

---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS ESCUELA  
PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Título:**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019”

**TESIS PARA OPTAR EL TITULO DE  
CONTADOR PÚBLICO**

**AUTOR:**

Bach. Llanco Alanya Yolinda

Código ORCID: 0000 0003 1385 9466

**ASESOR:**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ  
2019**

## **Título de Tesis**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019”

**HOJA DE FIRMA DEL JURADO**

.....  
**Mg. CPCC. MONTOYA TORRES SILVIA VIRGINIA**  
**CODIGO ORCID:0000 0003 0781 3170**  
**Presidente**

.....  
**Mg. CPC. LÓPEZ SOUZA JOSÉ LUIS ALBERTO**  
**CODIGO ORCID:0000 0002 0720 0756**  
**Miembro**

.....  
**Mg. CPC. VILCA RAMÍREZ RUSELLI FERNANDO**  
**CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312**  
**Miembro**

.....  
**Mg. CPCC. ROMEL ARÉVALO PÉREZ**  
**CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629**  
**ASESOR**

## **AGRADECIMIENTO**

- Los resultados de este informe, están dedicados a todas aquellas personas que, de alguna forma, son parte de esta culminación.
- A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad en la formación de mi profesión.
- A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por brindarme los conocimientos actualizados en investigación.
- A mi esposo por su apoyo incondicional, dándome ánimo, alentándome a seguir adelante para conseguir mis metas.

## **DEDICATORIA**

A Dios, por todas las bendiciones que realiza en mi vida y a mis padres por darme su apoyo constante.

## RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 28 microempresarios, cuyos resultados fueron: **Respecto a los empresarios.** El 53,6% (15) de los representantes encuestados son de sexo Masculino. El 57,1% (16) presentan estudios de superior universitario completo. **Respecto a las características de las microempresas.** El 50,0% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. **Respecto a la auditoría.** El 60,7% (17) si desea que su empresa practique la auditoría. El 71,4% (20) no conocen algo referente a la auditoría. El 53,6% (15) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría. El 67,9% (19) menciona que la auditoría no mejora en relación a las finanzas. El 53,6% (15) acude a las personas naturales para obtener la auditoría. El 53,6% (15) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría. El 57,1% (16) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. **Respecto a los tributos.** El 67,9% (19) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 53,6% (15) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 60,7% (17) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 57,1% (16) menciona que no están los libros de contabilidad al día. El 64,3% (18) menciona que si tuvo problemas o

inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 50,0% (14) menciona los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 57,1% (16) menciona que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 60,7% (17) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 71,4% (20) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 67,9% (19) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. **Respecto a las finanzas.** El 64,3% (18) menciona que solicitaron crédito. El 64,3% (18) menciona que recibieron crédito. El 39,3% (11) Solicitó un crédito de más de 5000 soles. El 39,3% (11) recibió un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 50,0% (14) Solicitó crédito de una entidad bancaria. El 50,0% (14) recibió crédito de una entidad bancaria. El 35,7% (10) pago una tasa se un 3% mensual. El 50,0% (14) menciona que el crédito fue oportuno. El 42,9% (12) menciona que el monto del crédito si fue suficiente. El 53,6% (15) cree que el financiamiento mejora la empresa. **Respecto a la rentabilidad.** El 60,7% (17) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 57,1% (16) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 56,7% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 71,4% (20) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

**Palabras clave:** Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad y Mypes.

## ABSTRACT

Investigation had like general objective: Determining the main characteristics of the auditing, taxation, finance and profitability, of them microcomputer and national small businesses sector I trade, item drugstores of the district of Satipo, 2019. Investigation was quantitative descriptive, experimental cross-sectional no retrospective, for he I pick up of the information it was chosen in way addressed to 28 micro-entrepreneurs, whose results were: **In relation to the businessmen.** The 53.6 % ( 15 ) of the polled representatives belong to male sex. The 57.1 % ( 16 ) present university complete superior's education. **In relation to the characteristics of the microcompanies.** The 50.0 % ( 14 ) have from 1 5 years of antique. **In relation to the auditing.** The 60.7 % ( 17 ) if he wishes that his company practice the auditing. The 71.4 % ( 20 ) do not know something relative to the auditing. The 53.6 % ( 15 ) do not believe that his company would get better if they practice the auditing. The 67.9 % ( 19 ) mentions that the auditing does not get better in relation to finance. The 53.6 % ( 15 ) resorts to the natural persons to obtain the auditing. The 53.6 % ( 15 ) mentions that he would resort to the natural persons to obtain an auditing. The 57.1 % ( 16 ) mentions that if they are willing to be capacitated on auditing. **In relation to the tributes.** The 67.9 % ( 19 ) mentions that they do not feel satisfied with the authorization that offers them the government employees of tax administration. The 53.6 % ( 15 ) mentions that they do not make a revision and they control books and documents that intervene in the bookkeeping before a financial direction. The 60.7 % ( 17 ) mentions that he counts out a suitable staff assigned for the record of the income, cost and expenses. The 57.1 % ( 16 )



mentions that the accounting books are not a day. The 64.3 % ( 18 ) mentions that if he had problems or inconveniences to present his monthly declarations on time. The 50.0 % ( 14 ) mentions the declared tributes they have been paid in his opportunity to tax administration. The 57.1 % ( 16 ) mentions that there are formats established for the control of tax limit accepted like representational and recreational expenses. The 60.7 % ( 17 ) mentions that he does not know as they are infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 71.4 % ( 20 ) mentions that it does not feel motivated as a mere formality with the payment of his tributes. The 67.9 % ( 19 ) mentions that his company can get better if he counts on a tributary planning. **In relation to finance.** The 64.3 % ( 18 ) mentions that they requested credit. The 64.3 % ( 18 ) mentions that they received credit. The 39.3 % ( 11 ) I request a credit of over 5000 new suns. The 39.3 % ( 11 ) received a credit of over 5000 new suns. The 50,0 % ( 14 ) I request credit of a banking house. The 50.0 % ( 14 ) received credit of a banking house. The 35.7 ( 10 ) paid % a cup himself a 3 monthly %. The 50.0 % ( 14 ) mentions that credit was opportune. The 42.9 % ( 12 ) mentions than the amount of credit if it was enough. The 53.6 % ( 15 ) believes that financing improves the company. **In relation to the profitability.** The 60.7 % ( 17 ) believes or perceives that the profitability of its company has gotten better in the two last years. The 57.1 % ( 16 ) believes or perceives that the profitability of its company has gotten better for the received financing. The 56.7 % ( 17 ) mentions that the profitability of its company affects itself for the payment of tributes. The 71.4 % ( 20 ) mentions the profitability he would get better if they practice an auditing.

**Passwords:** Auditing, taxation, Finanzas, profitability and Mypes.

## INDICE

Título de Tesis.....	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO.....	iii
AGRADECIMIENTO .....	iv
DEDICATORIA .....	v
RESUMEN.....	vi
ABSTRACT.....	viii
INDICE.....	x
INDICE DE TABLAS .....	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	17
1.1. Enunciado del problema.....	25
1.2. Objetivo general.....	25
1.3. Objetivos específicos.....	25
1.4. Justificación de la investigación.....	26
II. REVISION DE LA LITERATURA .....	27
2.1. Antecedentes .....	27
2.1.1. Antecedentes Internacionales.....	27
2.1.2. Antecedentes Nacionales .....	33
2.1.3. Antecedentes Regionales .....	37
2.1.4. Antecedentes Locales.....	42
2.2. Marco Teórico.....	45
III. METODOLOGÍA .....	66
3.1. Tipo y Nivel .....	66
3.1.1. Tipo .....	66
3.1.2. Nivel.....	66
3.2. Diseño de la investigación .....	66
3.2.1. Cuantitativo .....	67
3.2.2. No experimental.....	67
3.2.3. Transversal.....	67
3.2.4. Retrospectivo .....	67
3.2.4. Descriptivo .....	68
3.3. Población y muestra .....	68
3.3.1. Población.....	68

3.3.2. Muestra.....	68
3.4. Definición y operacionalización de variables .....	68
3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	73
3.5.2. Instrumentos.....	74
3.6. Plan de análisis.....	74
3.7. Matriz de consistencia.....	75
3.7. Principios éticos .....	79
3.7.1. Principios éticos. ....	79
3.7.2. Respeto por las personas .....	79
3.7.3. Beneficencia.....	80
3.7.4. Justicia.....	80
IV. RESULTADOS .....	80
4.1. Resultados .....	80
4.2. Análisis de los resultados .....	115
V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	120
5.1. Conclusiones .....	120
<b>5.2. Recomendaciones</b> .....	122
VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	125
6.1. Referencia Bibliográfica .....	125
ABC, D. (2014). Definición de financiamiento. Lima: DefiniciónABC .....	125
6.2. ANEXO.....	130
• Instrumentos de Recolección (encuesta) .....	142
• Tabla de Fiabilidad .....	149

## INDICE DE TABLAS

Tabla 1	Sexo del representante legal de la empresa.....	79
Tabla 2	Grado de instrucción.....	80
Tabla 3	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	81
Tabla 4	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	82
Tabla 5	Conoce algo referente a la auditoría.....	83
Tabla 6	Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían la auditoría...	84
Tabla 7	La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas..	85
Tabla 8	A donde acudió para obtener una Auditoría.....	86
Tabla 9	A donde acudiría para obtener una Auditoría.....	87
Tabla 10	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	88
Tabla 11	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	89
Tabla 12	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?.....	90
Tabla 13	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	91
Tabla 14	¿Están los Libros de Contabilidad al día?.....	92
Tabla 15	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	93

Tabla 16	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	94
Tabla 17	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	95
Tabla 18	¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	96
Tabla 19	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	97
Tabla 20	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?.....	98
Tabla 21	Solicitó crédito.....	99
Tabla 22	Recibió crédito.....	100
Tabla 23	Monto del crédito solicitado.....	101
Tabla 24	Monto del crédito recibido.....	102
Tabla 25	25 Entidad a la que Solicitó el crédito.....	103
Tabla 26	26 Entidad que otorgo el crédito.....	104
Tabla 27	27 Tasa de interés cobrado por el crédito.....	105
Tabla 28	El crédito fue oportuno.....	106
Tabla 29	Monto del crédito suficiente.....	107
Tabla 30	Cree que el financiamiento mejora la empresa.....	108
Tabla 31	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los	

	dos últimos años.....	109
Tabla 32	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.....	110
Tabla 33	La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.....	111
Tabla 34	La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.....	112

#### INDICE DE GRAFICOS

Tabla 1	Sexo del representante legal de la empresa.....	79
Tabla 2	Grado de instrucción.....	80
Tabla 3	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	81
Tabla 4	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	82
Tabla 5	Conoce algo referente a la auditoría.....	83
Tabla 6	Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían la auditoría...	84
Tabla 7	La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas..	85
Tabla 8	A donde acudió para obtener una Auditoría.....	86
Tabla 9	A donde acudiría para obtener una Auditoría.....	87
Tabla 10	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	88
Tabla 11	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	89
Tabla 12	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la	90

	Empresa?.....	
Tabla 13	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	91
Tabla 14	¿Están los Libros de Contabilidad al día?.....	92
Tabla 15	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	93
Tabla 16	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	94
Tabla 17	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	95
Tabla 18	¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	96
Tabla 19	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	97
Tabla 20	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?.....	98
Tabla 21	Solicitó crédito.....	99
Tabla 22	Recibió crédito.....	100
Tabla 23	Monto del crédito solicitado.....	101
Tabla 24	Monto del crédito recibido.....	102
Tabla 25	25 Entidad a la que Solicitó el crédito.....	103

Tabla 26	26 Entidad que otorgo el crédito.....	104
Tabla 27	27 Tasa de interés cobrado por el crédito.....	105
Tabla 28	El crédito fue oportuno.....	106
Tabla 29	Monto del crédito suficiente.....	107
Tabla 30	Cree que el financiamiento mejora la empresa.....	108
Tabla 31	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.....	109
Tabla 32	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.....	110
Tabla 33	La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.....	111
Tabla 34	La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.....	112



## **I. INTRODUCCIÓN**

### **Auditoría**

Según Badillo (2014) La auditoría se enfoca en la prevención y detección de los ingresos y egresos del estado económico de las micro y pequeñas empresas a través de los siguientes enfoques: preventivo y detective: Auditoría, orientada a proporcionar aseguramiento (evaluación) o asesoría a las organizaciones respecto de su capacidad para disuadir, prevenir (evitar), detectar y reaccionar ante los movimientos financieros, puede incluir trabajos de consultoría para implementar: programas y controles; esquemas de alerta temprana de irregularidades; sistemas de administración. Este enfoque es proactivo por cuanto implica tomar acciones y decisiones en el presente para evitar fraudes en el futuro. Auditoría, orientada a identificar la existencia de los movimientos financieros mediante la investigación de los mismos llegando a establecer entre otros aspectos los siguientes: cuantía; efectos directos e indirectos; posible tipificación; en muchas ocasiones los resultados de un trabajo de auditoría son puestos a consideración de la justicia que se encargará de analizar, juzgar y dictar la sentencia respectiva. Este enfoque es reactivo por cuanto implica tomar acciones y decisiones.

### **Tributación**

En la actualidad Los tributos cumplen funciones esenciales en la vida del Estado y la población en general; pues provee de recursos financieros que luego se traducirán en obras y servicios destinados a satisfacer las necesidades públicas. Asimismo, suelen ser utilizados como mecanismos de redistribución de la riqueza o como medio de estímulo para atraer inversiones e incentivar el desarrollo de determinadas actividades económicas. Entonces, no es ningún secreto su aporte

fundamental en el desarrollo económico de una sociedad. Pero a pesar de ello lamentablemente aún no se podido alcanzar la participación total de los ciudadanos, todavía podemos, observar la falta de conciencia tributaria, como también la desconfianza que muestra el ciudadano frente a la administración pública lo que influye en la aportación voluntaria factores que desencadenan en evasión tributaria, un problema que también se vive en economías desarrolladas Según el diario Internacional (“BBC MUNDO, 2015”) a través de un trabajo de la organización que lucha contra la evasión fiscal Tax Justica Network informo que en ; “Estados Unidos la evasión representa el 8% de su PBI por lo que se le considera primero en la tabla por el tamaño de su economía, seguido por Brasil en donde según expertos aseguran que la defraudación tributaria se debe a la desconfianza frente a la gestión de los recursos fiscales, Italia representa un 27% de su economía en negro donde la evasión es considerado como un problema crónico , entre otros países , esto se mide en términos absolutos por la gran cantidad de dinero que se pierde por la falta de cumplimiento en el pago de impuestos..

## **Finanzas**

Las micro y pequeñas empresas (en adelante Mypes) son una pequeña unidad de producción, comercio o prestación de servicios; según la legislación peruana es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

En el mundo existe una gran variedad de formas de considerar y definir a las micro, pequeñas y medianas empresas, dependiendo de las necesidades propias de cada país o de los objetivos que se persigan. Es decir, en cada país, tomando en cuenta su experiencia y características propias, sus necesidades singulares y los intereses generados de por medio, se pueden esgrimir los argumentos necesarios para aplicar determinada clasificación y con base en ella aplicar las políticas, medidas y estrategias económicas tendientes a propiciar el desarrollo de dichos estratos empresariales. Cada país define a las MIPYMES utilizando pautas esencialmente cuantitativas que, si bien tiene ciertas características similares, también tiene diferencias significativas. Incluso en algunos casos, no hay consenso dentro del mismo país. En la mayoría de los casos, las variables consideradas son cantidad de personal, cifra de ventas y niveles de inversión en activos. Los organismos internacionales con el fin de canalizar los apoyos financieros y logísticos, también se han dado a la tarea de establecer clasificaciones para este sector, así pues, de acuerdo con la OCDE (Saavedra G. & Hernández C., 2008).

En los últimos años las Mypes han crecido, y se han convertido en un importante centro de atención para la economía, especialmente para el sector financiero, debido a que generan oportunidad de empleo a la población, y dinamizan la economía local. Según la Corporación Financiera de Desarrollo (CODIFE), actualmente existen alrededor de 3,5 millones de micro pequeñas empresas en el país, y son el símbolo del camino al crecimiento; por lo tanto, el financiamiento a las Mypes es fundamental para impulsar el desarrollo de este

sector económico que por mucho tiempo estuvo relegado, no solo por las entidades bancarias sino por las instituciones del estado (Condemayta, 2009).

En el año 2005 las Mypes representan, en términos cuantitativos, el 98.35% del total de empresas en el Perú; mientras que tan sólo un 1.65% eran grandes y medianas empresas. Este porcentaje se traducía en 2.5 millones de pequeñas empresas y microempresas, de las cuales únicamente 648,147 MYPEs eran formales. Ello muestra que la MYPE desde hace un buen tiempo es, numéricamente hablando, el estrato empresarial más importante de nuestro país. Su crecimiento ha sido una constante desde hace más de dos décadas. En el primer lustro de los años 2000, por ejemplo, registró un crecimiento de 29% y ese ritmo se ha mantenido, en promedio, hasta la fecha. Esto se ha debido, entre otras razones, a la importancia que han ido cobrando los servicios dentro del mercado y al desafío que enfrentan las grandes y pequeñas economías para combatir el desempleo (Mares Ruiz, 2013).

Nos dice también el Banco Mundial (2016), en “Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos”, expresa que Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en el mundo. Estas empresas brindan soluciones eficaces a cuestiones fundamentales del desarrollo, como el acceso a energía limpia y agua potable, servicios sanitarios y educación. Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan la mayoría de los negocios existentes en los países de ingreso bajo (excluyendo las microempresas y los trabajadores independientes). Según un estudio reciente de la Corporación Financiera Internacional (IFC), (PDF, en inglés) las pymes representan más de la mitad de

los puestos de trabajo formales en todo el mundo, y su participación en el empleo total es comparable a la de las grandes empresas.

Los 10 millones de micro y pequeñas empresas (mypes) que existen en América Latina y el Caribe generan la mayor parte del empleo, donde también hay menos de un millón de medianas y grandes empresas, según un informe de la Organización Internacional del Trabajo (OIT).

Las mypes generan alrededor del 47% del empleo, es decir, ofrecen puestos de trabajo a unos 127 millones de personas en América Latina y el Caribe, mientras que solo un 19% del empleo se genera en las empresas medianas y grandes, de acuerdo al estudio de la OIT, "Pequeñas empresas, grandes brechas". A esta estructura productiva hay que agregar 76 millones de trabajadores por cuenta propia, que representan el 28% del empleo.

El director de la OIT para América Latina y el Caribe, José Manuel Salazar, dijo que el predominio de las mypes plantea un desafío para los países ya que son los principales nichos de informalidad y baja productividad.

Agregó que hay necesidad de generar un entorno propicio para que las mypes mejoren sus condiciones y engrosen el estrato de empresas medianas.

Entre las medidas que sugiere la OIT como parte de políticas integrales para las mypes figura la simplificación de la reglamentación y el acceso al financiamiento.

Además, la Organización Internacional de Trabajo-OIT (s.f.), en "Pequeñas y microempresas en América Latina y el Caribe", expresan que, en las Américas destaca el papel productivo y social de las microempresas, que en algunos casos comparten muchas características con las pequeñas empresas. En

este campo, las políticas deben orientarse en dos direcciones: por un lado, la mejora de la productividad y el mayor acceso a recursos productivos y de competitividad; por otro lado, la inclusión de los trabajadores de estas unidades productivas en las agendas sociales y laborales. Para hacer frente a estos desafíos, es necesaria una política específica que tenga como meta crear las condiciones que permitan a las Mypes urbanas y rurales alcanzar una competitividad genuina en un marco de equidad. En términos concretos, ello implica mejorar significativamente el porcentaje de trabajadores de las Mypes que estén cubiertos por las políticas y los servicios empresariales de fomento de la productividad y que tengan acceso a mercados y niveles mínimos de protección en todos los países de la región.

En nuestro país, la situación actual de la micro, pequeña y mediana empresa es la siguiente: representa el 99.5% de las empresas existentes, el 84% del empleo<sup>5</sup>, el 64% del PBI (solo las MYPE -sin medianas- y los independientes contribuyen con el 47%<sup>6</sup>), y el 2% de las exportaciones. Son un total de 2.5 millones de pequeñas empresas que dan empleo a 7.6 millones de personas (en esta cifra no se incluye el autoempleo), distribuidos: 57% en el ámbito urbano y 43% en el ámbito rural (referidos a la PEA).

Según datos del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), la economía peruana creció en un 9,8% durante el ejercicio 2008 y, durante el 2009, por efectos de la crisis externa, tiene un lento crecimiento reflejado en el 1,8% en el primer trimestre del año y un decrecimiento del 1,1% en el segundo. Esto se debe a una contracción de la demanda externa y una disminución de la inversión de un 25%.

El crecimiento económico, entre otros, está asociado en forma positiva con la tasa de creación de empresas, por ello un aumento de la actividad empresarial conlleva tasas de crecimiento económico más altas. El flujo de entrada de empresas en nuevos sectores de la economía y de salida de empresas de los sectores declinantes, poco rentables es un proceso que reasigna los recursos (trabajo y capital) en el total de la economía hacia sectores y empresas que, indefectiblemente, tienen mejoras en la productividad, facilitando la modernización del tejido empresarial.

### **Rentabilidad**

Los economistas Audretsch y Thurik (2001), encontraron evidencias empíricas acerca de la relación entre el nivel de la actividad empresarial y las tasas de crecimiento económico. Estos autores señalan que la empresarialidad genera crecimiento económico debido a que es un vehículo para la innovación y el cambio, sin embargo, conceptualmente el vínculo no es automático.

El hecho de contar con más nacimientos de empresas por año no asegura un mayor crecimiento (Baumol, 1990), menos desarrollo sostenido, este está asociado con el ingreso de nuevas empresas en la economía que introducen innovaciones, capital y tecnología al mercado y amplían el ámbito de los negocios, asignando recursos a las áreas que explotan dichas innovaciones, generando eficiencias en el sector.

Es por ello que hoy en día las instituciones bancarias han vuelto la mirada a estas pequeñas unidades económicas y las ven rentables en cuanto al financiamiento de crédito, a pesar del alto riesgo que conlleva dicha acción. En tal sentido, algunos bancos han elaborado paquetes de créditos exclusivos para

personas naturales o jurídicas que posean una micro pequeña empresa; buscan de ese modo, cubrir la demanda que no puede abastecer COFIDE mediante sus diversos programas de financiamiento (Caballero Saldarriaga, 2016).

Cabe indicar que los servicios financieros son elementos importantes porque contribuyen al desarrollo y a la competitividad de la micro y pequeñas empresas. ya que los microempresarios no arriesgan el patrimonio personal, y surge la oportunidad de establecer mecanismos o cronogramas de pagos. Por ello se requiere de parte del Estado y de las entidades privadas una masiva difusión de nuevos productos que atiendan sus necesidades, como el leasing, las facturas conformadas, los descuentos por las letras de cambio, etc. (Medina, 2010).

Sin embargo, el problema central de la micro y pequeñas empresas es acceder al sistema bancario comercial, financiamiento que resulta el más caro del país. Son los propios micro- y pequeños empresarios, quienes denuncian esta situación, y si bien consideran que el mercado y el aspecto tecnológico son importantes para lograr sus objetivos estratégicos, le dan mayor ponderación al aspecto del financiamiento, ya que los montos que manejan como capital propio no cubren ni su capital de trabajo ni el de inversión, ambos elementos claves para crecer en un mercado competitivo. Asimismo, la falta de una verdadera cultura financiera en el sector de las micro- y pequeñas empresas origina que busquen otras alternativas de financiamiento, asumiendo incluso mayores costos financieros (Mauricio & Gomero, 2004).

Sin embargo, a nivel desagregado se desconoce qué características tienen las Mypes de Satipo . Por ejemplo, se desconoce si tienen acceso o no a propuestas de mejora de la auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, boticas del distrito de



Satipo, 2019.

### **1.1. Enunciado del problema**

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019?

### **1.2. Objetivo general**

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.

### **1.3. Objetivos específicos**

- ✓ Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.

#### **1.4. Justificación de la investigación**

Finalmente la investigación se justifica porque es importante ya que nos permitirá conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019; es decir, desde el punto de vista práctico, nos permitió contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.

Asimismo, la investigación también se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019 y otros ámbitos geográficos conexos.

Finalmente, la investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

## **II. REVISION DE LA LITERATURA**

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1. Antecedentes Internacionales**

##### **● Auditoría**

García (2014), en su tesis Auditoría de Gestión al talento humano y su relación con la evaluación y control del proceso administrativo del gobierno Autónomo Descentralizado Municipal del Cantón Naranjal, año 2012, proyecto de investigación previo a la obtención del título de Ingeniería en Contabilidad y Auditoría, en la Universidad Técnica Estatal de Quevedo – Ecuador, señala que con el desarrollo de este trabajo se obtiene una visión integral de la Institución Pública, referente a si está alcanzando los objetivos y metas que se ha planteado, así también los recursos utilizados y las acciones ejecutadas, con la finalidad de evaluar su gestión para redefinir sus estrategias en el caso que se amerite. Este sistema también colabora para la realización de Auditorías de Gestión en el sector público. Concluye en lo siguiente: La estructura organizacional y las funciones del personal del Gobierno Autónomo Descentralizado, que están determinadas de acuerdo al COOTAD y las disposiciones que son establecidas por el Honorable Consejo Municipal. Las actividades operativas que se realizan en el departamento de Talento Humano de la entidad municipal son aplicadas conforme a las instrucciones que reciben por parte de las autoridades gubernamentales, careciendo de un

proceso administrativo ordenado, claro y definido. El Código de Ordenamiento Territorial y Descentralización (COOTAD), el Estatuto Orgánico, el Reglamento Interno y el Código de Ética constituyen la normativa legal que debe considerar el Gobierno Municipal para lograr el cumplimiento de la gestión administrativa en el departamento de Talento Humano. El sistema de Control COSO I que utiliza la institución para garantizar el desarrollo de las actividades en el departamento de Talento Humano, presenta debilidades dentro de sus componentes y por ende en su estructura como tal. El informe final de Auditoría de Gestión se constituyó en una guía para la toma de decisiones por parte del nivel directivo de la institución, encaminadas a corregir el desempeño de los servidores públicos que son la base para el manejo de los recursos.

#### ● **Tributación**

Rodríguez (2014); en su tesis titulada: Planeamiento tributario y su incidencia en la situación financiera de la empresa Inmobiliaria Santa Catalina SAC de la ciudad de Trujillo en el periodo 2013. Concluye lo siguiente: Se ha logrado determinar que la empresa Inmobiliaria Santa Catalina S.A.C. no ha venido cumpliendo sus obligaciones tributarias de manera integral, en especial lo relacionado a impuesto a la renta, así como los relacionados a los costos laborales y/o beneficios sociales de los trabajadores, lo cual ha generado inestabilidad en el desembolso de

dichos compromisos. El incumplimiento de las obligaciones tributarias ha incidido de manera desfavorable en la situación económica y financiera de la empresa lo cual se ha traducido en la falta de liquidez, acumulación de compromisos y eventuales sanciones de carácter tributario, relacionados con las diferencias en las declaraciones juradas de tributos, lo cual crearon una incertidumbre en el normal funcionamiento de la empresa ante una visita por parte de la Administración Tributaria por ser una contingencia imprevista. Esta problemática se podría corregir con un adecuado Planeamiento Tributario, que implica un control previo de la aplicación de normas tributarias relacionadas con las declaraciones juradas mensuales y anuales, versus los importes de los registros contables. Toda empresa debe poner en marcha la aplicación de un Planeamiento Tributario dado el impacto positivo, tanto económico como financiero, que se ha demostrado que genera disminuyendo significativamente la carga fiscal para la misma..

#### ● Finanzas

Del Olmo (2013b), en su investigación “La financiación tradicional de las Pymes en España: Un análisis en el marco de la Unión Europea”, nos indica que, en España existen importantes desventajas competitivas en lo que a la captación de recursos económicos se refiere por parte de las pequeñas empresas, los empresarios refieren dificultad a la hora de captar financiamiento,

así como la comprensión de las características de la financiación. Es decir según el estudio realizado el segundo mayor problema para las Pymes españolas es el acceso a la financiación (24,4% de los encuestados), por detrás de la captación de clientes. En el caso de la media de la UE también es el segundo problema de las Pymes, pero con mucha diferencia (15,1% de los encuestados). A su vez, en Francia, Alemania e Italia el acceso a la financiación es el tercer mayor problema de las Pymes.

Agrega Del Olmo, en estos países los empresarios dan más importancia a problemas como la captación de clientes, disponibilidad del personal cualificado, los costes de producción o la regulación. Otra cuestión de suma importancia se refiere a todos aquellos factores que hacen que sea más difícil obtener financiación.

Del Olmo, sostiene que hay un importante porcentaje de empresarios alemanes (58,4%), franceses (31,7%), italianos (27,4%) y en general de la Unión Europea (35,4%) que expresa que no hay obstáculos al acceso a la financiación, los empresarios españoles son minoritarios en esta opinión (15,6%). De hecho, para ellos la limitación más importante es la insuficiencia de garantías (29,4%), seguida del alto nivel de los tipos de interés (28%).

Concluye Del Olmo, en el resto de los países analizados éstas siguen siendo las limitaciones más importantes, aunque con menor

importancia relativa que en el caso español (salvo en Italia, cuyos empresarios tienen opiniones parecidas a las de los españoles en los que respecta a estas dos limitaciones). Además, un 10,4% de los españoles declaran que no disponen de la financiación necesaria (frente al 8% en Italia, 4,3% en Francia y 2,7% en Alemania). La obtención de financiación por parte de los bancos depende de varios factores externos a la situación de la empresa solicitante. De estos factores, principalmente destacan dos: la situación económica general y la predisposición de la entidad de conceder financiación.

#### • **Rentabilidad**

Valls (2016), en su artículo: “El cliente como centro de las estrategias financieras digitales”. Nos informa que, la innovación disruptiva implica crear los servicios que el cliente pueda necesitar en el presente o en el futuro. «Es empezar a pensar de manera diferente y mantener al cliente en el centro de la innovación», explicó”. Par 1.

“(…) La digitalización de la sociedad es una realidad que avanza rápidamente». La banca no es ajena a este volumen de actividad: se mueven 3.400 millones de euros de negocio en e-commerce, con un crecimiento anual estimado del 30%. Y dentro de los cambios experimentados, «el uso del móvil es fundamental para realizar acciones en la banca digital»”. (Valls Angells, 2015, par 3 - 4)

“«Cada cliente es diferente. Cada uno tiene necesidades

distintas y reclama soluciones específicas». Por ello, el objetivo de las acciones que promueve 'La Caixa' es potenciar la relación digital. «Queremos crear servicios que no ofrezca nadie más, ganar eficiencia y seguir innovando» (Valls Angells, 2015, par 7)

“La estrategia global que aplica 'La Caixa' se denomina Digital centrality e apoya en varios pilares básicos, entre los que se incluyen los servicios y procesos digitales orientados hacia la eficiencia; «Que el cliente tenga lo que necesita cuando lo necesita», indica Valls. También se contempla en este conjunto de elementos la innovación, para «mantener y hacer crecer el ecosistema financiero» y la cercanía con los clientes”. (Valls Angells, 2015, par 9)

“La puesta en marcha de esas nuevas propuestas tuvo que ver con el análisis del entorno financiero, que comenzó en la misma época. Ante la aparición de nuevos elementos como la banca “low cost o el “shadow banking, los responsables de la entidad se dieron cuenta de que el cliente empezaba a no diferenciar las ofertas entre sí. El precio y la atención eran los únicos elementos distintivos. «Creímos adecuado potenciarlos», dice Valls. Y para ello optaron por preguntar directamente al cliente qué era lo que necesitaba”. (Valls Angells, 2015, par 11)

Gracias al Big Data, se reúnen, analizan y categorizan los datos dispersos de los usuarios, ofreciéndole la posibilidad de utilizarlos de forma sencilla y ágil. Cualquier operación es factible



a partir de dispositivos móviles y páginas web. La automatización de los procesos permite pagar directamente con el móvil, incluso sacar dinero de los cajeros vinculando las tarjetas o realizar operaciones de contratación 'one click' (el 32% de las mismas ya se realiza así). (Valls Angells, 2015, par 14).

### **2.1.2. Antecedentes Nacionales**

- **Auditoría**

Coz (2015), en su tesis denominada: “Auditoría de gestión a obras ejecutadas con procesos fraccionados y exonerados – Municipalidad Morochucos”, para optar el título de contador público, de la Universidad Nacional San Cristóbal de Huamanga, Ayacucho – Perú. Establece las siguientes conclusiones: La ejecución de obras con fraccionamiento y exoneración física o forzada no es favorable para la Municipalidad y el estado, por el contrario genera perjuicio económico. La compra de bienes duraderos con exoneración fraudulenta del proceso tampoco es favorable para la Municipalidad. Los procesos fraudulentos de fraccionamiento y exoneración materia del estudio se encuentran judicializados desde el año 2011 hasta la fecha, que ocasiona gastos adicionales en peritajes, abogados sin resultados. Las exoneraciones y fraccionamientos del proceso de selección practicada en la Municipalidad de Los Morochucos fueron solo para favorecer al proveedor.

## • **Tributación**

Limaco & Mundaca (2013) en su tesis titulada: Planeamiento tributario para evitar contingencias tributarias en la micro y pequeñas empresas de la provincia de Huancayo, llegan a la siguiente conclusión: El planeamiento tributario detalla o especifica cómo está compuesto, desde una asesoría (al inicio de las actividades o en el tiempo que desee), la actividad, el capital inicial, el tipo de empresa (persona natural o jurídica), el régimen tributario, (Nuevo RUS o el Régimen Especial), la obligaciones formales y obligaciones sustanciales; de no cumplir con dichos procedimientos generaran contingencias tributarias en las micro y pequeñas empresas. El 95.89% de los encuestado está de acuerdo en Planificar con anterioridad, como se desarrollarán las operaciones tributarias que realizarán y el 94.52% de los mismos han tenido contingencias tributarias Es por ello que los resultados obtenidos proyectan que realizar un Planeamiento Tributario influirá y favorecerá en evitar las contingencias tributarias, como son: de inscripción, entrega de comprobantes de pago, comiso de bienes, rectificatorias de declaraciones juradas, multas en fiscalizaciones, etc. que conllevan a generar desembolso de dinero que afectan al desarrollo empresarial.

## • **Finanzas**

Alvarado (2014), en su tesis “Caracterización del

financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de los micros y pequeñas empresas del sector comercio – rubro farmacias del distrito de Ica, provincia de Ica, departamento de Ica, periodo 2012-2013”, cuyo objetivo general fue: determinar la influencia de la rentabilidad en el desempeño de los trabajadores de las micro y pequeñas empresas Sector Comercio, rubro Farmacias del distrito de Ica, provincia de Ica, departamento de Ica en el periodo 2012 - 2013. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 30 empresarios, a quienes se les aplicó un cuestionario de 13 preguntas utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios: El 56.6% de empresarios tiene entre 31 y 50 años. El 46.7% de empresarios tiene secundaria completa.

Respecto a las MYPES, Alvarado precisa que, el 50% de empresarios tiene una antigüedad mayor a 5 años en el rubro. El 30 % tiene como objetivo principal generar ingresos. Respecto al financiamiento: El 66.6% de empresarios Solicitó créditos a cajas rurales y cajas municipales. El 60% manifiesta que el financiamiento mejoro la rentabilidad de la empresa. Respecto a la capacitación: El 83.3% afirman que no recibieron capacitación antes del otorgamiento del crédito. El 66.7% capacita a su personal en periodos anuales o bianuales Un 76.7% dicen que SI la capacitación mejora la rentabilidad de la empresa.

Concluye Alvarado, un 76.7% dicen que SI la capacitación mejora la rentabilidad de la empresa. El 66.7% de los encuestados dicen que capacita a su personal con el método en el puesto el 76.7% manifiestan que SI la capacitación ha incidido en la rentabilidad de la MYPE Un 74.5% consideran la capacitación como una inversión. Respecto a la rentabilidad: El 60% manifiesta que SI el financiamiento mejoro la rentabilidad de la empresa. El 76.7% manifiestan que SI el financiamiento y capacitación ha incidido en la rentabilidad de la MYPE. Un 76.7% dicen que SI la capacitación mejora la rentabilidad de la empresa.

#### • **Rentabilidad**

Santander Cjuno (2013), en “Estrategias para inducir la formalidad de la Mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva”, se presenta un Manual orientado a la Micro y Pequeña Empresa (Mypes) de la Industria Gráfica Offset como estrategia ante la informalidad existente de ese sector, utilizando como herramienta competitiva una esquematización de la propuesta de las políticas públicas y Tecnologías de la Información y Comunicación (TIC) que brindan diferentes organismos públicos. La informalidad empresarial ha ido evolucionando con el tiempo, sin que se definan criterios exactos que determinen la formalidad de una empresa, se tiene que esta puede actuar en informalidad siendo aparentemente formal. En un

modelo económico como el que posee Perú, mantenerse dentro de la informalidad garantiza desaprovechar ventajas competitivas que solo se obtienen con la formalidad.

Hoy en día los costos de acceso a la formalidad ya no se consideran una barrera burocrática, pues es el Estado quien asumió otorgar a los empresarios las facilidades necesarias para acogerse a las líneas de la formalidad. Podemos aproximar el concepto de competitividad empresarial a la Mypes y convertir una micro empresa de subsistencia en una de acumulación ampliada, creando una relación entre el Empresario, el Estado y la sociedad. Para determinar una estrategia coherente de mejora competitiva de la Mypes de la industria gráfica y orientar sus conductas a la formalidad, se buscó analizar las diferentes alternativas provenientes del sector público, privado y las aplicadas en otros países; así se determinó que, por medio de capacitación y acompañamiento, se puede alejar al empresario de comportamientos informales. La formalidad y competitividad de un micro y pequeño empresario, pueden reducir problemas sociales como el subempleo y la evasión tributaria.

### **2.1.3. Antecedentes Regionales**

#### **• Auditoría**

Alvarado (2014) la auditoría financiera y su influencia en la eficiencia administrativa de las cooperativas de la región Junín.

El presente estudio de investigación analiza los aspectos más importantes de los reportes de auditoría financiera generados (Dictamen de Auditoría – Carta de Deficiencias del Control Interno) y cómo estos son usados como herramientas de evaluación estratégica de las actividades de las cooperativas a fin de lograr la eficiencia, eficacia, calidad y la optimización de los procesos en aras de la mejora continua.

Las cooperativas son personas jurídicas que no buscan un fin lucrativo, donde la toma de decisiones se efectúa (en su gran mayoría) de manera empírica y no de forma estructurada y organizada; por lo que resulta muy provechoso dejar sentado que los informes de auditoría financiera pueden ser utilizados como herramienta estratégica para la buena toma de decisiones, por lo que debe ser aprovechado por los administradores, consejo directivo, etc. de las cooperativas para alcanzar sus objetivos cooperativistas. La perspectiva de obtener buenos resultados por la utilización de los reportes de auditoría financiera generados (Dictamen de Auditoría – Carta de Deficiencias del Control Interno) como herramientas estratégica para la toma de decisiones promoverá la eficiencia administrativa en general de la cooperativa

#### • **Tributación**

Aldana y Paucar (2014) Análisis de estrategias tributarias aplicadas para la recaudación de tributos en la intendencia regional – Junín menciona que en el cumplimiento voluntario de las

obligaciones tributarias por parte de los contribuyentes es un elemento fundamental para la recaudación de impuestos y depende en gran parte de la aplicación de las estrategias tributarias para lograr este objetivo. La tesis se origina del análisis de la participación de estos agentes conocidos como métodos que aplica la administración tributaria encargada bajo su propio criterio con el objetivo de mejorar la recaudación tributaria de la región basándose en un elemento clave para lograrlo que es el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias por parte de los ciudadanos, acto obtenido según su propia manifestación a la formalización fiscalización y concientización de los contribuyentes como parte de campañas masivas realizadas durante todo el periodo siendo necesario que las personas asuman la tributación como un compromiso que forma parte de sus deberes y derechos como ciudadanos integrantes de una comunidad, como agentes activos del proceso y no en forma pasiva en ese sentido, tomar conciencia que tiene participación activa en el futuro de su sociedad y del país, asumiendo responsabilidades sociales y aportando al desarrollo de la comunidad. La valla puesta para la AT es muy alta y hasta cierto punto utópico, por ello la presente investigación busca poner énfasis en evaluar la participación de la SUNAT en la creciente ampliación de la base tributaria, ¿es posible atribuirle todo el mérito a esta, o existen otros factores de mayor influencia que permiten el avance? A lo largo del desarrollo de esta investigación

se podrá mostrar un análisis detallado de los resultados estadísticos tomados para la contrastación de la hipótesis relacionadas con la recaudación, cabe recalcar que están solo están basadas en el contexto económico y sociocultural de las regiones bajo cargo de la intendencia regional Junín

#### ● **Finanza**

Roble (2013), en su trabajo de investigación denominado: caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Ticapampa, año 2011. Cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE sector comercio rubro ferreterías en el distrito de Ticapampa, año 2011.

Respecto al financiamiento: El 67% d financiaron su actividad económica con financiamiento propio y el 33% financiaron su actividad económica con financiamiento de terceros, el 89% no solicitaron créditos financieros en el año 2009; en cambio, en el año 2010 el 67% no solicitaron créditos financieros, el 11% solicitaron crédito en el año 2009 y 33% solicitaron crédito en el año 2010, dijeron que obtuvieron el crédito de entidades no bancarias, el 100% invirtieron dicho crédito en capital de trabajo.

#### ● **Rentabilidad**

Quispe (2014); en la tesis Incidencia del costo financiero



en la Rentabilidad de Las Mypes de La Provincia de Huancayo, para optar El Título Profesional de Contador Público; Huancayo, Perú; en un estudio aplicado, de nivel descriptivo, cuyo diseño es el descriptivo correlacional, con una muestra de ciento noventa y ocho microempresarios.

Concluyendo que el costo financiero es básico para conseguir más rentabilidad en cualquier tipo de financiamiento, es por ello que se analizó como los micro y pequeños empresarios del Mercado Modelo de El Tambo vienen obteniendo beneficios de los financiamientos que realizaron; además es relevante que cuenten con conocimientos acerca del costo financiero que oferta el sistema financiero para que puedan aceptar o rechazar las ofertas propuestas. La incidencia de los costos financieros más ventajosos ha permitido que las micro y pequeñas empresas obtengan mayor rentabilidad, ocasionando que las Mypes pueda tener un desarrollo empresarial y ampliar su mercado. Además, las micro y pequeñas empresas del Mercado Modelo de El Tambo, han realizado financiamientos informales que representan un costo financiero mayor al del sistema financiero formal, pero con óptimos resultados, porque evaluaron los intereses que pagaron.

#### **2.1.4. Antecedentes Locales**

##### **• Auditoría**

Sánchez (2018) Auditoría interna en la gestión logística de la municipalidad provincial de Satipo – Junín. El presente estudio de investigación, trata de la problemática a nivel de los gobiernos locales sobre las contrataciones del Estado, y tiene como finalidad dar a conocer la importancia que tiene la auditoría interna en la supervisión, verificación y uso de los recursos a cargo de la gestión logística de la Municipalidad Provincial de Satipo - Junín, con la finalidad de alcanzar y mejorar el desarrollo de la comuna en sus procesos de adquisiciones de bienes, servicios u obras.

##### **• Tributación**

De la Cruz (2018) La Cultura Tributaria y su Influencia en la Recaudación del Impuesto Predial en la Sub Gerencia de Ejecutoria Coactiva de la Municipalidad Provincial de Satipo 2017

En esta investigación se ha pretendido estudiar como la cultura tributaria influye en la recaudación del impuesto predial en la sub gerencia de ejecutoria coactiva de la Municipalidad Provincial de Satipo. El objetivo general fue Describir y Analizar la influencia de la cultura tributaria en la recaudación del impuesto predial en la sub gerencia de ejecutoría coactiva de la municipalidad provincial de Satipo 2017, la hipótesis general fue La cultura tributaria influye en la recaudación del impuesto predial

en la sub gerencia de ejecutoría coactiva de la municipalidad provincial de Satipo 2017.

El tipo de Investigación fue Básica, el nivel descriptivo correlacional, los métodos usados fueron el Método científico, el método deductivo e inductivo, el método histórico, comparativo y estadístico, la población fue conformada por 7564 contribuyente que están inscritos según el Sistema de Recaudación Tributaria del distrito de Satipo, la muestra se seleccionó de acuerdo al método de muestreo aleatorio simple y se trabajó con 366 contribuyentes.

Obteniendo como resultado que La cultura tributaria influye en la recaudación del impuesto predial en la sub gerencia de ejecutoría coactiva de la municipalidad provincial de Satipo 2017, con Tau-b de “Kendall” = 0.498,  $\alpha=0,05$ , mostrando una relación positiva y significativa.

#### ● Finanzas

Navarro(2011) Tesis titulado por lo siguiente caracterización del financiamiento, capacitación y la rentabilidad de la micro y pequeñas empresas del sector industrial-rubro compra-venta de café del distrito del cercado de la provincia de Satipo de la región Junín, periodo 2009-2010 la presente investigación tiene como objetivo descubrir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector industrial – rubro compra-venta de café del distrito del cercado provincia de Satipo; con el tipo de investigación cuantitativo, por que en la

recolección de datos y la presentación de los resultados se han utilizado procedimientos estadísticos e instrumentos de medición; por lo cual su nivel es descriptivo, debido a que el trabajo solo se ha limitado a describir las principales características de las variables en estudio; tal cual su diseño que se ha utilizado en esta investigación fue no experimental - descriptivo; su población está constituida por 10 mypes y pequeñas empresas del sector industrial; de la misma manera la muestra se tomó de 10 microempresas; con una técnica para el recojo de la información se ha utilizado la técnica de la encuesta; en los instrumentos se utilizó un cuestionario estructurado por preguntas; llegando a la siguiente conclusión del 100% de los representantes legales de las Mypes encuestados: el 60% su edad efectúa entre los 45 – 64 años, el 70% manifestaron que son de sexo masculino y el 30% son de sexo femenino y el 60% manifestaron que tiene grado de instrucción universitario.

#### ● **Rentabilidad**

Hidalgo (2013) en su trabajo de investigación denominado: caracterización del financiamiento, capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de nuevo Chimbote, periodo 2010 – 2011.

Perfil de los administradores y/o representantes: El 72% fluctúan en la edad de 36-45 años, el 72% en el nivel secundario.  
Perfil de las MYPE: El 58% de las MYPE encuestada tienen más

de tres años de antigüedad, el 57% cuentan con trabajadores no permanentes en sus empresas y el 43 fueron formadas para dar empleo a familiares. Respecto al financiamiento: El 100% han solicitado crédito financiero, el 57% si fue atendido en los créditos, el 43% invirtió el crédito recibido en compra de suministros. d) Respecto a la capacitación: El 28% se han capacitado en el año 2010 y 2011, el 72% no ha recibido capacitación en estos años y el 72% no se ha capacitado.

## **2.2. Marco Teórico**

### **2.2.1 Teorías de la auditoría**

Al indagar las teorías “la auditoría interna, es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización”.

Kell & Boynton (2011): “la auditoría interna es un proceso sistemático, practicado por los auditores de conformidad con normas y procedimientos técnicos establecidos, consistente en obtener y evaluar objetivamente las evidencias sobre las afirmaciones contenidas en los actos jurídicos o eventos de carácter técnico, económico, administrativo y otros de las cooperativas de servicios múltiples, con el fin de determinar el grado de correspondencia entre esas afirmaciones, las disposiciones legales vigentes y los criterios establecidos por dichas entidades cooperativas”.

Kell & Boynton (2011): “La auditoría interna es aquella que se practica como instrumento de la propia administración cooperativa

encargada de la valoración independiente de sus actividades. La auditoría interna debe funcionar como una actividad concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de las cooperativas, así como contribuir al cumplimiento de sus objetivos y metas; aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y dirección”.

Santillana (2005): “la auditoría interna es una actividad que tiene por objetivo fundamental examinar y evaluar la adecuada y eficaz aplicación de los sistemas de control interno, velando por la preservación de la integridad del patrimonio de las cooperativas de servicios múltiples y la eficiencia de su gestión económica, proponiendo a la dirección las acciones correctivas pertinentes”.

### **2.2.2 Teorías de las finanzas**

El financiamiento cada vez toma mayor apogeo y que ha sido ampliamente analizado, pero básicamente destaca en una sola idea, que consiste en abastecerse de recursos financieros, de cualquier forma, permitiéndole al pequeño empresario conseguir el capital necesario para llevar a cabo sus operaciones y así mejorar la situación de su negocio.

En la mayoría de los casos, las empresas encuentran sus necesidades de capital no adecuadas, es decir, que sus fondos propios no le son suficientes por lo que deben buscar distintas fuentes de financiación adicionales. Las decisiones acerca del mix entre capital propio y ajeno, es decir, instrumentos de deuda vs. Instrumentos de capital, es lo que se conoce como: Estructura financiera de la empresa.

Para asegurar el crecimiento de las empresas, unas se endeudan, otras emiten acciones y otras recurren a las reservas de autofinanciamiento, para explicar estas diferentes prácticas se supone que la regla de decisión en materia de financiamiento es la de seleccionar las fuentes menos costosas, en efecto, existe una gran variedad de selecciones y a su vez muy complejas, tanto al nivel práctico como al nivel de su concepción teórica; lo que explica en parte la ausencia de consenso sobre la cuestión. Desde el punto de vista teórico, el comportamiento de las empresas en materia de financiamiento a dado lugar a diversas explicaciones, siendo incluso a veces contradictorios.

Por otro lado Domínguez (2009), sobre Fuentes de financiamiento a corto plazo; La empresa tiene la necesidad del financiamiento a corto plazo para el desarrollo y lograr sus actividades operativas. El financiamiento a corto plazo consiste en obligaciones que se espera que venzan en menos de un año y que son necesarias para sostener gran parte de los activos circulantes de la empresa, como efectivo, cuentas por cobrar e inventarios.

Las empresas necesitan una utilización adecuada de las fuentes de financiamiento a corto plazo para una administración financiera eficiente. El crédito a corto plazo es una deuda que generalmente se programa para ser reembolsada dentro de un año ya que generalmente es mejor pedir prestado sobre una base no garantizada, pues los costos

de contabilización de los préstamos garantizados frecuentemente son altos, pero a su vez representan un respaldo para recuperar

Por otro lado, tenemos las Fuentes de financiamiento a largo plazo; son las deudas a largo plazo y el capital. Usualmente es un acuerdo formal para proveer fondos pagaderos por más de un año y la mayoría es para alguna mejora que beneficiará a la compañía y aumentará las ganancias. Los préstamos a largo plazo usualmente son pagados de las ganancias, que se espera generar

### **2.2.3 Teoría de la tributación**

“El problema principal de la economía política, consiste en determinar las leyes que regulan la distribución entre los propietarios de la tierra, los del capital necesario para cultivarla y los trabajadores que la cultivan” (p. xvii). Es por ello, que el principal problema que observó Ricardo en su época, fue la distribución de la riqueza, puesto que la realidad observada, era el enriquecimiento de unos y el empobrecimiento de otros, a veces en el mismo tiempo. En concordancia con lo citado anteriormente, el mismo autor señala, que el reparto o distribución de la riqueza, es precisamente la cuestión más susceptible de ser influida por las ideas políticas y sociales, ya que se pone en ella de manifiesto la pugna entre los intereses económicos de las distintas clases sociales. Y por ello, estableció la importancia de los impuestos, puesto que son una parte del producto de la tierra y del trabajo de un país, que se pone a disposición del Gobierno, y su importe se paga, deduciéndolo del capital o de las rentas del país. Ahora bien,



esa capacidad para pagar los impuestos, no depende del valor total en dinero de la masa de mercancías, ni del valor en dinero de los ingresos netos de los capitalistas y terratenientes, sino del valor en dinero de los ingresos de cada individuo, comparados con el valor en dinero de las mercancías que consume habitualmente, para ello, se recurre a una serie de impuestos necesarios para cubrir los gastos del gobierno, entre ellos están: Los impuestos sobre los productos del suelo, impuestos sobre la renta de la tierra, diezmos, impuestos sobre la tierra, impuestos sobre el oro, impuestos sobre edificios, impuestos sobre los beneficios, impuestos sobre los salarios, impuestos sobre mercancías que no son productos del suelo y los impuestos para asistencia a los pobres. Rivero (2006).

#### **2.2.4 Teoría de la rentabilidad**

Se entiende como el resultado de dividir el “beneficio obtenido” entre el “capital invertido”. Supongamos que en el supuesto anterior, la compra de la casa asciende a 100.000 euros y la puesta en marcha del local, incluyendo los gastos asociados a la actividad, es de 190.000. Tras un estudio de la estimación de ingresos que va a producir cada opción, se desprende que en un año la vivienda genera unos ingresos de 10.000 euros y el negocio de 17.000 euros. A primera vista, montar el negocio parece la idea más lucrativa, pero si se comparan sus rentabilidades el escenario cambia. La compra de la vivienda para su posterior alquiler presenta una rentabilidad del 10% (tras dividir el

beneficio de 10.000 entre el capital invertido de 100.000) frente al 8,9% (17.000 entre 190.000) del negocio.

Por otro lado es preciso mencionar a Suárez H. (2008) en su artículo titulado “Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma decisiones financieras en hoteles de categoría” publica que el artículo busca establecer la importancia de la información para tomar decisiones financieras dentro de las empresas; describiendo como herramienta importante para el flujo de información, el sistema de control de gestión basado en indicadores. Es una investigación de tipo descriptiva, orientada hacia un diseño documental, de campo, no experimental. Inicialmente se abordó la teoría documentada de distintos autores, lo que permitió la preparación de un cuestionario de recolección de datos, aplicado a cinco hoteles de categoría media ubicada en Maracaibo. Se concluye que, en las empresas es importante contar con indicadores financieros como herramienta para la toma de decisiones empresariales. La información empírica demostró que las empresas objeto de estudio fueron incrementando moderadamente su rentabilidad durante tres períodos económicos (2001-2003)

### **Tipos de Rentabilidad**

#### **La rentabilidad económica:**

La rentabilidad económica o de la inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos. A la hora de definir un indicador de rentabilidad económica

nos encontramos con tantas posibilidades como conceptos de resultado y conceptos de inversión relacionados entre sí. Sin embargo, sin entrar en demasiados detalles analíticos, de forma genérica suele considerarse como concepto de resultado el Resultado antes de intereses e impuestos, y como concepto de inversión el Activo total a su estado medio.

$$\text{RE} = \frac{\text{Resultado antes de intereses e impuestos}}{\text{Activo total a su estado medio}}$$

### **La rentabilidad financiera:**

La rentabilidad financiera o de los fondos propios, denominada en la literatura anglosajona return on equity (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. Para el cálculo de la rentabilidad financiera, a diferencia de la rentabilidad económica, existen menos divergencias en cuanto a la expresión de cálculo de la misma. La más habitual es la siguiente:

$$\text{RF} = \frac{\text{Resultado neto}}{\text{Fondos Propios a su estado medio}}$$

### **Rendimiento del patrimonio (ROE)**

Rendimiento del Patrimonio o Rentabilidad Financiera (RF), es una medida referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por los capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. La RF puede considerarse así una medida de rentabilidad más apropiada para los

accionistas o propietarios que la RE, y de ahí que sea el indicador de rentabilidad para los directivos que buscan maximizar en interés de los propietarios.

Una RF insuficiente supone una limitación a nuevos fondos propios tanto porque es indicativo de los fondos generados internamente por la empresa como porque restringe la financiación externa. La RF es la capacidad de generar recursos con sus capitales propios, de forma que medida en %, diría el porcentaje de beneficios neto que se obtendrá con cada 100 u.m. de Patrimonio Neto de la empresa.

$$\frac{\text{Beneficio Neto}}{\text{Neto Patrimonial}}$$

Este ratio también se denomina ROE (del inglés return on equity, rentabilidad del capital propio). La rentabilidad financiera es, para las empresas con ánimo de lucro, el ratio más importante, ya que mide el beneficio neto generado en relación a la inversión de los propietarios de la empresa. A medida que el valor del ratio de rentabilidad financiera sea mayor, mejor será ésta.

## **2.3 Marco Conceptual**

### **2.3.1 Definición de la Auditoría**

Es el examen crítico y sistemático que realiza una persona o grupo de personas independientes del ente auditado, que puede ser una persona, organización, sistema, proceso, proyecto o producto. También se considera a la auditoría como: rama o especialidad de la

contabilidad, que se encarga de la verificación, corrección de la información financiera y evalúa la gestión administrativa.

Muñoz & Noboa (2013) refieren que la Auditoría es el proceso sistemático de revisión, evaluación y validación de los estados financieros o el sistema de gestión de una entidad con el objeto de obtener una opinión acerca de cómo están expresados los mismos y determinar la razonabilidad de los mismos. Se puede ilustrar un poco más el tradicional concepto, repasando otra cita bibliográfica que identifica a la Auditoría como “La acumulación y evaluación de evidencia basada en información para determinar y reportar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos. La Auditoría debe realizarla una persona independiente y competente”

### **2.3.2 Definición de tributación**

Para el (Instituto de Administración Tributaria y Aduanera, 2012), el término tributo proviene de la palabra tribu, que significa “conjunto de familias que obedecen a un jefe y que colaboran de alguna manera con el sostenimiento de la tribu”. En el antiguo Perú, el tributo tomó la forma de mita, ayni y minka, el que era entregado (en forma de trabajo o en especie) por los ayllus al curaca o al inca a cambio de protección. Lo mismo sucedió en las otras civilizaciones, recordemos que en la Europa de la Edad Media, el vasallo entregaba al señor feudal cierta cantidad de dinero o especies en reconocimiento por la carga que significaba y por la protección que este le brindaba. Con este tributo,

el señor feudal mantenía el ejército, entre otras cosas. Es decir, el tributo existe desde nuestras primeras culturas y ha ido variando con el tiempo. El tributo es el pago en dinero, establecido legalmente, que se entrega al Estado para cubrir los gastos que demanda el cumplimiento de sus fines, siendo exigible coactivamente ante su incumplimiento. Al analizar detenidamente la definición de tributo, encontramos los aspectos básicos siguientes: (a) Solo se crea por ley. (b) Solo se paga en dinero (y excepcionalmente en especie). (c) Es obligatorio por el poder tributario que tiene el Estado. (d) Se debe utilizar para que el Estado cumpla con sus funciones. (e) El Estado puede cobrarlo coactivamente cuando la persona obligada a pagarlo no cumple.

### **2.3.3 Definición de las finanzas**

Definición ABC (2014), en “Definición de financiamiento”, como el conjunto de recursos monetarios financieros que se destinarán a para llevar a cabo una determinada actividad o proyecto económico. La principal particularidad es que estos recursos financieros son generalmente sumas de dinero que llegan a manos de las empresas, o bien de algunas gestiones de gobierno, gracias a un préstamo y sirven para complementar los recursos propios. En tanto, en el caso de los gobiernos, una determinada gestión puede solicitarla ante un organismo financiero internacional para poder hacer frente a un déficit presupuestario grave.

### **2.3.4 Definición de la rentabilidad**

La rentabilidad es de vital importancia para una empresa, dado que sus inversores entran en ese negocio en busca de una rentabilidad esperada, si la empresa no logra obtenerla, en algún momento los inversores decidirán el fin de su inversión en la empresa e invertir en otro negocio, dejando a la empresa sin capital para invertir, y eventualmente, sin liquidez. La rentabilidad es uno de los conceptos más importantes en las empresas modernas y más utilizado por la comunidad de negocios.

Pero una definición más precisa de la rentabilidad es la de que; la rentabilidad es un índice que mide la relación entre utilidades o beneficios, y la inversión o los recursos que se utilizaron para obtenerlos. Para hallar esta rentabilidad, simplemente debemos determinar la tasa de variación o crecimiento que ha tenido el monto inicial (inversión), al convertirse en el monto final (utilidades). La fórmula para hallar esta rentabilidad consiste en restar la inversión de las utilidades o beneficios; al resultado dividirlo entre la inversión, y luego multiplicarlo por 100 para convertirlo en porcentaje.

### **2.3.5 Definición de las micro y pequeñas empresas**

La micro y pequeña empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

- La ley 28015, ley de la Promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas, promulgada el 3 de julio del 2003, en el artículo segundo define a la pequeña y micro empresa como “la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.
- Ley N° 30056: Según la ley 30056, (2013). Ley Que Modifica Diversas Leyes Para Facilitar La Inversión, Impulsar El Desarrollo Productivo Y El Crecimiento Empresarial. Las micro, pequeñas y medianas empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales: Microempresa: ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT). Pequeña empresa: ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT). Mediana Empresa: ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 (UIT). Como se hace mención en esta ley promulgada, las micro y pequeñas empresas están distribuidas en 3 tipo que varían según los ingresos anuales que tiene dicha entidad, varían desde las micro empresas hasta las medianas empresas en relación a las UIT adquiridas. Se encuentra que las empresas en su totalidad son microempresas debido a que no superan con el monto establecido en la ley mencionada anteriormente (no superan las 150 UIT anual).



- **Características de las micro y pequeñas empresas:** Las micro y pequeñas empresas deben reunir las siguientes características concurrentes: (A) El número total de trabajadores: - La microempresa abarca de uno (1) hasta 10 trabajadores inclusive - La pequeña empresa abarca de uno (1) hasta 50 trabajadores inclusive. (B) Niveles de ventas anuales : - La microempresa hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias - UIT - La pequeña empresas partir de monto máximo señalado para las microempresas y hasta 850 Unidades Impositivas Tributarias - UIT. Las entidades públicas y privadas uniformizan sus criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector.
- **Política Estatal:** El Estado promueve un entorno favorable para la creación, formalización, desarrollo y competitividad de las MYPE y el apoyo a los nuevos emprendimientos, a través de los Gobiernos Nacionales, Regionales y Locales y establece un marco legal e incentiva la inversión privada, generando o promoviendo una oferta de servicios empresariales destinados a mejorar los niveles de organización, administración, tecnificación y articulación productiva y comercial.
- **Funciones de los Consejos Regionales:** Los Consejos Regionales de las MYPE promoverán el acercamiento entre las diferentes asociaciones de las MYPE, entidades privadas de promoción y asesoría a las MYPE y autoridades regionales; dentro de la estrategia y en el marco de las políticas nacionales y regionales, teniendo como funciones: (a) Aprobar

el Plan Regional de promoción y formalización para la competitividad y desarrollo de las MYPE, que incorporen las prioridades sectoriales de la Región señalando los objetivos y metas para ser alcanzados a la CODEMYPE para su evaluación y consolidación. (b) Contribuir a la coordinación y armonización de las políticas y acciones sectoriales de apoyo a las MYPE, a nivel regional y local. (c) Supervisar las políticas, planes y programas de promoción de las MYPE, en su ámbito. (d) Otras funciones que se establezcan en el Reglamento de Organización y Funciones de las Secretarías Regionales.

- **Instrumentos de la Promoción de las Micro y pequeñas empresas:**

Los instrumentos de promoción para el desarrollo y la competitividad de las MYPE y de los nuevos emprendimientos con capacidad innovadora son: (a) Los mecanismos de acceso a los servicios de desarrollo empresarial y aquellos que promueven el desarrollo de los mercados de servicios. (b) Los mecanismos de acceso a los servicios financieros y aquellos que promueven el desarrollo de dichos servicios. (c) Los mecanismos que faciliten y promueven el acceso a los mercados, y a la información y estadísticas referidas a la MYPE. (d) Los mecanismos que faciliten y promueven la inversión en investigación, desarrollo e innovación tecnológica, así como la creación de la MYPE innovadora.

- **Instrumentos de Formalización para el desarrollo de la competitividad:** El Estado fomenta la formalización de las MYPE a través de la simplificación de los diversos procedimientos de registro, supervisión, inspección y verificación posterior.

- **Licencias y permisos Municipales:** La Municipalidad, en un plazo no mayor de siete (7) días hábiles, otorga en un solo acto la licencia de funcionamiento provisional previa conformidad de la Zonificación y compatibilidad de uso correspondiente. Si vencido el plazo, la Municipalidad no se pronuncia sobre la solicitud del usuario, se entenderá otorgada la licencia de funcionamiento provisional. La licencia provisional de funcionamiento tendrá validez de doce (12) meses, contados a partir de la fecha de presentación de la solicitud.

Finalmente, solo se podrá revocar la Licencia de Funcionamiento Definitiva por causa expresamente establecida en el ordenamiento legal de acuerdo a lo establecido en el artículo IV del Título Preliminar de la Ley N° 27444, Ley del Procedimiento Administrativo General. La Municipalidad deberá convocar a una audiencia de conciliación como requisito para la revocación de una Licencia de Funcionamiento Definitiva. El incumplimiento de este requisito acarrea la nulidad del procedimiento revocatorio.

- **Régimen Tributario:** El Régimen Tributario facilita la tributación de las MYPE y permite que un mayor número de contribuyentes se incorpore a la formalidad. El Estado promueve campañas de difusión sobre el Régimen Tributario, en especial el de aplicación a las MYPE con los sectores involucrados. La SUNAT adopta las medidas técnicas, normativas, operativas y administrativas, necesarias para fortalecer y cumplir su rol de entidad administradora, recaudadora y fiscalizadora de los tributos de las MYPE.

## **Ley del control interno**

LEY ORGÁNICA DEL SISTEMA NACIONAL DE CONTROL Y DE LA CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA TÍTULO I –DISPOSICIONES GENERALES .CAPÍTULO I –ALCANCE, OBJETIVO Y ÁMBITO DE APLICACIÓN DE LA LEY Artículo 1º - Alcance de la ley. La presente Ley establece las normas que regulan el ámbito, organización, atribuciones y funcionamiento del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República como ente técnico rector de dicho Sistema.

Cuando en ella se mencione los vocablos Sistema, Contraloría General y Ley, se entenderán referidos al Sistema Nacional de Control, a la Contraloría General de la República y a la Ley Orgánica del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República, respectivamente.

## **Ley de los tributos**

**En mérito a facultades delegadas, el Poder Ejecutivo, mediante Decreto Legislativo No. 771 dictó la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional, vigente a partir desde 1994, con los siguientes objetivos:**

- Incrementar la recaudación.
- Brindar al sistema tributario una mayor eficiencia, permanencia y simplicidad.

- Distribuir equitativamente los ingresos que corresponden a las Municipalidades.

El Código Tributario constituye el eje fundamental del Sistema Tributario Nacional, ya que sus normas se aplican a los distintos tributos.

### **Administración de Gobierno Central**

Con el fin de lograr un sistema tributario eficiente, permanente y simple se dictó la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional (Decreto Legislativo N° 771), vigente a partir del 1 de enero de 1994. La ley señala los tributos vigentes e indica quiénes son los acreedores tributarios: el Gobierno Central, los Gobiernos Locales y algunas entidades con fines específicos.

En aplicación del Decreto Supremo 061-2002-PCM, publicado el 12 de julio del 2002, se dispone la fusión por absorción de la Superintendencia Nacional de Aduanas(SUNAD) por la Superintendencia Nacional de Tributos Internos (SUNAT), pasando la SUNAT a ser el ente administrador de tributos internos y derechos arancelarios del Gobierno Central. El 22 de diciembre de 2011 se publicó la Ley N° 29816 de Fortalecimiento de la SUNAT, estableciéndose la sustitución de la denominación de la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria-SUNAT por Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria – SUNAT.

Los principales tributos que administra la SUNAT son los siguientes:

- Impuesto General a las Ventas: Es el impuesto que se aplica en las operaciones de venta e importación de bienes, así como en la prestación de distintos servicios comerciales, en los contratos de construcción o en la primera venta de inmuebles.
- Impuesto a la Renta: Es aquél que se aplica a las rentas que provienen del capital, del trabajo o de la aplicación conjunta de ambos.
- Régimen Especial del Impuesto a la Renta: Es un régimen tributario dirigido a personas naturales y jurídicas, sucesiones indivisas y sociedades conyugales domiciliadas en el país que obtengan rentas de tercera categoría provenientes de las actividades de comercio y/o industria; y actividades de servicios.
- Nuevo Régimen Único Simplificado: Es un régimen simple que establece un pago único por el Impuesto a la Renta y el Impuesto General a las Ventas (incluyendo al Impuesto de Promoción Municipal). A él pueden acogerse únicamente las personas naturales o sucesiones indivisas, siempre que desarrollen actividades generadoras de rentas de tercera categoría (bodegas, ferreterías, bazares, puestos de mercado, etc.) y cumplan los requisitos y condiciones establecidas.
- Impuesto Extraordinario para la Promoción y Desarrollo Turístico Nacional: Impuesto destinado a financiar las actividades y proyectos destinados a la promoción y desarrollo del turismo nacional.
- Impuesto Temporal a los Activos Netos: Impuesto aplicable a los generadores de renta de tercera categoría sujetos al régimen general del Impuesto a la Renta, sobre los Activos Netos al 31 de diciembre del año

anterior. La obligación surge al 1 de enero de cada ejercicio y se paga desde el mes de abril de cada año.

- Impuesto a las Transacciones Financieras: El Impuesto grava algunas de las operaciones que se realizan a través de las empresas del Sistema Financiero. Creado por el D.Legislativo N° 939 y modificado por la Ley N° 28194. Vigente desde el 1° de marzo del 2004.
- Impuesto Especial a la Minería: Creada mediante Ley N° 29789 publicada el 28 de setiembre de 2011, es un impuesto que grava la utilidad operativa obtenida por los sujetos de la actividad minera proveniente de las ventas de los recursos minerales metálicos. Dicha ley establece que el impuesto será recaudado y administrado por la SUNAT.
- Casinos y Tragamonedas: Impuestos que gravan la explotación de casinos y máquinas tragamonedas.
- Derechos Arancelarios o Ad Valorem, son los derechos aplicados al valor de las mercancías que ingresan al país, contenidas en el arancel de aduanas.
- Derechos Específicos, son los derechos fijos aplicados a las mercancías de acuerdo a cantidades específicas dispuestas por el Gobierno.
- Aportaciones al ESSALUD y a la ONP: Mediante la Ley N° 27334 se encarga a la SUNAT la administración de las citadas aportaciones, manteniéndose como acreedor tributario de las mismas el Seguro Social de Salud (ESSALUD) y la Oficina de Normalización Previsional (ONP).

- **Regalías Mineras:** Se trata de un concepto no tributario que grava las ventas de minerales metálicos y no metálicos. El artículo 7° de la Ley 28258 - Ley de Regalías Mineras, autoriza a la SUNAT para que realice, todas las funciones asociadas al pago de la regalía minera. Se modificó mediante la Ley N° 29788 publicada el 28 de setiembre de 2011.
- **Gravamen Especial a la Minería:** Creado mediante la Ley N° 29790, publicada el 28 de setiembre de 2011, está conformado por los pagos provenientes de la explotación de recursos naturales no renovables y que aplica a los sujetos de la actividad minera que hayan suscrito convenios con el Estado. El gravamen resulta de aplicar sobre la utilidad operativa trimestral de los sujetos de la actividad minera, la tasa efectiva correspondiente según lo señalado en la norma. Dicha ley, faculta a la SUNAT a ejercer todas las funciones asociadas al pago del Gravamen.

### **La Administración Tributaria Municipal**

El segundo párrafo del artículo 74° de la Constitución Política del Perú, señala que “Los gobiernos locales puede crear, modificar y suprimir contribuciones y tasas, o exonerar de éstas, dentro de su jurisdicción y con los límites que señala la ley.”

En concordancia con lo mencionado en el párrafo precedente, la Norma IV del Decreto Legislativo 816 Código Tributario, establece que “Los gobiernos Locales, mediante ordenanza, pueden crear, modificar y suprimir sus contribuciones, arbitrios, derechos y licencias o exonerar de ellos, dentro de su jurisdicción y con los límites que señala la ley”.



Asimismo, de acuerdo con lo establecido en el artículo 52° del mencionado Código Tributario, “Los Gobiernos Locales administrarán exclusivamente las contribuciones y tasa municipales, sean estas últimas derechos, licencias o arbitrios, y por excepción los impuestos que la Ley les asigne”.

De lo anteriormente mencionado se puede concluir en lo siguiente: (a) Los tributos comprenden: Impuestos, Contribuciones y Tasas. En ese sentido, los Gobiernos Locales sólo pueden crear, modificar, y suprimir contribuciones y tasas o exonerar de ellos, dentro de su jurisdicción y con los límites que la ley señala.

(b) Los gobiernos locales no pueden crear, modificar, suprimir ni exonerar de los impuestos que por excepción la ley les asigna, para su administración.

En ese orden de ideas, la Administración Tributaria Municipal, en adelante y para este trabajo solamente Administración Tributaria, es el órgano del Gobierno Local que tiene a su cargo la administración de los tributos dentro de su jurisdicción, teniendo en consideración para tal fin las reglas que establece el Código Tributario. Asimismo, se constituye en el principal componente ejecutor del sistema tributario y su importancia esta dada por la actitud que adopte para aplicar las normas tributarias, para la recaudación y el control de los tributos municipales.

### **El Servicio de Administración Tributaria – SAT**

#### **El Servicio de Administración Tributaria – SAT**

El Servicio de Administración Tributaria – SAT, fue creado por la

Municipalidad Metropolitana de Lima mediante Edicto N° 225, de fecha 04 de octubre de 1996, como un organismo público descentralizado, con personería jurídica de Derecho Público Interno y con autonomía administrativa, económica, presupuestaria y financiera.

### **Gobierno Regional**

El rápido crecimiento de ingresos provenientes especialmente del canon, constituye un súbito aumento de recursos para varios gobiernos regionales, que se han mostrado incapaces de utilizarlos a la velocidad con que van llegando a sus presupuestos.

## **III. METODOLOGÍA**

### **3.1. Tipo y Nivel**

#### **3.1.1. Tipo**

El tipo de la investigación fue cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de los resultados se utilizaron procedimientos estadísticos e instrumentos de medición.

#### **3.1.2. Nivel**

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que sólo se limitó a describir la principal característica de la variable en estudio.

### **3.2. Diseño de la investigación**

El diseño que se utilizó en la investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.

M  O

Donde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas encuestas.

O = Observación de las variables: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad.

### **3.2.1. Cuantitativo**

Esta investigación fue cuantitativa, porque se utilizaron estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

### **3.2.2. No experimental**

"La investigación no experimental o ex post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones". De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos son observados en su ambiente natural, en su realidad.

### **3.2.3. Transversal**

En esta investigación se recolectaron datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento.

### **3.2.4. Retrospectivo**

En esta investigación; se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado.

### 3.2.4. Descriptivo

En esta investigación me limité a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información.

### 3.3. Población y muestra

#### 3.3.1. Población

En esta investigación la población fue constituida por 29 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019, información obtenida a través del trabajo de campo que realizó el investigador en el distrito de Satipo de Junín.

#### 3.3.2. Muestra

De población de estudio se tomó como muestra a 28 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019 el cual representa el 96,55% del universo.

### 3.4. Definición y operacionalización de variables

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria

			Secundaria Instituto Universidad
--	--	--	--

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal: Si No
		Conoce algo referente a la auditoría	Nominal: Si No
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: Si No

		A donde acudió para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural
		A donde acudiría para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional:</b>	<b>Escala de medición</b>
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No
		Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
		Están los libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No

		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No
		Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No
		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No
		Su empresa puede mejorarse si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No

<b>Variable complementaria</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del	Solicitó crédito	<b>Nominal:</b> Si No
		Recibió crédito	<b>Nominal:</b> Si No
		Monto del crédito solicitado	<b>Cuantitativa:</b> S/ más de 1,000  S/ más de 5,000

	distrito de Satipo, 2019.		S/. más de 10,000
		Monto del crédito recibido	<b>Cuantitativa:</b> S/ más de 1,000  S/ más de 5,000  S/. más de 10,000
		Entidad a la que Solicitó el crédito	<b>Nominal:</b> Bancaria  No bancaria
		Entidad que le otorgo el crédito	<b>Nominal:</b> Bancaria  No bancaria
		Tasa de interés cobrado por el crédito	<b>Cuantitativa:</b> 1% mensual  2% mensual  3% mensual  Mas de 3% mensual
		Crédito oportuno	<b>Nominal:</b> Si  No
		Monto del crédito fue suficiente	<b>Nominal:</b> Si  No
		Cree que el financiamiento mejora la empresa.	<b>Nominal:</b> Si  No

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
-----------------	------------------------------	--	---------------------------



Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019. (principal)	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal: Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No Por qué?
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

**Fuente:** Llanco (2019).

Cabe mencionar que en el presente trabajo de investigación se tomó como principales variables a la auditoría, las finanzas, la tributación y la rentabilidad, en cambio las variables: Perfil de las micro y pequeñas empresas y perfil de los propietarios y/o gerentes, son variables complementarias.

### 3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

#### 3.5.1. Técnicas

Se empleó para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que

la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables

### **3.5.2. Instrumentos**

Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 34 preguntas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables

### **3.6. Plan de análisis**

Los datos de las encuestas se transformarán en una data, la misma que aplicando el programa SPSS o el Excel Científico, se obtuvieron las tablas y figuras estadísticas correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

### 3.7. Matriz de consistencia

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTOS
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.	<b>FORMULACIÓN</b> ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019?	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Características	Edad Sexo	Cuantitativo-Descriptivo	La población estuvo conformada por 29 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.	Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 34 preguntas.
		<b>ESPECÍFICOS</b>	Micro y pequeñas empresas		Grado de Instrucción Estado civil			
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.	Auditoría	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Rubro Años en el rubro	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estuvo conformada por 28 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.	<b>ANÁLISIS DE DATOS</b> Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para
		Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.			Desea que a su empresa le practiquen una auditoría			
					Conoce algo referente a la auditoría			
			Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría					
	La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las							

<p>Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019</p>	<p>Tributos</p>	finanzas	<p>Características</p>	<p>ciencias sociales).</p>	
		A donde acudió para obtener una Auditoría			
		A donde acudiría para obtener una Auditoría			
		Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria			Nominal: Si No
		Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa			Nominal: Si No
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos			Nominal: Si No
		Están los libros de Contabilidad al día			Nominal: Si No
Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No				
Los tributos declarados han sido pagados en su	Nominal: Si No				

				oportunidad a la Administración Tributaria	
				Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
				Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No Nominal: Si No
				Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No

		Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019		Solicitó crédito	<b>Nominal:</b> Si No <b>Nominal:</b> Si No <b>Cuantitativa:</b> S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000 <b>Cuantitativa:</b> S/ más de 1,000
				Recibió crédito	
				Monto del crédito solicitado	
				Monto del crédito recibido	
			Finanzas		

						S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
				Entidad a la que Solicitó el crédito		<b>Nominal:</b> Bancaria No bancaria
				Entidad que le otorgo el crédito		<b>Nominal:</b> Bancaria No bancaria
				Tasa de interés cobrado por el crédito		<b>Cuantitativa:</b> 1% mensual 2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual
				Crédito oportuno		<b>Nominal:</b> Si No
				Monto del crédito fue suficiente		<b>Nominal:</b> Si No
				Cree que el financiamiento mejora la empresa.		<b>Nominal:</b> Si No
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019	Rentabilidad	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años		Nominal: Si No
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido		Nominal: Si No
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos		Nominal: Si No Por que?.....
				La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría		Nominal: Si No

### **3.7. Principios éticos**

#### **3.7.1. Principios éticos.**

Koepsell y Ruíz (2015 pp. 8, 94, 98, 102). Los principios fundamentales y universales de la ética de la investigación de los seres humanos son: respeto por las personas, beneficencia y justicia. Los investigadores, las instituciones y de hecho, la sociedad están obligados a garantizar que estos principios se cumplan cada vez que se realiza una investigación con seres humanos, sin que ello se considere como un freno a la investigación sino como un valor científico que actúa en beneficio de la disciplina y la sociedad en general, pues sólo así es posible asegurar el progreso de la ciencia.

#### **3.7.2. Respeto por las personas**

Se basa en reconocer la capacidad de las personas para tomar sus propias decisiones, es decir, su autonomía. A partir de su autonomía protegen su dignidad y su libertad.

El respeto por las personas que participan en la investigación (mejor “participantes” que “sujetos”, puesto esta segunda denominación supone un desequilibrio) se expresa a través del proceso de consentimiento informado, que se detalla más adelante.

Es importante tener una atención especial a los grupos vulnerables, como pobres, niños, marginados, prisioneros. Estos grupos pueden tomar decisiones empujados por su situación precaria o sus dificultades para salvaguardar su propia dignidad o libertad.

### **3.7.3. Beneficencia**

La beneficencia hace que el investigador sea responsable del bienestar físico, mental y social del encuestado. De hecho, la principal responsabilidad del investigador es la protección del participante. Esta protección es más importante que la búsqueda de nuevo conocimiento o que el interés personal, profesional o científico de la investigación. Nuestras acciones deben ser motivadas por buenas intenciones o cuando menos la voluntad de no causar daño a los demás.

### **3.7.4. Justicia**

El principio de justicia prohíbe exponer a riesgos a un grupo para beneficiar a otro, pues hay que distribuir de forma equitativa riesgos y beneficios. Así, por ejemplo, cuando la investigación se sufraga con fondos públicos, los beneficios desconocimiento o tecnológicos que se deriven deben estar a disposición de toda la población y no sólo de los grupos privilegiados que puedan permitirse costear el acceso a esos beneficios. La justicia requiere de imparcialidad y de una distribución equitativa de los bienes. Toda persona debe recibir un trato digno.

## **IV. RESULTADOS**

### **4.1. Resultados**

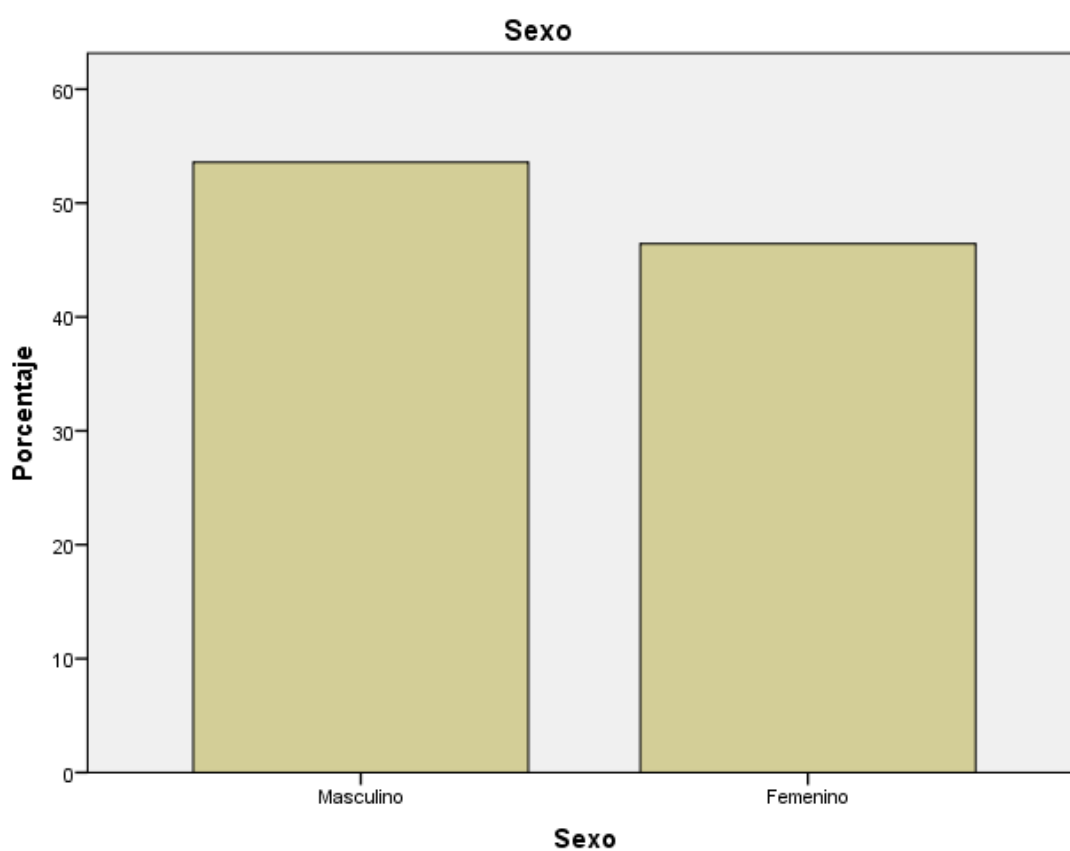
De la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.



Tabla 1 Sexo del representante legal de la *empresa*

*Sexo del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Masculino	15	53,6
	Femenino	13	46,4
	Total	28	100,0



Gráficos 1 Sexo del representante legal de la empresa

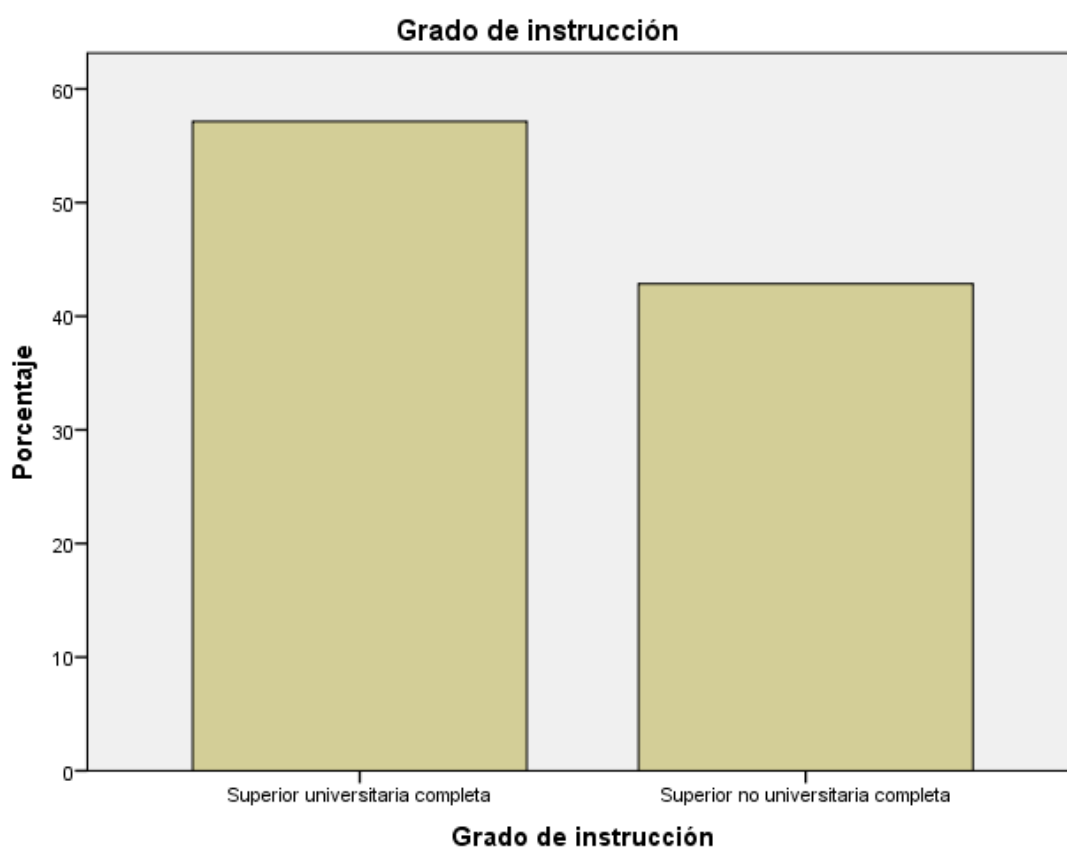
## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 1 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,6% (15) son del sexo masculino y el 46,4% (13) son del sexo femenino.

Tabla 2 Grado de instrucción

*Grado de instrucción de los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Superior universitaria completa	16	57,1
Válidos Superior no universitaria completa	12	42,9
Total	28	100,0



Gráficos 2 Grado de instrucción

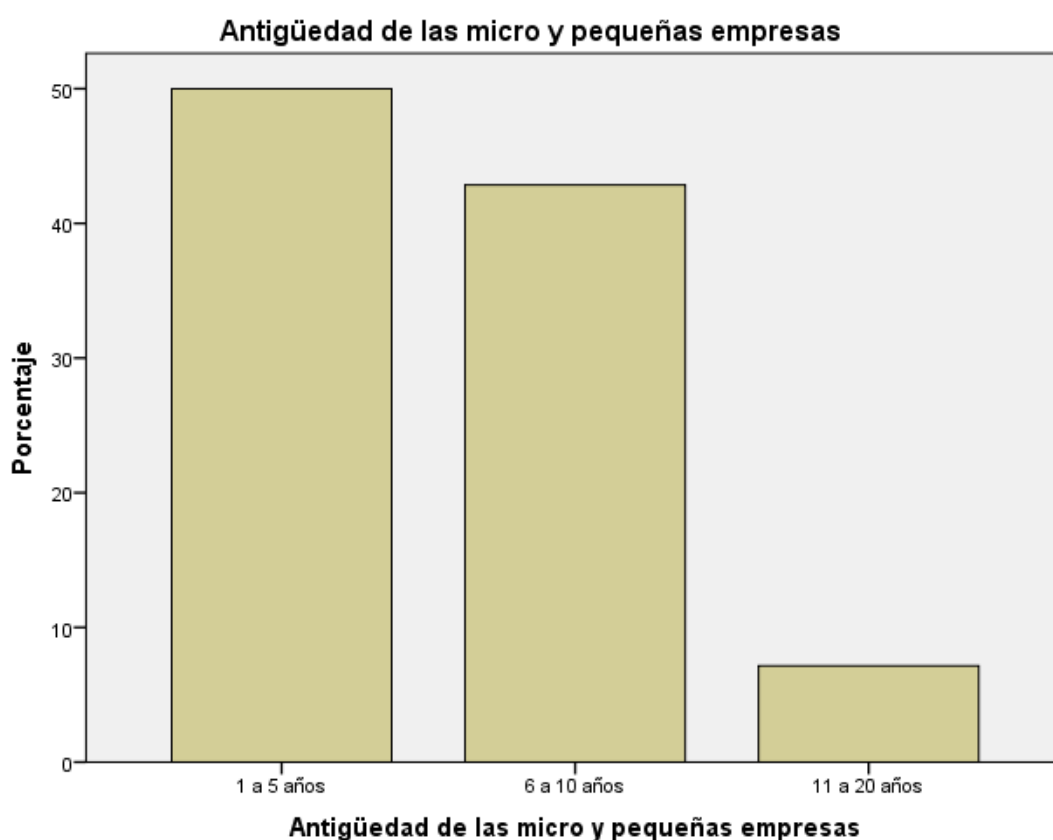
## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 2 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 57,1% (16) presentan estudios de superior universitario completo y el 42,9% (12) presentan estudios superiores no universitario completo.

Tabla 3 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

*Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
1 a 5 años	14	50,0
6 a 10 años	12	42,9
11 a 20 años	2	7,1
Total	28	100,0



Gráficos 3 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 3 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50,0% (14) tienen de 1 a 5 años, el 42,9% (12) tienen de 6 a 10 años y el 7,1% (2) tienen de 11 a 20 años.

Tabla 4 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría

*Desea que a su empresa le practiquen una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	17	60,7
	No	11	39,3
	Total	28	100,0



Gráficos 4 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría

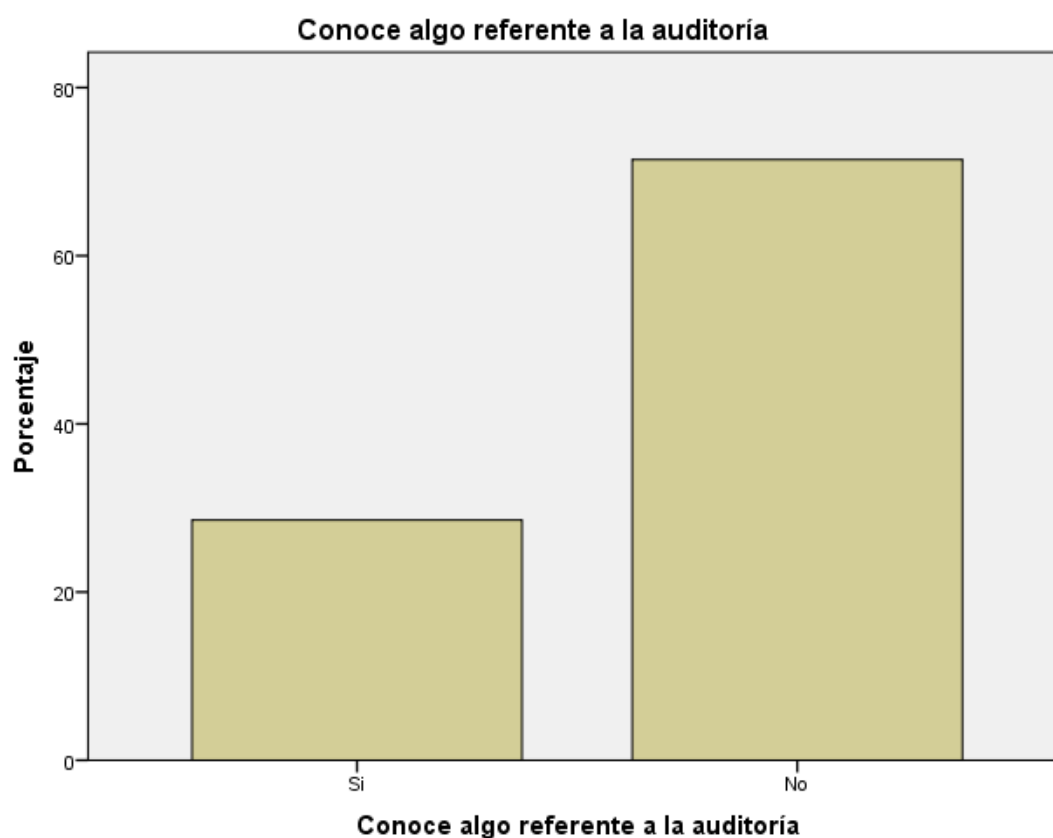
## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 4 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 60,7% (17) si desea que su empresa practique la auditoría y el 39,3% (11) no desea que su empresa practique la auditoría.

Tabla 5 Conoce algo referente a la auditoría

*Conoce algo referente a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	28,6
	No	20	71,4
	Total	28	100,0



Gráficos 5 Conoce algo referente a la auditoría

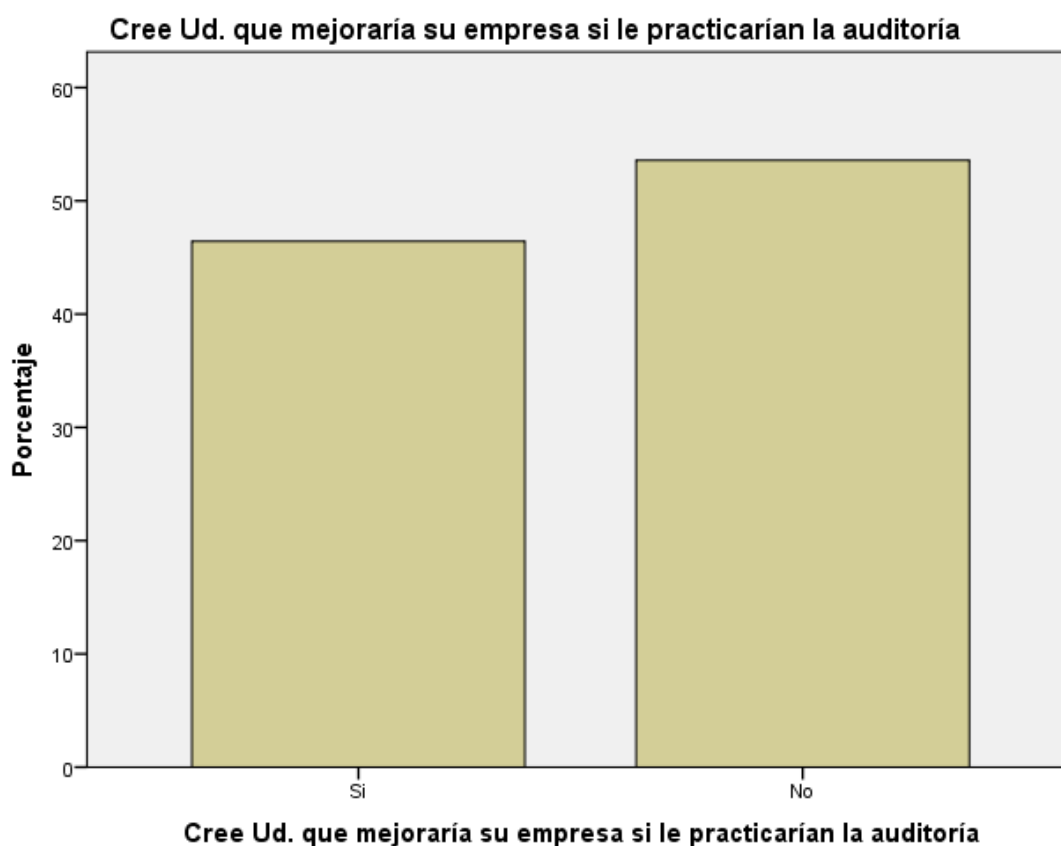
## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 5 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 28,6% (8) si conocen algo referente a la auditoría y el 71,4% (20) no conocen algo referente a la auditoría.

Tabla 6 Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían la auditoría

*Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	13	46,4
	No	15	53,6
	Total	28	100,0



Gráficos 6 Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían la auditoría

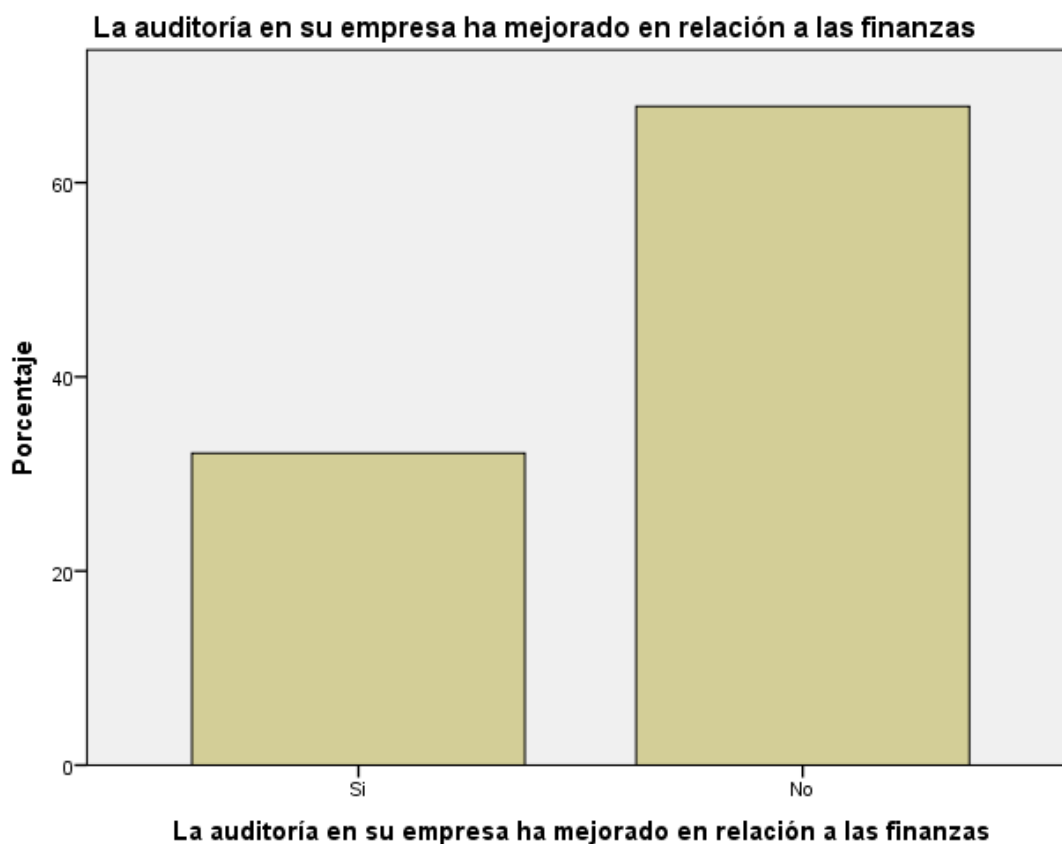
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 6 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 46,4% (13) si creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría y el 53,6% (15) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría.

Tabla 7 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas

*La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	32,1
	No	19	67,9
	Total	28	100,0



Gráficos 7 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas

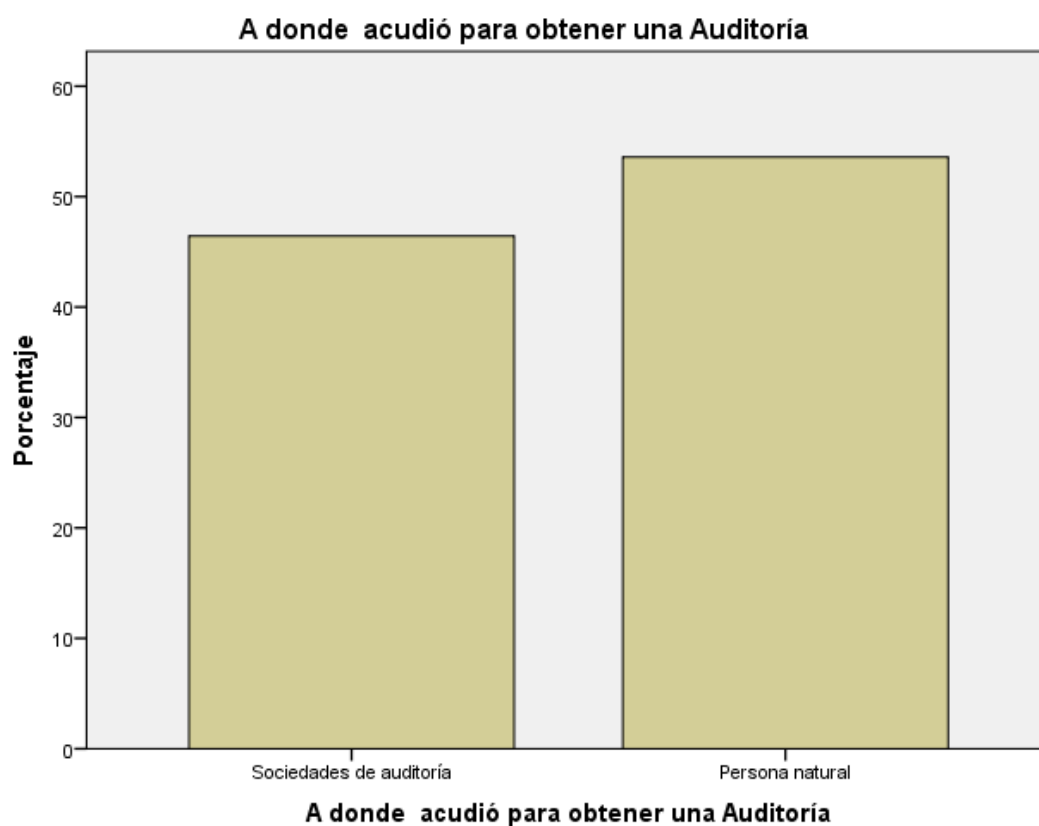
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 7 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 32,1% (9) menciona que la auditoría si mejora en relación a las finanzas y el 67,9% (19) menciona que la auditoría no mejora en relación a las finanzas.

Tabla 8 A donde acudió para obtener una Auditoría

*A donde acudió para obtener una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sociedades de auditoría	13	46,4
	Persona natural	15	53,6
	Total	28	100,0



Gráficos 8 A donde acudió para obtener una Auditoría

## INTERPRETACIÓN

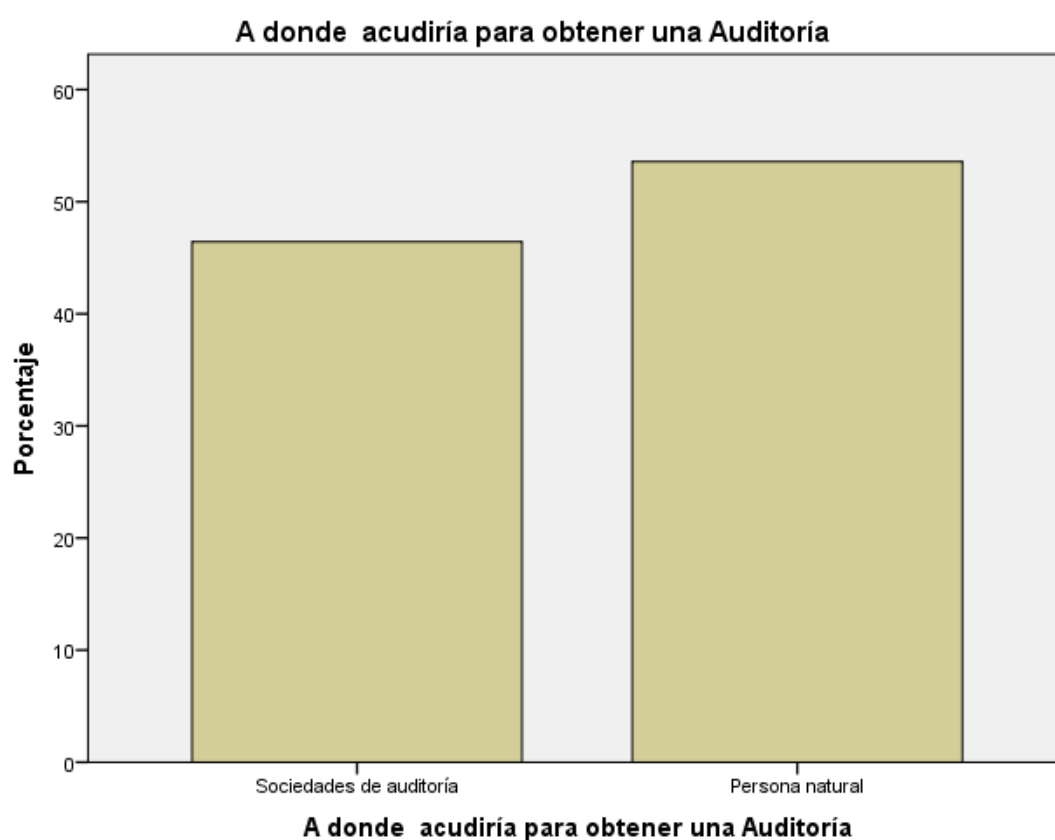
En la tabla e ilustración 8 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 46,4% (13) acude a las sociedades para obtener la auditoría y el 53,6% (15) acude a las personas naturales para obtener la auditoría.



Tabla 9 A donde acudiría para obtener una Auditoría

*A donde acudiría para obtener una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sociedades de auditoría	13	46,4
	Persona natural	15	53,6
	Total	28	100,0



Gráficos 9 A donde acudiría para obtener una Auditoría

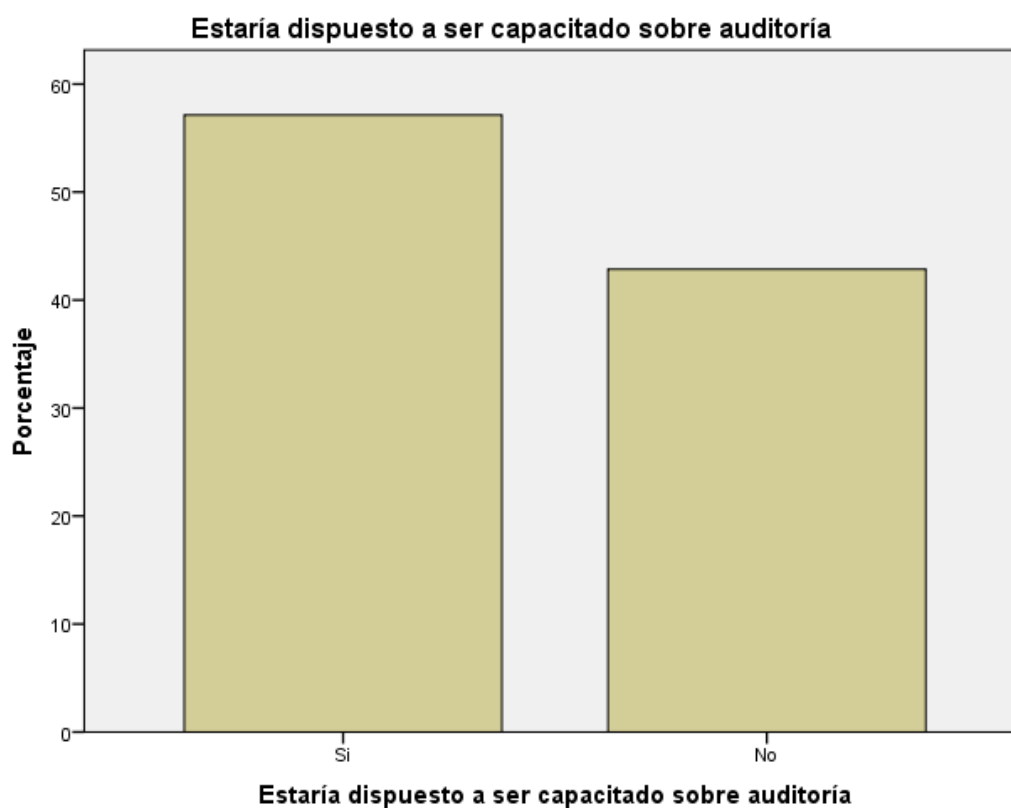
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 9 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 46,4% (13) menciona que acudiría a las sociedades para obtener una auditoría y el 53,6% (15) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría.

Tabla 10 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría

*Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	16	57,1
	No	12	42,9
	Total	28	100,0



Gráficos 10 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 10 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 57,1% (16) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría y el 42,9% (12) menciona que no están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría.

Tabla 11 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

*¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	32,1
	No	19	67,9
	Total	28	100,0

**¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?**



Gráficos 11 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

### **INTERPRETACIÓN**

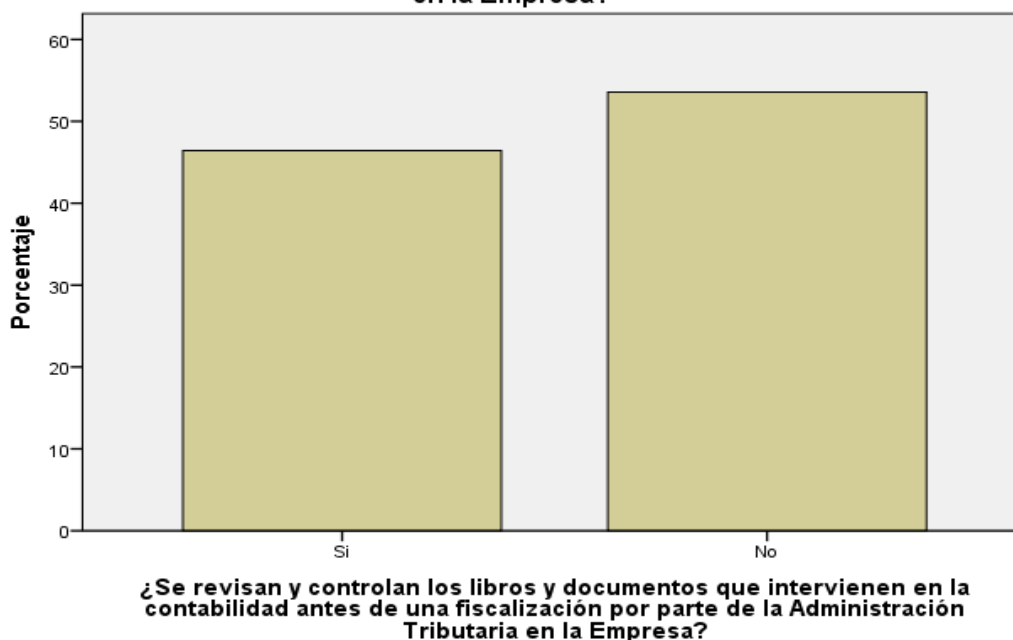
En la tabla e ilustración 11 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 32,1% (9) menciona que si se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 67,9% (19) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

Tabla 12 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?

*¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	13	46,4
	No	15	53,6
	Total	28	100,0

**¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?**



Gráficos 12 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?

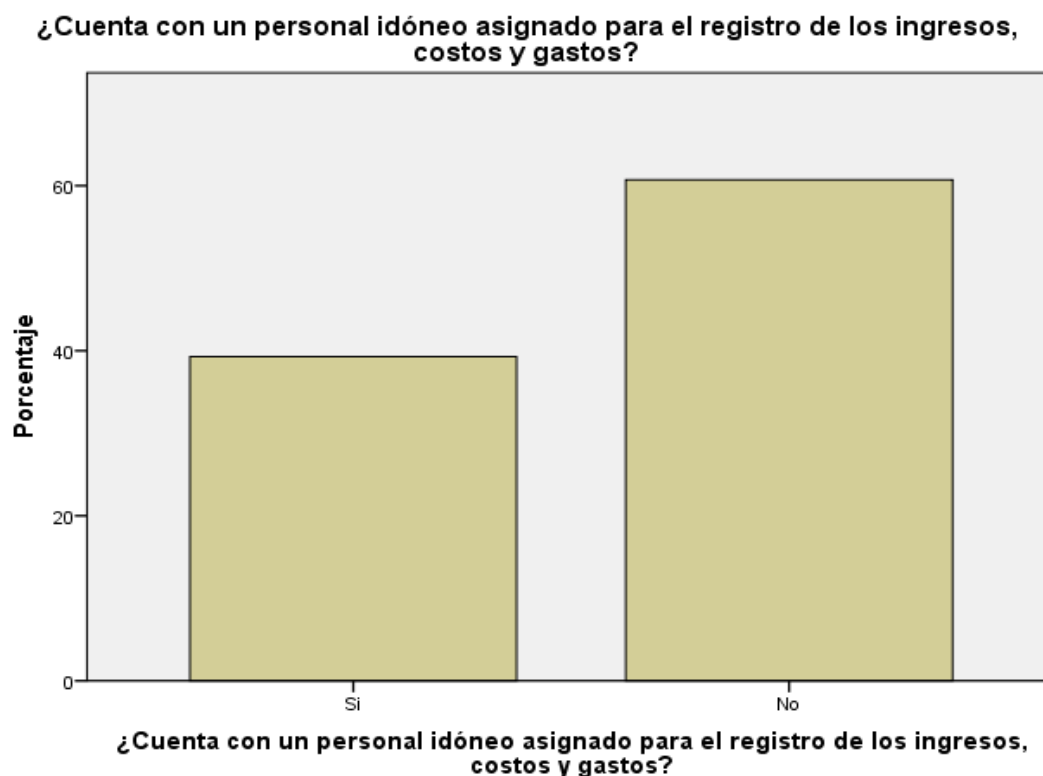
## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 12 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 46,4% (13) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización y el 53,6% (15) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización.

Tabla 13 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

*¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	11	39,3
	No	17	60,7
	Total	28	100,0



Gráficos 13 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

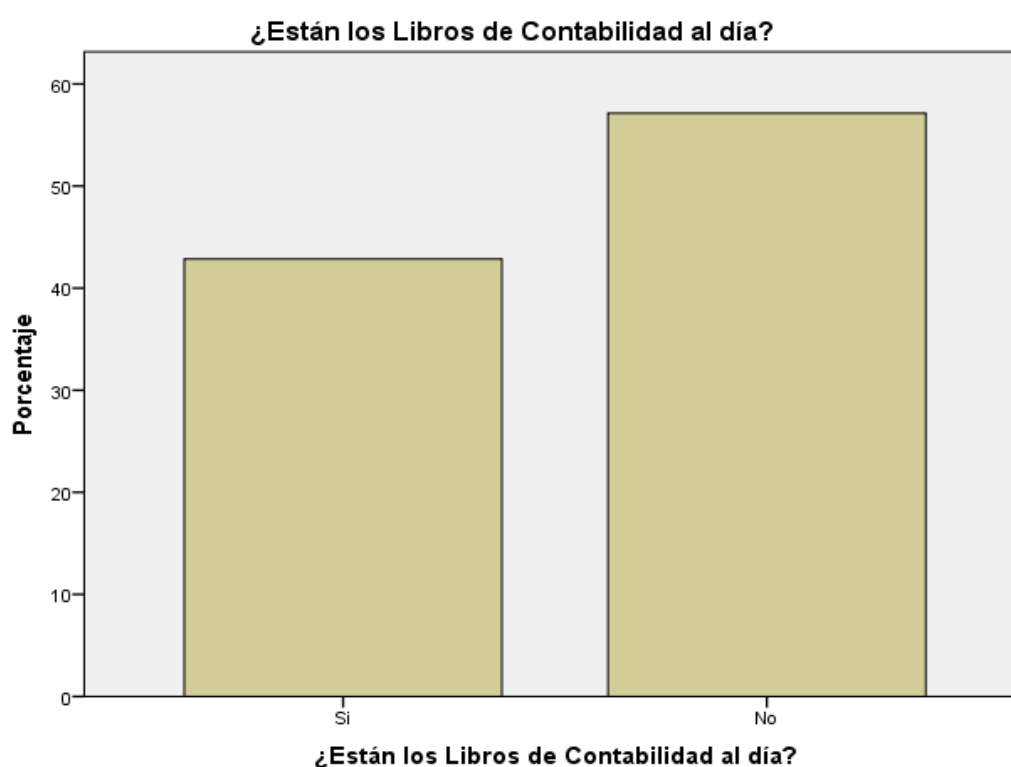
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 13 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 39,3% (11) menciona que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 60,7% (17) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Tabla 14 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

*¿Están los Libros de contabilidad al día de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	12	42,9
	No	16	57,1
	Total	28	100,0



Gráficos 14 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

## INTERPRETACIÓN

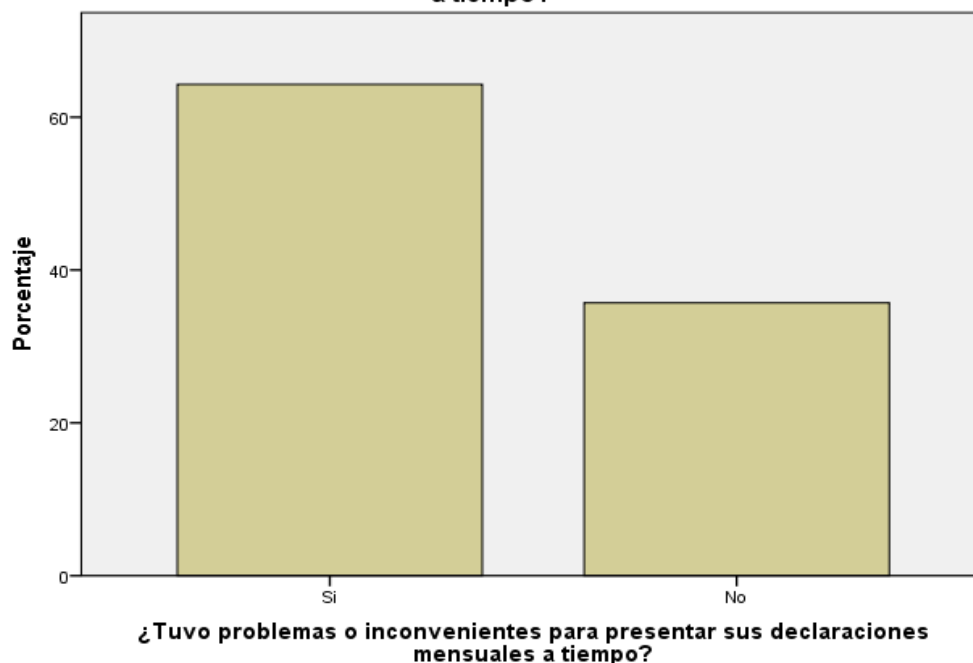
En la tabla e ilustración 14 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 42,9% (12) menciona que están los libros de contabilidad al día y el 57,1% (16) menciona que no están los libros de contabilidad al día.

Tabla 15 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

*¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019?*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
Si	18	64,3
No	10	35,7
Total	28	100,0

**¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?**



Gráficos 15 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

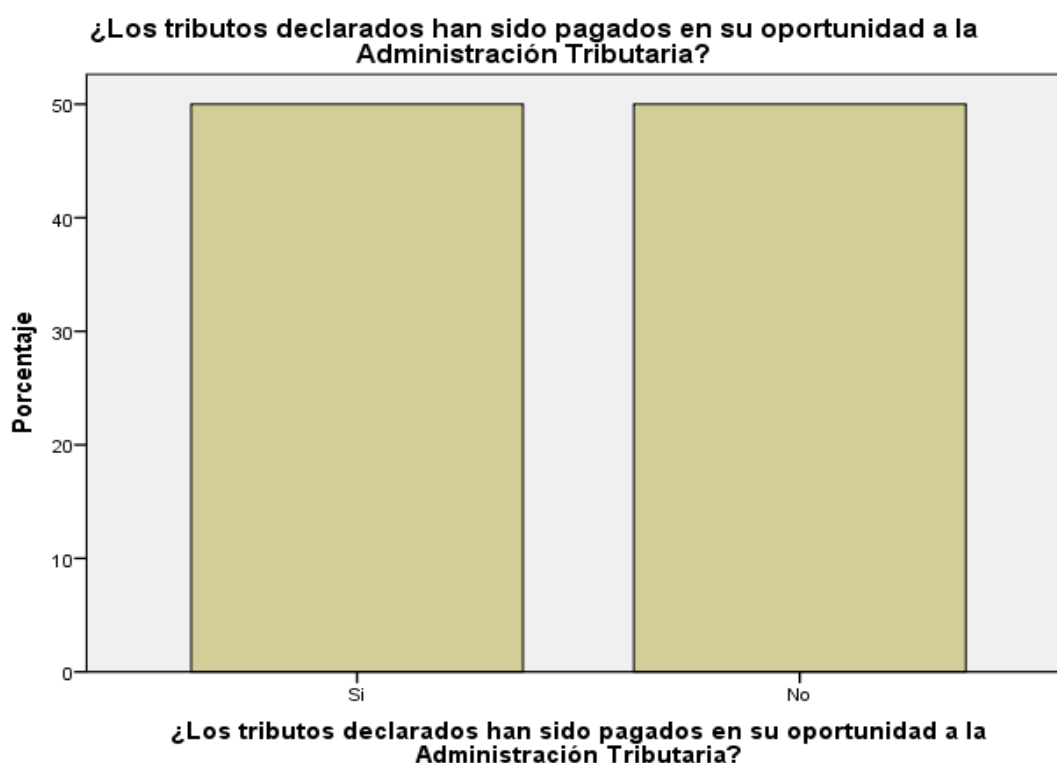
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 15 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 64,3% (18) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 35,7% (10) menciona que no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

Tabla 16 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

*¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	50,0
	No	14	50,0
	Total	28	100,0



Gráficos 16 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 16 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50,0% (14) menciona los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 50,0% (14) menciona los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.



Tabla 17 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?

*¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	16	57,1
	No	12	42,9
	Total	28	100,0

**¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?**



Gráficos 17 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?

## INTERPRETACIÓN

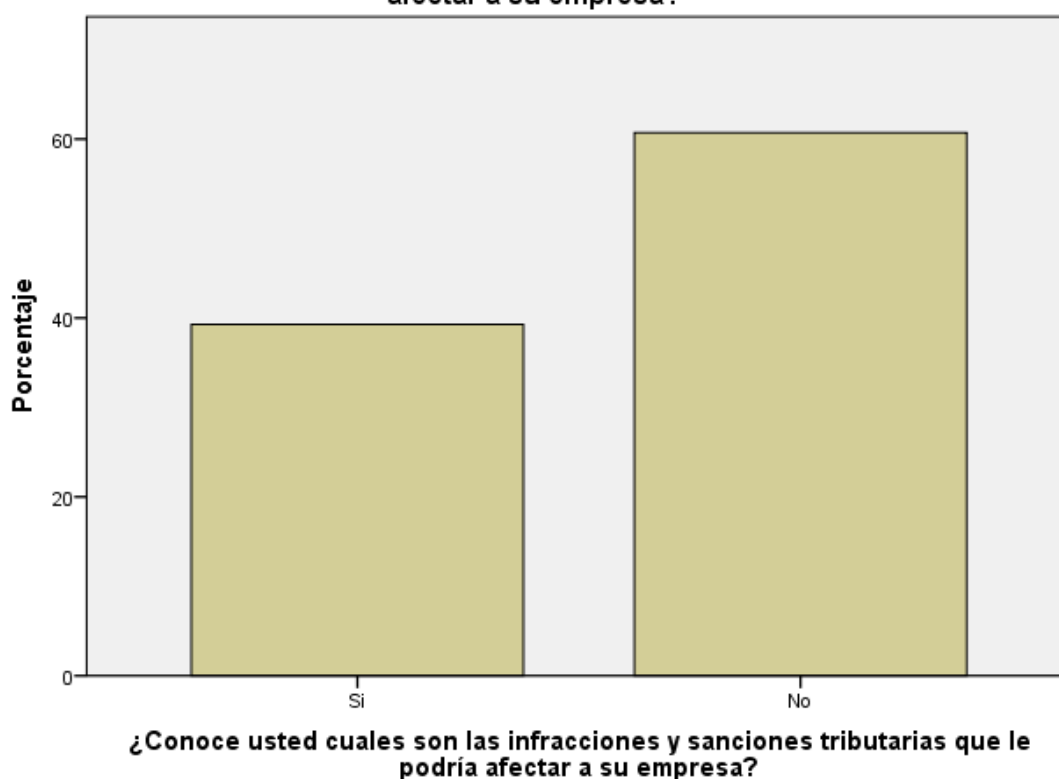
En la tabla e ilustración 17 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 57,1% (16) menciona que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 42,9% (12) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

Tabla 18 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

*¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	11	39,3
	No	17	60,7
	Total	28	100,0

**¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?**



Gráficos 18 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

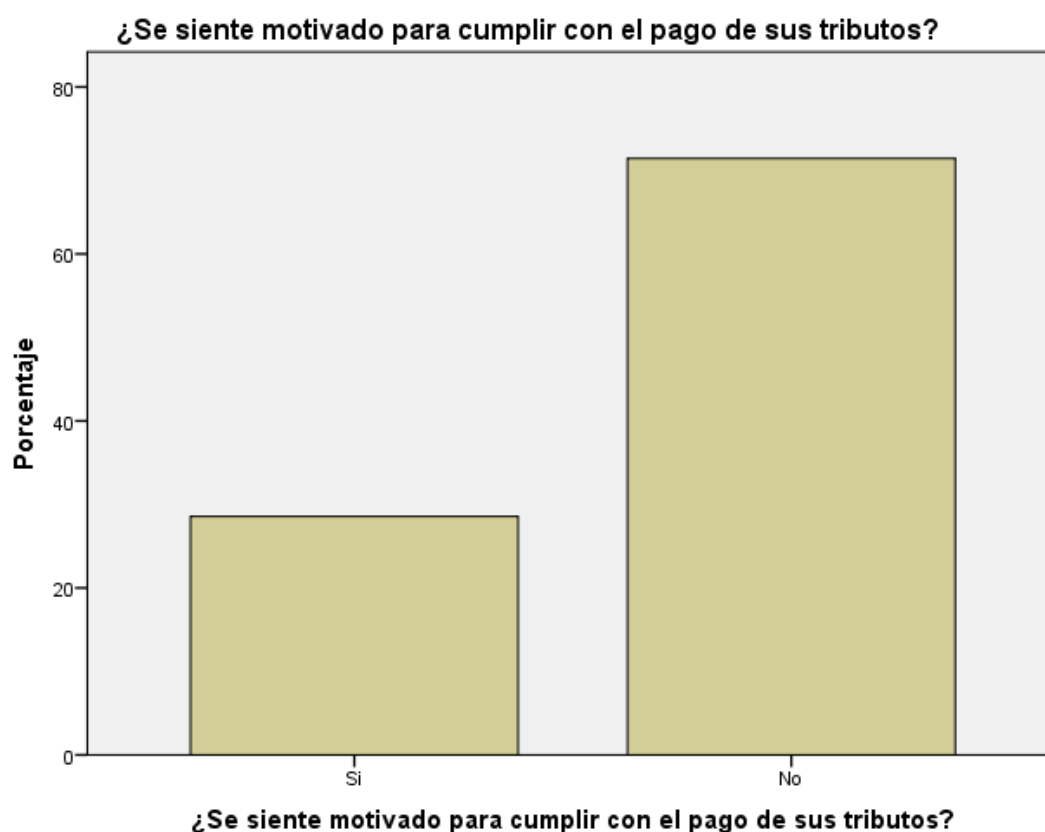
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 18 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 39,3% (11) menciona que conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 60,7% (17) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

Tabla 19 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

*¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	28,6
	No	20	71,4
	Total	28	100,0



Gráficos 19 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

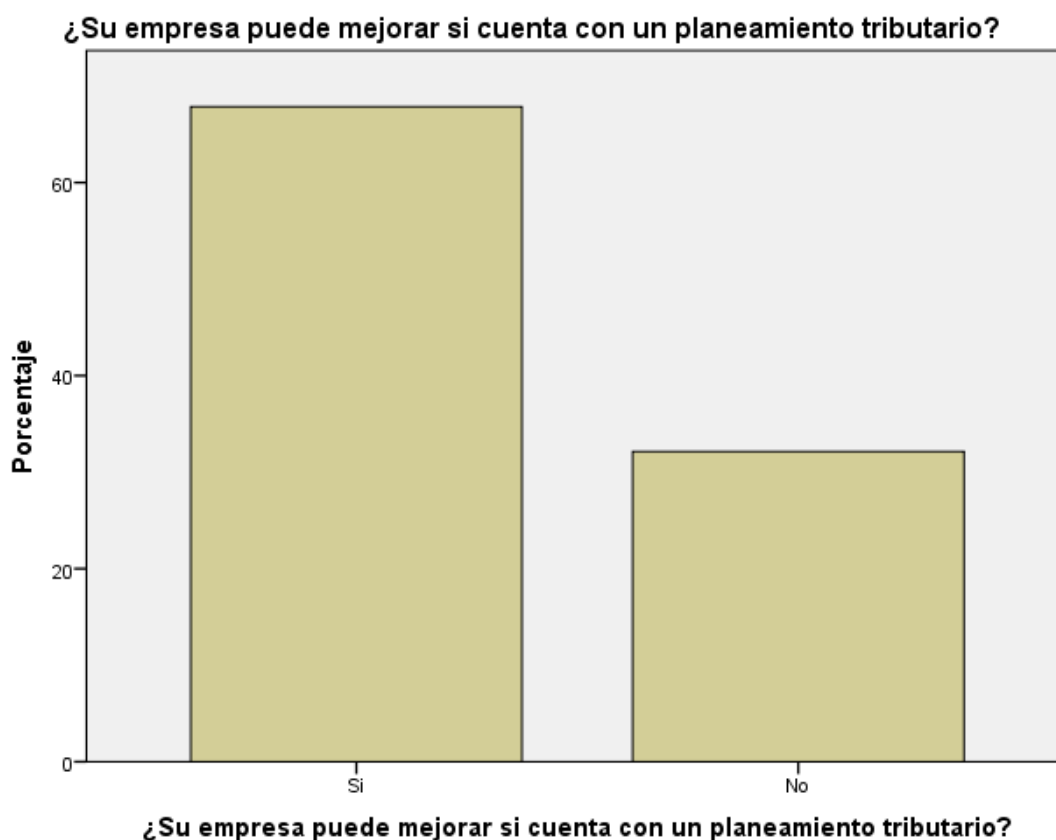
## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 19 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 28,6% (8) menciona que se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 71,4% (20) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

Tabla 20 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?

*¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	19	67,9
	No	9	32,1
	Total	28	100,0



Gráficos 20 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?

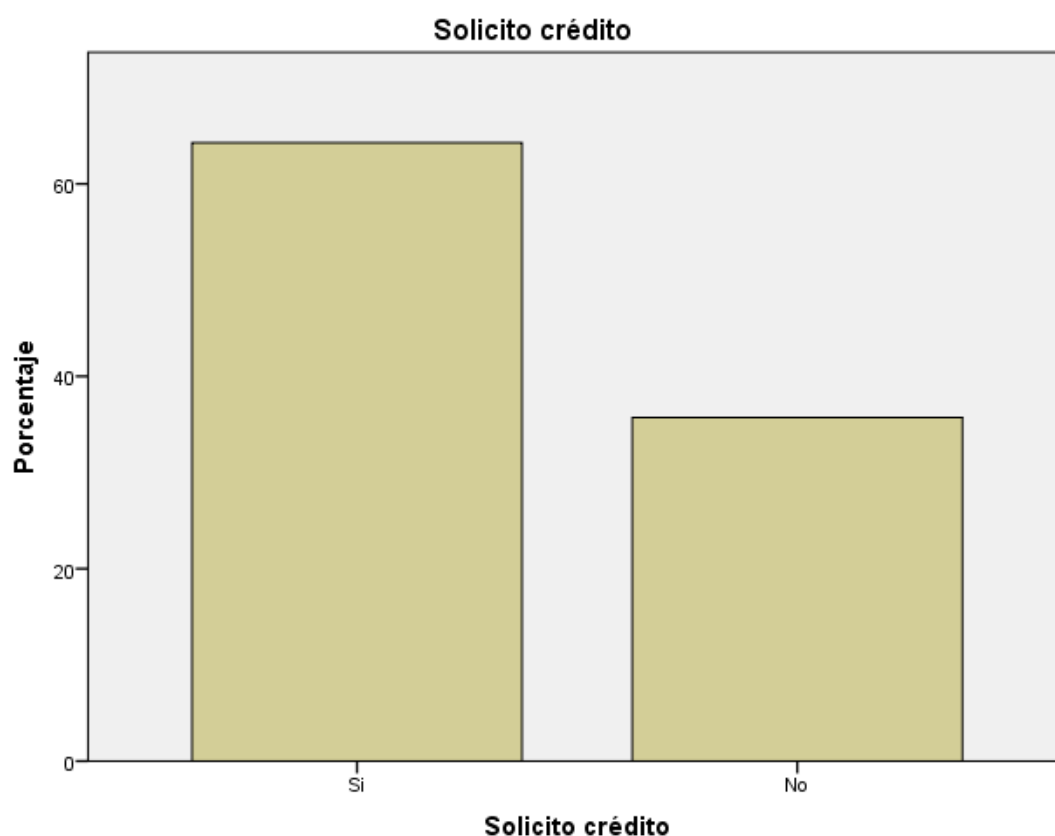
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 20 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 67,9% (19) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 32,1% (9) menciona que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

Tabla 21 Solicitó crédito

*Solicitó crédito las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	18	64,3
	No	10	35,7
	Total	28	100,0



Gráficos 21 Solicitó crédito

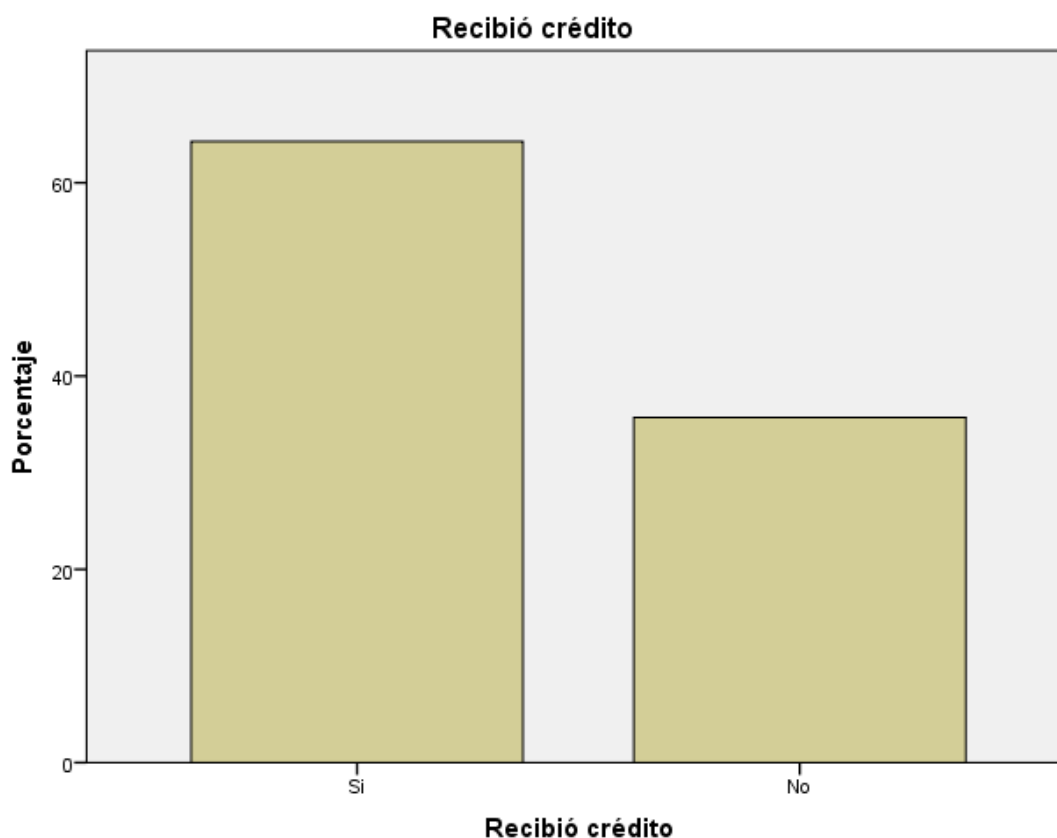
## **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 21 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 64,3% (18) menciona que solicitaron crédito y el 35,7% (10) menciona que no solicitaron crédito.

Tabla 22 Recibió crédito

*Recibió crédito las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	18	64,3
	No	10	35,7
	Total	28	100,0



Gráficos 22 Recibió crédito

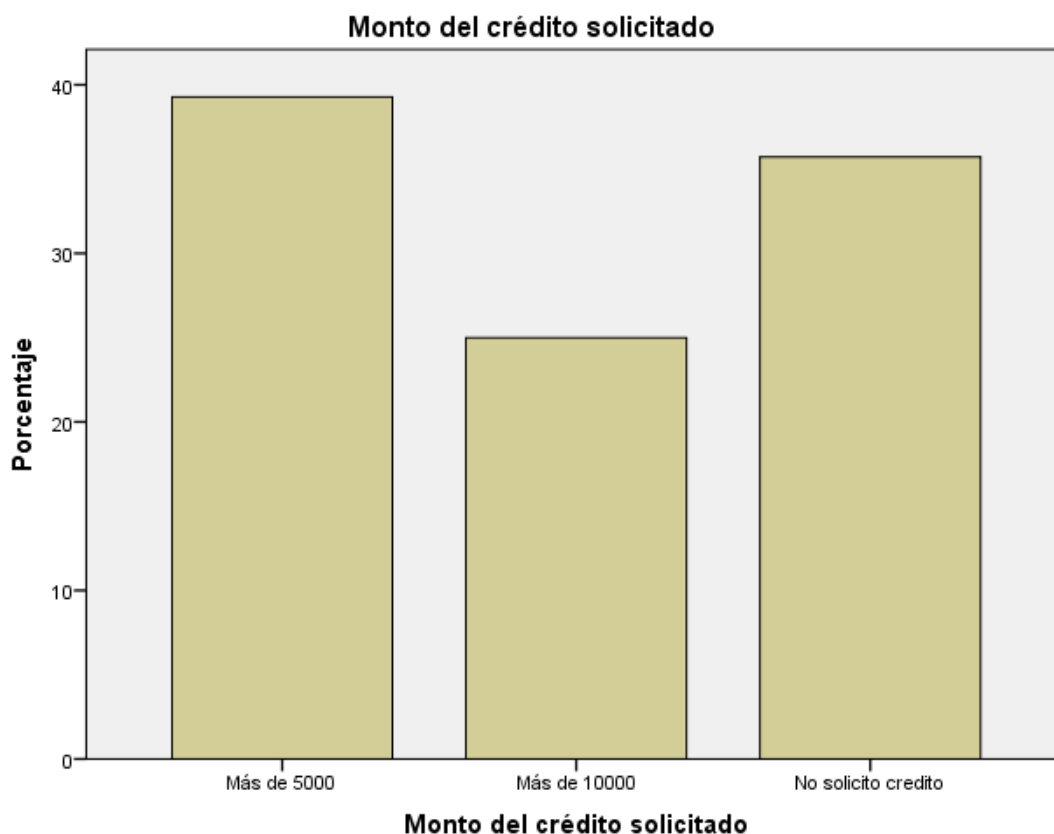
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 22 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 64,3% (18) menciona que recibieron crédito y el 35,7% (10) menciona que no recibieron crédito.

Tabla 23 Monto del crédito solicitado

*Monto del crédito solicitado de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Más de 5000	11	39,3
	Más de 10000	7	25,0
	No Solicitó crédito	10	35,7
	Total	28	100,0



Gráficos 23 Monto del crédito solicitado

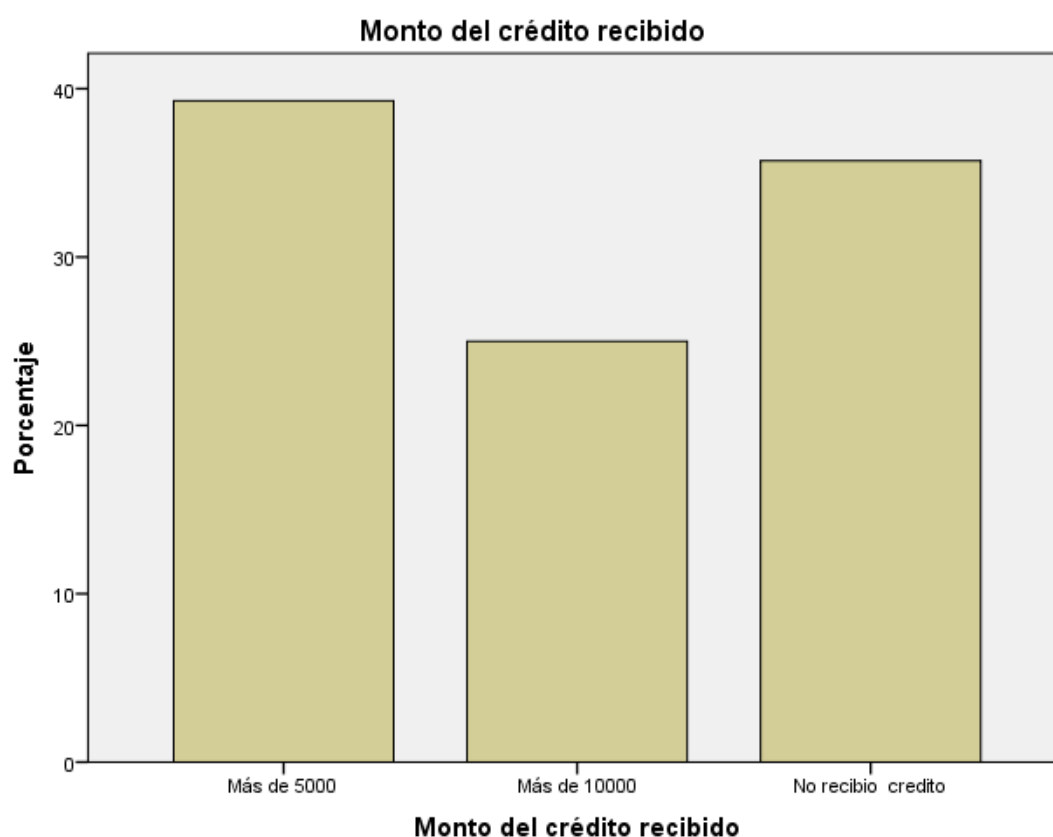
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 23 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 39,3% (11) Solicitó un crédito de más de 5000 nuevos soles, el 25,0% (7) Solicitó un crédito de más de 10000 nuevos soles, y el 35,7% (10) no solicitó crédito.

Tabla 24 Monto del crédito recibido

*Monto del crédito recibido de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Más de 5000	11	39,3
	Más de 10000	7	25,0
	No recibió crédito	10	35,7
	Total	28	100,0



Gráficos 24 Monto del crédito recibido

### **INTERPRETACIÓN**

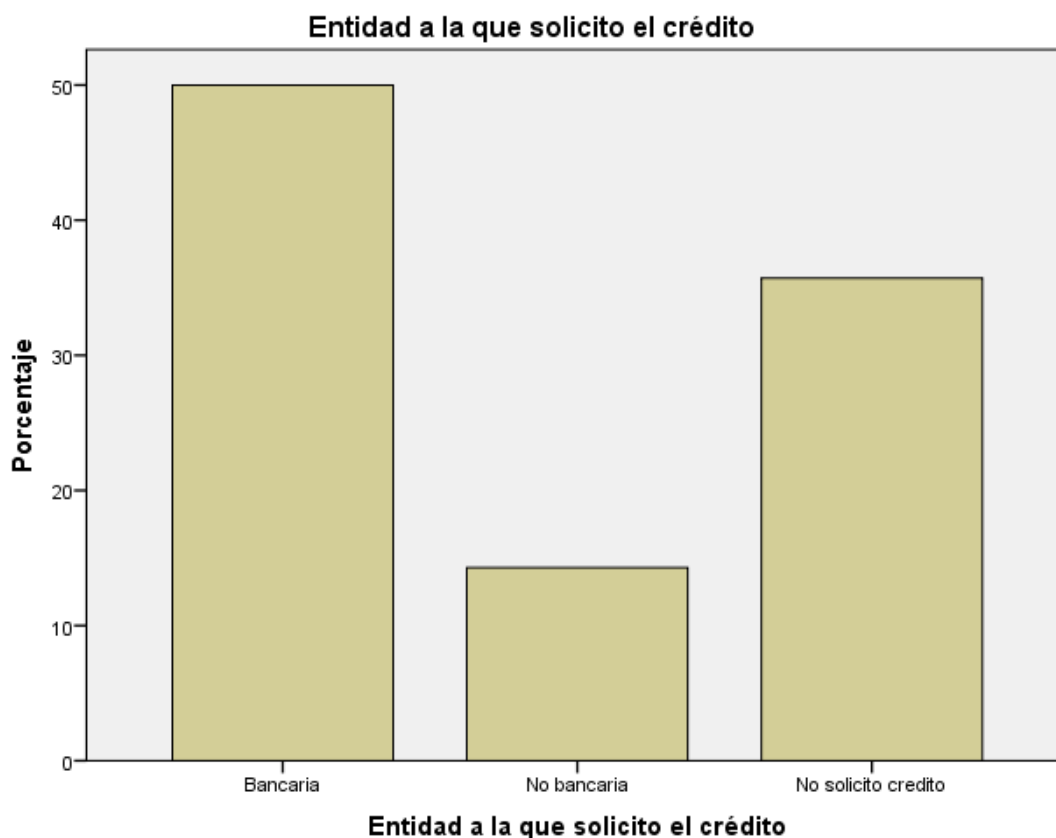
En la tabla e ilustración 24 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 39,3% (11) recibió un crédito de más de 5000 nuevos soles, el 25,0% (7) recibió un crédito de más de 10000 nuevos soles y el 35,7% (10) no recibió crédito.



Tabla 25 Entidad a la que Solicitó el crédito

*Entidad a la que Solicitó el crédito de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Bancaria	14	50,0
	No bancaria	4	14,3
	No Solicitó crédito	10	35,7
	Total	28	100,0



Gráficos 25 Entidad a la que Solicitó el crédito

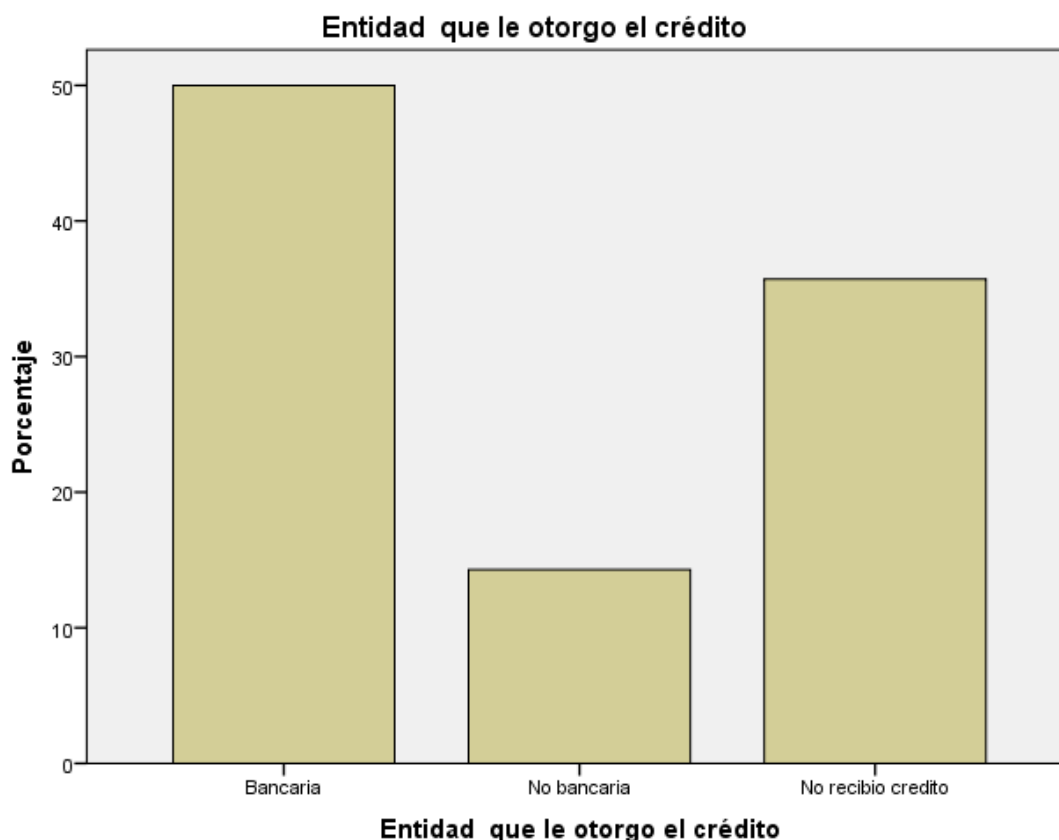
## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 25 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50.0% (14) Solicitó crédito de una entidad bancaria, el 14,3% (4) Solicitó crédito de una entidad no bancaria y el 35,7% (10) no recibió crédito.

Tabla 26 Entidad que otorgo el crédito

*Entidad que otorgo el crédito de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Bancaria	14	50,0
	No bancaria	4	14,3
	No recibió crédito	10	35,7
	Total	28	100,0



Gráficos 265 Entidad que otorgo el crédito

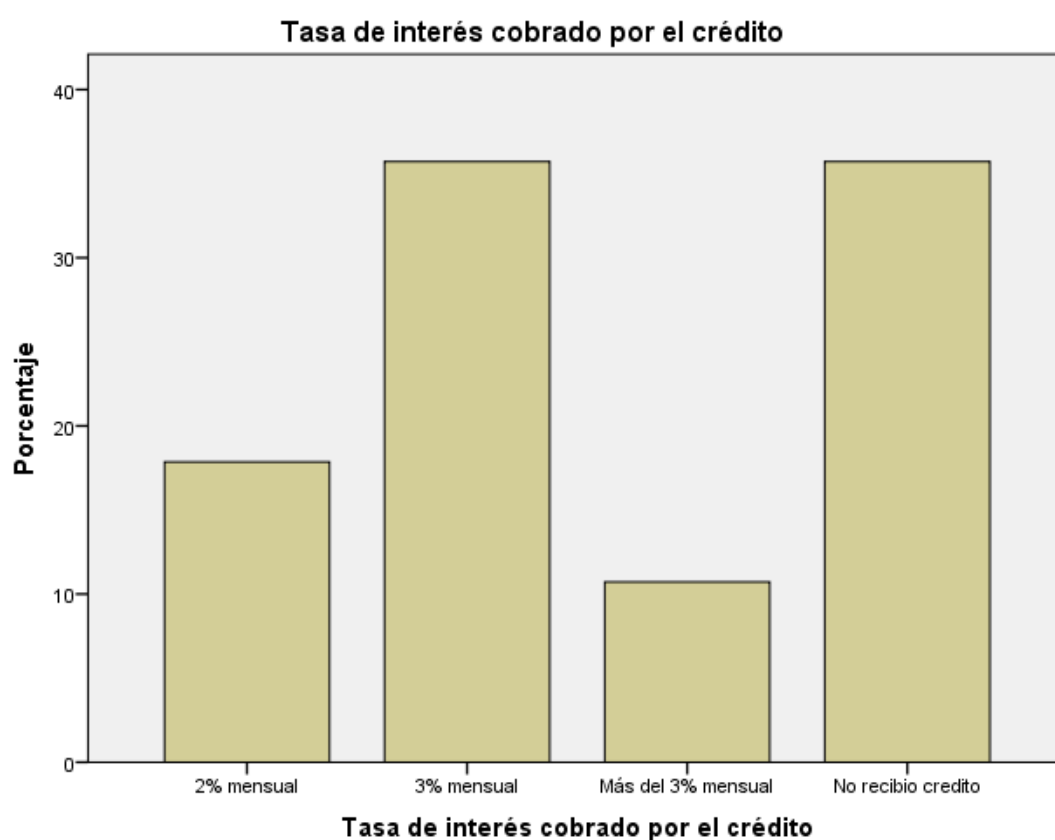
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 26 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50,0% (14) recibió crédito de una entidad bancaria, el 14,3% (4) recibió crédito de una entidad no bancaria y el 35,7% (10) no recibió crédito.

Tabla 27 Tasa de interés cobrado por el crédito

*Tasa de interés cobrado por el crédito de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
2% mensual	5	17,9
3% mensual	10	35,7
Más del 3% mensual	3	10,7
No recibió crédito	10	35,7
Total	28	100,0



Gráficos 27 Tasa de interés cobrado por el crédito

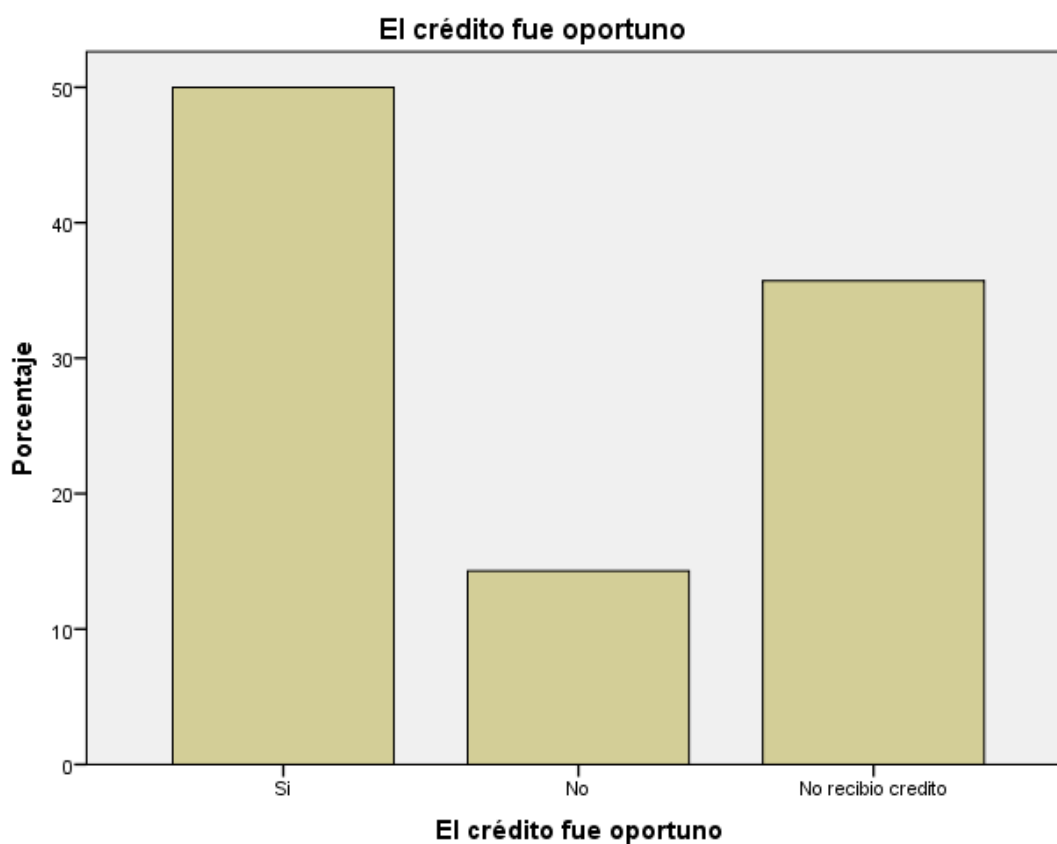
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 27 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 17,9% (5) pago una tasa se un 2% mensual, el 35,7% (10) pago una tasa se un 3% mensual, el 10,7% (3) pago una tasa mayor a un 3% mensual, y el 35,7% (10) no recibió crédito.

Tabla 28 El crédito fue oportuno

*El crédito fue oportuno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	50,0
	No	4	14,3
	No recibió crédito	10	35,7
	Total	28	100,0



Gráficos 28 El crédito fue oportuno

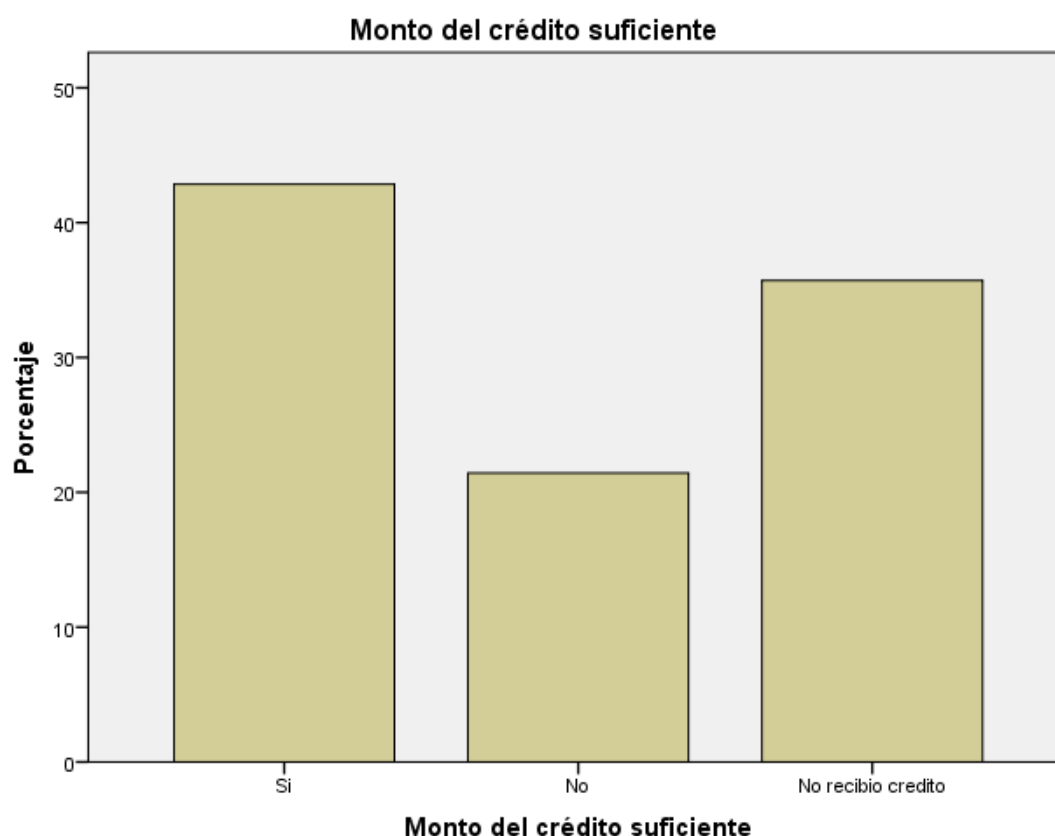
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 28 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50,0% (14) menciona que el crédito fue oportuno, el 14,3% (4) menciona que el crédito no fue oportuno y el 35,7% (10) no recibió crédito.

Tabla 29 Monto del crédito suficiente

*Monto del crédito suficiente de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	12	42,9
	No	6	21,4
	No recibió crédito	10	35,7
	Total	28	100,0



Gráficos 29 Monto del crédito suficiente

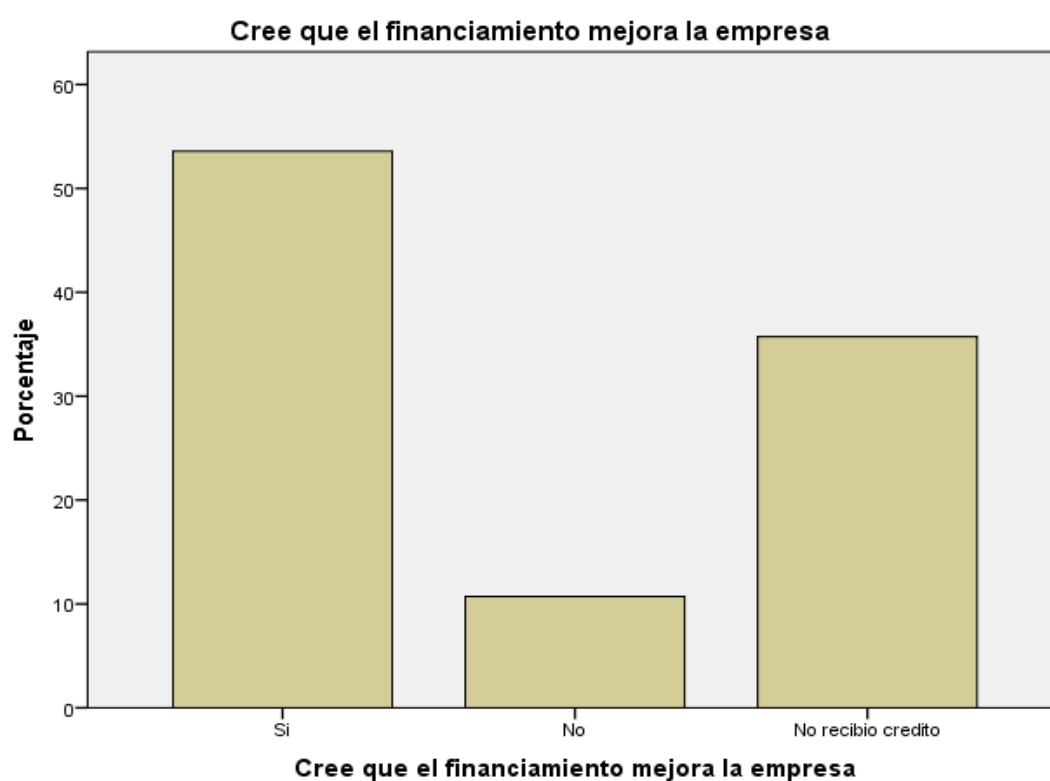
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 29 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 42,9% (12) menciona que el monto del crédito si fue suficiente, el 21,4% (6) menciona que el monto del crédito no fue suficiente y el 35,7% (10) no recibió crédito.

Tabla 30 Cree que el financiamiento mejora la empresa

*Cree que el financiamiento mejora las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.*

	Frecuencia	Porcentaje
Si	15	53,6
No	3	10,7
No recibió crédito	10	35,7
Total	28	100,0



Gráficos 30 Cree que el financiamiento mejora la empresa

### **INTERPRETACIÓN**

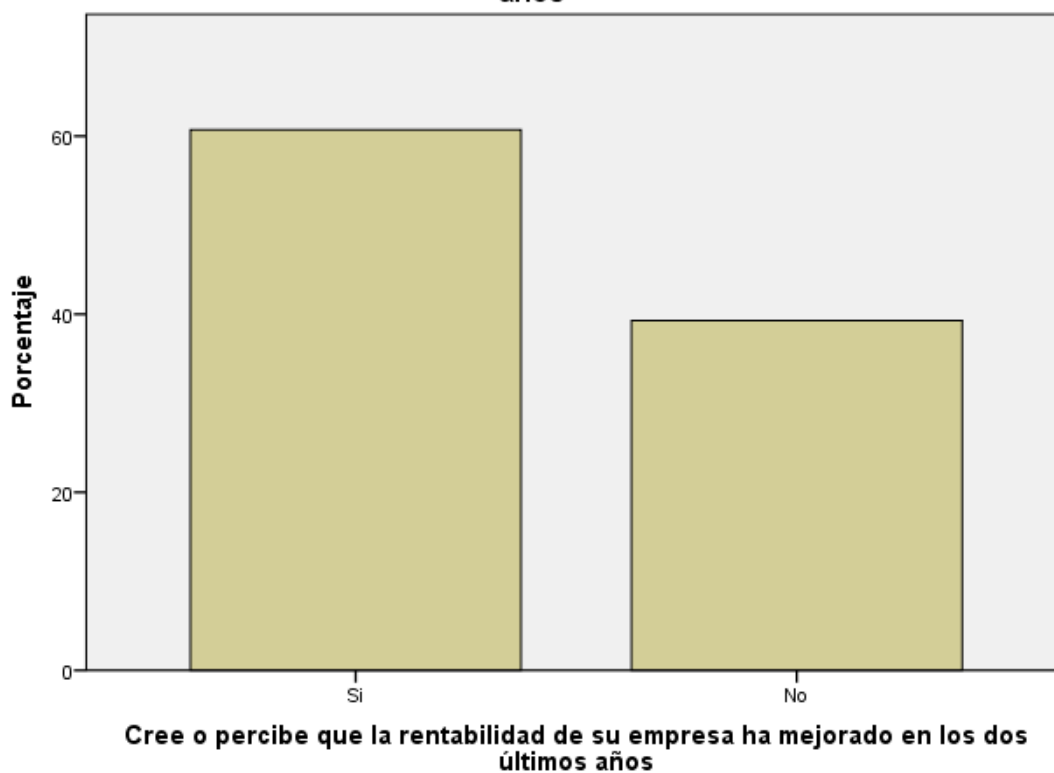
En la tabla e ilustración 30 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,6% (15) cree que el financiamiento mejora la empresa, el 10,7% (3) no cree que el financiamiento mejora la empresa y el 35,7% (10) no recibió crédito.

Tabla 31 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años

*Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	17	60,7
	No	11	39,3
	Total	28	100,0

**Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años**



Gráficos 31 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años

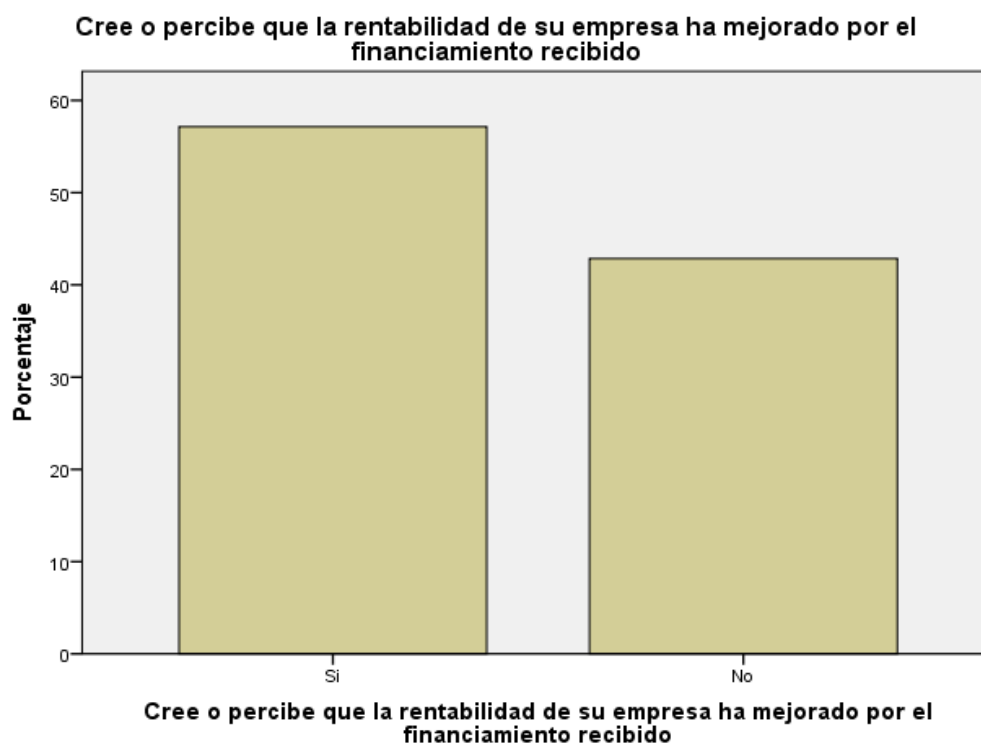
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 31 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 60,7% (17) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años y el 39,3% (11) no cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.

Tabla 32 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido

*Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
Si	16	57,1
No	12	42,9
Total	28	100,0



Gráficos 32 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido

### **INTERPRETACIÓN**

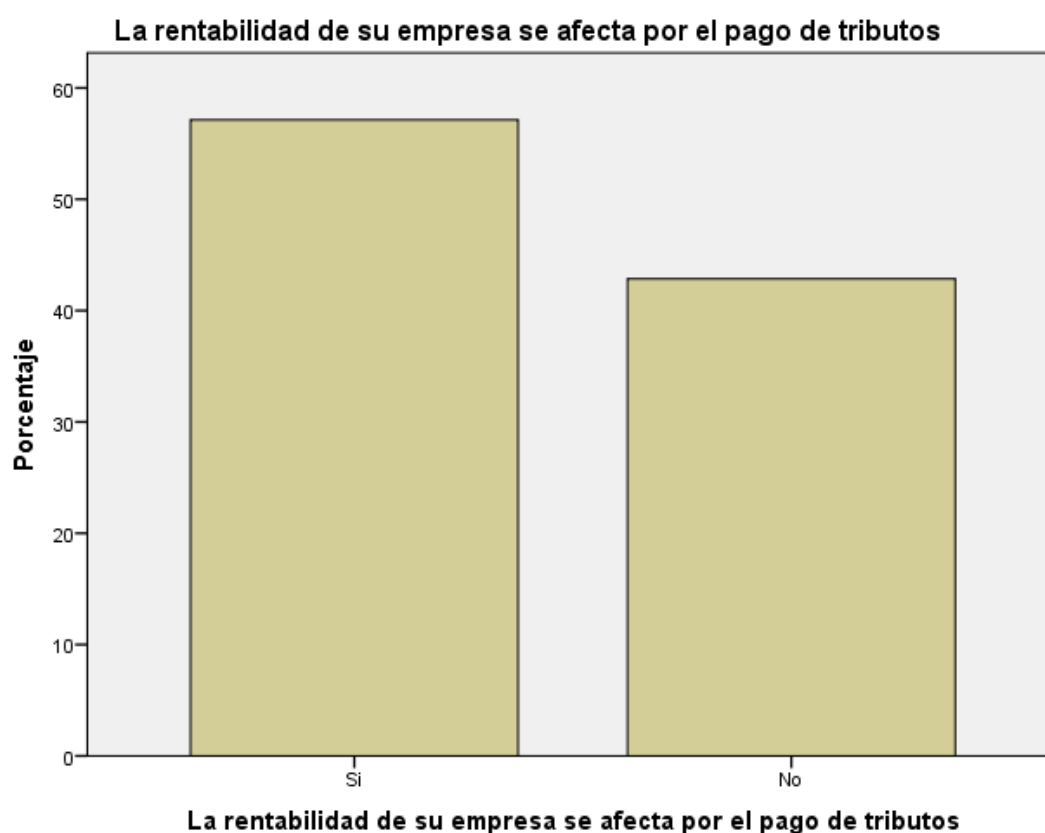
En la tabla e ilustración 32 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 57,1% (16) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 42,9% (12) no cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.



Tabla 33 La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos

*La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	16	57,1
	No	12	42,9
	Total	28	100,0



Gráficos 33 La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos

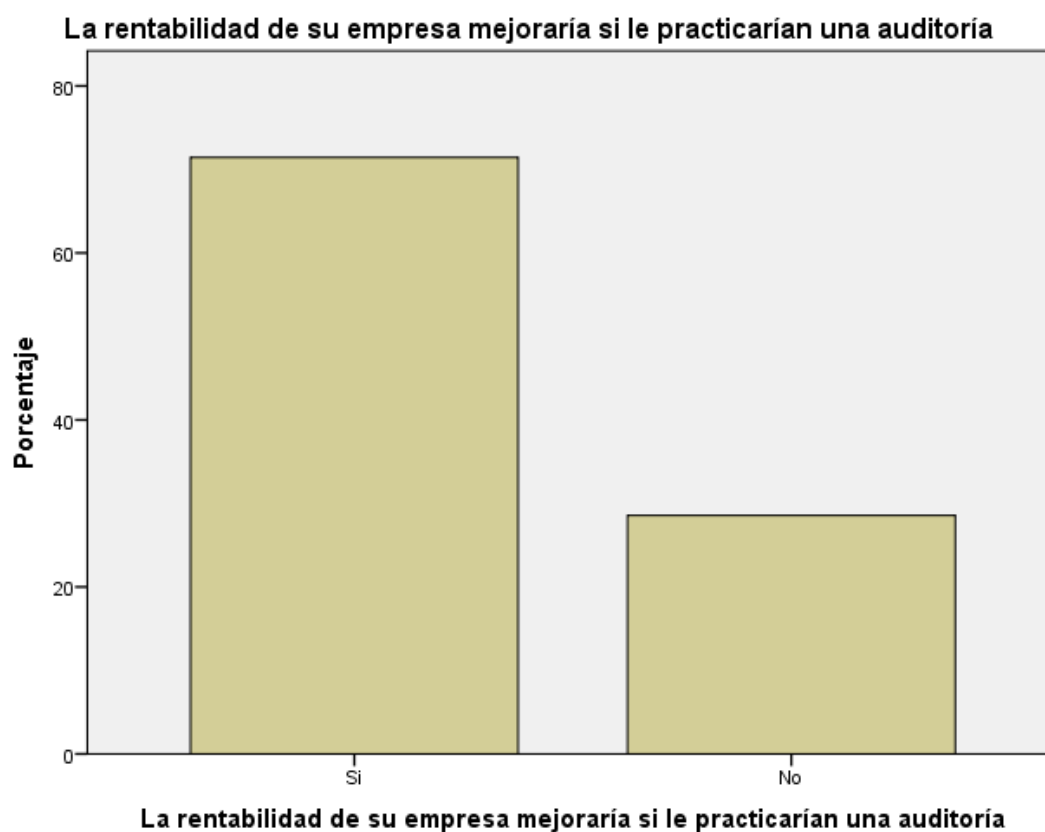
## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 33 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,7% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 43,3% (13) menciona que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos.

Tabla 34 La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría

*La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	20	71,4
	No	8	28,6
	Total	28	100,0



Gráficos 34 La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría

## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 34 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 71,4% (20) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría y el 28,6% (8) menciona la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría.

## **4.2. Análisis de los resultados**

### **- Respecto a los empresarios.**

- El 53,6% (15) de los representantes encuestados son de sexo M (Masculinos) y el 46,4% (13) son F (Femeninos). (Ver tabla N° 1).
- El 57,1% (16) presentan estudios de superior universitario completo y el 42,9% (12) presentan estudios superiores no universitario completo. (Ver tabla N° 2).

### **- Respecto a las características de las microempresas.**

- El 50,0% (14) tienen de 1 a 5 años, el 42,9% (12) tienen de 6 a 10 años y el 7,1% (2) tienen de 11 a 20 años. (Ver tabla N° 3).

### **- Respecto a la auditoría**

- El 60,7% (17) si desea que su empresa practique la auditoría y el 39,3% (11) no desea que su empresa practique la auditoría. (Ver tabla N° 4).
- El 28,6% (8) si conocen algo referente a la auditoría y el 71,4% (20) no conocen algo referente a la auditoría. (Ver tabla N° 5).
- El 46,4% (13) si creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría y el 53,6% (15) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría. (Ver tabla N° 6).
- El 32,1% (9) menciona que la auditoría si mejora en relación a las finanzas y el 67,9% (19) menciona que la auditoría no mejora en relación a las finanzas. (Ver tabla N° 7).
- El 46,4% (13) acude a las sociedades para obtener la auditoría y el 53,6% (15) acude a las personas naturales para obtener la auditoría. (Ver tabla N° 8).

- El 46,4% (13) menciona que acudiría a las sociedades para obtener una auditoría y el 53,6% (15) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría. (Ver tabla N° 9).
- El 57,1% (16) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría y el 42,9% (12) menciona que no están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. (Ver tabla N° 10).

**- Respecto a los tributos**

- El 32,1% (9) menciona que si se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 67,9% (19) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. (Ver tabla N°11).
- El 46,4% (13) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización y el 53,6% (15) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. (Ver tabla N° 12).
- El 39,3% (11) menciona que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 60,7% (17) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (Ver tabla N° 13).
- El 42,9% (12) menciona que están los libros de contabilidad al día y el 57,1% (16) menciona que no están los libros de contabilidad al día. (Ver tabla N° 14).

- El 64,3% (18) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 35,7% (10) menciona que no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (Ver tabla N° 15).
- El 50,0% (14) menciona los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 50,0% (14) menciona los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver tabla N° 16).
- El 57,1% (16) menciona que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 42,9% (12) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver tabla N° 17).
- El 39,3% (11) menciona que conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 60,7% (17) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (Ver tabla N° 18).
- El 28,6% (8) menciona que se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 71,4% (20) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. (Ver tabla N° 19).
- El 67,9% (19) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 32,1% (9) menciona que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. (Ver tabla N° 20).

**- Respecto a las finanzas**

- El 64,3% (18) menciona que solicitaron crédito y el 35,7% (10) menciona que no solicitaron crédito. (Ver tabla N° 21).
- El 64,3% (18) menciona que recibieron crédito y el 35,7% (10) menciona que no recibieron crédito. (Ver tabla N° 22).
- El 39,3% (11) Solicitó un crédito de más de 5000 nuevos soles, el 25,0% (7) Solicitó un crédito de más de 10000 nuevos soles, y el 35,7% (10) no solicitó crédito. (Ver tabla N° 23).
- El 39,3% (11) recibió un crédito de más de 5000 nuevos soles, el 25,0% (7) recibió un crédito de más de 10000 nuevos soles y el 35,7% (10) no recibió crédito. (Ver tabla N° 24).
- El 50,0% (14) Solicitó crédito de una entidad bancaria, el 14,3% (4) Solicitó crédito de una entidad no bancaria y el 35,7% (10) no recibió crédito. (Ver tabla N° 25).
- El 50,0% (14) recibió crédito de una entidad bancaria, el 14,3% (4) recibió crédito de una entidad no bancaria y el 35,7% (10) no recibió crédito. (Ver tabla N° 26).
- El 17,9% (5) pago una tasa se un 2% mensual, el 35,7% (10) pago una tasa se un 3% mensual, el 10,7% (3) pago una tasa mayor a un 3% mensual, y el 35,7% (10) no recibió crédito. (Ver tabla N° 27).
- El 50,0% (14) menciona que el crédito fue oportuno, el 14,3% (4) menciona que el crédito no fue oportuno y el 35,7% (10) no recibió crédito. (Ver tabla N° 28).

- El 42,9% (12) menciona que el monto del crédito si fue suficiente, el 21,4% (6) menciona que el monto del crédito no fue suficiente y el 35,7% (10) no recibió crédito. (Ver tabla N° 29).
- El 53,6% (15) cree que el financiamiento mejora la empresa, el 10,7% (3) no cree que el financiamiento mejora la empresa y el 35,7% (10) no recibió crédito. (Ver tabla N° 30).

**- Respecto a la rentabilidad**

- El 60,7% (17) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años y el 39,3% (11) no cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. (Ver tabla N° 31).
- El 57,1% (16) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 42,9% (12) no cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. (Ver tabla N° 32).
- El 56,7% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 43,3% (13) menciona que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos. (Ver tabla N° 33).
- El 71,4% (20) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría y el 28,6% (8) menciona la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. (Ver tabla N° 34).

## V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### 5.1. Conclusiones

#### - Respecto a los empresarios.

- El 53,6% (15) de los representantes encuestados son de sexo Masculino.
- El 57,1% (16) presentan estudios de superior universitario completo.

#### - Respecto a las características de las microempresas.

- El 50,0% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad.

#### - Respecto a la auditoría

- El 60,7% (17) si desea que su empresa practique la auditoría.
- El 71,4% (20) no conocen algo referente a la auditoría.
- El 53,6% (15) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría.
- El 67,9% (19) menciona que la auditoría no mejora en relación a las finanzas.
- El 53,6% (15) acude a las personas naturales para obtener la auditoría.
- El 53,6% (15) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría.
- El 57,1% (16) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría.

#### - Respecto a los tributos



- El 67,9% (19) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
- El 53,6% (15) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización.
- El 60,7% (17) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 57,1% (16) menciona que no están los libros de contabilidad al día.
- El 64,3% (18) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 50,0% (14) menciona los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- El 57,1% (16) menciona que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 60,7% (17) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 71,4% (20) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 67,9% (19) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

**- Respecto a las finanzas**

- El 64,3% (18) menciona que solicitaron crédito.
  - El 64,3% (18) menciona que recibieron crédito.
  - El 39,3% (11) Solicitó un crédito de más de 5000 nuevos soles.
  - El 39,3% (11) recibió un crédito de más de 5000 nuevos soles.
  - El 50,0% (14) Solicitó crédito de una entidad bancaria.
  - El 50,0% (14) recibió crédito de una entidad bancaria.
  - El 35,7% (10) pago una tasa se un 3% mensual.
  - El 50,0% (14) menciona que el crédito fue oportuno.
  - El 42,9% (12) menciona que el monto del crédito si fue suficiente.
  - El 53,6% (15) cree que el financiamiento mejora la empresa.
- Respecto a la rentabilidad**
- El 60,7% (17) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.
  - El 57,1% (16) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
  - El 56,7% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.
  - El 71,4% (20) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

## **5.2. Recomendaciones**

### **• Respecto a los empresarios.**

- Que se integren más personal a este rubro boticas ya que hay oportunidad para todos.

- Que las mujeres se atrevan a participar en las micro y pequeñas empresas del rubro boticas o en cualquier otro rubro, ya que no existe ninguna limitación en el desarrollo comercial, empresarial, etc.
  - Que los micro empresarios sigan estudiando con la finalidad de mejorar sus conocimientos y así poner en práctica en sus negocios.
  - Que se preparen en instituciones para optar un grado y le sirva para mejorar su participación en el rubro boticas.
- **Respecto a las características de las microempresas**
- Que continúen en el rubro que es uno de los que nunca se va a acabar porque siempre existirá la necesidad comprar medicamentos por la población.
- **Respecto a la auditoría**
- Que se las realicen las auditorías en las Mypes para mejorar la rentabilidad.
  - Que se capacite a los representantes de las Mypes con respecto a la auditoría.
  - Que se las realicen las auditorías en las Mypes para mejorar las finanzas.
- **Respecto a los tributos**
- Que realicen capacitaciones en tributos de las micro y pequeñas empresas.
  - Que paguen sus tributos oportunamente para evitar las sanciones a la empresa.

- **Respecto al financiamiento**

- Que, en el momento de pensar hacer un crédito, piensen primero en hacer un estudio de las ofertas que tiene el sistema financiero.
- Que busquen una tasa de interés baja para obtener mayor rentabilidad.
- Que las entidades financieras brinden mayores facilidades a las micro empresarios.
- Que cuando soliciten créditos estén sean en largo plazo y un interés bajo.

- **Respecto a la rentabilidad**

- Que realicen más capacitaciones tanto al personal como al micro empresario, y si aún no han realizado alguna capacitación que empiecen a realizarlas porque eso les ayudara para la mejora de la micro empresa.
- Que realicen capacitaciones sobre temas más relevantes dedicadas al rubro de las micro y pequeñas empresas.

## VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 6.1. Referencia Bibliográfica

**ABC, D. (2014). Definición de financiamiento. Lima: DefiniciónABC .**

Aguilar. (2004). el financiamiento de las micro y pequeñas empresas. Puno: <http://legacy.netlibrary.com/>.

Arinaitwe, J. K. (2006). *Factors Constraining the Growth and Survival of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis. Journal of American Academy of Business.* <https://www.omicsonline.org/open-access/enterprise-risk-management-and-the-survival-of-small-scale-businesses-innigeria-2472-114X-1000165.php?aid=92452>.

Audretsch, D., & Thurik, R. (2001). Linking entrepreneurship to growth. En *OECD Science, Technology and Industry Working* (págs. [https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth\\_736170038056](https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth_736170038056)). Paris: OECD Publishing.

Banco Mundial. (20 de Junio de 2016). Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. págs. <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>.

Barba Sánchez, V., Jiménez Sarzo, A., & Martínez Ruiz, M. (15 de Junio de 2007). *Efectos de la motivación y de la experiencia del empresario emprendedor en el crecimiento de la empresa de reciente creación.* Obtenido de [http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2007\\_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez\\_JimenezZarco\\_MartinezRuiz.pdf](http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2007_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez_JimenezZarco_MartinezRuiz.pdf)

Barnard, C. I. (2002). *Comportamiento y desarrollo organizacional.* Buenos Aires: [www.theodinstitute.org](http://www.theodinstitute.org).

Baumol, W. J. (1990). Entrepreneurship: Productive, unproductive and destructive. *Journal of Business Venturing*.

Becker, G. S. (1964). La teoría de las inversiones en capital humano.

Bernilla. (2006). *Motores del crecimiento economico.* Lima: IN CRESCENDO.

Bernilla M. (2017). *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento.* Lima: Editora Grafica Bernilla.

Bertein. (2016). *Rentabilidad.* <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>.

- Caballero Saldarriaga, M. (2016). *Teoría de la Rentabilidad*. Lima. Lima: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS\\_FINANCIAMIENTO\\_CORILLOCLA\\_ELESCANO\\_ALFREDO\\_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y).
- Centty Villafuerte, D. B. (2008). *Informe PYME Región Arequipa 2002*. España: Malaga.
- Chacaltana, & Sulmont. (2004). *Capacitación de la mano de obra*. <https://docplayer.es/2328360-Capacitacion-laboral-proporcionada-por-las-empresas-el-caso-peruano.html>.
- Concepto, D. (2014). *Concepto de Capacitación*. <http://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitacion>.
- Condemayta, Y. (2009). *Microfinanzas y las mypes Perú*. <https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>.
- David R. Koepsell, M. H. (2015). *Ética de la investigación*. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Díaz, C. (2005). *Metodología de investigación científica*. Lima: San Marcos.
- Domínguez Fernández, I. C. (2009). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento*. <http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml>.
- Flames, A. (2001). *el conjunto de personas con características a fines que son objetos de estudio*. Venezuela.
- Flames, A. (2001). *Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones*.
- Flores. (2004). *Crecimiento de los países*. Ecuador: Revista Digital Universitaria.
- Gálvez, F. R. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016*. Yarinacocha: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Garrido Koechlin, J. J. (02 de Agosto de 2018). *Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía*. Lima:

<https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-sera-primer-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.

- Gomero Gonzales, N. (2006). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú. <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.
- Hernández Sampieri. (2010). Metodología de la investigación. Mexico: McGraw Hill .
- Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2001). Metodología de la Investigación. En Kerlinger, *La investigación no experimental o ex-post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones* (págs. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2012/12/disenos-no-experimentales-segun.html>). Mexico: Mc Graw Hill.
- Kuschel Presas, E. C. (2018). *Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas*. Chile: [http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel\\_e/pdfAmont/de-kuschel\\_e.pdf](http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel_e/pdfAmont/de-kuschel_e.pdf).
- Lew Perren. (1999). Factores en el crecimiento de las microempresas. En MCB UP Limited 1999 , *Parte 1): desarrollo de un marco"*, *Revista de pequeñas empresas y desarrollo empresarial* (pág. 20). Brighton: Universidad de Brighton.
- López Bautista, J. (2016). Fuentes de financiamiento. <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>.
- Mares Ruiz, C. (2013). Las micro y pequeñas empresas en el Perú. Revista Jurídica Thomson Reuters.
- Márquez, N. (2009). El financiamiento para la pequeña y mediana empresa. Lima: [https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS\\_6/Economia/29%20j%20leon.pdf](https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Economia/29%20j%20leon.pdf).
- Martínez. (2009). *Concepto de Capacitación*. <http://nolycarrillo.jimdo.com/unidad-1/concepto-de-capacitaci%C3%B3n/>.
- Mauricio, P., & Gomero. (2004). Préstamos caros a las pymes; le restan competitividad. 2004. Gestión en el Tercer Milenio.

- Medina, L. (2010). Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2008. Lima: Documend.
- Okpara, J., & Wynn, P. (15 de Mayo de 2007). *SAM Advanced Management Journal*. Obtenido de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=ehost-live>
- Oroche, L. (2014). *caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype*. Pucallpa: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037898>.
- Ponce. (2016). *Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Calleria, 2015*. Callería: Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.
- Rojas. (2014). "Legislación de la MYPE y acceso al financiamiento". En C. (2008). España.
- Rojas, C. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la formalización de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles de oficina, de la ciudad de Huaral*. Huaral.
- Romero Olortegui, L. M. (2016). Régimen laboral de las micro empresas y pequeñas empresas (MYPES). Lima: USP.
- Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2008). Clasificación de las MIPYMES en el mundo. Venezuela: <http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>.
- Santander Cjuno, C. K. (2013). *Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva*. Lima: Banco de la República, DANE.
- Sausser, W. I. (2005). Starting Your Own Business? Prepare for Success. SAM Management in Practice.
- Serida, J., Borda, A., Nakamatsu, K., Morales, O., & Yamakawa, P. (2005). *Global Entrepreneurship Monitor Perú 2004-2005*. Lima, Perú: ESAN. Lima-Perú: ESAN.
- SUNAT. (2010). Región de Ucayali existen 15 307 mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de mypes existentes en el país. Lima: Gestion.
- Torres, e. (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/4587/5901>.



- Véliz, A. C. (2009). Una técnica que debe emplear para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.
- Vera, G. (2015). Caracterización del financiamiento y la competitividad de las MYPES del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares del distrito de Santa. Santa.
- Villarán, F. (1993). Empleo y pequeña empresa en el Perú. Lima: Fundación Friedrich Ebert .
- Yanine, C., & Revilla , N. (2010). Estrategias de competitividad y rentabilidad en empresas del sector automotriz ubicados en el municipio de Maracaibo. Maracaibo.
- Zamora Torres, A. I. (2011). Rentabilidad y ventajas comparativas. Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán.

## 6.2. ANEXO

- Carátula



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS ESCUELA  
PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Título:**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019”

**TESIS PARA OPTAR EL TITULO DE  
CONTADOR PÚBLICO**

**AUTOR:**

Bach. Llanco Alanya Yolinda

Código ORCID: 0000 0003 1385 9466

**ASESOR:**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2019**

## ● Artículo científico (Resumen y Abstract)

### - RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 28 microempresarios, cuyos resultados fueron:

**Respecto a los empresarios.** El 53,6% (15) de los representantes encuestados son de sexo Masculino. El 57,1% (16) presentan estudios de superior universitario completo. **Respecto a las características de las microempresas.** El 50,0% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. **Respecto a la auditoría.** El 60,7% (17) si desea que su empresa practique la auditoría. El 71,4% (20) no conocen algo referente a la auditoría. El 53,6% (15) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría. El 67,9% (19) menciona que la auditoría no mejora en relación a las finanzas. El 53,6% (15) acude a las personas naturales para obtener la auditoría. El 53,6% (15) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría. El 57,1% (16) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. **Respecto a los tributos.** El 67,9% (19) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 53,6% (15) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 60,7% (17) menciona que no cuenta con un personal idóneo

asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 57,1% (16) menciona que no están los libros de contabilidad al día. El 64,3% (18) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 50,0% (14) menciona los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 57,1% (16) menciona que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 60,7% (17) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 71,4% (20) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 67,9% (19) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. **Respecto a las finanzas.** El 64,3% (18) menciona que solicitaron crédito. El 64,3% (18) menciona que recibieron crédito. El 39,3% (11) Solicitó un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 39,3% (11) recibió un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 50,0% (14) Solicitó crédito de una entidad bancaria. El 50,0% (14) recibió crédito de una entidad bancaria. El 35,7% (10) pago una tasa se un 3% mensual. El 50,0% (14) menciona que el crédito fue oportuno. El 42,9% (12) menciona que el monto del crédito si fue suficiente. El 53,6% (15) cree que el financiamiento mejora la empresa. **Respecto a la rentabilidad.** El 60,7% (17) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 57,1% (16) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 56,7% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta

por el pago de tributos. El 71,4% (20) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

**Palabras clave:** Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad y Mypes.

- ABSTRACT

Investigation had like general objective: Determining the main characteristics of the auditing, taxation, finance and profitability, of them microcomputer and national small businesses sector I trade, item drugstores of the district of Satipo, 2019. Investigation was quantitative descriptive, experimental cross-sectional no retrospective, for he I pick up of the information it was chosen in way addressed to 28 micro-entrepreneurs, whose results were: **In relation to the businessmen.** The 53.6 % ( 15 ) of the polled representatives belong to male sex. The 57.1 % ( 16 ) present university complete superior's education. **In relation to the characteristics of the microcompanies.** The 50.0 % ( 14 ) have from 1 5 years of antique. **In relation to the auditing.** The 60.7 % ( 17 ) if he wishes that his company practice the auditing. The 71.4 % ( 20 ) do not know something relative to the auditing. The 53.6 % ( 15 ) do not believe that his company would get better if they practice the auditing. The 67.9 % ( 19 ) mentions that the auditing does not get better in relation to finance. The 53.6 % ( 15 ) resorts to the natural persons to obtain the auditing. The 53.6 % ( 15 ) mentions that he would resort to the natural persons to obtain an auditing. The 57.1 % ( 16 ) mentions that if they are willing to be capacitated on auditing. **In relation to the tributes.** The 67.9 % ( 19 ) mentions that they do not feel satisfied with the authorization that offers them the government employees of tax administration. The 53.6 % ( 15 ) mentions that they do not make a revision

and they control books and documents that intervene in the bookkeeping before a financial direction. The 60.7 % ( 17 ) mentions that he counts out a suitable staff assigned for the record of the income, cost and expenses. The 57.1 % ( 16 ) mentions that the accounting books are not a day. The 64.3 % ( 18 ) mentions that if he had problems or inconveniences to present his monthly declarations on time. The 50.0 % ( 14 ) mentions the declared tributes they have been paid in his opportunity to tax administration. The 57.1 % ( 16 ) mentions that there are formats established for the control of tax limit accepted like representational and recreational expenses. The 60.7 % ( 17 ) mentions that he does not know as they are infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 71.4 % ( 20 ) mentions that it does not feel motivated as a mere formality with the payment of his tributes. The 67.9 % ( 19 ) mentions that his company can get better if he counts on a tributary planning. **In relation to finance.** The 64.3 % ( 18 ) mentions that they requested credit. The 64.3 % ( 18 ) mentions that they received credit. The 39.3 % ( 11 ) I request a credit of over 5000 new suns. The 39.3 % ( 11 ) received a credit of over 5000 new suns. The 50,0 % ( 14 ) I request credit of a banking house. The 50.0 % ( 14 ) received credit of a banking house. The 35.7 ( 10 ) paid % a cup himself a 3 monthly %. The 50.0 % ( 14 ) mentions that credit was opportune. The 42.9 % ( 12 ) mentions than the amount of credit if it was enough. The 53.6 % ( 15 ) believes that financing improves the company. **In relation to the profitability.** The 60.7 % ( 17 ) believes or perceives that the profitability of its company has gotten better in the two last years. The 57.1 % ( 16 ) believes or perceives that the profitability of its

company has gotten better for the received financing. The 56.7 % ( 17 ) mentions that the profitability of its company affects itself for the payment of tributes. The 71.4 % ( 20 ) mentions the profitability of its company he would get better if they would practice an auditing.

**Passwords:** Auditing, taxation, Finanzas, profitability and Mypes.

## **Declaración Jurada del Artículo Científico**

### **DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y CESION DE DERECHOS DE PUBLICACION DE ARTICULO CIENTIFICO**

Yo, Yolinda Llanco Alanya, identificado con DNI N° 44478812, estudiante de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, facultad de ciencias contables, financieras y administrativas escuela profesional de contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.”

Declaro bajo juramento:

- 1) El artículo es de mi autoría
- 2) El artículo no ha sido plagiado ni total ni parcialmente
- 3) El artículo no ha sido autoplagiada: es decir, no ha sido copiado de algún trabajo de investigación efectuada por mi persona.
- 4) El artículo es inédito, es decir, no ha sido presentado para su publicación en alguna revista científica ni medio de difusión físico o electrónico.
- 5) De identificarse la falta (fraude –datos falsos), plagio (información sin citar a los autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya haya sido publicado) piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente ideas de otros) asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.



6) Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Satipo, 12 de julio del 2019

.....  
Yolinda Llanco Alanya  
DNI N° 44478812

● **Matriz de Consistencia**

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.

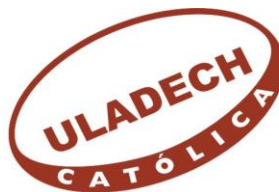
TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA			
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTOS	
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.	<b>FORMULACIÓN</b> ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019?	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las	Características	Edad Sexo	Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por 29 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.	Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de 34 preguntas.	
		<b>ESPECÍFICOS</b>	Micro y pequeñas empresas		Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056				Grado de Instrucción Estado civil
									Rubro Años en el rubro
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.	Auditoría	Características	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estará conformada por 28 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para	
		Describir las principales características de la auditoría, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.			Conoce algo referente a la auditoría				
		Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019.			Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría				
	La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las								

			finanzas		
			A donde acudió para obtener una Auditoría		
			A donde acudiría para obtener una Auditoría		
Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019	Tributos	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No	ciencias sociales).
			Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No	
			Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No	
			Están los libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No	
			Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No	
			Los tributos declarados han sido pagados en su	Nominal: Si No	

				oportunidad a la Administración Tributaria	
				Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
				Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No Nominal: Si No
				Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No

		Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019		Solicitó crédito	<b>Nominal:</b> Si No <b>Nominal:</b> Si No <b>Cuantitativa:</b> S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000 <b>Cuantitativa:</b> S/ más de 1,000
				Recibió crédito	
				Monto del crédito solicitado	
				Monto del crédito recibido	
			Finanzas		

						S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
				Entidad a la que Solicitó el crédito		<b>Nominal:</b> Bancaria No bancaria
				Entidad que le otorgo el crédito		<b>Nominal:</b> Bancaria No bancaria
				Tasa de interés cobrado por el crédito		<b>Cuantitativa:</b> 1% mensual 2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual
				Crédito oportuno		<b>Nominal:</b> Si No
				Monto del crédito fue suficiente		<b>Nominal:</b> Si No
				Cree que el financiamiento mejora la empresa.		<b>Nominal:</b> Si No
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019	Rentabilidad	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años		Nominal: Si No
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido		Nominal: Si No
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos		Nominal: Si No Por que?.....
				La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría		Nominal: Si No



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

- **Instrumentos de Recolección (encuesta)**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS ESCUELA  
PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

- **Instrumentos de Recolección (encuesta)**

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de las micro y pequeñas empresas del ámbito de estudio.

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019”**.

La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

*Encuestador (a):*.. Llanco Alanya Yolinda

*Fecha:* ...../...../2019

Razón Social:.....RUC N°.....

**I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:**

**1.1 Edad del representante legal de la empresa:**

**1.2 Sexo:**

- Masculino.....
- Femenino.....

**1.3 Grado de instrucción:**

- Secundaria Completa.....
- Superior universitaria completa.....
- Superior universitaria incompleta.....
- Superior no universitaria Completa.....

**II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:**

**2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas**

- Un año 5
- Dos años 10
- Tres años 20
- Más de tres años.:.....

**III. DEL AUDITORÍA DE LAS MYPES:**

**3.1. Desea que a su empresa le practiquen una auditoría:**

Si

No

**3.2. Conoce algo referente a la auditoría**

Si

No

**3.3. Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría:**

Si

No

**3.4. La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas:**

Si

No

3.5. A donde acudió para obtener una Auditoría:

- Sociedades de auditoría

- Persona natural

3.6. A donde acudiría para obtener una Auditoría:

- Sociedades de auditoría

- Persona natural

3.7 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría:

Si

No

## **I. TRIBUTOS**

**III-**¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

Si.....

No.....

4.2 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?

Si.....

No.....

4.3 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

Si.....



No.....

4.4 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Si.....

No.....

4.5 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

Si.....

No.....

4.6 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

Si.....

No.....

4.7 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?

Si.....

No.....

4.8 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

Si.....

No.....

4.9 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

Si.....

No.....

4.10 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?

Si.....

No.....

## **II. FINANZAS**

5.1 Solicitó crédito?

Si

No

5.2 Recibió crédito?

Si

No

5.3 Monto del crédito solicitado

S/ más de 1,000

S/ más de 5,000

S/. más de 10,000

5.4 Monto del crédito recibido

S/ más de 1,000

S/ más de 5,000

S/. más de 10,000

5.5 Entidad a la que Solicitó el crédito

Bancaria

No bancaria

5.6 Entidad que le otorgo el crédito:

Bancaria

No bancaria

5.7 Tasa de interés cobrado por el crédito

1% mensual

2% mensual

3% mensual

Mas de 3% mensual

5.8 El crédito fue oportuno

Si

No

5.9 Monto del crédito suficiente

Si

No

5.10 Cree que el financiamiento mejora la empresa.

Si

No

### **III. RENTABILIDAD**

6.1 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años

Si

No

6.2 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido

Si

No

6.3 La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos

Si

No

Por que:.....

6.4 La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría

Si

No

Satipo, mayo de 2019

- **Tabla de Fiabilidad**

**Resumen de procesamiento de casos**

		N	%
Casos	Válido	28	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	28	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

**Estadísticas de fiabilidad**

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,818	,894	34

**Estadísticos de los elementos**

	Media	Desviación típica	N
Sexo	1,46	,508	28
Grado de instrucción	2,43	,504	28
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1,57	,634	28
Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	1,39	,497	28
Conoce algo referente a la auditoría	1,71	,460	28
Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían la auditoría	1,54	,508	28
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	1,68	,476	28
A donde acudió para obtener una Auditoría	1,54	,508	28
A donde acudiría para obtener una Auditoría	1,54	,508	28

Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	1,43	,504	28
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,68	,476	28
¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?	1,54	,508	28
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	1,61	,497	28
¿Están los Libros de Contabilidad al día?	1,57	,504	28
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,36	,488	28
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	1,50	,509	28
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	1,43	,504	28
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	1,61	,497	28
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,71	,460	28
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	1,32	,476	28
Solicitó crédito	1,36	,488	28
Recibió crédito	1,36	,488	28
Monto del crédito solicitado	2,96	,881	28
Monto del crédito recibido	2,96	,881	28
Entidad a la que Solicitó el crédito	1,86	,932	28
Entidad que le otorgo el crédito	1,86	,932	28
Tasa de interés cobrado por el crédito	3,64	1,162	28

El crédito fue oportuno	1,86	,932	28
Monto del crédito suficiente	1,93	,900	28
Cree que el financiamiento mejora la empresa	1,82	,945	28
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	1,39	,497	28
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	1,43	,504	28
La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	1,43	,504	28
La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	1,29	,460	28





		Matriz de correlaciones entre ítemes																																																																																																																																																																																																						
		¿Se reciben y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria o Tributaria en la Empresa?	¿Se cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, cobros y gastos?	¿Existen los libros de la Administración Tributaria o Tributaria en la Empresa?	¿Tiene problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	¿Los tributos fiscales han sido pagados en su totalidad?	¿Existen sanciones tributarias o representativas que la podría afectar a su empresa?	¿Se tiene el monto de su deuda tributaria?	¿La empresa puede contar con un pago a largo plazo?	Sólolo	Pasivo	Monto del crédito	Monto del crédito	Entidad a la que se debe el crédito	Entidad que le otorga el crédito	Tasa de interés cobrada por el crédito	El crédito se otorga	Monto del crédito	¿Cree que el comportamiento de su empresa mejorará en los próximos meses?	¿Cree que la rentabilidad de su empresa mejorará en los próximos meses?	¿Cree que el comportamiento de su empresa mejorará en los próximos meses?	¿Cree que la rentabilidad de su empresa mejorará en los próximos meses?	¿Cree que el comportamiento de su empresa mejorará en los próximos meses?	¿Cree que la rentabilidad de su empresa mejorará en los próximos meses?	¿Cree que el comportamiento de su empresa mejorará en los próximos meses?	¿Cree que la rentabilidad de su empresa mejorará en los próximos meses?	¿Cree que el comportamiento de su empresa mejorará en los próximos meses?	¿Cree que la rentabilidad de su empresa mejorará en los próximos meses?	¿Cree que el comportamiento de su empresa mejorará en los próximos meses?	¿Cree que la rentabilidad de su empresa mejorará en los próximos meses?	¿Cree que el comportamiento de su empresa mejorará en los próximos meses?	¿Cree que la rentabilidad de su empresa mejorará en los próximos meses?	¿Cree que el comportamiento de su empresa mejorará en los próximos meses?	¿Cree que la rentabilidad de su empresa mejorará en los próximos meses?	¿Cree que el comportamiento de su empresa mejorará en los próximos meses?	¿Cree que la rentabilidad de su empresa mejorará en los próximos meses?																																																																																																																																																																				
Base	Base	0.98	0.97	0.96	0.95	0.94	0.93	0.92	0.91	0.90	0.89	0.88	0.87	0.86	0.85	0.84	0.83	0.82	0.81	0.80	0.79	0.78	0.77	0.76	0.75	0.74	0.73	0.72	0.71	0.70	0.69	0.68	0.67	0.66	0.65	0.64	0.63	0.62	0.61	0.60	0.59	0.58	0.57	0.56	0.55	0.54	0.53	0.52	0.51	0.50	0.49	0.48	0.47	0.46	0.45	0.44	0.43	0.42	0.41	0.40	0.39	0.38	0.37	0.36	0.35	0.34	0.33	0.32	0.31	0.30	0.29	0.28	0.27	0.26	0.25	0.24	0.23	0.22	0.21	0.20	0.19	0.18	0.17	0.16	0.15	0.14	0.13	0.12	0.11	0.10	0.09	0.08	0.07	0.06	0.05	0.04	0.03	0.02	0.01	0.00	-0.01	-0.02	-0.03	-0.04	-0.05	-0.06	-0.07	-0.08	-0.09	-0.10	-0.11	-0.12	-0.13	-0.14	-0.15	-0.16	-0.17	-0.18	-0.19	-0.20	-0.21	-0.22	-0.23	-0.24	-0.25	-0.26	-0.27	-0.28	-0.29	-0.30	-0.31	-0.32	-0.33	-0.34	-0.35	-0.36	-0.37	-0.38	-0.39	-0.40	-0.41	-0.42	-0.43	-0.44	-0.45	-0.46	-0.47	-0.48	-0.49	-0.50	-0.51	-0.52	-0.53	-0.54	-0.55	-0.56	-0.57	-0.58	-0.59	-0.60	-0.61	-0.62	-0.63	-0.64	-0.65	-0.66	-0.67	-0.68	-0.69	-0.70	-0.71	-0.72	-0.73	-0.74	-0.75	-0.76	-0.77	-0.78	-0.79	-0.80	-0.81	-0.82	-0.83	-0.84	-0.85	-0.86	-0.87	-0.88	-0.89	-0.90	-0.91	-0.92	-0.93	-0.94	-0.95	-0.96	-0.97	-0.98	-0.99	-1.00

● Base de datos de la encuesta

	Sexo	Grado_instr	Antigüedad	Auditoria_1	Auditoria_2	Auditoria_3	Auditoria_4	Auditoria_5	Auditoria_6	Auditoria_7	Tributos_1	Tributos_2	Tributos_3	Tributos_4	Tributos_5	Tributos_6	Tributos_7	Tributos_8	Tributos_9	Tributos_10	Finanzas_1	Finanzas_2	Finanzas_3	Finanzas_4	Finanzas_5	Finanzas_6	Finanzas_7	Finanzas_8	Finanzas_9	Finanzas_10	Rentabilida_d_1	Rentabilida_d_2	Rentabilida_d_3	Rentabilida_d_4	
1	1	2	2	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	1	2	1	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	
2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	2	2	2	1
3	2	2	1	2	2	2	2	2	1	1	2	1	1	1	1	2	2	1	2	1	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	2	2	1	1	
4	1	2	2	1	2	2	2	1	1	1	2	2	2	1	2	1	2	2	2	1	1	1	3	3	2	2	3	1	1	2	1	2	1	2	
5	2	3	3	1	2	1	2	2	1	1	2	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	1	3	3	1	1	3	1	2	1	1	1	1	2	
6	2	3	1	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	2	1	1	1	2	2	
7	1	2	1	2	1	2	2	2	2	2	1	1	2	2	1	2	1	1	2	1	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	1	1	1	2	1
8	1	2	1	1	2	2	2	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	1	2	2	1	
9	2	3	2	1	2	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	2	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	2	2	1	1	
10	2	3	2	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	2	2	1	2	1	1	1	
11	1	2	2	1	2	2	1	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	1	2	2	1	1	3	1	1	1	2	1	2	1	
12	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	2	2	1	1	2	2	2	1	1	1	3	3	2	2	3	1	1	1	1	1	1	2	1
13	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	2	2	1	1	2	1	2	1	1	1	3	3	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	2
14	2	2	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	2	1	2	1	1	1	3	3	1	1	4	2	2	2	1	2	1	2	1
15	2	3	2	1	2	1	2	1	1	1	2	1	1	2	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	4	1	1	1	1	2	1	1	
16	1	2	3	1	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	2	2	1	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	1	1	2	1	1
17	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	2	1	2	1	1	2	1	2	1	1	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	2	2	2	2	1
18	1	2	1	1	2	1	1	1	2	2	2	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1
19	2	3	1	1	1	2	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
20	2	3	1	1	2	2	2	1	1	1	2	2	2	2	1	1	1	2	2	2	1	1	2	2	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	2
21	1	3	2	1	2	1	2	2	1	2	2	2	1	2	2	1	1	2	2	2	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	1	1	1	1	2
22	1	3	2	2	1	1	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	2	1	1	3	3	2	2	3	1	1	1	2	2	2	2	1
23	1	3	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	2	1	1	2	1	1	1	3	3	2	2	3	1	1	1	1	1	2	2	2	1
24	2	3	1	1	2	2	1	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	1	1	2	2	2	1
25	2	2	2	1	2	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	2	2	2	1	1	
26	2	3	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1	2	2	1	1	4	1	1	1	2	1	1	1	1
27	1	2	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	1	1	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	2	1	1	1	1
28	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	1	1	1	1	2