



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

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

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

**AUTOR**

Bach. Pfennig Fababa Limber Jack

ORCID ID: 0000-0003-4756-3807

**ASESOR**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

ORCID ID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ 2020**

## **Título de Tesis**

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

**HOJA DE FIRMA DEL JURADO**

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

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

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

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

## **AGRADECIMIENTO**

- Los resultados de esta tesis, están dedicados a todas aquellas personas que de alguna forma, son parte de esta culminación.
- A Dios por el maravilloso regalo de su amor y la dicha de saber que existe.
- A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad en la formación de mi profesión, que se acoge a mis necesidades.
- A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por brindarme los conocimientos actualizados en investigación, por su paciencia y entrega profesional.
- A mi familia por su apoyo incondicional, dándome ánimo, alentándome a seguir adelante para conseguir mis metas.

## **DEDICATORIA**

La investigación es  
dedicada a mi familia por su  
apoyo incondicional.

## RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 26 microempresarios, cuyos resultados fueron: **Respecto a los empresarios.** El 46,2% (12) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 50,0% (13) son del sexo femenino. El 34,6% (9) tienen secundaria completa. **Respecto a las características de las microempresas.** El 46,2% (12) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. **Respecto a la auditoría.** El 65,4% (17) no conocen algo referente a la auditoría. El 57,7% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. El 50,0% (13) acudirían a una persona natural. El 61,5% (16) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 61,5% (16) no cree que su empresa mejoraría si le practicarán una auditoría. El 80,8% (21) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. El 61,5% (16) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoria. El 69,2% (18) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Respecto a los tributos.** El 65,4% (17) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 57,7% (15) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 53,8% (14) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 53,8% (14) no cuentan con libros de contabilidad al día. El 69,2% (18) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 53,8% (14) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en

su oportunidad a la administración tributaria. El 53,8% (14) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 57,7% (15) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 61,5% (16) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 61,5% (16) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. **Respecto a las finanzas.** El 65,4% (17) si solicitó crédito. El 65,4% (17) si recibió crédito. El 42,3% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles. El 42,3% (11) recibió de crédito más de 5000 soles. El 42,3% (11) solicitó crédito a una entidad bancaria. El 42,3% (11) le otorgó el crédito una entidad bancaria. El 42,3% (11) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual. El 65,4% (17) si fue oportuno el crédito. El 65,4% (17) el monto de crédito es suficiente. **Respecto a la rentabilidad.** El 61,5% (16) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. El 53,8% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”. El 65,4% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 57,7% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. El 50,0% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente.

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

## ABSTRACT

Investigation had like general objective: Determining the main characteristics of the auditing, taxation, finance and profitability, of them microcomputer and national small businesses sector I trade, item pharmacy of the district of Manantay, 2019. Investigation was quantitative descriptive, experimental cross-sectional no retrospective, for he I pick up of the information it was chosen in way addressed to 26 micro-entrepreneurs, whose results were: **In relation to the businessmen.** The 46.2 % (12) have between 38 47 elderly years. The 50.0 % (13) become of the feminine sex. The 34.6 % (9) have complete secondary school. **In relation to the characteristics of the microcompanies.** The 46.2 % (12) have from 1 5 years of antique. **In relation to the auditing.** The 65.4 % (17) do not know something relative to the auditing. The 57.7 % (15) do not wish that an auditing be practiced on his enterprise. The 50.0 % (13) would resort to a natural person. The 61.5 % (16) do not specify when he would attend to obtain an auditing. The 61.5 % (16) does not believe that his company would get better if they practiced an auditing. The 80.8 % (21) mentions that the auditing has not gotten better in relation to finance. The 61.5 % (16) if they would be willing to be capacitated on auditing. The 69.2 % (18) mentions that the auditing has not gotten better in relation to the profitability. **In relation to the tributes.** The 65.4 % (17) does not feel satisfied with the orientation that offers them the government employees of tax administration. The 57.7 % (15) mentions that they do not make a revision and they control books and documents that intervene in the bookkeeping before a financial direction on behalf of the tax administration in the company. The 53.8 % (14) if he counts on a suitable staff assigned for the record of the income, cost and expenses. The 53.8 % (14) do not count on books of account a day. The 69.2 % (18) had problems or inconveniences to present his monthly declarations



on time. The 53.8 % (14) mention that of the declared tributes they have not been paid in his opportunity to tax administration. The 53.8 % (14) mention that there are not formats established for the control of tax limit accepted like representational and recreational expenses. The 57.7 % (15) does not know which ones they are infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 61.5 %

(16) does not feel motivated as a mere formality with the payment of its tributes. The 61.5 % (16) mention that his company can get better if he counts on a planning of auditing. **In relation to finance.** The 65.4 % (17) if he requested credit. The 65.4 % (17) if he received credit. The 42.3 % (11) requested a credit of over 5000 suns. The 42.3 % (11) received of credit more of 5000 suns. The 42.3 % (11) requested credit to a banking house. The 42.3 % (11) granted credit a banking house. The 42.3 % an interest rate (11) is charged for the yearly credit of 3 % to him. The 65.4 % (17) if credit was opportune. The 65.4 % (17) the amount of credit is enough. **In relation to the profitability.** The 61.5 % (16) the profitability that now his company has is not different a year happened. The 53.8 % (14) perceive that the profitability of its company has gotten better for the received financing. The 65.4 % (17) perceive that the profitability of its company affects itself for the payment of tributes. The 57.7 % (15) mentions that the profitability of its company would not get better if they would practice an auditing. The 50.0 % (13) believes that with the profitability that now his company has if he gets better economically.

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

## INDICE

Título de Tesis .....	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO .....	iii
AGRADECIMIENTO .....	iv
DEDICATORIA .....	v
RESUMEN .....	vi
ABSTRACT .....	viii
INDICE .....	x
INDICE DE TABLAS .....	xii
INDICE DE GRAFICOS.....	xiv
I. INTRODUCCIÓN .....	18
1.1. Enunciado del problema .....	21
1.2. Objetivo general .....	21
1.3. Objetivos específicos .....	21
1.4. Justificación de la investigación .....	22
II. REVISION DE LA LETIRATURA .....	23
2.1. Antecedentes .....	23
2.1.1. Antecedentes Internacionales .....	23
2.1.2. Antecedentes Nacionales .....	26
2.1.3. Antecedentes Regionales .....	34
2.1.4. Antecedentes Locales .....	38
2.2. Marco Teórico .....	45
III. METODOLOGÍA .....	57
3.1. Tipo y Nivel .....	57
3.1.1. Tipo .....	57
3.1.2. Nivel .....	58
3.2. Diseño de la investigación .....	58
3.2.1. Cuantitativo .....	58
3.2.2. No experimental .....	58
3.2.3. Transversal .....	59
3.2.4. Retrospectivo .....	59
3.2.4. Descriptivo .....	59
3.3. Población y muestra .....	59
3.3.1. Población .....	59

3.3.2. Muestra .....	59
3.4. Definición y operacionalización de variables .....	60
3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	68
3.5.2. Instrumentos .....	68
3.6. Plan de análisis .....	68
3.7. Matriz de consistencia .....	70
3.7. Principios éticos .....	74
3.7.1. Principios éticos. ....	74
3.7.2. Respeto por las personas .....	74
3.7.3. Beneficencia .....	75
3.7.4. Justicia .....	75
IV. RESULTADOS .....	75
4.1. Resultados .....	75
4.2. Análisis de los resultados .....	76
V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	112
5.1. Conclusiones .....	117
5.2. Recomendaciones .....	120
VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	123
6.1. Referencia Bibliográfica .....	123
6.2. ANEXO .....	128
• Instrumentos de Recolección (encuesta) .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
• Tabla de Fiabilidad .....	175

## INDICE DE TABLAS

Tabla 1	Edad del representante legal de la empresa .....	57
Tabla 2	Sexo del representante legal de la empresa .....	58
Tabla 3	Grado de instrucción del representante legal de la empresa .....	59
Tabla 4	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas .....	60
Tabla 5	¿Conoce algo referente a la auditoría?.....	61
Tabla 6	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	62
Tabla 7	¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.....	63
Tabla 8	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?.....	64
Tabla 9	¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	65
Tabla 10	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	66
Tabla 11	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	67
Tabla 12	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....	68
Tabla 13	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?.....	69
Tabla 14	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?.....	70
Tabla 15	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	71
Tabla 16	¿Están los libros de contabilidad al día?.....	72
Tabla 17	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	73

Tabla 18	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	74
Tabla 19	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	75
Tabla 20	¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	76
Tabla 21	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	77
Tabla 22	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría? .....	78
Tabla 23	¿Solicitó crédito?.....	79
Tabla 24	¿Recibió crédito?.....	80
Tabla 25	Monto del crédito solicitado .....	81
Tabla 26	Monto del crédito recibido .....	82
Tabla 27	Entidad a la que solicitó el crédito .....	83
Tabla 28	Entidad que le otorgó el crédito .....	84
Tabla 29	Tasa de interés cobrado por el crédito .....	85
Tabla 30	El crédito fue oportuno .....	86
Tabla 31	¿El monto del crédito es suficiente?.....	87
Tabla 32	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	88
Tabla 33	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	89
Tabla 34	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?....	90
Tabla 35	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....	91
Tabla 36	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que	

mejore económicamente?.....	92
-----------------------------	----

## INDICE DE GRAFICOS

Grafico 1	Edad del representante legal de la empresa .....	57
Grafico 2	Sexo del representante legal de la empresa .....	58
Grafico 3	Grado de instrucción del representante legal de la empresa .....	59
Grafico 4	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas .....	60
Grafico 5	¿Conoce algo referente a la auditoría?.....	61
Grafico 6	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	62
Grafico 7	¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.....	63
Grafico 8	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?.....	64
Grafico 9	¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	65
Grafico 10	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	66
Grafico 11	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	67
Grafico 12	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....	68
Grafico 13	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?.....	69
Grafico 14	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?.....	70
Grafico 15	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	71
Grafico 16	¿Están los libros de contabilidad al día?.....	72
Grafico 17	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones	

mensuales a tiempo?.....	73
Grafico 18 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	74
Grafico 19 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	75
Grafico 20 ¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	76
Grafico 21 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	77
Grafico 22 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría? .....	78
Grafico 23 ¿Solicitó crédito?.....	79
Grafico 24 ¿Recibió crédito?.....	80
Grafico 25 Monto del crédito solicitado .....	81
Grafico 26 Monto del crédito recibido .....	82
Grafico 27 Entidad a la que solicitó el crédito .....	83
Grafico 28 Entidad que le otorgó el crédito .....	84
Grafico 29 Tasa de interés cobrado por el crédito .....	85
Grafico 30 El crédito fue oportuno .....	86
Grafico 31 ¿El monto del crédito es suficiente?.....	87
Grafico 32 ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	88
Grafico 33 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	89
Grafico 34 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?....	90
Grafico 35 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....	91

Grafico 36 ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.....	92
--	----



## I. INTRODUCCIÓN

### **Auditoría**

La Auditoría en “las empresas, recomienda que las autoridades de gestión adopten un planteamiento proactivo, estructurado y específico para gestionar la auditoría en las pequeñas empresas”.

Unos sistemas de “control sólido y eficaz pueden reducir considerablemente el riesgo de fraude; sin embargo, tales sistemas no pueden eliminar completamente el riesgo de que el fraude se produzca o de que no se detecte”. Por este motivo, “los sistemas deben garantizar además la existencia de procedimientos de detección del fraude y la adopción de las medidas adecuadas cuando se detecta la existencia de posibles casos de fraude”.

Estas orientaciones pretenden “constituir una guía paso a paso para abordar cualquier tipo de fraude que pueda seguir existiendo después de haber puesto en marcha eficazmente otras medidas de buena gestión financiera”. No obstante, “el objetivo fundamental de las disposiciones reglamentarias es establecer una gestión del riesgo de fraude que tenga una relación satisfactoria entre el coste y la eficacia, y poner en marcha medidas efectivas y proporcionadas contra el fraude, lo que en la práctica significa adoptar un planteamiento específico y adaptado a cada programa y a cada situación”.

### **Tributación**

Solórzano (2011), “muchos comerciantes no están preparados para cumplir su rol ante la sociedad, esto es debido a la falta de cultura tributaria, sumada a la carencia de conciencia tributaria y la aplicación de valores que nacen de su propia identidad y formación, para esto es necesario ir mucho más

allá y profundizar la relación que debe existir entre el estado y los ciudadanos, para ello es necesario desarrollar una cultura tributaria que permita a los comerciantes concebir las obligaciones tributarias como un deber sustantivo acorde con los valores democráticos”.

El incumplimiento tributario “constituyen un problema nacional y local, los comerciantes se caracterizan por una fuerte tendencia a no cumplir con sus obligaciones tributarias de forma voluntaria, sino bajo presión de parte de la administración tributaria, por temor a las sanciones y multas que genera el incumplimiento de sus obligaciones”. Según Alejos y Carranza (2010).

### **Finanzas**

Drucaroff y Balestra (2013), en “Desarrollo y competitividad de las Pymes industriales, indican que Las pequeñas y medianas empresas son claves para este desarrollo”. “Para estar a la altura del desafío el desarrollo industrial, es indispensable la construcción de conocimiento sobre el desempeño y la problemática de las Pymes industriales de forma de tener un diagnóstico preciso de las acciones necesarias para fortalecerlas desde el ámbito público y privado”. Se necesita información para la acción. Pero también “es importante aprender de las experiencias de países industrializados”. El caso de “Japón, indudablemente, nos brinda valiosas lecciones a partir de su estrategia de industrialización. Además, las micros y pequeñas empresas japonesas, constituyen eslabones fundamentales como proveedores de grandes industrias tienen un grado de integración con las grandes empresas”.

### **Rentabilidad**

Saavedra y Tapia (2009), en “Las mejores prácticas en las Mipyme Industrial Mexicana; concluyen que en México como en muchos otros países de América Latina, Asia, Estados Unidos y Europa, la pequeña y mediana empresa o MIPYME conforma la inmensa mayoría del universo empresarial”.

Agrega Saavedra y otros, “de ahí la importancia estratégica que éstas adquieren o deberían tener en términos del desarrollo económico nacional, regional o local, pues al año 2015 se cuenta con más de 5 millones de empresas (productores agrícolas, ganaderos, acuicultores, mineros, artesanos, manufactureros, comerciantes, prestadores de servicios turísticos y culturales), las cuales se distribuyen de acuerdo con el tamaño”.

Concluye Saavedra y otros, en “México las micro y pequeñas empresas representan el 98.80% del total de empresas, y generan el 78.50% de empleos y contribuye con el 52% de aportaciones al PBI”. “De acuerdo con los datos del censo económico 2009 (INEGI 2010), la conformación sectorial de las empresas mexicanas es la siguiente: el 11.70% pertenecen al sector industrial, 49.90% pertenecen al sector comercial y el 37.80% son del sector servicios”.

Sin embargo, a nivel desagregado se desconoce qué características tienen las Mypes de Manantay. Por ejemplo, se desconoce si tienen acceso o no a propuestas de mejora de la auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019.

Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

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

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

### **1.2. Objetivo general**

“Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”

### **1.3. Objetivos específicos**

- ✓ “Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”.
- ✓ “Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”.
- ✓ “Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”.
- ✓ “Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”.

✓ “Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”

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

“La investigación nos permitió conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”. “Es cierto que un sector y rubro que cada día van teniendo nuevos avances de la tecnología y no son ajenos a la globalización haciendo que incrementen las necesidades de los financiamientos de las micro y pequeñas empresas y también del pueblo en conjunto”. “Asimismo, la investigación también se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019, y en otros ámbitos geográficos conexos”.

“Por último, la investigación se justificó a través del desarrollo y sustentación, por la cual obtendré mi título profesional de Contador Público, por medio de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, la investigación evidencia el alto estándar de calidad que tienen los ingresantes de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, quienes cumplen con los protocolos en la elaboración y sustentación de una investigación a nivel pregrado, conforme a lo que establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias”.

## II. REVISION DE LA LITERATURA

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. Antecedentes Internacionales

- **Auditoría**

Recalde (2012), en su tesis: “Auditoría de gestión aplicada a los procesos del área de Call center de Diners club del Ecuador”, para optar el título de ingeniera en contabilidad y auditoría,

Facultad de ciencias administrativas, de la Universidad Central del Ecuador, Quito – Ecuador. Llego a las siguientes conclusiones: Tomando en consideración la investigación desarrollada, puedo concluir que la Auditoría de Gestión es dinámica, los resultados obtenidos del examen ha demostrado que esta filosofía es aplicable a todo tipo de organización sin importar el tamaño o proceso productivo ajustándolos siempre a la realidad de éstas. La evaluación de la capacidad gerencial se aprovechó como escenario para establecer cuáles son los errores que implican en el desenvolvimiento del Área de Servicio al Cliente. Tomando en consideración que la Planificación Estratégica constituye el punto de partida del proceso de control de gestión, durante el desarrollo de esta investigación se logró establecer una metodología de Planeación Estratégica aplicable a la entidad. Se cumplió con todos los objetivos planteados; La Misión, Visión, Estructura Orgánica, Valores Empresariales, creando de esta forma una Cultura o Filosofía Empresarial, todo esto utilizará como carta de presentación

de la Empresa, igualmente se identificó el área que se procura fortalecer para perfeccionar el ejercicio competitivo.

• **Tributación**

Maslucan (2015), en su tesis titulada: Implementación del Plan Estratégico Tributario como instrumento para prevenir contingencias tributarias durante el ejercicio fiscal 2015 de la empresa Molinorte SAC. Concluye lo siguiente: En el presente trabajo de investigación se ha podido determinar que la empresa cuenta con puntos críticos en materia tributaria, por motivos de la no aplicación de un plan estratégico tributario. Se detectó que no existen políticas de control interno plasmadas en un documento, lo que aumenta el riesgo de que se generen contingencias tributarias, además se pudo detectar que los libros no se encontraban empastados en su totalidad, siendo esto una obligación tributaria de carácter formal que al ser incumplida y detectada por la Administración Tributaria devendría en una multa para la empresa. Asimismo, se detectó que la empresa no ha establecido un importe fijo para la utilización de medios de pago, por lo que se encuentra riesgo de no bancarizar alguna de sus operaciones. Con la implementación del plan estratégico tributario efectuado en el ejercicio gravable 2014, la empresa ha realizado sus operaciones comerciales, financieras, contables y tributarias en concordancia con las normas tributarias vigentes, previniendo así contingencias tributarias, minimizando el riesgo tributario y a la vez el riesgo

financiero, determinando el correcto impuesto a pagar. La aplicación del plan estratégico tributario en la empresa, arrojó resultados positivos, demostrando la efectividad de su aplicación y un efecto positivo tanto económicamente como financieramente.

- **Finanzas**

Gilarias (2016), El Diario Finanzas Digitales - Venezuela, en su artículo: Importancia de la planificación fiscal y financiera de tu empresa. Nos informa que, “Es en la crisis que nacen las grandes estrategias, la actitud es la clave, debemos desarrollar una cultura empresarial proactiva. La Crisis es tiempo de Oportunidades. (...) así mismo si nos mantenemos enfocados en nuestros objetivos tendremos mayores oportunidades para alcanzar nuestras metas. No hay nada peor que tomar decisiones en base a la improvisación. El enfoque, la planificación, la dedicación y constancia cuatro virtudes que ayudaran a llegar a puerto seguro”.

Par 11.

- **Rentabilidad**

Kuschel (2008), en su tesis “Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas”, cuyo objetivo general el análisis de la situación jurídica, económica y práctica de un sector empresarial que reúne a las empresas de menor tamaño: la micro, pequeña y mediana empresa (MIPYME), enfatizando la importancia de este sector para un país,



específicamente desde el punto de vista de las normas y barreras de entrada. Para estos efectos se realiza un estudio comparativo de la situación actual de la MIPYME en tres estados o agrupación de estados occidentales, con distintos niveles de avance y desarrollo socioeconómico.

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

### **2.1.2. Antecedentes Nacionales**

#### **□ Auditoría**

LLantoy (2016), en su tesis denominado “Aplicación de la Auditoría de desempeño a través de indicadores de Gestión y su incidencia en el programa de Articulación Nutricional en la Región de Ayacucho, 2016”, para optar el título profesional de

contador público, de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Ayacucho – Perú. Establece las siguientes conclusiones: De acuerdo a la encuesta realizada, el 90% de los encuestados consideran que la aplicación de la Auditoría de desempeño si incide en la Gestión del Programa de Articulación Nutricional en la Región de Ayacucho. (Objetivo específico 1) De acuerdo a la encuesta realizada, el 93% de los encuestados consideran que la evaluación a través de los indicadores de gestión si mejoran las actividades del Programa de Articulación Nutricional en la Región de Ayacucho. (Objetivo específico 2) De acuerdo a la encuesta realizada, el 87% de los encuestados consideran que la auditoría de desempeño a través de los indicadores de gestión si mide la eficiencia del Programa de Articulación Nutricional en la región de Ayacucho. (Objetivo específico 3) De acuerdo a la encuesta realizada, el 93% de los encuestados consideran que la Auditoría de desempeño si contribuye en el Cumplimiento de objetivos y metas Institucionales De acuerdo a la encuesta realizada, el 67% de los encuestados consideran que el Programa de Articulación Nutricional si utiliza de manera Eficaz y Eficiente los recursos que administra De acuerdo a la encuesta realizada, el 93% de los encuestados consideran que los Indicadores de Gestión Contribuyen al logro de objetivos y metas Institucionales.

## □ **Tributación**

Pinedo & Delgado (2015), En su informe de Investigación descriptivo experimental “Incidencia de la evasión del impuesto a la renta en la situación económica y financiera de las mypes del sector abarrotes en el distrito de Tarapoto. PERIODO 2013”. Encontramos que vivimos en mundo globalizado y que las diferentes empresas que existen están en un gran apogeo y que va de aumento, debido a muchos factores como la tecnología y la ciencia.

El incumplimiento tributario es un problema que surge en los diferentes países de latino américa, en especial aquellos países que se encuentras en vías de desarrollo. Cualquiera sea la causa del incumplimiento y dado que no existe conciencia tributaria, la administración no dispone de recurso humanos, financieros y materiales para verificar el cumplimiento de todos los contribuyentes, es necesario que desarrolle un sistema de selección que se ajusten a la realidad económica, social, geográfica y tributaria de cada país.

El Perú es uno de los países de Latinoamérica que presentan un mayor número de informalidad, por lo que genera un mayor grado de evasión fiscal, tiene por objetivo Analizar la evasión del impuesto a la renta y establecer su incidencia en la situación económica y financiera de las MYPES del sector abarrotes en el distrito de Tarapoto. Periodo 2013, donde según los resultados

obtenidos se llega a la conclusión que la evasión del Impuesto a la Renta incide de manera negativa en la situación económica y financiera de las MYPES debido a las sanciones que impone la SUNAT, lo cual conlleva a que las MYPES disminuyan su rentabilidad utilidad, y liquidez.

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

#### □ Finanzas

Amaya (2014), en su tesis “Caracterización de la formalización y la capacitación de las mypes del sector comercio – rubro distribuidoras de gas doméstico en el distrito de Nuevo Chimbote, periodo 2012 – 2013”, cuyo objetivo general fue: describir las principales características de la formalización y la capacitación de las Mypes del sector comercio-rubro distribuidoras de gas doméstico del distrito de Nuevo Chimbote. La descripción fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra dirigida de 10 Mypes de una población de 19 Mypes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 16 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta.

Obteniéndose las siguientes conclusiones: el 70% de las Mypes encuestadas del rubro distribuidoras de gas doméstico del

distrito de Nuevo Chimbote cuentan con local autorizado para la venta de gas doméstico, logrando ventajas como convenios con instituciones públicas y por consecuencia mayores ventas gracias a los programas sociales como el FISE. En cuanto a la capacitación solo el 30% de los empresarios se capacita, y el 20% de sus trabajadores también, mientras que los propietarios se capacitan en marketing y ventas, los trabajadores se capacitan en seguridad.

#### □ **Rentabilidad**

Pisco (2016), el proyecto de investigación, tuvo por objetivo general describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las MYPES del sector comercio, rubro abarrotes del Distrito de Juanjui, periodo 2015 - 2016, la misma que se encuentra ubicado en la Provincia de Mariscal Cáceres, Región San Martín, la investigación fue del tipo cuantitativa y nivel descriptiva, para desarrollarla se escogió una muestra de 12 tiendas de abarrotes de una población de 20, a quienes se les aplico un cuestionario estructurado mediante la técnica de la encuesta. Siendo estos los principales resultados: Sobre el perfil de las MYPES, el 67% dijeron tener más de 3 años de antigüedad empresarial.

El Diario El Comercio(06 de agosto del 2014), en su artículo: “Instrumentos financieros en soles rinden más que en dólares”. Nos informa, en un reporte de MC & F que, en los últimos 12 meses, al cierre de julio de este año, los instrumentos de

inversión en moneda nacional mostraron una rentabilidad promedio de 3,6%, cifra mayor que los de moneda extranjera, que lograron un 1,8%. En el mismo período, la consultora determinó que el instrumento más rentable en soles fue el índice general de la Bolsa de Valores de Lima, que mostró una rentabilidad de 11,56%. En cuando a los instrumentos en dólares, el más destacado fue el índice EPU con 14,22%, Con relación a las AFP, los tres tipos de fondos mostraron rentabilidades positivas en los últimos 12 meses (5,7%; 7,7% y 6,9%, para los tipos de fondos 1, 2 y 3, respectivamente). En fondos mutuos, el de mayor crecimiento fue el de renta fija en soles, con 3,85%, mientras que el de menor rentabilidad lo obtuvo el de corto plazo en dólares con 0,51%. Par 1-4.

En los últimos siete meses, la rentabilidad de todos los indicadores en promedio fue de 1,3%, cifra mayor que el rendimiento acumulado a junio, que fue de 1,1%. (..) El rendimiento más alto en moneda nacional lo obtuvo el índice general de la Bolsa de Valores de Lima, con un 7,06%, mientras que el instrumento de mayor rendimiento en moneda extranjera fue el EPU, con un 8,30%. (El Comercio, 2014). Par 5-8.

“El momento más eficaz para incentivar comportamientos financieros prudentes, sanos y enfocados en lograr metas comienza desde una temprana edad, por lo que es de gran importancia apoyar a los pequeños en el manejo de su dinero, exhortaron diversas especialistas, (...), durante la presentación del programa Sueña, Ahorra, Alcanza: Fortalecimiento financiero para las familias, en colaboración con MetLife Foundation y Sesame Workshop se mencionó que para incrementar el

conocimiento sobre estrategias financieras en las familias, debe comenzarse por definir metas y buscar realizarlas mediante una planeación en las finanzas en el hogar, en esta iniciativa, con la ayuda de un grupo de asesores y especialistas globales y locales, se busca brindar a los niños información asequible, comprensible y de manera dosificada, ya que en esta etapa, en la que son más receptivos al aprendizaje, resulta conveniente dar una buena educación sobre el manejo de sus recursos. Por ello, el programa que ofrecen estas actividades se basa en tres elementos clave, que pueden ser una guía para que usted hable de finanzas con sus hijos”. (García Gutiérrez, 2016, par 2-6).

“El primero es tener una actitud positiva que signifique tener confianza y aspiraciones, ya que, según la guía para madres, padres y cuidadores de Met Life Foundation, ayudar a los pequeños a definir sus metas los fortalece para que puedan empezar a planear cómo alcanzarlas, con una actitud confiada, ya que el camino puede parecerles muy largo, debido a que en la infancia se está habituado al corto plazo”. (García Gutiérrez, 2016, par 7).

El segundo elemento clave se basa en conocer comportamientos relacionados con la autorregulación y funciones de ejecución (control consciente de los pensamientos, sentimientos y acciones) que ayuden a establecer, planear y alcanzar objetivos. (García Gutiérrez, 2016, par 8)

“En esta etapa son cosas muy sencillas (las que debe proponerse el niño), pero si les enseñamos a diferenciar entre necesidades y deseos, les ayudará a que cuando crezcan tomen decisiones para un mejor control de su presupuesto”, dijo al respecto. (García Guitierrez, 2016, par. 9).

“El último elemento que es recomendable tomar en cuenta a la hora de hablar de finanzas con sus hijos es el de contar con los conocimientos y la información necesarios para lograr el fortalecimiento financiero, que puedan ayudarle a alcanzar lo que se plantea”. (García Gutiérrez, 2016, par 10).

La educación financiera no es enseñarles a los niños a comprar, estoy convencida de que es planeación en familia; si los niños tienen metas a corto plazo, es debido a que su vida ha sido muy corta, han pasado muy poco tiempo con nosotros, pero sus papás no, y si los niños pudieran escuchar las conversaciones de sus padres (de presupuesto familiar) donde las metas son a mediano y largo plazos, entrarán en esa mentalidad”, refirió la directora del Mide, (...), “Fomentar la inclusión financiera y utilizar servicios financieros formales pueden mejorar la calidad de vida de una persona si sabe utilizarlos. Los niños no suelen planear para hoy, debido a que ven sus metas muy lejanas, pero cuando sean mayores deben conocer las soluciones para enfrentar un problema financiero”, concluyó; (García Gutiérrez, 2016, par 13-15).



### 2.1.3. Antecedentes Regionales

- **Auditoría**

Ponce (2016), en su tesis “Caracterización del Auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Callería, 2015”, cuyo objetivo general fue Determinar y describir las principales características del Auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2015. Que el 81% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 56% son del sexo femenino; el 57% tiene grado de instrucción superior no universitaria, y el 32% tiene secundaria. El 75% son de ocupación comerciante, el 69% tienen entre uno a cinco años en el rubro empresarial; el 100% son formales, el 75 tiene trabajadores permanentes, el 87% posee trabajadores eventuales; el 81% constituyó su Mypes por subsistencia.

Concluye Ponce, el 75% recibe Auditoría de terceros, el 76% recibe Auditoría de entidades bancarias y no bancarias, otorgándoles facilidades de crédito, siendo los más requeridos el Banco de Crédito con 25% y Mi Banco con 25%; los créditos recibidos el 50% fueron a corto plazo. el 75% pagó tasas de interés mensual de 1.83% a 8%; el 75% solicitó crédito de S/.5,000 a S/.50,000; el 63% de los créditos recibidos fue invertido en capital de trabajo y compra de mercadería.

## • **Tributación**

Abanto, Huanuco y Ottos (2018), en su investigación 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” concluyó que: En la actualidad, la cultura tributaria es un problema social que viene de generación en generación, en los últimos 10 años no se ha visto una evidencia importante por remediar la situación, los ciudadanos no tienen muy en claro que es tributar y para qué sirve tributar, la ignorancia de este tema hace más agudo el problema. La Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT), en los últimos años viene combatiendo este problema, implementando métodos educativos, virtuales y presenciales, sin embargo, no hay un gran impacto sobre esto. Tal es el caso que viene realizando charlas, capacitaciones a los contribuyentes y estudiantes de la ciudad de Pucallpa, asimismo están planeando para el 2018 incluir en la curricula escolar tanto en nivel inicial, primaria y secundaria el tema de cultura tributaria, porque la base para un verdadero cambio es educar desde la niñez. En la región de Ucayali, no se ha dado estudios de manera directa de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría – régimen especial, es de conocimiento público que existe una cultura tributaria en los contribuyentes pero que no son conscientes

al momento de tributar, y solo lo hacen porque así las leyes lo exigen.

• **Finanza**

Cabrera (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 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.

#### • **Rentabilidad**

Gálvez (2017), en “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016”, cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 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, el 60% tienen grado de instrucción secundaria y la ocupación que predomina con 53% es empleado.

Agrega Gálvez, las principales características de las Mypes del ámbito de estudio: El 60% tienen más de siete años en el rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, y son formales, contando de dos a más de tres trabajadores permanentes y eventuales; la mayoría de las Mypes se formaron por subsistencia.

Financiamiento de las Mypes: El 60% se autofinancia y el 40% lo hace con financiamiento de terceros, recurriendo en su mayoría a

entidades bancarias y no bancarias, ya que estas les permiten cumplir y priorizar sus planes a corto y mediano plazo. Desconociendo los plazos de sus créditos. Más aún, el 100% invirtió sus créditos en mejoramiento y/o ampliación de local. Rentabilidad de las Mypes: Las Mypes encuestadas, afirmaron que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento.

Concluye Gálvez, se recomienda, para que las Mypes puedan subsistir y crecer, los micro empresarios tienen que preocuparse en obtener conocimiento respecto al manejo empresarial y sobre todo conocer la interpretación de los ratios básico en temas financieros.

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

##### **□ Auditoría**

Gálvez (2017), en su obra “Caracterización del Auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016”, cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del Auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimentaltransversal-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, el 60% tienen grado de instrucción secundaria y la ocupación que predomina con 53% es empleado.

Las principales características de las Mypes del ámbito de estudio: El 60% tienen más de siete años en el rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, y son formales, contando de dos a más de tres trabajadores permanentes y eventuales; la mayoría de las Mypes se formaron por subsistencia. Auditoría de las Mypes: El 60% se autofinancia y el 40% lo hace con Auditoría de terceros, recurriendo en su mayoría a entidades bancarias y no bancarias, ya que estas les permiten cumplir y priorizar sus planes a corto y mediano plazo. Desconociendo los plazos de sus créditos. Más aún, el 100% invirtió sus créditos en mejoramiento y/o ampliación de local. Rentabilidad de las Mypes: Las Mypes encuestadas, afirmaron que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al Auditoría.

Finalmente se recomienda, para que las Mypes puedan subsistir y crecer, los micro empresarios tienen que preocuparse en obtener conocimiento respecto al manejo empresarial y sobre todo conocer la interpretación de los ratios básico en temas financieros.

#### □ **Tributación**

Castillo y Huamán (2017), en su tesis denominado, cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro empresarios del huequito N° 1 sector ropas del distrito de calleria, 2016, para obtar el titulo de Contador Publico, define que caracterizar una empresa desde el ámbito tributario, es mirar cómo su talento humano asume

procesos y obligaciones en torno a examinar previamente todos los procedimientos propuestos en lo que respecta a los aspectos tributarios antes de que sean puestos en práctica, prever el pago de sus impuestos acogiéndose a los beneficios tributarios y exenciones contempladas en la ley, manejar la auditoría y control interno que garanticen que la empresa cumpla con la obligación tributaria sustancial dentro de una política de responsabilidad social, cumpliendo además con la obligación tributaria formal. En este orden de ideas, los componentes Empresa y SUNAT se interrelacionan a partir de un elemento sustancial llamado Cultura tributaria. Sin embargo, se puede observar que en nuestro país la mayoría de comerciantes son vendedores ambulantes, mecánicos, peluqueros, etc; emprendedores que con mucho esfuerzo constituyen sus empresas, pero un buen porcentaje son informales y adolecen de cultura tributaria. Presentan falta de conocimientos tributarios, afectando su conducta respecto al cumplimiento y pago de los tributos originando el desconocimiento de las obligaciones tributarias. Un claro ejemplo son los micro empresarios del huequito N°1 sector ropa del Distrito de Calleria, donde la mayoría de las empresas comerciales tienen una actitud negativa frente a las entidades gubernamentales porque no encuentran reciprocidad frente al cumplimiento del pago de sus tributos, no encuentran mejoras en su comunidad y esto se debe a la mala administración de los recursos y a la deficiente administración de nuestros gobernantes,

por esta situación aún existe la informalidad en el Perú. Claro está que hay empresas que, si cumplen con el Estado debido a la implementación de un planeamiento tributario que les permite cumplir con todas sus obligaciones tributarias, evitando cometer infracciones o multas. El origen del problema radica básicamente en la carencia de una educación cívica tributaria, que no se da en los hogares ni en los centros de trabajo. Sobre el particular, la SUNAT se ha propuesto contribuir al modelamiento de una nueva ciudadanía

Tesis: Cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro Empresarios Huequito N°1 sector ropas del Distrito de Calleria, 2016 Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras. Basada en la práctica activa de sus obligaciones y en la adopción de un mínimo de principios éticos, ofreciendo a los maestros capacitaciones sobre temas tributarios (importancia del Estado frente a la recaudación de tributos), pero estos siguen siendo muy escasos ya que aún existe la informalidad y la evasión; y existe el desconocimiento de los bienes y servicios públicos que el Estado ofrece.

- **Finanzas**

García (2015), nos menciona en su investigación Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro zapatería de Calleria, 2014, tuvo como objetivo general, determinar la caracterización del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las Mypes del



sector comercio- rubro zapatería del Distrito de Calleria 2014. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 35 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 20 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios. De las Mypes encuestadas se establece que el 40,0% de los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 41 a 45 años. El 62,9% de los representantes legales encuestados son del sexo masculino. El 37,1% de los microempresarios encuestados tienen grado de instrucción superior no universitaria incompleta. El 42,9% de los de los representantes de la empresa son casados. El 37,1% de los de los representantes de la empresa tienen otras profesiones. Respecto a las características de las Mypes. El 40,0% de los de los representantes cumplen otros cargos que no corresponden a administración o gerencia. El 34,3% de los representantes de la empresa tienen entre 0 a 2 años en el rubro. El 57,1% de las empresas son formales. El 62,9% de las empresas tienen de 4 a 6 trabajadores permanentes. El 68,6% de las empresas tiene como motivo de su formación el obtener ganancia. Respecto al financiamiento. El 60,0% de las empresas han tenido financiamiento propio. El 54,3% de las empresas han sido financiados por cajas municipales. El 37,1% de las empresas solicitaron cuatro créditos el 2014. El 2015 el 45,7% de las empresas solicitaron cuatro créditos. Al 31,4% de las empresas se les otorgó

dos préstamos el 2014. Al 54,3 % de las empresas se les otorgo el préstamo a largo plazo el 2014. Al 51,4% de las empresas se les otorgó créditos de 60001 a 80000 nuevos soles en el 2014 y en el 2015 al 57,1% de las empresas se les otorgó de 80001 a más nuevos soles. Respecto a la rentabilidad. El 45,7% de las empresas invirtieron el crédito otorgado en el Mejoramiento y/o Ampliación del Local.

#### • **Rentabilidad**

Gálvez (2017), en “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016”, cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 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, el 60% tienen grado de instrucción secundaria y la ocupación que predomina con 53% es empleado.

Agrega Gálvez, las principales características de las Mypes del ámbito de estudio: El 60% tienen más de siete años en el rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, y son formales, contando de

dos a más de tres trabajadores permanentes y eventuales; la mayoría de las Mypes se formaron por subsistencia.

Financiamiento de las Mypes: El 60% se autofinancia y el 40% lo hace con financiamiento de terceros, recurriendo en su mayoría a entidades bancarias y no bancarias, ya que estas les permiten cumplir y priorizar sus planes a corto y mediano plazo. Desconociendo los plazos de sus créditos. Más aún, el 100% invirtió sus créditos en mejoramiento y/o ampliación de local. Rentabilidad de las Mypes: Las Mypes encuestadas, afirmaron que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento.

Concluye Gálvez, se recomienda, para que las Mypes puedan subsistir y crecer, los micro empresarios tienen que preocuparse en obtener conocimiento respecto al manejo empresarial y sobre todo conocer la interpretación de las ratios básico en temas financieros.

## **2.2. Marco Teórico**

### **2.2.1 Teorías de la Auditoría**

Valderrama (2003), “no le concede una importancia trascendente a esta problemática y da inicio a la introducción de su libro Teoría y práctica de la auditoría”: “concepto y metodología, avisando de que la auditoría es también revisión y verificación, siendo considerada, pues, como la última fase del proceso contable cuyo fin es su supervisión por un profesional independiente”. Sugiere este autor que la auditoría “se origina como necesidad social, para aportar la

transparencia necesaria a la documentación contable presentada por los responsables de las compañías, constituyendo un elemento de protección de los legítimos intereses de todos los usuarios de la misma”.

Por otro lado, “el término auditoría, en su acepción más amplia, significa verificar que la información financiera, administrativa y operacional que se genera es confiable, veraz y oportuna”. Es revisar que “los hechos, fenómenos y operaciones se den en la forma en que fueron planteados, que las políticas y procedimientos establecidos se han observado y respetado”. “Es evaluar la forma en que se administra y opera para aprovechar al máximo los recursos”. Asimismo “El origen de la Auditoría proviene de quien demanda el servicio”. “El servicio de Auditoría lo demanda cualquier persona física o moral que realiza alguna actividad económica”. “La auditoría le da certeza a esa persona física o moral sobre la forma y el estado que guarda el negocio”.

Respecto a las teorías del Auditoría citamos a Domínguez Fernández (2009), “en sus postulados sobre Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de Auditoría”. Precisa que “las empresas cuentan con acceso a fuentes de Auditoría, entre las que se encuentra principalmente la banca”. Sin embargo, “también se puede acceder a otras fuentes de Auditoría como el mercado de valores, que puede poseer ventajas comparativas con relación al Auditoría de la banca comercial” como son: “reducciones en el costo financiero, mayor flexibilidad de Auditoría, mejoramiento en la imagen de la empresa”. Por lo tanto, “es necesario que las empresas sepan efectuar un análisis

cuidadoso de las alternativas que enfrentan, debiendo analizar los costos y beneficios de cada una de ellas”.

En forma sencilla y clara, escribe Holmes:

"... la Auditoría es el examen de las demostraciones y registros administrativos". "El auditor observa la exactitud, integridad y autenticidad de tales demostraciones, registros y documentos". "Por otra parte tenemos la concepción sintética de un profesor de la universidad de Harvard el cual expresa lo siguiente”:

"... el examen de todas las anotaciones contables a fin de comprobar su exactitud, así como la veracidad de los estados o situaciones que dichas anotaciones producen”. Tomando en cuenta “los criterios anteriores podemos decir que la Auditoría es la actividad por la cual se verifica la corrección contable de las cifras de los estados financieros”. “Es la revisión misma de los registros y fuentes de contabilidad para determinar la razonabilidad de las cifras que muestran los estados financieros emanados de ellos”.

Por otro lado, Rodríguez, “sobre Clasificación de la Auditoría, existen diferencias substanciales entre la Auditoría Interna y la Auditoría Externa”, algunas de las cuales se pueden detallar así:

- En la “Auditoría Interna existe un vínculo laboral entre el auditor y la empresa, mientras que en la Auditoría Externa la relación es de tipo civil”.

- En la “Auditoría Interna el diagnóstico del auditor, esta destinado para la empresa; en el caso de la Auditoría Externa este dictamen se destina generalmente para terceras personas o sea ajena a la empresa”.

- La “Auditoría Interna está inhabilitada para dar Fe Pública, debido a su vinculación contractual laboral, mientras la Auditoría Externa tiene la facultad legal de dar Fe Pública”.

En el Perú, “Las Normas Internacionales de Auditoría, han sido adaptadas para el ejercicio profesional por los correspondientes órganos representativos de Contadores Públicos, por lo que constituye un requisito formal su observancia en todo trabajo profesional de auditoría independiente”.

La Normas Internacionales de Auditoría, “deben ser aplicadas, en forma obligatoria, en Auditoría de Estados Financieros. En circunstancias excepcionales, un auditor puede juzgar necesario apartarse de las NIA para lograr en formas más efectiva el objetivo de la auditoría, cuando tal situación surge, el auditor deberá estar preparado para justificar la desviación”.

Para Reyes, (2015), Auditoría tributaria, “es el proceso sistemático de obtener y evaluar objetivamente la evidencia a cerca de las afirmaciones y hechos relacionados con actos y acontecimientos de carácter tributario, a fin de evaluar tales declaraciones a la luz de los criterios establecidos y comunicar los resultados a las partes

interesadas; ello implica verificar la razonabilidad con que la entidad ha registrado la contabilización de las operaciones resultantes de sus relaciones con el Estado – su grado de adecuación con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, debiendo para ello investigar si las declaraciones juradas se han realizado razonablemente con arreglo a las normas tributarias vigentes y de aplicación”. “De acuerdo a quien lo realice la Auditoría tributaria se conoce con el nombre de: Fiscalización tributaria y Auditoría tributaria preventiva”.

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

Según García Vizcaino, anota lo siguiente: “El tributo es toda presentación obligatoria, en dinero o en especie, que el Estado exige, en ejercicio de su poder de imperio, en virtud de una ley y para cubrir los gastos que demanda la satisfacción de las necesidades públicas”.

Motesinos Valera (2011), en un artículo nos dice que “los tributos son prestaciones en dinero, bienes o servicios, determinados por la Ley, que el Estado recibe como ingresos en función de la capacidad económica y contributiva del pueblo, los cuáles están encaminados a financiar los servicios públicos y otros propósitos de interés general”. Por otro lado, también nos dice “que los tributos son obligaciones dinerarias impuestas unilateralmente y exigidas por la administración pública a partir de una ley, cuyo importe se destina a solventar el gasto público”.

El tributo, por lo tanto, “es una prestación patrimonial de carácter público que se exige a los particulares”. “Es coactivo (se impone de

forma unilateral, aunque de acuerdo a los principios constitucionales), pecuniario (la obligación tributaria en los países capitalistas siempre se concreta en forma de dinero) y contributivo (el tributo se destina a la satisfacción de las necesidades sociales)”.

Asimismo, entre “los tipos de tributo más habituales, podemos mencionar los impuestos (cuyo hecho imponible no tiene referencia a servicios prestados), las tasas (que gravan distintos hechos imponibles, como la utilización del dominio público) y las contribuciones especiales (que se aplican cuando la persona recibe un beneficio directo de la realización de obras públicas)”.

### **2.2.2 Teorías de las finanzas**

Modigliani y Miller (1958), con su Teoría de “Financiamiento, buscaron los equilibrios entre los costos y las ventajas del endeudamiento que una empresa o un sector económico puede poseer; permitirá fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de capital en la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible”.

Según Gitman (1.997), “los requerimientos de financiamiento de una empresa pueden dividirse en una necesidad permanente y una necesidad temporal”. “La necesidad permanente, compuesta por el activo fijo más la parte que permanece del activo circulante de la empresa, es decir, la que se mantiene sin cambio a lo largo del año. La



necesidad temporal, es atribuible a la existencia de ciertos activos circulantes temporales, esta necesidad varía durante el año”.

Cervera Rodríguez (2017), “El control interno como herramienta estratégica de la gerencia financiera en una compañía farmacéutica El control Interno ha tomado mayor importancia en los últimos años, porque se ha convertido en un mecanismo que le permite a las compañías medir su gestión y comprobar la eficiencia en el logro de objetivos financieros”. Ante esta posición, “el control interno existe en las organizaciones como una herramienta creada para disminuir los riesgos no solo a nivel financiero sino, a nivel de mejoramiento de procesos y participación de la alta gerencia; es así como este trabajo está basado en mostrar algunos conceptos de control interno como herramienta gerencial, logrando evidenciar el valor agregado que proporciona dicho proceso”.

Escalera (2018) Manifiesta que “la dificultades son derivadas, por una parte de factores relacionados con el funcionamiento de los mercados financieros; y por otra, por mecanismos relacionados con las características del ámbito interno de la empresa. Referente al contexto interno, las teorías financieras proveen elementos de tendencia a interpretar los hechos que ocurren en el mundo financiero y su incidencia en la empresa”. “El principal argumento en este caso es que las MYPES tienen dificultades acceder al mercado de capital”. Dice escalera que “las pequeñas y medianas empresas cuentan con diversas

formas de capitalizarse: recursos propios, préstamos a bancos u otras y emisión de acciones”.

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

Entrepreneur (2010), menciona que “los indicadores de rentabilidad son aquellos índices financieros que sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa, para controlar los costos y gastos y de esta manera, convertir ventas en utilidades”.

“Los indicadores más utilizados son: margen bruto, margen operacional, margen neto y rendimiento de patrimonio”.

Gerencie.com (10-octubre-2017), menciona que en “la economía, la rentabilidad hace referencia al beneficio, lucro, utilidad o ganancia que se ha obtenido de un recurso o dinero invertido”. La rentabilidad “se considera también como la remuneración recibida por el dinero o el capital invertido”. “En el mundo de las finanzas se conoce también como los dividendos percibidos de un capital invertido en un negocio o empresa”. La rentabilidad puede ser representada en forma relativa (en porcentaje) o en forma absoluta (en valores).

#### **2.2.5 Ley de las micro y pequeñas empresas**

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

transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.

- **Definición :** La ley 28015, “ley de la Promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas, promulgada el 3 de julio del 2003”, “en el artículo segundo define a la pequeña y micro empresa como la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.
- **Instrumentos de Formalización para el desarrollo de la competitividad:** “El Estado fomenta la formalización de las MYPE a través de la simplificación de los diversos procedimientos de registro, supervisión, inspección y verificación posterior”.
- **Régimen Tributario:** El Régimen Tributario facilita “la tributación de las MYPE y permite que un mayor número de contribuyentes se incorpore a la formalidad”. “El Estado promueve campañas de difusión sobre el Régimen Tributario, en especial el de aplicación a las MYPE con los sectores involucrados”. La SUNAT “adopta las medidas técnicas, normativas, operativas y administrativas, necesarias para fortalecer y cumplir su rol de entidad administradora, recaudadora y fiscalizadora de los tributos de las MYPE”.

### **Ley de los tributos**

## **La Administración Tributaria Municipal**

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

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

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

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

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

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

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

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

El Servicio de Administración Tributaria – SAT, “fue creado por la Municipalidad Metropolitana de Lima mediante Edicto N° 225, de fecha 04 de octubre de 1996, como un organismo público descentralizado, con personería jurídica de Derecho Público Interno y con autonomía administrativa, económica, presupuestaria y financiera”.

### **Gobierno Regional**

“El rápido crecimiento de ingresos provenientes especialmente del canon, constituye un súbito aumento de recursos para varios

gobiernos regionales, que se han mostrado incapaces de utilizarlos a la velocidad con que van llegando a sus presupuestos”.

## **2.3 Marco Conceptual**

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

Es el examen crítico y sistemático que “realiza una persona o grupo de personas independientes del ente auditado, que puede ser una persona, organización, sistema, proceso, proyecto o producto. También se considera a la auditoría como: rama o especialidad de la contabilidad, que se encarga de la verificación, corrección de la información financiera y evalúa la gestión administrativa”.

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

### **2.3.2 Definición de tributación**

Desconocido (2014), define a “la contribución económica que efectúa el sujeto obligado o deudor tributario llamado también

contribuyente y representado por personas naturales o jurídicas domiciliadas o no en el país, al activo o acreedor tributario que es el Estado, tal contribución se efectúa en forma coactivamente a título definido y sin contra presentaciones directa o inmediata”.

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

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

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

Gerencie.com (10-octubre-2017), menciona que “en la economía, la rentabilidad hace referencia al beneficio, lucro, utilidad o ganancia que se ha obtenido de un recuso o dinero invertido”. La rentabilidad “se considera también como la remuneración recibida por el dinero o el capital invertido”. En el mundo de las finanzas “se conoce también como los dividendos percibidos de un capital invertido en un negocio o empresa”. La rentabilidad puede ser representada en forma relativa (en porcentaje) o en forma absoluta (en valores).

### 2.3.5 Definición de las micro y pequeñas empresas

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

## III. METODOLOGÍA

### 3.1. Tipo y Nivel

#### 3.1.1. Tipo

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

#### 3.1.2. Nivel

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

### 3.2. Diseño de la investigación

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

M  O

Donde:

M = “Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas



encuestas”.

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

### **3.2.1. Cuantitativo**

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

### **3.2.2. No experimental**

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

### **3.2.3. Transversal**

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

### **3.2.4. Retrospectivo**

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

### **3.2.4. Descriptivo**

En esta investigación “nos limitamos a describir las variables en estudio tal como se observó en la realidad en el momento en que se recogió la información”.

### 3.3. Población y muestra

#### 3.3.1. Población

En esta investigación “la población estuvo constituida por 28 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019, información obtenida a través del trabajo de campo que realizará el investigador en el distrito de Manantay de Ucayali”.

#### 3.3.2. Muestra

De población de estudio “se tomó como muestra a 26 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019 el cual representa el 92,86% del universo (2 microempresarios devolvieron los cuestionarios con borrones)”.

### 3.4. Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición Indicadores	Escala de medición
“Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”.	“Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción  Primaria Secundaria  Instituto  Universidad

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
<p>“Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”.</p>	<p>“Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”.</p>	<p>Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.</p>	<p>Razón</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Un año</li> <li>-Dos años</li> <li>-Tres años</li> <li>-Más de tres años</li> </ul>

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

		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Persona natural Nominal:  Si
--	--	--	---------------------------------------

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional:</b>	<b>Escala de medición</b>
“Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”.	“Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No

	sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”.	Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración	Nominal: Si No
--	--	---	----------------------

		Tributaria en la Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
		Están los libros de Contabilidad al día	Nominal: Si
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No

		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No
--	--	---	----------------------

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

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

<p>“Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”.</p>	<p>“Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacia del distrito de</p>	Solicito crédito	<p><b>Nominal:</b></p> <p>Si</p> <p>No</p>
		Recibió crédito	<p><b>Nominal:</b></p> <p>Si</p> <p>No</p>
		Monto del crédito solicitado	<p><b>Cuantitativa:</b></p> <p>S/ más de 1,000</p> <p>S/ más de 5,000</p> <p>S/. más de 10,000</p>
		Monto del crédito recibido	<p><b>Cuantitativa:</b></p>

	Manantay, 2019”.		<p>S/ más de 1,000</p> <p>S/ más de 5,000</p> <p>S/. más de 10,000</p>
		Entidad a la que solicito el crédito	<p><b>Nominal:</b></p> <p>Bancaria</p> <p>No bancaria</p>
		Entidad que le otorgo el crédito	<p><b>Nominal:</b></p> <p>Bancaria</p> <p>No bancaria</p>



		Tasa de interés cobrado por el crédito	<b>Cuantitativa:</b> 1% mensual  2% mensual  3% mensual  Mas de 3% mensual
		Crédito oportuno	<b>Nominal:</b>  Si  No
		Monto del crédito fue suficiente	<b>Nominal:</b>  Si  No
		Cree que el financiamiento	<b>Nominal:</b>  Si
		mejora la empresa.	No

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

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

**Fuente:** Pfennig (2019).

Cabe mencionar que en “el presente trabajo de investigación se tomarán como principales variables a la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad,

en cambio las variables: Perfil de las micro y pequeñas empresas y perfil de los propietarios y/o gerentes, son variables complementarias”.

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

#### **3.5.1. Técnicas**

Se empleó “para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables”.

#### **3.5.2. Instrumentos**

Para el recojo de información se “utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables”

### **3.6. Plan de análisis**

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

### 3.7. Matriz de consistencia

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

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTOS
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”.	FORMULACIÓN ¿”Cuáles son las principales características de la auditoría, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”?	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las	Características	Edad Sexo	Cuantitativo-Descriptivo	“La población estuvo conformada por 28 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”.	“Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de 36 preguntas”.
			micro y pequeñas empresas.					
		<b>ESPECÍFICOS</b>			Grado de Instrucción Estado civil			
			Micro y pequeñas empresas	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Rubro Años en el rubro	No experimental-transversal - retrospectivo -	“Estuvo conformada por 26 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”.	ANÁLISIS DE DATOS “Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel y para el procesamiento de
					Desea que a su empresa le practiquen una auditoría			
							Conoce algo referente a la auditoría	



“Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”

Tributos

<p>Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos</p> <p>Están los libros de Contabilidad al día</p> <p>Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo</p>
<p>Los tributos declarados han sido pagados en su</p>
<p>oportunidad a la Administración Tributaria</p>
<p>Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos</p>

<p>Nominal: Si No</p>
<p>Nominal: Si No</p>
<p>Nominal: Si No</p>
<p>Nominal: Si No</p>
<p>Nominal: Si No</p>

				<p>Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos</p>	<p>Nominal: Si No</p>
				<p>Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario</p>	<p>Nominal: Si No</p>

		<p>“Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”</p>	Finanzas	<p>Solicito crédito</p>	<p><b>Nominal:</b> Si No</p>
				<p>Recibió crédito</p>	<p><b>Nominal:</b> Si No</p>
					<p><b>Cuantitativa:</b> S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000</p>

				Monto del crédito solicitado	<b>Cuantitativa:</b> S/ más de 1,000
				Monto del crédito recibido	
					S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
				Entidad a la que solicito el crédito	<b>Nominal:</b> Bancaria No bancaria
				Entidad que le otorgo el crédito	<b>Nominal:</b> Bancaria No bancaria
				Tasa de interés cobrado por el crédito	<b>Cuantitativa:</b> 1% mensual 2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual
				Crédito oportuno	<b>Nominal:</b> Si No
				Monto del crédito fue suficiente	<b>Nominal:</b> Si No
				Cree que el financiamiento mejora la empresa.	<b>Nominal:</b> Si No
		“Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”	Rentabilidad	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal: Si No



					<p>Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido</p>	<p>Nominal: Si No</p>
					<p>La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos</p>	<p>Nominal: Si No Por que?.....</p>
					<p>La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría</p>	<p>Nominal: Si No</p>

### **3.7. Principios éticos**

#### **3.7.1. Principios éticos.**

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

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

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

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

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

#### **3.7.3. Beneficencia**

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

#### **3.7.4. Justicia**

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

### **IV. RESULTADOS**

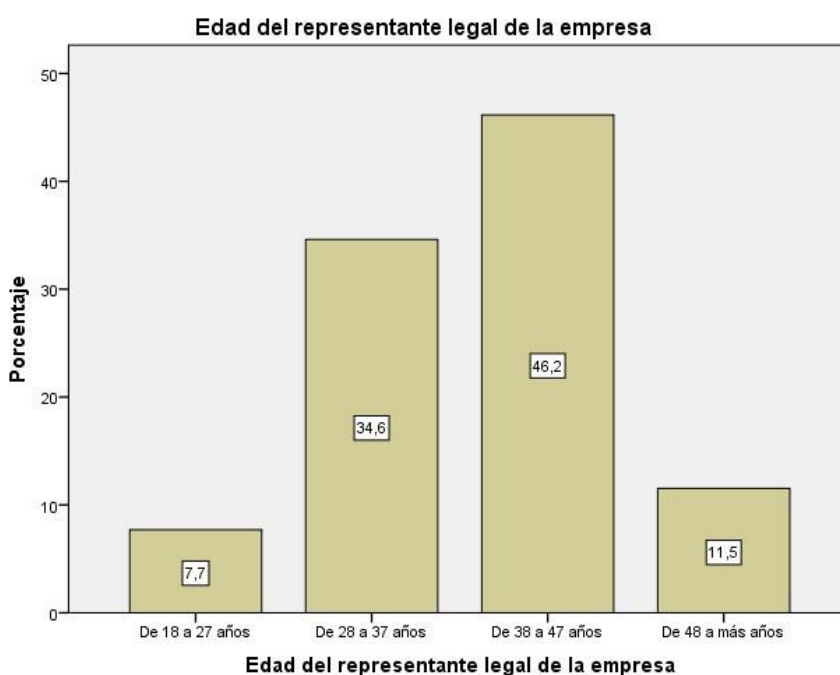
#### **4.1. Resultados**

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

Tabla 1 Edad del representante legal de la empresa

*Edad del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019*

	Frecuencia	Porcentaje	
Válidos	De 18 a 27 años	2	7,7
	De 28 a 37 años	9	34,6
	De 38 a 47 años	12	46,2
	De 48 a más años	3	11,5
	Total	26	100,0



*Gráficos 1* Edad del representante legal de la empresa

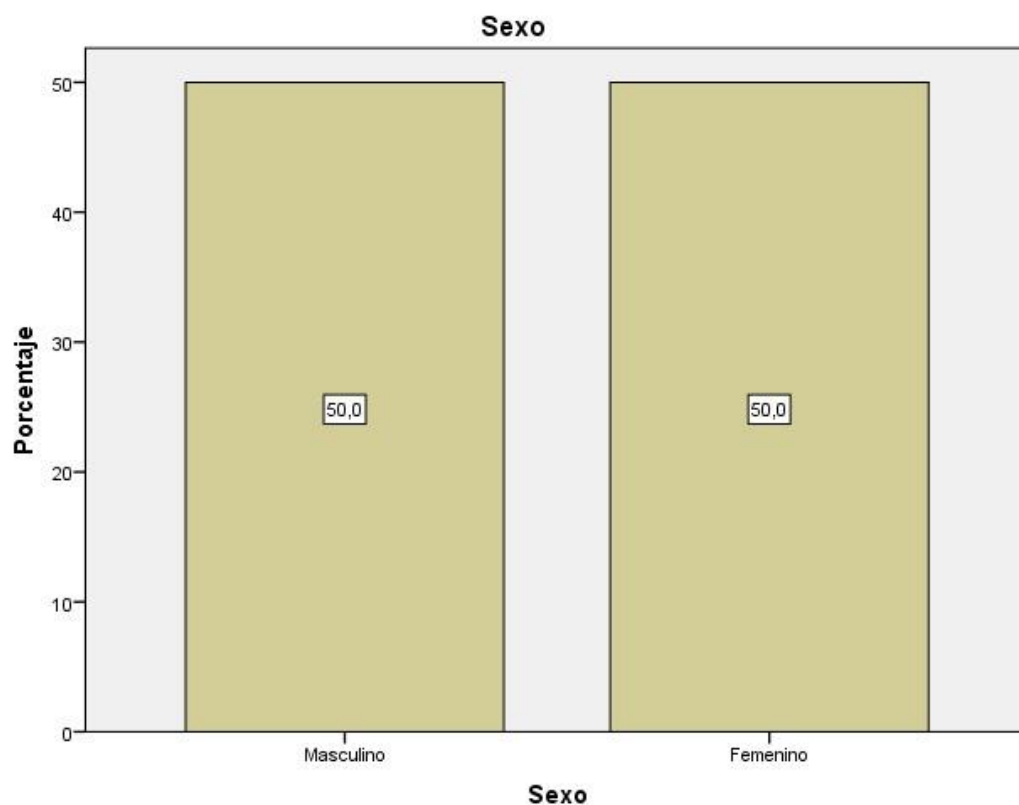
## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 1 se observa que, respecto a la edad de los representantes legales, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 46,2% (12) tienen entre 38 a 47 años de edad, el 34,6% (9) tienen entre 28 a 37 años, el 11,5% (3) tienen de 48 a más años y el 7,7% (2) tienen de 18 a 27 años.

Tabla 2 Sexo del representante legal de la empresa

*Sexo del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Masculino	13	50,0
	Femenino	13	50,0
	Total	26	100,0



*Gráficos 2 Sexo del representante legal de la empresa*

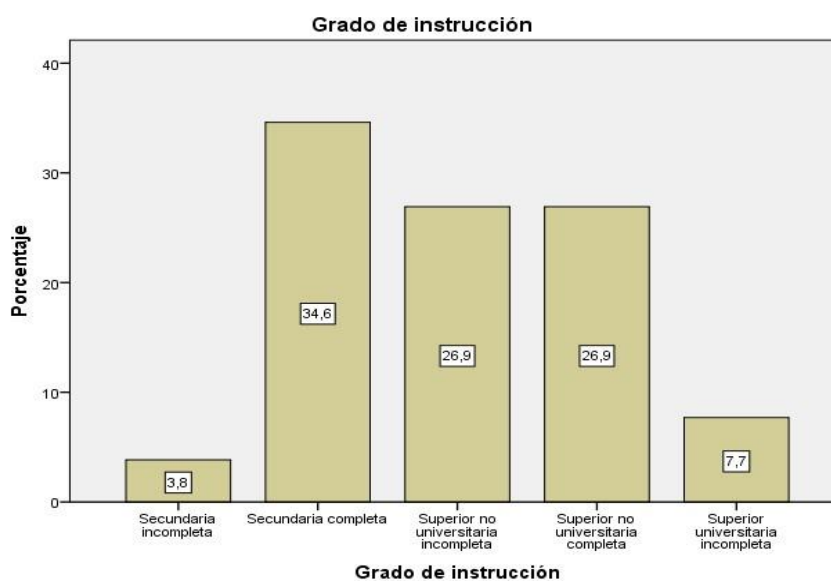
**INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 2 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50,0% (13) son del sexo femenino y el 50,0% (13) son del sexo masculino.

Tabla 3 Grado de instrucción del representante legal de la empresa

*Grado de instrucción del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019*

	Frecuencia	Porcentaje
Secundaria incompleta	1	3,8
Secundaria completa	9	34,6
Válidos Superior no universitaria incompleta	7	26,9
Superior no universitaria completa	7	26,9
Superior universitaria incompleta	2	7,7
Total	26	100,0



*Gráficos 3* Grado de instrucción del representante legal de la empresa

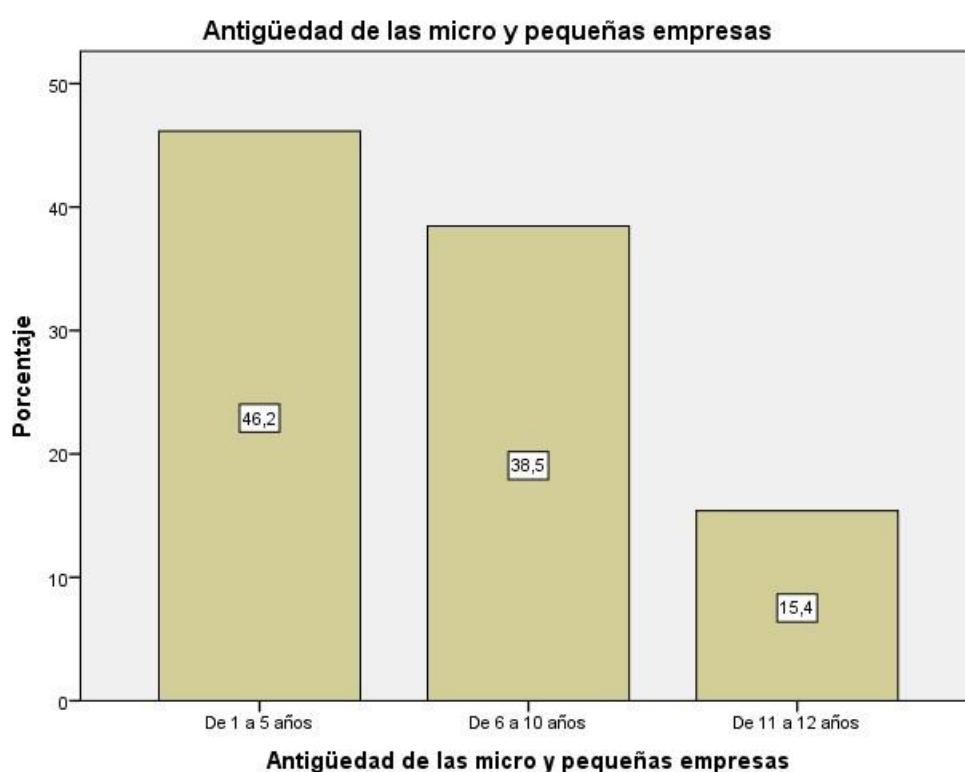
**INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 3 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 34,6% (9) tienen secundaria completa, el 26,9% (7) tienen estudio superior no universitaria completa, el 26,9% (7) tienen estudio superior no universitaria incompleta, el 7,7% (2) tienen estudio superior universitaria incompleta y el 3,8% (1) tienen secundaria incompleta.

Tabla 4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

*Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	De 1 a 5 años	12 46,2
	De 6 a 10 años	10 38,5
	De 11 a 12 años	4 15,4
Total	26	100,0



Gráficos 4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

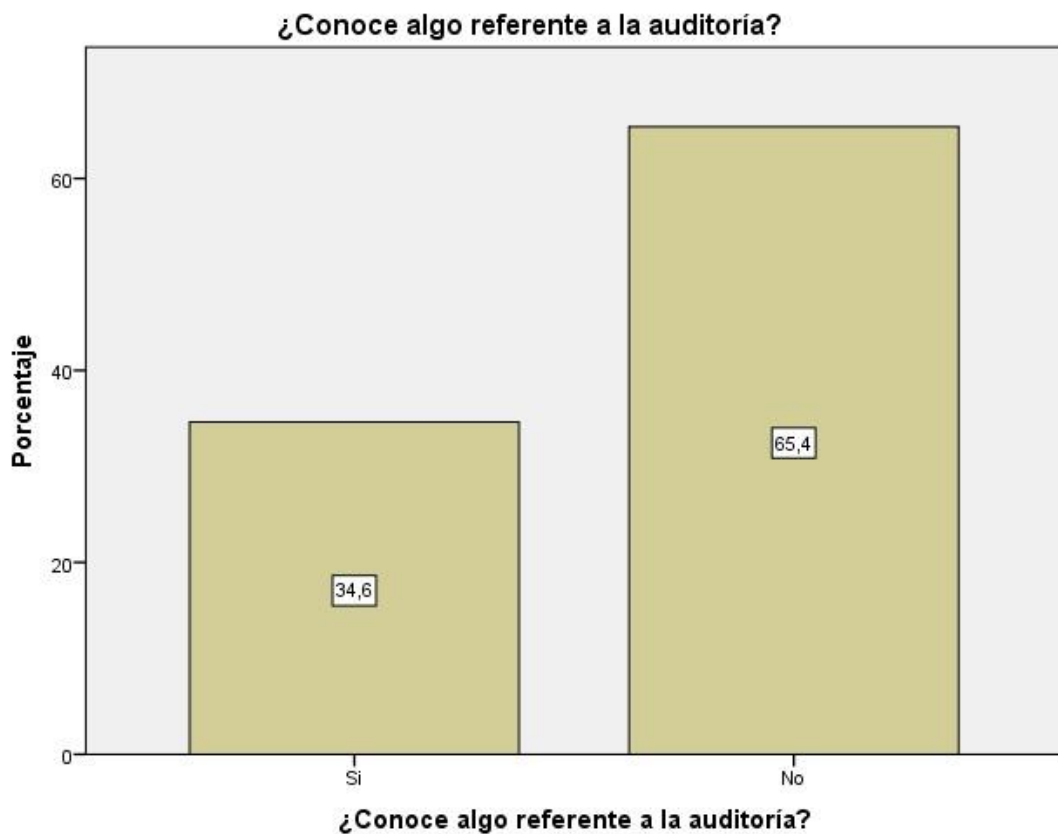
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 4 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 46,2% (12) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 38,5% (10) tienen de 6 a 10 años y el 15,4 (4) tienen de 11 a 12 años.

Tabla 5 ¿Conoce algo referente a la auditoría?

*¿Conoce algo referente a la auditoría las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	34,6
	No	17	65,4
	Total	26	100,0



*Gráficos 5 ¿Conoce algo referente a la auditoría?*

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 5 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 65,4% (17) no conocen algo referente a la auditoría y el 34,6% (9) si conocen algo referente a la auditoría.

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



*¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	11	42,3
	No	15	57,7
	Total	26	100,0



*Gráficos 6 ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?*

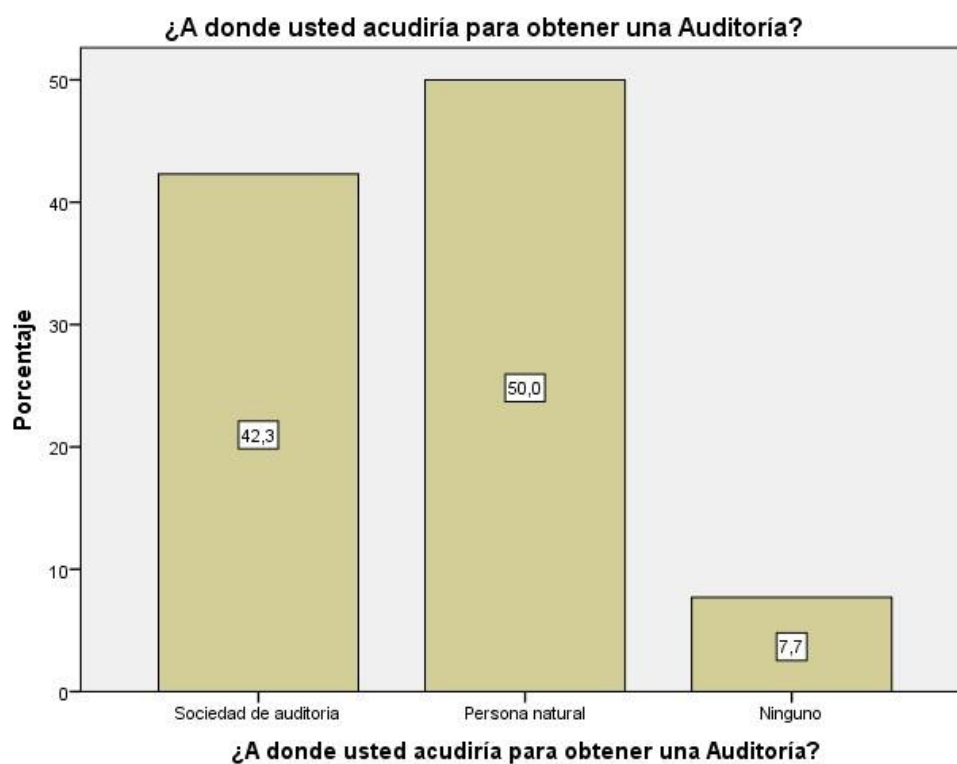
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 6 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 57,7% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa y el 42,3% (11) si desean que se le practique una auditoría a su empresa.

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

*¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sociedad de auditoria	11	42,3
	Persona natural	13	50,0
	Ninguno	2	7,7
	Total	26	100,0



Gráficos 7 ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?

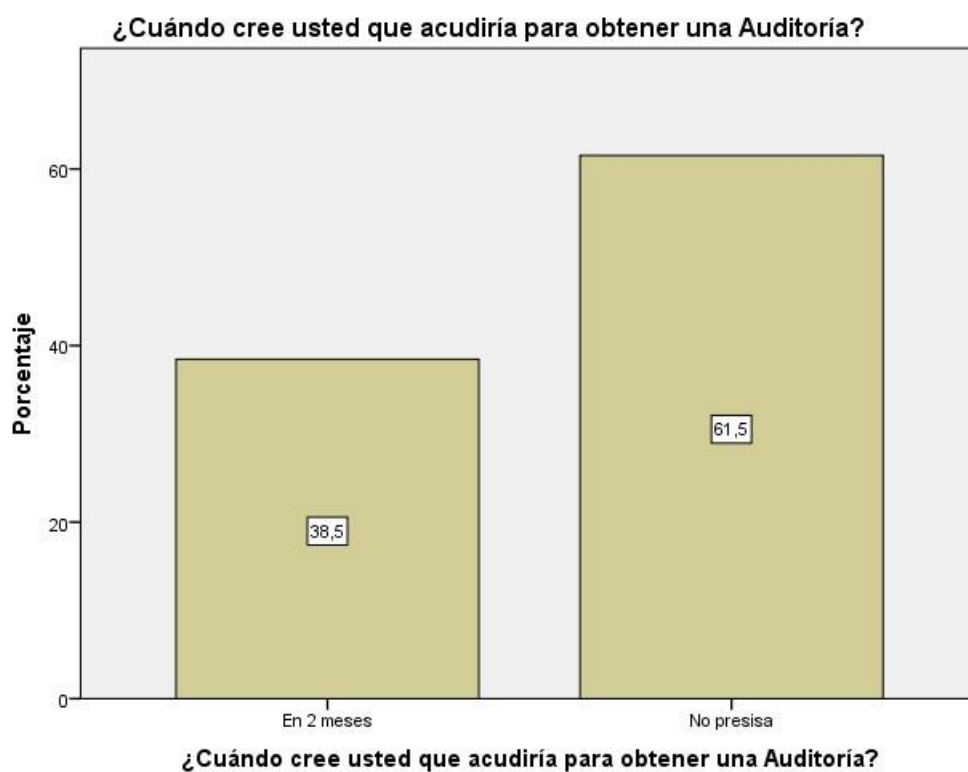
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 7 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50,0% (13) acudirían a una persona natural, el 42,3% (11) acudirían a una Sociedad de auditoría y el 7,7% (2) no acudiría por auditoría.

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

*¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	En 2 meses	10	38,5
	No precisa	16	61,5
	Total	26	100,0



*Gráficos 8 ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?*

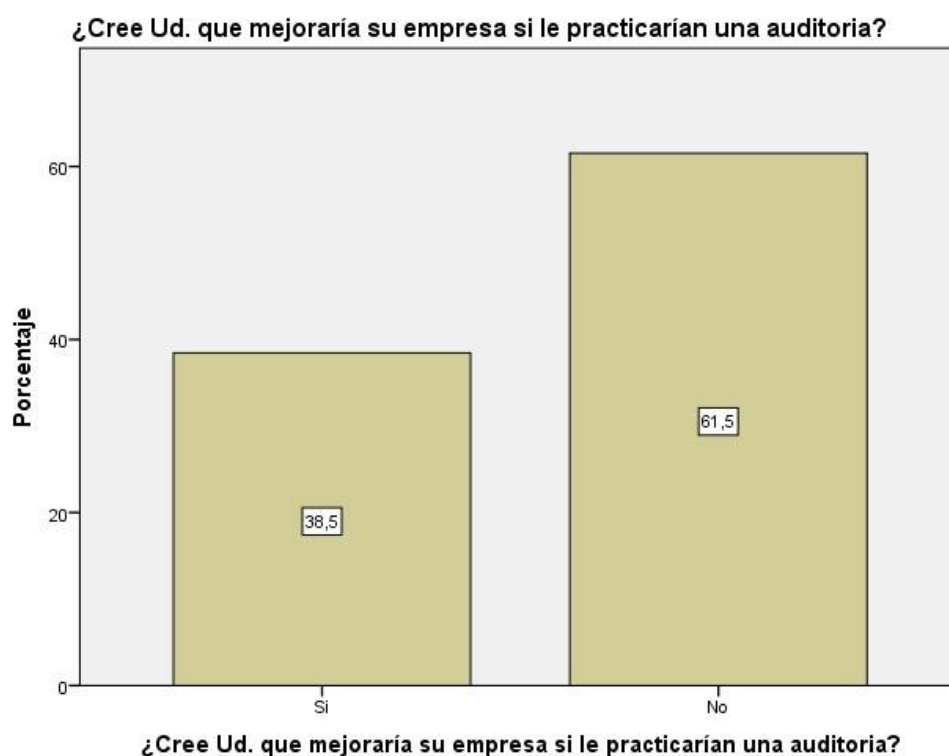
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 8 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 61,5% (16) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría mientras que el 38,5% (10) acudiría en 2 meses para obtener una auditoría.

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

*¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	38,5
	No	16	61,5
	Total	26	100,0



*Gráficos 9 ¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?*

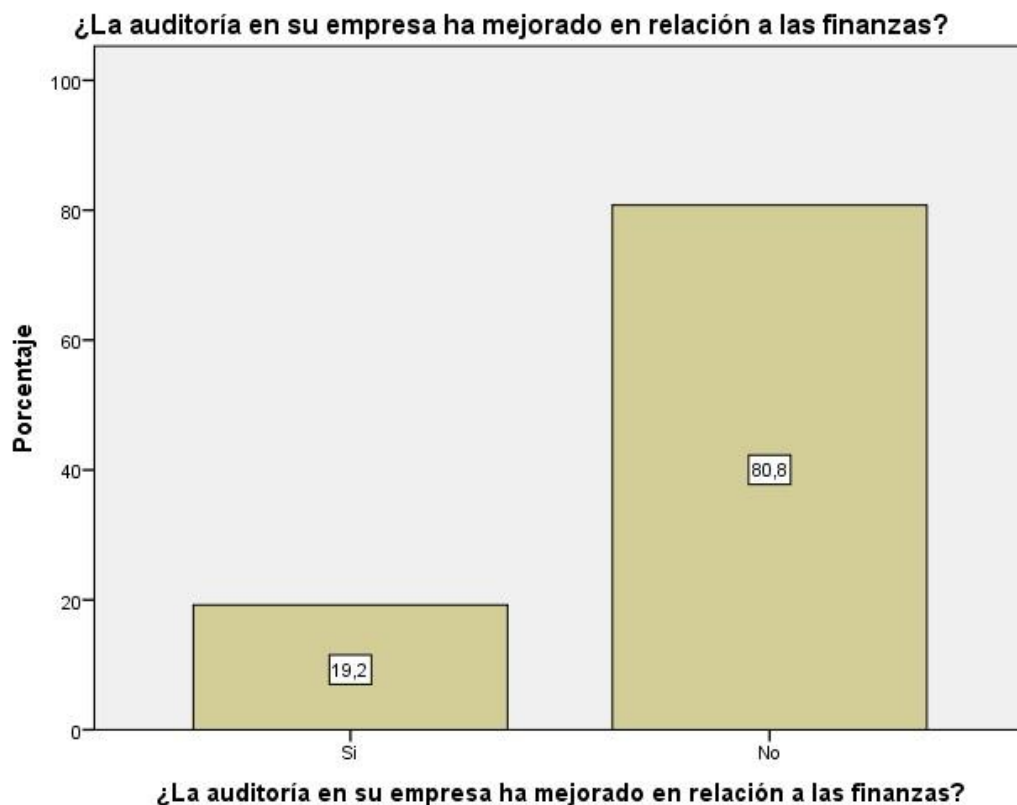
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 9 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 61,5% (16) no cree que su empresa mejoraría si le practicarán una auditoría mientras que el 38,5% (10) si cree que su empresa mejoraría si le practicarán una auditoría.

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

*¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	5	19,2
	No	21	80,8
	Total	26	100,0



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

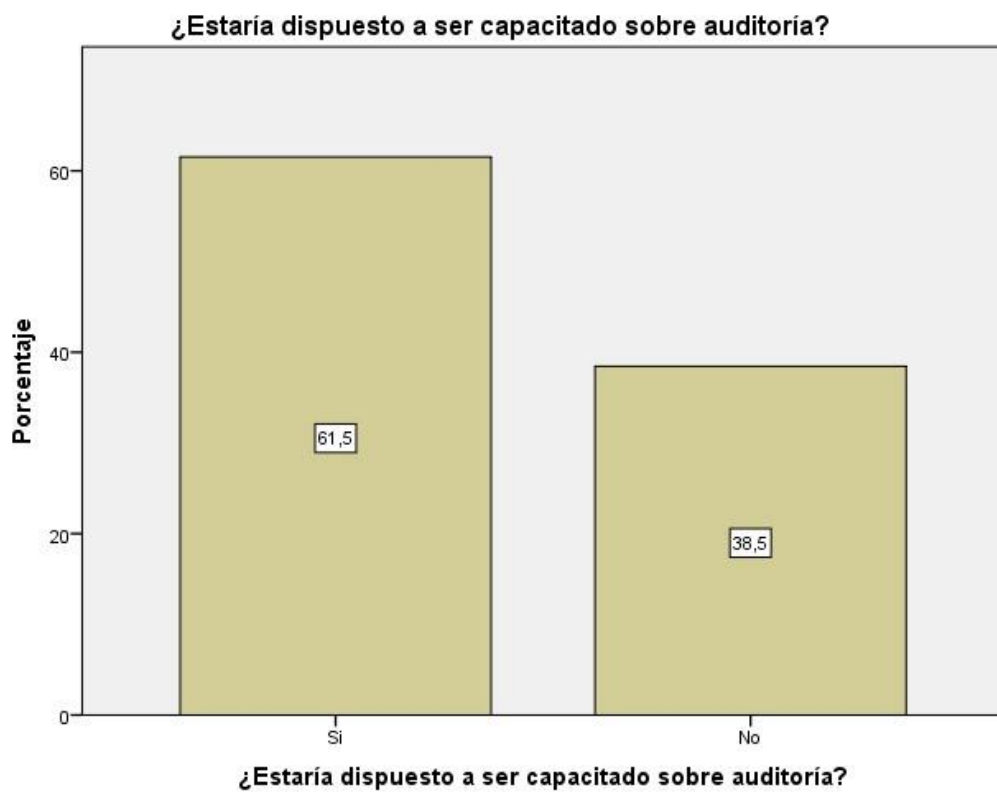
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 10 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 80,8% (21) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas mientras que el 19,2% (5) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a las finanzas.

Tabla 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

*¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	16	61,5
	No	10	38,5
	Total	26	100,0



*Gráficos 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?*

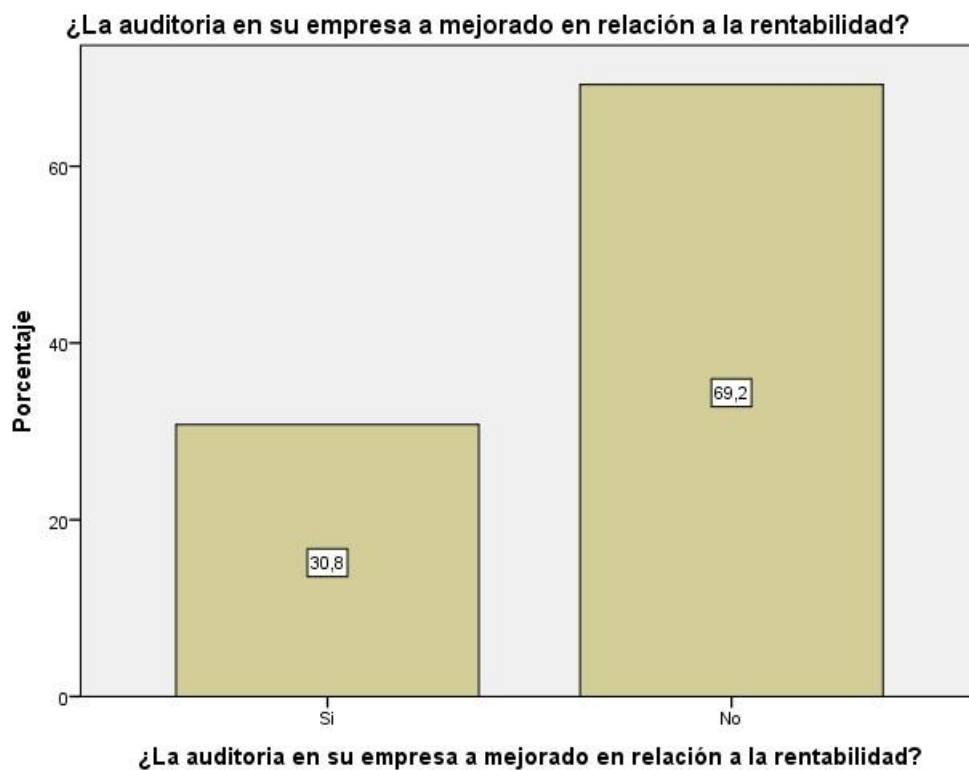
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 11 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 61,5% (16) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoria y el 38,5% (10) no estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoria.

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

*¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	30,8
	No	18	69,2
	Total	26	100,0



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

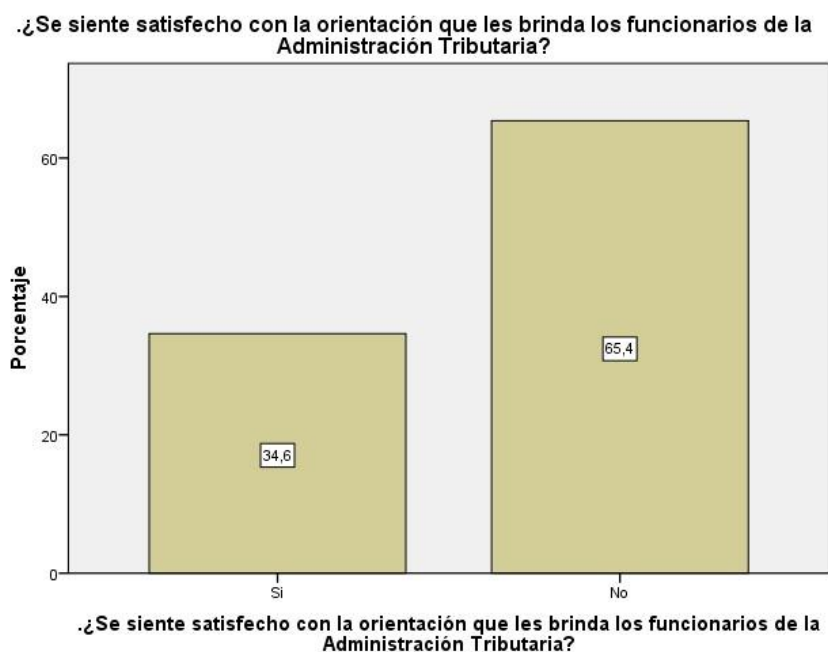
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 12 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 69,2% (18) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 30,8% (8) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad.

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

*¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	34,6
	No	17	65,4
	Total	26	100,0



*Gráficos 13 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?*

### **INTERPRETACIÓN**

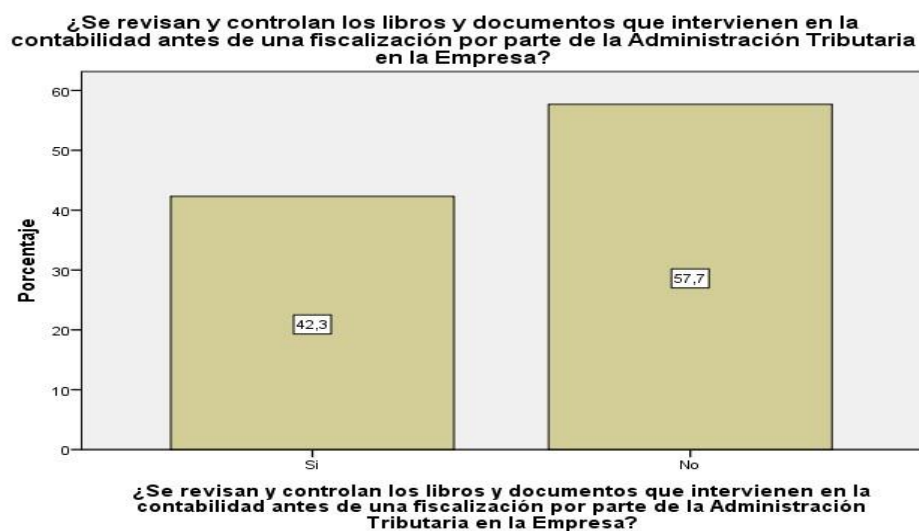
En la tabla e ilustración 13 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 65,4% (17) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 34,6% (9) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

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



*¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	11	42,3
	No	15	57,7
	Total	26	100,0



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

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 14 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 57,7% (15) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 42,3% (11) mencionan que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa.

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	53,8
	No	12	46,2
	Total	26	100,0



*Gráficos 15 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?*

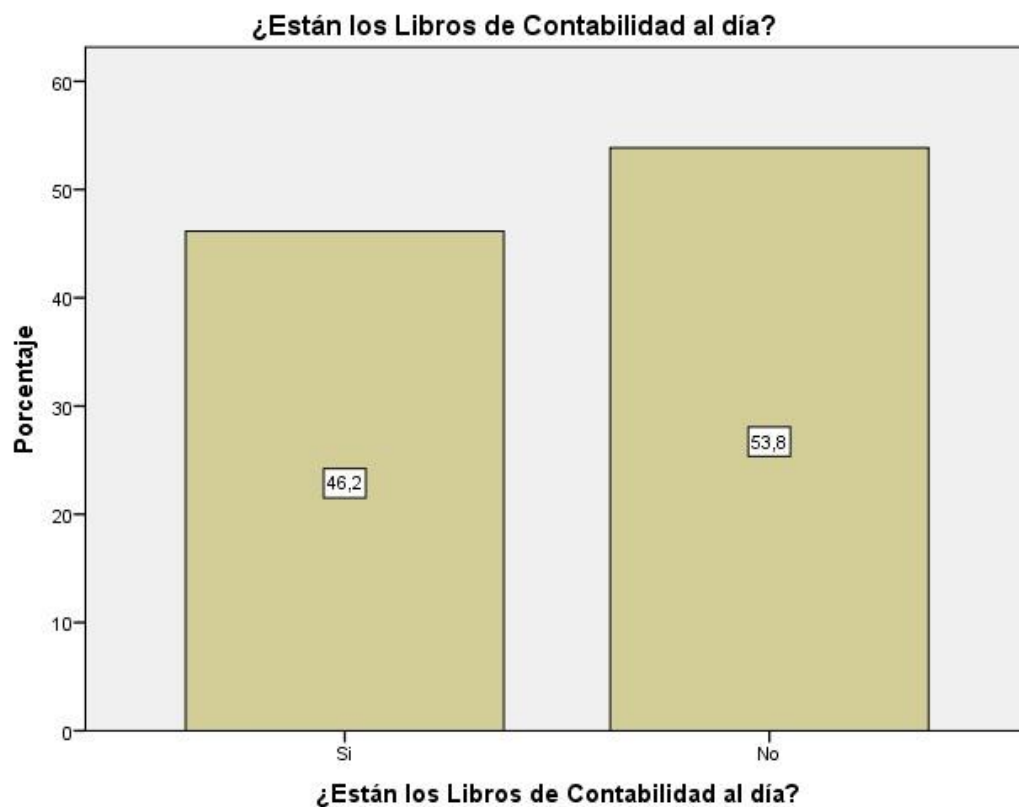
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 15 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,8% (14) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 46,2% (12) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Tabla 16 ¿Están los libros de contabilidad al día?

*¿Están los libros de contabilidad al día en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	12	46,2
	No	14	53,8
	Total	26	100,0



*Gráficos 16 ¿Están los libros de contabilidad al día?*

### **INTERPRETACIÓN**

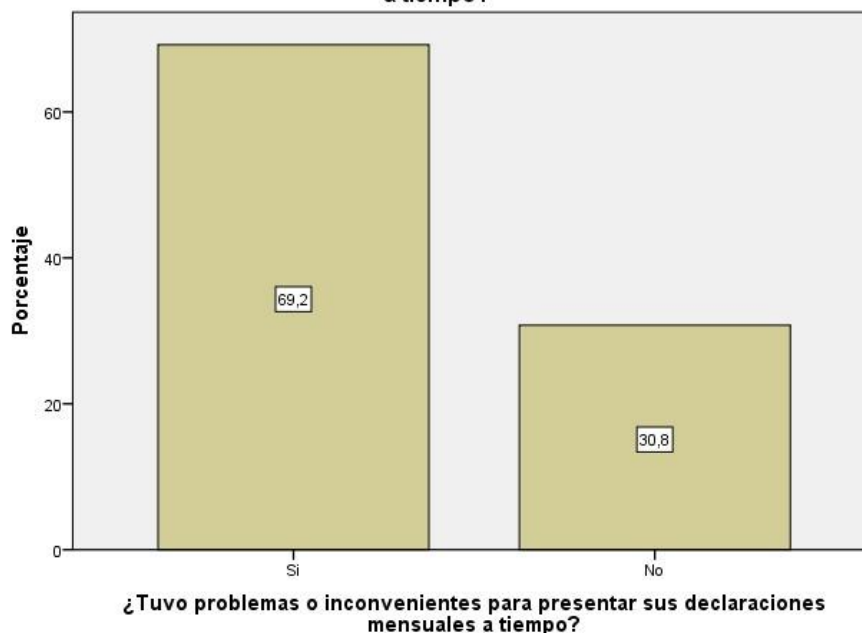
En la tabla e ilustración 16 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,8% (14) no cuentan con libros de contabilidad al día y el 46,2% (12) si cuentan con libros de contabilidad al día.

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	18 8	69,2
	No		30,8
	Total	26	100,0

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



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

### INTERPRETACIÓN

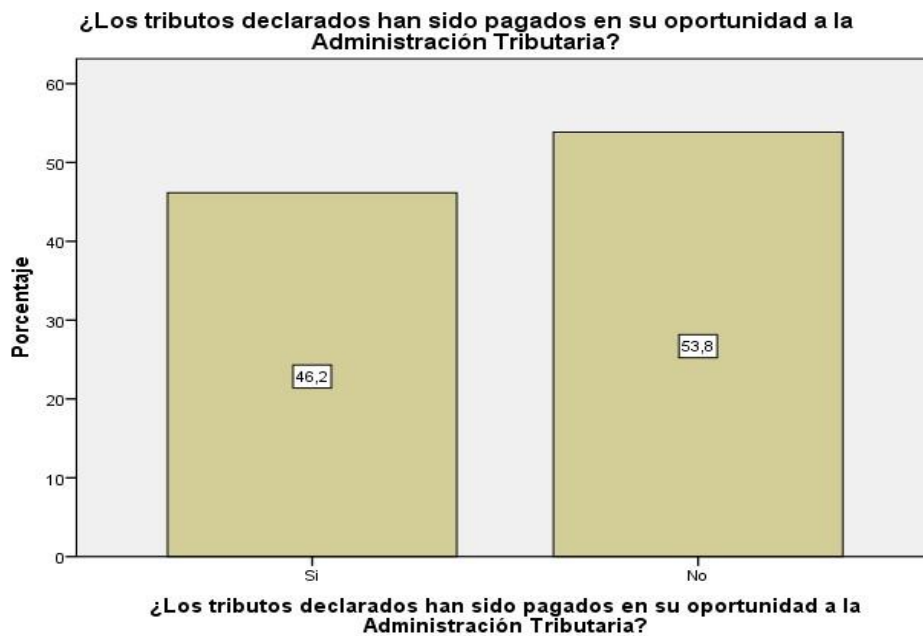
En la tabla e ilustración 17 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 69,2% (18) tuvo problemas o inconvenientes para

presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 30,8% (8) no tuvo 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?

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	12	46,2
	No	14	53,8
	Total	26	100,0



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

### INTERPRETACIÓN

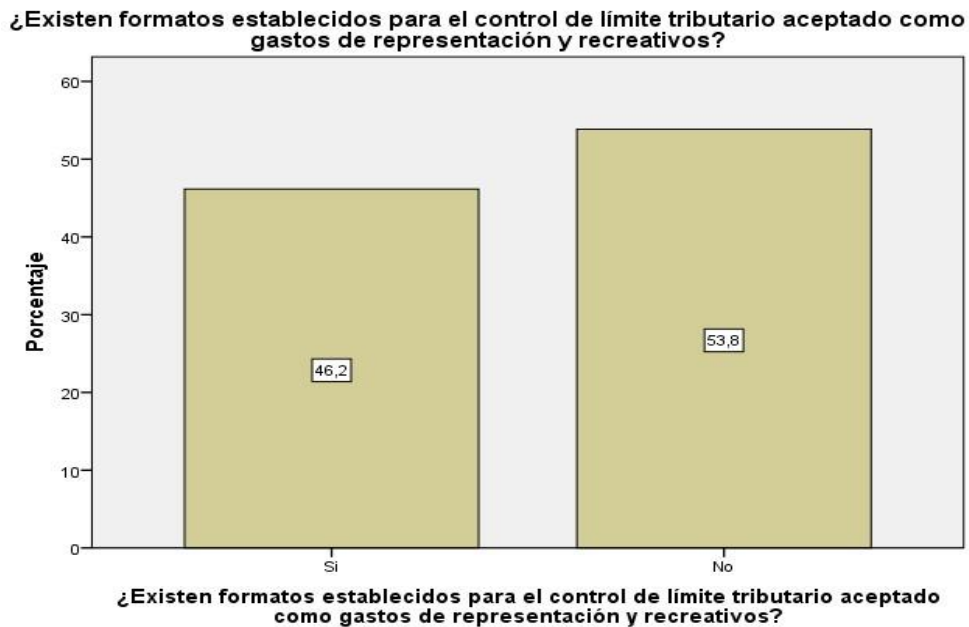
En la tabla e ilustración 18 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 53,8% (14) mencionan que de los tributos declarados no han sido

pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 46,2% (12) menciona que han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria los tributos declarados.

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	12	46,2
	No	14	53,8
	Total	26	100,0



Gráficos 19 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?

## INTERPRETACIÓN

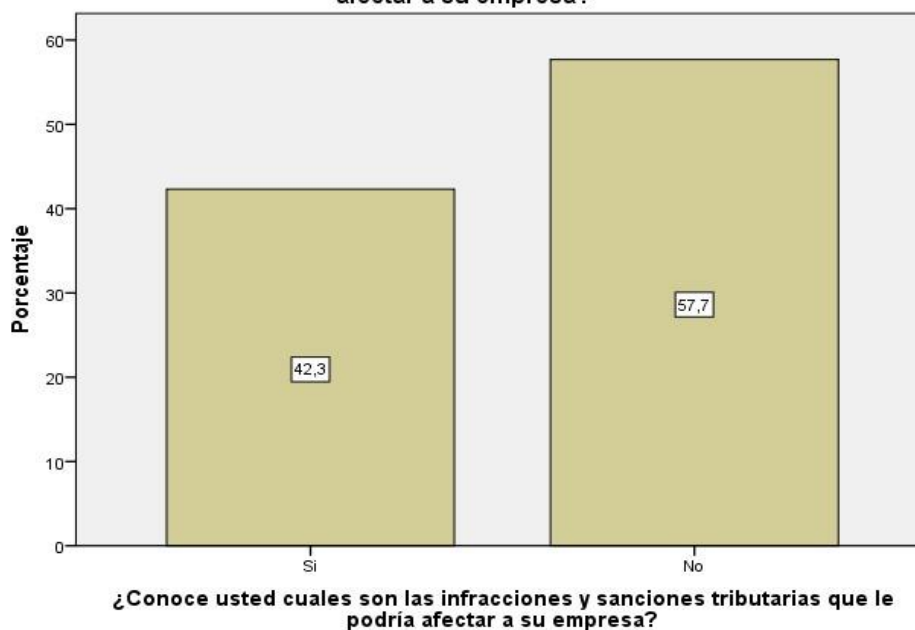
En la tabla e ilustración 19 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 53,8% (14) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 46,2% (12) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

Tabla 20 ¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

*¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	11	42,3
	No	15	57,7
	Total	26	100,0

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



Gráficos 20 ¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

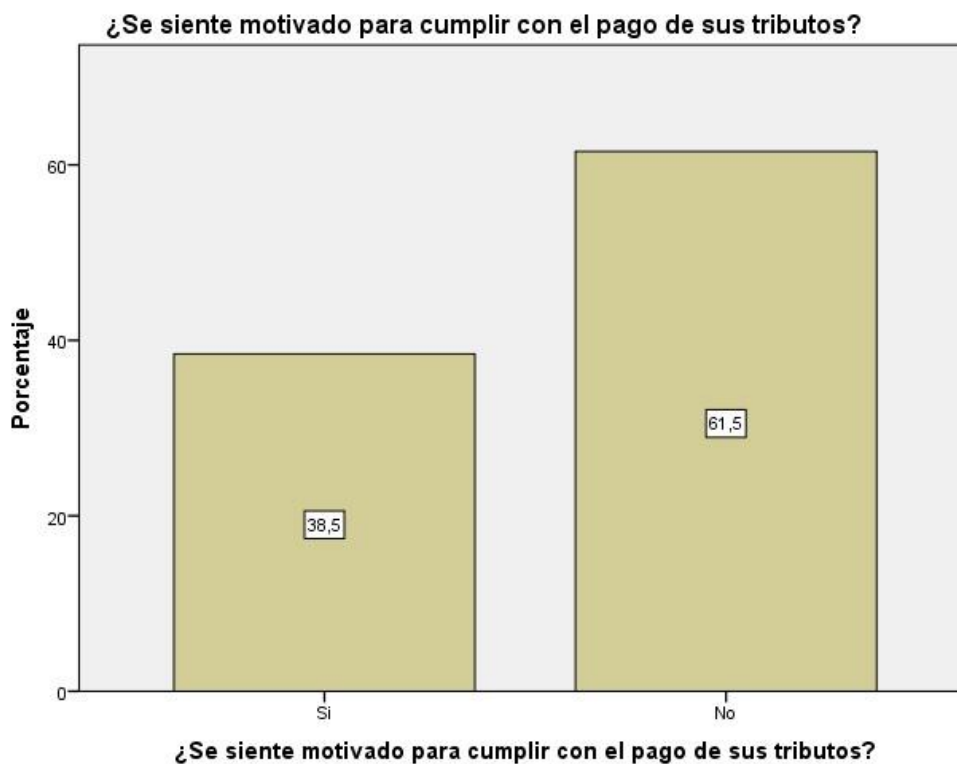
## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 20 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 57,7% (15) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 42,3% (11) si conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	38,5
	No	16	61,5
	Total	26	100,0



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



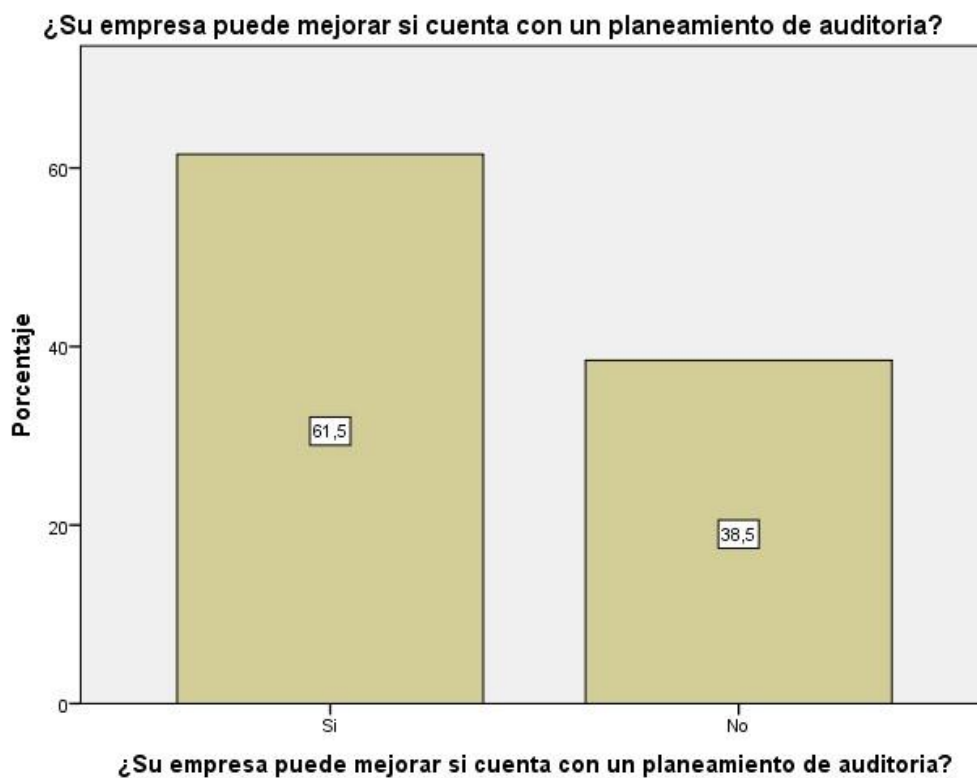
## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 21 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 61,5% (16) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 38,5% (10) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

Tabla 22 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?

*¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	16	61,5
	No	10	38,5
	Total	26	100,0



Gráficos 22 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?

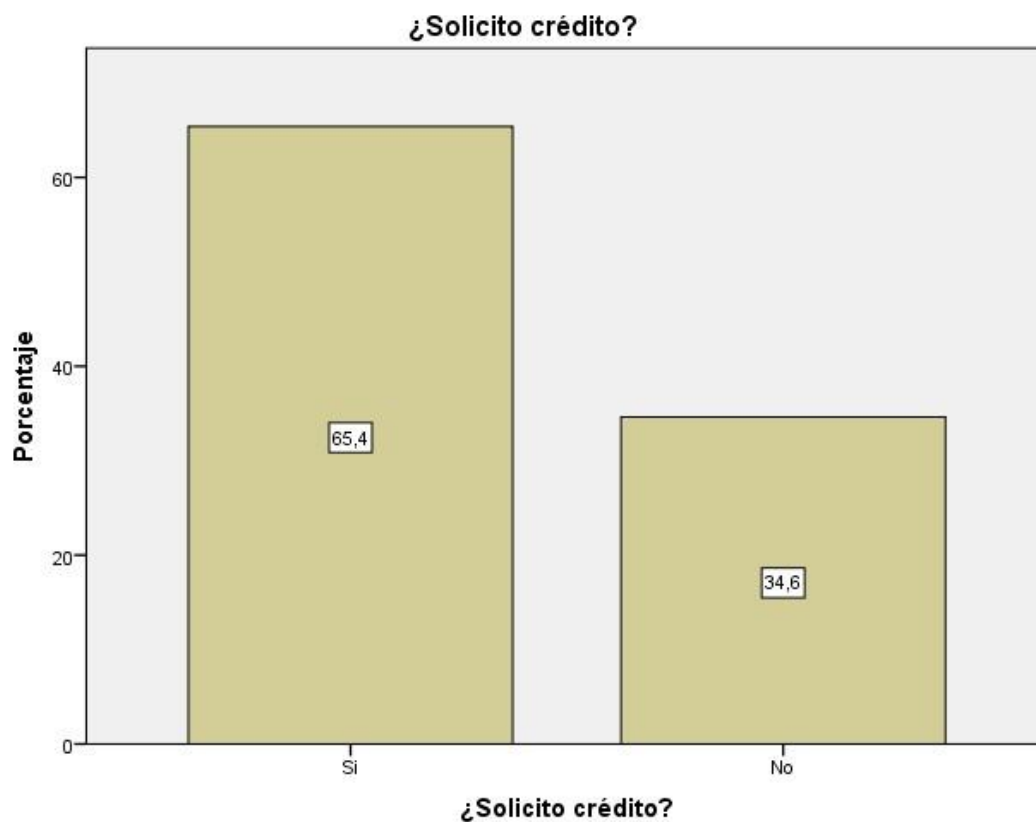
## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 22 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 61,5% (16) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 38,5% (10) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

Tabla 23 ¿Solicitó crédito?

¿Solicitó crédito *las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	17 9	65,4
	No		34,6
	Total	26	100,0



Gráficos 23 ¿Solicitó crédito?

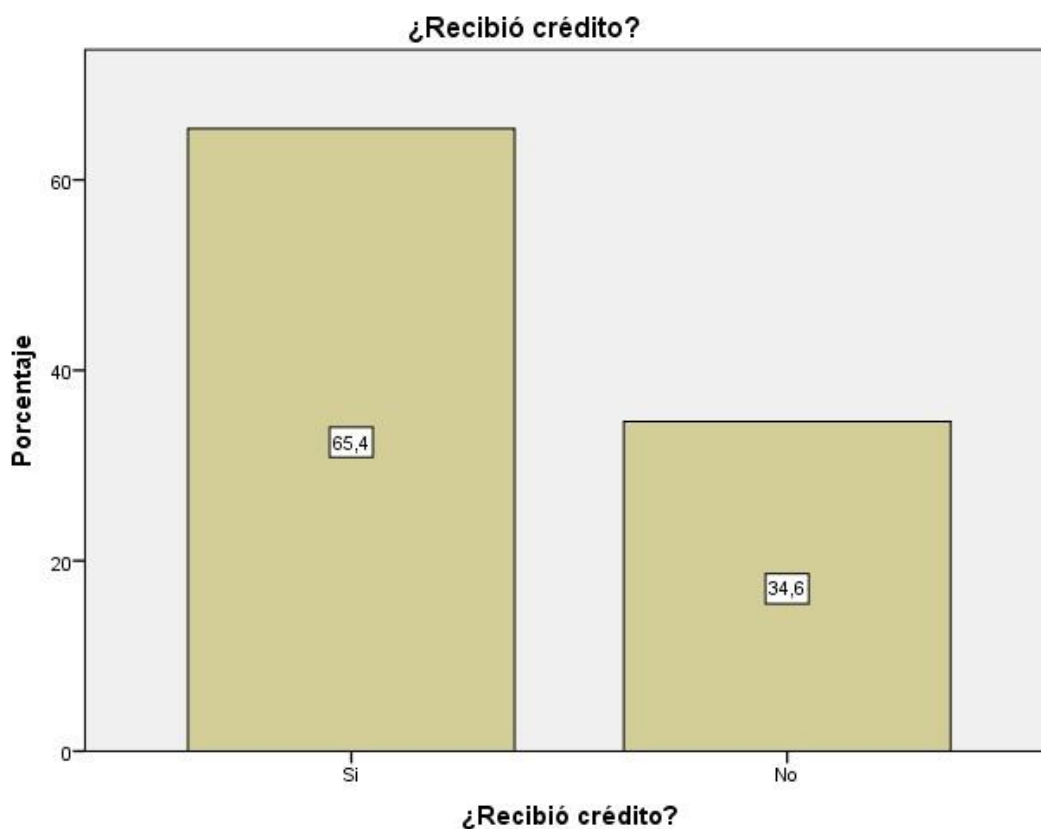
## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 23 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 65,4% (17) si solicitó crédito y el 34,6% (9) no solicitó crédito.

Tabla 24 ¿Recibió crédito?

*¿Recibió crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	17 9	65,4
	No		34,6
	Total	26	100,0



Gráficos 24 ¿Recibió crédito?

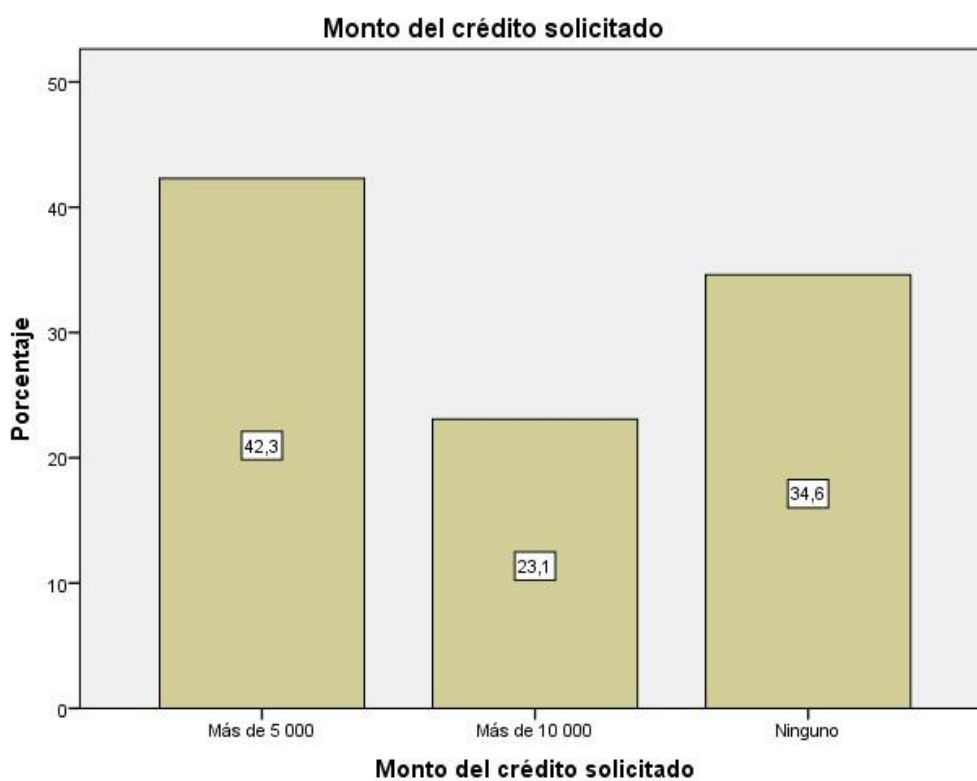
## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 24 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 65,4% (17) si recibió crédito y el 34,6% (9) no recibió crédito.

Tabla 25 Monto del crédito solicitado

*Monto del crédito solicitado por las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019*

	Frecuencia	Porcentaje	
Válidos	Más de 5 000	11 6	42,3
	Más de 10 000		23,1
	Ninguno	9	34,6
	Total	26	100,0



Gráficos 25 Monto del crédito solicitado

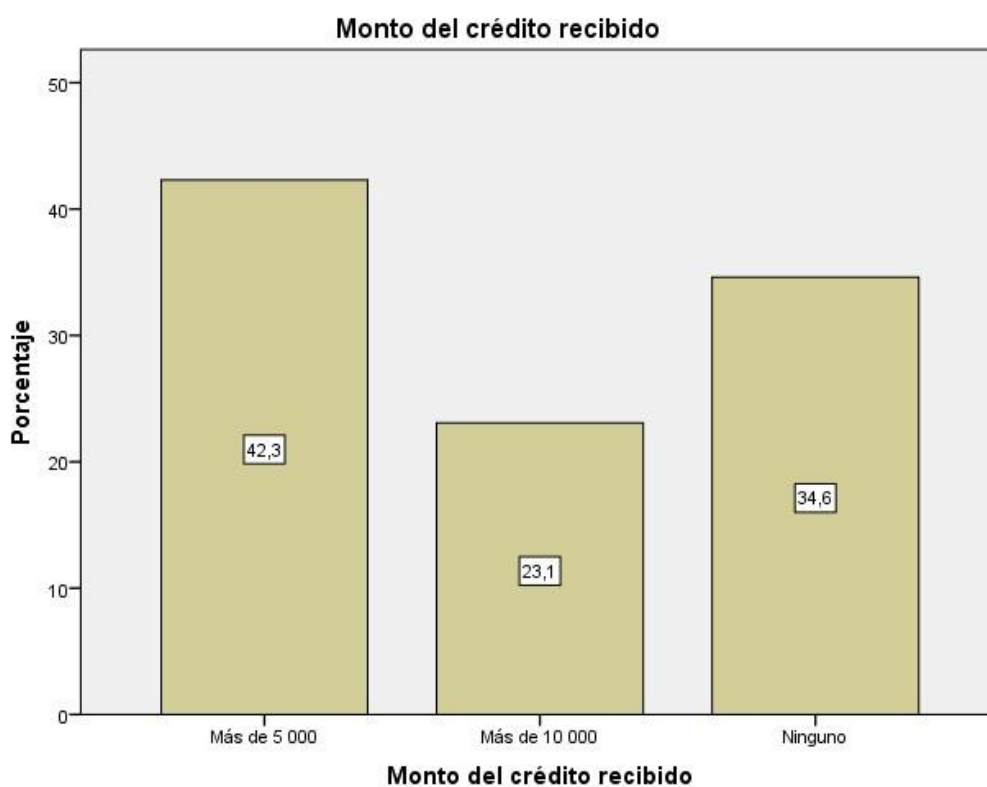
## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 25 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 42,3% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles, el 34,6% (9) no solicitó crédito, el 23,1% (6) solicitó de crédito más de 10000 soles.

Tabla 26 Monto del crédito recibido

*Monto del crédito recibido por las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Más de 5 000	11 6
	Más de 10 000	23,1
	Ninguno	9 34,6
	Total	26 100,0



Gráficos 26 Monto del crédito recibido

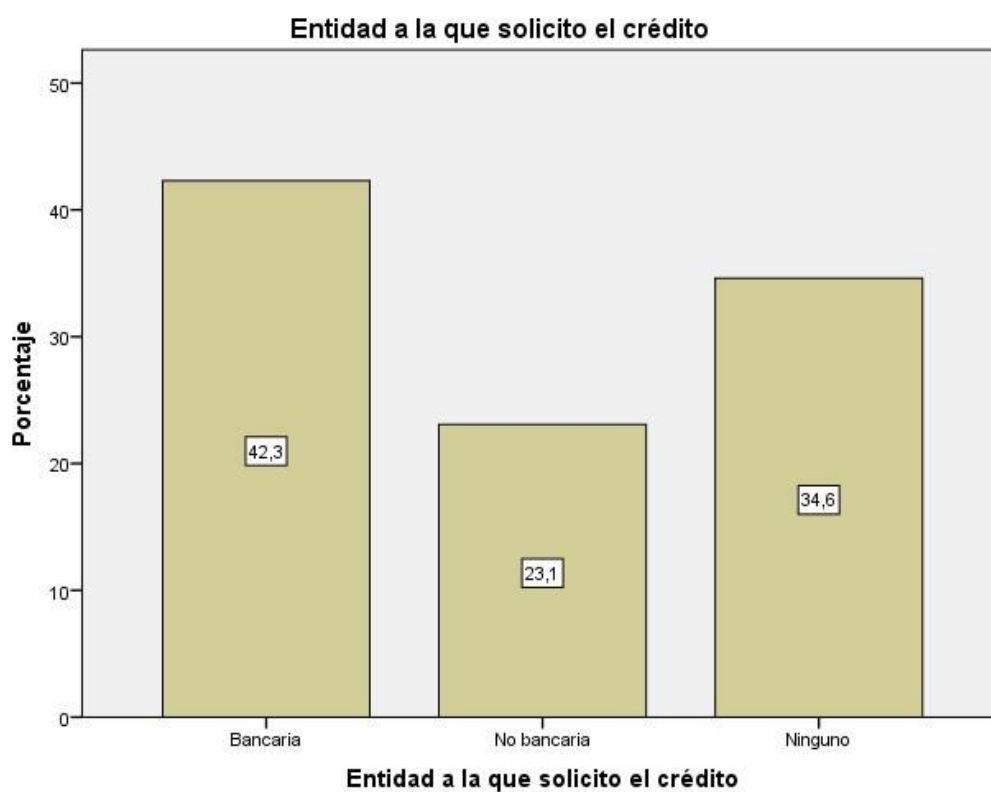
## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 26 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 42,3% (11) recibió de crédito más de 5000 soles, el 34,6% (9) no recibió crédito y el 23,1% (6) recibió de crédito más de 10000 soles.

Tabla 27 Entidad a la que solicitó el crédito

*Entidad a la que solicitó el crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019*

	Frecuencia	Porcentaje	
Válidos	Bancaria	11	42,3
	No bancaria	6	23,1
	Ninguno	9	34,6
	Total	26	100,0



Gráficos 27 Entidad a la que solicitó el crédito

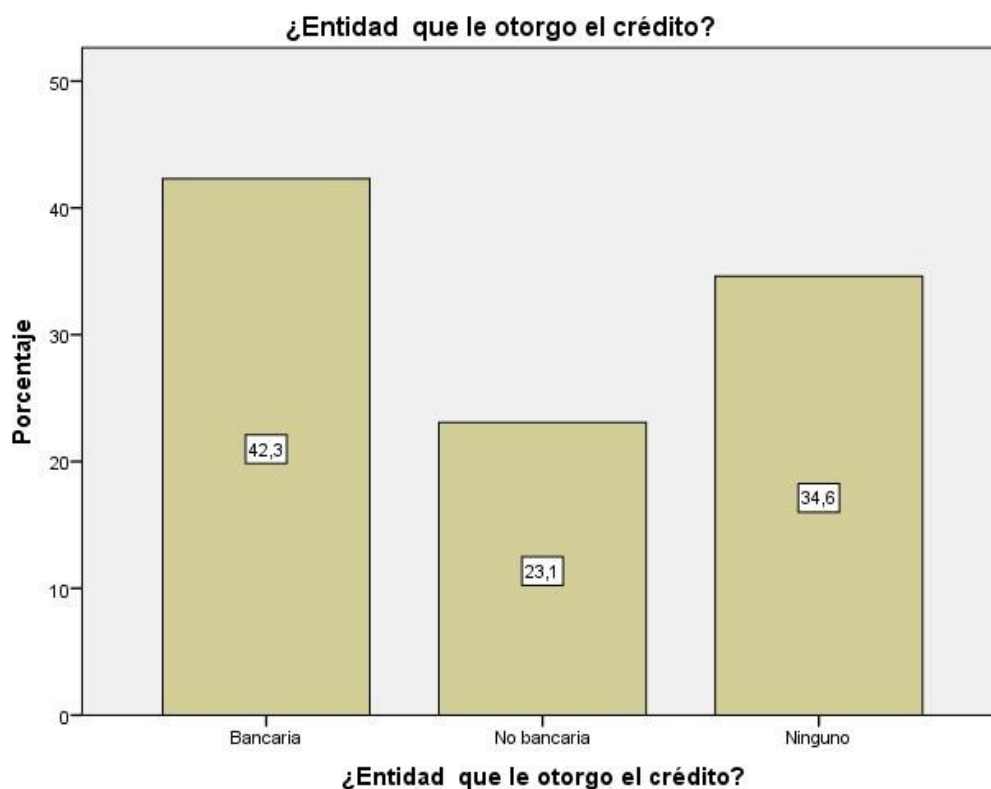
## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 27 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 42,3% (11) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 34,6% (9) no solicitó crédito y el 23,1% (4) solicitó crédito a una entidad no bancaria.

Tabla 28 Entidad que le otorgó el crédito

*Entidad que le otorgó el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019*

	Frecuencia	Porcentaje	
Válidos	Bancaria	11 6	42,3
	No bancaria		23,1
	Ninguno	9	34,6
	Total	26	100,0



Gráficos 28 Entidad que le otorgó el crédito

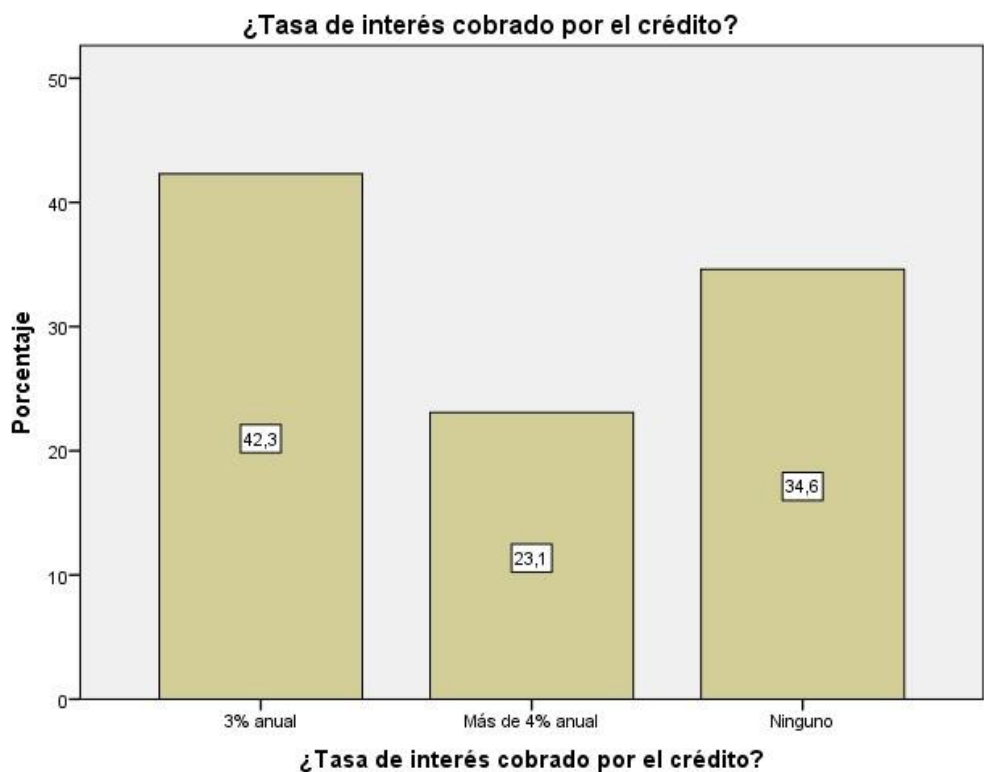
## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 28 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que al 42,3% (11) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el 34,6% (9) no solicitó crédito y al 23,1% (6) le otorgó crédito una entidad no bancaria.

Tabla 29 Tasa de interés cobrado por el crédito

*Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	3% anual	11	42,3
	Más de 4% anual	6	23,1
	Ninguno	9	34,6
	Total	26	100,0



Gráficos 29 Tasa de interés cobrado por el crédito

## INTERPRETACIÓN

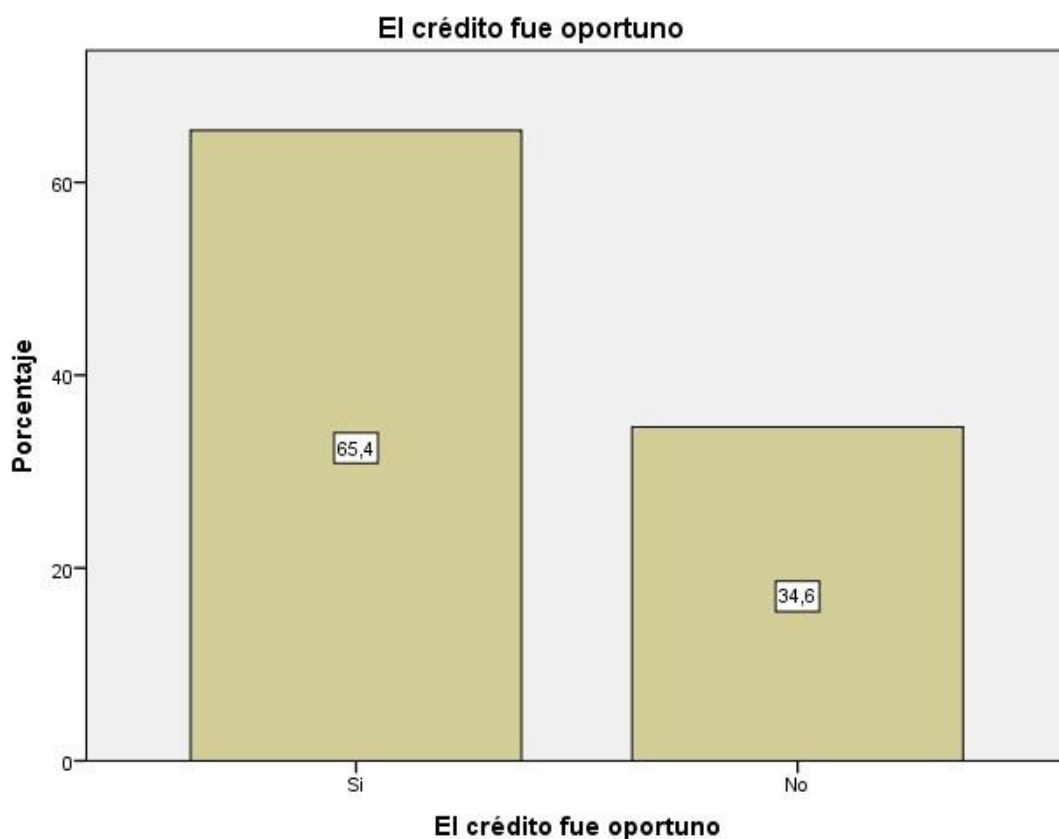


En la tabla e ilustración 29 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que al 42,3% (11) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 34,6% (9) no solicitó crédito y al 23,1% (6) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual.

Tabla 30 El crédito fue oportuno

*El crédito fue oportuno a las micro y pequeñas empresas nacionales del comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	17 9	65,4
	No		34,6
	Total	26	100,0



Gráficos 30 El crédito fue oportuno

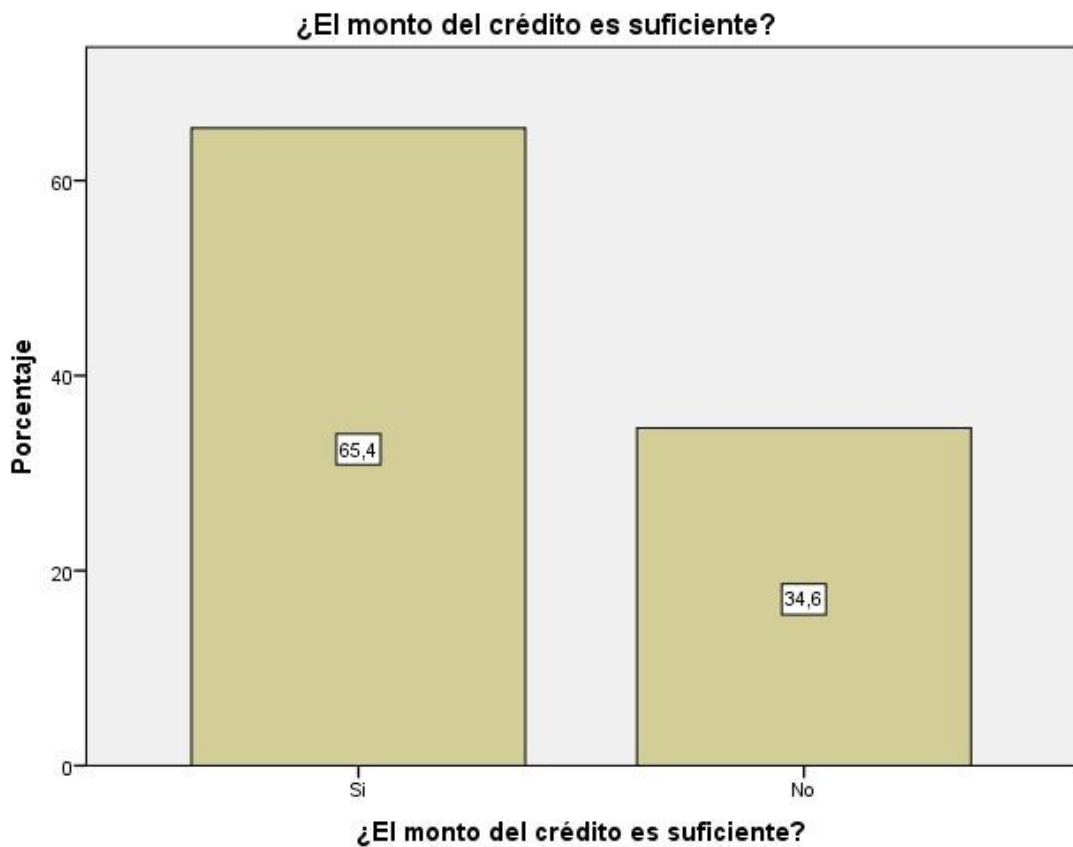
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 30 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que para el 65,4% (17) si fue oportuno el crédito y para el 34,6% (9) no fue oportuno el crédito.

Tabla 31 ¿El monto del crédito es suficiente?

*¿El monto del crédito es suficiente para las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	17	65,4
	No	9	34,6
	Total	26	100,0



Gráficos 31 ¿El monto del crédito es suficiente?

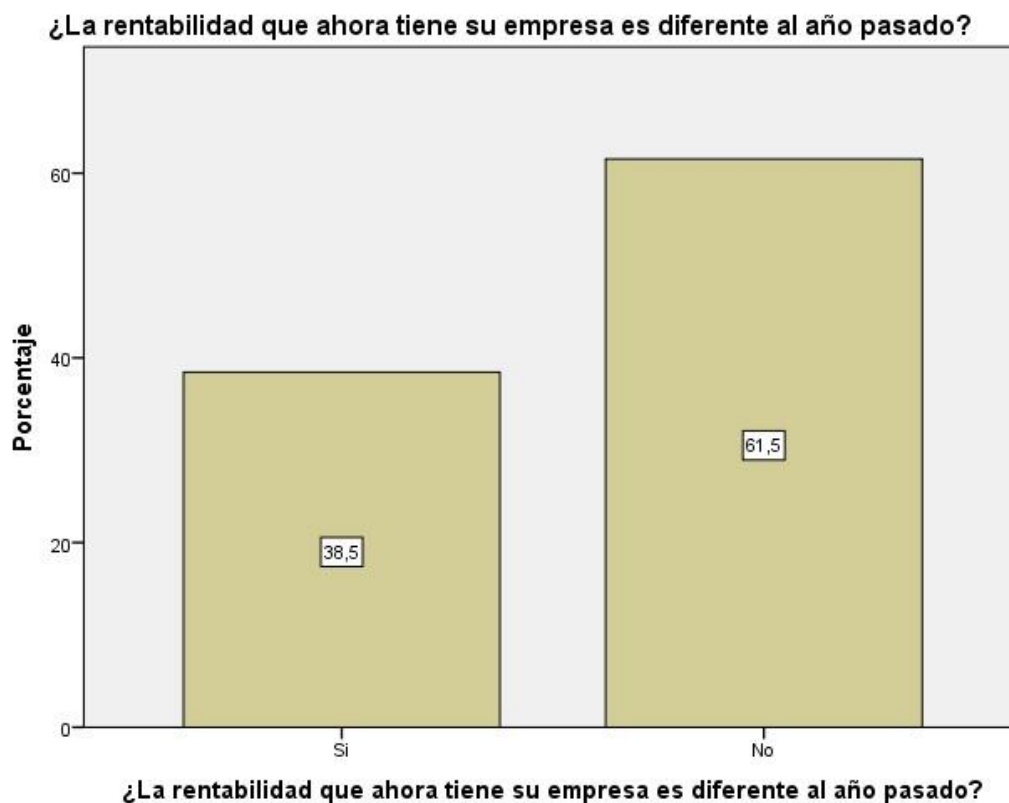
## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 31 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que para el 65,4% (17) el monto de crédito es suficiente y para el 34,6% (9) el monto de crédito no es suficiente.

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

*¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado en el comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	38,5
	No	16	61,5
	Total	26	100,0



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

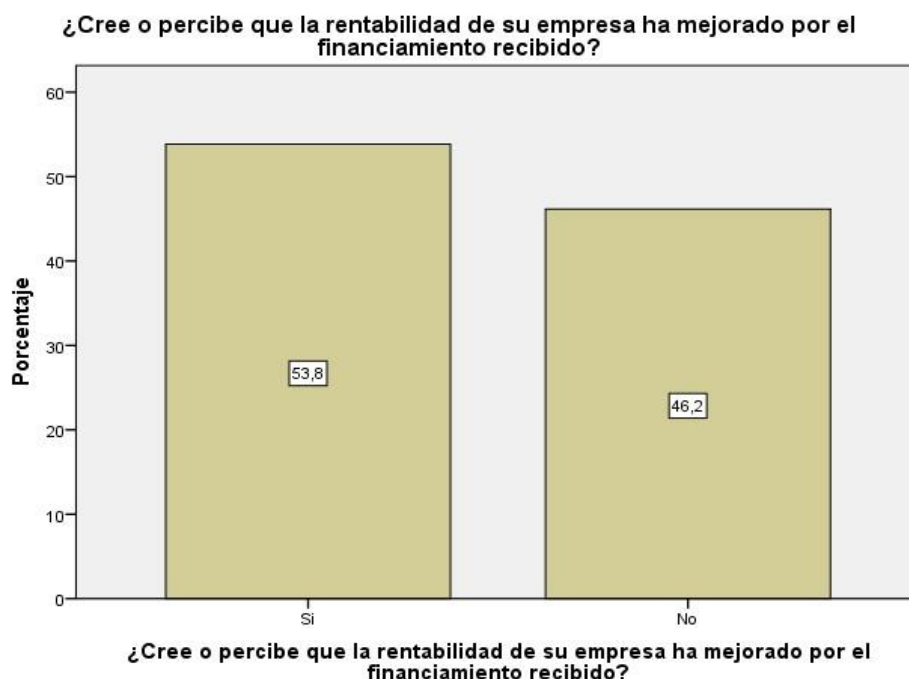
## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 32 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que del 61,5% (16) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado y del 38,5% (10) 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?

*¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	53,8
	No	12	46,2
	Total	26	100,0



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

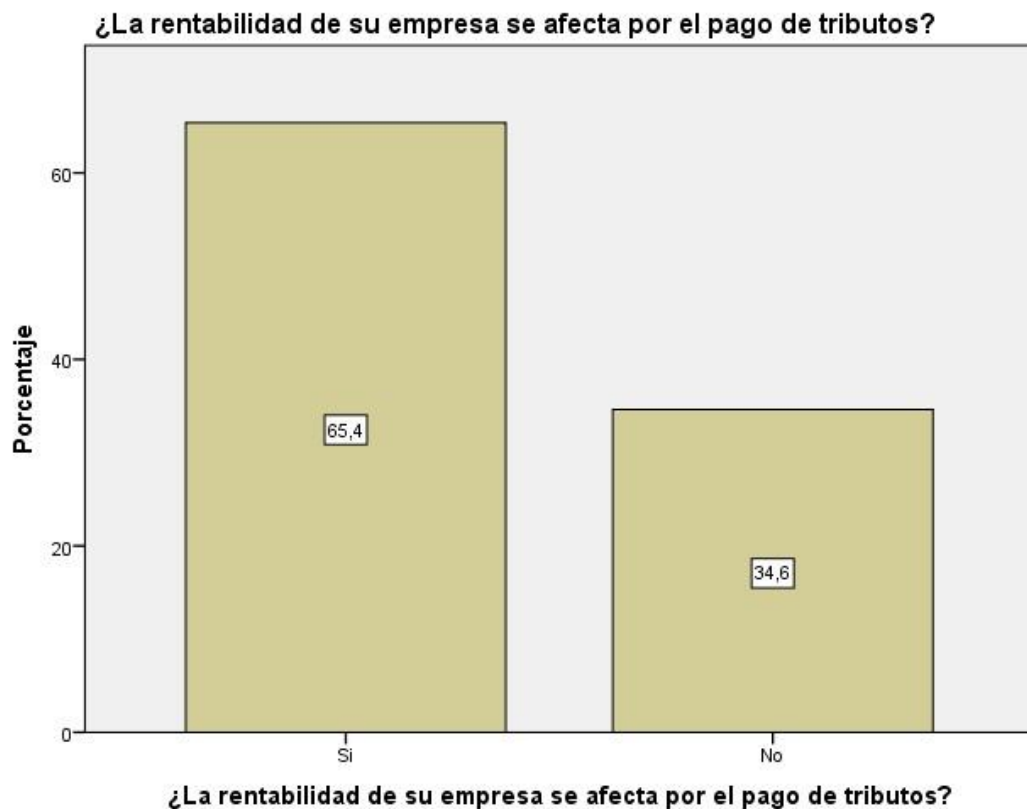
## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 33 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,8% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 46,2% (12) perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido.

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

*¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos del comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	17 9	65,4
	No		34,6
	Total	26	100,0



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

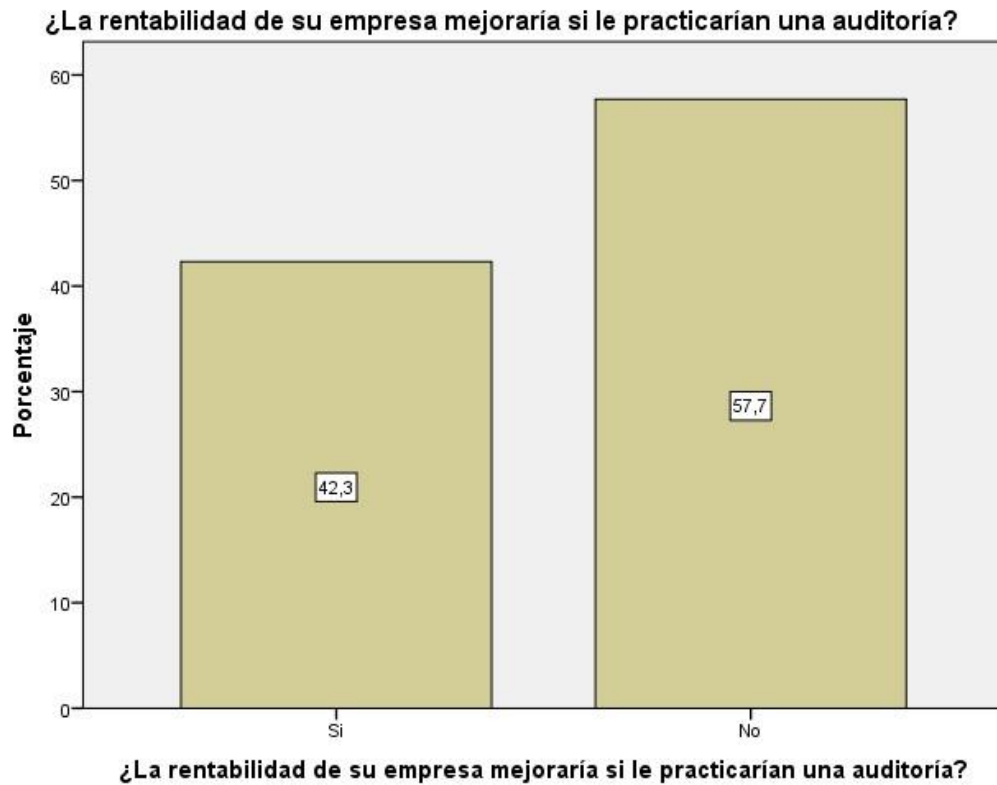
## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 34 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 65,4% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 34,6% (9) perciben 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?

*¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	11	42,3
	No	15	57,7
	Total	26	100,0



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

## INTERPRETACIÓN

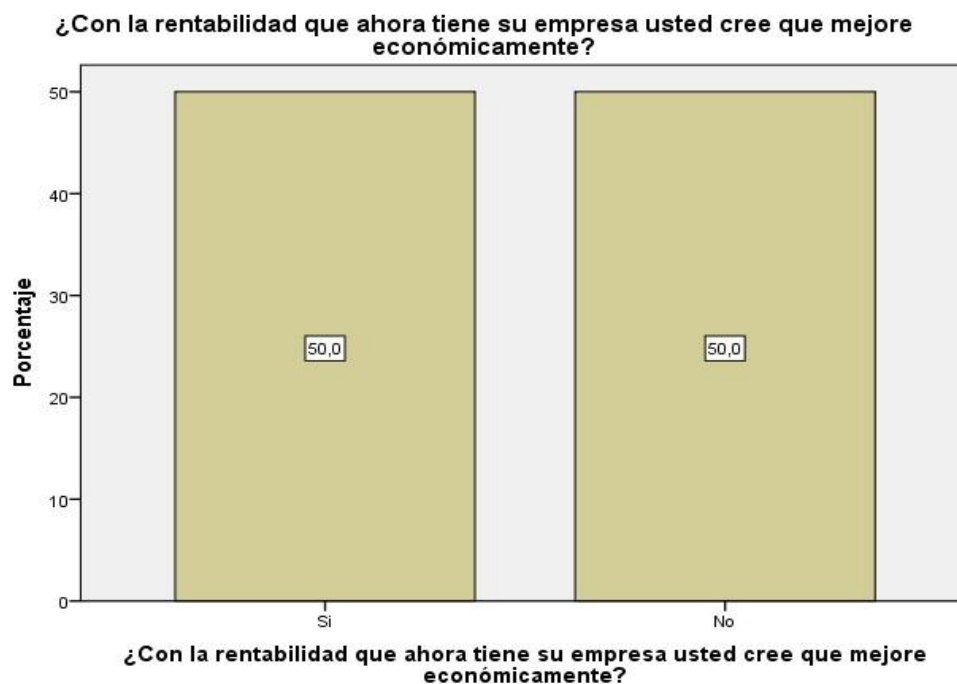
En la tabla e ilustración 35 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 57,7% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 42,3% (11) menciona que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría



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

*¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente en el sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	13	50,0
	No	13	50,0
	Total	26	100,0



Gráficos 36 ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 36 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50,0% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene

su empresa si mejore económicamente y el 50,0% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente.

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

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

- “El 46,2% (12) tienen entre 38 a 47 años de edad, el 34,6% (9) tienen entre 28 a 37 años, el 11,5% (3) tienen de 48 a más años y el

7,7% (2) tienen de 18 a 27 años”. (Ver tabla N° 1).

- “El 50,0% (13) son del sexo femenino y el 50,0% (13) son del sexo masculino”. (Ver tabla N° 2).

- “El 34,6% (9) tienen secundaria completa, el 26,9% (7) tienen estudio superior no universitaria completa, el 26,9% (7) tienen estudio superior no universitaria incompleta, el 7,7% (2) tienen estudio superior universitaria incompleta y el 3,8% (1) tienen secundaria incompleta”. (Ver tabla N° 3).

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

- “El 46,2% (12) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 38,5% (10) tienen de 6 a 10 años y el 15,4 (4) tienen de 11 a 12 años”. (Ver tabla

N° 4).

##### **- Respecto a la auditoría**

- “El 65,4% (17) no conocen algo referente a la auditoría y el 34,6% (9) si conocen algo referente a la auditoría”. (Ver tabla N° 5).

- “El 57,7% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa y el 42,3% (11) si desean que se le practique una auditoría a su empresa”. (Ver tabla N° 6).

- “El 50,0% (13) acudirían a una persona natural, el 42,3% (11) acudirían a una Sociedad de auditoría y el 7,7% (2) no acudiría por auditoría”. (Ver tabla N° 7).
- “El 61,5% (16) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría mientras que el 38,5% (10) acudiría en 2 meses para obtener una auditoría”. (Ver tabla N° 8).
- “El 61,5% (16) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría mientras que el 38,5% (10) si cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría”. (Ver tabla N° 9).
- “El 80,8% (21) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas mientras que el 19,2% (5) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a las finanzas”. (Ver tabla N° 10).
- “El 61,5% (16) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoria y el 38,5% (10) no estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoria”. (Ver tabla N° 11).
- “El 69,2% (18) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 30,8% (8) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad”. (Ver tabla N° 12).
- **Respecto a los tributos**
- “El 65,4% (17) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 34,6% (9) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”. (Ver tabla N° 13).

- 
- “El 57,7% (15) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 42,3% (11) mencionan que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa”. (Ver tabla N° 14).
- “El 53,8% (14) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 46,2% (12) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”. (Ver tabla N° 15).
- “El 53,8% (14) no cuentan con libros de contabilidad al día y el 46,2% (12) si cuentan con libros de contabilidad al día”. (Ver tabla N° 16).
- “El 69,2% (18) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 30,8% (8) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”. (Ver tabla N° 17).
- “El 53,8% (14) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 46,2% (12) menciona que han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria los tributos declarados”. (Ver tabla N° 18).

- “El 53,8% (14) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 46,2% (12) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”. (Ver tabla N° 19).
- “El 57,7% (15) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 42,3% (11) si conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”. (Ver tabla N° 20).
- “El 61,5% (16) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 38,5% (10) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”. (Ver tabla N° 21).
- “El 61,5% (16) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 38,5% (10) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. (Ver tabla N° 22).
- **Respecto a las finanzas**
- “El 65,4% (17) si solicitó crédito y el 34,6% (9) no solicitó crédito”. (Ver tabla N° 23).
- “El 65,4% (17) si recibió crédito y el 34,6% (9) no recibió crédito”. (Ver tabla N° 24).

- 
- “El 42,3% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles, el 34,6% (9) no solicitó crédito, el 23,1% (6) solicitó de crédito más de 10000 soles”. (Ver tabla N° 25).  
 “El 42,3% (11) recibió de crédito más de 5000 soles, el 34,6% (9) no recibió crédito y el 23,1% (6) recibió de crédito más de 10000 soles”. (Ver tabla N° 26).
- “El 42,3% (11) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 34,6% (9) no solicitó crédito y el 23,1% (4) solicitó crédito a una entidad no bancaria”. (Ver tabla N° 27).
- “El 42,3% (11) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el 34,6% (9) no solicitó crédito y al 23,1% (6) le otorgó crédito una entidad no bancaria”. (Ver tabla N° 28).
- “El 42,3% (11) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 34,6% (9) no solicitó crédito y al 23,1% (6) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual”. (Ver tabla N° 29).
- “El 65,4% (17) si fue oportuno el crédito y para el 34,6% (9) no fue oportuno el crédito”. (Ver tabla N° 30).
- “El 65,4% (17) el monto de crédito es suficiente y para el 34,6% (9) el monto de crédito no es suficiente”. (Ver tabla N° 31).
- **Respecto a la rentabilidad**
- “El 61,5% (16) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado y del 38,5% (10) la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado”. (Ver tabla N° 32).

- “El 53,8% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 46,2% (12) perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido”. (Ver tabla N° 33).

- “El 65,4% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 34,6% (9) perciben que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos”. (Ver tabla N° 34).
- “El 57,7% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 42,3% (11) menciona que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría”. (Ver tabla N° 35).
- “El 50,0% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente y el 50,0% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente”. (Ver tabla N° 36).

## V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### 5.1. Conclusiones

- **Respecto a los empresarios.**
  - “El 46,2% (12) tienen entre 38 a 47 años de edad”.
  - “El 50,0% (13) son del sexo femenino”.
  - “El 34,6% (9) tienen secundaria completa”.
- **Respecto a las características de las microempresas.**
  - “El 46,2% (12) tienen de 1 a 5 años de antigüedad”.
- **Respecto a la auditoría**
  - “El 65,4% (17) no conocen algo referente a la auditoría”.
  - “El 57,7% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa”.



- 
- “El 50,0% (13) acudirían a una persona natural”.  
“El 61,5% (16) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría”.
- “El 61,5% (16) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría”.
- “El 80,8% (21) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas”.
- “El 61,5% (16) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoría”.
- “El 69,2% (18) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad”.
- **Respecto a los tributos**
- “El 65,4% (17) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”.
- “El 57,7% (15) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa”.
- “El 53,8% (14) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”.
- “El 53,8% (14) no cuentan con libros de contabilidad al día”.
- “El 69,2% (18) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”.

- 
- “El 53,8% (14) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria”.  
 “El 53,8% (14) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”.
- “El 57,7% (15) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”.
- “El 61,5% (16) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”.
- “El 61,5% (16) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.
- **Respecto a las finanzas**
- “El 65,4% (17) si solicitó crédito”.
- “El 65,4% (17) si recibió crédito”.
- “El 42,3% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles”.
- “El 42,3% (11) recibió de crédito más de 5000 soles.
- “El 42,3% (11) solicitó crédito a una entidad bancaria”.
- “El 42,3% (11) le otorgó el crédito una entidad bancaria”.
- “El 42,3% (11) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual”.
- “El 65,4% (17) si fue oportuno el crédito”.
- “El 65,4% (17) el monto de crédito es suficiente”.

- 
- **Respecto a la rentabilidad**
- “El 61,5% (16) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado”.  
“El 53,8% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”.
- “El 65,4% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”.
- “El 57,7% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría”.
- “El 50,0% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente”.

## **5.2. Recomendaciones**

### **□ Respecto a los empresarios.**

- “Que se integren más personal a este rubro farmacia ya que hay oportunidad para todos”.
- “Que las mujeres se atrevan a participar en las micro y pequeñas empresas del rubro de fotocopios o en cualquier otro rubro, ya que no existe ninguna limitación en el desarrollo comercial, empresarial, etc”.
- “Que los micro empresarios sigan estudiando con la finalidad de mejorar sus conocimientos y así poner en práctica en sus negocios”.

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

- - “Que continúen en el rubro que es uno de los que nunca se va a acabar porque siempre existirá la necesidad de comprar medicamentos por la población”.

□ **Respecto a la Auditoría**

- “Que se realicen las Auditorías en las Mypes para mejorar la rentabilidad”.
- “Que se capaciten a los representantes de las Mypes con respecto a la Auditoría”.
- “Que acudan a instituciones adecuadas para informarse sobre las auditoras”.
- “Que se realicen las Auditorías en las Mypes para mejorar las finanzas”.

#### □ **Respecto a los tributos**

- “Que realicen capacitaciones en tributos de las micro y pequeñas empresas”.
- “Que paguen sus tributos oportunamente para evitar las sanciones a la empresa”.
- “Que posean sus libros contables al día las micro y pequeñas empresas”.

#### □ **Respecto al financiamiento**

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

□ **Respecto a la rentabilidad**

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

## VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 6.1. Referencia Bibliográfica

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Bernilla M. (2017). *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento*. Lima: Editora Grafica Bernilla.
- Bertein. (2016). *Rentabilidad*. <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>.
- Caballero Saldarriaga, M. (2016). *Teoría de la Rentabilidad*. Lima. Lima: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS\\_FINANCIAMIENTO\\_CORILLOCLA\\_ELESCANO\\_ALFREDO\\_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y).
- Centy Villafuerte, D. B. (2008). *Informe PYME Región Arequipa 2002*. España: Malaga.
- Chacaltana, & Sulmont. (2004). *Capacitación de la mano de obra*. <https://docplayer.es/2328360-Capacitacion-laboral-proporcionadapor-las-empresas-el-caso-peruano.html>.
- Concepto, D. (2014). *Concepto de Capacitación*. <http://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitacion>.
- Condemayta, Y. (2009). *Microfinanzas y las mypes Perú*. <https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>.
- David R. Koepsell, M. H. (2015). *Ética de la investigación*. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Díaz, C. (2005). *Metodología de investigación científica*. Lima: San Marcos.
- Domínguez Fernández, I. C. (2009). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento*. <http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructurafinanciamiento/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructurafinanciamiento2.shtml>.
- Flames, A. (2001). *el conjunto de personas con características a fines que son objetos de estudio*. Venezuela.
- Flames, A. (2001). *Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones*.
- Flores. (2004). *Crecimiento de los países*. Ecuador: Revista Digital Universitaria.
- Gálvez, F. R. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016*. Yarinacocha: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.



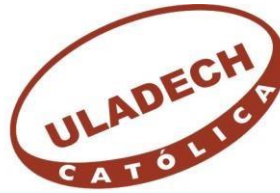
- Garrido Koechlin, J. J. (02 de Agosto de 2018). *Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía*. Lima: <https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-seraprimera-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.
- Gomero Gonzales, N. (2006). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú. <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.
- Hernández Sampieri. (2010). *Metodología de la investigación*. Mexico: McGraw Hill .
- Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2001). *Metodología de la Investigación*. En Kerlinger, *La investigación no experimental o ex-post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones* (págs. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2012/12/disenos-noexperimentales-segun.html>). Mexico: Mc Graw Hill.
- Kuschel Presas, E. C. (2018). *Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas*. Chile: [http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/dekuschel\\_e/pdfAmount/de-kuschel\\_e.pdf](http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/dekuschel_e/pdfAmount/de-kuschel_e.pdf).
- Lew Perren. (1999). Factores en el crecimiento de las microempresas. En MCB UP Limited 1999 , *Parte 1): desarrollo de un marco", Revista de pequeñas empresas y desarrollo empresarial* (pág. 20). Brighton: Universidad de Brighton.
- López Bautista, J. (2016). Fuentes de financiamiento. <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-lasempresas/>.
- Mares Ruiz, C. (2013). Las micro y pequeñas empresas en el Perú. *Revista Jurídica Thomson Reuters*.
- Márquez, N. (2009). *El financiamiento para la pequeña y mediana empresa*. Lima: [https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS\\_6/Economia/29%20j%20leon.pdf](https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Economia/29%20j%20leon.pdf).
- Martínez. (2009). *Concepto de Capacitación*. <http://nolycarrillo.jimdo.com/unidad-1/concepto-de-capacitaci%C3%B3n/>.

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

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

## 6.2. ANEXO

Carátula



---

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

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

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

**AUTOR**

Bach. Pfennig Fababa Limber Jack

ORCID ID: 0000-0003-4756-3807

**ASESOR**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

ORCID ID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ 2020**

□ Artículo científico

**TITULO:** “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”

**AUTOR:** Bach. Pfennig Fababa Limber Jack

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

## **I. RESUMEN**

La investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 26 microempresarios, cuyos resultados fueron:

**Respecto a los empresarios.** El 46,2% (12) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 50,0% (13) son del sexo femenino. El 34,6% (9) tienen secundaria completa.

**Respecto a las características de las microempresas.** El 46,2% (12) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. **Respecto a la auditoría.** El 65,4% (17) no conocen algo referente a la auditoría. El 57,7% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. El 50,0% (13) acudirían a una persona natural. El 61,5% (16) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 61,5% (16) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. El 80,8% (21) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. El 61,5% (16) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoría. El 69,2% (18) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Respecto a los tributos.** El 65,4% (17) no se siente satisfecho

con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 57,7% (15) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 53,8% (14) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 53,8% (14) no cuentan con libros de contabilidad al día. El 69,2% (18) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 53,8% (14) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 53,8% (14) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 57,7% (15) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 61,5% (16) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 61,5% (16) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. **Respecto a las finanzas.** El 65,4% (17) si solicitó crédito. El 65,4% (17) si recibió crédito. El 42,3% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles. El 42,3% (11) recibió de crédito más de 5000 soles. El 42,3% (11) solicitó crédito a una entidad bancaria. El 42,3% (11) le otorgó el crédito una entidad bancaria. El 42,3% (11) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual. El 65,4% (17) si fue oportuno el crédito. El 65,4% (17) el monto de crédito es suficiente. **Respecto a la rentabilidad.** El 61,5% (16) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. El 53,8% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”. El 65,4% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 57,7% (15) menciona que la

rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. El 50,0% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente.

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

- **ABSTRACT**

- Investigation had like general objective: Determining the main characteristics of the auditing, taxation, finance and profitability, of them microcomputer and national small businesses sector I trade, item pharmacy of the district of Manantay, 2019. Investigation was quantitative descriptive, experimental cross-sectional no retrospective, for he I pick up of the information it was chosen in way addressed to 26 micro-entrepreneurs, whose results were: **In relation to the businessmen.** The 46.2 % (12) have between 38 47 elderly years. The 50.0 % (13) become of the feminine sex. The 34.6 % (9) have complete secondary school. **In relation to the characteristics of the microcompanies.** The 46.2 % (12) have from 1 5 years of antique. **In relation to the auditing.** The 65.4 % (17) do not know something relative to the auditing. The 57.7 % (15) do not wish that an auditing be practiced on his enterprise. The 50.0 % (13) would resort to a natural person. The 61.5 % (16) do not specify when he would attend to obtain an auditing. The 61.5 % (16) does not believe that his company would get better if they practiced an auditing. The 80.8 % (21) mentions that the auditing has not gotten better in relation to finance. The 61.5 % (16) if they would be willing to be capacitated on auditing. The 69.2 % (18) mentions that the auditing has not gotten better in relation to the

profitability. **In relation to the tributes.** The 65.4 % (17) does not feel satisfied with the orientation that offers them the government employees of tax administration. The 57.7 % (15) mentions that they do not make a revision and they control books and documents that intervene in the bookkeeping before a financial direction on behalf of the tax administration in the company. The 53.8 % (14) if he counts on a suitable staff assigned for the record of the income, cost and expenses. The 53.8 % (14) do not count on books of account a day. The 69.2 % (18) had problems or inconveniences to present his monthly declarations on time. The 53.8 % (14) mention that of the declared tributes they have not been paid in his opportunity to tax administration. The 53.8 % (14) mention that there are not formats established for the control of tax limit accepted like representational and recreational expenses. The 57.7 % (15) does not know which ones they are infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 61.5 % (16) does not feel motivated as a mere formality with the payment of its tributes. The 61.5 % (16) mention that his company can get better if he counts on a planning of auditing. **In relation to finance.** The 65.4 % (17) if he requested credit. The 65.4 % (17) if he received credit. The 42.3 % (11) requested a credit of over 5000 suns. The 42.3 % (11) received of credit more of 5000 suns. The 42.3 % (11) requested credit to a banking house. The 42.3 % (11) granted credit a banking house. The 42.3 % an interest rate (11) is charged for the yearly credit of 3 % to him. The 65.4 % (17) if credit was opportune. The 65.4 % (17) the amount of credit is enough. **In relation to the profitability.**



The 61.5 % (16) the profitability that now his company has is not different a year happened. The 53.8 % (14) perceive that the profitability of its company has gotten better for the received financing. The 65.4 % (17) perceive that the profitability of its company affects itself for the payment of tributes. The 57.7 % (15) mentions that the profitability of its company would not get better if they would practice an auditing. The 50.0 % (13) believes that with the profitability that now his company has if he gets better economically.

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

## **II. INTRODUCCION**

### **Auditoría**

La Auditoria en “las empresas, recomienda que las autoridades de gestión adopten un planteamiento proactivo, estructurado y específico para gestionar la auditoria en las pequeñas empresas”.

Unos sistemas de “control sólido y eficaz pueden reducir considerablemente el riesgo de fraude; sin embargo, tales sistemas no pueden eliminar completamente el riesgo de que el fraude se produzca o de que no se detecte”. Por este motivo, “los sistemas deben garantizar además la existencia de procedimientos de detección del fraude y la adopción de las medidas adecuadas cuando se detecta la existencia de posibles casos de fraude”.

Estas orientaciones pretenden “constituir una guía paso a paso para abordar cualquier tipo de fraude que pueda seguir existiendo después de haber puesto en marcha eficazmente otras medidas de buena gestión financiera”. No obstante, “el objetivo fundamental de las disposiciones reglamentarias es establecer una gestión del riesgo de fraude que tenga una relación satisfactoria

entre el coste y la eficacia, y poner en marcha medidas efectivas y proporcionadas contra el fraude, lo que en la práctica significa adoptar un planteamiento específico y adaptado a cada programa y a cada situación”.

### **Tributación**

Solórzano (2011), “muchos comerciantes no están preparados para cumplir su rol ante la sociedad, esto es debido a la falta de cultura tributaria, sumada a la carencia de conciencia tributaria y la aplicación de valores que nacen de su propia identidad y formación, para esto es necesario ir mucho más allá y profundizar la relación que debe existir entre el estado y los ciudadanos, para ello es necesario desarrollar una cultura tributaria que permita a los comerciantes concebir las obligaciones tributarias como un deber sustantivo acorde con los valores democráticos”.

El incumplimiento tributario “constituyen un problema nacional y local, los comerciantes se caracterizan por una fuerte tendencia a no cumplir con sus obligaciones tributarias de forma voluntaria, sino bajo presión de parte de la administración tributaria, por temor a las sanciones y multas que genera el incumplimiento de sus obligaciones”. Según Alejos y Carranza (2010).

### **Finanzas**

Drucaroff y Balestra (2013), en “Desarrollo y competitividad de las Pymes industriales, indican que Las pequeñas y medianas empresas son claves para este desarrollo”. “Para estar a la altura del desafío el desarrollo industrial, es indispensable la construcción de conocimiento sobre el desempeño y la problemática de las Pymes industriales de forma de tener un diagnóstico

preciso de las acciones necesarias para fortalecerlas desde el ámbito público y privado”. Se necesita información para la acción. Pero también “es importante aprender de las experiencias de países industrializados”. El caso de “Japón, indudablemente, nos brinda valiosas lecciones a partir de su estrategia de industrialización. Además, las micros y pequeñas empresas japonesas, constituyen eslabones fundamentales como proveedores de grandes industrias tienen un grado de integración con las grandes empresas”.

### **Rentabilidad**

Saavedra y Tapia (2009), en “Las mejores prácticas en las Mipyme Industrial Mexicana; concluyen que en México como en muchos otros países de América Latina, Asia, Estados Unidos y Europa, la pequeña y mediana empresa o MIPYME conforma la inmensa mayoría del universo empresarial”.

Agrega Saavedra y otros, “de ahí la importancia estratégica que éstas adquieren o deberían tener en términos del desarrollo económico nacional, regional o local, pues al año 2015 se cuenta con más de 5 millones de empresas (productores agrícolas, ganaderos, acuicultores, mineros, artesanos, manufactureros, comerciantes, prestadores de servicios turísticos y culturales), las cuales se distribuyen de acuerdo con el tamaño”.

Concluye Saavedra y otros, en “México las micro y pequeñas empresas representan el 98.80% del total de empresas, y generan el 78.50% de empleos y contribuye con el 52% de aportaciones al PBI”. “De acuerdo con los datos del censo económico 2009 (INEGI 2010), la conformación sectorial de las empresas mexicanas es la siguiente: el 11.70% pertenecen al sector industrial, 49.90% pertenecen al sector comercial y el 37.80% son del sector servicios”.

Sin embargo, a nivel desagregado se desconoce qué características tienen las Mypes de Manantay. Por ejemplo, se desconoce si tienen acceso o no a propuestas de mejora de la auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019.

Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

### **2.1 Enunciado del problema**

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

### **2.2. Objetivo general**

Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019.

### **2.3 Objetivos específicos**

✓ “Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”.

✓ “Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”.

- ✓ “Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”.
- ✓ “Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”.
- ✓ “Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”.

#### **2.4. Justificación de la investigación**

“La investigación nos permitió conocer a nivel descriptivo de las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”; “Es cierto que un sector y rubro que cada día van teniendo nuevos avances de la tecnología y no son ajenos a la globalización haciendo que incremente las necesidades de los financiamientos de las micro y pequeñas empresas y también del pueblo en conjunto”. “Asimismo, la investigación también se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019, y en otros ámbitos geográficos conexos”.

“Por último, la investigación se justificó a través del desarrollo y sustentación, por la cual obtendré mi título profesional de Contador

Público, por medio de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, la investigación evidencia el alto estándar de calidad que tienen los ingresantes de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, quienes cumplen con los protocolos en la elaboración y sustentación de una investigación a nivel pregrado, conforme a lo que establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias”.

### **III. MATERIALES Y METODO**

El tipo de investigación fue cuantitativo, porque para la recolección de datos y presentación de los resultados se utilizó un proceso estadístico e instrumento de medición. Según Hernandez, Fernandez, & Baptista (1997), la investigación cuantitativa usa la recolección, con base en la medición numérica y el análisis estadístico para establecer patrones de comportamiento y probar teorías.

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

Desde el punto de vista científico, describir es medir. Esto fue un estudio descriptivo ya que se seleccionaron una serie de cuestiones y se

medirán cada una de ellas independientemente, para así -y valga la redundancia- describir lo que se investiga.

M → O Dónde:

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

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

El diseño que se utilizó en la investigación fue no experimental transversal retrospectivo-descriptivo No experimental "La investigación no experimental o *expost-facto* es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones". De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos son observados en su ambiente natural, en su realidad

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

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

Descriptivo: En esta investigación nos limitaremos a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información

### **Población y muestra**

## Población

En esta investigación la población fue constituida por 28 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019, información obtenida a través del trabajo de campo que realizará el investigador en el distrito de Manantay de Ucayali.

## Muestra

De población de estudio se tomó como muestra a 26 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019 el cual representa el 92,86% del universo.(2 microempresarios devolvieron lows cuestionarios con borrones).

### Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición Indicadores	Escala de medición
“Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”.	“Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción  Primaria Secundaria  Instituto  Universidad



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

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
“Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”.	“Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal: Si No
		Conoce algo referente a la auditoría	Nominal: Si

empresas del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”.	Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una Auditoría	No Nominal: Si No
	La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: Si No
	A donde acudió para obtener una Auditoría	Nominal: de Sociedades Auditoría
	A donde acudiría para obtener una Auditoría	Nominal: de Sociedades Auditoría
		Persona natural
	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si

Variable	Definición conceptual	Definición operacional:	Escala de medición
----------	-----------------------	-------------------------	--------------------

“Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”.	“Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”.	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No
		Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración	Nominal: Si No

Tributaria en la

		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
--	--	--	----------------------

	Están los libros de Contabilidad al día	Nominal: Si
	Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
	Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No
	Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No

		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No
		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No
		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No

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

“Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del s sector comercio, rubro	“Son algunas características relacionadas con el financiamiento	Solicito crédito	Nominal: Si No
		Recibió crédito	Nominal: Si No

farmacia del distrito de Manantay, 2019”.	de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”.	Monto del crédito solicitado	<b>Cuantitativa:</b> S/ más de 1,000  S/ más de 5,000  S/. más de 10,000
		Monto del crédito recibido	<b>Cuantitativa:</b> S/ más de 1,000  S/ más de 5,000  S/. más de 10,000
		Entidad a la que solicito el crédito	<b>Nominal:</b> Bancaria  No bancaria
		Entidad que le otorgo el crédito	<b>Nominal:</b> Bancaria  No bancaria
		Tasa de interés cobrado por el crédito	<b>Cuantitativa:</b> 1% mensual
			2% mensual  3% mensual  Mas de 3% mensual

	Crédito oportuno	<b>Nominal:</b> Si No
	Monto del crédito fue suficiente	<b>Nominal:</b> Si No
	Cree que el financiamiento mejora la empresa.	<b>Nominal:</b> Si No

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
“Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro	“Percepción que tienen propietarios y/o gerentes de las	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal: Si No
farmacia del distrito de Manantay, 2019”. (principal)	micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal: Si No

empresas del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”.	La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No Por que?
	La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

**Fuente:** Pfennig (2019).

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

### **Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### **Técnicas**

Se empleó “para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.

#### **Instrumentos**



Para el recojo de información se “utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables”

#### **Plan de análisis**

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

#### **IV. RESULTADOS**

- **Respecto a los empresarios.**
- “El 46,2% (12) tienen entre 38 a 47 años de edad, el 34,6% (9) tienen entre 28 a 37 años, el 11,5% (3) tienen de 48 a más años y el 7,7% (2) tienen de 18 a 27 años”. (Ver tabla N° 1).
- “El 50,0% (13) son del sexo femenino y el 50,0% (13) son del sexo masculino”. (Ver tabla N° 2).
- “El 34,6% (9) tienen secundaria completa, el 26,9% (7) tienen estudio superior no universitaria completa, el 26,9% (7) tienen estudio superior no universitaria incompleta, el 7,7% (2) tienen estudio superior universitaria incompleta y el 3,8% (1) tienen secundaria incompleta”. (Ver tabla N° 3).
- **Respecto a las características de las microempresas.**

- “El 46,2% (12) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 38,5% (10) tienen de 6 a 10 años y el 15,4 (4) tienen de 11 a 12 años”. (Ver tabla N° 4).
- **Respecto a la auditoría**
- “El 65,4% (17) no conocen algo referente a la auditoría y el 34,6% (9) si conocen algo referente a la auditoría”. (Ver tabla N° 5).
- “El 57,7% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa y el 42,3% (11) si desean que se le practique una auditoría a su empresa”. (Ver tabla N° 6).
- “El 50,0% (13) acudirían a una persona natural, el 42,3% (11) acudirían a una Sociedad de auditoría y el 7,7% (2) no acudiría por auditoría”. (Ver tabla N° 7).
- “El 61,5% (16) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría mientras que el 38,5% (10) acudiría en 2 meses para obtener una auditoría”. (Ver tabla N° 8).
- “El 61,5% (16) no cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría mientras que el 38,5% (10) si cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría”. (Ver tabla N° 9).
- “El 80,8% (21) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas mientras que el 19,2% (5) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a las finanzas”. (Ver tabla N° 10).
- “El 61,5% (16) si estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría y el 38,5% (10) no estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría”. (Ver tabla N° 11).

- “El 69,2% (18) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 30,8% (8) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad”. (Ver tabla N° 12).
- **Respecto a los tributos**
- “El 65,4% (17) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 34,6% (9) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”. (Ver tabla N° 13).
- “El 57,7% (15) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 42,3% (11) mencionan que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa”. (Ver tabla N° 14).
- “El 53,8% (14) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 46,2% (12) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”. (Ver tabla N° 15).

- “El 53,8% (14) no cuentan con libros de contabilidad al día y el 46,2% (12) si cuentan con libros de contabilidad al día”. (Ver tabla N° 16).
- “El 69,2% (18) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 30,8% (8) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”. (Ver tabla N° 17).
- “El 53,8% (14) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 46,2% (12) menciona que han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria los tributos declarados”. (Ver tabla N° 18).
- “El 53,8% (14) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 46,2% (12) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”. (Ver tabla N° 19).
- “El 57,7% (15) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 42,3% (11) si conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”. (Ver tabla N° 20).

- 
- “El 61,5% (16) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 38,5% (10) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”. (Ver tabla N° 21).  
  
“El 61,5% (16) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 38,5% (10) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. (Ver tabla N° 22).
- **Respecto a las finanzas**
- “El 65,4% (17) si solicitó crédito y el 34,6% (9) no solicitó crédito”. (Ver tabla N° 23).
- “El 65,4% (17) si recibió crédito y el 34,6% (9) no recibió crédito”. (Ver tabla N° 24).
- “El 42,3% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles, el 34,6% (9) no solicitó crédito, el 23,1% (6) solicitó de crédito más de 10000 soles”. (Ver tabla N° 25).
- “El 42,3% (11) recibió de crédito más de 5000 soles, el 34,6% (9) no recibió crédito y el 23,1% (6) recibió de crédito más de 10000 soles”. (Ver tabla N° 26).
- “El 42,3% (11) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 34,6% (9) no solicitó crédito y el 23,1% (4) solicitó crédito a una entidad no bancaria”. (Ver tabla N° 27).

- 
- “El 42,3% (11) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el 34,6% (9) no solicitó crédito y al 23,1% (6) le otorgó crédito una entidad no bancaria”. (Ver tabla N° 28).
- “El 42,3% (11) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 34,6% (9) no solicitó crédito y al 23,1% (6) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual”. (Ver tabla N° 29).
- “El 65,4% (17) si fue oportuno el crédito y para el 34,6% (9) no fue oportuno el crédito”. (Ver tabla N° 30).
- “El 65,4% (17) el monto de crédito es suficiente y para el 34,6% (9) el monto de crédito no es suficiente”. (Ver tabla N° 31).
- **Respecto a la rentabilidad**
- “El 61,5% (16) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado y del 38,5% (10) la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado”. (Ver tabla N° 32).
- “El 53,8% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 46,2% (12) perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido”. (Ver tabla N° 33).
- “El 65,4% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 34,6% (9) perciben que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos”. (Ver tabla N° 34).

- 
- “El 57,7% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 42,3% (11) menciona que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría”. (Ver tabla N° 35).
- “El 50,0% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente y el 50,0% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente”. (Ver tabla N° 36).

## **V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

## 5.1. Conclusiones

- **Respecto a los empresarios.**
- “El 46,2% (12) tienen entre 38 a 47 años de edad”.
- “El 50,0% (13) son del sexo femenino”.
- “El 34,6% (9) tienen secundaria completa”.
- **Respecto a las características de las microempresas.**
- “El 46,2% (12) tienen de 1 a 5 años de antigüedad”.
- **Respecto a la auditoría**
- “El 65,4% (17) no conocen algo referente a la auditoría”.
- “El 57,7% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa”.
- “El 50,0% (13) acudirían a una persona natural”.
- “El 61,5% (16) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría”.
- “El 61,5% (16) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría”.
- “El 80,8% (21) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas”.
- “El 61,5% (16) si estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría”.
- “El 69,2% (18) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad”.
- **Respecto a los tributos**



- “El 65,4% (17) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”.
- “El 57,7% (15) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa”.
- “El 53,8% (14) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”.
- “El 53,8% (14) no cuentan con libros de contabilidad al día”.
- “El 69,2% (18) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”.
- “El 53,8% (14) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria”.
- “El 53,8% (14) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”.
- “El 57,7% (15) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”.
- “El 61,5% (16) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”.
- “El 61,5% (16) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.
- **Respecto a las finanzas**
- “El 65,4% (17) si solicitó crédito”.

- “El 65,4% (17) si recibió crédito”.
- “El 42,3% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles”.
- “El 42,3% (11) recibió de crédito más de 5000 soles.
- “El 42,3% (11) solicitó crédito a una entidad bancaria”.
- “El 42,3% (11) le otorgó el crédito una entidad bancaria”.
- “El 42,3% (11) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual”.
- “El 65,4% (17) si fue oportuno el crédito”.
- “El 65,4% (17) el monto de crédito es suficiente”.
- **Respecto a la rentabilidad**
- “El 61,5% (16) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado”.
- “El 53,8% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”.
- “El 65,4% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”.
- “El 57,7% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría”.
- “El 50,0% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente”.

## **5.2. Recomendaciones**

- **Respecto a los empresarios.**

- “Que se integren más personal a este rubro farmacia ya que hay oportunidad para todos”.
- “Que las mujeres se atrevan a participar en las micro y pequeñas empresas del rubro de fotocopiados o en cualquier otro rubro, ya que no excite ninguna limitación en el desarrollo comercial, empresarial, etc”.
- “Que los micro empresarios sigan estudiando con la finalidad de mejorar sus conocimientos y así poner en práctica en sus negocios”.

**□ Respecto a las características de las microempresas**

- “Que continúen en el rubro que es uno de los que nunca se va a acabar porque siempre existirá la necesidad de comprar medicamentos por la población”.

**□ Respecto a la Auditoría**

- “Que se realicen las Auditorías en las Mypes para mejorar la rentabilidad”.
- “Que se capaciten a los representantes de las Mypes con respecto a la Auditoría”.
- “Que acudan a instituciones adecuadas para informarse sobre las auditoras”.
- “Que se realicen las Auditorías en las Mypes para mejorar las finanzas”.

**□ Respecto a los tributos**

- “Que realicen capacitaciones en tributos de las micro y pequeñas empresas”.
- “Que paguen sus tributos oportunamente para evitar las sanciones a la empresa”.
- “Que posean sus libros contables al día las micro y pequeñas empresas”.

#### □ **Respecto al financiamiento**

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

#### □ **Respecto a la rentabilidad**

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

## **VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS**

## 6.1. Referencia Bibliográfica

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Caballero Saldarriaga, M. (2016). Teoría de la Rentabilidad. Lima. Lima: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS\\_FINANCIAMIENTO\\_CORILLOCLA\\_ELESCANO\\_ALFREDO\\_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y).
- Centy Villafuerte, D. B. (2008). Informe PYME Región Arequipa 2002. España: Malaga.
- Chacaltana, & Sulmont. (2004). Capacitación de la mano de obra. <https://docplayer.es/2328360-Capacitacion-laboral-proporcionadapor-las-empresas-el-caso-peruano.html>.
- Concepto, D. (2014). *Concepto de Capacitación*. <http://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitacion>.
- Condemayta, Y. (2009). Microfinanzas y las mypes Perú. <https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>.
- David R. Koepsell, M. H. (2015). Ética de la investigación. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Díaz, C. (2005). Metodología de investigación científica. Lima: San Marcos.
- Domínguez Fernández, I. C. (2009). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento*. <http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructurafinanciamiento/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructurafinanciamiento2.shtml>.
- Flames, A. (2001). el conjunto de personas con características a fines que son objetos de estudio. Venezuela.
- Flames, A. (2001). Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones.
- Flores. (2004). Crecimiento de los países. Ecuador: Revista Digital Universitaria.
- Gálvez, F. R. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016*. Yarinacocha: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Garrido Koechlin, J. J. (02 de Agosto de 2018). *Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía*. Lima:

- <https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-seraprimera-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.
- Gomero Gonzales, N. (2006). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú.  
<http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.
- Hernández Sampieri. (2010). Metodología de la investigación. Mexico: McGraw Hill .
- Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2001). Metodología de la Investigación. En Kerlinger, *La investigación no experimental o ex post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones* (págs. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2012/12/disenos-noexperimentales-segun.html>). Mexico: Mc Graw Hill.
- Kuschel Presas, E. C. (2018). *Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas*. Chile:  
[http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/dekuschel\\_e/pdfAmont/de-kuschel\\_e.pdf](http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/dekuschel_e/pdfAmont/de-kuschel_e.pdf).
- Lew Perren. (1999). Factores en el crecimiento de las microempresas. En MCB UP Limited 1999 , *Parte 1): desarrollo de un marco*,"*Revista de pequeñas empresas y desarrollo empresarial* (pág. 20). Brighton: Universidad de Brighton.
- López Bautista, J. (2016). Fuentes de financiamiento.  
<https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-lasempresas/>.
- Mares Ruiz, C. (2013). Las micro y pequeñas empresas en el Perú. *Revista Jurídica Thomson Reuters*.
- Márquez, N. (2009). El financiamiento para la pequeña y mediana empresa. Lima:  
[https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS\\_6/Economia/29%20j%20leon.pdf](https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Economia/29%20j%20leon.pdf).
- Martínez. (2009). *Concepto de Capacitación*.  
<http://nolycarrillo.jimdo.com/unidad-1/concepto-de-capacitaci%C3%B3n/>.

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



- Torres, e. (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/4587/5901>.
- Véliz, A. C. (2009). Una técnica que debe emplear para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.
- Vera, G. (2015). Caracterización del financiamiento y la competitividad de las MYPES del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares del distrito de Santa. Santa.
- Villarán, F. (1993). Empleo y pequeña empresa en el Perú. Lima: Fundación Friedrich Ebert .
- Yanine, C., & Revilla , N. (2010). Estrategias de competitividad y rentabilidad en empresas del sector automotriz ubicados en el municipio de Maracaibo. Maracaibo.
- Zamora Torres, A. I. (2011). Rentabilidad y ventajas comparativas. Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán.

### **Declaración Jurada del Artículo Científico**

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

Yo, Limber Jack Pfennig Fababa, identificado con DNI N° 45599333, estudiante de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, facultad de ciencias contables, financieras y administrativas escuela profesional de contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”.

Declaro bajo juramento:

- 1) El artículo es de mi autoría
- 2) El artículo no ha sido plagiado ni total ni parcialmente
- 3) El artículo no ha sido autoplagiado: es decir, no ha sido copiado de algún trabajo de investigación efectuada por mi persona.
- 4) El artículo es inédito, es decir, no ha sido presentado para su publicación en alguna revista científica ni medio de difusión físico o electrónico.
- 5) De identificarse la falta (fraude –datos falsos), plagio (información sin citar a los autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya haya sido publicado) piratería (uso ilegal de información ajena)

o falsificación (representar falsamente ideas de otros) asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.

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

Universidad.

Manantay , 01 de febrero del 2020

.....  
Limber Jack Pfennig Fababa  
DNI N° 45599333



• **Matriz de Consistencia**

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

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA				
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”.	¿”Cuáles son las principales características de la auditoría, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”?	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Características	Edad Sexo	<b>TIPO Y NIVEL</b>	<b>POBLACIÓN</b>	<b>INSTRUMENTOS</b>		
		<b>ESPECÍFICOS</b>	Micro y pequeñas empresas		Grado de Instrucción Estado civil	Cuantitativo-Descriptivo			“La población estuvo conformada por 28 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”.	“Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de 36 preguntas”.
		“Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”.		Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	No experimental-transversal - retrospectivo -	“Estuvo conformada por 26 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”.	“Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel y para el procesamiento de			
			Conoce algo referente a la auditoría							

			Auditoría	<table border="1"> <tr> <td>Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una Auditoría</td> </tr> <tr> <td>La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas</td> </tr> </table>	Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una Auditoría	La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	descriptivo.	los datos el software SPSS Versión 20” (Programa de estadística para ciencias sociales).
Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una Auditoría								
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas								
				Características				

				<table border="1"> <tr> <td>A donde acudió para obtener una Auditoría</td> </tr> <tr> <td>A donde acudiría para obtener una Auditoría</td> </tr> <tr> <td>Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria</td> </tr> <tr> <td>Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa</td> </tr> </table>	A donde acudió para obtener una Auditoría	A donde acudiría para obtener una Auditoría	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa		<table border="1"> <tr> <td>Nominal: Si No</td> </tr> <tr> <td>Nominal: Si No</td> </tr> </table>	Nominal: Si No	Nominal: Si No
A donde acudió para obtener una Auditoría												
A donde acudiría para obtener una Auditoría												
Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria												
Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa												
Nominal: Si No												
Nominal: Si No												
				Características								

“Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”

Tributos

<p>Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos</p> <p>Están los libros de Contabilidad al día</p> <p>Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo</p>
<p>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración</p>
<p>Tributaria</p>
<p>Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos</p>

<p>Nominal: Si No</p>
<p>Nominal: Si No</p>
<p>Nominal: Si No</p>
<p>Nominal: Si No</p>
<p>Nominal: Si No</p>

				<p>Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos</p>	<p>Nominal: Si No</p>
				<p>Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario</p>	<p>Nominal: Si No</p>

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



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

- Instrumentos: El cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

☐ **Instrumentos de Recolección (encuesta)**

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

**Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de las micro y pequeñas empresas del ámbito de estudio.** El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019”**. La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a): Pfennig Fababa Limber Jack

Fecha: ...../...../2020

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 CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:**

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años ( ) De 2 a 10 años ( ) De 3 a 20 años ( )

## **III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:**

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 donde 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 a mejorado en relación a la rentabilidad?

Si ( ) No ( )

## **IV. DE LOS TRIBUTOS**

4.1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? Si ( ) No ( )

- 4.2. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa? Si ( ) No ( )
- 4.3. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? Si ( ) No ( )
- 4.4. ¿Están los Libros de Contabilidad al día? Si ( ) No ( )
- 4.5. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? Si ( ) No ( )
- 4.6. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? Si ( ) No ( )
- 4.7. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? Si ( ) No ( )
- 4.8. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? Si ( ) No ( )
- 4.9. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? Si ( ) No ( )
- 4.10. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de Auditoría?  
Si ( ) No ( )

## V. DE LAS FINANZAS

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si ( ) No ( )
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si ( ) No ( )
- 5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( )  
Ninguno ( )
- 5.4. Monto del crédito recibido

Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( ) Ninguno ( )

5.5. Entidad a la que solicito 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% anual ( ) 3% anual ( ) Mas de 4% anual ( ) Ninguno ( )

5.8. El crédito fue oportuno: Si ( ) No ( )

5.9. ¿El monto del crédito es suficiente? Si ( ) No ( ) 31

## VI. DE LA 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. a) ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

Si ( ) No ( )

6.5. b) ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente? Si ( ) No ( )

Manantay, enero de 2020

### □ Tabla de Fiabilidad

#### Resumen del procesamiento de los casos

	N	%

Casos	Válidos	26	100,0
	Excluidos <sup>a</sup>	0	,0
	Total	26	100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

#### Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados	N de elementos
,967	,966	36

#### Estadísticos de los elementos

	Media	Desviación típica	N
Edad del representante legal de la empresa	2,62	,804	26
Sexo	1,50	,510	26
Grado de instrucción	3,00	1,058	26
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1,69	,736	26
¿Conoce algo referente a la auditoría?	1,65	,485	26
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	1,58	,504	26
¿A donde usted acudiría para obtener una Auditoría?	1,65	,629	26
¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?	2,62	,496	26
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	1,62	,496	26

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	1,81	,402	26
¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	1,38	,496	26
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?	1,69	,471	26
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,65	,485	26
¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?	1,58	,504	26
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	1,46	,508	26
¿Están los Libros de Contabilidad al día?	1,54	,508	26
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,31	,471	26
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	1,54	,508	26
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	1,54	,508	26
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	1,58	,504	26

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,62	,496	26
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?	1,38	,496	26
¿Solicito crédito?	1,35	,485	26
¿Recibió crédito?	1,35	,485	26
Monto del crédito solicitado	1,92	,891	26
Monto del crédito recibido	1,92	,891	26
Entidad a la que solicito el crédito	1,92	,891	26
¿Entidad que le otorgo el crédito?	1,92	,891	26
¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	2,92	,891	26
El crédito fue oportuno	1,35	,485	26
¿El monto del crédito es suficiente?	1,35	,485	26
¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	1,62	,496	26
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	1,46	,508	26
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	1,35	,485	26
¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	1,58	,504	26
¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	1,50	,510	26









□ **Base de datos de la encuesta**

	Dat os_	Dat os_	Datos _Inst	Antig	Aud _1	Aud _2	Aud _3	Aud _4	Aud _5	Aud _6	Aud _7	Aud _8	Trib_1	Trib_2	Trib_3	Trib_4	Trib_5	Trib_6	Trib_7	Trib_8	Trib_9	Trib_10	Fin_1	Fin_2	Fin_3	Fin_4	Fin_5	Fin_6	Fin_7	Fin_8	Fin_9	Ren_1	Ren_2	Ren_3	Ren_4	Ren_5					
1	1	1	3	1	2	1	1	2	1	2	1	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	2	2	1	2	2					
2	3	1	3	2	2	2	2	3	2	2	1	2	2	2	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1					
3	3	2	2	1	2	2	2	3	2	2	2	1	2	2	1	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1				
4	3	2	4	3	1	1	2	3	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1			
5	2	2	4	1	1	1	1	3	1	2	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2	2				
6	3	1	2	1	2	2	1	3	2	1	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2	2				
7	3	1	2	2	2	2	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2	2				
8	3	1	3	3	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	3	1	1	2	1	1	2	1	2	1			
9	3	2	2	2	1	2	2	3	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	2	1	1	2	1	2	1			
10	2	2	2	1	1	1	2	3	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1		
11	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	2	2	1	2	2	1	2	2		
12	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	1	2	1	1	2	2		
13	1	1	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2	2	1	2		
14	2	2	2	2	2	2	3	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	1	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	2	2	1	2	2	1	2	2	
15	2	2	3	1	2	2	1	3	1	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	2	2	1	2	2	
16	3	1	4	3	1	2	1	3	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	3	1	1	2	1	2	1	2	2	1		
17	4	1	4	1	2	1	2	3	1	2	1	2	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1	2	2	1		
18	4	2	5	1	2	2	2	3	2	2	1	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1		
19	3	1	5	2	2	1	2	3	2	1	2	2	2	1	2	1	1	1	2	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	
20	3	1	4	2	1	1	1	2	2	1	2	2	1	2	1	2	1	1	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	1	2	1	1	2	2		
21	2	2	4	1	1	1	1	3	1	2	2	2	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	1	2	2	3	3	3	3	4	2	2	2	2	2	1	1	2	2		
22	3	2	4	2	2	2	1	3	1	2	2	1	2	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	2	2	
23	3	1	3	3	2	1	2	2	2	2	1	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1	1	2	2	2	
24	2	1	3	2	1	1	2	3	2	2	1	2	2	2	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	2	1	1	2	1	
25	4	2	3	2	2	2	2	3	1	2	1	1	2	2	1	1	2	1	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	2	1
26	2	2	2	1	2	2	3	2	1	2	1	2	1	2	1	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	2	2	1	2	2	1	1	2	2	

## INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

### I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIAZ 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:  
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019
- 1.7. Autor del instrumento : Pfennig Fababa Limber Jack

### 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				✓	
<b>SUMATORIA PARCIAL</b>						
<b>SUMATORIA TOTAL</b>						

**III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN**

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: \_\_\_\_\_

FAVORABLE

DEBE MEJORAR

NO FAVORABLE

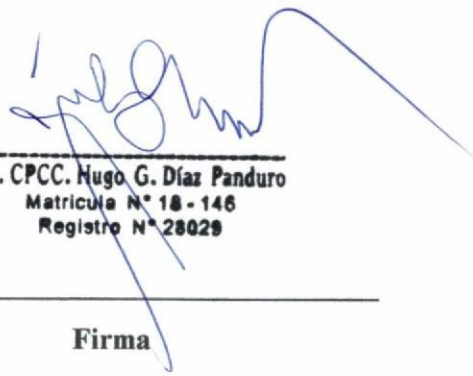
3.3. Observaciones:

VIABLE PARA SU APLICACION

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

  
-----  
Dr. CPCC. Hugo G. Díaz Panduro  
Matrícula N° 18 - 146  
Registro N° 28029

\_\_\_\_\_

Firma

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tedy  
Lopez Pomaifo

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 : Docente

1.6 Denominación del Instrumento:

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019

1.7. Autor del instrumento : Pfennig Fababa Limber Jack

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 Panaiño  
DR UPU



## INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

### I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): \_\_\_\_\_

RÍOS 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 las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019

1.7. Autor del instrumento : Pfennig Fababa Limber Jack

### II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Mal	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					✓
<b>SUMATORIA PARCIAL</b>					16	10
<b>SUMATORIA TOTAL</b>		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 Tatiana Rios Tiptó  
DOCENTE DE COMUNICACIÓN  
C.M. N° 1000124593

\_\_\_\_\_  
**Firma**