

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

“Auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019”

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

AUTOR

Bach. Ampuero Salinas Marcio Roberto
Código ORCID: 0000 0001 8825 8601

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel
Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ

2020

TÍTULO DE LA TESIS

“Auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019”

HOJA DE FIRMA DEL JURADO

.....
Mg. CPCC. MONTOYA TORRES SILVIA VIRGINIA
CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629
PRESIDENTE

.....
Mg. CPC. LOPEZ SOUZA JOSE LUIS ALBERTO
CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629
MIEMBRO

.....
Mg. CPC. VILCA RAMIREZ RUSELLI FERNANDO
CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629
MIEMBRO

.....
Mg. CPCC. ROMEL AREVALO PEREZ
CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629
ASESOR

AGRADECIMIENTO

Los resultados de este trabajo de investigación están dedicados a todos mis amigos y familiares que, de alguna forma, me ayudaron en los momentos más difíciles y que de cierta manera son parte de esta culminación.

A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por ofrecerme una excelente educación que me ayudo en mi formación como profesional. A mi tutor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por todos los conocimientos brindados durante la elaboración de mi investigación.

DEDICATORIA

A Dios,

Por darme la vida y la salud, por ser mi fortaleza en cada paso que he dado persona y por guiarme en los momentos difíciles, los cuales han servido para crecer como humano y poder terminar mi carrera profesional.

A mis padres,

Por su amor incondicional, por ser mi motor y motivo, quienes me han inculcado valores positivos por medio de su ejemplo, siendo el apoyo constante en cada momento de mi vida para cumplir con mis metas.

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 compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación fue descriptiva, debido a solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, el diseño fue no experimental, ya que no se manipulo ninguna de las variables. Se trabajó con una población de 30 microempresas a quienes se aplicó como instrumento de recolección de datos un cuestionario compuesto por 36 preguntas, utilizando la técnica de encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas; se visualiza que, el 40% (12) de los empresarios tienen de 29 a 39 años, el 80% (24) de los representantes legales de las mypes son de sexo masculino, el 40% (12) de los representantes legales de las mypes tienen secundaria completa. Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas, el 57% (17) de las mypes tienen de 1 a 5 años de antigüedad. Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas, el 60% (18) de las mypes no conocen algo referente a la auditoría, el 70% (21) de las mypes no desean que le practiquen una auditoría a su empresa, el 57% (17) de las mypes afirman que no acudirían a ninguna persona o empresa para obtener una auditoría, el 50% (15) de las mypes no precisan cuando acudirían a alguna persona o empresa para obtener una auditoría, el 57% (17) de las mypes creen que no mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, el 63% (19) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a las finanzas, el 80% (24) de las mypes mencionan que estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría, el 60% (18) de las mypes

mencionan que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad. Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas, el 57% (17) de las mypes afirman que no se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria, el 93% (28) de las mypes afirman que se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria, el 90% (27) de las mypes afirman que cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 100% (30) de las mypes afirman que los libros de contabilidad están al día, el 80% (24) de las mypes afirman que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 97% (29) de las mypes afirman que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria, el 53% (16) de las mypes afirman que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, el 60% (18) de las mypes afirman que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 63% (19) de las mypes afirman que no se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, el 100% (30) de las mypes afirman que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas, el 90% (27) de las mypes afirman que solicitaron crédito, el 83% (25) de las mypes afirman que recibieron crédito, el 50% (15) de las mypes afirman que solicitaron de 5,000 soles de crédito, el 47% (14) de las mypes afirman que recibieron más de 5,000 soles de crédito, el 90% (27) de las mypes afirman que solicitaron crédito a una entidad bancaria, el 83% (25) de las mypes afirman que el crédito les fue otorgado por una entidad bancaria, el 37% (11) de las mypes afirman que la tasa de interés cobrado por el crédito fue de 3%

mensual, el 83% (25) de las mypes afirman que el crédito recibido fue oportuno, el 67% (20) de las mypes afirman que el monto del crédito recibido fue suficiente. Respecto de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, el 70% (21) de las mypes mencionan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado, el 60% (18) de las mypes creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 70% (21) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos, el 63% (19) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría, el 57% (17) de las mypes mencionan que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, pueden mejorar económicamente.

Palabras claves: Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad, mypes.

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 companies in the commerce sector, purchase and sale of hardware items of the Yarinacocha district, 2019. The investigation It was descriptive, because it was only limited to describe the main characteristics of the variables under study, the design was not experimental, since none of the variables were manipulated. We worked with a population of 30 microenterprises to whom a questionnaire consisting of 36 questions was applied as a data collection instrument, using the survey technique, obtaining the following results: Regarding micro and small entrepreneurs; it is visualized that 40% (12) of the businessmen are from 29 to 39 years old, 80% (24) of the legal representatives of the mypes are male, 40% (12) of the legal representatives of the Mypes have full secondary. Regarding the characteristics of micro and small businesses, 57% (17) of the mypes are 1 to 5 years old. Regarding the audit of micro and small companies, 60% (18) of the mypes do not know anything about the audit, 70% (21) of the mypes do not want an audit of their company, 57 % (17) of the mypes state that they would not go to any person or company to obtain an audit, 50% (15) of the mypes do not specify when they would go to any person or company to obtain an audit, 57% (17) of the mypes believe that they would not improve their company if they would perform an audit, 63% (19) of the mypes mention that the audit in their company has not improved in relation to finances, 80% (24) of the mypes mention that would be willing to be trained on auditing, 60% (18) of the mypes they mention that the audit in their company has not improved in relation to profitability. Regarding the taxation of micro and small businesses, 57% (17) of the mypes state that they are not

satisfied with the guidance provided by the officials of the tax administration, 93% (28) of the mypes say that the books and documents involved in accounting are reviewed and controlled before an audit by the tax administration, 90% (27) of the mypes affirm that they have qualified personnel assigned to record the income, costs and expenses , 100% (30) of the mypes affirm that the accounting books are up to date, 80% (24) of the mypes state that they had no problems or inconveniences to submit their monthly statements on time, 97% (29) of the mypes affirm that the declared taxes have been paid at the time to the tax administration, 53% (16) of the mypes affirm that there are established formats for the control of the tax limit accepted as a reimbursement expense sitting and recreational, 60% (18) of the mypes say they do not know what are the tax violations and penalties that could affect your company, 63% (19) of the mypes say they do not feel motivated to comply with the payment of their taxes, 100% (30) of the mypes affirm that their company can improve if it has a tax planning. Regarding the finances of micro and small companies, 90% (27) of the mypes state that they applied for credit, 83% (25) of the mypes state that they received credit, 50% (15) of the mypes say that they requested 5,000 soles of credit, 47% (14) of the mypes state that they received more than 5,000 soles of credit, 90% (27) of the mypes state that they requested credit from a banking entity, 83% (25) of the mypes affirm that the credit was granted by a banking entity, 37% (11) of the mypes affirm that the interest rate charged by the credit was 3% monthly, 83% (25) of the mypes state that the credit received was timely, 67% (20) of the mypes state that the amount of the credit received was sufficient. Regarding the profitability of micro and small businesses, 70% (21) of the mypes mention that the profitability that their company now has is no different from last year, 60% (18) of the mypes believe or perceive that

the profitability of your company has improved by the financing received, 70% (21) of the mypes affirm that the profitability of your company is affected by the payment of taxes, 63% (19) of the mypes affirm that the profitability of your company would not improve if they would perform an audit, 57% (17) of the mypes mention that with the profitability that their company now has, they can improve economically.

Keywords: Audit, taxation, finance, profitability, mypes.

ÍNDICE

CARATULA.....	i
TÍTULO DE LA TESIS.....	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO.....	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DEDICATORIA	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT.....	ix
ÍNDICE	xii
ÍNDICE DE TABLAS	xiv
ÍNDICE DE FIGURAS	xvi
I. INTRODUCCIÓN.....	18
1.1. Planteamiento de la investigación.....	19
1.1.1. Planteamiento del problema	19
1.2. Objetivos de la investigación	21
1.2.1. Objetivo general.....	21
1.2.2. Objetivos específicos	21
1.3. Justificación de la investigación.....	22
II. REVISIÓN DE LA LITERATURA.....	23
2.1. Antecedentes	23
2.1.1. Antecedentes internacionales.....	23
2.1.2. Antecedentes nacionales	31
2.1.3. Antecedentes regionales	38
2.1.4. Antecedentes locales.....	45
2.2. Bases teóricas	53
2.2.1. Teoría de la auditoría	53
2.2.2. Teoría de la tributación	55
2.2.3. Teoría de las finanzas	56
2.2.4. Teoría de la rentabilidad	60
2.2.5. Teoría de la micro y pequeña Empresa.....	62
III. METODOLOGÍA.....	64
3.1. Tipo de investigación	64

3.2.	Nivel de investigación.....	64
3.3.	Diseño de la investigación	64
3.3.1.	Cuantitativo.....	64
3.3.2.	No experimental.....	65
3.3.3.	Transversal.....	65
3.3.4.	Retrospectivo	65
3.3.5.	Descriptivo.....	65
3.4.	Universo y muestra	66
3.4.1.	Universo.....	66
3.4.2.	Muestra	66
3.5.	Definición y operacionalización de las variables e indicadores.....	66
3.6.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	70
3.6.1.	Técnicas	70
3.6.2.	Instrumentos.....	70
3.7.	Plan de análisis.....	70
3.8.	Matriz de consistencia.....	71
3.9.	Principios éticos	76
3.9.1.	Principios éticos.....	76
3.9.2.	Respeto por las personas.....	76
3.9.3.	Beneficencia.....	76
3.9.4.	Justicia	77
IV.	RESULTADOS	78
1.1.	Resultados.....	78
1.2.	Análisis de resultados	114
V.	CONCLUSIONES.....	120
VI.	RECOMENDACIONES.....	124
VII.	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	128
ANEXOS	135
	DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA CESIÓN DE DERECHOS DE PUBLICACIÓN DE ARTICULO CIENTÍFICO	136
	Cuestionario	137
	Validación del instrumento de investigación	144
	Tabla de fiabilidad.....	150
	Base de datos.....	151

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas.....	78
Tabla 2. Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas.....	79
Tabla 3. Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas	80
Tabla 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	81
Tabla 5. ¿Conoce algo referente a la auditoría?.....	82
Tabla 6. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	83
Tabla 7. ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.....	84
Tabla 8. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?	85
Tabla 9. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	86
Tabla 10. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?.....	87
Tabla 11. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	88
Tabla 12. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....	89
Tabla 13. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria?.....	90
Tabla 14. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?.....	91
Tabla 15. ¿Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	92
Tabla 16. ¿Están los libros de contabilidad al día?.....	93
Tabla 17. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	94
Tabla 18. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?	95
Tabla 19. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?.....	96
Tabla 20. ¿Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa?	97

Tabla 21. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	98
Tabla 22. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	99
Tabla 23. ¿Solicitó crédito?	100
Tabla 24. ¿Recibió crédito?	101
Tabla 25. ¿Monto del crédito solicitado?.....	102
Tabla 26. ¿Monto del crédito recibido?	103
Tabla 27. ¿Entidad a la que solicitó el crédito?	104
Tabla 28. ¿Entidad que lo otorgó el crédito?	105
Tabla 29. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?.....	106
Tabla 30. ¿El crédito fue oportuno?.....	107
Tabla 31. ¿El monto del crédito es suficiente?	108
Tabla 32. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	109
Tabla 33. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	110
Tabla 34. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	111
Tabla 35. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....	112
Tabla 36. ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente?	113

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. Distribución porcentual de la edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas	78
Figura 2. Distribución porcentual del sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas	79
Figura 3. Distribución porcentual del grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas	80
Figura 4. Distribución porcentual de la antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	81
Figura 5. Distribución porcentual de la tabla 5.....	82
Figura 6. Distribución porcentual de la tabla 6.....	83
Figura 7. Distribución porcentual de la tabla 7.....	84
Figura 8. Distribución porcentual de la tabla 8.....	85
Figura 9. Distribución porcentual de la tabla 9.....	86
Figura 10. Distribución porcentual de la tabla 10.....	87
Figura 11. Distribución porcentual de la tabla 11.....	88
Figura 12. Distribución porcentual de la tabla 12.....	89
Figura 13. Distribución porcentual de la tabla 13.....	90
Figura 14. Distribución porcentual de la tabla 14.....	91
Figura 15. Distribución porcentual de la tabla 15.....	92
Figura 16. Distribución porcentual de la tabla 16.....	93
Figura 17. Distribución porcentual de la tabla 17.....	94
Figura 18. Distribución porcentual de la tabla 18.....	95
Figura 19. Distribución porcentual de la tabla 19.....	96
Figura 20. Distribución porcentual de la tabla 20.....	97
Figura 21. Distribución porcentual de la tabla 21.....	98
Figura 22. Distribución porcentual de la tabla 22.....	99
Figura 23. Distribución porcentual de la tabla 23.....	100
Figura 24. Distribución porcentual de la tabla 24.....	101
Figura 25. Distribución porcentual de la tabla 25.....	102
Figura 26. Distribución porcentual de la tabla 26.....	103
Figura 27. Distribución porcentual de la tabla 27.....	104
Figura 28. Distribución porcentual de la tabla 28.....	105
Figura 29. Distribución porcentual de la tabla 29.....	106

Figura 30. Distribución porcentual de la tabla 30.....	107
Figura 31. Distribución porcentual de la tabla 31.....	108
Figura 32. Distribución porcentual de la tabla 32.....	109
Figura 33. Distribución porcentual de la tabla 33.....	110
Figura 34. Distribución porcentual de la tabla 34.....	111
Figura 35. Distribución porcentual de la tabla 35.....	112
Figura 36. Distribución porcentual de la tabla 36.....	113

I. INTRODUCCIÓN

“En la actualidad las micro y pequeñas empresas (MYPES) en el Perú son de vital importancia para la economía de nuestro país. Según el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, tienen una gran significación por que aportan con un 40% al PBI, y con un 80% de la oferta laboral, sin contar con el autoempleo que genera; sin embargo, el desarrollo de dichas empresas se encuentra estancado, principalmente por la falta de un sistema tributario estable y simplificado que permita superar problemas de formalidad de estas empresas y que motiven el crecimiento sostenido de las mismas” (Sánchez Barraza, 2014).

Es por ello, que en el presente trabajo de investigación revisaremos la problemática de las micro y pequeñas empresas nacionales comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019; desde una perspectiva crítica y analítica, finalizando con una propuesta tributaria específicamente para este sector, enmarcada en nuestra realidad nacional.

Debido a que el distrito de Yarinacocha es un distrito turístico y su población requiere mejores servicios en diversos rubros, y en este caso el rubro de ferreterías, los mismos que han tenido un crecimiento, debido al crecimiento poblacional y la demanda de artículos y materiales para la construcción que estos requieren, siendo beneficioso para los microempresarios de este rubro.

En ese sentido, para una mejor comprensión la presente investigación se estructuro de la siguiente manera: Capítulo I. Introducción; Capítulo II. Revisión de Literatura; Capítulo III. Metodología; Capítulo IV. Resultados; Capítulo V. Conclusiones y Recomendaciones; y por último el Capítulo VI. Aspectos Complementarios.

1.1. Planteamiento de la investigación

1.1.1. Planteamiento del problema

Caracterización del problema

Las micro y pequeñas empresas son empresas con características distintas, y tienen capacidades con ciertos límites ocupacionales y financieros prefijados por la población en distintas partes del mundo. Son agentes con lógicas, con culturas, intereses y un espíritu emprendedor; que con el contar con el apoyo suficiente beneficiaría y mejoraría los problemas económicos en nuestro país y sería de gran ayuda para la población ya que las tasas de desempleados disminuiría.

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

Por ello, después de muchos años de considerar a las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) como algo marginal, obsoleto o ilegal, tanto a nivel mundial como en el Perú, se está empezando a reconocer la verdadera importancia del sector y su rol vital en el desarrollo económico y social. Desde los políticos hasta las amas de casa, pasando por todos los sectores sociales así como las instituciones representativas, aceptan hoy día que la suerte del país y el bienestar de millones de personas requieren de un sector de pequeña y mediana empresa sano y dinámico. Muchas son las razones que explican este cambio de opinión y de perspectiva.

En tal sentido, el departamento de Ucayali es una ciudad que está progresando y está conformado por muchas micro y pequeñas empresas; es por eso que la Dirección Regional de Trabajo y Promoción del Empleo, ha empezado a establecer componentes convenientes de coherencia, realización y control de las políticas dictadas por el sector comercio en correspondencia con el estado con los propósitos sectoriales y regionales, hacia apoyar a las micro y pequeñas empresas mediante preparación y financiamiento. Si reciben preparación o no, etc., es por ello que el presente trabajo de investigación de las MYPE en estudio busca recolectar información por medio de la encuesta realizada para obtener de ella datos necesarios que nos pueda servir de ayuda para conocer más de cerca a las MYPE y poder conocer así este rubro en el distrito de Yarinacocha, Provincia de Coronel Portillo, departamento de Ucayali.

Enunciado del problema

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019?

1.2. Objetivos de la investigación

1.2.1. Objetivo general

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019.

1.2.2. Objetivos específicos

- ✓ Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de las finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro

compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019.

- ✓ Determinar las principales características de la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresa nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019.

1.3. Justificación de la investigación

La presente investigación se justifica en la medida que nos permitió conocer las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019; de esta manera se obtuvo los datos estadísticos de las mencionadas características, de modo que los resultados servirán de apoyo para la oportuna toma de decisiones de los empresarios, las mismas que se verán reflejadas en el posicionamiento de sus negocios.

Además la presente investigación servirá como referente para otros alumnos que decidan realizar próximas investigaciones que tengan como fin la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresa nacionales del mismo rubro u otros.

Por último, se justifica también, porque por medio de la elaboración y sustentación de la investigación, podre obtener mi título de Contador Público, el cual me permitirá desarrollarme como profesional, elevando así el prestigio de mi casa de estudios, la Universidad Los Ángeles de Chimbote.

II. REVISIÓN DE LA LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes internacionales

Auditoría

Bernal Coronel & Parra Pesántez (2015), en su trabajo de investigación “Auditoría de Gestión de la ISO 9001- 2008 Gestión de calidad para las empresas de Publicidad y Servicios Publicitarios Caso señal X Cía. Ltda. durante el período 2014”, de la Universidad de Cuenca – Ecuador. Quienes concluyen que: “Ausencia de capacitaciones y falta de incentivos para la preparación profesional del personal de producción, por falta de coordinación del departamento de talento humano con la administradora del sistema de gestión de calidad, ocasionando problemas en el desarrollo de las actividades de producción como: desconocimiento de nuevos métodos para realizar con eficiencia el proceso de las operaciones. No se realizan capacitaciones al personal administrativo para proporcionar un mejor servicio al cliente por la falta de organización del jefe de talento humano, generando insatisfacción al cliente por el servicio recibido. El mantenimiento de la maquinaria no es el adecuado por falta de recursos, originando retrasos en las órdenes de producción por fallas en las máquinas de uso diario. No se realizan evaluaciones de satisfacción a los clientes por falta de políticas establecidas por la administradora del sistema de gestión de calidad, generando insatisfacción al cliente en los productos o los servicios recibidos”.

Grande (2017), en su trabajo de investigación: “Diseño de un plan de Auditoría Interna para una Pyme del Sector Textil de Córdoba”. Quien concluye: “El objetivo de este trabajo fue realizar un análisis sobre las ventajas que aporta el proceso de Auditoría Interna (AI) a las organizaciones. Además se profundizó sobre la factibilidad de adecuar la función de AI a empresas Pymes, atendiendo a sus características distintivas. Por último, se desarrolla un Plan de AI para una Pyme radicada en la ciudad de Córdoba perteneciente al rubro textil. Para llevar a cabo el proceso de planeación de AI en La Empresa, en primer lugar se realiza una evaluación de su sistema de Control Interno, del cual se concluye que su diseño es correcto, aunque presenta algunas debilidades como la ausencia de revisiones periódicas y la desactualización de la documentación asociada. Otra observación es la falta de utilización de una Matriz de Riesgos por parte de la Dirección, lo cual dificulta su gestión y comunicación. Posteriormente, al analizarse la factibilidad de implementar procesos de Auditoría Continua, se determina que en La Empresa no están dadas las condiciones para ello. Finalmente, el Plan de Auditoría se realiza en base a riesgos, los cuales se determinan y evalúan de acuerdo a los elementos obtenidos del examen del Control Interno. La ejecución posterior del mismo, en el año de lanzamiento del proyecto de AI, se deberá enfocar en la obtención de mayores elementos para ampliar el entendimiento del negocio, los procesos y los riesgos por parte de los auditores, para de esta manera, optimizar la tarea en los años siguientes”.

Tributación

Asaud Gomez & Salazar Cruz (2016), en su tesis de pregrado: “Las Cargas Tributarias como Impedimentos para el Crecimiento de las Pymes en Colombia”, cuyo objetivo fue: “Establecer las implicaciones de orden tributario que inciden de manera negativa en el desarrollo y sostenibilidad de las PRYMES en Colombia, lo que impide su consolidación y permanencia en el tiempo, de manera formal. Luego de analizar todos los tópicos propuestos en los objetivos del trabajo, es menester plantear una reflexión en torno a la situación económica actual del país, la inminente reforma tributaria estructural que se avecina con el propósito de aliviar el déficit presupuestal que experimenta la Nación y por ende las consecuencias que además de las planteadas anteriormente, generan en las PYMES la carga tributaria que no tiene otra salida sino la tendencia al aumento. Lo que se ha mostrado en este trabajo es que las PYMES tienen una presión fiscal que no tiene justificación máxime cuando lo que se busca con su conformación es el incentivo del trabajo formal, de la fuente de recursos para determinada población, en la que los proyectos que se trazan empresarios para la producción de bienes y servicios puede verse truncada por la alta imposición sin tomar en cuenta el nivel de éxito que pueda tener la cruzada empresarial a la cual se sumergen”.

Lemos Rodrigues de Souza (2016), en su tesis de posgrado: “Régimen especial de tributación como mecanismo de desarrollo de las PYMES brasileñas y los retos de la protección del crédito tributario en

los procesos concursales”, “se hizo un análisis del régimen especial de tributación como mecanismo de desarrollo de las micro y pequeñas empresas brasileñas (PYMES) y los retos de la protección del crédito tributario en los procesos concursales. La cuestión fue examinada en un triple enfoque, ya que comienza con el análisis de las bases constitucionales para luego concentrarse en las cuestiones y problemas de derecho mercantil y tributario. Siguiendo esta línea de pensamiento, en un primer momento, la investigación marca espacio de actuación del Estado y de los agentes económicos, especialmente aquellos que caen bajo la condición de micro y pequeña empresa. En la secuencia, lleva a cabo un estudio sobre los aspectos conceptuales de la empresa y sus efectos tributarios, para la construcción de las bases de un enfoque específico del régimen especial de tributación para las PYMES de Brasil, llamado SIMPLES Nacional. Además de demostrar las ventajas de la construcción y el mantenimiento del SIMPLES Nacional, se argumenta la necesidad de ampliarlo para llegar a un mayor número de empresarios, pues la simplificación tributaria deseada y alivio equitativo de micro y pequeñas empresas proporcionan un mejor desempeño competitivo de las mismas, generando empleos e ingresos. Sin embargo, es necesario tener en cuenta que en un contexto de crisis económica, la cuestión adquiere mayor complejidad. Eso porque la reestructuración de la deuda y la preservación de la PYME no pueden ignorar la satisfacción del crédito tributario, pues significaría un sacrificio de toda la sociedad que

depende de los servicios públicos financiados a través de la recaudación de los tributos”.

Financiamiento

González Cómbita (2015), en su trabajo de investigación: “La Gestión Financiera y el acceso a Financiamiento de las PYMES del Sector Comercio en la Ciudad de Bogotá”. Quien concluye que: “Las Pymes del sector comercio no están diversificando sus fuentes de financiamiento, presentando un financiamiento mayoritario y concentrado en fuentes internas a través del patrimonio, lo cual es coincidente con los señalamientos planteados en la teoría del pecking order, la cual establece que las empresas usualmente recurren a recursos propios a través de las utilidades y aportes antes que a fuentes externas. De igual forma se evidenció una mayor utilización de los recursos en el corto plazo, destacándose principalmente el apalancamiento a través de proveedores. Esta inclinación de financiamiento puede interpretarse como una señal de la renuencia de los propietarios a perder el control de la empresa o como producto de la desconfianza que tienen inversionistas y prestamistas sobre la información relacionada con este segmento empresarial debido a problemas de asimetrías de información e inseguridad en este tipo de negocios nacientes. Adicionalmente se observa que mientras en las medianas empresas del sector comercio el acceso a financiamiento a través de capital es bastante reducido, en las pequeñas empresas el acceso a recursos financieros de mediano y largo plazo es nulo. Esta situación pone de manifiesto la insuficiencia de

recursos orientados a la inversión lo cual se convierte en un limitante para emprender proyectos a largo plazo que favorezcan el crecimiento y desarrollo de las empresas”.

López Lindao & Farías Villón (2018), en su trabajo de investigación: “Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil”. Quien concluye que: “En base a la investigación y los resultados obtenidos en ella, mediante la entrevista y encuestas, así como también la información bibliográfica, se verificó que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima para las Pymes, ya que conllevan un menor coste. Esto termina siendo un factor determinante al momento de la toma de decisiones, no solo para las pequeñas y medianas empresas sino también a las grandes compañías. Hoy en día y en general, precios accesibles es lo que buscan todas las unidades económicas, ya sea desde contratar un guardia de seguridad hasta contratar una empresa auditora pero siempre comparando precios y tomando la decisión de ahorrar con un producto o servicio rentable, y así ser eficientes en la manejo de sus recursos financieros. La Bolsa de Valores de Guayaquil, carece de una eficiente gestión de difusión publicitaria, primordialmente a través de los medios de comunicación para que las Pymes puedan acceder a los beneficios y ventajas de poder financiarse a través de este mercado, lo cual les permitirá acceder a recursos económicos a un menor coste, para lograr sus objetivos empresariales y a su vez el poder surgir dentro de un

mercado competitivo, el cual se encuentra en constante desarrollo y cambio”.

Rentabilidad

Párraga Bermeo & Zhuma Ortíz (2015), en su tesis de pregrado: “Análisis Financiero de la Rentabilidad que Alcanza la Ferretería y Pinturas Comercial Unidas por la Obtención de Préstamos”. Quienes concluyen: “Se interpreta que la mayoría de encuestados están de acuerdo con el otorgamiento del crédito. Se demuestra que el proyecto de inversión es viable porque el 56% de los encuestados respondieron que tiene mucha rentabilidad financiera el otorgamiento del crédito. Dilucidando los que no opinan del tema significa que están a favor y esperan que el crédito otorgado sirva para mejorar la empresa, demuestra que un 45% de los encuestados respondieron que tiene riesgo de inversión la línea nueva línea de créditos. Si hay rentabilidad financiera por cuanto el 67% de los encuestados respondieron que la rentabilidad financiera si tiene incidencia en el crédito otorgado. Los nuevos productos van a tener salida al mercado, lo que genera un ingreso, un 78% de los encuestados afirma que los productos acabados afectaría mucho en el crecimiento económico de la ferretería. El análisis de los estados financieros determina el análisis de rentabilidad. Los encuestados en un 56% manifiesta que el crédito otorgado permite un crecimiento rentable en la ferretería. Lo efectivo está a la vista, es el producto de las ventas que si genera rentabilidad y produce el estado de flujo de efectivo”.

Reyes Fernández (2015), en su tesis de pregrado: “Baja Rentabilidad de la Microempresa Asesoría Ortega & Vizuela” de la ciudad de Guayaquil – Ecuador, “El objetivo de este diseño de proyecto es incrementar la rentabilidad de la microempresa “Asesoría Ortega & Vizuela” a través de la implementación de un Manual de Políticas y Procedimientos, en el que se encuentren plasmados los procesos, actividades y funciones de cada trabajador de la microempresa. Es imprescindible tener presente que el objetivo de la solvencia o estabilidad de la microempresa asesoría Ortega & Vizuela, está ligada al objetivo de la rentabilidad, debido a que esta es un requisito imprescindible para la prolongación de la microempresa. La implementación y cumplimiento de un manual de normas y procedimientos permitirá obtener información real y oportuna para una buena toma de decisiones y para minimizar la pérdida de tiempo generado por el desconocimiento de los procesos y herramientas que necesita cada trabajador para realizar sus funciones. Se concluye que Ortega & Vizuela no efectúa un control interno del manejo financiero ya que no cuenta con el personal encargado para dicho efecto, además de no contar con las herramientas primordiales como el manual de normas y procedimientos, en los cuales las actividades son efectuadas en función de disposiciones de la gerente general, por experiencia y conocimientos del personal, lo que no permite medir con exactitud el desempeño laboral y si se da el cumplimiento de las políticas y procedimientos de la microempresa”.

2.1.2. Antecedentes nacionales

Auditoría

Alvarado Chicchón (2018), en su tesis de pregrado “Auditoría financiera en las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018”, de la Universidad Norbert Wiener. Concluye que: “La auditoría financiera es un aporte muy valioso para las pequeñas empresas, que tomen este servicio por sociedades de auditoría formales en el mercado. De acuerdo a la investigación, las pequeñas empresas obtendrán un sinnúmero de beneficios, como, la calidad de la presentación de sus estados financieros, validados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera, esto significa que la credibilidad para los usuarios internos, como los accionistas y administradores, se benefician al momento de tomar decisiones financieras, también para los usuarios externos como, los inversionistas, que puedan estar interesados en invertir o comprar su negocio, sabemos que el pequeño empresario evalúa constantemente el costo beneficio, pero de acuerdo al estudio el beneficio está garantizado, hay que tener en cuenta que la buena organización en general de una entidad, da credibilidad en todo aspecto.

Risco Navarrete (2016), en su tesis de pregrado: “Auditoría Financiera y su incidencia en la Rentabilidad de las MYPES del rubro textil en el Emporio Comercial de Gamarra, 2015”, de la Universidad Cesas Vallejo. Quien concluye: “La metodología empleada para elaboración de la presente investigación es descriptiva causal, aplicando un método de investigación científica sobre una muestra de 42 personas,

entre empresarios y trabajadores del área contable y administrativa de las MYPES del rubro textil en las diferentes galerías del Emporio Comercial de Gamarra. La tesis fue desarrollada en el aspecto teórico conceptual obteniendo información de diferentes especialistas, quienes aportaron en la consolidación de las variables: Auditoría Financiera y Rentabilidad de MYPES del rubro textil, sustentada en sus diferentes indicadores. Calificando la auditoría como la evaluación a la razonabilidad de los Estados Financieros para analizar la situación económica de la empresa y así reducir riesgos que puedan presentarse en las MYPES del rubro textil. Las técnicas de investigación empleadas han sido: procesamiento de datos, el uso de software SPSS 22 para procesar la información y el empleo del instrumento, el cuestionario, conformado por 16 preguntas tomadas a la muestra seleccionada, de cuya información se obtuvo gráficos con su respectiva interpretación. Se puede concluir sobre los resultados obtenidos para la hipótesis general, que la Auditoría Financiera incide positivamente en la Rentabilidad de las MYPES del rubro textil en el Emporio Comercial de Gamarra”.

Tributación

Huere Navarro & Muña Rodriguez (2016), en su tesis de pregrado: “Cultura Tributaria para la Formalización de las Mypes de los Mercados de la Provincia de Huancayo”, de la Universidad del Centro del Perú. Quien concluye: “Los empresarios de los mercados de la provincia de Huancayo tienen un nivel de cultura tributaria bajo, consideran que la informalidad y otras formas de eludir sus

responsabilidades tributarias son normales en estos tipos de contribuyentes que realizan actividades empresariales en los mercados, otra de las razones por la cual mantienen aún vigentes sus opiniones se debe a la percepción negativa que tienen de la SUNAT; piensan que lo recaudado no tienen un destino adecuado y no le dan la importancia a la difusión sobre tributos y normas que les permita tener conocimiento sobre la formalización, deberes y derechos del contribuyente. Se puede afirmar que la correlación entre las variables: la cultura tributaria y la formalización, (X y Y) es directa y fuerte, ya que su valor es 0.759. Se ha podido determinar que la principal dificultad que tiene la SUNAT es la conciencia tributaria que tiene las MYPEs de los mercado de la provincia de Huancayo, ya que no están de acuerdo con los tributos en el país, menos el que cobran en los mercados, ignoran sobre tributos, no están al tanto con el destino de lo recaudado, no muestran interés sobre los impuestos, ignoran sobre las infracciones y sanciones, además no quieren inscribirse en el registro único de contribuyente y desean seguir en la informalidad. Se puede afirmar que la correlación entre los indicadores: conciencia tributaria e informalidad, (X1 y Y1) es directa y fuerte, ya que su valor es 0.786”.

Soto Ignacio (2018), en su tesis de pregrado “Tributación justa y el crecimiento económico de las micro y pequeñas empresas Mypes fabricantes de prendas de vestir de la Región Junín”, de la Universidad Nacional del Centro del Perú. Quien concluye: “De los datos obtenidos en el trabajo de campo mediante el estadístico de prueba t de Student y

la prueba bilateral, permitió establecer que la tributación justa no se relaciona con el crecimiento económico de la MYPES fabricantes de prendas de vestir de la Región Junín, existe diferencias porque la tributación justa y el sistema tributario justo, no son factores de crecimiento económico de una empresa, de acuerdo al análisis estadístico se puede señalar que un conjunto de impuestos que son establecidos con criterios de racionalidad y coherencia, se obtendrán como resultado una tributación justa, igual y progresiva. El análisis de los datos mediante el estadístico de prueba t de Student y la prueba bilateral, permitió determinar que el sistema tributario justo: eficiente, equitativo y productivo, no se relaciona con el crecimiento económico de las MYPES Fabricantes de prendas de vestir de la Región Junín, si bien es cierto en el campo laboral de la Contabilidad se puede afirmar de las que las características de un sistema tributario justo se relaciona con el crecimiento económico pero de acuerdo al análisis estadístico y a la muestra que se ha determinado en el presente trabajo de investigación los resultados son otros”.

Financiamiento

Hidalgo Tapia (2018), en su tesis de pregrado: “Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio: Rubro Ferretería del Distrito de Nuevo Chimbote, 2016”, de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Quien concluye: “Los administradores del negocio de las Mypes encuestadas cuentan con un 72% en la edad de 36 a 45 años. Además el mayor grado de instrucción

que tienen los representantes de las Mypes en este rubro es de un 72% en el nivel secundario. En el perfil de la Mypes, el 58% de la encuestadas tienen más de tres años de antigüedad y en una proporción el 14% tiene entre un año, dos y tres años de antigüedad. Además el 57% de estas, cuentan con trabajadores no permanentes en sus empresas. También manifiesta que solo el 43% de las Mypes fueron formadas para dar empleo a familiares, mientras que el 57% manifestó que no. Las encuestas indicaron que el 100% de las Mypes han solicitado crédito financiero, la cual la gran parte del 57% si fue atendido en los créditos solicitados mientras que un 43% no tuvo éxito alguno. Además el 43% de las Mypes invirtió el crédito recibido en compra de suministros y un 14% lo invirtió en capital de trabajo y mejoras del local”.

Martínez Ordinola (2019), en su tesis de pregrado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas hoteleras en el Perú, 2016”, de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Quien concluye: “Las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Piura, materia de investigación se encuentran debidamente formalizadas ante Sunat, y todas se encuentran agremiadas, ventaja competitiva para acceder al financiamiento en entidades financieras formales. Todas mantienen deuda con las entidades bancarias, con créditos que van desde los S/. 41,000 a los S/. 50,000. La mayor parte de microempresarios utiliza tarjeta de crédito, y sólo la mitad de ellos afirmó contar con una Línea de crédito aprobada. Por ser créditos que superan los S/. 41,000 fueron respaldados con garantía hipotecaria constituida por

el mismo bien inmueble. El destino de los créditos fue utilizado para ampliación o modernización del local y para la compra de algunos activos para la Mype. Sólo dos de las Mypes tuvo problemas con los requisitos del crédito, siendo la mayor limitación la entrega de la garantía hipotecaria, que respalde la devolución del crédito. Las Mype en estudio, indicaron su deseo de obtener tasas de interés preferenciales y asesoramiento en los créditos, a fin de optimizar su rendimiento y asegurar la rentabilidad esperada”.

Rentabilidad

Sanchez Enriquez (2018), en su tesis de pregrado: “Incidencia de los Costos Laborales en la Rentabilidad de la Mype Seguridad Servicios e Inteligencia de la Ciudad de Chiclayo, 2016”, de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrobrevo. Quien concluye: “La situación financiera no fue positiva y en consecuencia se descapitalizó por la insuficiente rentabilidad generada por el exceso de los costos laborales, endeudándose con los proveedores para la adquisición de implementos de seguridad y armamento afín de satisfacer a los clientes, los que a su vez no cancelaron los servicios prestados, generando incobrabilidad y baja liquidez, así como una limitada autonomía financiera. Los costos del servicio prestado fue 89% respecto de los ingreso otorgados por la empresas públicas y privadas por el servicio de vigilancia; asimismo se investigaron los costos laborales entre ellos: las remuneraciones, horas extras, gratificaciones, bonificaciones, compensación por tiempo de servicios (CTS), capacitaciones y movilidad; que por ley 30056 de la

Mype, correspondió reconocer al empleador, pero deficiente toma de decisiones, la inadecuada gestión empresarial fue el resultado que impactaron en la rentabilidad económica, financiera y de inversión al final del ejercicio. El impacto de la rentabilidad fue negativo por la deficiente gestión empresarial, por tanto, no se cubrieron los gastos operativos y administrativos; siendo la rentabilidad económica y financiera afectadas con el -23% y -57% respectivamente y se representó en moneda nacional de S/ -124,727.00 soles de pérdida en el ejercicio investigado”.

Herrera Medina (2017), en su tesis de pregrado: “Influencia del Marketing Digital en la Rentabilidad Económica de MYPES de Lima Norte en el Segmento de Fabricación y Comercialización de Muebles de Madera”, de la Universidad San Ignacio de Loyola. Quien concluye: “De acuerdo con la encuesta aplicada, las Micro y Pequeñas Empresas de Lima Norte en el Segmento de Fabricación y Comercialización de Muebles de Madera, en su gran mayoría cuentan al menos con una computadora e Internet para el trabajo diario del negocio, además dicen conocer los beneficios del uso de estas herramientas, por lo que su posible utilización del Marketing Digital, tiene alta probabilidad de éxito. Los dueños de las MYPES reconocen la necesidad de estar constantemente ofreciendo sus productos y/o servicios al mercado, sin embargo y a pesar de mencionar tener su cuenta en alguna Red Social, más del 50% de los encuestados, no están aprovechando estas redes para promocionar sus productos y/o servicios. La gran mayoría de los dueños

de las MYPES de Lima Norte en el Segmento de Fabricación y Comercialización de Muebles de Madera conoce el Marketing de Contenidos, pero les parece complicado utilizar esta herramienta del Marketing Digital. La Mayoría de los dueños de las MYPES son los que gerencian la Empresa y las contrataciones se realizan por parentesco o amistad”.

2.1.3. Antecedentes regionales

Auditoría

Perez Delgado et al. (2018), en su tesis de pregrado: “Auditoría de Gestión en las Organizaciones No Gubernamentales en la Provincia de Coronel Portillo, Región de Ucayali, 2018”, de la Universidad Nacional de Ucayali. Quienes concluyen: “Los sistemas de auditoría interna son fundamentales para lograr el registro exacto de las transacciones, confiabilidad en los reportes financieros y el buen uso de recursos, es por eso que la existencia del sistema de control interno en las ONG de la región Ucayali hace que mejore de manera positiva la gestión financiera contable dentro de ellas. El sistema de auditoría de gestión forma parte de los sistemas financieros, presupuestarios, contables, administrativos, contemplando un conjunto de planes, métodos y procedimientos para ofrecer una garantía razonable del uso de recursos de manera económica, eficiente y eficaz, asimismo elabora y mantiene datos financieros oportunos con la exposición adecuada para la toma de decisiones, además de respetar las leyes, reglamentos del marco normativo relacionado con las ONGs de la Región Ucayali. Con el

trabajo de investigación realizado los modelos de control COSO y COCO son los más aceptados por las ONGs de la Región Ucayali permitiendo optimizar el uso de recursos y generando confianza en los procesos internos de las ONGs de la Región Ucayali.

Villalobos Panduro (2019), en su tesis de pregrado: “La auditoría de gestión de la dirección regional sectorial de Agricultura de Ucayali – 2016”, de la Universidad Privada de Pucallpa. Concluye que: “Después de haber realizado un trabajo descriptivo que el 70% de encuestado refiere que, si tienen conocimiento de auditoría de gestión y 30% desconoce, este resultados se desprende del planeamiento, ejecución e informe, seguimiento y evaluación que todavía existe desconocimiento de auditoría de gestión. Se concluye que el 76,67% de encuestados perciben que, si tienen conocimiento y realiza el nivel de planeamiento en auditoría de gestión, seguido del 13,33% señala que desconoce, es decir para auditar es necesario conocer los fines, objetivos y metas de la entidad, contar con un plan de auditoría, realizar previo análisis de la información financiera y presupuestal. Se concluye en la dimensión ejecución que el 74,57% de encuestados perciben el nivel de ejecución de auditoría, seguido del 14,43% desconoce, es decir se verifican el cumplimiento de las normas emitidas por la Contraloría General de la República

Tributación

Yangua Gutierrez (2018), en su tesis de pregrado: “Componentes que Conllevan a la evasión Tributaria del Impuesto a la Renta de Tercera

Categoría por Contribuyentes del Régimen General en la Provincia de Padre Abad”, de la Universidad Nacional de Ucayali. Quien concluye: “De los datos obtenidos, permite establecer que las políticas de incentivos son un mecanismo que permite trasladar el impuesto a la renta de tercera categoría que contribuye en mitigar la evasión tributaria por contribuyentes en la provincia de Padre Abad, por ello el 52.42 % de los encuestados están de acuerdo con el agotamiento de las micro y pequeñas empresas al régimen Mype tributarlo, el 48.4% de los encuestados respondieron estar en muy en desacuerdo y el 3.23% de los encuestados no pudieron responder nada al respecto. Se concluye que la administración tributaria no afecta de manera adecuada la fiscalización de las declaraciones y del pago del impuesto a la renta de tercera categoría lo que contribuye al aumento de la evasión del impuesto a la renta de tercera categoría por contribuyentes en la provincia de Padre Abad, de ahí que el 57.26% de los encuestados respondieron estar "muy en acuerdo", el 1.61% de los encuestados respondieron estar en "muy en desacuerdo" y solo el 4.03% de las encuestas no supieron responder nada al respecto.

Abanto Reyna et al. (2018), en sus tesis de pregrado: “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”. “La investigación fue de tipo descriptiva aplicado a una muestra de 30 contribuyentes de la ciudad de Pucallpa. La investigación nos ha permitido medir el análisis de cultura tributaria de los

contribuyentes a través de encuestas, obteniendo como resultado que la cultura tributaria tiene incidencia en la liquidación del impuesto a la renta de tercera categoría – Régimen Especial. De los resultados obtenidos en la conciencia tributaria de los contribuyentes se ha podido determinar de que un 67% no tienen conciencia de tributar, pero si están conscientes de los beneficios que esto otorga a la población. La causa de este problema es que consideran deficiente la función de administración de los tributos recaudados del Gobierno Nacional por parte de la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT), generando no solo falta de conciencia tributaria por parte de los contribuyentes, sino que también por parte de la población en general. Por otro lado los contribuyentes cumplen las normas emitidas por el estado, así mismo consideran que el estado promueve leyes que benefician solo a la minoría, por lo tanto tiene como consecuencia el nivel de desconfianza”.

Financiamiento

Argandoña Meza & Sevillano Da Cruz (2019), en su tesis de pregrado: “Incidencia de la evasión del impuesto a la renta en la situación económica y financiera de los comerciantes de ropa de la “Galería Santa Rosa” Distrito de Callería, Provincia Coronel Portillo, Región Ucayali, Periodo 2016”, de la Universidad Privada de Pucallpa. Quienes concluyen: “La evasión del impuesto a la renta incide de manera significativa en la situación económica y financiera de los comerciantes de ropa de la galería Santa Rosa del distrito de Callería, Provincia de Coronel Portillo, región Ucayali, periodo 2016. La Defraudación

Tributaria del impuesto a la renta incide de manera significativa en la situación económica y financiera de los comerciantes de ropa de la galería Santa Rosa del distrito de Callería, Provincia de Coronel Portillo, región Ucayali, periodo 2016. La Cultura Tributaria, inciden de manera significativa en la situación económica y financiera de los comerciantes de ropa de la galería Santa Rosa del distrito de Callería, Provincia de Coronel Portillo, región Ucayali, periodo 2016.

Del Aguila Romero (2017), en su tesis de pregrado: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016”. La investigación tuvo como objetivo general: “Determinar y describir las principales características del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías del distrito de Callería, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 11 micro y pequeñas empresas (Mypes) a quienes se les aplicó un cuestionario de 21 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios: La edad del 91% de las Mypes encuestadas fluctúa entre los 26 a 60 años; el 55% son del sexo masculino; el 73% tienen secundaria completo, y el 27% tiene superior universitaria completa. Respecto a las características de las Mypes. El 100% tienen entre uno a más de siete años en el rubro empresarial; el 100% son formales, el 72% posee trabajadores permanentes y eventuales; y la formación de las Mypes fue

para obtener ganancia. Respecto al financiamiento Finalmente, el 64% recibe financiamiento de terceros; siendo el 86% de entidades bancarias; en el año 2016 el 43% obtuvieron crédito financiero del Scotiabank y del Banco de la Nación; de los créditos recibidos los créditos fueron a corto plazo; y pagaron tasas de interés mensual entre el 0.25% a 8%, los créditos que obtuvieron fueron entre S/.5,000 a más de S/.50,000, el 60% y lo invirtieron en compra de mercaderías”.

Rentabilidad

Pérez Carranza (2018), en su tesis de pregrado: “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Manantay, 2016”. La investigación tuvo como objetivo general: “Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de abarrotes, del distrito de Manantay, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 67% son del sexo femenino, tienen secundaria y la ocupación que predomina es comerciante. El 73% tienen entre uno a tres años en el rubro empresarial, la mayoría son formales, tienen un trabajador permanente. Se formaron para obtener ganancia. Las Mypes solicitaron crédito financiero, financian sus actividades productivas con recursos de

terceros. Recurriendo en su mayoría a entidades bancarias, ya que estas les permiten cumplir y priorizar sus planes a corto y mediano plazo. Estos créditos fueron a largo plazo. Por lo tanto, el 89% invirtió sus créditos en capital de trabajo. Las Mypes afirmaron que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento, el cual permitió planificar sus actividades en un ambiente laboral competitivo, considerando que todo ello les permitirá lograr sus objetivos y generar rentabilidad. Se recomienda, para que las Mypes puedan subsistir y crecer, se debe promover la participación del Estado y organizaciones financieras privadas a efectos de poder entender los requerimientos financieros que posibiliten a las Mypes elevar su productividad y la búsqueda de nuevos mercados”.

Panduro Ruiz (2019), en su tesis de pregrado “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencia de viajes del distrito de Callería, 2019”. La investigación tuvo como objetivo general: “Describir las principales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencia de viajes del distrito de Callería, 2019. Cuyos resultados fueron: Respecto de la tributación de la micro y pequeñas empresas: el 100% (19) saben cómo tributar, el 84.21% (16) están de acuerdo con los tributos establecidos, el 100% (19) en su totalidad pagan sus tributos, el 84.21% (16) están satisfecho con SUNAT, el 84.21% (16) tuvieron fiscalizaciones tributaria, el 100% (19) tiene al día su

contabilidad, el 94.74% (18) tienen un personal adecuado de contabilidad. Respecto de la finanzas de la micro y pequeñas empresas: el 100% (19) realizan un buen manejo del dinero, el 89.47% (17) invirtieron en adquisiciones de activos, el 89.47% (17) invirtieron en capital trabajo, el 94.74% (18) saben que la finanzas incrementa los ingresos. Respecto de la rentabilidad de la micro y pequeñas empresas: el 100% (19) microempresas son rentables, el 100% (19) saben que la auditoría hace más rentables sus empresas, el 84.21% (16) saben que tributar hace más rentable a sus empresas, el 94.74% (18) saben que la finanzas hace más rentable a sus empresas”.

2.1.4. Antecedentes locales

Auditoría

Tello Santillan (2019), en su tesis de pregrado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019”. La presente investigación tuvo como objetivo general: “Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, los resultados son: El 86.67% de los representantes legales tienen entre 41 a 56 años de edad, la mayoría son mujeres con estudios universitarios incompletos, tienen entre 1 a 10 años

de antigüedad en el rubro hospedajes. El 53.33% desea que su empresa cuente con auditoría, creen que la auditoría mejoran sus empresas y sus finanzas, el 86.67% necesita capacitación en temas de auditoría. El 73.33% revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria, cuentan con personal idóneo para los registros contables, no tienen problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones tributarias y estos no son pagados en su oportunidad, conocen las infracciones y sanciones tributarias y creen que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario. El 66.67% solicitó y recibió crédito, por más de S/10,000 de las entidades bancarias, pagando el 3% de interés y creen que el financiamiento mejora la empresa. Finalmente, perciben que su rentabilidad ha mejorado en los dos últimos años gracias a al financiamiento oportuno y suficiente, el pago de tributos no le afecta a la empresa y por último los micro negocios están convencidos que, su rentabilidad se verá favorecido sí le practican una auditoría”.

Del Aguila Ricopa (2019), en su tesis de pregrado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”. La 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 compra y ventas de abarrotes del

distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,33% (16) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 56,7% (17) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. . Respecto al financiamiento. El 93,3% (28) mencionan que su empresa si solicitó crédito. El 70,0% (21) mencionan que su empresa si recibió crédito. El 50,0% (15) de los representantes encuestados recibió más de 1,000 nuevos soles. El 60,0% (18) de los representantes encuestados su financiamiento son de entidades bancarias. El 46,7% (14) de los representantes encuestados su tasa de interés es 2 % mensual. El 76,7% (23) de los representantes encuestados mencionan que su crédito si fue oportuno. El 70,0% (21) de los representantes encuestados mencionan que su crédito si fue suficiente. El 86,7% (26) de los representantes encuestados si cree que el financiamiento mejora la empresa. Respecto a la rentabilidad. El 86,7% (26) de los representantes encuestados si cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años. El 86,7% (26) de los representantes encuestados si cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 60,0% (18) de los representantes encuestados mencionan que el pago de los tributos no afectan la rentabilidad de la empresa. El 90,0% (27) de

los representantes encuestados mencionan que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría.

Tributación

Valdeiglesias Monge (2019), en su tesis de pregrado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Yarinacocha, 2019”. La presente investigación, tuvo como objetivo general: Auditoría, Tributación, Finanzas y Rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales servicio, rubro estudios contables del distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. De las micro y pequeñas empresas rubro estudio contable se establece que el 50% (15) tienen de 40 a 50 años de edad. El 70% (21) de los representantes encuestados son M (masculino). El 90%(27) no solicitaron créditos, sin embargo un representante no recibió dichos crédito debido a no cumplir ciertos requisitos solicitado por la entidad. El 66,67% (20) de las micro y pequeñas empresas el monto de los créditos o inversión propia obtenidos es menor o igual a S/.1000. El 100%(30) de los micro y pequeñas empresas mencionaron que el financiamiento mejora la empresa. Respecto a la Rentabilidad. El 53,33% (16) mencionan que han mejorado la rentabilidad en los últimos años. El 56,67% (17) de las micro y pequeñas empresas mencionan que el mejoramiento de su empresa no

es por el financiamiento. El 93%(28) de las micro y pequeñas empresas mencionan que no se ven afectados por el pago de tributos. El 100%(30) mencionaron que el practicar una auditoría a sus empresas mejoría sus rentabilidad.

Financiamiento

Cabrera Vargas (2017), en su tesis de pregrado: “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”. La presente investigación, tuvo como objetivo general: “Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector agrario-rubro camu camu del distrito de Yarinacocha 2015. La investigación fue cuantitativa-descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 10 Mypes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 23 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: En cuanto a los las características de los empresarios: El 90% de los representantes legales de las Mypes estudiadas son adultos; el 100% son del sexo masculino; el 60% tiene secundaria incompleta. En cuanto a las características de las Mypes: El 70% indicaron que tienen de tres a siete años en la actividad empresarial y el rubro; el 100% posee en promedio más de tres trabajadores permanentes; el 100% manifestaron que la formación de las Mypes fue por subsistencia. Respecto al financiamiento: El 80% declararon como inversión a la capacitación; el 90% consideran a la capacitación relevante; el 60% de sus trabajadores

se capacitaron en temas relacionados al sembrío y cuidados de las plantas de camu camu. Respecto a la rentabilidad: El 70% manifestó que la rentabilidad de sus empresas no ha mejorado en los últimos años. Finalmente el 100% de las Mypes estudiadas financian su actividad empresarial con autofinanciamiento, el 70% si capacita a su personal y la mayoría no son Rentables”.

Leon Mercado (2018), en su tesis de pregrado: “Caracterización del financiamiento, la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro estudios contables del distrito de Yarinacocha, 2017”, de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Quien concluye: “La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro estudios contables, del distrito de Yarinacocha, 2017. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 60% son de sexo femenino, tienen grado de instrucción primaria y secundaria. El 67% tienen más de cinco años en el rubro empresarial, la mayoría son informales, no tienen trabajadores permanentes ni eventuales. Se formaron por subsistencia. La mayoría solicitaron crédito financiero, siendo estas de entidades no bancarias, y lo invirtieron en capital de trabajo. No reciben capacitación para el

otorgamiento del crédito, y no capacitan a sus trabajadores. Considera a la capacitación como una inversión y relevante. Las Mypes precisan que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento y la capacitación. Finalmente, la mayoría de las Mypes encuestadas obtienen financiamiento del sistema no bancario y no se capacitan ni capacitan a su personal, tanto el financiamiento y la capacitación influyó para que obtengan rentabilidad”.

Rentabilidad

Huansi Panduro & Vega Angulo (2018), en su tesis de pregrado: “Determinantes de la Rentabilidad de la Crianza Intensiva de Pollos en relación a la Inversión en el Distrito de Yarinacocha, Provincia de Coronel Portillo, Departamento de Ucayali, 2015”, de la Universidad Nacional de Ucayali. Quienes concluyen que: “En el distrito de Yarinacocha existe en la actualidad 12 productores de la crianza de pollo de carne, entre ellos 6 son personas naturales, 1 sociedad de criadores de pollos, cuyos miembros ascienden a 60 socios y 5 empresas constituidas, las 6 personas naturales criadores de pollo, tienen una producción promedia individual de 22,000.00 a 33,000.00 pollos por campaña, la sociedad de productores de pollo del distrito de Yarinacocha, tiene una producción promedia de 260,000.00 pollos por campaña, las empresas individuales de crianza de pollos de carne, poseen una producción individual de 85,000.00 a 97,000.00 pollos por campaña, teniendo en cuenta que los 12 productores de carne de pollo realizan 6 campañas al año, con un periodo de la limpieza y mantenimiento de 1.5 a 2 meses .

Los costos de producción analizado y evaluado de las diferentes capacidades de producción muestran resultados diferenciados, mostrándose que la producción de 1 000 pollos, nos registra el costo de producir un kilo de pollo es S/ 4.9; si bien es cierto nos muestra resultados positivos, son muy bajos en comparación de la producción de mayor capacidad, especialmente cuando la compra de alimentos es en grandes cantidades, además por la elaboración de alimento en la etapa de engorde por los propios productores, para la producción de 10 000 pollos obteniendo el costo de producción igual S/ 4.21.

Albornoz Jimenez (2018), en su tesis de pregrado: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Yarinacocha, 2018”. Quien concluye: “Este estudio tuvo como propósito “describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Yarinacocha, 2018”. La investigación siguió un diseño descriptivo-cuantitativo, donde se trabajó con una muestra de 25 microempresas a cuyos representantes legales se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas, llegando a los siguientes resultados: Respecto a los empresarios, la edad del 92% de empresarios está entre 26 a 55 años, el 56% son mujeres y el 48% tiene estudios superiores, el 48% son convivientes. Respecto a las micro y pequeñas empresas: el 72% de empresas tiene entre 6 a más de 16 años en el rubro y el 80% son

formales; el 100% tiene de 1 a 5 trabajadores permanentes y el 92% igual número de trabajadores eventuales. Respecto al financiamiento: el 80% se financia por terceros, el 48% con el BCP y paga una tasa de 1.5 a 1.8% mensual, por un préstamo de 6,000 a 15,000 y a corto plazo, e invirtieron el crédito en capital de trabajo. En lo que respecta a la capacitación: el 52% recibió capacitación al otorgar el crédito, su personal se capacitó en mejor servicio al cliente; el 88% considera que la capacitación es una inversión y que es relevante para su empresa. Con respecto a la rentabilidad: el 92% cree que el financiamiento mejoró la rentabilidad, y el 88% cree que fue la capacitación. Además, cree que la rentabilidad de sus empresas ha mejorado en los últimos años”.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teoría de la auditoría

Según Alcívar Cedeño (2016), la auditoría es “proceso sistemático de obtener y evaluar los registros patrimoniales de un individuo o empresa a fin de verificar su estado financiero. Tiene como objeto determinar la razonabilidad, integridad y autenticidad de los estados financieros, expedientes y demás documentos administrativos contables presentados por la dirección así como expresar las mejoras o sugerencias de la organización. La tarea del Auditor es analizar la exactitud y veracidad de los registros mostrados por una empresa, a fin de corregir errores, irregularidades y fraudes. Se basa la auditoría en el funcionamiento de la Contabilidad, pero los objetivos son más amplios: emitir una opinión acerca de la marcha de la empresa, evaluar las metas,

examinar su gestión y actores, efectuar un posterior seguimiento de las recomendaciones en la empresa”.

Tipos de auditoría

Para Alcívar Cedeño (2016), “hay tres tipos básicos de auditoría: Juntos, estos tres tipos forman el marco de la auditoría integral que ofrece una visión completa de una organización o función”

- **Auditoría financiera**

“Una auditoría financiera, o más exactamente, una auditoría de estados financieros, es la revisión de los estados financieros de una empresa o cualquier otra persona jurídica (incluyendo gobiernos) en base a una serie de normas previamente establecidas, dando como resultado la publicación de una opinión independiente sobre si los estados financieros son relevantes, precisa, completa y presentada con justicia. Se suelen llevar a cabo por las empresas, debido al especial conocimiento de información financiera que necesitan. Para llevarse a cabo, y como se ha anunciado previamente, existen una serie de normas o principios que regulan las auditorías que emiten las autoridades de los países conforme a unos principios enunciados internacionales” (Alcívar Cedeño, 2016)

- **Auditoría de cumplimiento**

“Es la comprobación o examen de las operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole de una entidad para establecer que se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias, estatutarias y de procedimientos que le son

aplicables. Esta auditoría se practica mediante la revisión de los documentos que soportan legal, técnica, financiera y contablemente las operaciones para determinar si los procedimientos utilizados y las medidas de control interno están de acuerdo con las normas que le son aplicables y si dichos procedimientos están operando de manera efectiva y son adecuados para el logro de los objetivos de la entidad” (Alcívar Cedeño, 2016)

- **Auditoría operacional o de gestión**

“La auditoría operacional es la acumulación y examen sistemático y objetivo de evidencia con el propósito de expresar una opinión independiente sobre: i) la eficacia de los sistemas de administración y de los instrumentos de control interno incorporados a ellos, y ii) la eficiencia, eficacia, y economía de las operaciones” (Alcívar Cedeño, 2016)

2.2.2. Teoría de la tributación

Para Villegas (2015), “Es una prestación de dinero que el Estado exige en el ejercicio de su poder de imperio sobre la base de la capacidad contributiva en virtud de una ley, y para cubrir los gastos que le demande el cumplimiento de sus fines”.

“El Código Tributario establece que el término TRIBUTO comprende impuestos, contribuciones y tasas” (Decreto Supremo N° 135-99-EF)

- **Impuesto:** “Es el tributo cuyo pago no origina por parte del Estado una contraprestación directa en favor del contribuyente. Tal es el caso del Impuesto a la Renta” (Decreto Supremo N° 135-99-EF)
- **Contribución:** “Es el tributo que tiene como hecho generador los beneficios derivados de la realización de obras públicas o de actividades estatales, como lo es el caso de la Contribución al SENCICO” (Decreto Supremo N° 135-99-EF)
- **Tasa:** “Es el tributo que se paga como consecuencia de la prestación efectiva de un servicio público, individualizado en el contribuyente, por parte del Estado. Por ejemplo los derechos arancelarios de los Registros Públicos” (Decreto Supremo N° 135-99-EF)

“La ley establece la vigencia de los tributos cuya administración corresponde al Gobierno Central, los Gobiernos Locales y algunas entidades que los administran para fines específicos” (Decreto Supremo N° 135-99-EF)

2.2.3. Teoría de las finanzas

Según Sabino (1991), las finanzas “se refieren a la obtención y gestión, por parte de una compañía o del Estado, de los fondos que necesita para sus operaciones y de los criterios con que dispone de sus activos. Las finanzas tratan, por lo tanto, de las condiciones y oportunidad en que se consigue el capital, de los usos de éste y de los pagos e intereses que se cargan a las transacciones en dinero. Las

empresas suelen tener una dirección o una gerencia específicamente dedicada a los problemas financieros”.

Para Durán Herrera (2011), las finanzas es “como el área de la economía que estudia el funcionamiento de los mercados de capitales y de la oferta y precio de los activos financieros. En algunos países (por ejemplo, en Francia) se identifica con rama con el campo de la Hacienda Pública y de las demás actividades económicas del Estado. En otra acepción, se podrían considerar las finanzas como la parte de la economía que estudia la circulación del dinero entre los individuos, las empresas o los distintos Estados, es decir, la obtención y la gestión de los fondos. Las finanzas privadas estarían ligadas a la inversión, financiación, beneficios y dividendos, mientras que las públicas se encontrarían más relacionadas con la política fiscal de un Estado”.

Tipos de Finanzas

Según García Padilla (2014), “las finanzas son el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor. Dependiendo del ámbito de las actividades y de la esfera social en que se toman las decisiones, las finanzas se pueden clasificar en públicas, corporativas y personales. Las actividades que llevan a cabo los gobiernos y las empresas para tomar decisiones financieras son conocidas como finanzas públicas y finanzas corporativas, respectivamente. Las finanzas personales son las actividades que realizan los individuos para tomar sus decisiones financieras”.

- **Finanzas personales**

“Si los individuos requieren recursos que no tienen para financiar sus compras de bienes duraderos como muebles, casas, automóviles, computadoras, etcétera, o para cubrir sus gastos diarios, se convertirán en emisores; por el contrario, si poseen recursos de sobra, serán inversionistas. Cuando una persona firma una compra de una computadora con su tarjeta de crédito en ese momento está emitiendo un pagaré. El inversionista ahora es el banco que le abrió un crédito y le proporcionó un mecanismo de pago como la tarjeta de crédito. Lo mismo sucede cuando una persona recibe un préstamo hipotecario o un crédito automotriz, en todos los casos tendrá que firmar un pagaré o contrato de préstamo donde se hace evidente que la persona es el emisor de un instrumento financiero, mientras que el banco o agencia automotriz se convierten en los inversionistas o acreedores. Por el contrario cuando una persona tiene recursos excedentes y deposita algún dinero en el banco o cuenta de ahorro, esta se convierte en inversionista y el banco en el emisor o deudor” (García Padilla, 2014)

- **Finanzas corporativas**

“Las empresas que requieren recursos son aquellas que han identificado alguna oportunidad de inversión rentable, que pretenden desarrollar un proyecto de expansión o, en ocasiones, aquellas que por alguna razón se les ha dificultado mantener la operación financiera del negocio. Obtener los recursos suficientes ayuda a las

empresas a realizar proyectos productivos, a mantener su nivel de operación y a lograr el crecimiento deseado. Si una empresa recibe dinero en préstamo por parte de su banco, la empresa se convierte en el emisor y el banco en el inversionista. Si recibe dinero de los socios, la empresa emite acciones y los individuos son los tenedores de estas, es decir, los inversionistas. En cambio, cuando la empresa invierte sus excedentes de tesorería en una cuenta o instrumento bancario, la empresa es el inversionista y el banco el emisor” (García Padilla, 2014)

- **Finanzas públicas**

“En cuanto a los gobiernos, estos por lo general gastan más de lo que reciben. El déficit de un gobierno, que no es otra cosa que el diferencial entre los ingresos obtenidos y los egresos aplicados, se debe financiar, es decir, deben obtenerse los recursos faltantes para poder realizar los gastos programados. Un gobierno recibe recursos financieros por medio de los impuestos y derechos que cobra, por la ganancia que generan las empresas estatales, por la emisión de dinero que realiza y, en última instancia, por los recursos en préstamos que puede obtener. El gobierno utiliza todos los recursos disponibles para cubrir sus gastos, crear infraestructura, garantizar la seguridad de sus ciudadanos y establecer las condiciones económicas propicias que estimulen el desarrollo de la población. Estas actividades se realizan en el ámbito de las finanzas públicas” (García Padilla, 2014)

2.2.4. Teoría de la rentabilidad

“La rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y utilización de inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades. Estas utilidades a su vez, son la conclusión de una administración competente, una planeación integral de costos y gastos y en general de la observancia de cualquier medida tendiente a la obtención de utilidades. La rentabilidad también es entendida como una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan los medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener los resultados esperados” (Sánchez Ballesta, 2002)

Tipos de Rentabilidad

- **Rentabilidad económica**

“La rentabilidad económica o de la inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos. De aquí que, según la opinión más extendida, la rentabilidad económica sea considerada como una medida de la capacidad de los activos de una empresa para generar valor con independencia de cómo han sido financiados, lo que permite la comparación de la rentabilidad entre empresas sin que la diferencia en las distintas estructuras financieras, puesta de manifiesto en el

pago de intereses, afecte al valor de la rentabilidad” (Sánchez Ballesta, 2002)

- **Rentabilidad financiera**

Sánchez Ballesta (2002), “explica que la rentabilidad financiera o del capital, denominada en la literatura anglosajona return on equity (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por sus capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado”.

En tal sentido, Sánchez Ballesta (2002) agrega que “la rentabilidad financiera debería estar en consonancia con lo que el inversor puede obtener en el mercado más una prima de riesgo como accionista. Sin embargo, esto admite ciertas matizaciones, puesto que la rentabilidad financiera sigue siendo una rentabilidad referida a la empresa y no al accionista, ya que aunque los fondos propios representen la participación de los socios en la empresa, en sentido estricto el cálculo de la rentabilidad del accionista debería realizarse incluyendo en el numerador magnitudes tales como beneficio distribuable, dividendos, variación de las cotizaciones, etc., y en el denominador la inversión que corresponde a esa remuneración, lo que no es el caso de la rentabilidad financiera, que, por tanto, es una rentabilidad de la empresa”.

2.2.5. Teoría de la Micro y Pequeña Empresa

De acuerdo con la Ley N° 28015 Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa (2003), “una Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.

Características de las Mypes

“Las MYPE deben reunir las siguientes características concurrentes:

- a) El número total de trabajadores:
 - La microempresa abarca de uno (1) hasta 10 trabajadores inclusive.
 - La pequeña empresa abarca de uno (1) hasta 50 trabajadores inclusive.
- b) Niveles de ventas anuales:
 - La microempresa hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias - UIT
 - La pequeña empresas partir de monto máximo señalado para las microempresas y hasta 850 Unidades Impositivas Tributarias - UIT.

Las entidades públicas y privadas uniformizan sus criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar

coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector” (Art. 3 Ley N° 28015).

Los microcréditos y las MYPES

“En la actualidad, las microfinanzas se han convertido en un mecanismo de gran popularidad, que desde el ámbito de la Cooperación Internacional, interviene en la lucha contra la pobreza. En este sentido, se resaltan sus efectos positivos derivados de un mayor y más fácil acceso a las fuentes de financiación necesarias para el emprendimiento” (Aguilar Andía, 2011).

“Cuando se habla de Microfinanzas, se refieren específicamente a aquellos servicios financieros como préstamos, ahorro, seguros o transferencias que se ofrecen a las personas en situación de pobreza, y que por lo general no pueden ofrecer un colateral o garantía. En este sentido, se identifican las microfinanzas como un objetivo ético, de responsabilidad social de la actividad financiera. Según este enfoque, el objetivo es ofrecer servicios financieros a personas de bajos ingresos, que no necesariamente son los más pobres, sino a los submarginados de la banca convencional” (Aguilar Andía, 2011).

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo de investigación

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

3.2. Nivel de investigación

El nivel de la investigación fue descriptivo, debido a que solo se limitó a detallar las principales características de las variables en estudio.

3.3. Diseño de la investigación

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



Donde:

M = Muestras conformadas por micro y pequeñas empresas encuestadas

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

3.3.1. Cuantitativo

El método fue cuantitativo, de acuerdo con Tamayo y Tamayo (2007), “consiste en el contraste de teorías ya existentes a partir de una serie de hipótesis surgidas de la misma, siendo necesario obtener una muestra, ya sea en forma aleatoria o discriminada, pero representativa

de una población o fenómeno objeto de estudio.”.

3.3.2. No experimental

No experimental, porque no existió manipulación activa de alguna variable. Según Hernández Sampieri et al. (2010), “la investigación no experimental, es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente variables y en la que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos”.

3.3.3. Transversal

Transversal puesto que la recolección de información fue en un solo momento y en un tiempo único. Según Hernández Sampieri et al. (2010) “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”.

3.3.4. Retrospectivo

Porque se indagó sobre hechos ya ocurridos. Al respecto Hernández Sampieri et al. (2010) “sostienen que, las investigaciones no experimentales también se conocen como investigación ex post-facto; los hechos y variables ya ocurrieron”.

3.3.5. Descriptivo

Nos permitió conocer y describir las variables en estudio. “Llamada también investigación básica o diagnóstico. Son investigaciones elementales donde se pretende indagar solamente sobre las características de un fenómeno” (Hernández Sampieri, 2014).

3.4. Universo y muestra

3.4.1. Universo

La población estuvo conformada por treinta (30) micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019. Las mismas que se encuentran ubicados en el sector y rubro del estudio. Dicha información ha sido obtenida por trabajo de campo realizado por el investigador.

3.4.2. Muestra

Se tomó como muestra al total de la población en estudio, vale decir, a los treinta (30) micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019. La cual representa el 100% del universo.

3.5. Definición y operacionalización de las variables e indicadores

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019.	Características o rasgos de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019.	Sexo	Razón: - Años
		Edad	Nominal: - Masculino - Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: - Sin instrucción - Primaria - Secundaria - Instituto - Universidad
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del	Características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	Razón: - De 1 a 5 años - De 2 a 10 años - De 3 a 20 años

distrito de Yarinacocha, 2019.	distrito de Yarinacocha, 2019.		
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019.	Características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019.	Conoce algo referente a la auditoría	Nominal: - Si - No
		Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal: - Si - No
		A donde usted acudiría para obtener una auditoría	Nominal: - Sociedad de auditoría - Persona natural - Ninguno
		Cuando cree usted que acudiría para obtener una auditoría	Nominal: - 1 mes - 2 meses - No precisa
		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
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: - Si - No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad	Nominal: - Si - No
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019.	Características relacionadas a la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019.	Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: - Si - No
		Se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa	Nominal: - Si - No
		Cuenta con personal idóneo	Nominal: - Si

		asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	- No
		Están los libros de contabilidad al día	Nominal: - Si - No
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: - Si - No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria	Nominal: - Si - No
		Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos	Nominal: - Si - No
		Conoce Ud. cuáles 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
Financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019.	Características relacionadas al financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019.	Solicitó crédito	Nominal: - Si - No
		Recibió crédito	Nominal: - Si - No
		Monto del crédito solicitado	Cuantitativa: - Más de 5,000 - Más de 10,000 - Ninguno
		Monto del crédito recibido	Cuantitativa: - Más de 5,000 - Más de 10,000 - Ninguno
		Entidad a la que	Nominal:

		solicitó el crédito	- Bancaria - No bancaria - Ninguno
		Entidad que le otorgó el crédito	Nominal: - Bancaria - No bancaria - Ninguno
		Tasa de interés cobrado por el crédito	Cuantitativa: - 2% mensual - 3% mensual - Más de 4% mensual - Ninguno
		El crédito fue oportuno	Nominal: - Si - No
		El monto del crédito es suficiente	Nominal: - Si - No
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019.	Características relacionadas a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019.	La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado	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
		Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente	Nominal: - Si No

Fuente: Ampuero (2020).

Es preciso indicar, que para el presente trabajo de investigación se tomaron como variables: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad; mientras que las variables: Perfil de los propietarios y/o gerentes y perfil de las micro y pequeñas empresas, son variables complementarias.

3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.6.1. Técnicas

Se utilizó como técnica de recolección de datos la encuesta, la cual nos ayudó a obtener información relevante de nuestra muestra objeto de estudio.

3.6.2. Instrumentos

Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de treinta y seis (36) preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

3.7. Plan de análisis

Los datos de la encuesta fueron consolidados en una data, a través del software estadístico SPSS Ver. 25 y Microoft Excel 2016, los mismos que sirvieron para realizar la tabulación y los gráficos estadísticos de las preguntas planteadas; luego dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

3.8. Matriz de consistencia

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019”

TITULO	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 compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019?”	FORMULACIÓN	GENERAL	Propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por treinta (30) micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019.	Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de treinta y seis (36) preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019?				Sexo			
					Grado de instrucción			
		ESPECÍFICOS					DISEÑO	MUESTRA
	Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019.		Micro y pequeñas empresas	Ley de la micro y pequeña empresa, Ley N° 30056	Años en el rubro	No experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo	Se tomará como muestra al total de la población en estudio, vale decir, a los treinta (30) micro y pequeños	Los datos de la encuesta serán consolidados en una data, a través del software estadístico SPSS Ver. 25 y Microoft Excel 2016.

							empresarios dedicados al sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019. Lo cual representa el 100% del universo.	
		Determinar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019.	Auditoría	Características	<p>Conoce algo referente a la auditoría</p> <p>Desea que a su empresa le practiquen una auditoría</p> <p>A donde usted acudiría para obtener una auditoría</p> <p>Cuando cree usted que acudiría para obtener una auditoría</p> <p>Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría</p> <p>La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas</p> <p>Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría</p> <p>La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad</p>			
		Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas	Tributación	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria			

		nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019.			Se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa			
					Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos			
					Están los libros de contabilidad al día			
					Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo			
					Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria			
					Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos			
					Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa			
					Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos			
					Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario			
		Determinar las principales características de la	Finanzas	Características	Solicitó crédito			
					Recibió crédito			

		finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019.			Monto del crédito solicitado			
					Monto del crédito recibido			
					Entidad a la que solicitó el crédito			
					Entidad que le otorgó el crédito			
					Tasa de interés cobrado por el crédito			
					El crédito fue oportuno			
					El monto del crédito es suficiente			
		Determinar las principales características de la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019.	Rentabilidad	Características	La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado			
					Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido			
					La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos			
					La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría			
					Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente			
		Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019.						

		Determinar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019.						
		Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019.						
		Determinar las principales características de la finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019.						
		Determinar las principales características de la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019.						

3.9. Principios éticos

3.9.1. Principios éticos

“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 con un valor científico que actúa en beneficio de la disciplina y la sociedad en general, pues solo así es posible asegurar el progreso de la ciencia” (Koepsell & Ruiz de Chávez, 2015).

3.9.2. Respeto por las personas

“El principio de autonomía, bien llamado también respeto por las personas en el fundamento de que el ser humano posee la capacidad de darse a sí mismo su actuar como persona, es decir, determinar su propia norma; autónomamente tiene la libertad de elegir, aplicando su propio razonamiento y una vez analizados los aspectos negativos y positivos, determinará qué conducta seguir” (Acevedo Pérez, 2002).

3.9.3. Beneficencia

“El principio de beneficencia persigue maximizar los beneficios y minimizar los daños, por tanto los participantes en una investigación o sus representantes deben conocer los riesgos y los beneficios que lograrán con su participación en los ensayos clínicos; se deberá alcanzar que los

riesgos sean mínimos asociados a los máximos beneficios que se conseguirán” (Koepsell & Ruiz de Chávez, 2015).

3.9.4. Justicia

“El principio de justicia con la investigación científica, podemos aseverar que lo justo se identifica con lo bueno y lo correcto: Es esperado, por tanto, en este contexto que todas las personas sean beneficiadas con los resultados de los experimentos, que se realicen realmente en los grupos que se requiere investigar y que sólo se utilicen las poblaciones vulnerables cuando en éstas sean beneficiosas las consecuencias” (Acevedo Pérez, 2002).

IV. RESULTADOS

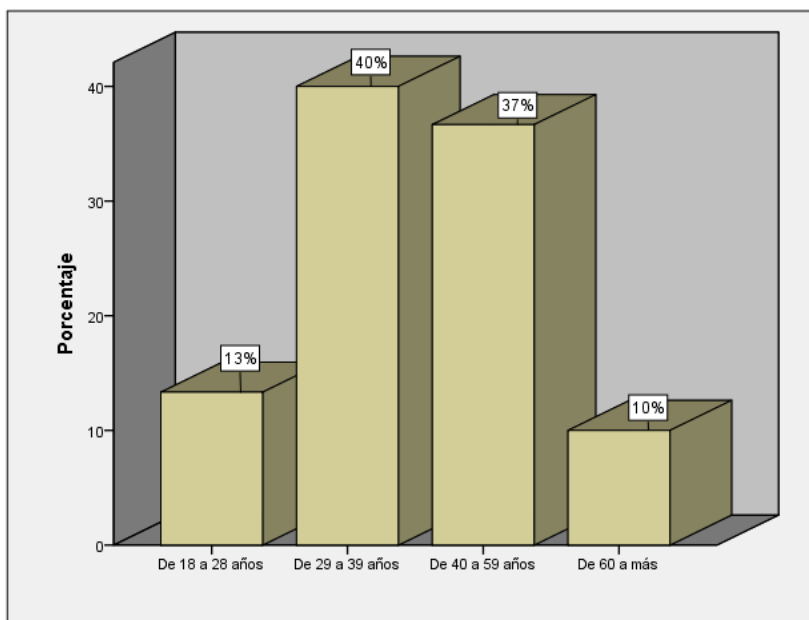
1.1. Resultados

Tabla 1. Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019

	Frecuencia	Porcentaje
Válido De 18 a 28 años	4	13,3
De 29 a 39 años	12	40,0
De 40 a 59 años	11	36,7
De 60 a más	3	10,0
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 1. Distribución porcentual de la edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019



Fuente: Tabla 1.

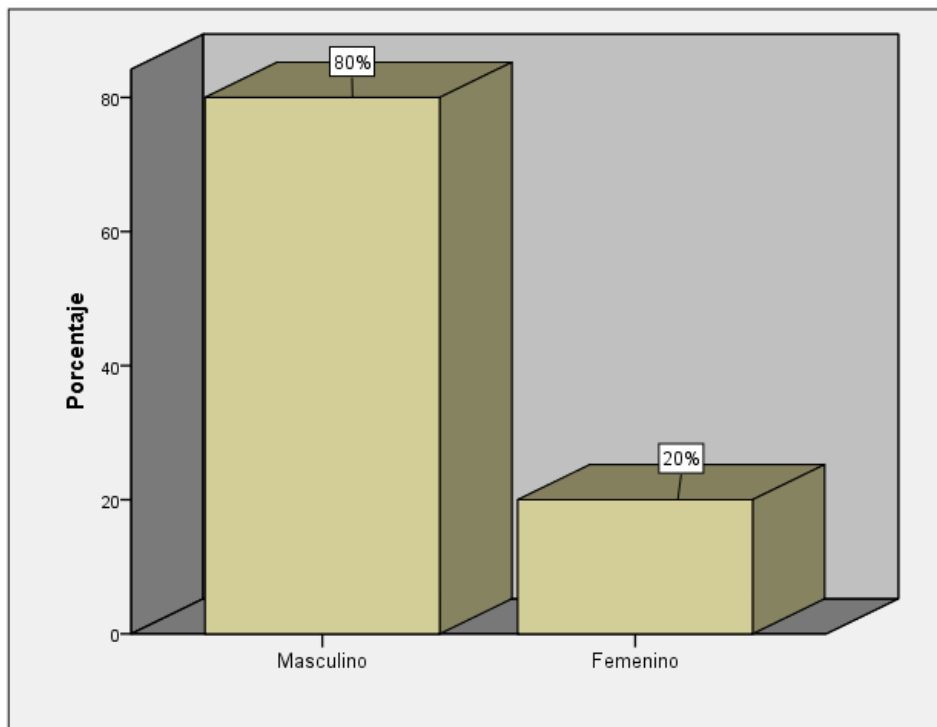
Interpretación: En la tabla y figura 1 se observa que de las edades de los representantes legales de las mypes en estudio, el 40% (12) tienen de 29 a 39 años, el 37% (11) tienen de 40 a 59 años, el 13% (4) tienen de 18 a 28 años y el 10% (3) tienen de 60 años a más.

Tabla 2. Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Masculino	24	80,0
	Femenino	6	20,0
Total		30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 2. Distribución porcentual del sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019



Fuente: Tabla 2.

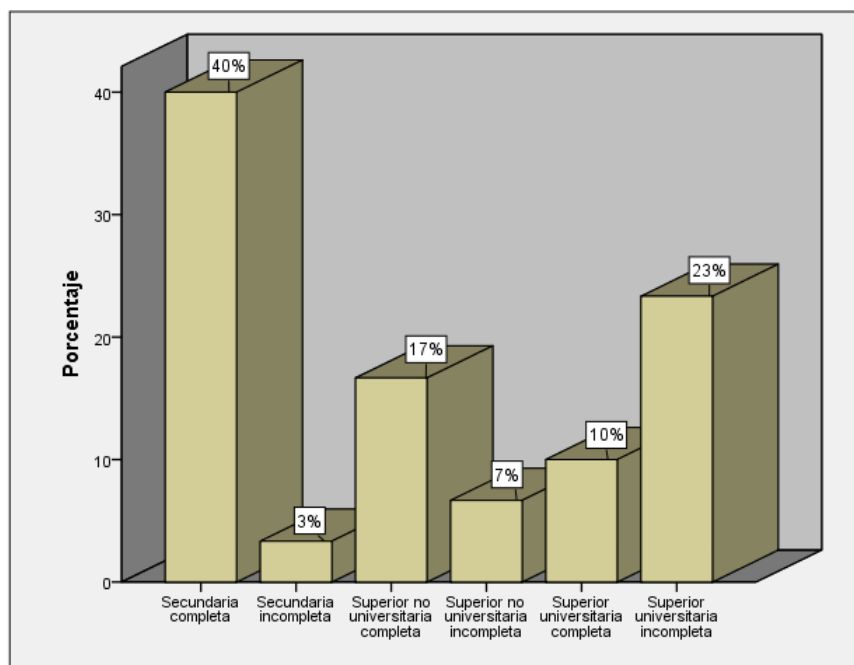
Interpretación: En la tabla y figura 2 se observa que el 80% (24) de los representantes legales de las mypes son de sexo masculino y el 20% (6) son del sexo femenino.

Tabla 3. Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Secundaria completa	12	40,0
Secundaria incompleta	1	3,3
Superior no universitaria completa	5	16,7
Superior no universitaria incompleta	2	6,7
Superior universitaria completa	3	10,0
Superior universitaria incompleta	7	23,3
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 3. Distribución porcentual del grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019



Fuente: Tabla 3.

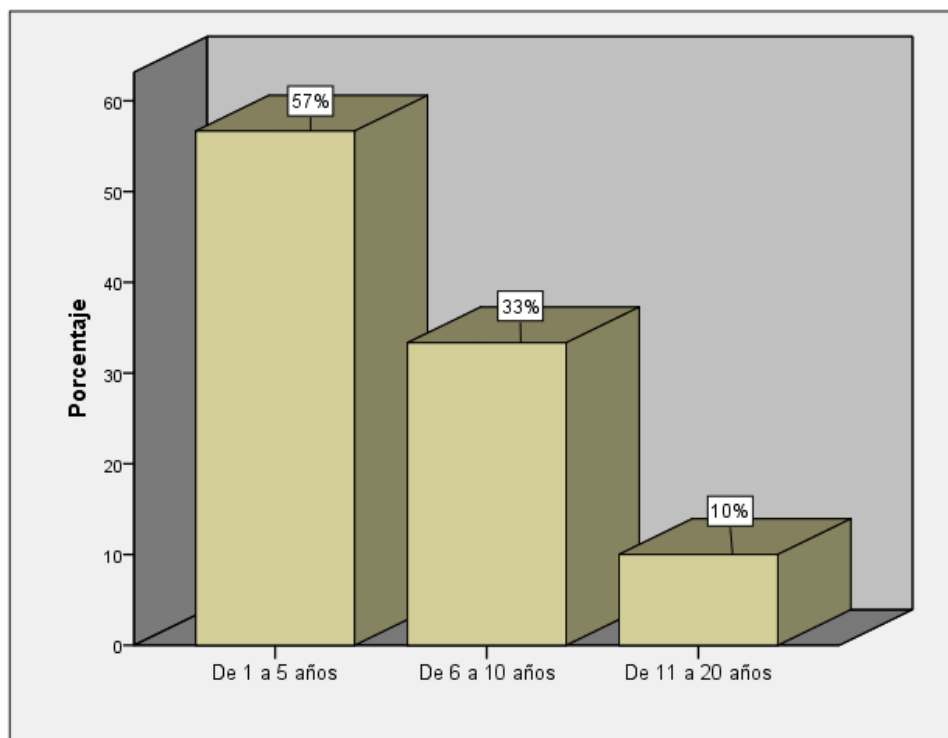
Interpretación: En la tabla y figura 3 se observa que el 40% (12) de los representantes legales de las mypes tienen secundaria completa, el 23% (7) tienen educación superior universitaria incompleta, el 17% (5) tienen educación superior no universitaria completa, el 10% (3) tienen educación superior universitaria completa, el 7% (2) tienen educación superior no universitaria incompleta, y el 3% (1) tienen secundaria incompleta.

Tabla 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 5 años	17	56,7
	De 6 a 10 años	10	33,3
	De 11 a 20 años	3	10,0
Total		30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 4. Distribución porcentual de la antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019



Fuente: Tabla 4.

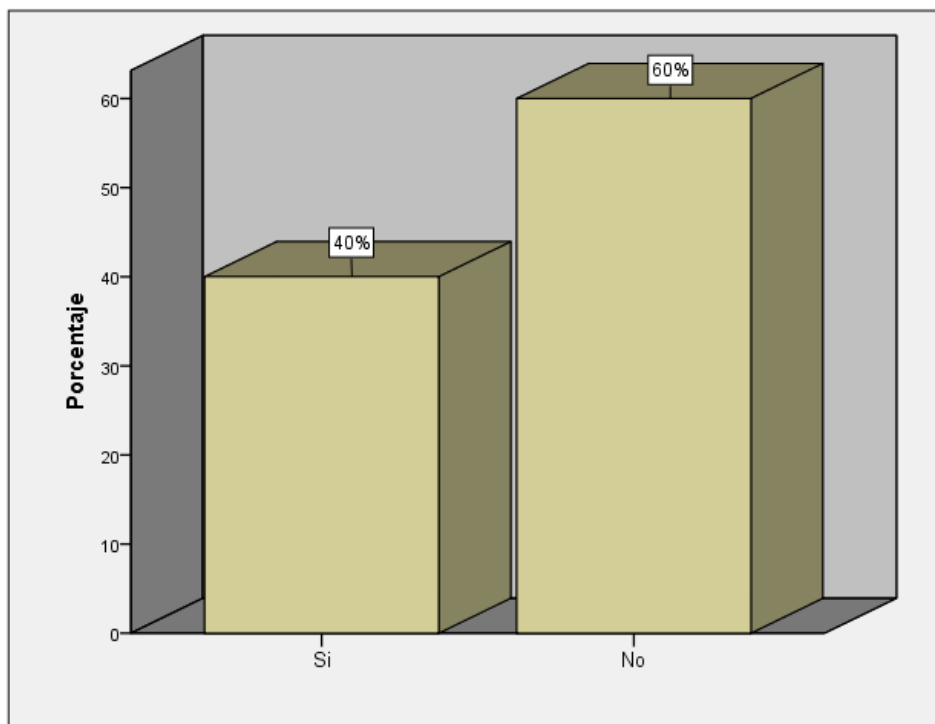
Interpretación: En la tabla y figura 4 se observa que el 57% (17) de las mypes tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 33% (10) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, y el 10% (3) tiene de 11 a 20 años de antigüedad.

Tabla 5. ¿Conoce algo referente a la auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	12	40,0
	No	18	60,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 5. Distribución porcentual de la tabla 5



Fuente: Tabla 5.

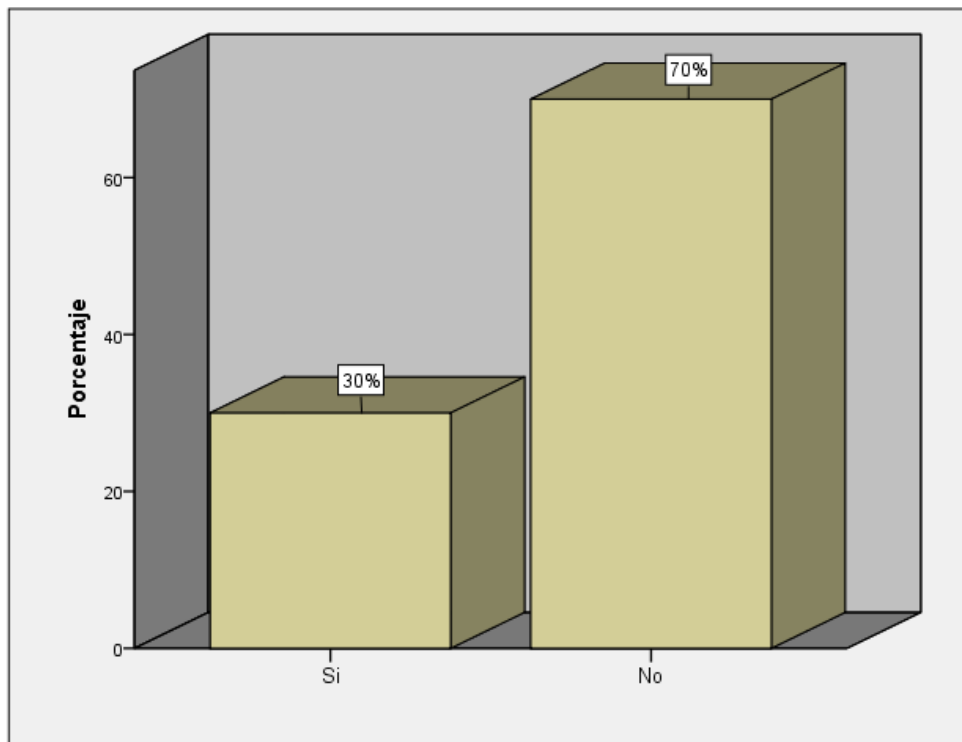
Interpretación: En la tabla y figura 5 se observa que el 60% (18) de las mypes no conocen algo referente a la auditoría y el 40% (12) si conocen algo referente a la auditoría.

Tabla 6. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	9	30,0
No	21	70,0
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 6. Distribución porcentual de la tabla 6



Fuente: Tabla 6.

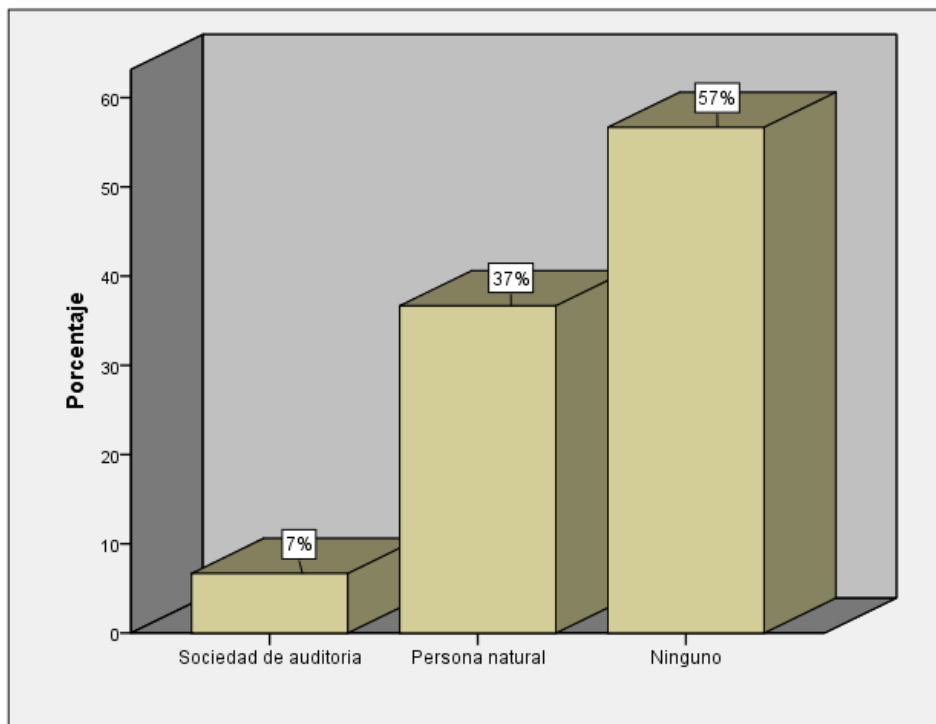
Interpretación: En la tabla y figura 6 se observa que el 70% (21) de las mypes no desean que le practiquen una auditoría a su empresa, y el 30% (9) si desean que le practiquen una auditoría a su empresa.

Tabla 7. ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sociedad de auditoría	2	6,7
	Persona natural	11	36,7
	Ninguno	17	56,7
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 7. Distribución porcentual de la tabla 7



Fuente: Tabla 7.

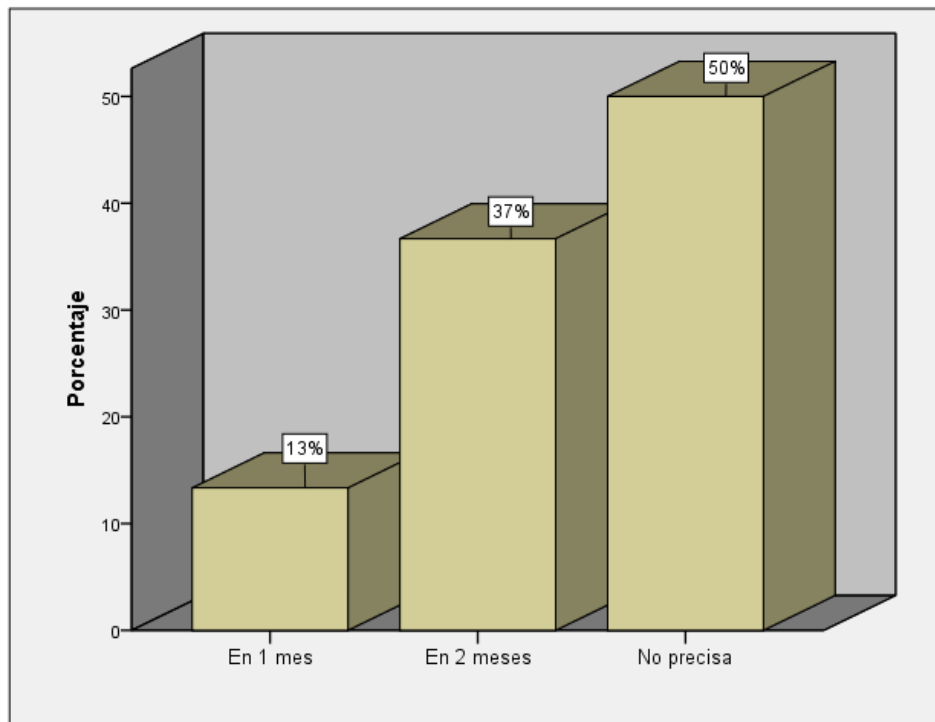
Interpretación: En la tabla y figura 7 se observa que el 57% (17) de las mypes afirman que no acudirían a ninguna persona o empresa para obtener una auditoría, el 37% (11) acudirían a una persona natural para obtener una auditoría, y el 7% (2) acudirían a una sociedad de auditoría.

Tabla 8. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	En 1 mes	4	13,3
	En 2 meses	11	36,7
	No precisa	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 8. Distribución porcentual de la tabla 8



Fuente: Tabla 8.

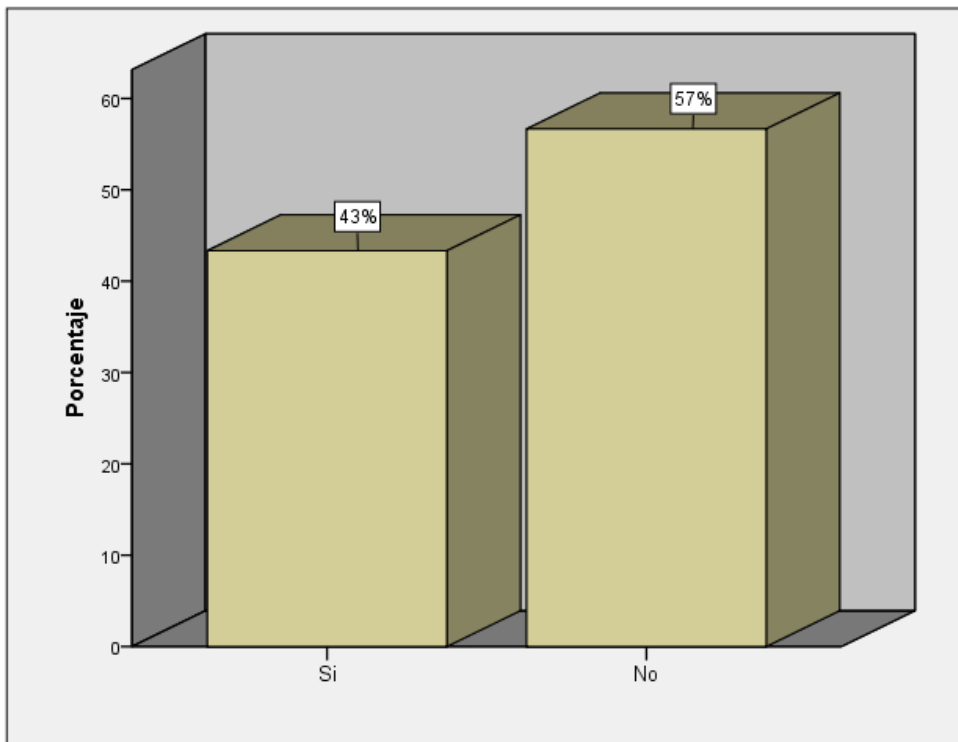
Interpretación: En la tabla y figura 8 se observa que el 50% (15) de las mypes no precisan cuando acudirían a alguna persona o empresa para obtener una auditoría, el 37% (11) acudirían en 2 meses, y el 13% (4) acudirían en 1 mes.

Tabla 9. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	13	43,3
No	17	56,7
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 9. Distribución porcentual de la tabla 9



Fuente: Tabla 9.

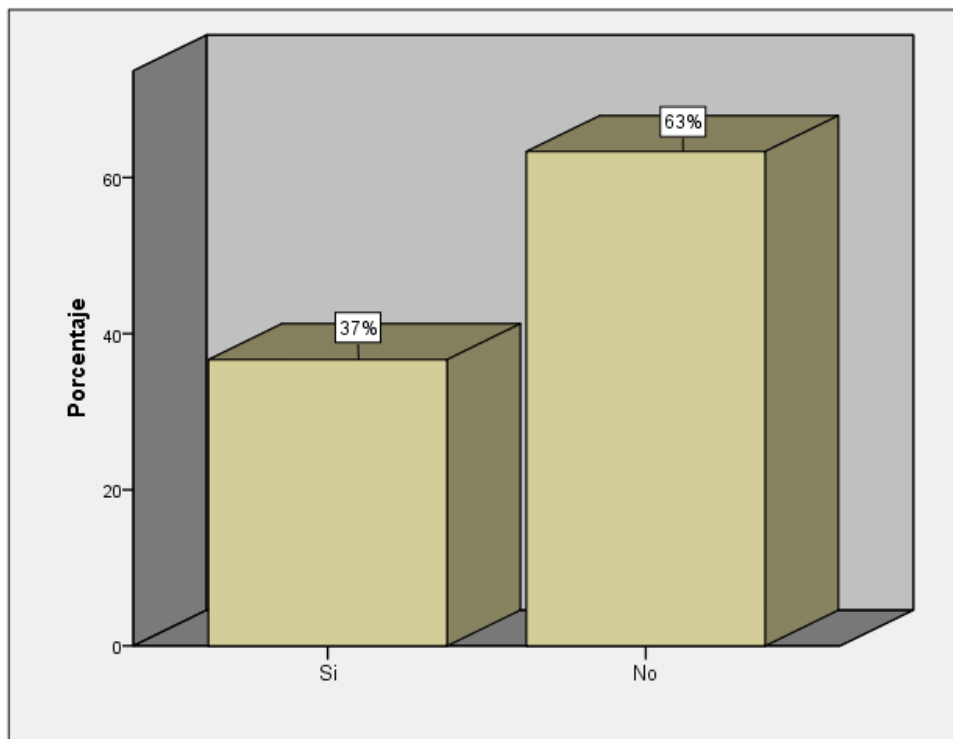
Interpretación: En la tabla y figura 9 se observa que el 57% (17) de las mypes creen que no mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría y el 43% (13) creen que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría

Tabla 10. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	11	36,7
No	19	63,3
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 10. Distribución porcentual de la tabla 10



Fuente: Tabla 10.

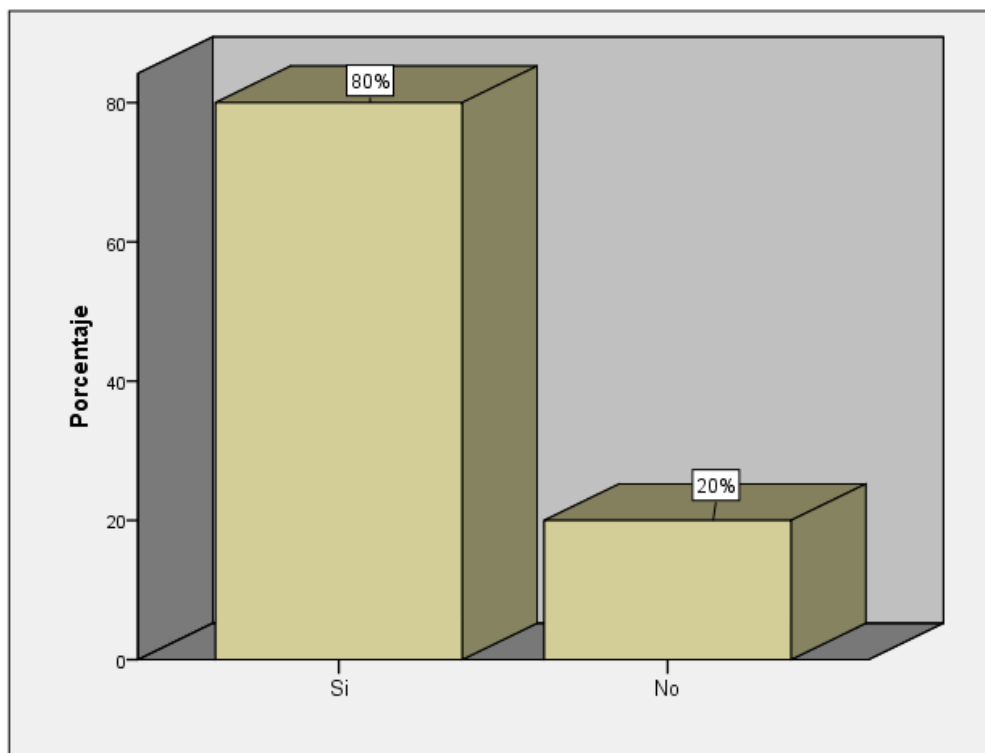
Interpretación: En la tabla y figura 10 se observa que el 63% (19) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a las finanzas y el 37% (11) afirman que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.

Tabla 11. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	24	80,0
No	6	20,0
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 11. Distribución porcentual de la tabla 11



Fuente: Tabla 11.

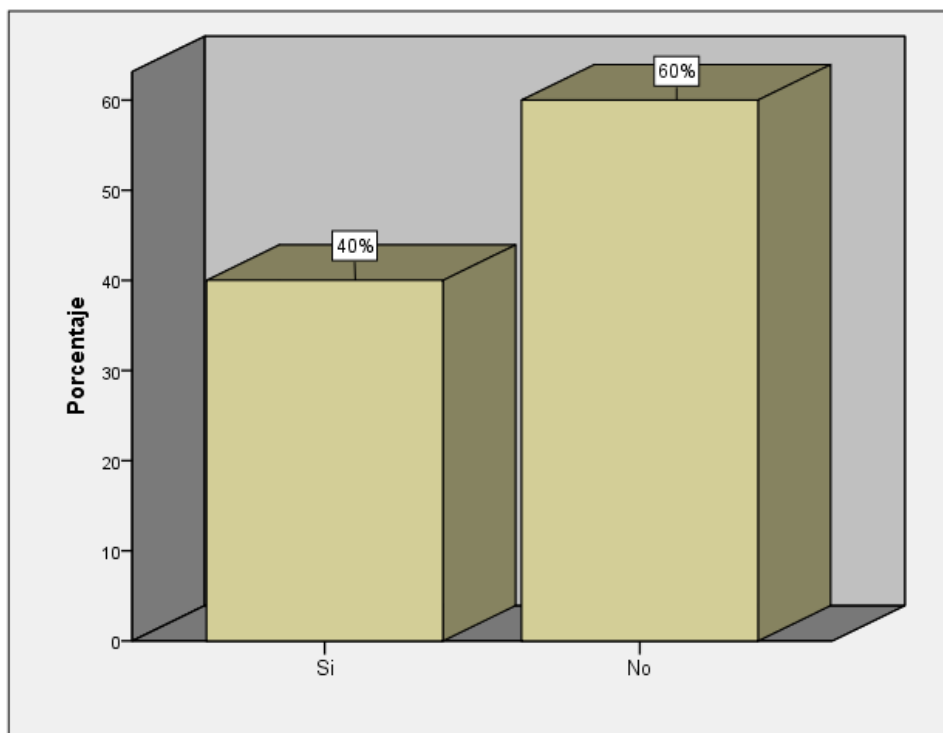
Interpretación: En la tabla y figura 11 se observa que el 80% (24) de las mypes mencionan que estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría y el 20% (6) afirman que no estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría.

Tabla 12. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	12	40,0
No	18	60,0
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 12. Distribución porcentual de la tabla 12



Fuente: Tabla 12.

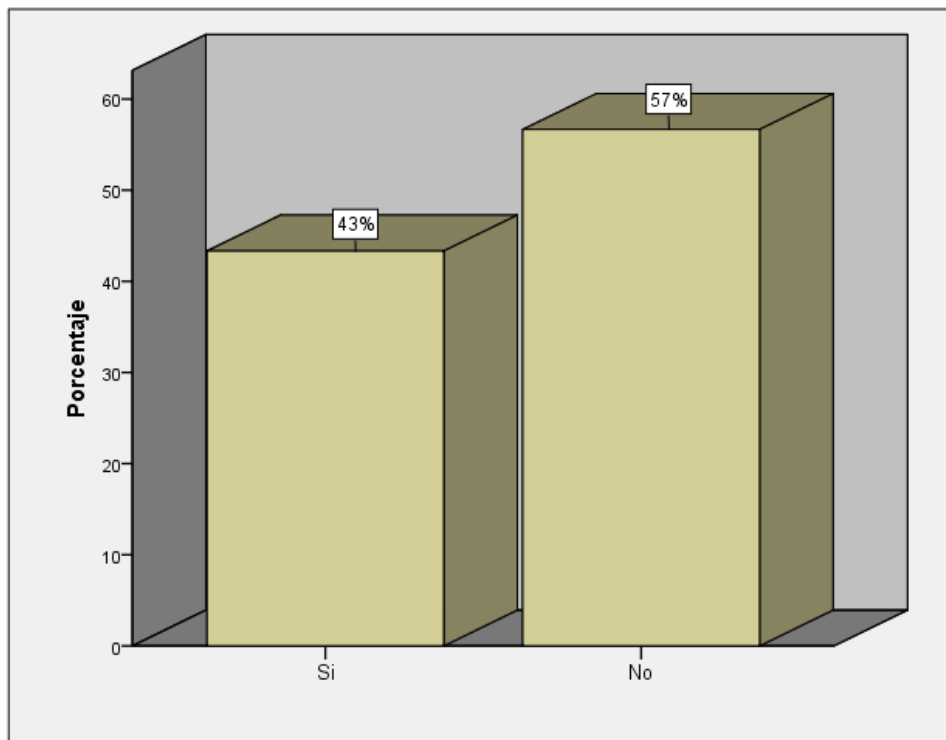
Interpretación: En la tabla y figura 12 se observa que el 60% (18) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 40% (12) afirman que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

Tabla 13. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	13	43,3
No	17	56,7
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 13. Distribución porcentual de la tabla 13



Fuente: Tabla 13.

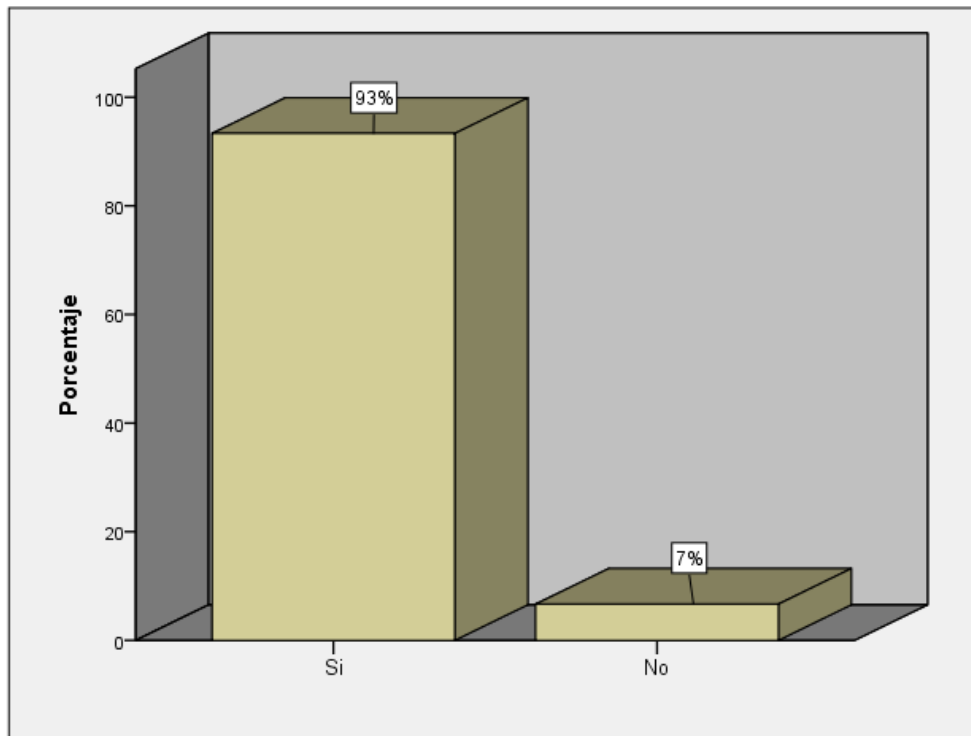
Interpretación: En la tabla y figura 13 se observa que el 57% (17) de las mypes afirman que no se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria y el 43% (13) afirman que se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria.

Tabla 14. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	28	93,3
	No	2	6,7
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 14. Distribución porcentual de la tabla 14



Fuente: Tabla 14.

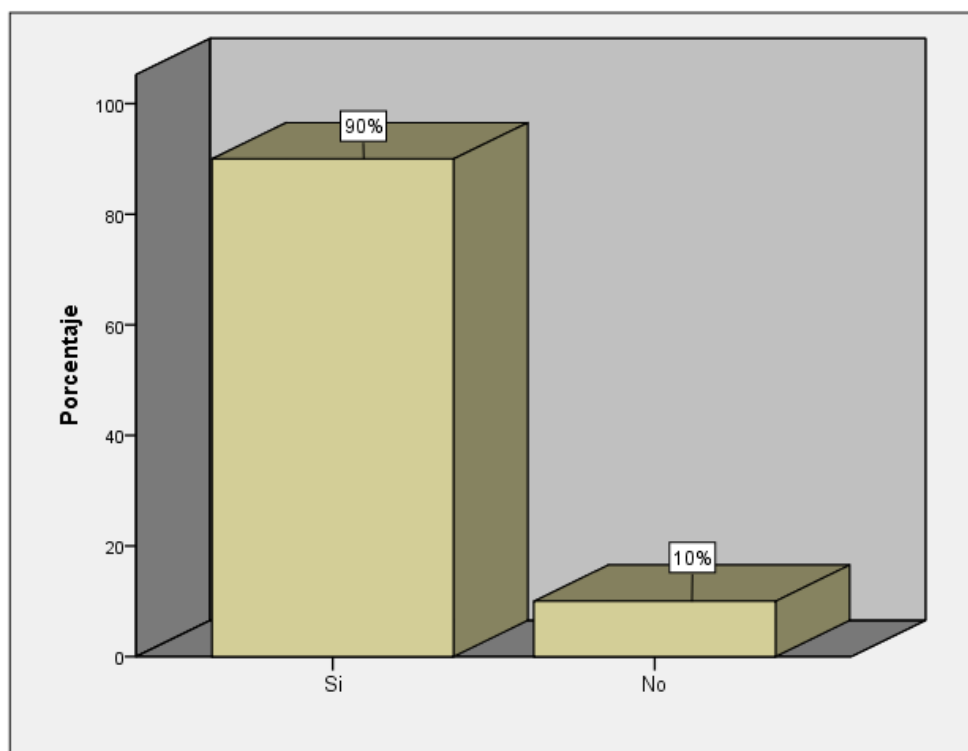
Interpretación: En la tabla y figura 14 se observa que el 93% (28) de las mypes afirman que se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria y el 7% (2) afirman que no lo hacen.

Tabla 15. ¿Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	27	90,0
	No	3	10,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 15. Distribución porcentual de la tabla 15



Fuente: Tabla 15.

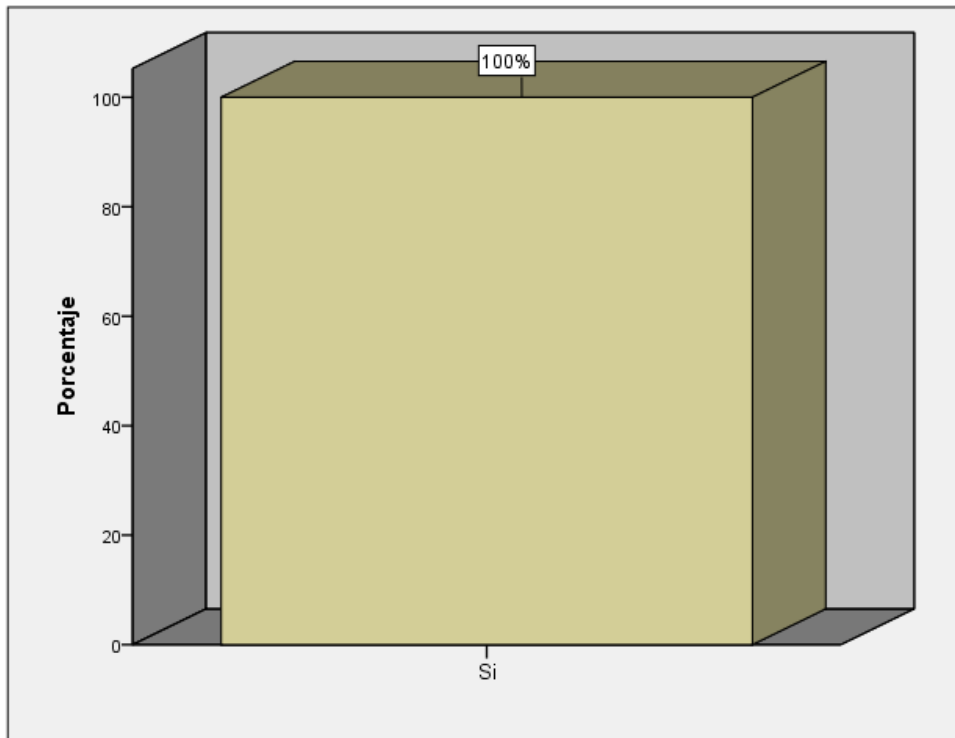
Interpretación: En la tabla y figura 15 se observa que el 90% (27) de las mypes afirman que cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 10% (3) afirman que no cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Tabla 16. ¿Están los libros de contabilidad al día?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	30	100,0
Total	30	

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 16. Distribución porcentual de la tabla 16



Fuente: Tabla 16.

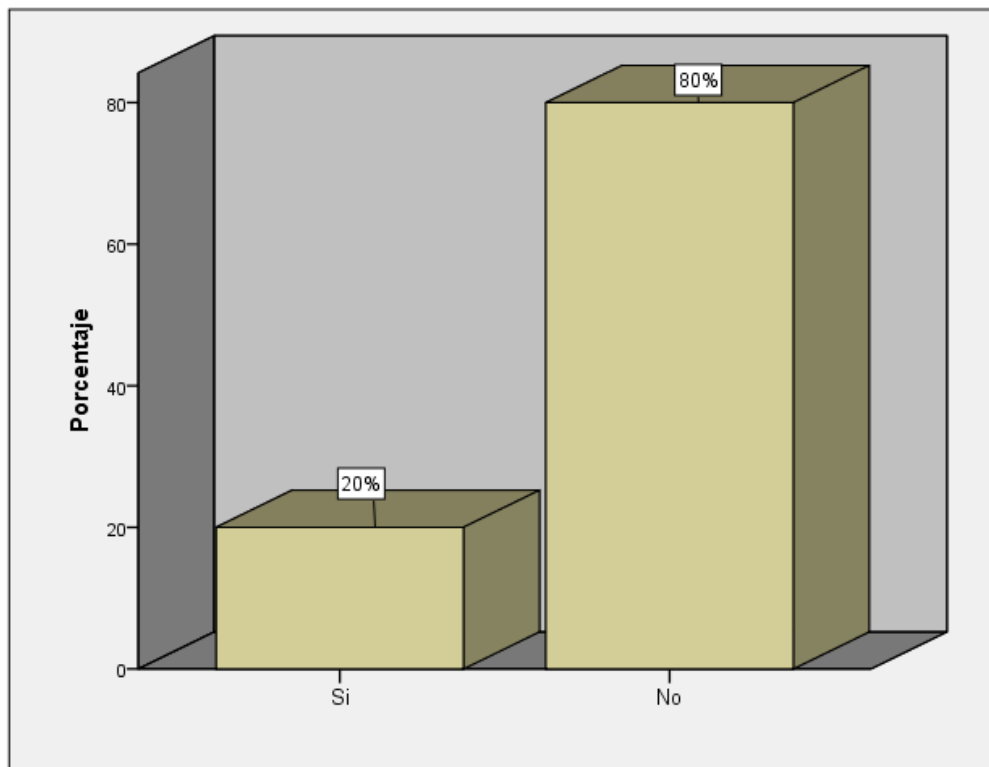
Interpretación: En la tabla y figura 16 se observa que el 100% (30) de las mypes afirman que los libros de contabilidad están al día.

Tabla 17. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	6	20,0
No	24	80,0
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 17. Distribución porcentual de la tabla 17



Fuente: Tabla 17.

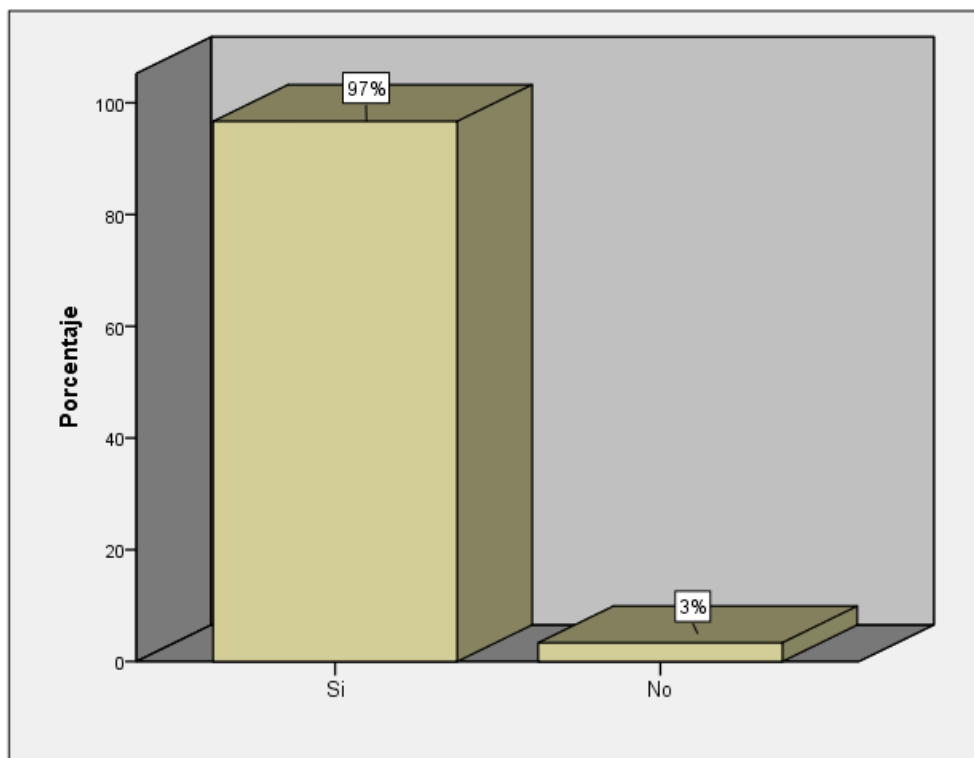
Interpretación: En la tabla y figura 17 se observa que el 80% (24) de las mypes afirman que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 20% (6) afirman que sí tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

Tabla 18. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	29	96,7
	No	1	3,3
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 18. Distribución porcentual de la tabla 18



Fuente: Tabla 18.

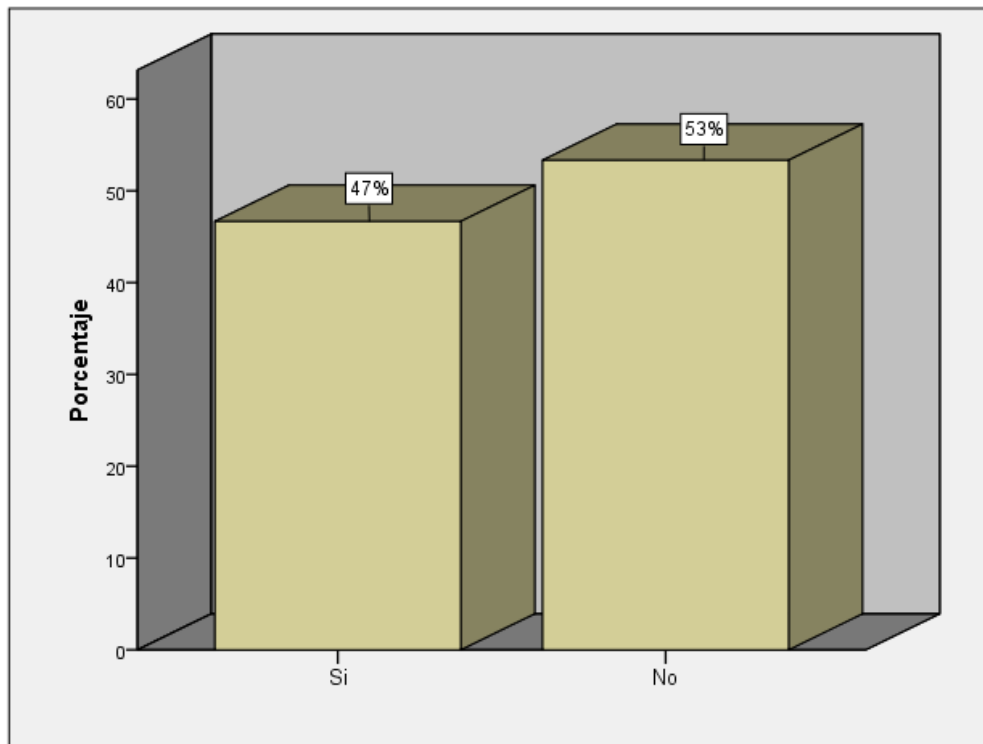
Interpretación: En la tabla y figura 18 se observa que el 97% (29) de las mypes afirman que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 3% (1) afirman que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

Tabla 19. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	14	46,7
	No	16	53,3
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 19. Distribución porcentual de la tabla 19



Fuente: Tabla 19.

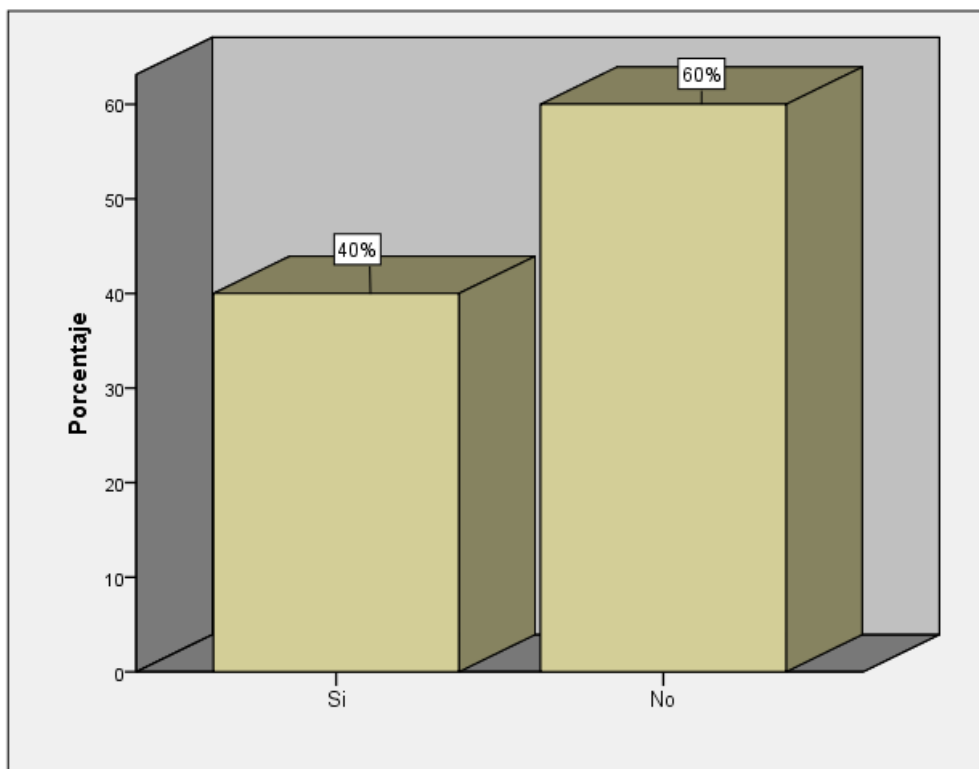
Interpretación: En la tabla y figura 19 se observa que el 53% (16) de las mypes afirman que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos y el 47% (14) afirman que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.

Tabla 20. ¿Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	12	40,0
	No	18	60,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 20. Distribución porcentual de la tabla 20



Fuente: Tabla 20.

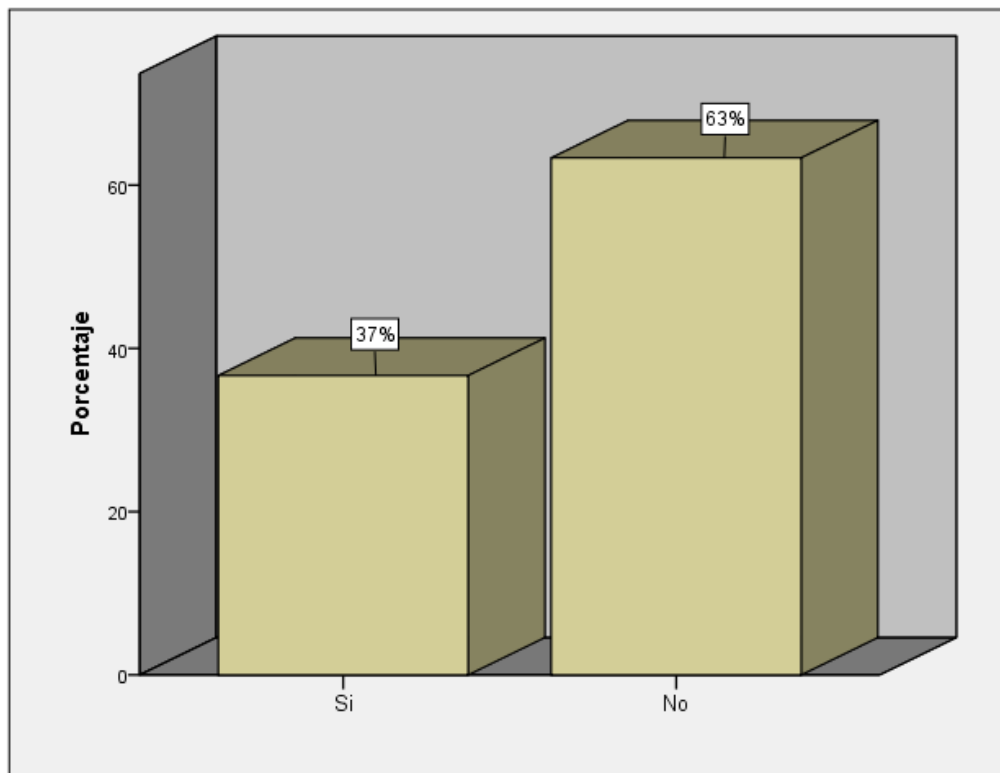
Interpretación: En la tabla y figura 20 se observa que el 60% (18) de las mypes afirman que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa y el 40% (12) afirman que conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa.

Tabla 21. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	11	36,7
No	19	63,3
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 21. Distribución porcentual de la tabla 21



Fuente: Tabla 21.

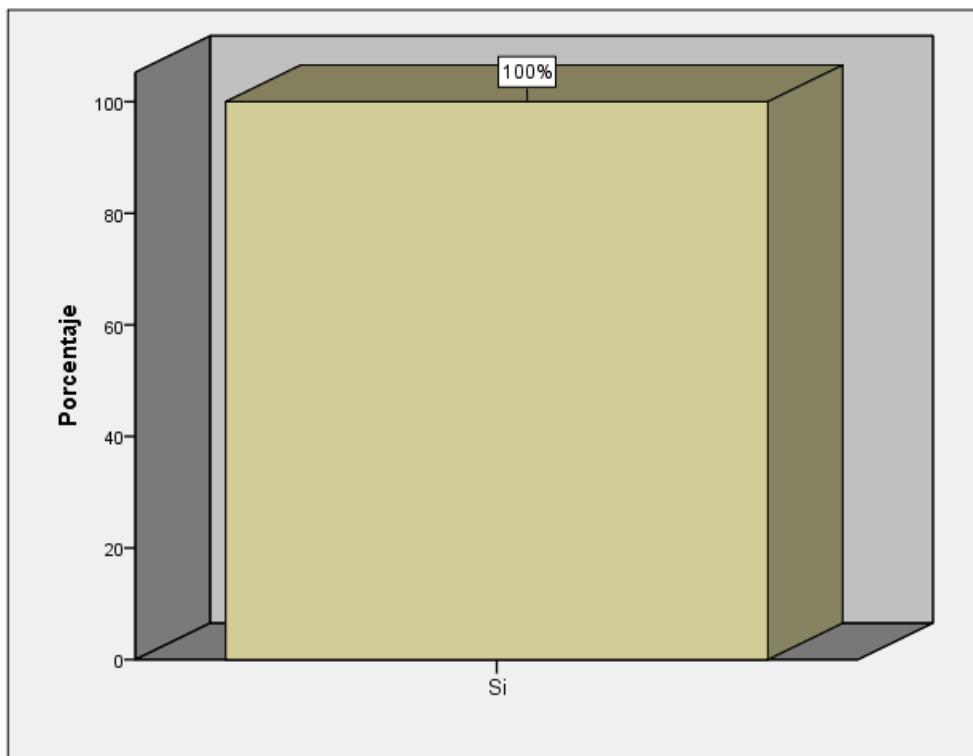
Interpretación: En la tabla y figura 21 se observa que el 63% (19) de las mypes afirman que no se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos y el 37% (11) afirman que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.

Tabla 22. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	30	100,0
Total	30	

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 22. Distribución porcentual de la tabla 22



Fuente: Tabla 22.

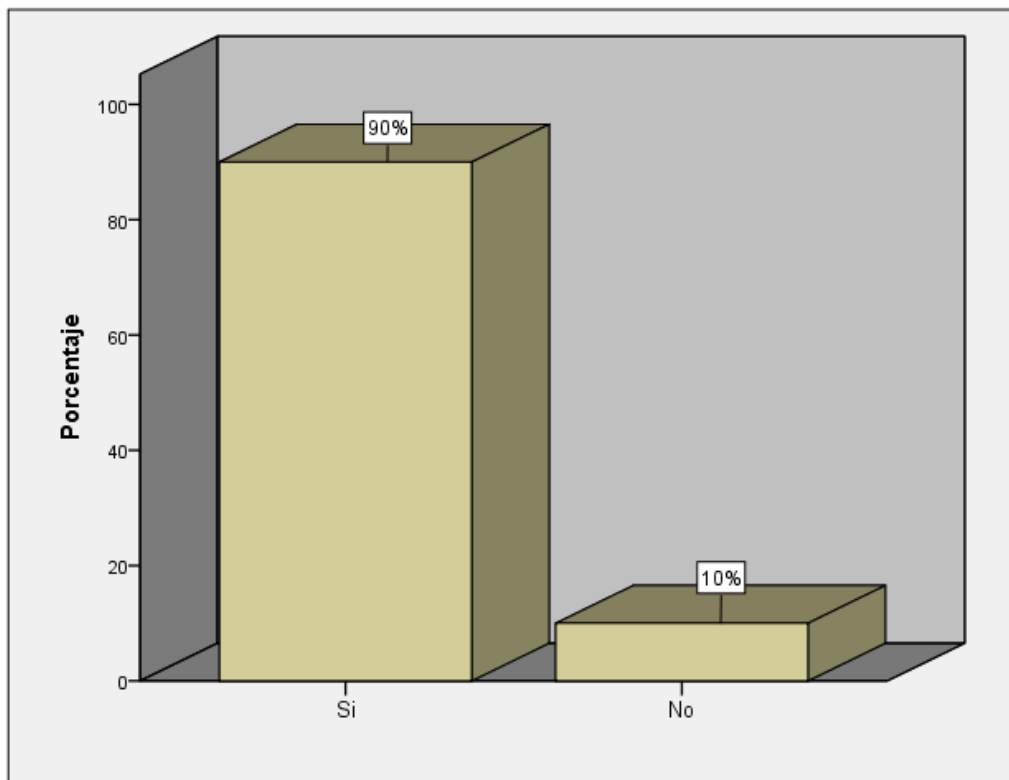
Interpretación: En la tabla y figura 22 se observa que el 100% (30) de las mypes afirman que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

Tabla 23. ¿Solicitó crédito?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	27	90,0
No	3	10,0
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 23. Distribución porcentual de la tabla 23



Fuente: Tabla 23.

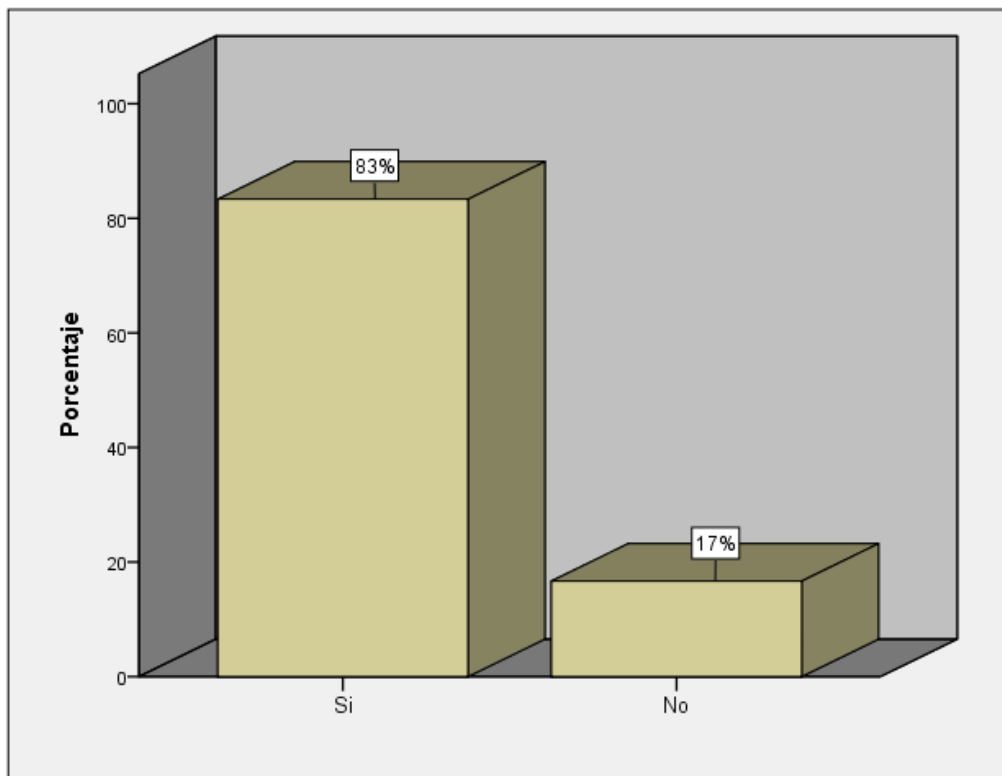
Interpretación: En la tabla y figura 23 se observa que el 90% (27) de las mypes afirman que solicitaron crédito y el 10% (3) afirman que no solicitaron crédito.

Tabla 24. ¿Recibió crédito?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	25	83,3
No	5	16,7
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 24. Distribución porcentual de la tabla 24



Fuente: Tabla 24.

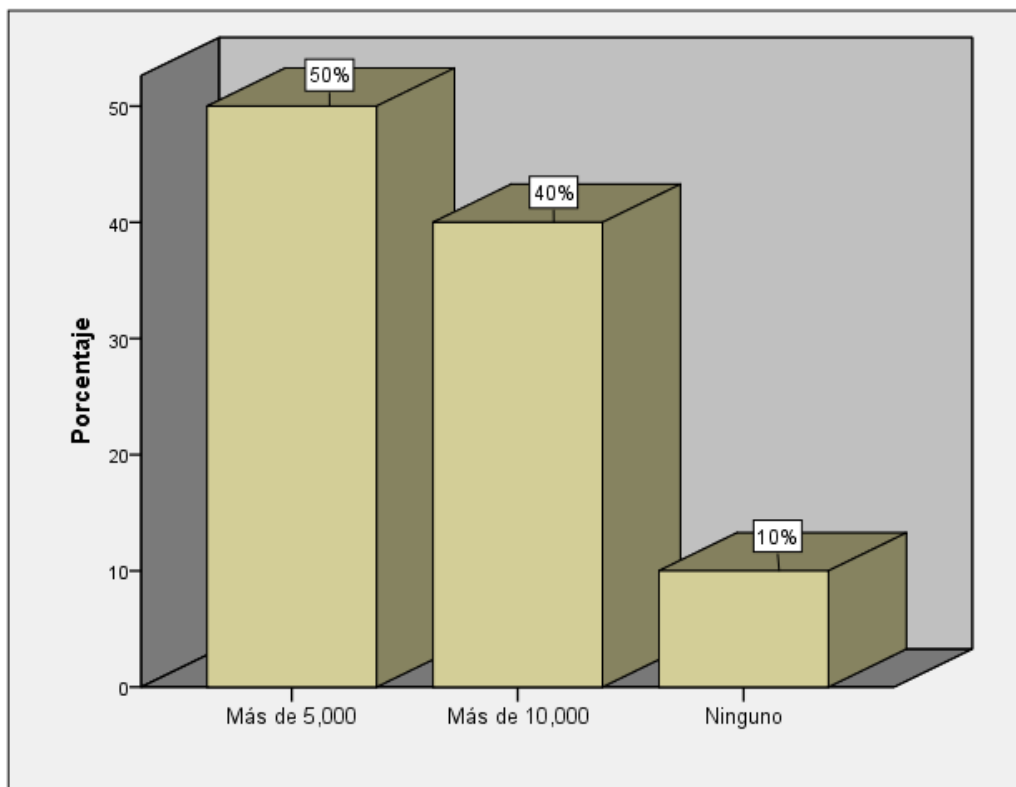
Interpretación: En la tabla y figura 24 se observa que el 83% (25) de las mypes afirman que recibieron crédito y el 17% (5) afirman que no recibieron crédito.

Tabla 25. ¿Monto del crédito solicitado?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de 5,000	15	50,0
	Más de 10,000	12	40,0
	Ninguno	3	10,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 25. Distribución porcentual de la tabla 25



Fuente: Tabla 25.

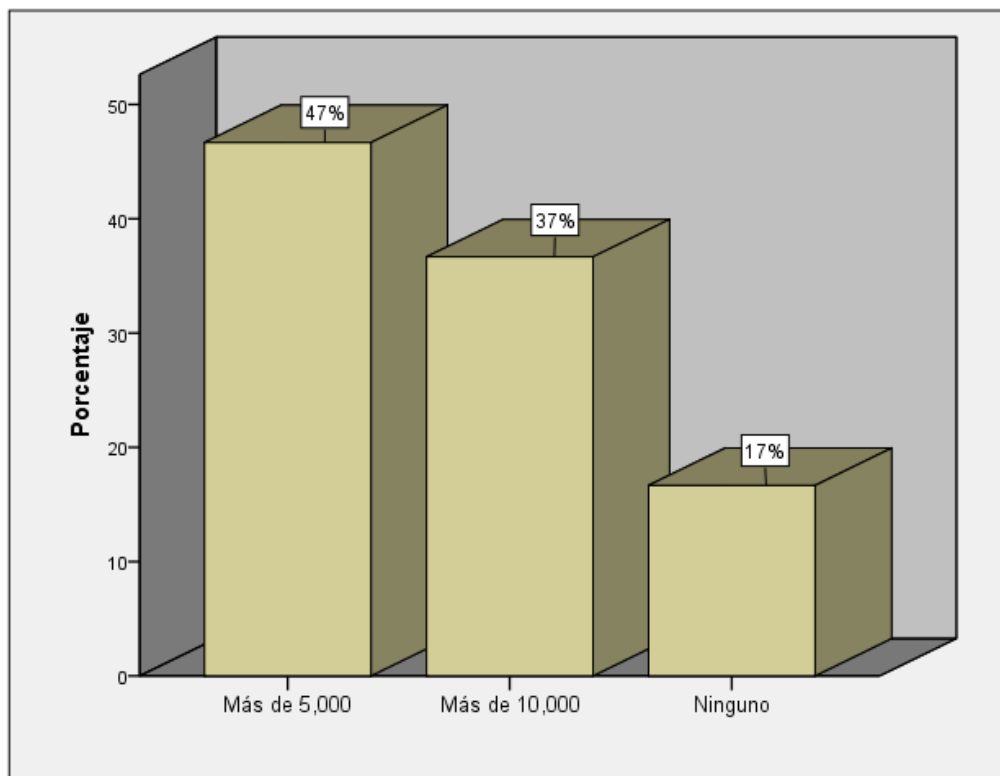
Interpretación: En la tabla y figura 25 se observa que el 50% (15) de las mypes afirman que solicitaron de 5,000 soles de crédito, el 40% (12) afirman que solicitaron más de 10,000 soles de crédito y el 10% (3) afirman que no solicitaron crédito.

Tabla 26. ¿Monto del crédito recibido?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Más de 5,000	14	46,7
Más de 10,000	11	36,7
Ninguno	5	16,7
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 26. Distribución porcentual de la tabla 26



Fuente: Tabla 26.

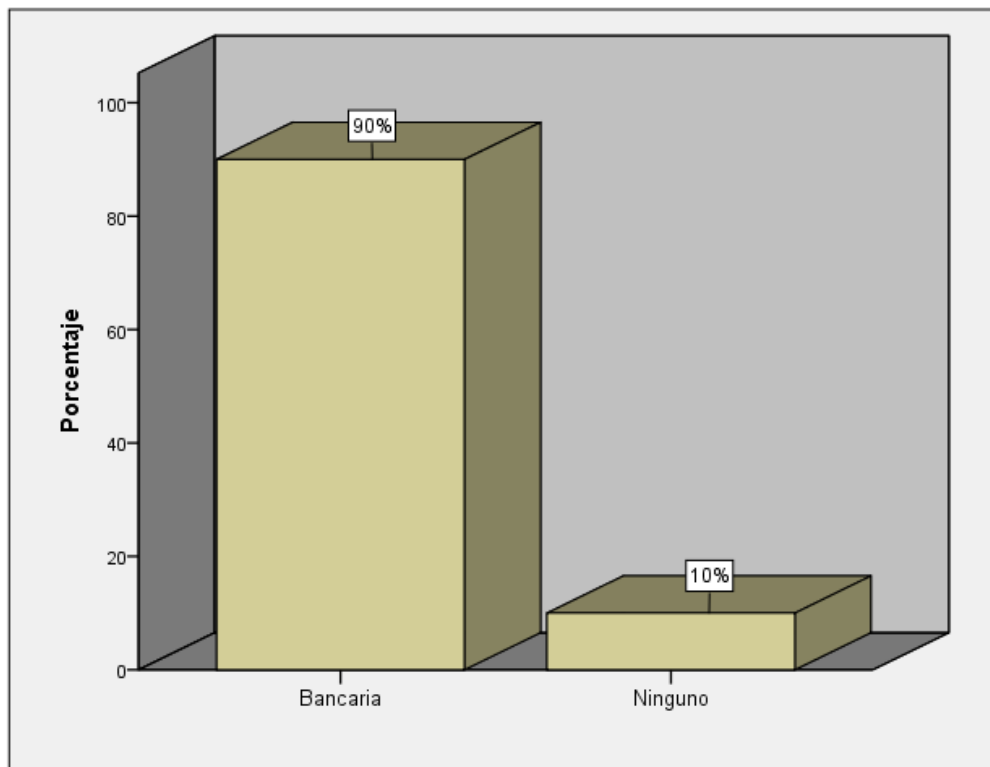
Interpretación: En la tabla y figura 26 se observa que el 47% (14) de las mypes afirman que recibieron más de 5,000 soles de crédito, el 37% (11) afirman que recibieron más de 10,000 soles de crédito y el 17% (5) afirman que no recibieron nada.

Tabla 27. ¿Entidad a la que solicitó el crédito?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Bancaria	27	90,0
Ninguno	3	10,0
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 27. Distribución porcentual de la tabla 27



Fuente: Tabla 27.

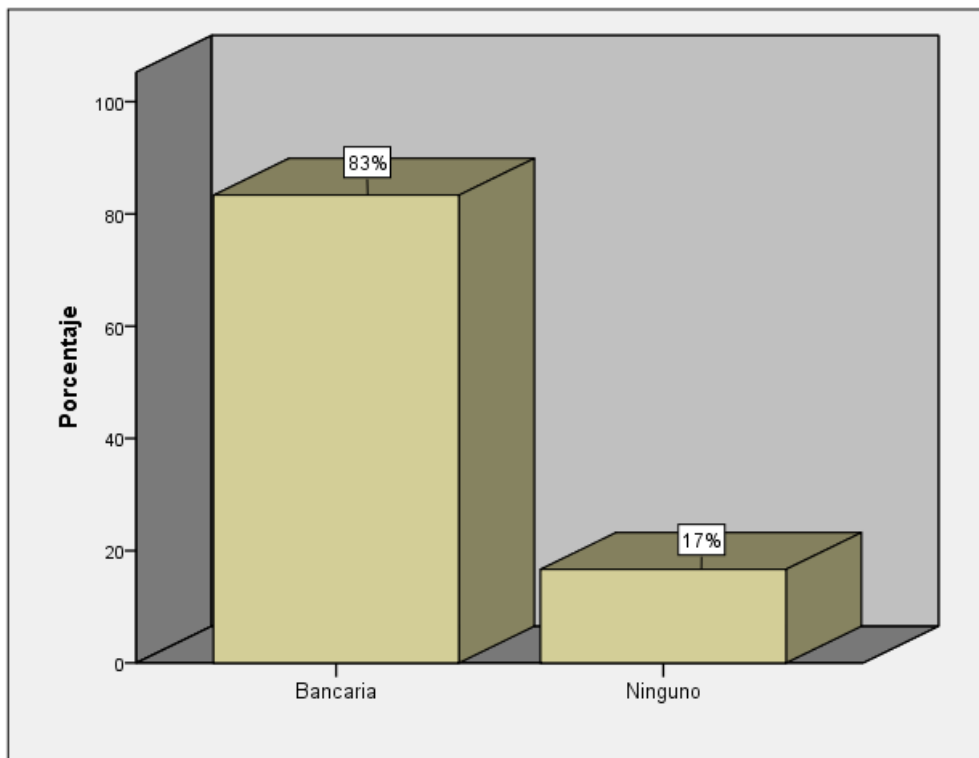
Interpretación: En la tabla y figura 27 se observa que el 90% (27) de las mypes afirman que solicitaron crédito a una entidad bancaria y el 10% (3) afirman que no solicitaron crédito.

Tabla 28. ¿Entidad que lo otorgó el crédito?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Bancaria	25	83,3
Ninguno	5	16,7
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 28. Distribución porcentual de la tabla 28



Fuente: Tabla 28.

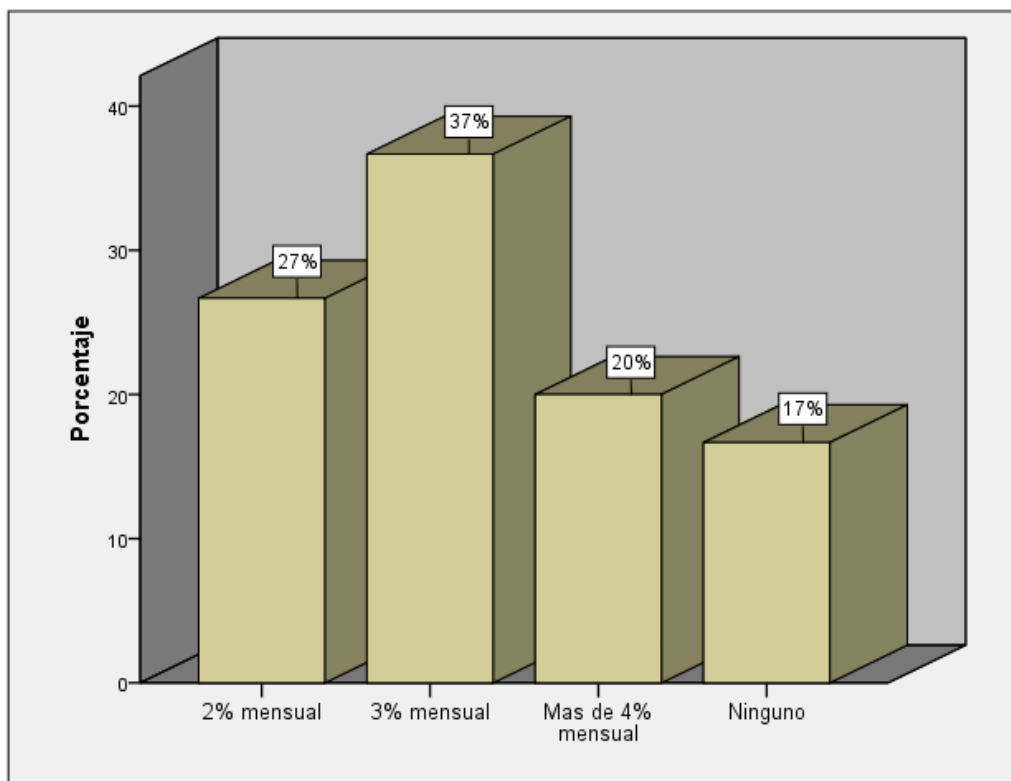
Interpretación: En la tabla y figura 28 se observa que el 83% (25) de las mypes afirman que el crédito les fue otorgado por una entidad bancaria y el 17% (5) afirman que no se les otorgó ningún crédito.

Tabla 29. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido 2% mensual	8	26,7
3% mensual	11	36,7
Mas de 4% mensual	6	20,0
Ninguno	5	16,7
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 29. Distribución porcentual de la tabla 29



Fuente: Tabla 29.

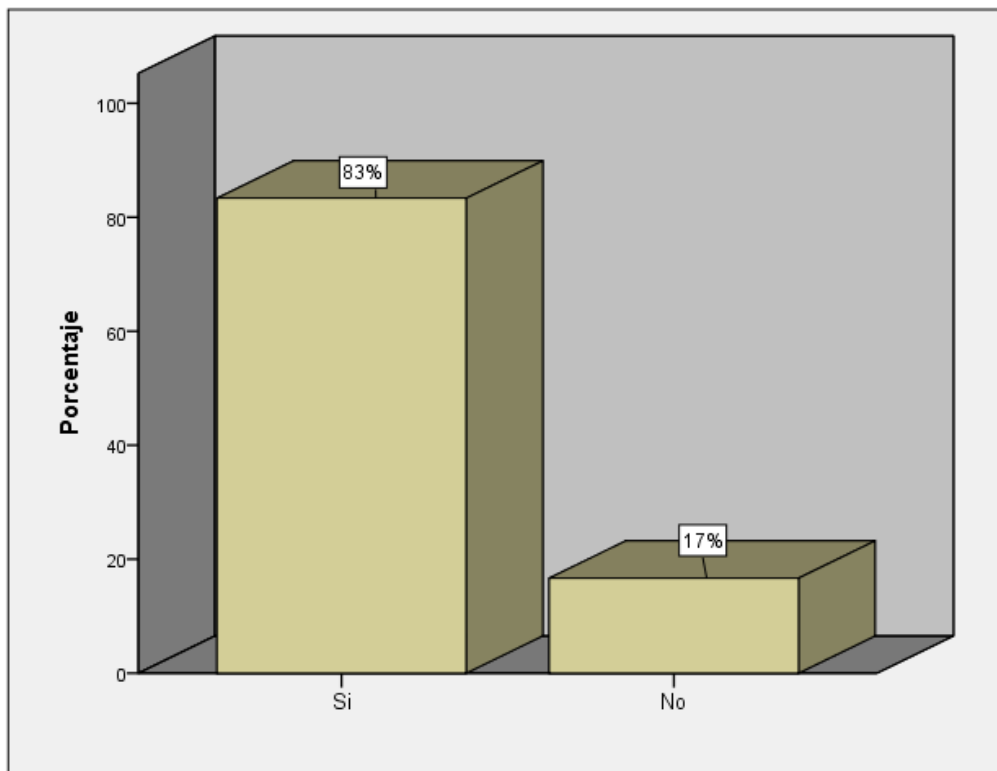
Interpretación: En la tabla y figura 29 se observa que el 37% (11) de las mypes afirman que la tasa de interés cobrado por el crédito fue de 3% mensual, el 27% (8) afirman que la tasa de interés fue de 2% mensual, el 20% (6) afirman que el interés fue más de 4% mensual y el 17% (5) afirman que ninguno.

Tabla 30. ¿El crédito fue oportuno?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	25	83,3
No	5	16,7
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 30. Distribución porcentual de la tabla 30



Fuente: Tabla 30.

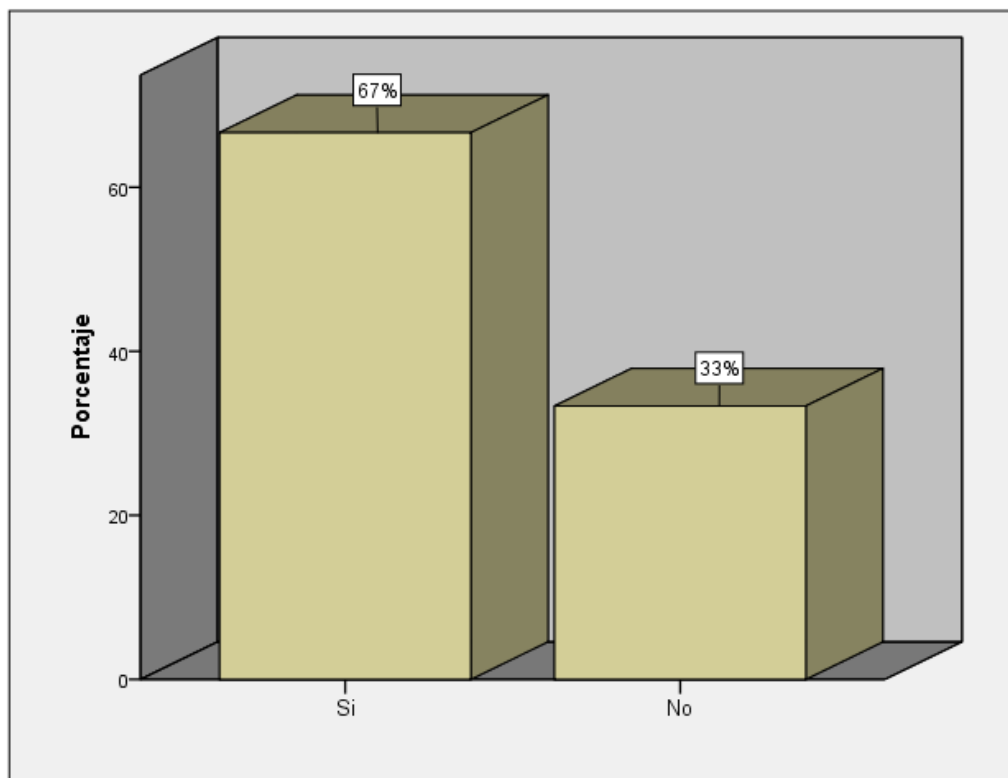
Interpretación: En la tabla y figura 30 se observa que el 83% (25) de las mypes afirman que el crédito recibido fue oportuno y el 17% (5) afirman que el crédito recibido no fue oportuno.

Tabla 31. ¿El monto del crédito es suficiente?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	20	66,7
No	10	33,3
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 31. Distribución porcentual de la tabla 31



Fuente: Tabla 31.

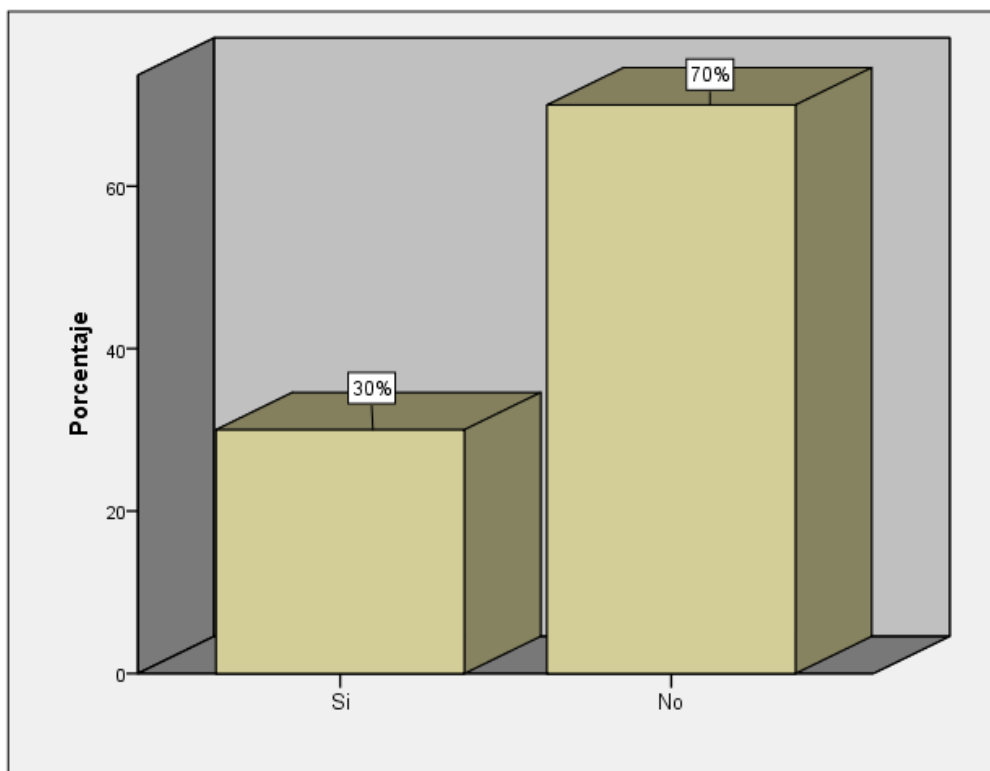
Interpretación: En la tabla y figura 31 se observa que el 67% (20) de las mypes afirman que el monto del crédito recibido fue suficiente y el 33% (10) afirman que el monto del crédito recibido no fue suficiente.

Tabla 32. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	9	30,0
No	21	70,0
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 32. Distribución porcentual de la tabla 32



Fuente: Tabla 32.

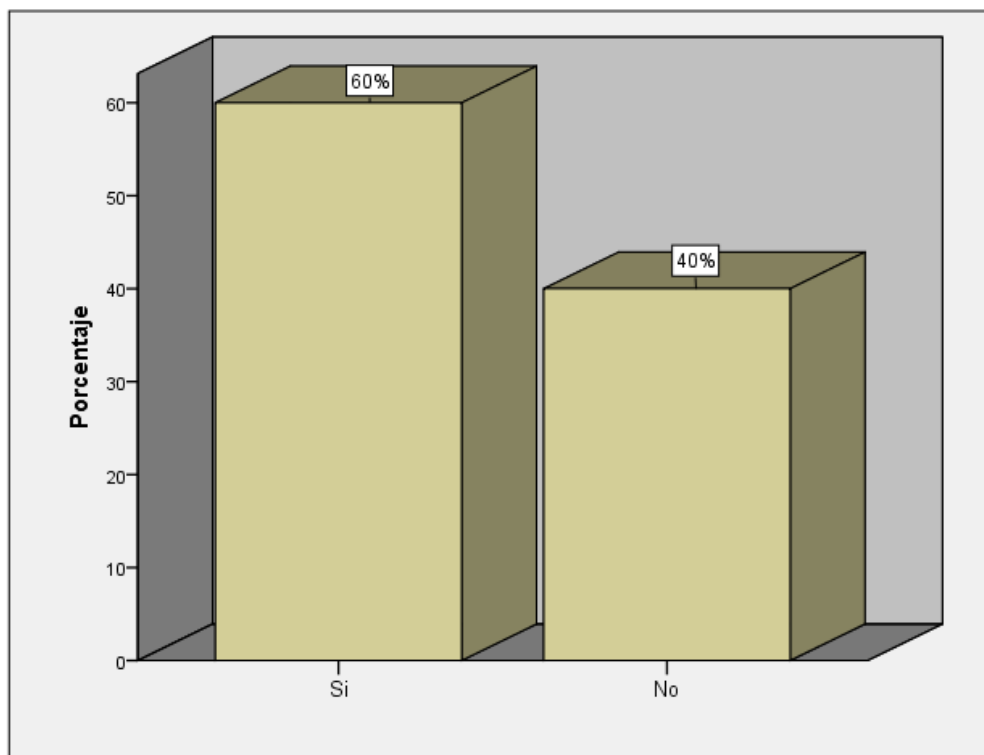
Interpretación: En la tabla y figura 32 se observa que el 70% (21) de las mypes mencionan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado y el 30% (9) mencionan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado.

Tabla 33. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	18	60,0
	No	12	40,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 33. Distribución porcentual de la tabla 33



Fuente: Tabla 33.

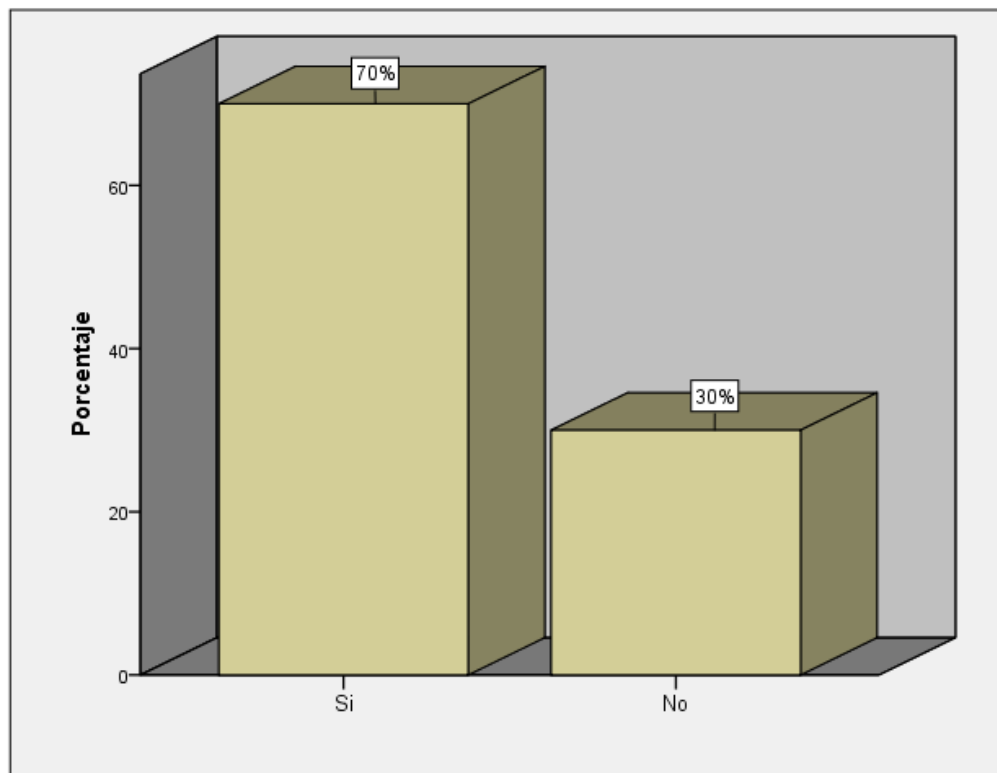
Interpretación: En la tabla y figura 33 se observa que el 60% (18) de las mypes creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 40% (12) no creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.

Tabla 34. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	21	70,0
No	9	30,0
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 34. Distribución porcentual de la tabla 34



Fuente: Tabla 34.

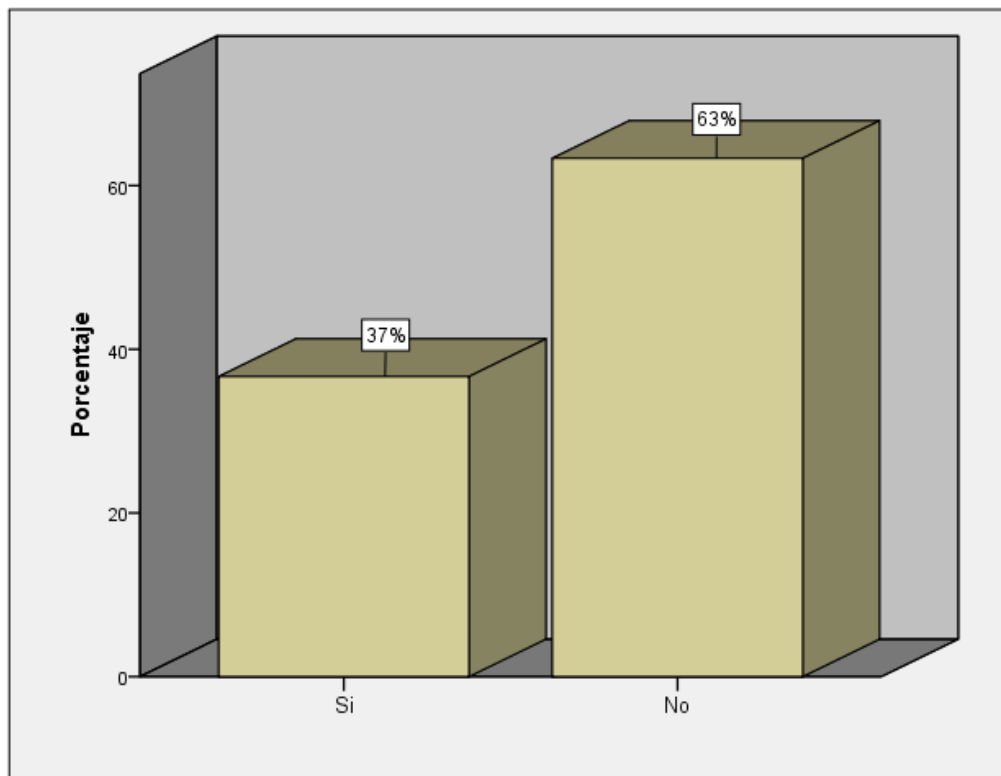
Interpretación: En la tabla y figura 34 se observa que el 70% (21) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 30% (9) afirman que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos.

Tabla 35. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	11	36,7
No	19	63,3
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 35. Distribución porcentual de la tabla 35



Fuente: Tabla 35.

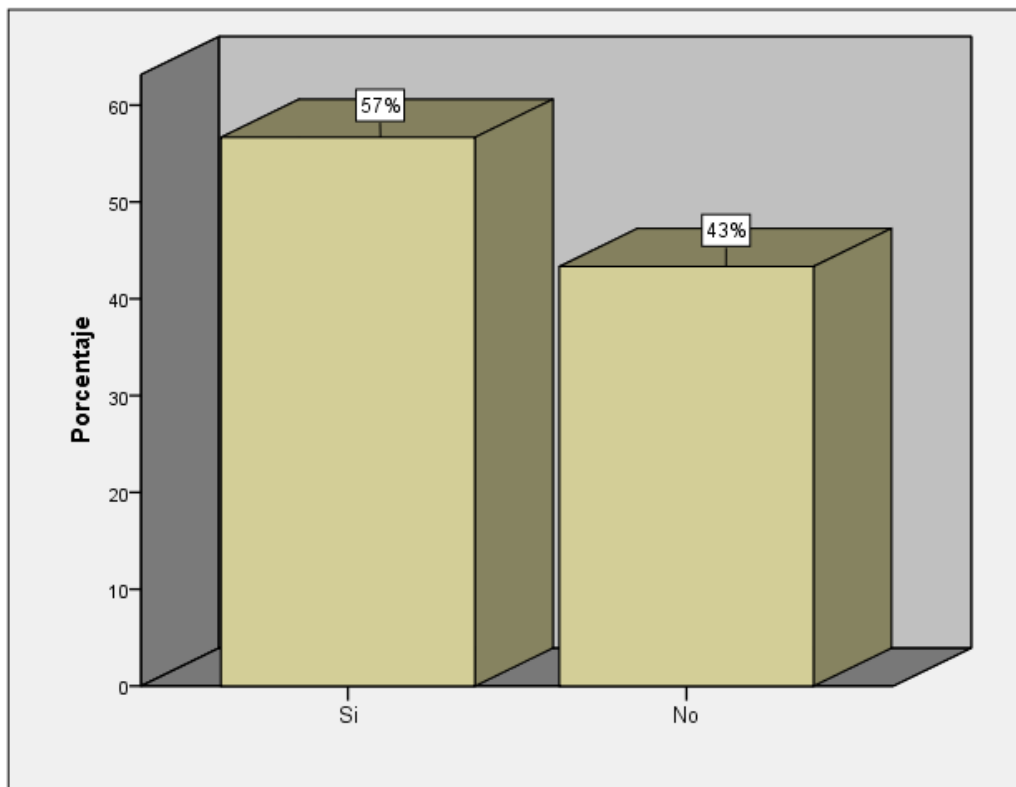
Interpretación: En la tabla y figura 35 se observa que el 63% (19) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 37% (11) que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría.

Tabla 36. ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	17	56,7
No	13	43,3
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 36. Distribución porcentual de la tabla 36



Fuente: Tabla 36.

Interpretación: En la tabla y figura 35 se observa que el 57% (17) de las mypes mencionan que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, pueden mejorar económicamente y el 43% (13) mencionan que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, no pueden mejorar económicamente.

1.2. Análisis de resultados

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- El 40% (12) tienen de 29 a 39 años, el 37% (11) tienen de 40 a 59 años, el 13% (4) tienen de 18 a 28 años y el 10% (3) tienen de 60 años a más. (Ver tabla 1)
- El 80% (24) de los representantes legales de las mypes son de sexo masculino y el 20% (6) son del sexo femenino. (Ver tabla 2)
- El 40% (12) de los representantes legales de las mypes tienen secundaria completa, el 23% (7) tienen educación superior universitaria incompleta, el 17% (5) tienen educación superior no universitaria completa, el 10% (3) tienen superior educación universitaria completa, el 7% (2) tienen educación superior no universitaria incompleta, y el 3% (1) tienen secundaria incompleta. (Ver tabla 3)

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- El 57% (17) de las mypes tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 33% (10) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, y el 10% (3) tiene de 11 a 20 años de antigüedad. (Ver tabla 4)

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- El 60% (18) de las mypes no conocen algo referente a la auditoría y el 40% (12) si conocen algo referente a la auditoría. (Ver tabla 5)
- El 70% (21) de las mypes no desean que le practiquen una auditoría a su empresa, y el 30% (9) si desean que le practiquen una auditoría a su empresa. (Ver tabla 6)

- El 57% (17) de las mypes afirman que no acudirían a ninguna persona o empresa para obtener una auditoría, el 37% (11) acudirían a una persona natural para obtener una auditoría, y el 7% (2) acudirían a una sociedad de auditoría. (Ver tabla 7)
- El 50% (15) de las mypes no precisan cuando acudirían a alguna persona o empresa para obtener una auditoría, el 37% (11) acudirían en 2 meses, y el 13% (4) acudirían en 1 mes. (Ver tabla 8)
- El 57% (17) de las mypes creen que no mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría y el 43% (13) creen que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría. (Ver tabla 9)
- El 63% (19) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a las finanzas y el 37% (11) afirman que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. (Ver tabla 10)
- El 80% (24) de las mypes mencionan que estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría y el 20% (6) afirman que no estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. (Ver tabla 11)
- El 60% (18) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 40% (12) afirman que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver tabla 12)

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas

- El 57% (17) de las mypes afirman que no se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración

tributaria y el 43% (13) afirman que se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria. (Ver tabla 13)

- El 93% (28) de las mypes afirman que se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria y el 7% (2) afirman que no que lo hacen. (Ver tabla 14)
- El 90% (27) de las mypes afirman que cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 10% (3) afirman que no cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (Ver tabla 15)
- El 100% (30) de las mypes afirman que los libros de contabilidad están al día. (Ver tabla 16)
- El 80% (24) de las mypes afirman que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 20% (6) afirman que sí tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (Ver tabla 17)
- El 97% (29) de las mypes afirman que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 3% (1) afirman que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver tabla 18)
- El 53% (16) de las mypes afirman que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos y el 47% (14) afirman que no existen

formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos. (Ver tabla 19)

- El 60% (18) de las mypes afirman que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa y el 40% (12) afirman que conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa. (Ver tabla 20)
- El 63% (19) de las mypes afirman que no se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos y el 37% (11) afirman que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos. (Ver tabla 21)
- El 100% (30) de las mypes afirman que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. (Ver tabla 22)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- El 90% (27) de las mypes afirman que solicitaron crédito y el 10% (3) afirman que no solicitaron crédito. (Ver tabla 23)
- El 83% (25) de las mypes afirman que recibieron crédito y el 17% (5) afirman que no recibieron crédito. (Ver tabla 24)
- El 50% (15) de las mypes afirman que solicitaron de 5,000 soles de crédito, el 40% (12) afirman que solicitaron más de 10,000 soles de crédito y el 10% (3) afirman que no solicitaron crédito. (Ver tabla 25)
- El 47% (14) de las mypes afirman que recibieron más de 5,000 soles de crédito, el 37% (11) afirman que recibieron más de 10,000 soles de crédito y el 17% (5) afirman que no recibieron nada. (Ver tabla 26)

- El 90% (27) de las mypes afirman que solicitaron crédito a una entidad bancaria y el 10% (3) afirman que no solicitaron crédito. (Ver tabla 27)
- El 83% (25) de las mypes afirman que el crédito les fue otorgado por una entidad bancaria y el 17% (5) afirman que no se les otorgo ningún crédito. (Ver tabla 28)
- El 37% (11) de las mypes afirman que la tasa de interés cobrado por el crédito fue de 3% mensual, el 27% (8) afirman que la tasa de interés fue de 2% mensual, el 20% (6) afirman que el interés fue más de 4% y el 17% (5) afirman que ninguno. (Ver tabla 29)
- El 83% (25) de las mypes afirman que el crédito recibo fue oportuno y el 17% (5) afirman que el crédito recibido no fue oportuno. (Ver tabla 30)
- El 67% (20) de las mypes afirman que el monto del crédito recibido fue suficiente y el 33% (10) afirman que el monto del crédito recibido no fue suficiente. (Ver tabla 31)

Respecto de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- El 70% (21) de las mypes mencionan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado y el 30% (9) mencionan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado. (Ver tabla 32)
- El 60% (18) de las mypes creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 40% (12) no creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. (Ver tabla 33)

- El 70% (21) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 30% (9) afirman que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos. (Ver tabla 34)
- El 63% (19) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 37% (11) que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría. (Ver tabla 35)
- El 57% (17) de las mypes mencionan que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, pueden mejorar económicamente y el 34% (13) mencionan que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, no pueden mejorar económicamente. (Ver tabla 36)

V. CONCLUSIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- El 40% (12) de los empresarios tienen de 29 a 39 años. (Ver tabla 1)
- El 80% (24) de los representantes legales de las mypes son de sexo masculino. (Ver tabla 2)
- El 40% (12) de los representantes legales de las mypes tienen secundaria completa. (Ver tabla 3)

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- El 57% (17) de las mypes tienen de 1 a 5 años de antigüedad. (Ver tabla 4)

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- El 60% (18) de las mypes no conocen algo referente a la auditoría. (Ver tabla 5)
- El 70% (21) de las mypes no desean que le practiquen una auditoría a su empresa. (Ver tabla 6)
- El 57% (17) de las mypes afirman que no acudirían a ninguna persona o empresa para obtener una auditoría. (Ver tabla 7)
- El 50% (15) de las mypes no precisan cuando acudirían a alguna persona o empresa para obtener una auditoría. (Ver tabla 8)
- El 57% (17) de las mypes creen que no mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría. (Ver tabla 9)
- El 63% (19) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a las finanzas. (Ver tabla 10)
- El 80% (24) de las mypes mencionan que estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. (Ver tabla 11)

- El 60% (18) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver tabla 12)

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas

- El 57% (17) de las mypes afirman que no se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria. (Ver tabla 13)
- El 93% (28) de las mypes afirman que se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria. (Ver tabla 14)
- El 90% (27) de las mypes afirman que cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (Ver tabla 15)
- El 100% (30) de las mypes afirman que los libros de contabilidad están al día. (Ver tabla 16)
- El 80% (24) de las mypes afirman que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (Ver tabla 17)
- El 97% (29) de las mypes afirman que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver tabla 18)
- El 53% (16) de las mypes afirman que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos. (Ver tabla 19)
- El 60% (18) de las mypes afirman que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa. (Ver tabla 20)
- El 63% (19) de las mypes afirman que no se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos. (Ver tabla 21)

- El 100% (30) de las mypes afirman que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. (Ver tabla 22)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- El 90% (27) de las mypes afirman que solicitaron crédito. (Ver tabla 23)
- El 83% (25) de las mypes afirman que recibieron crédito. (Ver tabla 24)
- El 50% (15) de las mypes afirman que solicitaron de 5,000 soles de crédito. (Ver tabla 25)
- El 47% (14) de las mypes afirman que recibieron más de 5,000 soles de crédito. (Ver tabla 26)
- El 90% (27) de las mypes afirman que solicitaron crédito a una entidad bancaria. (Ver tabla 27)
- El 83% (25) de las mypes afirman que el crédito les fue otorgado por una entidad bancaria. (Ver tabla 28)
- El 37% (11) de las mypes afirman que la tasa de interés cobrado por el crédito fue de 3% mensual. (Ver tabla 29)
- El 83% (25) de las mypes afirman que el crédito recibo fue oportuno. (Ver tabla 30)
- El 67% (20) de las mypes afirman que el monto del crédito recibido fue suficiente. (Ver tabla 31)

Respecto de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- El 70% (21) de las mypes mencionan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. (Ver tabla 32)
- El 60% (18) de las mypes creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. (Ver tabla 33)

- El 70% (21) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. (Ver tabla 34)
- El 63% (19) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. (Ver tabla 35)
- El 57% (17) de las mypes mencionan que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, pueden mejorar económicamente. (Ver tabla 36)

VI. RECOMENDACIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- Se recomienda que los jóvenes decidan emprender negocios desde temprana edad, para que así el rubro estudiado pueda crecer y generar más puestos de trabajo, y pueda beneficiar a incrementar la economía de la región Ucayali.
- Se recomienda a las mujeres que se aventuren a incursionar en el mundo de la micro y pequeña empresa, específicamente en el rubro de ferretería.
- Se recomienda a los empresarios a prepararse y profesionalizarse a través de una carrera técnica y/o profesional, para que estén más capacitados y usen esos conocimientos para hacer crecer su empresa.

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- Los años de antigüedad han servido para consolidarse en el mercado y ganarse un lugar dentro de la competencia, por lo que se recomienda seguir brindando un servicio de calidad, que cumpla las expectativas de los clientes.

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- Se recomienda realizar auditorías periódicas para llevar un control adecuado dentro de la empresa.
- Se recomienda a los empresarios a capacitarse en temas referentes a auditoría, para adquirir nuevos conocimientos y fortalecer los ya adquiridos.
- La realización de auditorías en la empresa, ayudaran a detectar los controles deficientes, permitiendo identificarlos y eliminarlos.
- Se recomienda realizar por lo menos una (1) auditoría al año, ya que esto asegura un mayor control en las finanzas de la empresa.

- Se recomienda recurrir a profesionales en la materia para la realización de una auditoría, preferentemente que sea parte de las sociedades de autoría.
- Se recomienda contratar los servicios de un profesional externo, que no tenga vínculo laboral con la empresa, para ello existen las sociedades de auditorías.
- Se recomienda realizar charlas, cursos o capacitación en auditoría, ya que el conocimiento en esto ayudara a realizar mejores tomas de decisiones dentro de la empresa.

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas

- Se recomienda a los funcionarios de la administración tributaria, que sean más asertivos al momento de brindar alguna orientación, haciendo uso de un lenguaje más simple, y su vez, ofreciendo un servicio de calidad, que se verá reflejado en la satisfacción del usuario.
- Se recomienda realizar un mayor control de los libros y documentos de contabilidad de la empresa, para evitar multas y/o observaciones a la hora de una fiscalización por parte de la administración tributaria.
- Se recomienda contratar el personal idóneo para el ingreso de los costos y gastos en la empresa, de preferencia profesionales colegiados y habilitados.
- Se recomienda mantener los libros de contabilidad al día, para evitar las multas y/o sanciones por parte de la entidad fiscalizadora.
- Se recomienda que el personal que maneja la parte contable de la empresa, presente las declaraciones mensuales a tiempo, de acuerdo al cronograma brindado por la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria – SUNAT.

- Se recomienda dar prioridad a las declaraciones de los tributos, poniendo fechas límites de cierre de información, y así evitar futuros inconvenientes.
- Se recomienda a los empresarios informarse sobre las infracciones y sanciones tributarias a consecuencia del incumplimiento de los plazos en las declaraciones tributarias, las mismas que podrían afectar a sus empresas.
- Se recomienda contar con un adecuado planeamiento tributario, que permitirá establecer las actividades y los plazos de cumplimiento de cada una de ellas.

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- Se recomienda a los empresarios evaluar y comparar los beneficios de cada entidad financiera, antes de solicitar un crédito.
- Se recomienda realizar un análisis de costo beneficio, sobre la inversión que se va realizar con el dinero del crédito solicitado, para no generar un mal cálculo y desequilibrar la economía de la empresa.
- Se recomienda que al momento de solicitar un crédito, se analice la forma de pago, para que así no se exceda en el monto solicitado, ya que esto podría modificar lo planificado inicialmente.
- Se recomienda informarse sobre la tasa de interés crediticio de cada entidad financiera, de manera que pueda optar por la que le brinde un menor interés, de manera que pueda cumplir los pagos sin ningún inconveniente.
- Se recomienda revisar los requisitos de la entidad financiera para solicitar un crédito, de manera que se pueda cumplir con todo lo solicitado por la empresa, para que el préstamo se pueda hacer de manera oportuna, dentro del plazo esperado.

Respecto de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- Se recomienda seguir con lo planificado, de manera que se pueda mantener en alto la rentabilidad de la empresa.
- Se recomienda cumplir a cabalidad con los pagos del financiamiento recibido, ya que estos son un apoyo para que la rentabilidad de la empresa mejore, y se vean reflejados en el aumento de los ingresos.
- Se recomienda cumplir con los pagos de los tributos en los plazos debidamente establecidos, ya que si estos no se cumplen, podrían afectar la rentabilidad de la empresa.
- Se recomienda realizar auditorías permanentes, de manera que existan controles en los recursos, lo cual se verá reflejado en una mayor rentabilidad de la empresa.

VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abanto Reyna, E. M., Huanuco Principe, M. N., & Ottos Angulo, J. (2018). *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* [Universidad Nacional de Ucayali].
<http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/3757>
- Acevedo Pérez, I. (2002). Aspectos Éticos en la Investigación Científica. *Universidad Diego Portales*. <https://doi.org/10.4067/S0717-95532002000100003>
- Aguilar Andía, G. (2011). Microcrédito y Crecimiento Regional en el Perú. *Pontificia Universidad Católica Del Perú*.
<http://files.pucp.edu.pe/departamento/economia/DDD317.pdf>
- Albornoz Jimenez, M. E. (2018). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Yarinacocha, 2018* [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4882>
- Alcívar Cedeño, F. M. (2016). Auditoría en las empresas. *Revista Contribuciones a La Economía*. <http://eumed.net/ce/2016/3/auditoría.html>
- Alvarado Chicchón, H. J. (2018). *Auditoría Financiera en las Pequeñas Empresas de Lima Metropolitana, 2018* [Universidad Privada Norbert Wiener].
<http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/2289>
- Argandoña Meza, R. S., & Sevillano Da Cruz, M. (2019). *Incidencia de la evasión del impuesto a la renta en la situación económica y financiera de los*

- comerciantes de ropa de la “Galería Santa Rosa” Distrito de Callería, Provincia Coronel Portillo, Región Ucayali, Periodo 2016* [Universidad Privada de Pucallpa]. <http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/157>
- Asaud Gomez, I., & Salazar Cruz, J. J. (2016). *Las cargas tributarias como impedimentos para el crecimiento de las Pymes en Colombia* [Pontificia Universidad Javeriana, Cali]. <http://hdl.handle.net/11522/8549>
- Banco Mundial. (2016). *Plataforma de Territorios Inteligentes*. Banco Mundial. http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs?cid=ECR_E_NewsletterWeekly_ES_EXT
- Bernal Coronel, O. J., & Parra Pesántez, M. G. (2015). *Auditoría de gestión de la ISO 9001- 2008 gestión de calidad para las Empresas de publicidad y servicios publicitarios caso “Señal X Cía. Ltda.” durante el período 2014*. Universidad de Cuenca.
- Cabrera Vargas, J. (2017). *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*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Del Aguila Ricopa, J. K. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019* [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13350>
- Del Aguila Romero, L. E. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y*

- pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016.* Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Durán Herrera, J. J. (2011). *Diccionario de Finanzas* (Ecobook Ed).
- García, Padilla, V. M. (2014). *Introducción a las Finanzas* (Grupo Edit).
- González Cómbita, S. M. (2015). *La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá* [Universidad Nacional de Colombia]. <http://bdigital.unal.edu.co/49025/>
- Grande, T. G. (2017). *Diseño de un plan de auditoría interna para una pyme del sector textil de Córdoba* [Universidad Nacional de Córdoba].
<http://hdl.handle.net/11086/5606>
- Hernández Sampieri, R. (2014). *Metodología de la Investigación* (McGRAW-H).
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. del P. (2010). *Metodología de la investigación* (McGRAW-HIL).
- Herrera Medina, N. R. (2017). *Influencia del marketing digital en la rentabilidad económica de MyPEs de Lima norte en el segmento de fabricación y comercialización de muebles de madera* [Universidad San Ignacio de Loyola].
<http://repositorio.usil.edu.pe/handle/USIL/2875>
- Hidalgo Tapia, E. L. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferretería del distrito de Nuevo Chimbote, 2016* [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5185>
- Huansi Panduro, L. A., & Vega Angulo, D. (2018). *Determinantes de la rentabilidad de la crianza intensiva de pollos en relación a la inversión en el distrito de Yarinacocha, provincia de Coronel Portillo, departamento de Ucayali, 2015*

- [Universidad Nacional de Ucayali].
<http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/3530>
- Huere Navarro, X. I., & Muña Rodríguez, A. Z. (2016). *Cultura tributaria para la formalización de las MYPEs de los mercados de la provincia de Huancayo* [Universidad Nacional del Centro del Perú].
<http://repositorio.uncp.edu.pe/handle/UNCP/1607>
- Koepsell, D. R., & Ruiz de Chávez, M. H. (2015). *Ética de la Investigación, Integridad Científica* (Comisión N).
- Lemos Rodrigues de Souza, R. J. (2016). *Régimen especial de tributación como mecanismo de desarrollo de las PYMES brasileñas y los retos de la protección del crédito tributario en los procesos concursales* [Universidad de Castilla-La Mancha]. <http://hdl.handle.net/10578/8713>
- Leon Mercado, G. C. (2018). *Caracterización del financiamiento, la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro estudios contables del distrito de Yarinacocha, 2017* [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4949>
- López Lindao, J. I., & Farías Villón, E. E. (2018). *Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector comercial e Industrial de Guayaquil*. Universidad de Guayaquil Facultad de Ciencias Administrativas.
- Martínez Ordinola, M. F. (2019). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas hoteleras en el Perú* [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/9891>
- Panduro Ruiz, D. B. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las*

- micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencia de viajes del distrito de Callería, 2019* [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13615>
- Párraga Bermeo, V. E., & Zhuma Ortiz, N. B. (2015). *Análisis financiero de la rentabilidad que alcanza la ferretería y pinturas comercial unidas por la obtención de préstamos*. [Universidad Estatal de Milagro].
<http://repositorio.unemi.edu.ec/handle/123456789/1835>
- Pérez Carranza, V. (2018). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Manantay, 2016* [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4616>
- Perez Delgado, A. A., Flores Valdivia, J. A., & Rojas Ramirez, R. M. (2018). *Auditoría de gestión en las organizaciones no gubernamentales en la provincia de coronel portillo, región de Ucayali, 2018* [Universidad Nacional de Ucayali].
<http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/4027>
- Reyes Fernández, M. T. (2015). *Baja rentabilidad de la Microempresa Asesoría Ortega & Vizueta* [Universidad de Guayaquil].
<http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/14918>
- Risco Navarrete, M. G. (2016). *Auditoría Financiera y su incidencia en la Rentabilidad de las MYPES del rubro textil en el Emporio Comercial de Gamarra, 2015* [Universidad César Vallejo].
<http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/3092>
- Sabino, C. A. (1991). *Diccionario de economía y finanzas* (Panapo (ed.)).
<http://paginas.ufm.edu/SABINO/ingles/book/diccionario.pdf>

- Sánchez Ballesta, J. P. (2002). Análisis de Rentabilidad de la empresa. *Universidad de Murcia*. <http://www.5campus.com/leccion/anarenta>
- Sánchez Barraza, B. J. (2014). *Las MYPES en Perú. Su Importancia y Propuesta Tributaria* (U. N. M. de S. M. Facultad de Ciencias Contables (ed.)).
<https://doi.org/10.15381/quipu.v13i25.5433>
- Sanchez Enriquez, C. V. (2018). *Incidencia de los costos laborales en la rentabilidad de la mype Seguridad Servicios e Inteligencia de la ciudad de Chiclayo, 2016* [Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo].
<http://hdl.handle.net/20.500.12423/1752>
- Soto Ignacio, M. C. (2018). *Tributación justa y el crecimiento económico de las micro y pequeñas empresas Mypes fabricantes de prendas de vestir de la Región Junín* [Universidad Nacional del Centro del Perú].
<http://repositorio.uncp.edu.pe/handle/UNCP/4813>
- Tamayo y Tamayo, M. (2007). *El Proceso de la Investigación Científica* (Editorial).
- Tello Santillan, G. F. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019* [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote].
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13352>
- Valdeiglesias Monge, F. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Yarinacocha, 2019* [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote].
<http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13618>
- Villalobos Panduro, C. E. (2019). *La auditoría de gestión de la dirección regional*

sectorial de Agricultura de Ucayali - 2016 [Universidad Privada de Pucallpa].

<http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/153>

Villegas, H. B. (2015). *Curso de Finanzas, Derecho Tributario y Financiero*

(Depalma (ed.)). <http://www.ejuridicosalta.com.ar/files/libro9.pdf>

Yangua Gutierrez, A. E. (2018). *Componentes que conllevan a la evasión tributaria*

del impuesto a la renta de tercera categoría por contribuyentes del regimen

general en la provincia de Padre Abad [Universidad Nacional de Ucayali].

<http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/3941>

ANEXOS

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA CESIÓN DE DERECHOS DE PUBLICACIÓN DE ARTICULO CIENTÍFICO

Yo, Marcio Roberto Ampuero Salinas, identificado con DNI. N° 72370831, estudiante de la Universidad Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Escuela Profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019”.

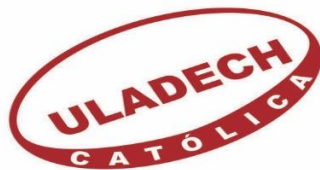
Declaro bajo juramento:

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

Pucallpa, 14 de Febrero de 2020

.....
Marcio Roberto Ampuero Salinas
DNI. N° 72370831

Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y
ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de los micro y pequeñas empresas para desarrollar el presente trabajo de investigación denominado “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019”. La información que usted nos proporcionará será utilizada solo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador(a): Fecha:/...../.....

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 (.....) Incompleta (.....)
- Superior no universitaria completa (.....) Incompleta (.....)
- Superior universitaria completa (.....) Incompleta (.....)

II. PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LAS MYPEs

2.1. Antigüedad de la micro y pequeña empresa:

- De 1 a 5 años (.....)
- De 6 a 10 años (.....)
- De 11 a 20 años (.....)

III. DE LA AUDITORÍA

3.1. ¿Conoce algo referente a la auditoría?

- Si (.....)
- No (.....)

3.2. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

- Si (.....)
- No (.....)

3.3. ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?

- Sociedad de auditoría (.....)
- Persona natural (.....)
- Ninguno (.....)

3.4. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?

- En 1 mes (.....)
- En 2 meses (.....)
- No precisa (.....)

3.5. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

- Si (.....)
- No (.....)

3.6. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?

- Si (.....)
- No (.....)

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

- Si (.....)
- No (.....)

3.8. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?

- Si (.....)
- No (.....)

IV. DE LOS TRIBUTOS

4.1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la Administración Tributaria?

- Si (.....)
- No (.....)

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

- Si (.....)
- No (.....)

4.3. ¿Cuenta con 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 gasto de representación y recreativos?

- Si (.....)
- No (.....)

4.8. ¿Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían 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. DE LAS FINANZAS

5.1. ¿Solicitó crédito?

- Si (.....)
- No (.....)

5.2. ¿Recibió crédito?

- Si (.....)
- No (.....)

5.3. ¿Monto del crédito solicitado?

- Más de 5,000 (.....)
- Más de 10,000 (.....)
- Ninguno (.....)

5.4. ¿Monto del crédito recibido?

- Más de 5,000 (.....)
- Más de 10,000 (.....)
- Ninguno (.....)

5.5. ¿Entidad a la que solicitó el crédito?

- Bancaria (.....)
- No bancaria (.....) Ninguno (.....)

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

- Bancaria (.....)
- No bancaria (.....)
- Ninguno (.....)

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

- 2% mensual (.....)
- 3% mensual (.....)
- Más de 4% mensual (.....)
- Ninguno (.....)

5.8. ¿El crédito fue oportuno?

- Si (.....)
- No (.....)

5.9. ¿El monto del crédito es suficiente?

- Si (.....)
- No (.....)

VI. RENTABILIDAD

6.1. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?

- 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 (.....)
- 6.4. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?
- Si (.....)
 - No (.....)
- 6.5. ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente?
- Si (.....)
 - No (.....)

Yarinacocha, Febrero de 2020

Validación del instrumento de investigación

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIÁZ PANDURO
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL
- 1.3 Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU
- 1.6 Denominación del Instrumento: Auditoria, tributación, finanza y rentabilidad de las MYPES nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferreteria del distrito de Yariacocha, 2019
- 1.7. Autor del instrumento : AMPUERO SALINAS
MARCIO ROBERTO

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Malo	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles					✓
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				✓	
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable					✓
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento				✓	
SUMATORIA PARCIAL						
SUMATORIA TOTAL					12	15

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: _____

FAVORABLE

DEBE MEJORAR

NO FAVORABLE

3.3. Observaciones:
VIABLE PARA SU APLICACION



Dr. CPCC. Hugo G. Díaz Panduro
Matrícula N° 18 - 146
Registro N° 28829

Firma

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tedy Lopez Poncifo
- 1.2. Grado Académico : Doctor en derecho
- 1.3. Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali
- 1.5. Cargo que desempeña : Decano
- 1.6. Denominación del Instrumento: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de los MYPES nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019
- 1.7. Autor del instrumento : AMPUGRO SALINAS, MARCIO ROBERTO

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Malo	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles					✓
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría					✓
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable					✓
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento					✓
SUMATORIA PARCIAL					4	25
SUMATORIA TOTAL				29		

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

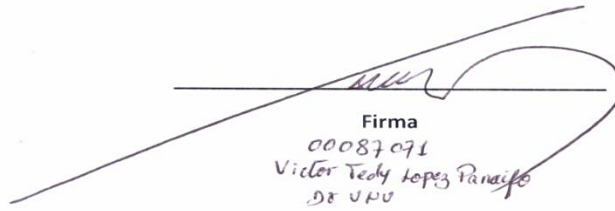
3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR _____ NO FAVORABLE _____

3.3. Observaciones:

Viable para su aplicación


Firma
00087071
Victor Tedy Lopez Páncifo
DE UPU

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): RIOS TIPTO LIBANIA TATIANA
- 1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN
- 1.3. Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN
- 1.4. Institución donde labora : I.E. "RICARDO BENTIN GRANDE"
- 1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS
- 1.6. Denominación del instrumento: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de los MYPES nacional y sector comercio, rubro compra y ventas de articulos de ferreteria del distrito de Yarinacocha, 2019
- 1.7. Autor del instrumento : AMPUGRO JACINAS, MARCIO ROBERTO

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Maló	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables medibles				✓	
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				✓	
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable				✓	
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento					✓
SUMATORIA PARCIAL					16	10
SUMATORIA TOTAL				26		

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____


Dra. Libany Tabana Rios Tipto
DOCENTE DE COMUNICACION
C.M. N° 1000124583

Firma

Tabla de fiabilidad

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	36	100,0
	Excluido ^a	0	0,0
	Total	36	100,0

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

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,720	36

Como criterio general, (George y Mallery, 2003, p. 88) sugieren las recomendaciones siguientes para evaluar los coeficientes de alfa de Cronbach:

- Coeficiente alfa $> ,9$ es excelente
- Coeficiente alfa $> ,8$ es bueno
- Coeficiente alfa $> ,7$ es aceptable
- Coeficiente alfa $> ,6$ es cuestionable
- Coeficiente alfa $> ,5$ es pobre
- Coeficiente alfa $< ,5$ es inaceptable

El coeficiente Alfa de Cronbach obtenido para el cuestionario es de 0.720 evidenciando que el instrumento tiene nivel aceptable de confiabilidad.

Base de datos

BASE DE DATOS.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Marketing directo Gráficos Utilidades Ventana Ayuda

Visible: 36 de 36 variables

	V1	V2	V3	V4	V5	V6	V7	V8	V9	V10	V11	V12	V13	V14	V15	V16	V17	V18	V19	V20	V21	V22	V23	V24	V25	V26	V27	V28	V29
1	2	1	1	2	2	1	1	1	2	2	1	2	2	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
2	2	1	1	2	1	2	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	3
3	3	2	6	1	2	2	3	3	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	3
4	3	1	1	1	2	2	3	2	2	2	2	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	2	3	3	3	4	4
5	1	1	1	2	1	2	3	3	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2
6	2	2	5	1	2	1	3	3	2	2	1	2	2	1	1	1	2	1	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	1
7	3	1	1	1	1	2	3	2	1	2	1	2	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2
8	2	1	1	3	2	2	2	3	2	2	1	1	1	2	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	3	1	3	4
9	4	1	6	1	1	2	3	3	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2
10	1	1	2	1	2	2	3	2	1	1	1	2	2	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2
11	2	1	6	2	2	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	2	1	2	2	3	3	3	4	
12	3	1	3	1	2	1	3	2	2	1	2	1	1	2	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	2
13	3	1	3	2	2	2	3	3	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
14	3	2	3	2	1	2	3	3	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	3
15	2	1	6	1	2	1	3	3	2	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
16	1	1	3	1	1	1	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	2	1	2	2	3	3	3	3	4
17	4	1	5	1	1	2	2	3	1	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2
18	3	1	1	2	2	2	3	2	2	2	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2
19	3	1	6	1	1	2	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
20	2	1	1	1	2	1	2	1	2	2	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	3
21	2	1	3	1	1	2	2	1	1	1	1	2	2	1	2	1	1	1	2	2	2	1	1	2	2	1	1	1	1
22	2	1	6	3	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	3	1	3	4
23	1	1	1	2	1	1	3	3	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2
24	4	1	4	1	2	2	2	2	2	2	1	2	2	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2
25	2	2	5	2	2	1	2	3	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
26	3	2	4	1	1	2	2	3	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	2	2	1	1	3
27	3	1	1	3	2	1	3	2	2	2	1	2	2	1	1	1	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1
28	2	2	1	1	2	2	3	3	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	2
29	3	1	1	2	2	2	3	3	2	2	1	1	2	1	1	1	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	3
30	2	1	6	1	2	2	2	3	1	1	2	2	2	1	1	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2
31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
32	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
33	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
36	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode ON

BASE DE DATOS.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Marketing directo Gráficos Utilidades Ventana Ayuda

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	V1	Númerico	8	0	Edad del proprie...	{1, De 19 a ...	Ninguno	5	Centrado	Ordinal	Entrada
2	V2	Númerico	8	0	Sexo	{1, Masculin...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
3	V3	Númerico	8	0	Grado de instru...	{1, Secunda...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
4	V4	Númerico	8	0	Antigüedad de l...	{1, De 1 a 5...	Ninguno	5	Centrado	Ordinal	Entrada
5	V5	Númerico	8	0	Conoce algo ref...	{1, Si}...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
6	V6	Númerico	8	0	Desea que a su...	{1, Si}...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
7	V7	Númerico	8	0	A donde usted ...	{1, Socieda...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
8	V8	Númerico	8	0	Cuándo cree us...	{1, En 1 me...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
9	V9	Númerico	8	0	Cree Ud. que m...	{1, Si}...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
10	V10	Númerico	8	0	La auditoría en ...	{1, Si}...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
11	V11	Númerico	8	0	Estaría dispues...	{1, Si}...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
12	V12	Númerico	8	0	La auditoría en ...	{1, Si}...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
13	V13	Númerico	8	0	Se siente satisf...	{1, Si}...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
14	V14	Númerico	8	0	Se revisan y co...	{1, Si}...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
15	V15	Númerico	8	0	Cuenta con per...	{1, Si}...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
16	V16	Númerico	8	0	Están los libros...	{1, Si}...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
17	V17	Númerico	8	0	Tiene problemas...	{1, Si}...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
18	V18	Númerico	8	0	Los tributos de...	{1, Si}...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
19	V19	Númerico	8	0	Existen formato...	{1, Si}...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
20	V20	Númerico	8	0	Conoce Ud. cu...	{1, Si}...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
21	V21	Númerico	8	0	Se siente moti...	{1, Si}...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
22	V22	Númerico	8	0	Su empresa pu...	{1, Si}...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
23	V23	Númerico	8	0	Solicitó crédito...	{1, Si}...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
24	V24	Númerico	8	0	Recibió crédito...	{1, Si}...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
25	V25	Númerico	8	0	Monto del crédi...	{1, Más de ...	Ninguno	5	Centrado	Ordinal	Entrada
26	V26	Númerico	8	0	Monto del crédi...	{1, Más de ...	Ninguno	5	Centrado	Ordinal	Entrada
27	V27	Númerico	8	0	Entidad a la qu...	{1, Banca...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
28	V28	Númerico	8	0	Entidad que lo ...	{1, Banca...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
29	V29	Númerico	8	0	Tasa de interés...	{1, 2% men...	Ninguno	5	Centrado	Ordinal	Entrada
30	V30	Númerico	8	0	El crédito fue o...	{1, Si}...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
31	V31	Númerico	8	0	El monto del cr...	{1, Si}...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
32	V32	Númerico	8	0	La rentabilidad ...	{1, Si}...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
33	V33	Númerico	8	0	Cree o percibe...	{1, Si}...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
34	V34	Númerico	8	0	La rentabilidad ...	{1, Si}...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
35	V35	Númerico	8	0	La rentabilidad ...	{1, Si}...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
36	V36	Númerico	8	0	Con la rentabili...	{1, Si}...	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
37											

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode ON