UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

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

TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

AUTOR

Bach. Gomez Rodriguez Leydi Hellen

ORCID: 0000-0003-3387-6896

ASESOR

Mg. CPCC. Arevalo Perez Romel

ORCID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ

2020

Título de Tesis

"Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019"

HOJA DE FIRMA DEL JURADO

…….

Mg. CPCC. MONTOYA TORRES SILVIA VIRGINIA

CODIGO ORCID:0000 0003 0781 3170

Presidente

…….

Mg. CPC. LÓPEZ SOUZA JOSÉ LUIS ALBERTO

CODIGO ORCID:0000 0002 0720 0756

Miembro

……

Mg. CPC. VILCA RAMÍREZ RUSELLI FERNANDO

CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312

Miembro

…….

Mg. CPCC. ROMEL ARÉVALO PÉREZ

CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629

ASESOR

AGRADECIMIENTO

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

DEDICATORIA

Este presente trabajo de investigación lo dedico a mis padres por apoyarme de forma incondicional en mis estudios.

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 23 microempresarios, cuyos resultados fueron: **Respecto a los empresarios.** El 34,8% (8) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 69,6% (16) son del sexo femenino. El 52,2% (12) tienen secundaria completa. **Respecto a las características de las microempresas.** El 56,5% (13) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. **Respecto a la auditoría.** El 69,6% (16) no conocen algo referente a la auditoría. El 65,2% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. El 47,8% (11) acudirían a una persona natural, el 39,1% (9) acudirían a una Sociedad de auditoría. El 56,5% (13) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 60,9% (14) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. El 87,0% (20) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. El 65,2% (15) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría. El 73,9% (17) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Respecto a los tributos.** El 69,6% (16) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 52,2% (12) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 52,2% (12) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos. El

52,2% (12) no cuentan con libros de contabilidad al día. El 65,2% (15) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 60,9% (14) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 56,5% (13) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 60,9% (14) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 56,5% (13) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 60,9% (14) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. **Respecto a las finanzas.** El 65,2% (15) si solicitó crédito. El 65,2% (15) si recibió crédito. El 39,1% (9) solicitó un crédito de más de 5000 soles, el 34,8% (8) no solicitó crédito". El 39,1% (9) recibió de crédito más de 5000 soles. El 43,5% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito. El 43,5% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria. El 43,5% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 34,8% (8) no solicitó crédito. El 65,2% (15) si fue oportuno el crédito. El 65,2% (15) el monto de crédito es suficiente. **Respecto a la rentabilidad.** El 56,5% (13) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 65,2% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. El 56,5% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente.

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

ABSTRACT

Investigation had like general objective: Determining the main characteristics of the auditing, taxation, finance and profitability, of them microcomputer and national small businesses sector I trade, item shops and sale of clothing, of the district of Yarinacocha, 2019. Investigation was quantitative descriptive, experimental cross-sectional no retrospective, for he I pick up of the information it was chosen in way addressed to 23 micro-entrepeneurs, whose results were: **In relation to the businessmen.** The 34.8 % (8) have between 38 47 elderly years. The 69.6 % (16) become of the feminime sex. The 52.2 % (12) have complete secondary school. **In relation to the characteristics of the microcompanies.** The 56.5 % (13) have from 1 5 years of antique. **In relation to the auditing.** The 69.6 % (16) do not know something relative to the auditing. The 65.2 % (15) do not wish that an auditing be practiced on his enterprise. The 47.8 % (11) would resort to a natural person, the 39.1 % (9) they would attend a Society of auditing. The 56.5 % (13) do not specify when he would attend to obtain an auditing. The 60.9 % (14) does not believe that his company would get better if they practiced an auditing. The 87.0 % (20) mentions that the auditing has not gotten better in relation to finance. The 65.2 % (15) if they would be willing to be capacitated on auditing. The 73.9 % (17) mentions that the auditing has not gotten better in relation to the profitability. **In relation to the tributes.** The 69.6 % (16) does not feel satisfied with the orientation that offers them the government employees of tax administration. The 52.2 % (12) mentions that they do not make a revision and they control books and documents that intervene in the bookkeeping before a financial direction on behalf of the tax administration in the company. The 52.2 % (12) if he counts on a suitable staff assigned for the

record of the income, costs. The 52.2 % (12) do not count on books of account a day. The 65.2 % (15) had problems or inconveniences to present his monthly declarations on time. The 60.9 % (14) mention that the declared tributes have not been paid in their opportunity to tax administration. The 56.5 % (13) mention that there are not formats established for the control of tax limit accepted like representational and recreational expenses. The 60.9 % (14) does not know which ones they are infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 56.5 % (13) does not feel motivated as a mere formality with the payment of its tributes. The 60.9 % (14) mention that his company can get better if he counts on a planning of auditing. **In relation to finance.** The 65.2 % (15) if he requested credit. The 65.2 % (15) if he received credit. The 39.1 % (9) requested a credit of over 5000 suns, the 34.8 % (8) did not request credit". The 39.1 % (9) received of credit more of 5000 suns. The 43.5 % (10) requested credit to a banking house, the 34.8 % (8) did not request credit. The 43.5 % (10) granted credit a banking house. The 43.5 % an interest rate (10) is charged for the yearly credit of 3 % to him, the 34.8 % (8) did not request credit. The 65.2 % (15) if credit was opportune.. **In relation to the profitability.** The 56.5 % (13) the profitability that now his company has is not different a year happened. The 56.5 % (13) perceive that the profitability of its company has gotten better for the received financing. The 56.5 % (13) perceive that the profitability of its company affects itself for the payment of tributes. The 65.2 % (15) mentions that the profitability of its company would not get better if they would. The 56.5 % (13) believes that with the profitability that now his company has if he gets better economically.

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

INDICE

Título de Tesis ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO iii
AGRADECIMIENTO iv
DEDICATORIA v
RESUMEN vi
ABSTRACT viii
INDICE x
INDICE DE TABLAS xii
INDICE DE GRAFICOS xiv
I. INTRODUCCIÓN 18
1.1. Enunciado del problema 21
1.2. Objetivo general 21
1.3. Objetivos específicos 22
1.4. Justificación de la investigación 22
II. REVISION DE LA LETIRATURA 23
2.1. Antecedentes 23
2.1.1. Antecedentes internacionales 23
2.1.2. Antecedentes nacionales 29
2.1.3. Antecedentes regionales 34
2.1.4. Antecedentes locales 38
2.2. Marco teórico 44
III. METODOLOGÍA 57
3.1. Tipo y nivel 57
3.1.1. Tipo 57
3.1.2. Nivel 57
3.2. Diseño de la investigación 58
3.2.1. Cuantitativo 58
3.2.2. No experimental 58
3.2.3. Transversal 58
3.2.4. Retrospectivo 59
3.2.4. Descriptivo 59
3.3. Población y muestra 59

3.3.1. Población 59
3.3.2. Muestra 59
3.4. Definición y operacionalización de variables 59
3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos 68
3.5.2. Instrumentos 69
3.6. Plan de análisis 69
3.7. Matriz de consistencia 70
3.7. Principios éticos 75
3.7.1. Principios éticos. 75
3.7.2. Respeto por las personas 75
3.7.3. Beneficencia 76
3.7.4. Justicia 76
IV. RESULTADOS 76
4.1. Resultados 76
4.2. Análisis de los resultados 113
V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES 113
5.1. Conclusiones 118
5.2. Recomendaciones 121
VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS 124
6.1. Referencia bibliográfica 124
6.2. ANEXO 129
- Instrumentos de recolección (encuesta) ..... **¡Error! Marcador no definido.**
- Tabla de Fiabilidad 176

INDICE DE TABLAS

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

mensuales a tiempo?..... 73

Tabla 18 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?..... 74

Tabla 19 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?..... 75

Tabla 20 ¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?..... 76

Tabla 21 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?..... 77

Tabla 22 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría? ……... 78

Tabla 23 ¿Solicitó crédito?.....……. 79

Tabla 24 ¿Recibió crédito?.....…… 80

Tabla 25 Monto del crédito solicitado ……...…….. 81

Tabla 26 Monto del crédito recibido ……..……... 82

Tabla 27 Entidad a la que solicitó el crédito …….…… 83

Tabla 28 Entidad que le otorgó el crédito ……. 84

Tabla 29 Tasa de interés cobrado por el crédito ..……. 85

Tabla 30 El crédito fue oportuno ……..……... 86

Tabla 31 ¿El monto del crédito es suficiente?……..……. 87

Tabla 32 ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?..... 88

Tabla 33 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?……. 89

Tabla 34 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?…. 90

Tabla 35 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?..... 91

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

INDICE DE GRAFICOS

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

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

Grafico 35 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?..... 91

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

I. INTRODUCCIÓN

Auditoría

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

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

Tributación

El principal objetivo de “la administración tributaria es el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los contribuyentes, el oportuno cumplimiento beneficia al contribuyente porque evita el pago de intereses y multas”.

Por tanto, “es necesario comprometer la participación ciudadana de los comerciantes por su papel protagónico y colaborador en el desarrollo del país”. Según Solórzano (2011), “muchos comerciantes no están preparados para cumplir su rol ante la sociedad, esto es debido a la falta de cultura tributaria, sumada a la carencia de conciencia tributaria y la aplicación de valores que nacen de su propia identidad y formación, para esto es necesario ir mucho más allá y profundizar la relación que debe existir entre el estado y los ciudadanos, para ello es necesario desarrollar una cultura tributaria que

permita a los comerciantes concebir las obligaciones tributarias como un deber sustantivo acorde con los valores democráticos".

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

Finanzas

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

Como se afirmó arriba, Valdés y Sánchez, (2012), en "Las Mipymes en el contexto mundial: sus particularidades en México, manifiestan que las Mipymes conforman una porción muy importante de la actividad económica, significando más del 90% de las empresas y generan más de la mitad del empleo que ofrece la actividad economía empresarial". "Para la generalidad de estas economías constituyen un factor de gran dinamismo, brindando un componente de competencia, de ideas, productos y trabajos nuevos".

Agrega Valdés y otros, "Japón rompió los paradigmas de la organización empresarial e inició un nuevo dominio de mundo de la mano de su producción, usando una estrategia de tercerización mediante la subcontratación de producción por parte de una Empresa Transnacional a un

conjunto de micro y pequeñas empresas". En Estados Unidos "el 99% de las empresas son micro y pequeñas empresas, y proveen aproximadamente el 75% de los empleos nuevos netos, que se generan cada año en la economía del país; este tipo de empresa emplea al 50,1% de la fuerza laboral privada". No obstante, "lo datos indican que en EEUU el 40% de las micro y pequeñas empresas muere antes de los 5 años, las dos terceras partes pasa a la segunda generación y tan solo el 12% sobrevive a la tercera generación, pese a diferencia de otros lugares del mundo en Estados Unidos el gobierno brinda apoyo con financiamiento a las micro y pequeñas empresas".

Rentabilidad

Bertein (2016), precisa que "la rentabilidad la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados". "La rentabilidad es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen 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 juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori".

Menciona que "la rentabilidad presenta importancia del análisis porque, aun partiendo de la multiplicidad de objetivos a que se enfrenta una empresa, basados unos en la rentabilidad o beneficio, otros en el crecimiento, la estabilidad e incluso en el servicio a la colectividad, en todo análisis empresarial el centro de la discusión tiende a situarse en la polaridad entre

rentabilidad y seguridad o solvencia como variables fundamentales de toda actividad económica". "La base del análisis económico-financiero se encuentra en la cuantificación del binomio rentabilidad-riesgo, que se presenta desde una triple funcionalidad".

Sin embargo, "a nivel desagregado se desconoce qué características tienen las Mypes de Yarinacocha". Por ejemplo, "se desconoce si tienen acceso o no a Propuestas de mejora de la Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019".

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

1.1. Enunciado del problema

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

1.2. Objetivo general

"Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019"

1.3. Objetivos específicos

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

1.4. Justificación de la investigación

"La investigación nos permitió conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019"; "Es cierto que un sector y rubro que cada día van teniendo nuevos avances de la tecnología y no son ajenos a la globalización haciendo que incremente las necesidades de los financiamientos de las micro y

pequeñas empresas y también del pueblo en conjunto". "Asimismo, la investigación también se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019, y en otros ámbitos geográficos conexos".

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

II. REVISION DE LA LETIRATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

- **Auditoría**

García (2013), en su tesis denominado: "Auditoría de gestión a la Unidad experimental universitaria Manuel Cabrera Lozano de la Ciudad de Loja, período 2011", para optar el grado de ingeniera en contabilidad y auditoría, Contador público auditor, de la Universidad Nacional de Loja, Loja – Ecuador. Establece las

siguientes conclusiones: La ejecución de la presente Auditoría de Gestión se desarrolló en base al Manual de Auditoría de Gestión, la cual tiene como respaldo la documentación brindada por la institución que nos permitió detectar algunos hallazgos existentes en el periodo, mismas que se dieron a conocer en el momento oportuno para la toma de medidas correctivas. La Unidad Educativa Experimental Universitaria "Manuel Cabrera Lozano" desde su creación no ha sido objeto de estudio de Auditoría de Gestión ocasionando desconocimiento del grado de desenvolvimiento de los administrativos en sus funciones asignadas. Los Directivos no han aplicado indicadores que sirvan para evaluar el cumplimiento de los fines, objetivos y actividades de la institución. Algunos empleados no cumplen con el perfil profesional para ocupar cargos asignados con relación a su título impidiendo el desenvolvimiento de las actividades. La entidad no tiene conocimiento de las Normas de Control interno ocasionando su incumplimiento de la parte pertinente que señala: que el personal debe ser capacitado y evaluado constantemente. La entidad cuenta con el respaldo de dos instituciones públicas pero cabe recalcar que la institución no cuenta con una partida presupuestaria que le permita satisfacer las necesidades que se presentan. Los objetivos propuestos en la presente Auditoría de Gestión se lograron cumplir con satisfacción por que se enmarco a las Normas de Control Interno y al Manual de Auditoría de Gestión permitiendo emitir un

informe a la máxima autoridad con los respectivos comentarios, conclusiones y recomendaciones.

- **Tributación**

Rodríguez (2014), en su tesis titulada: Planeamiento tributario y su incidencia en la situación financiera de la empresa Inmobiliaria Santa Catalina SAC de la ciudad de Trujillo en el periodo 2013. Concluye lo siguiente: Se ha logrado determinar que la empresa Inmobiliaria Santa Catalina S.A.C. no ha venido cumpliendo sus obligaciones tributarias de manera integral, en especial lo relacionado a impuesto a la renta, así como los relacionados a los costos laborales y/o beneficios sociales de los trabajadores, lo cual ha generado inestabilidad en el desembolso de dichos compromisos. El incumplimiento de las obligaciones tributarias ha incidido de manera desfavorable en la situación económica y financiera de la empresa lo cual se ha traducido en la falta de liquidez, acumulación de compromisos y eventuales sanciones de carácter tributario, relacionados con las diferencias en las declaraciones juradas de tributos, lo cual crearon una incertidumbre en el normal funcionamiento de la empresa ante una visita por parte de la Administración Tributaria por ser una contingencia imprevista. Esta problemática se podría corregir con un adecuado Planeamiento Tributario, que implica un control previo de la aplicación de normas tributarias relacionadas con las declaraciones juradas mensuales y anuales, versus los importes de

los registros contables. Toda empresa debe poner en marcha la aplicación de un Planeamiento Tributario dado el impacto positivo, tanto económico como financiero, que se ha demostrado que genera disminuyendo significativamente la carga fiscal para la misma.

- **Finanzas**

Del Olmo (2013b), en su investigación "La financiación tradicional de las Pymes en España: Un análisis en el marco de la Unión Europea", nos indica que, en España existen importantes desventajas competitivas en lo que a la captación de recursos económicos se refiere por parte de las pequeñas empresas, los empresarios refieren dificultad a la hora de captar financiamiento, así como la comprensión de las características de la financiación. Es decir según el estudio realizado el segundo mayor problema para las Pymes españolas es el acceso a la financiación (24,4% de los encuestados), por detrás de la captación de clientes. En el caso de la media de la UE también es el segundo problema de las Pymes, pero con mucha diferencia (15,1% de los encuestados). A su vez, en Francia, Alemania e Italia el acceso a la financiación es el tercer mayor problema de las Pymes.

Agrega Del Olmo, en estos países los empresarios dan más importancia a problemas como la captación de clientes, disponibilidad del personal cualificado, los costes de producción o la regulación. Otra cuestión de suma importancia se refiere a todos

aquellos factores que hacen que sea más difícil obtener financiación.

Del Olmo, sostiene que hay un importante porcentaje de empresarios alemanes (58,4%), franceses (31,7%), italianos (27,4%) y en general de la Unión Europea (35,4%) que expresa que no hay obstáculos al acceso a la financiación, los empresarios españoles son minoritarios en esta opinión (15,6%). De hecho, para ellos la limitación más importante es la insuficiencia de garantías (29,4%), seguida del alto nivel de los tipos de interés (28%).

Concluye Del Olmo, en el resto de los países analizados éstas siguen siendo las limitaciones más importantes, aunque con menor importancia relativa que en el caso español (salvo en Italia, cuyos empresarios tienen opiniones parecidas a las de los españoles en los que respecta a estas dos limitaciones). Además, un 10,4% de los españoles declaran que no disponen de la financiación necesaria (frente al 8% en Italia, 4,3% en Francia y 2,7% en Alemania). La obtención de financiación por parte de los bancos depende de varios factores externos a la situación de la empresa solicitante. De estos factores, principalmente destacan dos: la situación económica general y la predisposición de la entidad de conceder financiación.

- **Rentabilidad**

Valls (2016), en su artículo: “El cliente como centro de las estrategias financieras digitales”. Nos informa que, la innovación

disruptiva implica crear los servicios que el cliente pueda necesitar en el presente o en el futuro. «Es empezar a pensar de manera diferente y mantener al cliente en el centro de la innovación», explicó". Par 1.

"(…) La digitalización de la sociedad es una realidad que avanza rápidamente». La banca no es ajena a este volumen de actividad: se mueven 3.400 millones de euros de negocio en e-commerce, con un crecimiento anual estimado del 30%. Y dentro de los cambios experimentados, «el uso del móvil es fundamental para realizar acciones en la banca digital»". (Valls Angells, 2015, par 3 - 4).

"«Cada cliente es diferente. Cada uno tiene necesidades distintas y reclama soluciones específicas». Por ello, el objetivo de las acciones que promueve 'La Caixa' es potenciar la relación digital. «Queremos crear servicios que no ofrezca nadie más, ganar eficiencia y seguir innovando»" (Valls Angells, 2015, par 7).

"La estrategia global que aplica 'La Caixa' se denomina Digital centricity e apoya en varios pilares básicos, entre los que se incluyen los servicios y procesos digitales orientados hacia la eficiencia; «Que el cliente tenga lo que necesita cuando lo necesita», indica Valls. También se contempla en este conjunto de elementos la innovación, para «mantener y hacer crecer el ecosistema financiero» y la cercanía con los clientes". (Valls Angells, 2015, par 9).

"La puesta en marcha de esas nuevas propuestas tuvo que ver con el análisis del entorno financiero, que comenzó en la misma época. Ante la aparición de nuevos elementos como la banca "low cost o el "shadow banking, los responsables de la entidad se dieron cuenta de que el cliente empezaba a no diferenciar las ofertas entre sí. El precio y la atención eran los únicos elementos distintivos. «Creímos adecuado potenciarlos», dice Valls. Y para ello optaron por preguntar directamente al cliente qué era lo que necesitaba". (Valls Angells, 2015, par 11).

Gracias al Big Data, se reúnen, analizan y categorizan los datos dispersos de los usuarios, ofreciéndole la posibilidad de utilizarlos de forma sencilla y ágil. Cualquier operación es factible a partir de dispositivos móviles y páginas web. La automatización de los procesos permite pagar directamente con el móvil, incluso sacar dinero de los cajeros vinculando las tarjetas o realizar operaciones de contratación 'one click' (el 32% de las mismas ya se realiza así). (Valls Angells, 2015, par 14).

2.1.2. Antecedentes Nacionales

- **Auditoría**

Coz (2015), en su tesis denominada: "Auditoría de gestión a obras ejecutadas con procesos fraccionados y exonerados – Municipalidad Morochucos", para optar el título de contador público, de la Universidad Nacional San Cristóbal de Huamanga, Ayacucho – Perú. Establece las siguientes conclusiones: La

ejecución de obras con fraccionamiento y exoneración física o forzada no es favorable para la Municipalidad y el estado, por el contrario genera perjuicio económico. La compra de bienes duraderos con exoneración fraudulenta del proceso tampoco es favorable para la Municipalidad. Los procesos fraudulentos de fraccionamiento y exoneración materia del estudio se encuentran judicializados desde el año 2011 hasta la fecha, que ocasiona gastos adicionales en peritajes, abogados sin resultados. Las exoneraciones y fraccionamientos del proceso de selección practicada en la Municipalidad de Los Morochucos fueron solo para favorecer al proveedor.

- **Tributación**

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.

- **Finanzas**

Alvarado (2014), en su tesis "Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de los micros y pequeñas empresas del sector comercio – rubro farmacias del distrito de Ica, provincia de Ica, departamento de Ica, periodo 2012-2013", cuyo objetivo general fue: determinar la influencia de la rentabilidad en el desempeño de los trabajadores de las micro y pequeñas empresas Sector Comercio, rubro Farmacias del distrito de Ica, provincia de Ica, departamento de Ica en el periodo 2012 - 2013. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 30 empresarios, a quienes se les aplicó un cuestionario de 13 preguntas utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios: El 56.6% de empresarios tiene entre 31 y 50 años. El 46.7% de empresarios tiene secundaria completa.

Respecto a las MYPES, Alvarado precisa que, el 50% de empresarios tiene una antigüedad mayor a 5 años en el rubro. El 30 % tiene como objetivo principal generar ingresos. Respecto al financiamiento: El 66.6% de empresarios solicito créditos a cajas rurales y cajas municipales. El 60% manifiesta que el financiamiento mejoro la rentabilidad de la empresa. Respecto a la capacitación: El 83.3% afirman que no recibieron capacitación antes del otorgamiento del crédito. El 66.7% capacita a su personal en periodos anuales o bianuales Un 76.7% dicen que SI la capacitación mejora la rentabilidad de la empresa.

Concluye Alvarado, un 76.7% dicen que SI la capacitación mejora la rentabilidad de la empresa. El 66.7% de los encuestados dicen que capacita a su personal con el método en el puesto el 76.7% manifiestan que SI la capacitación ha incidido en la rentabilidad de la MYPE Un 74.5% consideran la capacitación como una inversión. Respecto a la rentabilidad: El 60% manifiesta que SI el financiamiento mejoro la rentabilidad de la empresa. El 76.7% manifiestan que SI el financiamiento y capacitación ha incidido en la rentabilidad de la MYPE. Un 76.7% dicen que SI la capacitación mejora la rentabilidad de la empresa.

- **Rentabilidad**

Santander Cjuno (2013), en “Estrategias para inducir la formalidad de la Mype de la industria gráfica-offset por medio de

gestión competitiva", se presenta un Manual orientado a la Micro y Pequeña Empresa (Mypes) de la Industria Gráfica Offset como estrategia ante la informalidad existente de ese sector, utilizando como herramienta competitiva una esquematización de la propuesta de las políticas públicas y Tecnologías de la Información y Comunicación (TIC) que brindan diferentes organismos públicos. La informalidad empresarial ha ido evolucionando con el tiempo, sin que se definan criterios exactos que determinen la formalidad de una empresa, se tiene que esta puede actuar en informalidad siendo aparentemente formal. En un modelo económico como el que posee Perú, mantenerse dentro de la informalidad garantiza desaprovechar ventajas competitivas que solo se obtienen con la formalidad.

Hoy en día los costos de acceso a la formalidad ya no se consideran una barrera burocrática, pues es el Estado quien asumió otorgar a los empresarios las facilidades necesarias para acogerse a las líneas de la formalidad. Podemos aproximar el concepto de competitividad empresarial a la Mypes y convertir una micro empresa de subsistencia en una de acumulación ampliada, creando una relación entre el Empresario, el Estado y la sociedad. Para determinar una estrategia coherente de mejora competitiva de la Mypes de la industria gráfica y orientar sus conductas a la formalidad, se buscó analizar las diferentes alternativas provenientes del sector público, privado y las

aplicadas en otros países; así se determinó que, por medio de capacitación y acompañamiento, se puede alejar al empresario de comportamientos informales. La formalidad y competitividad de un micro y pequeño empresario, pueden reducir problemas sociales como el subempleo y la evasión tributaria.

2.1.3. Antecedentes Regionales

- **Auditoría**

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

Concluye Ponce, el 75% recibe Auditoría de terceros, el 76% recibe Auditoría de entidades bancarias y no bancarias, otorgándoles facilidades de crédito, siendo los más requeridos el

Banco de Crédito con 25% y Mi Banco con 25%; los créditos recibidos el 50% fueron a corto plazo. el 75% pagó tasas de interés mensual de 1.83% a 8%; el 75% solicito crédito de S/.5,000 a S/.50,000; el 63% de los créditos recibidos fue invertido en capital de trabajo y compra de mercadería.

- **Tributación**

Abanto, Huanuco y Ottos (2018), En su investigación análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría – régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2016" concluyó que: En la actualidad, la cultura tributaria es un problema social que viene de generación en generación, en los últimos 10 años no se ha visto una evidencia importante por remediar la situación, los ciudadanos no tienen muy en claro que es tributar y para qué sirve tributar, la ignorancia de este tema hace más agudo el problema. La Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT), en los últimos años viene combatiendo este problema, implementando métodos educativos, virtuales y presenciales, sin embargo, no hay un gran impacto sobre esto. Tal es el caso que viene realizando charlas, capacitaciones a los contribuyentes y estudiantes de la ciudad de Pucallpa, asimismo están planeando para el 2018 incluir en la curricula escolar tanto en nivel inicial, primaria y secundaria el tema de cultura tributaria, porque la base para un verdadero cambio es educar desde la niñez. En la región

de Ucayali, no se ha dado estudios de manera directa de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría – régimen especial, es de conocimiento púbico que existe una cultura tributaria en los contribuyentes pero que no son conscientes al momento de tributar, y solo lo hacen porque así las leyes lo exigen.

- **Finanza**

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

consideran a la capacitación relevante; el 60% de sus trabajadores se capacitaron en temas relacionados al sembrío y cuidados de las plantas de camu camu. Respecto a la rentabilidad: El 70% manifestó que la rentabilidad de sus empresas no ha mejorado en los últimos años. Finalmente el 100% de las Mypes estudiadas financian su actividad empresarial con autofinanciamiento, el 70% si capacita a su personal y la mayoría no son Rentables.

- **Rentabilidad**

Gálvez (2017), en "Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016", cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 67% son del sexo femenino, el 60% tienen grado de instrucción secundaria y la ocupación que predomina con 53% es empleado.

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

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

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

2.1.4. Antecedentes Locales

- **Auditoría**

Gálvez (2017), en su obra "Caracterización del Auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016", cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del Auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no 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.

- **Tributación**

Castillo, Huamán (2017), en su tesis denominado, cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro empresarios del huequito n° 1 sector ropas del distrito de calleria, 2016, para obtar el titulo de Contador Publico, define que caracterizar una empresa desde el ámbito tributario, es mirar cómo su talento humano asume procesos y obligaciones en torno a examinar previamente todos los procedimientos propuestos en lo que respecta a los aspectos tributarios antes de que sean puestos en práctica, prever el pago de sus impuestos acogiéndose a los beneficios tributarios y exenciones contempladas en la ley, manejar la auditoría y control interno que garanticen que la empresa cumpla con la obligación tributaria sustancial dentro de una política de responsabilidad social, cumpliendo además con la obligación tributaria formal. En este orden de ideas, los componentes Empresa y SUNAT se interrelacionan a partir de un elemento sustancial llamado Cultura tributaria. Sin embargo, se puede observar que en nuestro país la mayoría de comerciantes son vendedores ambulantes, mecánicos, peluqueros, etc; emprendedores que con mucho esfuerzo constituyen sus empresas, pero un buen porcentaje son informales y adolecen de cultura tributaria. Presentan falta de conocimientos tributarios, afectando su conducta respecto al cumplimiento y pago de los tributos originando el desconocimiento de las obligaciones tributarias. Un claro ejemplo son los micro empresarios del

Huequito N°1 sector ropa del Distrito de Calleria, donde la mayoría de las empresas comerciales tienen una actitud negativa frente a las entidades gubernamentales porque no encuentran reciprocidad frente al cumplimiento del pago de sus tributos, no encuentran mejoras en su comunidad y esto se debe a la mala administración de los recursos y a la deficiente administración de nuestros gobernantes, por esta situación aún existe la informalidad en el Perú. Claro está que hay empresas que, si cumplen con el Estado debido a la implementación de un planeamiento tributario que les permite cumplir con todas sus obligaciones tributarias, evitando cometer infracciones o multas. El origen del problema radica básicamente en la carencia de una educación cívica tributaria, que no se da en los hogares ni en los centros de trabajo. Sobre el particular, la SUNAT se ha propuesto contribuir al modelamiento de una nueva ciudadanía Tesis: Cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro Empresarios Huequito Nº1 sector ropas del distrito de Calleria, 2016 Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras. 5 basada en la práctica activa de sus obligaciones y en la adopción de un mínimo de principios éticos, ofreciendo a los maestros capacitaciones sobre temas tributarios (importancia del Estado frente a la recaudación de tributos), pero estos siguen siendo muy escasos ya que aún existe la informalidad y la evasión; y existe el desconocimiento de los bienes y servicios públicos que el Estado ofrece.

- **Finanzas**

García (2015), nos menciona en su investigación Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro zapatería de Calleria, 2014, tuvo como objetivo general, determinar la caracterización del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las Mypes del sector comercio- rubro zapatería del Distrito de Calleria 2014. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 35 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 20 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios. De las Mypes encuestadas se establece que el 40,0% de los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 41 a 45 años. El 62,9% de los representantes legales encuestados son del sexo masculino. El 37,1% de los microempresarios encuestados tienen grado de instrucción Superior No Universitaria Incompleta. El 42,9% de los de los representantes de la empresa son casados. El 37,1% de los de los representantes de la empresa tienen otras profesiones. Respecto a las características de las Mypes. El 40,0% de los de los representantes cumplen otros cargos que no corresponden a administración o gerencia. El 34,3% de los representantes de la empresa tienen entre 0 a 2 años en el rubro. El 57,1% de las empresas son formales. El 62,9% de las empresas tienen de 4 a 6 trabajadores permanentes. El 68,6% de las

empresas tiene como motivo de su formación el obtener ganancia. Respecto al financiamiento. El 60,0% de las empresas han tenido financiamiento propio. El 54,3% de las empresas han sido financiados por cajas municipales. El 37,1% de las empresas solicitaron cuatro créditos el 2014. El 2015 el 45,7% de las empresas solicitaron cuatro créditos. Al 31,4% de las empresas se les otorgó dos préstamos el 2014. Al 54,3 % de las empresas se les otorgo el préstamo a largo plazo el 2014. Al 51,4% de las empresas se les otorgó créditos de 60001 a 80000 nuevos soles en el 2014 y en el 2015 al 57,1% de las empresas se les otorgó de 80001 a más nuevos soles. Respecto a la rentabilidad. El 45,7% de las empresas invirtieron el crédito otorgado en el Mejoramiento y/o Ampliación del Local.

- **Rentabilidad**

Gálvez (2017), en "Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016", cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las

Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 67% son del sexo femenino, el 60% tienen grado de instrucción secundaria y la ocupación que predomina con 53% es empleado.

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

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

2.2. Marco Teórico

2.2.1 Teorías de la Auditoría

Valderrama (2003), “no le concede una importancia trascendente a esta problemática y da inicio a la introducción de su libro Teoría y práctica de la auditoría”: “concepto y metodología, avisando de que la auditoría es también revisión y verificación, siendo considerada, pues, como la última fase del proceso contable cuyo fin es su supervisión por un profesional independiente”. Sugiere este autor que la auditoría “se origina como necesidad social, para aportar la transparencia necesaria a la documentación contable presentada por los responsables de las compañías, constituyendo un elemento de protección de los legítimos intereses de todos los usuarios de la misma”.

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

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

En forma sencilla y clara, escribe Holmes:

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

"... el examen de todas las anotaciones contables a fin de comprobar su exactitud, así como la veracidad de los estados o situaciones que dichas anotaciones producen”. Tomando en cuenta “los criterios anteriores podemos decir que la Auditoría es la actividad por la cual se verifica la corrección contable de las cifras de los

estados financieros"; "Es la revisión misma de los registros y fuentes de contabilidad para determinar la racionabilidad de las cifras que muestran los estados financieros emanados de ellos".

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

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

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

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

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

La Normas Internacionales de Auditoría, "deben ser aplicadas, en forma obligatoria, en Auditoría de Estados Financieros.

En circunstancias excepcionales, un auditor puede juzgar necesario apartarse de las NIA para lograr en formas más efectiva el objetivo de la auditoría, cuando tal situación surge, el auditor deberá estar preparado para justificar la desviación".

Para Reyes, (2015), Auditoría tributaria, "es el proceso sistemático de obtener y evaluar objetivamente la evidencia a cerca de las afirmaciones y hechos relacionados con actos y acontecimientos de carácter tributario, a fin de evaluar tales declaraciones a la luz de los criterios establecidos y comunicar los resultados a las partes interesadas; ello implica verificar la razonabilidad con que la entidad ha registrado la contabilización de las operaciones resultantes de sus relaciones con el Estado – su grado de adecuación con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, debiendo para ello investigar si las declaraciones juradas se han realizado razonablemente con arreglo a las normas tributarias vigentes y de aplicación". "De acuerdo a quien lo realice la Auditoría tributaria se conoce con el nombre de: Fiscalización tributaria y Auditoría tributaria preventiva".

2.2.3 Teoría de la tributación

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

Motesinos Valera (2011), en un artículo nos dice que "los tributos son prestaciones en dinero, bienes o servicios, determinados

por la Ley, que el Estado recibe como ingresos en función de la capacidad económica y contributiva del pueblo, los cuáles están encaminados a financiar los servicios públicos y otros propósitos de interés general". Por otro lado, también nos dice "que los tributos son obligaciones dinerarias impuestas unilateralmente y exigidas por la administración pública a partir de una ley, cuyo importe se destina a solventar el gasto público".

El tributo, por lo tanto, "es una prestación patrimonial de carácter público que se exige a los particulares". "Es coactivo (se impone de forma unilateral, aunque de acuerdo a los principios constitucionales), pecuniario (la obligación tributaria en los países capitalistas siempre se concreta en forma de dinero) y contributivo (el tributo se destina a la satisfacción de las necesidades sociales)".

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

2.2.2 Teorías de las finanzas

Modigliani y Miller (1958), con su Teoría de "Financiamiento, buscaron los equilibrios entre los costos y las ventajas del endeudamiento que una empresa oun sector económico puede poseer; permitirá fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de

pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de capital en la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible".

Según Gitman (1.997), "los requerimientos de financiamiento de una empresa pueden dividirse en una necesidad permanente y una necesidad temporal". "La necesidad permanente, compuesta por el activo fijo más la parte que permanece del activo circulante de la empresa, es decir, la que se mantiene sin cambio a lo largo del año. La necesidad temporal, es atribuible a la existencia de ciertos activos circulantes temporales, esta necesidad varía durante el año".

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

Escalera (2018), Manifiesta que "la dificultades son derivadas,

por una parte de factores relacionados con el funcionamiento de los mercados financieros; y por otra, por mecanismos relacionados con las características del ámbito interno de la empresa. Referente al contexto interno, las teorías financieras proveen elementos de tendiente a interpretar los hechos que ocurren en el mundo financiero y su incidencia en la empresa". "El principal argumento en este caso es que las MYPES tienen dificultades acceder al mercado de capital". Dice escalera que "las pequeñas y medianas empresas cuentan con diversas formas de capitalizarse: recursos propios, préstamos a bancos u otras y emisión de acciones".

2.2.4 Teoría de la rentabilidad

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

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

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

representada en forma relativa (en porcentaje) o en forma absoluta (en valores).

2.2.5 Ley de las micro y pequeñas empresas

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

- **Definición :** La ley 28015, "ley de la Promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas, promulgada el 3 de julio del 2003", "en el artículo segundo define a la pequeña y micro empresa como la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios".
- **Instrumentos de Formalización para el desarrollo de la competitividad: "**El Estado fomenta la formalización de las MYPE a través de la simplificación de los diversos procedimientos de registro, supervisión, inspección y verificación posterior".
- **Régimen Tributario:** El Régimen Tributario facilita "la tributación de las MYPE y permite que un mayor número de contribuyentes se

incorpore a la formalidad". "El Estado promueve campañas de difusión sobre el Régimen Tributario, en especial el de aplicación a las MYPE con los sectores involucrados". La SUNAT "adopta las medidas técnicas, normativas, operativas y administrativas, necesarias para fortalecer y cumplir su rol de entidad administradora, recaudadora y fiscalizadora de los tributos de las MYPE".

Ley de los tributos

La Administración Tributaria Municipal

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

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

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

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

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

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

El Servicio de Administración Tributaria – SAT

El Servicio de Administración Tributaria – SAT

El Servicio de Administración Tributaria – SAT, “fue creado por la Municipalidad Metropolitana de Lima mediante Edicto Nº 225, de fecha 04 de octubre de 1996, como un organismo público descentralizado, con personería jurídica de Derecho Público Interno y con autonomía administrativa, económica, presupuestaria y

financiera".

Gobierno Regional

"El rápido crecimiento de ingresos provenientes especialmente del canon, constituye un súbito aumento de recursos para varios gobiernos regionales, que se han mostrado incapaces de utilizarlos a la velocidad con que van llegando a sus presupuestos".

2.3 Marco Conceptual

2.3.1 Definición de la Auditoría

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

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

establecidos. La Auditoría debe realizarla una persona independiente y competente".

2.3.2 Definición de tributación

Desconocido (2014), define a "la contribución económica que efectúa el sujeto obligado o deudor tributario llamado también contribuyente y representado por personas naturales o jurídicas domiciliadas o no en el país, al activo o acreedor tributario que es el Estado, tal contribución se efectúa en forma coactivamente a titulo definido y sin contra presentaciones directa o inmediata".

2.3.3 Definición de las finanzas

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

2.3.4 Definición de la rentabilidad

Gerencie.com (10-octubre-2017), menciona que "en la economía, la rentabilidad hace referencia al beneficio, lucro, utilidad o ganancia que se ha obtenido de un recuso o dinero invertido". La

rentabilidad “se considera también como la remuneración recibida por el dinero o el capital invertido”. En el mundo de las finanzas “se conoce también como los dividendos percibidos de un capital invertido en un negocio o empresa”. La rentabilidad puede ser representada en forma relativa (en porcentaje) o en forma absoluta (en valores).

2.3.5 Definición de las micro y pequeñas empresas

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

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y Nivel

3.1.1. Tipo

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

3.1.2. Nivel

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

3.2. Diseño de la investigación

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

M  **O**

Donde:

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

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

3.2.1. Cuantitativo

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

3.2.2. No experimental

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

3.2.3. Transversal

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

3.2.4. Retrospectivo

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

3.2.4. Descriptivo

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

3.3. Población y muestra

3.3.1. Población

En esta investigación "la población estuvo constituida por 25 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019, información obtenida a través del trabajo de campo que realizo el investigador en el distrito de Yarinacocha de Ucayali".

3.3.2. Muestra

De población de estudio "se tomó como muestra a 23 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019 el cual representa el 92% del universo (02 microempresarios no desearon contestar el cuestionario)".

3.4. Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición Indicadores	Escala de medición
"Perfil de los	"Son algunas	Edad	Razón:

propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019”.	características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019”.		Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad

Variable	**Definición conceptual**	**Definición operacional: Indicadores**	**Escala de medición**

“Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019”.	“Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019”.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años

Variable	**Definición conceptual**	**Definición operacional: Indicadores**	**Escala de medición**
“Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de	“Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal: Si No
		Conoce algo referente a la auditoría	Nominal: Si No

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

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

“Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019”.	“Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019”.	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No
		Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No

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

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

Variable complementaria	**Definición conceptual**	**Definición operacional: Indicadores**	**Escala de medición**
"Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de	"Son algunas características relacionadas con el financiamiento	Solicito crédito	**Nominal:** Si No
		Recibió crédito	**Nominal:** Si No

ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019".	de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019".	Monto del crédito solicitado	**Cuantitativa:** S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		Monto del crédito recibido	**Cuantitativa:** S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		Entidad a la que solicito el crédito	**Nominal:** Bancaria No bancaria
		Entidad que le otorgo el crédito	**Nominal:** Bancaria No bancaria
		Tasa de interés cobrado por el crédito	**Cuantitativa:** 1% mensual 2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual
		Crédito oportuno	**Nominal:** Si

			No
		Monto del crédito fue suficiente	**Nominal:** Si No
		Cree que el financiamiento mejora la empresa.	**Nominal:** Si No

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

	distrito de Yarinacocha, 2019".	La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No Por que?
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

Fuente: Gomez (2019).

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

3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.5.1. Técnicas

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

3.5.2. Instrumentos

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

3.6. Plan de análisis

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

3.7. Matriz de consistencia

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019.

<table>
<tr><th>TÍTULO</th><th>ENUNCIADO DEL PROBLEMA</th><th>OBJETIVOS</th><th>VARIABLES</th><th>DIMENSIONES</th><th>INDICADORES</th><th colspan="3">METODOLOGÍA</th></tr>
<tr><td rowspan="6">“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019”.</td><td rowspan="6">FORMULACIÓN
¿”Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019”?</td><td>GENERAL
“Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2019”.</td><td>Representantes legales de las

micro y pequeñas empresas.</td><td rowspan="3">Características</td><td>Edad
Sexo</td><td>TIPO Y NIVEL</td><td>POBLACIÓN</td><td>INSTRUMENTOS</td></tr>
<tr><td rowspan="2">ESPECÍFICOS
“Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019”.</td><td rowspan="2">Micro y pequeñas empresas</td><td rowspan="2">Grado de Instrucción
Estado civil</td><td rowspan="2">Cuantitativo-Descriptivo</td><td rowspan="2">“La población estuvo conformada por 25 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019”.</td><td rowspan="2">“Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de 36 preguntas”.</td></tr>
<tr><td>Ley de la micro y pequeña empresa Nº 30056</td><td>Rubro
Años en el rubro</td></tr>
<tr><td>“Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019”.</td><td>Auditoría</td><td>Características</td><td>Desea que a su empresa le practiquen una auditoría
Conoce algo referente a la auditoría
Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una Auditoría
La auditoría en su empresa ha mejorado</td><td>DISEÑO
No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.</td><td>MUESTRA
“Estuvo conformada por 23 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019”.</td><td>ANÁLISIS DE DATOS
“Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20” (Programa de</td></tr>
</table>

					en relación a las finanzas			estadística para ciencias sociales).
					A donde acudió para obtener una Auditoría			
					A donde acudiría para obtener una Auditoría			
		"Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019"	Tributación	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No		
					Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No		
					Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No		
					Están los libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No		
					Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No		

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

		"Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra	Finanzas		Solicito crédito		**Nominal:** Si No
					Recibió crédito		**Nominal:** Si No
					Monto del crédito solicitado		**Cuantitativa:** S/ más de 1,000 S/ más de 5,000

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

							Por que?.....
					La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría		Nominal: Si No

3.7. Principios éticos

3.7.1. Principios éticos.

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

3.7.2. Respeto por las personas

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

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

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

3.7.3. Beneficencia

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

3.7.4. Justicia

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

IV. RESULTADOS

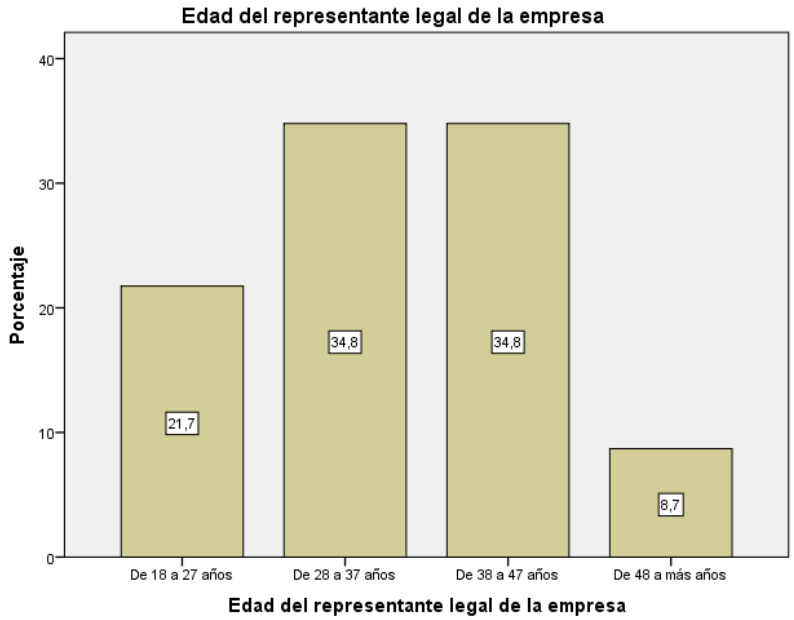
4.1. Resultados

De la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019.

Tabla 1 Edad del representante legal de la empresa

Edad del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	De 18 a 27 años	5	21,7
	De 28 a 37 años	8	34,8
	De 38 a 47 años	8	34,8
	De 48 a más años	2	8,7
	Total	23	100,0



Gráficos 1 Edad del representante legal de la empresa

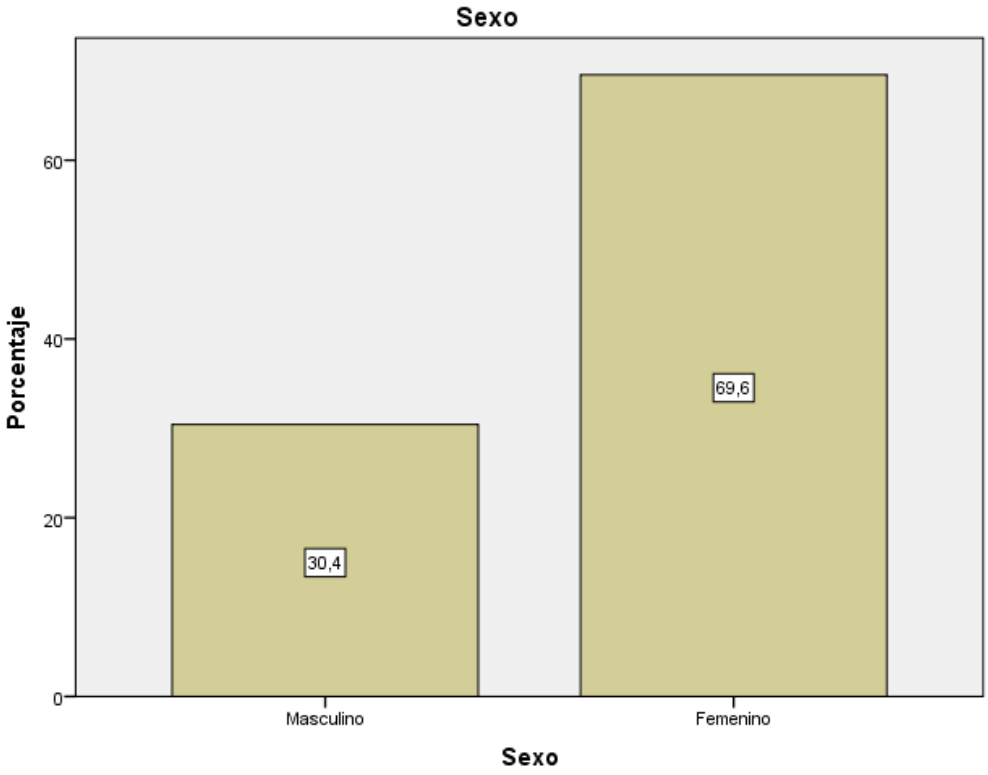
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 1 se observa que, respecto a la edad de los representantes legales, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 34,8% (8) tienen entre 38 a 47 años de edad, el 34,8% (8) tienen entre 28 a 37 años, el 21,7% (5) tienen entre 18 a 27 años y el 8,7% (2) tienen de 48 a más años.

Tabla 2 Sexo del representante legal de la empresa

Sexo del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Masculino	7	30,4
	Femenino	16	69,6
	Total	23	100,0



Gráficos 2 Sexo del representante legal de la empresa

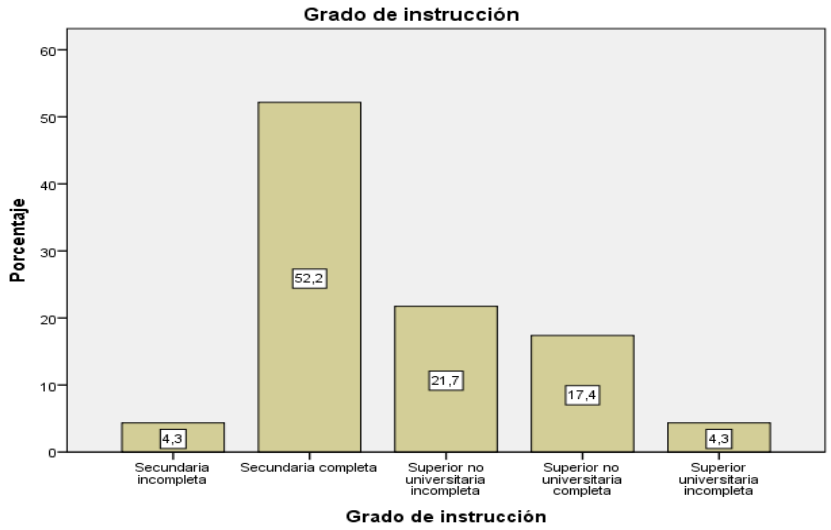
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 2 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 69,6% (16) son del sexo femenino y el 30,4% (7) son del sexo masculino.

Tabla 3 Grado de instrucción del representante legal de la empresa

Grado de instrucción del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Secundaria incompleta	1	4,3
	Secundaria completa	12	52,2
	Superior no universitaria incompleta	5	21,7
	Superior no universitaria completa	4	17,4
	Superior universitaria incompleta	1	4,3
	Total	23	100,0



Gráficos 3 Grado de instrucción del representante legal de la empresa

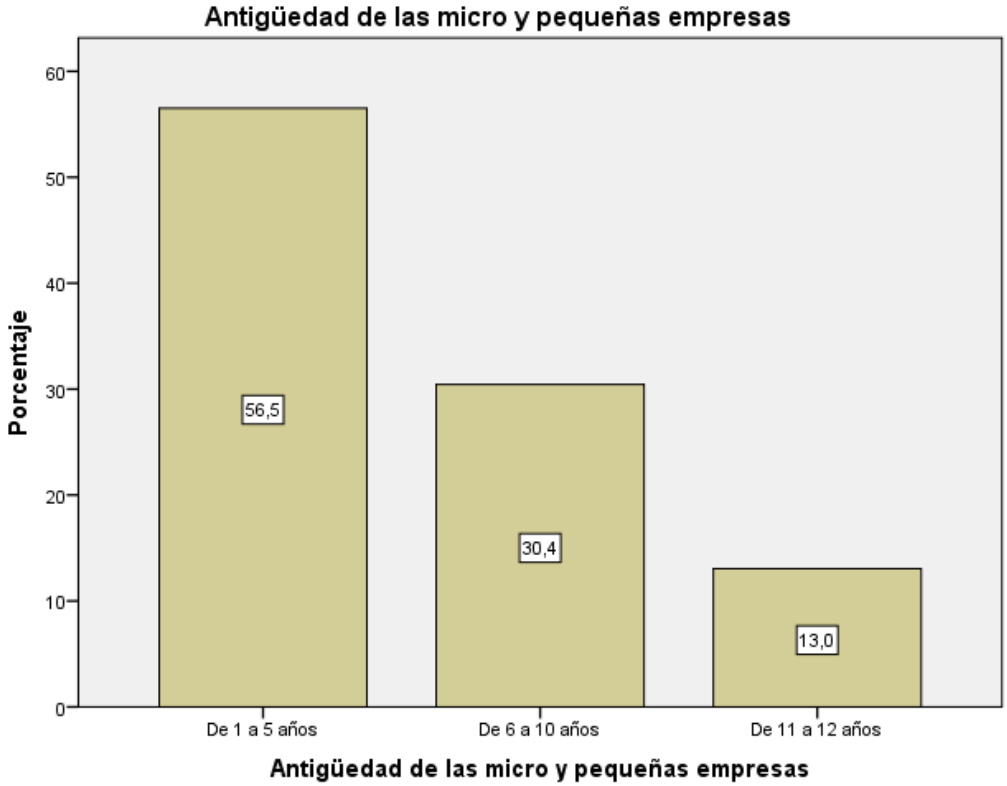
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 3 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 52,2% (12) tienen secundaria completa, el 21,7% (5) tienen educación superior no universitaria incompleta, el 17,4% (4) tienen estudio superior no universitaria completa, el 4,3% (1) tienen estudios superior universitaria incompleta y el 4,3% (1) tienen secundaria incompleta.

Tabla 4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	De 1 a 5 años	13	56,5
	De 6 a 10 años	7	30,4
	De 11 a 12 años	3	13,0
	Total	23	100,0



Gráficos 4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 4 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,5% (13) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 30,4% (7) tienen de 6 a 10 años y el 13,0% (3) tienen de 11 a 12 años.

Tabla 5 ¿Conoce algo referente a la auditoría?

¿Conoce algo referente a la auditoría las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	7	30,4
	No	16	69,6
	Total	23	100,0



Gráficos 5 ¿Conoce algo referente a la auditoría?

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 5 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 69,6% (16) no conocen algo referente a la auditoría y el 30,4% (7) si conocen algo referente a la auditoría.

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

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	34,8
	No	15	65,2
	Total	23	100,0



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

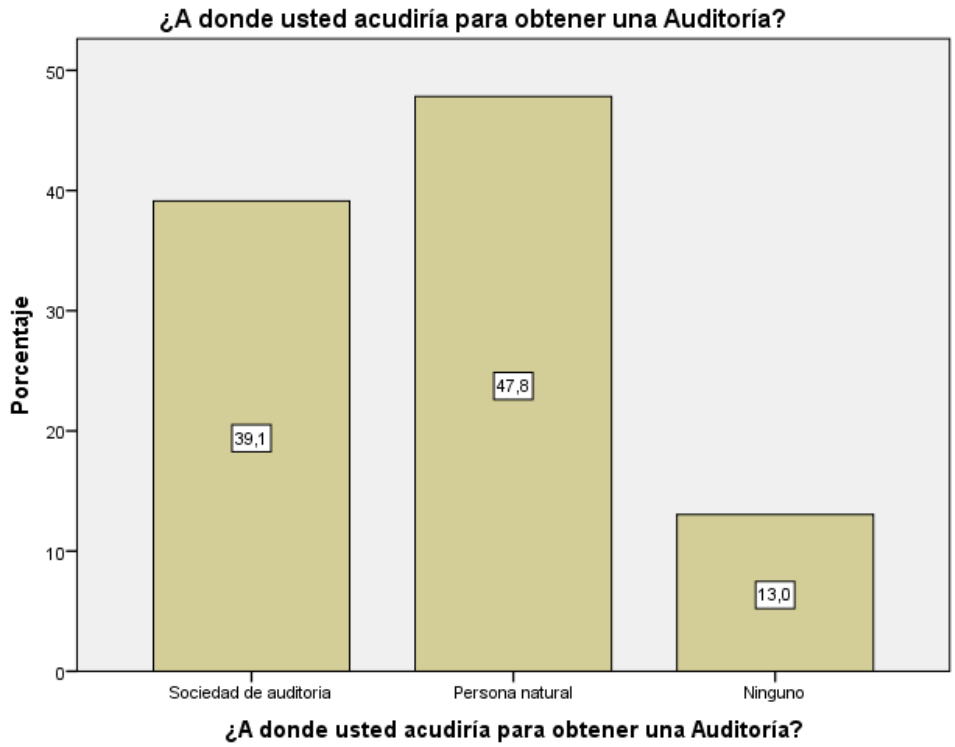
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 6 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 65,2% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa y el 34,8% (8) si desean que se le practique una auditoría a su empresa.

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

¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sociedad de Auditoría	9	39,1
	Persona natural	11	47,8
	Ninguno	3	13,0
	Total	23	100,0



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

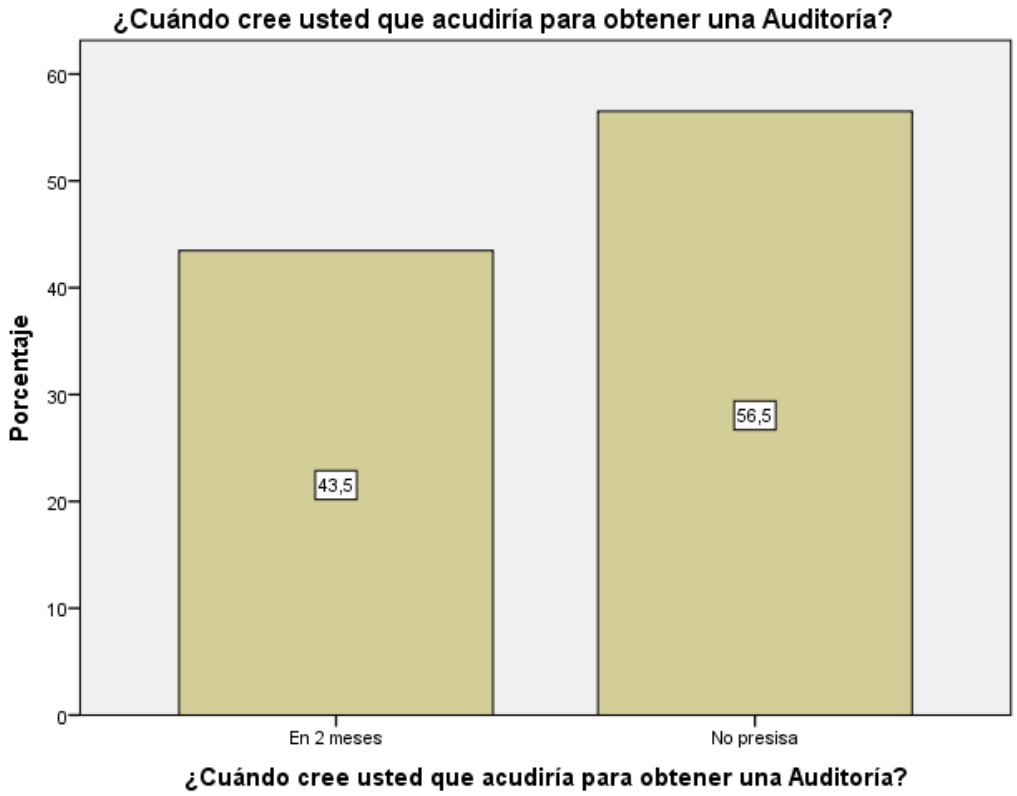
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 7 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 47,8% (11) acudirían a una persona natural, el 39,1% (9) acudirían a una Sociedad de auditoría y el 13,0% (3) no acudiría por auditoría.

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

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	En 2 meses	10	43,5
	No precisa	13	56,5
	Total	23	100,0



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

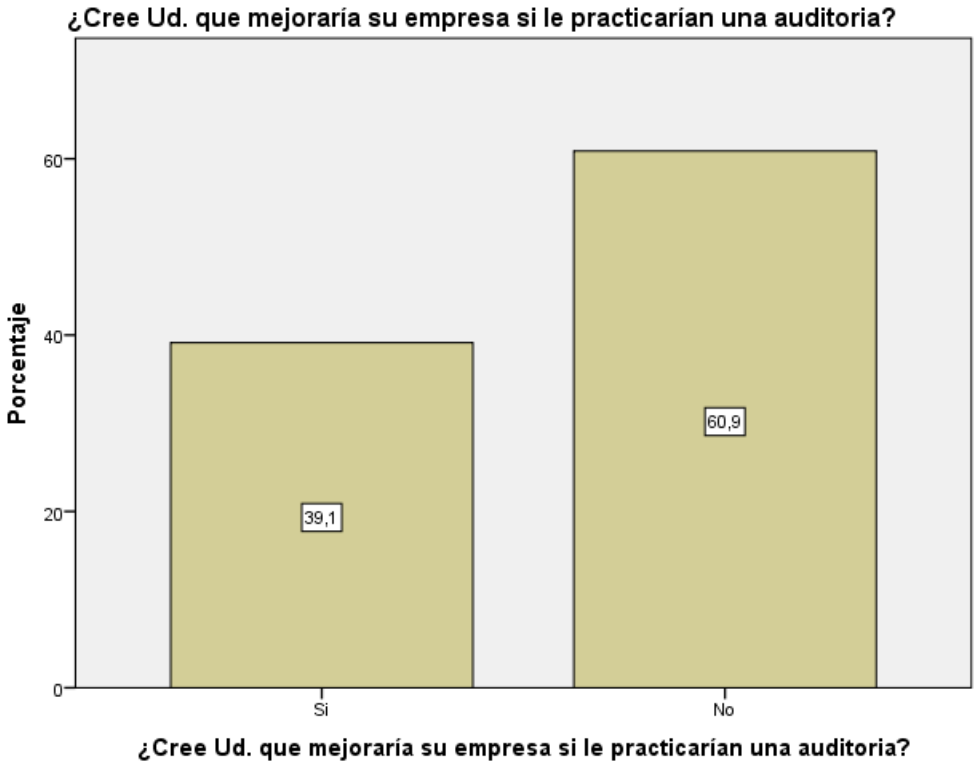
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 8 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,5% (13) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría mientras que el 43,5% (10) acudiría en 2 meses para obtener una auditoría.

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	39,1
	No	14	60,9
	Total	23	100,0



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

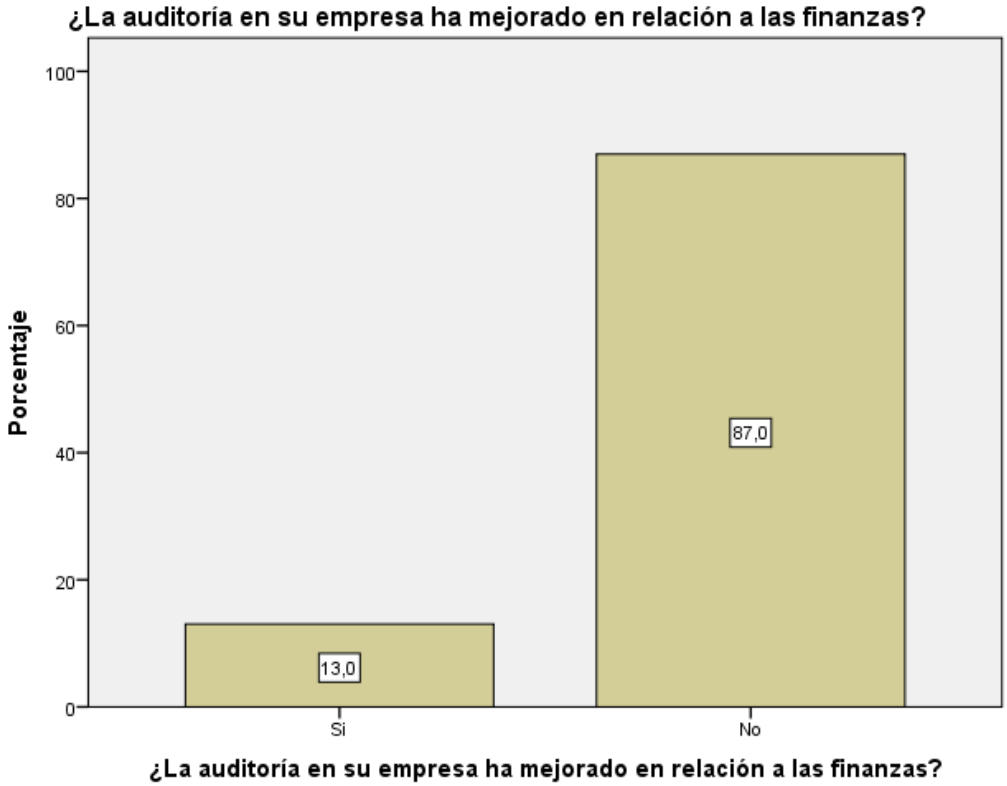
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 9 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 60,9% (14) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría mientras que el 39,1% (9) si cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría.

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

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	3	13,0
	No	20	87,0
	Total	23	100,0



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

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 10 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 87,0% (20) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas mientras que el 13,0% (3) menciona que la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas.

Tabla 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	65,2
	No	8	34,8
	Total	23	100,0



Gráficos 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

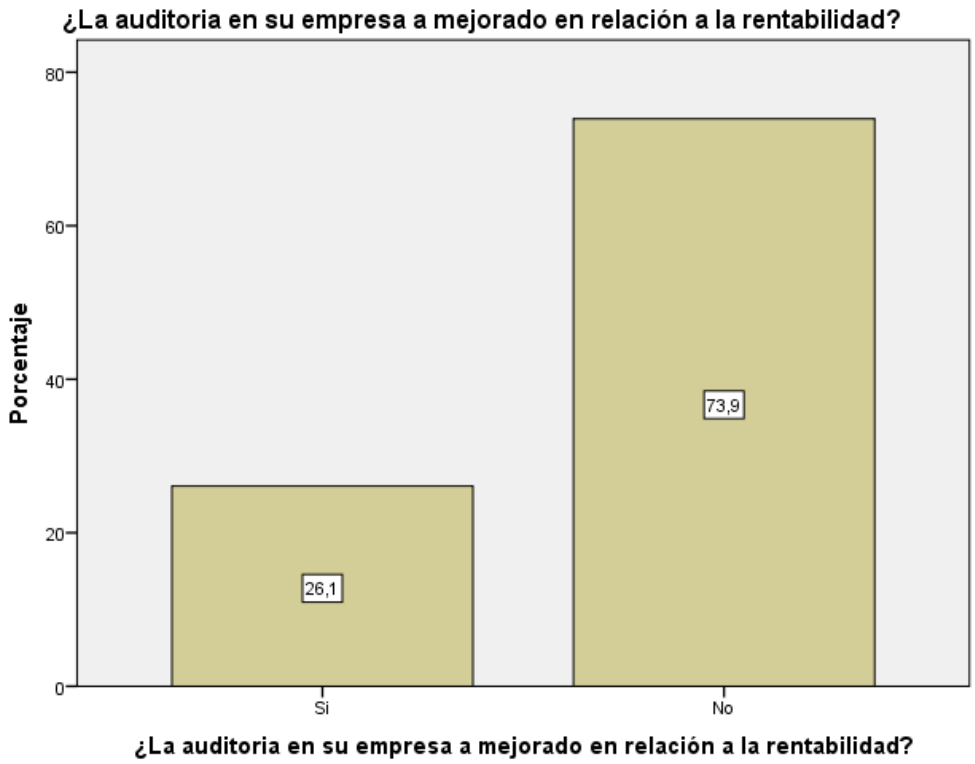
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 11 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 65,2% (15) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría y el 34,8% (8) no estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría.

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

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	6	26,1
	No	17	73,9
	Total	23	100,0



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

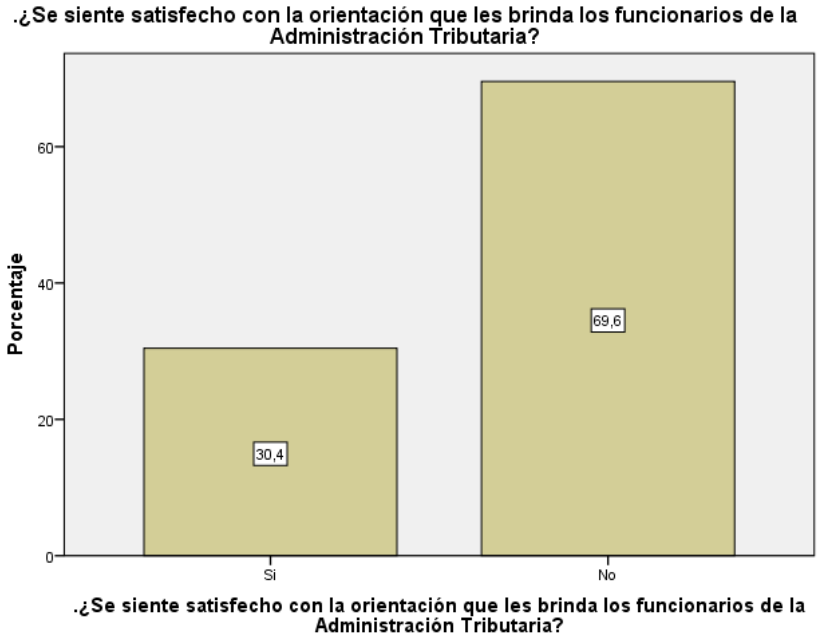
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 12 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 73,9% (17) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 26,1% (6) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad.

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	7	30,4
	No	16	69,6
	Total	23	100,0



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

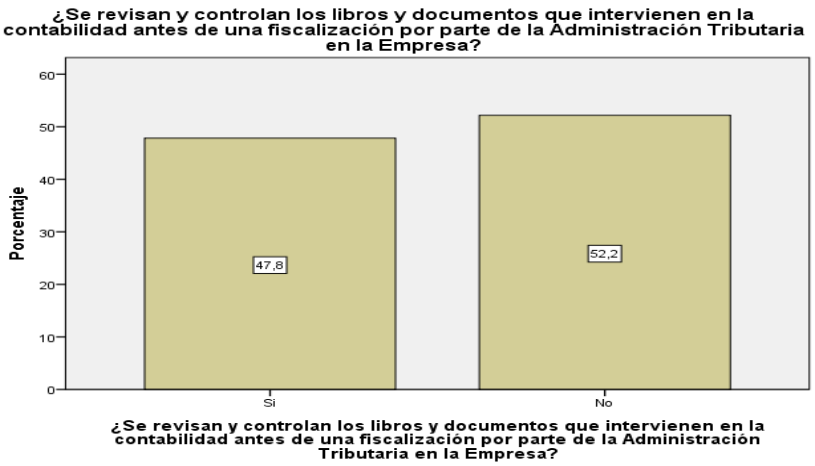
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 13 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 69,6% (16) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 30,4% (7) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	11	47,8
	No	12	52,2
	Total	23	100,0



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

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 14 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 52,2% (12) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 47,8% (11) mencionan que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa.

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	12	52,2
	No	11	47,8
	Total	23	100,0



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

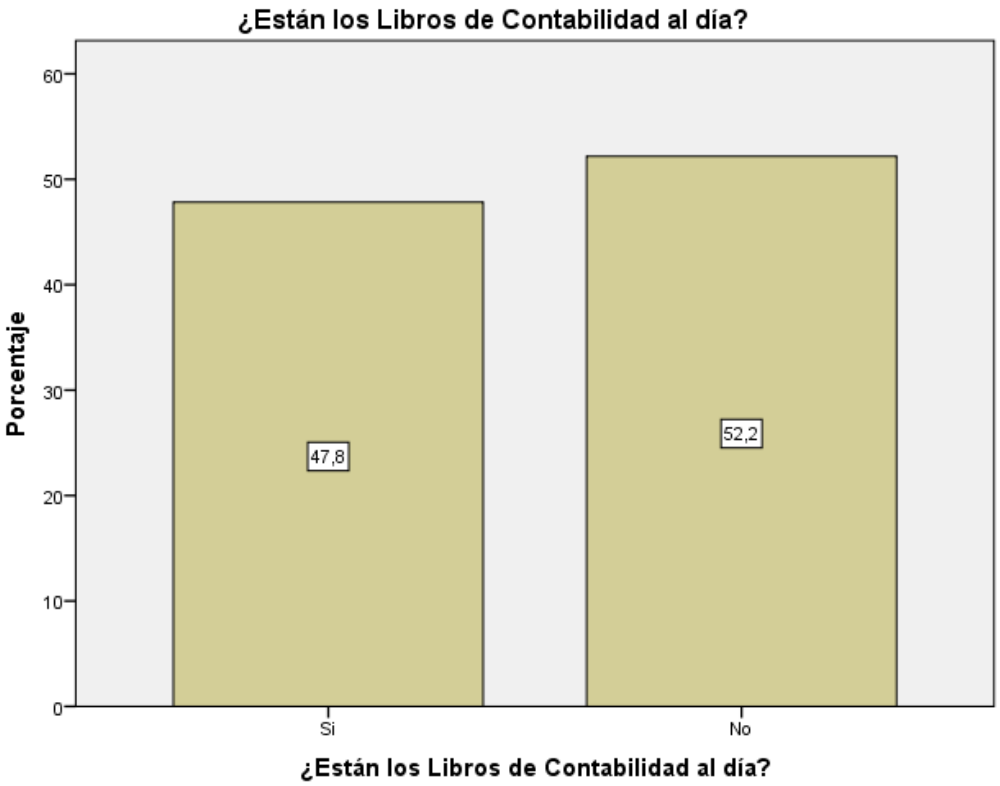
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 15 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 52,2% (12) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 47,8% (11) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Tabla 16 ¿Están los libros de contabilidad al día?

¿Están los libros de contabilidad al día en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	11	47,8
	No	12	52,2
	Total	23	100,0



Gráficos 16 ¿Están los libros de contabilidad al día?

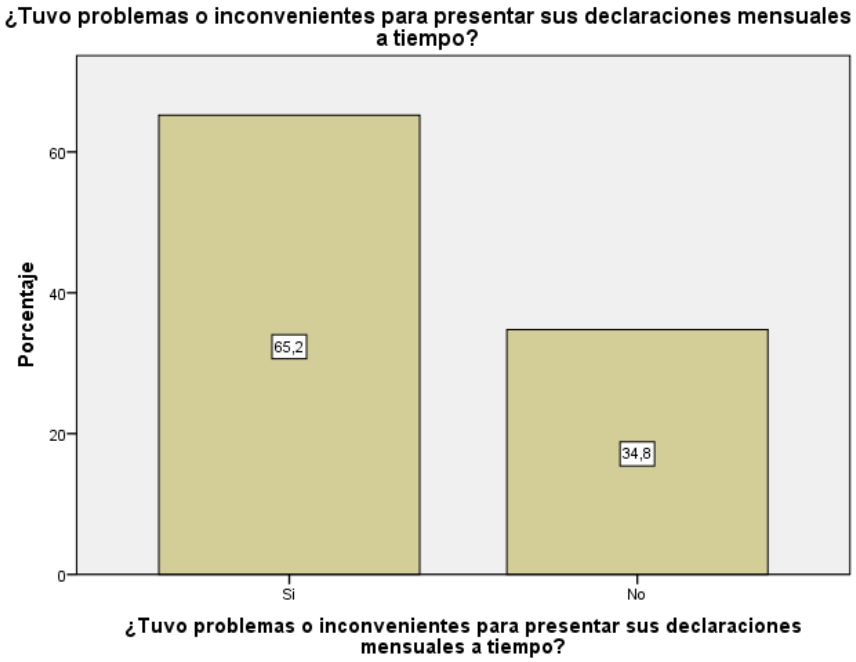
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 16 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 52,2% (12) no cuentan con libros de contabilidad al día y el 47,8% (11) si cuentan con libros de contabilidad al día.

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

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	65,2
	No	8	34,8
	Total	23	100,0



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

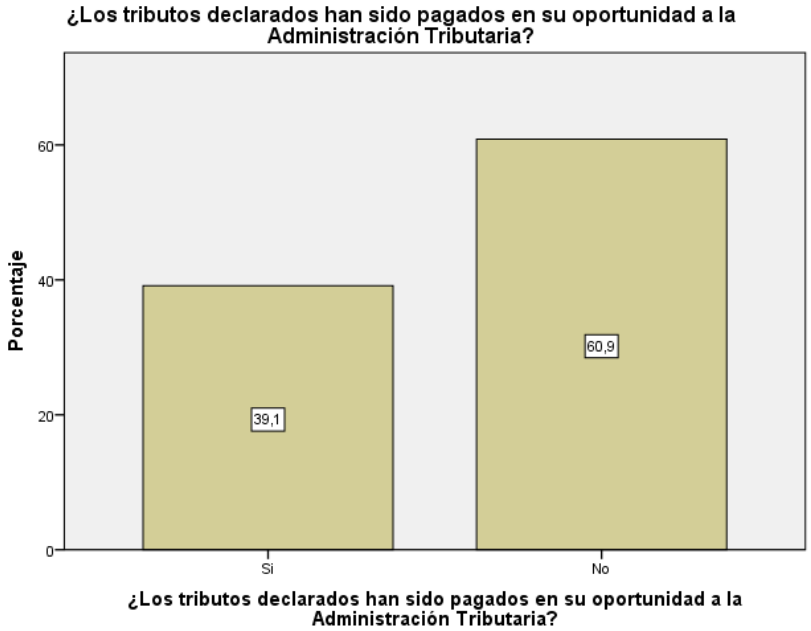
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 17 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 65,2% (15) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 34,8% (8) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	39,1
	No	14	60,9
	Total	23	100,0



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

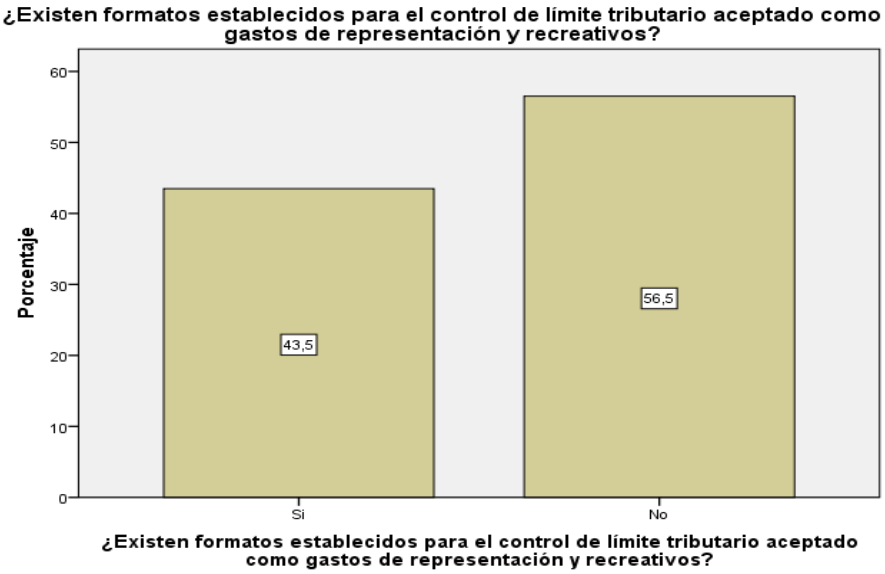
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 18 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 60,9% (14) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 39,1% (9) menciona que han sido pagados en su oportunidad la administración tributaria los tributos declarados.

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	43,5
	No	13	56,5
	Total	23	100,0



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

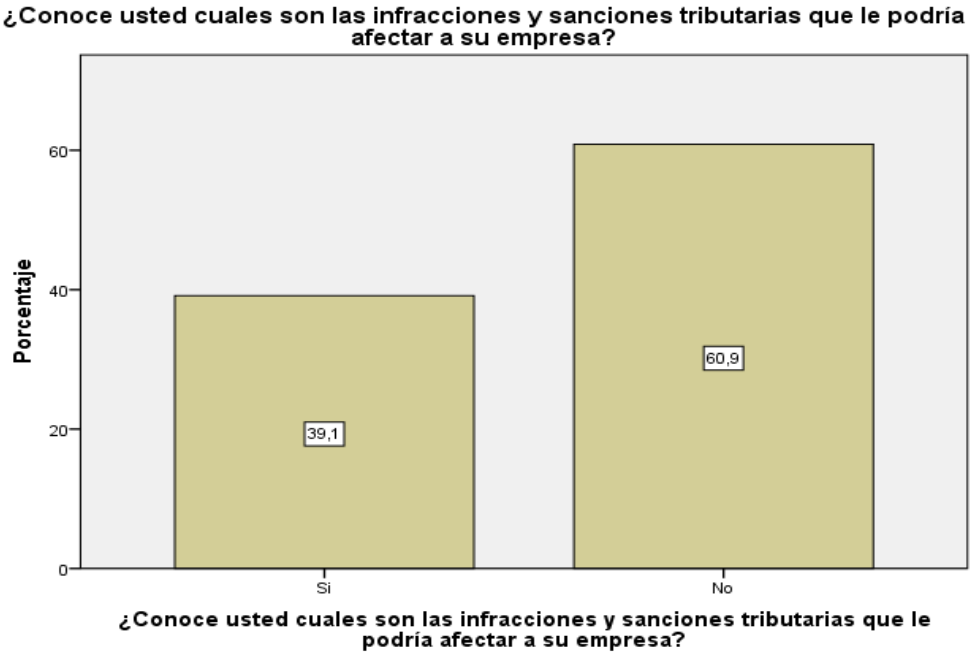
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 19 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 56,5% (13) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 43,5% (10) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

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

¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	39,1
	No	14	60,9
	Total	23	100,0



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

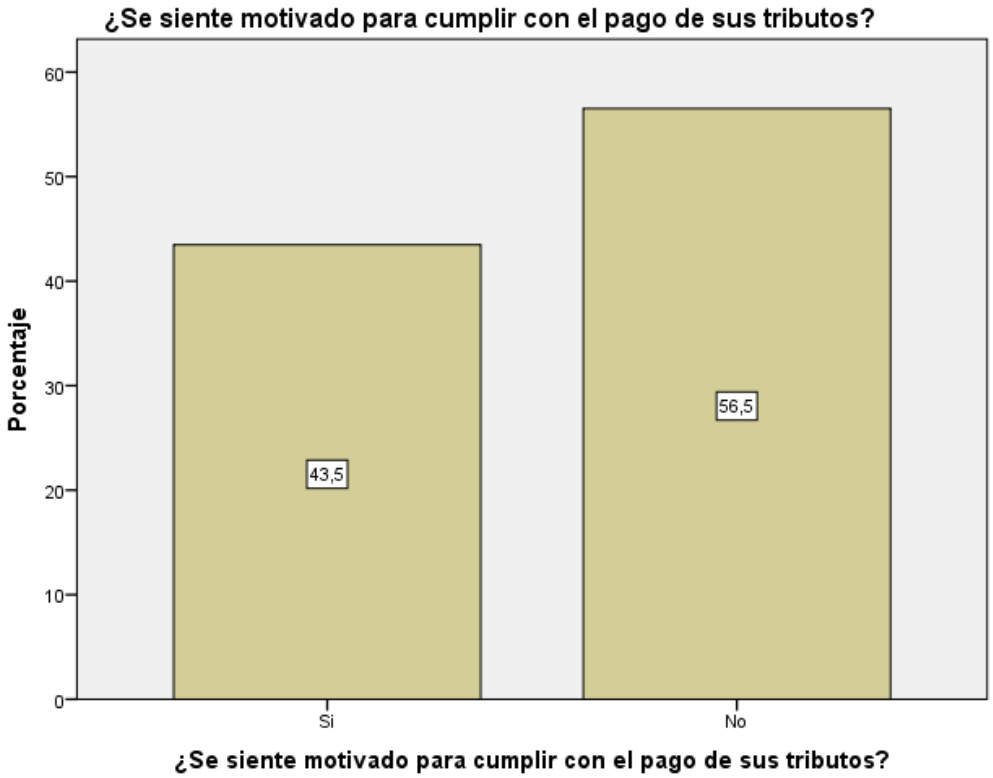
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 20 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 60,9% (14) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 39,1% (9) si conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

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

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	43,5
	No	13	56,5
	Total	23	100,0



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

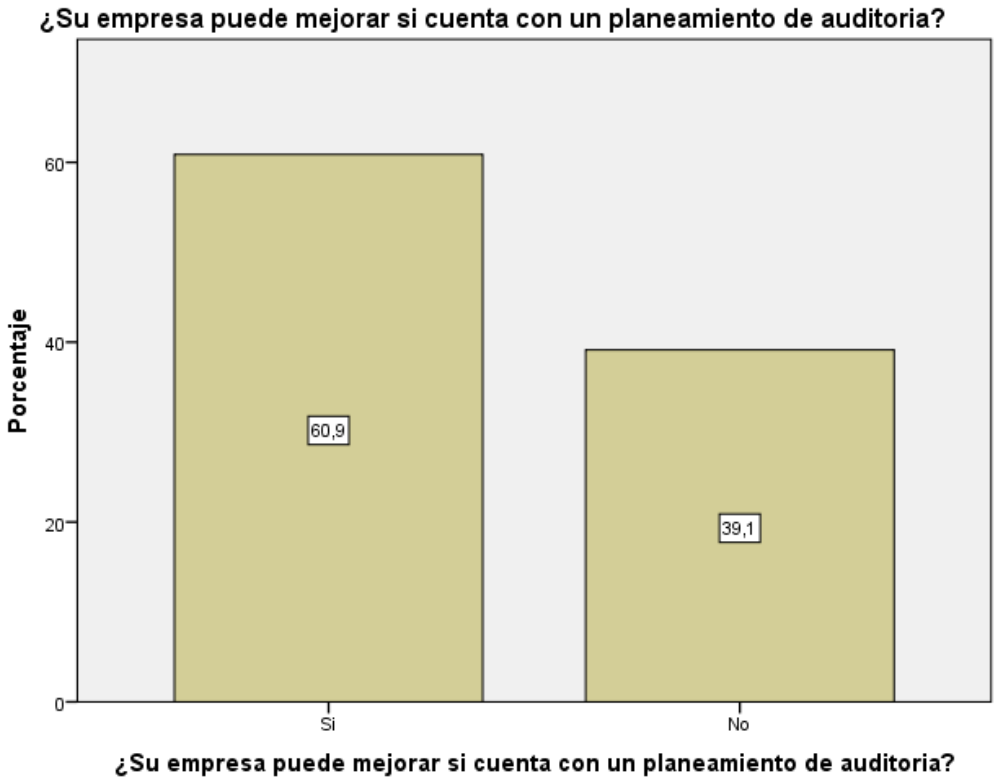
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 21 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,5% (13) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 43,5% (10) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

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

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	60,9
	No	9	39,1
	Total	23	100,0



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

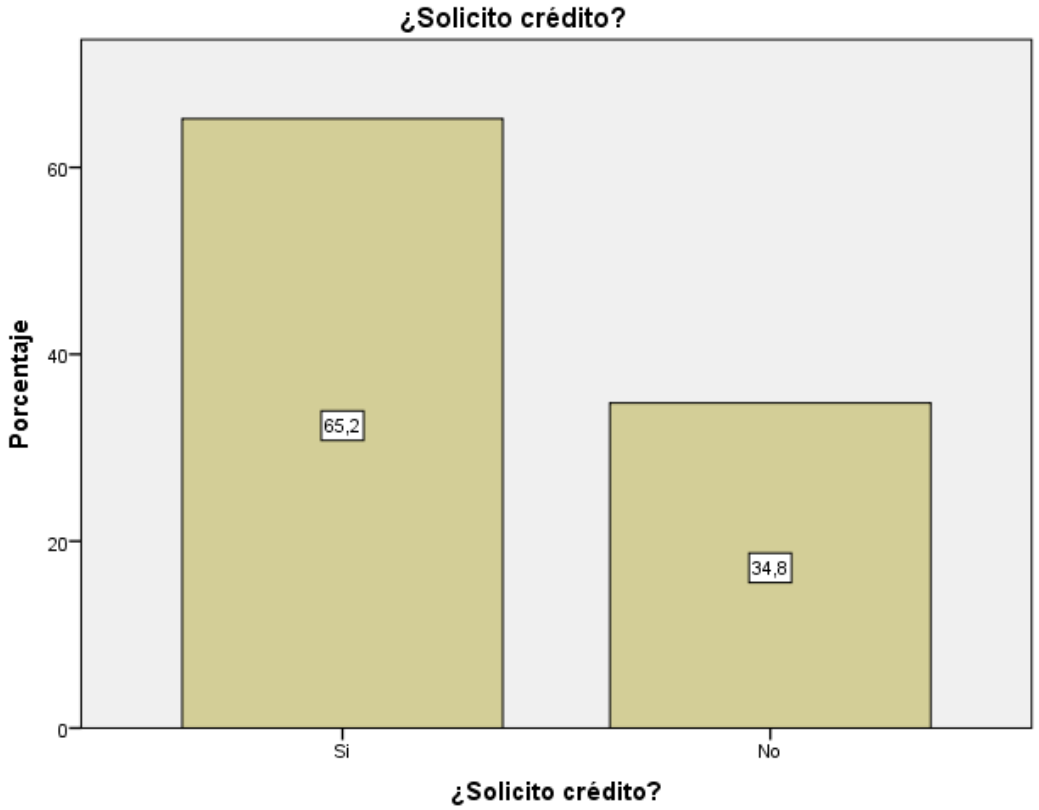
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 22 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 60,9% (14) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 39,1% (9) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

Tabla 23 ¿Solicitó crédito?

¿Solicitó crédito *las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	65,2
	No	8	34,8
	Total	23	100,0



Gráficos 23 ¿Solicitó crédito?

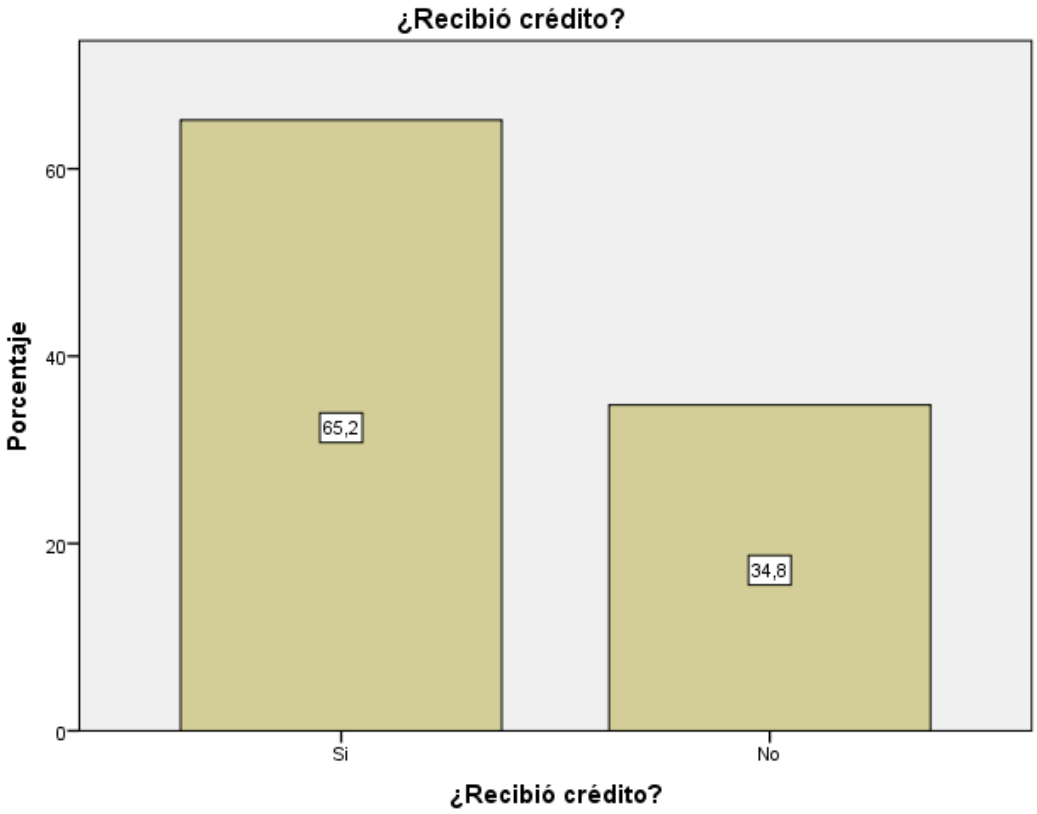
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 23 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 65,2% (15) si solicitó crédito y el 34,8% (8) no solicitó crédito.

Tabla 24 ¿Recibió crédito?

¿Recibió crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	65,2
	No	8	34,8
	Total	23	100,0



Gráficos 24 ¿Recibió crédito?

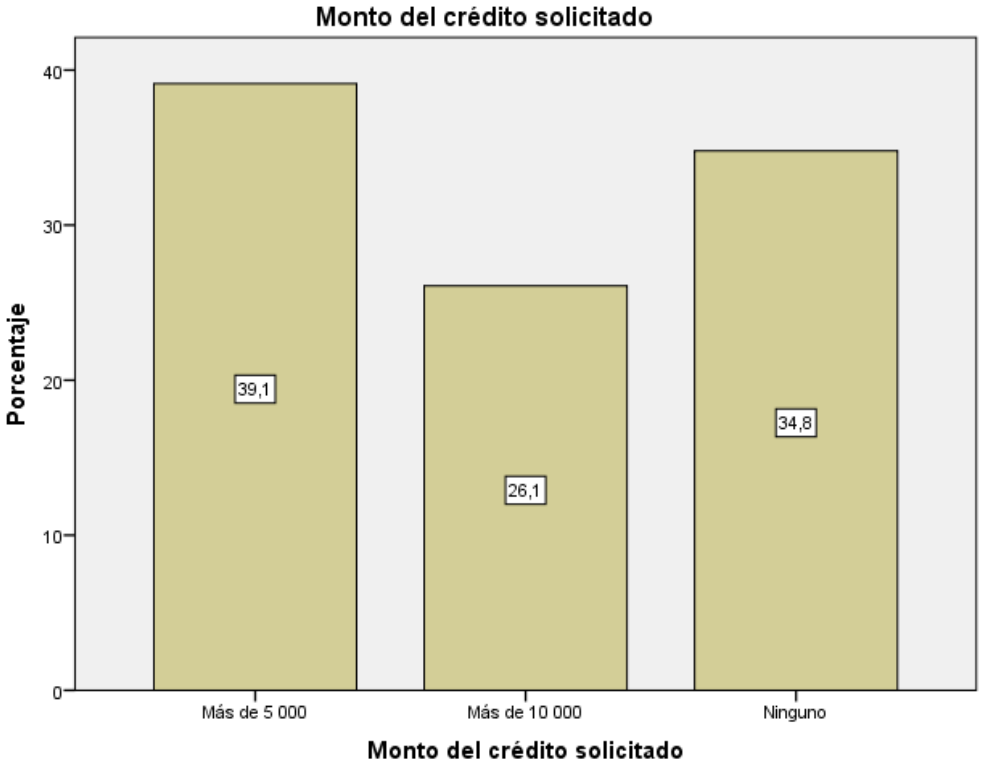
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 24 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 65,2% (15) si recibió crédito y el 34,8% (8) no recibió crédito.

Tabla 25 Monto del crédito solicitado

Monto del crédito solicitado por las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Más de 5 000	9	39,1
	Más de 10 000	6	26,1
	Ninguno	8	34,8
	Total	23	100,0



Gráficos 25 Monto del crédito solicitado

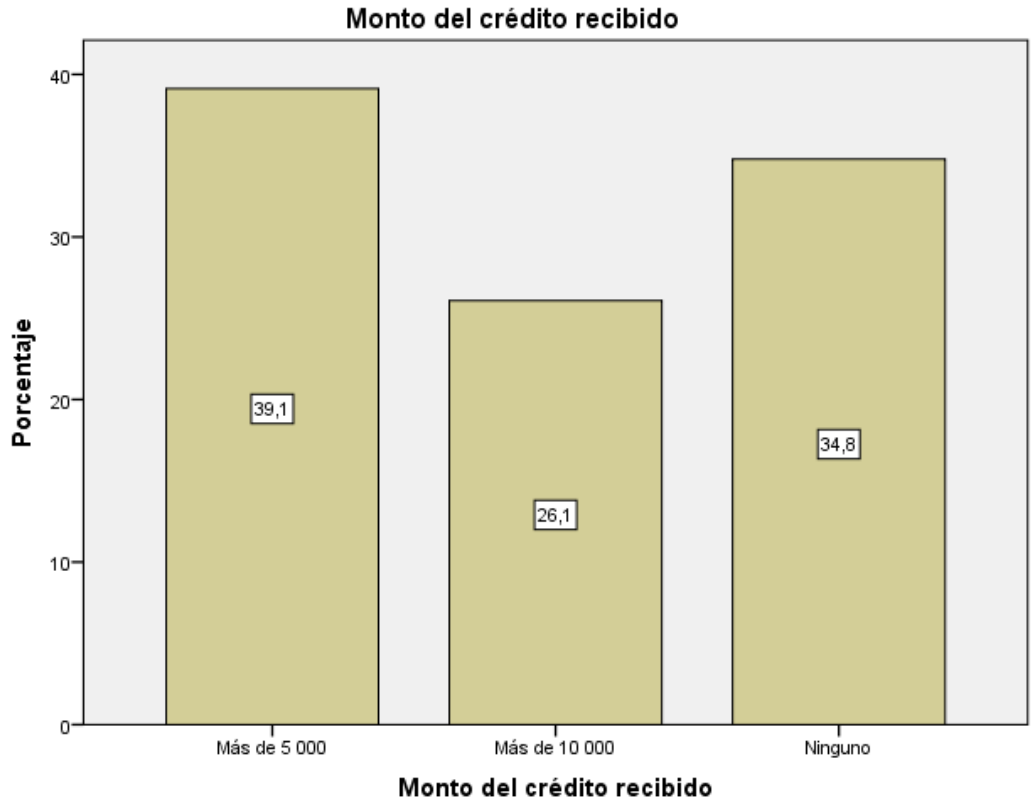
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 25 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 39,1% (9) solicitó un crédito de más de 5000 soles, el 34,8% (8) no solicitó crédito y el 26,1% (6) solicitó de crédito más de 10000 soles

Tabla 26 Monto del crédito recibido

Monto del crédito recibido por las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Más de 5 000	9	39,1
	Más de 10 000	6	26,1
	Ninguno	8	34,8
	Total	23	100,0



Gráficos 26 Monto del crédito recibido

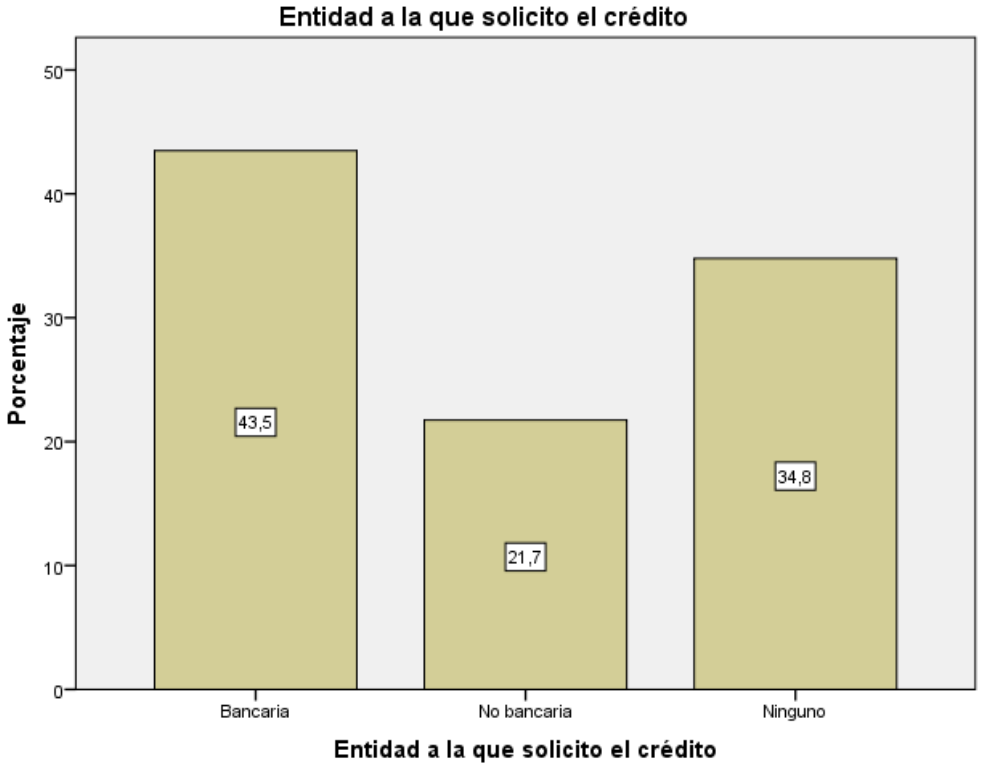
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 26 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 39,1% (9) recibió de crédito más de 5000 soles, el 34,8% (8) no recibió crédito y el 26,1% (6) recibió de crédito más de 10000 soles.

Tabla 27 Entidad a la que solicitó el crédito

Entidad a la que solicitó el crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Bancaria	10	43,5
	No bancaria	5	21,7
	Ninguno	8	34,8
	Total	23	100,0



Gráficos 27 Entidad a la que solicitó el crédito

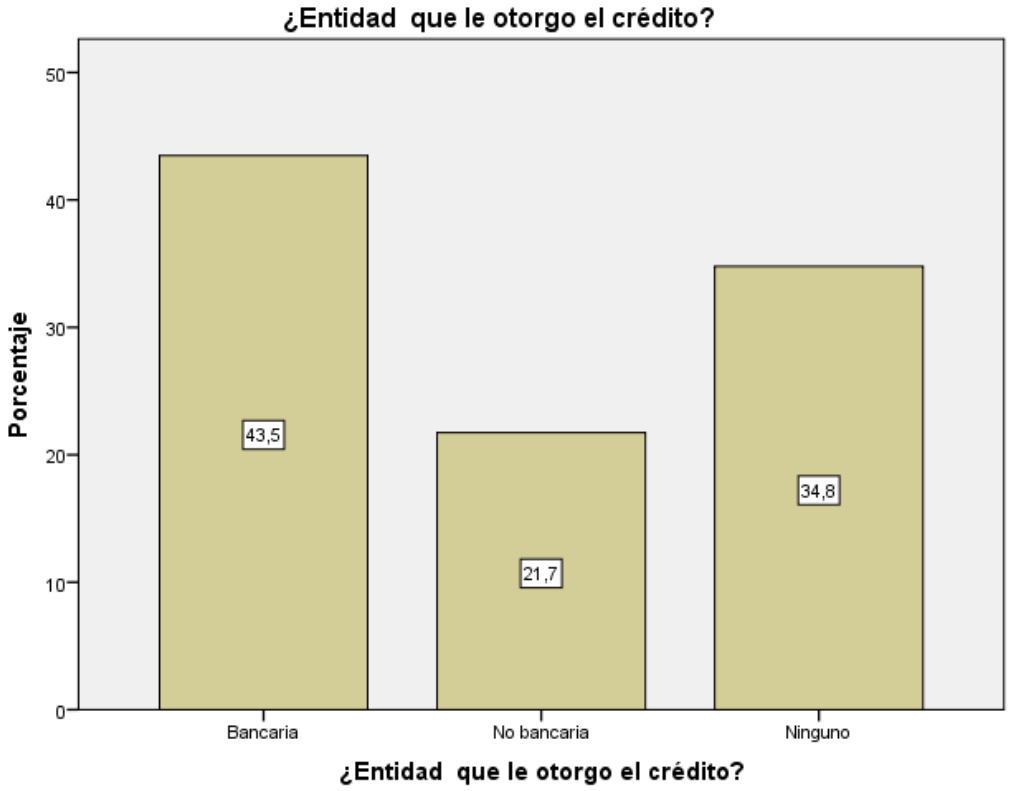
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 27 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 43,5% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito y el 21,7% (5) solicitó crédito a una entidad no bancaria.

Tabla 28 Entidad que le otorgó el crédito

Entidad que le otorgó el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Bancaria	10	43,5
	No bancaria	5	21,7
	Ninguno	8	34,8
	Total	23	100,0



Gráficos 28 Entidad que le otorgó el crédito

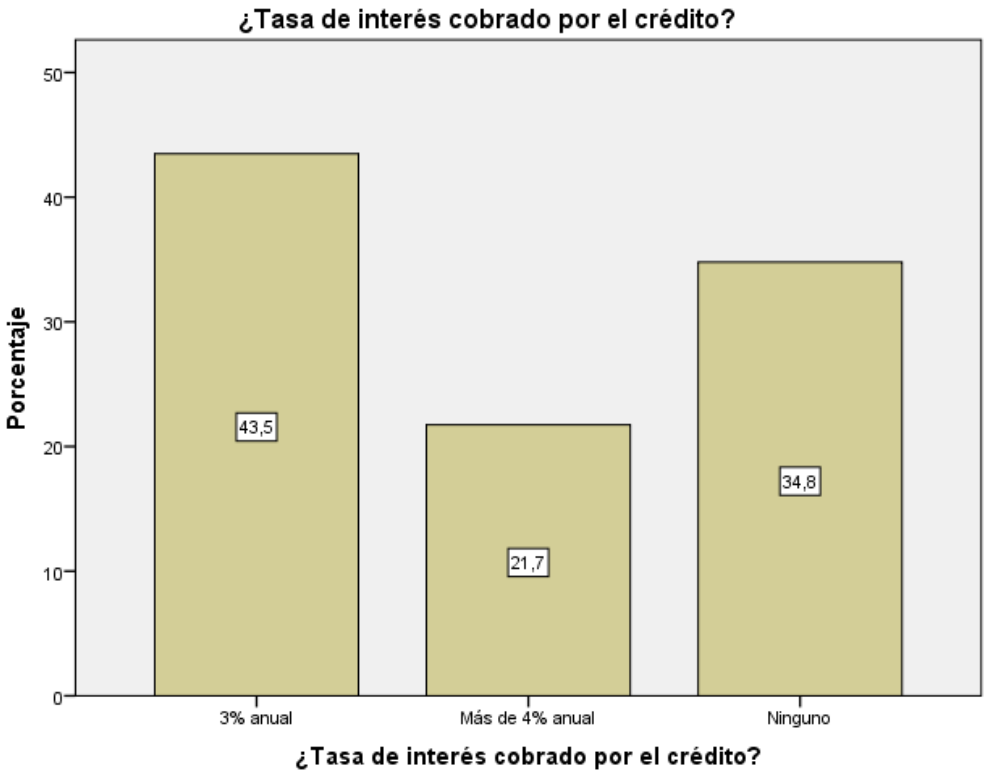
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 28 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que al 43,5% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito y al 21,7% (5) le otorgó crédito una entidad no bancaria.

Tabla 29 Tasa de interés cobrado por el crédito

Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	3% anual	10	43,5
	Más de 4% anual	5	21,7
	Ninguno	8	34,8
	Total	23	100,0



Gráficos 29 Tasa de interés cobrado por el crédito

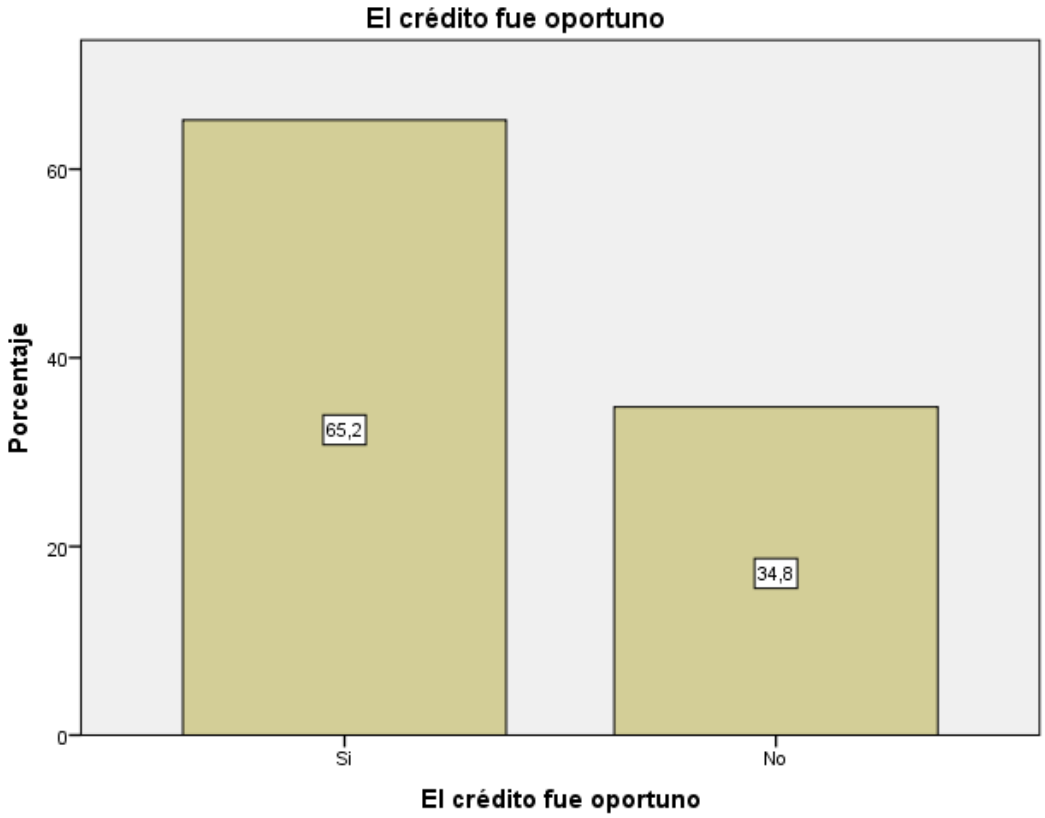
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 29 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que al 43,5% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 34,8% (8) no solicitó crédito y al 21,7% (5) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual.

Tabla 30 El crédito fue oportuno

El crédito fue oportuno a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	65,2
	No	8	34,8
	Total	23	100,0



Gráficos 30 El crédito fue oportuno

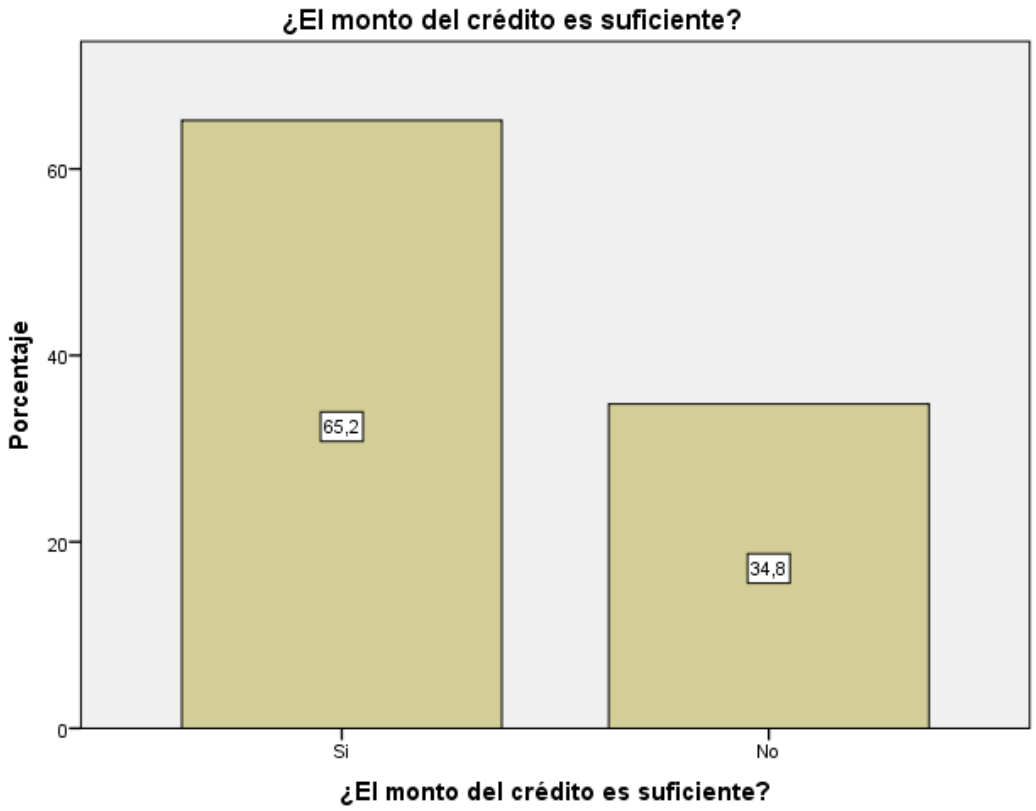
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 30 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que para el 65,2% (15) si fue oportuno el crédito y para el 34,8% (8) no fue oportuno el crédito.

Tabla 31 ¿El monto del crédito es suficiente?

¿El monto del crédito es suficiente para las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	65,2
	No	8	34,8
	Total	23	100,0



Gráficos 31 ¿El monto del crédito es suficiente?

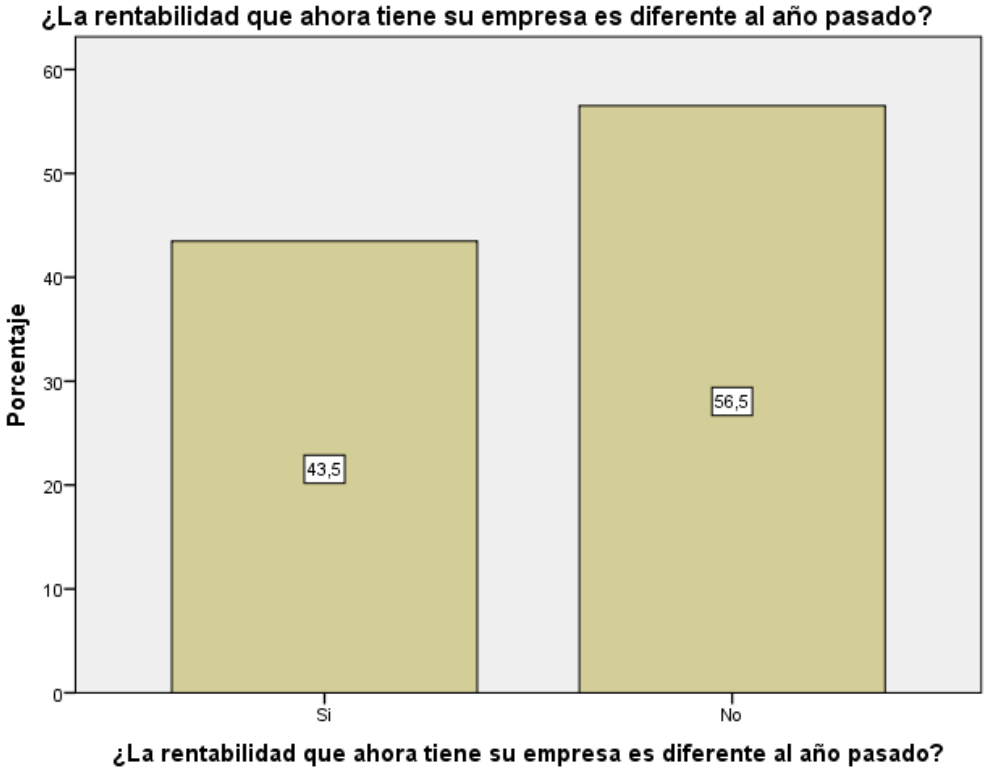
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 31 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que para el 65,2% (15) el monto de crédito es suficiente y para el 34,8% (8) el monto de crédito no es suficiente.

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

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado en el sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	43,5
	No	13	56,5
	Total	23	100,0



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

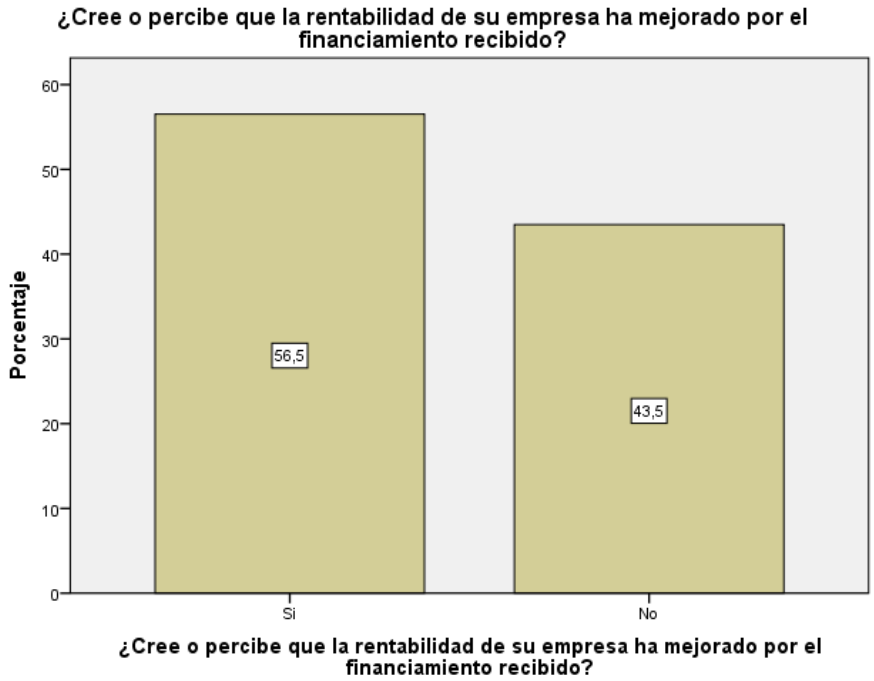
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 32 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que del 56,5% (13) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado y del 43,5% (10) la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado.

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

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	13	56,5
	No	10	43,5
	Total	23	100,0



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

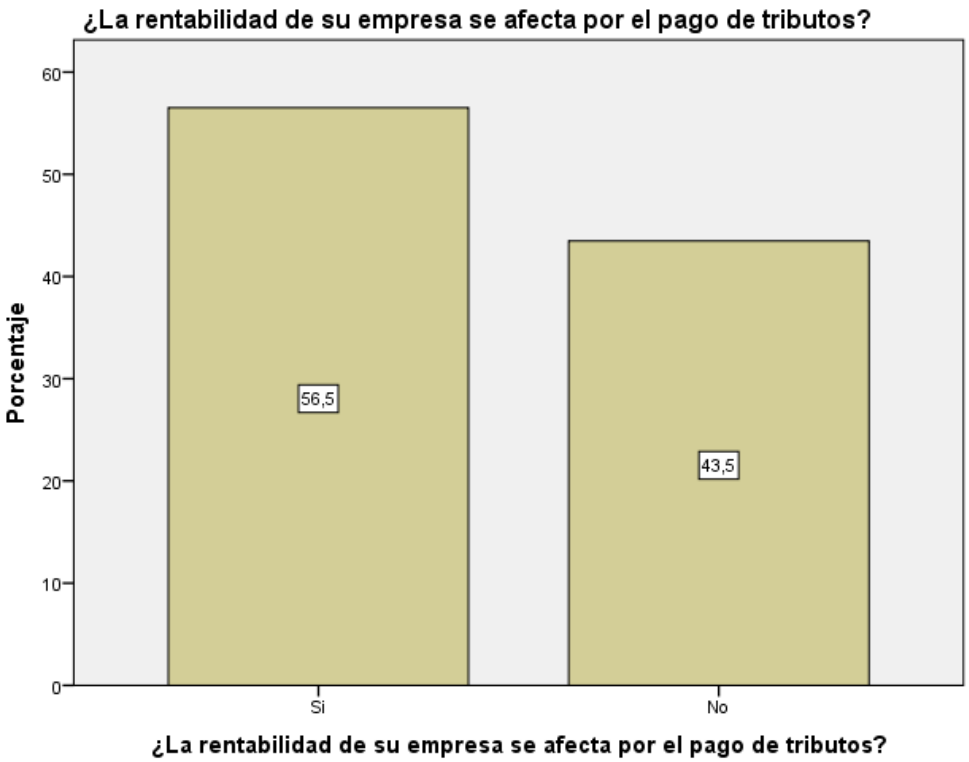
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 33 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 43,5% (10) perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido.

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

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	13	56,5
	No	10	43,5
	Total	23	100,0



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

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 34 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 43,5% (10) perciben que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos.

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

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	34,8
	No	15	65,2
	Total	23	100,0



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

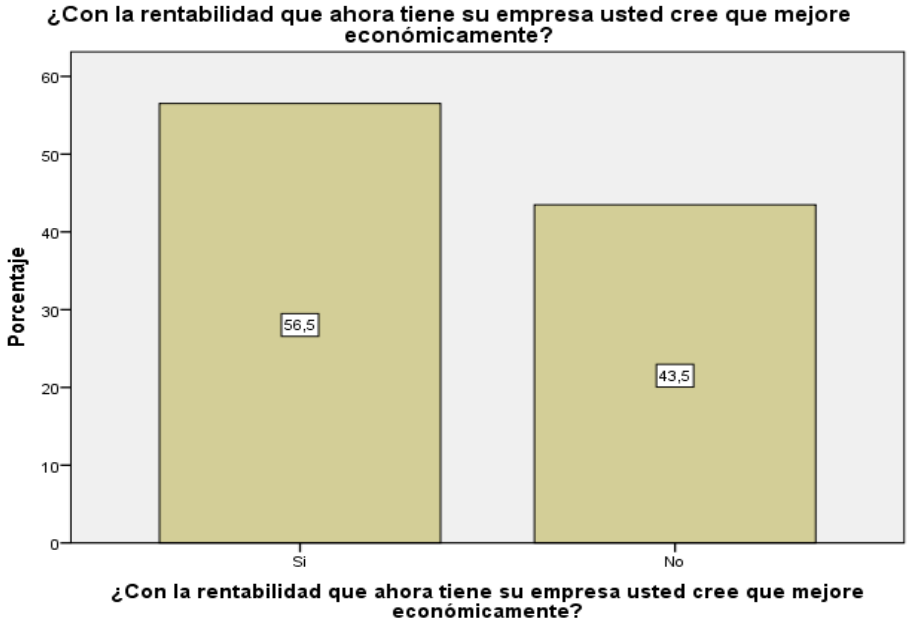
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 35 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 65,2% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 34,8% (8) menciona que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría.

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

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente en el sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	13	56,5
	No	10	43,5
	Total	23	100,0



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

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 36 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,5% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente y el 43,5% (10) no cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejore económicamente.

4.2. Análisis de los resultados

- **Respecto a los empresarios.**
  - "El 34,8% (8) tienen entre 38 a 47 años de edad, el 34,8% (8) tienen entre 28 a 37 años, el 21,7% (5) tienen entre 18 a 27 años y el 8,7% (2) tienen de 48 a más años". (Ver tabla N° 1).
  - "El 69,6% (16) son del sexo femenino y el 30,4% (7) son del sexo masculino". (Ver tabla N° 2).
  - "El 52,2% (12) tienen secundaria completa, el 21,7% (5) tienen educación superior no universitaria incompleta, el 17,4% (4) tienen estudio superior no universitaria completa, el 4,3% (1) tienen estudios superior universitaria incompleta y el 4,3% (1) tienen secundaria incompleta". (Ver tabla N° 3).
- **Respecto a las características de las microempresas.**
  - "El 56,5% (13) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 30,4% (7) tienen de 6 a 10 años y el 13,0% (3) tienen de 11 a 12 años". (Ver tabla N° 4).
- **Respecto a la auditoría**
  - "El 69,6% (16) no conocen algo referente a la auditoría y el 30,4% (7) si conocen algo referente a la auditoría". (Ver tabla N° 5).
  - "El 65,2% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa y el 34,8% (8) si desean que se le practique una auditoría a su empresa". (Ver tabla N° 6).
  - "El 47,8% (11) acudirían a una persona natural, el 39,1% (9) acudirían a una Sociedad de auditoría y el 13,0% (3) no acudiría por auditoría". (Ver tabla N° 7).

- “El 56,5% (13) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría mientras que el 43,5% (10) acudiría en 2 meses para obtener una auditoría”. (Ver tabla N° 8).
- “El 60,9% (14) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría mientras que el 39,1% (9) si cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría”. (Ver tabla N° 9).
- “El 87,0% (20) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas mientras que el 13,0% (3) menciona que la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas”. (Ver tabla N° 10).
- “El 65,2% (15) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría y el 34,8% (8) no estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría”. (Ver tabla N°11).
- “El 73,9% (17) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 26,1% (6) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad”. (Ver tabla N° 12).

- **Respecto a los tributos**

- “El 69,6% (16) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 30,4% (7) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”. (Ver tabla N° 13).
- “El 52,2% (12) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 47,8% (11) mencionan que si revisan y controlan los libros y

documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa". (Ver tabla N° 14).

- "El 52,2% (12) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 47,8% (11) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos". (Ver tabla N° 15).
- "El 52,2% (12) no cuentan con libros de contabilidad al día y el 47,8% (11) si cuentan con libros de contabilidad al día". (Ver tabla N° 16).
- "El 65,2% (15) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 34,8% (8) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo". (Ver tabla N° 17).
- "El 60,9% (14) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 39,1% (9) menciona que han sido pagados en su oportunidad la administración tributaria los tributos declarados". (Ver tabla N° 18).
- "El 56,5% (13) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 43,5% (10) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos". (Ver tabla N° 19).

- “El 60,9% (14) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 39,1% (9) si conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”. (Ver tabla N° 20).
- “El 56,5% (13) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 43,5% (10) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”. (Ver tabla N° 21).
- “El 60,9% (14) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 39,1% (9) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría”. (Ver tabla N° 22).

- **Respecto a las finanzas**

- “El 65,2% (15) si solicitó crédito y el 34,8% (8) no solicitó crédito”. (Ver tabla N° 23).
- “El 65,2% (15) si recibió crédito y el 34,8% (8) no recibió crédito”. (Ver tabla N° 24).
- “El 39,1% (9) solicitó un crédito de más de 5000 soles, el 34,8% (8) no solicitó crédito y el 26,1% (6) solicitó de crédito más de 10000 soles”. (Ver tabla N° 25).
- “El 39,1% (9) recibió de crédito más de 5000 soles, el 34,8% (8) no recibió crédito y el 26,1% (6) recibió de crédito más de 10000 soles”. (Ver tabla N° 26).

- “El 43,5% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito y el 21,7% (5) solicitó crédito a una entidad no bancaria”. (Ver tabla N° 27).
- “El 43,5% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito y al 21,7% (5) le otorgó crédito una entidad no bancaria”. (Ver tabla N° 28).
- “El 43,5% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 34,8% (8) no solicitó crédito y al 21,7% (5) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual”. (Ver tabla N° 29).
- “El 65,2% (15) si fue oportuno el crédito y para el 34,8% (8) no fue oportuno el crédito”. (Ver tabla N° 30).
- “El 65,2% (15) el monto de crédito es suficiente y para el 34,8% (8) el monto de crédito no es suficiente”. (Ver tabla N° 31).

- **Respecto a la rentabilidad**

- “El 56,5% (13) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado y del 43,5% (10) la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado”. (Ver tabla N° 32).
- “El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 43,5% (10) perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido”. (Ver tabla N° 33).
- “El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 43,5% (10) perciben que la rentabilidad

de su empresa no se afecta por el pago de tributos". (Ver tabla N° 34).

- "El 65,2% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 34,8% (8) menciona que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría". (Ver tabla N° 35).
- "El 56,5% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente y el 43,5% (10) no cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejore económicamente". (Ver tabla N° 36).

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

- **Respecto a los empresarios.**
  - "El 34,8% (8) tienen entre 38 a 47 años de edad".
  - "El 69,6% (16) son del sexo femenino".
  - "El 52,2% (12) tienen secundaria completa".
- **Respecto a las características de las microempresas.**
  - "El 56,5% (13) tienen de 1 a 5 años de antigüedad".
- **Respecto a la auditoría**
  - "El 69,6% (16) no conocen algo referente a la auditoría".
  - "El 65,2% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa".
  - "El 47,8% (11) acudirían a una persona natural, el 39,1% (9) acudirían a una Sociedad de auditoría".

- “El 56,5% (13) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría”.
- “El 60,9% (14) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría”.
- “El 87,0% (20) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas”.
- “El 65,2% (15) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría”.
- “El 73,9% (17) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad”.

- **Respecto a los tributos**

- “El 69,6% (16) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”.
- “El 52,2% (12) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa”.
- “El 52,2% (12) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos”.
- “El 52,2% (12) no cuentan con libros de contabilidad al día”.
- “El 65,2% (15) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”.
- “El 60,9% (14) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

- “El 56,5% (13) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”.
- “El 60,9% (14) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”.
- “El 56,5% (13) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”.
- “El 60,9% (14) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría”.

- Respecto a las finanzas

- “El 65,2% (15) si solicitó crédito”.
- “El 65,2% (15) si recibió crédito”.
- “El 39,1% (9) solicitó un crédito de más de 5000 soles, el 34,8% (8) no solicitó crédito”.
- “El 39,1% (9) recibió de crédito más de 5000 soles, el 34,8% (8) no recibió crédito”.
- “El 43,5% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito.
- “El 43,5% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito”.
- “El 43,5% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 34,8% (8) no solicitó crédito”.
- “El 65,2% (15) si fue oportuno el crédito.
- “El 65,2% (15) el monto de crédito es suficiente”.

- **Respecto a la rentabilidad**

  - "El 56,5% (13) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado".
  - "El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido".
  - "El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos".
  - "El 65,2% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría".
  - "El 56,5% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente".

5.2. Recomendaciones

- **Respecto a los empresarios.**
  - "Que se integren más personal a este rubro compra y venta de ropas ya que hay oportunidad para todos".
  - "Que los hombres se atrevan a participar en las micro y pequeñas empresas del rubro compra y venta de ropas o en cualquier otro rubro, ya que no excite ninguna limitación en el desarrollo comercial, empresarial, etc".
  - "Que los micro empresarios sigan estudiando con la finalidad de mejorar sus conocimientos y así poner en práctica en sus negocios".
- **Respecto a las características de las microempresas**

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

- **Respecto a la Auditoría**
  - “Que se realicen las Auditorías en las Mypes para mejorar la rentabilidad”.
  - “Que se capaciten a los representantes de las Mypes con respecto a la Auditoría”.
  - “Que acudan a instituciones adecuadas para informarse sobre las auditoras”.
  - “Que se realicen las Auditorías en las Mypes para mejorar las finanzas”.
- **Respecto a los tributos**
  - “Que realicen capacitaciones en tributos de las micro y pequeñas empresas”.
  - “Que paguen sus tributos oportunamente para evitar las sanciones a la empresa”.
  - “Que posean sus libros contables al dia las micro y pequeñas empresas”.
- **Respecto al financiamiento**
  - “Que, en el momento de pensar hacer un crédito, piensen primero en hacer un estudio de las ofertas que tiene el sistema financiero”.
  - “Que busquen una tasa de interés baja para obtener mayor rentabilidad”.

- “Que las entidades financieras brinden mayores facilidades a las micro empresarios”.
- “Que cuando soliciten créditos están sean en largo plazo y un interés bajo”.

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

VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

6.1. Referencia Bibliográfica

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Caballero Saldarriaga, M. (2016). Teoría de la Rentabilidad. Lima. Lima: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLLA_ELESCANO_ALFREDO_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y.

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

Chacaltana, & Sulmont. (2004). Capacitación de la mano de obra. https://docplayer.es/2328360-Capacitacion-laboral-proporcionada-por-las-empresas-el-caso-peruano.html.

Concepto, D. (2014). *Concepto de Capacitación.* http://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitacion.

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

David R. Koepsell, M. H. (2015). Ética de la investigación. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.

Díaz, C. (2005). Metodología de investigación científica. Lima: San Marcos.

Domínguez Fernández, I. C. (2009). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento.* http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento /fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml.

Flames, A. (2001). el conjunto de personas con características a fines que son objetos de estudio. Venezuela.

Flames, A. (2001). Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones.

Flores. (2004). Crecimiento de los países. Ecuador: Revista Digital Universitaria.

Gálvez, F. R. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016.* Yarinacocha: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

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

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

Hernández Sampieri. (2010). Metodología de la investigación. Mexico: McGraw Hill .

Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2001). Metodología de la Investigación. En Kerlinger, *La investigación no experimental o 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.

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.

Lew Perren. (1999). Factores en el crecimiento de las microempresas. En MCB UP Limited 1999 , *Parte 1): desarrollo de un marco",Revista de pequeñas empresas y desarrollo empresarial* (pág. 20). Brighton: Universidad de Brighton.

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

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

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

Martínez. (2009). *Concepto de Capacitación.* http://nolycarrillo.jimdo.com/unidad-1/concepto-de-capacitaci%C3%B3n/.

Mauricio, P., & Gomero. (2004). Préstamos caros a las pymes; le restan competitividad. 2004. Gestión en el Tercer Milenio.

Medina, L. (2010). Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2008. Lima: Documend.

Okpara, J., & Wynn, P. (15 de Mayo de 2007). *SAM Advanced Management Journal*. Obtenido de http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site= ehost-live

Oroche, L. (2014). *caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype.* Pucallpa: http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037898.

Ponce. (2016). *Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Calleria, 2015.* Callería: Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.

Rojas. (2014). "Legislación de la MYPE y acceso al financiamiento". En C. (2008). España.

Rojas, C. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la formalización de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles de oficina, de la ciudad de Huaral.* Huaral.

Romero Olortegui, L. M. (2016). Régimen laboral de las micro empresas y pequeñas empresas (MYPES). Lima: USP.

Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2008). Clasificación de las MIPYMES en el mundo. Venezuela: http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/.

Santander Cjuno, C. K. (2013). *Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva.* Lima: Banco de la República, DANE.

Sauser, W. I. (2005). Starting Your Own Business? Prepare for Success. SAM Management in Practice.

Serida, J., Borda, A., Nakamatsu, K., Morales, O., & Yamakawa, P. (2005). *Global Entrepreneurship Monitor Perú 2004-2005. Lima, Perú: ESAN.* Lima-Perú: ESAN.

SUNAT. (2010). Región de Ucayali existen 15 307 mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de mypes existentes en el país. Lima: Gestion.

Torres, e. (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras.* http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/4587/5901.

Véliz, A. C. (2009). Una técnica que debe emplear para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.

Vera, G. (2015). Caracterización del financiamiento y la competitividad de las MYPES del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares del distrito de Santa. Santa.

Villarán, F. (1993). Empleo y pequeña empresa en el Perú. Lima: Fundación Friedrich Ebert .

Yanine, C., & Revilla , N. (2010). Estrategias de competitividad y rentabilidad en empresas del sector automotriz ubicados en el municipio de Maracaibo. Maracaibo.

Zamora Torres, A. I. (2011). Rentabilidad y ventajas comparativas. Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán.

6.2. ANEXO

- **Carátula**

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE

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

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

TESIS PARA OPTAR EL TITULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

AUTOR
Bach. Gomez Rodriguez Leydi Hellen

ORCID ID: 0000-0003-3387-6896

ASESOR
Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ
2020

- **Artículo científico**

TITULO: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019"

AUTOR: Bach. Gomez Rodriguez Leydi Hellen

ASESOR: Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

I. RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 23 microempresarios, cuyos resultados fueron: **Respecto a los empresarios.** El 34,8% (8) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 69,6% (16) son del sexo femenino. El 52,2% (12) tienen secundaria completa. **Respecto a las características de las microempresas.** El 56,5% (13) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. **Respecto a la auditoría.** El 69,6% (16) no conocen algo referente a la auditoría. El 65,2% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. El 47,8% (11) acudirían a una persona natural, el 39,1% (9) acudirían a una Sociedad de auditoría. El 56,5% (13) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 60,9% (14) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. El 87,0% (20) menciona que la auditoría no ha

mejorado en relación a las finanzas. El 65,2% (15) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría. El 73,9% (17) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Respecto a los tributos.** El 69,6% (16) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 52,2% (12) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 52,2% (12) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos. El 52,2% (12) no cuentan con libros de contabilidad al día. El 65,2% (15) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 60,9% (14) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 56,5% (13) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 60,9% (14) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 56,5% (13) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 60,9% (14) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. **Respecto a las finanzas.** El 65,2% (15) si solicitó crédito. El 65,2% (15) si recibió crédito. El 39,1% (9) solicitó un crédito de más de 5000 soles, el 34,8% (8) no solicitó crédito". El 39,1% (9) recibió de crédito más de 5000 soles. El 43,5% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito. El 43,5% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria. El 43,5% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el

34,8% (8) no solicitó crédito. El 65,2% (15) si fue oportuno el crédito. El 65,2% (15) el monto de crédito es suficiente. **Respecto a la rentabilidad.** El 56,5% (13) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 65,2% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. El 56,5% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente.

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

ABSTRACT

- Investigation had like general objective: Determining the main characteristics of the auditing, taxation, finance and profitability, of them microcomputer and national small businesses sector I trade, item shops and sale of clothing, of the district of Yarinacocha, 2019. Investigation was quantitative descriptive, experimental cross-sectional no retrospective, for he I pick up of the information it was chosen in way addressed to 23 micro-entrepeneurs, whose results were: **In relation to the businessmen.** The 34.8 % (8) have between 38 47 elderly years. The 69.6 % (16) become of the feminime sex. The 52.2 % (12) have complete secondary school. **In relation to the characteristics of the microcompanies.** The 56.5 % (13) have from 1 5 years of antique. **In relation to the auditing.** The 69.6 % (16) do not know something relative to the auditing. The 65.2 % (15) do not wish that an

auditing be practiced on his enterprise. The 47.8 % (11) would resort to a natural person, the 39.1 % (9) they would attend a Society of auditing. The 56.5 % (13) do not specify when he would attend to obtain an auditing. The 60.9 % (14) does not believe that his company would get better if they practiced an auditing. The 87.0 % (20) mentions that the auditing has not gotten better in relation to finance. The 65.2 % (15) if they would be willing to be capacitated on auditing. The 73.9 % (17) mentions that the auditing has not gotten better in relation to the profitability. **In relation to the tributes.** The 69.6 % (16) does not feel satisfied with the orientation that offers them the government employees of tax administration. The 52.2 % (12) mentions that they do not make a revision and they control books and documents that intervene in the bookkeeping before a financial direction on behalf of the tax administration in the company. The 52.2 % (12) if he counts on a suitable staff assigned for the record of the income, costs. The 52.2 % (12) do not count on books of account a day. The 65.2 % (15) had problems or inconveniences to present his monthly declarations on time. The 60.9 % (14) mention that the declared tributes have not been paid in their opportunity to tax administration. The 56.5 % (13) mention that there are not formats established for the control of tax limit accepted like representational and recreational expenses. The 60.9 % (14) does not know which ones they are infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 56.5 % (13) does not feel motivated as a mere formality with the payment of its tributes. The 60.9 % (14)

mention that his company can get better if he counts on a planning of auditing. **In relation to finance.** The 65.2 % (15) if he requested credit. The 65.2 % (15) if he received credit. The 39.1 % (9) requested a credit of over 5000 suns, the 34.8 % (8) did not request credit". The 39.1 % (9) received of credit more of 5000 suns. The 43.5 % (10) requested credit to a banking house, the 34.8 % (8) did not request credit. The 43.5 % (10) granted credit a banking house. The 43.5 % an interest rate (10) is charged for the yearly credit of 3 % to him, the 34.8 % (8) did not request credit. The 65.2 % (15) if credit was opportune.. **In relation to the profitability.** The 56.5 % (13) the profitability that now his company has is not different a year happened. The 56.5 % (13) perceive that the profitability of its company has gotten better for the received financing. The 56.5 % (13) perceive that the profitability of its company affects itself for the payment of tributes. The 65.2 % (15) mentions that the profitability of its company would not get better if they would. The 56.5 % (13) believes that with the profitability that now his company has if he gets better economically.

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

II. INTODUCCION

Auditoría

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

Existen diversas razones por las cuales los negocios implementan la

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

Tributación

El principal objetivo de “la administración tributaria es el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los contribuyentes, el oportuno cumplimiento beneficia al contribuyente porque evita el pago de intereses y multas”.

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

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

Finanzas

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

Como se afirmó arriba, Valdés y Sánchez, (2012), en “Las Mipymes en el contexto mundial: sus particularidades en México, manifiestan que las Mipymes conforman una porción muy importante de la actividad económica, significando más del 90% de las empresas y generan más de la mitad del empleo que ofrece la actividad economía empresarial”. “Para la generalidad de estas economías constituyen un factor de gran dinamismo, brindando un componente de competencia, de ideas, productos y trabajos nuevos”.

Agrega Valdés y otros, “Japón rompió los paradigmas de la organización empresarial e inició un nuevo dominio de mundo de la mano de su producción, usando una estrategia de tercerización mediante la subcontratación de producción por parte de una Empresa Transnacional a un conjunto de micro y pequeñas empresas”. En Estados Unidos “el 99% de las empresas son micro y pequeñas empresas, y proveen aproximadamente el 75% de los empleos nuevos netos, que se generan cada año en la economía del país; este tipo de empresa emplea al 50,1% de la fuerza laboral privada”. No obstante, “lo datos indican que en EEUU el 40% de las micro y pequeñas empresas muere antes de los 5 años, las dos terceras partes pasa a la segunda generación y tan solo el 12% sobrevive a la tercera generación, pese a

diferencia de otros lugares del mundo en Estados Unidos el gobierno brinda apoyo con financiamiento a las micro y pequeñas empresas".

Rentabilidad

Bertein (2016), precisa que "la rentabilidad la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados". "La rentabilidad es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen 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 juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori".

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

Sin embargo, "a nivel desagregado se desconoce qué características tienen las Mypes de Yarinacocha". Por ejemplo, "se desconoce si tienen acceso o no a Propuestas de mejora de la Auditoría, tributación, finanzas,

rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019".

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

2.1 Enunciado del problema

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

2.2. Objetivo general

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

2.3 Objetivos específicos

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

✓ “Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019”.

✓ “Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019”.

2.4. Justificación de la investigación

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

“Por último, la investigación se justificó atraves del desarrollo y sustentación, por la cual obtendré mi título profesional de Contador Público, por medio de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, la investigación evidencia el alto estándar de calidad que tienen los

ingresantes de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, quienes cumplen con los protocolos en la elaboración y sustentación de una investigación a nivel pregrado, conforme a lo que establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias".

III. MATERIALES Y METODO

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

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

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

M ➔ O

Dónde:

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

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

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

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

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

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

Población y muestra

Población

En esta investigación la población fue constituida por 25 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019, información obtenida a través del trabajo de campo que realizará el investigador en el distrito de Yarinacocha de Ucayali.

Muestra

De población de estudio se tomó como muestra a 13 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019 el cual representa el 92% del universo.

Definición y operacionalización de variables

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

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
"Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019".	"Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019".	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
"Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector	"Son algunas características relacionadas a la	Desea que a su empresa le practiquen	Nominal: Si
		Conoce algo referente a la auditoría	Nominal: Si

comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019”.	auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019”.	Cree Ud. que mejoraría su empresa	Nominal: Si
		La auditoría en su empresa ha mejorado	Nominal: Si
		A donde acudió para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de Auditoría
		A donde acudiría para obtener una	Nominal: Sociedades de
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre	Nominal: Si

Variable	**Definición conceptual**	**Definición operacional:**	**Escala de medición**
“Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019”.	“Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los	Nominal: Si No
		Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la	Nominal: Si No
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el	Nominal: Si No

	distrito de Yarinacocha, 2019".	Están los libros de Contabilidad al día	Nominal: Si
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus	Nominal: Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en su	Nominal: Si No
		Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado	Nominal: Si No
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias	Nominal: Si No
		Se siente motivado para cumplir con el	Nominal: Si
		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento	Nominal: Si No

Variable complementaria	**Definición conceptual**	**Definición operacional: Indicadores**	**Escala de medición**
"Financiamiento en	"Son algunas	Solicito crédito	**Nominal:** Si

las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019”.	características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019”.		No
		Recibió crédito	**Nominal:** Si No
		Monto del crédito solicitado	**Cuantitativa:** S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		Monto del crédito recibido	**Cuantitativa:** S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		Entidad a la que solicito el crédito	**Nominal:** Bancaria No bancaria
		Entidad que le otorgo el crédito	**Nominal:** Bancaria No bancaria
		Tasa de interés cobrado por el crédito	**Cuantitativa:** 1% mensual 2% mensual

			3% mensual Mas de 3% mensual
		Crédito oportuno	**Nominal:** Si No
		Monto del crédito fue suficiente	**Nominal:** Si No
		Cree que el financiamiento mejora la empresa.	**Nominal:** Si No

Variable	**Definición conceptual**	**Definición operacional: Indicadores**	**Escala de medición**
"Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro	"Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal: Si No

compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019". (principal)	micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019".	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No Por que?
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

Fuente: Gomez (2019).

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

Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

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

Instrumentos

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

Plan de análisis

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

IV. RESULTADOS

- **Respecto a los empresarios.**
  - “El 34,8% (8) tienen entre 38 a 47 años de edad, el 34,8% (8) tienen entre 28 a 37 años, el 21,7% (5) tienen entre 18 a 27 años y el 8,7% (2) tienen de 48 a más años”. (Ver tabla N° 1).
  - “El 69,6% (16) son del sexo femenino y el 30,4% (7) son del sexo masculino”. (Ver tabla N° 2).
  - “El 52,2% (12) tienen secundaria completa, el 21,7% (5) tienen educación superior no universitaria incompleta, el 17,4% (4) tienen

estudio superior no universitaria completa, el 4,3% (1) tienen estudios superior universitaria incompleta y el 4,3% (1) tienen secundaria incompleta". (Ver tabla N° 3).

- **Respecto a las características de las microempresas.**
  - "El 56,5% (13) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 30,4% (7) tienen de 6 a 10 años y el 13,0% (3) tienen de 11 a 12 años". (Ver tabla N° 4).

- **Respecto a la auditoría**
  - "El 69,6% (16) no conocen algo referente a la auditoría y el 30,4% (7) si conocen algo referente a la auditoría". (Ver tabla N° 5).
  - "El 65,2% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa y el 34,8% (8) si desean que se le practique una auditoría a su empresa". (Ver tabla N° 6).
  - "El 47,8% (11) acudirían a una persona natural, el 39,1% (9) acudirían a una Sociedad de auditoría y el 13,0% (3) no acudiría por auditoría". (Ver tabla N° 7).
  - "El 56,5% (13) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría mientras que el 43,5% (10) acudiría en 2 meses para obtener una auditoría". (Ver tabla N° 8).
  - "El 60,9% (14) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría mientras que el 39,1% (9) si cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría". (Ver tabla N° 9).

- “El 87,0% (20) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas mientras que el 13,0% (3) menciona que la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas”. (Ver tabla N° 10).
- “El 65,2% (15) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría y el 34,8% (8) no estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría”. (Ver tabla N°11).
- “El 73,9% (17) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 26,1% (6) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad”. (Ver tabla N° 12).

- Respecto a los tributos

- “El 69,6% (16) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 30,4% (7) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”. (Ver tabla N° 13).
- “El 52,2% (12) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 47,8% (11) mencionan que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa”. (Ver tabla N° 14).
- “El 52,2% (12) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 47,8% (11) no cuenta

con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos". (Ver tabla N° 15).

- "El 52,2% (12) no cuentan con libros de contabilidad al día y el 47,8% (11) si cuentan con libros de contabilidad al día". (Ver tabla N° 16).
- "El 65,2% (15) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 34,8% (8) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo". (Ver tabla N° 17).
- "El 60,9% (14) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 39,1% (9) menciona que han sido pagados en su oportunidad la administración tributaria los tributos declarados". (Ver tabla N° 18).
- "El 56,5% (13) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 43,5% (10) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos". (Ver tabla N° 19).
- "El 60,9% (14) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 39,1% (9) si conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa". (Ver tabla N° 20).

- “El 56,5% (13) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 43,5% (10) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”. (Ver tabla N° 21).
- “El 60,9% (14) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 39,1% (9) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría”. (Ver tabla N° 22).

- **Respecto a las finanzas**

- “El 65,2% (15) si solicitó crédito y el 34,8% (8) no solicitó crédito”. (Ver tabla N° 23).
- “El 65,2% (15) si recibió crédito y el 34,8% (8) no recibió crédito”. (Ver tabla N° 24).
- “El 39,1% (9) solicitó un crédito de más de 5000 soles, el 34,8% (8) no solicitó crédito y el 26,1% (6) solicitó de crédito más de 10000 soles”. (Ver tabla N° 25).
- “El 39,1% (9) recibió de crédito más de 5000 soles, el 34,8% (8) no recibió crédito y el 26,1% (6) recibió de crédito más de 10000 soles”. (Ver tabla N° 26).
- “El 43,5% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito y el 21,7% (5) solicitó crédito a una entidad no bancaria”. (Ver tabla N° 27).
- “El 43,5% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito y al 21,7% (5) le otorgó crédito una entidad no bancaria”. (Ver tabla N° 28).

- “El 43,5% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 34,8% (8) no solicitó crédito y al 21,7% (5) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual”. (Ver tabla N° 29).
- “El 65,2% (15) si fue oportuno el crédito y para el 34,8% (8) no fue oportuno el crédito”. (Ver tabla N° 30).
- “El 65,2% (15) el monto de crédito es suficiente y para el 34,8% (8) el monto de crédito no es suficiente”. (Ver tabla N° 31).

- **Respecto a la rentabilidad**

- “El 56,5% (13) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado y del 43,5% (10) la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado”. (Ver tabla N° 32).
- “El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 43,5% (10) perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido”. (Ver tabla N° 33).
- “El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 43,5% (10) perciben que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos”. (Ver tabla N° 34).
- “El 65,2% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 34,8% (8) menciona que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría”. (Ver tabla N° 35).

- “El 56,5% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente y el 43,5% (10) no cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejore económicamente”. (Ver tabla N° 36).

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

- Respecto a los empresarios.

- “El 34,8% (8) tienen entre 38 a 47 años de edad”.
- “El 69,6% (16) son del sexo femenino”.
- “El 52,2% (12) tienen secundaria completa”.

- Respecto a las características de las microempresas.

- “El 56,5% (13) tienen de 1 a 5 años de antigüedad”.

- Respecto a la auditoría

- “El 69,6% (16) no conocen algo referente a la auditoría”.
- “El 65,2% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa”.
- “El 47,8% (11) acudirían a una persona natural, el 39,1% (9) acudirían a una Sociedad de auditoría”.
- “El 56,5% (13) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría”.
- “El 60,9% (14) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría”.
- “El 87,0% (20) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas”.

- “El 65,2% (15) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría”.
- “El 73,9% (17) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad”.

- **Respecto a los tributos**

- “El 69,6% (16) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”.
- “El 52,2% (12) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa”.
- “El 52,2% (12) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos”.
- “El 52,2% (12) no cuentan con libros de contabilidad al día”.
- “El 65,2% (15) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”.
- “El 60,9% (14) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- “El 56,5% (13) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”.
- “El 60,9% (14) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”.
- “El 56,5% (13) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”.

- “El 60,9% (14) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría”.

- Respecto a las finanzas

- “El 65,2% (15) si solicitó crédito”.
- “El 65,2% (15) si recibió crédito”.
- “El 39,1% (9) solicitó un crédito de más de 5000 soles, el 34,8% (8) no solicitó crédito”.
- “El 39,1% (9) recibió de crédito más de 5000 soles, el 34,8% (8) no recibió crédito”.
- “El 43,5% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito.
- “El 43,5% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito”.
- “El 43,5% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 34,8% (8) no solicitó crédito”.
- “El 65,2% (15) si fue oportuno el crédito.
- “El 65,2% (15) el monto de crédito es suficiente”.

- Respecto a la rentabilidad

- “El 56,5% (13) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado”.
- “El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”.
- “El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”.

- “El 65,2% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría”.
- “El 56,5% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente”.

5.2. Recomendaciones

- **Respecto a los empresarios.**
  - “Que se integren más personal a este rubro compra y venta de ropas ya que hay oportunidad para todos”.
  - “Que los hombres se atrevan a participar en las micro y pequeñas empresas del rubro compra y venta de ropas o en cualquier otro rubro, ya que no excite ninguna limitación en el desarrollo comercial, empresarial, etc”.
  - “Que los micro empresarios sigan estudiando con la finalidad de mejorar sus conocimientos y así poner en práctica en sus negocios”.
- **Respecto a las características de las microempresas**
  - “Que continúen en el rubro que es uno de los que nunca se va a acabar porque siempre existirá la necesidad de realizar compras de ropas por la población”.
- **Respecto a la Auditoría**
  - “Que se realicen las Auditorías en las Mypes para mejorar la rentabilidad”.
  - “Que se capaciten a los representantes de las Mypes con respecto a la Auditoría”.

- "Que acudan a instituciones adecuadas para informarse sobre las auditoras".
- "Que se realicen las Auditorías en las Mypes para mejorar las finanzas".

- **Respecto a los tributos**
  - "Que realicen capacitaciones en tributos de las micro y pequeñas empresas".
  - "Que paguen sus tributos oportunamente para evitar las sanciones a la empresa".
  - "Que posean sus libros contables al dia las micro y pequeñas empresas".
- **Respecto al financiamiento**
  - "Que, en el momento de pensar hacer un crédito, piensen primero en hacer un estudio de las ofertas que tiene el sistema financiero".
  - "Que busquen una tasa de interés baja para obtener mayor rentabilidad".
  - "Que las entidades financieras brinden mayores facilidades a las micro empresarios".
  - "Que cuando soliciten créditos están sean en largo plazo y un interés bajo".
- **Respecto a la rentabilidad**
  - "Que realicen más capacitaciones tanto al personal como al micro empresario, y si aún no han realizado alguna capacitación que

empiecen a realizarlas porque eso les ayudara para la mejora de la micro empresa".

- "Que realicen capacitaciones sobre temas más relevantes dedicadas al rubro de las micro y pequeñas empresas".

VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

6.1. Referencia Bibliográfica

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Caballero Saldarriaga, M. (2016). Teoría de la Rentabilidad. Lima. Lima: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLLA_ELESCANO_ALFREDO_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y.

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

Chacaltana, & Sulmont. (2004). Capacitación de la mano de obra. https://docplayer.es/2328360-Capacitacion-laboral-proporcionada-por-las-empresas-el-caso-peruano.html.

Concepto, D. (2014). *Concepto de Capacitación.* http://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitacion.

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

David R. Koepsell, M. H. (2015). Ética de la investigación. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.

Díaz, C. (2005). Metodología de investigación científica. Lima: San Marcos.

Domínguez Fernández, I. C. (2009). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento.* http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento /fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml.

Flames, A. (2001). el conjunto de personas con características a fines que son objetos de estudio. Venezuela.

Flames, A. (2001). Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones.

Flores. (2004). Crecimiento de los países. Ecuador: Revista Digital Universitaria.

Gálvez, F. R. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016.* Yarinacocha: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

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

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

Hernández Sampieri. (2010). Metodología de la investigación. Mexico: McGraw Hill .

Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2001). Metodología de la Investigación. En Kerlinger, *La investigación no experimental o 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.

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.

Lew Perren. (1999). Factores en el crecimiento de las microempresas. En MCB UP Limited 1999 , *Parte 1): desarrollo de un marco",Revista de pequeñas empresas y desarrollo empresarial* (pág. 20). Brighton: Universidad de Brighton.

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

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

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

Martínez. (2009). *Concepto de Capacitación.* http://nolycarrillo.jimdo.com/unidad-1/concepto-de-capacitaci%C3%B3n/.

Mauricio, P., & Gomero. (2004). Préstamos caros a las pymes; le restan competitividad. 2004. Gestión en el Tercer Milenio.

Medina, L. (2010). Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2008. Lima: Documend.

Okpara, J., & Wynn, P. (15 de Mayo de 2007). *SAM Advanced Management Journal*. Obtenido de http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site= ehost-live

Oroche, L. (2014). *caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype.* Pucallpa: http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037898.

Ponce. (2016). *Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Calleria, 2015.* Callería: Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.

Rojas. (2014). "Legislación de la MYPE y acceso al financiamiento". En C. (2008). España.

Rojas, C. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la formalización de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles de oficina, de la ciudad de Huaral.* Huaral.

Romero Olortegui, L. M. (2016). Régimen laboral de las micro empresas y pequeñas empresas (MYPES). Lima: USP.

Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2008). Clasificación de las MIPYMES en el mundo. Venezuela: http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/.

Santander Cjuno, C. K. (2013). *Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva.* Lima: Banco de la República, DANE.

Sauser, W. I. (2005). Starting Your Own Business? Prepare for Success. SAM Management in Practice.

Serida, J., Borda, A., Nakamatsu, K., Morales, O., & Yamakawa, P. (2005). *Global Entrepreneurship Monitor Perú 2004-2005. Lima, Perú: ESAN.* Lima-Perú: ESAN.

SUNAT. (2010). Región de Ucayali existen 15 307 mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de mypes existentes en el país. Lima: Gestion.

Torres, e. (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras.* http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/4587/5901.

Véliz, A. C. (2009). Una técnica que debe emplear para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.

Vera, G. (2015). Caracterización del financiamiento y la competitividad de las MYPES del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares del distrito de Santa. Santa.

Villarán, F. (1993). Empleo y pequeña empresa en el Perú. Lima: Fundación Friedrich Ebert .

Yanine, C., & Revilla , N. (2010). Estrategias de competitividad y rentabilidad en empresas del sector automotriz ubicados en el municipio de Maracaibo. Maracaibo.

Zamora Torres, A. I. (2011). Rentabilidad y ventajas comparativas. Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán.

Declaración Jurada del Artículo Científico

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

Yo, Leydi Hellen Gomez Rodriguez, identificado con DNI N° 47476986, estudiante de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, facultad de ciencias contables, financieras y administrativas escuela profesional de contabilidad, con el artículo científico titulado: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019".

Declaro bajo juramento:

1) El artículo es de mi autoría
2) El artículo no ha sido plagiado ni total ni parcialmente
3) El artículo no ha sido autoplagiada: es decir, no ha sido copiado de algún trabajo de investigación efectuada por mi persona.
4) El artículo es inédito, es decir, no ha sido presentado para su publicación en alguna revista científica ni medio de difusión físico o electrónico.
5) De identificarse la falta (fraude –datos falsos), plagio (información sin citar a los autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya haya sido publicado) piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente ideas de otros) asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.
6) Si el artículo fuese aprobado para su publicaión cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote la publicaión del

documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Yarinacocha , 01 de febrero del 2020

……
Leydi Hellen Gomez Rodriguez
DNI N° 47476986

- **Matriz de Consistencia**

- Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019.	**FORMULACIÓN**	**GENERAL**	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.		Edad Sexo	**TIPO Y NIVEL**	**POBLACIÓN**	**INSTRUMENTOS**
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019?	Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019.				Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por 25 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019.	Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de 36 preguntas.
		ESPECÍFICOS	Micro y pequeñas empresas	Características	Grado de Instrucción Estado civil			
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019.		Ley de la micro y pequeña empresa Nº 30056	Rubro Años en el rubro	**DISEÑO**	**MUESTRA**	**ANÁLISIS DE DATOS**
		Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019.	Auditoría	Características	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría Conoce algo referente a la auditoría Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una Auditoría La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estará conformada por 23 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019.	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para ciencias sociales).

					A donde acudió para obtener una Auditoría	
		Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019			A donde acudiría para obtener una Auditoría	
			Tributos	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No
					Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No
					Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
					Están los libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No
					Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
					Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración	Nominal: Si No

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

		Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019	Finanzas		Solicito crédito	**Nominal:** Si No
					Recibió crédito	**Nominal:** Si No
					Monto del crédito solicitado	**Cuantitativa:** S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
					Monto del crédito recibido	**Cuantitativa:** S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000

					Entidad a la que solicito el crédito		**Nominal:** Bancaria No bancaria
					Entidad que le otorgo el crédito		**Nominal:** Bancaria No bancaria
					Tasa de interés cobrado por el crédito		**Cuantitativa:** 1% mensual 2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual
					Crédito oportuno		**Nominal:** Si No
					Monto del crédito fue suficiente		**Nominal:** Si No
					Cree que el financiamiento mejora la empresa.		**Nominal:** Si No
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019	Rentabilidad		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años		Nominal: Si No
					Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido		Nominal: Si No
					La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos		Nominal: Si No Por que?.....
					La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría		Nominal: Si No

- Instrumentos el cuestionario

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE

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

– **Instrumentos de Recolección (encuesta)**

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **"Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 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): Gomez Rodriguez Leydi Hellen Fecha: ...…../...…/2020

Razón Social:……RUC Nº……

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

1.1 Edad del representante legal de la empresa: ……

1.2 Sexo: Masculino…….. Femenino…….

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. ( ) Incompleta ( )

Superior no universitaria completa ( ) Incompleta ( )

Superior universitaria Completa ( ) Incompleta ( )

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. ¿Conoce algo referente a la auditoría? Si ( ) No ( )

3.2. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? Si ( ) No ( )

3.3. ¿A donde usted acudiría para obtener una Auditoría?

Sociedad de Auditoría ( ) Persona natural ( ) Ninguno ( )

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

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

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

IV. DE LOS TRIBUTOS

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

4.2. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa? Si ( ) No ( )

4.3. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? Si ( ) No ( )

4.4. ¿Están los Libros de Contabilidad al día? Si ( ) No ( )

4.5. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? Si ( ) No ( )

4.6. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? Si ( ) No ( )

4.7. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? Si ( ) No ( )

4.8. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? Si ( ) No ( )

4.9. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? Si ( ) No ( )

4.10. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de Auditoría?

Si ( ) No ( )

V. DE LAS FINANZAS

5.1. ¿Solicito crédito? Si ( ) No ( )

5.2. ¿Recibió crédito? Si ( ) No ( )

5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( ) Ninguno ( )

5.4. Monto del crédito recibido

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

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

2% anual ( ) 3% anual ( ) Mas de 4% anual ( ) Ninguno ( )

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

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

VI. DE LA RENTABILIDAD

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

Si ( ) No ( )

6.2. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido? Si ( ) No ( )

6.3. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

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

Yarinacocha, enero de 2020

- **Tabla de Fiabilidad**

Resumen del procesamiento de los casos

		N	%
Casos	Válidos	23	100,0
	Excluidos[a]	0	,0
	Total	23	100,0

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

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados	N de elementos
,923	,927	36

Estadísticos de los elementos

	Media	Desviación típica	N
Edad del representante legal de la empresa	2,30	,926	23
Sexo	1,70	,470	23
Grado de instrucción	2,65	,982	23
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1,57	,728	23
¿Conoce algo referente a la auditoría?	1,70	,470	23
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	1,65	,487	23
¿A donde usted acudiría para obtener una Auditoría?	1,74	,689	23

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?	2,57	,507	23
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una Auditoría?	1,61	,499	23
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	1,87	,344	23
¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	1,35	,487	23
¿La Auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?	1,74	,449	23
.¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,70	,470	23
¿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?	1,52	,511	23
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	1,48	,511	23
¿Están los Libros de Contabilidad al día?	1,52	,511	23
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,35	,487	23
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	1,61	,499	23
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	1,57	,507	23

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	1,61	,499	23
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,57	,507	23
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de Auditoría?	1,39	,499	23
¿Solicito crédito?	1,35	,487	23
¿Recibió crédito?	1,35	,487	23
Monto del crédito solicitado	1,96	,878	23
Monto del crédito recibido	1,96	,878	23
Entidad a la que solicito el crédito	1,91	,900	23
¿Entidad que le otorgo el crédito?	1,91	,900	23
¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	2,91	,900	23
El crédito fue oportuno	1,35	,487	23
¿El monto del crédito es suficiente?	1,35	,487	23
¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	1,57	,507	23
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	1,43	,507	23
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	1,43	,507	23
¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	1,65	,487	23
¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	1,43	,507	23

Matriz de correlaciones inter-elementos

	Edad del representante legal de la empresa	Sexo	Grado de instrucción	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	¿Conoce algo referente a la auditoría?	¿Desea que a su empresa la practiquen una auditoría?	¿A donde usted acudiría para obtener una Auditoría?	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?	¿Cree Ud. 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 a mejorado en relación a la rentabilidad?	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	¿Están los Libros de Contabilidad al día?	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?	¿Solicito crédito?	¿Recibió crédito?	Monto del crédito solicitado	Monto del crédito recibido	Entidad a la que solicito el crédito	¿Entidad que le otorgo el crédito?	¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	El crédito fue oportuno	¿El monto del crédito es suficiente?	¿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 la practicarían una auditoría?	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?
Edad del representante legal de la empresa	1,000	,118	,522	,273	-,091	,245	,059	,585	,466	-,155	-,044	,090	,014	,418	-,033	-,063	,057	,369	,004	-,124	-,093	-,368	-,346	-,346	-,207	-,207	-,185	-,185	-,185	-,346	-,346	,101	-,392	-,004	,245	-,392
Sexo	,118	1,000	,056	-,006	-,232	-,086	,024	-,008	,051	,024	,086	-,178	-,232	,123	-,123	,123	-,112	,244	,182	,051	-,008	-,244	-,509	-,509	-,474	-,474	-,495	-,495	-,602	-,509	-,509	-,008	-,182	,008	,112	-,182
Grado de instrucción	,522	,056	1,000	,224	-,141	-,169	-,073	,504	,091	,263	-,021	,094	-,240	,197	,075	-,075	,169	,452	-,226	-,260	,048	-,359	-,211	-,211	-,124	-,124	-,139	-,139	-,036	-,211	-,211	,322	-,413	,044	,401	-,413
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	,273	-,006	,224	1,000	-,271	,323	,126	,080	,037	-,055	,190	-,095	-,139	,393	-,149	,027	,081	,136	,327	,136	,327	-,136	-,195	-,195	-,244	-,244	,009	,009	-,060	-,195	-,195	-,043	-,204	,043	,067	-,204
¿Conoce algo referente a la auditoría?	-,091	-,232	-,141	-,271	1,000	,311	,165	-,390	-,143	-,256	-,112	,037	,795	-,444	-,313	-,255	-,509	-,530	-,008	-,337	-,008	,143	,285	,285	,297	,297	,149	,149	,257	,285	,285	-,008	,008	,008	-,086	,008
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	,245	-,086	-,169	,323	,311	1,000	,259	,096	,537	-,283	,150	-,018	,311	,032	-,215	-,151	-,425	-,211	,464	,163	,096	,024	-,042	-,042	-,037	-,037	,032	,032	,032	-,042	-,042	-,088	-,096	,088	-,150	-,096
¿A donde usted acudiría para obtener una Auditoría?	,059	,024	-,073	,126	,165	,259	1,000	,051	,086	,042	,147	-,083	,305	,146	-,146	-,242	-,124	,086	,311	,351	,311	-,219	-,259	-,259	-,095	-,095	-,258	-,258	,332	-,259	-,259	,051	-,351	-,311	,124	-,311
¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?	,585	-,008	,504	,080	-,390	,096	,051	1,000	,195	,181	,272	,078	-,390	,565	,313	,038	,088	,555	,115	,195	,115	-,375	-,280	-,280	-,147	-,147	-,186	-,186	,286	-,280	-,280	,115	-,469	,062	,280	-,469
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	,466	,051	,081	,637	-,143	,537	,086	,195	1,000	-,311	,398	-,071	,051	,302	-,302	-,054	-,163	,087	,195	,087	,016	-,087	-,163	-,163	-,144	-,144	-,079	-,079	,022	-,163	-,163	-,164	-,016	-,016	-,024	-,016
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	-,155	,024	,263	-,055	-,256	-,283	,042	,181	-,311	1,000	-,259	,864	-,256	,405	-,146	,146	,283	,483	-,079	,219	,181	-,483	-,259	-,259	-,320	-,320	-,185	-,185	-,185	-,259	-,259	,442	-,442	-,442	,530	-,442
¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	-,044	,086	-,021	,190	-,112	,150	,147	,272	,398	-,259	1,000	-,606	-,112	-,032	,032	-,397	,042	,024	-,096	,024	-,096	,350	,233	,233	,250	,250	,176	,176	,072	,233	,233	-,649	,280	,280	-,425	,280
¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?	,090	-,178	,094	-,065	,037	-,018	-,083	,078	-,071	,864	-,606	1,000	,037	,224	,172	,224	-,190	,132	,278	-,071	,078	-,335	-,190	-,190	-,145	-,145	-,059	-,059	-,059	-,190	-,190	,677	-,278	-,078	,398	-,278
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	,014	-,232	-,240	-,139	,795	,311	,305	-,390	,051	-,256	-,112	,037	1,000	-,444	-,313	-,255	-,509	-,530	-,008	-,337	-,008	,143	,285	,285	,297	,297	,257	,257	,257	,285	,285	-,008	,008	-,182	-,086	,008
¿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?	,418	,123	,197	,393	-,444	,032	,146	,565	,302	,405	-,032	,224	-,444	1,000	,045	,303	,151	,659	,389	,491	,389	-,659	-,580	-,580	-,555	-,555	-,391	-,391	-,490	-,580	-,580	,389	-,565	-,214	,580	-,565
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	-,033	-,123	,075	-,149	-,313	-,215	-,146	,313	-,302	-,146	,032	,172	-,313	,045	1,000	-,129	,215	,233	-,038	-,124	-,038	,302	,032	,032	,150	,150	,193	,193	-,103	,032	,032	-,038	,214	,565	-,215	,214
¿Están los Libros de Contabilidad al día?	-,063	,123	-,075	,027	-,255	-,151	-,242	,038	-,054	,146	-,397	,224	-,255	,303	-,129	1,000	-,215	-,054	,389	,491	,565	-,491	-,397	-,397	-,555	-,555	-,490	-,490	-,391	-,397	-,397	,389	-,389	-,389	,580	-,389
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	,057	-,112	,169	,081	-,509	-,425	-,124	,088	-,163	,283	,042	-,190	-,509	,151	,215	-,215	1,000	,398	-,464	,024	-,464	,163	,042	,042	,037	,037	,176	,176	,072	,042	,042	-,280	,280	,280	-,233	,280
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	,369	,244	,452	,136	-,530	-,211	,086	,555	,087	,483	,024	,132	-,530	,659	,233	-,054	,398	1,000	,016	,087	,016	-,452	-,350	-,350	-,352	-,352	-,180	-,180	-,282	-,350	-,350	,195	-,375	-,016	,350	-,375
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	,004	,182	-,226	,327	-,008	,464	,311	,115	,195	-,079	-,096	,278	-,008	,389	-,038	,389	-,464	,016	1,000	,555	,646	-,375	-,464	-,464	-,453	-,453	-,386	-,386	-,485	-,464	-,464	,292	-,469	-,115	,280	-,469
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	-,124	,051	-,290	,136	-,337	,163	,351	,195	,087	,219	,024	-,071	-,337	,481	-,124	,481	,024	,087	,555	1,000	,555	-,452	-,537	-,537	-,559	-,559	-,585	-,585	-,585	-,537	-,537	,195	-,375	-,375	,350	-,375
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?	-,093	-,008	,048	,327	-,008	,096	,311	,115	,016	,181	-,096	,078	-,008	,389	-,038	,565	-,464	,016	,646	,555	1,000	-,555	-,464	-,464	-,555	-,555	-,485	-,485	-,485	-,464	-,464	,469	-,646	-,469	,649	-,646
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?	-,368	-,244	-,359	-,136	,143	,024	-,219	-,375	-,087	-,483	,350	-,335	,143	-,659	,302	-,481	,163	-,452	-,375	-,452	-,555	1,000	,724	,724	,767	,767	,686	,686	,585	,724	,724	-,734	,914	,555	-,911	,914
¿Solicito crédito?	-,346	-,509	-,211	-,195	,285	,042	-,259	-,280	-,163	-,259	,233	-,190	,285	-,580	,032	-,397	,042	-,350	-,464	-,537	-,464	,724	1,000	1,000	,888	,888	,902	,902	,902	1,000	1,000	-,464	,649	,280	-,617	,649
¿Recibió crédito?	-,346	-,509	-,211	-,195	,285	,042	-,259	-,280	-,163	-,259	,233	-,190	,285	-,580	,032	-,397	,042	-,350	-,464	-,537	-,464	,724	1,000	1,000	,888	,888	,902	,902	,902	1,000	1,000	-,464	,649	,280	-,617	,649
Monto del crédito solicitado	-,207	-,474	-,124	-,244	,297	-,037	-,095	-,147	-,144	-,320	,250	-,145	,297	-,555	,150	-,555	,037	-,352	-,453	-,559	-,555	,767	,888	,888	1,000	1,000	,800	,800	,800	,888	,888	-,453	,657	,351	-,675	,657
Monto del crédito recibido	-,207	-,474	-,124	-,244	,297	-,037	-,095	-,147	-,144	-,320	,250	-,145	,297	-,555	,150	-,555	,037	-,352	-,453	-,559	-,555	,767	,888	,888	1,000	1,000	,800	,800	,800	,888	,888	-,453	,657	,351	-,675	,657
Entidad a la que solicito el crédito	-,185	-,495	-,139	,009	,149	,032	-,258	-,186	-,079	-,185	,176	-,059	,257	-,391	,193	-,490	,176	-,180	-,386	-,585	-,485	,686	,902	,902	,800	,800	1,000	1,000	,832	,902	,902	-,386	,585	,386	-,591	,585
¿Entidad que le otorgo el crédito?	-,185	-,495	-,139	,009	,149	,032	-,258	-,186	-,079	-,185	,176	-,059	,257	-,391	,193	-,490	,176	-,180	-,386	-,585	-,485	,686	,902	,902	,800	,800	1,000	1,000	,832	,902	,902	-,386	,585	,386	-,591	,585
¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	-,185	-,602	-,036	-,060	,257	,032	-,332	-,286	,022	-,185	,672	-,059	,257	-,490	-,103	-,391	,072	-,282	-,485	-,585	-,485	,585	,902	,902	,800	,800	,832	,832	1,000	,902	,902	-,286	,585	,186	-,487	,585
El crédito fue oportuno	-,346	-,509	-,211	-,195	,285	-,042	-,259	-,280	-,163	-,259	,233	-,190	,285	-,580	,032	-,397	,042	-,350	-,464	-,537	-,464	,724	1,000	1,000	,888	,888	,902	,902	,902	1,000	1,000	-,464	,649	,280	-,617	,649
¿El monto del crédito es suficiente?	-,346	-,509	-,211	-,195	,285	-,042	-,259	-,280	-,163	-,259	,233	-,190	,285	-,580	,032	-,397	,042	-,350	-,464	-,537	-,464	,724	1,000	1,000	,888	,888	,902	,902	,902	1,000	1,000	-,464	,649	,280	-,617	,649
¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	,101	-,008	,322	-,043	-,008	-,088	,051	,115	-,164	,442	-,649	,677	-,008	,389	-,038	,389	-,280	,195	,292	,195	,469	-,734	-,464	-,464	-,453	-,453	-,386	-,386	-,286	-,464	-,464	1,000	-,646	-,469	,833	-,646
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	-,392	-,182	-,413	-,204	,008	-,096	-,311	-,469	-,016	-,442	,280	-,278	,008	-,565	,214	-,389	,280	-,375	-,469	-,375	-,646	,914	,649	,649	,657	,657	,585	,585	,585	,649	,649	-,646	1,000	,469	-,833	1,000
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	-,004	,008	,044	,043	,008	,088	-,311	,062	-,016	-,442	,280	-,078	-,182	-,214	,565	-,389	,280	-,016	-,115	-,375	-,469	,555	,280	,280	,351	,351	,386	,386	,186	,280	,280	-,469	,469	1,000	-,649	,469
¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si la practicarían una auditoría?	,245	,112	,401	,067	-,086	-,150	,124	,280	-,024	,530	-,425	,398	-,086	,580	-,215	,580	-,233	,350	,280	,350	,649	-,911	-,617	-,617	-,675	-,675	-,591	-,591	-,487	-,617	-,617	,833	-,833	-,649	1,000	-,833
¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	-,392	-,182	-,413	-,204	,008	-,096	-,311	-,469	-,016	-,442	,280	-,278	,008	-,565	,214	-,389	,280	-,375	-,469	-,375	-,646	,914	,649	,649	,657	,657	,585	,585	,585	,649	,649	-,646	1,000	,469	-,833	1,000

Matriz de covarianzas inter-elementos

	Edad del representante legal de la empresa	Sexo	Grado de instrucción	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	¿Conoce algo referente a la auditoría?	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	¿A donde usted acudiría para obtener una Auditoría?	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?	¿Cree Ud. 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 a mejorado en relación a la rentabilidad?	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	¿Están los Libros de Contabilidad al día?	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?	¿Solicito crédito?	¿Recibió crédito?	Monto del crédito solicitado	Monto del crédito recibido	Entidad a la que solicito el crédito	¿Entidad que le otorgo el crédito?	¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	El crédito fue oportuno	¿El monto del crédito es suficiente?	¿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?
Edad del representante legal de la empresa	,868	,051	,474	,184	-,040	,111	,038	,275	,215	-,049	-,020	,038	,006	,198	-,016	-,030	,026	,170	,002	-,057	-,043	-,170	-,156	-,156	-,168	-,168	-,154	-,154	-,154	-,156	-,156	,047	-,184	-,002	,111	-,184
Sexo	,051	,221	,026	-,002	-,051	-,020	,008	-,002	,012	,004	,020	-,036	-,051	,030	-,030	,030	-,026	,057	,043	,012	-,002	-,057	-,117	-,117	-,196	-,196	-,209	-,209	-,255	-,117	-,117	-,002	-,043	,002	,026	-,043
Grado de instrucción	,474	,026	,964	,160	-,065	-,091	-,049	,251	,040	,089	-,010	,042	-,111	,099	,038	-,038	,091	,221	-,113	-,142	,024	-,176	-,101	-,101	-,107	-,107	-,123	-,123	-,032	-,101	-,101	,160	-,206	,022	,192	-,206
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	,184	-,002	,160	,530	-,093	,115	,063	,030	,231	-,014	,067	-,028	-,047	,146	-,055	,010	,022	,049	,121	,049	,121	-,049	-,069	-,069	-,156	-,156	,006	,006	-,040	-,069	-,069	-,016	-,075	,016	,024	-,075
¿Conoce algo referente a la auditoría?	-,040	-,051	-,065	-,093	,221	,071	,053	-,093	-,034	-,042	-,026	,008	,176	-,107	-,075	-,061	-,117	-,125	-,002	-,079	-,002	,034	,065	,065	,123	,123	,063	,063	,109	,065	,065	-,002	,002	,002	-,020	,002
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	,111	-,020	-,091	,115	,071	,237	,087	,024	,130	-,047	,036	-,004	,071	,008	-,053	-,038	-,101	-,051	,115	,040	,024	,006	-,010	-,010	-,010	-,016	-,016	,014	,014	-,010	-,010	-,022	-,024	,022	-,036	-,024
¿A donde usted acudiría para obtener una Auditoría?	,038	,008	-,049	,063	,053	,087	,474	,018	,030	,010	,049	-,026	,099	,051	-,051	-,095	-,042	,030	,109	,121	,109	-,075	-,087	-,087	-,057	-,057	-,160	-,160	-,206	-,087	-,087	,018	-,109	-,109	,042	-,109
¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?	,275	-,002	,251	,030	-,093	,024	,018	,257	,049	,032	,067	,018	-,093	,146	,081	,010	,022	,140	,030	,049	,030	-,095	-,069	-,069	-,065	-,065	-,085	-,085	-,130	-,069	-,069	,030	-,121	,016	,069	-,121
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	,215	,012	,040	,231	-,034	,130	,030	,049	,249	-,053	,097	-,016	,012	,077	-,077	-,014	-,040	,022	,049	,022	,004	-,022	-,040	-,040	-,063	-,063	-,036	-,036	,010	-,040	-,040	-,042	-,004	-,004	-,006	-,004
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	-,049	,004	,089	-,014	-,042	-,047	,010	,032	-,053	,119	-,043	,010	-,042	,071	-,026	,026	,047	,083	-,014	,038	,032	-,083	-,043	-,043	-,097	-,097	-,057	-,057	-,057	-,043	-,043	,077	-,077	-,077	,089	-,077
¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	-,020	,020	-,010	,067	-,026	,036	,049	,067	,097	-,043	,237	-,132	-,026	-,008	,008	-,099	,010	,006	-,024	,006	-,024	,085	,055	,055	,107	,107	,077	,077	,032	,055	,055	-,160	,069	,069	-,101	,069
¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?	,038	-,038	,042	-,028	,008	-,004	-,026	,018	-,016	,010	-,132	,202	,008	,051	,040	,051	-,042	,030	,063	-,016	,018	-,075	-,042	-,042	-,057	-,057	-,024	-,024	-,024	-,042	-,042	,154	-,063	-,018	,087	-,063
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	,006	-,051	-,111	-,047	,176	,071	,099	-,093	,012	-,042	-,026	,008	,221	-,107	-,075	-,061	-,117	-,125	-,002	-,079	-,002	,034	,065	,065	,123	,123	,109	,109	,109	,065	,065	-,002	,002	,043	-,020	,002
¿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?	,198	,030	,099	,146	-,107	,008	,051	,146	,077	,071	-,008	,051	-,107	,261	,012	,079	,039	,168	,101	,123	,101	-,168	-,144	-,144	-,249	-,249	-,180	-,180	-,225	-,144	-,144	,101	-,146	-,055	,144	-,146
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	-,016	-,030	,038	-,055	-,075	-,053	-,051	,081	-,077	-,026	,008	,040	-,075	,012	,261	-,034	,053	,059	-,010	-,032	-,010	,077	,008	,008	,067	,067	,089	,089	,047	,008	,008	-,010	,055	,146	-,053	,055
¿Están los Libros de Contabilidad al día?	-,030	,030	-,038	,010	-,061	-,038	-,085	,010	-,014	,026	-,099	,051	-,061	,079	-,034	,261	-,053	-,014	,101	,123	,146	-,123	-,099	-,099	-,249	-,249	-,225	-,225	-,180	-,099	-,099	,101	-,101	-,101	,144	-,101
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	,026	-,026	,091	,022	-,117	-,101	-,042	,022	-,040	,047	,010	-,042	-,117	,038	,053	-,053	,237	,097	-,115	,006	-,115	,040	,010	,010	,016	,016	,077	,077	,032	,010	,010	-,069	,069	,069	-,055	,069
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	,170	,057	,221	,049	-,125	-,051	,030	,140	,022	,083	,006	,030	-,125	,168	,059	-,014	,097	,249	,004	,022	,004	-,113	-,085	-,085	-,154	-,154	-,081	-,081	-,126	-,085	-,085	,049	-,085	-,004	,085	-,085
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	,002	,043	-,113	,121	-,002	,115	,109	,030	,049	-,014	-,024	,063	-,002	,101	-,010	,101	-,115	,004	,257	,140	,166	-,095	-,115	-,115	-,202	-,202	-,176	-,176	-,221	-,115	-,115	,075	-,121	-,030	,069	-,121
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	-,057	,012	-,142	,049	-,079	,040	,121	,049	,022	,036	,006	-,016	-,079	,123	-,032	,123	,006	,022	,140	,249	,140	-,113	-,130	-,130	-,245	-,245	-,263	-,263	-,263	-,130	-,130	,049	-,095	-,095	,085	-,095
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	-,043	-,002	,024	,121	-,002	,024	,109	,030	,004	,032	-,024	,018	-,002	,101	-,010	,146	-,115	,004	,166	,140	,257	-,140	-,115	-,115	-,247	-,247	-,221	-,221	-,221	-,115	-,115	,121	-,166	-,121	,160	-,166
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?	-,170	-,057	-,176	-,049	,034	,006	-,075	-,095	-,022	-,083	,095	-,075	,034	-,168	,077	-,123	,040	-,113	-,095	-,113	-,140	,249	,176	,176	,336	,336	,308	,308	,263	,176	,176	-,186	,231	,140	-,221	,231
¿Solicito crédito?	-,156	-,117	-,101	-,069	,065	,010	-,087	-,069	-,040	-,043	,055	-,042	,065	-,144	,008	-,099	,010	-,085	-,115	-,130	-,115	,176	,237	,237	,379	,379	,395	,395	,395	,237	,237	-,115	,160	,069	-,146	,160
¿Recibió crédito?	-,156	-,117	-,101	-,069	,065	,010	-,087	-,069	-,040	-,043	,055	-,042	,065	-,144	,008	-,099	,010	-,085	-,115	-,130	-,115	,176	,237	,237	,379	,379	,395	,395	,395	,237	,237	-,115	,160	,069	-,146	,160
Monto del crédito solicitado	-,168	-,196	-,107	-,156	,123	-,016	-,057	-,065	-,063	-,097	,107	-,057	,123	-,249	,067	-,249	,016	-,154	-,202	-,245	-,247	,336	,379	,379	,771	,771	,632	,632	,632	,379	,379	-,202	,292	,156	-,289	,292
Monto del crédito recibido	-,168	-,196	-,107	-,156	,123	-,016	-,057	-,065	-,063	-,097	,107	-,057	,123	-,249	,067	-,249	,016	-,154	-,202	-,245	-,247	,336	,379	,379	,771	,771	,632	,632	,632	,379	,379	-,202	,292	,156	-,289	,292
Entidad a la que solicito el crédito	-,154	-,209	-,123	,006	,063	,014	-,160	-,085	-,036	-,057	,077	-,024	,109	-,180	,089	-,225	,077	-,081	-,176	-,263	-,221	,308	,395	,395	,632	,632	,810	,810	,674	,395	,395	-,176	,267	,176	-,259	,267
¿Entidad que le otorgo el crédito?	-,154	-,209	-,123	,006	,063	,014	-,160	-,085	-,036	-,057	,077	-,024	,109	-,180	,089	-,225	,077	-,081	-,176	-,263	-,221	,308	,395	,395	,632	,632	,810	,810	,674	,395	,395	-,176	,267	,176	-,259	,267
¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	-,154	-,255	-,032	-,040	,109	,014	-,206	-,130	,010	-,057	,032	-,024	,109	-,225	-,047	-,180	,032	-,126	-,221	-,263	-,221	,263	,395	,395	,632	,632	,674	,674	,810	,395	,395	-,130	,267	,085	-,213	,267
El crédito fue oportuno	-,156	-,117	-,101	-,069	,065	,010	-,087	-,069	-,040	-,043	,055	-,042	,065	-,144	,008	-,099	,010	-,085	-,115	-,130	-,115	,176	,237	,237	,379	,379	,395	,395	,395	,237	,237	-,115	,160	,069	-,146	,160
¿El monto del crédito es suficiente?	-,156	-,117	-,101	-,069	,065	,010	-,087	-,069	-,040	-,043	,055	-,042	,065	-,144	,008	-,099	,010	-,085	-,115	-,130	-,115	,176	,237	,237	,379	,379	,395	,395	,395	,237	,237	-,115	,160	,069	-,146	,160
¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	,047	-,002	,160	-,016	-,002	-,022	,018	,030	-,042	,077	-,160	,154	-,002	,101	-,010	,101	-,069	,049	,075	,049	,121	-,186	-,115	-,115	-,202	-,202	-,176	-,176	-,130	-,115	-,115	,257	-,166	-,121	,296	-,166
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	-,184	-,043	-,206	-,075	,002	-,024	-,109	-,121	-,004	-,077	,069	-,063	,002	-,146	,055	-,101	,069	-,095	-,121	-,095	-,166	,231	,160	,160	,292	,292	,267	,267	,267	,160	,160	-,166	,257	,121	-,206	,257
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	-,002	,002	,022	,016	,002	,022	-,109	,016	-,004	-,077	,069	-,018	-,043	-,055	,146	-,101	,069	-,004	-,030	-,095	-,121	,140	,069	,069	,156	,156	,176	,176	,085	,069	,069	-,121	,121	,257	-,160	,121
¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	,111	,026	,192	,024	-,020	-,036	,042	,069	-,006	,089	-,101	,087	-,020	,144	-,053	,144	-,055	,085	,069	,085	,160	-,221	-,146	-,146	-,289	-,289	-,259	-,259	-,213	-,146	-,146	,206	-,206	-,160	,237	-,206
¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	-,184	-,043	-,206	-,075	,002	-,024	-,109	-,121	-,004	-,077	,069	-,063	,002	-,146	,055	-,101	,069	-,095	-,121	-,095	-,166	,231	,160	,160	,292	,292	,267	,267	,267	,160	,160	-,166	,257	,121	-,206	,257

- **Base de datos de la encuesta**

	Datos_...	Datos_...	Datos_Inst	Antig	Aud_1	Aud_2	Aud_3	Aud_4	Aud_5	Aud_6	Aud_7	Aud_8	Trib_1	Trib_2	Trib_3	Trib_4	Trib_5	Trib_6	Trib_7	Trib_8	Trib_9	Trib_10	Fin_1	Fin_2	Fin_3	Fin_4	Fin_5	Fin_6	Fin_7	Fin_8	Fin_9	Ren_1	Ren_2	Ren_3	Ren_4	Ren_5
1	1	2	2	1	2	1	1	2	1	2	1	2	2	1	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1
2	1	2	2	1	2	2	3	2	1	2	1	2	2	1	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1
3	2	1	3	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	2	3	3	3	3	4	2	2	2	1	1	2	1
4	2	2	2	2	1	2	2	3	2	2	2	2	1	2	2	1	2	2	2	2	1	2	1	1	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	2
5	1	1	2	1	2	1	2	2	1	2	1	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2
6	1	1	3	1	2	1	1	2	1	2	1	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	2	2	1	2	2
7	3	1	3	2	2	2	2	3	2	2	1	2	2	2	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1
8	3	2	2	1	2	2	2	3	2	2	2	1	2	2	1	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1
9	3	2	4	3	1	1	2	3	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1
10	2	2	4	1	1	1	1	3	1	2	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2
11	3	1	2	1	2	2	1	3	2	1	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2
12	3	2	2	2	2	2	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2
13	3	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	3	1	1	2	1	1	2	1
14	3	2	2	2	1	2	2	3	2	2	1	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	2	1	1	2	1
15	2	2	2	1	1	1	2	3	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1
16	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	2	2	1	2	2
17	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	1	1	2
18	1	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2
19	2	2	2	2	2	2	3	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	1	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	2	2	1	2
20	2	2	3	1	2	2	1	3	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	2	1
21	3	1	4	3	1	2	1	3	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	3	1	1	2	1	2	2	1
22	4	2	4	1	2	1	2	3	1	2	1	2	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	1
23	4	2	5	1	2	2	2	3	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIAZ PANDURO HUGO GUILLERMO

1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL

1.3 Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO

1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU

1.6 Denominación del Instrumento:

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

1.7. Autor del instrumento : Gomez Rodriguez Leydi Hellen

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión:

FAVORABLE ✓

DEBE MEJORAR

NO FAVORABLE

3.3. Observaciones:

VIABLE PARA SU APLICACION

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

Firma

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Víctor Teddy López Ponaifo

1.2. Grado Académico : Doctor en derecho

1.3 Profesión : Abogado

1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali

1.5. Cargo que desempeña : Docente

1.6 Denominación del Instrumento:

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de ropa, del distrito de Yarinacocha, 2019

1.7. Autor del instrumento : Gomez Rodriguez Leydi Hellen

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

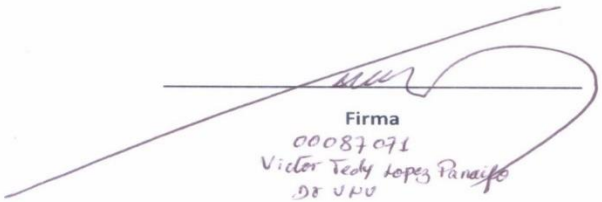
3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE ✓ DEBE MEJORAR _____ NO FAVORABLE _____

3.3. Observaciones: _____

Viable para su aplicación



INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): _____

RIOS TIPTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3 Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN

1.4. Institución donde labora : I.E. "RICARDO BENTIN GRANDE"

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS

1.6 Denominación del Instrumento:

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

1.7. Autor del instrumento : Gomez Rodriguez Leydi Hellen

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				16	10
	SUMATORIA TOTAL	26				

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE X DEBE MEJORAR _____ NO FAVORABLE _____

3.3. Observaciones: _____

Dra. Libania Tatiana Rios Tipto
DOCENTE DE COMUNICACIÓN
C.M. N° 1000124593

Firma

11% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- Bibliografía
- Texto citado
- Texto mencionado
- Coincidencias menores (menos de 150 palabras)

Exclusiones

- N.º de coincidencias excluidas

Fuentes principales

11% Fuentes de Internet
0% Publicaciones
0% Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.