



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y  
pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricantes del  
distrito de Callería, 2019

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE  
CONTADOR PÚBLICO**

**AUTOR**

Bach. Tello Reátegui, Stefhany Almendra

Código ORCID: 0000 0002 1287 5037

**ASESOR**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2019**

## **1. TÍTULO DE LA TESIS**

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

**2. JURADO EVALUADOR DE TESIS**

---

**Mg. CPMC. 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, RUSSELLI FERNANDO**  
**CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312**  
**Miembro**

---

**Mg. CPMC. ARÉVALO PÉREZ ROMEL**  
**CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629**  
**Asesor**

### **3. AGRADECIMIENTO**

A nuestro Dios, por sus infinitas bendiciones y su infinito amor, y por permitirme cada día ser más humano.

A todas las personas que participaron e hicieron posible la culminación de mi tesis de investigación, a mi familia por su apoyo, dándome ánimo, alentándome a seguir adelante para conseguir mis metas.

Al Mg. CPCC Romel Arévalo Pérez por la orientación, paciencia y confianza brindada para que la presente se concrete.

#### **4. DEDICATORIA**

**Dios,**

Quien es mi guía, en todo este caminar,  
en toda esta lucha diaria para poder  
conseguir una carrera profesional.

**A mis padres**

Gracias a su apoyo constante y  
permanente, porque por ustedes, soy la  
persona de hoy, capaz de cumplir mis  
sueños y anhelos.

## 5. RESUMEN

El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 28 y una muestra de 28 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 35 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con **respecto a los empresarios;** De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 82.1% (23) tienen de 18 a 30 años, el 14.3% (04) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01). **Con respecto a las características de las microempresas;** De las microempresas encuestadas se establece que el 78.6% (22) tienen de 6 a 10 años (Ver tabla 04). **Con respecto a la auditoria;** De las microempresas encuestadas se establece que el 78.6% (22) desea que a su empresa le practiquen una auditoria (Ver tabla 15). **Con respecto a los tributos;** De las microempresas encuestadas se establece que el 53.6% (15) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria (Ver tabla 12). **Con respecto a las finanzas;** De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) solicitaron crédito, (Ver tabla 22). **Con respecto a la rentabilidad;** De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (21) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, (Ver tabla 32)

**Palabras claves:** auditoria, tributo, finanza y rentabilidad.

## 6. ABSTRACT

The present research work, had as a general objective to describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability, of the micro and small national businesses, commerce sector, lubricentros of the district of Callería, 2019. The research was quantitative, To carry it out, it will be used with a population of 28 and a sample of 28 microenterprises, to whom a questionnaire of 35 questions will be applied, using the survey technique, obtaining the following results: With respect to entrepreneurs; Of the microenterprises surveyed, it is established that of the representatives of the microenterprises surveyed, 82.1% (23) are 18 to 30 years old, 14.3% (04) are 31 to 50 years old (See table 01). With regard to the characteristics of microenterprises; Of the microenterprises surveyed, it states that 78.6% (22) are 6 to 10 years old (See table 04). With respect to the audit; Of the microenterprises surveyed, it states what 78.6% (22) want their company to perform an audit (See table 15). With respect to taxes; Of the microenterprises surveyed, it states that 53.6% (15) consider themselves satisfied with the guidance provided by tax administration officials (See table 12). With respect to finances; Of the microenterprises surveyed, it is established that 80% (20) requested credit, (See table 22). With regard to profitability; Of the microenterprises surveyed it is established that 75% (21) consider that the profitability of their company has improved in the last two years, (See table 32)

Keywords: audit, tax, finance and profitability.

## 7. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS .....	ii
2. JURADO EVALUADOR DE TESIS .....	iii
3. AGRADECIMIENTO.....	iv
4. DEDICATORIA.....	v
5. RESUMEN.....	vi
6. ABSTRACT.....	vii
7. CONTENIDO.....	viii
8. ÍNDICE DE CUADRO .....	xi
9. ÍNDICE DE FIGURAS .....	xiii
I. INTRODUCCIÓN .....	15
II. REVISIÓN LITERARIA.....	21
2.1 Antecedentes .....	21
2.1.1 Antecedentes Internacionales .....	21
2.1.2 Antecedentes Latinoamericano.....	25
2.1.3 Antecedentes Nacionales .....	29
2.1.4 Antecedentes Regionales .....	35
2.1.5 Antecedentes Locales .....	39
2.2 Bases teóricas .....	44
2.2.1 Teoría de la auditoría.....	44
2.2.2 Teoría de la tributación.....	45
2.2.3 Teoría del financiamiento .....	46
2.2.4 Teoría de la rentabilidad .....	47
2.2.5 Lubricentros.....	48
2.2.6 Teoría de las micro y pequeñas empresas .....	48

2.3	Marco conceptual .....	48
III.	METODOLOGÍA .....	50
3.1	Diseño de la investigación.....	50
3.2	Población y muestra .....	51
3.2.1	Población .....	51
3.2.2	Muestra .....	51
3.3	Definición y operacionalización.....	51
3.4	Técnicas e instrumentos .....	55
3.4.1	Técnica.....	55
3.4.2	Instrumento.....	55
3.5	Plan de análisis .....	55
3.6	Matriz de consistencia.....	56
3.7	Principios éticos .....	59
3.7.1	Respeto por la personas .....	59
3.7.2	Beneficencia .....	59
3.7.3	Justicia .....	60
IV.	RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS .....	61
4.1	Resultados .....	61
4.1.1	Respecto a los representantes .....	61
4.1.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas .....	64
4.1.3	Respecto a la auditoria de las mypes .....	65
4.1.4	Respecto a los tributos .....	72
4.1.5	Respecto a las finanzas .....	82
4.1.6	Respecto a la rentabilidad.....	92
4.2	Análisis de resultados.....	96

4.2.1	Respecto a los empresarios.....	96
4.2.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas .....	96
4.2.3	Respecto a la auditoria.....	96
4.2.4	Respecto a los tributos .....	97
4.2.5	Respecto a las finanzas .....	99
4.2.6	Respecto a la rentabilidad.....	100
V.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	102
5.1	Conclusiones .....	102
5.1.1	Respecto a los empresarios.....	102
5.1.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas .....	102
5.1.3	Respecto a la auditoria.....	102
5.1.4	Respecto a los tributos.....	103
5.1.5	Respecto a las finanzas .....	104
5.1.6	Respecto a la rentabilidad.....	105
5.2	Recomendaciones.....	106
5.2.1	Respecto a los empresarios.....	106
5.2.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas .....	106
5.2.3	Respecto a la auditoria.....	106
5.2.4	Respecto a los tributos.....	107
5.2.5	Respecto a las finanzas .....	108
5.2.6	Respecto a la rentabilidad.....	109
VI.	ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	110
6.1	Referencia bibliográfica .....	110
7.1	Anexos.....	114

## 8. ÍNDICE DE CUADRO

Tabla 1: Edad de los representantes legales de la empresa .....	61
Tabla 2: Sexo.....	62
Tabla 3: Grado de instrucción .....	63
Tabla 4: Antigüedad de las mypes.....	64
Tabla 5: Deseo de una auditoria .....	65
Tabla 6: Conoce algo referente a la auditoria.....	66
Tabla 7: Mejoraría la empresa si le practicarían una auditoria. ....	67
Tabla 8: La auditoría ha mejora con relación a las finanzas .....	68
Tabla 9: A donde acudió para obtener una auditoría.....	69
Tabla 10: A donde acudiría para obtener una auditoria .....	70
Tabla 11: Capacitación sobre auditoria .....	71
Tabla 12: Satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios .....	72
Tabla 13: Se revisan y controlan los libros .....	73
Tabla 14: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos .....	74
Tabla 15: Libros de contabilidad al día. ....	75
Tabla 16: Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones .....	76
Tabla 17: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad .....	77
Tabla 18: Existen formatos para el control de límite tributario aceptado como gasto ...	78
Tabla 19: Conoce las infracciones y sanciones que le podría afectar a su empresa.....	79
Tabla 20: Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos.....	80
Tabla 21: Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario .....	81
Tabla 22: Solicito crédito .....	82
Tabla 23: Recibió crédito .....	83
Tabla 24: Monto del crédito solicitado.....	84

Tabla 25: Monto del crédito recibido .....	85
Tabla 26: Entidad a la que solicito el crédito .....	86
Tabla 27: Entidad que le otorgo el crédito .....	87
Tabla 28: Tasa de interés cobrado por el crédito.....	88
Tabla 29: El crédito fue oportuno.....	89
Tabla 30: Monto del crédito suficiente.....	90
Tabla 31: Cree que el financiamiento mejora la empresa .....	91
Tabla 32: Cree que la rentabilidad ha mejorado en los últimos dos años .....	92
Tabla 33: Cree que la rentabilidad ha mejorado por el financiamiento recibido .....	93
Tabla 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos .....	94
Tabla 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría .....	95

## 9. ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Edad de los representantes legales de la empresa.....	61
Figura 2: Sexo.....	62
Figura 3: Grado de instrucción .....	63
Figura 4: Antigüedad de las mypes .....	64
Figura 5: Deseo de una auditoría.....	65
Figura 6: Conoce algo referente a la auditoria .....	66
Figura 7: Mejoraría la empresa si le practicarían una auditoria. ....	67
Figura 8: La auditoría ha mejora con relación a las finanzas. ....	68
Figura 9: A donde acudió para obtener una auditoría .....	69
Figura 10: A donde acudiría para obtener una auditoria .....	70
Figura 11: Capacitación sobre auditoria.....	71
Figura 12: Satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios. ....	72
Figura 13: Se revisan y controlan los libros .....	73
Figura 14: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos ....	74
Figura 15: Libros de contabilidad al día.....	75
Figura 16: Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones.....	76
Figura 17: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad.....	77
Figura 18: Existen formatos para el control de límite tributario aceptado como gasto..	78
Figura 19: Conoce las infracciones y sanciones que le podría afectar a su empresa .....	79
Figura 20: Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos .....	80
Figura 21: Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.....	81
Figura 22: Solicito crédito .....	82
Figura 23: Recibió crédito .....	83
Figura 24: Monto del crédito solicitado .....	84

Figura 25: Monto del crédito recibido.....	85
Figura 26: Entidad a la que solicito el crédito .....	86
Figura 27: Entidad que le otorgo el crédito .....	87
Figura 28: Tasa de interés cobrado por el crédito .....	88
Figura 29: El crédito fue oportuno .....	89
Figura 30: Monto del crédito suficiente .....	90
Figura 31: Cree que el financiamiento mejora la empresa .....	91
Figura 32: Cree que la rentabilidad ha mejorado en los últimos dos años .....	92
Figura 33: Cree que la rentabilidad ha mejorado por el financiamiento recibido .....	93
Figura 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.....	94
Figura 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.....	95

## **I. INTRODUCCIÓN**

### **Auditoría**

Según William (2017), dice que la auditoría administrativa es "el examen completo y constructivo de la estructura de una empresa, de una institución, de una sección o de cualquier parte de un organismo, en cuanto a los planes y objetivos, sus métodos y controles, su forma de operación y sus facilidades humanas y físicas

Asimismo Fernández (2017), dice que la auditoría administrativa "es la revisión objetiva, metódica y completa de la satisfacción de los objetivos institucionales que comprende en el aspecto servicio: Derecho-habientes, usuarios, consumidores, en el aspecto social: Colaboración, gobierno y comunidad, y en el aspecto económico: los acreedores y los inversionistas. En base a los niveles jerárquicos de la empresa, en cuanto a su estructura y a la participación individual de los integrantes de la institución abarca la coordinación, la integración, tanto de los recursos humanos y físicos y la eficiencia de la organización"

### **Tributación**

Los tributos son ingresos de derecho público que consisten en prestaciones pecuniarias obligatorias, impuestas unilateralmente por el Estado, exigidas por una administración pública como consecuencia de la realización del hecho imponible al que la ley vincule en el deber de contribuir. Su fin primordial es el de obtener los ingresos necesarios para el sostenimiento del gasto público, sin perjuicio de su posibilidad de vinculación a otros fines.

### **Finanzas**

Las finanzas son una rama de la administración de empresas y la economía que estudia el intercambio de capital entre individuos, empresas, o Estados y con la incertidumbre y el riesgo que estas actividades conllevan. Se dedica al estudio de la

obtención de capital para la inversión en bienes productivos y de las decisiones de inversión de los ahorradores.

Está relacionado con las transacciones y con la administración del dinero. En ese marco se estudia la obtención y gestión, por parte de una compañía, un individuo, o del propio Estado, de los fondos que necesita para cumplir sus objetivos, y de los criterios con que dispone de sus activos; en otras palabras, lo relativo a la obtención y gestión del dinero, así como de otros valores o sucedáneos del dinero, como lo son los títulos, los bonos, etc. Según Bodie y Merton, las finanzas «estudian la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo». Las finanzas tratan, por lo tanto, de las condiciones y la oportunidad con que se consigue el capital, de los usos de éste, y los retornos que un inversionista obtiene de sus inversiones

### **Rentabilidad**

Es importante que desde la formación de la empresa cuenten con la contabilidad ordenada para que así no tengan mayores gastos en un futuro que quieran contratar a un estudio contable

En la investigación encontramos capítulos, los cuales constan del capítulo I: la caracterización del problema de investigación.

Los lubricentros, suelen ser negocios de gran envergadura, estos son establecimientos especializados en la lubricación de motores. Por lo general se trata de un lugar donde se realiza el cambio de aceite a los automóviles y se comercializan lubricantes.

Una mala administración de los recursos de la empresa o ausencia de administración es un fracaso seguro

Con respecto al financiamiento en el mercado de capitales o mercado de intermediación directa, la decisión de la entrega de los fondos es de absoluta

responsabilidad de la persona o empresa que tiene el excedente de liquidez. Para la mayoría de los negocios, la principal fuente de capital, proviene de ahorros y otras formas de recursos personales. Frecuentemente, también se suelen utilizar las tarjetas de crédito para financiar las necesidades de los negocios. Los amigos y los parientes: Las fuentes privadas como los amigos y la familia, son otra opción de conseguir dinero, éste se presta sin intereses o a una tasa de interés baja, lo cual es muy benéfico para iniciar las operaciones. Bancos y Uniones de Crédito: Las fuentes más comunes de financiamiento son los bancos y las uniones de crédito. Tales instituciones proporcionarán el préstamo, solo si usted demuestra que su solicitud está bien justificada. Las empresas de capital de inversión: Estas empresas prestan ayuda a las compañías que se encuentran en expansión y/o crecimiento, a cambio de acciones o interés parcial en el negocio.

Con respecto a la rentabilidad en una entidad es el rendimiento de la inversión medido mediante las correspondientes ecuaciones de equivalencia financiera. Es decir mide la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus recursos financieros. Sapag (1993). Hace mención que la rentabilidad de un proyecto se puede medir de muchas formas distintas: en unidades monetarias, porcentajes o tiempo que demora la recuperación de la inversión, entre otras. Las entidades dedicadas a este sector puedan generar rentabilidad de forma equitativa ya que no son recursos que se soliciten a diario, pero que generan mayor rentabilidad a un periodo más largo.

Con respecto a los tributos la administración tributaria plantea un sistema tributario que se encargue de regular y fiscalizar en determinado territorio los distintos tributos que se aplican, para así poder garantizar la satisfacción de las necesidades de una colectividad. Para Villegas (1999), “el sistema tributario está constituido por el conjuntos de tributos vigentes en un país en determinada época...” (p.513), el autor hace referencia en este tema a las siguientes limitaciones en cuanto al sistema tributario.

De acuerdo a un análisis realizado con el banco BBVA (2016), Perú también tiene margen para dinamizar el mercado automotriz: la penetración vehicular (tenencia de autos por familia) es aún baja, calcula que un 9% de los hogares tiene auto y el 50% se concentra en Lima y en el país se tiene una clase media en expansión. Otras potencialidades para seguir desplegando el sector en Perú serán el desarrollo de nuevos productos financieros y reducción de la informalidad laboral. Todos estos factores, hacen atractivo el desarrollo de negocios en este sector, que viene creciendo a grandes escalas y como miras positivas a mejores oportunidades de negocio

Por lo cual se determina el siguiente enunciado: ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019?

Se determinó describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las mypes nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019

Con el siguiente objetivo específico:

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019
- Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019.

- Describir las principales características del tributo de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019.

Finalmente la presente investigación “Auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019”

Se justifica la investigación ya que permite comprender a nivel descriptivo las características de la auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019, nos permite conocer las características del rubro. La investigación servirá también como base para realizar estudios semejantes en otros sectores de comercio

Se justifica con la oportunidad de brindar una base metodológica a temas a fines. En un aspecto social, busca la mayor capacitación en temas tributarios y orientación en los futuros emprendedores, en el aspecto económico; instruye a los futuros empresarios en teoría tributaria y conocimiento en un mercado financiero.

Finalmente, la investigación se evidencia porque a través de su progreso y sustentación, conseguiré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez admitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al requerir 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 LITERARIA**

### **2.1 Antecedentes**

#### **2.1.1 Antecedentes Internacionales**

##### **Auditoría**

Hernandez & Davis (2012), en su tesis denominada “Propuesta de procedimiento de auditoría interna para la gestión del mantenimiento en la empresa Cupid S.A”, en donde sostiene lo siguiente:

La organización de mantenimiento deberá tener definida sus misiones y objetivos, los cuales serán difundidos y compartidos a todos los trabajadores. El personal gerencial/administrativo de la organización de mantenimiento debe tener una participación protagónica en la definición de la visión de la gestión de mantenimiento y la divulgación de esta a todo el personal de mantenimiento. Las estrategias y políticas de mantenimiento deben ajustarse a las últimas tendencias de Mantenimiento Clase Mundial y deben ser comunicadas a todo el personal.

El personal gerencial/administrativo de la organización de mantenimiento debe hacer seguimiento al desarrollo y seguimiento de los planes de mantenimiento preventivo así como al resultado de los indicadores de gestión a través de reportes y reuniones de presentación de resultados.

##### **Tributación**

Herran (2012), en su tesis denominada “La doble tributación internacional, principios y realidades de los convenios” donde sostiene lo siguiente:

El análisis precedente permite realizar unas conclusiones del trabajo de grado y formular algunas recomendaciones frente a la legislación colombiana actual en esta materia y frente el modelo de Convenio que el país debe adoptar y las condiciones para lograrlo. Las soluciones reales y efectivas frente al tema de la doble tributación, son difíciles de plantear, sobre todo si tenemos en cuenta que Colombia, al igual que la mayoría de países latinoamericanos, es primordialmente una nación importadora de capital la cual tienen dentro de sus principales fuentes de ingreso los recaudos fiscales, que busca una mayor tributación aplicando el principio de la renta mundial, buscando gravar tanto las rentas nacionales producidas dentro del país, como las rentas nacionales generadas en el exterior, y así mismo, las rentas extranjeras generadas en Colombia

### **Financiamiento**

Vidal (2016), en su tesis denominada “Financiamiento intra-grupo de inversiones de bienes de capital desde el extranjero de empresas chilenas en expansión. Impacto en los modelos de planificación frente al proyecto Beps, un caso de estudio de financiamiento externo”, donde sostiene lo siguiente:

Este trabajo de tesis ha sido particularmente interesante y ha permitido llegar a la conclusión que los grupos empresariales que han implementado el modelo tradicional de financiamiento a través de una filial financiera en el exterior, no están preparadas para las guías de la OCDE actuales, aun no implementadas y las que serán emitidas próximamente por la OCDE referidas a lineamientos generales de

evaluación de niveles de riesgo en el financiamiento de operaciones extraterritoriales de las filiales de las MN. La sugerencia de la OCDE de limitar el gasto de interés entre un 10% a un 30%, significaría en promedio limitar los gastos de intereses de varios grupos empresariales chilenos relevantes, porque en el análisis de un estado de resultados proforma, para mantener sus rentabilidades actuales, su relación de gasto de interés a EBITDA se encuentra sobre el 30%.

La aplicación de la guía de analizar los gastos de intereses de la filial respecto de los gastos de intereses de la matriz, lleva a un análisis de riesgo tanto de la matriz como de la filial, lo cual cambiará radicalmente las fuentes de información y documentación de los precios de transferencia de las operaciones de financiamiento, exigiendo aplicar modelos de análisis de riesgo como puede ser el modelo z-score u otros reconocidos académicamente y profesionalmente, en la determinación de una clasificación de riesgo de la filial y la matriz. Bajo estas condiciones, los grupos empresariales deberán evaluar si realmente existe una ventaja de mantener una filial financiera externa para financiar la compra de bienes de capital o acceder de forma regular al mercado financiero a una institución no relacionada, sin efectuar procesos de arbitraje de tasas.

### **Rentabilidad**

Huayta (2016), en su tesis denominada “La gestión de calidad y la rentabilidad en las empresas del sector textil en el distrito de la Victoria, año 2015”, en donde sostiene lo siguiente:

Como resultado del trabajo de campo podemos concluir que actualmente las empresas del sector textil cuentan con variedades de herramientas y propuestas de calidad que han surgido por las necesidades del entorno globalizado, pero muchas de estas propuestas y herramientas no constituyen un marco de trabajo que ofrezca una gestión basada en principios de la calidad total, no recopilan aquellos aspectos que deben ser desarrollados de manera efectiva en un sistema de gestión, limitándose a una única perspectiva o enfoque y dejando de lado una gran diversidad de puntos de vista, lo que impide conocer los puntos fuertes y aspectos del sistema de calidad que necesitan ser mejorados para avanzar hacia la gestión de calidad total. Las empresas en estudio no aplican un modelo de gestión integrado que esté orientado a resultados globales del negocio y la mejora continua, logrando con esto alejarse de la búsqueda de la excelencia y por ende ser poco competitivos. No existe un control de calidad, lo que origina una pérdida económica sustancial ya que al ofrecer un producto que no satisface las expectativas del cliente pierde su posicionamiento en el mercado, originando la disminución de los ingresos por ventas y afectando negativamente en los resultados, es decir la rentabilidad de la empresa.

Las empresas del sector textil no ponen en práctica el control de calidad, lo que trae como consecuencia un impacto negativo en la rentabilidad de la empresa. Por ello no basta tener lo último de la tecnología, ni tampoco instalaciones y equipos modernos, sino contar con personal que utilice la máxima capacidad de producción y se

elimine el tiempo ocioso operativo. Tales condiciones son importantes, fundamentalmente cuando se trata de minimizar costos o de mejorar la calidad de los productos; sin embargo, existen también otros factores beneficiosos que pueden aportar un valor importante en la empresa como son el planeamiento estratégico

## **2.1.2 Antecedentes Latinoamericano**

### **Auditoría**

Gras (2010), en su tesis denominado “Auditoría interna e información financiera en las entidades de crédito españolas: estructura, contenido, relación causal y contraste empírico”, en donde sostiene lo siguiente:

En este trabajo de investigación se plantea una revisión de la implicación de la función de AI de las entidades financieras en la información financiera y sus posibles efectos para las mismas.

Por ello se ha realizado en primer lugar una revisión del marco teórico y de la literatura empírica existente sobre AI e información financiera. A la vista de las conclusiones obtenidas tras esta revisión, se plantea realizar dos investigaciones empíricas para establecer las consecuencias de dicha relación.

### **Tributación**

Salcedo (2016), en su tesis denominada “Análisis de la evolución de la carga tributaria en el Ecuador y su impacto en el ámbito empresarial, producto de las reformas tributarias a partir de la ley de equidad tributaria” en donde concluye:

La hipótesis planteada “La carga tributaria que financia al Gobierno Central del Ecuador está recayendo con mayor fuerza al ámbito empresarial, producto de las últimas reformas tributarias realizadas a partir del año 2007” se cumple en función de que el análisis realizado en la presente tesis permite evidenciar que pasó de un 9% al 14% para el año 2013.

La presión o carga tributaria del Ecuador ha ido incrementándose progresivamente, afectando con mayor fuerza al sector empresarial, por la razón total de tributos recaudados sobre el Producto Interno Bruto. Para evaluar la carga tributaria que soporta una empresa, no es adecuado tomar la presión que implican los impuestos indirectos, ya que estos se terminan trasladando al consumidor final.

De los impuestos directos, el 90% de la recaudación se hace por impuesto a la renta e impuesto a la salida de divisas. Han existido en total once reformas tributarias en el periodo 2007 a 2013, las cuales han incidido sobre las actividades empresariales, entre ellos el diseño del anticipo como impuesto mínimo a partir del 2010, los incentivos del Código de la Producción además de los incrementos por Impuesto a la Salida de Divisas. La razón de carga por impuesto a la renta se elevó luego de la reforma para el año fiscal 2008, luego disminuyó en el 2009, volvió a incrementarse para el 2010 (con la aplicación del anticipo como impuesto mínimo) y prácticamente se mantuvo igual para el año 2011 (reducción de un punto porcentual en la tarifa de impuesto a la renta).

## **Financiamiento**

Solis (2015), En su tesis denominada “Análisis del fideicomiso como instrumento de financiamiento de partidos políticos en las elecciones presidenciales Costa Rica 2014”, en donde sostiene:

El Modelo de Financiamiento de Partidos Políticos vigente en Costa Rica, propicia la inequidad en la contienda por varias razones, a saber:

Permite un adelantamiento de la deuda política a los partidos políticos de tan solo un 15% en el caso de las elecciones a presidente y vicepresidentes de la República y diputados a la Asamblea Legislativa y, aún peor, no hay adelantamiento del todo para las elecciones municipales. Este porcentaje es insuficiente para lograr financiar una campaña política.

El adelantamiento de la deuda política solamente se hace una vez que los partidos políticos rindan "garantías líquidas suficientes" como garantía del desembolso, lo cual propicia que solo los partidos políticos con recursos puedan acceder a esta facilidad económica y, por lo general, coincide con partidos tradicionales.

El financiamiento estatal solamente es directo; es decir, financia a los partidos políticos mediante dinero y no por contribución indirecta o en especie, que podría incluir, por ejemplo las franjas electorales. Esto entonces impide que partidos políticos nuevos puedan tener oportunidad de darse a conocer; pues el financiamiento está íntimamente ligado al porcentaje de votación que obtuvieron los partidos en las elecciones anteriores.

El aspecto de que el derecho a la deuda política sea exigible ex post y el porcentaje adelantamiento de la deuda política sea tan bajo, ha obligado a los partidos políticos a buscar opciones distintas para financiarse, como el analizado en esta investigación, mediante créditos sindicados y fideicomisos (e incluso los bonos), que ligan los giros de dineros con los resultados de las encuestas realizadas durante la campaña.

En la situación descrita, los fideicomisos se erigen como un instrumento con grandes fortalezas para el financiamiento de los partidos políticos. Entre los aspectos positivos que se pueden resaltar de este mecanismo, se encuentran que: se presenta como una alternativa blindada con tres filtros de control y fiscalización, la participación del sector financiero garantiza transparencia, garantiza liquidez al inicio de la campaña y permite la continuidad del fideicomiso para la administración del dinero por concepto de organización y capacitación de los partidos políticos

### **Rentabilidad**

Medina & Mauricci (2014), en su tesis denominada “Factores que influyen en la rentabilidad por línea de negocio en la clínica Sánchez Ferrer en el período 2009-2013”, en donde sostiene lo siguiente:

En cuanto a la hipótesis, encontramos que de los factores productivos, el que impacta en la rentabilidad es el capital humano representado por el número de trabajadores, en tanto que no encontramos evidencia estadística de impacto de las variaciones de activo fijo en la rentabilidad. Esta última evidencia la consideramos no concluyente. Asimismo, encontramos que la rentabilidad está asociado

significativamente a su rezago previo, lo que nos da luces de que la rentabilidad depende del desempeño de la empresa en periodos previos, el mismo que intuimos debe estar asociado a una serie de variables internas y externas a la empresa no contempladas en este estudio.

Se concluye que desde la vista nivel de ventas, podemos observar que las líneas de negocio que aportan más al nivel de rentabilidad es la línea de Ambulatorio, seguida por la línea de Hospitalización y finalmente la línea de emergencia.

Sin embargo, si quisiéramos obtener qué línea de negocio aporta más a la rentabilidad por cada sol invertido, tendríamos que tener desglosado los gastos por cada línea, lo que contablemente no se tiene como partidas dentro de la empresa. Por lo tanto, hay una limitante por este lado. Por otro lado, es importante mencionar que el factor de stock de activos fijos tiene un papel preponderante e impacta directamente con la evolución del nivel de rentabilidad después del capital humano y el nivel de ventas.

El nivel de inversión hecho a lo largo del periodo de estudio considerando los factores que influyen en la rentabilidad por línea de negocio ha tenido resultados positivos a nivel proporcional por línea de negocio en mayor prevalencia para la línea ambulatoria para la Clínica Sánchez Ferrer

### **2.1.3 Antecedentes Nacionales**

#### **Auditoría**

Aroca (2016), en su tesis denominada “La auditoría y su incidencia en la gestión de empresa de transporte Guzmán S.A de la

Ciudad de Trujillo” de la Universidad Nacional de Trujillo, para optar el grado de Maestro en ciencias económicas, donde sostiene lo siguiente:

La investigación busco determinar de qué manera la auditoria interna incide en la gestión de la empresa de Transporte Guzmán S.A de la ciudad de Trujillo, en el periodo 2015, así se concluyo La Estructura Organizacional de Empresa de Transportes Guzmán S.A. es una de las bases de la organización de sus actividades operativas, administrativas y de control. La estructura que posee permite la integración y coordinación de todos los integrantes de TGSA, logrando ser una empresa más eficiente y eficaz en el transcurso de sus tres (03) últimos periodos.

Existe una deficiencia en el Sistema de Control Interno de Empresa de Transportes Guzmán S.A., significa que el diseño, implementación y mantenimiento del control interno aún es débil y se le categorizo como un sistema de nivel REGULAR.

La gestión en Empresa de Transportes Guzmán S.A. mejoró en el periodo 2015 respecto a lo que antes se tenía, pues se analizó sus principales indicadores: Eficiencia, Eficacia y Economía, donde sus resultados se consideraron convenientes en el periodo mencionado. La Auditoria Interna en Empresa de Transportes Guzmán S.A. es óptima, respecto a la labor de control que desempeña el Auditor Interno, dando seguridad razonable a la Gerencia General y Junta de Accionistas respecto al cumplimiento de reglas, regulaciones y mejores prácticas de negocios en general

Se recomienda, el Control Interno constituye una herramienta útil para la Gestión, por lo que se recomienda al Gerente General diagnosticar las herramientas de control interno con las que cuenta Empresa de Transportes Guzmán S.A., con el propósito de conocer los riesgos existentes, asimismo, investigar el marco que regula la materia de control interno para las empresas privadas, analizar el nivel de capacitación del personal en toda la empresa con el fin de facilitar el proceso de control interno y por último elaborar una propuesta de un nuevo sistema de control interno para TGSA que se ajuste a su estructura organizacional y mejore su competitividad y pueden realizarlo con ayuda de los especialistas

### **Tributación**

Macen (2015), en su tesis denominada “Incidencia de la aplicación de las sanciones tributarias en la gestión de la mediana empresa durante el año 2012 en la provincia de Trujillo”, en donde sostiene lo siguiente:

El sistema tributario es muy diverso, lo que motiva en su aplicación a una diversidad de sanciones para una gran cantidad de infracciones. No existe una debida aplicación de las sanciones en las medianas empresas, y que al determinarse la deficiencia no se tiene en cuenta el principio de razonabilidad lo que afecta a la liquidez de la mediana empresa.

Las sanciones aplicadas por la Intendencia Regional La Libertad tienen incidencia en la gestión de la mediana empresa en la provincia

de Trujillo, afectando su liquidez por la aplicación de sanciones pecuniarias.

Las medianas empresas sancionadas en la provincia de Trujillo, siguen incurriendo en infracción tributaria, evidenciándose que no se tiene una política de gestión, que permita contrarrestar las sanciones aplicadas

Las sanciones tributarias resultan adecuadas para ciertas actividades, ya que va a permitir combatir la evasión tributaria.

El sistema tributario en la parte que compete a las medianas empresas, se convierte en una de las dificultades para su aplicación, hecho que los lleva a incurrir en errores en el cálculo y su pago.

Se recomienda sintetizar el sistema tributario, tipificando las infracciones tributarias más recurrentes y sancionándolas en función a los ingresos netos del contribuyente.

Se recomienda dictar normas, en donde se establezcan sanciones tributarias que se encuentren acorde con las circunstancias, sin afectar los principios básicos que rigen a toda empresa; tales como la razonabilidad, la equidad y la primacía de la realidad.

### **Financiamiento**

Arias (2015), en su tesis denominada “Alternativas de financiamiento para las empresas manufactureras del sector metalúrgico en el estado Aragua”, en donde sostiene:

La inversión, el financiamiento y las decisiones gerenciales, tienen un impacto significativo en el crecimiento, desarrollo y éxito de las organizaciones. Es por ello que en el desarrollo de esta

investigación, se intentó destacar la importancia que tiene para un Gerente, conocer el efecto que una determinada decisión, puede tener sobre la gente y sobre los resultados financieros de la empresa.

En este sentido, la propuesta de asociación entre empresas manufactureras del sector metalúrgico, en el Estado Aragua, constituye una técnica novedosa de financiamiento que se basa en un nuevo enfoque de la economía moderna, y se ofrece como una alternativa interesante para mantenerse en un mercado, donde adquirir recursos a través de los entes gubernamentales es muy restringido, y los altos costos de un financiamiento por una entidad bancaria, dificultan su acceso.

Aunado a esta realidad, existe un riesgo latente para las empresas, la descapitalización progresiva, dadas las características del contexto inflacionario en el país. Además, la propuesta constituye una fuente de financiamiento que no afecta la liquidez monetaria de la empresa, sino que contrariamente, le permite mantener su capacidad de endeudamiento con otras entidades. Esta modalidad de financiamiento, no es una deuda, sino una manera distinta de hacer negocio.

Cuando el costo de la deuda es mayor a la rentabilidad económica, el financiamiento externo, generará una disminución en la rentabilidad. Por lo antes expuesto, la asociación entre las empresas del sector metalúrgico, constituye un elemento que pudiera convertirse en permanente, al adecuarse a un período difícil en la economía, orientado a alcanzar mayor rentabilidad.

Las debilidades en las organizaciones, generalmente están dentro de ellas, en cuanto a la rotación de recursos humanos, y la falta de conocimiento financiero por parte de los gerentes emprendedores, dueños de negocios. Esta situación puede constituirse en una amenaza, cuando los factores económicos del país se encuentran en constantes cambios y movimientos.

La propuesta de combinar negocios, no significa en este contexto, la unificación para la creación de una nueva entidad económica. Se refiere a la unión de esfuerzos, dirigidos hacia un mismo objetivo, satisfacer al cliente y maximizar las riquezas, para mantenerse en el mercado. Las empresas manufactureras, del sector Metalúrgico, dedicadas a la fabricación de carrocerías, se pueden asociar para aumentar su capacidad de obtener fondos, desarrollar estrategias a través del personal capacitado

Una buena administración debe distinguirse por su creatividad, pues siempre habrá algo que innovar, no solo en productos, sino en estructuras y métodos de dirección.

### **Rentabilidad**

Arrunategui (2017), en su tesis denominada “El problema de liquidez y rentabilidad con un enfoque social en la gestión de la sociedad de Beneficencia Pública del Callao-Perú 2012-2014”, en donde sostiene:

Los datos e información obtenidos como producto de la investigación, permitieron establecer que el nivel de razón corriente influye en el cumplimiento de metas y objetivos de la gestión financiera

de la Sociedad de Beneficencia Pública del Callao, en el proceso de cumplimiento de sus metas y objetivos.

Los datos puestos a prueba nos permitieron establecer que el nivel de capital de trabajo influye positivamente en la eficiencia y eficacia de la gestión administrativa de la Beneficencia Pública del Callao, considerando que permitirá contar con los recursos necesarios e indispensables para el cumplimiento de presupuesto anual.

Los datos e información obtenida permitieron precisar a través de la prueba de hipótesis respectiva, que los gastos de administración influyen en el nivel de competitividad en la gestión de la Sociedad de Beneficencia Pública del Callao.

El análisis de los datos e información obtenida permitieron establecer que el nivel del margen neto de utilidad influye positivamente, en la optimización de los recursos administrativos en la Beneficencia Pública del Callao, de tal manera que permitirá contar con los recursos suficientes para el cumplimiento de sus metas y objetivos.

#### **2.1.4 Antecedentes Regionales**

##### **Auditoría**

Se ha indagado en la biblioteca municipal, hemeroteca de la universidad Nacional de Ucayali, Universidad Alas Peruanas-filial Pucallpa, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote y Universidad Privada de Pucallpa, no encontrándose dichos antecedentes.

##### **Tributación**

Castillo (2018), en su tesis denominada “Caracterización de los tributos aplicados a las empresas Hoteleras en el Perú: Caso los Gavilanes hotel SRL-Pucallpa, 2017”, en donde sostiene:

Se determinó que el autor Fossa (2017) coincide que la Sunat debe realizar difusión tributaria en los hospedajes tanto en campañas de formalización, para que la población conozca las normas tributarias y que se realice con más frecuencia los operativos de control de fiscalización, para que la población se formalice y les cree conciencia tributaria, así como lo señala en una nota de prensa publicada por SUNAT(2011), en donde da a conocer que realizó controles de fiscalización en la Región Ucayali y verificó que dichos establecimientos de hospedajes no se encontraban inscritos en SUNAT y no contaban con registro de huésped.

Se concluye que Los Gavilanes Hotel SRL, es una empresa formal, con giro de negocio el servicio de alojamiento, estando adscrita al Régimen General del Impuesto a la Renta, tercera categoría, cumpliendo con declarar y pagar sus tributos de acuerdo al cronograma establecido. Cuenta con registro único de contribuyente (RUC) activo y licencia de funcionamiento indeterminada.

Respecto a la difusión tributaria y a la fiscalización por SUNAT, se concluye que el autor Fossa (2017) manifiesta que el escaso conocimiento de los empresarios genera que se lleve a cabo la evasión tributaria como por ejemplo no haber terminado el colegio o no tener algún estudio superior culminado. Para continuar al momento de pertenecer un hospedaje al régimen general y el empresario no tiene los

conocimientos necesarios para saber que puede estar en un régimen distinto en el cual pueda declarar y/o pagar tributos en menor cantidad por lo tanto el monto les resulta demasiado elevado y optan por evadir tributos. Para culminar, el no tener conocimiento alguno o un conocimiento muy escaso con respecto a las sanciones tributarias da lugar a que el o los empresarios prefiera evadir tributos sin tener en cuenta las consecuencias, las cuales pueden ser el cierre temporal o total de su hospedaje o que se le aplique una multa, además de que al evadir tributos estarían cometiendo un delito con pena privativa de la libertad

### **Financiamiento**

Alviz (2014), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mypes del sector servicio-estudio contable, del distrito de Callería-Pucallpa, período 2012-2013”, en donde sostiene:

El 100% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 88% son del sexo masculino; el 100% tiene grado de instrucción superior universitaria completa.

El 94% tienen entre cinco a más de diez años en el rubro empresarial; el 59% posee entre dos a más de tres trabajadores permanentes, el 53% posee entre dos a más de tres trabajadores eventuales; el 100% manifestaron que la formación de las Mypes fue por obtención de ganancias.

El 82% manifestaron que el tipo de financiamiento es propio; el 67% manifestaron que el financiamiento que obtuvieron fue de las entidades bancarias; en el año 2012 el 66% manifestaron que

obtuvieron el crédito financiero del Banco de la Nación y de Confianza; en el año 2012 el 100% de los créditos solicitado fueron corto plazo; en el año 2013 el 100% manifestaron que el crédito obtenido fue del Banco de Crédito, Banco de la Nación y de Confianza; en el año 2013 el 67% manifestaron que los créditos solicitados fueron a largo plazo; el 67% de los representantes legales encuestados que recibieron créditos en los años 2012 y 2013, invirtieron en mejoramiento y/o ampliación de local y el 3% en capital de trabajo.

El 82% de los representantes legales encuestados no precisa si el financiamiento mejoró la rentabilidad de sus empresas; el 59% de los representantes legales encuestados no precisa si la capacitación mejoró la rentabilidad de sus empresas; el 94% manifestó que la rentabilidad de sus empresas ha mejorado en los dos últimos años

### **Rentabilidad**

Siccha (2017), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento, de la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2017”, en donde sostiene lo siguiente:

El 36% es SI, 64% es NO, Recibió Ud. capacitación para el otorgamiento del crédito financiero, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha

El 8% es Inversión Crédito, 12% es Manejo Empresarial, 28% es Adm. Recursos Humanos, 40% es Marketing Empresarial, 12% es Otros, Tipo de cursos participó Ud. En la empresa, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de

Yarinacocha. El 60% es SI, 40% es NO, Año que recibió Ud. capacitación, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha. El 68% es SI, 32% es NO, Considera Ud. que la capacitación como empresario es una inversión, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha.

El 76% es SI, 24% es NO, El micro crédito financiero que obtuvo contribuyo al incremento de la rentabilidad anual de su empresa, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha. El 44% es SI, 56% es NO, Considera Ud. Que la capacitación hacia usted y su personal mejoro la rentabilidad en su empresa, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha. El 52% es SI, 48% es NO, Considera que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los 2 últimos años, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha

### **2.1.5 Antecedentes Locales**

#### **Auditoría**

Rodriguez (2018), en su tesis denominada “Caracterización del control interno de las empresas del sector servicio del Perú: Caso Empresa Municipal de agua potable y alcantarillado de Coronel Portillo S.A de Pucallpa, 2018”, donde sostiene lo siguiente:

Los autores a nivel nacional citados afirman que el control interno ha sido reconocido como una herramienta para que la dirección de todo tipo de organización, obtenga una seguridad razonable para el

cumplimiento de sus objetivos institucionales y esté en la capacidad de informar sobre su gestión a las personas interesadas en ella, mejorando la eficiencia y eficacia de las operaciones, además de que prevé y evalúa los riesgos, que ayudan a lograr la economía y efectividad de la empresa.

Del cuestionario aplicado al gerente general de la Empresa en estudio (EMAPACOP S.A. de Pucallpa, 2018.) se ha evidenciado que no cuenta con un sistema de control interno implementado formalmente. La implementación de un sistema de control influye en las diferentes áreas de la empresa maximizando oportunidades, eficiencia de las operaciones, rentabilidad y confiabilidad de la información administrativa, contable y financiera.

Se concluye que las Empresas del Sector Servicio del Perú y la Empresa en estudio (Empresa Municipal de Agua Potable y Alcantarillado de Coronel Portillo S.A. de Pucallpa, 2018.) carecen de un sistema de control interno, lo cual se ven perjudicadas ya que propicia una reducción en la productividad. En aquellas empresas que no realicen procesos de control interno se debe reestructurar esa política y hacerlo de manera que se apliquen estos procedimientos y se pueda mejorar la gestión de la entidad. Cuando una empresa no efectúa controles internos ve mella su productividad en un 25%.

### **Tributación**

Abanto, Huanuco & Ottos (2018), en su tesis denominada “Análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta

tercera categoría-Régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2016”, en donde sostiene lo siguiente:

La cultura tributaria en los contribuyentes de la Ciudad de Pucallpa Régimen Especial de 3ra categoría, incide de manera positiva en la liquidación del impuesto a la renta 2016, porque a mayor cultura tributaria generamos mayor recaudación. Se determinó que la educación tributaria desde el nivel inicial es fundamental para establecer una cultura tributaria, con la finalidad de obtener mayor recaudación de manera voluntaria por el contribuyente, y así mejorar la conciencia tributaria que es escasa en la actualidad. Se evidencio en el presente trabajo de investigación que los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2016, tienen conocimiento de tributación, pero carecen de conciencia tributaria al momento de cumplir sus obligaciones, una de las causas más relevantes viene a ser el mal manejo de la distribución de los recursos por parte de gobierno y esto les genera desconfianza, y como consecuencia el desinterés al momento de tributar

Se llegó a la conclusión que la disposición tributaria son obligaciones legales por parte del estado hacia los contribuyentes, por ende el incumplimiento de las leyes establecidas, con llevan a infracciones, sanciones y delitos tributario, sin embargo poniendo en práctica la cultura tributaria, disminuiría estos tipo de acciones, así mismo la conciencia tributaria ayudara a ampliar la mayor recaudación del impuesto a la rentas

Se recomienda que los contribuyentes deben tener en cuenta que la cultura tributaria incide de manera positiva al momento de determinar

la liquidación de impuesto, tributando de acuerdo al régimen que se encuentren, por lo que se recomienda concientizar a la formalización de las empresas, a la emisión de comprobantes de pago, no porque la ley lo exige si no porque debemos ser consciente que tributar genera mayor recaudación y satisfacción a las necesidades básicas de nuestro país.

El Ministerio de Educación tiene que implementar en la curricular escolar desde el nivel inicial los conceptos básico de tributación, debido que es un problema que tiene que ser solucionada desde raíz, para una mejora continua de cultura tributaria, se tiene conocimiento que se ha venido implementando las capacitaciones de docentes acerca de la cultura tributaria y conciencia tributaria, siendo los docentes aliados estratégicos para llevar a cabo estos proyectos

### **Financiamiento**

Guerrero (2017), en su tesis denominada “El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa comercial decoraciones paraíso E.I.R.L Chimbote, 2015”, en donde sostiene lo siguiente:

Se ha concluido en forma general de acuerdo a los resultados y conclusiones recogidos de los antecedentes que el financiamiento influye positivamente en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú, ya que gracias al financiamiento obtenido se mejoró la rentabilidad de las empresas que se mencionan en los antecedentes, excepto en un antecedente en el cual no se precisa que el financiamiento haya mejorado la rentabilidad de las empresas que ha encuestado.

Así mismo, todos los autores afirman que las MYPES obtuvieron financiamiento en entidades no bancarias, un autor afirma que dicho financiamiento fue invertido en la compra de mercadería de alta demanda y otro autor dijo que fue invertido en capital de trabajo, los demás autores no mencionan en que fue invertido el financiamiento obtenido, por otro lado, todos los autores aseguraron que los microempresarios prefieren financiarse en entidades no bancarias, porque estas le brindan mayores facilidades de acceso a créditos.

De acuerdo a los resultados y conclusiones de los diferentes autores presentados en los antecedentes y los resultados del caso, concluyo que el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del Perú y de la empresa comercial DECORACIONES PARAISO E.I.R.L. de Chimbote ha influenciado positivamente la rentabilidad de dichas empresas, porque ha ayudado a aumentar la rentabilidad de estas empresas; esto debido a que el financiamiento le permite a las empresas continuar con sus actividades comerciales, comprar mercadería que al ser vendidas van a incrementar sus niveles de rentabilidad, cabe mencionar también que gracias al financiamiento las micro y pequeñas empresas pueden permanecer en el mercado y así competir con las medianas y grandes empresas, sin embargo, los microempresarios deben recordar que antes de pedir y/u obtener un crédito deben evaluar bien en qué será utilizado o invertido el crédito, así también, deben buscar mucha información en diferentes entidades financieras para que así puedan elegir la entidad que más beneficios les ofrezcan y sobre todo elegir la que menos tasa de interés (TEA) le cobre

## **Rentabilidad**

Cabrera (2015), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario-rubro Camu Camu, del distrito de Yarinacocha 2015” en donde sostiene:

El 90% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 100% son del sexo masculino; el 60% tiene grado de instrucción secundaria incompleta.

El 70% tienen de tres cinco a siete años en el rubro empresarial; el 100% posee más de tres trabajadores permanentes, el 70% no posee trabajadores eventuales; el 100% manifestaron que la formación de las Mypes fue por subsistencia.

El 70% manifestó que recibió más de cuatro capacitaciones en los últimos años; el 70% de los representantes legales encuestados manifestaron que su personal si ha recibido capacitación; el 80% declararon que sí consideran que la capacitación como una inversión; el 90% declararon que si consideran a la capacitación relevante para sus empresas; el 60% de los representantes legales encuestados precisaron que sus trabajadores se capacitaron en temas relacionados al sembrío y cuidados de las plantas de camu camu.

## **2.2 Bases teóricas**

### **2.2.1 Teoría de la auditoría**

Auditar es el proceso de acumular y evaluar evidencia, realizado por una persona independiente y competente acerca de la información cuantitativa de una entidad económica específica, con el propósito de

determinar e informar sobre el grado de correspondencia existente entre la información cuantificable y los criterios establecidos.

Un concepto más comprensible sería el considerar a la auditoría como un examen sistemático de los estados financieros, contables, administrativos, operativos y de cualquier otra naturaleza, para determinar el cumplimiento de principios económico-financieros, la adherencia a los principios de contabilidad generalmente aceptados, el proceso administrativo y las políticas de dirección, normas y otros requerimientos establecidos por la organización

### **2.2.2 Teoría de la tributación**

La administración tributaria plantea un sistema tributario que se encargue de regular y fiscalizar en determinado territorio los distintos tributos que se aplican, para así poder garantizar la satisfacción de las necesidades de una colectividad. Para Villegas (1999), “el sistema tributario está constituido por el conjunto de tributos vigentes en un país en determinada época...” (p.513), el autor hace referencia en este tema a las siguientes limitaciones en cuanto al sistema tributario.

Limitación espacial; el sistema tributario debe estudiarse en relación a un país concreto. Pueden existir sistemas tributarios semejantes en varios países, pero siempre existen peculiaridades nacionales. Cada conjunto de tributos es el resultado de las instituciones jurídicas y políticas de un país, de su estructura social, de la magnitud de sus recursos, de la forma de distribución de ingresos, de su sistema económico, etc.

Limitación temporal; debe limitarse el estudio de un sistema tributario a una época circunscrita. La evolución social y económica general necesita la adecuación de las normas legales. Se dice con razón que el derecho debe seguir a la vida, ya que de lo contrario se convierte en algo hueco y carente de significado humano. En alto grado, las normas tributarias se distinguen por su multiplicidad, variabilidad e inestabilidad.

### **2.2.3 Teoría del financiamiento**

Abastece órdenes y técnicas, basadas en la aplicación de modelo, estadístico-matemático y econométrica, que intentan autorizar relaciones sociales en las que los resortes psicológicos resultan medulares.

La Administración Financiera está atravesando una explosión de gran cantidad de nuevos modelos teóricos y modalidades de contratación que se han ramificado a partir del tronco central que representa la aplicación de metodologías probabilísticas, las cuales permiten analizar los diversos matices que hacen al riesgo y rendimiento de estas actividades.

Según De la Oliva (2016), la teoría financiera contemporánea es un producto de la economía de mercado. En consecuencia, el mercado es el punto de las interrelaciones. Este se basa en la utilidad del tramo incremental (marginal) y, tal como corresponde a los modelos estadísticos y econométricos que formalizan gran parte de sus conclusiones y herramientas, se erige a partir de supuestos, tales como el principio de «no saciedad», que supone que se prefiere siempre más

a menos riqueza; la homogeneidad de las expectativas de los agentes económicos, derivada del carácter público y su accesibilidad irrestricta de la información; la no existencia de fricciones tales, como impuestos o costos de transacción; la eficiencia de los mercados, entre otros

Existen los financiamientos a corto y largo plazo; a corto plazo es de vencimiento inferior al año y en largo plazo, superior al año, aunque también puede no tener fecha límite para su devolución.

El financiamiento propio, es aquello que derivan directamente de las empresas y no se encuentra obligado a devolver; en cambio el financiamiento por terceros es aquel que se obtiene por créditos y deben devolverse.

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

La rentabilidad es el rendimiento de la inversión medido mediante las correspondientes ecuaciones de equivalencia financiera. Es decir mide la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus recursos financieros. Sapag (1993).

El modelo de mercado de Sharpe surgió como un caso particular del modelo diagonal del mismo autor que, a su vez, fue el resultado de un proceso de simplificación que Sharpe realizó del modelo pionero de su maestro Markowitz. Sharpe consideró que el modelo de Markowitz implicaba un dificultoso proceso de cálculo ante la necesidad de conocer de forma adecuada todas las covarianzas existentes entre cada pareja de títulos. Para evitar esta complejidad, Sharpe propone relacionar la evolución de la rentabilidad de cada activo financiero con un determinado índice, normalmente

macroeconómico (únicamente). Este fue el denominado modelo diagonal, debido a que la matriz de varianzas y covarianzas.

### **2.2.5 Lubricentros**

Se llama lubricentros al establecimiento especializado en la lubricación de motores. Por lo general se trata de un lugar donde se realiza el cambio de aceite a los automóviles y se comercializan lubricantes.

Un lubricentros, en definitiva, es un centro de lubricación. De todos modos lo habitual es que ofrezca servicios adicionales, como el control y el cambio de filtros, líquido refrigerante y anticongelante. En algunos casos también supervisan los neumáticos, las pastillas de frenos, las luces y las escobillas.

### **2.2.6 Teoría de las micro y pequeñas empresas**

La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios

## **2.3 Marco conceptual**

### **Comercio**

Se denomina comercio a la actividad socioeconómica consistente en el intercambio de algunos materiales que sean libres en el mercado de compra y venta de bienes o servicios, sea para su uso, para su venta o su transformación. Es el cambio o transacción de algo a cambio de otra cosa de igual valor. Por actividades comerciales entendemos tanto intercambio de

bienes o de servicios que se efectúan a través de un comerciante o un mercader.

### **Financiamiento**

El término financiamiento sirve para referirse a un conjunto de medios monetarios o de crédito, destinados por lo general para la apertura de un negocio o para el cumplimiento de algún proyecto, ya sea a nivel personal u organizacional. Es importante acotar que la manera más común de obtener financiamiento es a través de un préstamo.

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1 Diseño de la investigación

El tipo de investigación fue cuantitativo, porque para la recolección de datos y presentación de los resultados se utilizó un proceso estadístico e instrumento de medición. Según Hernandez, Fernandez, & Baptista (1997), la investigación cuantitativa usa la recolección.

De acuerdo a la naturaleza del estudio la investigación fue de nivel descriptivo Hernandez, Fernández, & Baptista (1997), el propósito del investigador fue describir situaciones y eventos. Esto es, decir cómo es y se manifiesta determinado fenómeno. Los estudios descriptivos buscaron especificar las propiedades importantes de individuos, grupos, -comunidades o cualquier otra anomalía que sea sometido a observaciones. Midieron y evaluaron diversos aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno o fenómenos a investigar.

Desde el punto de vista científico, describir es medir. Esto fue un estudio descriptivo ya que se seleccionaron una serie de cuestiones y se medirán cada una de ellas independientemente, para así -y valga la redundancia- describir lo que se investiga.

M  O

Donde:

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

O = Observación de las variables: Auditoría, rentabilidad, control interno y tributos.

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

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

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

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

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.

## **3.2 Población y muestra**

### **3.2.1 Población**

La población estuvo conformada por 28 micro y pequeña empresa dedicadas al sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019.

Estas están ubicadas dentro de la limitación geográfica de la investigación

### **3.2.2 Muestra**

De la población se tomó el 100% del universo, por lo tanto para la muestra se contó con 28 micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019.

## **3.3 Definición y operacionalización**

<b>variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019.	Características o rasgos de los propietarios y/o gerentes de las mypes nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 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 nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019.	Características o rasgos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 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 nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019.	Es la acción de verificar que un determinado hecho o circunstancia ocurra de acuerdo a lo planeado, pero si se habla de la auditoría en una organización, se refiere a las pruebas que se realizan a la información financiera, operacional y/o administrativa con base en el cumplimiento de las obligaciones jurídicas o fiscales. Se muestra los rasgos de la auditoría de las mypes nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019.	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal Si no
		Conoce algo referente a la auditoría	Nominal Si no
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nominal Si no
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal Si no
		A donde audio para obtener una auditoría	Nominal Sociedades de auditoría Persona natural
		A donde acudiría para obtener una auditoría	Nominal Sociedades de auditoría Persona natural
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal Si no

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019.	Se muestra los rasgos relacionados a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019.	Se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	Nominal Si no
		Se revisan y controla 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 las administración tributaria	Nominal Si no
		Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos	Nominal Si no
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa	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</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019.	El financiamiento es vital para el desarrollo económico de una entidad, pues coadyuva al acceso de los recursos para la realización de actividades. Se muestra los rasgos del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019.	Solicito crédito	Nominal Si no
		Recibió crédito	Nominal Si no
		Monto del crédito solicitado	Nominal Más de 1,000 Más de 5,000 Más de 10,000
		Monto del crédito recibido	Nominal Más de 1,000 Más de 5,000 Más de 10,000
		Entidad a la que solicito el crédito	Nominal Bancaria No bancaria
		Entidad que le otorgo el crédito	Nominal Bancaria No bancaria
		Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% mensual Más de 3% mensual
		El redito fue oportuno	Nominal Si no
		Monto del crédito suficiente	Nominal Si no
		Cree que el financiamiento mejora la empresa	Nominal Si no

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019.	La utilidad que recoge el propietario de la entidad. Se muestra los rasgos de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 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
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal Si No

**Fuente Tello (2019)**

### 3.4 Técnicas e instrumentos

#### 3.4.1 Técnica

Para el recojo de información de la investigación se tomó en cuenta la técnica de la encuesta: es un método de investigación y de recolección de datos para obtener información de personas sobre diversos temas.

#### 3.4.2 Instrumento

Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 35 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados

### 3.5 Plan de análisis

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa Excel Científico y el programa SPSS, se obtendrán las tablas y gráficos estadísticos; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

### 3.6 Matriz de consistencia

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 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 lubricentros del distrito de Callería, 2019.	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019?	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas.	Características	Edad Sexo	Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por 28 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019	Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de 35 preguntas.	
		<b>ESPECÍFICOS</b>							
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019	Micro y pequeñas empresas	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Grado de Instrucción Estado civil	Rubro	<b>DISEÑO</b>	<b>MUESTRA</b>	<b>ANÁLISIS DE DATOS</b>
		Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019							
		Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019.	Auditoría	Características	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estará conformada por 28 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).	
		Describir las principales características del tributo de las micro y pequeñas empresas del sector							

		comercio, rubro lubricentos del distrito de Callería, 2019.			A donde acudió para obtener una Auditoría				
		Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro lubricentos del distrito de Callería, 2019			A donde acudiría para obtener una Auditoría				
			Tributos	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria		Nominal: Si No		
			Finanza		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		
			Rentabilidad		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		
			Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro lubricentos del distrito de Callería, 2019.			Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos		Nominal: Si No	
						Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa		Nominal: Si No	

					Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No	
					Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No	

### **3.7 Principios éticos**

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

#### **3.7.1 Respeto por la 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.

#### **3.7.2 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.

### 3.7.3 Justicia

Según Kelsen (2014), la justicia es una característica posible pero no necesaria del orden social. Para que haya orden social no es imprescindible la justicia.

Kelsen afirmaba: “En tanto la justicia es una exigencia de la moral, la relación entre moral y derecho queda comprendida en la relación entre justicia y Derecho”. Un hombre será considerado justo para el orden social cuando sus actos concuerden con el orden social que se haya considerado justo.

La justicia depende de los valores de la sociedad y de las creencias individuales de cada persona, el concepto tiene su origen en el término latino "iustitia" y permite denominar a la virtud cardinal que supone a la inclinación de otorgar a cada uno aquello que le pertenece o le concierne. Puede entenderse como justicia lo que debe hacerse de acuerdo a lo razonable, lo equitativo o lo indicado por el derecho

Kelsen sostuvo que no hay justicia, si se aparta de la adhesión estricta a las normas de la ley. Igualmente afirmaba que "Privar a los demás de sus derechos, no puede ser un contenido de la justicia".

## IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

### 4.1 Resultados

#### 4.1.1 Respecto a los representantes

**Tabla 1: Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

Edad del representante legal			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 18 a 30	23	82,1
	De 31 a 50	4	14,3
	De 51 a más	1	3,6
	Total	28	100,0

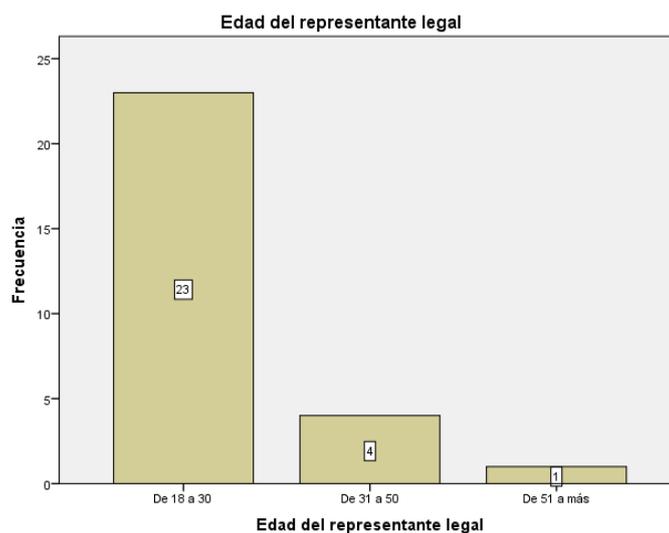


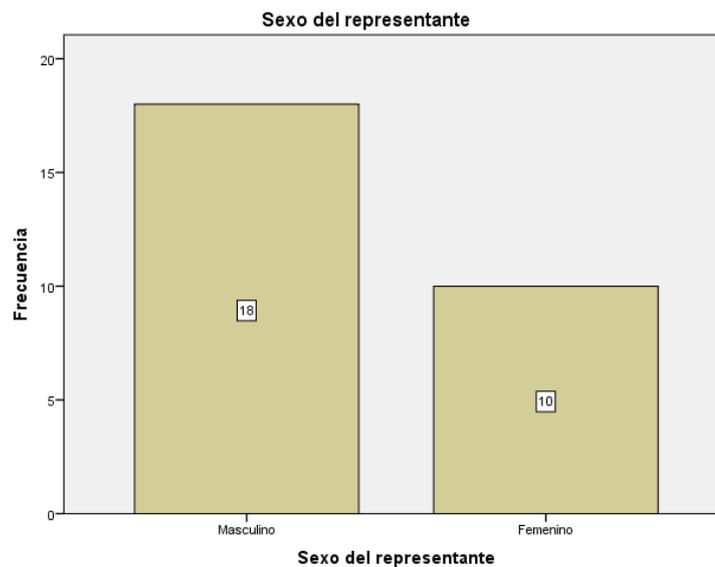
Figura 1: Edad de los representantes legales de la empresa de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 1 de las mypes encuestadas, se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas, el 82.1% (23) tienen de 18 a 30 años.

**Tabla 2: Sexo de los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

Sexo del representante			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Masculino	18	64,3
	Femenino	10	35,7
	Total	28	100,0



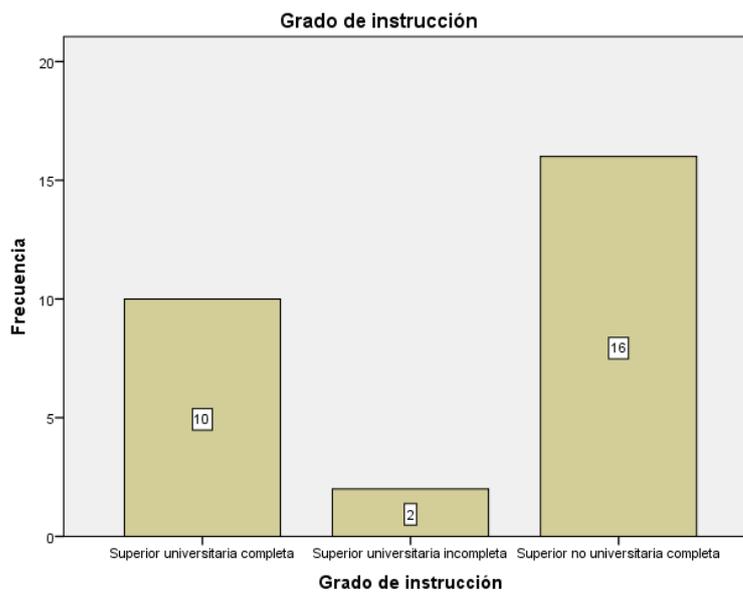
**Figura 2: Sexo de los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura 2 el 35.7% (10) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 64.3% (18) son del sexo masculino

**Tabla 3: Grado de instrucción de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

Grado de instrucción			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Superior universitaria completa	10	35,7
	Superior universitaria incompleta	2	7,1
	Superior no universitaria completa	16	57,1
	Total	28	100,0



**Figura 3: Grado de instrucción de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

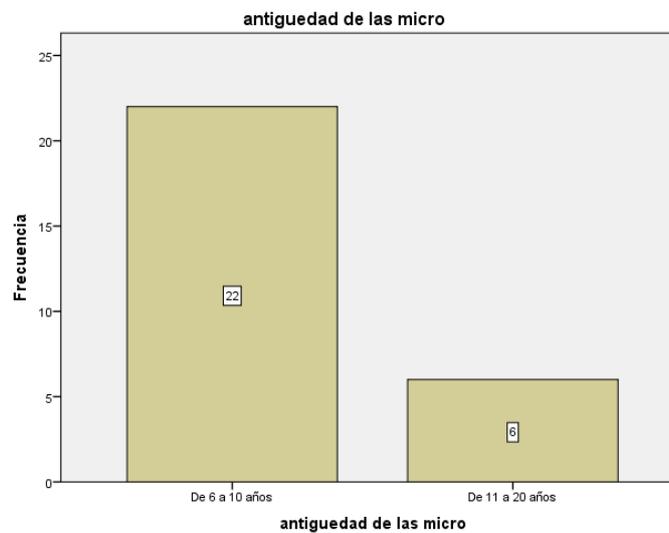
### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 3 el 35.7% (10) de las mypes encuestados, se encuentran con estudios superior universitaria completa.

#### 4.1.2 Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

**Tabla 4: Antigüedad de las mypes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

antigüedad de las micro		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 6 a 10 años	22	78,6
	De 11 a 20 años	6	21,4
	Total	28	100,0



**Figura 4: Antigüedad de las mypes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

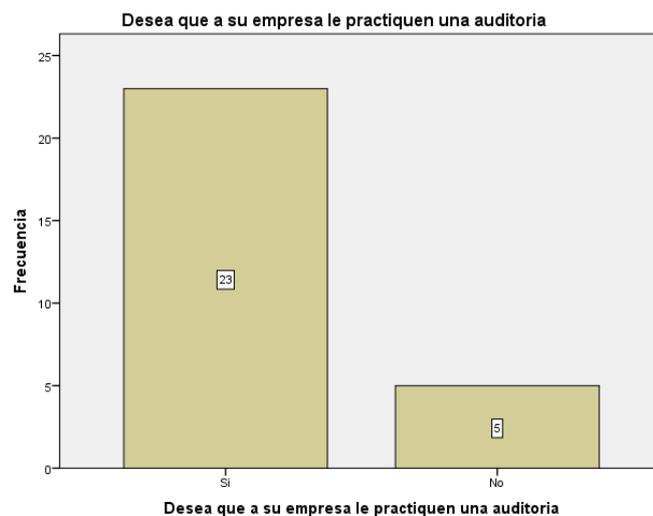
#### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 4 de las mypes encuestadas se establece que un 78.6% (22) tienen de 6 a 10 años; el 21.4%(06) tienen de 11 a 20 años

#### 4.1.3 Respecto a la auditoría de las mypes

**Tabla 5: Deseo de una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

Desea que a su empresa le practiquen una auditoría		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	23	82,1
	No	5	17,9
	Total	28	100,0



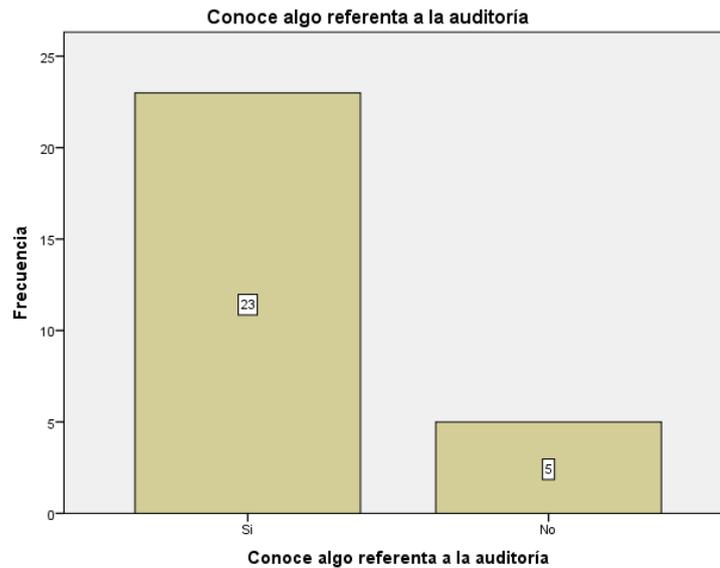
**Figura 5: Deseo de una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

#### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 5 de las mypes encuestadas se establece que un 82.1% (23) desea que a su empresa le practiquen una auditoría,

**Tabla 6: Conoce algo referente a la auditoría**

<b>Conoce algo referente a la auditoría</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	23	82,1
	No	5	17,9
	Total	28	100,0



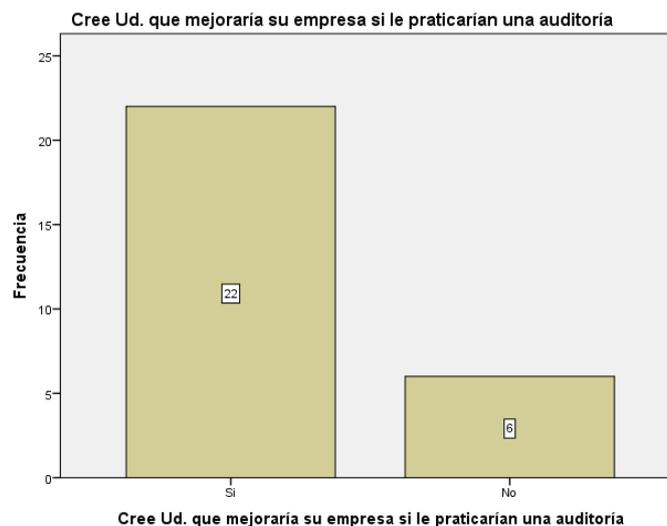
**Figura 6: Conoce algo referente a la auditoría**

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura 6 de las microempresas encuestadas se establece que el 82.1% (23) conoce algo referente a la auditoría; el 17.9% (05) no conoce algo referente a la auditoría

**Tabla 7: Mejoraría la empresa si le practicarían una auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

<b>Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	22	78,6
	No	6	21,4
	Total	28	100,0



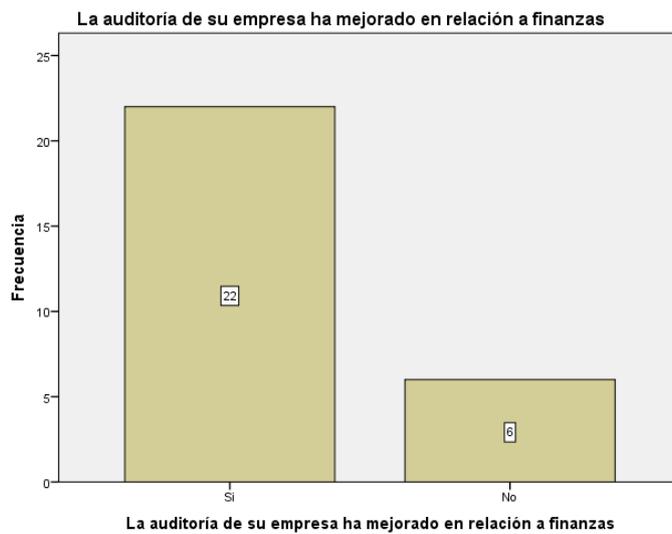
**Figura 7: Mejoraría la empresa si le practicarían una auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 7 de las mypes encuestadas se establece que un 78.6% (22) creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, el 21.4% (06) no creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría

**Tabla 8: La auditoría ha mejora con relación a las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

La auditoría de su empresa ha mejorado en relación a finanzas			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	22	78,6
	No	6	21,4
	Total	28	100,0



**Figura 8: La auditoría ha mejora con relación a las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 8 de las mypes encuestadas, se establece que el 78.6% (22) considera que la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, el 21.4% (06) no considera que la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas

**Tabla 9: A donde acudió para obtener una auditoría**

A donde acudió para obtener una Auditoría			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sociedades de auditoría	23	82,1
	Persona Natural	5	17,9
	Total	28	100,0



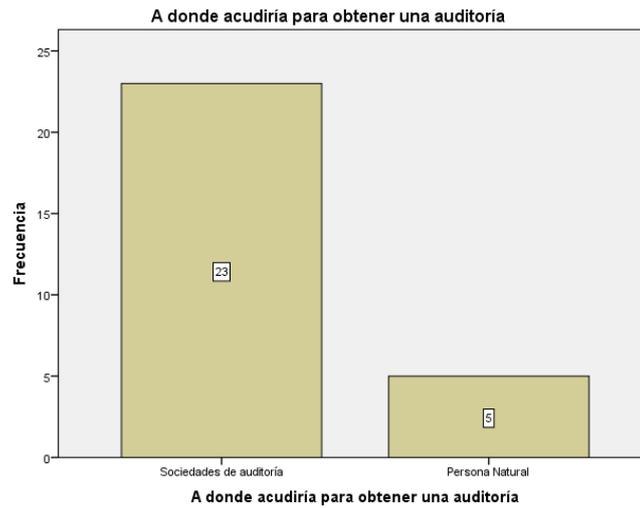
**Figura 9: A donde acudió para obtener una auditoría**

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura 9 de las mypes encuestadas se establece que un 82.1% (23) acudió a una sociedad auditoria para obtener una, el 17.9% (05) acudió a una persona natural para obtener una.

**Tabla 10: A donde acudiría para obtener una auditoría**

<b>A donde acudiría para obtener una auditoría</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sociedades de auditoría	23	82,1
	Persona Natural	5	17,9
	Total	28	100,0



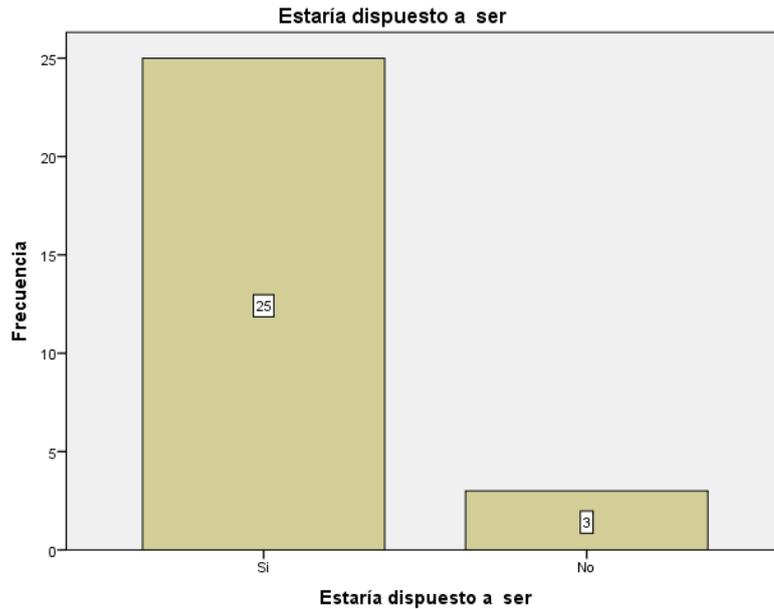
**Figura 10: A donde acudiría para obtener una auditoría**

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura 10 de las microempresas encuestadas se establece que el 82.1% (23) acudiría a una sociedad auditoria para obtener una, el 17.9% (05) acudiría a una persona natural para obtener una

**Tabla 11: Capacitación sobre auditoria para las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

<b>Estaría dispuesto a ser capacitado</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	25	89,3
	No	3	10,7
	Total	28	100,0



**Figura 11:** Capacitación sobre auditoria para las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura 11 de las mypes encuestadas se establece que un 89.3% (23) estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoria, el 10.7% (3) no estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoria.

#### 4.1.4 Respecto a los tributos

**Tabla 12: Satisfacción con la orientación que brindan los funcionarios**

<b>Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	15	53,6
	No	13	46,4
	Total	28	100,0



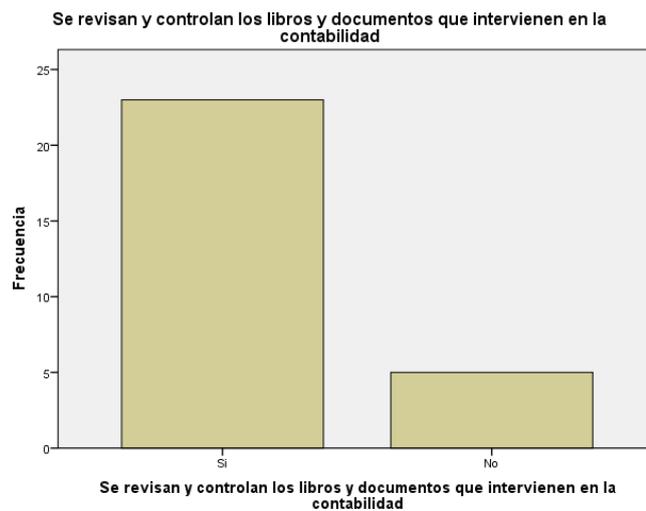
**Figura 12: Satisfacción con la orientación que brindan los funcionarios.**

#### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura 12 de las mypes encuestadas, se establece que el 53.6% (15) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

**Tabla 13: Se revisan y controlan los libros de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

<b>Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	23	82,1
	No	5	17,9
	Total	28	100,0



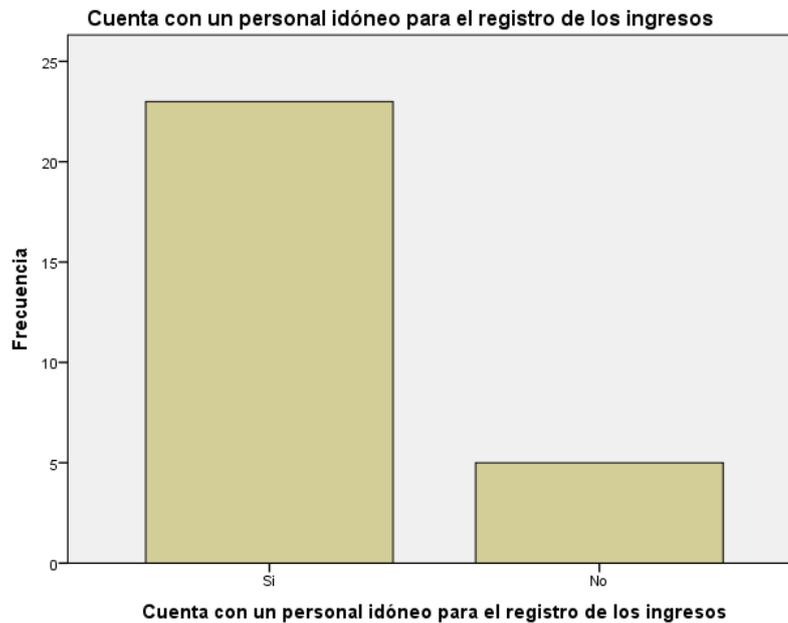
**Figura 13: Se revisan y controlan los libros de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura 13 de las mypes encuestadas se establece que el 82.1% (23) se revisa y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa.

**Tabla 14: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

<b>Cuenta con un personal idóneo para el registro de los ingresos</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	23	82,1
	No	5	17,9
	Total	28	100,0



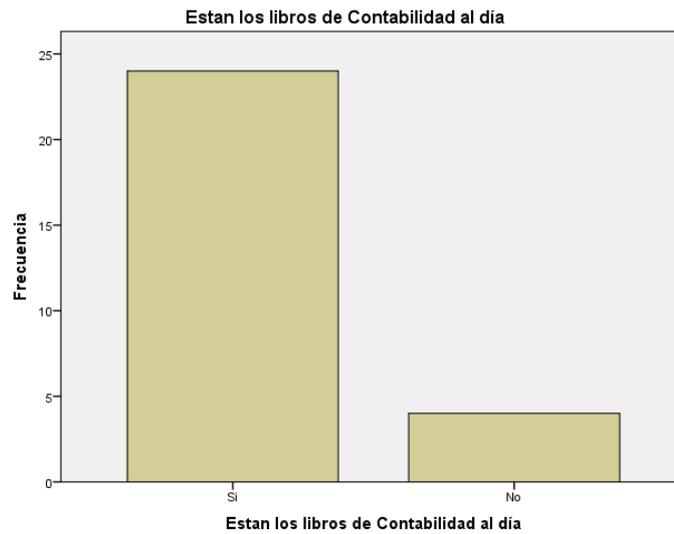
**Figura 14: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura 14 de las microempresas encuestadas, se establece que el 82.1% (23) considera que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

**Tabla 15: Libros de contabilidad al día de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

Están los libros de Contabilidad al día			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	85,7
	No	4	14,3
	Total	28	100,0



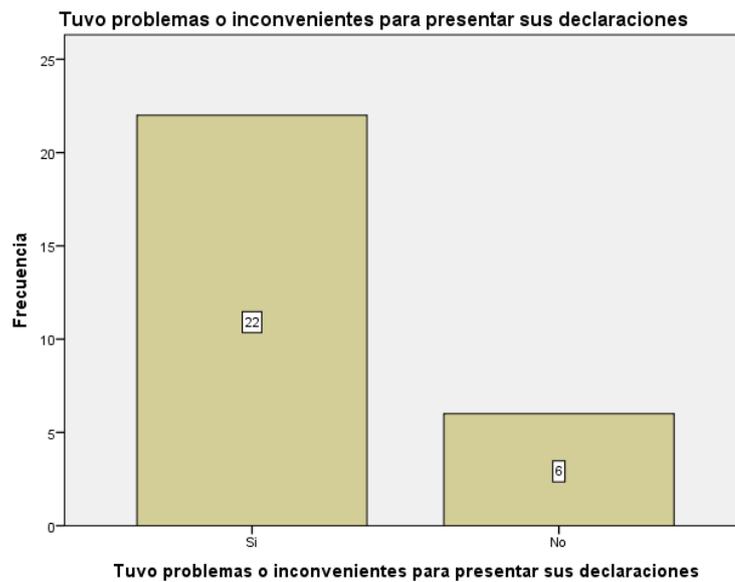
**Figura 15:** Libros de contabilidad al día de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 15 de las microempresas encuestadas se establece que el 85.7% (24) considera que los libros de contabilidad están al día, el 14.3% (04) considera que los libros de contabilidad no están al día

**Tabla 16: Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

<b>Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	22	78,6
	No	6	21,4
	Total	28	100,0



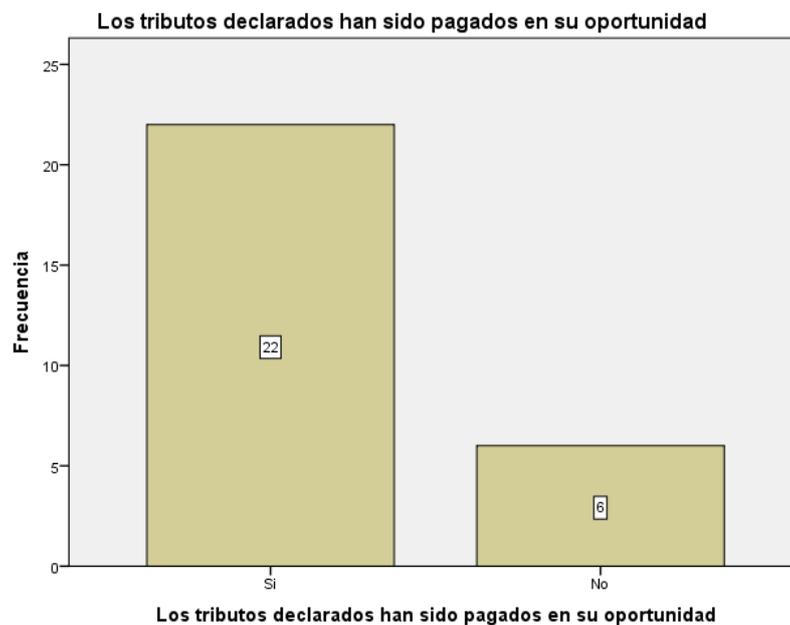
**Figura 16:** Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 16 de las mypes encuestadas se establece que el 78.6% (22) considera que tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

**Tabla 17: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

<b>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	22	78,6
	No	6	21,4
	Total	28	100,0



**Figura 17: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

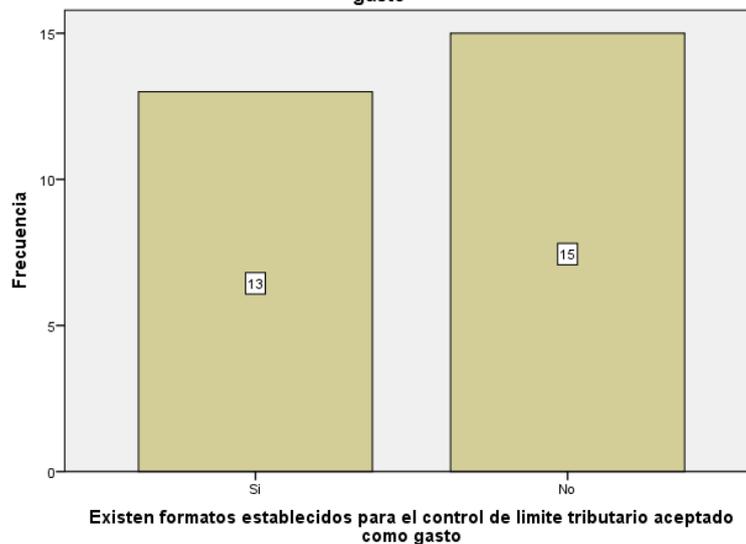
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura 17 de las mypes encuestadas se establece que el 78.6% (22) considera que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

**Tabla 18: Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto**

<b>Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	13	46,4
	No	15	53,6
	Total	28	100,0

**Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto**



**Figura 18: Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto**

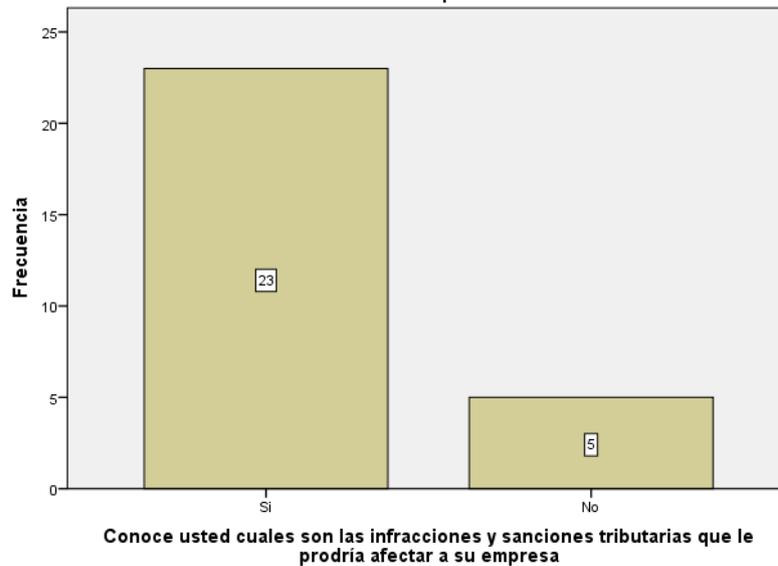
### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 18 de las mypes encuestadas se establece que el 46.4% (13) aseguran que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos,.

**Tabla 19: Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa**

Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	23	82,1
	No	5	17,9
	Total	28	100,0

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



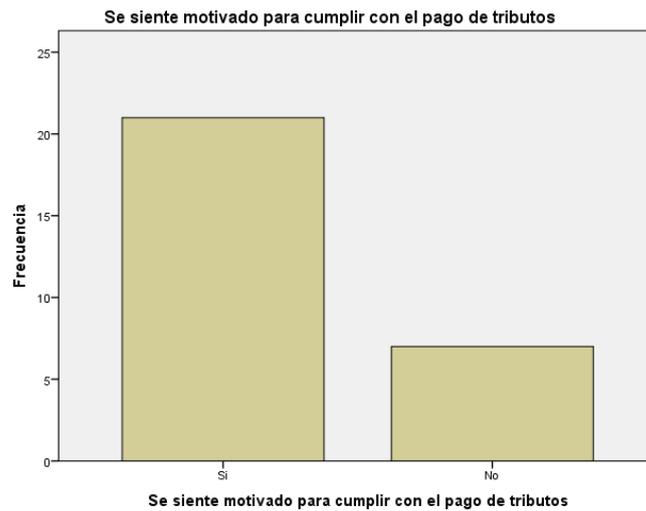
**Figura 19: Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa**

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 19 de las microempresas encuestadas se establece que el 17.9% (05) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno

**Tabla 20: Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos**

<b>Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	21	75,0
	No	7	25,0
	Total	28	100,0



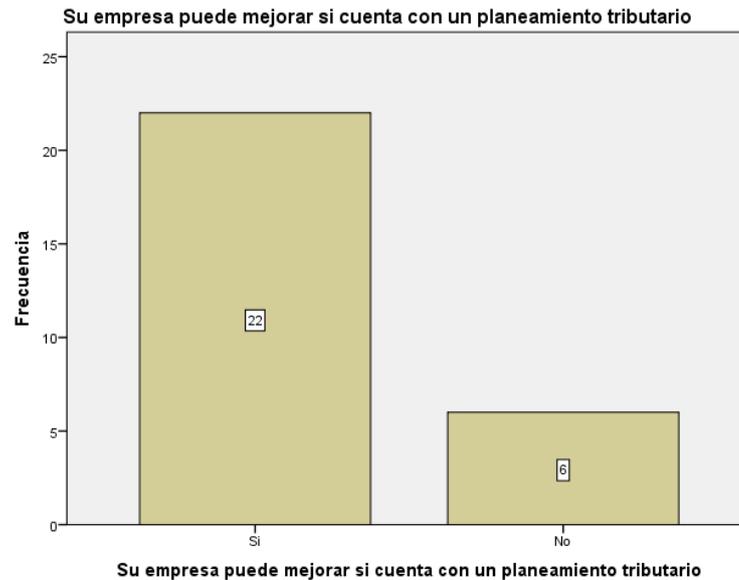
**Figura 20: Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos**

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura 20 de las microempresas encuestadas, se establece que el 75% (21) considera que se siente motivado para cumplir el pago de sus tributos.

**Tabla 21: Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario**

<b>Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	22	78,6
	No	6	21,4
	Total	28	100,0



**Figura 21: Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario**

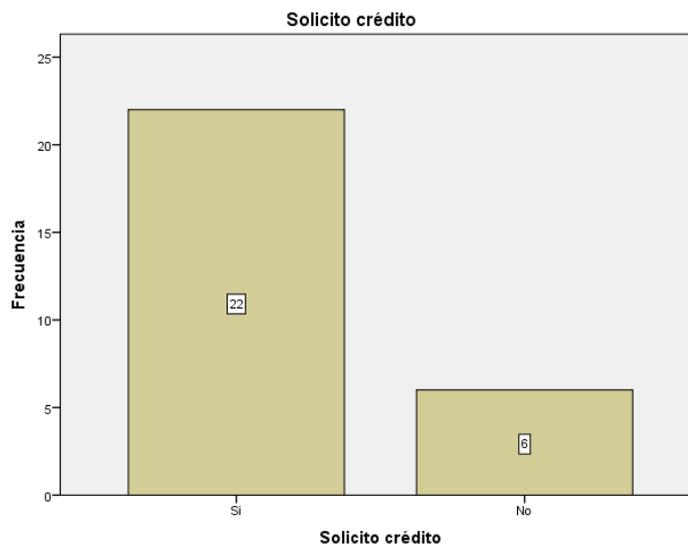
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura 21 de las microempresas encuestadas, se establece que el 78.6% (22) consideran que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario

#### 4.1.5 Respecto a las finanzas

**Tabla 22: Solicito crédito las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

<b>Solicito crédito</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	22	78,6
	No	6	21,4
	Total	28	100,0



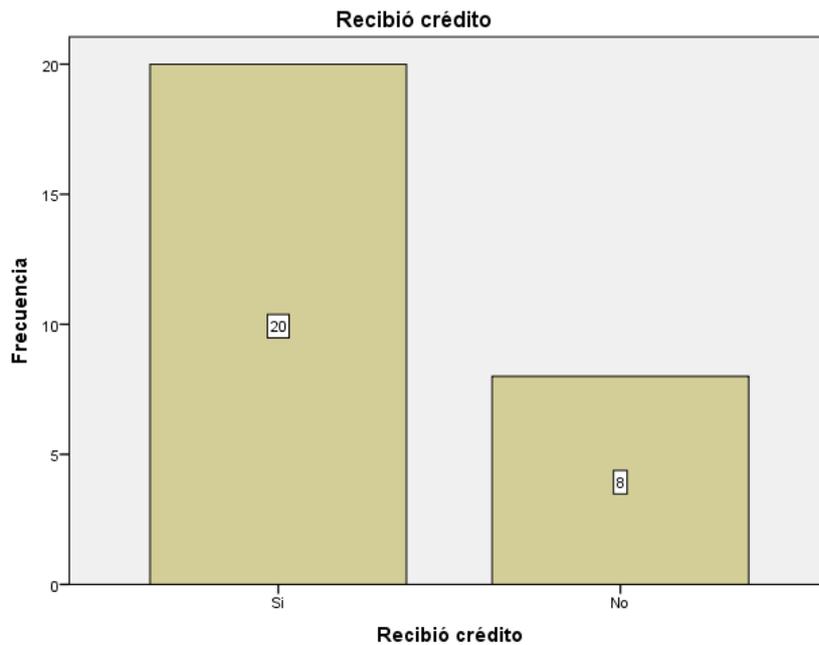
**Figura 22: Solicito crédito las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

#### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura 22 de las mypes encuestadas se establece que el 78.6% (22) solicitaron crédito, el 21.4% (06) no solicitaron crédito

**Tabla 23: Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019, recibió crédito.**

Recibió crédito			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	20	71,4
	No	8	28,6
	Total	28	100,0



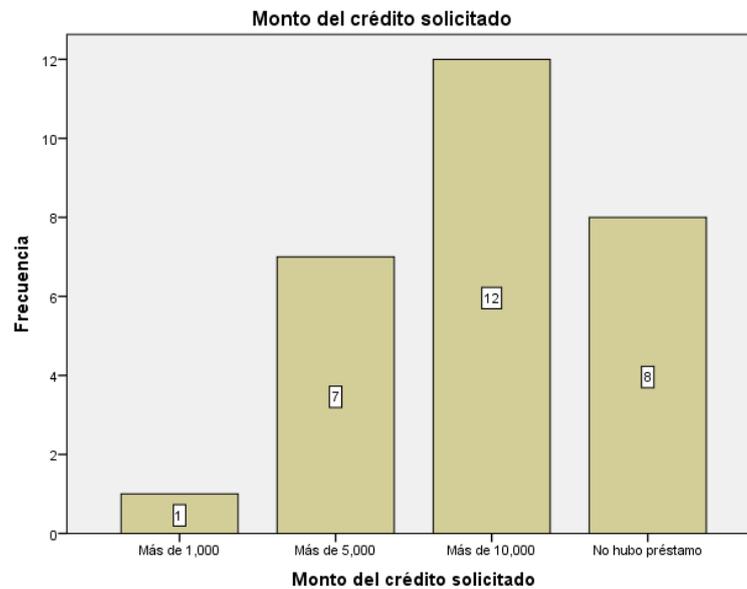
**Figura 23:** Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019, recibió crédito

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 23 de las mypes encuestadas se establece que el 71.4% (20) recibieron el crédito, el 28.6% (08) no recibieron el crédito

**Tabla 24: Monto del crédito solicitado por las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

Monto del crédito solicitado		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de 1,000	1	3,6
	Más de 5,000	7	25,0
	Más de 10,000	12	42,9
	No hubo préstamo	8	28,6
	Total	28	100,0



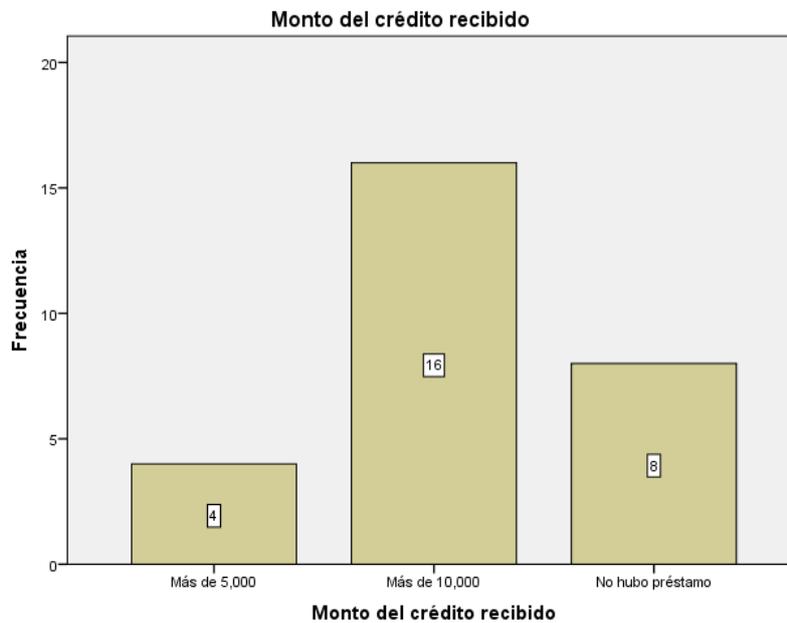
**Figura 24:** Monto del crédito solicitado por las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 24 de las mypes encuestadas se establece que el 42.9% (12) solicitaron un monto de 10,000, el 28.6% (08) consideran que no hubo préstamo

**Tabla 25: Monto del crédito recibido por las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

<b>Monto del crédito recibido</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de 5,000	4	14,3
	Más de 10,000	16	57,1
	No hubo préstamo	8	28,6
	Total	28	100,0



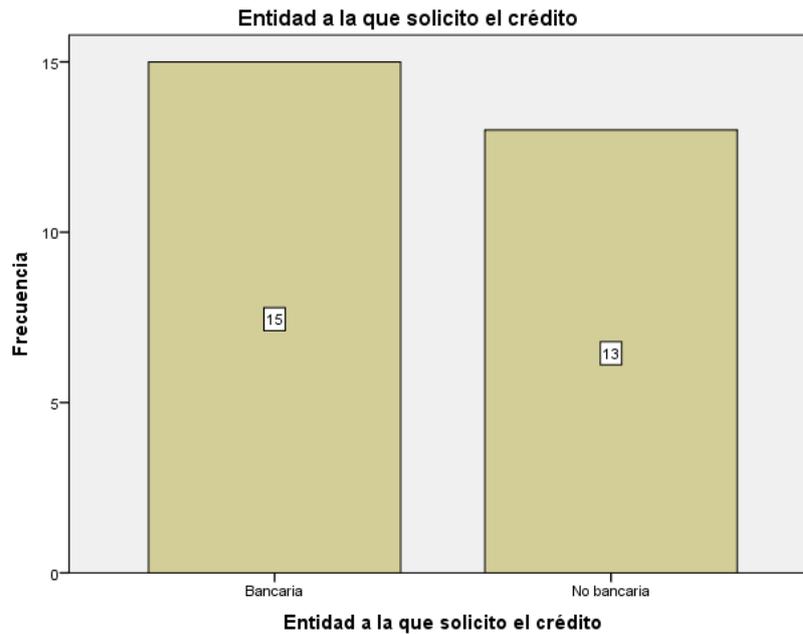
**Figura 25: Monto del crédito recibido por las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura 25 de las mypes encuestadas se establece que el 57.1% (16) recibieron en crédito un monto de 10,000, el 28.6% (08) afirman no hubo préstamo

**Tabla 26: Entidad a la que solicito el crédito las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

<b>Entidad a la que solicito el crédito</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	15	53,6
	No bancaria	13	46,4
	Total	28	100,0



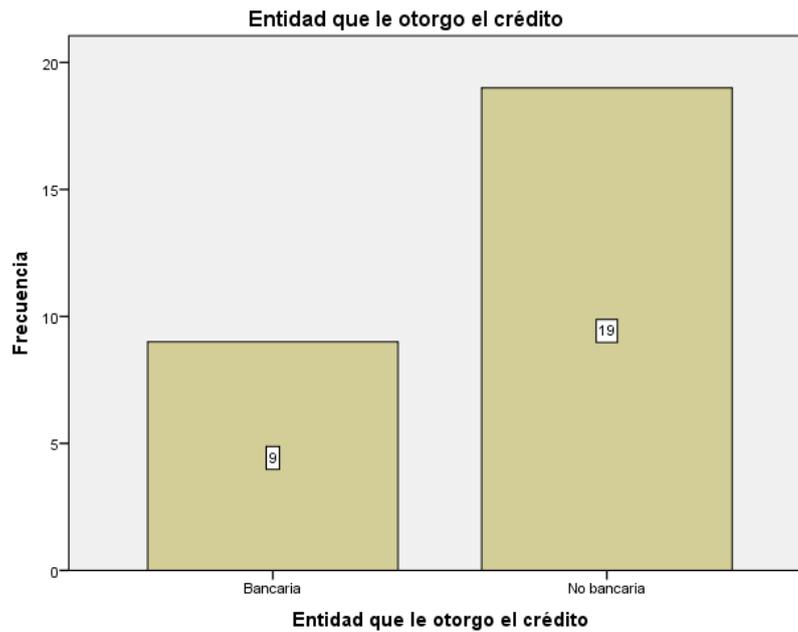
**Figura 26:** Entidad a la que solicito el crédito las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 26 de las mypes encuestadas se establece que el 53.6% (15) consideran que solicitaron un crédito a una entidad bancaria, el 46.4% (13) consideran que solicitaron un crédito a una entidad no bancaria

**Tabla 27: Entidad que le otorgo el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

Entidad que le otorgo el crédito			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	9	32,1
	No bancaria	19	67,9
	Total	28	100,0



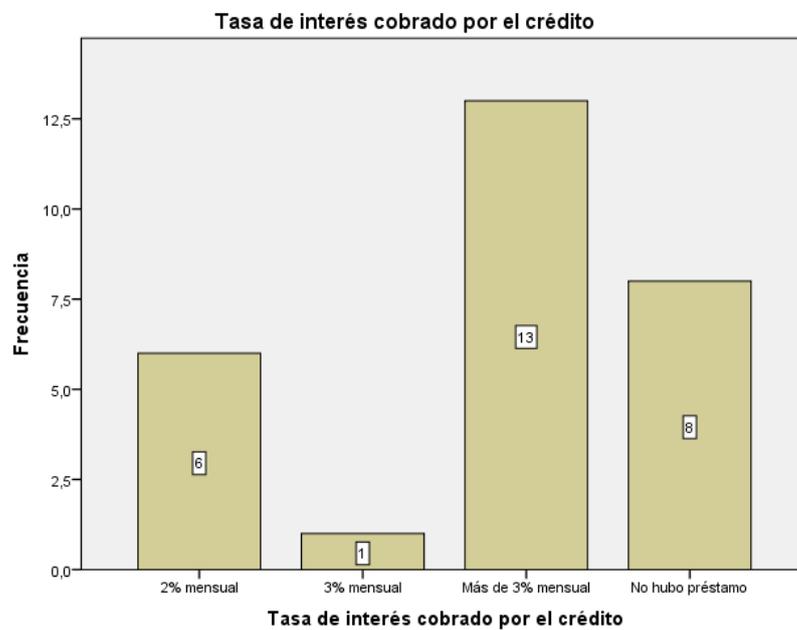
**Figura 27:** Entidad que le otorgo el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 27 de las mypes encuestadas se establece que el 32.1% (09) consideran que la entidad bancaria le otorgo el crédito, el 67.9% (19) consideran que la entidad no bancaria le otorgo el crédito

**Tabla 28: Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

Tasa de interés cobrado por el crédito			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	2% mensual	6	21,4
	3% mensual	1	3,6
	Más de 3% mensual	13	46,4
	No hubo préstamo	8	28,6
	Total	28	100,0



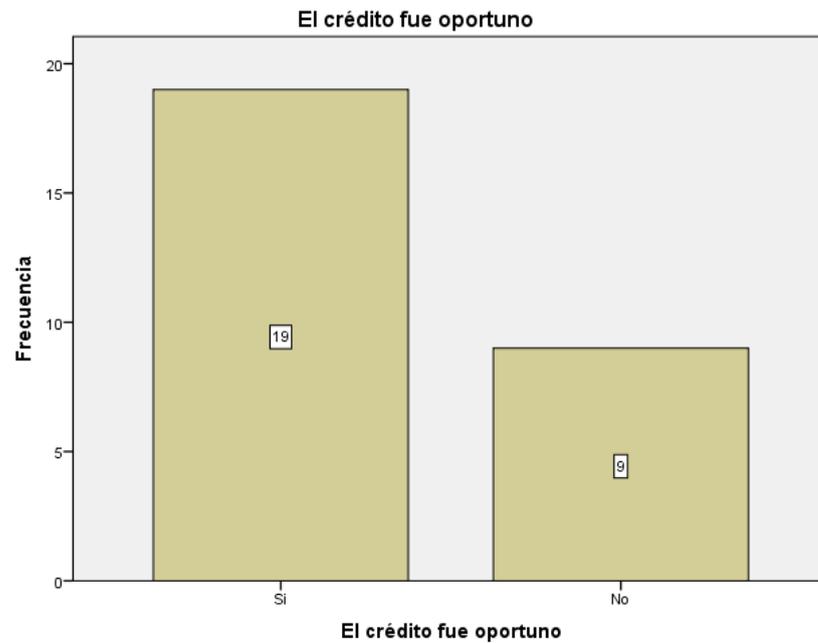
**Figura 28:** Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 28 de las mypes encuestadas se establece que el 46.4% (13) si consideran que se consideró más del 3% mensual en la tasa de interés cobrado por el crédito, el 28.6% (08) no hubo préstamo

**Tabla 29: El crédito fue oportuno para las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

<b>El crédito fue oportuno</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	19	67,9
	No	9	32,1
	Total	28	100,0



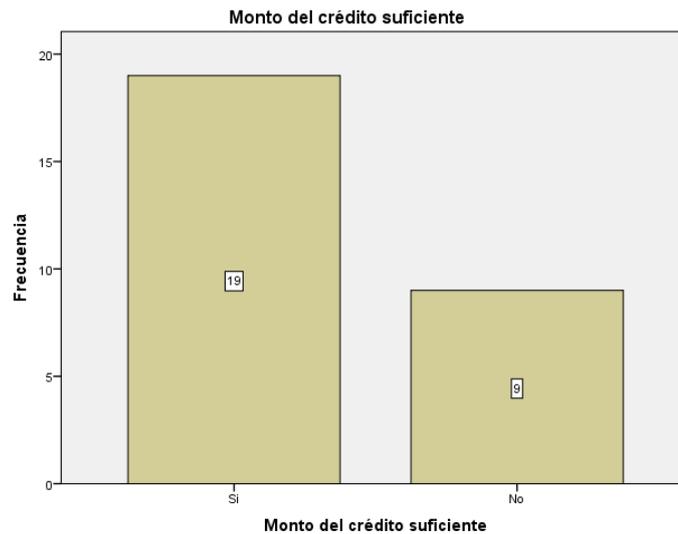
**Figura 29:** El crédito fue oportuno para las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura 29 de las mypes encuestadas se establece que el 67.9% (19) consideran que el crédito fue oportuno, el 32.1% (09) consideran que el crédito no fue oportuno

**Tabla 30: Monto del crédito suficiente para las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

Monto del crédito suficiente			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	19	67,9
	No	9	32,1
	Total	28	100,0



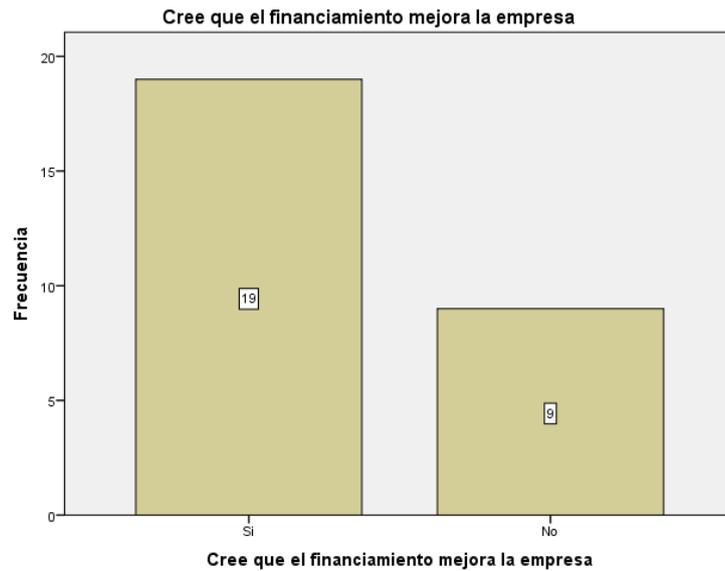
**Figura 30: Monto del crédito suficiente para las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 30 de las mypes encuestadas se establece que el 67.9% (19) considera que el monto del crédito fue suficiente, el 32.1% (09) considera que el monto del crédito no fue suficiente

**Tabla 31: Cree que el financiamiento mejora las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

<b>Cree que el financiamiento mejora la empresa</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	19	67,9
	No	9	32,1
	Total	28	100,0



**Figura 31: Cree que el financiamiento mejora las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019**

### **INTERPRETACIÓN**

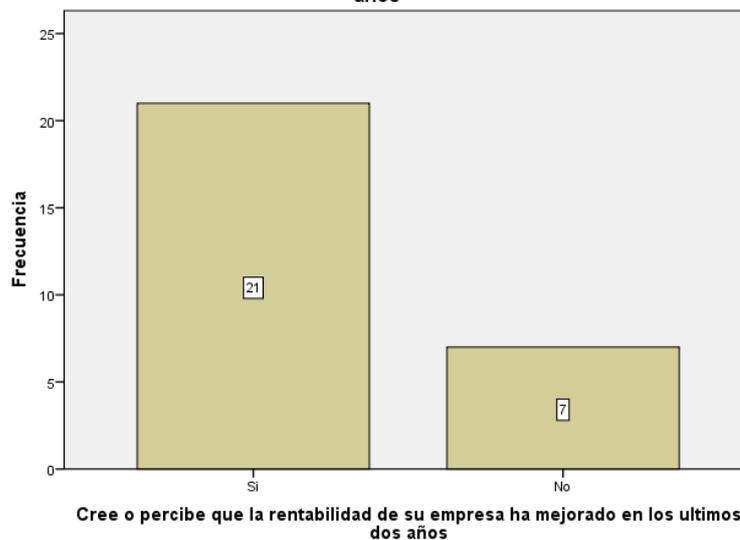
En la tabla y figura 31 de las microempresas encuestadas se establece que el 67.9% (19) cree que el financiamiento mejora la empresa, el 32.1% (09) no cree que el financiamiento mejora la empresa

#### 4.1.6 Respecto a la rentabilidad

**Tabla 32: Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años**

Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	21	75,0
	No	7	25,0
	Total	28	100,0

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



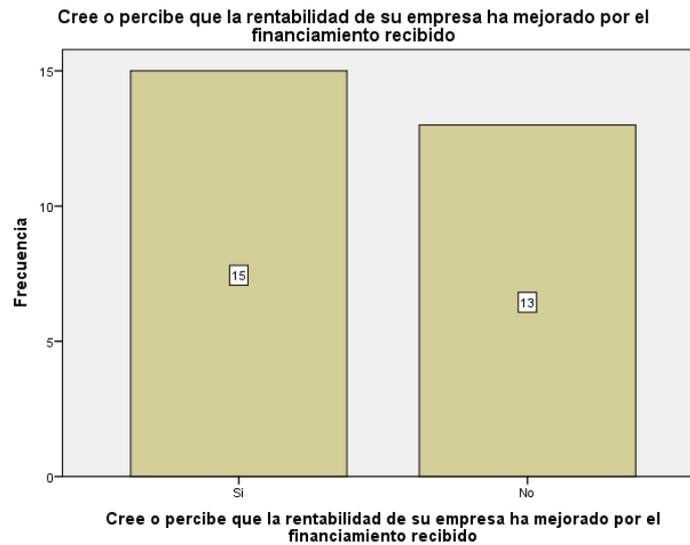
**Figura 32:** Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años

#### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 32 de las microempresas encuestadas se establece que el 75% (21) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, el 25% (07) consideran que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado en los dos últimos años

**Tabla 333: 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			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	15	53,6
	No	13	46,4
	Total	28	100,0



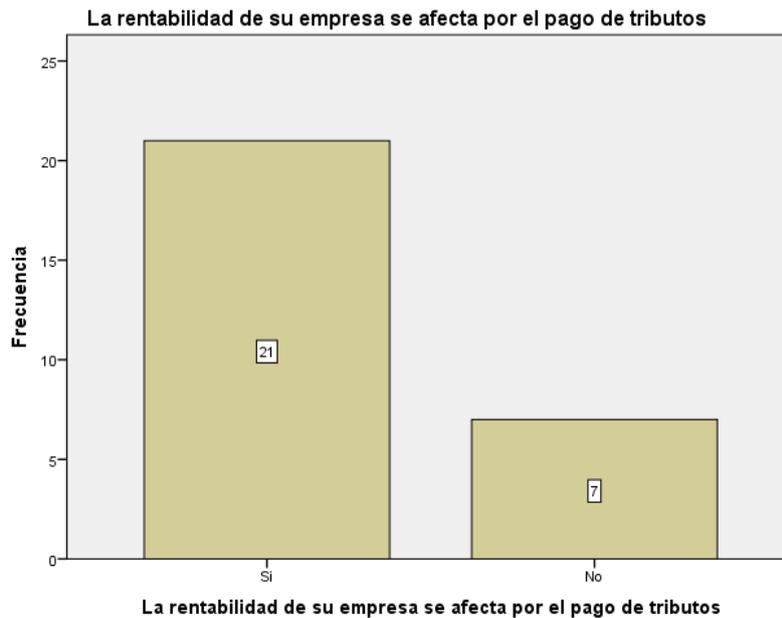
**Figura 33:** Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 33 de las mypes encuestadas se establece que el 53.6% (15) cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 46.4% (13) cree que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido

**Tabla 344: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos**

<b>La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	21	75,0
	No	7	25,0
	Total	28	100,0



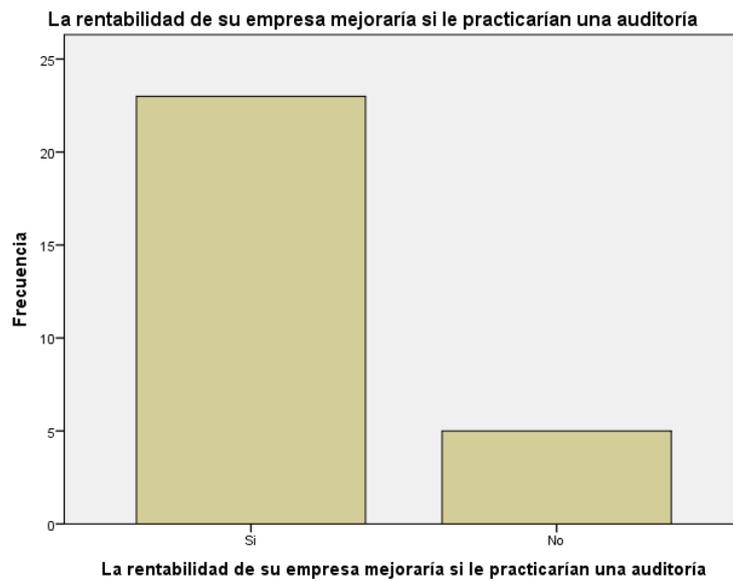
**Figura 34:** La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura 34 de las mypes encuestadas se establece que el 75% (21) consideran que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos, el 25% (07) consideran que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos

**Tabla 355: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría**

La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	23	82,1
	No	5	17,9
	Total	28	100,0



**Figura 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría**

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 35 de las mypes encuestadas se establece que el 82.1% (23) cree que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría, el 17.9% (05) cree que su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría

## **4.2 Análisis de resultados**

### **4.2.1 Respecto a los empresarios**

- De las microempresas encuestadas, se establece que de los representantes de las mypes encuestadas el 82.1% (23) tienen de 18 a 30 años.
- El 35.7% (10) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino.
- El 35.7% (10) de los microempresarios encuestados, se encuentran con estudios superior universitaria completa; y el 57.1% (16) con estudios superior no universitaria completa. (Ver tabla 03).

### **4.2.2 Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas**

- De las microempresas encuestadas, se establece que el 78.6% (22) tienen de 6 a 10 años; el 21.4%(06) tienen de 11 a 20 años. (Ver tabla 04).

### **4.2.3 Respecto a la auditoria**

- De las microempresas encuestadas, se establece que el 82.1% (23) desea que a su empresa le practiquen una auditoria, el 17.9% (05) no desea que a su empresa le practiquen una auditoria (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.1% (23) conoce algo referente a la auditoria; el 17.9% (05) no conoce algo referente a la auditoria (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas, se establece que el 78.6% (22) creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria, el 21.4% (06) no creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria (Ver tabla 07).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 78.6% (22) considera que la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, el 21.4% (06) no considera que la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.1% (23) acudió a una sociedad auditoria para obtener una, el 17.9% (05) acudió a una persona natural para obtener una. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.1% (23) acudiría a una sociedad auditoria para obtener una, el 17.9% (05) acudiría a una persona natural para obtener una (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 89.3% (25) estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoria, el 10.7% (03) no estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoria (Ver tabla 11).

#### **4.2.4 Respecto a los tributos**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 53.6% (15) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.1% (23) se revisa y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.1% (23) considera que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos (Ver tabla 14).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 85.7% (24) considera que los libros de contabilidad están al día, el 14.3% (04) considera que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 78.6% (22) considera que tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 78.6% (22) considera que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria (Ver tabla 17).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 46.4% (13) aseguran que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.1% (23) consideran que conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 17.9% (05) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (21) considera que se siente motivado para cumplir el pago de sus tributos (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 78.6% (22) consideran que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 21).

#### 4.2.5 Respecto a las finanzas

- De las microempresas encuestadas se establece que el 78.6% (22) solicitaron crédito, el 21.4% (06) no solicitaron crédito (Ver tabla 22).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 71.4% (20) recibieron el crédito, el 28.6% (06) no recibieron el crédito (Ver tabla 23).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.9% (12) solicitaron un monto de 10,000, el 28.6% (08) consideran que no hubo préstamo (Ver tabla 24).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 57.1% (16) recibieron en crédito un monto de 10,000, el 28.6% (08) afirman no hubo préstamo (Ver tabla 25).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 53.6% (15) consideran que solicitaron un crédito a una entidad bancaria, el 46.4% (13) consideran que solicitaron un crédito a una entidad no bancaria (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 32.1% (09) consideran que la entidad bancaria le otorgo el crédito, el 67.9% (19) consideran que la entidad no bancaria le otorgo el crédito (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 46.4% (13) si consideran que se consideró más del 3% mensual en la tasa de interés cobrado por el crédito, el 28.6% (08) no hubo préstamo (Ver tabla 28).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 67.9% (19) consideran que el crédito fue oportuno, el 32.1% (09) consideran que el crédito no fue oportuno (Ver tabla 29).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 67.9% (19) considera que el monto del crédito fue suficiente, el 32.1% (09) considera que el monto del crédito no fue suficiente (Ver tabla 30).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 67.9% (19) cree que el financiamiento mejora la empresa, el 32.1% (09) no cree que el financiamiento mejora la empresa (Ver tabla 31).

#### **4.2.6 Respecto a la rentabilidad**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (21) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, el 25% (07) consideran que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado en los dos últimos años (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 53.6% (15) cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 46.4% (13) cree que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido (Ver tabla 33).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (21) consideran que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos, el 25% (07) consideran que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos (Ver tabla 34).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.1% (23) cree que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría, el 17.9% (05)

crea que su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría (Ver tabla 35).

## **V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **5.1 Conclusiones**

#### **5.1.1 Respecto a los empresarios**

- De las microempresas encuestadas, se establece que de los representantes de las mypes encuestadas el 82.1% (23) tienen de 18 a 30 años.
- El 35.7% (10) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino.
- El 35.7% (10) de los microempresarios encuestados, se encuentran con estudios superior universitaria completa

#### **5.1.2 Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas**

- De las microempresas encuestadas, se establece que el 78.6% (22) tienen de 6 a 10 años.

#### **5.1.3 Respecto a la auditoria**

- De las microempresas encuestadas, se establece que el 82.1% (23) desea que a su empresa le practiquen una auditoria
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.1% (23) conoce algo referente a la auditoria
- De las microempresas encuestadas, se establece que el 78.6% (22) creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria
- De las microempresas encuestadas se establece que el 78.6% (22) considera que la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.1% (23) acudió a una sociedad auditoria para obtener una.

- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.1% (23) acudiría a una sociedad auditoria para obtener una.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 89.3% (25) estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoria

#### **5.1.4 Respecto a los tributos**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 53.6% (15) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.1% (23) se revisa y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.1% (23) considera que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos
- De las microempresas encuestadas se establece que el 85.7% (24) considera que los libros de contabilidad están al día
- De las microempresas encuestadas se establece que el 78.6% (22) considera que tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 78.6% (22) considera que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

- De las microempresas encuestadas se establece que el 46.4% (13) aseguran que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos .
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.1% (23) consideran que conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (21) considera que se siente motivado para cumplir el pago de sus tributos.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 78.6% (22) consideran que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

#### **5.1.5 Respecto a las finanzas**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 78.6% (22) solicitaron crédito, el 21.4% (06) no solicitaron crédito.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 71.4% (20) recibieron el crédito, el 28.6% (06) no recibieron el crédito.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.9% (12) solicitaron un monto de 10,000, el 28.6% (08) consideran que no hubo préstamo.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 57.1% (16) recibieron en crédito un monto de 10,000, el 28.6% (08) afirman no hubo préstamo.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 53.6% (15) consideran que solicitaron un crédito a una entidad bancaria, el 46.4% (13) consideran que solicitaron un crédito a una entidad no bancaria.

- De las microempresas encuestadas se establece que el 32.1% (09) consideran que la entidad bancaria le otorgo el crédito.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 46.4% (13) si consideran que se consideró más del 3% mensual en la tasa de interés cobrado por el crédito.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 67.9% (19) consideran que el crédito fue oportuno.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 67.9% (19) considera que el monto del crédito fue suficiente, el 32.1% (09) considera que el monto del crédito no fue suficiente.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 67.9% (19) cree que el financiamiento mejora la empresa.

#### **5.1.6 Respecto a la rentabilidad**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (21) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 53.6% (15) cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (21) consideran que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.1% (23) cree que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

## **5.2 Recomendaciones**

### **5.2.1 Respeto a los empresarios**

- Que se integren más jóvenes al hecho de emprender un negocio, no solo en este rubro, sino en varios, ya que las habilidades que se obtienen se mejoran con las experiencias.
- Que no tan solo el crear un negocio es para los varones, y mucho más un lubricentros, ya que las habilidades adquiridas son esenciales y/o son adquiridas por hombres y mujeres.
- Que se puedan concluir con los estudios ya sean técnicos o universitarios, ya que aportan de conocimientos en cualquier negocio. Una formación profesional es muy importante.

### **5.2.2 Respeto a las características de las micro y pequeñas empresas**

- Que para poder permanecer en el rubro de los lubricentros, es necesario la calidad en el servicio o productos, por una cuestión de presencia e imponentia en el mercado, valorando la experiencia y el tiempo en el mercado.

### **5.2.3 Respeto a la auditoria**

- Se propone un hábito de acuerdo en las evaluaciones periódicas con respecto a auditorias, que ayuden a arrojar el diagnostico de una empresa o entidad.
- Se propone que las personas que se encuentren a cargo de las áreas de auditoria conozcan sobre el tema de manera eficiente y demostrando el profesionalismo adecuado en el área
- Se propone un análisis de con respecto a la realización de una auditoria

- Se propone que la auditoria sea un recurso utilizado de manera continua, buscando la comprobación de la información financiera. Administrativa y operacional, ya que aporta en el control de las finanzas de la entidad.
- Se propone que al querer obtener una auditora se apersonen a las sociedades auditoras, ya que están preparadas para la ejecución de esta.
- Se propone que para la obtención de una auditoria, se prefiera informarse al respecto antes de acudir a una persona natural o sociedad auditora.
- Se propone que para una auditoria todo el personal que labora en el área contable está totalmente capacitado, para lograr brindar la información necesaria para tal.

#### **5.2.4 Respecto a los tributos**

- Se propone, ya que en su mayoría la información que brinda la administración financiera no es la adecuada; por lo cual crear campañas de orientación hacia los contribuyentes, y buscar medidas más radicales.
- Se propone un control mensual de libros y documentos que interceden en la contabilidad.
- Se propone que exista una persona en el área de contabilidad que este encargada del registro de los ingresos y costos, y que la misma este constantemente capacitada.
- Se propone tener un control mensual de los libros de contabilidad de las empresas a cargo, a fin de evitar cualquier multa e infracción posteriores.

- Para evitar complicaciones con la declaración mensual se propone ejecutar un cronograma interno con días de anticipación para evitar problemas
- Para evitar complicaciones con el pago mensual se propone ejecutar un cronograma interno con días de anticipación para evitar problemas.
- Se propone estar al día con los formatos existentes para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.
- Se propone que el personal a cargo del área contable sea capacitado por las infracciones y sanciones tributarias que les podría afectar a su empresa
- Se propone que para sentirse motivado en el pago de sus tributos la misma administración tributaria inculque en ellos la conciencia y educación.
- Se propone que exista mejoras en la entidad con un planeamiento tributario de orientación organizacional.

#### **5.2.5 Respecto a las finanzas**

- Se propone que para solicitar créditos estas puedan figurar con un record limpio por sus tributos
- Se propone que al momento de recibir un crédito se plantee un análisis crediticio de gastos y un estudio de financiación para el pago de tal.
- Se propone no recibir un monto elevado al cual se puede pagar.
- Se propone que al momento de recibir un préstamo de designe los porcentajes de manera inmediata.
- Se propone que para la solicitud de crédito se evalúe la entidad a la cual se solicitara.

- Se propone evaluar los interés que a entidad que le otorgo el crédito.
- Se propone que para ver las tasas de interés es necesario evaluar el monto
- Se propone que para considerar oportuno un crédito, es necesario evaluar el fin de este.
- Se propone que al considerar un crédito es necesario evaluar el monto
- Se propone evaluar la mejora con el financiamiento de acuerdo al financiamiento

#### **5.2.6 Respecto a la rentabilidad**

- Se propone tener cuadros estadísticos para saber el avance y mejora por años.
- Se propone la evaluación del financiamiento recibido por las entidades, para saber si ha mejora la entidad.
- Se propone dar charlas sobre el pago de los tributos.
- Se propone iniciar auditorias, para la evaluación de los estados financieros de la entidad.

## VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 6.1 Referencia bibliográfica

Abanto Reyna, E., Huanuco Principe, M., & Ottos Angulo, J. (2018). *Análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría-Regimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2016*. Pucallpa: Universidad Nacional de Ucayali.

Alviz Rubina, R. M. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector servicio- Estudios Contables del distrito de Callería-Pucallpa, período 2012-2013*. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.

Arias F., G. (2015). *Alternativas de financiamiento para las empresas manufactureras del sector metalúrgico en el estado Aragua*. La Morita: Universidad de Carabobo.

Aroca Sevillano, J. (2016). *La auditoria y su incidencia en la gestión de empresa de transporte Guzmán S.A de la Ciudad de Trujillo*. Trujillo: Universidad Nacional de Trujillo.

Arrunategui Aguirre, J. (2017). *El problema de liquidez y rentabilidad con un enfoque social en la gestión de la sociedad de Beneficiencia Pública del Callao-Perú 2012-2014*. Lima: Universidad Nacional Mayor de San Marcos.

Cabrera Vargas, J. (2015). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario-rubro Camu Camu, del distrito de Yariacocha 2015*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

- Castillo Guerra, D. (2018). *Caracterización de los tributos aplicados a las empresas hoteleras en el Perú: Caso los Gavilanes Hotel SRL-Pucallpa, 2017*. Chimbote: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Fernández Arena, J. (2017). *La Auditoría administrativa: una acción indispensable*. Sitio Web: Conexiónesan.
- Franco, P. (2001). *Planes de negocio: Una metodología alternativa*. Lima: Universidad del Pacífico.
- Gras Gil, E. (2010). *Auditoría interna e información financiera en las entidades de crédito españolas: estructura, contenido, relación causal y contraste empírico*. Murcia: Universidad de Murcia.
- Guerrero Altamirano, E. M. (2017). *El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa comercial decoraciones paraíso E.I.R.L Chimbote, 2015*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Hernandez Mayorga, D., & Davis Bonilla, M. (2012). *Propuesta de procedimiento de auditoría interna para la gestión del mantenimiento en la empresa Cupid S.A*. Nicaragua: Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua.
- Hernandez Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (1997). *Metodología de la Investigación*. México: Mc Graw Hill.
- Herran Ocampo, C. (2012). *La doble tributación internacional, principios y realidades de los convenios*. Santa fe de Bogota: Pontificia Universidad Javeriana.

- Huayta Ramírez, P. (2016). *La gestión de calidad y la rentabilidad en las empresas del sector textil en el distrito de la Victoria, año 2015*. Perú: Universidad San Martín de Porres.
- Lira Briceño, P. (2009). *Finanzas y Financiamiento: las herramientas de gestión que toda pequeña empresa debe conocer*. Perú: USAID/PERU/MYPE COMPETITIVA.
- Macen Moya, M. (2015). *Incidencia de la aplicación de las sanciones tributarias en la gestión de la mediana empresa durante el año 2012 en la provincia de Trujillo*. Trujillo: Universidad Nacional de Trujillo.
- Medina Ramirez, C., & Mauricci Gil, G. (2014). *Factores que influyen en la rentabilidad por línea de negocio en la clínica Sánchez Ferrer en el período 2009-2013*. Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego.
- Rodríguez Ramírez, H. (2018). *Caracterización del control interno de las empresas del sector servicio del Perú: Caso Empresa Municipal de agua potable y alcantarillado de Coronel Portillo S.A de Pucallpa, 2018*. Pucallpa: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Salcedo Chicaiza, V. (2016). *Análisis de la evolución de la carga tributaria en el Ecuador y su impacto en el ámbito empresarial, producto de las reformas tributarias a partir de la ley de equidad tributaria*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.
- Sapag Chain, N. (2001). *Evaluación de proyectos de inversión en la empresa*. Argentina: Pearson Education S.A.
- Shefrin, H. (2005). *A Behavioral Approach to Asset Pricing*, Elsevier. New York: Cofin Habana.

- Siccha Rocha, F. A. (2017). *Caracterización del financiamiento, de la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2017*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Solis Worsfold, B. (2015). *Análisis del fideicomiso como instrumento de financiamiento de partidos políticos en las elecciones presidenciales Costa Rica 2014*. Ciudad Universitaria Rodrigo Facio: Universidad de Costa Rica.
- Vidal Vargas, J. B. (2016). *Financiamiento intra-grupo de inversiones de bienes de capital desde el extranjero de empresas chilenas en expansión. impacto en los modelos de planificación frente al proyecto Beps, un caso de estudio de financiamiento externo*. Santiago: Universidad de Chile.
- Villegas, H. (2001). *Finanzas, derecho tributario y financiero*. Buenos Aires: JJCPM.
- William P, L. (2017). *La auditoría administrativa: una acción indispensable*. Sitio Web: conexionesan.

## 7.1 Anexos

### 7.1.1 Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y  
ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CANTABILIDAD

**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 lubriccentros del distrito de Callería, 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):..... 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 Solicito 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 solicito el crédito

Bancaria

No bancaria

5.6 Entidad que le otorgo el crédito:

Bancaria

No bancaria

5.7 Tasa de interés cobrado por el crédito

1% mensual

2% mensual

3% mensual

Mas de 3% mensual

5.8 El crédito fue oportuno

Si

No

5.9 Monto del crédito suficiente

Si

No

5.10 Cree que el financiamiento mejora la empresa.

Si

No

## **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 que:.....

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

Si

No

Callería, Octubre de 2019

7.1.2 Artículo científico



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

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

**Artículo científico**

**AUTOR:**

Bach. Tello Reátegui, Stefhany Almendra

Código ORCID: 0000 0002 1287 5037

**ASESOR:**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2019**

## ARTÍCULO CIENTÍFICO

**TÍTULO:** “Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019”

**AUTOR (A):** Bach. Tello Reátegui, Stefhany Almendra

**ASESOR:** Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

### I. RESUMEN

El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a cabo se trabajó con una población de 28 y una muestra de 28 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 35 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: **Con respecto a los empresarios;** De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 82.1% (23) tienen de 18 a 30 años, el 14.3% (04) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01). **Con respecto a las características de las microempresas;** De las microempresas encuestadas se establece que el 78.6% (22) tienen de 6 a 10 años (Ver tabla 04). **Con respecto a la auditoria;** De las microempresas encuestadas se establece que el 78.6% (22) desea que a su empresa le practiquen una auditoria (Ver tabla 15). **Con respecto a los tributos;** De las microempresas encuestadas se establece que el 53.6% (15) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria (Ver tabla 12). **Con respecto a las finanzas;** De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) solicitaron crédito, (Ver tabla 22). **Con respecto a la rentabilidad;** De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (21) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, (Ver tabla 32)

**Palabras claves:** auditoria, tributo, finanza y rentabilidad.

### ABSTRAC

The present research work, had as a general objective to describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability, of the micro and small national businesses, commerce sector, lubricentros of the district of Callería, 2019. The research was quantitative, To carry it out, it will be used with a population of 28 and a sample of 28 microenterprises, to whom a questionnaire of 35 questions will be applied,

using the survey technique, obtaining the following results: With respect to entrepreneurs; Of the microenterprises surveyed, it is established that of the representatives of the microenterprises surveyed, 82.1% (23) are 18 to 30 years old, 14.3% (04) are 31 to 50 years old (See table 01). With regard to the characteristics of microenterprises; Of the microenterprises surveyed, it states that 78.6% (22) are 6 to 10 years old (See table 04). With respect to the audit; Of the microenterprises surveyed, it states what 78.6% (22) want their company to perform an audit (See table 15). With respect to taxes; Of the microenterprises surveyed, it states that 53.6% (15) consider themselves satisfied with the guidance provided by tax administration officials (See table 12). With respect to finances; Of the microenterprises surveyed, it is established that 80% (20) requested credit, (See table 22). With regard to profitability; Of the microenterprises surveyed it is established that 75% (21) consider that the profitability of their company has improved in the last two years, (See table 32)

Keywords: audit, tax, finance and profitability

## II. INTRODUCCIÓN

### **Auditoría**

Según William (2017), dice que la auditoría administrativa es "el examen completo y constructivo de la estructura de una empresa, de una institución, de una sección o de cualquier parte de un organismo, en cuanto a los planes y objetivos, sus métodos y controles, su forma de operación y sus facilidades humanas y físicas

Asimismo Fernández (2017), dice que la auditoría administrativa "es la revisión objetiva, metódica y completa de la satisfacción de los objetivos institucionales que comprende en el aspecto servicio: Derecho-habientes, usuarios, consumidores, en el aspecto social: Colaboración, gobierno y comunidad, y en el aspecto económico: los acreedores y los inversionistas. En base a los niveles jerárquicos de la empresa, en cuanto a su estructura y a la participación individual de los integrantes de la institución abarca la coordinación, la integración, tanto de los recursos humanos y físicos y la eficiencia de la organización"

### **Tributación**

Los tributos son ingresos de derecho público que consisten en prestaciones pecuniarias obligatorias, impuestas unilateralmente por el Estado, exigidas por una administración pública como consecuencia de la realización del hecho imponible al que la ley vincule en el deber de contribuir. Su fin primordial es el de obtener los ingresos necesarios para el sostenimiento del gasto público, sin perjuicio de su posibilidad de vinculación a otros fines.

## **Finanzas**

Las finanzas son una rama de la administración de empresas y la economía que estudia el intercambio de capital entre individuos, empresas, o Estados y con la incertidumbre y el riesgo que estas actividades conllevan. Se dedica al estudio de la obtención de capital para la inversión en bienes productivos y de las decisiones de inversión de los ahorradores.

Está relacionado con las transacciones y con la administración del dinero. En ese marco se estudia la obtención y gestión, por parte de una compañía, un individuo, o del propio Estado, de los fondos que necesita para cumplir sus objetivos, y de los criterios con que dispone de sus activos; en otras palabras, lo relativo a la obtención y gestión del dinero, así como de otros valores o sucedáneos del dinero, como lo son los títulos, los bonos, etc. Según Bodie y Merton, las finanzas «estudian la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo». Las finanzas tratan, por lo tanto, de las condiciones y la oportunidad con que se consigue el capital, de los usos de éste, y los retornos que un inversionista obtiene de sus inversiones

## **Rentabilidad**

Los lubricentros, suelen ser negocios de gran envergadura, estos son establecimientos especializados en la lubricación de motores. Por lo general se trata de un lugar donde se realiza el cambio de aceite a los automóviles y se comercializan lubricantes.

Una mala administración de los recursos de la empresa o ausencia de administración es un fracaso seguro

Con respecto al financiamiento en el mercado de capitales o mercado de intermediación directa, la decisión de la entrega de los fondos es de absoluta responsabilidad de la persona o empresa que tiene el excedente de liquidez. Para la mayoría de los negocios, la principal fuente de capital, proviene de ahorros y otras formas de recursos personales. Frecuentemente, también se suelen utilizar las tarjetas de crédito para financiar las necesidades de los negocios. Los amigos y los parientes: Las fuentes privadas como los amigos y la familia, son otra opción de conseguir dinero, éste se presta sin intereses o a una tasa de interés baja, lo cual es muy benéfico para iniciar las operaciones. Bancos y Uniones de Crédito: Las fuentes más comunes de financiamiento son los bancos y las uniones de crédito. Tales instituciones proporcionarán el préstamo, solo si usted demuestra que su solicitud está bien justificada. Las empresas de capital de

inversión: Estas empresas prestan ayuda a las compañías que se encuentran en expansión y/o crecimiento, a cambio de acciones o interés parcial en el negocio.

Con respecto a la rentabilidad en una entidad es el rendimiento de la inversión medido mediante las correspondientes ecuaciones de equivalencia financiera. Es decir mide la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus recursos financieros. Sapag (1993). Hace mención que la rentabilidad de un proyecto se puede medir de muchas formas distintas: en unidades monetarias, porcentajes o tiempo que demora la recuperación de la inversión, entre otras. Las entidades dedicadas a este sector puedan generar rentabilidad de forma equitativa ya que no son recursos que se soliciten a diario, pero que generan mayor rentabilidad a un periodo más largo.

Con respecto a los tributos la administración tributaria plantea un sistema tributario que se encargue de regular y fiscalizar en determinado territorio los distintos tributos que se aplican, para así poder garantizar la satisfacción de las necesidades de una colectividad. Para Villegas (1999), “el sistema tributario está constituido por el conjuntos de tributos vigentes en un país en determinada época...” (p.513), el autor hace referencia en este tema a las siguientes limitaciones en cuanto al sistema tributario.

De acuerdo a un análisis realizado con el banco BBVA (2016), Perú también tiene margen para dinamizar el mercado automotriz: la penetración vehicular (tenencia de autos por familia) es aún baja, calcula que un 9% de los hogares tiene auto y el 50% se concentra en Lima y en el país se tiene una clase media en expansión. Otras potencialidades para seguir desplegando el sector en Perú serán el desarrollo de nuevos productos financieros y reducción de la informalidad laboral. Todos estos factores, hacen atractivo el desarrollo de negocios en este sector, que viene creciendo a grandes escalas y como miras positivas a mejores oportunidades de negocio

Por lo cual se determina el siguiente enunciado: ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019?

Se determinó describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las mypes nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019

Con el siguiente objetivo específico:

- 4 Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019.
- 5 Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019
- 6 Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019.
- 7 Describir las principales características del tributo de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019.
- 8 Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019.
- 9 Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019.

Finalmente la presente investigación “Auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019”

Se justifica la investigación ya que permite comprender a nivel descriptivo las características de la auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019, nos permite conocer las características del rubro. La investigación servirá también como base para realizar estudios semejantes en otros sectores de comercio

Se justifica con la oportunidad de brindar una base metodológica a temas a fines. En un aspecto social, busca la mayor capacitación en temas tributarios y orientación en los futuros emprendedores, en el aspecto económico; instruye a los futuros empresarios en teoría tributaria y conocimiento en un mercado financiero.

Finalmente, la investigación se evidencia porque a través de su progreso y sustentación, conseguiré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez admitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al requerir 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.

### III. MATERIALES Y MÉTODOS

#### **Diseño de la investigación**

El diseño de la investigación fue cuantitativo no experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo.



Dónde:

M = Muestra conformada por las Micro y pequeñas empresas Encuestadas.

O = Observación de las variables: Financiamiento, capacitación y rentabilidad.

#### **Cuantitativo**

El tipo de investigación fue cuantitativo, porque para la recolección de datos y presentación de los resultados se utilizó procesos estadístico e instrumento de medición. Hernandez, Fernandez, & Baptista (1997).

#### **No experimental**

Según Hernandez, Fernández, & Baptista (1997), la investigación no experimental es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente variables.

Es decir, es una investigación donde no hacemos variar intencionalmente las variables independientes. Lo que hacemos en la investigación no experimental es observar fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos.

#### **Transversal**

Los diseños de investigación transversal recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado. El estudio solo recolectara y analizará datos en un periodo de tiempo específico, por lo que es considerado un estudio de tipo no experimental y transversal.

#### **Retrospectivo**

Los estudios retrospectivos se realizan basándose en observaciones clínicas, o a través de análisis especiales, estos revisan situaciones de exposición a factores sospechosos, comparando grupos de individuos enfermos (casos), con grupos de individuos sanos (controles). A partir de la frecuencia observada en cada uno de los grupos expuestos al factor en estudio se realiza un análisis estadístico.

#### **Descriptivo**

De acuerdo a la naturaleza del estudio la investigación es de nivel descriptivo Hernández, Fernández, & Baptista (1997), el propósito del investigador es describir situaciones y eventos. Esto es, decir cómo es y se manifiesta determinado fenómeno. Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades importantes de personas, grupos, -comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis. Miden y evalúan diversos aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno o fenómenos a investigar. Desde el punto de vista científico, describir es medir. Esto es, en un estudio descriptivo se selecciona una serie de cuestiones y se mide cada una de ellas independientemente, para así -y valga la redundancia- describir lo que se investiga.

### **Población y muestra**

#### **Población**

La población estuvo conformada por 28 mypes dedicadas al sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019. Estas están ubicadas dentro de la limitación geográfica de la investigación.

#### **Muestra**

De la población se tomó el 100% del universo, por lo tanto para la muestra se contó con 28 mypes del sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019.

### **Definición y operacionalización de las variables**

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: indicadores</b>	<b>Escala de medición:</b>
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Calleria, 2019.	Características o rasgos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Calleria, 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>
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Calleria, 2019.	Características o rasgos de los propietarios y/o gerentes de las mypes nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Calleria, 2019.	Edad	Razón Años
		Sexo	Nominal: Masculino femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019.	Es la acción de verificar que un determinado hecho o circunstancia ocurra de acuerdo a lo planeado, pero si se habla de la auditoría en una organización, se refiere a las pruebas que se realizan a la información financiera, operacional y/o administrativa con base en el cumplimiento de las obligaciones jurídicas o fiscales. Se muestra los rasgos de la auditoría de las mypes nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019.	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal Si no
		Conoce algo referente a la auditoría	Nominal Si no
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nominal Si no
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal Si no
		A donde audio para obtener una auditoría	Nominal Sociedades de auditoría Persona natural
		A donde acudiría para obtener una auditoría	Nominal Sociedades de auditoría Persona natural
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal Si no

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019.	La utilidad que recoge el propietario de la entidad. Se muestra los rasgos de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 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
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal Si No

Fuente: Tello (2019)

## Técnicas e instrumento

### Técnica

Para el recojo de información de la investigación se tomó en cuenta la técnica de la encuesta: es un método de investigación y de recolección de datos para obtener información de personas sobre diversos temas

### Instrumento

Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 35 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados.

### **Plan de análisis**

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa Excel Científico y el programa SPSS, se obtuvo las tablas y gráficos estadísticos; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación

## **IV. RESULTADOS**

### **Respecto a los empresarios**

- De las microempresas encuestadas, se establece que de los representantes de las mypes encuestadas el 82.1% (23) tienen de 18 a 30 años.
- El 35.7% (10) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino.
- El 35.7% (10) de los microempresarios encuestados, se encuentran con estudios superior universitaria completa; y el 57.1% (16) con estudios superior no universitaria completa. (Ver tabla 03)

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

- De las microempresas encuestadas, se establece que el 78.6% (22) tienen de 6 a 10 años; el 21.4%(06) tienen de 11 a 20 años. (Ver tabla 04).

### **Respecto a la auditoria**

- De las microempresas encuestadas, se establece que el 82.1% (23) desea que a su empresa le practiquen una auditoria, el 17.9% (05) no desea que a su empresa le practiquen una auditoria (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.1% (23) conoce algo referente a la auditoria; el 17.9% (05) no conoce algo referente a la auditoria (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas, se establece que el 78.6% (22) creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria, el 21.4% (06) no creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria (Ver tabla 07).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 78.6% (22) considera que la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, el 21.4% (06) no considera que la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas (Ver tabla 08).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.1% (23) acudió a una sociedad auditoria para obtener una, el 17.9% (05) acudió a una persona natural para obtener una. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.1% (23) acudiría a una sociedad auditoria para obtener una, el 17.9% (05) acudiría a una persona natural para obtener una (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 89.3% (25) estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoria, el 10.7% (03) no estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoria (Ver tabla 11).

### **Respecto a los tributos**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 53.6% (15) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.1% (23) se revisa y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.1% (23) considera que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 85.7% (24) considera que los libros de contabilidad están al día, el 14.3% (04) considera que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 78.6% (22) considera que tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 78.6% (22) considera que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria (Ver tabla 17).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 46.4% (13) aseguran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.1% (23) consideran que conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a

su empresa, el 17.9% (05) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (21) considera que se siente motivado para cumplir el pago de sus tributos (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 78.6% (22) consideran que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 21).

### **Respecto a las finanzas**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 78.6% (22) solicitaron crédito, el 21.4% (06) no solicitaron crédito (Ver tabla 22).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 71.4% (20) recibieron el crédito, el 28.6% (06) no recibieron el crédito (Ver tabla 23).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.9% (12) solicitaron un monto de 10,000, el 28.6% (08) consideran que no hubo préstamo (Ver tabla 24).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 57.1% (16) recibieron en crédito un monto de 10,000, el 28.6% (08) afirman no hubo préstamo (Ver tabla 25).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 53.6% (15) consideran que solicitaron un crédito a una entidad bancaria, el 46.4% (13) consideran que solicitaron un crédito a una entidad no bancaria (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 32.1% (09) consideran que la entidad bancaria le otorgo el crédito, el 67.9% (19) consideran que la entidad no bancaria le otorgo el crédito (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 46.4% (13) si consideran que se consideró más del 3% mensual en la tasa de interés cobrado por el crédito, el 28.6% (08) no hubo préstamo (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 67.9% (19) consideran que el crédito fue oportuno, el 32.1% (09) consideran que el crédito no fue oportuno (Ver tabla 29).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 67.9% (19) considera que el monto del crédito fue suficiente, el 32.1% (09) considera que el monto del crédito no fue suficiente (Ver tabla 30).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 67.9% (19) cree que el financiamiento mejora la empresa, el 32.1% (09) no cree que el financiamiento mejora la empresa (Ver tabla 31)

#### **Respecto a la rentabilidad**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (21) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, el 25% (07) consideran que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado en los dos últimos años (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 53.6% (15) cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 46.4% (13) cree que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido (Ver tabla 33).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (21) consideran que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos, el 25% (07) consideran que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos (Ver tabla 34).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.1% (23) cree que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría, el 17.9% (05) cree que su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría (Ver tabla 35).

## **V. CONCLUSIONES**

#### **Respecto a los empresarios**

- De las microempresas encuestadas, se establece que de los representantes de las mypes encuestadas el 82.1% (23) tienen de 18 a 30 años.
- El 35.7% (10) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino.
- El 35.7% (10) de los microempresarios encuestados, se encuentran con estudios superior universitaria completa

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

- De las microempresas encuestadas, se establece que el 78.6% (22) tienen de 6 a 10 años

#### **Respecto a la auditoría**

- De las microempresas encuestadas, se establece que el 82.1% (23) desea que a su empresa le practiquen una auditoría

- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.1% (23) conoce algo referente a la auditoria
- De las microempresas encuestadas, se establece que el 78.6% (22) creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria
- De las microempresas encuestadas se establece que el 78.6% (22) considera que la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.1% (23) acudió a una sociedad auditoria para obtener una.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.1% (23) acudiría a una sociedad auditoria para obtener una.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 89.3% (25) estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoria

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

- De las microempresas encuestadas se establece que el 53.6% (15) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.1% (23) se revisa y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.1% (23) considera que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos
- De las microempresas encuestadas se establece que el 85.7% (24) considera que los libros de contabilidad están al día
- De las microempresas encuestadas se establece que el 78.6% (22) considera que tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 78.6% (22) considera que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 46.4% (13) aseguran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos .

- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.1% (23) consideran que conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (21) considera que se siente motivado para cumplir el pago de sus tributos.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 78.6% (22) consideran que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

#### **Respecto a las finanzas**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 78.6% (22) solicitaron crédito, el 21.4% (06) no solicitaron crédito.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 71.4% (20) recibieron el crédito, el 28.6% (06) no recibieron el crédito.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.9% (12) solicitaron un monto de 10,000, el 28.6% (08) consideran que no hubo préstamo.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 57.1% (16) recibieron en crédito un monto de 10,000, el 28.6% (08) afirman no hubo préstamo.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 53.6% (15) consideran que solicitaron un crédito a una entidad bancaria, el 46.4% (13) consideran que solicitaron un crédito a una entidad no bancaria.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 32.1% (09) consideran que la entidad bancaria le otorgo el crédito.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 46.4% (13) si consideran que se consideró más del 3% mensual en la tasa de interés cobrado por el crédito.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 67.9% (19) consideran que el crédito fue oportuno.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 67.9% (19) considera que el monto del crédito fue suficiente, el 32.1% (09) considera que el monto del crédito no fue suficiente.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 67.9% (19) cree que el financiamiento mejora la empresa

#### **Respecto a la rentabilidad**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (21) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.

- De las microempresas encuestadas se establece que el 53.6% (15) cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (21) consideran que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.1% (23) cree que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

## **VI. RECOMENDACIONES**

### **Respecto a los empresarios**

- Que se integren más jóvenes al hecho de emprender un negocio, no solo en este rubro, sino en varios, ya que las habilidades que se obtienen se mejoran con las experiencias.
- Que no tan solo el crear un negocio es para los varones, y mucho más un lubricentro, ya que las habilidades adquiridas son esenciales y/o son adquiridas por hombres y mujeres.
- Que se puedan concluir con los estudios ya sean técnicos o universitarios, ya que aportan de conocimientos en cualquier negocio. Una formación profesional es muy importante.

### **Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas**

- Que para poder permanecer en el rubro de los lubricentros, es necesario la calidad en el servicio o productos, por una cuestión de presencia e imponencia en el mercado, valorando la experiencia y el tiempo en el mercado.

### **Respecto a la auditoría**

- Se propone un hábito de acuerdo en las evaluaciones periódicas con respecto a auditorías, que ayuden a arrojar el diagnóstico de una empresa o entidad.
- Se propone que las personas que se encuentren a cargo de las áreas de auditoría conozcan sobre el tema de manera eficiente y demostrando el profesionalismo adecuado en el área
- Se propone un análisis de con respecto a la realización de una auditoría
- Se propone que la auditoría sea un recurso utilizado de manera continua, buscando la comprobación de la información financiera. Administrativa y operacional, ya que aporta en el control de las finanzas de la entidad.
- Se propone que al querer obtener una auditora se apersonen a las sociedades auditoras, ya que están preparadas para la ejecución de esta.

- Se propone que para la obtención de una auditoria, se prefiera informarse al respecto antes de acudir a una persona natural o sociedad auditora.
- Se propone que para una auditoria todo el personal que labora en el área contable está totalmente capacitado, para lograr brindar la información necesaria para tal.

### **Respecto a los tributos**

- Se propone, ya que en su mayoría la información que brinda la administración financiera no es la adecuada; por lo cual crear campañas de orientación hacia los contribuyentes, y buscar medidas más radicales.
- Se propone un control mensual de libros y documentos que interceden en la contabilidad.
- Se propone que exista una persona en el área de contabilidad que este encargada del registro de los ingresos y costos, y que la misma este constantemente capacitada.
- Se propone tener un control mensual de los libros de contabilidad de las empresas a cargo, a fin de evitar cualquier multa e infracción posteriores.
- Para evitar complicaciones con la declaración mensual se propone ejecutar un cronograma interno con días de anticipación para evitar problemas
- Para evitar complicaciones con el pago mensual se propone ejecutar un cronograma interno con días de anticipación para evitar problemas.
- Se propone estar al día con los formatos existentes para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.
- Se propone que el personal a cargo del área contable sea capacitado por las infracciones y sanciones tributarias que les podría afectar a su empresa
- Se propone que para sentirse motivado en el pago de sus tributos la misma administración tributaria inculque en ellos la conciencia y educación.
- Se propone que exista mejoras en la entidad con un planeamiento tributario de orientación organizacional.

### **Respecto a las finanzas**

- Se propone que para solicitar créditos estas puedan figurar con un record limpio por sus tributos
- Se propone que al momento de recibir un crédito se plantee un análisis crediticio de gastos y un estudio de financiación para el pago de tal.
- Se propone no recibir un monto elevado al cual se puede pagar.

- Se propone que al momento de recibir un préstamo de designe los porcentajes de manera inmediata.
- Se propone que para la solicitud de crédito se evalúe la entidad a la cual se solicitara.
- Se propone evaluar los interés que a entidad que le otorgo el crédito.
- Se propone que para ver las tasas de interés es necesario evaluar el monto
- Se propone que para considerar oportuno un crédito, es necesario evaluar el fin de este.
- Se propone que al considerar un crédito es necesario evaluar el monto
- Se propone evaluar la mejora con el financiamiento de acuerdo al financiamiento

#### **Respecto a la rentabilidad**

- Se propone tener cuadros estadísticos para saber el avance y mejora por años.
- Se propone la evaluación del financiamiento recibido por las entidades, para saber si ha mejora la entidad.
- Se propone dar charlas sobre el pago de los tributos.
- Se propone iniciar auditorias, para la evaluación de los estados financieros de la entidad

### **VII. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS**

- Abanto Reyna, E., Huanuco Principe, M., & Ottos Angulo, J. (2018). *Análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría-Regimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2016*. Pucallpa: Universidad Nacional de Ucayali.
- Alviz Rubina, R. M. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector servicio-Estudios Contables del distrito de Callería-Pucallpa, período 2012-2013*. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Arias F., G. (2015). *Alternativas de financiamiento para las empresas manufactureras del sector metalúrgico en el estado Aragua*. La Morita: Universidad de Carabobo.
- Aroca Sevillano, J. (2016). *La auditoria y su incidencia en la gestión de empresa de transporte Guzmán S.A de la Ciudad de Trujillo*. Trujillo: Universidad Naional de Trujillo.
- Arrunategui Aguirre, J. (2017). *El problema de liquidez y rentabilidad con un enfoque social enla gestión de la sociedad de Beneficiencia Pública del Callao-Perú 2012-2014*. Lima: Universidad Nacional Mayor de San Marcos.

- Cabrera Vargas, J. (2015). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario-rubro Camu Camu, del distrito de Yariacocha 2015*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Castillo Guerra, D. (2018). *Caracterización de los tributos aplicados a las empresas hoteleras en el Perú: Caso los Gavilanes Hotel SRL-Pucallpa, 2017*. Chimbote: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Fernández Arena, J. (2017). *La Auditoría administrativa: una acción indispensable*. Sitio Web: Conexiónsan.
- Franco, P. (2001). *Planes de negocio: Una metodología alternativa*. Lima: Universidad del Pacífico.
- Gras Gil, E. (2010). *Auditoría interna e información financiera en las entidades de crédito españolas: estructura, contenido, relación causal y contraste empírico*. Murcia: Universidad de Murcia.
- Guerrero Altamirano, E. M. (2017). *El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa comercial decoraciones paraíso E.I.R.L Chimbote, 2015*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Hernandez Mayorga, D., & Davis Bonilla, M. (2012). *Propuesta de procedimiento de auditoría interna para la gestión del mantenimiento en la empresa Cupid S.A.* Nicaragua: Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua.
- Hernandez Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (1997). *Metodología de la Investigación*. México: Mc Graw Hill.
- Herran Ocampo, C. (2012). *La doble tributación internacional, principios y realidades de los convenios*. Santa fe de Bogota: Pontificia Universidad Javeriana.
- Huayta Ramírez, P. (2016). *La gestión de calidad y la rentabilidad en las empresas del sector textil en el distrito de la Victoria, año 2015*. Perú: Universidad San Martín de Porres.
- Lira Briceño, P. (2009). *Finanzas y Financiamiento: las herramientas de gestión que todo pequeña empresa debe conocer*. Perú: USAID/PERU/MYPE COMPETITIVA.
- Macen Moya, M. (2015). *Incidencia de la aplicación de las sanciones tributarias en la gestión de la mediana empresa durante el año 2012 en la provincia de Trujillo*. Trujillo: Universidad Nacional de Trujillo.

- Medina Ramirez, C., & Mauricci Gil, G. (2014). *Factores que influyen en la rentabilidad por línea de negocio en la clínica Sánchez Ferrer en el período 2009-2013*. Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego.
- Rodriguez Ramírez, H. (2018). *Caracterización del control interno de las empresas del sector servicio del Perú: Caso Empresa Municipal de agua potable y alcantarillado de Coronel Portillo S.A de Pucallpa, 2018*. Pucallpa: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Salcedo Chicaiza, V. (2016). *Análisis de la evolución de la carga tributaria en el Ecuador y su impacto en el ámbito empresarial, producto de las reformas tributarias a partir de la ley de equidad tributaria*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.
- Sapag Chain, N. (2001). *Evaluación de proyectos de inversión en la empresa*. Argentina: Pearson Education S.A.
- Shefrin, H. (2005). *A Behavioral Approach to Asset Pricing*, Elsevier. New York: Cofin Habana.
- Siccha Rocha, F. A. (2017). *Caracterización del financiamiento, de la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2017*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Solis Worsfold, B. (2015). *Análisis del fideicomiso como instrumento de financiamiento de partidos políticos en las elecciones presidenciales Costa Rica 2014*. Ciudad Universitaria Rodrigo Facio: Universidad de Costa Rica.
- Vidal Vargas, J. B. (2016). *Financiamiento intra-grupo de inversiones de bienes de capital desde el extranjero de empresas chilenas en expansión. impacto en los modelos de planificación frente al proyecto Beps, un caso de estudio de financiamiento externo*. Santiago: Universidad de Chile.
- Villegas, H. (2001). *Finanzas, derecho tributario y financiero*. Buenos Aires: JJCPM.
- William P, L. (2017). *La auditoría administrativa: una acción indispensable*. Sitio Web: conexionesan.

### 7.1.3 Declaración jurada

Yo, Tello Reátegui, Stefhany Almendra identificado con DNI N°47599428, 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: “Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro lubricentros del distrito de Callería, 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 autoplagiado: 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 Universidad Católica Los Angeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Pucallpa, diciembre de 2019

.....  
Tello Reátegui, Stefhany Almendra  
DNI N° 47599428

### 7.1.4 Tabla de fiabilidad

<b>Estadísticas de elemento</b>			
	Media	Desviación estándar	N
Edad del representante legal	1,21	,499	28
Sexo del representante	1,36	,488	28
Grado de instrucción	3,21	,957	28
antigüedad de las micro	2,21	,418	28
Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	1,18	,390	28
Conoce algo referente a la auditoría	1,18	,390	28
Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	1,21	,418	28
La auditoría de su empresa ha mejorado en relación a finanzas	1,21	,418	28
A donde acudió para obtener una Auditoría	1,18	,390	28
A donde acudiría para obtener una auditoría	1,18	,390	28
Estaría dispuesto a ser	1,11	,315	28
Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios	1,46	,508	28
Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad	1,18	,390	28
Cuenta con un personal idóneo para el registro de los ingresos	1,18	,390	28
Están los libros de Contabilidad al día	1,14	,356	28
Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones	1,21	,418	28
Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad	1,21	,418	28
Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gasto	1,54	,508	28
Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	1,18	,390	28
Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos	1,25	,441	28
Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	1,21	,418	28
Solicito crédito	1,21	,418	28
Recibió crédito	1,29	,460	28
Monto del crédito solicitado	2,96	,838	28
Monto del crédito recibido	3,14	,651	28
Entidad a la que solicito el crédito	1,46	,508	28
Entidad que le otorgo el crédito	1,68	,476	28
Tasa de interés cobrado por el crédito	3,82	1,090	28
El crédito fue oportuno	1,32	,476	28
Monto del crédito suficiente	1,32	,476	28
Cree que el financiamiento mejora la empresa	1,32	,476	28
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años	1,25	,441	28
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	1,46	,508	28
La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	1,25	,441	28
La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	1,18	,390	28

### 7.1.5 Tablas de datos

---

<b>Resumen de procesamiento de casos</b>			
		N	%
Casos	Válido	28	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	28	100,0

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

---

---

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,791	,746	35

---

# Vista de datos

Matriz de correlaciones entre elementos

	Edad del representante	Sexo del representante de la mpe	Grado de instrucción	Estado civil del representante	Profesión del representante	Occupación del representante	Tiempo en años que se encuentran en el sector y rubro	Formalidad de las Mpes	Numero de Trabajadores permanentes	Numero de Trabajadores eventuales	Motivos de Formación	Financiamiento de actividad productiva	Financiamiento de tenedores	Tasa de Interés	Entidades no bancarias	Tasa de Interés de Entidades no bancarias	Préstamista o usuario	Tasas de Interés de usuarios	Otras entidades	Otención de facilidades para la obtención del crédito	Los créditos fueron a montos solicitados	Monto promedio de Crédito solicitado	Tiempo de Crédito solicitado	Inmersión del crédito financiero obtenido	Capacitación para el otorgamiento de crédito	Cantidad de cursos de capacitación	Tiempo de cursos en los que se capacito	Personal de su empresa ha tiempo capacitación	Cantidad de capacitación a sus trabajadores	Capacitación como empresario es una inmersión	Capacitación de su personal es relevante	Temas de capacitación de sus trabajadores	El financiamiento otorgado ha mejorado la rentabilidad	La capacitación ha mejorado la rentabilidad	La rentabilidad ha mejorado en los últimos años	Rentabilidad de su empresa ha disminuido en el último año	
Edad del representante	1,000	,000	-,259	,421	,000	-,421	,693	,000	,433	,307	,000	-,198	,000	-,108	-,141	-,057	-,160	-,217	,000	,000	-,201	-,073	-,140	-,047	-,201	-,204	-,094	-,307	-,141	,000	,000	-,287	,000	,000	-,421		
Sexo del representante de la mpe	,000	1,000	,555	,082	,447	-,299	,262	-,299	-,174	-,436	,209	,169	-,262	-,060	-,165	-,056	-,239	-,278	-,214	,174	-,271	-,083	-,129	-,030	-,029	-,009	,053	-,436	-,324	-,299	-,436	-,193	,209	-,299	-,299	-,209	
Grado de instrucción	-,259	,555	1,000	,110	-,255	,315	-,025	-,315	-,314	-,461	,339	-,167	-,017	,265	,310	,350	-,268	-,469	-,383	,186	-,243	-,160	-,259	-,169	,320	,294	,265	-,270	-,179	-,315	-,461	-,039	,077	-,054	-,315	,054	
Estado civil del representante	,421	,082	,110	1,000	-,057	-,469	,279	-,328	,273	,103	-,328	-,516	-,109	,395	,112	,268	,072	-,113	-,299	,533	,172	,359	,203	,377	,563	,561	,575	-,479	-,245	-,328	-,479	-,420	-,063	,203	-,063	,063	
Profesión del representante	,000	,447	,255	-,057	1,000	,593	,123	-,593	-,368	-,240	,051	,315	-,158	-,211	-,485	-,477	-,222	-,241	,139	-,110	-,241	-,401	-,307	-,208	-,344	-,324	-,252	-,397	-,483	,265	-,240	-,318	,051	-,164	,051	-,265	
Occupación del representante	-,421	-,299	,315	-,469	,593	1,000	-,365	,083	-,729	-,665	,083	,365	-,152	-,228	-,157	-,160	-,072	-,161	-,299	-,247	-,299	-,313	-,292	-,317	-,299	-,297	-,285	,091	-,198	,083	,091	,149	,083	,063	,063	-,063	
Tiempo en años que se encuentran en el sector y rubro	,693	,262	-,025	,279	-,123	-,365	1,000	-,324	,473	,281	,020	,086	,063	-,074	-,339	-,284	-,023	-,052	-,397	,063	-,097	-,161	-,095	,014	,068	,071	,284	-,474	-,295	,020	-,222	-,421	,200	,020	-,324	-,710	
Formalidad de las Mpes	,000	-,299	-,315	-,328	-,593	,063	-,324	1,000	,000	-,091	-,063	-,236	-,020	-,306	,157	,160	,072	,161	-,209	-,416	-,209	-,054	-,083	-,282	-,209	-,219	-,242	,695	,553	-,083	,695	,575	-,063	,063	-,063	,063	
Numero de Trabajadores permanentes	,433	-,174	-,314	,273	-,368	-,729	,473	,000	1,000	,798	,000	,000	,236	,046	,122	-,049	,139	,188	-,174	,076	,348	,189	,243	,206	,174	,177	,181	-,266	-,081	,384	,266	-,248	,000	,000	-,384	,000	
Numero de Trabajadores eventuales	,307	-,436	-,461	,103	-,240	-,685	,281	-,091	,798	1,000	-,091	-,022	,348	,040	,099	-,185	,104	,236	-,065	,038	,436	,055	,167	,113	,065	,058	,032	-,133	,030	,695	,433	-,218	-,091	-,091	-,091	,091	
Motivos de Formación	,000	,209	,339	-,328	,051	,083	,020	-,063	,000	-,091	1,000	-,236	,152	,228	,157	,160	,072	,161	-,209	-,416	-,209	-,054	-,083	-,282	-,209	-,219	-,242	,695	,553	-,083	,695	,575	-,063	,063	-,063	,063	
Financiamiento de actividad productiva	,198	,169	-,167	-,516	,315	,265	,086	,236	,000	-,022	,236	1,000	-,574	-,659	-,590	-,604	-,370	-,091	,408	-,827	-,648	-,682	-,432	-,832	-,887	-,879	-,828	,344	,339	,238	,344	,391	,236	-,265	-,265	-,236	
Financiamiento de tenedores	,000	-,262	-,017	,109	-,158	-,152	,063	-,020	,236	,348	,152	-,574	1,000	,691	,540	,470	,286	,230	-,262	,439	,591	,280	,152	,317	,509	,498	,503	-,281	-,310	,324	,222	-,518	-,710	,152	,152	,020	
Tasa de Interés	-,108	-,080	,295	,385	-,211	-,228	-,074	-,306	,046	,040	,228	-,859	,691	1,000	,701	,713	,045	-,175	-,252	,878	,571	,589	,228	,521	,783	,745	,870	-,448	-,500	-,173	-,350	-,549	-,306	,228	,228	,306	
Entidades no bancarias	-,141	-,185	,310	,112	-,485	-,157	-,339	,157	,122	,099	,157	-,590	,540	,701	1,000	,867	,024	-,129	-,185	,488	,439	,472	,157	,286	,524	,478	,324	-,160	-,082	-,021	,099	-,110	-,198	,157	,157	,553	
Tasa de Interés de Entidades no bancarias	-,057	-,056	,350	,288	-,477	-,160	-,284	,160	-,049	-,185	,160	-,804	,470	,713	,867	1,000	,035	-,118	-,262	,470	,262	,510	,160	,351	,536	,504	,392	-,080	,018	-,413	-,185	-,106	-,413	,160	,160	,413	
Préstamista o usuario	-,160	-,239	-,389	,072	-,222	-,072	-,023	,072	,139	,104	-,334	-,270	,286	,045	,024	,035	1,000	,862	,146	,055	,627	,482	,747	,597	,239	,250	,277	,104	,111	,072	,104	,170	-,334	,477	,072	-,072	
Tasas de Interés de usuarios	-,217	-,278	-,469	-,113	-,241	-,129	-,052	,161	-,288	,236	-,387	-,291	,230	-,175	-,129	-,118	,862	1,000	-,185	-,515	-,181	,540	,329	,710	,491	,015	,031	,080	,236	,013	,161	,236	,198	-,387	,161	,161	-,161
Otras entidades	,000	-,214	-,383	-,289	,139	-,299	-,397	,209	-,174	-,065	,209	-,408	-,262	-,252	-,185	-,262	,148	-,015	1,000	-,193	-,029	,005	,040	-,088	-,514	-,502	-,602	,306	,015	,209	,306	,326	-,209	,209	,209	,299	
Otención de facilidades para la obtención del crédito	,000	,124	,186	,523	-,110	-,247	,063	-,416	,076	,038	,026	-,827	,439	,878	,488	,470	,055	-,181	-,193	1,000	,615	,710	,394	,686	,721	,713	,671	-,607	-,673	-,195	-,446	-,615	,026	,247	,247	,195	
Los créditos fueron a montos solicitados	-,201	-,271	-,243	,172	-,241	-,299	-,097	-,209	,348	,436	-,209	-,648	,591	,571	,439	,262	,827	,540	-,029	,615	1,000	,785	,807	,833	,514	,502	,451	-,308	-,354	,299	,065	-,326	-,209	,299	,299	,209	
Monto promedio de Crédito solicitado	-,073	-,083	-,160	,359	-,401	-,313	-,161	-,054	-,169	,055	-,238	-,662	,280	,589	,472	,510	,492	,329	,005	,710	,785	1,000	,864	,937	,521	,507	,447	-,213	-,388	-,238	-,213	-,181	-,054	,313	,313	,238	
Tiempo de Crédito solicitado	-,140	-,129	-,359	,203	-,387	-,292	-,095	-,083	,243	,167	-,417	-,432	,152	,228	,157	,160	,747	,710	,040	,394	,807	,884	1,000	,917	,299	,297	,285	-,091	-,097	-,083	-,091	-,028	-,063	,292	,292	,063	
Inmersión del crédito financiero obtenido	-,047	-,030	-,169	,377	-,208	-,317	,014	-,282	,206	,113	-,282	-,832	,317	,531	,286	,351	,597	,481	-,088	,686	,833	,937	,917	1,000	,489	,481	,479	-,325	-,346	-,162	-,325	-,305	-,162	,317	,317	,042	
Capacitación para el otorgamiento de crédito	-,201	-,029	,320	,553	-,344	-,299	,068	-,209	,174	,065	-,209	-,887	,599	,783	,344	,536	,239	,015	-,514	,721	,514	,521	,299	,489	1,000	,995	,955	-,306	-,269	-,209	-,308	-,326	-,209	,299	-,209	,209	
Cantidad de cursos de capacitación	-,204	-,009	,294	,581	-,324	-,297	,071	-,219	,177	,058	-,219	-,878	,498	,745	,478	,504	,250	,031	-,502	,713	,502	,507	,297	,481	,995	1,000	,957	-,319	-,272	-,219	-,319	-,345	-,219	,297	-,219	,219	
Tiempo de cursos en los que se capacito	-,084	,053	,285	,575	-,252	-,285	,284	-,242	,181	,032	-,242	-,828	,593	,670	,324	,392	,277	,080	-,802	,671	,451	,447	,285	,479	,955	,957	1,000	-,353	-,324	-,242	-,353	-,397	-,242	,285	-,242	-,074	
Personal de su empresa ha tiempo capacitación	-,307	-,436	-,270	-,479	-,397	,091	-,474	,695	-,266	-,133	-,091	,344	-,281	-,448	-,160	-,080	,104	,236	,306	-,607	-,306	-,213	-,091	-,325	-,306	-,319	-,353	1,000	,808	-,091	,433	,839	-,091	-,091	-,091	,091	
Cantidad de capacitación a sus trabajadores	-,141	-,324	-,179	-,245	-,489	-,198	-,295	,553	-,081	,030	-,157	,339	-,310	-,500	-,082	,018	,111	,313	,015	-,873	-,354	-,268	-,097	-,346	-,269	-,272	-,324	,808	1,000	-,157	,290	,775	-,157	-,157	-,157	,157	
Capacitación como empresario es una inmersión	,000	-,299	-,315	-,328	,265	,063	,020	-,063	,384	,695	-,063	,236	,324	-,173	-,021	-,413	,072	,161	,209	-,195	,289	-,238	-,063	-,162	-,209	-,219	-,242	-,091	-,157	1,000	,695	-,149	-,063	-,063	-,063	,063	
Capacitación de su personal es relevante	,000	-,436	-,461	-,479	-,240	,091	-,222	,695	,266	,433	-,091	,344	,222	-,350	,099	-,165	,104	,236	,306	-,446	,065	-,213	-,091	-,325	-,306	-,319	-,353	,433	,290	,695	1,000	,311	-,091	-,091	-,091	,091	
Temas de capacitación de sus trabajadores	-,287	-,193	-,039	-,420	-,318	,148	-,421	,575	-,248	-,218	-,149	,391	-,518	-,549	-,110	-,108	,170	,198	,236	-,815	-,326	-,191	-,028	-,305	-,326	-,345	-,397	,839	,775	-,148	,311	1,000	,213	-,148	-,148	,148	
El financiamiento otorgado ha mejorado la rentabilidad	,000	,209	,077	-,083	,051	,063	,020	-,063	,000	-,091	-,063	,236	-,710	-,306																							

	Edad	Sexo	Grado_de_instrucción	Antiguedad	Deseos_de_una_auditoría	Conoce_algo_auditoría	Practica_de_auditoría	Relación_finanzas	Obtener_una_auditoría	Acudiría_para_obtener_una_auditoría	Capacidad_o_auditoría	Orientación_de_los_funcionarios	Revisión_y_control_libros	Personal_idóneo	Libros_contabilidad
1	De 18 a 30	Masculino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	No	Si	Si	
2	De 18 a 30	Masculino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	Si	No	No	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	Si	
3	De 31 a 50	Masculino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	No	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	Si	
4	De 18 a 30	Masculino	Superior universitari...	De 11 a 20...	No	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	No	No	Si	
5	De 18 a 30	Masculino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	Si	No	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	Si	
6	De 18 a 30	Femenino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	No	Persona N...	Persona N...	Si	Si	Si	Si	
7	De 18 a 30	Femenino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	Si	Si	No	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	Si	
8	De 18 a 30	Masculino	Superior universitari...	De 11 a 20...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	No	Si	
9	De 31 a 50	Masculino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	No	
10	De 18 a 30	Masculino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	No	No	Persona N...	Persona N...	Si	No	No	Si	
11	De 18 a 30	Masculino	Superior universitari...	De 11 a 20...	No	Si	Si	No	Sociedade...	Sociedade...	No	Si	Si	Si	
12	De 18 a 30	Femenino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	No	Si	No	
13	De 31 a 50	Masculino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	No	No	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	No	Si	Si	
14	De 18 a 30	Masculino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Persona N...	Persona N...	Si	Si	Si	Si	
15	De 18 a 30	Femenino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	No	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	No	No	Si	
16	De 18 a 30	Masculino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	No	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	Si	
17	De 18 a 30	Masculino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Persona N...	Persona N...	Si	No	Si	Si	
18	De 51 a más	Masculino	Superior universitari...	De 11 a 20...	Si	Si	No	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	No	
19	De 18 a 30	Femenino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	No	Si	Si	
20	De 18 a 30	Masculino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	No	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	Si	
21	De 18 a 30	Femenino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	No	Si	Si	
22	De 18 a 30	Masculino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	No	Si	No	No	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	No	

13	De 31 a 50	Masculino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	No	No	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	No	Si	Si
14	De 18 a 30	Masculino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Persona N...	Persona N...	Si	Si	Si	Si
15	De 18 a 30	Femenino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	No	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	No	No	Si
16	De 18 a 30	Masculino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	No	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	Si
17	De 18 a 30	Masculino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Persona N...	Persona N...	Si	No	Si	Si
18	De 51 a más	Masculino	Superior universitari...	De 11 a 20...	Si	Si	No	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	No
19	De 18 a 30	Femenino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	No	Si	Si
20	De 18 a 30	Masculino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	No	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	Si
21	De 18 a 30	Femenino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	No	Si	Si
22	De 18 a 30	Masculino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	No	Si	No	No	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	No
23	De 18 a 30	Femenino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	No	Si	Si
24	De 18 a 30	Masculino	Superior no universit...	De 11 a 20...	Si	Si	Si	Si	Persona N...	Persona N...	No	No	No	Si
25	De 18 a 30	Femenino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	Si
26	De 18 a 30	Femenino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	No	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	No	Si	No
27	De 31 a 50	Masculino	Superior no universit...	De 11 a 20...	Si	No	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	No	No	Si	Si
28	De 18 a 30	Femenino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	Si
29														