



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE  
CONTABILIDAD**

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

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

**AUTOR**

Bach. Sinarahua Isuisa Lilly

Código ORCID: 0000 0002 7804 3436

**ASESOR**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2019**

## **TÍTULO DE LA TESIS**

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 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. Arévalo Pérez Romel**  
CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629  
**Asesor**

## **AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA**

### **AGRADECIMIENTO**

- ❖ A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, y la Escuela Profesional de Contabilidad, por haber contribuido en mi formación académica de la carrera profesional.
- ❖ Al asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por guiarme en el desarrollo de los conocimientos actualizados en el estudio de la investigación.
- ❖ A los empresarios de las micro y pequeñas empresas dedicadas al rubro de farmacias del distrito de Callería, quienes en forma desinteresada colaboraron en la realización de las actividades del trabajo de investigación.

## **DEDICATORIA**

El presente trabajo de investigación lo dedico a Dios por iluminarme cada día de mi vida y permitirme seguir cumpliendo mis metas trazadas. A mis padres por sus consejos ç, valores y motivación constante que me han permitido ser una persona de bien, cuyo esfuerzo ha hecho posible este logro y por el gran apoyo y confianza incondicional que siempre me brindan, a mi hijita, por el apoyo y comprensión en el proceso de mi formación académica.

La autora.

## RESUMEN Y ABSTRACT

La presente investigación tuvo como objetivo general, determinar y describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019, esta investigación se justificó porque es importante conocer de forma concreta y específica, el nivel descriptivo de las principales características de las variables en estudio, así mismo la investigación fue cuantitativo -descriptivo - no experimental – transversal - retrospectiva, para el acopio de la información se seleccionó en forma dirigida a 30 microempresarios, a quienes se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas cerradas, se utilizó la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Con. Respecto a los empresarios. De las micro empresas encuestadas se establece que el 50.0% (15) tienen entre 31 a 45 años de edad, el 70.0% (21) de los empresarios son del sexo masculino, el 33.3% (10) tienen superior no universitaria completa, el 46.7% (14) tienen entre 3 a 20 años de antigüedad en el rubro de farmacias. Con respecto a las principales características de la auditoría, de las micro empresas estudiadas, el 73.3% (22) indicaron que no conoce algo referente a la auditoría, el 83.3% (25) indicaron que desean que a su empresa le practiquen una auditoría, el 40.0% (12) respondieron que acudieron a las sociedades de auditoría, el 40.0% (12) respondieron que dentro de un mes acudirían para obtener una auditoría, así mismo el 83.3% (25) afirmaron que creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, el 76,6 % (23) afirmaron que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, el 90.0% (27) dijeron que estarían dispuestos a ser capacitados sobre temas de auditoría, el 70.0% (21) afirmaron que su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. Con respecto a

las principales características de la tributación, manifestó que el 60.0% (18) no se siente satisfecho con la orientación brindada por parte de los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, el 100.0% (30) si revisan y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Sunat, el 90.0% (27) si cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 86.7% (26) si tienen los libros de contabilidad al día, el 90.0% (27) respondieron que no tienen problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 73.3% (22) declararon que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad, el 63.3 % (19) manifestó que si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, el 73.3% manifestaron que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, el 80.0% (24) respondieron que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, el 90.0% (27) indicaron que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario. Con Respecto a las principales características de las finanzas, manifestaron que si solicitaron y recibieron crédito, logrando obtener más de S/10,000 por parte de las entidades bancarias, con una tasa de interés más del 4% por el crédito otorgado, el 63.7% (19) respondieron que el crédito gestionado fue oportuno y el 50.0% (15) indicaron que el crédito fue suficiente. Finalmente respondieron que la rentabilidad de su empresa está mejor que el año pasado, gracias al financiamiento recibido, sin embargo no se ven afectados por el pago de tributos, así mismo si creen que mejoraría su empresa mediante la práctica de una auditoría, también respondieron que creen que mejore económicamente en cuanto a la rentabilidad.

Palabras clave: Auditoria, tributación, Finanzas, rentabilidad y Mypes.

## ABSTRACT

The purpose of this research was to determine and describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability, of the micro and small national companies in the commerce sector, in the pharmacies of the Callería district, 2019, this investigation was justified because it is important To know in a concrete and specific way, the descriptive level of the main characteristics of the variables under study, likewise the research was quantitative -Descriptive - non-experimental - cross-sectional - retrospective, for the collection of information, 30 micro entrepreneurs were selected to whom a questionnaire of 36 closed questions was applied, the survey technique was used, obtaining the following results: With regarding entrepreneurs. Of the micro companies surveyed, it is established that 50.0% (15) are between 31 and 45 years of age, 70.0% (21) of the businessmen are male, 33.3% (10) have no higher complete university, and the 46.7% (14) are between 3 and 20 years old in the field of pharmacies. With respect to the main characteristics of the audit, of the micro companies studied, 73.3% (22) indicated that they do not know anything about the audit, 83.3% (25) indicated that they want their company to perform an audit, 40.0% (12) responded that they went to the audit companies, 40.0% (12) responded that within a month they would go to obtain an audit, and 83.3% (25) said they believe they would improve their company if they would practice an audit, 76.6% (23) stated that the audit in their company has improved in relation to finances, 90.0% (27) said they would be willing to be trained Regarding audit issues, 70.0% (21) stated that their company has improved in relation to profitability. Regarding the main characteristics of taxation, he said that 60.0% (18) are not satisfied with the guidance provided by the officials of the Tax



Administration-SUNAT, 100.0% (30) if they review and control the books Accountants and documents involved in accounting before an audit by the Sunat, 90.0% (27) if it has suitable personnel to record income, costs and expenses, 86.7% (26) if they have the books Accounting per day, 90.0% (27) responded that they have no problems or inconveniences to submit their monthly statements on time, 73.3% (22) declared that the taxes declared if they have been paid in due course, 63.3% (19) stated that if there are established formats for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses, 73.3% stated that they do not know the infractions and penalties Taxes that could affect your company, 80.0% (24) responded that if they feel motivated to pay their taxes, 90.0% (27) indicated that their company can improve with tax planning. Regarding the main characteristics of the finances, they stated that if they requested and received credit, obtaining more than S / 10,000 from the banking entities, with an interest rate of more than 4% for the credit granted, the 63.7% (19) responded that the managed credit was timely and 50.0% (15) indicated that the credit was sufficient. Finally they responded that the profitability of their company is better than last year, thanks to the financing received, however they are not affected by the payment of taxes, and if they believe that they would improve their company through the practice of an audit, they also responded that they believe that it improves economically in terms of profitability.

Key words: audit, taxation, finance, profitability, Mypes.

## INDICE

TÍTULO DE LA TESIS .....	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO .....	iii
AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA .....	iv
DEDICATORIA .....	v
RESUMEN Y ABSTRACT.....	vi
INDICE.....	x
ÍNDICE DE TABLAS Y GRAFICOS .....	xii
I. INTRODUCCIÓN .....	18
II. REVISION DE LA LITERATURA .....	20
2.1 Planteamiento de la investigación.....	20
2.1.1 Caracterización del problema .....	20
2.1.2 Enunciado del problema .....	22
2.2 Objetivos de la investigación .....	22
2.2.1 Objetivo general .....	22
2.2.2 Objetivo específico.....	22
2.3 Justificación .....	23
2.4 MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL .....	24
2.4.1 Antecedentes.....	24
2.4.2 Antecedentes internacionales .....	24
2.4.3 Antecedentes nacionales.....	29
2.4.4 Antecedentes regionales .....	35
2.4.5 Antecedentes locales .....	39
2.5 BASES TEÓRICAS.....	44

2.5.1	Teoría de la Micro y pequeña empresa.....	44
2.5.2	Teorías de la auditoría .....	48
2.5.3	Teorías de la tributación .....	49
2.5.4	Teorías de las finanzas.....	54
2.5.5	Teoría de la rentabilidad .....	58
<b>III. METODOLOGÍA .....</b>		<b>60</b>
3.1	Tipo y nivel de la investigación .....	60
3.1.1	Tipo de la investigación.....	60
3.1.2	Nivel de la investigación .....	61
3.2	Diseño de la investigación .....	61
3.3	Población y Muestra.....	62
3.3.1	Población .....	62
3.3.2	Muestra .....	62
3.4	Definición y operacionalización de variables .....	63
3.5	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	65
3.5.1	Técnicas .....	65
3.5.2	Instrumentos .....	65
3.6	Procedimiento de recolección de datos .....	65
3.7	Plan de análisis.....	66
3.8	Matriz de consistencia.....	66
3.9	Principios éticos .....	69
<b>IV. RESULTADOS .....</b>		<b>70</b>
4.1	Resultados .....	70
4.2	Análisis de los resultados .....	106

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	111
5.1 Conclusiones .....	111
5.2 Recomendaciones.....	114
VI ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	118
6.1 Referencia web grafica.....	118
6.2 Anexos .....	128
6.2.1 Artículo Científico.....	128
6.2.2 Declaración jurada del artículo científico.....	165
6.2.3 Tabla de fiabilidad.....	167
6.2.4 Alfa de Cron Bach .....	168
6.2.5 Hoja de validación del instrumento.....	169
6.2.6 Base de datos de las encuestas.....	175

### ÍNDICE DE TABLAS Y GRAFICOS

	<b>Pág.</b>
Tabla 1 Edad de los representantes legales de las Mypes	70
Tabla 2 Sexo de los representantes legales de las Mypes	71
Tabla 3 Grado de instrucción de los representantes legales de las Mypes	72
Tabla 4 Antigüedad de las Mypes	73
Tabla 5 ¿Conoce algo referente a la auditoría?	74
Tabla 6 ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	75
Tabla 7 ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?	76
Tabla 8 ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener	

una auditoría?	77
Tabla 9 ¿Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	78
Tabla 10 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	79
Tabla 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	80
Tabla 12 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?	81
Tabla 13 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?	82
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?	83
Tabla 15 ¿Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	84
Tabla 16 ¿Están los libros de contabilidad al día?	85
Tabla 17 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	86
Tabla 18 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?	87
Tabla 19 ¿Existen formatos establecidos para el control	

del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?	88
Tabla 20 ¿Conoce Usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	89
Tabla 21 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	90
Tabla 22 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	91
Tabla 23 ¿Solicitó crédito?	92
Tabla 24 ¿Recibió crédito?	93
Tabla 25 ¿Monto del crédito solicitado?	94
Tabla 26 ¿Monto del crédito recibido?	95
Tabla 27 Entidad a la que solicitó crédito.	96
Tabla 28 Entidad que le otorgó el crédito.	97
Tabla 29 Tasa de interés cobrada por el crédito	98
Tabla 30 ¿El crédito fue oportuno?	99
Tabla 31 ¿El Monto del crédito es suficiente?	100
Tabla 32 ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	101
Tabla 33 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	102
Tabla 34 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	103

Tabla 35 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	104
Tabla 36 ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	105

### **Índice de figuras**

	<b>Pág.</b>
Figura 1 Edad de los representantes legales de las Mypes	70
Figura 2 Sexo de los representantes legales de las Mypes	71
Figura 3 Grado de instrucción de los representantes legales de las Mypes	72
Figura 4 Antigüedad de las Mypes	73
Figura 5 ¿Conoce algo referente a la auditoría?	74
Figura 6 ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	75
Figura 7 ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?	76
Figura 8 ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?	77
Figura 9 ¿Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	78
Figura 10 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	79
Figura 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	80

Figura 12 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?	81
Figura 13 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?	82
Figura 14 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria?	83
Figura 15 ¿Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	84
Figura 16 ¿Están los libros de contabilidad al día?	85
Figura 17 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	86
Figura 18 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?	87
Figura 19 ¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?	88
Figura 20 ¿Conoce Usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	89
Figura 21 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de	



sus tributos?	90
Figura 22 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	91
Figura 23 ¿Solicitó crédito?	92
Figura 24 ¿Recibió crédito?	93
Figura 25 ¿Monto del crédito solicitado?	94
Figura 26 ¿Monto del crédito recibido?	95
Figura 27 Entidad a la que solicitó crédito.	96
Figura 28 Entidad que le otorgó el crédito.	97
Figura 29 Tasa de interés cobrada por el crédito	98
Figura 30 ¿El crédito fue oportuno?	99
Figura 31 ¿El Monto del crédito es suficiente?	100
Figura 32 ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	101
Figura 33 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	102
Figura 34 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	103
Figura 35 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	104
Figura 36 ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	105

## **I. INTRODUCCIÓN**

Si bien es cierto, los pequeños y micro empresarios satisfacen uno de las columnas fundamentales de la economía nacional, su intervención en el desarrollo del país es trascendental y de contar con el soporte necesario puede ser la salida a las dificultades económicas, también de puestos de grandiosos núcleos de las poblaciones que se está demostrando en nuestro país. La investigación tuvo por finalidad describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019. Por intermedio de esta investigación se canalizaron nuevas estrategias de desarrollo con respecto a la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias, seguidamente se realizó el planteamiento del problema de la investigación, así como también el enunciado del problema, los objetivos de estudio tanto el objetivo general como los específicos de la misma manera la justificación del problema su aporte, conocimiento y beneficio.

Se presentó información sobre los antecedentes internacionales, nacionales, regionales y locales resaltando su importancia y su auge, en esta fase se incluyeron el proceso que han atravesado las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019, en el Perú y el mundo, así como también teorías y definiciones conceptuales de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las Mypes. En la metodología se presentó el tipo y nivel de investigación, el diseño de investigación, la población y la muestra, operacionalización de las variables,

así como las técnicas e instrumentos que se utilizó y el plan de análisis. Finalmente se presentó las conclusiones que fueron frutos de la investigación, así como también la bibliografía que se consultó en su momento y algunos anexos que se consideraron de vital importancia.

En esa misma línea, Según Coquis (2012), señala que las entidades financieras, entidades bancarias, Asociaciones de arrendamiento financiero, cajas municipales de ahorro y créditos, cajas de ahorro y crédito y EDPYMES. A los tres subtemas se le reconoce en el Perú como instituciones financieras especializadas a atender la MYPE, llamadas EFIE. En el caso del Perú, nuestra patria y el universo prosperan a una rapidez apresurada hacia la globalización de la economía, la ciencia y todas las esferas de la humanidad. Este contexto planea grandiosas retos y metas a los países y a las micro y pequeñas empresas en cuanto a los diversos temas del empleo, donde mejora la competencia, desarrollo de todas las exportaciones y el desarrollo al país de las tasas no mayores al 7% anual. Esto puede consentir el 52 % de pobreza, el 22% de pobreza extrema o las elevadas tasas de analfabetismo que ahora poseemos. Esto nos quiere decir que, si podemos desarrollarnos en nuestro país, con las micro y pequeñas empresas como una pieza clave.

En la actualidad la población de Pucallpa se ha desarrollado exponencialmente en su mejora tecnológica, también con lo mismo surgen nuevas necesidades para las empresas ya que su mercado va aumentando día tras día es por eso que el presente trabajo de investigación trato de dar una posible visión en lo que es la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las empresas dedicadas a este rubro farmacias del distrito de Callería. El

trabajo de investigación se desarrolló en el distrito de Callería de la ciudad de Pucallpa, en el rubro y se aplicó a una muestra representativa de gerentes y/o administradores, un cuestionario de preguntas para recoger información pertinente referida al año 2019. Para finalizar el trabajo de investigación, se presentó las conclusiones y recomendaciones obtenidas de la recopilación de información que se han dado, dicho soporte se desarrolló con una propuesta de solución que tuvo como propósito ayudar a mejorar la productividad en las microempresas basándose en las fuentes de financiamiento que existe hoy en día, de las cuales son de mucha ayuda e importancias para las empresas que recién desean abrirse en este ámbito general y empresarial.

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

### **2.1 Planteamiento de la investigación**

#### **2.1.1 Caracterización del problema**

Para las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, farmacias del distrito de Callería, 2019, la micro y pequeña empresa (en adelante Mype) juegan un papel prominente en el desarrollo social y económico de nuestro país, al ser la mayor fuente generadora de empleo y agente dinamizador del mercado. En un país, donde la falta de empleo es uno de los problemas más serios, resulta imprescindible reflexionar sobre cuál es el rol promotor que le corresponde al estado. Nuestra Constitución consagra una Economía Social de Mercado que como subraya el Tribunal Constitucional (en adelante TC) es una condición importante del Estado Social y Democrático de Derecho que debe ser ejercida con responsabilidad social y bajo el presupuesto

de los valores constitucionales de libertad y justicia. En este contexto, le corresponde al estado ejercer su rol promotor del empleo respetando el Principio de Igualdad conforme al cual se debe tratar igual a los iguales y desigual a los desiguales. Nadie duda que una de las formas que tiene el estado de promover el empleo a través de la legislación. Por ello, el estado ha establecido un marco normativo promotor de la Mype, a fin de que los sobrecostos laborales, los costos de transacción, y la carga tributaria no frenen su formalización y crecimiento.

Si sus ventas se incrementan, y logra con esto mayores beneficios, lo cual contribuye, en mayor medida, a la formación del producto bruto interno, no solo por su contribución a la generación de empleo, sino también por su participación en el desarrollo socioeconómico de las zonas en donde se ubican. (Winn, 2007)

Ucayali es una ciudad que está creciendo y está conformado por muchas micro y pequeñas empresas; Callería es un distrito que está en el auge y la potencialidad de poder competir con cualquier otra región y otros negocios, las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias, esta Mype está ubicada en la Provincia de Coronel Portillo, la mayoría de los negocios están funcionando en el centro de la ciudad y en avenidas principales de la ciudad. El trabajo de investigación de las MYPE en estudio buscara recolectar información por medio de la encuesta a realizar para obtener de ella datos necesarios que nos pueda servir de mucha ayuda para conocer más de

cerca a las Mypes y poder tener en conocimiento así este rubro de la región de Ucayali.

### **2.1.2 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 farmacias del distrito de Callería, 2019?

## **2.2 Objetivos de la investigación**

### **2.2.1 Objetivo general**

Para dar solución al enunciado del problema, primero nos tuvimos que plantear el objetivo general.

- ❖ Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.

### **2.2.2 Objetivo específico**

Sin embargo, para conseguir el desarrollo del objetivo general, se tuvo que plantear los siguientes objetivos específicos:

- ❖ Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.
- ❖ Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.

- ❖ Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.
- ❖ Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.
- ❖ Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.

### **2.3 Justificación**

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 farmacias del distrito de Callería, 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, del pueblo en conjunto. Asimismo, la investigación también se justificó 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 farmacias del distrito de Callería, 2019, y en otros ámbitos geográficos conexos.

Por último, la investigación se justificó porque 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, esta 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.

## **2.4 MARCO TEÓRICO CONCEPTUAL**

### **2.4.1 Antecedentes**

### **2.4.2 Antecedentes internacionales**

#### **Auditoría**

Dondero (2008), nos señala en principio, que debemos precisar que resulta incoherente de formalizar un solo concepto o teoría de lo que se entiende por micro y pequeñas empresas, ya que varía de su estructura económica, objetivos y metas políticos. Por ejemplo, en un estudio realizado sobre pequeñas empresas, el Instituto de Tecnología de Georgia, Atlanta, identificó más de 50 definiciones en 75 países diferentes, actualmente en nuestro país, como en diferentes países de este continente, sigue con la tendencia de enumerar a las empresas por sus tamaños, debido a las diferencias en su inversión, empleo, tecnología clasificación, etc. Se debe tener en cuenta la situación de pequeña y gran empresa, esto dependerá al tipo de empresa que se compare. Una pequeña y microempresa siempre estará al mando de otra empresa más grande.



Así mismo Rivera y Silvera (2012), para obtener el título de Ingeniera en Contaduría Pública y Auditoría, universidad estatal de milagro de ecuador- julio del 2012. Formalización tributaria de los comerciantes informales en la zona central del cantón milagro. La falta de capacitación y formación en los comerciantes informales genera un alto desconocimiento de las obligaciones tributarias, fomentando así la irregularidad del control contable que se pierde en los esquemas fiscales del Servicio de Rentas Internas. Los comerciantes están expuestos a los riesgos que generan la informalidad tributaria originada por las siguientes causas: Falta de cultura tributaria, falta de políticas públicas que generen incentivos para la formalización, altos costos para realizar trámites o para cumplir una legislación laboral muy estricta, desconocimiento de los beneficios que ofrece la formalización tributaria. La falta de una educación tributaria crea actitudes de incumplimiento en las normas fiscales, debido al poco interés por prepararse a miras de llevar un proceso de desarrollo y actualización mercantil del control tributario. La informalidad, en teoría, significa estar fuera de lo instituido, de lo legal; por el cual los comerciantes que se encuentran en esta situación, están inmersos en muchos riesgos, dificultades y trabas burocráticas los cuales no cuentan con ningún beneficio establecido por la ley. Esto conlleva que la mayor cantidad de dichos comerciantes fracase en sus primeros años, como podemos constatar en la tesis citada las causas que originan dicha informalidad son los mismos que nuestro país.

## **Tributación**

Para Mazzeo y Nara (2012), investigaron que en la actualidad es bien conocida la relevancia de las micro y pequeña empresa en el sistema económico ya que, en la mayoría de los países, especialmente en Argentina, alcanzan elevados porcentajes de significación en cuanto a su participación en el producto bruto interno y en el mantenimiento del empleo. Aunque el carácter heterogéneo de las pequeñas y medianas empresas, impide hacer una generalización, éstas son las 8 que en mayor medida padecen los embates de la coyuntura económica cuando no pueden reaccionar adecuadamente, es decir, se puede distinguir entre micro y pequeña empresa con éxito o sin él en función de la capacidad para reaccionar con habilidad, flexibilidad y rapidez a los retos competitivos actuales.

Fatás & Roig, (2004) en España, se realizó un experimento de campo a un cierto número de personas, el mismo consistía en repartir bienes públicos y someterlos a un juego psicológico en el cual debían declarar los bienes obtenidos en cada ronda del juego. El mismo estaba relacionado con el cumplimiento fiscal a través de una inspección y por medio de sanciones. El objetivo de este estudio fue verificar si el modo en el que se distribuyen las rentas y/o ingresos influyen en la evasión fiscal; como resultado del experimento se logró concluir que la evasión tributaria es extremadamente sensible a la distribución de los recursos, a mayor igualdad mayor cumplimiento fiscal; sugiriendo que si hubiera más equidad en los sistemas

tributarios, se podrían observar mejoras en los niveles de cumplimiento fiscal.

### **Finanzas**

Rosales (1997), señalo que los micros y pequeñas empresas deben ser insertados en el proceso de globalización de la economía mundial, en este sentido las economías nacionales tienen que modificar radicalmente las políticas industriales, es decir producir con tecnologías avanzadas, para incorporarse al intercambio internacional de mercancías y servicios vendiendo y/o comprando de acuerdo a sus necesidades. Igualmente, revisar de forma continua los modelos gerenciales, con el objeto de que las pequeñas y medianas empresas sean más competitivas, continúa el autor, diciendo: con las innovaciones tecnológicas muchas empresas acceden a ella por desarrollar alianzas estratégicas con otras empresas y redes internacionales con la necesidad de distribuir el riesgo de la innovación y aligerar la carga financiera que presenta esta actividad. Uno de los elementos calificados como cruciales para el desarrollo y crecimiento de las micro y pequeña empresa, es el problema financiero, que puede presentarse tanto al inicio de las actividades como en un determinado momento de la vida de la empresa. Por razones relacionadas a las características de su estructura, las mayores dificultades que confronta este sector está relacionado al escaso acceso a la financiación, así como impedimento para acceder al crédito, lo cual da lugar a tener que enfrentar un mayor costo

financiero por tipos de interés más altos y periodos de amortización más corto que los otorgados a las grandes empresas. Las instituciones financieras son muy exigentes en cuanto a documentos y garantías recíprocas, a la hora de otorgar préstamos o líneas de crédito, por lo cual quedan fuera de ámbito la mayoría de las micro y pequeña empresa, quienes no alcanzan a cubrir los recaudos exigidos y cuando los cumplen, se ven afectadas por plazos no acordes a sus necesidades y a tasas de interés excesivamente altas, como reflejo del mayor riesgo percibido, por lo cual estas empresas han visto restringidos sus planes de expansión.

### **Rentabilidad**

Según Triveño (2012), Si la micro y pequeña empresa desea permanecer bien en el mercado, entonces se debe alcanzar niveles de capacitación que les permite estar con márgenes atractivos., debe formar alianzas, ganar escala y duplicar la calidad del servicio en altas calidades , en el transcurso, cualquier solución a medias no le permite al país a mejorar la rentabilidad .

Sin embargo, como señalan Aglietta y Moatti (2015, 47), ha sido imposible que las políticas de libre movimiento de capital y bienes se integren al tipo de cambio fijo; en la práctica lo que ha pasado es que se ha recurrido a una política de cambio fijo y a tasas de interés alto para tratar de lograr el equilibrio económico y financiero, acentuando el grado de volatilidad del sistema financiero internacional. Por otra parte se destaca la influencia de organismos internacionales, como el

Banco Mundial, que a través de la International Financial Corporation (IFC) ha ofrecido nuevas fuentes de financiación para las empresas más grandes a cambio de que se comprometan a afinar los sistemas de información contable, en función de lograr mayor transparencia en su manejo financiero.

### **2.4.3 Antecedentes nacionales**

#### **Auditoría**

Para Rueda Carpio Carlos (2007), en su tesis reingeniería de la Auditoría interna y su incidencia en la gestión óptima de 9 servicios municipales para optar el Grado de Maestro en Auditoría Integral en la Universidad Nacional Federico Villarreal – Perú, indicó que este trabajo tuvo como objetivo establecer mediante la reingeniería de procesos de la auditoría interna, los mecanismos de control más eficaces que faciliten la optimización de la gestión de servicios municipales. La importancia estuvo en la proposición de un cambio profundo en la actividad de auditoría interna y en todos los recursos con los cuales opera, con el propósito de velar que los servicios municipales hacia los contribuyentes de la ciudad sean económicos, eficientes y eficaces. (Rueda Carpio, 2007)

Sin embargo Márquez (2009), señala que la estrategia más acertada es tender una red entre las instituciones públicas y privadas, con el fin de ampliar el Auditoría de las Mypes, y de esta forma construir un futuro mejor para la pequeña y mediana empresa y para la economía nacional. La principal conclusión del mencionado trabajo

es: que las políticas estatales y regionales en el país dirigido al sector de las PYME, deben contener apoyos crediticios, para el estímulo económico de estas industrias que en muchos países desarrollados como: España, Francia y Japón son la base de la economía nacional. En dicho estudio se evidencia que el mercado de capitales nacional no contempla y normativamente dificulta la participación de la pequeña y mediana empresa, por lo que es necesaria una regulación que beneficie a las pequeñas empresas y puedan ingresar al mercado de capitales como medio de Auditoría y crecimiento empresarial.

Por otro lado Murguía Santos, Evelyn (2012), en su tesis Impacto de la auditoría de los estados financieros de inventarios en la gestión financiera de la Unidad de Gestión Educativa Local (UGEL), para optar el grado de Maestro en Auditoría Integral en la Universidad Nacional Daniel Alcides Carrión indica que la auditoría, no se preocupa de registrar, resumir, presentar ni de comunicar dichas transacciones; su objetivo fundamental es revisar la forma en la cual las transacciones y situaciones económico-financieras que afectan a la empresa han sido tanto medidas como comunicadas. Asimismo, es tarea de la auditoría determinar la adecuación y fiabilidad de los sistemas de información y de las políticas y procedimientos operativos existentes en los distintos departamentos de la empresa; en definitiva la auditoría cubre todas las funciones de revisión, utilizando a la contabilidad como el vehículo más idóneo para realizarla. La auditoría está orientada a presentar un juicio completo de la empresa, lo que

abarca, además del aspecto contable y financiero, la forma de dirigir la organización, la capacidad para crear y lanzar nuevos productos así como la implantación de nuevos mercados y nuevas tecnologías a ocupar.

### **Tributación**

Johnny Ángel Salas Cohaguila, (2011) con el tema de tesis Incidencia de la cultura tributaria en la evasión del impuesto a la renta de contribuyentes de cuarta categoría en la ciudad de Arequipa, Universidad Nacional de San Agustín. Este estudio utilizó una población de 100 personas. Al evaluar sobre la Evasión Fiscal se arribó a las siguientes conclusiones: En términos generales, con este estudio ha quedado evidenciado, que el contribuyente arequipeño no lleva arraigada su obligación del pago del tributo como algo inherente a su ciudadanía. En la tesis tomada como referencia, si bien existe una norma socialmente aceptada como lo es la obligatoriedad del pago de impuestos por mandato de Ley, esta norma por diversas razones puede saltarse o desconocerse. Esto se evidencia al haber un porcentaje mucho mayor de contribuyentes que consideraron no estar de acuerdo con la afirmación de que la falta de honradez de algunos no es excusa para que otro dejen de pagar sus impuestos y al expresar que una de las razones de su desmotivación era que si unos contribuyentes no pagan, yo tampoco. Lo anterior demuestra la existencia de actitudes de obrar, en la que sencillamente no importa la norma.

Nigro, Rusbbert y Rondón, Emerlys (2005) Tesis titulada análisis del impacto del plan evasión cero en los niveles de recaudación de la pequeña y mediana empresa, de la universidad de oriente, tesis presentado por En cuyo trabajo se llega a las siguientes conclusiones: 1) Mediante la crisis económica que atraviesa el país, la cuales se ha intensificado últimamente, la recaudación tributaria viene hacer una posible solución, lo cual ha obligado al Estado a aplicar el plan evasión cero para tratar de aumentar dicha recaudación para poder cubrir el presupuesto público nacional. 2) Las personas jurídicas están obligadas a contribuir con el gasto público, a nivel nacional, estatal y municipal, a través del pago de impuestos, para así cubrir las necesidades del pago de impuestos, y cubrir las necesidades de la población en cuanto a lo social y económico.

### **Finanzas**

Para León Zevallos (2005), comenta en el proceso administrativo de control interno en la gestión municipal, en este trabajo se resalta el control de las distintas actividades administrativas, financieras, contables, legales y la relación de la municipalidad con la comunidad, elemento que desde siempre ha sido necesario resaltar y sobre el cual no se ha hecho mucho. Este trabajo tiende a propiciar un moderno y eficaz instrumento de control administrativo que implica un cambio en la estructura del órgano responsable que el control interno funcione de manera integral, efectiva y eficiente que asegure en lo posible un control permanente de todos los procedimientos del



organismo municipal a fin de que cada acción sea ejecutada ejerciendo una estricta y permanente vigilancia del cumplimiento de las medidas de control previo, concurrente y posterior.

Del mismo modo Aguirre (2009), en todo sistema de control interno se deben de definir unos alcances los cuales variaran dependiendo de las distintas características que integren la estructura del negocio y la responsabilidad en la decisión de estos alcances para un adecuado control recae siempre en la dirección en función de sus necesidades y objetivos. Las variables a considerar dependerán siempre de las distintas actividades del negocio o clases de organización y departamento que la componen, tamaño, volumen de transacciones y tipo de operaciones, así como la distribución geográfica de la organización, entre otras. En empresas de gran tamaño ocurre que los distintos procedimientos, controles y sistemas de registro que utilizan no son operativos ni prácticos en organizaciones de menor dimensión. En pequeñas empresas la necesidad de un control formal, con el objetivo de obtener fiabilidad en la información y registros, es menor al asumir la dirección un papel más directo y personal en el negocio.

### **Rentabilidad**

Limaco & Mundaca (2013), en su tesis titulada; Planeamiento tributario para evitar contingencias tributarias en la micro y pequeñas empresas de la provincia de Huancayo, llegan a la siguiente conclusión, el planeamiento tributario detalla o especifica cómo está

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

En su opinión Aedo, C., & Pizarro, M. (2014), Bernstein, L.A. (1995), Rentabilidad Económica o del Activo y/o Rentabilidad Económica o de la Inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos. La Rentabilidad Económica se considera como una medida de la capacidad de los activos de una empresa para generar valor con independencia de cómo han sido financiados, lo que permite la comparación de la rentabilidad

entre empresas sin que la diferencia en las distintas estructuras financieras puesta de manifiesto en el pago de intereses afecte al valor de la rentabilidad.

#### **2.4.4 Antecedentes regionales**

##### **Auditoría**

La investigación tiene el objetivo de Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019. Si la auditoría no es obligatoria entonces es necesario que las instituciones reguladoras y las universidades jueguen el papel motivador para el público en general.

Coelho (2015), nos señala en su investigación la caracterización del financiamiento la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias, del distrito de Callería, de lo cual llega a los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 30 a 40 años en un 56,25 %. El 63 % de los representantes de los encuestados son del sexo femenino, el 62,50 % de los encuestados tienen estudios superior no universitarios completa. El 43,75 % de los encuestados son solteros. El 37,50 % de los encuestados son enfermeros. Con respecto de las micro y pequeñas empresas. El 56,25 % de los encargados tienen el cargo de químico

farmacéuticos. El 43,25% de los encargados tienen de 1 a 3 años en el rubro. El 43,75% de las empresas tienen de 3 trabajadores permanentes. El 38% de las empresas tiene como motivo de su formación el obtener ganancia. Con respecto a su financiamiento, El 56 % de las empresas han tenido el financiamiento de terceros. El 56 % de las empresas han sido financiados por cajas municipales. El 38% de las empresas solicitaron cinco créditos el 2016. El 2015 el 40% de las empresas solicitó cuatro créditos. Al 33,3 % de las empresas se les otorgó cuatro préstamos el 2016. Al 73,3% de las empresas se les otorgó el préstamo a largo plazo el 2014. Al 53,3% de las empresas se les otorgó créditos de 10000 a 20000 nuevos soles en el 2014 y en el 2015 al 46,7 de las empresas se les otorgó de 10000 a 20000 nuevos soles. Respecto a la rentabilidad El 56,0% de las empresas invirtieron en el Mejoramiento y/o Ampliación del Local.

### **Tributación**

Mosquera (2014), Nos señala en su investigación Caracterización del financiamiento de la captación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito Callería, período 2014, llega a los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 46,2% de los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 41 a 45 años. El 61,5% de los representantes legales encuestados son del sexo masculino. El 38,5% de los microempresarios encuestados tienen

grado de instrucción Superior universitaria Incompleta. El 46,2% de los de los representantes de la empresa son convivientes. El 61,5% de los de los representantes de la empresa tienen otras profesiones. Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas. El 53,8% de los de los representantes cumplen otros cargos que no corresponden a administración o gerencia. El 46,2% de los representantes de la empresa tienen entre 0 a 2 años en el rubro. El 69,2% de las empresas son formales. El 46,2% de las empresas tienen de 4 a 6 trabajadores permanentes. El 53,8% de las empresas tiene como motivo de su formación la subsistencia. Respecto al financiamiento el 53,8% de las empresas han tenido el financiamiento de terceros. El 53,8% de las empresas han sido financiados por cajas municipales. El 46,2% de las empresas solicitaron cuatro créditos el 2014, el 2015 paso lo mismo, al 46,2 % de las empresas se les otorgó cuatro préstamos el 2014, al 61,5 % de las empresas se les otorgo el préstamo a largo plazo el 2014, al 53,8% de las empresas se les otorgó créditos de 40001 a 60000 nuevos soles en el 2014 y en el 2015 se les otorgó la misma cantidad. Respecto a la rentabilidad, el 46,2% de las empresas invirtieron el crédito otorgado en el Capital de trabajo.

### **Finanzas**

Sin embargo Mundaca (2011), en su tesis titulada: Incidencia Financiera de la Aplicación de un planeamiento tributario en las empresas comerciales de la ciudad de Trujillo. Concluye lo siguiente: El planeamiento tributario en las empresas comerciales, como parte

esencial de los negocios se encuentra sujeta a diferentes interpretaciones de acuerdo al interlocutor, quien para dar una imagen de actualización, siempre atenderá a su cuestionamiento de manera reactiva. Las normas tributarias establecen una serie de obligaciones formales y de pago que las empresas deben cumplir adecuadamente a fines de evitar contingencias y la generación de multas y otras sanciones, las conductas delictivas no forma parte de la planeación tributaria, debiéndose evitar a toda costa la simulación y las operaciones inventadas, ya que estas son delitos de defraudación fiscal, de acuerdo a los resultados obtenidos en un 95% de los entrevistados respondió que el planeamiento tributario tiene un impacto positivo; y es una herramienta que tiene el contribuyente para minimizar o disminuir lícitamente los efectos en el costo de los tributos que debe pagar.

### **Rentabilidad**

Este autor Araujo (2011), en un estudio sobre la caracterización del financiamiento, y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes, del distrito de Callería Pucallpa, llega a las siguientes conclusiones: Este autor refiere que del 100% de los dueños de las Mypes en la región de Ucayali comienzan de la edad de los 25 años y como consiguiente hasta los 70 años que eso hace un 50% , por lo cual que son del sexo masculino, y el 20% son de sexo femenino, que también tienen el grado de instrucción secundaria

completa y el 30% tiene secundaria incompleta y que son de ambos sexos. (Araujo, 2011)

#### **2.4.5 Antecedentes locales**

##### **Auditoría**

En esta investigación se entendió por antecedentes locales a todos los trabajos de investigación hecho por otros autores en la provincia de Coronel portillo que hayan utilizado las mismas variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

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 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. 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. (Galvez, 2017)

### **Tributación**

Hernández (2016), en su tesis titulada caracterización del financiamiento y capacitación de micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro prendas de vestir, de la ciudad de Pucallpa, periodo 2014-2015, se trabajo con una población de 20 Mypes , y con una muestra de 10 mypes, se llegó a los siguientes resultados: Respecto a los empresarios y las Mypes: a) el 80% de los representantes legales de las Mypes encuestadas son adultos, en un 80% son del sexo femenino y el 50% tiene grado de instrucción superior universitaria completa, siendo el 5% administradores de empresas y un 20% tiene otras profesiones b) Un 30% de los negocios del rubro prendas de vestir tiene entre uno y tres años, otro 30% tiene



entre tres y cinco años, y el 40 % entre cinco y siete años en el rubro empresarial y el 100% de empresas son formales, el 90% tiene entre dos y tres empleados permanentes y el 80% tiene uno o dos empleados eventuales. Respecto al financiamiento: c) el 70% financia su actividad con créditos de terceros, con un 50% de entidades bancarias y a corto plazo. d) el crédito recibido en los años 2014-2015 se invirtió en capital de trabajo. Respecto a la capacitación: e) el 60% recibió capacitación para el otorgamiento del crédito así como el 20% de su personal también fue capacitado; f) un 20% consideran que las capacitaciones son una inversión y el 80% cree que es relevante para su empresa. Con respecto a la rentabilidad: g) el 70% manifestó que el financiamiento y la capacitación mejoraron la rentabilidad de su empresa; h) el 80% considera que la rentabilidad de sus empresas si ha mejorado en los dos últimos años. (Hernández, 2016)

### **Finanzas**

Según Sánchez (2013), en su tesis titulada, Efecto financiero en la aplicación de un planeamiento tributario en la gestión del departamento de Recursos Humanos de la empresa de Transportes Ave Fénix SAC para el periodo 2013. Tiene las siguientes conclusiones, en general de acuerdo a los resultados obtenidos el planeamiento tributario origina un efecto financiero positivo en la toma de decisiones en un 95% de eficiencia y una eficiencia de las decisiones tributarias de un 85%, de la aplicación del Planeamiento Tributario se muestra una mejora positiva a la Gestión del

Departamento de Recursos Humanos de la empresa de Transportes Ave Fénix SAC representada con 92% de eficiencia a los resultados. Las contingencias financieras y tributarias negativas se han reducido mediante la aplicación del planeamiento tributario y se ven reflejadas en la correcta distribución de los recursos que se utilizaba en el Pago de Tributos y Beneficios sociales. El planeamiento Tributario aplicado al Departamento de Recursos humanos de la empresa de transportes Ave Fénix SAC no concibe conductas delictivas, debiéndose evitar la simulación, datos falsos, y operaciones inventadas, ya que estas son delitos de defraudación fiscal que podrían afectar y dañar la salvaguarda de la empresa.

### **Rentabilidad**

Según Ríos (2015), Nos señala en su investigación Caracterización del financiamiento, captación y rentabilidad de los micros y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurantes del distrito Callería, período 2014, llega a los siguientes resultados: Las PYME concentran el 60% de los empleos totales, siendo la microempresa la que más empleos genera: 53% de la PEA ocupada a nivel nacional (el restante 7% pertenece a la pequeña empresa). Las PYME concentran el 88% de los empleos del sector privado, generando 7.2 millones de puestos de trabajo. De éstos, la microempresa genera 6.3 millones (77% de PEA ocupada en el sector privado a nivel nacional) y la pequeña empresa, 900,000 (dando trabajo al 11% de la PEA del sector privado. Respecto a los

empresarios. De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 36,8% de los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 36 a 40 años. El 52,6 de los representantes legales encuestados son del sexo femenino, el 52,6% de los microempresarios encuestados tienen grado de instrucción Superior universitaria completa, el 36,8% de los de los representantes de la empresa son solteros. El 42,1% de los de los representantes tienen otras profesiones, respecto a las características de las micro y pequeñas empresas, el 63,2% de los de los representantes cumplen otros cargos que no corresponden a administración o gerencia, el 47,4% de los representantes de la empresa tienen entre 3 a 5 años en el rubro. El 73,7% de las empresas son formales, el 36,8% de las empresas tienen de 7 a 11 trabajadores permanentes, el 63,2% de las empresas tiene como motivo de su formación la subsistencia. Respecto al financiamiento, el 63,2% de las empresas han tenido el financiamiento de terceros, el 52,6% de las empresas han sido financiados por otras entidades, el 42,1% de las empresas solicitaron seis créditos el 2014, el 2015 de igual forma, al 41,2 % de las empresas se les otorgó cuatro préstamos el 2014, al 63,2 % de las empresas se les otorgo el préstamo a largo plazo el 2014, al 52,6% de las empresas se les otorgó créditos de 80001 a más nuevos soles en el 2014 y en el 2015 al 57,9% de las empresas se les otorgó de 80001 a más nuevos soles. Respecto a la rentabilidad, el 42,1% de las

empresas invirtieron el crédito otorgado en el Mejoramiento y/o Ampliación del Local.

## **2.5 BASES TEÓRICAS**

### **2.5.1 Teoría de la Micro y pequeña empresa**

Según el Artículo 2.- Definiciones Que mediante Ley N° 30506, Ley que delega en el Poder Ejecutivo la facultad de legislar en materia de reactivación económica y formalización, Para efecto del presente decreto legislativo, se entenderá por: SUNAT: A la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. b) RUC: Al Registro Único de Contribuyentes. c) Código Tributario: Al Texto Único Ordenado del Código Tributario, aprobado mediante el Decreto Supremo N° 133-2013-EF y normas modificatorias. d) Ley del Impuesto a la Renta: Al Texto Único Ordenado de la Ley del Impuesto a la Renta, aprobado mediante el Decreto Supremo N° 179-2004-EF y normas modificatorias. e) Régimen General: Al régimen de determinación del impuesto a la renta de tercera categoría contenido en la Ley del Impuesto a la Renta. f) UIT: A la Unidad Impositiva Tributaria. g) Nuevo RUS: Al Nuevo Régimen Único Simplificado, aprobado mediante Decreto Legislativo N° 937 y normas modificatorias. h) Régimen Especial: Al Régimen Especial del Impuesto a la Renta contemplado en el Capítulo XV de la Ley del Impuesto a la Renta. i) Ingresos netos: A la totalidad de ingresos brutos provenientes de las rentas de tercera categoría a las que hace referencia el artículo 28° de la Ley del Impuesto a la Renta deducidas

las devoluciones, bonificaciones, descuentos y conceptos similares que respondan a las costumbres de la plaza, incluyendo las rentas de fuente extranjera determinada de acuerdo a lo dispuesto en el artículo 51° de la Ley del Impuesto a la Renta.

### **Características de la Micro y Pequeña Empresa**

El Perú, vive un momento muy expectante en su historia, considerada una de las economías más emergentes. De hecho, los innegables avances en tecnología y el proceso de globalización, han abierto nuevos mercados y creado nuevos desafíos para las empresas peruanas. De un lado, la apertura comercial propugnada en los últimos años, han permitido incrementar sosteniblemente las exportaciones peruanas y ser uno de los pilares de su crecimiento económico. De otro lado, paulatinamente las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) muestran su potencial dinamismo en la economía de nuestro país, constituyéndose en la base empresarial más importante del país, considerada también como generadora de empleo. El 02 de Julio del 2013, el Congreso de la República promulgó la Ley N° 30056 Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. Este tiene entre sus objetivos establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME). Incluye modificaciones a varias leyes entre las que esta la actual Ley MYPE” D.S. N° 007-2008-TR. Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad,

Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente.

Los cambios que trae esta Ley a las micro y pequeñas empresas, en esta nueva modificación se cambian los criterios de clasificación para las micro, pequeñas y medianas empresas es lo siguiente: Las Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada (EIRL) pueden acogerse al Nuevo RUS Decreto Legislativo 937, Ley del Nuevo Régimen Único Simplificado siempre que cumplan los requisitos establecidos por dicha norma. Se transferirá la administración del Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE) pasando del Ministerio de Trabajo (MINTRA) a la SUNAT Las microempresas que se inscriban en el REMYPE gozarán de amnistía en sanciones tributarias y laborales durante los tres primeros años contados a partir de su inscripción y siempre que cumplan con subsanar la infracción.

Para incorporarse a este régimen las empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías en función a sus ventas anuales, nótese que se ha eliminado el factor de número de trabajadores como requisito:

- Microempresa: ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT.
- Pequeña empresa: ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 UIT.

- Mediana empresa: ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

Las empresas que se acogieron al régimen de la microempresa establecido en el D. Leg. N° 1086, Ley de promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de la micro y pequeña empresa y del acceso al empleo decente, gozan de un tratamiento especial en materia de inspección del trabajo por el plazo de 03 (tres) años desde el acogimiento al régimen especial, específicamente en relación con las sanciones y fiscalización laboral. Así, ante la verificación de infracciones laborales leves, deberán contar con un plazo de subsanación dentro del procedimiento inspectivo, el régimen laboral especial establecido mediante el D. Leg. N° 1086 es ahora de naturaleza permanente. El régimen laboral especial de la microempresa creado mediante la Ley N° 28015, Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, se prorrogará por 03 (tres) años. Sin perjuicio de ello, las microempresas, trabajadores y conductores pueden acordar por escrito, durante el tiempo de dicha prórroga, que se acogerán al régimen laboral regulado en el D Leg. N° 1086. El acuerdo deberá presentarse ante la Autoridad Administrativa dentro de los 30 (treinta) días de suscrito. El TUO de la Ley de Promoción de la MYPE que fuera aprobado por Decreto Supremo 007-2008-TR, a partir de esta norma se denominará «Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial» La microempresa que durante 02 (dos) años

calendarios consecutivos supere el nivel de ventas establecido (150 UIT por año), podrá conservar por 01 (un) año calendario adicional el mismo régimen laboral. La pequeña empresa que durante 02 (dos) años calendarios consecutivos supere el nivel de ventas establecido (1,700 UIT), podrá conservar por 03 (tres) años calendarios adicionales el mismo régimen laboral. Posteriormente, de conformidad con la Novena Disposición Complementaria Final de la Ley N° 30056, mediante el Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE (28-12-2013) se aprobó el T.U.O. de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial (en adelante Ley MIPYME), el mismo que integra lo dispuesto en la Ley N° 28015, Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, el Decreto Legislativo N° 1086 y las Leyes N° 29034, N° 29566, N° 29903 y N° 30056 y, a la vez, deroga el Decreto Supremo N° 007-2008-TR (Ley MYPE).

### **2.5.2 Teorías de la auditoría**

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. La auditoría es una de las aplicaciones de los principios científicos de la contabilidad, basada en la verificación de los registros patrimoniales de las haciendas, para observar su exactitud; no obstante, este no es su único objetivo. Su importancia es



reconocida desde los tiempos más remotos, teniéndose conocimientos de su existencia ya en las lejanas épocas de la civilización sumeria. (Melissa, 2007)

La literatura de Palacios (2015) En la auditoria es una de las aplicaciones de los principios científicos de la contabilidad, basada en la verificación de los registros patrimoniales de las haciendas, para observar su exactitud; no obstante, este no es su único objetivo. Su importancia es reconocida desde los tiempos más remotos, teniéndose conocimientos de su existencia ya en las lejanas épocas de la civilización sumeria. Acreditase, todavía, que el termino auditor evidenciando el titulo del que practica esta técnica, tomando en cuenta los criterios anteriores podemos decir que la auditoria 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. (Palacios, 2015)

### **2.5.3 Teorías de la tributación**

La tributación está principalmente destinada a producir ingresos, para el presupuesto público, que financien el gasto del estado. Esta función de la política tributaria debe estar orientada por algunos principios fundamentales sobre la imposición que se han enunciado, evolucionado y probado a través del tiempo. (GOOGLE, 2019).

La tributación es un concepto que se articula Alrededor de algunos principios básicos, que provienen de varios enfoques: económico, jurídico, administrativo, social, entre otros orientación de la política tributaria. Como un componente de la política fiscal, la tributación está principalmente destinada producir ingresos, para el presupuesto público, que financien el gasto del estado. Esta función de la política tributaria debe estar orientada por algunos principios fundamentales sobre la imposición que se han enunciado, evolucionado y probado a través del tiempo, estos sirven de pautas para el diseño de los sistemas tributarios. Mientras más apegada a ellos es una política tributaria, los resultados de su aplicación, son más deseables y favorables, tanto para el estado como para los ciudadanos. (Google, 2019)

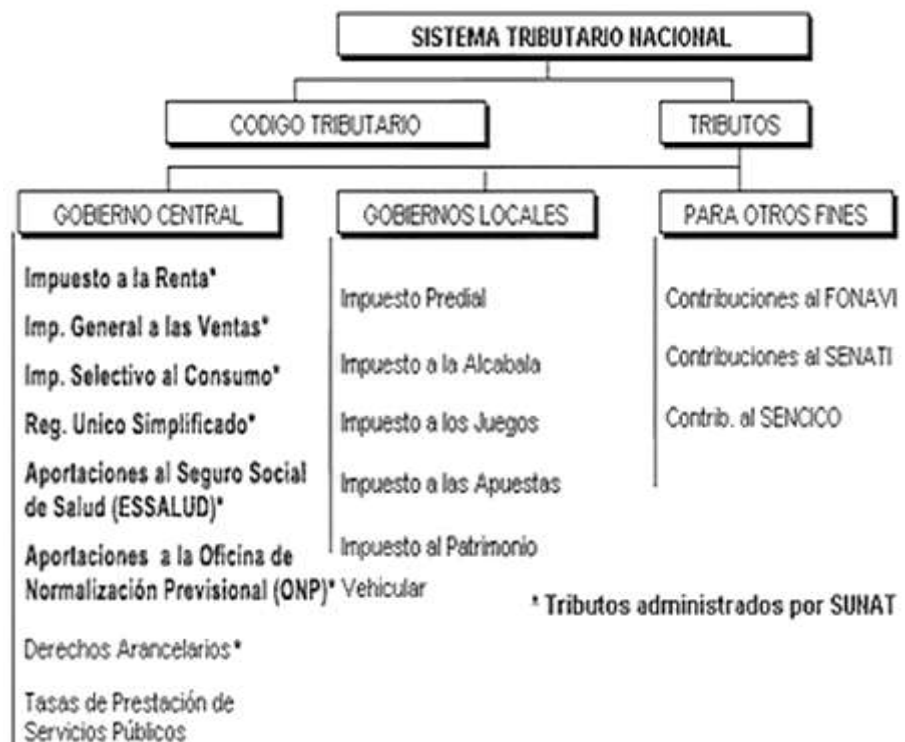
Ricardo (2014), señala que el problema principal de la economía política, consiste en determinar las leyes que regulan la distribución entre los propietarios de la tierra, los del capital necesario para cultivarla y los trabajadores que la cultivan. Es por ello, que el principal problema que observó Ricardo fue la distribución de la riqueza, puesto que la realidad observada, era el enriquecimiento de unos y el empobrecimiento de otros, a veces en el mismo tiempo. En concordancia con lo citado anteriormente, el mismo autor señala, que el reparto o distribución de la riqueza, es precisamente la cuestión más susceptible de ser influida por las ideas políticas y sociales, ya que se pone en ella de manifiesto la pugna entre los intereses económicos de

las distintas clases sociales. Y por ello, estableció la importancia de los impuestos, puesto que son una parte del producto de la tierra y del trabajo de un país, que se pone a disposición del gobierno, y su importe se paga, deduciéndolo del capital o de las rentas del país.

Ahora bien, esa capacidad para pagar los impuestos, no depende del valor total en dinero de la masa de mercancías, ni del valor en dinero de los ingresos netos de los capitalistas y terratenientes, sino del valor en dinero de los ingresos de cada individuo, comparados con el valor en dinero de las mercancías que consume habitualmente, para ello, se recurre a una serie de impuestos necesarios para cubrir los gastos del gobierno. Para poder cumplir con los derechos de los ciudadanos y todas las demás funciones, el estado necesita del aporte de los ciudadanos a través del tributo que actualmente se entrega en dinero. La cantidad de dinero que el estado peruano necesita para cumplir con sus tareas se detalla en el presupuesto nacional. Este presupuesto es aprobado anualmente por todos los peruanos mediante sus representantes en el congreso. Con nuestros tributos contribuimos a que el Estado cuente con un presupuesto que le permita atender mejor nuestras propias necesidades. (Mesino Rivero, 2006).

La Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria-SUNAT (2016), sostiene que en mérito a facultades delegadas, el Poder Ejecutivo, mediante Decreto Legislativo No. 771 dictó la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional, vigente a partir desde 1994, con los siguientes objetivos: Incrementar la recaudación,

brindar al sistema tributario una mayor eficiencia, permanencia y simplicidad, distribuir equitativamente los ingresos que corresponden a las Municipalidades. El código tributario constituye el eje fundamental del sistema tributario nacional, ya que sus normas se aplican a los distintos tributos, de manera sinóptica, el sistema tributario nacional, de una forma más explícita se puede observar el siguiente cuadro. (Holmes & Vallejo cutti, 2018).



**Fuente:** SUNAT

### Los tributos

Todo pago o erogación que deben cumplir los sujetos pasivos de la relación tributaria, en virtud de una ley formalmente sancionada pero originada de un acto imperante, obligatorio y unilateral, creada por el estado en uso de su potestad y soberanía (monografías.com, Andrés Eloy Carreño C. Gaetano Coccoresse) (C., 2014)



**Fuente:** Sunat.

### **Los Impuestos**

Es un tributo que se paga al estado para soportar los gastos públicos, estos pagos obligatorios son exigidos tanto a personas físicas, como a personas jurídicas, la colecta de impuestos es la forma que tiene el estado para financiarse y obtener recursos para realizar sus funciones, los impuestos son de dos clases, impuestos directos e impuestos indirectos.

#### **Impuesto directo.**

Grava directamente la obtención de renta de las personas físicas y jurídicas, grava la riqueza, conociendo quién es el sujeto pasivo.

#### **Impuesto indirecto:**

Grava el consumo de la renta de la persona. En este caso, la persona que reporta el dinero en la Administración Pública, no es el sujeto pasivo del impuesto. (debitoor, 2019)



**Fuente:** Sunat.

### **Contribución**

Genera beneficios derivados de servicios colectivos específicos que realiza el Estado, benefician directamente en prestaciones de salud para quienes realizan esa aportación y para sus familias. Por ejemplo, las aportaciones a ESSALUD,

### **Tasa**

Genera la prestación efectiva por el Estado de un servicio público Individualizado en la persona que paga por ese servicio. De acuerdo a la naturaleza del servicio, las tasas pueden ser: arbitrios, derechos, licencias.

## **2.5.4 Teorías de las finanzas**

Es el arte de la ciencia de administrar dinero, casi todos los individuos y organizaciones ganan u obtienen dinero y gastan o invierten dinero. Las finanzas se relacionan con el proceso, las

instituciones, los mercados y los instrumentos que participan en la transferencia de dinero entre personas, como empresas y gobiernos. (Elena G. M., 2002)

Son parte de la ciencia económica dedicada al estudio de las unidades económicas fundamentales (unidades económicas de producción o empresas y unidades económicas de consumo o familias), así como de los distintos mercados y de los precios que en ellos se forman, de los distintos comportamientos que tienen los participantes en ellos, etc. (Montiel, [www.slideshare.net](http://www.slideshare.net), 2006, pág. 21)

Según Collantes (2010) afirma en su tesis sobre la Teoría de las Finanzas Corporativas que se centra principalmente en el estudio de las Decisiones de Inversión, incluyendo la evaluación y decisión de inversiones, programación y planificación financiera, tanto a largo como a corto plazo y en condiciones de certeza, riesgo e incertidumbre, así como en el análisis de la Estructura Financiera y de la Política de Dividendos. Modelos pertenecientes a la teoría de los mercados financieros que han trascendido de éstos y que tienen aplicación directa a las finanzas corporativas; entre éstos se incluyen: el Modelo de Valoración de Activos Financieros (Capital Assets Pricing Model, CAMP). Esta última se ocupa de la valoración de derechos contingentes, esto es, de activos cuya rentabilidad depende de cómo evolucionen los precios de otro u otros activos subyacentes. Sus orígenes se remontan, al menos, hasta finales del siglo pasado,

aunque no es hasta fechas más recientes, en 1973, cuando adquiere su gran auge e importancia a raíz del trabajo de F. Black y M. Sholes. Todo ello ha permitido poder disponer de modelos de valoración más completos para evaluar las numerosas alternativas de inversión empresariales, como la opción de abandonar, vender o seguir, la opción de ampliar o crecer, la opción de diferir el comienzo de un proyecto, etc. y para valorar las distintas fuentes que componen la estructura financiera de una empresa: acciones, diferentes tipos de deuda, obligaciones convertibles, warrants, derechos preferentes de suscripción, garantías, etc. Finalmente, destacamos también la importante aportación de la teoría de valoración de opciones a la estrategia de la empresa. Finalmente se puede afirmar que la evolución histórica de las de las finanzas se asocia normalmente a las grandes aportaciones que se han hecho a la economía. Así mismo las finanzas y su relación con otras áreas del conocimiento se verán a continuación. (Montiel, Finanzas Basicas, 2006, pág. 31)

### **Riesgo Financiero**

Se refiere a la probabilidad de ocurrencia de un evento que tenga consecuencias financieras negativas para una organización, incluyendo la posibilidad de que los resultados financieros sean mayores o menores de los esperados. (Wikipedia, 2019)

### **Rendimiento financiero**

Es lo que uno espera obtener por encima de lo que se está invirtiendo en el mercado, hay una relación directa entre riesgo y



rendimiento, es decir, un activo financiero que ofrezca mayor riesgo, usualmente tiene un mayor riesgo implícito (aunque no se perciba). El rendimiento se puede ver como el incentivo que tienen que tener los agentes para vencer la natural aversión al riesgo. (Osvaldo, 2019)

### **Relación de las finanzas con la Economía.**

El campo de las finanzas se relaciona de manera cercana con la Economía ya que se debe conocer la estructura económica y estar al tanto de las consecuencias de los niveles de variación de la actividad económica y de los cambios en la política económica. El principio económico más importante que utilizan las finanzas para la administración es el análisis marginal, el cual establece que es necesario tomar decisiones financieras e intervenir en la economía solo cuando los beneficios adicionales excedan a los costos agregados y teniendo como consecuencia que todas las decisiones financieras se orientan a un cálculo de sus beneficios y costos marginales.

### **Relación de las finanzas con la contabilidad**

Básicamente existen dos diferencias entre las finanzas y la contabilidad una de ellas es; Flujo de efectivo y la otra es; la toma de decisiones. (Elena G. M., 2002)

### **Importancia de los flujos de efectivo**

La función principal del contador es generar y proporcionar información para medir el rendimiento de la empresa evaluar su posición financiera y pagar los impuestos respectivos lógicamente mediante el uso de ciertos principios generalmente aceptados. El

contador prepara los Estados Financieros que registran los ingresos en el punto y momento de venta y los gastos cuando se incurren en ellos llamándole a estos el método de acumulaciones. Por el otro lado, el gerente de Finanzas destaca sobre todo los flujos de efectivo es decir, las entradas y salidas de efectivo, mientras la solvencia de la empresa se mantiene mediante la planeación de los flujos de efectivo requeridas para hacer frente a sus obligaciones y adquirir el equipo necesario para lograr las metas de la empresa. El gerente de finanzas utiliza este Método llamando método del efectivo para registrar los ingresos y gastos solo con respecto a los flujos reales de entradas y salidas de efectivo. (Elena G. M., 2002)

### **2.5.5 Teorías de la rentabilidad**

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

las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina a la rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo produce los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o a juzgar por la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis sea a priori o a posteriori (Sánchez, 2001). (Eumed.net, 2019)

El modelo de mercado de Sharpe surgió como un caso particular del modelo diagonal del mismo autor que, a su vez, fue el resultado de un proceso de simplificación que Sharpe realizó del modelo pionero de su maestro Markowitz. Sharpe consideró que el modelo de Markowitz implicaba un dificultoso proceso de cálculo ante la necesidad de conocer de forma adecuada todas las covarianzas existentes entre cada pareja de títulos. Para evitar esta complejidad, Sharpe propone relacionar la evolución de la rentabilidad de cada activo financiero con un determinado índice, normalmente macroeconómico (únicamente). Este fue el denominado modelo diagonal, debido a que la matriz de varianzas y covarianzas sólo presenta valores distintos de cero en la diagonal principal, es decir, en los lugares correspondientes a las varianzas de las rentabilidades de cada título, como se ha indicado, el modelo de mercado es un caso particular del diagonal, dicha particularidad se refiere al índice de

referencia que se toma, siendo tal el representativo de la rentabilidad periódica que ofrece el mercado de valores. (Course, 2019)

La forma en que se determina la rentabilidad económica o rentabilidad de los activos empleados en la actividad de la empresa, consiste en comparar el resultado alcanzado por la empresa con independencia de la procedencia de los recursos financieros implicados para el logro de tal resultado. Así pues:

$$\text{RENTABILIDAD ECONOMICA} = \frac{\text{Resultado del periodo}}{\text{Activo Total}}$$

La rentabilidad financiera, incorpora en su cálculo, dentro del denominador, la cuantía de los fondos propios, por lo cual esta rentabilidad constituye un test de rentabilidad para el accionista o propietario de la empresa.

$$\text{RENTABILIDAD FINANCIERA} = \frac{\text{Resultado Neto}}{\text{Fondos Propios}}$$

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1 Tipo y nivel de la investigación**

##### **3.1.1 Tipo de la investigación**

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, en la cual se obtuvo la información por medio de la Superintendencia nacional de aduanas tributaria, Sunat (Sánchez, Zevallos, Criollo 2016, p, 8).

### 3.1.2 Nivel de la investigación

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

### 3.2 Diseño de la investigación

El diseño de la investigación que sea utilizado fue no experimental – transversal -retrospectivo - descriptivo.

M  O

Dónde:

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

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

#### **No experimental**

Esta investigación fue no experimental ya que se realizó sin manipular deliberadamente las variables, y se observó el fenómeno tal como se mostró dentro de su contexto. De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio, los sujetos son observados en su ambiente natural, y su realidad.

#### **Transversal**

Esta investigación fue transversal por que se recolectaron los datos en un solo momento y en un tiempo único, el propósito será describir las variables y analizar su incidencia en su contexto dado, ya que son estudios exclusivamente descriptivos.

## **Retrospectivo**

En esta investigación se averiguo sobre hechos ocurridos en el pasado. Hernández et al. (2014). Afirma que la investigación no experimental también se conoce como investigación ex post-facto; los hechos y variables ya ocurrieron (pp. 164-165).

## **Descriptivo**

La investigación fue descriptivo, debido a que sólo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio. Para los investigadores Hernández, Fernández y Baptista (2014), sostienen que las investigaciones descriptivas buscan especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. (p. 92)

### **3.3 Población y Muestra**

#### **3.3.1 Población**

La población estuvo conformado por 30 micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, farmacias del distrito de Callería, 2019. Las mismas que se encuentran ubicados en el sector y rubro en estudio.

#### **3.3.2 Muestra**

Para realizar la investigación se tomó una muestra consistente de 30 micro y pequeñas empresas, del rubro farmacias del distrito de Callería, 2019. Mi criterio de selección estuvo en función a la voluntad y disponibilidad del cual nos proporcionaron información

los representantes y/o gerentes del referido rubro, ya que de esta manera forman parte del 100% de la población.

### 3.4 Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Índice de Medición	Escala de Medición
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.		Características	Edad	Años:	Razón
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal
				Grado de instrucción	“Primaria” Secundaria Instituto Universidad	
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.	Siendo una variable nominal que fue medido por sus indicadores	Características	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	Razón
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.		Características	Conoce algo referente a la auditoría		
				Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.		
				A donde usted acudiría para obtener una auditoría		
				Cuando cree usted, que acudiría para obtener una auditoría.		
				Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.		
				La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.		
				Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.		
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.						
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.			Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.	Si No	Nominal
				Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.		
				Cuenta con un personal idóneo asignada para el registro de los Ingresos, costos y gastos.		
				Están los libros de Contabilidad al día.		

			Características	Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.		
				Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.		
				Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.		
				Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.		
				Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.		
				Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.		

Fuente: Sinarahua (2019)

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Índice de medición	Escala de medición
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.	Siendo una variable nominal que fue medido por sus indicadores.	Características	Solicito crédito	Si	Nominal
				Recibió crédito	No	
				Monto del crédito solicitado.	Más de S/10,000 Más de S/20,000 Ninguno	
				Entidad a la que solicitó el crédito.	Bancaria No bancaria	
				Tasa de interés cobrado por el crédito.	2% mensual 3% mensual 4% mensual Más de 4% mensual	
				El crédito fue oportuno		
				El monto del crédito es suficiente.		
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.		Características	Cree que el financiamiento mejorara la empresa.		
				Usted cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	Si	
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.	No	
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.		
				La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.		
Con la rentabilidad que tiene ahora su empresa usted cree que mejorara empresarialmente.						

Fuente: Sinarahua (2019)

Cabe mencionar que en el presente trabajo de investigación se tomó 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, que son variables complementarias.

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

#### **3.5.1 Técnicas**

Para el recojo de información de esta investigación, se aplicó la técnica de la encuesta. Tresierra (2010), afirma que la encuesta es aquella que recoge información sobre aspectos muy específicos, basado en una interacción directa o indirecta entre el investigador y el encuestado (p.104).

#### **3.5.2 Instrumentos**

La recopilación de la información se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables. Tresierra (2010), afirma que los instrumentos son los medios auxiliares para recoger y registrar los datos obtenidos a través de los métodos y técnicas de recolección de datos. (p. 106).

### **3.6 Procedimiento de recolección de datos**

Para la aplicación del cuestionario se siguió los siguientes procedimientos: Se coordinó con los representantes legales de las micro empresas, se buscó un lugar apropiado para la realización de la encuesta, se registró y codificó la información obtenida de los encuestados, y por último se tabuló la información obtenida de los encuestados en los programas indicados.

### **3.7 Plan de análisis**

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

### **3.8 Matriz de consistencia**

## MATRIZ DE CONSISTENCIA

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

FORMULACION DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	METODO		
<p><b>Problema General</b></p> <p>¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019?</p>	<b>Objetivo General</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	<p><b>Tipo:</b></p> <p>Cuantitativo-Descriptivo</p> <p><b>Diseño:</b></p> <p>No experimental-</p> <p>Transversal – Retrospectivo - Descriptivo.</p> <p>M  O</p> <p><b>Población:</b></p> <p>La población estuvo conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.</p> <p><b>Muestra:</b></p> <p>Esta investigación fue intencionada y estuvo conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.</p> <p><b>Técnicas:</b></p> <p>La encuesta</p>		
	Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.			Micro y pequeñas empresas		Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Rubro
							Años en el rubro
	<b>Objetivos Específicos</b>			Auditoría		Características	Conoce algo referente a la auditoría.
		Desea que a su empresa le practiquen una auditoría					
	A donde usted acudiría para obtener una auditoría						
	Cuando cree usted, que acudiría para obtener una auditoría.						
	Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.						
	La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.						
	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría						
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.							
Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.	Tributación	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.				
			Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.				
			Cuenta con un personal idóneo asignada para el registro de los ingresos, costos y gastos.				
			Están los libros de Contabilidad al día.				
			Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.				
			Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.				
			Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y				

	Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.			recreativos.	<b>Instrumento:</b> Cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas.  <b>Métodos de análisis de investigación.</b>  Se hizo uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizo como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).
				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.	
				Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.	
	Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.	Finanzas	Características	Solicitó crédito.	
				Recibió crédito.	
				Monto del crédito solicitado.	
				Monto del crédito recibido	
				Entidad a la que solicitó el crédito.	
				Entidad que le otorgó el crédito.	
				Tasa de interés cobrado por el crédito.	
				El crédito fue oportuno	
			El monto del crédito es suficiente.		
Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.	Rentabilidad	Características	La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado.		
			Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.		
			La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.		
			La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría		
			Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente.		

**Fuente:** Sinarahua (2019)

### **3.9 Principios éticos**

Son declaraciones propias del ser humano, que apoya su necesidad de desarrollo y felicidad, estas declaraciones guían su conducta, su percepción de la realidad y su pensamiento, se hace un principio ético como consecuencia del descubrimiento humano para catalogar una acción beneficiosa o perjudicial para sí mismo o su raza. (Wikimedia, 2019)

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

Este principio se aplica a través de la obtención de consentimiento informado, se obtiene de aquellos sujetos de investigación que son capaces de tomar decisiones sobre sí mismos, asegurando su comprensión de la información proporcionada. (CITI, 2012)

#### **Principio de Beneficencia.**

Este principio significa cuidar a los sujetos de un estudio y a la sociedad en general, así como asegurarse de que los beneficios superen a los daños, también requiere que exista un análisis de los riesgos y los beneficios de los sujetos, asegurándose que exista una tasa riesgo/beneficio favorable hacia el sujeto de investigación. (CITI, 2012)

#### **Principio de Justicia.**

Este principio se refiere a la justicia en la distribución de los sujetos de investigación, de tal manera que el diseño del estudio de investigación permita que las cargas y los beneficios estén compartidos en forma equitativa entre los grupos de sujetos de investigación. (CITI, 2012)

## IV. RESULTADOS

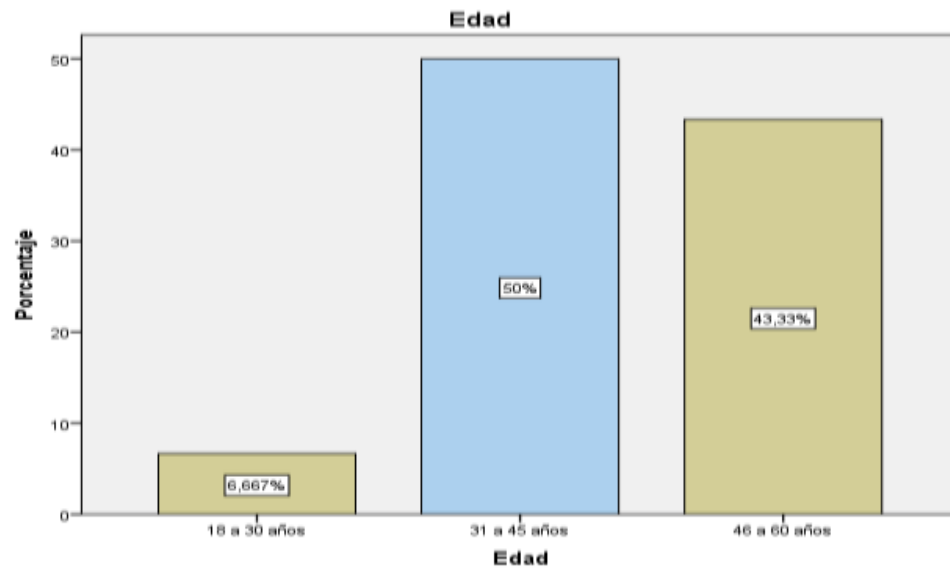
### 4.1 Resultados

Respecto a las principales características de los empresarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.

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

	Frecuencia	Porcentaje
18 a 30 años	2	6,7
31 a 45 años	15	50,0
Válidos 46 a 60 años	13	43,3
Total	30	100,0

Fuente: Sinarahua (2019)



Gráficos 1 edad del representante legal de la empresa.

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 1 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 6,67% (2) tienen de 18 a 30 años, el 50,00% (15) tienen de 31 a 45 años, y el 43,33% (13) tienen de 46 a 60 años de edad.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Masculino	21	70,0
	Femenino	9	30,0
	Total	30	100,0

Fuente: Sinarahua (2019)

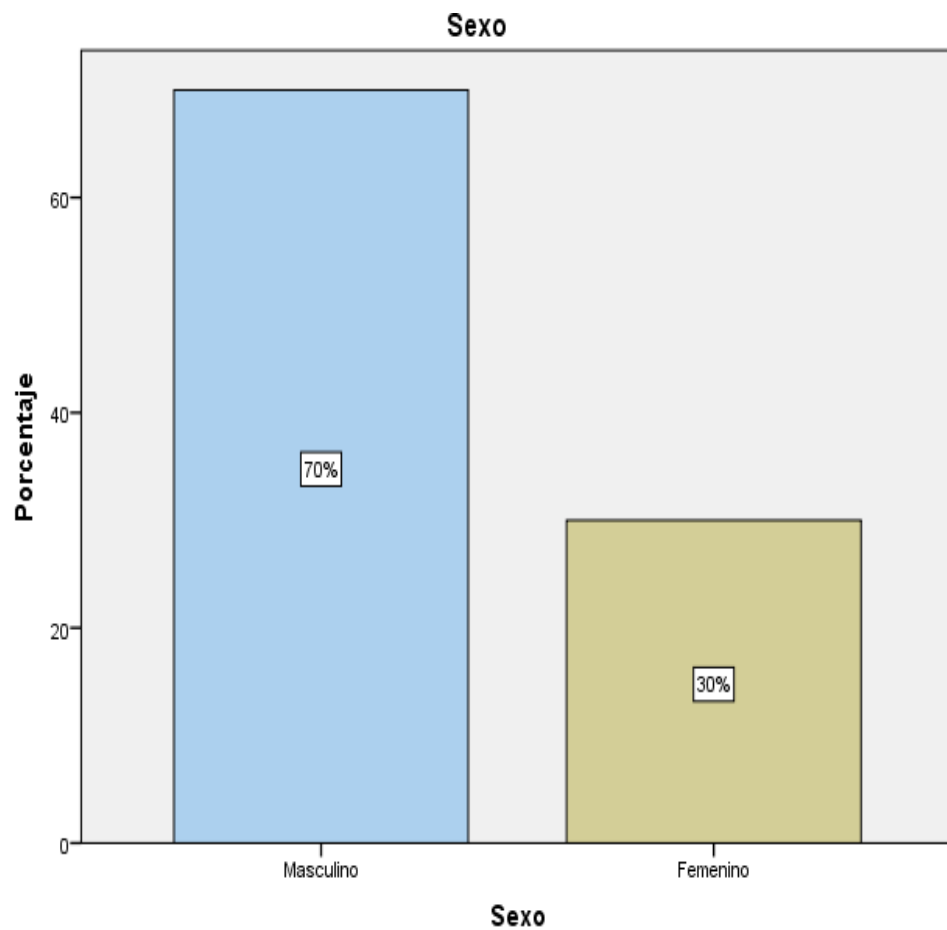


Gráfico 2 sexo del representante legal de la empresa.

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 2 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 70,00% (21) son del sexo masculino mientras que el 30,00% (9) son del sexo femenino.

**Tabla: 3** Grado de instrucción de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Secundaria incompleta	4	13,3
	Secundaria completa	5	16,7
	Superior no universitaria incompleta	3	10,0
	Superior no universitaria completa	10	33,3
	Superior universitaria incompleta	2	6,7
	Superior universitaria completa	6	20,0
	Total	30	100,0

Fuente: Sinarahua (2019)

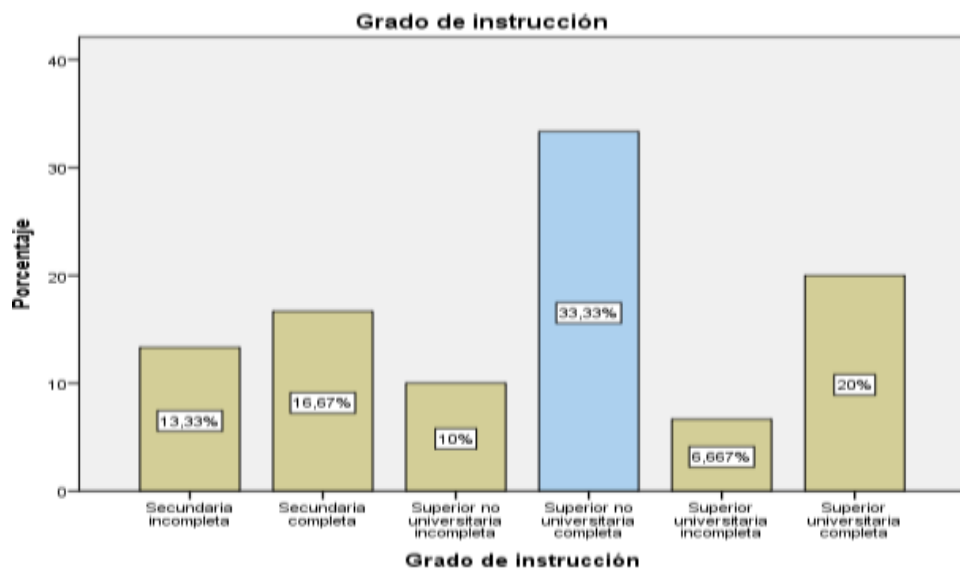


Gráfico 3 Grado de instrucción

## INTERPRETACIÓN

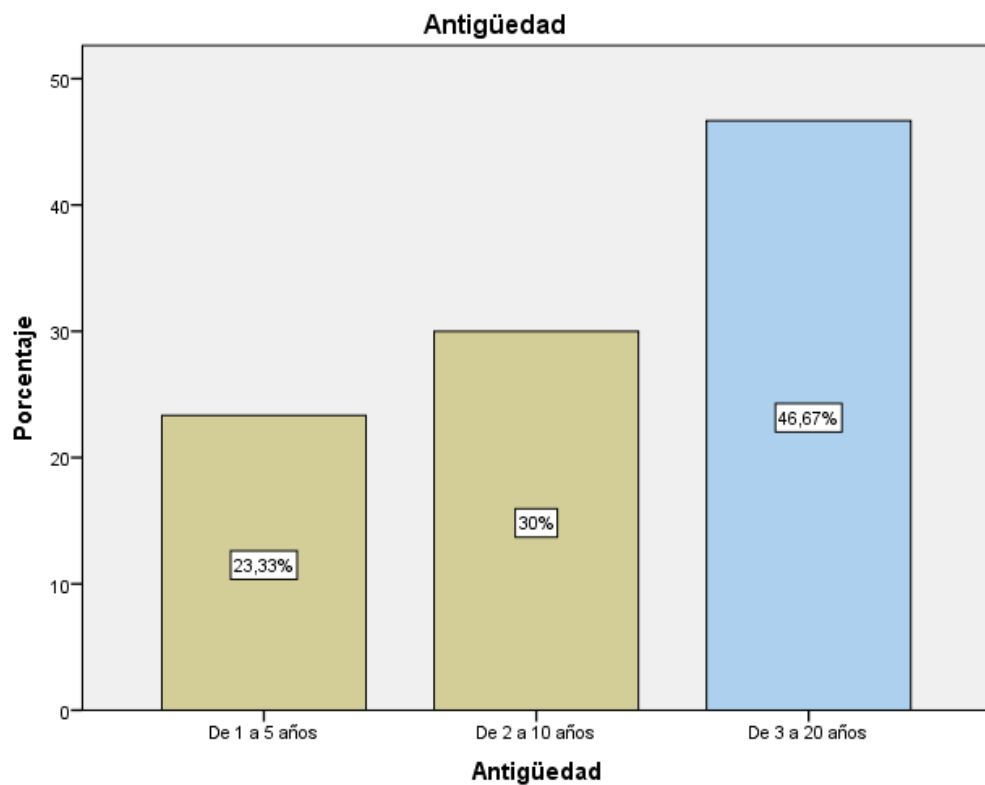
En la tabla e ilustración 3 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 13,33% (4) presentan secundaria incompleta, el 16,67% (5) tienen secundaria completa, el 10,00% (3) tienen superior no universitaria incompleta, el 33,33% (10) tienen superior no universitaria completa, el 6,67% (2) tienen superior universitaria incompleta, y el 20,00% (6) presentan superior universitaria completa.



**Tabla: 4** Antigüedad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	De 1 a 5 años	23,3
	De 2 a 10 años	30,0
	De 3 a 20 años	46,7
	Total	100,0

Fuente: Sinarahua (2019)



Gráficos 4 Antigüedad de las Mypes.

## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 4 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 23.33% (7) tienen de 1 a 5 años, el 30.00% (9) tienen de 2 a 10 años, y el 46.67% (14) tienen de 3 a 20 años.

Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.

**Tabla: 5** ¿Conoce algo referente a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	26,7
	No	22	73,3
	Total	30	100,0

Fuente: Sinarahua (2019)

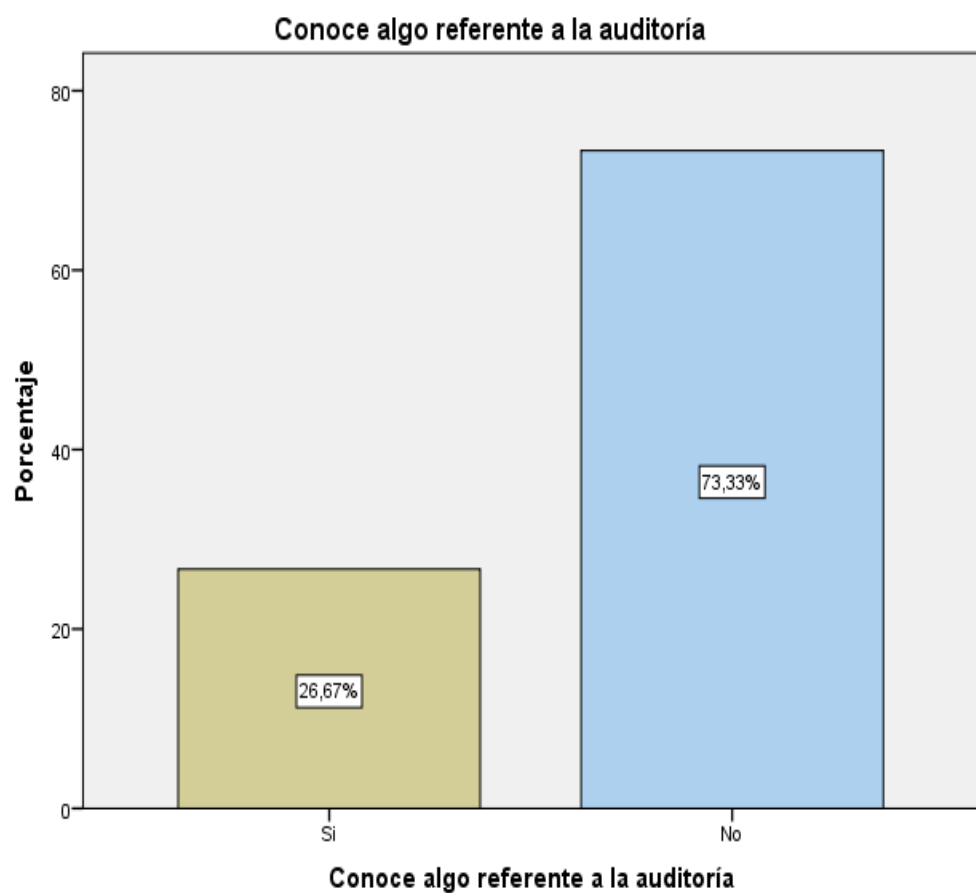


Gráfico 5 Conoce algo referente a la auditoría

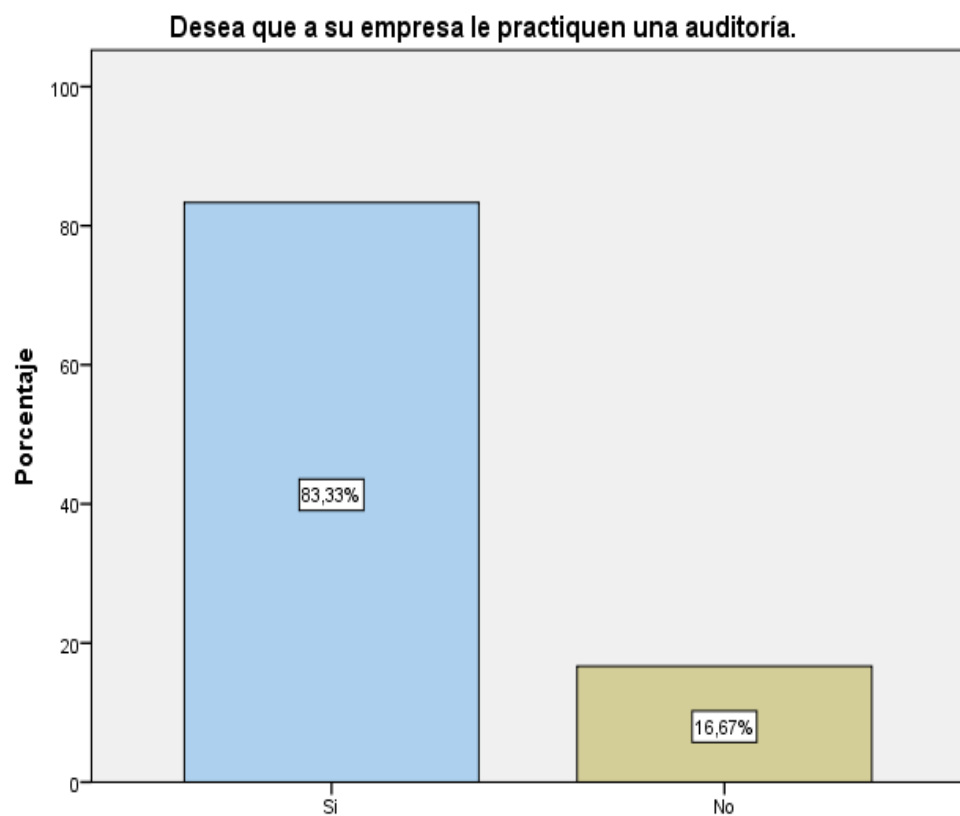
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 5 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 26.67% (8) indicaron que si conoce algo referente a la auditoría, mientras que el 73.33% (22) precisaron que no.

**Tabla: 6** ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019?

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

Fuente: Sinarahua (2019)



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

Gráfico 6 desea que a su empresa le practiquen una auditoría.

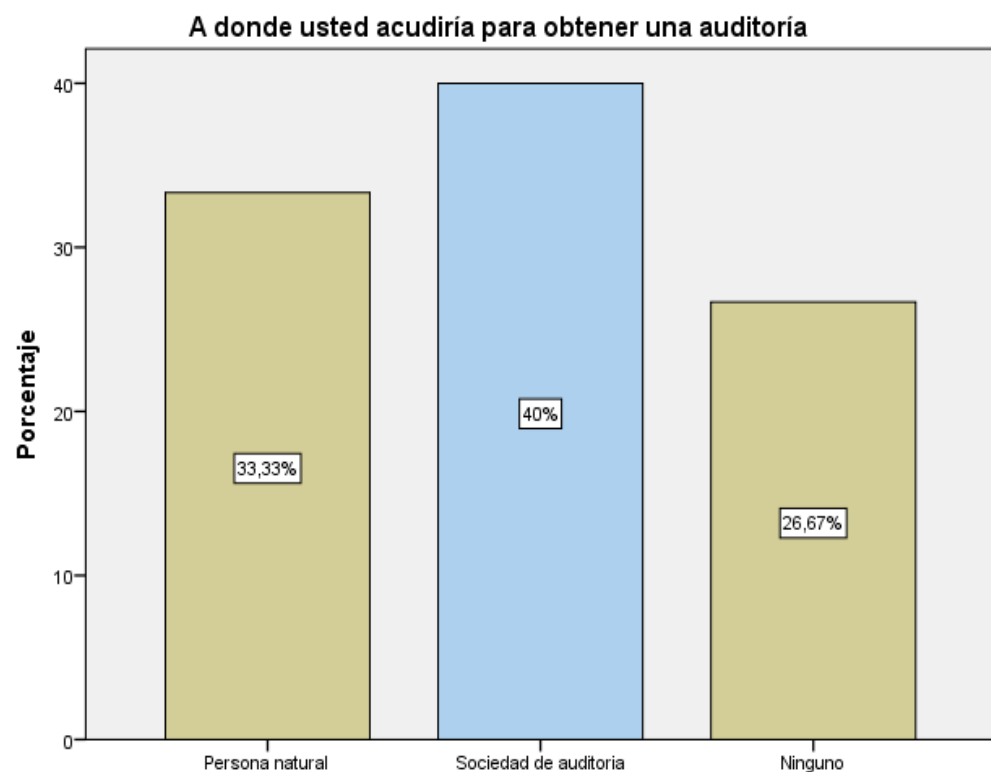
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 6 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 83.33% (25) indicó que si desea que a su empresa le practiquen una auditoría, mientras que el 16.67% (5) respondieron que no.

**Tabla: 7** ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019?

	Frecuencia	Porcentaje
Persona natural	10	33,3
Sociedad de auditoria	12	40,0
Ninguno	8	26,7
Válidos	Total	30
		100,0

Fuente: Sinarahua (2019)



**A donde usted acudiría para obtener una auditoría**

Gráfico 7 A donde usted acudiría para obtener una auditoría.

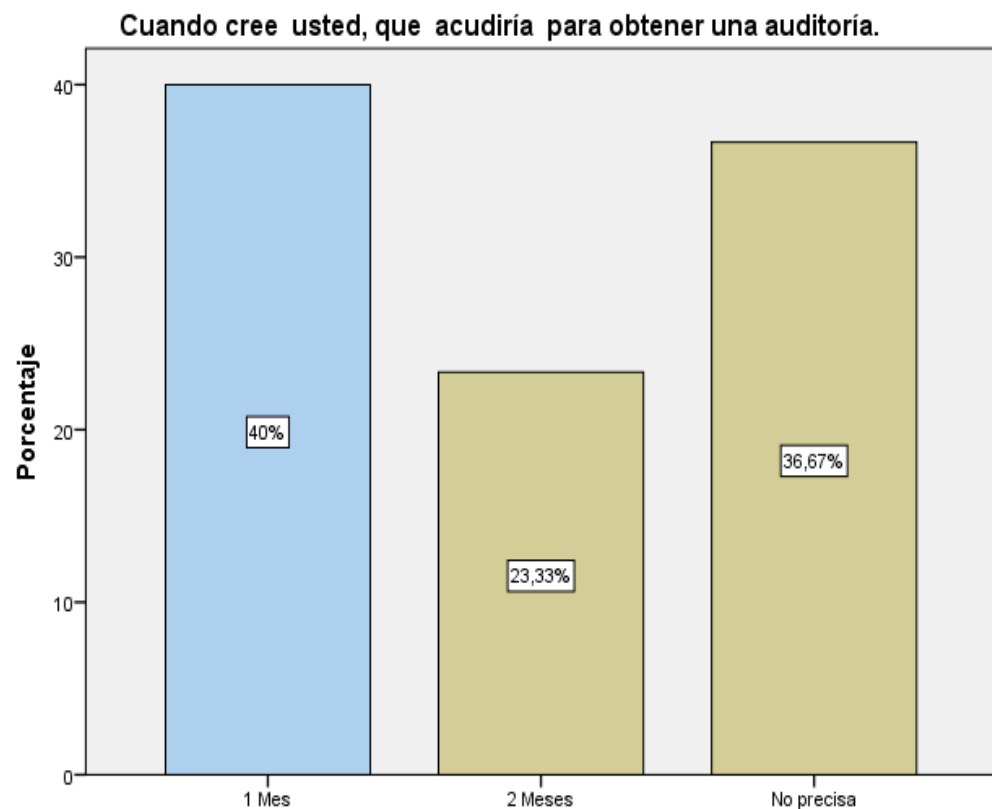
## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 7 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 40.00% (12) indicaron que acudieron a la sociedad de auditoría, y el 33.33% (10) acudieron a personas naturales, mientras que el 26.67% (8) respondieron que no acudieron a ninguno.

**Tabla: 8** ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019?

		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Válidos	1 Mes	12	40,0
	2 Meses	7	23,3
	No precisa	11	36,7
	Total	30	100,0

Fuente: Sinarahua (2019)



**Quando cree usted, que acudiría para obtener una auditoría.**

Gráfico 8 Cuando cree usted, que acudiría para para obtener una auditoría.

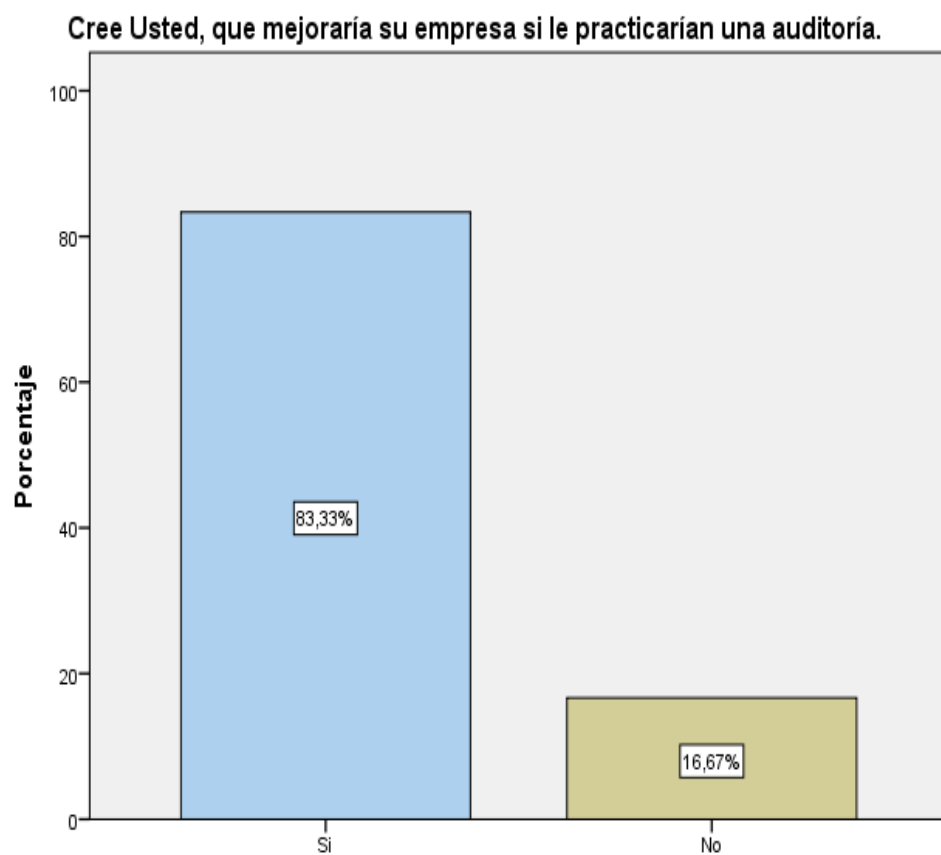
## **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 8 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 40.00% (12) respondieron que dentro de un mes acudirían para obtener una auditoría, el 23.33% (7) contestó que lo harían dentro de 2 meses, mientras que el 36.67% (11) no precisan.

**Tabla: 9** ¿Cree usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019?

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

Fuente: Sinarahua (2019)



**Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.**

Gráfico 9 Cree usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.

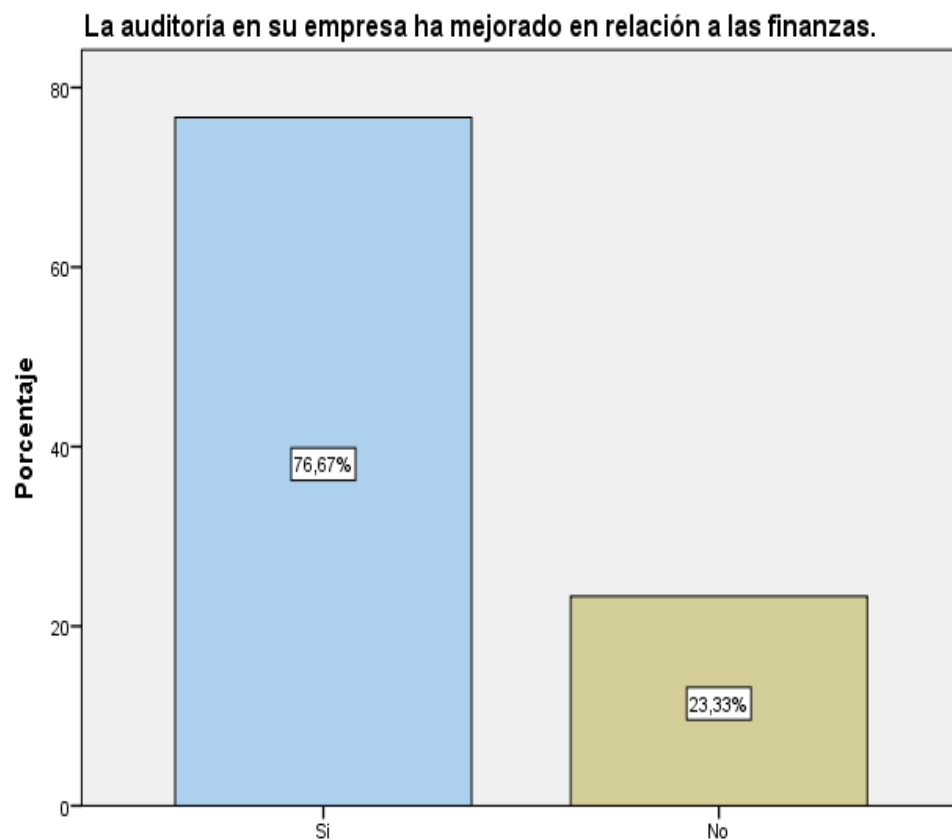
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 9 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 83.33% (25) si cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, mientras que el 16.67% (5) preciso que no.

**Tabla: 10** ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	23	76,7
	No	7	23,3
	Total	30	100,0

Fuente: Sinarahua (2019)



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

Gráfico 10 La auditoría en su empresa a mejorado en relación a las finanzas.

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 10 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 76.67% (23) afirmaron que la auditoria en su empresa si ha mejorado en relación a las finanzas, mientras que el 23.33% (7) respondieron que no.

**Tabla: 11** ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019?

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

Fuente: Sinarahua (2019)

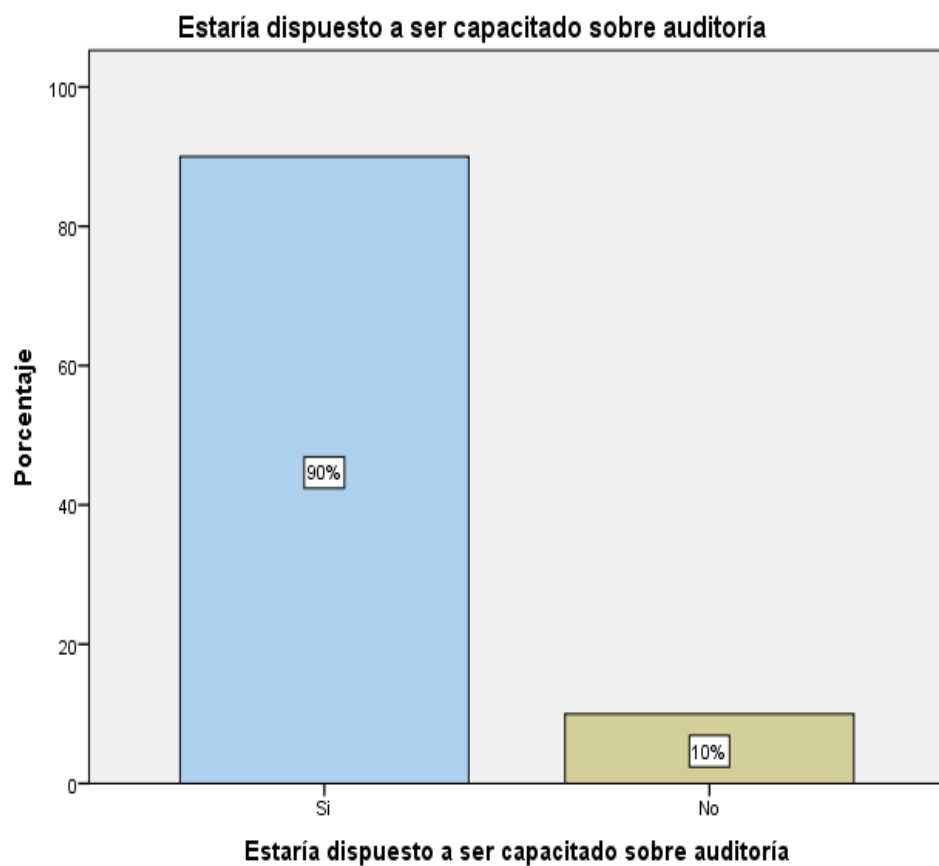


Gráfico 11 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.

### INTERPRETACIÓN

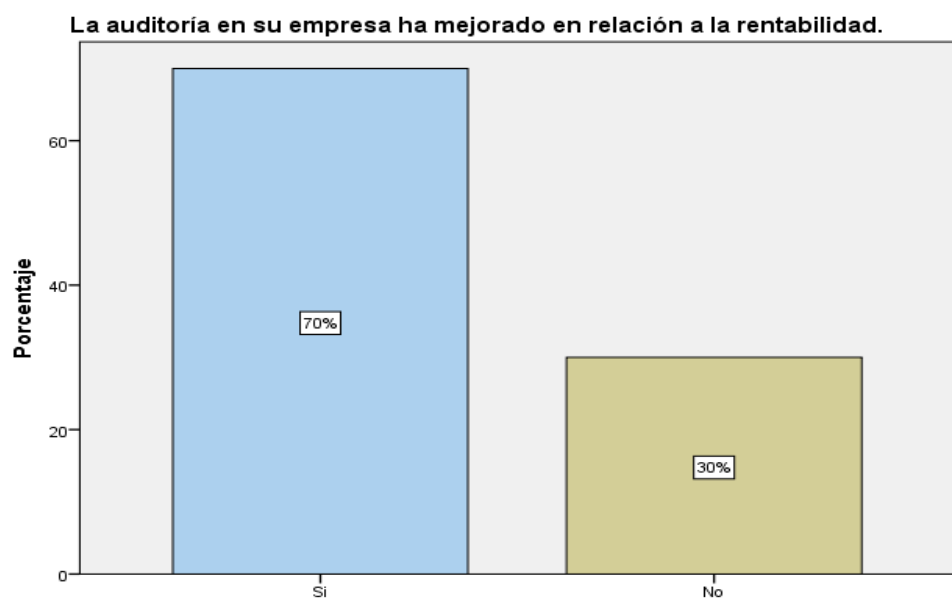
En la tabla e ilustración 11 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 90.00% (27) respondieron que estarían dispuestos a ser capacitados sobre temas de auditoría, mientras que el 10.00% (3) precisaron que no.



**Tabla: 12** ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019?

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

Fuente: Sinarahua (2019)



**La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.**

Gráfico 12 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 12 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 70.00% (21) afirmaron que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad, mientras que el 30.00% (9) respondieron que no.

Respecto a las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.

**Tabla: 13** ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019?

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

Fuente: Sinarahua (2019)

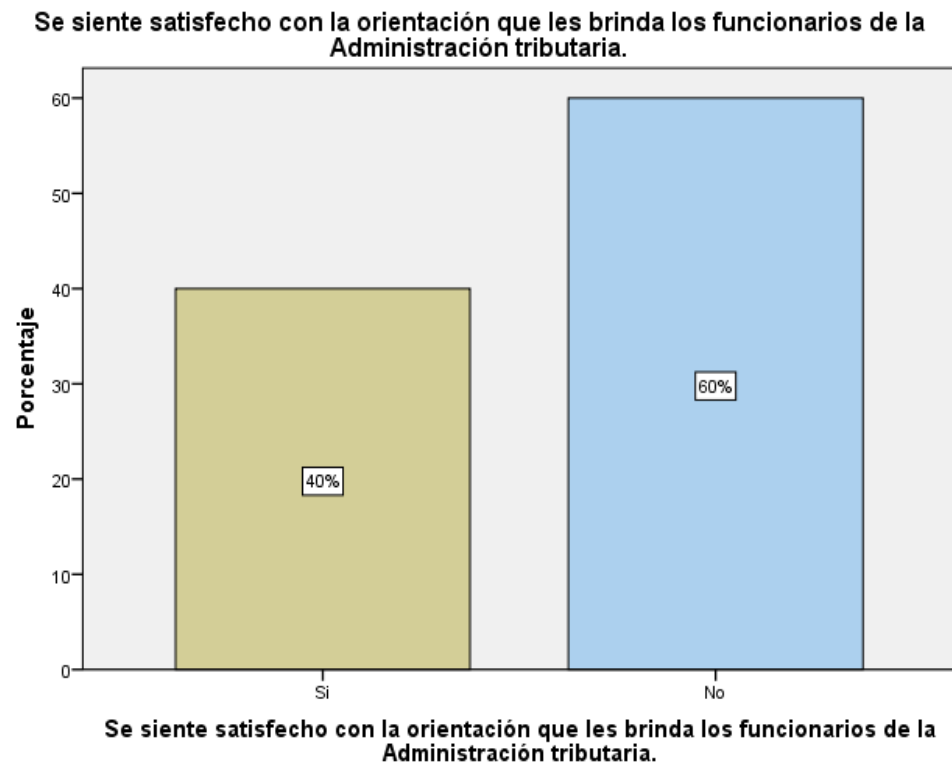


Gráfico 13 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria?

### INTERPRETACIÓN

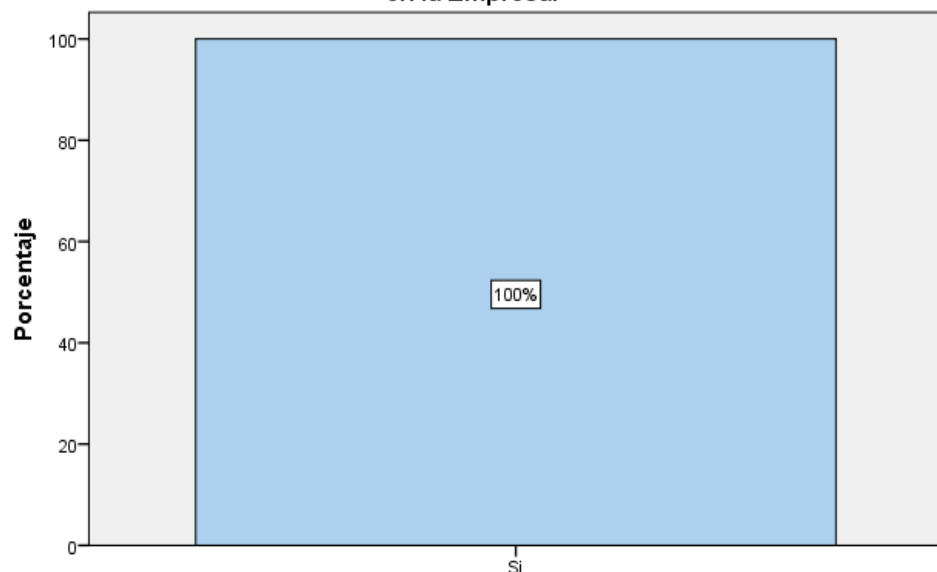
En la tabla e ilustración 13 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 60,00% (18) mencionan que no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, y el 40.00% (12), indicó que sí.

**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 del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019?

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Si	30	100,0

Fuente: Sinarahua (2019)

**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.**

Gráfico 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 de las micro y pequeñas empresas encuestada se observa que el 100.00% (30) revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria.

**Tabla: 15** Cuenta con un personal idóneo asignada para el registro de los ingresos, costos y gastos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.

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

Fuente: Sinarahua (2019)

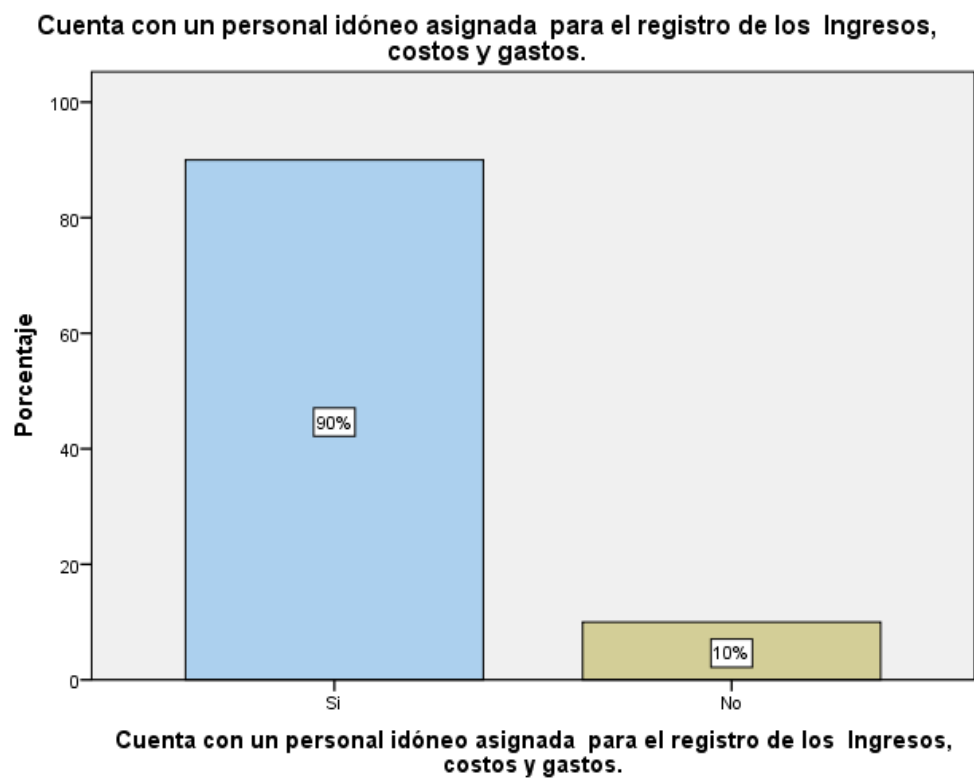


Gráfico 15 ¿Cuenta con un personal idóneo asignada para el registro de los ingresos, costos y gastos?

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 15 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 90.00% (27) si cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, mientras que el 10.00% (3) preciso que no.

**Tabla: 16** ¿Están los libros de contabilidad al día de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	26	86,7
	No	4	13,3
	Total	30	100,0

Fuente: Sinarahua (2019)

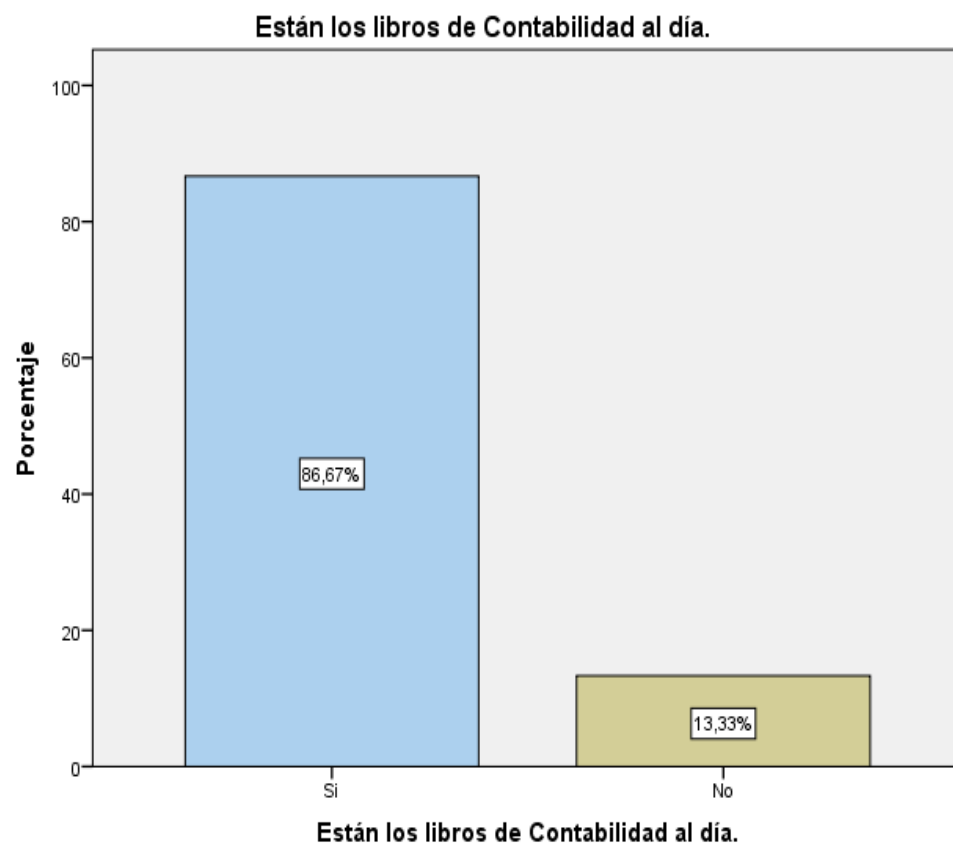


Gráfico 16 ¿Están los libros de contabilidad al día?

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 16 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 86.67% (26) si tienen los libros de contabilidad al día, mientras que el 13.33% (4) preciso que no.

**Tabla: 17** ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019?

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

Fuente: Sinarahua (2019)

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

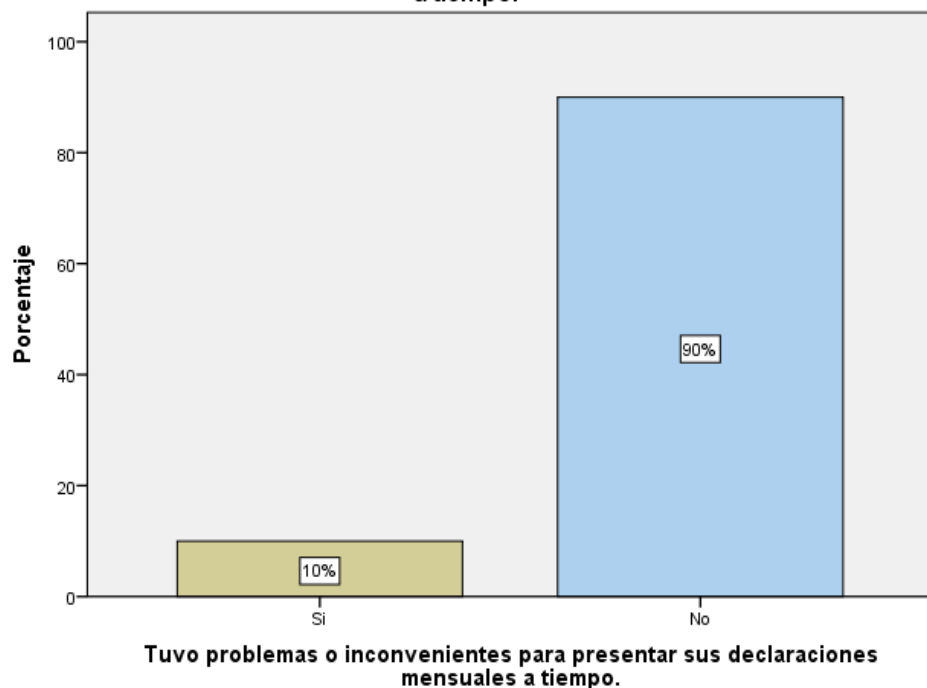


Gráfico 17 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 17 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 90.00% (27) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, mientras que el 10.00% (3) indicó que sí tuvieron problemas.

**Tabla: 18** ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	22	73,3
	No	8	26,7
	Total	30	100,0

Fuente: Sinarahua (2019)

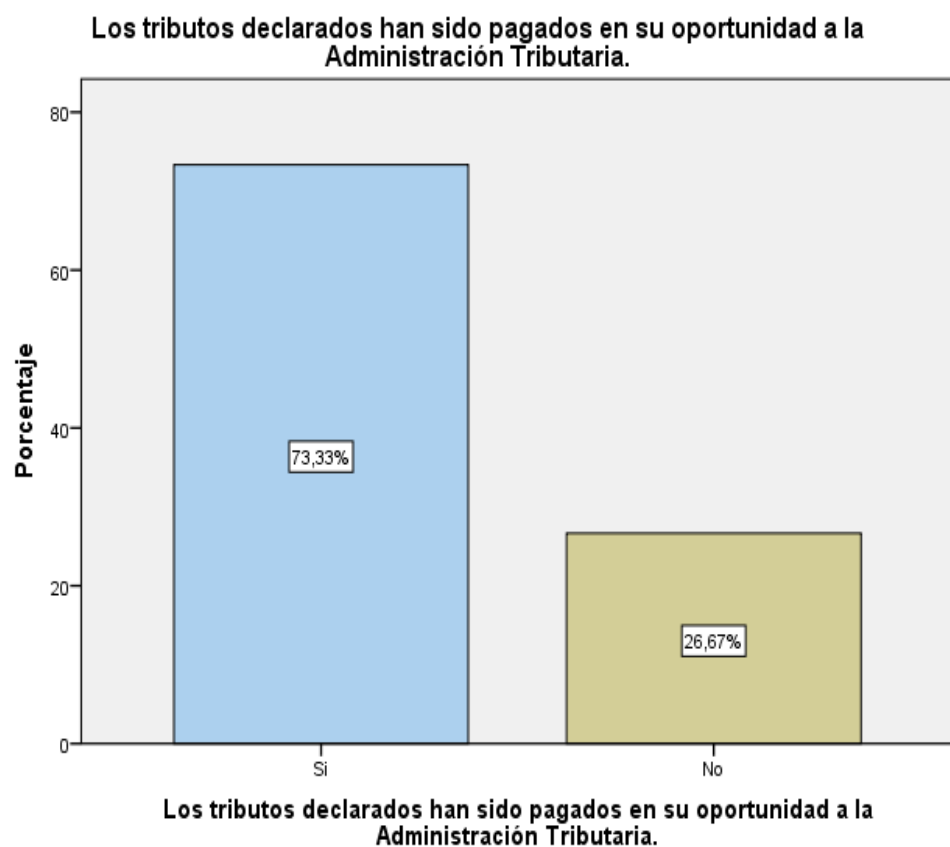


Gráfico 18 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 18 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 73.33% (22) manifestó que sus tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT, mientras que el 26.67% (8) indicó que no.

**Tabla: 19** ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019?

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

Fuente: Sinarahua (2019)

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

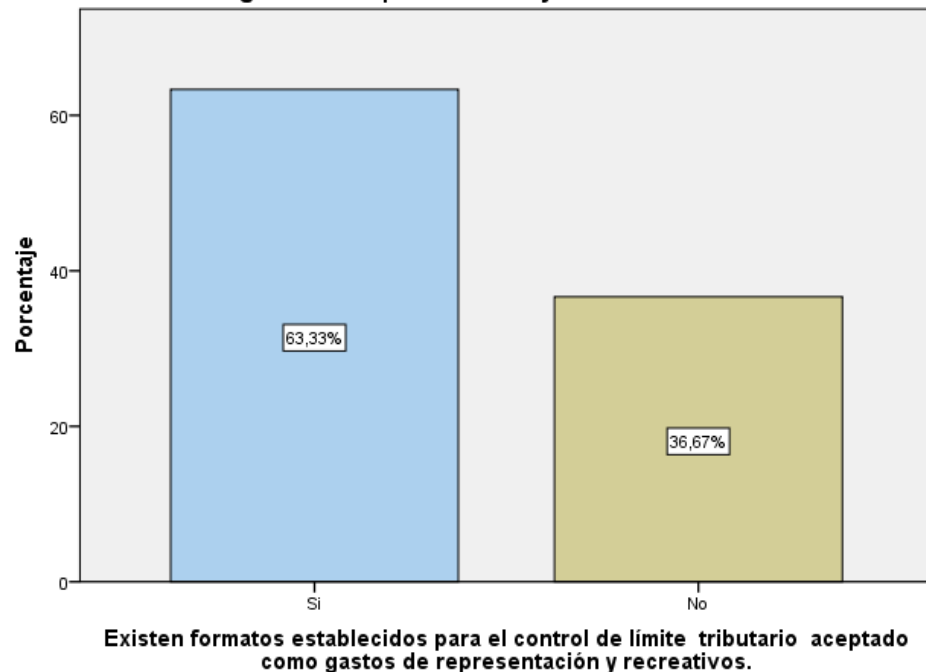


Gráfico 19 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 19 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 63.33% (19) respondieron que si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, y el 36.67% (11) indicó que no.



**Tabla: 20** ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	26,7
	No	22	73,3
	Total	30	100,0

Fuente: Sinarahua (2019)

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

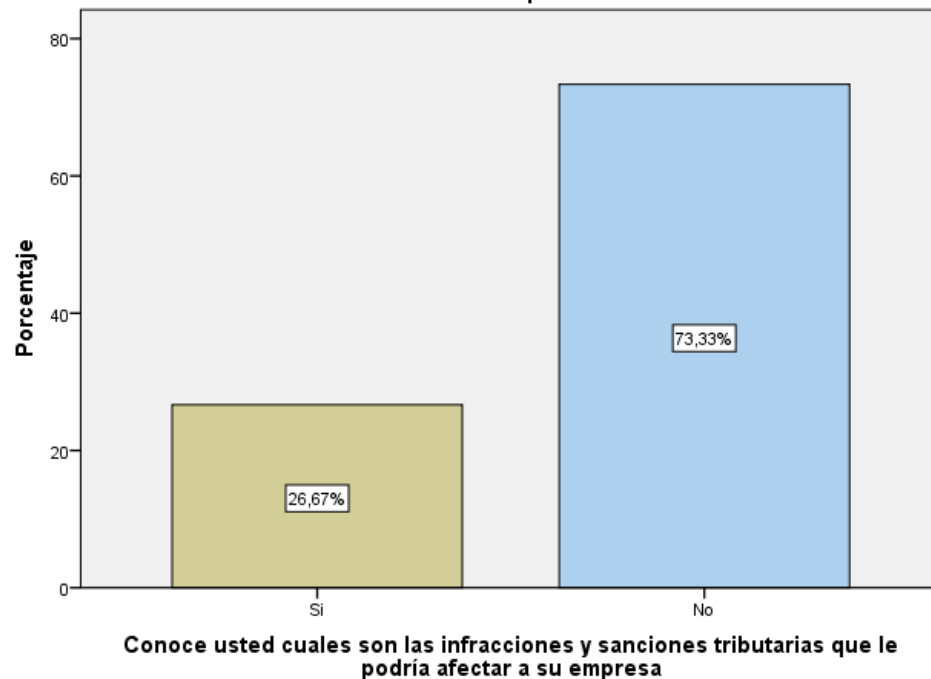


Gráfico 20 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 20 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 73.33% (22) manifestó que no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, mientras que el 26.67% (8) preciso que sí.

**Tabla: 21** ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019?

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

Fuente: Sinarahua (2019)

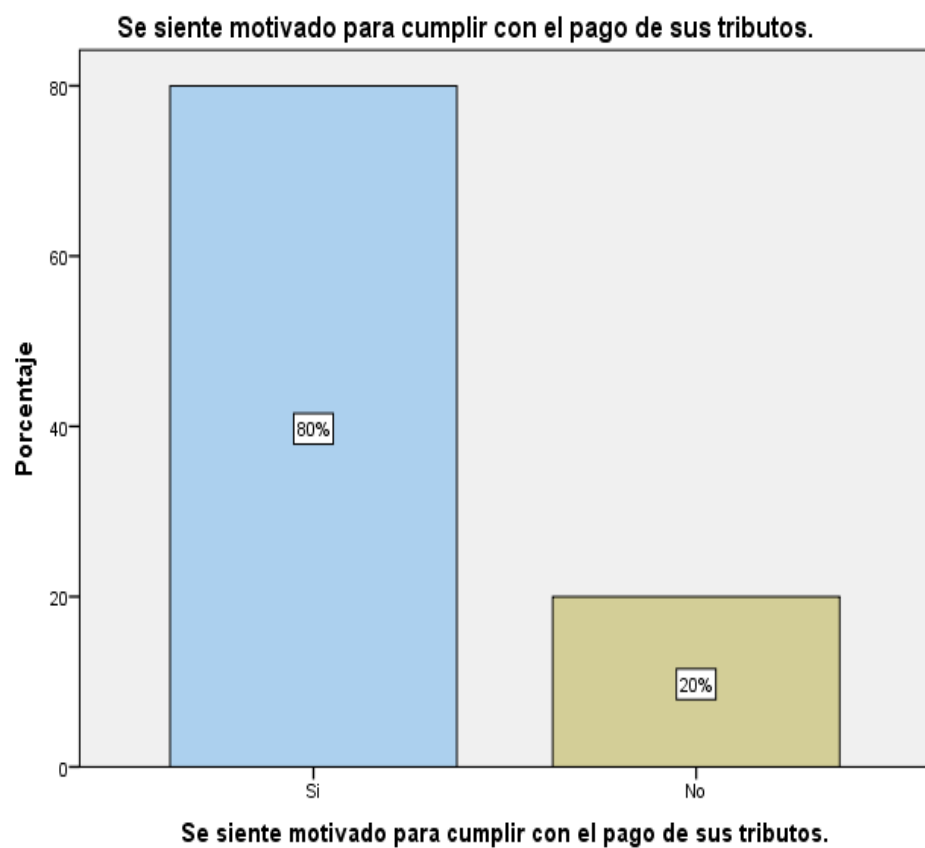


Gráfico 21 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 21 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 80.00% (24) precisó que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 20.00% (6) indicó que no.

**Tabla: 22** ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019?

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

Fuente: Sinarahua (2019)

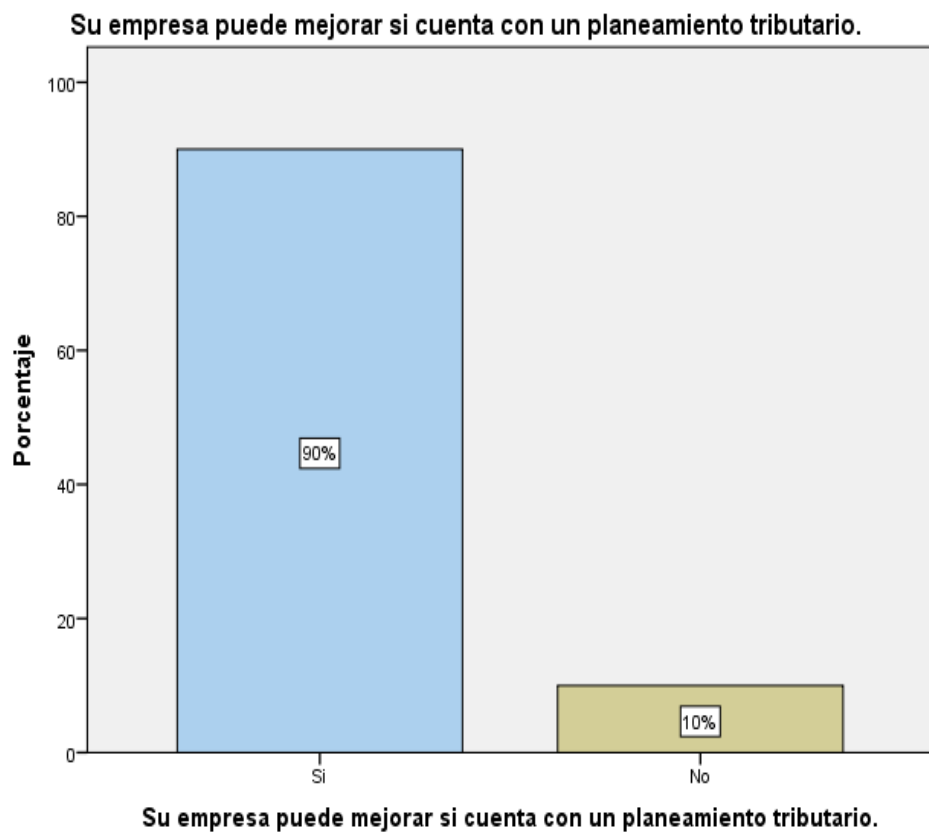


Gráfico 22 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 22 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 90.00% (27) indicó que su empresa si puede mejorar con un planeamiento tributario, mientras que el 10.00% (3) indico que no.

Respecto a las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.

**Tabla: 23** ¿Solicito crédito de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019?

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

Fuente: Sinarahua (2019)

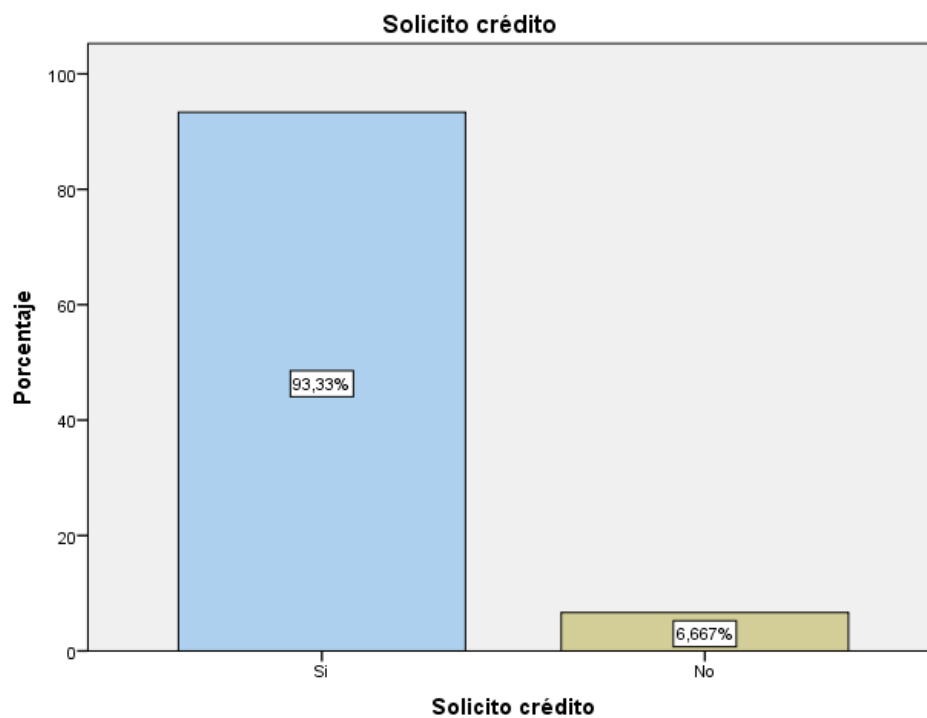


Gráfico 23 ¿Solicito crédito?

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 23 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 93.33% (28) manifestó que si solicitó crédito, mientras que el 6.67% (2) precisó que no solicitaron algún crédito.

**Tabla: 24** ¿Recibió crédito de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	23	76,7
	No	7	23,3
	Total	30	100,0

Fuente: Sinarahua (2019)

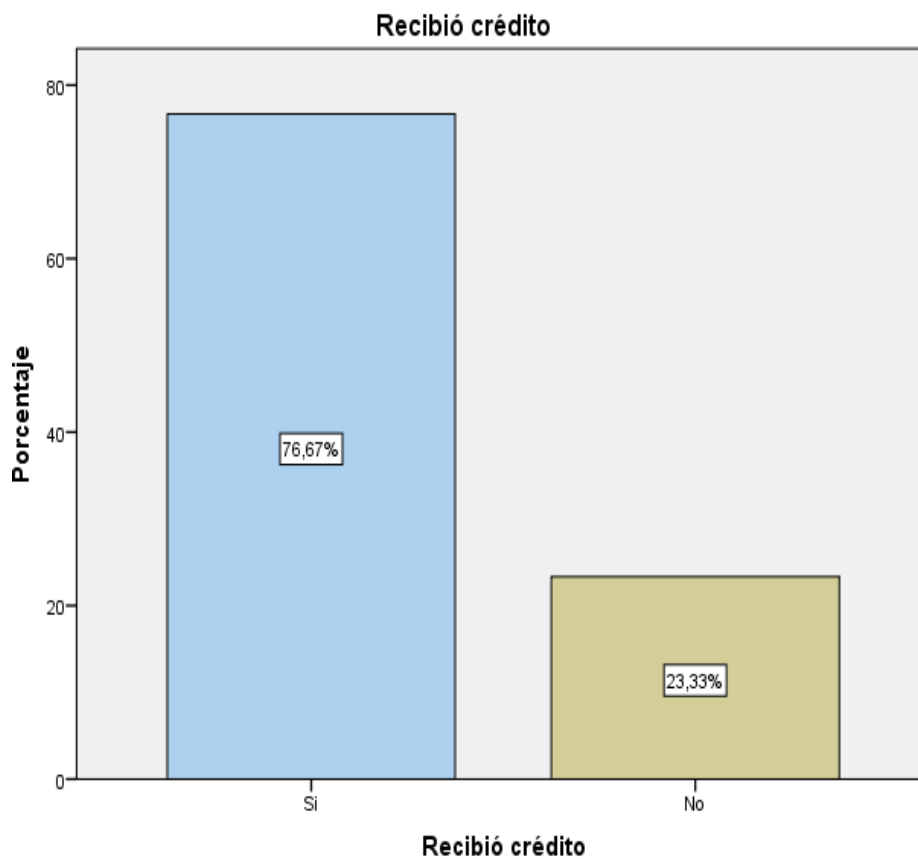


Gráfico 24 ¿Recibió crédito?

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 24 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 76.67% (23) si recibió el crédito solicitado, mientras que el 23.33% (7) dijo que no recibió crédito alguno.

**Tabla: 25** ¿Monto del crédito solicitado de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Más de S/ 10,000	15	50,0
	Más de S/ 20,000	13	43,3
	Ninguno	2	6,7
	Total	30	100,0

Fuente: Sinarahua (2019)

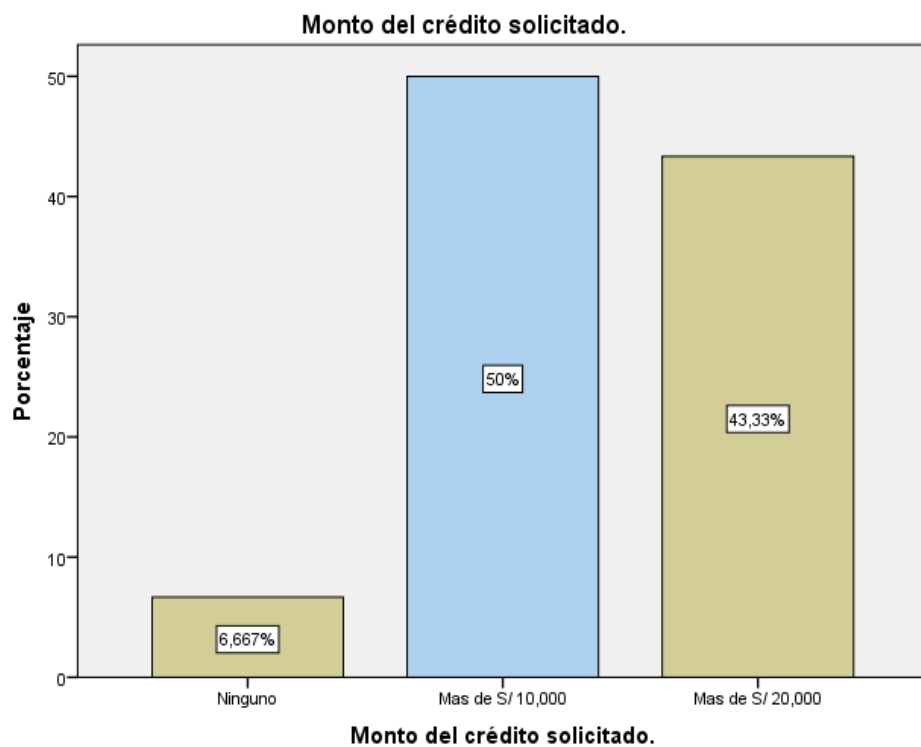


Gráfico 25 ¿Monto del crédito solicitado?

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 25 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 50,00% (15) indico que el monto del crédito solicitado fue por más de S/10,000, mientras que el 43,33% (13) solicitó el monto por más de S/20,000, sin embargo el 6.67% (2) ninguno.

**Tabla: 26** ¿Monto del crédito recibido de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Más de S/ 10,000	14	46,7
	Más de S/ 20,000	9	30,0
	Ninguno	7	23,3
	Total	30	100,0

Fuente: Sinarahua (2019)

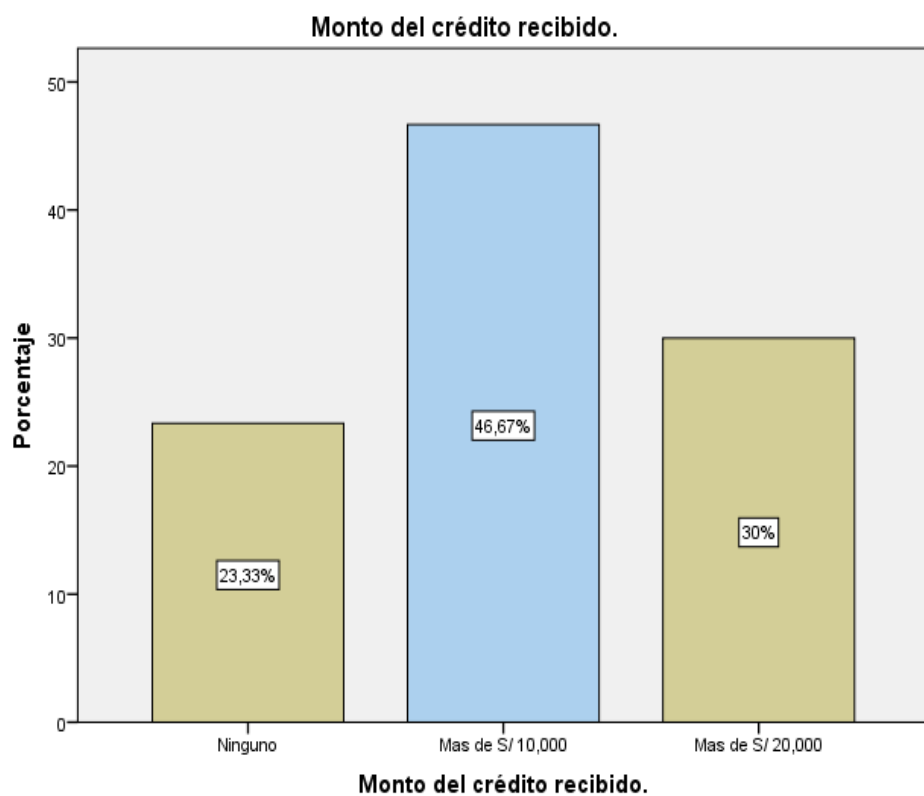


Gráfico 26 ¿Monto del crédito recibido?

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 26 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 46.67% (14) indico que el monto del crédito recibido es más de S/10,000, el 30.00% (9) recibió el monto del crédito más de S/20,000, mientras que el 23.33% (7) no recibieron ningún monto de crédito.

**Tabla: 27** ¿Entidad a la que solicito el crédito de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Bancaria	23	76,7
	No bancaria	5	16,7
	Ninguno	2	6,7
	Total	30	100,0

Fuente: Sinarahua (2019)

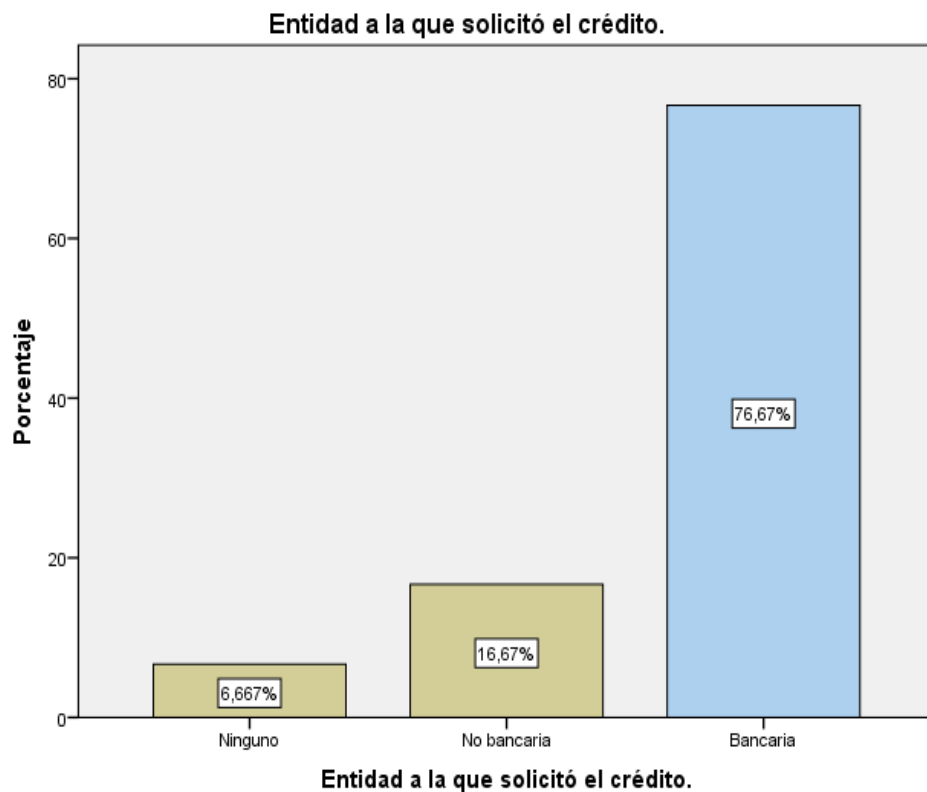


Gráfico 27 ¿Entidad a la que solicito el crédito?

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 27 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 76,67% (23) indico que solicitaron crédito a la entidad bancaria, el 16,67% (5) respondieron que solicitaron a la entidad no bancaria, sin embargo el 6,66% (2) no solicito ningún crédito.



**Tabla: 28** ¿Entidad que le otorgo el crédito de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Bancaria	20	66,7
	No bancaria	3	10,0
	Ninguno	7	23,3
	Total	30	100,0

Fuente: Sinarahua (2019)

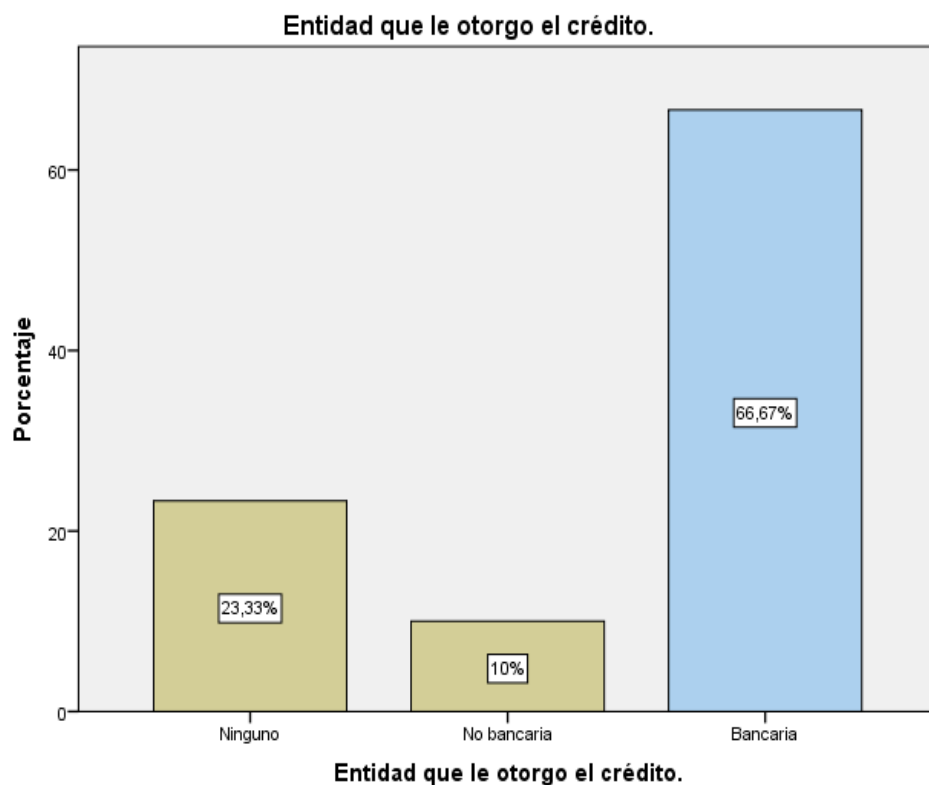


Gráfico 28 ¿Entidad que le otorgo el crédito?

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 28 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 66.67% (20) le otorgaron el crédito la entidad bancaria, mientras que el 23.33% (7) no le otorgaron ningún crédito, pero al 10.00% (3) le otorgó el crédito la entidad no bancaria.

**Tabla: 29** ¿Tasa de interés cobrado por el crédito de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019?

	Frecuencia	Porcentaje
2% anual	2	6,6
3% anual	8	26,7
Válidos 4% a mas	13	43,3
Ninguno	7	23,3
Total	30	100,0

Fuente: Sinarahua (2019)

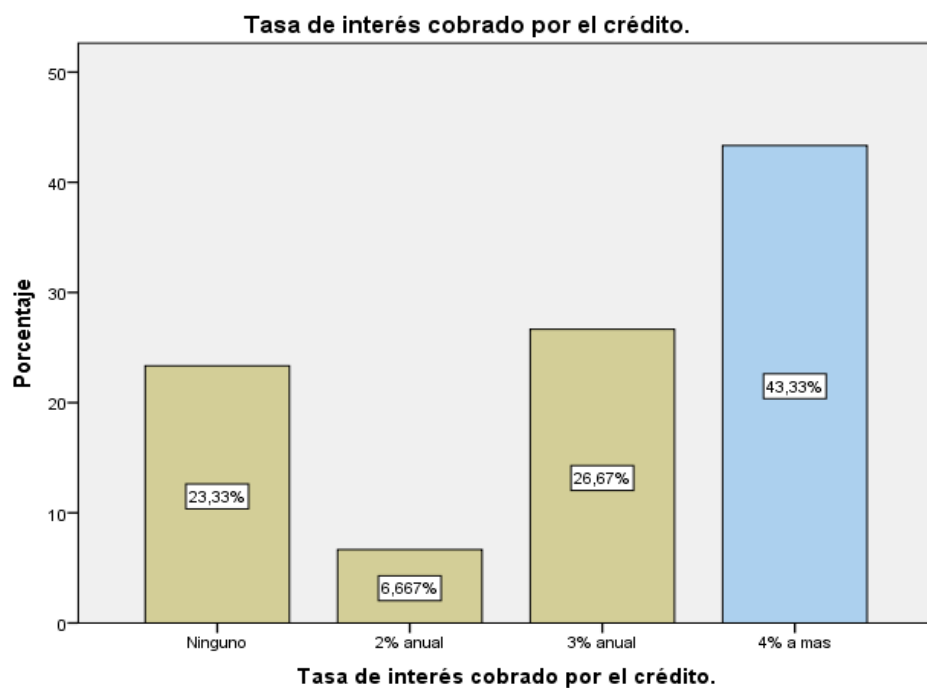


Gráfico 29 ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 29 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 23.33% (7) no pago ninguna tasa de interés, el 43.33% (13) le cobraron más de 4% de la tasa de interés anual, el 26.67% (8) le cobraron 3% de tasa de interés anual, mientras que el 6.67% (2) le cobraron el 2% la tasa de interés anual.

**Tabla: 30** ¿El crédito fue oportuno de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019?

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

Fuente: Sinarahua (2019)

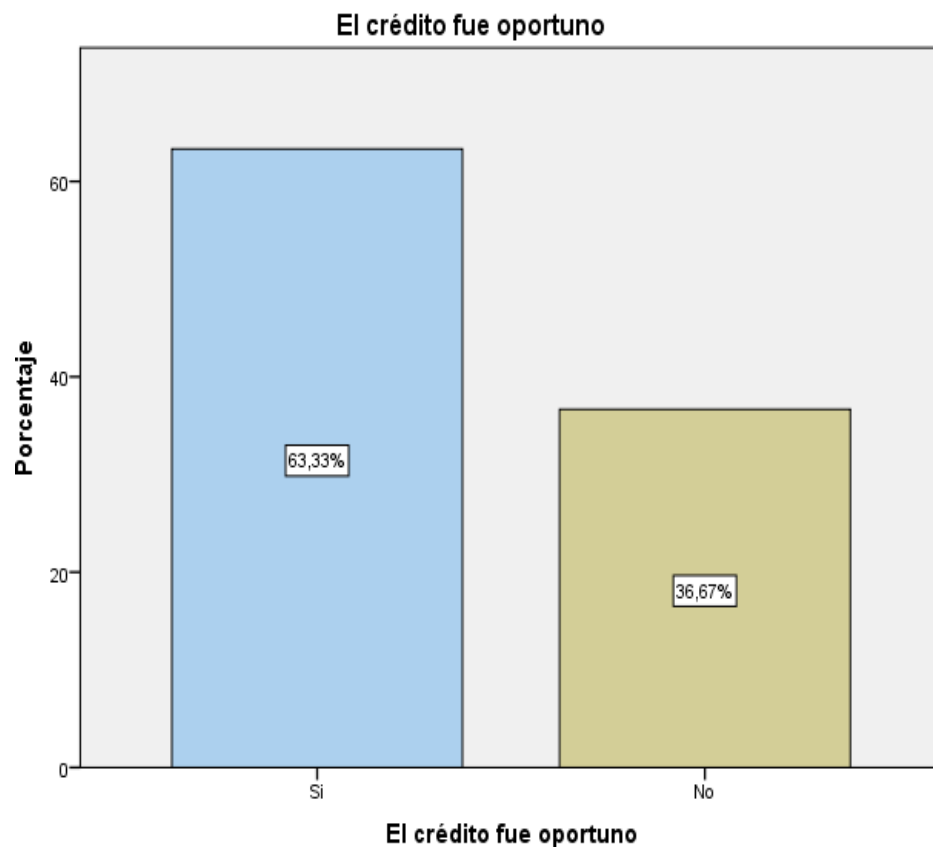


Gráfico 30 ¿El crédito fue oportuno?

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 30 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 63.33% (19) respondieron que el crédito gestionado si fue oportuno, mientras que el 36.67% (11) indicó que el crédito gestionado no fue oportuno.

**Tabla: 31** ¿El monto del crédito es suficiente de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	50,0
	No	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Sinarahua (2019)

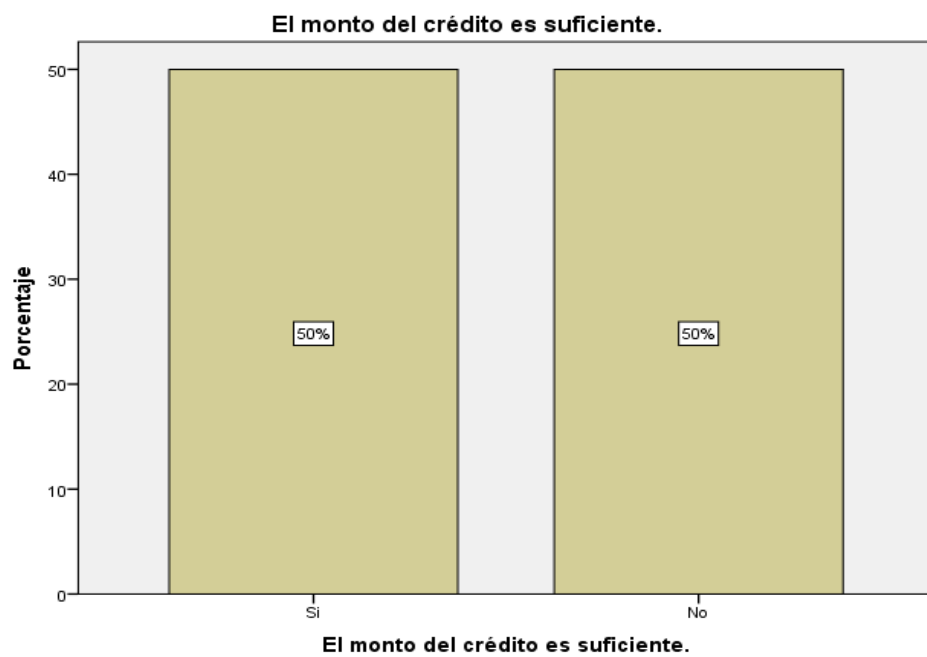


Gráfico 31 ¿El monto del crédito es suficiente?

### INTERPRETACIÓN

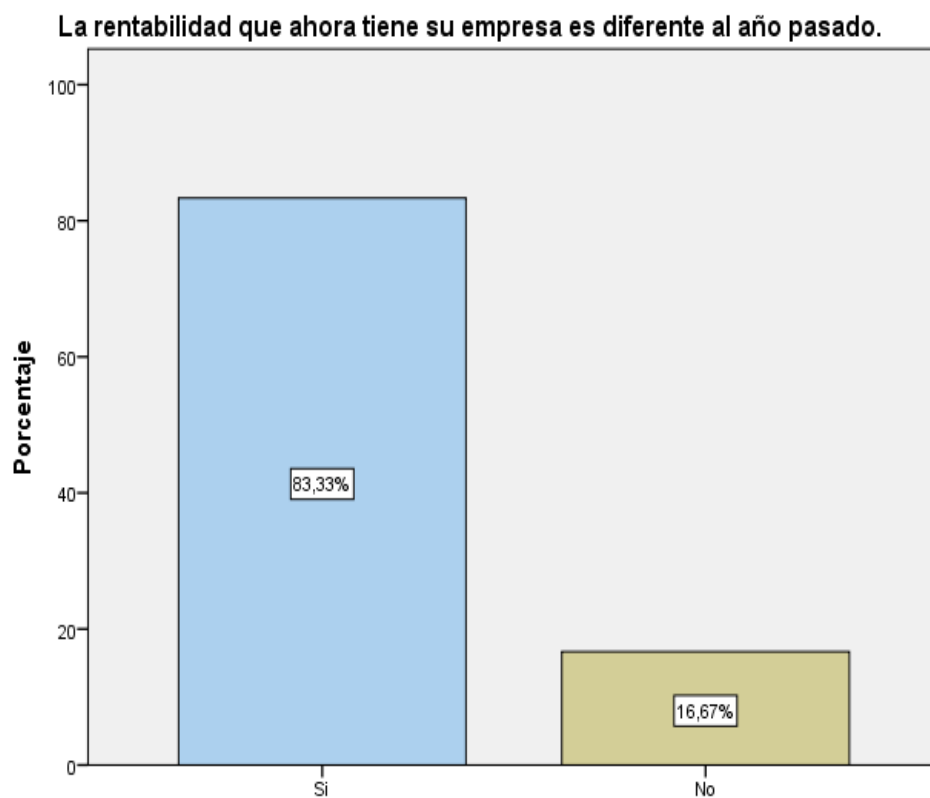
En la tabla e ilustración 31 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 50.00% (15) indicó que el monto del crédito no fue suficiente, mientras que el 50.00% (15) precisó que si fue suficiente el crédito.

Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.

**Tabla: 32** ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019?

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

Fuente: Sinarahua (2019)



**La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado.**

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

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 32 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 83.33% (25) respondieron que si es diferente la rentabilidad de su empresa al año pasado, mientras que el 16.67% (5) indicó que no es diferente la rentabilidad al año pasado.

**Tabla: 33** ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019?

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

Fuente: Sinarahua (2019)

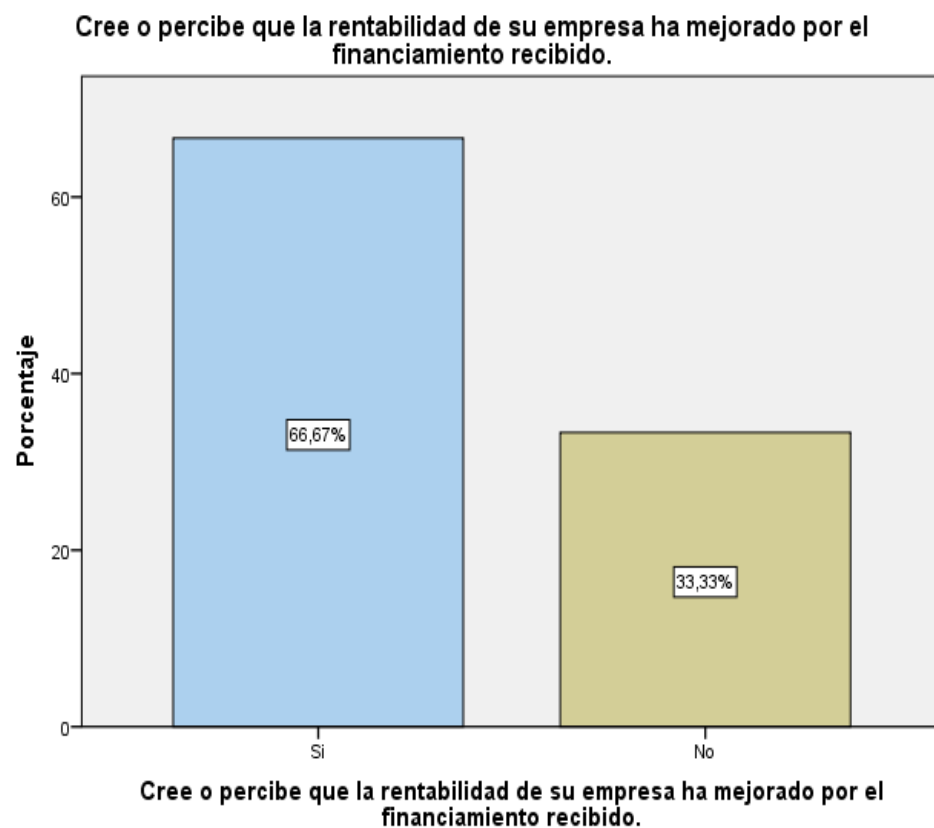


Gráfico 33 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?

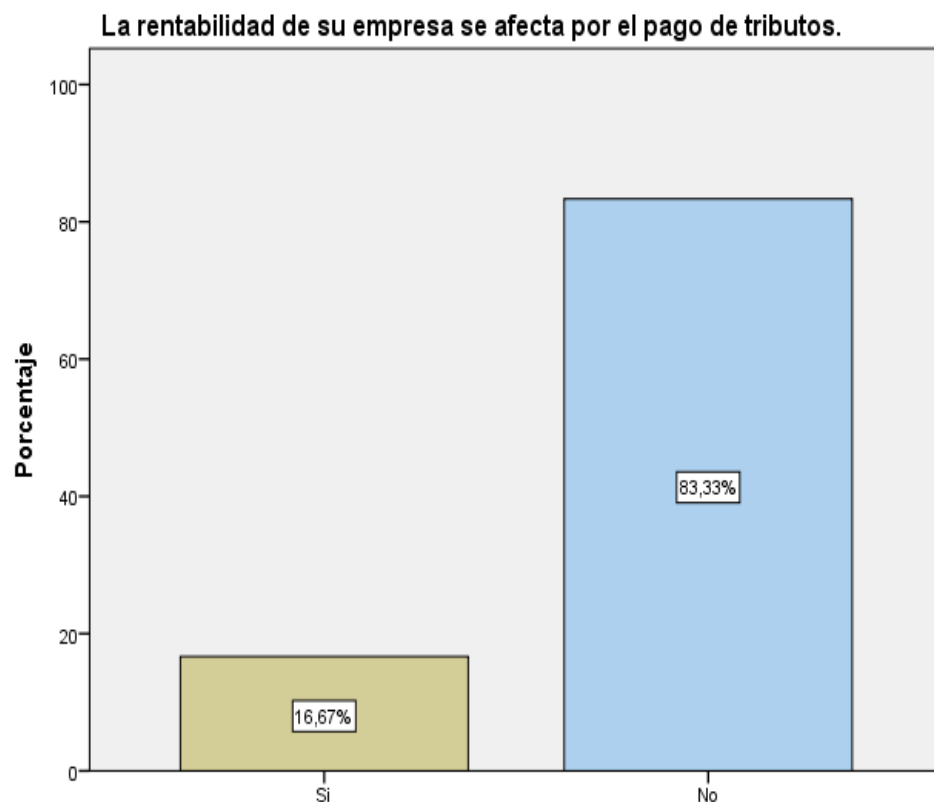
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 33 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 66.67% (20) manifestó que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, mientras que el 33.33% (10) manifestó que no.

**Tabla: 34** ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019?

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

Fuente: Sinarahua (2019)



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

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

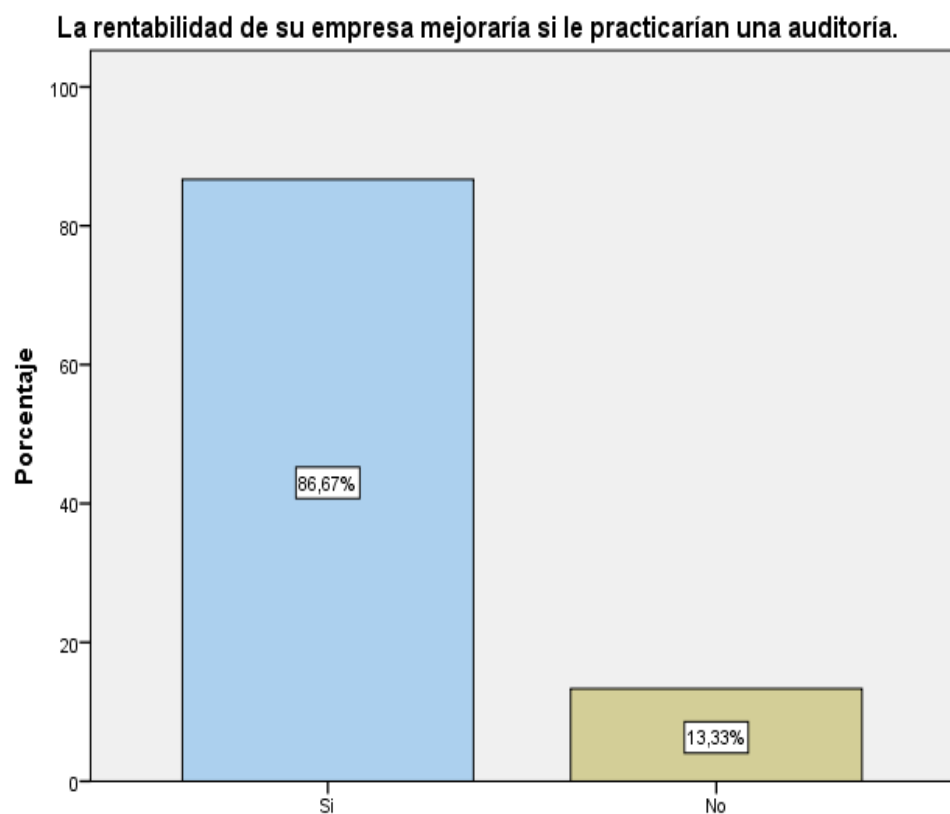
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 34 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 83.33% (25) manifestó que la rentabilidad de su empresa no se ve afectado por el pago de tributos, mientras que el 16.67% (5) indicó que sí se ve afectado por el pago de tributos.

**Tabla: 35** ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	26	86,7
	No	4	13,3
	Total	30	100,0

Fuente: Sinarahua (2019)



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

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 35 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 86.67% (26) afirmaron que la rentabilidad de su empresa mejoraría sí le practicarían una auditoría, mientras que el 13.33% (4) manifestó que no mejoraría en nada.



**Tabla: 36** ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019?

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

Fuente: Sinarahua (2019)

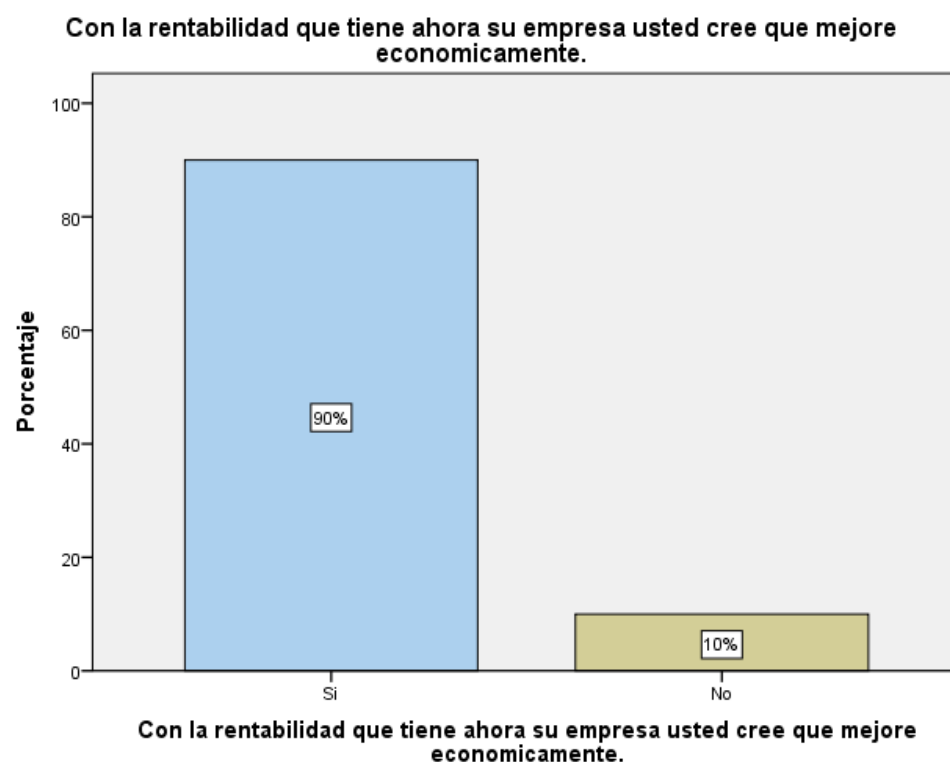


Gráfico 36 ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 36 de las micro y pequeñas empresas encuestadas se observa que el 90.00% (27) contestó que si cree que su empresa mejore económicamente con la rentabilidad que ahora tiene, mientras que 10.00% (3) no cree que su empresa mejore económicamente.

## 4.2 Análisis de los resultados

### ❖ Respecto a los empresarios.

- ❖ El 6,67% (2) de los representantes legales tiene entre 18 a 30 años, el 50,00% (15) tienen entre 31 a 45 años, mientras que el 43,33% (13) tiene entre 46 a 60 años de edad. (ver tabla 1)
- ❖ El 70,00% (21) de los empresarios son del sexo masculino, mientras que el 30,00% (9) son del sexo femenino. (ver tabla 2)
- ❖ El 13,33% (4) de los empresarios tienen grado de instrucción secundaria incompleta, el 16,67% (5) tienen secundaria completa, el 10,00% (3) tienen superior no universitario incompleta, el 33,33% (10) tienen superior no universitario completa, mientras que el 6,67% (2) tienen superior universitario incompleta, y el 20,00% (6) tienen superior universitario completa. (ver tabla 3)

### ❖ Respecto a las características de las microempresas

- ❖ El 23.33% (7) tienen de 1 a 5 años, el 30.00% (9) tienen de 2 a 10 años, mientras que el 46.67% (14) tienen de 3 a 20 años en el sector comercio rubro farmacias. (Ver tabla 4)

### ❖ Respecto a la auditoría

- ❖ El 26.67% (8) indicaron que, si conoce algo referente a la auditoría, mientras que el 73.33% (22) respondieron que no. (ver tabla 5)
- ❖ El 83.33% (25) indicó que, si desea que a su empresa le practiquen una auditoría, mientras que el 16.67% (5) respondieron que no. (ver tabla 6)
- ❖ El 40.00% (12) indicaron que acudieron a la sociedad de auditoría,

y el 33.33% (10) indicaron a personas naturales (auditor independiente), mientras que el 26.67% (8) respondieron que no acudieron a ninguno. (ver tabla 7)

❖ El 40.00% (12) respondieron que dentro de un mes acudirían para obtener una auditoría, el 23.33% (7) contestó que lo harían dentro de 2 meses, mientras que el 36.67% (11) no precisan. (ver tabla 8)

❖ El 83.33% (25) si cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, mientras que el 16.67% (5) preciso que no cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría. (ver tabla 9)

❖ El 76.67% (23) afirmaron que la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, mientras que el 23.33% (7) respondieron que no. (ver tabla 10)

❖ El 90.00% (27) respondieron que estarían dispuestos a ser capacitados sobre temas de auditoría, mientras que el 10.00% (3) precisaron que no. (ver tabla 11)

❖ El 70.00% (21) afirmaron que la auditoria en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad, mientras que el 30.00% (9) respondieron que no mejoro. (Ver tabla 12)

#### ❖ **Respecto a los tributos**

❖ El 60,00% (18) manifestó que no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, mientras que el 40.00% (12), indicó que sí se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT (ver tabla 13)

- ❖ El 100.00% (30) revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria. (Ver tabla 14)
- ❖ El 90.00% (27) si cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, mientras que el 10.00% (3) preciso que no. (ver tabla 15)
- ❖ El 86.67% (26) si tienen los libros de contabilidad al día, mientras que el 13.33% (4) preciso que no los tienen al día. (ver tabla 16)
- ❖ El 90.00% (27) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, mientras que el 10.00% (3) indicó que sí. (ver tabla 17)
- ❖ El 73.33% (22) manifestó que sus tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT, mientras que el 26.67% (8) indicó que no. (ver tabla 18)
- ❖ El 63.33% (19) respondieron que, si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, mientras que el 36.67% (11) indicó que no. (ver tabla 19)
- ❖ El 73.33% (22) manifestó que no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, mientras que el 26.67% (8) preciso que sí. (ver tabla 20)
- ❖ El 80.00% (24) precisó que, si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 20.00% (6) indicó que no

(ver tabla 21)

- ❖ El 90.00% (27) indicó que su empresa si puede mejorar con un planeamiento tributario, mientras que el 10.00% (3) indico que no. (ver tabla 22)

❖ **Respecto a las finanzas**

- ❖ El 93.33% (28) de las microempresas estudiadas, manifestó que, si solicitó crédito, mientras que el 6.67% (2) precisó que no. (ver tabla 23)
- ❖ El 76.67% (23) si recibió crédito, mientras que el 23.33% (7) dijo que no. (ver tabla 24)
- ❖ El 50,00% (15) indico que el monto del crédito solicitado fue por más de S/10,000, mientras que el 43,33% (13) solicitó el monto por más de S/20,000, sin embargo el 6.67% (2) ningún monto de crédito. (ver tabla 25)
- ❖ El 46.67% (14) indico que el monto del crédito recibido es más de S/10,000, el 30.00% (9) recibió el monto del crédito más de S/20,000, mientras que el 23.33% (7) no recibieron ningún monto de crédito. (ver tabla 26)
- ❖ El 76,67% (23) indico que solicito crédito a la entidad bancaria, el 16.67% (5) respondieron que solicitaron a la entidad no bancaria, sin embargo el 6,66% (2) no solicito ningún crédito.(ver tabla 27)
- ❖ El 66.67% (20) le otorgaron el crédito la entidad bancaria, mientras que el 23.33% (7) no le otorgaron ningún crédito, pero al 10.00% (3) le otorgó el crédito la entidad no bancaria (ver tabla 28)

- ❖ El 23.33% (7) no pago ninguna tasa de interés, mientras que el 43.33% (13) le cobraron más de 4% de la tasa de interés anual, el 26.67% (8) le cobraron 3% de la tasa de interés anual, sin embargo el 6.67% (2) le cobraron el 2% de la tasa de interés anual. (ver tabla 29)
- ❖ El 63.33% (19) respondieron que el crédito gestionado si fue oportuno, mientras que el 36.67% (11) indicó que el crédito gestionado no fue oportuno. (ver tabla 30)
- ❖ El 50.00% (15) indicó que el monto del crédito gestionado no fue suficiente, mientras que el 50.00% (15) precisó que si fue suficiente. (ver tabla 31)

❖ **Respecto a la rentabilidad**

- ❖ El 83.33% (25) de las micro empresas estudiadas, respondieron que, si es diferente la rentabilidad de su empresa al año pasado, mientras que el 16.67% (5) indicó que sí. (ver tabla 32)
- ❖ El 66.67% (20) manifestó que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, mientras que el 33.33% (10) manifestó que no. (ver tabla 33)
- ❖ El 83.33% (25) manifestó que la rentabilidad de su empresa no se ve afectado por el pago de tributos, mientras que el 16.67% (5) indicó que sí. (ver tabla 34)
- ❖ El 86.67% (26) afirmaron que la rentabilidad de su empresa mejoraría sí le practicarían una auditoría, mientras que el 13.33% (4) manifestó que no. (ver tabla 35)

- ❖ El 90.00% (27) contesto que si cree que su empresa mejore económicamente con la rentabilidad que ahora tiene, mientras que 10.00% (3) no cree. (Ver tabla 36)

## V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### 5.1 Conclusiones

#### ❖ Respecto a los empresarios

- ❖ De las micro empresas estudiadas se establece que el 50.00% (15) tienen de 31a 45 años de edad.
- ❖ El 70.00% (21) de los empresarios son del sexo masculino.
- ❖ El 33.33% (10) tienen superior no universitario completa.

#### ❖ Respecto a las características de las microempresas

- ❖ El 46.67% (14) tienen de 3 a 20 años de antigüedad.

#### ❖ Respecto a la auditoría

- ❖ De las micro empresas estudiadas el 73,33% (22) indicaron que no conoce algo referente a la auditoría.
- ❖ El 83,33% (25) indicó que desea que a su empresa le practiquen una auditoría.
- ❖ El 40,0% (12) respondieron que acudieron a las sociedades de auditorías.
- ❖ El 40.0% (12) respondieron que dentro de un mes acudirían para obtener una auditoría.
- ❖ El 83.33% (25) si creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.
- ❖ El 76,67% (23) afirmaron que la auditoria en su empresa ha

mejorado en relación a las finanzas.

- ❖ El 90,0% (27) respondieron que si están dispuestos a ser capacitados sobre temas de auditoria.
- ❖ El 70,0% (21) afirmaron que la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

#### ❖ **Respecto a la tributación**

- ❖ El 60.00% (18) de las microempresas estudiadas, manifestó que no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT.
- ❖ El 100.00% (30) revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria.
- ❖ El 90.00% (27) si cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- ❖ El 86,67% (26) si tienen los libros de contabilidad al día.
- ❖ El 90.00% (27) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- ❖ El 73.33% (22) manifestó que sus tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT.
- ❖ El 63.33% (19) manifestó que si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.
- ❖ El 73.33% (22) manifestó que no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su



empresa.

- ❖ El 80.00% (24) precisó que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- ❖ El 90.00% (27) indicó que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario.

#### ❖ **Respecto a las finanzas**

- ❖ El 93.33% (28) de las microempresas estudiadas, manifestó que si solicitó crédito.
- ❖ El 76.67% (23) si recibió crédito.
- ❖ El 50.00% (15) solicitó el monto del crédito por más de S/10,000.
- ❖ El 46.67% (14) recibió el crédito por más de S/ 10,000.
- ❖ El 76.67% (23) solicito a la entidad bancaria.
- ❖ El 66.67% (20) le otorgo el crédito las entidades bancarias.
- ❖ El 43.33% (13) respondieron que le cobraron más del 4% de la tasa de interés por el crédito recibido.
- ❖ El 63.33% (19) informo que el crédito gestionado si fue oportuno.
- ❖ El 50.00% (15) indicó que el crédito gestionado si fue suficiente.

#### ❖ **Respecto a la rentabilidad**

- ❖ El 83.33% (25) de los micro negocios estudiados, dijeron que la rentabilidad de su empresa si es diferente al año pasado.
- ❖ El 66.67% (20) manifestó que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- ❖ El 83.33% (25) manifestó que la rentabilidad de su empresa no se ve afecta por el pago de tributos.

- ❖ El 86.67% (26) indicó que si la rentabilidad de su empresa mejoraría sí le practicarían una auditoría.
- ❖ El 90.00% (27) precisó que si cree que mejore su empresa económicamente en cuanto a la rentabilidad.

## **5.2 Recomendaciones**

### **❖ Respecto a los empresarios**

- ❖ Recomendamos a los nuevos microempresarios, que se integren a este rubro de farmacias ya que hay oportunidad para todos.
- ❖ Recomendamos a las féminas empresarias a invertir en este rubro de farmacia, ya que no existe ninguna limitación en el desarrollo comercial, empresarial, etc.
- ❖ Recomendamos a los micros empresarios de culminar con sus estudios superiores, ya que eso les servirá de fortaleza para sacar adelante a su negocio.

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

- ❖ Recomendamos al micro empresario, que continúen en el rubro de farmacias, ya que es uno de los que nunca se va acabar porque siempre existirá la necesidad de comprar medicina para un integrante de la familia que aquí en el distrito hay muchas.

### **❖ Respecto a la auditoría**

- ❖ Recomendamos al microempresario en capacitarse con referente a la auditoría.
- ❖ Recomendamos a los microempresarios, de autorizar que le practiquen un examen adecuado a su empresa con respecto a la

auditoría.

- ❖ Recomendamos a los micros empresarios, de contratar los servicios de un auditor independiente, ya que ellos son los indicados para elaborar un examen a profundidad de la empresa, y dar su opinión.
  - ❖ Recomendamos a los microempresarios de acudir lo más pronto posible a un examen de auditoria, ya que el resultado sería de mucha ayuda para tomar decisiones con respecto a la empresa.
  - ❖ Recomendamos a los microempresarios, de ver una posibilidad de un apalancamiento si es necesario para ayudar a mejorar a su empresa en cuanto a las finanzas.
  - ❖ Recomendamos a los microempresarios, a capacitarse sobre diferentes cursos que son de mucha importancia, auditoria, control de calidad del producto, atención al cliente, etc.
  - ❖ Recomendamos a los microempresarios, a ser cuidadosos con los gastos e intereses de la empresa, ya que depende mucho de la rentabilidad para definir el progreso de ello.
- ❖ Respecto a los tributos**
- ❖ Recomendamos a los funcionarios y orientadores de la administración tributaria-SUNAT, a mejorar en cuanto a la información que se brinda al usuario.
  - ❖ Recomendamos a las microempresas, de revisar y controlar los libros contables, documentos que intervienen en la contabilidad, ya que es de suma importancia ser muy ordenados y precavidos.
  - ❖ Recomendamos a los microempresarios, que es muy importante

contar con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, ya que ellos son personas preparadas para tener la información administrativa y contable al día de la empresa.

- ❖ Recomendamos a los microempresarios, presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, ya que es muy bueno para ellos, porque les ahorra multas tributarias.
- ❖ Recomendamos a los microempresarios, pagar sus tributos en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT, para evitar estragos financieros y tributarios que van en contra de la empresa.
- ❖ Recomendamos al área contable y administrativo de las microempresas, informarse en la Sunat en cuanto al uso de los formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, ya que esto permitirá ayudar a los empresarios en no infringir en alguna ley tributaria.
- ❖ Recomendamos a los contadores en informar a los microempresarios sobre cuando se cometen infracciones y sanciones tributarias, para que no cometa errores que pueda afectar a su empresa.
- ❖ Recomendamos a los microempresarios, a estar siempre motivados para cumplir con el pago de sus tributos, ya que de eso depende de cumplir como ciudadano responsable.
- ❖ Recomendamos a los microempresarios, que siempre es bueno contar con la información sobre un planeamiento tributario, ya que así le permitirá saber qué beneficios puede obtener.

### ❖ **Respecto a las finanzas**

- ❖ Recomendamos a los micro empresarios, a informarse en las diferentes entidades bancarias y no bancarias, referente a los requisitos, tipo de crédito e interés, cantidad, cuotas, y tiempo del crédito, que les brinda para un posible apalancamiento financiero que pueda solicitar la empresa.

### ❖ **Respecto a la rentabilidad**

- ❖ Recomendamos al microempresario, que se capacite tanto el personal que labora para ellos, en temas referente a atención al cliente y control de calidad de un producto, ya que eso son los puntos más resaltantes en cuanto a la rentabilidad de una empresa.
- ❖ Recomendamos al microempresario, invertir en mercadería que se va a obtener más rápido la rotación rentable.
- ❖ Recomendamos al microempresario, que despierte la conciencia tributaria en lo que son los pagos por que es su derecho como microempresa.
- ❖ Recomendamos al micro empresario a ser más perspicaz en cuanto a su negocio, ya que depende mucho del estudio interno que le realice a su empresa y de allí la toma de decisiones que reflejara una rentabilidad beneficiosa en el futuro.
- ❖ Recomendamos al microempresario de invertir y controlar sus gastos ya que de eso depende el reflejo de la rentabilidad que tenga la empresa y las utilidades a ganar.

## VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 6.1 Referencia web grafica

Araujo. (2011). Estudio. Pucallpa.

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)

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

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

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

C., A. E. (2014). monografias .com. (G. Coccorese, Editor) Obtenido de <https://www.monografias.com › trabajos14 › eltributo › eltributo>

Caballero Saldarriaga, M. (2016). Teoría de la Rentabilidad. Lima.

Lima:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/36>

35/BANCOS\_FINANCIAMIENTO\_CORILLOCLA\_ELESC  
ANO\_ALFREDO\_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y.

Centy Villafuerte, D. B. (2008). Informe PYME Región Arequipa 2002.

España: Malaga.

CEPAL. (2018). MIPYMES En America Latina. Santiago: Naciones  
Unidas.

CGR. (21 de Diciembre de 2018). Ley que promueve la inversion y el  
desarrollo de la Region Amazonica. Lima, Lima, Peru: CGR.

CITI, P. (2012). PRINCIPIOS DE LA ÉTICA DE LA  
INVESTIGACIÓN. Obtenido de [www.citiprogram.org](http://www.citiprogram.org)

ComexPeru. (02 de Octubre de 2017). Obtenido de  
<https://www.comexperu.org.pe> › tributacion-para-las-mype-  
pasito-a-pasito

ComexPeru. (02 de Octubre de 2017). TRIBUTACIÓN PARA LAS  
MYPE: PASITO A PASITO. Obtenido de  
<https://www.comexperu.org.pe> › tributacion-para-las-mype-  
pasito-a-pasito

Compartir, C. C. (30 de Agosto de 2019). Principio (ética). Obtenido de  
Wikipedia la enciclopedia Libre: <https://es.wikipedia.org> › wiki ›  
Principio\_(ética)

Condemayta, Y. (2009). Microfinanzas y las mypes Perú.  
[https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-  
peru](https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru).

Course, H. I. (2019). Teoria de la rentabilidad.

- 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.
- debitoor. (26 de Diciembre de 2019). Impuesto - ¿Qué es un impuesto? | Glosario contable de ... Obtenido de <https://debitoor.es/glosario/definicion-impuesto>
- Díaz, C. (2005). Metodología de investigación científica. Lima: San Marcos.
- DINERO. (20 de Mayo de 2017). [www.dinero.com](http://www.dinero.com). Recuperado el 30 de Julio de 2019, de [www.dinero.com](http://www.dinero.com): <https://www.dinero.com/economia/articulo/ranking-de-los-paises-que-mas-evaden-impuestos/245558>
- Domínguez Fernández, I. C. (2009). Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento. [http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento /fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml](http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml).
- Elena, G. M. (27 de Octubre de 2002). [gestiopolis](http://gestiopolis.com). Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/teoria-basica-de-finanzas/>
- Elena, G. M. (2002). Teoria basicas de finanzas. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/teoria-basica-de-finanzas/>
- Eumed.net. (2019). Concepto de rentabilidad . Obtenido de [www.eumed.net](http://www.eumed.net) › libros-gratis › concepto de rentabilidad



- 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.
- Garcia, V. (2014). Introduccion a las Fnanzas (1ra ed.). Mexico, Mexico: Patria.
- Garrido Koechlin, J. J. (02 de Agosto de 2018). Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía. Lima: <https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-sera-primera-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.
- Gomero Gonzales, N. (2006). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.

- Gonzales, S. (Diciembre de 2014). La gestion financiera y el acceso a financiamiento de las PYMES del sector comercio en la ciudad de Bogota. Bogota, Colombia: UNC.
- GOOGLE, S. (2019). TEORÍA GENERAL DE LA TRIBUTACIÓN Y LOS TRIBUTOS. Obtenido de [https://sites.google.com › site › teoria-general-de-la-tributacion-y-los-tributos](https://sites.google.com/site/teoria-general-de-la-tributacion-y-los-tributos)
- Hernandez Martinez, A. (27 de Marzo de 2017). Gestipolis. Obtenido de Toma de decisiones y administracion financiera: [https://www.esan.edu.pe › apuntes-empresariales › 2017/03 › la-toma-de-dec...](https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2017/03/la-toma-de-dec...)
- Hernández Sampieri. (2010). Metodología de la investigación. Mexico: McGraw Hill .
- Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2001). Metodología de la Investigación. En Kerlinger, La investigación no experimental o ex-post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones (págs. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2012/12/disenos-no-experimentales-segun.html>). Mexico: Mc Graw Hill.
- Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2014). Metodología de la Investigación. Mexico: Mc Graw Hill.
- Holmes, O. W., & Vallejo cutti, V. (2018). Manual del Código Tributario. Lima: Vallejo.

Huaman, M. (2016). El financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro boticas de la provincia de Recuay 2016. Huaraz, Ancash, Peru: ULADECH.

Huayna, N. (2016). Los beneficios tributarios y su impacto en la recaudación fiscal del Perú en el 2016. Lima, Lima, Peru: USMP.

Kuschel Presas, E. C. (2018). Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas. Chile: [http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel\\_e/pdfAmont/de-kuschel\\_e.pdf](http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel_e/pdfAmont/de-kuschel_e.pdf).

Lizcano, J. (2004). Rentabilidad Empresarial. Madrid, España: Camaras.

López Bautista, J. (2016). Fuentes de financiamiento. <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>.

Mares Ruiz, C. (2013). Las micro y pequeñas empresas en el Perú. Revista Jurídica Thomson Reuters.

Márquez, N. (2009). El financiamiento para la pequeña y mediana empresa. Lima: [https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS\\_6/Economia/29%20j%20leon.pdf](https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Economia/29%20j%20leon.pdf).

- Mauri, K., & Pinedo, E. (2017). Cultura tributaria en los estudiantes del cuarto y quinto nivel de la escuela profesional de contabilidad FACEN-UNAP 2017. Iquitos, Loreto, Peru: UNAP.
- MEF. (2018). Principales Ejes para Impulsar la Competitividad y Productividad. Julio, Lima, Peru: MEF.
- Melissa, R. U. (Octubre de 2007). Teoria de la auditoria. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/teoria-de-la-auditoria/>
- Mesino Rivero, L. (2006). Eumed.net. Obtenido de [www.eumed.net](http://www.eumed.net) › tesis-doctorales › lmr
- Mideiros. (2011). Trabajo de Investigacion. Pucallpa.
- Montiel, G. M. (2006). Finanzas Basicas. L.A.C. Jose Mario Hernandez Juarez.
- Montiel, G. M. (2006). slideshare.net. Obtenido de [fcasua.contad.unam.mx](http://fcasua.contad.unam.mx) › apuntes › interiores › docs › finanzas1
- Montiel, G. M. (2006). [www.slideshare.net](http://www.slideshare.net). Obtenido de [fcasua.contad.unam.mx](http://fcasua.contad.unam.mx) › apuntes › interiores › docs › finanzas1
- Mundaca, L. &. (2013). Planeamiento tributario para evitar contingencias tributarias ... Huancayo.
- 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>.
- Oswaldo. (18 de Septiembre de 2019). Riesgo y Rendimiento. Obtenido de  
<https://www.zonaeconomica.com/mercadodecapitales/riesgoren dimientoliquidez>
- Palacios. (2015). La auditoria. Lima.
- PCW. (2014). La auditoria del futuro y el futuro de la Auditoria. Madrid, España: PCW.
- Peruano, D. (2013). Las Mypes en el Perú se regulan cada vez más. Diario el Peruano.
- Plataforma\_glr. (08 de Septiembre de 2015). La republica. Obtenido de Mypes generan un mayor empleo en América Latina:  
<https://larepublica.pe/economia/880684-mypes-generan-un-mayor-em...>
- 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.
- PRODECON. (2014). Cultura contributiva en America Latina. Mexico: Prodecon.

- PRODUCE. (28 de Diciembre de 2013). TUA de la Ley del Impulso Productivo y Crecimiento Empresarial. Lima, Lima, Peru: Produce.
- Reyes, M. (2015). Auditoria Tributaria. Trujillo, Peru.
- Rodriguez, M. (Abril de 2017). Auditoria externa a los rubros cuentas por cobrar y cuantas por pagar de una distribuidora de abarrotes. 182. Guatemala.
- Rojas. (2014). "Legislación de la MYPE y acceso al financiamiento". En C. (2008). España.
- Romero, M. (Febrero de 2017). Diseño de estrategias para mejorar la rentabilidad de la empresa PRODUARROZ S.A. Guayaquil, Ecuador: UDG.
- Rueda Carpio, C. (2007). Tesis Reingenieria de la auditoria interna y su incidencia en la gestion optima de 9 servicios Municipales. Lima.
- Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2008). Clasificación de las MIPYMES en el mundo. Venezuela:  
<http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>.
- Salazar, J. (2018). El financiamiento y su incidencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso de la empresa restaurant cebicheria el Mijano EIRL. de Iquitos. Iquitos, Maynas, Peru: ULADECH.

- 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.
- Santillana, R. (2013). Auditoria Interna (3ra ed.). Mexico: PEARSON.
- Sauser, W. I. (2005). Starting Your Own Business? Prepare for Success. SAM Management in Practice.
- 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.
- Sunat. (2018). Portal de la sunat. Obtenido de [orientacion.sunat.gob.pe > index.php > empresas-menu > impuesto-selectiv...](http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php)
- 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 .

Wikimedia, P. (26 de diciembre de 2019). Principio (ética) - Wikipedia, la enciclopedia libre. Obtenido de [https://es.wikipedia.org › wiki › Principio\\_\(ética\)](https://es.wikipedia.org/wiki/Principio_(ética))

Wikipedia. (21 de Agosto de 2019). Riesgo financiero - Wikipedia, la enciclopedia libre. Obtenido de [https://es.wikipedia.org › wiki › Riesgo\\_financiero](https://es.wikipedia.org/wiki/Riesgo_financiero)

Winn, O. y. (2007). Mipes.

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 Anexos**

### **6.2.1 Artículo Científico**



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE  
CONTABILIDAD**

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las



micro y pequeñas empresas nacionales sector  
comercio, rubro farmacias del distrito de Callería,  
2019

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

**AUTOR**

Bach. Sinarahua Isuisa Lilly

Código ORCID: 0000 0002 7804 3436

**ASESOR**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2019**

**ARTÍCULO CIENTÍFICO**

**TÍTULO:** Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y  
pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del  
distrito de Callería, 2019.

**AUTOR (A):** Bach. Sinarahua Isuisa Lilly

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

**I. RESUMEN**

La presente investigación tuvo como objetivo general, determinar  
y describir las principales características de la auditoria, tributación,  
finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales  
sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019, esta

investigación se justificó porque es importante conocer de forma concreta y específica, el nivel descriptivo de las principales características de las variables en estudio, así mismo la investigación fue cuantitativo -descriptivo - no experimental – transversal - retrospectiva, para el acopio de la información se seleccionó en forma dirigida a 30 microempresarios, a quienes se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas cerradas, se utilizó la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Con. Respecto a los empresarios. De las micro empresas encuestadas se establece que el 50.0% (15) tienen entre 31 a 45 años de edad, el 70.0% (21) de los empresarios son del sexo masculino, el 33.3% (10) tienen superior no universitaria completa, el 46.7% (14) tienen entre 3 a 20 años de antigüedad en el rubro de farmacias. Con respecto a las principales características de la auditoría, en las micro empresas estudiadas, el 73.3% (22) indicaron que no conoce algo referente a la auditoría, el 83.3% (25) indicaron que desean que a su empresa le practiquen una auditoría, el 40.0% (12) respondieron que acudieron a las sociedades de auditoría, el 40.0% (12) respondieron que dentro de un mes acudirían para obtener una auditoría, así mismo el 83.3% (25) afirmaron que creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, el 76,6 % (23) afirmaron que la auditoría en su empresa a mejorado en relación a las finanzas, el 90.0% (27) dijeron que estarían dispuestos a ser capacitados sobre temas de auditoría, el 70.0% (21) afirmaron que su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. Con respecto a las

principales características de la tributación, manifestó que el 60.0% (18) no se siente satisfecho con la orientación brindada por parte de los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, el 100.0% (30) si revisan y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Sunat, el 90.0% (27) si cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 86.7% (26) si tienen los libros de contabilidad al día, el 90.0% (27) respondieron que no tienen problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 73.3% (22) declararon que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad, el 63.3 % (19) manifestó que si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, el 73.3% manifestaron que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, el 80.0% (24) respondieron que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, el 90.0% (27) indicaron que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario. Con Respecto a las principales características de las finanzas, manifestaron que si solicitaron y recibieron crédito, logrando obtener más de S/10,000 por parte de las entidades bancarias, con una tasa de interés más del 4% por el crédito otorgado, el 63.7% (19) respondieron que el crédito gestionado fue oportuno y el 50.0% (15) indicaron que el crédito fue suficiente. Finalmente respondieron que la rentabilidad de su empresa está mejor que el año pasado, gracias al financiamiento recibido, sin

embargo no se ven afectados por el pago de tributos, así mismo si creen que mejoraría su empresa mediante la práctica de una auditoría, también respondieron que creen que mejore económicamente en cuanto a la rentabilidad.

Palabras clave: Auditoría, tributación, Finanzas, rentabilidad y Mypes.

### **Abstract**

The purpose of this research was to determine and describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability, of the micro and small national companies in the commerce sector, in the pharmacies of the Callería district, 2019, this investigation was justified because it is important To know in a concrete and specific way, the descriptive level of the main characteristics of the variables under study, likewise the research was quantitative -Descriptive - non-experimental - cross-sectional - retrospective, for the collection of information, 30 micro entrepreneurs were selected to whom a questionnaire of 36 closed questions was applied, the survey technique was used, obtaining the following results: With. Regarding entrepreneurs. Of the micro companies surveyed, it is established that 50.0% (15) are between 31 and 45 years of age, 70.0% (21) of the businessmen are male, 33.3% (10) have no higher complete university, the 46.7% (14) are between 3 and 20 years old in the field of pharmacies. With respect to the main characteristics of the audit, of the micro companies studied, 73.3% (22) indicated that they do not know anything about the audit, 83.3% (25) indicated that they want their

company to perform an audit, 40.0% (12) responded that they went to the audit companies, 40.0% (12) responded that within a month they would go to obtain an audit, and 83.3% (25) said they believe they would improve their company if they would practice an audit, 76.6% (23) stated that the audit in their company has improved in relation to finances, 90.0% (27) said they would be willing to be trained. Regarding audit issues, 70.0% (21) stated that their company has improved in relation to profitability. Regarding the main characteristics of taxation, he said that 60.0% (18) are not satisfied with the guidance provided by the officials of the Tax Administration-SUNAT, 100.0% (30) if they review and control the books Accountants and documents involved in accounting before an audit by the Sunat, 90.0% (27) if it has suitable personnel to record income, costs and expenses, 86.7% (26) if they have the books Accounting per day, 90.0% (27) responded that they have no problems or inconveniences to submit their monthly statements on time, 73.3% (22) declared that the taxes declared if they have been paid in due course, 63.3% (19) stated that if there are established formats for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses, 73.3% stated that they do not know the infractions and penalties Taxes that could affect your company, 80.0% (24) responded that if they feel motivated to pay their taxes, 90.0% (27) indicated that their company can improve with tax planning. Regarding the main characteristics of the finances, they stated that if they requested and received credit, obtaining more than S /

10,000 from the banking entities, with an interest rate of more than 4% for the credit granted, the 63.7% (19) responded that the managed credit was timely and 50.0% (15) indicated that the credit was sufficient. Finally they responded that the profitability of their company is better than last year, thanks to the financing received, however they are not affected by the payment of taxes, and if they believe that they would improve their company through the practice of an audit, they also responded that they believe that it improves economically in terms of profitability.

Key words: audit, taxation, finance, profitability, Mypes.

## **II. INTRODUCCIÓN**

Si bien es cierto, los pequeños y micro empresarios satisfacen uno de las columnas fundamentales de la economía nacional, su intervención en el desarrollo del país es trascendental y de contar con el soporte necesario puede ser la salida a las dificultades económicas, también de puestos de grandiosos núcleos de las poblaciones que se está demostrando en nuestro país. La investigación tuvo por finalidad describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019. Por intermedio de esta investigación se canalizaron nuevas estrategias de desarrollo con respecto a la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias, seguidamente se realizó el planteamiento del problema de la investigación, así como también el enunciado del

problema, los objetivos de estudio tanto el objetivo general como los específicos de la misma manera la justificación del problema su aporte, conocimiento y beneficio.

Se presentó información sobre los antecedentes internacionales, nacionales, regionales y locales resaltando su importancia y su auge, en esta fase se incluyeron el proceso que han atravesado las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019, en el Perú y el mundo, así como también teorías y definiciones conceptuales de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las Mypes. En la metodología se presentó el tipo y nivel de investigación, el diseño de investigación, la población y la muestra, operacionalización de las variables, así como las técnicas e instrumentos que se utilizó y el plan de análisis. Finalmente se presentó las conclusiones que fueron frutos de la investigación, así como también la bibliografía que se consultó en su momento y algunos anexos que se consideraron de vital importancia.

En esa misma línea, Según Coquis (2012), señala que las entidades financieras, entidades bancarias, Asociaciones de arrendamiento financiero, cajas municipales de ahorro y créditos, cajas de ahorro y crédito y EDPYMES. A los tres subtemas se le reconoce en el Perú como instituciones financieras especializadas a atender la MIPE, llamadas EFIE. En el caso del Perú, nuestra patria y el universo prosperan a una rapidez apresurada hacia la globalización de la economía, la ciencia y todas las esferas de la humanidad. Este contexto

planea grandiosas retos y metas a los países y a las micro y pequeñas empresas en cuanto a los diversos temas del empleo, donde mejora la competencia, desarrollo de todas las exportaciones y el desarrollo al país de las tasas no mayores al 7% anual. Esto puede consentir el 52 % de pobreza, el 22% de pobreza extrema o las elevadas tasas de analfabetismo que ahora poseemos. Esto nos quiere decir que, si podemos desarrollarnos en nuestro país, con las micro y pequeñas empresas como una pieza clave.

En la actualidad la población de Pucallpa se ha desarrollado exponencialmente en su mejora tecnológica, también con lo mismo surgen nuevas necesidades para las empresas ya que su mercado va aumentando día tras día es por eso que el presente trabajo de investigación trato de dar una posible visión en lo que es la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las empresas dedicadas a este rubro farmacias del distrito de Callería. El trabajo de investigación se desarrolló en el distrito de Callería de la ciudad de Pucallpa, en el rubro y se aplicó a una muestra representativa de gerentes y/o administradores, un cuestionario de preguntas para recoger información pertinente referida al año 2019. Para finalizar el trabajo de investigación, se presentó las conclusiones y recomendaciones obtenidas de la recopilación de información que se han dado, dicho soporte se desarrolló con una propuesta de solución que tuvo como propósito ayudar a mejorar la productividad en las microempresas basándose en las fuentes de financiamiento que existe hoy en día, de las



cuales son de mucha ayuda e importancias para las empresas que recién desean abrirse en este ámbito general y empresarial.

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

Para dar respuesta al enunciado del problema, me he planteado el siguiente objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019. Sin embargo para conseguir el objetivo general, me tuve que plantear los siguientes objetivos específicos:

- ❖ Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.
- ❖ Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.
- ❖ Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.
- ❖ Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias distrito de Callería, 2019.

- ❖ Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.

La investigación me 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 farmacias del distrito de Callería, 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 justificó 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 farmacias del distrito de Callería, 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 MÉTODOS

#### Diseño de la investigación.

El diseño de la investigación que sea utilizado fue no experimental – transversal -retrospectivo - descriptivo.

M  O

Dónde:

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

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

#### Tipo de la investigación

##### Cuantitativo

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, en la cual se obtuvo la información por medio de la Superintendencia nacional de aduanas tributaria, Sunat (Sánchez, Zevallos, Criollo 2016, p, 8).

##### No experimental

Esta investigación fue no experimental ya que se realizó sin manipular deliberadamente las variables, y se observó el fenómeno tal como se mostró dentro de su contexto. De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio, los sujetos son observados en su ambiente natural, y su realidad.

##### Transversal

Esta investigación fue transversal por que se recolectaron los datos en un solo momento y en un tiempo único, el propósito será

describir las variables y analizar su incidencia en su contexto dado, ya que son estudios exclusivamente descriptivos.

### **Retrospectivo**

En esta investigación se averiguo sobre hechos ocurridos en el pasado. Hernández et al. (2014). Afirma que La investigación no experimental también se conoce como investigación ex post-facto; los hechos y variables ya ocurrieron (pp. 164-165).

### **Descriptivo**

La investigación fue descriptivo, debido a que sólo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio. Para los investigadores Hernández, Fernández y Baptista (2014), sostienen que Las investigaciones descriptivas buscan especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población. (p. 92)

### **Población y muestra**

#### **Población**

La población estuvo conformado por 30 micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, farmacias del distrito de Callería, 2019. Las mismas que se encuentran ubicados en el sector y rubro en estudio.

#### **Muestra**

Para realizar la investigación se tomó una muestra consistente de 30 micro y pequeñas empresas, del rubro farmacias del distrito de Callería, 2019. Mi criterio de selección estuvo en función a la voluntad

y disponibilidad del cual nos proporcionaron información los representantes y/o gerentes del referido rubro, ya que de esta manera forman parte del 100% de la población.

### Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Índice de Medición	Escala de Medición
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.		Características	Edad	Años:	Razón
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal
				Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.	Siendo una variable nominal que fue medido por sus indicadores.	Características	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	Razón
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.		Características	Conoce algo referente a la auditoría		
				Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.		
				A donde usted acudiría para obtener una auditoría		
				Cuando cree usted, que acudiría para obtener una auditoría.		
				Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.		
				La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.		
				Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría		
				La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.		
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.			Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.		Nominal
				Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.		
				Cuenta con un personal idóneo asignada para el registro de los Ingresos, costos y gastos.		
				Están los libros de Contabilidad al día.		

			Características	Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.		
				Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.		
				Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.		
				Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.		
				Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.		
				Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.		

Fuente: Sinarahua (2019)

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Índice de medición	Escala de medición
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.	Siendo una variable nominal que fue medido por sus indicadores.	Características	Solicito crédito	Si	Nominal
				Recibió crédito	No	
				Monto del crédito solicitado.	Más de S/10,000 Más de S/20,000 Ninguno	
				Entidad a la que solicitó el crédito.	Bancaria No bancaria	
				Tasa de interés cobrado por el crédito.	2% mensual 3% mensual 4% mensual Más de 4% mensual	
				El crédito fue oportuno		
				El monto del crédito es suficiente.		
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.		Características	Usted cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	Si	
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.	No	
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.		
				La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.		
				Con la rentabilidad que tiene ahora su empresa usted cree que mejorara empresarialmente.		

Fuente: Sinarahua (2019)

Es preciso mencionar que en esta investigación se tomaron como principales variables la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad;

así mismo por otra parte, las variables complementarias que son: Perfil de las micro y pequeñas empresas y perfil de los propietarios y/o gerentes.

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

### **Técnicas**

Para el recojo de la información de esta investigación, se aplicó la técnica de la encuesta. Tresierra (2010), afirma que la encuesta es aquella que recoge información sobre aspectos muy específicos, basado en una interacción directa o indirecta entre el investigador y el encuestado (p.104).

### **Instrumentos**

Para la recopilación de la información se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables. Tresierra (2010), afirma que los instrumentos son los medios auxiliares para recoger y registrar los datos obtenidos a través de los métodos y técnicas de recolección de datos. (p. 106).

### **Procedimiento de recolección de datos**

Para la aplicación del cuestionario se siguió los siguientes procedimientos: Se coordinó con los representantes legales de las micro empresas, se buscó un lugar apropiado para la realización de la encuesta, se registró y codificó la información obtenida de los encuestados, y por último se tabuló la información obtenida de los encuestados en los programas indicados.

### **Plan de análisis**

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

## **IV. RESULTADOS**

### **❖ Respecto a los empresarios**

- ❖ El 6,67% (2) de los representantes legales tiene entre 18 a 30 años, el 50,00% (15) tienen entre 31 a 45 años, mientras que el 43,33% (13) tiene entre 46 a 60 años de edad. (ver tabla 1)
- ❖ El 70,00% (21) de los empresarios son del sexo masculino, mientras que el 30,00% (9) son del sexo femenino. (ver tabla 2)
- ❖ El 13,33% (4) de los empresarios tienen grado de instrucción secundaria incompleta, el 16,67% (5) tienen secundaria completa, el 10,00% (3) tienen superior no universitaria incompleta, el 33,33% (10) tienen superior no universitaria completa, mientras que el 6,67% (2) tienen superior universitaria incompleta, y el 20,00% (6) tienen superior universitaria completa. (ver tabla 3)

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

- ❖ El 23,33% (7) tienen de 1 a 5 años, el 30,00% (9) tienen de 2 a 10 años, mientras que el 46,67% (14) tienen de 3 a 20 años en el sector comercio rubro farmacias. (Ver tabla 4)

### **❖ Respecto a la auditoría**



- ❖ El 26.67% (8) indicaron que si conoce algo referente a la auditoría, mientras que el 73.33% (22) respondieron que no. (ver tabla 5)
- ❖ El 83.33% (25) indicó que si desea que a su empresa le practiquen una auditoría, mientras que el 16.67% (5) respondieron que no. (ver tabla 6)
- ❖ El 40.00% (12) indicaron que acudieron a la sociedad de auditoría, y el 33.33% (10) indicaron a personas naturales (auditor independiente), mientras que el 26.67% (8) respondieron que no acudieron a ninguno. (ver tabla 7)
- ❖ El 40.00% (12) respondieron que dentro de un mes acudirían para obtener una auditoría, el 23.33% (7) contesto que lo harían dentro de 2 meses, mientras que el 36.67% (11) no precisan. (ver tabla 8)
- ❖ El 83.33% (25) si cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, mientras que el 16.67% (5) preciso que no cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría. (ver tabla 9)
- ❖ El 76.67% (23) afirmaron que la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, mientras que el 23.33% (7) respondieron que no. (ver tabla 10)
- ❖ El 90.00% (27) respondieron que estarían dispuestos a ser capacitados sobre temas de auditoría, mientras que el 10.00% (3) precisaron que no. (ver tabla 11)
- ❖ El 70.00% (21) afirmaron que la auditoria en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad, mientras que el 30.00% (9) respondieron que no mejoro. (ver tabla 12)

### ❖ **Respecto a los tributos**

- ❖ El 60,00% (18) manifestó que no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, mientras que el 40.00% (12), indicó que sí se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT (ver tabla 13)
- ❖ El 100.00% (30) revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria.(Ver tabla 14)
- ❖ El 90.00% (27) si cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, mientras que el 10.00% (3) preciso que no. (ver tabla 15)
- ❖ El 86.67% (26) si tienen los libros de contabilidad al día, mientras que el 13.33% (4) preciso que no los tienen al día. (ver tabla 16)
- ❖ El 90.00% (27) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, mientras que el 10.00% (3) indicó que sí. (ver tabla 17)
- ❖ El 73.33% (22) manifestó que sus tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT, mientras que el 26.67% (8) indicó que no. (ver tabla 18)
- ❖ El 63.33% (19) respondieron que si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de

representación y recreativos, mientras que el 36.67% (11) indicó que no. (ver tabla 19)

❖ El 73.33% (22) manifestó que no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, mientras que el 26.67% (8) precisó que sí. (ver tabla 20)

❖ El 80.00% (24) precisó que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 20.00% (6) indicó que no. (ver tabla 21)

❖ El 90.00% (27) indicó que su empresa si puede mejorar con un planeamiento tributario, mientras que el 10.00% (3) indico que no. (ver tabla 22)

#### ❖ **Respecto a las finanzas**

❖ El 93.33% (28) de las microempresas estudiadas, manifestó que si solicitó crédito, mientras que el 6.67% (2) precisó que no. (ver tabla 23)

❖ El 76.67% (23) si recibió crédito, mientras que el 23.33% (7) dijo que no. (ver tabla 24)

❖ El 50,00% (15) indico que el monto del crédito solicitado fue por más de S/10,000, mientras que el 43,33% (13) solicitó el monto por más de S/20,000, sin embargo el 6.67% (2) ningún monto de crédito. (ver tabla 25)

❖ El 46.67% (14) indico que el monto del crédito recibido es más de

S/10,000, el 30.00% (9) recibió el monto del crédito más de S/20,000, mientras que el 23.33% (7) no recibieron ningún monto de crédito. (ver tabla 26)

❖ El 76,67% (23) indico que solicito crédito a la entidad bancaria, el 16.67% (5) respondieron que solicitaron a la entidad no bancaria, sin embargo el 6,66% (2) no solicito ningún crédito.(ver tabla 27)

❖ El 66.67% (20) le otorgaron el crédito la entidad bancaria, mientras que el 23.33% (7) no le otorgaron ningún crédito, pero al 10.00% (3) le otorgó el crédito la entidad no bancaria (ver tabla 28)

❖ El 23.33% (7) no pago ninguna tasa de interés, mientras que el 43.33% (13) le cobraron más de 4% de la tasa de interés anual, el 26.67% (8) le cobraron 3% de la tasa de interés anual, sin embargo el 6.67% (2) le cobraron el 2% de la tasa de interés anual. (ver tabla 29)

❖ El 63.33% (19) respondieron que el crédito gestionado si fue oportuno, mientras que el 36.67% (11) indicó que el crédito gestionado no fue oportuno. (ver tabla 30)

❖ El 50.00% (15) indicó que el monto del crédito gestionado no fue suficiente, mientras que el 50.00% (15) precisó que si fue suficiente. (ver tabla 31)

#### ❖ **Respecto a las rentabilidad**

❖ El 83.33% (25) de las micro empresas estudiadas, respondieron que si es diferente la rentabilidad de su empresa al año pasado, mientras que el 16.67% (5) indicó que sí. (ver tabla 32)

- ❖ El 66.67% (20) manifestó que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, mientras que el 33.33% (10) manifestó que no. (ver tabla 33)
- ❖ El 83.33% (25) manifestó que la rentabilidad de su empresa no se ve afectado por el pago de tributos, mientras que el 16.67% (5) indicó que sí. (ver tabla 34)
- ❖ El 86.67% (26) afirmaron que la rentabilidad de su empresa mejoraría sí le practicarían una auditoría, mientras que el 13.33% (4) manifestó que no.(ver tabla 35)
- ❖ El 90.00% (27) contestó que si cree que su empresa mejore económicamente con la rentabilidad que ahora tiene, mientras que 10.00% (3) no cree. (Ver tabla 36)

## V. CONCLUSIONES

### ❖ **Respecto a los empresarios**

- ❖ De las micro empresas estudiadas se establece que el 50.00% (15) tienen de 31a 45 años de edad.
- ❖ El 70.00% (21) de los empresarios son del sexo masculino.
- ❖ El 33.33% (10) tienen superior no universitaria completa.

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

- ❖ El 46.67% (14) tienen de 3 a 20 años de antigüedad.

### ❖ **Respecto a la auditoría**

- ❖ De las micro empresas estudiadas el 73,33% (22) indicaron que no conoce algo referente a la auditoría.

- ❖ El 83,33% (25) indicó que desea que a su empresa le practiquen una auditoría.
- ❖ El 40,0% (12) respondieron que acudieron a las sociedades de auditorías.
- ❖ El 40.0% (12) respondieron que dentro de un mes acudirían para obtener una auditoria.
- ❖ El 83.33% (25) si creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria
- ❖ El 76,67% (23) afirmaron que la auditoria en su empresa a mejorado en relación a las finanzas.
- ❖ El 90,0% (27) respondieron que si están dispuestos a ser capacitados sobre temas de auditoria.
- ❖ El 70,0% (21) afirmaron que la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

❖ **Respecto a los tributos**

- ❖ El 60.00% (18) de las microempresas estudiadas, manifestó que no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT.
- ❖ El 100.00% (30) revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria.
- ❖ El 90.00% (27) si cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- ❖ El 86,67% (26) si tienen los libros de contabilidad al día.

- ❖ El 90.00% (27) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- ❖ El 73.33% (22) manifestó que sus tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT.
- ❖ El 63.33% (19) manifestó que si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.
- ❖ El 73.33% (22) manifestó que no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- ❖ El 80.00% (24) precisó que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- ❖ El 90.00% (27) indicó que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario.

❖ **Respecto a las finanzas**

- ❖ El 93.33% (28) de las microempresas estudiadas, manifestó que si solicitó crédito.
- ❖ El 76.67% (23) si recibió crédito.
- ❖ El 50.00% (15) solicitó el monto del crédito por más de S/10,000.
- ❖ El 46.67% (14) recibió el crédito por más de S/ 10,000.
- ❖ El 76.67% (23) solicito a la entidad bancaria.
- ❖ El 66.67% (20) le otorgo el crédito las entidades bancarias.
- ❖ El 43.33% (13) respondieron que le cobraron más del 4% de la tasa de interés por el crédito recibido.

- ❖ El 63.33% (19) informo que el crédito gestionado si fue oportuno.
- ❖ El 50.00% (15) indicó que el crédito gestionado si fue suficiente.

❖ **Respecto a la rentabilidad**

- ❖ El 83.33% (25) de los micro negocios estudiados, dijeron que la rentabilidad de su empresa si es diferente al año pasado.
- ❖ El 66.67% (20) manifestó que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- ❖ El 83.33% (25) manifestó que la rentabilidad de su empresa no se ve afecta por el pago de tributos.
- ❖ El 86.67% (26) indicó que si la rentabilidad de su empresa mejoraría sí le practicarían una auditoría.
- ❖ El 90.00% (27) preciso que si cree que mejore su empresa económicamente en cuanto a la rentabilidad.

**VI. RECOMENDACIONES**

❖ **Respecto a los empresarios**

- ❖ Recomendamos a los nuevos microempresarios, que se integren a este rubro de farmacias ya que hay oportunidad para todos.
- ❖ Recomendamos a las féminas empresarias a invertir en este rubro de farmacia, ya que no existe ninguna limitación en el desarrollo comercial, empresarial, etc.
- ❖ Recomendamos a los micro empresarios de culminar con sus estudios superiores, ya que eso les servirá de fortaleza para sacar adelante a su negocio.

❖ **Respecto a las características de las microempresas**



❖ Recomendamos al micro empresario, que continúen en el rubro de farmacias, ya que es uno de los que nunca se va acabar porque siempre existirá la necesidad de comprar medicina para un integrante de la familia que aquí en el distrito hay muchas.

❖ **Respecto a la auditoría**

❖ Recomendamos al microempresario en capacitarse con referente a la auditoría.

❖ Recomendamos a los microempresarios, de autorizar que le practiquen un examen adecuado a su empresa con respecto a la auditoria.

❖ Recomendamos a los micro empresarios, de contratar los servicios de un auditor independiente, ya que ellos son los indicados para elaborar un examen a profundidad de la empresa, y dar su opinión.

❖ Recomendamos a los microempresarios de acudir lo más pronto posible a un examen de auditoria, ya que el resultado sería de mucha ayuda para tomar decisiones con respecto a la empresa.

❖ Recomendamos a los microempresarios, de ver una posibilidad de un apalancamiento si es necesario para ayudar a mejorar a su empresa en cuanto a las finanzas.

❖ Recomendamos a los microempresarios, a capacitarse sobre diferentes cursos que son de mucha importancia, auditoria, control de calidad del producto, atención al cliente, etc.

- ❖ Recomendamos a los microempresarios, a ser cuidadosos con los gastos e intereses de la empresa, ya que depende mucho de la rentabilidad para definir el progreso de ello.

❖ **Respecto a los tributos**

- ❖ Recomendamos a los funcionarios y orientadores de la administración tributaria-SUNAT, a mejorar en cuanto a la información que se brinda al usuario.

- ❖ Recomendamos a las microempresas, de revisar y controlar los libros contables, documentos que intervienen en la contabilidad, ya que es de suma importancia ser muy ordenados y precavidos.

- ❖ Recomendamos a los microempresarios, que es muy importante contar con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, ya que ellos son personas preparadas para tener la información administrativa y contable al día de la empresa.

- ❖ Recomendamos a los microempresarios, presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, ya que es muy bueno para ellos, porque les ahorra multas tributarias.

- ❖ Recomendamos a las microempresarios, pagar sus tributos en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT, para evitar estragos financieros y tributarios que van en contra de la empresa.

- ❖ Recomendamos al área contable y administrativo de las microempresas, informarse en la Sunat en cuanto al uso de los formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado

como gasto de representación y recreativos, ya que esto permitirá ayudar a los empresarios en no infringir en alguna ley tributaria.

- ❖ Recomendamos a los contadores en informar a los microempresarios sobre cuando se cometen infracciones y sanciones tributarias, para que no cometa errores que pueda afectar a su empresa.
- ❖ Recomendamos a los microempresarios, a estar siempre motivados para cumplir con el pago de sus tributos, ya que de eso depende de cumplir como ciudadano responsable.
- ❖ Recomendamos a las microempresarios, que siempre es bueno contar con la información sobre un planeamiento tributario, ya que así le permitirá saber qué beneficios puede obtener.

❖ **Respecto a las finanzas**

- ❖ Recomendamos a los micro empresarios, a informarse en las diferentes entidades bancarias y no bancarias, referente a los requisitos, tipo de crédito e interés, cantidad, cuotas, y tiempo del crédito, que les brinda para un posible apalancamiento financiero que pueda solicitar la empresa.

❖ **Respecto a la rentabilidad**

- ❖ Recomendamos al microempresario, que se capacite tanto el personal que labora para ellos, en temas referente a atención al cliente y control de calidad de un producto, ya que eso son los puntos más resaltantes en cuanto a la rentabilidad de una empresa.

- ❖ Recomendamos al microempresario, invertir en mercadería que se va a obtener más rápido la rotación rentable.
- ❖ Recomendamos al microempresario, que despierte la conciencia tributaria en lo que son los pagos por que es su derecho como microempresa.
- ❖ Recomendamos al micro empresario a ser más perspicaz en cuanto a su negocio, ya que depende mucho del estudio interno que le realice a su empresa y de allí la toma de decisiones que reflejara una rentabilidad beneficiosa en el futuro.
- ❖ Recomendamos al microempresario de invertir y controlar sus gastos ya que de eso depende el reflejo de la rentabilidad que tenga la empresa y las utilidades a ganar.

## VII. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

### Referencia web grafica

Araujo. (2011). *Estudio*. Pucallpa.universidad nacional de ucayaly-

Monografías.com

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/entrep>

[reneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-](http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrep)

[jobs.](http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrep)

Barba Sánchez, V., Jiménez Sarzo, A., & Martínez Ruiz, M. (15 de Junio de

2007). *Efectos de la motivación y de la experiencia del empresario*

*emprendedor en el crecimiento de la empresa de reciente creación.*

Obtenido de <http://www.escp->

eap.net/conferences/marketing/2007\_cp/Materiali/  
Paper/Fr/BarbaSanchez\_JimenezZarco\_MartinezRuiz.pdf

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

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

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

C., A. E. (2014). *monografias .com*. (G. Coccorese, Editor) Obtenido de  
<https://www.monografias.com> › trabajos14 › eltributo › eltributo

Caballero Saldarriaga, M. (2016). Teoría de la Rentabilidad. Lima. Lima:  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS\\_FINANCIAMIENTO\\_CORILLOCLA\\_ELESCANO\\_ALFREDO\\_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y).

Centty Villafuerte, D. B. (2008). Informe PYME Región Arequipa 2002. España:  
Malaga.

CEPAL. (2018). *MIPYMES En America Latina*. Santiago: Naciones Unidas.

CGR. (21 de Diciembre de 2018). Ley que promueve la inversion y el desarrollo  
de la Region Amazonica. Lima, Lima, Peru: CGR.

CITI, P. (2012). *PRINCIPIOS DE LA ÉTICA DE LA INVESTIGACIÓN*. Obtenido de  
[www.citiprogram.org](http://www.citiprogram.org)

ComexPeru. (02 de Octubre de 2017). Obtenido de  
<https://www.comexperu.org.pe> › tributacion-para-las-mype-pasito-a-  
pasito

Compartir, C. C. (30 de Agosto de 2019). *Principio (ética)*. Obtenido de  
Wikipedia la enciclopedia Libre: <https://es.wikipedia.org> › wiki ›  
Principio\_(ética)

- Condemayta, Y. (2009). Microfinanzas y las mypes Perú.  
<https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>.
- Course, H. I. (2019). *Teoría de la rentabilidad*.
- 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.
- debitoor. (26 de Diciembre de 2019). *Impuesto - ¿Qué es un impuesto?* / *Glosario contable* Obtenido de <https://debitoor.es/glosario/definicion-impuesto>
- Díaz, C. (2005). Metodología de investigación científica. Lima: San Marcos.
- DINERO. (20 de Mayo de 2017). *www.dinero.com*. Recuperado el 30 de Julio de 2019, de [www.dinero.com](http://www.dinero.com): <https://www.dinero.com/economia/articulo/ranking-de-los-paises-que-mas-evaden-impuestos/245558>
- Domínguez Fernández, I. C. (2009). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento*. <http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml>.
- Elena, G. M. (27 de Octubre de 2002). *gestiopolis*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/teoria-basica-de-finanzas/>
- Elena, G. M. (2002). *Teoría básicas de finanzas*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/teoria-basica-de-finanzas/>

Eumed.net. (2019). *Concepto de rentabilidad* . Obtenido de [www.eumed.net](http://www.eumed.net) › libros-gratis › concepto de rentabilidad

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.

García, V. (2014). *Introducción a las Finanzas* (1ra ed.). México, México: Patria.

Garrido Koechlin, J. J. (02 de Agosto de 2018). *Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía*. Lima: <https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-sera-primera-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.

Gomero Gonzales, N. (2006). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones./quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.

Gonzales, S. (Diciembre de 2014). La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las PYMES del sector comercio en la ciudad de Bogotá. Bogotá, Colombia: UNC.

GOOGLE, S. (2019). *TEORÍA GENERAL DE LA TRIBUTACIÓN Y LOS TRIBUTOS*.

Obtenido de [https://sites.google.com › site › teoria-general-de-la-tributacion-y-los-tributos](https://sites.google.com/site/teoria-general-de-la-tributacion-y-los-tributos)

Hernandez Martinez, A. (27 de Marzo de 2017). *Gestiopolis*. Obtenido de

Toma de decisiones y administracion financiera:

[https://www.esan.edu.pe › apuntes-empresariales › 2017/03 › la-toma-de-dec...](https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2017/03/la-toma-de-dec...)

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*

*expost-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones* (págs.

<http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2012/12/disenos-no-experimentales-segun.html>). Mexico: Mc Graw Hill.

Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2014). Metodología de la

Investigación. Mexico: Mc Graw Hill.

Holmes, O. W., & Vallejo cutti, V. (2018). *Manual del Código Tributario*. Lima:

Vallejo.

Huaman, M. (2016). El financiamiento, la capacitcion y la rentabilidad de las

micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro boticas de la provincia de Recuay 2016. Huaraz, Ancash, Peru: ULADECH.

Huayna, N. (2016). Los beneficios tributarios y su impacto en la recaudacion

fiscal del Peru en el 2016. Lima, Lima, Peru: USMP.



- Kuschel Presas, E. C. (2018). *Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas*. Chile:  
[http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel\\_e/pdfAmont/de-kuschel\\_e.pdf](http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel_e/pdfAmont/de-kuschel_e.pdf).
- Lizcano, J. (2004). *Rentabilidad Empresarial*. Madrid, España: Camaras.
- López Bautista, J. (2016). Fuentes de financiamiento.  
<https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>.
- Mares Ruiz, C. (2013). Las micro y pequeñas empresas en el Perú. Revista Jurídica Thomson Reuters.
- Márquez, N. (2009). El financiamiento para la pequeña y mediana empresa. Lima:  
[https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS\\_6/Economia/29%20j%20leon.pdf](https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Economia/29%20j%20leon.pdf).
- Mauri, K., & Pinedo, E. (2017). Cultura tributaria en los estudiantes del cuarto y quinto nivel de la escuela profesional de contabilidad FACEN-UNAP 2017. Iquitos, Loreto, Peru: UNAP.
- MEF. (2018). *Principales Ejes para Impulsar la Competitividad y Productividad*. Julio, Lima, Peru: MEF.
- Melissa, R. U. (Octubre de 2007). *Teoría de la auditoría*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/teoria-de-la-auditoria/>
- Mesino Rivero, L. (2006). *Eumed.net*. Obtenido de [www.eumed.net](http://www.eumed.net) › tesis-doctorales › lmr
- Mideiros. (2011). *Trabajo de Investigación*. Pucallpa.

- Montiel, G. M. (2006). Finanzas Basicas. L.A.C. Jose Mario Hernandez Juarez.
- Montiel, G. M. (2006). *slideshare.net*. Obtenido de [fcasua.contad.unam.mx](http://fcasua.contad.unam.mx) ›  
apuntes › interiores › docs › finanzas1
- Montiel, G. M. (2006). *www.slideshare.net*. Obtenido de  
[fcasua.contad.unam.mx](http://fcasua.contad.unam.mx) › apuntes › interiores › docs › finanzas1
- Mundaca, L. &. (2013). *Planeamiento tributario para evitar contingencias tributarias ...* Huancayo.
- 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>
- Ovaldo. (18 de Septiembre de 2019). *Riesgo y Rendimiento*. Obtenido de  
<https://www.zonaeconomica.com/mercadodecapitales/riesgorendimiento/liquididad>
- Palacios. (2015). *La auditoria*. Lima.
- PCW. (2014). *La auditoria del futuro y el futuro de la Auditoria*. Madrid, España: PCW.
- Peruano, D. (2013). Las Mypes en el Perú se regulan cada vez más. *Diario el Peruano*.
- Plataforma\_glr. (08 de Septiembre de 2015). *La republica*. Obtenido de Mypes generan un mayor empleo en América Latina: <https://larepublica.pe/economia/880684-mypes-generan-un-mayor-em...>

- 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.
- PRODECON. (2014). *Cultura contributiva en America Latina*. Mexico: Prodecon.
- PRODUCE. (28 de Diciembre de 2013). TUA de la Ley del Impulso Productivo y Crecimiento Empresarial. Lima, Lima, Peru: Produce.
- Reyes, M. (2015). *Auditoria Tributaria*. Trujillo, Peru.
- Rodriguez, M. (Abril de 2017). Auditoria externa a los rubros cuentas por cobrar y cuantas por pagar de una distribuidora de abarrotes. 182. Guatemala.
- Rojas. (2014). "Legislación de la MYPE y acceso al financiamiento". En C. (2008). España.
- Romero, M. (Febrero de 2017). Diseño de estrategias para mejorar la rentabilidad de la empresa PRODUARROZ S.A. Guayaquil, Ecuador: UDG.
- Rueda Carpio, C. (2007). *Tesis Reingenieria de la auditoria interna y su incidencia en la gestion optima de 9 servicios Municipales*. Lima.
- Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2008). Clasificación de las MIPYMES en el mundo. Venezuela:  
<http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>.
- Salazar, J. (2018). El financiamiento y su incidencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso de la

- empresa restaurant cebicheria el Mijano EIRL. de Iquitos. Iquitos, Maynas, Peru: ULADECH.
- 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.
- Santillana, R. (2013). *Auditoria Interna* (3ra ed.). Mexico: PEARSON.
- Sausser, W. I. (2005). *Starting Your Own Business? Prepare for Success*. SAM Management in Practice.
- 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.
- Sunat. (2018). *Portal de la sunat*. Obtenido de [orientacion.sunat.gob.pe › index.php](http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php) › [empresas-menu](#) › [impuesto-selectiv...](#)
- 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 .

Wikimedia, P. (26 de diciembre de 2019). *Principio (ética)* - *Wikipedia, la enciclopedia libre*. Obtenido de [https://es.wikipedia.org › wiki › Principio\\_\(ética\)](https://es.wikipedia.org/wiki/Principio_(ética))

Wikipedia. (21 de Agosto de 2019). *Riesgo financiero* - *Wikipedia, la enciclopedia libre*. Obtenido de [https://es.wikipedia.org › wiki › Riesgo\\_financiero](https://es.wikipedia.org/wiki/Riesgo_financiero)

Winn, O. y. (2007). Mipes.

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.

### **6.2.2 Declaración jurada**

#### **DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y CESION DE DERECHOS DE PUBLICACIÓN DE ARTÍCULO CIENTÍFICO**

Yo, Lilly Sinarahua Isuisa, identificado con DNI N° 72046169, estudiante de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019.

Declaro bajo juramento:

- 1) El artículo es de mi autoría
- 2) El artículo no ha sido plagiado ni total ni parcialmente

- 3) El artículo no ha sido auto plagiado: 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), auto plagio (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 Ángeles de Chimbote.
- 6) Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Callería, 17 de enero del 2020

.....  
Lilly Sinarahua Isuisa  
DNI N° 72046169

### 6.2.3 Tabla de fiabilidad

Estadísticos de los elementos			
	Media	Desviación típica	N
Edad	2,37	,615	30
Sexo	1,30	,466	30
Grado de instrucción	3,63	1,671	30
Antigüedad	2,23	,817	30
Conoce algo referente a la auditoría	1,73	,450	30
Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.	1,17	,379	30
A donde usted acudiría para obtener una auditoría	2,07	,785	30
Cuando cree usted, que acudiría para obtener una auditoría.	2,03	,890	30
Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.	1,83	,379	30
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.	1,23	,430	30
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	1,90	,305	30
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.	1,30	,466	30
Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.	1,60	,498	30
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.	1,00	,000	30
Cuenta con un personal idóneo asignada para el registro de los Ingresos, costos y gastos.	1,10	,305	30
Están los libros de Contabilidad al día.	1,13	,346	30
Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.	1,10	,305	30
Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.	1,27	,450	30
Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.	1,37	,490	30
Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	1,27	,450	30
Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.	1,20	,407	30
Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.	1,10	,305	30
Solicito crédito	1,93	,254	30
Recibió crédito	1,77	,430	30
Monto del crédito solicitado.	2,37	,615	30
Monto del crédito recibido.	2,07	,740	30
Entidad a la que solicitó el crédito.	2,70	,596	30
Entidad que le otorgo el crédito.	2,43	,858	30
Tasa de interés cobrado por el crédito.	3,67	1,605	30
El crédito fue oportuno	1,63	,490	30

El monto del crédito es suficiente.	1,50	,509	30
La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado.	1,83	,379	30
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.	1,67	,479	30
La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.	1,83	,379	30
La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.	1,87	,346	30
Con la rentabilidad que tiene ahora su empresa usted cree que mejore económicamente.	1,10	,305	30

#### 6.2.4 Alfa de Cron Bach

Resumen del procesamiento de los casos

		N	%
Casos	Válidos	30	100,0
	Excluidos <sup>a</sup>	0	,0
	Total	30	100,0

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

#### Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cron bach	Alfa de Cron Bach basada en los elementos tipificados	N de elementos
0,871	0,798	36



## 6.2.5 Hoja de validación del instrumento.

### INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

#### I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DÍAZ PANDURO HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTIÓN EMPRESARIAL
- 1.3 Profesión : CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNIVERSIDAD DE UCAYALI
- 1.6. Denominación del Instrumento: AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y RENTABILIDAD, DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES SECTOR COMERCIO, RUBRO FARMACIAS DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.
- 1.7. Autor del instrumento : SIMARAHUA ISUISA LILLY

#### 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					12	15
SUMATORIA TOTAL					27	

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 27

3.2. Opinión: \_\_\_\_\_

FAVORABLE  DEBE MEJORAR \_\_\_\_\_ NO FAVORABLE \_\_\_\_\_

3.3. Observaciones: VIABLE PARA SU APLICACIÓN

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

  
Firma  
00057011  
Vicio Tidy Lopez Rangel  
SA 002

  
Dra. Libony Tatiana Rios Tiptó  
DOCENTE DE COMUNICACIÓN  
C.M. N° 1000124593  
Firma

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



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE  
CONTABILIDAD**

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

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

Encuestador(a):.....Fecha:...../...../2019

Razón Social:.....RUC N°.....

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

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

1.2 Sexo: Masculino..... Femenino.....

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. ( ) 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 dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?

Sociedad de auditoria ( ) 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 auditoria?

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si ( ) No ( )

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

Si ( )            No ( )

#### **IV. DE LOS TRIBUTOS**

4.1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les 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 auditoria?

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/. 10,000 ( ) Más de S/. 20,000 ( ) Ninguno ( )

5.4. Monto del crédito recibido

Más de S/. 10,000 ( ) Más de S/. 20,000 ( ) 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 ( )

Más de 4% anual ( ) Ninguno ( )

5.8. El crédito fue oportuno

Si ( ) No ( )

5.9. ¿El monto del crédito es suficiente?

Si ( ) No ( )

## 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 ( )

Porqué.....  
.....

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

Si ( ) No ( )

6.5. ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?

Si ( ) No ( )

Pucallpa, Diciembre del 2019

### 6.2.6 Base de datos de las encuestas







\*estadística lilly.sav [Conjunto\_de\_datos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

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

35 Pregu\_23 Visible: 50 de 50 variables

	Pregu_1	Pregu_2	Pregu_3	Pregu_4	Pregu_5	Pregu_6	Pregu_7	Pregu_8	Pregu_9	Pregu_10	Pregu_11	Pregu_12	Pregu_13	Pregu_14	Pregu_15	Pregu_16	Pregu_17	Pregu_18	Pregu_19	Pregu_20	Pregu_21	Pregu_22	Pregu_23	Pregu_24	Pregu_25	Pregu_26	Pregu_27	Pregu_28	Pregu_29	Pregu_30	Pregu_31	Pregu_32	Pregu_33	Pregu_34	
1	3	2	2	3	1	1	3	1	2	1	1	2	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	2	3	3	1	1	1	1	2	
2	3	1	6	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	3	3	3	3	5	1	1	1	1	2	
3	3	1	4	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	2	2	3	3	3	1	2	1	1	2	
4	2	2	6	3	2	1	2	1	2	1	1	2	2	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	2	3	1	3	1	1	2	2	1	2	2	
5	3	1	4	2	2	1	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	2	2	5	2	1	1	2	2
6	3	2	5	2	2	2	2	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	5	1	1	1	1	2
7	2	1	6	3	2	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	5	1	1	1	1	1
8	3	1	4	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	2	2	1	3	1	1	2	2	2	2	2
9	3	1	2	3	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	2	2	2	3	5	1	1	1	1	2
10	2	2	6	2	2	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	3	3	4	2	2	2	1	2
11	2	1	4	1	2	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	3	3	5	1	1	1	1	2
12	3	1	3	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	3	3	5	1	1	1	1	1	2
13	1	1	2	2	1	2	3	2	1	1	2	1	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	2	2	1	3	1	1	2	2	2	2	2	2
14	2	1	3	3	2	1	3	2	1	2	1	1	2	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	1	2	2	3	3	4	1	2	1	2	2	2
15	2	2	4	3	2	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	5	1	1	1	1	2
16	3	1	4	2	2	1	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	3	3	4	1	1	1	1	2
17	2	1	5	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1	3	3	3	3	5	1	2	1	2	1
18	2	1	3	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	2	1	1	1	3	3	3	3	5	1	2	1	1	2	
19	2	1	2	3	2	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	2	1	1	1	3	3	3	3	5	2	2	1	1	2	
20	2	2	4	3	1	1	3	3	1	2	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2	1	2	2	2
21	2	2	6	2	2	1	3	3	2	1	1	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	3	3	5	1	2	1	1	2	2
22	3	1	4	3	2	2	3	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	3	1	3	1	1	2	2	1	2	1	2
23	2	1	4	1	2	1	3	3	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	2	1	1	1	3	3	3	3	4	2	1	2	1	2	2
24	2	1	4	2	2	1	3	3	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	3	1	3	1	1	2	2	2	2	2	1
25	1	2	1	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2	1	2	1	2
26	2	1	1	3	2	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	2	2	2	1	1	2	2	2	2	4	1	2	1	1	2
27	3	1	6	2	2	2	1	3	1	2	1	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	4	1	1	1	1	2	2
28	3	1	1	3	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	2	1	1	1	3	2	3	3	5	1	1	1	1	2	2
29	2	1	1	3	2	1	1	3	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	2	1	1	2	2	3	3	4	1	1	1	1	2	2
30	3	2	2	3	2	1	1	3	1	1	1	2	2	1	1	1	2	1	1	2	2	1	1	1	2	2	3	3	4	1	1	1	1	2	2