



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CON TABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS ESCUELA
PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

Título:

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

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

AUTOR:

Bach. Rúas Cruz, Teodora

Código ORCID: 0000 0001 8053 9054

ASESOR:

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ
2019**

Título de Tesis

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

HOJA DE FIRMA DEL JURADO

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

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

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

.....
Mg. CPCC. 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

Esta tesis en primer lugar lo dedico a Dios, por todas las bendiciones que realiza en mi vida.

En segundo lugar a mi Familia: A la memoria de mi Padre Celso Rúas Bretal, quien con su entrega y lucha por la vida me enseñó con el ejemplo para luchar y concretar mis metas, a mi querida Madrecita Rosa Cruz de Rúas, por todo el esfuerzo, apoyo dedicación y comprensión que me brinda siempre con ese gran amor que le caracteriza, a cada uno de mis Hermanos: Milagros, Jesús, Luisa, Guadalupe y Amalia, quienes son muy importantes en mi vida, son parte de mi, me alientan a esforzarme cada día y están presentes apoyándome en cada paso que doy, a mi esposo Ángel Cauper Tuisima por su gran amor, apoyo moral y comprensión durante este proceso para realizar mi tesis, y a mi querido hijo Celso Sebastián, por ser uno de mis más grandes motivos para esforzarme y salir adelante y sobre todo por el tiempo que no me pude dedicar a él por mis estudios.

Y en tercer lugar a cada uno de mis Profesores amigos, compañeros de estudio por las enseñanzas recibidas, amistad y compañerismo durante todo este proceso de aprendizaje.

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 tienda de regalos del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, cuyos resultados fueron: **Respecto a los empresarios.** El 53,3% (16) son del sexo masculino. El 66,7% (20) presentan estudio secundario completa. **Respecto a las características de las microempresas.** El 63,3% (19) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. **Respecto a la auditoría.** El 53,3% (16) si desea que su empresa practique la auditoria. El 73,3% (22) si conocen algo referente a la auditoria. El 50,0% (15) si creen que su empresa mejoraría si practican la auditoria. El 73,3% (22) menciona que la auditoria si mejora en relación a las finanzas. El 53,3% (16) acude a las sociedades para obtener la auditoria. El 50,0% (15) menciona que acudiría a las sociedades para obtener una auditoria. El 66,7% (20) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoria. **Respecto a los tributos.** El 76,7% (23) menciona que no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 56,7% (17) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 66,7% (20) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos. El 56,7% (17) menciona que no están los libros de contabilidad al día. El 70,0% (21) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 53,3%

(16) menciona los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 53,3% (16) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 60,0% (18) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 73,3% (22) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 73,3% (22) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. **Respecto a las finanzas.** El 70,0% (21) menciona que solicitaron crédito. El 70,0% (21) menciona que recibieron crédito. El 46,7% (14) solicito un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 46,7% (14) recibió un crédito de más de 5000 soles. El 56,7% (17) solicito crédito de una entidad bancaria. El 56,7% (17) recibió crédito de una entidad bancaria. El 33,3% (10) pago una tasa se un 2% mensual. El 50,0% (15) menciona que el crédito fue oportuno. El 43,3% (13) menciona que el monto del crédito si fue suficiente. El 60,0% (18) cree que el financiamiento mejora la empresa. **Respecto a la rentabilidad.** El 70,0% (21) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 66,7% (20) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 56,7% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 70,0% (21) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

Palabras clave: Auditoria, 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 offer of the district of Callería, 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 30 micro-entrepreneurs, whose results were: **In relation to the businessmen.** The 53.3 % (16) belong to the masculine sex. The 66.7 % (20) present secondary study complete. **In relation to the characteristics of the microcompanies.** The 63.3 % (19) have from 1 5 years of antique. **In relation to the auditing.** The 53.3 % (16) if he wishes that his company practice the auditing. The 73.3 % (22) if they know something relative to the auditing. The 50.0 % (15) if they believe that his company would get better if they practice the auditing. The 73.3 % (22) mentions than the auditing if he gets better in relation to finance. The 53.3 % (16) attends the societies to obtain the auditing. The 50.0 % (15) mentions that he would attend the societies to obtain an auditing. The 66.7 % (20) mentions that if they are willing to be capacitated on auditing. **In relation to the tributes.** The 76.7 % (23) mentions that they do not feel satisfied with the authorization that offers them the government employees of tax administration. The 56.7 % (17) mentions that if they make a revision and they control books and documents that intervene in the bookkeeping before a financial direction. The 66.7 % (20) mentions that he counts out a suitable staff assigned for the record of the income. The 56.7 % (17) mentions that the accounting books are not a day. The 70.0 % (21) mentions that if he had problems or inconveniences to present his

monthly declarations on time. The 53.3 % (16) mentions the declared tributes they have not been paid in his opportunity to tax administration. The 53.3 % (16) mentions that there are not formats established for the control of tax limit accepted like representational and recreational expenses. The 60.0 % (18) mentions that he does not know as they are infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 73.3 % (22) mentions that it does not feel motivated as a mere formality with the payment of his tributes. The 73.3 % (22) mentions that his company can get better if he counts on a tributary planning. **In relation to finance.** The 70.0 % (21) mentions that they requested credit. The 70.0 % (21) mentions that they received credit. The 46.7 % (14) I request a credit of over 5000 new suns. The 46.7 % (14) received a credit of over 5000 new suns. The 56.7 % (17) I request credit of a banking house. The 56.7 % (17) received credit of a banking house. The 33.3 (10) paid % a cup himself a 2 monthly %. The 50.0 % (15) mentions that credit was opportune. The 43.3 % (13) mentions than the amount of credit if it was enough. The 60.0 % (18) believes that financing improves the company. **In relation to the profitability.** The 70.0 % (21) believes or perceives that the profitability of its company has gotten better in the two last years. The 66.7 % (20) believes or perceives that the profitability of its company has gotten better for the received financing. The 56.7 % (17) mentions that the profitability of its company affects itself for the payment of tributes. The 70.0 % (21) mentions the profitability of its company he would get better if they would practice an auditing.

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
I. INTRODUCCIÓN.....	16
1.1. Enunciado del problema.....	19
1.2. Objetivo general	19
1.3. Objetivos específicos	19
1.4. Justificación de la investigación.....	20
II. REVISION DE LA LETIRATURA	21
2.1. Antecedentes	21
2.1.1. Antecedentes Internacionales	21
2.1.2. Antecedentes Nacionales	27
2.1.3. Antecedentes Regionales	32
2.1.4. Antecedentes Locales	37
2.2. Marco Teórico.....	43
III. METODOLOGÍA	64
3.1. Tipo y Nivel	64
3.1.1. Tipo.....	64
3.1.2. Nivel.....	64
3.2. Diseño de la investigación	64
3.2.1. Cuantitativo.....	64
3.2.2. No experimental.....	64
3.2.3. Transversal.....	65
3.2.4. Retrospectivo	65
3.2.4. Descriptivo.....	65
3.3. Población y muestra.....	65
3.3.1. Población	65

3.3.2. Muestra	66
3.4. Definición y operacionalización de variables	66
3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	72
3.5.2. Instrumentos.....	73
3.6. Plan de análisis.....	73
3.7. Matriz de consistencia	74
3.7. Principios éticos.....	78
3.7.1. Principios éticos.....	78
3.7.2. Respeto por las personas.....	78
3.7.3. Beneficencia.....	79
3.7.4. Justicia	79
IV. RESULTADOS	79
4.1. Resultados.....	79
4.2. Análisis de los resultados.....	114
5.1. Conclusiones.....	119
5.2. Recomendaciones	121
VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	124
6.1. Referencia Bibliográfica	124
6.2. ANEXO	128
• Instrumentos de Recolección (encuesta).....	139
• Tabla de Fiabilidad	146

INDICE DE TABLAS

Tabla 1	Sexo del representante legal de la empresa.....	80
Tabla 2	Grado de instrucción.....	81
Tabla 3	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	82
Tabla 4	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	83
Tabla 5	Conoce algo referente a la auditoría.....	84
Tabla 6	Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían la auditoría...	85
Tabla 7	La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas..	86
Tabla 8	A donde acudió para obtener una Auditoría.....	87
Tabla 9	A donde acudiría para obtener una Auditoría.....	88
Tabla 10	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	89
Tabla 11	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	90
Tabla 12	¿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?.....	91
Tabla 13	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	92
Tabla 14	¿Están los Libros de Contabilidad al día?.....	93
Tabla 15	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	94
Tabla 16	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	95

Tabla 17	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	96
Tabla 18	¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	97
Tabla 19	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	98
Tabla 20	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?.....	99
Tabla 21	Solicito crédito.....	100
Tabla 22	Recibió crédito.....	101
Tabla 23	Monto del crédito solicitado.....	102
Tabla 24	Monto del crédito recibido.....	103
Tabla 25	Entidad a la que solicito el crédito.....	104
Tabla 26	Entidad que otorgo el crédito.....	105
Tabla 27	Tasa de interés cobrado por el crédito.....	106
Tabla 28	El crédito fue oportuno.....	107
Tabla 29	Monto del crédito suficiente.....	108
Tabla 30	Cree que el financiamiento mejora la empresa.....	109
Tabla 31	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.....	110
Tabla 32	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.....	111
Tabla 33	La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.....	112
Tabla 34	La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.....	113

INDICE DE GRAFICOS

Gráfico 1	Sexo del representante legal de la empresa.....	80
Gráfico 2	Grado de instrucción.....	81
Gráfico 3	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	82
Gráfico 4	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	83
Gráfico 5	Conoce algo referente a la auditoría.....	84
Gráfico 6	Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían la auditoría...	85
Gráfico 7	La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas..	86
Gráfico 8	A donde acudió para obtener una Auditoría.....	87
Gráfico 9	A donde acudiría para obtener una Auditoría.....	88
Gráfico 10	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	89
Gráfico 11	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	90
Gráfico 12	¿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?.....	91
Gráfico 13	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	92
Gráfico 14	¿Están los Libros de Contabilidad al día?.....	93
Gráfico 15	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	94
Gráfico 16	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	95

Gráfico 17	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	96
Gráfico 18	¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	97
Gráfico 19	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	98
Gráfico 20	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?.....	99
Gráfico 21	Solicito crédito.....	100
Gráfico 22	Recibió crédito.....	101
Gráfico 23	Monto del crédito solicitado.....	102
Gráfico 24	Monto del crédito recibido.....	103
Gráfico 25	Entidad a la que solicito el crédito.....	104
Gráfico 26	Entidad que otorgo el crédito.....	105
Gráfico 27	Tasa de interés cobrado por el crédito.....	106
Gráfico 28	El crédito fue oportuno.....	107
Gráfico 29	Monto del crédito suficiente.....	108
Gráfico 30	Cree que el financiamiento mejora la empresa.....	109
Gráfico 31	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.....	110
Gráfico 32	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.....	111
Gráfico 33	La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.....	112
Gráfico 34	La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.....	113

I. INTRODUCCIÓN

Auditoría

Hoy en día los 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, los 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 Callería . 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 tienda de regalos del distrito de Callería, 2019.

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 tienda de regalos del distrito de Callería, 2019?

1.2. Objetivo general

Se determino las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019.

1.3. Objetivos específicos

✓ Se describió las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019.

- ✓ Se determino las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Se determino las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Se determino las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Se determino las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019.

1.4. Justificación de la investigación

Finalmente la investigación se justifica porque es importante ya que 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 tienda de regalos del distrito de Callería, 2019; es decir, desde el punto de vista práctico, nos permitió contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019.

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 tienda de regalos del distrito de Callería, 2019 y otros ámbitos geográficos conexos.

Finalmente, la investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

II. REVISION DE LA LETIRATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

• Auditoria

Toca (2015), en su tesis: “Auditoría de gestión aplicado en los proceso administrativos de la Asociación de Empresas de Nutrición y Salud Mental Animal del periodo comprendido desde el 01 de enero al 31 de diciembre del 2013”, para optar el título de ingeniera en contabilidad y auditoría, de la Universidad Central del Ecuador, Quito – Ecuador. Establece las siguientes conclusiones:

Como sabemos la auditoría es un análisis y evaluación de aspectos administrativos, gerenciales y operativos, poniendo énfasis en el grado de economía, efectividad y eficiencia con que han sido utilizados los recursos materiales y financieros de la

organización. Teniendo en cuenta la importancia de conocer el estado de la gestión de la institución las autoridades de la Asociación de Empresas de Nutrición y Salud Animal, han aprobado el desarrollo de este examen especializado en el análisis de la gestión y control interno.

• **Tributación**

Gutiérrez (2012) en su tesis titulada: cumplimiento de los deberes formales en el impuesto sobre la renta en inversiones ELIA, C.A, en su trabajo de grado presentado para optar al Grado Académico de Especialista en tributación de la República Bolivariana de Venezuela en el periodo 2012. Concluye lo siguiente: Los deberes son actuaciones explícitas que impone la administración tributaria a los contribuyentes que obligatoriamente deberán cumplir o corren en riesgo de ser sancionados, en virtud de las disposiciones que establece el Código Orgánico Tributario, las Leyes y Reglamentos y las autoridades encargadas de velar por la aplicación de las normas fiscales, que impongan a los contribuyentes, responsables o terceros para colaborar con la administración en los tramites de fiscalización, en el ejercicio de su potestad.

El estado con el objeto de cumplir sus fines desarrolla una serie de actividades complejas, buscando obtener ingresos para cubrir con los servicios públicos esenciales, desde esta perspectiva el estado representado por el Servicio Nacional Integrado de

Administración Aduanera y Tributaria impone mediante la Constitución de la República Bolivariana de Venezuela el deber de los ciudadanos de contribuir con los gastos públicos y establece que dicha obligación será distribuida en forma justa, según los ingresos generados por los contribuyentes a través del pago de los impuestos originados en el territorio nacional como lo es el Impuesto Sobre la Renta.

Al respecto el análisis de la línea de investigación se observa la problemática existente en la necesidad de revisar el cumplimiento de los deberes formales establecido por la administración tributaria y a la necesidad de emprender acciones destinadas a darle respuesta al cumplimiento de los deberes formales establecidos en las leyes que rigen la materia tributaria, debido a que de no ser así se arriesga a pagar grandes multas teniendo como consecuencia el desequilibrio en las actividades administrativa y operativas, además de ocasionar la disminución de capital y un gran desembolso de flujo de caja y esto podría ocasionar el cierre temporal y permanente.

La evasión fiscal, desde su existencia siempre ha sido objeto de preocupación para las entidades recaudadoras de impuestos, ya que si bien a través de los años, se ha observado un desarrollo consistente del Sistema Tributario Internacional, el pequeño, mediano y grande empresario también ha ido a la par en el perfeccionamiento de este ilícito, aspecto que ha ido afectando

seriamente tanto a la economía como a la población. Estos elementos son vistos con mayor claridad en muchas de las naciones donde el cobro de los de gravámenes viene siendo su principal o una de las principales fuentes de ingresos, debido a que la fuga constante de divisas, inciden de manera negativa en el nivel de vida, estabilidad social y prestación de bienes y servicios.

En Venezuela son numerosos los problemas que ocurren en diferentes ámbitos, políticos, económicos, administrativos, jurídico y social los cuales aluden a diferentes causas y numerosas consecuencias. De tal manera, que la administración tributaria no escapa a esta problemática ubicándose como uno de los factores influyentes en la economía de la sociedad venezolana debido a su función recaudadora de impuestos y demás tributos especiales que actúan como generadores de ingresos en el país, actualmente el estado aplica mecanismos de control que permitirán la prestación coactiva y obligatoria establecida por una ley, con base a principios de justicia tributaria mediante la cual toda empresa deberá contribuir al sostenimiento del mismo mediante el pago del impuesto y de esa manera elevar los niveles de cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias y disminuir los altos índices de evasión fiscal, que en los últimos tiempos con la implementación del plan evasión cero, han demostrado su comportamiento, para con los contribuyentes. Asimismo, esto se debe a la reforma efectuada a la llamada consolidación que regula

el sistema vigente del impuesto sobre la renta, la cual no está precedida de un estudio serio que tomara en cuenta la oportunidad, los efectos del cambio y las condiciones técnicas; los materiales de la administración tributaria para asumir un cambio de esa naturaleza ha sabida cuenta de que aun no siendo los tributos uno de los rubros más importantes de los ingresos públicos de la nación, no pueden ser reconocidos como meramente fiscales.

• Finanzas

Soria (2016), en su trabajo *Capital & Bolsa - España*, en su artículo: “Alerta ante la posible explosión de la burbuja en el mercado de deuda”. Nos informa que, “Desde la crisis financiera del 2008 hemos presenciado una oleada de medidas por parte de los principales Bancos Centrales en cuanto a política monetaria se refiere con el fin de incentivar el crecimiento económico, apoyando sobretodo la financiación empresarial. Estas medidas no convencionales incluyen medidas de liquidez y plazos superiores de financiación, así como programas de flexibilización cuantitativa”.
Par 1.

“A pesar de esto, ciertos inversores sugieren que los rendimientos negativos son un "signo de prosperidad." Y algunos gestores de bonos incluso han utilizado diferentes estrategias financieras para transformarlo en un rendimiento positivo. Sin embargo, a medida que los inversores buscan una mayor rentabilidad

también lo hacen en cuanto al riesgo asumido, eso sí, bajo la esperanza de que los Bancos Centrales mantengan estas políticas a pesar de las consecuencias potencialmente adversas en el largo plazo”. (Soria Arturo, 2016, par 17)

“PIMCO, la mayor gestora de fondos especializada en estos activos, y el Estado chino han encontrado la clave para conseguirlo, que está en la divisa. La estrategia consiste en cubrir la divisa de los bonos en dólares, (swaps) algo que ambas instituciones están haciendo de momento con la deuda japonesa en yenes pero que seguramente terminarán por llevar a cabo la misma operación con la divisa europea”. (Soria Arturo, 2016, par 18)

“Cada vez más inversores particulares se lanzan a realizar este tipo de operaciones lo que reducirá el precio de los “swaps”; Entonces es cuando llega el problema donde lo más probable es que los inversores busquen nuevos lugares donde poder optimizar su rentabilidad, y por qué no, la próxima parada podría ser Europa”. (Soria Arturo, 2016, par 19).

• **Rentabilidad**

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

menor tamaño: la micro, pequeña y mediana empresa (MIPYME), enfatizando la importancia de este sector para un país, específicamente desde el punto de vista de las normas y barreras de entrada. Para estos efectos se realiza un estudio comparativo de la situación actual de la MIPYME en tres estados o agrupación de estados occidentales, con distintos niveles de avance y desarrollo socioeconómico.

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

2.1.2. Antecedentes Nacionales

- **Auditoria**

Bautista (2017), en su tesis denominado “La auditoría de cumplimiento como herramienta eficiente de mejora continua en la unidad de recursos humanos de la Municipalidad Distrital de San Juan Bautista – 2016”, tesis para optar el título profesional de

contador público, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Filial Ayacucho – Perú. Señala el tema de investigación expuesto está relacionado a la auditoría de cumplimiento que viene a ser una herramienta eficiente de mejora continua en la gestión de la Unidad de Recursos Humanos de la Municipalidad Distrital de San Juan Bautista – Ayacucho, teniendo en cuenta que es de vital importancia la Unidad de Recursos Humanos que muchos no le prestan la atención debida, por cuanto una adecuada y eficiente administración genera una mejora continua en la gestión Institucional. Concluye en lo siguiente: De acuerdo al cuadro y gráfico 1, el 93% el 77% de los encuestados consideran que la auditoría de cumplimiento es una herramienta de mejora continua en la Unidad de Recursos Humanos. (Objetivo específico 1) De acuerdo al cuadro y gráfico 2, el 70% de los encuestados consideran que la auditoría de cumplimiento es un servicio de control posterior confiable. (Objetivo específico 2) De acuerdo al cuadro y gráfico 3, el 83% de los encuestados consideran que el adecuado uso de los recursos públicos de acuerdo a la normativa legal si inciden en la gestión de la Unidad de Recursos Humanos de la Municipalidad Distrital de San Juan Bautista Ayacucho. (Objetivo específico 3) De acuerdo al cuadro y gráfico 5, el 70% de los encuestados opinan que las funciones del personal están establecidas de acuerdo al Manual de Organización y Funciones.

De acuerdo al cuadro y gráfico 7, el 73% de los encuestados consideran que la auditoria de cumplimiento permite al recurso humano mejorar en forma eficaz el cumplimiento de sus funciones. De acuerdo al cuadro y gráfico 8, el 80% de los encuestados consideran que la auditoria de cumplimiento es una herramienta que permite mejorar la gestión Institucional.

• **Tributación**

Aguirre y Silva (2013). En su tesis “Evasión tributaria en los comerciantes de abarrotes ubicados en los alrededores del mercado mayorista del distrito de Trujillo - año 2013” Concluyó que: Por la actividad que realizan los comerciantes de abarrotes ubicados en los alrededores del mercado mayorista pueden acogerse a cualquier régimen tributario (Nuevo Régimen Único Simplificado, Régimen Especial de Renta y Régimen General).

En el presente trabajo realizado se ha procesado la información obtenida de las encuestas de la que se ha determinado que los ingresos que estos comerciantes obtienen mensualmente, superan en su mayoría el tope de la categoría mayor del Nuevo RUS (S/.30,000.00), no correspondiéndoles dicho régimen. Esto genera que un 10% de los encuestados se encuentren en un régimen que no les corresponde. Considerando que se ha determinado un nivel de ventas promedio mensual de S/. 78,000.00, les correspondería estar en el Régimen General.

Determina que un alto porcentaje de estos comerciantes no

declara la totalidad de sus ventas, lo que conlleva a una evasión parcial de impuesto General a las Ventas (IGV) e Impuesto a la Renta.

De manera similar se ha determinado que por lo menos un 15% de estos empresarios no declaran a sus trabajadores lo que causa una omisión en la determinación de la contribución al Es salud.

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

• Finanzas

Colchado (2015), el presente trabajo de investigación tuvo por objetivo general conocer y describir como participa el financiamiento en la gestión económica y financiera de las empresas comerciales del Perú. Caso Mype imprenta Romisa EIRL de Chimbote 2013. La investigación fue cuantitativo - descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 6 empleados de la empresa, a quienes se le aplicó una encuesta de 12 preguntas. Siendo estos los principales resultados: en la tabla n° 3, 83% de los empleados aseguran que el financiamiento recibido fue invertido en activos fijos, y el 17%

respondió que fue invertido en materiales de trabajo. Asimismo en la tabla n° 4, 83% contestaron que consideran necesario que la empresa controle eficazmente los recursos financieros, y el 17% consideran que no es necesario un debido control. Del estudio se concluye que el financiamiento participa mejorando la eficiencia y eficacia en la gestión económica debido a que permitió la adquisición de activos fijos, con ello pudo continuar sus actividades correctamente, y a la misma vez ofrecer un producto de calidad que sea competitivo en el mercado, de igual forma participa en su gestión financiera , debido a que debe utilizar adecuadamente los recursos obtenidos en la medida en que se requiera, es decir controlarlo rigurosamente y empleándolo racionalmente, orientado a cumplir con las demandas del mercado, no se debe utilizar sin medida, ya que no es conveniente para esta MYPE agotar sus recursos.

- **Rentabilidad**

Reyna (2008), en su tesis “Incidencia del Financiamiento y la Capacitación en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio estaciones de servicios de combustibles del Distrito de Nuevo Chimbote, periodo 2006-2007”, concluye: a) La edad promedio de los conductores de las micro y pequeñas empresas fue de 50 años. b) En cuanto al sexo del representante legal, el 100% está representado por el sexo masculino. c) En cuanto al grado de instrucción, el 66.7% tienen

estudios secundarios, y el 33.3% tienen estudios superiores.

Concluye Reyna, en cuanto al financiamiento el monto promedio del micro crédito fue de s/ 24,111. Las entidades financieras más solicitadas fueron el sector comercial con el 100%. Puntualizando, el Banco de Crédito fue solicitado 5 veces (55.6%) y el Banco Continental 4 veces (44.4%). En relación al destino del crédito financiero, el 66.7% respondieron que era para capital de trabajo y el 33.3% para activos fijos. En lo que respecta al crédito y la rentabilidad, el 100% de Mypes que utilizaron crédito financiero tuvieron mejores utilidades. e) En lo que se refiere a la capacitación, el 66.7% sí recibió capacitación y el 33.3% no. Los tipos de cursos más solicitados sobre capacitación fueron: Sobre recursos humanos 66.7%, marketing 55.6%, seguridad 55.6%, manejo empresarial 44.4% e inversiones 11.1%..

2.1.3. Antecedentes Regionales

• Auditoria

Ponce (2016), en su tesis “Caracterización del Auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Callería, 2015”, cuyo objetivo general fue Determinar y describir las principales características del Auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2015. Que el 81% de los representantes legales

de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 56% son del sexo femenino; el 57% tiene grado de instrucción superior no universitaria, y el 32% tiene secundaria. El 75% son de ocupación comerciante, el 69% tienen entre uno a cinco años en el rubro empresarial; el 100% son formales, el 75 tiene trabajadores permanentes, el 87% posee trabajadores eventuales; el 81% constituyó su Mypes por subsistencia.

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

• **Tributación**

Abanto, Huanuco y Ottos (2018). En su investigación análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría – régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2016” concluyó que: En la actualidad, la cultura tributaria es un problema social que viene de generación en generación, en los últimos 10 años no se ha visto una evidencia importante por remediar la situación, los ciudadanos no tienen muy en claro que es tributar y para qué sirve tributar, la ignorancia de

este tema hace más agudo el problema. La Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT), en los últimos años viene combatiendo este problema, implementando métodos educativos, virtuales y presenciales, sin embargo, no hay un gran impacto sobre esto. Tal es el caso que viene realizando charlas, capacitaciones a los contribuyentes y estudiantes de la ciudad de Pucallpa, asimismo están planeando para el 2018 incluir en la curricula escolar tanto en nivel inicial, primaria y secundaria el tema de cultura tributaria, porque la base para un verdadero cambio es educar desde la niñez. En la región de Ucayali, no se ha dado estudios de manera directa de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría – régimen especial, es de conocimiento público que existe una cultura tributaria en los contribuyentes pero que no son conscientes al momento de tributar, y solo lo hacen porque así las leyes lo exigen.

• **Finanza**

Cabrera (2015), la presente investigación, tuvo como objetivo general: describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector agrario-rubro camu camu del distrito de Yarinacocha 2015. La investigación fue cuantitativa-descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 10 Mypes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 23 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: En

cuanto a las características de los empresarios: El 90% de los representantes legales de las Mypes estudiadas son adultos; el 100% son del sexo masculino; el 60% tiene secundaria incompleta. En cuanto a las características de las Mypes: El 70% indicaron que tienen de tres a siete años en la actividad empresarial y el rubro; el 100% posee en promedio más de tres trabajadores permanentes; el 100% manifestaron que la formación de las Mypes fue por subsistencia. Respecto al financiamiento: El 80% declararon como inversión a la capacitación; el 90% consideran a la capacitación relevante; el 60% de sus trabajadores se capacitaron en temas relacionados al sembrío y cuidados de las plantas de camu camu. Respecto a la rentabilidad: El 70% manifestó que la rentabilidad de sus empresas no ha mejorado en los últimos años. Finalmente el 100% de las Mypes estudiadas financian su actividad empresarial con autofinanciamiento, el 70% si capacita a su personal y la mayoría no son Rentables.

• **Rentabilidad**

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

experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 67% son del sexo femenino, el 60% tienen grado de instrucción secundaria y la ocupación que predomina con 53% es empleado.

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

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

2.1.4. Antecedentes Locales

- **Auditoría**

Gálvez (2017), en su obra “Caracterización del Auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016”, cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del Auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no 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 y Huamán (2017) en su tesis denominado, cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro empresarios del huequito n° 1 sector ropas del distrito de Callería, 2016, para obtar el titulo de Contador Público, 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 Callería, donde la mayoría de las empresas comerciales tienen una actitud negativa frente a las entidades gubernamentales porque no encuentran reciprocidad frente al cumplimiento del pago de sus tributos, no encuentran mejoras en su comunidad y esto se debe a la mala administración de los recursos y a la deficiente administración de nuestros gobernantes, por esta situación aún existe la informalidad en el Perú. Claro está que hay empresas que, si cumplen con el Estado debido a la implementación de un planeamiento tributario que les permite cumplir con todas sus obligaciones tributarias, evitando cometer infracciones o multas. El origen del problema radica básicamente en la carencia de una educación cívica tributaria, que no se da en los hogares ni en los centros de trabajo. Sobre el particular, la SUNAT se ha propuesto contribuir al modelamiento de una nueva ciudadanía

Tesis: Cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro
Empresarios Huequito N°1 sector ropas del Distrito de Callería, 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 Callería, 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 Callería 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 los ratios básico en temas financieros.

2.2. Marco Teórico

2.2.1 Teorías de la auditoría

Al indagar las teorías “la auditoría interna, es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización”.

Kell & Boynton (2011): “la auditoría interna es un proceso sistemático, practicado por los auditores de conformidad con normas y procedimientos técnicos establecidos, consistente en obtener y evaluar objetivamente las evidencias sobre las afirmaciones contenidas en los actos jurídicos o eventos de carácter técnico, económico, administrativo y otros de las cooperativas de servicios múltiples, con el fin de determinar el grado de correspondencia entre esas afirmaciones, las disposiciones legales vigentes y los criterios establecidos por dichas entidades cooperativas”.

Kell & Boynton (2011): “La auditoría interna es aquella que se practica como instrumento de la propia administración cooperativa encargada de la valoración independiente de sus actividades. La auditoría interna debe funcionar como una actividad concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de las cooperativas, así como contribuir al cumplimiento de sus objetivos y metas; aportando un enfoque

sistemático y disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y dirección”.

Santillana (2005): “la auditoría interna es una actividad que tiene por objetivo fundamental examinar y evaluar la adecuada y eficaz aplicación de los sistemas de control interno, velando por la preservación de la integridad del patrimonio de las cooperativas de servicios múltiples y la eficiencia de su gestión económica, proponiendo a la dirección las acciones correctivas pertinentes”.

2.2.3 Teoría de la tributación

“El problema principal de la economía política, consiste en determinar las leyes que regulan la distribución entre los propietarios de la tierra, los del capital necesario para cultivarla y los trabajadores que la cultivan” (p. xvii). Es por ello, que el principal problema que observó Ricardo en su época, fue la distribución de la riqueza, puesto que la realidad observada, era el enriquecimiento de unos y el empobrecimiento de otros, a veces en el mismo tiempo. En concordancia con lo citado anteriormente, el mismo autor señala, que el reparto o distribución de la riqueza, es precisamente la cuestión más susceptible de ser influida por las ideas políticas y sociales, ya que se pone en ella de manifiesto la pugna entre los intereses económicos de las distintas clases sociales. Y por ello, estableció la importancia de los impuestos, puesto que son una parte del producto de la tierra y del trabajo de un país, que se pone a disposición del Gobierno, y su importe se paga, deduciéndolo del capital o de las rentas del país. Ahora bien, esa capacidad para pagar los

impuestos, no depende del valor total en dinero de la masa de mercancías, ni del valor en dinero de los ingresos netos de los capitalistas y terratenientes, sino del valor en dinero de los ingresos de cada individuo, comparados con el valor en dinero de las mercancías que consume habitualmente, para ello, se recurre a una serie de impuestos necesarios para cubrir los gastos del gobierno, entre ellos están: Los impuestos sobre los productos del suelo, impuestos sobre la renta de la tierra, diezmos, impuestos sobre la tierra, impuestos sobre el oro, impuestos sobre edificios, impuestos sobre los beneficios, impuestos sobre los salarios, impuestos sobre mercancías que no son productos del suelo y los impuestos para asistencia a los pobres. Rivero (2006).

2.2.2 Teorías de las finanzas

El financiamiento cada vez toma mayor apogeo y que ha sido ampliamente analizado, pero básicamente destaca en una sola idea, que consiste en abastecerse de recursos financieros, de cualquier forma, permitiéndole al pequeño empresario conseguir el capital necesario para llevar a cabo sus operaciones y así mejorar la situación de su negocio.

En la mayoría de los casos, las empresas encuentran sus necesidades de capital no adecuadas, es decir, que sus fondos propios no le son suficientes por lo que deben buscar distintas fuentes de financiación adicionales. Las decisiones acerca del mix entre capital propio y ajeno, es decir, instrumentos de deuda vs. Instrumentos de capital, es lo que se conoce como: Estructura financiera de la empresa.

Para asegurar el crecimiento de las empresas, unas se endeudan, otras emiten acciones y otras recurren a las reservas de autofinanciamiento, para explicar estas diferentes prácticas se supone que la regla de decisión en materia de financiamiento es la de seleccionar las fuentes menos costosas, en efecto, existe una gran variedad de selecciones y a su vez muy complejas, tanto al nivel práctico como al nivel de su concepción teórica; lo que explica en parte la ausencia de consenso sobre la cuestión. Desde el punto de vista teórico, el comportamiento de las empresas en materia de financiamiento a dado lugar a diversas explicaciones, siendo incluso a veces contradictorios.

Por otro lado Domínguez (2009), sobre Fuentes de financiamiento a corto plazo; La empresa tiene la necesidad del financiamiento a corto plazo para el desarrollo y lograr sus actividades operativas. El financiamiento a corto plazo consiste en obligaciones que se espera que venzan en menos de un año y que son necesarias para sostener gran parte de los activos circulantes de la empresa, como efectivo, cuentas por cobrar e inventarios.

Las empresas necesitan una utilización adecuada de las fuentes de financiamiento a corto plazo para una administración financiera eficiente. El crédito a corto plazo es una deuda que generalmente se programa para ser reembolsada dentro de un año ya que generalmente es mejor pedir prestado sobre una base no garantizada, pues los costos de contabilización de los préstamos garantizados frecuentemente son altos, pero a su vez representan un respaldo para recuperar

Por otro lado, tenemos las Fuentes de financiamiento a largo plazo; son las deudas a largo plazo y el capital. Usualmente es un acuerdo formal para proveer fondos pagaderos por más de un año y la mayoría es para alguna mejora que beneficiará a la compañía y aumentará las ganancias. Los préstamos a largo plazo usualmente son pagados de las ganancias, que se espera generar

2.2.4 Teoría de la rentabilidad

Se entiendo como el resultado de dividir el “beneficio obtenido” entre el “capital invertido”. Supongamos que en el supuesto anterior, la compra de la casa asciende a 100.000 euros y la puesta en marcha del local, incluyendo los gastos asociados a la actividad, es de 190.000. Tras un estudio de la estimación de ingresos que va a producir cada opción, se desprende que en un año la vivienda genera unos ingresos de 10.000 euros y el negocio de 17.000 euros. A primera vista, montar el negocio parece la idea más lucrativa, pero si se comparan sus rentabilidades el escenario cambia. La compra de la vivienda para su posterior alquiler presenta una rentabilidad del 10% (tras dividir el beneficio de 10.000 entre el capital invertido de 100.000) frente al 8,9% (17.000 entre 190.000) del negocio.

Por otro lado es preciso mencionar a Suárez H.(2008) en su artículo titulado “Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma decisiones financieras en hoteles de categoría” publica que el artículo busca establecer la importancia de la información para tomar decisiones financieras dentro de las empresas; describiendo como herramienta

importante para el flujo de información, el sistema de control de gestión basado en indicadores. Es una investigación de tipo descriptiva, orientada hacia un diseño documental, de campo, no experimental. Inicialmente se abordó la teoría documentada de distintos autores, lo que permitió la preparación de un cuestionario de recolección de datos, aplicado a cinco hoteles de categoría media ubicados en Maracaibo. Se concluye que, en las empresas es importante contar con indicadores financieros como herramienta para la toma de decisiones empresariales. La información empírica demostró que las empresas objeto de estudio fueron incrementando moderadamente su rentabilidad durante tres períodos económicos (2001-2003)

Tipos de Rentabilidad

La rentabilidad económica:

La rentabilidad económica o de la inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos. A la hora de definir un indicador de rentabilidad económica nos encontramos con tantas posibilidades como conceptos de resultado y conceptos de inversión relacionados entre sí. Sin embargo, sin entrar en demasiados detalles analíticos, de forma genérica suele considerarse como concepto de resultado el Resultado antes de intereses e impuestos, y como concepto de inversión el Activo total a su estado medio.

$$\frac{\text{RE} = \text{Resultado antes de intereses e impuestos}}{\text{Activo total a su estado medio}}$$

La rentabilidad financiera:

La rentabilidad financiera o de los fondos propios, denominada en la literatura anglosajona return on equity (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. Para el cálculo de la rentabilidad financiera, a diferencia de la rentabilidad económica, existen menos divergencias en cuanto a la expresión de cálculo de la misma. La más habitual es la siguiente:

$$RF = \frac{\text{Resultado neto}}{\text{Fondos Propios a su estado medio}}$$

Rendimiento del patrimonio (ROE)

Rendimiento del Patrimonio o Rentabilidad Financiera (RF), es una medida referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por los capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. La RF puede considerarse así una medida de rentabilidad más apropiada para los accionistas o propietarios que la RE, y de ahí que sea el indicador de rentabilidad para los directivos que buscan maximizar en interés de los propietarios.

Una RF insuficiente supone una limitación a nuevos fondos propios tanto porque es indicativo de los fondos generados internamente por la empresa como porque restringe la financiación externa. La RF es la capacidad de generar recursos con sus capitales propios, de forma que

medida en %, diría el porcentaje de beneficios neto que se obtendrá con cada 100 u.m. de Patrimonio Neto de la empresa.

$$\frac{\text{Beneficio Neto}}{\text{Neto Patrimonial}}$$

Este ratio también se denomina ROE (del inglés return on equity, rentabilidad del capital propio). La rentabilidad financiera es, para las empresas con ánimo de lucro, el ratio más importante, ya que mide el beneficio neto generado en relación a la inversión de los propietarios de la empresa. A medida que el valor del ratio de rentabilidad financiera sea mayor, mejor será ésta.

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

Para el (Instituto de Administración Tributaria y Aduanera, 2012), el término tributo proviene de la palabra tribu, que significa “conjunto de familias que obedecen a un jefe y que colaboran de alguna manera con el sostenimiento de la tribu”. En el antiguo Perú, el tributo tomó la forma de mita, ayni y minka, el que era entregado (en forma de trabajo o en especie) por los ayllus al curaca o al inca a cambio de protección. Lo mismo sucedió en las otras civilizaciones, recordemos que en la Europa de la Edad Media, el vasallo entregaba al señor feudal cierta cantidad de dinero o especies en reconocimiento por la carga que significaba y por la protección que este le brindaba. Con este tributo, el señor feudal mantenía el ejército, entre otras cosas. Es decir, el tributo existe desde nuestras primeras culturas y ha ido variando con el tiempo. El tributo es el pago en dinero, establecido legalmente, que se entrega al Estado para cubrir los gastos que demanda el cumplimiento de sus fines, siendo exigible coactivamente ante su incumplimiento. Al analizar detenidamente la definición de tributo, encontramos los aspectos básicos siguientes: (a) Solo se crea por ley. (b) Solo se paga en dinero (y excepcionalmente en especie). (c) Es obligatorio por el poder

tributario que tiene el Estado. (d) Se debe utilizar para que el Estado cumpla con sus funciones. (e) El Estado puede cobrarlo coactivamente cuando la persona obligada a pagarlo no cumple.

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

La rentabilidad es de vital importancia para una empresa, dado que sus inversores entran en ese negocio en busca de una rentabilidad esperada, si la empresa no logra obtenerla, en algún momento los inversores decidirán el fin de su inversión en la empresa e invertir en otro negocio, dejando a la empresa sin capital para invertir, y eventualmente, sin liquidez. La rentabilidad es uno de los conceptos más importantes en las empresas modernas y más utilizado por la comunidad de negocios.

Pero una definición más precisa de la rentabilidad es la de que; la rentabilidad es un índice que mide la relación entre utilidades o beneficios, y la inversión o los recursos que se utilizaron para obtenerlos. Para hallar esta rentabilidad, simplemente debemos determinar la tasa de variación o crecimiento que ha tenido el monto inicial (inversión), al convertirse en el monto final (utilidades). La fórmula para hallar esta rentabilidad consiste en restar la inversión de las utilidades o beneficios; al resultado dividirlo entre la inversión, y luego multiplicarlo por 100 para convertirlo en porcentaje.

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.

- 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”.

- Ley N° 30056: Según la ley 30056, (2013). Ley Que Modifica Diversas Leyes Para Facilitar La Inversión, Impulsar El Desarrollo Productivo Y El Crecimiento Empresarial. Las micro, pequeñas y medianas empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales: Microempresa: ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT). Pequeña empresa: ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT). Mediana Empresa: ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 (UIT). Como se hace mención en esta ley promulgada, las micro y pequeñas empresas están distribuidas en 3 tipo que varían según los ingresos anuales que tiene dicha entidad, varían desde las micro empresas hasta las medianas empresas en relación a las UIT adquiridas. Se encuentra que las empresas en su totalidad son microempresas debido a que no superan con el monto establecido en la ley mencionada anteriormente (no superan las 150 UIT anual).
- **Características de las micro y pequeñas empresas:** Las micro y pequeñas empresas deben reunir las siguientes características concurrentes: (A) El número total de trabajadores: - La microempresa abarca de uno (1) hasta 10 trabajadores inclusive - La pequeña empresa abarca de uno (1) hasta 50 trabajadores inclusive. (B) Niveles de ventas anuales : - La microempresa hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias - UIT - La pequeña empresas partir de monto

máximo señalado para las microempresas y hasta 850 Unidades Impositivas Tributarias - UIT. Las entidades públicas y privadas uniformizan sus criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector.

- **Política Estatal:** El Estado promueve un entorno favorable para la creación, formalización, desarrollo y competitividad de las MYPE y el apoyo a los nuevos emprendimientos, a través de los Gobiernos Nacionales, Regionales y Locales y establece un marco legal e incentiva la inversión privada, generando o promoviendo una oferta de servicios empresariales destinados a mejorar los niveles de organización, administración, tecnificación y articulación productiva y comercial.
- **Funciones de los Consejos Regionales:** Los Consejos Regionales de las MYPE promoverán el acercamiento entre las diferentes asociaciones de las MYPE, entidades privadas de promoción y asesoría a las MYPE y autoridades regionales; dentro de la estrategia y en el marco de las políticas nacionales y regionales, teniendo como funciones: (a) Aprobar el Plan Regional de promoción y formalización para la competitividad y desarrollo de las MYPE, que incorporen las prioridades sectoriales de la Región señalando los objetivos y metas para ser alcanzados a la CODEMYPE para su evaluación y consolidación. (b) Contribuir a la coordinación y armonización de las políticas y acciones sectoriales de apoyo a las MYPE, a nivel regional y local. (c) Supervisar las políticas, planes y programas de promoción de las MYPE, en su ámbito. (d) Otras

funciones que se establezcan en el Reglamento de Organización y Funciones de las Secretarías Regionales.

- **Instrumentos de la Promoción de las Micro y pequeñas empresas:** Los instrumentos de promoción para el desarrollo y la competitividad de las MYPE y de los nuevos emprendimientos con capacidad innovadora son:
(a) Los mecanismos de acceso a los servicios de desarrollo empresarial y aquellos que promueven el desarrollo de los mercados de servicios. (b) Los mecanismos de acceso a los servicios financieros y aquellos que promueven el desarrollo de dichos servicios. (c) Los mecanismos que faciliten y promueven el acceso a los mercados, y a la información y estadísticas referidas a la MYPE. (d) Los mecanismos que faciliten y promueven la inversión en investigación, desarrollo e innovación tecnológica, así como la creación de la MYPE innovadora.
- **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.
- **Licencias y permisos Municipales:** La Municipalidad, en un plazo no mayor de siete (7) días hábiles, otorga en un solo acto la licencia de funcionamiento provisional previa conformidad de la Zonificación y compatibilidad de uso correspondiente. Si vencido el plazo, la Municipalidad no se pronuncia sobre la solicitud del usuario, se entenderá otorgada la licencia de funcionamiento provisional. La licencia provisional de funcionamiento tendrá validez de doce (12) meses, contados a partir de

la fecha de presentación de la solicitud.

Finalmente, solo se podrá revocar la Licencia de Funcionamiento Definitiva por causa expresamente establecida en el ordenamiento legal de acuerdo a lo establecido en el artículo IV del Título Preliminar de la Ley N° 27444, Ley del Procedimiento Administrativo General. La Municipalidad deberá convocar a una audiencia de conciliación como requisito para la revocación de una Licencia de Funcionamiento Definitiva. El incumplimiento de este requisito acarrea la nulidad del procedimiento revocatorio.

- **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 del control interno

LEY ORGÁNICA DEL SISTEMA NACIONAL DE CONTROL Y DE LA CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA TÍTULO I –DISPOSICIONES GENERALES .CAPÍTULO I –ALCANCE, OBJETIVO Y ÁMBITO DE APLICACIÓN DE LA LEY
Artículo 1° - Alcance de la ley. La presente Ley establece las normas que regulan el ámbito, organización, atribuciones y funcionamiento del

Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República como ente técnico rector de dicho Sistema.

Cuando en ella se mencione los vocablos Sistema, Contraloría General y Ley, se entenderán referidos al Sistema Nacional de Control, a la Contraloría General de la República y a la Ley Orgánica del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República, respectivamente.

Ley de los tributos

En mérito a facultades delegadas, el Poder Ejecutivo, mediante Decreto Legislativo No. 771 dictó la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional, vigente a partir desde 1994, con los siguientes objetivos:

- Incrementar la recaudación.
- Brindar al sistema tributario una mayor eficiencia, permanencia y simplicidad.
- Distribuir equitativamente los ingresos que corresponden a las Municipalidades.

El Código Tributario constituye el eje fundamental del Sistema Tributario Nacional, ya que sus normas se aplican a los distintos tributos.

Administración de Gobierno Central

Con el fin de lograr un sistema tributario eficiente, permanente y simple se dictó la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional (Decreto Legislativo N° 771), vigente a partir del 1 de enero de 1994.

La ley señala los tributos vigentes e indica quiénes son los acreedores tributarios: el Gobierno Central, los Gobiernos Locales y algunas entidades con fines específicos.

En aplicación del Decreto Supremo 061-2002-PCM, publicado el 12 de julio del 2002, se dispone la fusión por absorción de la Superintendencia Nacional de Aduanas(SUNAD) por la Superintendencia Nacional de Tributos Internos (SUNAT), pasando la SUNAT a ser el ente administrador de tributos internos y derechos arancelarios del Gobierno Central. El 22 de diciembre de 2011 se publicó la Ley N° 29816 de Fortalecimiento de la SUNAT, estableciéndose la sustitución de la denominación de la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria-SUNAT por Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria – SUNAT.

Los principales tributos que administra la SUNAT son los siguientes:

- Impuesto General a las Ventas: Es el impuesto que se aplica en las operaciones de venta e importación de bienes, así como en la prestación de distintos servicios comerciales, en los contratos de construcción o en la primera venta de inmuebles.
- Impuesto a la Renta: Es aquél que se aplica a las rentas que provienen del capital, del trabajo o de la aplicación conjunta de ambos.
- Régimen Especial del Impuesto a la Renta: Es un régimen tributario dirigido a personas naturales y jurídicas, sucesiones indivisas y sociedades conyugales domiciliadas en el país que obtengan rentas de tercera

categoría provenientes de las actividades de comercio y/o industria; y actividades de servicios.

- **Nuevo Régimen Único Simplificado:** Es un régimen simple que establece un pago único por el Impuesto a la Renta y el Impuesto General a las Ventas (incluyendo al Impuesto de Promoción Municipal). A él pueden acogerse únicamente las personas naturales o sucesiones indivisas, siempre que desarrollen actividades generadoras de rentas de tercera categoría (bodegas, ferreterías, bazares, puestos de mercado, etc.) y cumplan los requisitos y condiciones establecidas.
- **Impuesto Extraordinario para la Promoción y Desarrollo Turístico Nacional:** Impuesto destinado a financiar las actividades y proyectos destinados a la promoción y desarrollo del turismo nacional.
- **Impuesto Temporal a los Activos Netos:** Impuesto aplicable a los generadores de renta de tercera categoría sujetos al régimen general del Impuesto a la Renta, sobre los Activos Netos al 31 de diciembre del año anterior. La obligación surge al 1 de enero de cada ejercicio y se paga desde el mes de abril de cada año.
- **Impuesto a las Transacciones Financieras:** El Impuesto grava algunas de las operaciones que se realizan a través de las empresas del Sistema Financiero. Creado por el D.Legislativo N° 939 y modificado por la Ley N° 28194. Vigente desde el 1° de marzo del 2004.
- **Impuesto Especial a la Minería:** Creada mediante Ley N° 29789 publicada el 28 de setiembre de 2011, es un impuesto que grava la utilidad operativa obtenida por los sujetos de la actividad minera proveniente de

las ventas de los recursos minerales metálicos. Dicha ley establece que el impuesto será recaudado y administrado por la SUNAT.

- Casinos y Tragamonedas: Impuestos que gravan la explotación de casinos y máquinas tragamonedas.
- Derechos Arancelarios o Ad Valorem, son los derechos aplicados al valor de las mercancías que ingresan al país, contenidas en el arancel de aduanas.
- Derechos Específicos, son los derechos fijos aplicados a las mercancías de acuerdo a cantidades específicas dispuestas por el Gobierno.
- Aportaciones al ESSALUD y a la ONP: Mediante la Ley N° 27334 se encarga a la SUNAT la administración de las citadas aportaciones, manteniéndose como acreedor tributario de las mismas el Seguro Social de Salud (ESSALUD) y la Oficina de Normalización Previsional (ONP).
- Regalías Mineras: Se trata de un concepto no tributario que grava las ventas de minerales metálicos y no metálicos. El artículo 7° de la Ley 28258 - Ley de Regalías Mineras, autoriza a la SUNAT para que realice, todas las funciones asociadas al pago de la regalía minera. Se modificó mediante la Ley N° 29788 publicada el 28 de setiembre de 2011.
- Gravamen Especial a la Minería: Creado mediante la Ley N° 29790, publicada el 28 de setiembre de 2011, está conformado por los pagos provenientes de la explotación de recursos naturales no renovables y que aplica a los sujetos de la actividad minera que hayan suscrito convenios con el Estado. El gravamen resulta de aplicar sobre la utilidad operativa trimestral de los sujetos de la actividad minera, la tasa efectiva

correspondiente según lo señalado en la norma. Dicha ley, faculta a la SUNAT a ejercer todas las funciones asociadas al pago del Gravamen.

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 esta dada por la actitud que adopte para aplicar las normas tributarias, para la recaudación y el control de los tributos municipales.

El Servicio de Administración Tributaria – SAT

El Servicio de Administración Tributaria – SAT

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

Gobierno Regional

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

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.



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 me limité a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información.

3.3. Población y muestra

3.3.1. Población

En esta investigación la población fue constituida por 31 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019, información obtenida a través del trabajo de campo que realizará el investigador en el distrito de Callería de Ucayali.

3.3.2. Muestra

De población de estudio se tomó como muestra a 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019 el cual representa el 96,77% del universo.

3.4. Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 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 tienda de regalos del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 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 tienda de regalos del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro	Desea que a su empresa le practiquen	Nominal: Si
		Conoce algo referente a la auditoría	Nominal: Si
		Cree Ud. que mejoraría su empresa	Nominal: Si
		La auditoría en su empresa ha mejorado	Nominal: Si

	tienda de regalos del distrito de Callería, 2019.	A donde acudió para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoria Persona natural
		A donde acudiría para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoria
		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 tienda de regalos del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019.	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
		Están los libros de Contabilidad al día	Nominal: Si
		Tuvo problemas o inconvenientes para	Nominal: Si
		presentar sus	Nominal: No

		Los tributos declarados han sido pagados en su totalidad	Nominal: Si No
		Existen formatos establecidos para el control de límite tributario acentado	Nominal: Si No
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias	Nominal: Si No
		Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos	Nominal: Si No
		Su empresa puede mejorar si cuenta con un asesoramiento 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 tienda de regalos del	Son algunas características relacionadas con el financiamiento	Solicito crédito	Nominal: Si No
		Recibió crédito	Nominal: Si No

distrito de Callería, 2019.	de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 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 tienda de regalos del distrito de Callería, 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 tienda de regalos del distrito de Callería, 2019.	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal: Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal: Si No

		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No ¿Por qué?
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

Fuente: Rúas (2019).

Cabe mencionar que en el presente trabajo de investigación se tomó como principales variables a la auditoría, la tributación, las finanzas, y la 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 34 preguntas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables

3.6. Plan de análisis

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

3.7. Matriz de consistencia

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

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA			
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTOS	
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019.	FORMULACIÓN ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019?	GENERAL	Representantes legales de las	Características	Edad Sexo	Cuantitativo-Descriptivo	La población estuvo conformada por 31 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019.	Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 34 preguntas.	
		ESPECÍFICOS	Micro y pequeñas empresas		Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056				Grado de Instrucción Estado civil
									Rubro Años en el rubro
		Determinar las principales características de la Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019.	Auditoría	Características		Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estuvo conformada por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019.	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de
						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					

				A donde acudió para obtener una Auditoría		estadística para ciencias sociales).
				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	
	Determinar las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019			Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No	
				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos 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

		Determinar las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019	Finanzas	Solicito crédito	Nominal: Si No Nominal: Si No Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000 Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000 Nominal: Bancaria
				Recibió crédito	
				Monto del crédito solicitado Monto del crédito recibido	
				Entidad a la que solicito el crédito	

					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
		Determinar las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 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 qué?.....
				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 motivadas por buenas intenciones o cuando menos la voluntad de no causar daño a los demás.

3.7.4. Justicia

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

IV. RESULTADOS

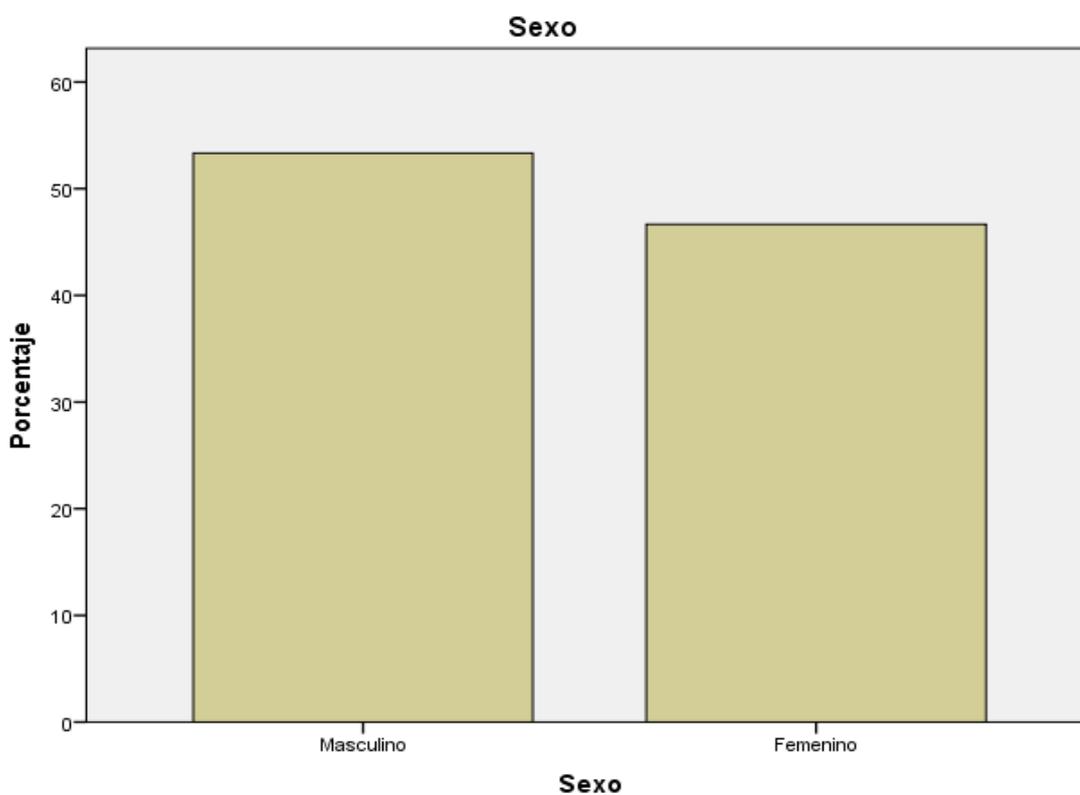
4.1. Resultados

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

Tabla 1 Sexo del representante legal de la empresa

Sexo del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Masculino	16	53,3
	Femenino	14	46,7
	Total	30	100,0



Gráficos 1 Sexo del representante legal de la empresa

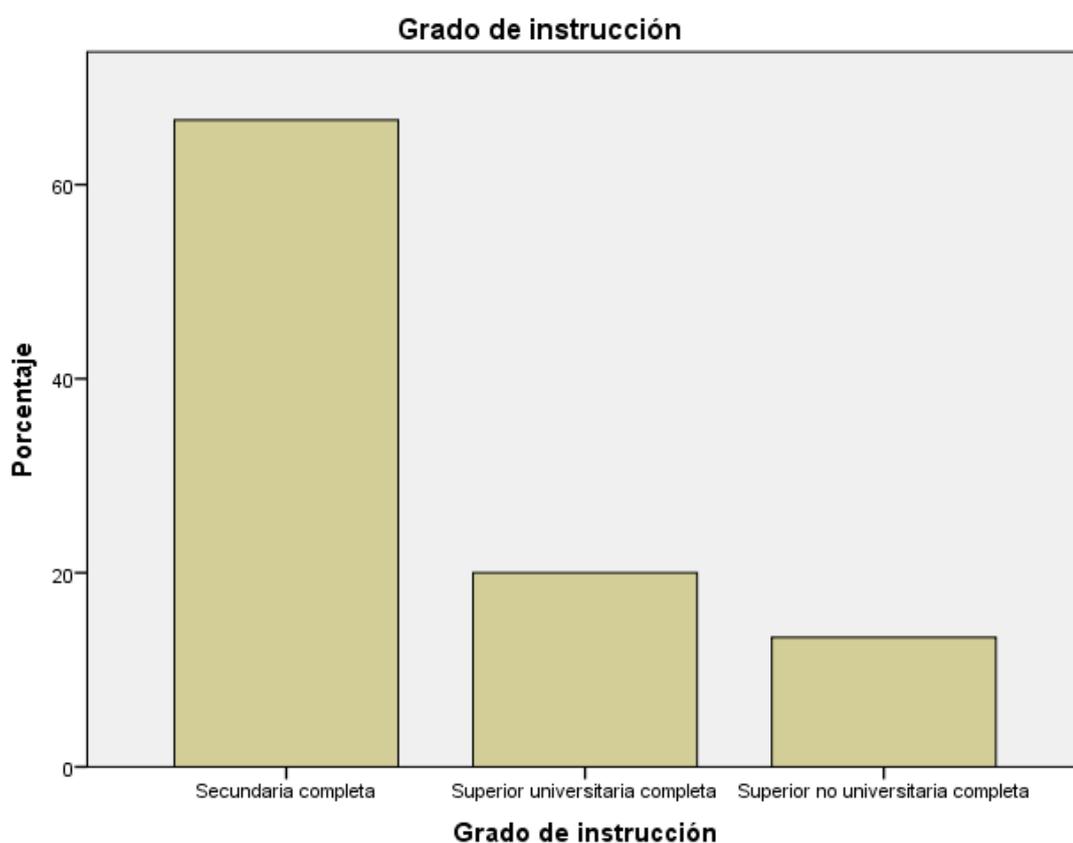
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 1 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,3% (16) son del sexo masculino y el 46,7% (14) son del sexo femenino.

Tabla 2 Grado de instrucción

Grado de instrucción de los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Secundaria completa	20	66,7
Superior universitaria completa	6	20,0
Superior no universitaria completa	4	13,3
Total	30	100,0



Gráficos 2 Grado de instrucción

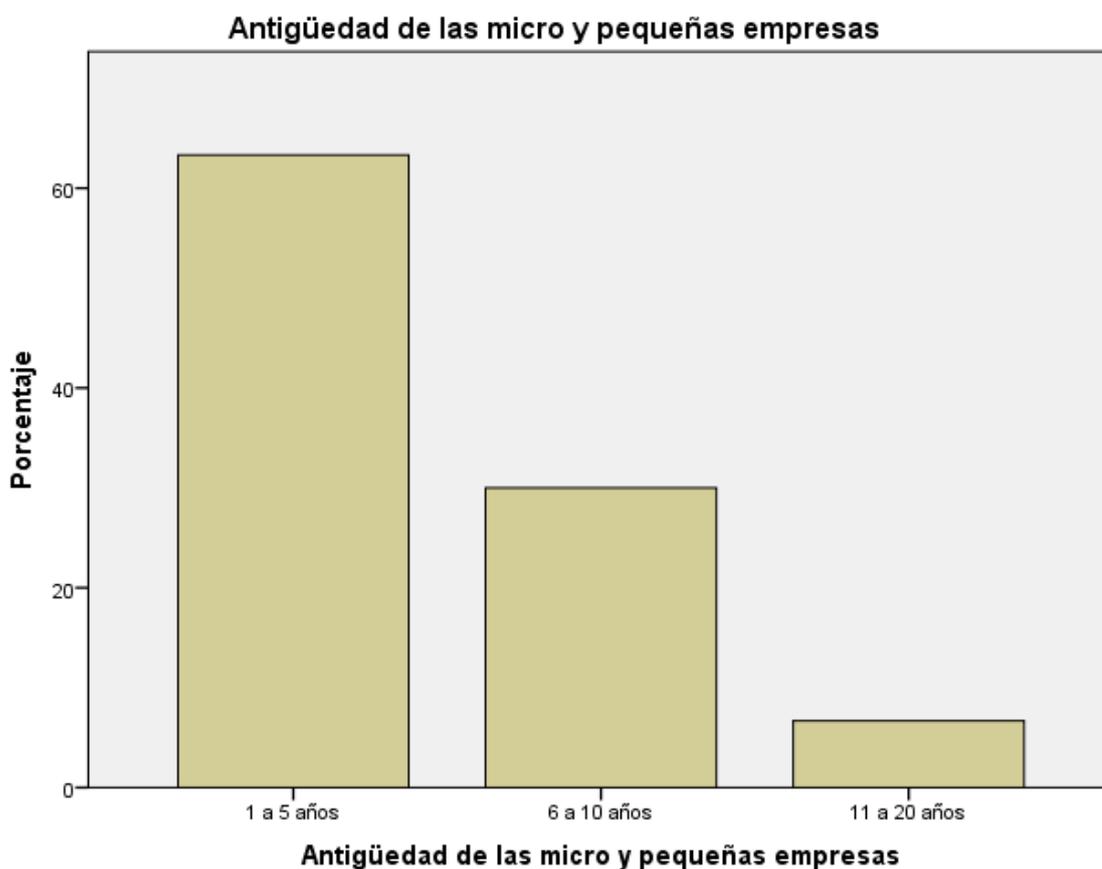
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 2 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 66,7% (20) presentan estudio secundario completa, el 20,0% (6) presentan estudios universitario completo y el 13,3% (4) presentan estudios superiores no universitario completo.

Tabla 3 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
1 a 5 años	19	63,3
6 a 10 años	9	30,0
11 a 20 años	2	6,7
Total	30	100,0



Gráficos 3 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 3 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 63,3% (19) tienen de 1 a 5 años, el 30,0% (9) tienen de 6 a 10 años y el 6,7% (2) tienen de 11 a 20 años.

Tabla 4 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría

Desea que a su empresa le practiquen una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019

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



Gráficos 4 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría

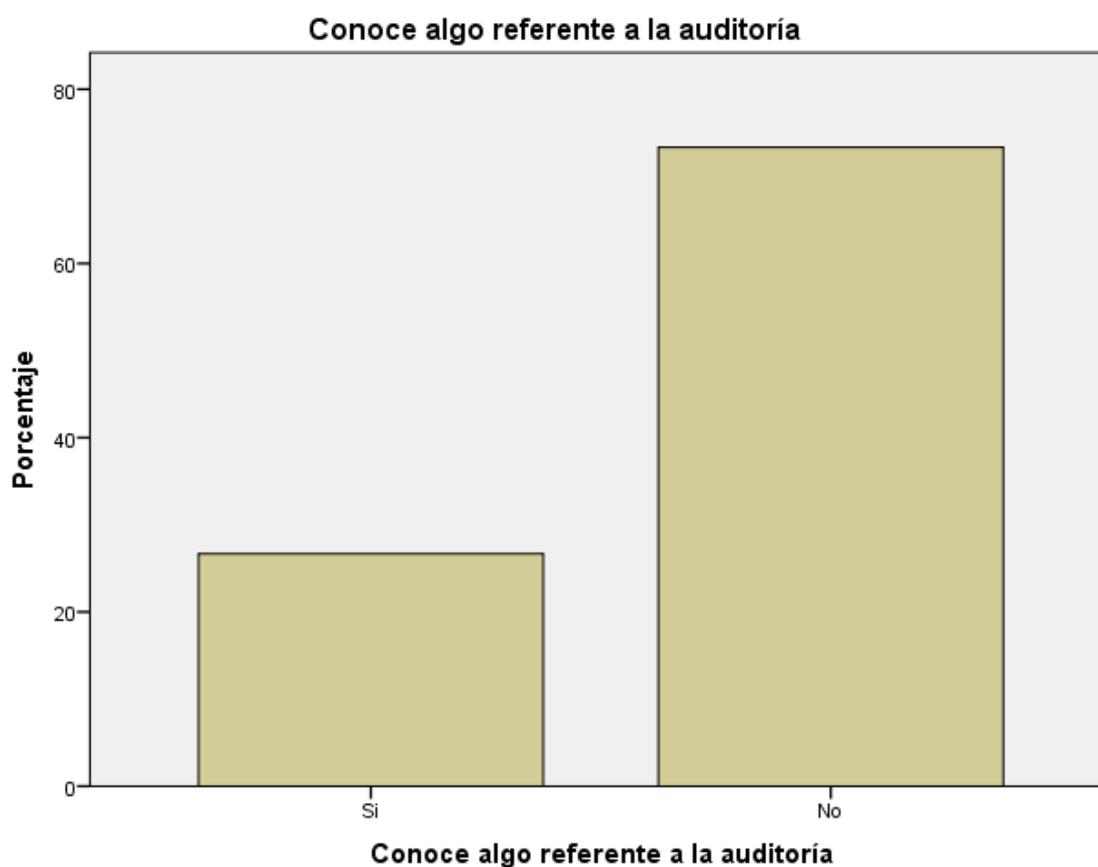
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 4 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,3% (16) si desea que su empresa practique la auditoria y el 46,7% (14) no desea que su empresa practique la auditoria.

Tabla 5 Conoce algo referente a la auditoría

Conoce algo referente a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Si	8	26,7
No	22	73,3
Total	30	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 73,3% (22) si conocen algo referente a la auditoria y el 26,7% (8) no conocen algo referente a la auditoria.

Tabla 6 Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían la auditoría

Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019

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



Gráficos 6 Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían la auditoría

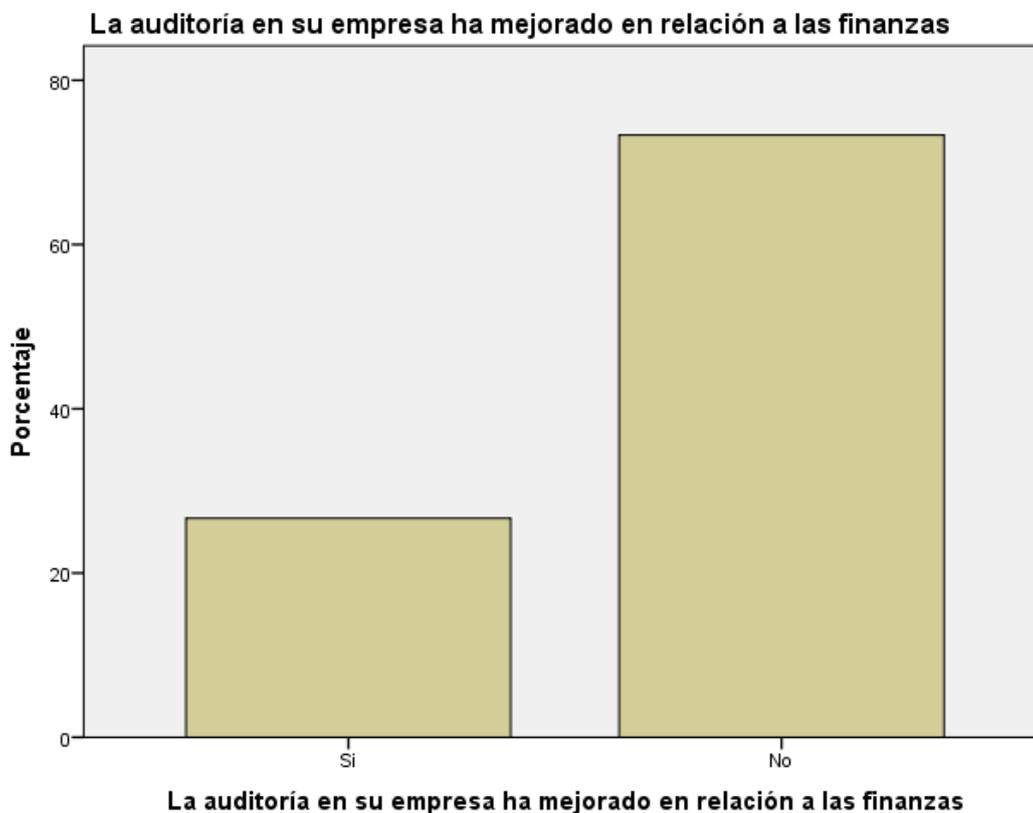
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 6 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50,0% (15) si creen que su empresa mejoraría si practican la auditoria y el 50,0% (15) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoria.

Tabla 7 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas

La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019

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



Gráficos 7 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas

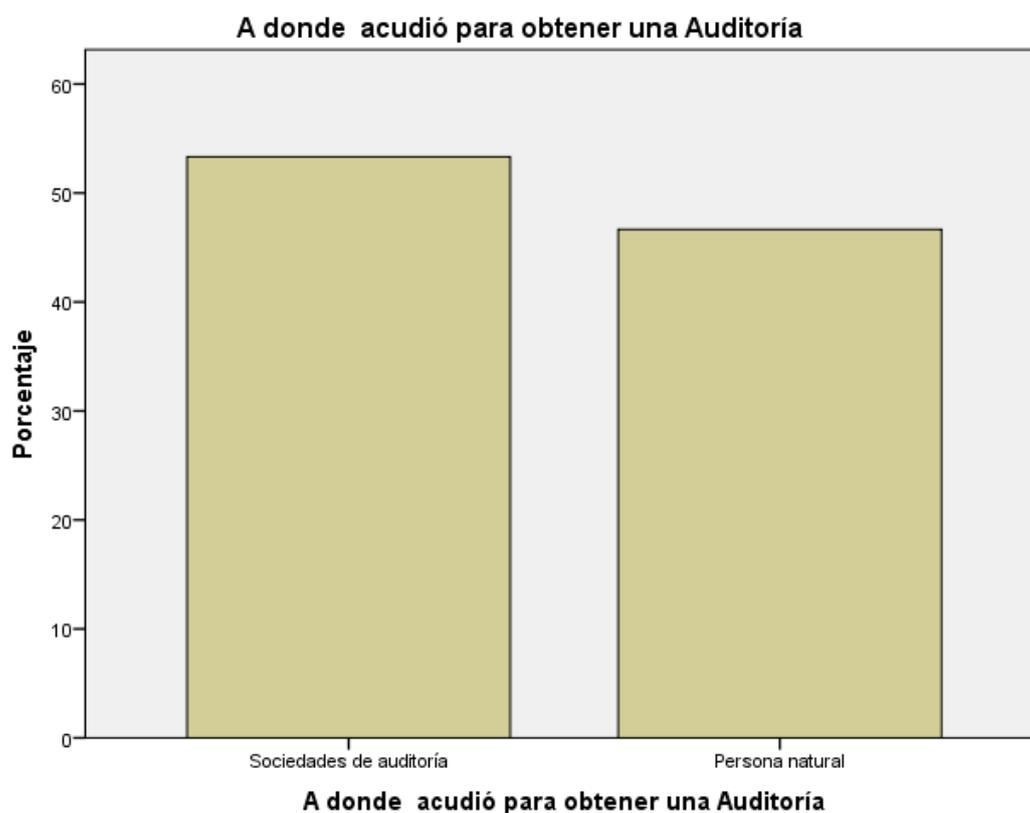
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 7 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 73,3% (22) menciona que la auditoria si mejora en relación a las finanzas y el 26,7% (8) menciona que la auditoria no mejora en relación a las finanzas.

Tabla 8 A donde acudió para obtener una auditoría

A donde acudió para obtener una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
Sociedades de auditoría	16	53,3
Persona natural	14	46,7
Total	30	100,0



Gráficos 8 A donde acudió 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 53,3% (16) acude a las sociedades para obtener la auditoría y el 46,7% (14) acude a las personas naturales para obtener la auditoría.

Tabla 9 A donde acudiría para obtener una auditoría

A donde acudiría para obtener una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sociedades de auditoría	15	50,0
	Persona natural	15	50,0
	Total	30	100,0



Gráficos 9 A donde acudiría para obtener una auditoría

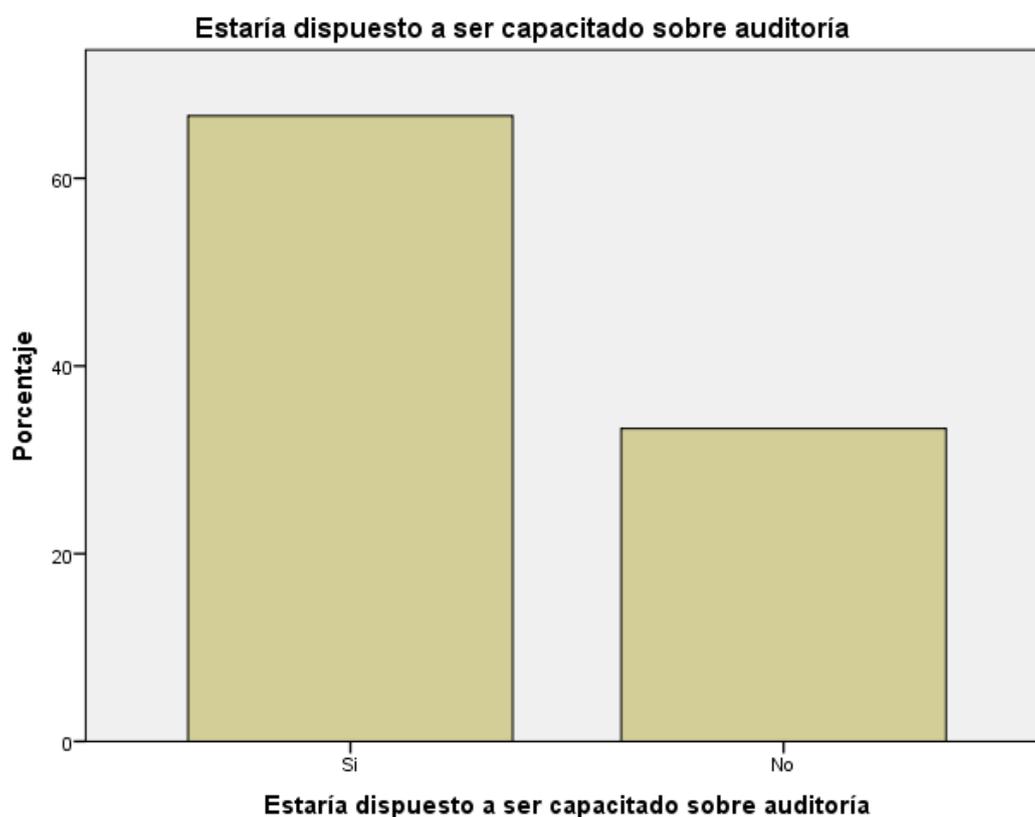
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 9 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50,0% (15) menciona que acudiría a las sociedades para obtener una auditoría y el 50,0% (15) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría.

Tabla 10 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría

Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019

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



Gráficos 10 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 10 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 66,7% (20) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoria y el 33,3% (10) menciona que no están dispuestos a ser capacitados sobre auditoria.

Tabla 11 ¿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 sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019?

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

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?



Gráficos 11 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

INTERPRETACIÓN

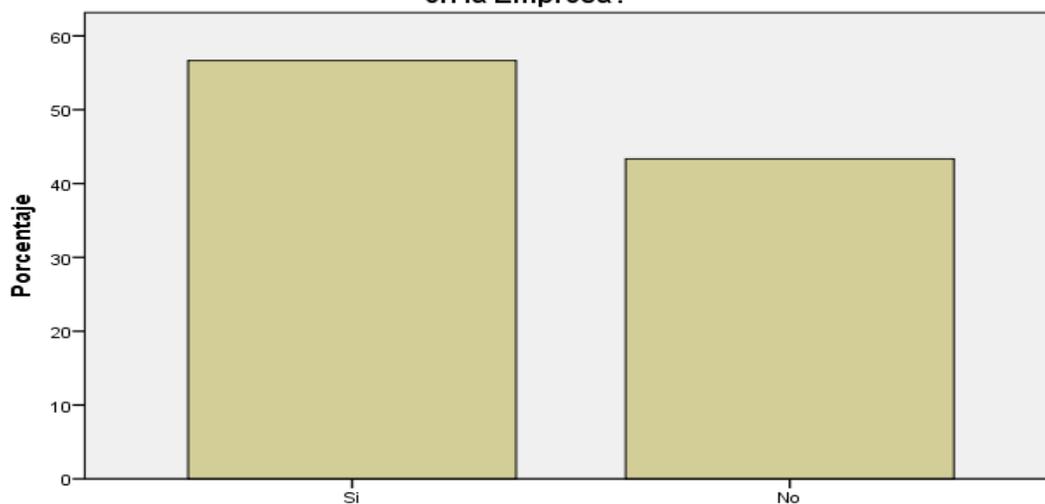
En la tabla e ilustración 11 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 76,7% (23) menciona que no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 23,3% (7) menciona que si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

Tabla 12 ¿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 de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019?

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

¿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?

Gráficos 12 ¿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

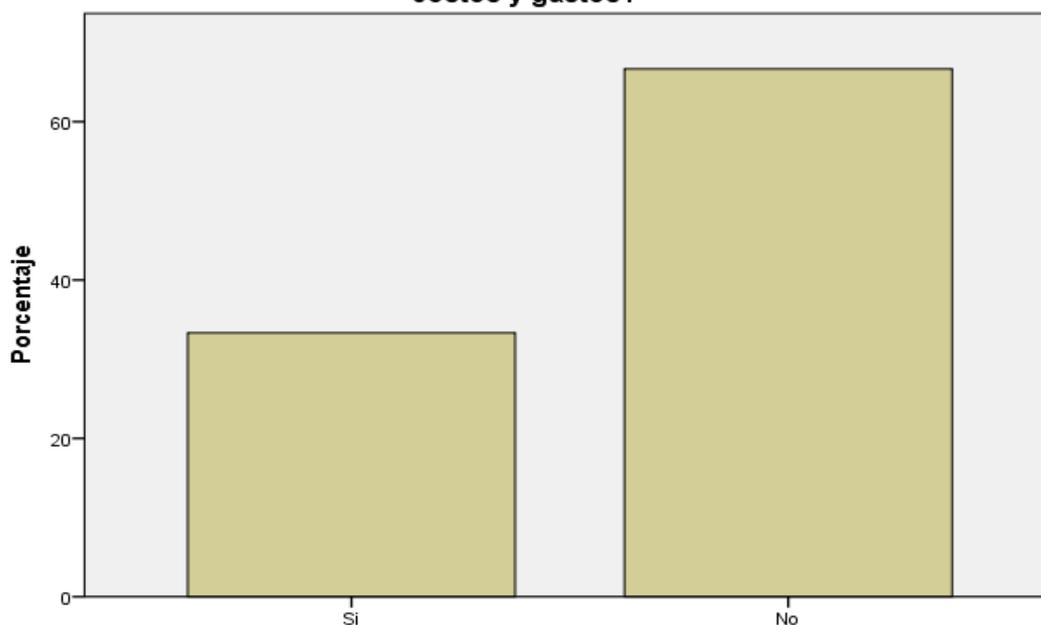
En la tabla e ilustración 12 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,7% (17) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización y el 43,3% (13) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización.

Tabla 13 ¿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 de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019?

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

¿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?

Gráficos 13 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 13 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 66,7% (20) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 33,3% (10) menciona que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Tabla 14 ¿Están los libros de contabilidad al día?

¿Están los libros de contabilidad al día de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019?

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



Gráficos 14 ¿Están los libros de contabilidad al día?

INTERPRETACIÓN

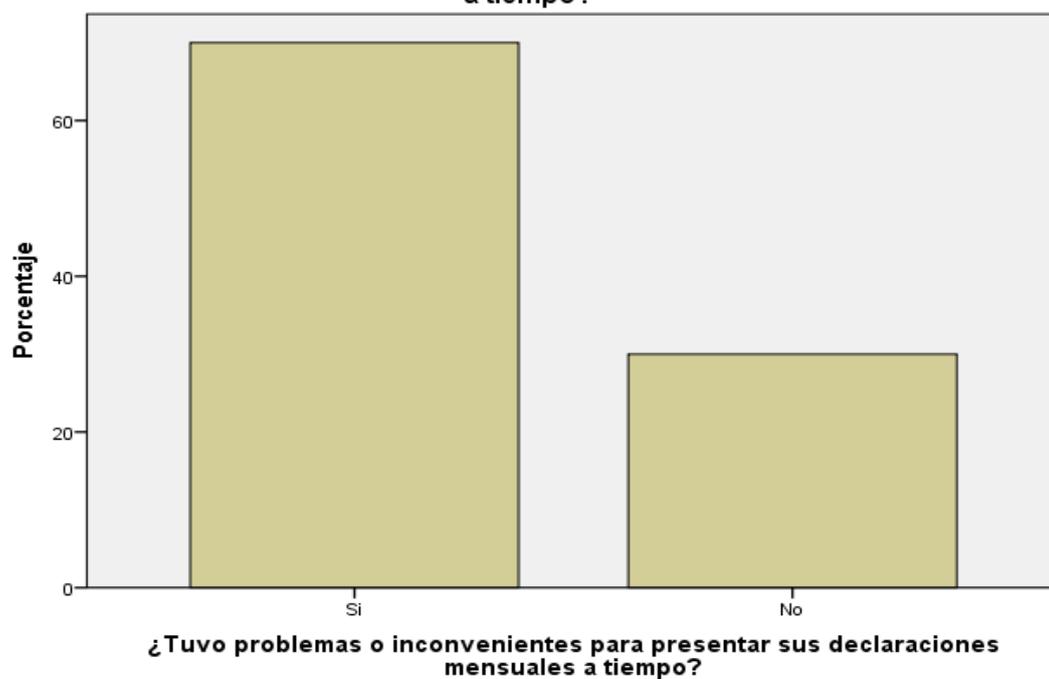
En la tabla e ilustración 14 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,7% (17) menciona que no están los libros de contabilidad al día y el 43,3% (13) menciona que si están los libros de contabilidad al día.

Tabla 15 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019?

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

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



Gráficos 15 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

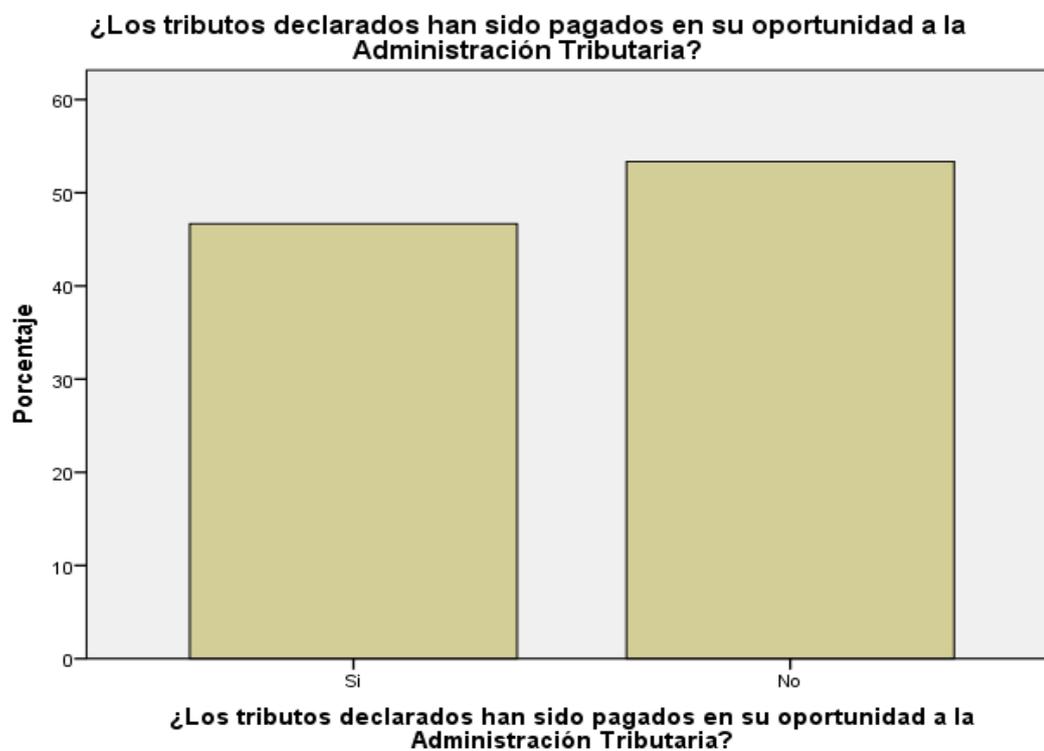
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 15 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 70,0% (21) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 30,0% (9) menciona que no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

Tabla 16 ¿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 de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019?

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



Gráficos 16 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?

INTERPRETACIÓN

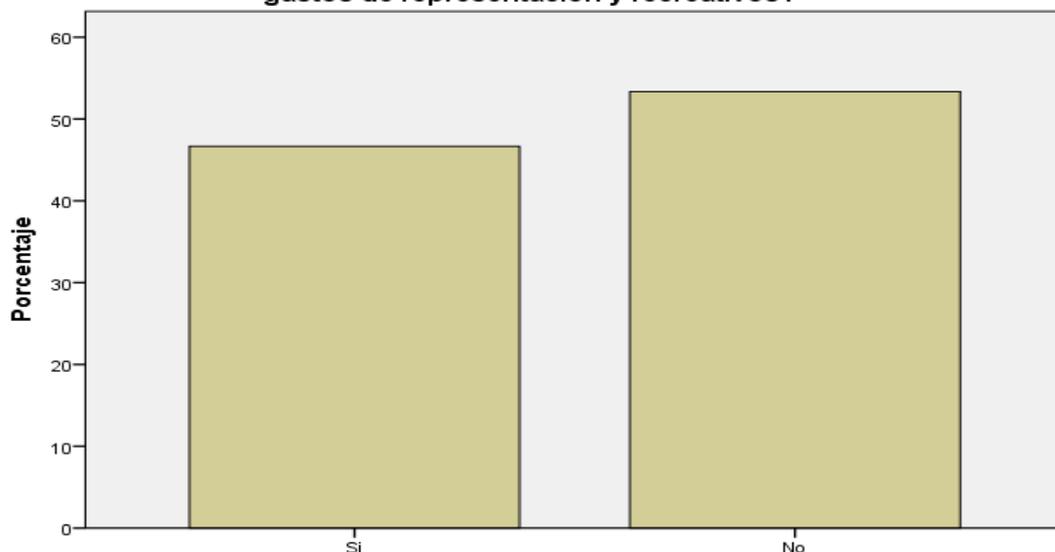
En la tabla e ilustración 16 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,3% (16) menciona los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 46,7% (14) menciona los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

Tabla 17 ¿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 de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019?

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

¿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?

Gráficos 17 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?

INTERPRETACIÓN

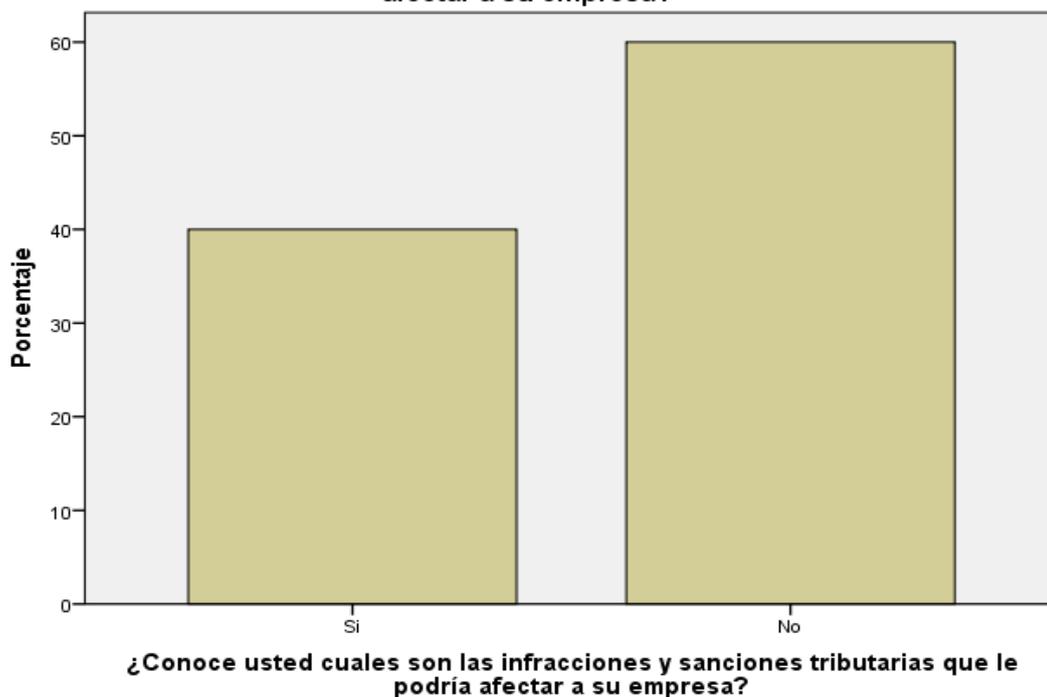
En la tabla e ilustración 17 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,3% (16) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 46,7% (14) menciona que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

Tabla 18 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019?

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

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



Gráficos 18 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

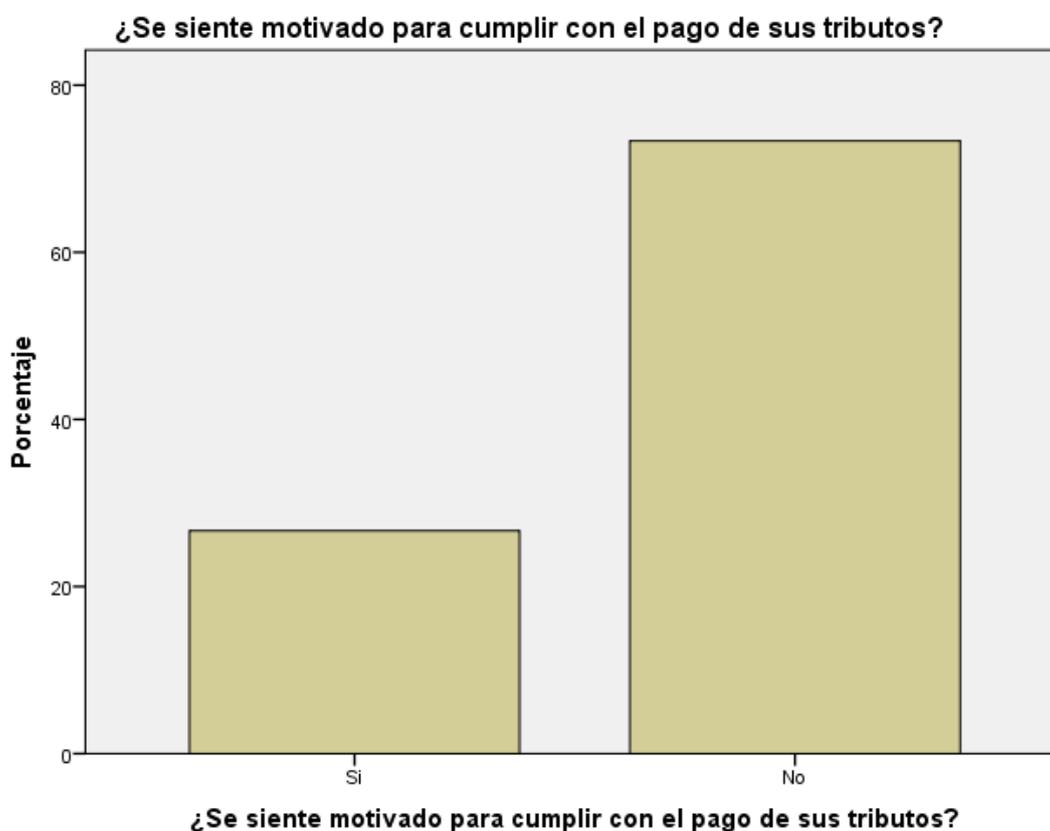
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 18 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 60,0% (18) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 40,0% (12) menciona que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

Tabla 19 ¿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 sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019?

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



Gráficos 19 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

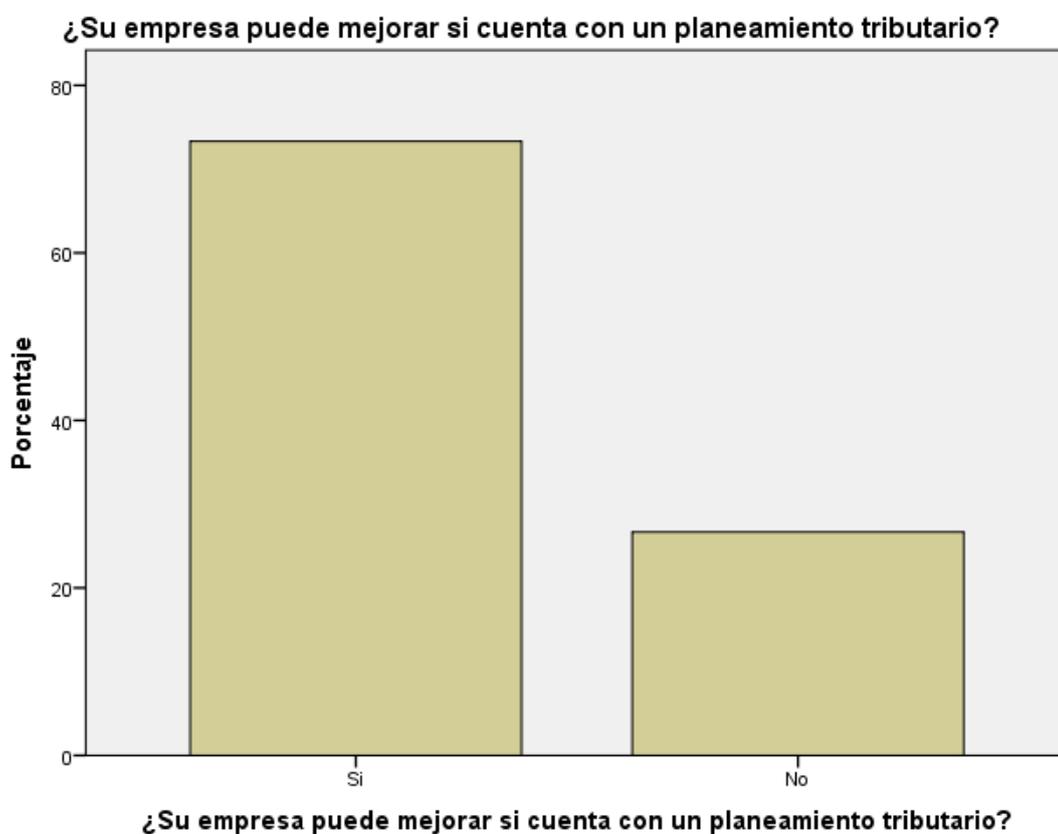
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 19 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 73,3% (22) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 26,7% (8) menciona que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

Tabla 20 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019?

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



Gráficos 20 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?

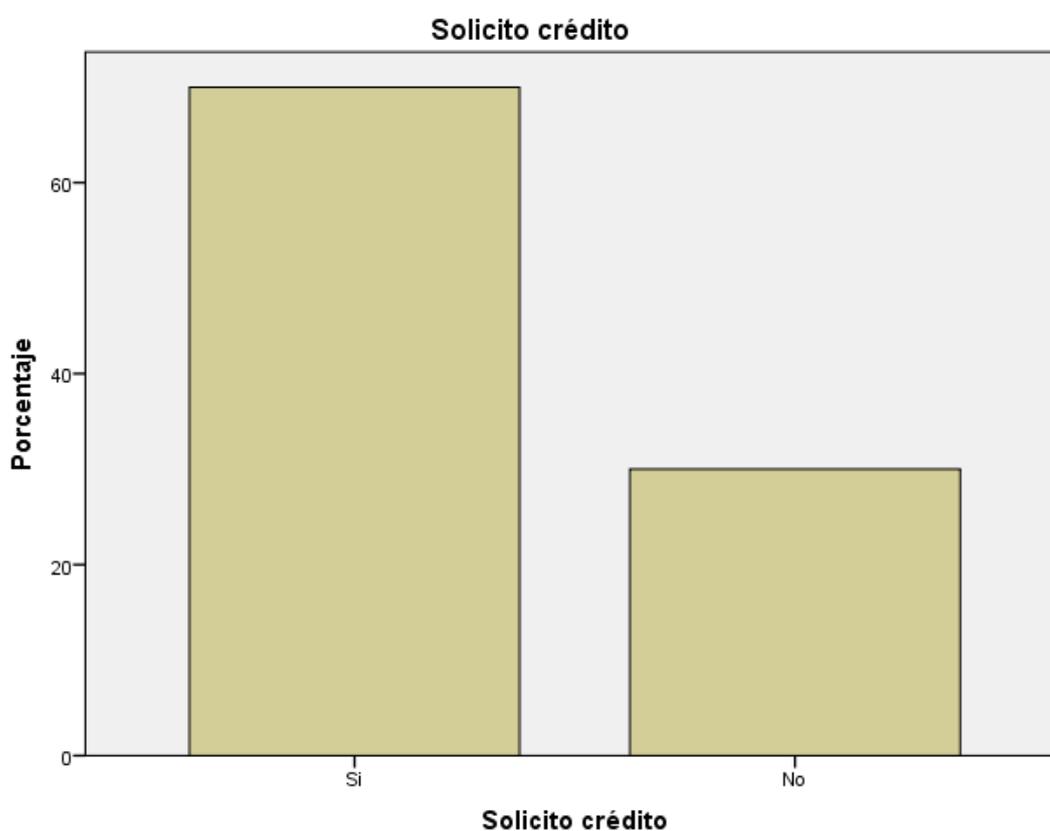
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 20 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 73,3% (22) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 26,7% (8) menciona que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

Tabla 21 Solicito crédito

Solicito crédito las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019

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



Gráficos 21 Solicito crédito

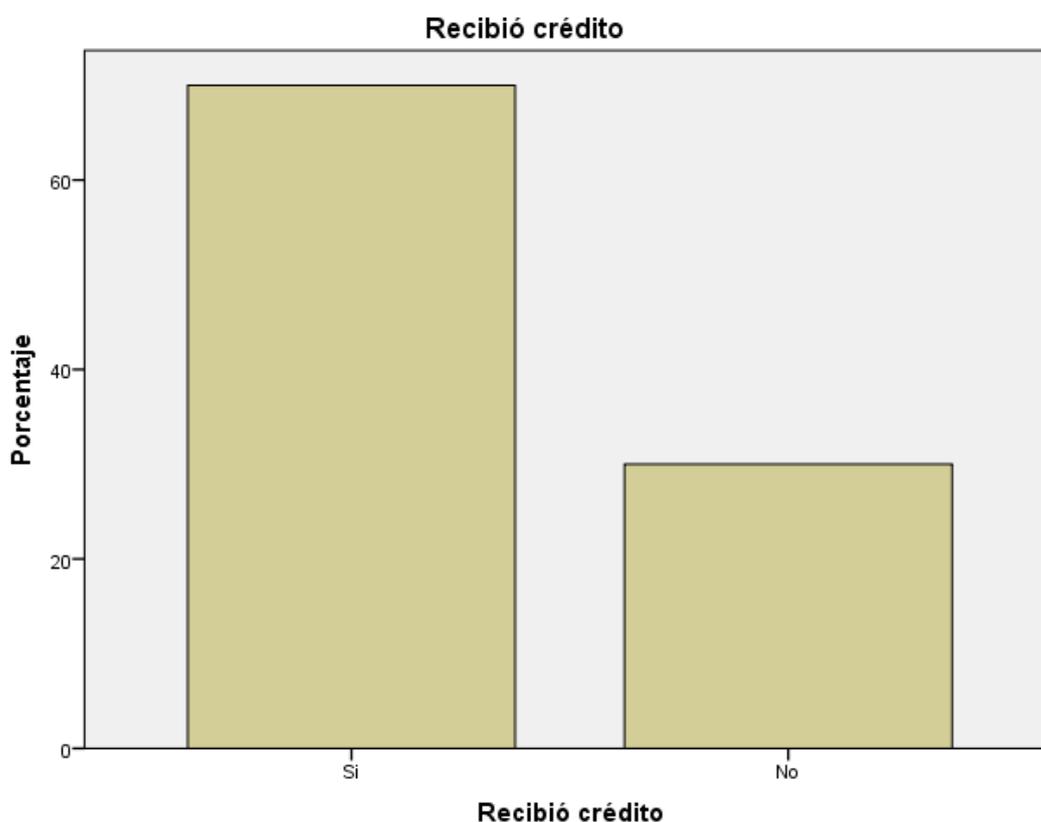
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 21 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 70,0% (21) menciona que solicitaron crédito y el 30,0% (9) menciona que no solicitaron crédito.

Tabla 22 Recibió crédito

Recibió crédito las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019

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



Gráficos 22 Recibió crédito

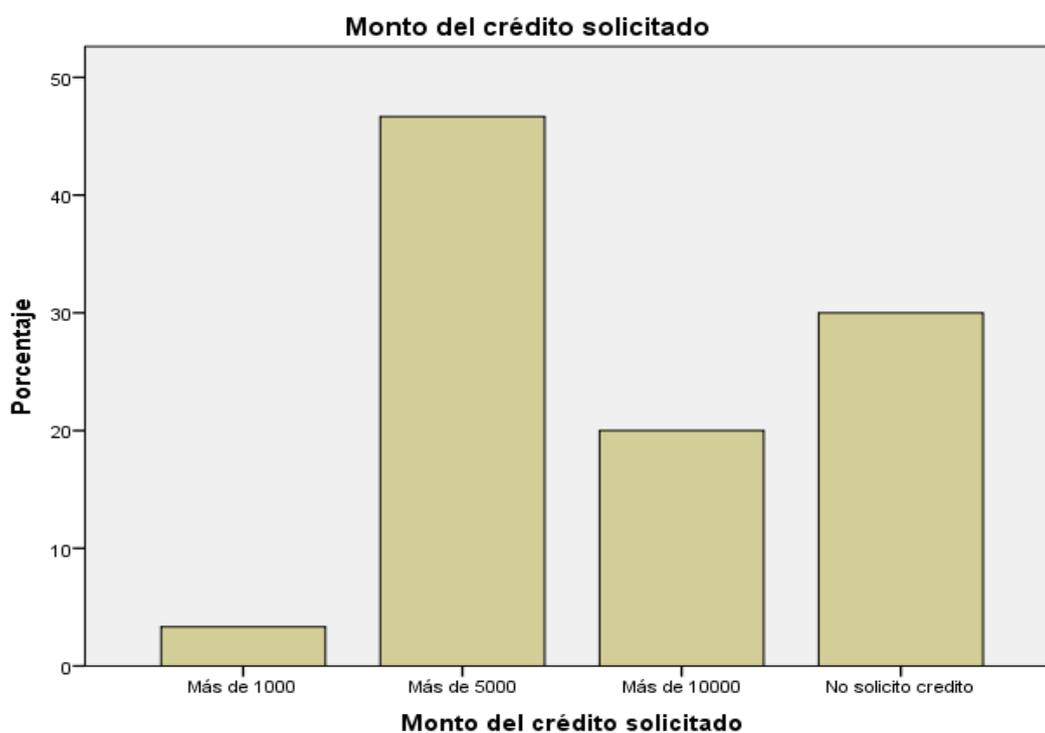
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 22 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 70,0% (21) menciona que recibieron crédito y el 30,0% (9) menciona que no recibieron crédito.

Tabla 23 Monto del crédito solicitado

Monto del crédito solicitado las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019

	Frecuencia	Porcentaje
Más de 1000	1	3,3
Más de 5000	14	46,7
Más de 10000	6	20,0
No solicito crédito	9	30,0
Total	30	100,0



Gráficos 23 Monto del crédito solicitado

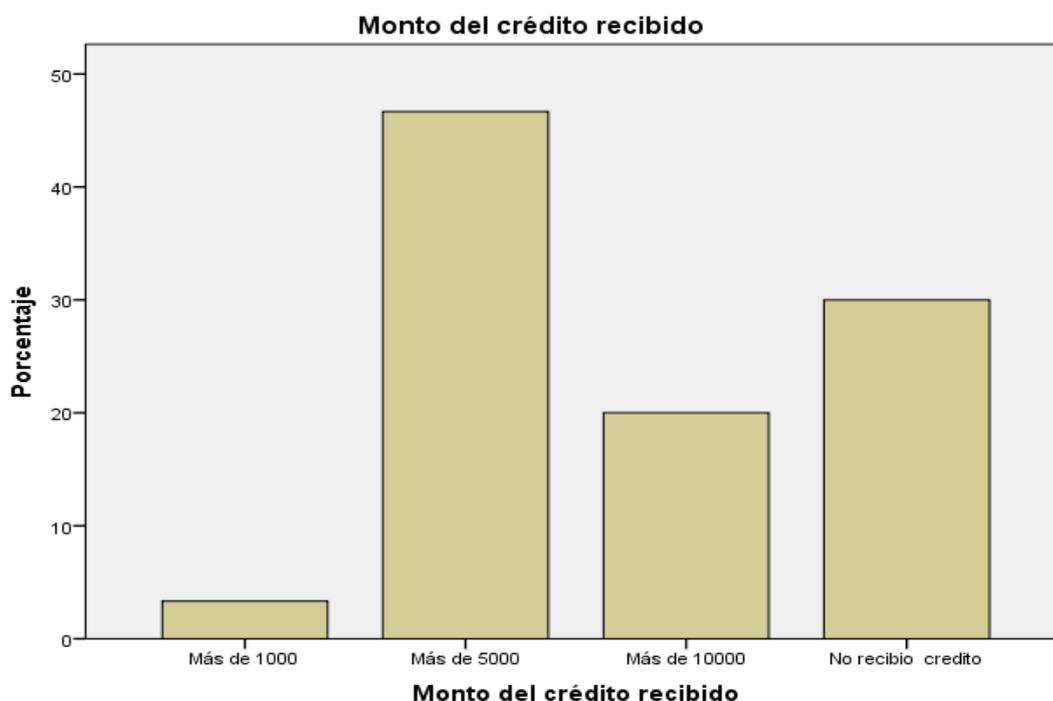
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 23 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 46,7% (14) solicitó un crédito de más de 5,000 soles, el 20,0% (6) solicitó un crédito de más de 10,000 soles, el 3,3% (1) solicitó un crédito de más de 1,000 soles y el 30,0% (9) no recibió crédito.

Tabla 24 Monto del crédito recibido

Monto del crédito recibido de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019

	Frecuencia	Porcentaje
Más de 1,000	1	3,3
Más de 5,000	14	46,7
Más de 10,000	6	20,0
No solicito crédito	9	30,0
Total	30	100,0



Gráficos 24 Monto del crédito recibido

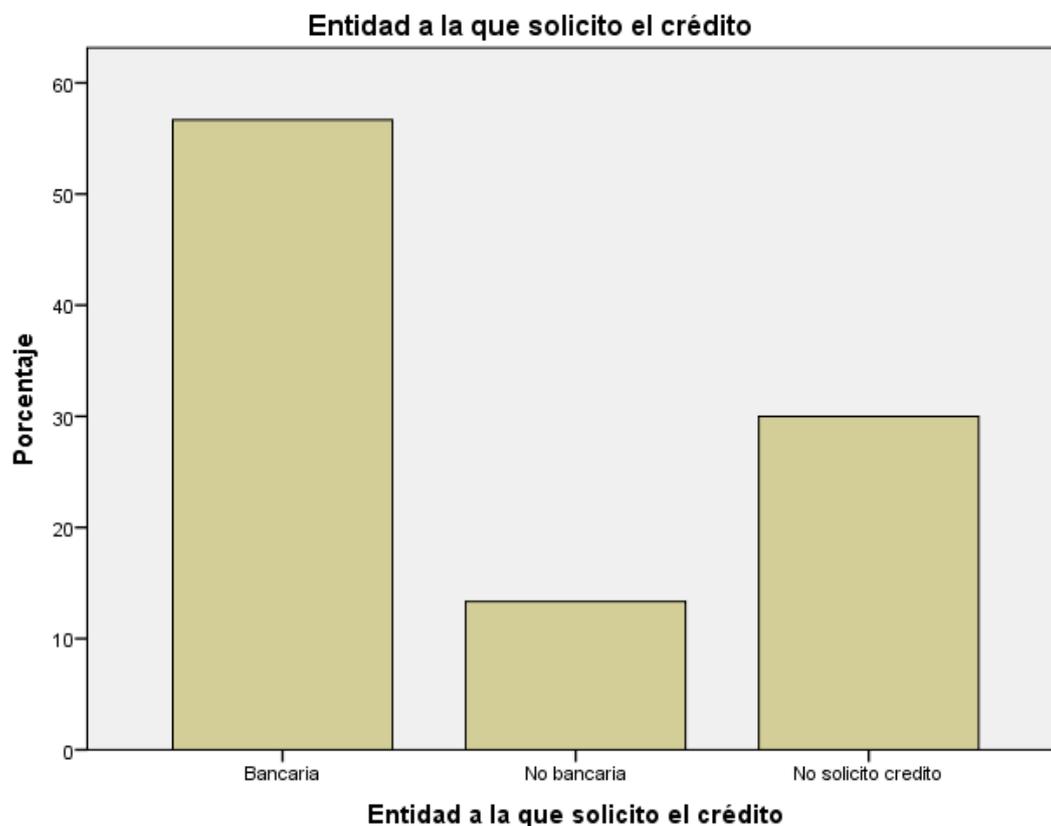
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 24 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 46,7% (14) recibió un crédito de más de 5,000 soles, el 20,0% (6) recibió un crédito de más de 10,000 soles, el 3,3% (1) recibió un crédito de más de 1000 soles y el 30,0% (9) no recibió crédito.

Tabla 25 Entidad a la que solicito el crédito

Entidad a la que solicito el crédito de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019

	Frecuencia	Porcentaje
Bancaria	17	56,7
No bancaria	4	13,3
No solicito crédito	9	30,0
Total	30	100,0



Gráficoos 25 Entidad a la que solicito el crédito

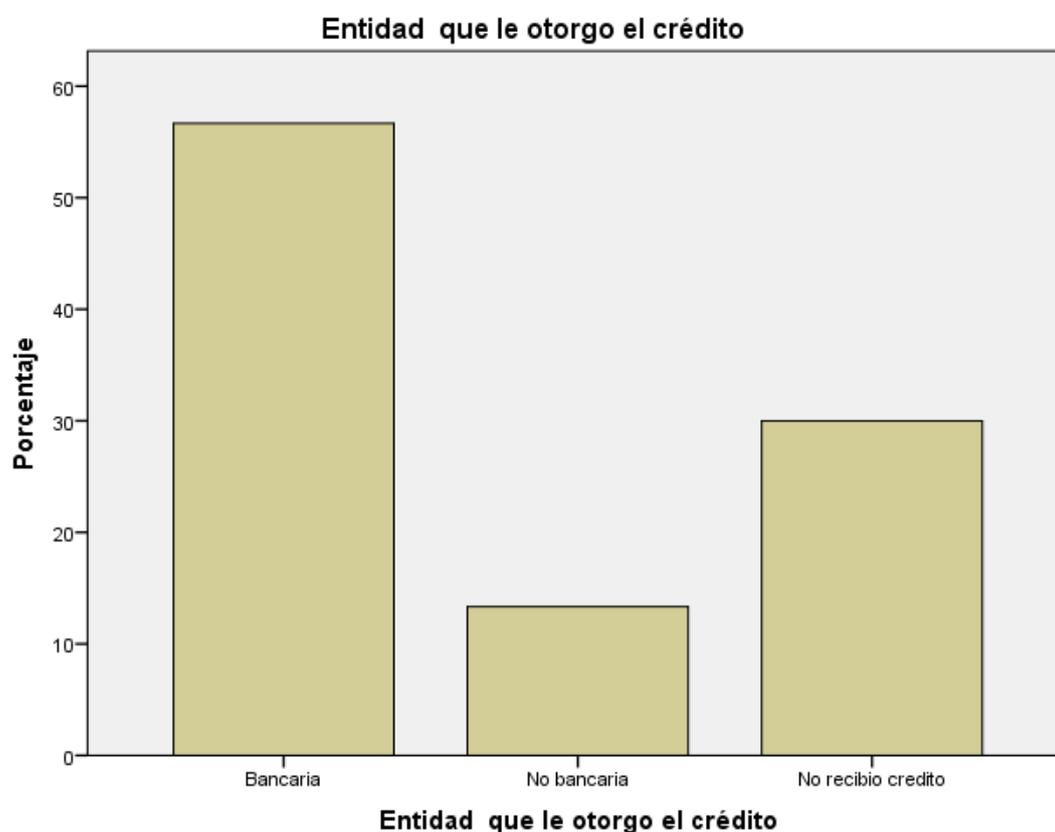
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 25 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,7% (17) solicito crédito de una entidad bancaria, el 13,3% (4) solicito crédito de una entidad no bancaria y el 30,0% (9) no recibió crédito.

Tabla 26 Entidad que otorgo el crédito

Entidad que otorgo el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019

	Frecuencia	Porcentaje
Bancaria	17	56,7
No bancaria	4	13,3
No recibió crédito	9	30,0
Total	30	100,0



Gráficos 265 Entidad que otorgo el crédito

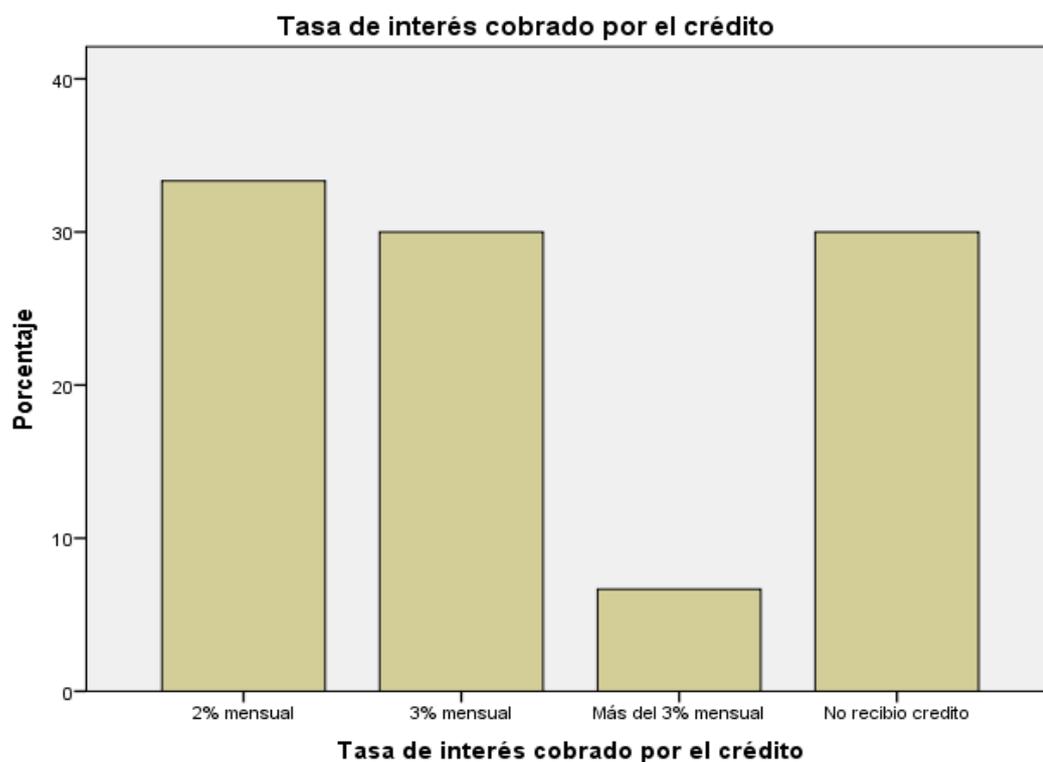
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 26 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,7% (17) recibió crédito de una entidad bancaria, el 13,3% (4) recibió crédito de una entidad no bancaria y el 30,0% (9) no recibió crédito.

Tabla 27 Tasa de interés cobrado por el crédito

Tasa de interés cobrado por el crédito de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019

	Frecuencia	Porcentaje
2% mensual	10	33,3
3% mensual	9	30,0
Más del 3% mensual	2	6,7
No recibió crédito	9	30,0
Total	30	100,0



Gráficos 27 Tasa de interés cobrado por el crédito

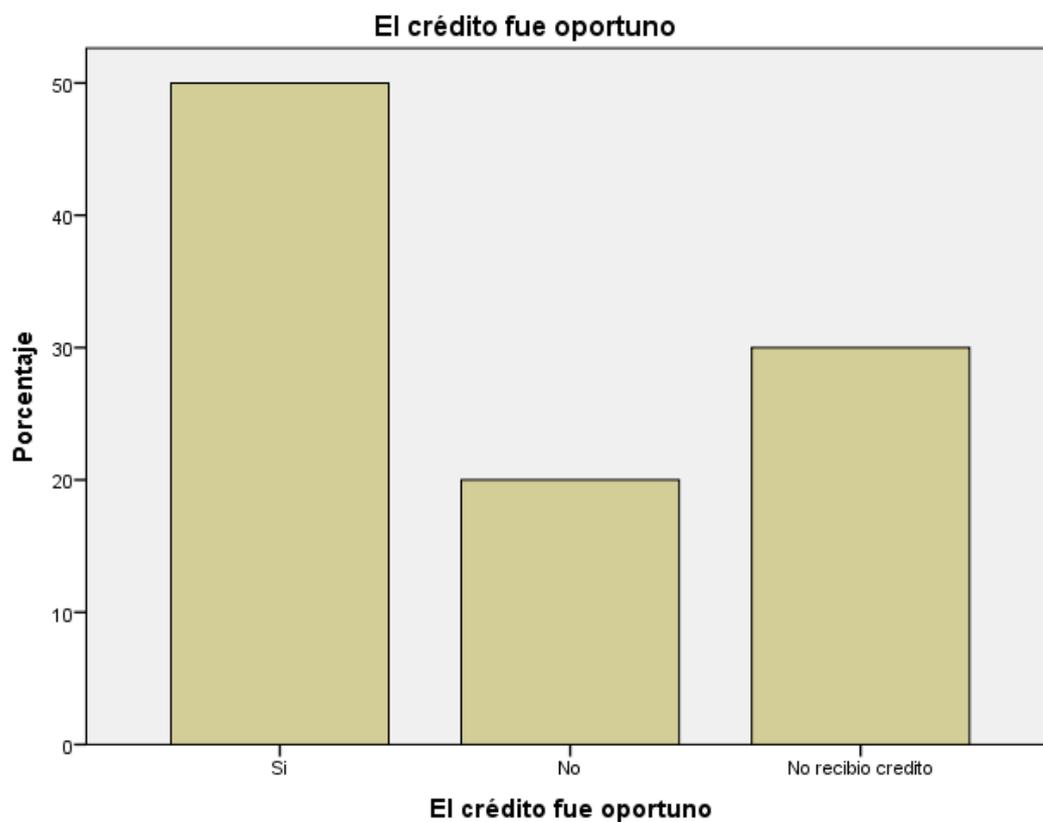
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 27 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 33,3% (10) pago una tasa se un 2% mensual, el 30,0% (9) pago una tasa se un 3% mensual, el 6,7% (2) pago una tasa mayor a un 3% mensual, y el 30,0% (9) no recibió crédito.

Tabla 28 El crédito fue oportuno

El crédito fue oportuno a las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Si	15	50,0
No	6	20,0
No recibió crédito	9	30,0
Total	30	100,0



Gráficos 28 El crédito fue oportuno

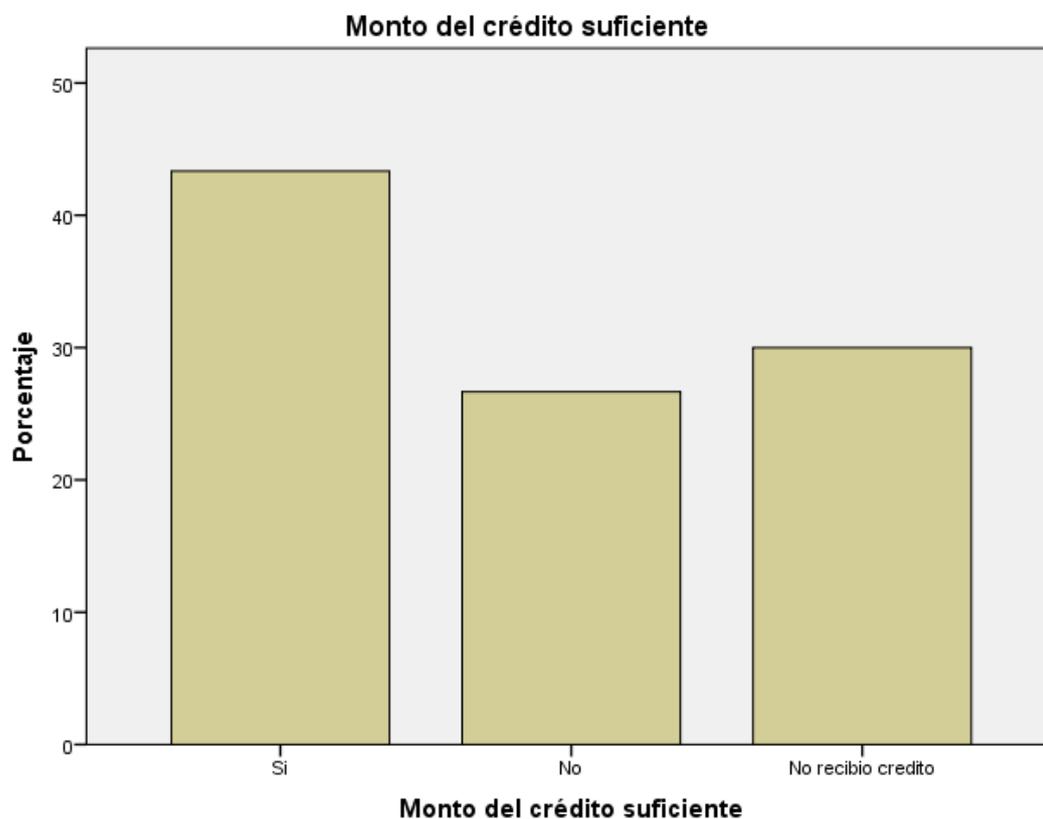
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 28 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50,0% (15) menciona que el crédito fue oportuno, el 20,0% (6) menciona que el crédito no fue oportuno y el 30,0% (9) no recibió crédito.

Tabla 29 Monto del crédito fue suficiente

Monto del crédito suficiente a las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
Si	13	43,3
No	8	26,7
No recibió crédito	9	30,0
Total	30	100,0



Gráficos 29 Monto del crédito suficiente

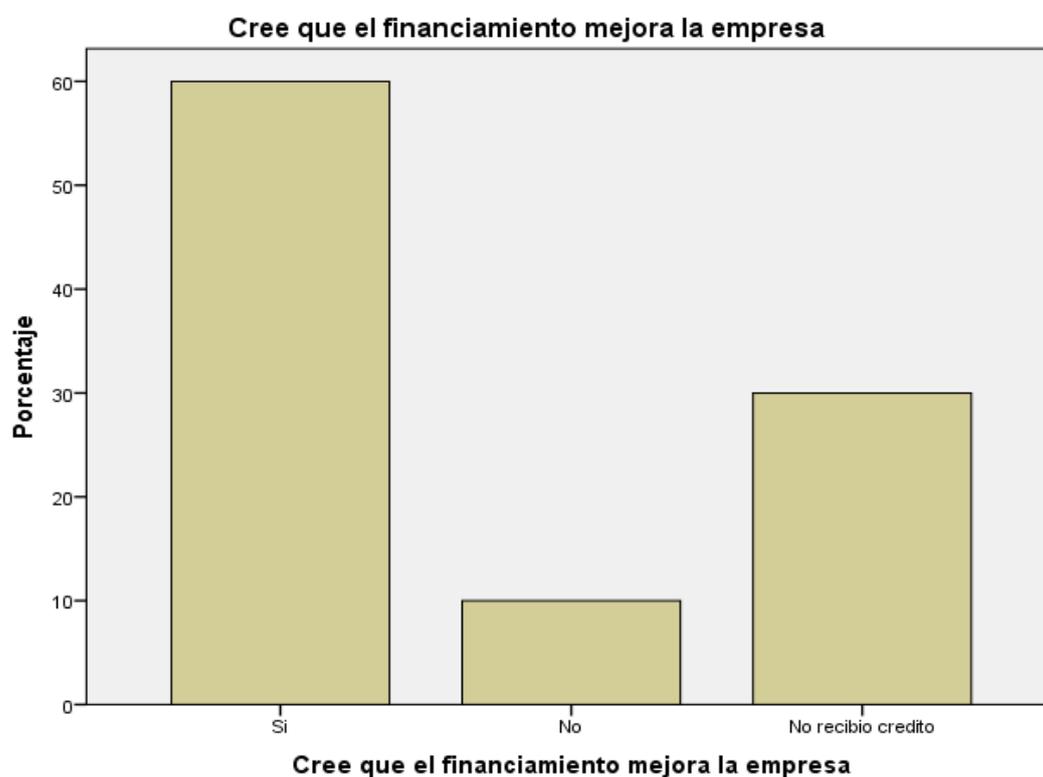
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 29 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 43,3% (13) menciona que el monto del crédito si fue suficiente, el 26,7% (8) menciona que el monto del crédito no fue suficiente y el 30,0% (9) no recibió crédito.

Tabla 30 Cree que el financiamiento mejora la empresa

Cree que el financiamiento mejora de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
Si	18	60,0
No	3	10,0
No recibió crédito	9	30,0
Total	30	100,0



Gráficos 30 Cree que el financiamiento mejora la empresa

INTERPRETACIÓN

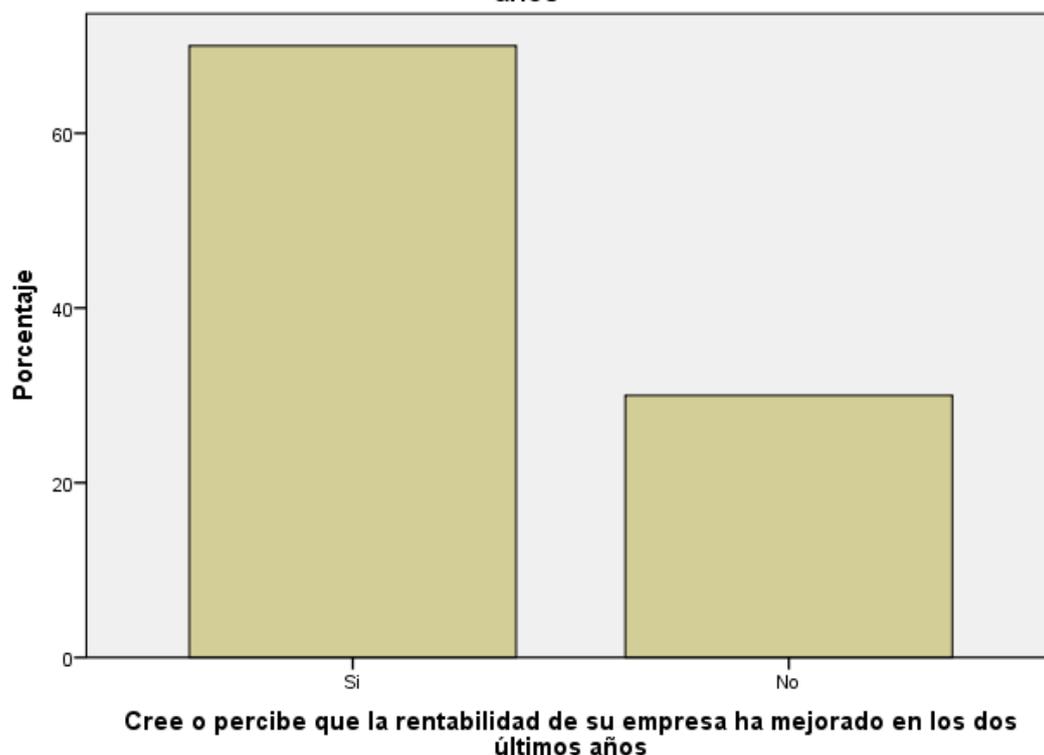
En la tabla e ilustración 30 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 60,0% (18) cree que el financiamiento mejora la empresa, el 10,0% (3) no cree que el financiamiento mejora la empresa y el 30,0% (9) no recibió crédito.

Tabla 31 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años

Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019

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

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



Gráficos 31 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años

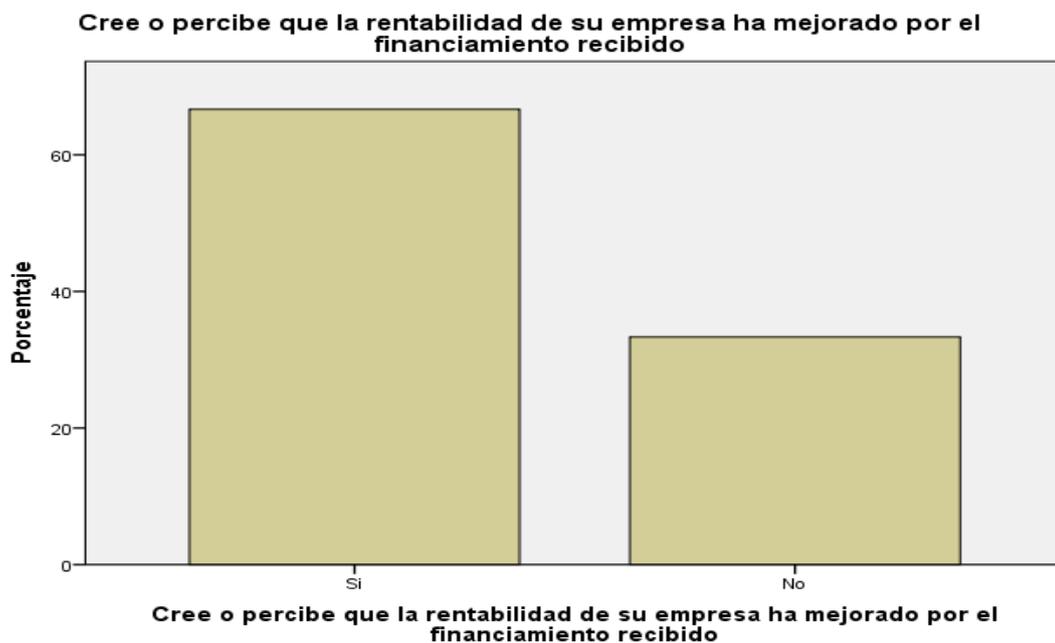
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 31 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 70,0% (21) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años y el 20,0% (9) no cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.

Tabla 32 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 de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019

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



Gráficos 32 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido

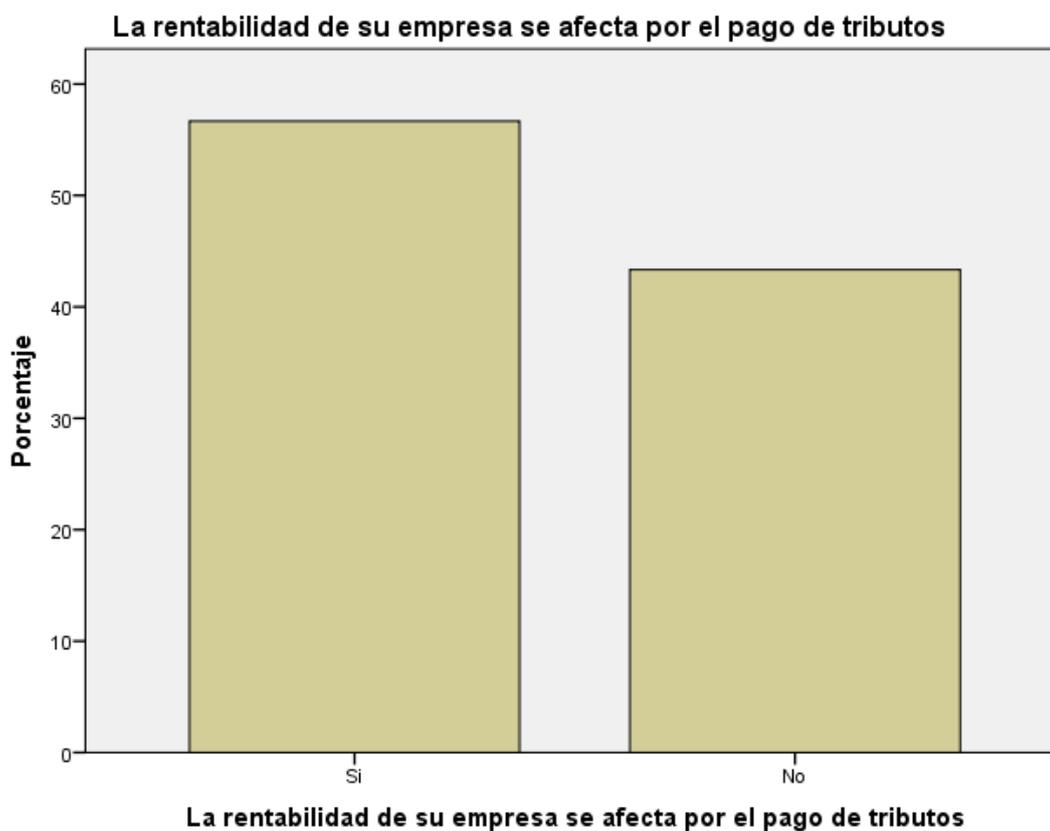
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 32 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 66,7% (20) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 33,3% (10) no cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.

Tabla 33 La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos

La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019

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



Gráficos 33 La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos

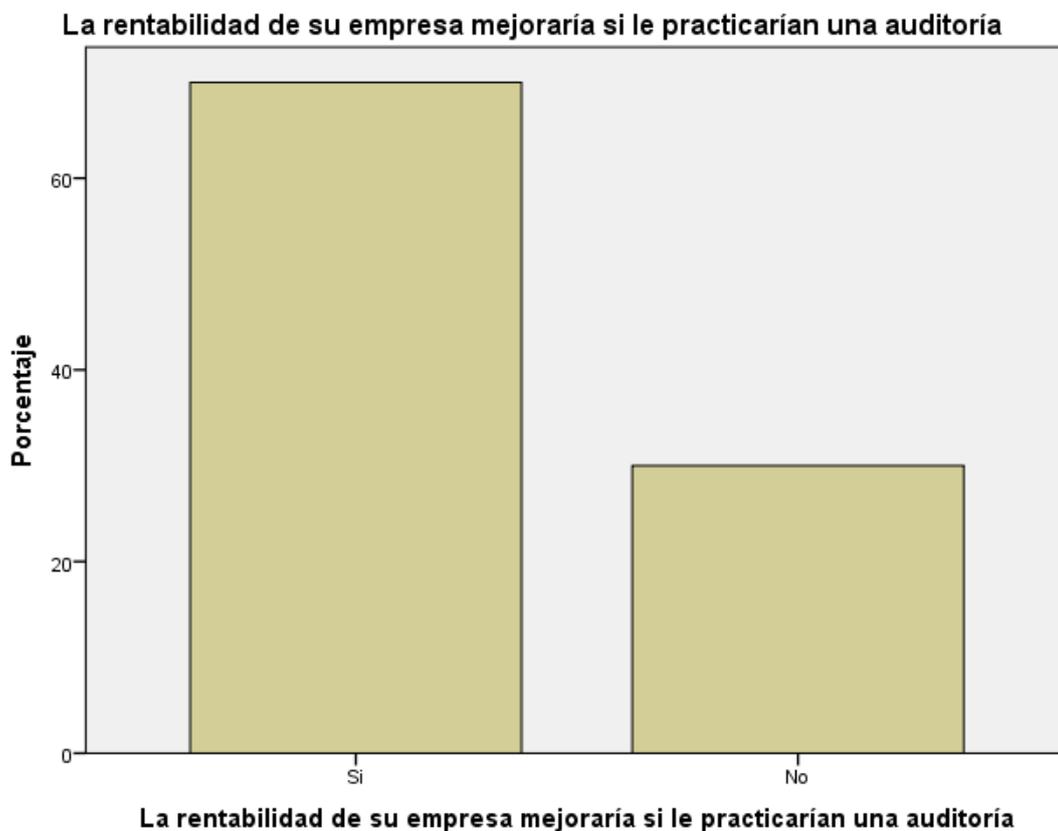
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 33 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,7% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 43,3% (13) menciona que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos.

Tabla 34 La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría

La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019

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



Gráficos 34 La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 34 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 70,0% (21) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría y el 30,0% (9) menciona la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría.

4.2. Análisis de los resultados

- Respecto a los empresarios.

- El 53,3% (16) son del sexo masculino y el 46,7% (14) son del sexo femenino. (Ver tabla N° 1).
- El 66,7% (20) presentan estudio secundario completa, el 20,0% (6) presentan estudios universitario completo y el 13,3% (4) presentan estudios superiores no universitario completo. (Ver tabla N° 2).

- Respecto a las características de las microempresas.

- El 63,3% (19) tienen de 1 a 5 años, el 30,0% (9) tienen de 6 a 10 años y el 6,7% (2) tienen de 11 a 20 años. (Ver tabla N° 3).

- Respecto a la auditoría

- El 53,3% (16) si desea que su empresa practique la auditoria y el 46,7% (14) no desea que su empresa practique la auditoria. (Ver tabla N° 4).
- El 73,3% (22) si conocen algo referente a la auditoria y el 26,7% (8) no conocen algo referente a la auditoria. (Ver tabla N° 5).
- El 50,0% (15) si creen que su empresa mejoraría si practican la auditoria y el 50,0% (15) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoria. (Ver tabla N° 6).
- El 73,3% (22) menciona que la auditoria si mejora en relación a las finanzas y el 26,7% (8) menciona que la auditoria no mejora en relación a las finanzas. (Ver tabla N° 7).
- El 53,3% (16) acude a las sociedades para obtener la auditoria y el 46,7% (14) acude a las personas naturales para obtener la auditoria. (Ver tabla N° 8).

- El 50,0% (15) menciona que acudiría a las sociedades para obtener una auditoria y el 50,0% (15) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoria. (Ver tabla N° 9).
- El 66,7% (20) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoria y el 33,3% (10) menciona que no están dispuestos a ser capacitados sobre auditoria. (Ver tabla N° 10).

- Respecto a los tributos

- El 76,7% (23) menciona que no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 23,3% (7) menciona que si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. (Ver tabla N°11).
- El 56,7% (17) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización y el 43,3% (13) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. (Ver tabla N° 12).
- El 66,7% (20) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 33,3% (10) menciona que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (Ver tabla N° 13).
- El 56,7% (17) menciona que no están los libros de contabilidad al día y el 43,3% (13) menciona que si están los libros de contabilidad al día. (Ver tabla N° 14).

- El 70,0% (21) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 30,0% (9) menciona que no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (Ver tabla N° 15).
- El 53,3% (16) menciona los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 46,7% (14) menciona los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver tabla N° 16).
- El 53,3% (16) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 46,7% (14) menciona que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver tabla N° 17).
- El 60,0% (18) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 40,0% (12) menciona que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (Ver tabla N° 18).
- El 73,3% (22) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 26,7% (8) menciona que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. (Ver tabla N° 19).
- El 73,3% (22) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 26,7% (8) menciona que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. (Ver tabla N° 20).

- Respecto a las finanzas

- El 70,0% (21) menciona que solicitaron crédito y el 30,0% (9) menciona que no solicitaron crédito. (Ver tabla N° 21).
- El 70,0% (21) menciona que recibieron crédito y el 30,0% (9) menciona que no recibieron crédito. (Ver tabla N° 22).
- El 46,7% (14) solicito un crédito de más de 5000 nuevos soles, el 20,0% (6) solicito un crédito de más de 10000 nuevos soles, el 3,3% (1) solicito un crédito de más de 1000 solesy el 30,0% (9) no recibió crédito. (Ver tabla N° 23).
- El 46,7% (14) recibió un crédito de más de 5000 nuevos soles, el 20,0% (6) recibió un crédito de más de 10000 nuevos soles, el 3,3% (1) recibió un crédito de más de 1000 solesy el 30,0% (9) no recibió crédito. (Ver tabla N° 24).
- El 56,7% (17) solicito crédito de una entidad bancaria, el 13,3% (4) solicito crédito de una entidad no bancaria y el 30,0% (9) no recibió crédito. (Ver tabla N° 25).
- El 56,7% (17) recibió crédito de una entidad bancaria, el 13,3% (4) recibió crédito de una entidad no bancaria y el 30,0% (9) no recibió crédito. (Ver tabla N° 26).
- El 33,3% (10) pago una tasa se un 2% mensual, el 30,0% (10) pago una tasa se un 3% mensual, el 6,7% (2) pago una tasa mayor a un 3% mensual, y el 30,0% (9) no recibió crédito. (Ver tabla N° 27).

- El 50,0% (15) menciona que el crédito fue oportuno, el 20,0% (6) menciona que el crédito no fue oportuno y el 30,0% (9) no recibió crédito. (Ver tabla N° 28).
- El 43,3% (13) menciona que el monto del crédito si fue suficiente, el 26,7% (8) menciona que el monto del crédito no fue suficiente y el 30,0% (9) no recibió crédito. (Ver tabla N° 29).
- El 60,0% (18) cree que el financiamiento mejora la empresa, el 10,0% (3) no cree que el financiamiento mejora la empresa y el 30,0% (9) no recibió crédito. (Ver tabla N° 30).

- Respecto a la rentabilidad

- El 70,0% (21) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años y el 20,0% (9) no cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. (Ver tabla N° 31).
- El 66,7% (20) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 33,3% (10) no cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. (Ver tabla N° 32).
- El 56,7% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 43,3% (13) menciona que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos. (Ver tabla N° 33).
- El 70,0% (21) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría y el 30,0% (9) menciona la rentabilidad de

su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. (Ver tabla N° 34).

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

- **Respecto a los empresarios.**

- El 53,3% (16) son del sexo masculino.
- El 66,7% (20) presentan estudio secundario completa.

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

- El 63,3% (19) tienen de 1 a 5 años de antigüedad.

- **Respecto a la auditoría**

- El 53,3% (16) si desea que su empresa practique la auditoria.
- El 73,3% (22) si conocen algo referente a la auditoria.
- El 50,0% (15) si creen que su empresa mejoraría si practican la auditoria.
- El 73,3% (22) menciona que la auditoria si mejora en relación a las finanzas.
- El 53,3% (16) acude a las sociedades para obtener la auditoria.
- El 50,0% (15) menciona que acudiría a las sociedades para obtener una auditoria.
- El 66,7% (20) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoria.

- **Respecto a los tributos**

- El 76,7% (23) menciona que no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
- El 56,7% (17) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización.
- El 66,7% (20) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos.
- El 56,7% (17) menciona que no están los libros de contabilidad al día.
- El 70,0% (21) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 53,3% (16) menciona los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- El 53,3% (16) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 60,0% (18) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 73,3% (22) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 73,3% (22) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

- Respecto a las finanzas

- El 70,0% (21) menciona que solicitaron crédito.

- El 70,0% (21) menciona que recibieron crédito.
- El 46,7% (14) solicito un crédito de más de 5000 soles.
- El 46,7% (14) recibió un crédito de más de 5000 soles.
- El 56,7% (17) solicito crédito de una entidad bancaria.
- El 56,7% (17) recibió crédito de una entidad bancaria.
- El 33,3% (10) pago una tasa se un 2% mensual.
- El 50,0% (15) menciona que el crédito fue oportuno.
- El 43,3% (13) menciona que el monto del crédito si fue suficiente.
- El 60,0% (18) cree que el financiamiento mejora la empresa.

- Respecto a la rentabilidad

- El 70,0% (21) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.
- El 66,7% (20) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- El 56,7% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.
- El 70,0% (21) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

5.2. Recomendaciones

• Respecto a los empresarios.

- Que se integren más personas a este rubro tienda de regalos ya que hay oportunidad para todos.
- Que las mujeres se atrevan a participar en las micro y pequeñas empresas del rubro tienda de regalos o en cualquier otro rubro, ya

que no existe ninguna limitación en el desarrollo comercial, empresarial, etc.

- Que los micro y pequeños empresarios sigan estudiando con la finalidad de mejorar sus conocimientos y así poner en práctica en sus negocios.
- Que se preparen en instituciones para optar un grado y le sirva para mejorar su participación en el rubro tienda de regalos.

• **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 regalos por la población.

• **Respecto a la auditoria**

- Que se realicen las auditorias en las Mypes para mejorar la rentabilidad.
- Que se capaciten a los representantes de las Mypes con respecto a la auditoria.
- Que se realicen las auditorias en las Mypes para mejorar las finanzas.

• **Respecto a los tributos**

- Que realicen capacitaciones en tributos de las micro y pequeñas empresas.
- Acercarse a SUNAT, para solicitar información, de ese modo despejar sus dudas y trabajar de la mano con la misma.
- Que paguen sus tributos oportunamente para evitar las sanciones a la empresa.

- Contratar un personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos.

- **Respecto al financiamiento**

- Que, en el momento de pensar hacer un crédito, piensen primero en hacer un estudio de las ofertas que tiene el sistema financiero.
- Que busquen una tasa de interés baja para obtener mayor rentabilidad.
- Que las entidades financieras brinden mayores facilidades a los micro y pequeños empresarios.
- Que cuando soliciten créditos tener en cuenta para que se solicitara y ver si conviene a largo plazo o corto plazo.

- **Respecto a la rentabilidad**

- Que realicen más capacitaciones tanto al personal como al micro y pequeño empresario, y si aún no han realizado alguna capacitación que empiecen a realizarlas porque eso les ayudara para la mejora de la micro y pequeña 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/BANCO S_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO_ERIK K.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCO_S_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO_ERIK_K.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 Agosto de 2018). *Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía*. Lima: <https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-sera-primera-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.
- Gomero Gonzales, N. (2006). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú. <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.
- Hernández Sampieri. (2010). Metodología de la investigación. Mexico: McGraw Hill

- Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2001). Metodología de la Investigación. En Kerlinger, *La investigación no experimental o ex-post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones* (págs. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2012/12/disenos-no-experimentales-segun.html>). Mexico: Mc Graw Hill.
- 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: Document.
- 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**

Título:

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

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

AUTOR:

Bach. Rúas Cruz, Teodora

Código ORCID: 0000 0001 8053 9054

ASESOR:

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ 2019

- **Artículo científico (Resumen y Abstract)**

- 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 tienda de regalos del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, cuyos resultados fueron:

Respecto a los empresarios. El 53,3% (16) son del sexo masculino. El 66,7% (20) presentan estudio secundario completa. **Respecto a las características de las microempresas.** El 63,3% (19) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. **Respecto a la auditoría.** El 53,3% (16) si desea que su empresa practique la auditoria. El 73,3% (22) si conocen algo referente a la auditoria. El 50,0% (15) si creen que su empresa mejoraría si practican la auditoria. El 73,3% (22) menciona que la auditoria si mejora en relación a las finanzas. El 53,3% (16) acude a las sociedades para obtener la auditoria. El 50,0% (15) menciona que acudiría a las sociedades para obtener una auditoria. El 66,7% (20) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoria. **Respecto a los tributos.** El 76,7% (23) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 56,7% (17) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 66,7% (20) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de

los ingresos. El 56,7% (17) menciona que no están los libros de contabilidad al día. El 70,0% (21) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 53,3% (16) menciona los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 53,3% (16) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 60,0% (18) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 73,3% (22) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 73,3% (22) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. **Respecto a las finanzas.** El 70,0% (21) menciona que solicitaron crédito. El 70,0% (21) menciona que recibieron crédito. El 46,7% (14) solicito un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 46,7% (14) recibió un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 56,7% (17) solicito crédito de una entidad bancaria. El 56,7% (17) recibió crédito de una entidad bancaria. El 33,3% (10) pago una tasa se un 2% mensual. El 50,0% (15) menciona que el crédito fue oportuno. El 43,3% (13) menciona que el monto del crédito si fue suficiente. El 60,0% (18) cree que el financiamiento mejora la empresa. **Respecto a la rentabilidad.** El 70,0% (21) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 66,7% (20) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 56,7% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 70,0% (21) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

Palabras clave: Auditoria, 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 offer of the district of Callería, 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 30 micro-entrepreneurs, whose results were: **In relation to the businessmen.** The 53.3 % (16) belong to the masculine sex. The 66.7 % (20) present secondary study complete. **In relation to the characteristics of the microcompanies.** The 63.3 % (19) have from 1 5 years of antique. **In relation to the auditing.** The 53.3 % (16) if he wishes that his company practice the auditing. The 73.3 % (22) if they know something relative to the auditing. The 50.0 % (15) if they believe that his company would get better if they practice the auditing. The 73.3 % (22) mentions than the auditing if he gets better in relation to finance. The 53.3 % (16) attends the societies to obtain the auditing. The 50.0 % (15) mentions that he would attend the societies to obtain an auditing. The 66.7 % (20) mentions that if they are willing to be capacitated on auditing. **In relation to the tributes.** The 76.7 % (23) mentions that they do not feel satisfied with the authorization that offers them the government employees of tax administration. The 56.7 % (17) mentions that if they make a revision and they control books and documents that intervene in the bookkeeping before a financial direction. The 66.7 % (20) mentions that he counts out a suitable staff assigned for the record of the income. The 56.7 % (17) mentions that the accounting books are not a

day. The 70.0 % (21) mentions that if he had problems or inconveniences to present his monthly declarations on time. The 53.3 % (16) mentions the declared tributes they have not been paid in his opportunity to tax administration. The 53.3 % (16) mentions that there are not formats established for the control of tax limit accepted like representational and recreational expenses. The 60.0 % (18) mentions that he does not know as they are infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 73.3 % (22) mentions that it does not feel motivated as a mere formality with the payment of his tributes. The 73.3 % (22) mentions that his company can get better if he counts on a tributary planning. **In relation to finance.** The 70.0 % (21) mentions that they requested credit. The 70.0 % (21) mentions that they received credit. The 46.7 % (14) I request a credit of over 5000 new suns. The 46.7 % (14) received a credit of over 5000 new suns. The 56.7 % (17) I request credit of a banking house. The 56.7 % (17) received credit of a banking house. The 33.3 (10) paid % a cup himself a 2 monthly %. The 50.0 % (15) mentions that credit was opportune. The 43.3 % (13) mentions than the amount of credit if it was enough. The 60.0 % (18) believes that financing improves the company. **In relation to the profitability.** The 70.0 % (21) believes or perceives that the profitability of its company has gotten better in the two last years. The 66.7 % (20) believes or perceives that the profitability of its company has gotten better for the received financing. The 56.7 % (17) mentions that the profitability of its company affects itself for the payment of tributes. The 70.0 % (21) mentions the profitability of its company he would get better if they would practice an auditing.

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

Declaración Jurada del Artículo Científico

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

Yo, Teodora Ruas Cruz, identificada con DNI N° 45547081, estudiante de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, facultad de ciencias contables, financieras y administrativas escuela profesional de contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019.”

Declaro bajo juramento:

- 1) El artículo es de mi autoría
- 2) El artículo no ha sido plagiado ni total ni parcialmente
- 3) El artículo no ha sido 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 publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Nauta, 13 de julio del 2019

.....
Teodora Rúas Cruz
DNI N° 45547081

• **Matriz de Consistencia**

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

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA			
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTOS	
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019.	FORMULACIÓN ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019?	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Características	Edad Sexo	Cuantitativo-Descriptivo	La población estuvo conformada por 31 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019.	Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 34 preguntas.	
		ESPECÍFICOS	Micro y pequeñas empresas		Grado de Instrucción Estado civil				
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019.			Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056				
		Determinar las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019.	Auditoría	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 A donde acudió para obtener una Auditoría	Características	Rubro Años en el rubro	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estuvo conformada por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019.	Se hizo uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utiliza como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para ciencias sociales).

<p>Determinar las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019</p>	<p>Tributos</p>	<p>A donde acudiría para obtener una Auditoría</p>	<p>Nominal: Si No</p>
		<p>Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria</p>	<p>Nominal: Si No</p>
		<p>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</p>	<p>Nominal: Si No</p>
		<p>Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos Están los libros de Contabilidad al día</p>	<p>Nominal: Si No</p>
		<p>Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo</p>	<p>Nominal: Si No</p>
		<p>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria</p>	<p>Nominal: Si No</p>
		<p>Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos</p>	<p>Nominal: Si No</p>
		<p>Características</p>	<p>Conoce usted cuales son las infracciones y</p>

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

		Determinar las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019			Solicito crédito	Nominal: Si No Nominal: Si No Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000 Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000 Nominal: Bancaria No bancaria Nominal: Bancaria No bancaria Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual Nominal: Si
					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	
			Finanzas		Crédito oportuno	

					No
				Monto del crédito fue suficiente	Nominal: Si No
				Cree que el financiamiento mejora la empresa.	Nominal: Si No
		Determinar las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 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 qué?.....
				La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

- Instrumentos de Recolección (encuesta)



**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 sector comercio, rubro tienda de regalos del distrito de Callería, 2019”**.

La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a):.. Ruas Cruz, Teodora

Fecha:/...../2019

Razón Social:.....RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

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

1.2 **Sexo:**

- Masculino.....
- Femenino.....

1.3 Grado de instrucción:

- Secundaria Completa.....
- Superior universitaria completa.....
- Superior universitaria incompleta.....
- Superior no universitaria Completa.....

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

- Un año 5
- Dos años 10
- Tres años 20
- Más de tres años.:.....

III. DEL AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. Desea que a su empresa le practiquen una auditoría:

- Si
- No

3.2. Conoce algo referente a la auditoría

- Si
- No

3.3. Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria:

- Si
- No

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

Si

No

3.5. A donde acudió para obtener una Auditoría:

- Sociedades de auditoria

- Persona natural

3.6. A donde acudiría para obtener una Auditoría:

- Sociedades de auditoria

- Persona natural

3.7 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría:

Si

No

I. TRIBUTOS

III- ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

4.4 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

4.6 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

II. FINANZAS

5.1 Solicito crédito?

Si

No

5.2 Recibió crédito?

Si

No

5.3 Monto del crédito solicitado

S/ más de 1,000

S/ más de 5,000

S/. más de 10,000

5.4 Monto del crédito recibido

S/ más de 1,000

S/ más de 5,000

S/. más de 10,000

5.5 Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria

No bancaria

5.6 Entidad que le otorgo el crédito:

Bancaria

No bancaria

5.7 Tasa de interés cobrado por el crédito

1% mensual

2% mensual

3% mensual

Mas de 3% mensual

5.8 El crédito fue oportuno

Si

No

5.9 Monto del crédito suficiente

Si

No

5.10 Cree que el financiamiento mejora la empresa.

Si

No

III. RENTABILIDAD

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

Si

No

6.2 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido

Si

No

6.3 La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos

Si

No

Por que:.....

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

Si

No

Calloría, mayo de 2019

- **Tabla de Fiabilidad**

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	30	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	30	100,0

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

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,810	,866	34

Estadísticos de los elementos

	Media	Desviación típica	N
Sexo	1,47	,507	30
Grado de instrucción	1,47	,730	30
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1,43	,626	30
Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	1,47	,507	30
Conoce algo referente a la auditoría	1,73	,450	30
Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían la auditoría	1,50	,509	30
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	1,73	,450	30
A donde acudió para obtener una Auditoría	1,47	,507	30

A donde acudiría para obtener una Auditoría	1,50	,509	30
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	1,33	,479	30
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,77	,430	30
¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?	1,43	,504	30
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	1,67	,479	30
¿Están los Libros de Contabilidad al día?	1,57	,504	30
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,30	,466	30
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	1,53	,507	30
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	1,53	,507	30
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	1,60	,498	30
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,73	,450	30
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	1,27	,450	30
Solicito crédito	1,30	,466	30
Recibió crédito	1,30	,466	30
Monto del crédito solicitado	2,77	,935	30
Monto del crédito recibido	2,77	,935	30

Entidad a la que solicito el crédito	1,73	,907	30
Entidad que le otorgo el crédito	1,73	,907	30
Tasa de interés cobrado por el crédito	3,33	1,241	30
El crédito fue oportuno	1,80	,887	30
Monto del crédito suficiente	1,87	,860	30
Cree que el financiamiento mejora la empresa	1,70	,915	30
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	1,30	,466	30
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	1,33	,479	30
La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	1,43	,504	30
La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	1,30	,466	30

Matriz de coherencias inter-elementos

	257	154	-002	016	006	034	044	-018	-009	-023	000	021	-011	023	-005	-051	-003	000	000	007	025	-025	-044	011	007	026	-026	-007	011	-036	020				
	Grado de instrucción	Antigüedad de los micro y pequeñas empresas	Desa que a su empresa le practican una auditoría	Conoce algo referente a la auditoría	Creo Ud. que mejorara su empresa si la practican la auditoría	La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a sus finanzas	A donde acude para obtener una Auditoría	A donde acude para obtener una Auditoría	Estaria dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	¿Se siente satisfecho con la orientación que le brinda la Administración Tributaria en la Empresa?	¿Cuanta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	¿Lléven los Libros de Contabilidad al día?	¿Tiene problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	¿Los tributos declarados han sido pagados en su totalidad a la Administración Tributaria?	¿Existen formatos establecidos para el control de los tributos devueltos como gastos de representación y recargos?	¿Conoce cuál es el monto de 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 emitir su cuenta con un planamiento tributario?	Riesgo crédito	Riesgo crédito	Monto del crédito recibido	Entidad que le otorga el crédito	Tasa de interés cobrado por el crédito	El crédito fue oportuno	Monto del crédito solicitado	Creo que el financiamiento mejora la empresa	Creo o pienso que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Creo o pienso que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	La rentabilidad de su empresa mejorara si la practican una auditoría					
Base	154	032	-018	025	034	044	-018	-009	-023	000	021	-011	023	-005	-051	-003	000	000	007	025	-025	-044	011	007	026	-026	-007	011	-036	020					
Grado de instrucción	032	032	-018	025	034	044	-018	-009	-023	000	021	-011	023	-005	-051	-003	000	000	007	025	-025	-044	011	007	026	-026	-007	011	-036	020					
Antigüedad de los micro y pequeñas empresas	032	032	-018	025	034	044	-018	-009	-023	000	021	-011	023	-005	-051	-003	000	000	007	025	-025	-044	011	007	026	-026	-007	011	-036	020					
Desa que a su empresa le practican una auditoría	-018	-018	-018	025	034	044	-018	-009	-023	000	021	-011	023	-005	-051	-003	000	000	007	025	-025	-044	011	007	026	-026	-007	011	-036	020					
Conoce algo referente a la auditoría	-009	025	025	025	034	044	-018	-009	-023	000	021	-011	023	-005	-051	-003	000	000	007	025	-025	-044	011	007	026	-026	-007	011	-036	020					
Creo Ud. que mejorara su empresa si la practican la auditoría	-034	-034	016	034	004	004	-018	-009	-023	000	021	-011	023	-005	-051	-003	000	000	007	025	-025	-044	011	007	026	-026	-007	011	-036	020					
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a sus finanzas	004	-044	016	-009	-005	034	044	-018	-009	-023	000	021	-011	023	-005	-051	-003	000	007	025	-025	-044	011	007	026	-026	-007	011	-036	020					
A donde acude para obtener una Auditoría	-018	-018	-002	066	066	034	-009	-023	000	021	-011	023	-005	-051	-003	000	000	007	025	-025	-044	011	007	026	-026	-007	011	-036	020						
A donde acude para obtener una Auditoría	-009	034	-002	034	034	-017	-009	-008	017	-103	-051	-017	069	-069	-034	069	034	052	052	086	086	103	139	069	034	121	052	034	052	-017					
Estaria dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	004	-044	016	-009	-005	034	044	-018	-009	-023	000	021	-011	023	-005	-051	-003	000	007	025	-025	-044	011	007	026	-026	-007	011	-036	020					
¿Se siente satisfecho con la orientación que le brinda la Administración Tributaria en la Empresa?	-018	-018	-002	066	066	034	-009	-023	000	021	-011	023	-005	-051	-003	000	000	007	025	-025	-044	011	007	026	-026	-007	011	-036	020						
¿Cuanta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	-009	034	-002	034	034	-017	-009	-008	017	-103	-051	-017	069	-069	-034	069	034	052	052	086	086	103	139	069	034	121	052	034	052	-017					
¿Lléven los Libros de Contabilidad al día?	-023	-023	-011	023	023	000	021	-011	023	000	021	-011	023	-005	-051	-003	000	000	007	025	-025	-044	011	007	026	-026	-007	011	-036	020					
¿Tiene problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	009	044	036	-025	036	066	030	009	017	011	185	036	092	-036	036	-044	-009	041	-030	-005	-031	-031	-056	-064	-064	-064	-062	-031	-057	-068	003				
¿Los tributos declarados han sido pagados en su totalidad a la Administración Tributaria?	018	018	013	-002	016	017	-018	-002	017	-080	036	254	115	022	-031	-101	-101	007	061	018	-100	-100	-137	-137	-156	-156	-253	-221	-182	-210	-031	-080	-022	038	
¿Existen formatos establecidos para el control de los tributos devueltos como gastos de representación y recargos?	-011	007	-002	-011	-023	-103	-057	023	069	011	092	115	230	057	-034	-126	-023	000	-023	-046	-069	-069	-080	-080	-126	-126	-195	-138	-115	-138	-103	-126	-057	034	
¿Conoce cuál es el monto de las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	037	040	-016	-032	-051	-052	018	037	-017	-023	-036	022	057	254	-003	-140	032	-041	-016	-053	-072	-072	-070	-070	-199	-199	-126	-124	-084	-134	-141	-092	-047	031	
¿Su empresa puede emitir su cuenta con un planamiento tributario?	-007	029	041	-076	-021	-017	014	-007	-086	000	038	-031	-034	-003	217	-028	007	090	048	-048	-059	-059	-066	-066	-090	-090	-034	-110	-062	-045	-059	034	003	148	
Riesgo crédito	-016	-051	071	063	009	069	009	-051	000	057	-044	-101	-126	-140	-029	207	-053	-021	-029	029	110	110	094	094	216	216	195	214	177	166	110	092	071	-067	
Riesgo crédito	-011	-189	-101	-086	-025	-069	009	-051	-089	-011	-009	-101	-023	032	007	-053	207	-055	-025	-078	007	007	094	094	044	044	126	007	-039	062	-062	092	-101	007	
Monto del crédito recibido	-003	090	145	021	062	-034	-041	-014	000	-034	041	007	000	-041	090	-021	-055	248	067	041	-063	-063	-200	-200	-110	-110	-207	-186	-159	-159	055	000	076	055	
Entidad que le otorga el crédito	-009	-009	065	060	-005	069	-005	025	000	-115	-030	051	-023	-016	048	-025	-025	297	202	005	-055	-055	-064	-064	-074	-074	-080	-159	-140	-117	014	-011	016	048	
Tasa de interés cobrado por el crédito	009	009	053	044	039	034	005	009	034	-023	-005	018	-046	-053	-048	025	-078	041	005	202	-014	-014	-074	-074	-064	-064	-092	021	002	-055	124	-023	053	-014	
El crédito fue oportuno	-007	-110	-031	029	014	052	048	062	052	103	-031	-100	-069	-072	-059	110	007	-083	-055	-014	217	217	383	383	393	393	517	372	352	403	045	069	038	-093	
Monto del crédito solicitado	-007	-110	-031	029	014	052	048	062	052	103	-031	-100	-069	-072	-059	110	007	-083	-055	-014	217	217	383	383	393	393	517	372	352	403	045	069	038	-093	
Monto del crédito solicitado	-025	-232	-068	-025	-030	086	074	113	066	149	-056	-137	-080	-070	-066	094	094	-200	-064	-074	383	383	875	875	894	894	1040	841	823	755	003	115	001	-100	
Tasa de interés cobrado por el crédito	-044	-216	-018	025	-005	103	064	060	069	161	-064	-156	-126	-189	-090	216	044	-110	-074	-064	393	393	894	894	823	823	954	834	584	584	745	063	195	120	-159
Creo que el financiamiento mejora la empresa	011	-249	-048	-062	-011	139	126	115	034	195	-092	-253	-195	-126	-034	195	126	-207	-080	-062	517	517	1046	1046	054	054	1540	862	805	1034	034	284	023	-138	
Creo o pienso que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	-007	-249	-063	-062	048	069	083	131	138	-241	-083	-221	-138	-124	-110	214	007	-186	-159	372	372	641	641	634	634	882	786	731	743	607	103	055	-179		
Creo que el financiamiento mejora la empresa	030	-143	-044	064	067	034	067	168	138	-253	-067	-182	-115	-094	-062	177	-030	-159	-140	352	352	623	623	634	634	882	786	731	743	607	103	055	-179		
Creo o pienso que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	-026	-269	-072	007	021	124	114	110	052	207	-072	-120	-138	-124	-045	166	062	-159	-117	-055	403	403	755	755	745	745	1034	893	893	172	031	-114			
La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	-007	-041	072	097	048	052	-021	-007	017	000	-031	-031	-163	-141	-059	110	-062	055	014	124	045	045	003	003	003	003	034	097	076	059	217	069	072	-059	
La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	011	-057	023	-023	023	034	023	-062	-103	-011	-057	-080	-126	-062	034	092	092	000	-011	-023	069	069	115	115	195	195	264	193	080	172	069	230	023	000	
La rentabilidad de su empresa mejorara si la practican una auditoría	-106	032	047	067	-018	052	-087	032	066	023	-068	-022	-057	-047	003	071	-101	016	016	093	038	038	001	001	120	120	023	055	069	039	072	023	-254	-031	
La rentabilidad de su empresa mejorara si la practican una auditoría	028	062	039	-076	-055	-017	014	-041	-121	-034	003	038	031	148	-097	007	055	048	-014	-093	-093	-100	-100	-159	-159	-139	-179	-131	-114	-059	000	-031	-217		

• Base de datos de la encuesta

	Sexo	Grado_instr	Antiguiedad	Auditoria_1	Auditoria_2	Auditoria_3	Auditoria_4	Auditoria_5	Auditoria_6	Auditoria_7	Tributos_1	Tributos_2	Tributos_3	Tributos_4	Tributos_5	Tributos_6	Tributos_7	Tributos_8	Tributos_9	Tributos_10	Finanzas_1	Finanzas_2	Finanzas_3	Finanzas_4	Finanzas_5	Finanzas_6	Finanzas_7	Finanzas_8	Finanzas_9	Finanzas_10	Rentabilida_d_1	Rentabilida_d_2	Rentabilida_d_3	Rentabilida_d_4		
1	1	1	1	2	2	1	2	1	2	1	2	1	2	2	1	1	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	
2	1	1	1	2	2	1	2	2	1	1	2	1	2	2	1	1	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	
3	1	1	1	2	2	2	1	2	2	1	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1	1	1	1	3	3	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	
4	2	1	1	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	1	1	2	1	1	2	1	2	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	3	1	1	1	1
5	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1
6	1	1	2	2	1	2	2	1	1	1	2	1	1	1	2	2	1	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	1	2	1	2	2	
7	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	2	2	3	1	1	1	1	1	2	2	2
8	1	1	1	1	2	1	2	2	1	2	2	1	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	3	2	2	2	1	1	1	2	
9	2	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	1	2	2	1	1	2	1	1	1	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	3	1	1	1	1	
10	2	2	1	2	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	1	1	2	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1	2	1	
11	1	2	2	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	1	2	1	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	1	
12	1	1	1	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	3	2	2	2	1	
13	2	1	1	2	2	2	2	2	1	1	2	1	1	1	1	2	2	1	2	1	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	2	2	1	1	1	
14	1	1	2	1	2	2	2	1	1	1	2	2	2	1	2	1	2	2	2	1	1	1	3	3	2	2	3	1	1	2	1	2	1	2	2	
15	2	3	3	1	2	1	2	2	1	1	2	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	1	3	3	1	1	3	1	2	1	1	1	1	1	2	
16	2	3	1	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	2	1	1	1	1	2	2	
17	1	1	1	2	1	2	2	2	2	2	1	1	2	2	1	2	1	1	2	1	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	1	1	2	1	2	1
18	1	1	1	1	2	2	2	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	1	2	2	1	2	1
19	2	1	2	1	2	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	2	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	2	2	1	1	1	
20	2	1	2	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	2	2	1	2	1	1	1	1	
21	1	1	2	1	2	2	1	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	1	2	2	1	1	3	1	1	1	2	1	2	1	2	1
22	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	2	2	1	1	2	2	2	1	1	1	3	3	2	2	3	1	1	1	1	1	1	1	2	1
23	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	2	2	1	1	2	1	2	1	2	1	1	3	3	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	2
24	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	3	3	1	1	4	2	2	2	1	2	1	2	2
25	2	2	2	1	2	1	2	1	1	1	2	1	1	2	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	4	1	1	1	1	1	2	1	1	1
26	1	1	3	1	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	2	2	1	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	1	1	1	2	1	1
27	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	2	1	2	1	1	2	1	2	1	1	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	2	2	2	2	1	1
28	1	1	1	1	2	1	1	1	2	2	2	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1
29	2	3	1	1	1	2	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
30	2	3	1	1	2	2	2	1	1	1	2	2	2	2	1	1	1	2	2	2	1	1	2	2	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2