



---

**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 venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019”

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

**AUTOR:**

Bach. Rodríguez Aranda Yenny Nancy

Código ORCID: 0000 0002 9686 3585

**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 venta de abarrotes 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 mis padres y 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 venta de abarrotes 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 29 microempresarios, cuyos resultados fueron: **Respecto a los empresarios.** El 55,2% (16) son del sexo masculino. El 69,0% (20) presentan estudio secundario completa. **Respecto a las características de las microempresas.** El 51,7% (15) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. **Respecto a la auditoría.** El 55,2% (16) no desea que su empresa practique la auditoría. El 62,1% (18) no conocen algo referente a la auditoría. El 51,7% (15) si creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría. El 65,5% (19) menciona que la auditoría no mejora en relación a las finanzas. El 69,0% (20) acude a las personas naturales para obtener la auditoría. El 75,9% (22) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría. El 79,3% (23) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. **Respecto a los tributos.** El 75,9% (22) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 65,5% (19) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 62,1% (18) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 51,7% (15) menciona que tienen los libros de contabilidad al día. El 82,8% (24) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 51,7%

(15) menciona los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 65,5% (19) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 72,4% (21) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 69,0% (20) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 51,7% (15) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. **Respecto a las finanzas.** El 72,4% (21) menciona que solicitaron crédito. El 72,4% (21) menciona que recibieron crédito. El 55,2% (16) solicitó un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 55,2% (16) recibió un crédito de más de 5000 soles. El 55,2% (16) solicitó crédito de una entidad bancaria. El 55,2% (16) recibió crédito de una entidad bancaria. El 44,8% (13) pagó una tasa se un 3% mensual. El 48,3% (14) menciona que el crédito fue oportuno. El 51,7% (15) menciona que el monto del crédito si fue suficiente. El 58,6% (17) cree que el financiamiento mejora la empresa. **Respecto a la rentabilidad.** El 69,0% (20) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 62,1% (18) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 51,7% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos. El 72,4% (21) 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 sale of groceries 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 29 micro-entrepreneurs, whose results were: **In relation to the businessmen.** The 55.2 % ( 16 ) belong to the masculine sex. The 69.0 % ( 20 ) present secondary study complete. **In relation to the characteristics of the microcompanies.** The 51.7 % ( 15 ) have from 1 5 years of antique. **In relation to the auditing.** The 55.2 % ( 16 ) does not wish that his company practice the auditing. The 62.1 % ( 18 ) do not know something relative to the auditing. The 51.7 % ( 15 ) if they believe that his company would get better if they practice the auditing. The 65.5 % ( 19 ) mentions that the auditing does not get better in relation to finance. The 69.0 % ( 20 ) resorts to the natural persons to obtain the auditing. The 75.9 % ( 22 ) mentions that he would resort to the natural persons to obtain an auditing. The 79.3 % ( 23 ) mentions that if they are willing to be capacitated on auditing. **In relation to the tributes.** The 75.9 % ( 22 ) mentions that they do not feel satisfied with the authorization that offers them the government employees of tax administration. The 65.5 % ( 19 ) mentions that if they make a revision and they control books and documents that intervene in the bookkeeping before a financial direction. The 62.1 % ( 18 ) mentions that he counts out a suitable staff assigned for the record of the income, cost and expenses. The 51.7 % ( 15 ) mentions that they have accounting books a day. The 82.8 % ( 24 ) mentions that

if he had problems or inconveniences to present his monthly declarations on time. The 51.7 % ( 15 ) mentions the declared tributes they have not been paid in his opportunity to tax administration. The 65.5 % ( 19 ) mentions that there are not formats established for the control of tax limit accepted like representational and recreational expenses. The 72.4 % ( 21 ) mentions that he does not know as they are infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 69.0 % ( 20 ) mentions that it does not feel motivated as a mere formality with the payment of his tributes. The 51.7 % ( 15 ) mentions that his company can get better if he counts on a tributary planning. **In relation to finance.** The 72.4 % ( 21 ) mentions that they requested credit. The 72.4 % ( 21 ) mentions that they received credit. The 55.2 % ( 16 ) I request a credit of over 5000 new suns. The 55.2 % ( 16 ) received a credit of over 5000 new suns. The 55.2 % ( 16 ) I request credit of a banking house. The 55.2 % ( 16 ) received credit of a banking house. The 44.8 ( 13 ) paid % a cup himself a 3 monthly %. The 48.3 % ( 14 ) mentions that credit was opportune. The 51.7 % ( 15 ) mentions than the amount of credit if it was enough. The 58.6 % ( 17 ) believes that financing improves the company. **In relation to the profitability.** The 69.0 % ( 20 ) believes or perceives that the profitability of its company has gotten better in the two last years. The 62.1 % ( 18 ) believes or perceives that the profitability of its company has gotten better for the received financing. The 51.7 % ( 15 ) mentions than the profitability of his company if it is affected for the payment of tributes. The 72.4 % ( 21 ) mentions the profitability of its company he would get better if they would 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 .....	xiii
INDICE DE GRAFICOS.....	xiv
I. INTRODUCCIÓN.....	17
1.1. Enunciado del problema.....	19
1.2. Objetivo general .....	19
1.3. Objetivos específicos .....	19
1.4. Justificación de la investigación.....	20
II. REVISION DE LA LETIRATURA .....	21
2.1. Antecedentes .....	21
2.1.1. Antecedentes Internacionales .....	21
2.1.2. Antecedentes Nacionales .....	25
2.1.3. Antecedentes Regionales .....	30
2.1.4. Antecedentes Locales .....	34
2.2. Marco Teórico.....	37
III. METODOLOGÍA .....	58
3.1. Tipo y Nivel.....	58

3.1.1. Tipo.....	58
3.1.2. Nivel.....	58
3.2. Diseño de la investigación .....	58
3.2.1. Cuantitativo.....	58
3.2.2. No experimental.....	58
3.2.3. Transversal.....	59
3.2.4. Retrospectivo .....	59
3.2.4. Descriptivo.....	59
3.3. Población y muestra.....	59
3.3.1. Población .....	59
3.3.2. Muestra .....	60
3.4. Definición y operacionalización de variables .....	60
3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	68
3.5.2. Instrumentos.....	68
3.6. Plan de análisis.....	68
3.7. Matriz de consistencia .....	69
3.7. Principios éticos.....	69
3.7.1. Principios éticos.....	74
3.7.2. Respeto por las personas.....	74
3.7.3. Beneficencia.....	75
3.7.4. Justicia .....	75
IV. RESULTADOS .....	75
4.1. Resultados.....	75
4.2. Análisis de los resultados.....	110

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	115
5.1. Conclusiones .....	115
<b>5.2. Recomendaciones</b> .....	117
VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	120
6.1. Referencia Bibliográfica .....	120
6.2. ANEXO .....	125
• Instrumentos de Recolección (encuesta) .....	137
• Tabla de Fiabilidad .....	144

## INDICE DE TABLAS

Tabla 1	Sexo del representante legal de la empresa.....	76
Tabla 2	Grado de instrucción.....	77
Tabla 3	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	78
Tabla 4	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	79
Tabla 5	Conoce algo referente a la auditoría.....	80
Tabla 6	Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían la auditoría.....	81
Tabla 7	La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas....	82
Tabla 8	A donde acudió para obtener una Auditoría.....	83
Tabla 9	A donde acudiría para obtener una Auditoría.....	84
Tabla 10	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	85
Tabla 11	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	86
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?.....	87
Tabla 13	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	88
Tabla 14	¿Están los Libros de Contabilidad al día?.....	89
Tabla 15	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	90
Tabla 16	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	91

Tabla 17	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	92
Tabla 18	¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	93
Tabla 19	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	94
Tabla 20	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?.....	95
Tabla 21	Solicitó crédito.....	96
Tabla 22	Recibió crédito.....	97
Tabla 23	Monto del crédito solicitado.....	98
Tabla 24	Monto del crédito recibido.....	99
Tabla 25	Entidad a la que solicito el crédito.....	100
Tabla 26	Entidad que otorgo el crédito.....	101
Tabla 27	Tasa de interés cobrado por el crédito.....	102
Tabla 28	El crédito fue oportuno.....	103
Tabla 29	Monto del crédito suficiente.....	104
Tabla 30	Cree que el financiamiento mejora la empresa.....	105
Tabla 31	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.....	106
Tabla 32	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.....	107
Tabla 33	La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.....	108
Tabla 34	La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.....	109

## INDICE DE GRAFICOS

Gráfico 1	Sexo del representante legal de la empresa.....	76
Gráfico 2	Grado de instrucción.....	77
Gráfico 3	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	78
Gráfico 4	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	79
Gráfico 5	Conoce algo referente a la auditoría.....	80
Gráfico 6	Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían la auditoría.....	81
Gráfico 7	La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas....	82
Gráfico 8	A donde acudió para obtener una Auditoría.....	83
Gráfico 9	A donde acudiría para obtener una Auditoría.....	84
Gráfico 10	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	85
Gráfico 11	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	86
Gráfico 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?.....	87
Gráfico 13	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	88
Gráfico 14	¿Están los Libros de Contabilidad al día?.....	89
Gráfico 15	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	90
Gráfico 16	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	91

Gráfico 17	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	92
Gráfico 18	¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	93
Gráfico 19	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	94
Gráfico 20	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?.....	95
Gráfico 21	Solicitó crédito.....	96
Gráfico 22	Recibió crédito.....	97
Gráfico 23	Monto del crédito solicitado.....	98
Gráfico 24	Monto del crédito recibido.....	99
Gráfico 25	Entidad a la que solicito el crédito.....	100
Gráfico 26	Entidad que otorgo el crédito.....	101
Gráfico 27	Tasa de interés cobrado por el crédito.....	102
Gráfico 28	El crédito fue oportuno.....	103
Gráfico 29	Monto del crédito suficiente.....	104
Gráfico 30	Cree que el financiamiento mejora la empresa.....	105
Gráfico 31	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.....	106
Gráfico 32	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.....	107
Gráfico 33	La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.....	108
Gráfico 34	La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.....	109

## **I. INTRODUCCIÓN**

### **Auditoría**

Hoy en día las micro y pequeñas empresas han aumentado sus actividades económicas, incrementando sus ingresos. Con esto han disminuido el riesgo en sus micro empresas y fortalecen sus actividades, y pretenden expandir su mercado.

Existen diversas razones por las cuales los negocios implementan la auditoría interna en sus micro empresas: Algunas de los dueños no conocen acerca de la auditoría y su importancia. Porque dentro del mercado en el que se desarrollan no se habla sobre este tema, como es propuesto en los grandes negocios donde existe un control administrativo de los procesos.

### **Tributación**

La premisa de tributación es cumplir con sus aportaciones de los contribuyentes, el cumplir beneficia a los que contribuyen porque evita el pago de intereses y multas.

Es necesario el participar de los comerciantes porque son protagonistas del desarrollo del país. Según Solórzano (2011), los comerciantes no están preparados para cumplir sus responsabilidades, por la falta de cultura tributaria, y la aplicación de valores, para se desarrolla una cultura tributaria ayude a concebir las obligaciones tributarias.

### **Finanzas**

En los últimos años, la economía de nuestro país ha venido teniendo mejoras significativas, en gran parte gracias a las micro y pequeñas empresas (En adelante Mypes), en la actualidad las micro y pequeñas empresas son la fuerza impulsadora del crecimiento económico, generación de empleo y la disminución de la pobreza

en los países subdesarrollo.

Como se afirmó arriba, Valdés y Sánchez, (2012), en “Las Mipimes en el contexto mundial: sus particularidades en México”, manifiestan que las micro y pequeñas empresas muere antes de los 5 años, las dos terceras partes pasa a la segunda generación y tan solo el 12% sobrevive a la tercera generación, pese a diferencia de otros lugares del mundo en Estados Unidos el gobierno brinda apoyo con financiamiento a las micro y pequeñas empresas.

### **Rentabilidad**

Bertein (2016), Menciona que la rentabilidad presenta importancia del análisis porque, aun partiendo de la multiplicidad de objetivos a que se enfrenta una empresa, basados unos en la rentabilidad o beneficio, otros en el crecimiento, la estabilidad e incluso en el servicio a la colectividad, en todo análisis empresarial el centro de la discusión tiende a situarse en la polaridad entre rentabilidad y seguridad o solvencia como variables fundamentales de toda actividad económica. La base del análisis económico-financiero se encuentra en la cuantificación del binomio rentabilidad-riesgo, que se presenta desde una triple funcionalidad.

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 auditoria, tributación, finanzas, rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de abarrotes 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 venta de abarrotes 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 venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019.

### **1.3. Objetivos específicos**

✓ Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019.

✓ Determinar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019.

✓ Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019.

✓ Determinar las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019.

✓ Determinar las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de abarrotes 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 venta de abarrotes 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 venta de abarrotes 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 venta de abarrotes 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. REVISIÓN DE LA LETIRATURA**

### **2.1. Antecedentes**

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

##### **• Auditoría**

Toca (2015), en su tesis: “Auditoría de gestión aplicado en los procesos administrativos de la Asociación de Empresas de Nutrición y Salud Mental Animal del periodo comprendido desde el 01 de enero al 31 de diciembre del 2013”, para optar el título de ingeniera en contabilidad y auditoría, de la Universidad Central del Ecuador, Quito – Ecuador. Establece las siguientes conclusiones:

Como sabemos la auditoría es un análisis y evaluación de aspectos administrativos, gerenciales y operativos, poniendo énfasis en el grado de economía, efectividad y eficiencia con que han sido utilizados los recursos materiales y financieros de la organización. Teniendo en cuenta la importancia de conocer el estado de la gestión de la institución las autoridades de la Asociación de Empresas de Nutrición y Salud Animal, han aprobado el desarrollo de este examen especializado en el análisis de la gestión y control interno.

##### **• Tributación**

Bautista, A.(2009) en su tesis denominada: “Distribución De La carga Tributaria en Colombia aproximación a partir de las Categorías de la Contabilidad Tributaria”. Tesis de grado Escuela Superior de Administración Pública. Colombia. En su investigación

observamos que la carga tributaria en los impuestos a la renta pesa fundamentalmente sobre las rentas laborales, en efecto, el trabajo ha encontrado que los grandes contribuyentes (categoría con la cual la DIAN califica a las grandes empresas del país) son efectivamente grandes recaudaciones de retenciones en la fuente antes que aportantes reales de impuestos. Podemos decir que la carga tributaria que afronta el País de Colombia son de las rentas de trabajo, esto significa que las persona naturales no cumplen con su obligación tributaria por diversos factores, esto conlleva a que ellos omiten ingresos o no realizan declaraciones juradas sobre sus ingresos.

#### • Finanzas

Soria (2016), en su trabajo *Capital & Bolsa - España*, en su artículo: “Alerta ante la posible explosión de la burbuja en el mercado de deuda”. Nos informa que, “Desde la crisis financiera del 2008 hemos presenciado una oleada de medidas por parte de los principales Bancos Centrales en cuanto a política monetaria se refiere con el fin de incentivar el crecimiento económico, apoyando sobre todo la financiación empresarial. Estas medidas no convencionales incluyen medidas de liquidez y plazos superiores de financiación, así como programas de flexibilización cuantitativa”.  
Par 1.

“A pesar de esto, ciertos inversores sugieren que los rendimientos negativos son un "signo de prosperidad." Y algunos

gestores de bonos incluso han utilizado diferentes estrategias financieras para transformarlo en un rendimiento positivo. Sin embargo, a medida que los inversores buscan una mayor rentabilidad también lo hacen en cuanto al riesgo asumido, eso sí, bajo la esperanza de que los Bancos Centrales mantengan estas políticas a pesar de las consecuencias potencialmente adversas en el largo plazo”. (Soria Arturo, 2016, par 17).

“PIMCO, la mayor gestora de fondos especializada en estos activos, y el Estado chino han encontrado la clave para conseguirlo, que está en la divisa. La estrategia consiste en cubrir la divisa de los bonos en dólares, (swaps) algo que ambas instituciones están haciendo de momento con la deuda japonesa en yenes pero que seguramente terminarán por llevar a cabo la misma operación con la divisa europea”. (Soria Arturo, 2016, par 18).

“Cada vez más inversores particulares se lanzan a realizar este tipo de operaciones lo que reducirá el precio de los “swaps”; Entonces es cuando llega el problema donde lo más probable es que los inversores busquen nuevos lugares donde poder optimizar su rentabilidad, y por qué no, la próxima parada podría ser Europa”. (Soria Arturo, 2016, par 19).

#### • **Rentabilidad**

Kuschel (2008), en su tesis “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”, cuyo objetivo general el análisis de la situación jurídica, económica y práctica de un sector empresarial que reúne a las empresas de menor tamaño: la micro, pequeña y mediana empresa (MIPYME), enfatizando la importancia de este sector para un país, específicamente desde el punto de vista de las normas y barreras de entrada. Para estos efectos se realiza un estudio comparativo de la situación actual de la MIPYME en tres estados o agrupación de estados occidentales, con distintos niveles de avance y desarrollo socioeconómico.

Las principales conclusiones fueron, los análisis de la situación de Chile, Canadá y La Unión Europea, donde se demuestra la tendencia común de incluir políticas para la reducción de los trámites burocráticos y costes que significan la creación de una empresa, circunstancia que beneficia especialmente a aquellos emprendedores con menos recursos y por tanto, con más dificultades para tomar la iniciativa de concretar un negocio. Ese tipo de emprendedores son los que constituyen las empresas más pequeñas, reuniendo, en su conjunto, a la mayor cantidad de personas y generalmente a la mayor cantidad de empleos en un país, lo que permite más allá de un beneficio económico, un beneficio social.

## 2.1.2. Antecedentes Nacionales

### • Auditoría

Bautista (2017), en su tesis denominado “La auditoría de cumplimiento como herramienta eficiente de mejora continua en la unidad de recursos humanos de la Municipalidad Distrital de San Juan Bautista – 2016”, tesis para optar el título profesional de contador público, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Filial Ayacucho – Perú. Señala el tema de investigación expuesto está relacionado a la auditoría de cumplimiento que viene a ser una herramienta eficiente de mejora continua en la gestión de la Unidad de Recursos Humanos de la Municipalidad Distrital de San Juan Bautista – Ayacucho, teniendo en cuenta que es de vital importancia la Unidad de Recursos Humanos que muchos no le prestan la atención debida, por cuanto una adecuada y eficiente administración genera una mejora continua en la gestión Institucional. Concluye en lo siguiente: De acuerdo al cuadro y gráfico 1, el 93% el 77% de los encuestados consideran que la auditoría de cumplimiento es una herramienta de mejora continua en la Unidad de Recursos Humanos. (Objetivo específico 1) De acuerdo al cuadro y gráfico 2, el 70% de los encuestados consideran que la auditoría de cumplimiento es un servicio de control posterior confiable. (Objetivo específico 2) De acuerdo al cuadro y gráfico 3, el 83% de los encuestados consideran que el

adecuado uso de los recursos públicos de acuerdo a la normativa legal si inciden en la gestión de la Unidad de Recursos Humanos de la Municipalidad Distrital de San Juan Bautista Ayacucho. (Objetivo específico 3) De acuerdo al cuadro y gráfico 5, el 70% de los encuestados opinan que las funciones del personal están establecidas de acuerdo al Manual de Organización y Funciones. De acuerdo al cuadro y gráfico 7, el 73% de los encuestados consideran que la auditoria de cumplimiento permite al recurso humano mejorar en forma eficaz el cumplimiento de sus funciones. De acuerdo al cuadro y gráfico 8, el 80% de los encuestados consideran que la auditoria de cumplimiento es una herramienta que permite mejorar la gestión Institucional.

#### • **Tributación**

Aguirre y Silva (2013). En su tesis “Evasión tributaria en los comerciantes de abarrotes ubicados en los alrededores del mercado mayorista del distrito de Trujillo - año 2013” Concluyó que: Por la actividad que realizan los comerciantes de abarrotes ubicados en los alrededores del mercado mayorista pueden acogerse a cualquier régimen tributario (Nuevo Régimen Único Simplificado, Régimen Especial de Renta y Régimen General).

En el presente trabajo realizado se ha procesado la información obtenida de las encuestas de la que se ha determinado que los ingresos que estos comerciantes obtienen mensualmente, superan en su mayoría el tope de la categoría mayor del Nuevo

RUS (S/.30,000.00), no correspondiéndoles dicho régimen. Esto genera que un 10% de los encuestados se encuentren en un régimen que no les corresponde. Considerando que se ha determinado un nivel de ventas promedio mensual de S/. 78,000.00, les correspondería estar en el Régimen General.

Determina que un alto porcentaje de estos comerciantes no declara la totalidad de sus ventas, lo que conlleva a una evasión parcial de impuesto General a las Ventas (IGV) e Impuesto a la Renta.

De manera similar se ha determinado que por lo menos un 15% de estos empresarios no declaran a sus trabajadores lo que causa una omisión en la determinación de la contribución al Es salud.

Como una conclusión final mencionamos que coincidimos con el autor Tarrillo en que la falta de una adecuada difusión por parte del Estado respecto a los tributos y el objeto de los mismos, trae consigo la ausencia de una cultura y conciencia tributaria, lo que origina que los contribuyentes se encuentren más propensos a caer en la evasión y elusión tributaria.

#### • Finanzas

Colchado (2015), el presente trabajo de investigación tuvo por objetivo general conocer y describir como participa el financiamiento en la gestión económica y financiera de las empresas comerciales del Perú. Caso Mype imprenta Romisa

EIRL de Chimbote 2013. La investigación fue cuantitativo - descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 6 empleados de la empresa, a quienes se le aplicó una encuesta de 12 preguntas. Siendo estos los principales resultados: en la tabla n° 3, 83% de los empleados aseguran que el financiamiento recibido fue invertido en activos fijos, y el 17% respondió que fue invertido en materiales de trabajo.

Asimismo en la tabla n° 4, 83% contestaron que consideran necesario que la empresa controle eficazmente los recursos financieros, y el 17% consideran que no es necesario un debido control. Del estudio se concluye que el financiamiento participa mejorando la eficiencia y eficacia en la gestión económica debido a que permitió la adquisición de activos fijos, con ello pudo continuar sus actividades correctamente, y a la misma vez ofrecer un producto de calidad que sea competitivo en el mercado, de igual forma participa en su gestión financiera, debido a que debe utilizar adecuadamente los recursos obtenidos en la medida en que se requiera, es decir controlarlo rigurosamente y empleándolo racionalmente, orientado a cumplir con las demandas del mercado, no se debe utilizar sin medida, ya que no es conveniente para esta MYPE agotar sus recursos.

#### • **Rentabilidad**

Reyna (2008), en su tesis “Incidencia del Financiamiento y la Capacitación en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas

Empresas del Sector Comercio estaciones de servicios de combustibles del Distrito de Nuevo Chimbote, periodo 2006-2007”, concluye: a) La edad promedio de los conductores de las micro y pequeñas empresas fue de 50 años. b) En cuanto al sexo del representante legal, el 100% está representado por el sexo masculino. c) En cuanto al grado de instrucción, el 66.7% tienen estudios secundarios, y el 33.3% tienen estudios superiores.

Concluye Reyna, en cuanto al financiamiento el monto promedio del micro crédito fue de s/ 24,111. Las entidades financieras más solicitadas fueron el sector comercial con el 100%. Puntualizando, el Banco de Crédito fue solicitado 5 veces (55.6%) y el Banco Continental 4 veces (44.4%).

En relación al destino del crédito financiero, el 66.7% respondieron que era para capital de trabajo y el 33.3% para activos fijos. En lo que respecta al crédito y la rentabilidad, el 100% de Mypes que utilizaron crédito financiero tuvieron mejores utilidades. e) En lo que se refiere a la capacitación, el 66.7% sí recibió capacitación y el 33.3% no. Los tipos de cursos más solicitados sobre capacitación fueron: Sobre recursos humanos 66.7%, marketing 55.6%, seguridad 55.6%, manejo empresarial 44.4% e inversiones 11.1%.

### **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 estratégicas 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 relacionada 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) Auditoria 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 qué 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 entiendo 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 de 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.

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

### **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:

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

### **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<sup>o</sup> 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 - Las pequeñas 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 1° - 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 está 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 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de abarrotes 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 29 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019 el cual representa el 96,67% 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 venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes 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 venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes 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 venta de	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.	Nominal: Si No
		Conoce algo referente a la auditoría.	Nominal: Si No

abarrotes del distrito de Satipo, 2019.	empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019.	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 auditoria Persona natural
		A donde acudiría para obtener una Auditoría.	Nominal: Sociedades de auditoria Persona natural
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.	Nominal: Si No

<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 venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes 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.	Nominal: Si No

		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.	Nominal: Si No
		Su empresa puede mejorar 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 venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes 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 S/. más de 10,000
		Monto del crédito recibido.	<b>Cuantitativa:</b> S/ más de 1,000 S/ más de 5,000

	distrito de Satipo, 2019.		S/. más de 10,000
		Entidad a la que solicito 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 Más 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 venta de abarrotos 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 venta de abarrotos 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:** Rodríguez (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 venta de abarrotes 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 venta de abarrotes 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 venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019?	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las	Características	Edad Sexo	Cuantitativo-Descriptivo.	La población estuvo conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019.	Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 34 preguntas.				
			micro y pequeñas empresas.		Grado de Instrucción Estado civil.							
		<b>ESPECÍFICOS</b>	Micro y pequeñas Empresas.		Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056				Rubro Años en el rubro	<b>DISEÑO</b>	<b>MUESTRA</b>	<b>ANÁLISIS DE DATOS</b>
		Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019.			Desea que a su empresa le practiquen una auditoría. Conoce algo referente a la auditoría.				No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estuvo conformada por 29 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes del	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	
		Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019.		Características								

			Auditoría		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.		distrito de Satipo, 2019.	SPSS Versión 20 (Programa de estadística para ciencias sociales).
		Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector		Características	La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.		Nominal: Si No	
					A donde acudió para obtener una Auditoría.		Nominal: Si No	
					A donde acudiría para obtener una Auditoría.		Nominal: Si No	
					Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.			
					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.			
					Cuenta con un personal idóneo asignado para el			

comercio, rubro venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019.

Tributos

registro de los ingresos, costos y gastos.
Están los libros de Contabilidad al día.
Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.
Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa Se siente motivado para cumplir con el

Nominal: Si No
Nominal: Si No
Nominal: Si No
Nominal: Si No
Nominal: Si No Nominal: Si No

					pago de sus tributos.	
					Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.	Nominal: Si No

		<p>Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019.</p>			Solicitó crédito.	<p><b>Nominal:</b> Si No</p> <p><b>Nominal:</b> Si No</p> <p><b>Cuantitativa:</b> S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000</p> <p><b>Cuantitativa:</b> S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000</p> <p><b>Nominal:</b> Bancaria No bancaria</p> <p><b>Nominal:</b> Bancaria No bancaria</p>
					Recibió crédito.	
					Monto del crédito solicitado.	
					Monto del crédito recibido.	
					Entidad a la que solicito el crédito.	
					Entidad que le otorgo el crédito.	
			Finanzas			

					Tasa de interés cobrado por el crédito.		<b>Cuantitativa:</b> 1% mensual 2% mensual 3% mensual Más 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 venta de abarrotes 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 qué?...	
				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, las sociedades 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**

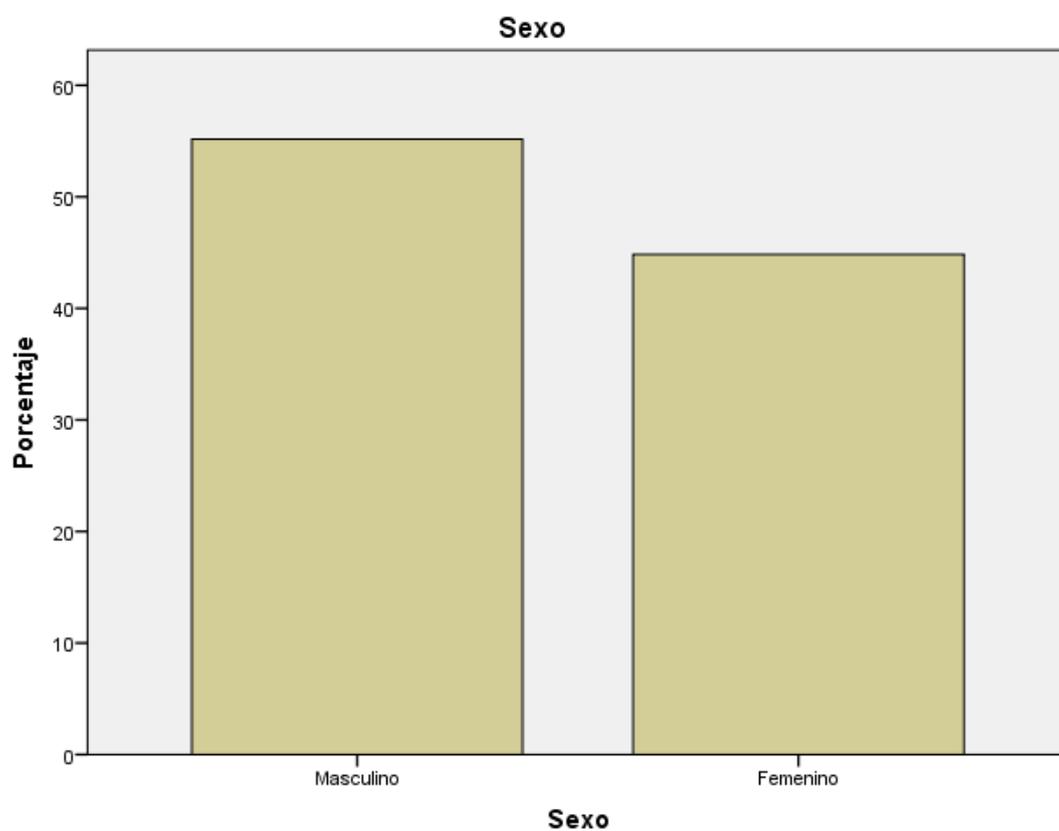
### **4.1. Resultados**

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

	Frecuencia	Porcentaje	
Válidos	Masculino	16	55,2
	Femenino	13	44,8
	Total	29	100,0



Gráficos 1 Sexo del representante legal de la empresa.

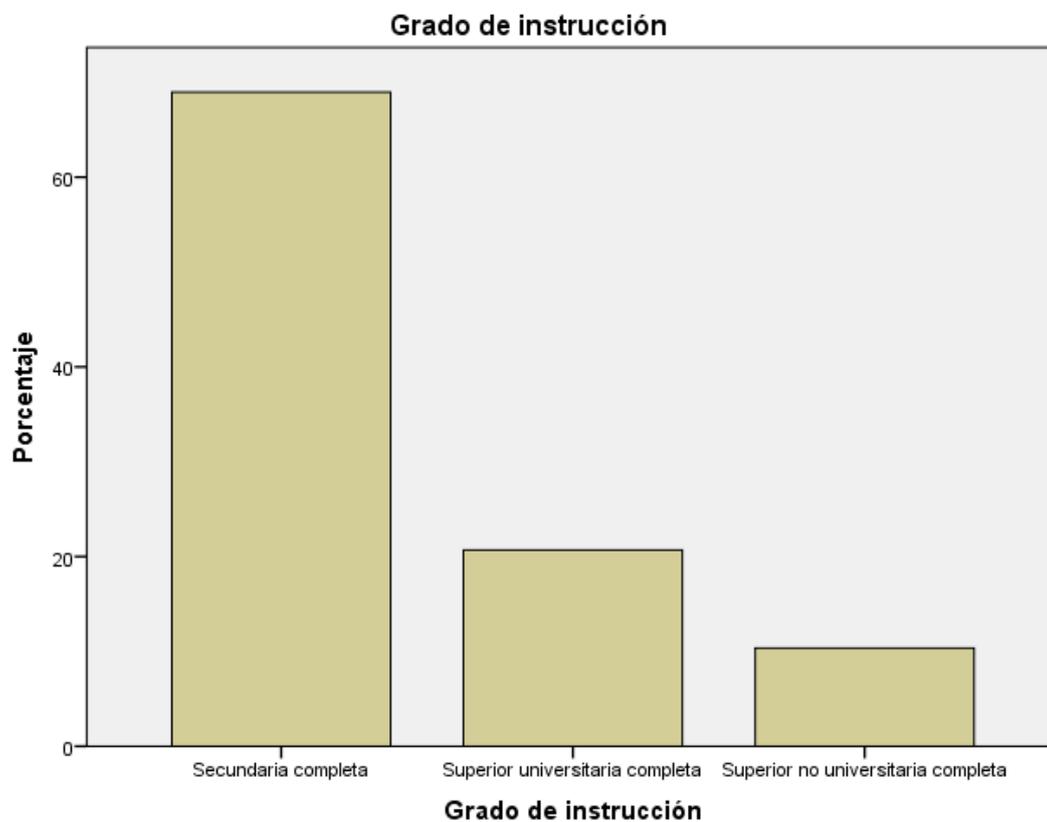
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 1 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 55,2% (16) son del sexo masculino y el 44,8% (13) son del sexo femenino.

Tabla 2 Grado de instrucción.

*Grado de instrucción de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019.*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
Secundaria completa	20	69,0
Superior universitaria completa	6	20,7
Superior no universitaria completa	3	10,3
Total	29	100,0



Gráficos 2 Grado de instrucción.

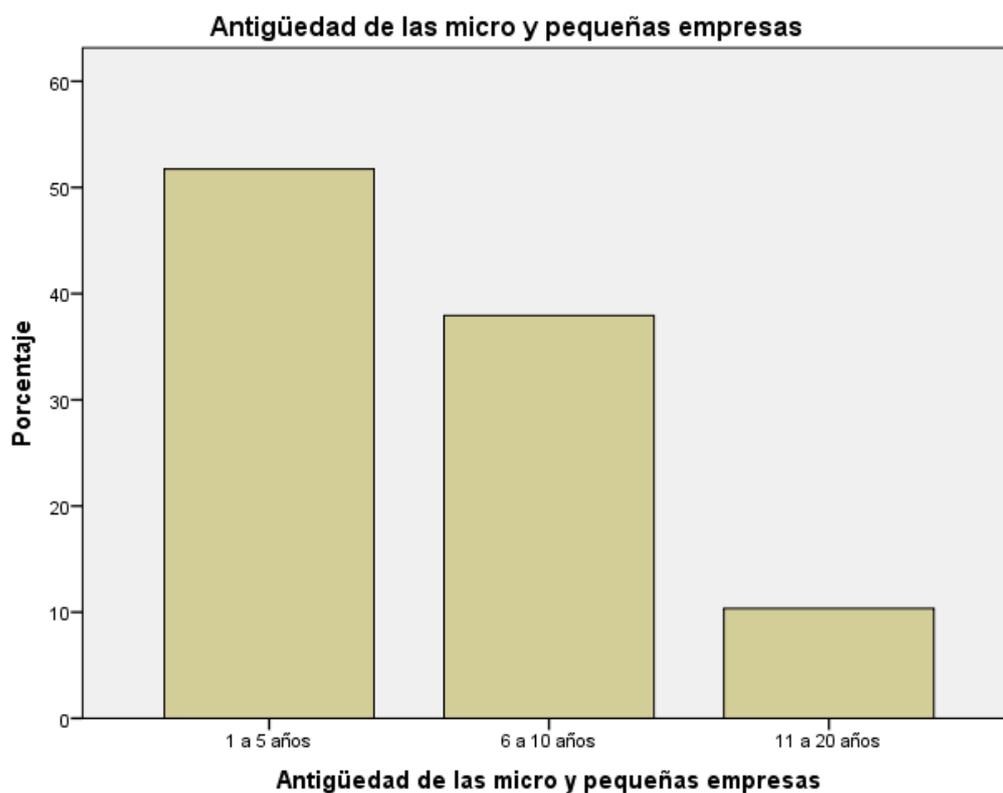
## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 2 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 69,0% (20) presentan estudio secundario completa, el 20,7% (6) presentan estudios universitario completo y el 10,3% (3) 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 venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019.*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
1 a 5 años	15	51,7
6 a 10 años	11	37,9
11 a 20 años	3	10,3
Total	29	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 51,7% (15) tienen de 1 a 5 años, el 37,9% (11) tienen de 6 a 10 años y el 10,3% (3) 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 del sector comercio, rubro venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019.*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
Si	13	44,8
No	16	55,2
Total	29	100,0



Gráficos 4 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.

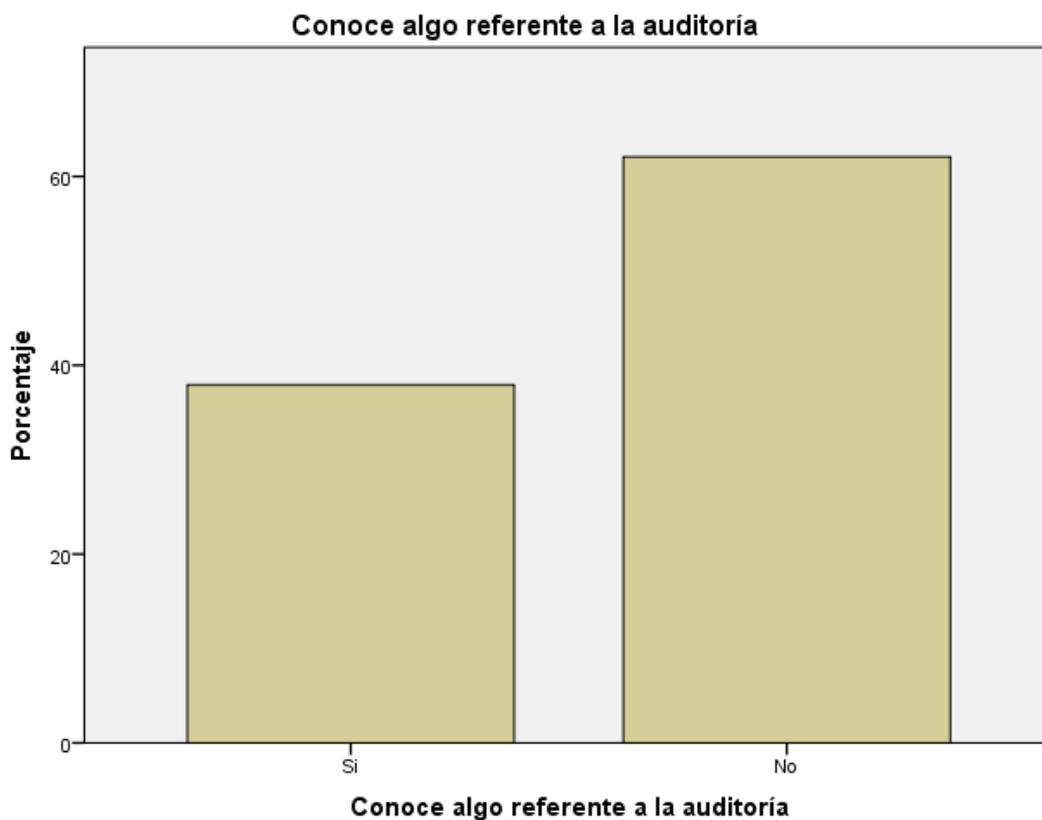
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 4 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 44,8% (13) si desea que su empresa practique la auditoría y el 55,2% (16) 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 venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	11	37,9
	No	18	62,1
	Total	29	100,0



Gráficos 5 Conoce algo referente a la auditoría

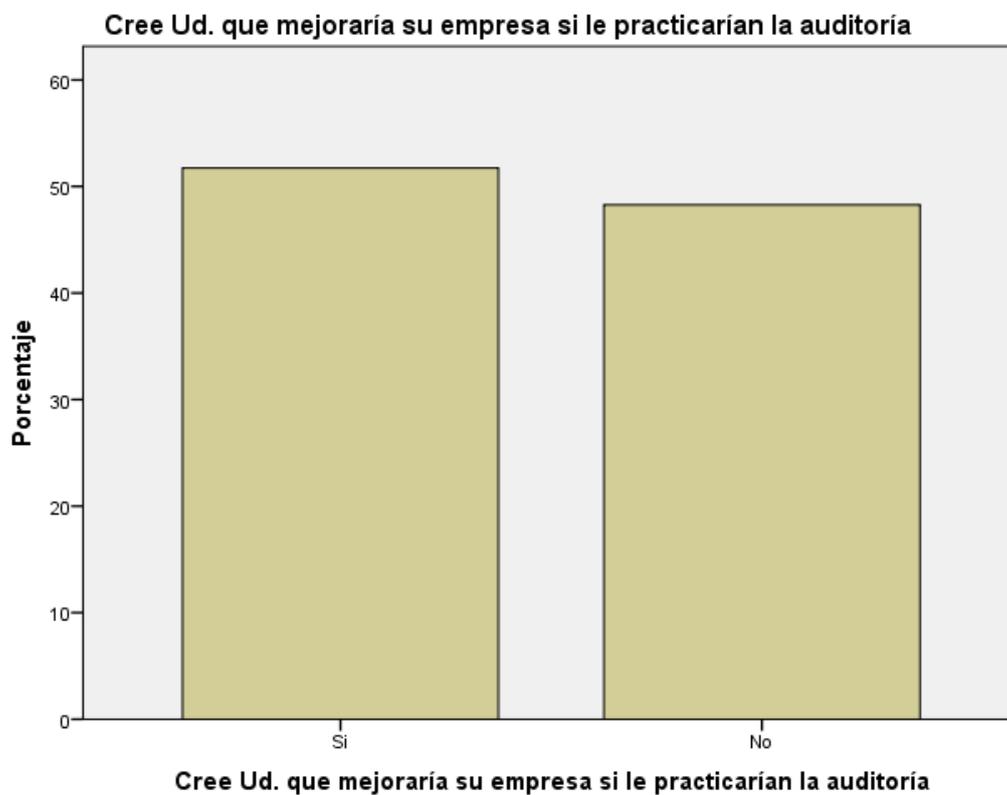
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 5 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 37,9% (11) si conocen algo referente a la auditoría y el 62,1% (18) 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 venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	51,7
	No	14	48,3
	Total	29	100,0



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

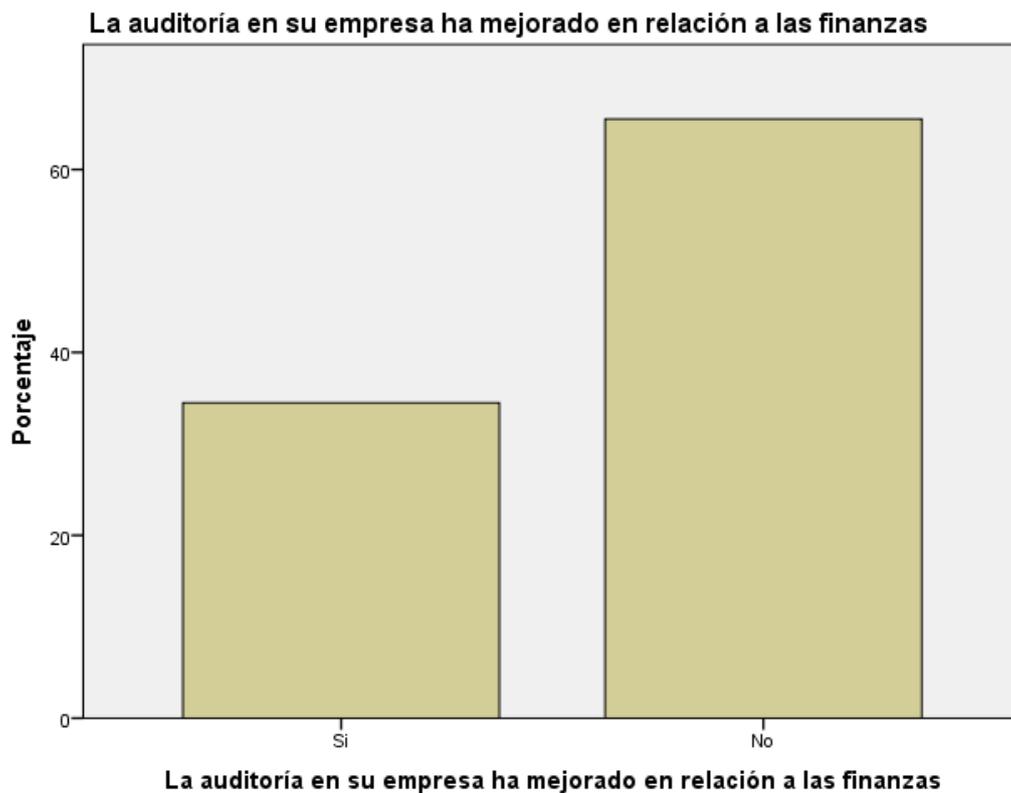
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 6 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 51,7% (15) si creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría y el 48,3% (14) 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 venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	34,5
	No	19	65,5
	Total	29	100,0



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

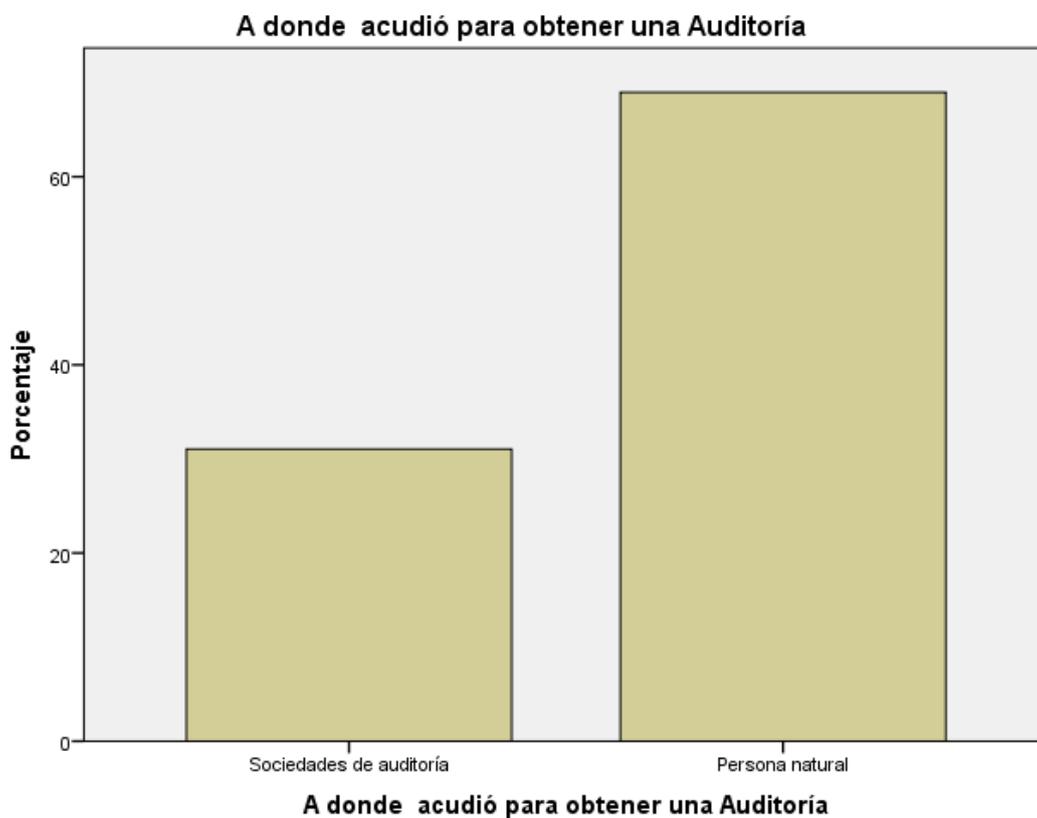
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 7 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 34,5% (10) menciona que la auditoría si mejora en relación a las finanzas y el 65,5% (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 venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019.*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
Sociedades de auditoría	9	31,0
Persona natural	20	69,0
Total	29	100,0



Gráficos 8 A donde acudió para obtener una auditoría.

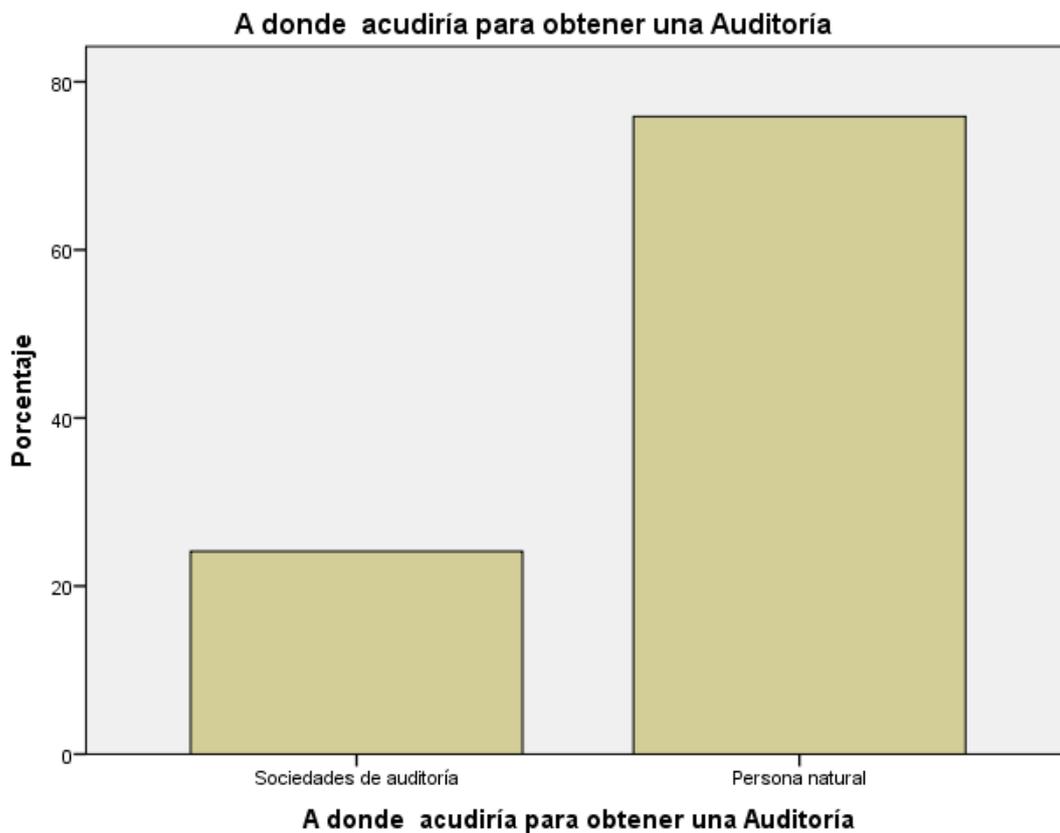
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 8 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 31,0% (9) acude a las sociedades para obtener la auditoría y el 69,0% (20) 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 venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sociedades de auditoría	7	24,1
	Persona natural	22	75,9
	Total	29	100,0



Gráficos 9 A donde acudiría para obtener una auditoría.

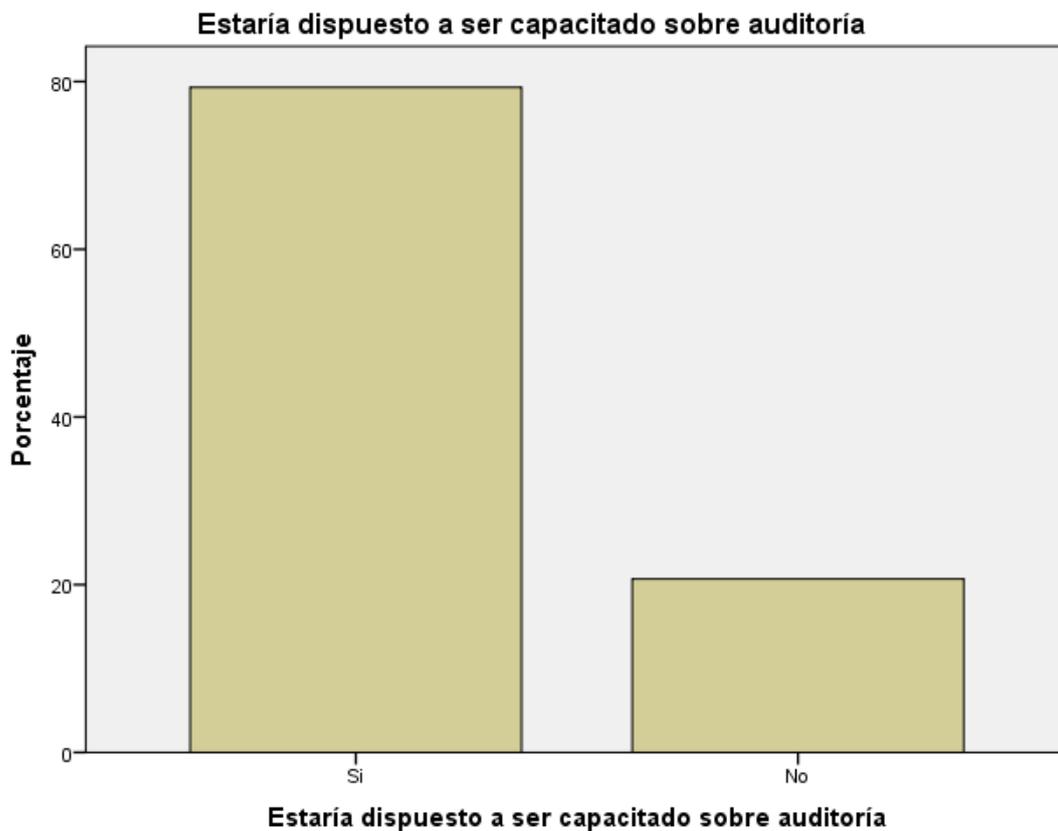
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 9 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 24,1% (7) menciona que acudiría a las sociedades para obtener una auditoría y el 75,9% (22) 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 venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019.*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Si	23	79,3
No	6	20,7
Total	29	100,0



Gráficos 10 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría

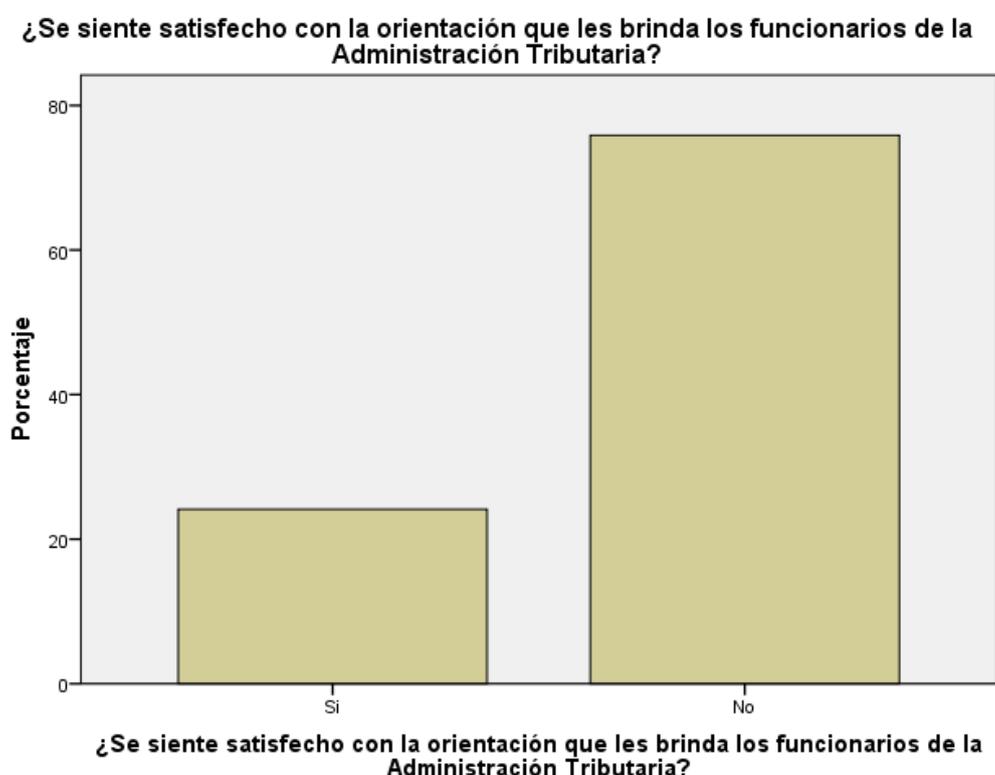
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 10 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 79,3% (23) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría y el 20,7% (6) 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 venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	7	24,1
	No	22	75,9
	Total	29	100,0



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

## INTERPRETACIÓN

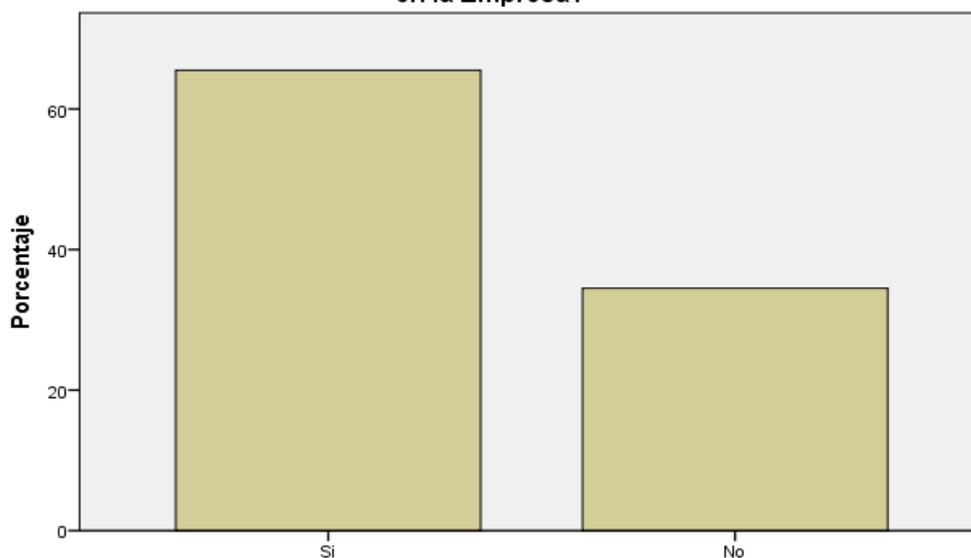
En la tabla e ilustración 11 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 75,9% (22) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 24,1% (7) menciona que si se sienten satisfechos con 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 venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	19	65,5
	No	10	34,5
	Total	29	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?**



**¿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?

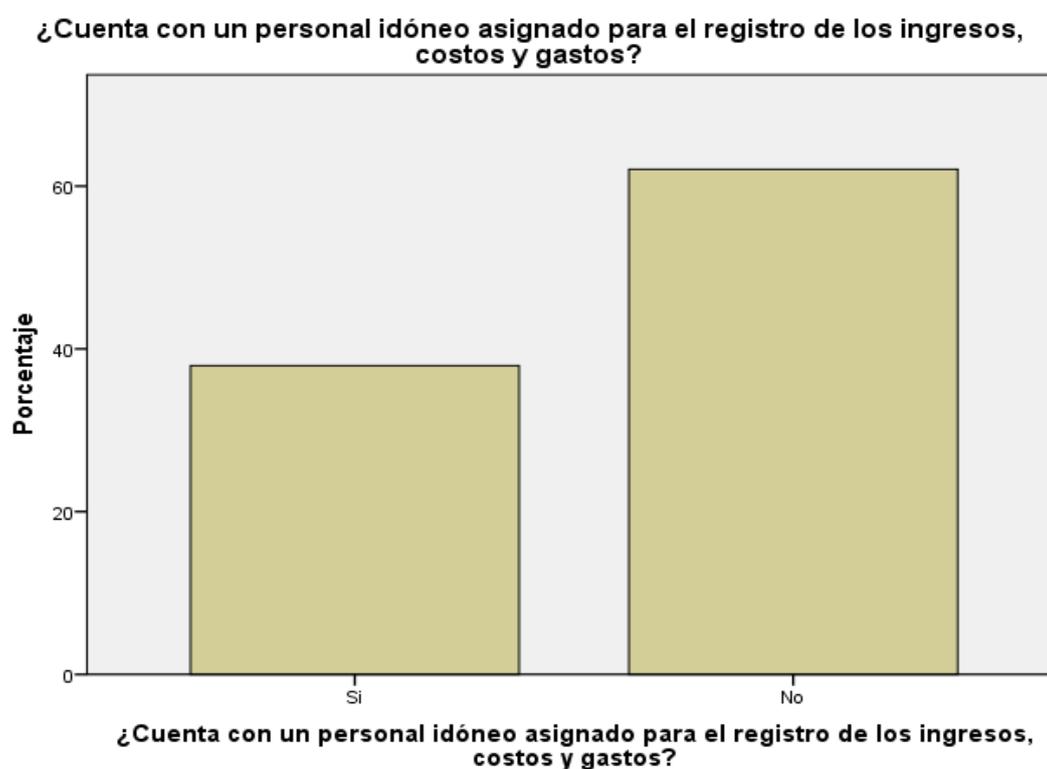
## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 12 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 65,5% (19) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización y el 34,5% (10) 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 de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019?

*¿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 venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	11	37,9
	No	18	62,1
	Total	29	100,0



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

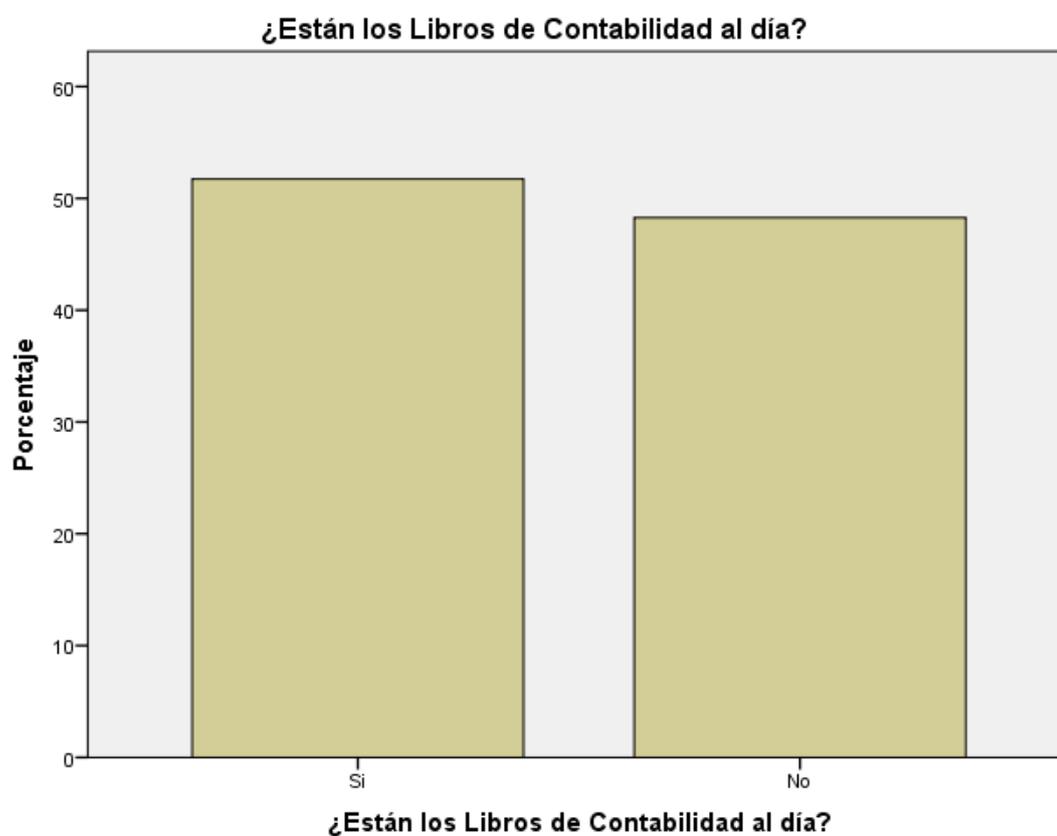
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 13 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 37,9% (11) menciona que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 62,1% (18) 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 venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	51,7
	No	14	48,3
	Total	29	100,0



Gráficos 14 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

### **INTERPRETACIÓN**

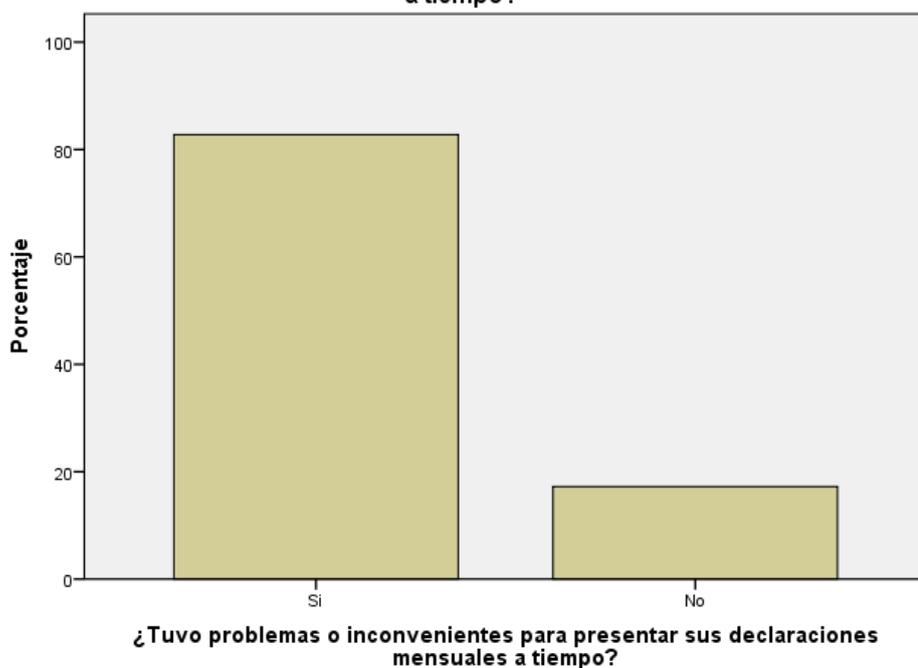
En la tabla e ilustración 14 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 51,7% (15) menciona que tienen los libros de contabilidad al día y el 48,3% (14) menciona que no están los libros de contabilidad al día.

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 venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	24	82,8
	No	5	17,2
	Total	29	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 82,8% (24) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 17,2% (5) 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 venta de abarrotos del distrito de Satipo, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	48,3
	No	15	51,7
	Total	29	100,0



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

## INTERPRETACIÓN

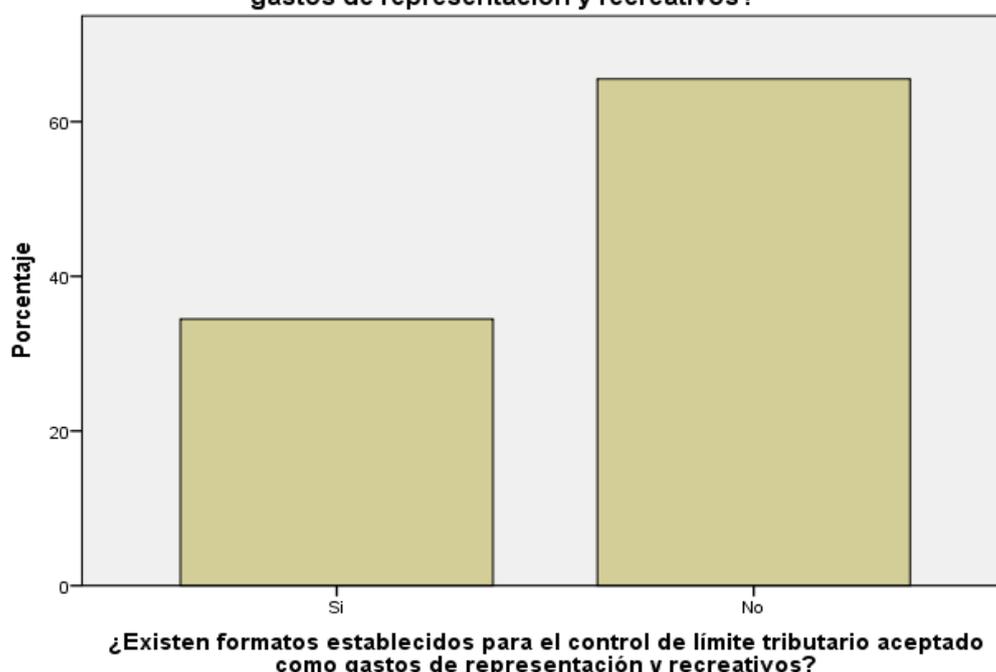
En la tabla e ilustración 16 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 48,3% (14) menciona los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 51,7% (15) menciona los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad 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 venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	34,5
	No	19	65,5
	Total	29	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**

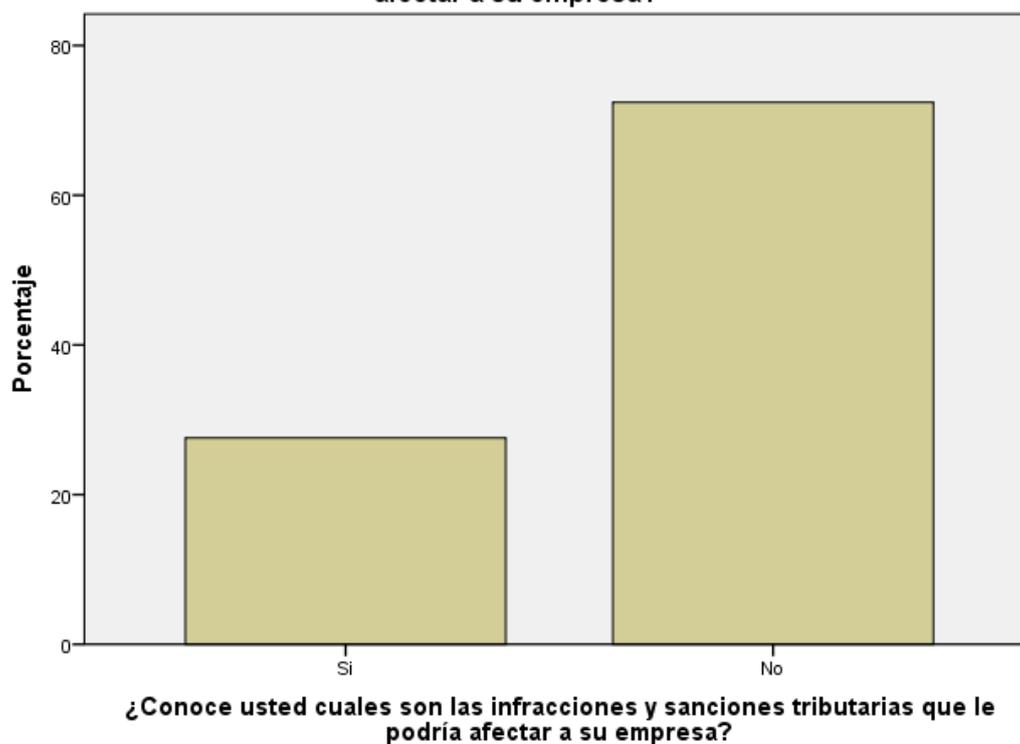
En la tabla e ilustración 17 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 65,5% (19) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 34,5% (10) menciona que si existen formatos 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 de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	27,6
	No	21	72,4
	Total	29	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?

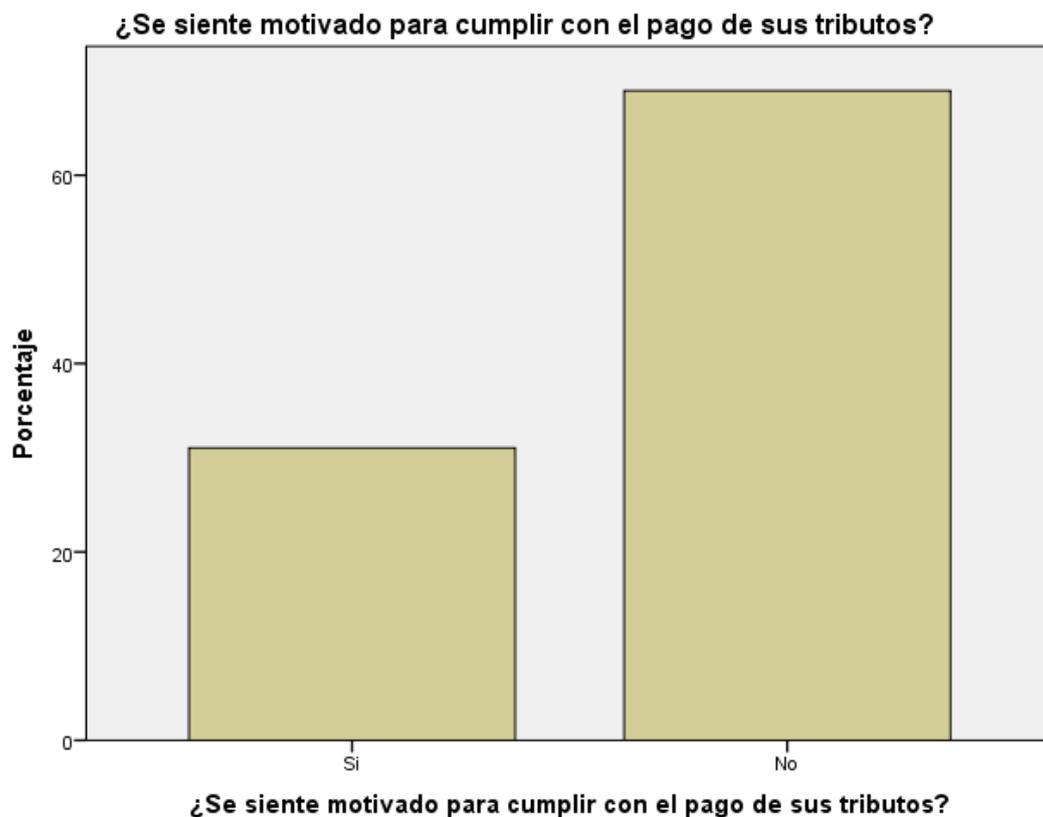
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 18 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 72,4% (21) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 27,6% (8) menciona que si 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 venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	31,0
	No	20	69,0
	Total	29	100,0



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

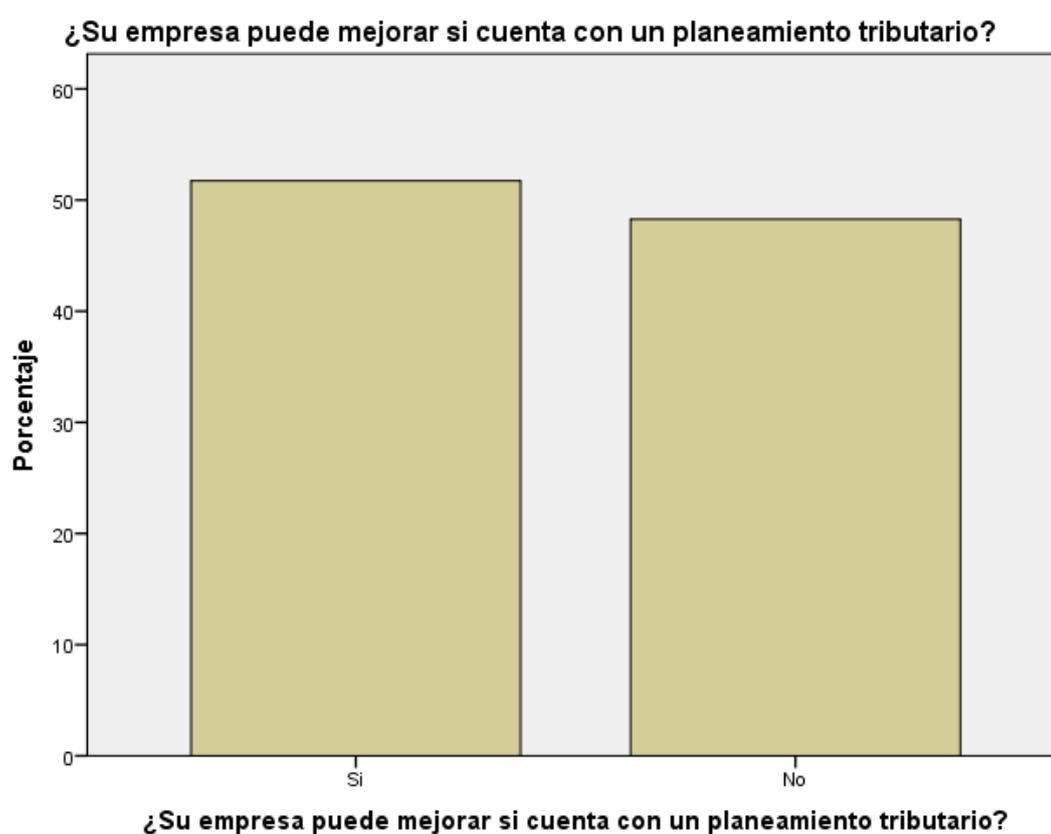
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 19 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 69,0% (20) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 31,0% (9) menciona que si 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 venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	51,7
	No	14	48,3
	Total	29	100,0



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

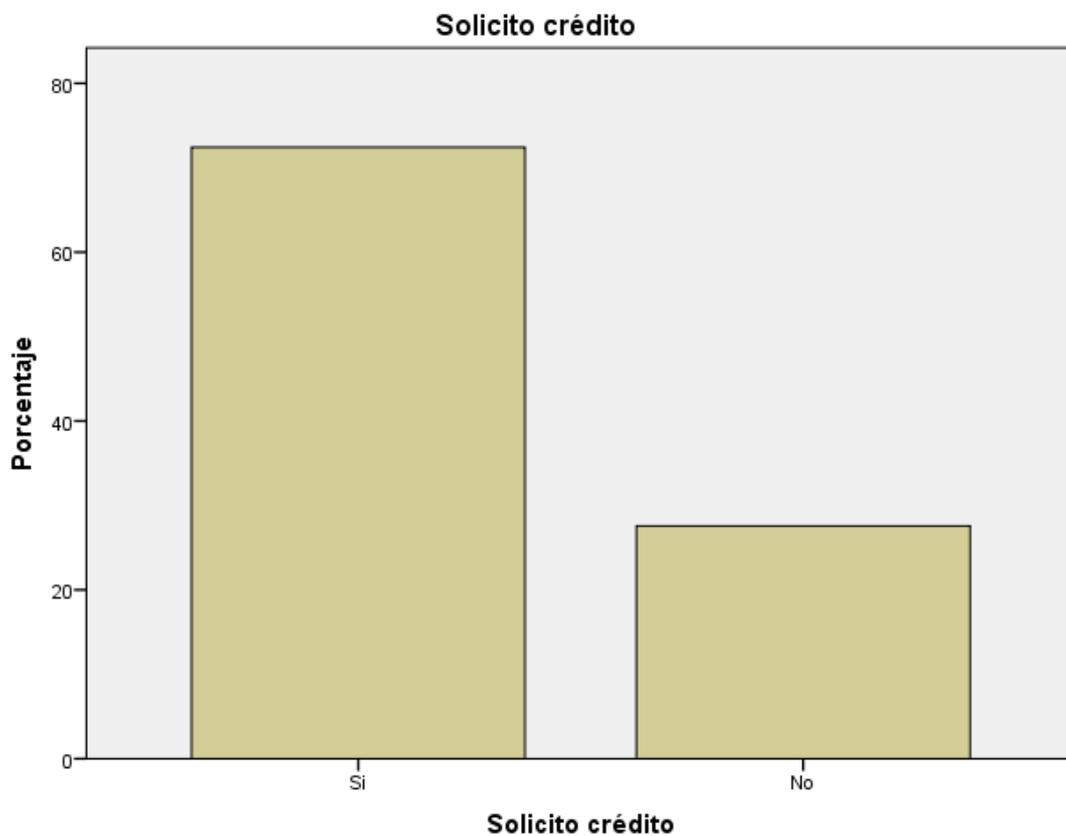
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 20 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 51,7% (15) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 48,3% (14) menciona que su empresa puede mejorar si no cuenta con un planeamiento tributario.

Tabla 21 Solicitó crédito.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	21	72,4
	No	8	27,6
	Total	29	100,0



Gráficos 21 Solicitó crédito.

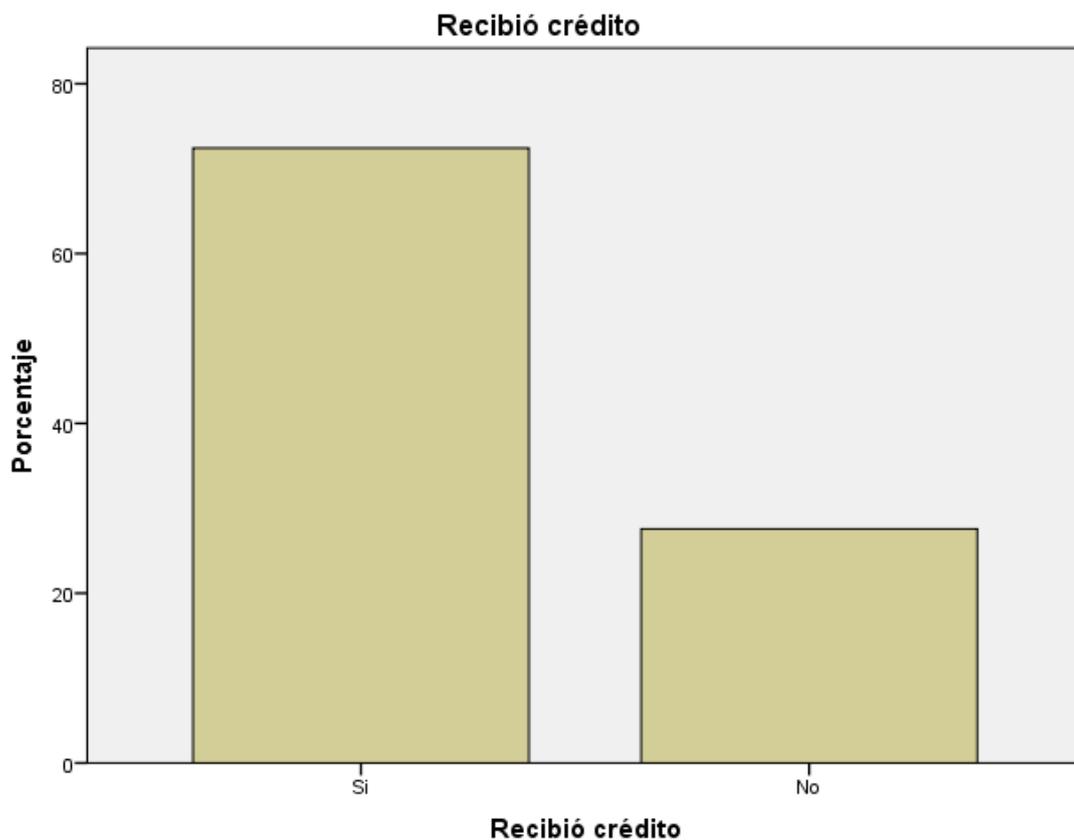
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 21 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 72,4% (21) menciona que solicitaron crédito y el 27,6% (8) menciona que no solicitaron crédito.

Tabla 22 Recibió crédito.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	21	72,4
	No	8	27,6
	Total	29	100,0



Gráficos 22 Recibió crédito.

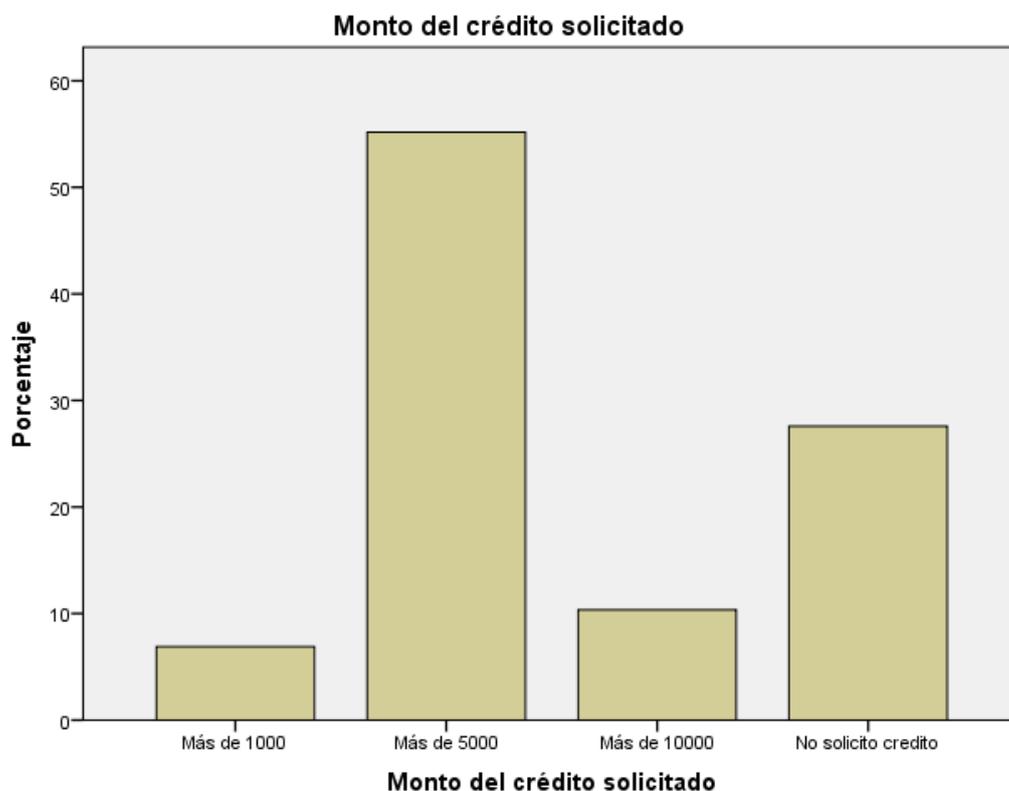
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 22 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 72,4% (21) menciona que recibieron crédito y el 27,6% (8) 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 venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019.*

	Frecuencia	Porcentaje
Más de 1000	2	6,9
Más de 5000	16	55,2
Más de 10000	3	10,3
No solicito crédito	8	27,6
Total	29	100,0



Gráficos 23 Monto del crédito solicitado.

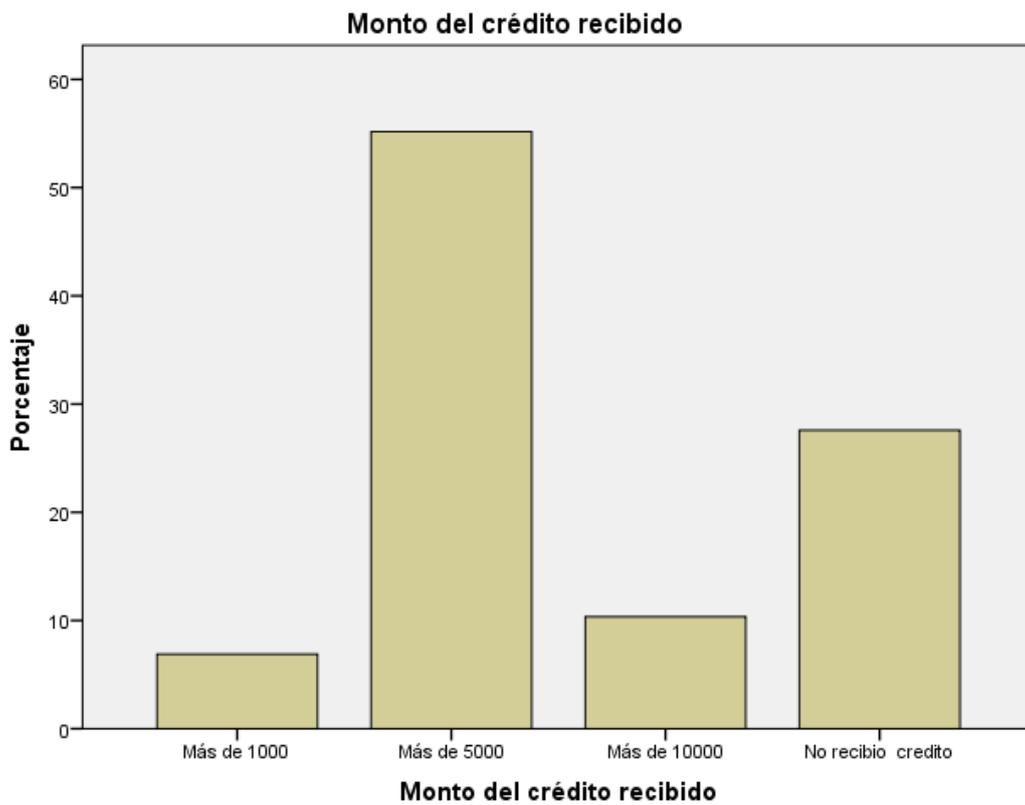
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 23 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 6,9% (2) solicito un crédito de más de 1000 nuevos soles, el 55,2% (16) solicitó un crédito de más de 5000 nuevos soles, el 10,3% (3) solicitó un crédito de más de 10000 nuevos soles y el 27,6% (8) no solicitó crédito.

Tabla 24 Monto del crédito recibido.

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

	Frecuencia	Porcentaje
Más de 1000	2	6,9
Más de 5000	16	55,2
Más de 10000	3	10,3
No recibió crédito	8	27,6
Total	29	100,0



Gráficos 24 Monto del crédito recibido.

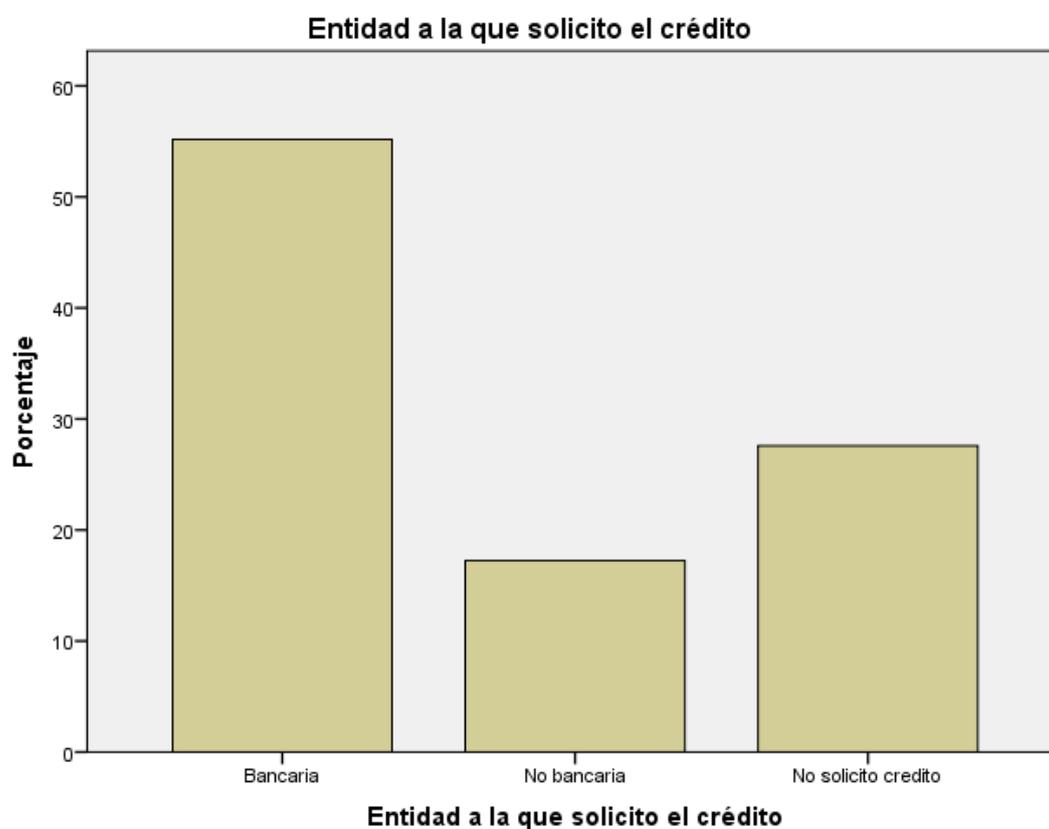
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 24 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 6,9% (2) recibió un crédito de más de 1000 nuevos soles, el 55,2% (16) recibió un crédito de más de 5000 nuevos soles, el 10,3% (3) recibió un crédito de más de 10000 nuevos soles y el 27,6% (8) no recibió crédito.

Tabla 25 Entidad a la que solicitó el crédito.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Bancaria	16	55,2
	No bancaria	5	17,2
	No solicito crédito	8	27,6
	Total	29	100,0



Gráficos 25 Entidad a la que solicitó el crédito.

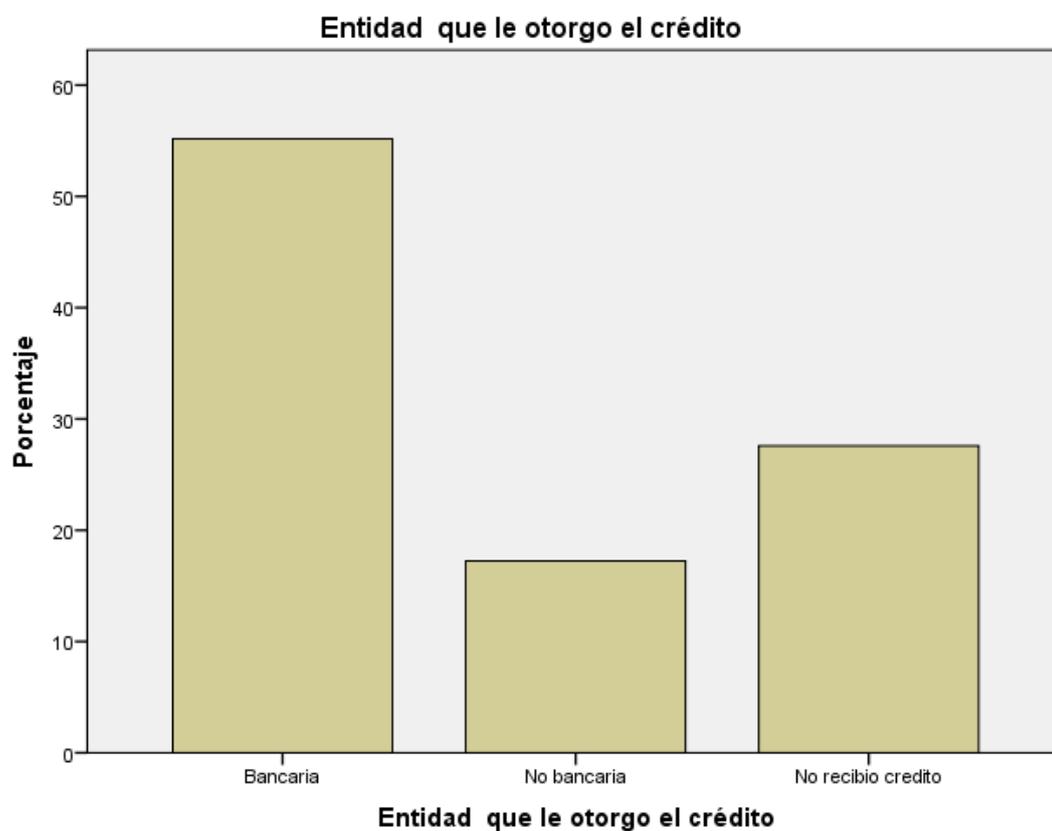
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 25 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 55,2% (16) solicitó crédito de una entidad bancaria, el 17,2% (5) solicitó crédito de una entidad no bancaria y el 27,6% (8) no solicitó crédito.

Tabla 26 Entidad que le otorgo el crédito.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Bancaria	16	55,2
	No bancaria	5	17,2
	No recibió crédito	8	27,6
	Total	29	100,0



Gráficos 265 Entidad que le otorgo el crédito.

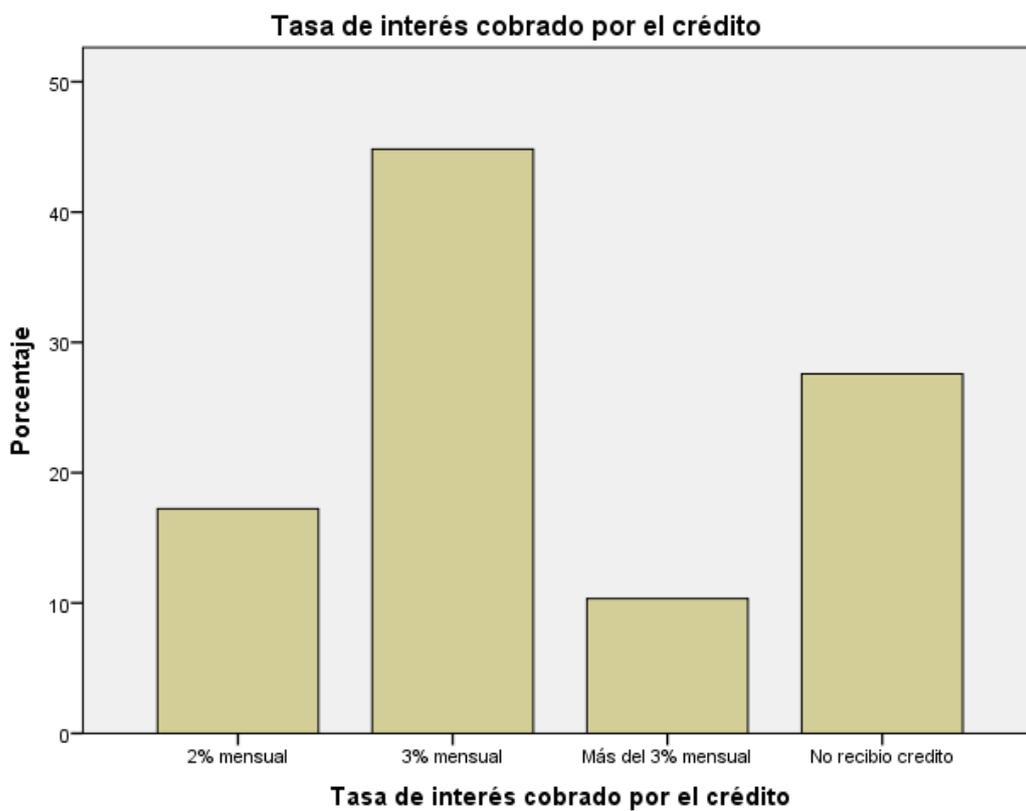
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 26 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 55,2% (16) recibió crédito de una entidad bancaria, el 17,2% (5) recibió crédito de una entidad no bancaria y el 27,6% (9) 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 venta de abarrotos del distrito de Satipo, 2019.*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
2% mensual	5	17,2
3% mensual	13	44,8
Más del 3% mensual	3	10,3
No recibió crédito	8	27,6
Total	29	100,0



Gráficos 27 Tasa de interés cobrado por el crédito.

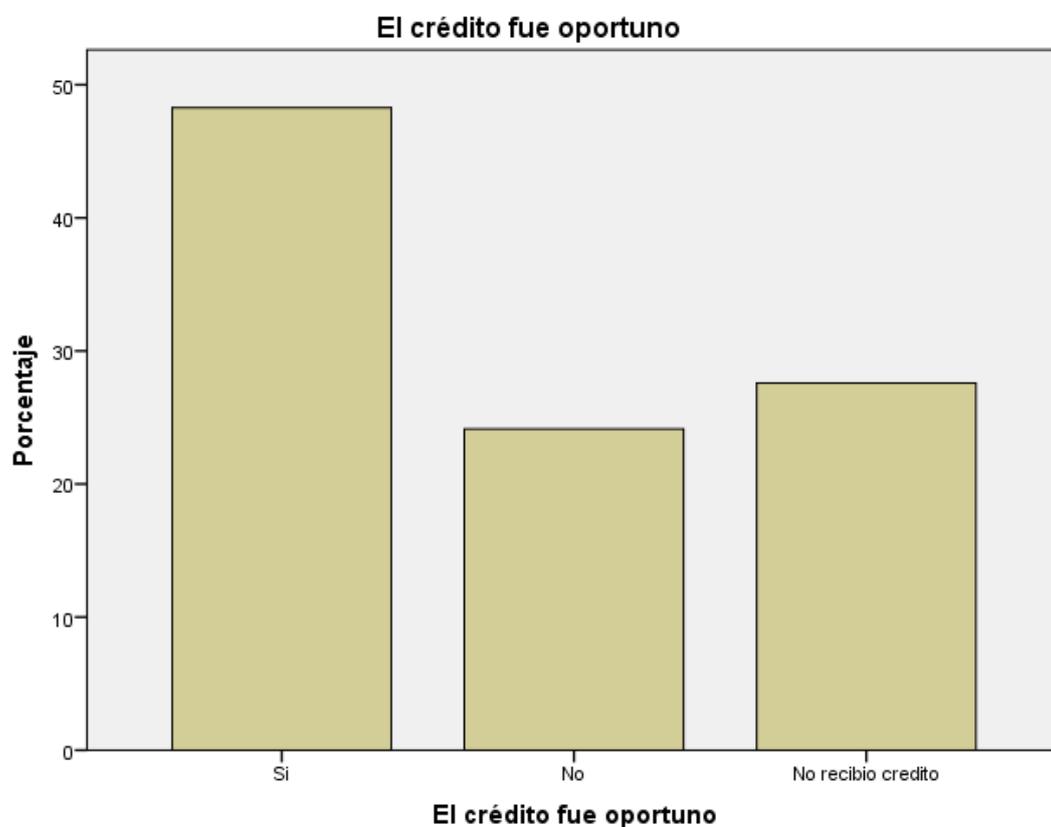
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 27 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 17,2% (5) pagó una tasa de un 2% mensual, el 44,8% (13) pagó una tasa se un 3% mensual, el 10,3% (3) pagó una tasa mayor a un 3% mensual, y el 27,6% (8) no recibió crédito.

Tabla 28 El crédito fue oportuno.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	48,3
	No	7	24,1
	No recibió crédito	8	27,6
	Total	29	100,0



Gráficos 28 El crédito fue oportuno.

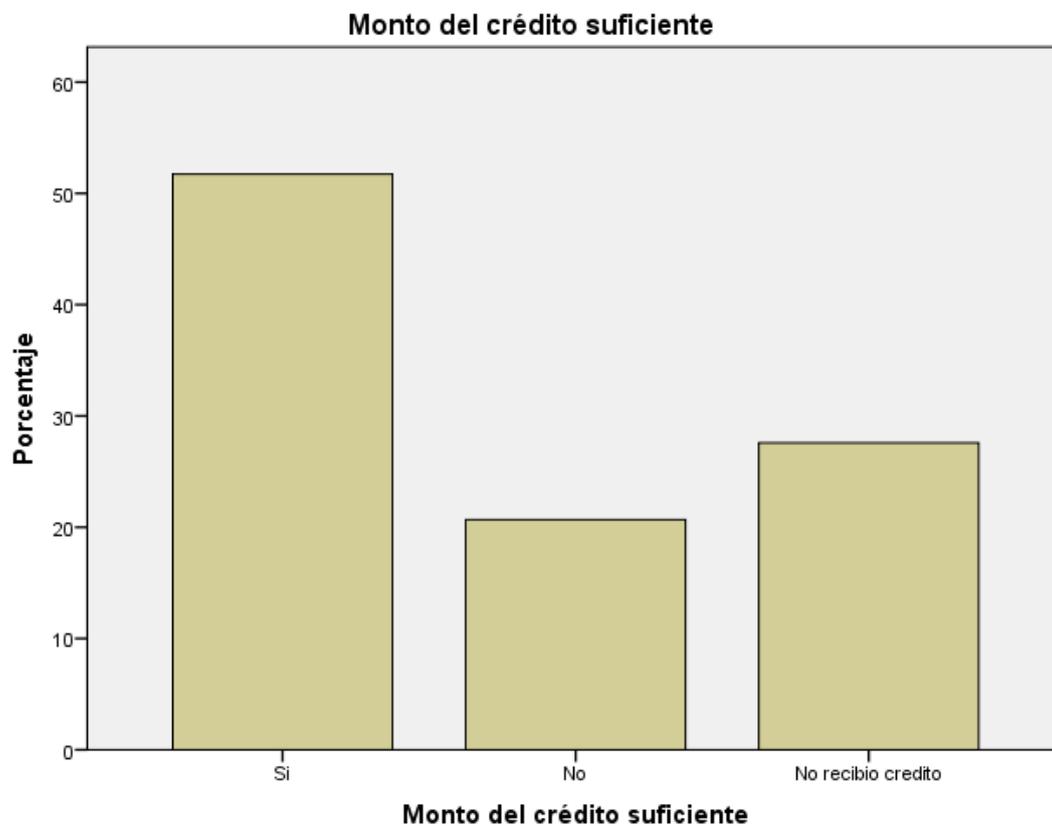
## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 28 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 48,3% (14) menciona que el crédito fue oportuno, el 24,1% (7) menciona que el crédito no fue oportuno y el 27,6% (8) no recibió crédito.

Tabla 29 Monto del crédito suficiente.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	51,7
	No	6	20,7
	No recibió crédito	8	27,6
	Total	29	100,0



Gráficos 29 Monto del crédito suficiente.

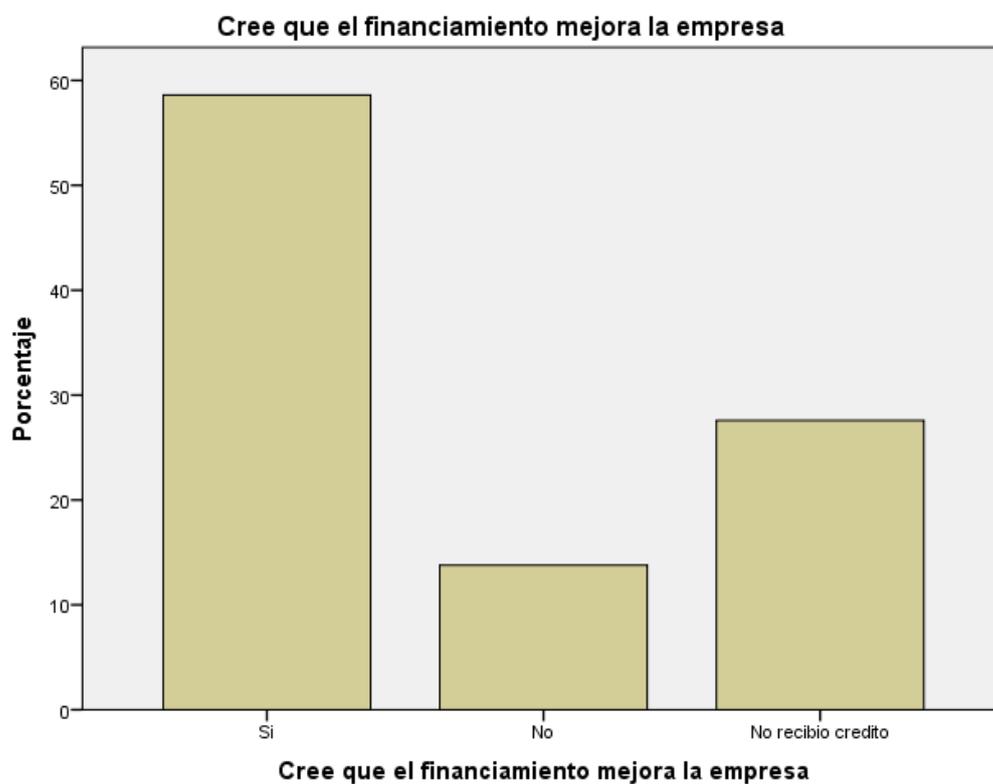
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 29 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 51,7% (15) menciona que el monto del crédito si fue suficiente, el 20,7% (6) menciona que el monto del crédito no fue suficiente y el 27,6% (8) 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 venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019.*

	Frecuencia	Porcentaje
Si	17	58,6
No	4	13,8
No recibió crédito	8	27,6
Total	29	100,0



Gráficos 30 Cree que el financiamiento mejora la empresa.

### **INTERPRETACIÓN**

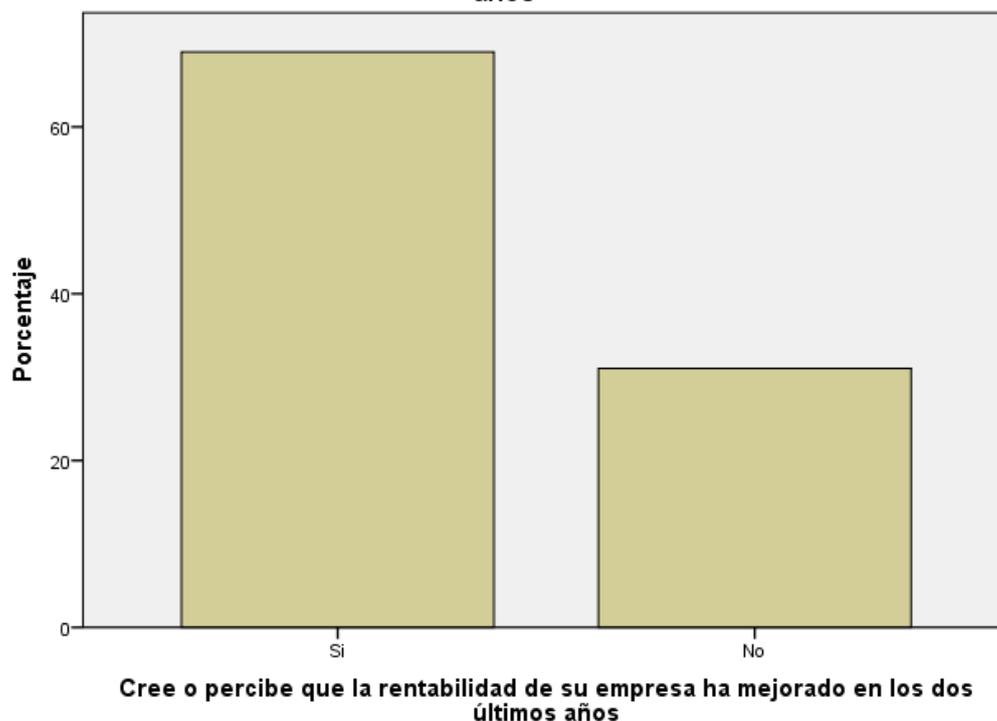
En la tabla e ilustración 30 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 58,6% (17) cree que el financiamiento mejora la empresa, el 13,8% (4) no cree que el financiamiento mejora la empresa y el 27,6% (8) no recibió crédito.

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 venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	20	69,0
	No	9	31,0
	Total	29	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.

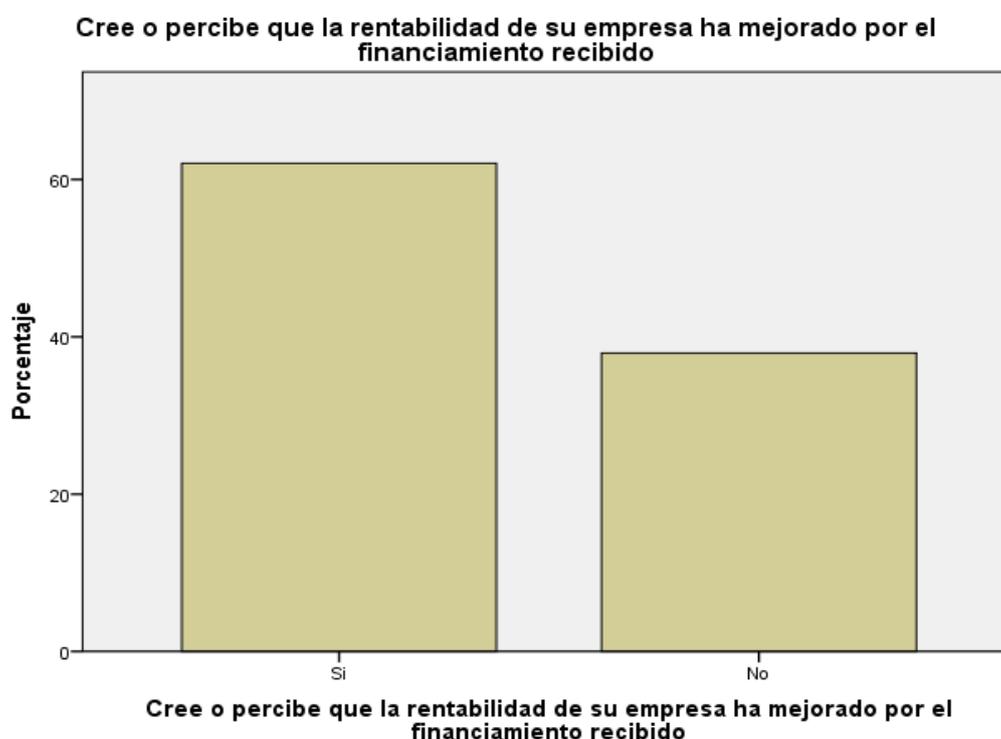
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 31 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 69,0% (20) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años y el 31,0% (9) 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 venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019.*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Si	18	62,1
No	11	37,9
Total	29	100,0



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

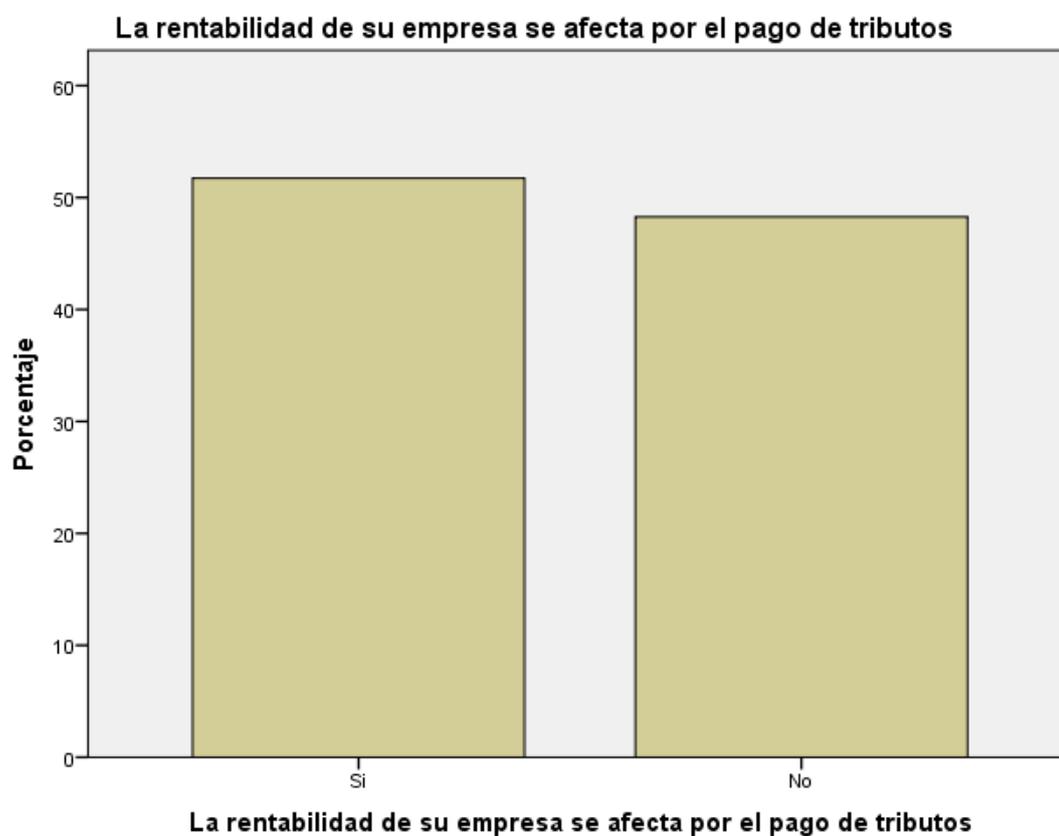
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 32 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 62,1% (18) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 37,9% (11) 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 venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	51,7
	No	14	48,3
	Total	29	100,0



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

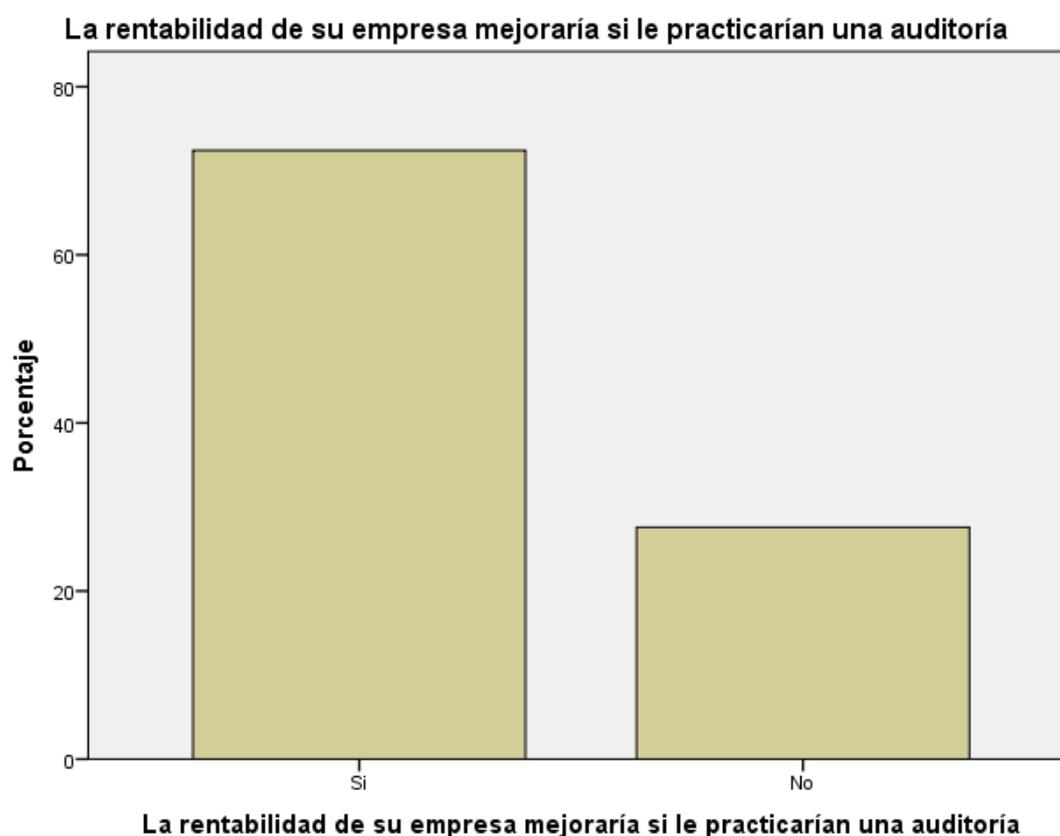
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 33 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 51,7% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos y el 48,3% (14) 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 venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	21	72,4
	No	8	27,6
	Total	29	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 72,4% (21) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría y el 27,6% (8) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría.

## 4.2. Análisis de los resultados

### - Respecto a los empresarios.

- El 55,2% (16) son del sexo masculino y el 44,8% (13) son del sexo femenino. (Ver tabla N° 1).
- El 69,0% (20) presentan estudio secundario completa, el 20,7% (6) presentan estudios universitario completo y el 10,3% (3) presentan estudios superiores no universitario completo. (Ver tabla N° 2).

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

- El 51,7% (15) tienen de 1 a 5 años, el 37,9% (11) tienen de 6 a 10 años y el 10,3% (3) tienen de 11 a 20 años. (Ver tabla N° 3).

### - Respecto a la auditoría

- El 44,8% (13) si desea que su empresa practique la auditoría y el 55,2% (16) no desea que su empresa practique la auditoría. (Ver tabla N° 4).
- El 37,9% (11) si conocen algo referente a la auditoría y el 62,1% (18) no conocen algo referente a la auditoría. (Ver tabla N° 5).
- El 51,7% (15) si creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría y el 48,3% (14) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría. (Ver tabla N° 6).
- El 34,5% (10) menciona que la auditoría si mejora en relación a las finanzas y el 65,5% (19) menciona que la auditoría no mejora en relación a las finanzas. (Ver tabla N° 7).

- El 31,0% (9) acude a las sociedades para obtener la auditoría y el 69,0% (20) acude a las personas naturales para obtener la auditoría. (Ver tabla N° 8).
- El 24,1% (7) menciona que acudiría a las sociedades para obtener una auditoría y el 75,9% (22) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría. (Ver tabla N° 9).
- El 79,3% (23) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría y el 20,7% (6) menciona que no están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. (Ver tabla N° 10).

**- Respecto a los tributos**

- El 75,9% (22) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 24,1% (7) menciona que si se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. (Ver tabla N°11).
- El 65,5% (19) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización y el 34,5% (10) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. (Ver tabla N° 12).
- El 37,9% (11) menciona que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 62,1% (18) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (Ver tabla N° 13).

- El 51,7% (15) menciona que tienen los libros de contabilidad al día y el 48,3% (14) menciona que no están los libros de contabilidad al día. (Ver tabla N° 14).
- El 82,8% (24) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 17,2% (5) menciona que no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (Ver tabla N° 15).
- El 48,3% (14) menciona los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 51,7% (15) menciona los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver tabla N° 16).
- El 65,5% (19) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 34,5% (10) menciona que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver tabla N° 17).
- El 72,4% (21) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 27,6% (8) menciona que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (Ver tabla N° 18).
- El 69,0% (20) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 31,0% (9) menciona que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. (Ver tabla N° 19).

- El 51,7% (15) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 48,3% (14) menciona que su empresa puede mejorar si no cuenta con un planeamiento tributario. (Ver tabla N° 20).

**- Respecto a las finanzas**

- El 72,4% (21) menciona que solicitaron crédito y el 27,6% (8) menciona que no solicitaron crédito. (Ver tabla N° 21).
- El 72,4% (21) menciona que recibieron crédito y el 27,6% (8) menciona que no recibieron crédito. (Ver tabla N° 22).
- El 6,9% (2) solicitó un crédito de más de 1000 nuevos soles, el 55,2% (16) solicitó un crédito de más de 5000 nuevos soles, el 10,3% (3) solicitó un crédito de más de 10000 nuevos soles y el 27,6% (8) no solicitó crédito. (Ver tabla N° 23).
- El 6,9% (2) recibió un crédito de más de 1000 nuevos soles, el 55,2% (16) recibió un crédito de más de 5000 nuevos soles, el 10,3% (3) recibió un crédito de más de 10000 nuevos soles y el 27,6% (8) no recibió crédito. (Ver tabla N° 24).
- El 55,2% (16) solicitó crédito de una entidad bancaria, el 17,2% (5) solicitó crédito de una entidad no bancaria y el 27,6% (8) no solicitó crédito. (Ver tabla N° 25).
- El 55,2% (16) recibió crédito de una entidad bancaria, el 17,2% (5) recibió crédito de una entidad no bancaria y el 27,6% (9) no recibió crédito. (Ver tabla N° 26).

- El 17,2% (5) pago una tasa de un 2% mensual, el 44,8% (13) pago una tasa se un 3% mensual, el 10,3% (3) pago una tasa mayor a un 3% mensual, y el 27,6% (8) no recibió crédito. (Ver tabla N° 27).
  - El 48,3% (14) menciona que el crédito fue oportuno, el 24,1% (7) menciona que el crédito no fue oportuno y el 27,6% (8) no recibió crédito. (Ver tabla N° 28).
  - El 51,7% (15) menciona que el monto del crédito si fue suficiente, el 20,7% (6) menciona que el monto del crédito no fue suficiente y el 27,6% (8) no recibió crédito. (Ver tabla N° 29).
  - El 58,6% (17) cree que el financiamiento mejora la empresa, el 13,8% (4) no cree que el financiamiento mejora la empresa y el 27,6% (8) no recibió crédito. (Ver tabla N° 30).
- Respecto a la rentabilidad**
- El 69,0% (20) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años y el 31,0% (9) no cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. (Ver tabla N° 31).
  - El 62,1% (18) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 37,9% (11) no cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. (Ver tabla N° 32).
  - El 51,7% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos y el 48,3% (14) menciona que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos. (Ver tabla N° 33).

- El 72,4% (21) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría y el 27,6% (8) menciona que 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 55,2% (16) son del sexo masculino.
- El 69,0% (20) presentan estudio secundario completa.

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

- El 51,7% (15) tienen de 1 a 5 años de antigüedad.

#### - **Respecto a la auditoría**

- El 55,2% (16) no desea que su empresa practique la auditoría.
- El 62,1% (18) no conocen algo referente a la auditoría.
- El 51,7% (15) si creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría.
- El 65,5% (19) menciona que la auditoría no mejora en relación a las finanzas.
- El 69,0% (20) acude a las personas naturales para obtener la auditoría.
- El 75,9% (22) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría.
- El 79,3% (23) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría.

#### - **Respecto a los tributos**

- El 75,9% (22) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
- El 65,5% (19) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización.
- El 62,1% (18) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 51,7% (15) menciona que tienen los libros de contabilidad al día.
- El 82,8% (24) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 51,7% (15) menciona los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- El 65,5% (19) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 72,4% (21) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 69,0% (20) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 51,7% (15) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

**- Respecto a las finanzas**

- El 72,4% (21) menciona que solicitaron crédito.

- El 72,4% (21) menciona que recibieron crédito.
- El 55,2% (16) solicitó un crédito de más de 5000 nuevos soles.
- El 55,2% (16) recibió un crédito de más de 5000 nuevos soles.
- El 55,2% (16) solicitó crédito de una entidad bancaria.
- El 55,2% (16) recibió crédito de una entidad bancaria.
- El 44,8% (13) pago una tasa se un 3% mensual.
- El 48,3% (14) menciona que el crédito fue oportuno.
- El 51,7% (15) menciona que el monto del crédito si fue suficiente.
- El 58,6% (17) cree que el financiamiento mejora la empresa.

**- Respecto a la rentabilidad**

- El 69,0% (20) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.
- El 62,1% (18) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- El 51,7% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos.
- El 72,4% (21) 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 venta de abarrotes ya que hay oportunidad para todos.
- Que las mujeres se atrevan a participar en las micro y pequeñas empresas del rubro venta de abarrotes o en cualquier otro rubro, ya

que no excite ninguna limitación en el desarrollo comercial, empresarial, etc.

- Que las micro empresarios siguen 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 venta de abarrotes.

• **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 abarrotes por la población.

• **Respecto a la auditoria**

- 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 los 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).
- Centy 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-primera-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.

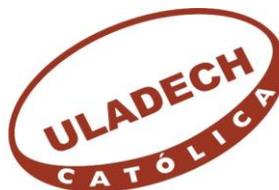
- Gomero Gonzales, N. (2006). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú. <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.
- Hernández Sampieri. (2010). Metodología de la investigación. Mexico: McGraw Hill .
- Hernández, 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 venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019”

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

**AUTOR:**

Bach. Rodríguez Aranda Yenny Nancy

Código ORCID: 0000 0002 9686 3585

**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 venta de abarrotes 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 29 microempresarios, cuyos resultados fueron:

**Respecto a los empresarios.** El 55,2% (16) son del sexo masculino. El 69,0% (20) presentan estudio secundario completa. **Respecto a las características de las microempresas.** El 51,7% (15) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. **Respecto a la auditoría.** El 55,2% (16) no desea que su empresa practique la auditoría. El 62,1% (18) no conocen algo referente a la auditoría. El 51,7% (15) si creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría. El 65,5% (19) menciona que la auditoría no mejora en relación a las finanzas. El 69,0% (20) acude a las personas naturales para obtener la auditoría. El 75,9% (22) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría. El 79,3% (23) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. **Respecto a los tributos.** El 75,9% (22) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 65,5% (19) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 62,1% (18) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 51,7% (15) menciona que tienen

los libros de contabilidad al día. El 82,8% (24) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 51,7% (15) menciona los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 65,5% (19) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 72,4% (21) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 69,0% (20) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 51,7% (15) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. **Respecto a las finanzas.** El 72,4% (21) menciona que solicitaron crédito. El 72,4% (21) menciona que recibieron crédito. El 55,2% (16) solicitó un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 55,2% (16) recibió un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 55,2% (16) solicitó crédito de una entidad bancaria. El 55,2% (16) recibió crédito de una entidad bancaria. El 44,8% (13) pagó una tasa de un 3% mensual. El 48,3% (14) menciona que el crédito fue oportuno. El 51,7% (15) menciona que el monto del crédito si fue suficiente. El 58,6% (17) cree que el financiamiento mejora la empresa. **Respecto a la rentabilidad.** El 69,0% (20) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 62,1% (18) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 51,7% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos. El 72,4% (21) 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 sale of groceries 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 29 micro-entrepreneurs, whose results were: **In relation to the businessmen.** The 55.2 % ( 16 ) belong to the masculine sex. The 69.0 % ( 20 ) present secondary study complete. **In relation to the characteristics of the microcompanies.** The 51.7 % ( 15 ) have from 1 5 years of antique. **In relation to the auditing.** The 55.2 % ( 16 ) does not wish that his company practice the auditing. The 62.1 % ( 18 ) do not know something relative to the auditing. The 51.7 % ( 15 ) if they believe that his company would get better if they practice the auditing. The 65.5 % ( 19 ) mentions that the auditing does not get better in relation to finance. The 69.0 % ( 20 ) resorts to the natural persons to obtain the auditing. The 75.9 % ( 22 ) mentions that he would resort to the natural persons to obtain an auditing. The 79.3 % ( 23 ) mentions that if they are willing to be capacitated on auditing. **In relation to the tributes.** The 75.9 % ( 22 ) mentions that they do not feel satisfied with the authorization that offers them the government employees of tax administration. The 65.5 % ( 19 ) mentions that if they make a revision and they control books and documents that intervene in the bookkeeping before a financial direction. The 62.1 % ( 18 ) mentions that he counts out a suitable staff assigned for the record of the income, cost and expenses. The 51.7 % ( 15 ) mentions that they have accounting books a day. The 82.8 % ( 24 ) mentions

that if he had problems or inconveniences to present his monthly declarations on time. The 51.7 % ( 15 ) mentions the declared tributes they have not been paid in his opportunity to tax administration. The 65.5 % ( 19 ) mentions that there are not formats established for the control of tax limit accepted like representational and recreational expenses. The 72.4 % ( 21 ) mentions that he does not know as they are infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 69.0 % ( 20 ) mentions that it does not feel motivated as a mere formality with the payment of his tributes. The 51.7 % ( 15 ) mentions that his company can get better if he counts on a tributary planning. **In relation to finance.** The 72.4 % ( 21 ) mentions that they requested credit. The 72.4 % ( 21 ) mentions that they received credit. The 55.2 % ( 16 ) I request a credit of over 5000 new suns. The 55.2 % ( 16 ) received a credit of over 5000 new suns. The 55.2 % ( 16 ) I request credit of a banking house. The 55.2 % ( 16 ) received credit of a banking house. The 44.8 ( 13 ) paid % a cup himself a 3 monthly %. The 48.3 % ( 14 ) mentions that credit was opportune. The 51.7 % ( 15 ) mentions than the amount of credit if it was enough. The 58.6 % ( 17 ) believes that financing improves the company. **In relation to the profitability.** The 69.0 % ( 20 ) believes or perceives that the profitability of its company has gotten better in the two last years. The 62.1 % ( 18 ) believes or perceives that the profitability of its company has gotten better for the received financing. The 51.7 % ( 15 ) mentions than the profitability of his company if it is affected for the payment of tributes. The 72.4 % ( 21 ) 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, Yenny Nancy Rodríguez Aranda, identificado con DNI N° 41608721, 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 venta de abarrotes 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, 13 de julio del 2019

.....  
Yenny Nancy Rodríguez Aranda  
DNI N° 41608721

### 3.7. Matriz de consistencia

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de abarrotes 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 venta de abarrotes 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 venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019?	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las	Características	Edad Sexo	Cuantitativo-Descriptivo	La población estuvo conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes 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 venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019.	Micro y pequeñas Empresas.		Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056				Rubro Años en el rubro	<b>DISEÑO</b>	<b>MUESTRA</b>	<b>ANÁLISIS DE DATOS</b>
		Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019.							Desea que a su empresa le practiquen una auditoría. Conoce algo referente a la auditoría.	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estuvo conformada por 29 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de abarrotes del	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
				Características								

			Auditoría		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.		distrito de Satipo, 2019.	SPSS Versión 20 (Programa de estadística para ciencias sociales).
		Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector		Características	La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.			
					A donde acudió para obtener una Auditoría.		Nominal: Si No	
					A donde acudiría para obtener una Auditoría.		Nominal: Si No	
					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.			
					Cuenta con un personal idóneo asignado para el			

comercio, rubro venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019.

Tributos

registro de los ingresos, costos y gastos.
Están los libros de Contabilidad al día.
Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.
Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa Se siente motivado para cumplir con el

Nominal: Si No
Nominal: Si No
Nominal: Si No
Nominal: Si No
Nominal: Si No Nominal: Si No

					pago de sus tributos.	
					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 venta de abarrotes 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 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000  <b>Nominal:</b> Bancaria No bancaria  <b>Nominal:</b> Bancaria No bancaria  <b>Cuantitativa:</b> 1% mensual 2% mensual
					Recibió crédito	
					Monto del crédito solicitado.	
					Monto del crédito recibido.	
					Entidad a la que solicitó el crédito.	
					Entidad que le otorgo el crédito.	
					Tasa de interés cobrado por el crédito.	
			Finanzas			

						3% mensual Más 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 venta de abarrotes 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 qué?...	
				La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.	Nominal: Si No	

- Instrumentos de Recolección (encuesta)



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE  
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 venta de abarrotes 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):*.. Rodríguez Aranda Yenny Nancy      *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

#### **IV. TRIBUTOS**

4.1 ¿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.....

## **V. 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

Más 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

## **VI.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 qué:.....

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	29	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	29	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
,766	,796	34

**Estadísticos de los elementos**

	Media	Desviación típica	N
Sexo	1,45	,506	29
Grado de instrucción	1,41	,682	29
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1,59	,682	29
Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	1,55	,506	29
Conoce algo referente a la auditoría	1,62	,494	29
Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían la auditoría	1,48	,509	29
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	1,66	,484	29
A donde acudió para obtener una Auditoría	1,69	,471	29

A donde acudiría para obtener una Auditoría	1,76	,435	29
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	1,21	,412	29
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,76	,435	29
¿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?	1,34	,484	29
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	1,62	,494	29
¿Están los Libros de Contabilidad al día?	1,48	,509	29
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,17	,384	29
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	1,52	,509	29
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	1,66	,484	29
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	1,72	,455	29
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,69	,471	29
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	1,48	,509	29
Solicitó crédito	1,28	,455	29
Recibió crédito	1,28	,455	29
Monto del crédito solicitado	2,59	,983	29
Monto del crédito recibido	2,59	,983	29

Entidad a la que solicitó el crédito	1,72	,882	29
Entidad que le otorgo el crédito	1,72	,882	29
Tasa de interés cobrado por el crédito	3,48	1,090	29
El crédito fue oportuno	1,79	,861	29
Monto del crédito suficiente	1,76	,872	29
Cree que el financiamiento mejora la empresa	1,69	,891	29
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	1,31	,471	29
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	1,38	,494	29
La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	1,48	,509	29
La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	1,28	,455	29

Matriz de correlaciones inter elementos

	1.000	-0.246	-0.169	0.255	0.414	-0.208	0.362	0.065	0.223	-0.214	-0.302	0.375	0.723	0.316	-0.244	0.455	0.268	0.091	-0.150	-0.177	-0.091	0.091	0.180	-0.186	-0.203	-0.253	-0.212	-0.107	-0.070	-0.156	0.142	0.420	-0.209					
Grado de instrucción																																						
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas																																						
Desee que a su empresa le practiquen una auditoría																																						
Conoce algo referente a la auditoría																																						
Creo Ud. que mejorará su empresa si la practican la auditoría																																						
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a sus finanzas																																						
A donde acudir para obtener una Auditoría																																						
A donde acudir para obtener una Auditoría																																						
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre Auditoría																																						
¿Se siente satisfecho con la orientación que le brindan las funciones de la Administración Tributaria?																																						
¿Le revaloran y controlan las libras y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?																																						
¿Cuenta con un personal idóneo pagado para el registro de los ingresos, costos y gastos?																																						
¿Están los Libros de Contabilidad al día?																																						
¿Tiene problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?																																						
¿Los tributos declarados han sido pagados en su totalidad a la Administración Tributaria?																																						
¿Existen formatos establecidos para el control de los tributos aceptados como gastos de representación y recibo?																																						
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?																																						
¿Si su monto motivado para cumplir con el pago de sus tributos?																																						
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un plan de financiamiento tributario?																																						
Solicitó crédito																																						
Recibió crédito																																						
Monto del crédito solicitado																																						
Monto del crédito recibido																																						
Entidad a la que otorgó el crédito																																						
Tasa de interés cobrado por el crédito																																						
Monto del crédito suficiente																																						
Creo que el financiamiento mejora la empresa																																						
Creo o percibo que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años																																						
Creo o percibo que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido																																						
La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos																																						
La rentabilidad de su empresa mejorará si la practican una auditoría																																						
1.000	-0.246	-0.169	0.255	0.414	-0.208	0.362	0.065	0.223	-0.214	-0.302	0.375	0.723	0.316	-0.244	0.455	0.268	0.091	-0.150	-0.177	-0.091	0.091	0.180	-0.186	-0.203	-0.253	-0.212	-0.107	-0.070	-0.156	0.142	0.420	-0.209						
Grado de instrucción																																						
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas																																						
Desee que a su empresa le practiquen una auditoría																																						
Conoce algo referente a la auditoría																																						
Creo Ud. que mejorará su empresa si la practican la auditoría																																						
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a sus finanzas																																						
A donde acudir para obtener una Auditoría																																						
A donde acudir para obtener una Auditoría																																						
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre Auditoría																																						
¿Se siente satisfecho con la orientación que le brindan las funciones de la Administración Tributaria?																																						
¿Le revaloran y controlan las libras y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?																																						
¿Cuenta con un personal idóneo pagado para el registro de los ingresos, costos y gastos?																																						
¿Están los Libros de Contabilidad al día?																																						
¿Tiene problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?																																						
¿Los tributos declarados han sido pagados en su totalidad a la Administración Tributaria?																																						
¿Existen formatos establecidos para el control de los tributos aceptados como gastos de representación y recibo?																																						
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?																																						
¿Si su monto motivado para cumplir con el pago de sus tributos?																																						
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un plan de financiamiento tributario?																																						
Solicitó crédito																																						
Recibió crédito																																						
Monto del crédito solicitado																																						
Monto del crédito recibido																																						
Entidad a la que otorgó el crédito																																						



• 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	2	1	1	2	2	2	2	2	2	1	1	1	2	1	1	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	3	2	2	1	1	2	2	1
2	2	1	3	1	1	2	2	1	2	2	1	1	2	1	1	2	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	2	2	1	2	2	2	1
3	2	1	1	1	2	1	2	2	2	2	2	1	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	2	1	1	1
4	1	1	3	1	2	1	2	2	2	1	2	1	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1	3	3	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1
5	1	1	1	2	1	1	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	3	3	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1
6	1	3	2	1	1	2	1	1	2	1	2	2	1	1	2	1	2	2	1	1	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	1	1	2	2
7	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	2	2	1	1	2	1	1	1	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	1	1	2	1
8	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	2	1	2	2	1	2	1	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	2	2	1	1
9	2	2	1	2	2	1	2	2	1	2	2	1	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	2	2	2	2	3	1	1	1	1	2	1	2
10	2	1	1	2	2	1	2	2	2	2	2	1	2	1	1	2	2	1	2	2	1	1	2	2	2	2	2	1	1	1	1	2	1	1
11	1	2	1	2	2	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	2	1	1	2	2	1	1	2	2	1	1	4	2	1	2	2	1	1	1
12	1	1	2	2	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	3	2	2	1	2	1	1	1
13	1	1	2	1	1	2	2	2	2	1	1	1	2	1	2	1	2	2	1	2	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	1	1	2	1
14	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2
15	2	1	2	2	2	2	2	1	2	1	2	2	1	2	1	1	1	2	1	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1	2	2
16	2	1	1	2	2	1	2	2	2	1	2	2	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	1	1	2	1	2
17	2	2	1	1	2	1	2	2	2	1	1	2	1	2	1	1	2	1	2	1	1	1	2	2	2	2	3	2	2	1	2	2	1	1
18	1	2	1	2	2	1	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2	2	3	2	2	2	2	2	1	1
19	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	2	1	2	1	1	2	1	2	2	1	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	1	1	2	1
20	2	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	1	2	2	2	2	2	2	1	1	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	1	1	2	1
21	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	1	2	2	1	2	2	2	1	2	1	1	2	2	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1
22	1	3	2	1	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	2	2	1	1	3	3	1	1	3	1	1	1	1	1	1	2
23	1	1	2	1	2	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	1	1	1	2	1
24	2	1	1	1	2	1	1	2	2	1	1	2	1	2	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	1	2	2	2	1
25	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	2	1	1	2	1	2	2	1	1	2	2	1	1	4	1	1	2	2	2	2	1
26	1	3	2	2	2	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1	2	1	1	2	2	1	1	3	1	1	1	1	2	2	2
27	1	2	2	1	2	2	1	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	1	2	2	2	2	3	2	2	1	1	1	1	2
28	1	1	1	1	2	1	2	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	1	1	1	1
29	2	1	3	2	2	1	2	2	2	1	1	1	2	1	1	2	2	2	2	1	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	1	1	2	1