

**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 compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”

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

AUTOR:

Bach. Del Aguila Ricopa Joselin Karen

Código ORCID: 0000 0002 7726 8860

ASESOR:

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ

2019

I. Título de Tesis

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

HOJA DE FIRMA DEL JURADO

.....
Mg. CPCC. MONTOYA TORRES SILVIA VIRGINIA

CODIGO ORCID:0000 0003 0781 3170

Presidente

.....
Mg. CPC. LÓPEZ SOUZA JOSÉ LUIS ALBERTO

CODIGO ORCID:0000 0002 0720 0756

Miembro

.....
Mg. CPC. VILCA RAMÍREZ RUSELLI FERNANDO

CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312

Miembro

.....
Mg. CPCC. ROMEL ARÉVALO PÉREZ

CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629

ASESOR

Agradecimiento

- Le doy gracias a Dios por darme la sabiduría y las fuerzas necesarias para seguir creciendo profesionalmente.
- A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad en la formación de mi profesión.
- De una manera especial al Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por brindarme los conocimientos actualizados en investigación.
- A mis padres por su apoyo incondicional, por su comprensión y su estímulo constante dándome ánimo, alentándome a seguir adelante para conseguir mis metas.
- A los gerentes de cada una de las MYPE por brindarme el apoyo para el recojo de la información.

DEDICATORIA

Esta tesis se la dedico a mi Dios, que supo guiarme por buen camino, en darme fuerzas para seguir adelante y no desmayar, para que yo pudiera lograr mis sueños.

A mis padres a mi hermano y a mi esposo por el apoyo constante por preservar en el logro de mis metas y a mis hijos, quienes han sido mi mayor motivación para nunca rendirme.

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019". La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, cuyos resultados fueron: **Respecto a los empresarios.** De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,33% (16) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 61,54% (23) de los representantes encuestados son de sexo masculino. El 46,67% (14) tienen secundaria completa. **Respecto a las características de las microempresas.** El 56.67% (17) de los representantes de la encuesta tienen entre 6 a 10 años en el rubro. El 56,7% (17) de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia **Respecto a la auditoría.** El 56,7% (17) de los representantes de la encuesta menciona de no desea que a su empresa le practiquen una auditoría. El 53,3% (16) de los representantes de la encuesta menciona que si conocen algo referente a la auditoría. El 63,3% (19) de los representantes de la encuesta menciona que si cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría. El 56,7% (17) de los representantes de la encuesta menciona que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. El 63,3% (19) de los representantes de la encuesta acudieron a personas natural para obtener auditoría. El 76,7% (24) de los representantes de la encuesta mencionan que si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoría. **Respecto a los tributos.** El 76,7% (23) de los representantes de la encuesta mencionan que no

se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la admistración tributaria. el 83,3% (25) de los representantes de la encuesta mencionan que no se revisan ni se controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes que una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. , El 83,3% (25) de los representantes de la encuesta mencionan que no cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos costos y gastos. El 86,7% (28) de los representantes de la encuesta mencionan que si están los libros contables al día. El 53,3% (16) de los representantes de la encuesta mencionan que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 70,0% (21) los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 63,3% (11) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 53,3% (16) mencionan que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 60,0% (18) mencionan que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 56,7% (17) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. . **Respecto al financiamiento.** El 93,3% (28) mencionan que su empresa si solicito crédito. El 70,0% (21) mencionan que su empresa si recibió crédito. El 50,0% (15) de los representantes encuestados recibió más de 1,000 nuevos soles. El 60,0% (18) de los representantes encuestados su financiamiento son de entidades bancarias. El 46,7% (14) de los representantes encuestados su tasa de interés es 2 % mensual. El 76,7% (23) de los representantes encuestados mencionan que su crédito si fue oportuno. El 70,0% (21) de los representantes encuestados mencionan que su

crédito si fue suficiente. El 86,7% (26) de los representantes encuestados si cree que el financiamiento mejora la empresa. **Respecto a la rentabilidad.** El 86,7% (26) de los representantes encuestados si cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años. El 86,7% (26) de los representantes encuestados si cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 60,0% (18) de los representantes encuestados mencionan que el pago de los tributos no afectan la rentabilidad de la empresa. El 90,0% (27) de los representantes encuestados mencionan que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría.

Palabras clave: Auditoría, Tributos, Financiamiento, Rentabilidad, y Mypes.

ABSTRACT

The research had as a general objective: Describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability of the micro and small national companies, trade sector, grocery purchase and sales of the district of Yarinacocha, 2019 ". The research was quantitative-descriptive, not experimental-cross-retrospective, for the collection of information was chosen in a targeted way to 30 micro entrepreneurs, whose results were: **Regarding entrepreneurs.** Of the micro and small companies surveyed, it is established that 53.33% (16) are between 38 and 47 years of age. 61.54% (23) of the representatives surveyed are male. 46.67% (14) have complete high school. **Regarding the characteristics of micro-enterprises.** The 56.67% (17) of the survey representatives have between 6 to 10 years in the field. 56.7% (17) of the survey representatives aim to generate income for the family. **Regarding the audit.** 56.7% (17) of the survey representatives mention that they do not want their company to perform an audit. 53.3% (16) of the survey representatives mention that they know something about the audit. 63.3% (19) of the survey representatives mention that they believe that their company would improve if they would perform an audit. 56.7% (17) of the survey representatives mention that if the audit in their company has improved in relation to finances. 63.3% (19) of the survey representatives went to natural persons to obtain an audit. 76.7% (24) of the survey representatives mention that they would be willing to be trained in auditing. **Regarding taxes.** 76.7% (23) of the survey representatives mention that they do not feel satisfied with the orientation offered by the officials of the tax administration. 83.3% (25) of the survey representatives mention that the books and documents that intervene in accounting are not

reviewed or controlled before an audit by the tax administration in the company. , 83.3% (25) of the survey representatives mention that they do not have a qualified staff assigned to record the costs and expenses. 86.7% (28) of the survey representatives mention that the accounting books are up to date. 53.3% (16) of the survey representatives mention that they had problems or inconveniences to present their monthly statements on time. 70.0% (21) the taxes declared have been paid at the time to the tax administration. 63.3% (11) mentions that there are no established formats for tax limit control accepted as representation and recreational expenses. 53.3% (16) mention that they do not know the infractions and tax penalties that could affect their company. 60.0% (18) mention that if they feel motivated to comply with the payment of their taxes. 56.7% (17) mention that their company can improve if it has a tax planning. **Regarding financing.** 93.3% (28) mention that their company does apply for credit. 70.0% (21) mention that their company did receive credit. 50.0% (15) of the representatives surveyed received more than 1,000 new suns. 60.0% (18) of the representatives surveyed for their financing are from banking entities. 46.7% (14) of the representatives surveyed, their interest rate is 2% per month. 76.7% (23) of the representatives surveyed mention that their credit was timely. 70.0% (21) of the representatives surveyed mention that their credit was sufficient. 86.7% (26) of the representatives surveyed if they believe that the financing improves the company. **Regarding profitability.** 86.7% (26) of the surveyed representatives if they believe that the profitability of their company has improved in the last two years. 86.7% (26) of the representatives surveyed if they believe that the profitability of their company has improved due to the financing received. 60.0% (18) of the surveyed

representatives mention that the payment of taxes does not affect the profitability of the company. 90.0% (27) of the representatives surveyed mention that the profitability of their company would improve if they would perform an audit.

Key words: Audit, Taxes, Financing, Profitability, and Mypes.

INDICE

Título de Tesis	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO.....	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DEDICATORIA	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT.....	ix
INDICE.....	xii
INDICE DE TABLAS	xiv
INDICE DE GRAFICOS.....	xvii
I. INTRODUCCIÓN.....	19
1.1. Enunciado del problema.....	31
1.2. Objetivo general	31
1.3. Objetivos específicos	31
1.4. Justificación de la investigación.....	32
II. REVISION DE LA LETIRATURA	33
2.1. Antecedentes	33
2.1.1. Antecedentes Internacionales	33
2.1.2. Antecedentes Nacionales	47
2.1.3. Antecedentes Regionales	62
2.1.4. Antecedentes Locales	67
2.2. Marco Teórico.....	74
2.2.1. Teorías de la auditoría.....	74
2.2.2. Teorías del tributos	80
2.2.3. Teorías del financiamiento.....	82
2.2.4. Teorías de la rentabilidad.....	83
2.3. Marco conceptual	96
2.3.1. Definición de la auditoría	96
2.3.2. Definición de los tributos.....	97
2.3.3. Definición del financiamiento	98

2.3.4. Definición de la rentabilidad.....	99
2.3.5. Ley Mypes	100
III. METODOLOGÍA.....	108
3.1. Tipo y Nivel	108
3.1.1. Tipo.....	108
3.1.2. Nivel.....	108
3.2. Diseño de la investigación	108
3.2.1. Cuantitativo.....	108
3.2.2. No experimental.....	109
3.2.3. Transversal.....	109
3.2.4. Retrospectivo	109
3.2.4. Descriptivo.....	109
3.3. Población y muestra.....	109
3.3.1. Población	109
3.3.2. Muestra	110
3.4. Definición y operacionalización de variables	110
3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	116
3.5.1. Tecnicas	116
3.5.2. Instrumentos.....	116
3.6. Plan de análisis.....	116
3.7. Matriz de consistencia	117
3.8. Principios éticos	122
3.8.1. Principios éticos.....	122
3.8.2. Respeto por las personas.....	122
3.8.3. Beneficencia.....	123
3.8.4. Justicia	123
IV. RESULTADOS	123
4.1. Resultados.....	123
4.2. Análisis de los resultados.....	160
V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	166
5.1. Conclusiones.....	166
5.2. Recomendaciones	169

VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	173
6.1. Referencia Bibliográfica.....	173
6.2. ANEXO	177
• Instrumentos de Recolección (encuesta).....	191
• Tabla de Fiabilidad	196

INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Edad del representante legal de la empresa	124
Tabla 2 Sexo	125
Tabla 3 Estado civil	126
Tabla 4 Grado de instrucción.....	127
Tabla 5 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	128
Tabla 6 Objetivo de las micro y pequeñas empresas	129
Tabla 7 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	130
Tabla 8 Conoce algo referente a la auditoría	131
Tabla 9 Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	132
Tabla 10 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	133
Tabla 11 A donde acudió para obtener una auditoría	134
Tabla 12 Estarías dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	135
Tabla 13 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?	136
Tabla 14 ¿Se revisan y se controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes que una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?	137
Tabla 15 ¿Cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos costos y gastos?.....	138
Tabla 16¿Están los libros contables al día?	139
Tabla 17 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	140
Tabla 18 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	141
Tabla 19 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	142
Tabla 20 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	143
Tabla 21 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	144
Tabla 22 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?....	145
Tabla 23 ¿Solicito crédito?	146
Tabla 24¿Recibió crédito?	147
Tabla 25 Monto de crédito solicitado	148
Tabla 26 Monto de crédito recibido.....	149
Tabla 27 Entidad a la que solicito el crédito.....	150
Tabla 28 Entidad que le otorgo el crédito.....	151
Tabla 29 Tasas de interese cobrado por el crédito.....	152
Tabla 30 El crédito fue oportuno	153
Tabla 31 Monto de crédito suficiente	154
Tabla 32 Cree que el financiamiento mejora la empresa.....	155

Tabla 33 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años.....	156
Tabla 34 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.	157
Tabla 35 La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	158
Tabla 36 La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.	159

INDICE DE GRAFICOS

Gráficos 1 Edad del representante legal de la empresa	124
Gráficos 2 Sexo.....	125
Gráficos 3 Estado civil.....	126
Gráficos 4 Grado de instrucción	127
Gráficos 5 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	128
Gráficos 6 Objetivo de las micro y pequeñas empresas	129
Gráficos 7 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	130
Gráficos 8 Conoce algo referente a la auditoría	131
Gráficos 9 Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.....	132
Gráficos 10 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas....	133
Gráficos 11 A donde acudió para obtener una auditoría.....	134
Gráficos 12 Estarías dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	135
Gráficos 13 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?.....	136
Gráficos 14 ¿Se revisan y se controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes que una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?	137
Gráficos 15 ¿Cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos costos y gastos?	138
Gráficos 16¿Están los libros contables al día?.....	139
Gráficos 17¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	140
Gráficos 18 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	141
Gráficos 19 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	142
Gráficos 20 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	143
Gráficos 21 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	144
Gráficos 22 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	145
Gráficos 23 ¿Solicito crédito?.....	146
Gráficos 24¿Recibió crédito?.....	147
Gráficos 25 Monto de crédito solicitado.....	148
Gráficos 26 Monto de crédito recibido	149
Gráficos 27 Entidad a la que solicito el crédito	150
Gráficos 28 Entidad que le otorgo el crédito	151
Gráficos 29 Tasas de interese cobrado por el crédito.....	152
Gráficos 30 El crédito fue oportuno	153
Gráficos 31 Monto de crédito suficiente.....	154
Gráficos 32 Cree que el financiamiento mejora la empresa	155

Gráficos 33 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años.....	156
Gráficos 34 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.	157
Gráficos 35 La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.....	158
Gráficos 36 La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	159

I. INTRODUCCIÓN

- **Auditoría**

Como sabemos las micro y pequeñas empresas (en adelante Mypes) son una pequeña unidad de producción, comercio o prestación de servicios; según la legislación peruana es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios, lo cual juega también un papel preminente en el desarrollo social y económico de nuestro país, al ser la mayor fuente generadora de empleo y agente dinamizador del mercado. En un país, donde la falta de empleo es uno de los problemas más serios, resulta imprescindible reflexionar sobre cuál es el rol promotor que le corresponde al Estado.

El Perú es uno de los países que promueve el desarrollo de micro y pequeñas empresas, manteniéndose líder entre países con mejor entorno para micro finanzas, siendo las entidades micro financieras las que generan mayor sustento a las MYPES. Por lo tanto, surge la necesidad de conocer profundamente el rol de las Mypes en la economía del país.

Es más existe una gran variedad de formas de considerar y definir a las micro, pequeñas y medianas empresas, dependiendo de las necesidades propias de cada país o de los objetivos que se persigan. Es decir, en cada país, tomando en cuenta su experiencia y características propias, sus necesidades singulares y los intereses generados de por medio, se pueden esgrimir los argumentos necesarios para aplicar determinada clasificación y con base en

ella aplicar las políticas, medidas y estrategias económicas tendientes a propiciar el desarrollo de dichos estratos empresariales. Cada país define a las MIPYMES utilizando pautas esencialmente cuantitativas que, si bien tiene ciertas características similares, también tiene diferencias significativas. Incluso en algunos casos, no hay consenso dentro del mismo país. En la mayoría de los casos, las variables consideradas son cantidad de personal, cifra de ventas y niveles de inversión en activos.

Se dice también que en América Latina, las pequeñas y medianas empresas representan gran parte del tejido empresarial de los países, pero tienen diferentes dificultades principalmente financieras que les impiden tener un desarrollo óptimo de sus operaciones. En Latinoamérica cerca del 70% del Producto Interno Bruto PIB, es generado por grandes empresas mientras que en países miembros de la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) estas sólo contribuyen con el 40%. El 60% restante es generado por las pequeñas y medianas empresas (Pymes) (OCDE, 2013).

Asimismo la micro y pequeñas empresas es el eje principal para solucionar el problema mundial de pobreza, porque ayudan a reducirla por medio de actividades de generación de empleo, contribuyendo al ingreso nacional y al crecimiento económico del país. Pero más del 80 % de estas empresas constituidas fracasan antes de cumplir un año de funcionamiento, sobreviviendo solo un 20 % en el mercado, porque en su gran mayoría tienen impedimentos al solicitar un crédito en el sistema bancario, según el análisis y comentario de (Cacead (2013).

Zevallos (2010), indica que, en el Perú, las MYPE representan el 98.3% del total de empresas existentes (94.4% micro y 3.9% pequeña), pero el 74% de ellas opera en la informalidad. La gran mayoría de las MYPE informales se ubica fuera de Lima, generan empleo de mala calidad (trabajadores familiares en muchos casos no remunerados) con ingresos inferiores a los alcanzados en las empresas formales similares. Además, Zevallos, sostiene que las MYPE, aportan aproximadamente el 47.0% del PBI del país y son las mayores generadoras de empleo en la economía, aunque en la mayoría de los casos se trata de empleo informal.

En general, más del 60% de las Mype dejan de operar entre los dos y tres años. Las Mype formales registran evidentes limitaciones en su gestión y desarrollo, como deficiencias en organización, en producción, en finanzas y mercados, así como no se evidencia innovación (producción, proceso, marketing, organización y modelo de negocio). En términos financieros las mype no hacen planificación financiera, están enfocadas en el corto plazo, además que no tienen las herramientas y técnicas del caso. Pensemos ahora en las condiciones de las MYPE informales. En efecto, el financiamiento a las MYPE peruanas tiene limitaciones de acceso en la banca formal y de costo cuando puede acceder a una línea de financiamiento. Tasas de 35-40% asumidas por muchas MYPE en el país hacen no competitivo su producto en el mercado internacional. En relación a la Presión Tributaria, la alta carga tributaria es en parte el poco interés de muchas MYPE informales en el Perú de pasar a la formalidad. La MYPE es informal simplemente porque no entiende ni cree en las ventajas de formalizarse. En relación a sus niveles de

competitividad, existen serias deficiencias en cuanto a: Capacitación, costeo, negociaciones, formulación de planes de negocios, investigación de mercados, entre otros; estos factores representan algunos de los conceptos y herramientas de gestión poco manejadas por las MYPE peruanas y que son vitales para competir en mercados abiertos.

Por otro lado las mypes generan alrededor del 47% del empleo, es decir, ofrecen puestos de trabajo a unos 127 millones de personas en América Latina y el Caribe, mientras que solo un 19% del empleo se genera en las empresas medianas y grandes, de acuerdo al estudio de la OIT, "Pequeñas empresas, grandes brechas". A esta estructura productiva hay que agregar 76 millones de trabajadores por cuenta propia, que representan el 28% del empleo.

De esta manera el director de la OIT para América Latina y el Caribe, José Manuel Salazar, dijo que el predominio de las mypes plantea un desafío para los países ya que son los principales nichos de informalidad y baja productividad. Agregó que hay necesidad de generar un entorno propicio para que las mypes mejoren sus condiciones y engrosen el estrato de empresas medianas.

Asimismo entre las medidas que sugiere la OIT como parte de políticas integrales para las mypes figura la simplificación de la reglamentación y el acceso al Auditoría. Además, la Organización Internacional de Trabajo-OIT (s.f.), en "Pequeñas y microempresas en América Latina y el Caribe", expresan que, en las Américas destaca el papel productivo y social de las microempresas, que en algunos casos comparten

muchas características con las pequeñas empresas. En este campo, las políticas deben orientarse en dos direcciones: por un lado, la mejora de la productividad y el mayor acceso a recursos productivos y de competitividad; por otro lado, la inclusión de los trabajadores de estas unidades productivas en las agendas sociales y laborales. Para hacer frente a estos desafíos, es necesaria una política específica que tenga como meta crear las condiciones que permitan a las Mypes urbanas y rurales alcanzar una competitividad genuina en un marco de equidad. En términos concretos, ello implica mejorar significativamente el porcentaje de trabajadores de las Mypes que estén cubiertos por las políticas y los servicios empresariales de fomento de la productividad y que tengan acceso a mercados y niveles mínimos de protección en todos los países de la región.

Se manifiesta que en nuestro país, la situación actual de la micro, pequeña y mediana empresa es la siguiente: representa el 99.5% de las empresas existentes, el 84% del empleo⁵, el 64% del PBI (solo las MYPE -sin medianas- y los independientes contribuyen con el 47%⁶), y el 2% de las exportaciones. Son un total de 2.5 millones de pequeñas empresas que dan empleo a 7.6 millones de personas (en esta cifra no se incluye el autoempleo), distribuidos: 57% en el ámbito urbano y 43% en el ámbito rural (referidos a la PEA).

Se afirma según datos del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), la economía peruana creció en un 9,8% durante el ejercicio 2008 y, durante el 2009, por efectos de la crisis externa, tiene un lento crecimiento reflejado en el 1,8% en el primer trimestre del año y un

decrecimiento del 1,1% en el segundo. Esto se debe a una contracción de la demanda externa y una disminución de la inversión de un 25%.

El crecimiento económico, entre otros, está asociado en forma positiva con la tasa de creación de empresas, por ello un aumento de la actividad empresarial conlleva tasas de crecimiento económico más altas. El flujo de entrada de empresas en nuevos sectores de la economía y de salida de empresas de los sectores declinantes, poco rentables es un proceso que reasigna los recursos (trabajo y capital) en el total de la economía hacia sectores y empresas que, indefectiblemente, tienen mejoras en la productividad, facilitando la modernización del tejido empresarial.

- **Tributación**

Se manifiesta que la Auditoría tributaria preventiva se trata de un control ex ante. Es poco aplicable en la mayoría de las empresas del país, ya que consiste en la verificación del adecuado cumplimiento de las obligaciones tributarias sustanciales y formales. La finalidad de este servicio es ayudar a descubrir las posibles contingencias y presentar las posibles soluciones, de manera que en caso se produzca una fiscalización se reduzcan significativamente los posibles reparos, los tributos más relevantes son: Impuesto General a las Ventas e Impuesto a la Renta. El Impuesto General a las Ventas: se configura como un tributo indirecto, éste grava las siguientes actividades siempre y cuando se realicen en el Perú. El IGV es considerado un tributo nacional, cuyo acreedor es el gobierno central y cuyo administrador tributario es la conocida entidad denominada como SUNAT.

El deudor tributario es aquel que realiza las operaciones y negocios

que están dentro del ámbito de aplicación del impuesto como el que importa bienes o realiza la venta de bienes muebles y utiliza algún tipo de servicio.

El Impuesto a la Renta: se configura como un tributo directo, de carácter natural y subjetivo, que grava la renta de las personas. En otras palabras, se trata de un impuesto que grava la renta o ganancia que se ha producido a partir de una inversión o de la rentabilidad de cierto capital. Se puede tratar también del producto de un trabajo dependiente o independiente. En términos más sencillos, el impuesto a la renta es un tributo que, como ya se ha dicho, grava las rentas o aquellos ingresos que se configuran como utilidades o beneficios. Estos ingresos provienen de una cosa o actividad, constituyéndose al impuesto a la renta. La auditoría tributaria preventiva evalúa decisiones de la dirección y permite a la empresa verificar la situación tributaria en la que se encuentra, permitiendo corregir de forma óptima los errores encontrados. En ese sentido, la teoría de la discrecionalidad. (Vargas & otros, citado en Castro, 2012).

También, las MYPES del sector comercio son motores del crecimiento económico, siendo un eje primordial de desarrollo para nuestro país y uno de los rubros que genera mayores ingresos. Recién en los últimos tiempos las instituciones financieras bancarias y no bancarias están tomando algunas medidas positivas para mejorar el financiamiento hacia las MYPES.

Cabe indicar que los servicios financieros son elementos importantes porque contribuyen al desarrollo y a la competitividad de la micro y pequeñas empresas. Ya que los microempresarios no arriesgan el patrimonio personal, y surge la oportunidad de establecer mecanismos o cronogramas de pagos. Por

ello se requiere de parte del Estado y de las entidades privadas una masiva difusión de nuevos productos que atiendan sus necesidades, como el leasing, las facturas conformadas, los descuentos por las letras de cambio, etc. (Medina, 2010).

Sin embargo, el problema central de la micro y pequeñas empresas es acceder al sistema bancario comercial, Auditoría que resulta el más caro del país. Son los propios micro- y pequeños empresarios, quienes denuncian esta situación, y si bien consideran que el mercado y el aspecto tecnológico son importantes para lograr sus objetivos estratégicos, le dan mayor ponderación al aspecto del Auditoría, ya que los montos que manejan como capital propio no cubren ni su capital de trabajo ni el de inversión, ambos elementos claves para crecer en un mercado competitivo. Asimismo, la falta de una verdadera cultura financiera en el sector de las micro- y pequeñas empresas origina que busquen otras alternativas de Auditoría, asumiendo incluso mayores costos financieros (Mauricio & Gomero, 2004).

En el Perú, el sector comercio, crece significativamente; en con una expansión de un 15% y la idea es que siga así en estos siguientes años. Según Nunura (2011), los resultados de una encuesta realizada a 32 empresas en Lima, y el conocimiento adquirido durante su experiencia profesional, demuestran la existencia de un déficit tanto de conocimiento como del uso de nuevas herramientas para una adecuada Administración de la información, lo que significa limitaciones para realizar una buena gestión de la información, y a su vez implica una desventaja competitiva frente a otras empresas.

- **Finanzas**

El financiamiento actualmente es muy importante para las micro y pequeñas empresas en adelante MYPE por ello es necesario estudiar su canalización de los recursos para la constitución, desarrollo y ampliación de las MYPE. En efecto, el financiamiento es importante porque permite a muchos micro y pequeños empresarios seguir invirtiendo en sus negocios, optando por un comportamiento más competitivo que es medido por la productividad lograda de dicha unidad económica de pequeña escala, con el fin de conseguir estabilidad económica, acceso a tecnologías, un desarrollo institucional y sobre todo participar en un ámbito más formal.

Se manifiesta que en la evaluación realizada a las MYPEs se determinó la existencia de problemas de control interno en el área de tesorería, que genero mal uso de los recursos, en deterioro del cumplimiento de sus objetivos como empresa. El problema principal de la empresa se centra en el manejo de las operaciones, funciones, procedimientos, coordinación y control del efectivo en el área de tesorería.

Para justificar esta investigación lo que se busca es la eficiencia del uso de los recursos del área de tesorería, con las actividades u operaciones que se realizan con el efectivo, siendo estas las más adecuadas y tengan una evidencia sustentatoria que comprueben dichas operaciones, las cuales deban tener un control; es por ello que se realizó un diseño de controles internos exclusivamente para el área de tesorería beneficiando con un mejor manejo en la eficiencia del proceso del efectivo en la empresa, siendo los beneficiados, en primer lugar la empresa que dentro de ellos se encuentra el gerente,

personal administrativo, son quienes lo necesitan para determinar en qué parte del proceso del efectivo existe más deficiencia, y en segundo lugar se benefician los usuarios externos que son proveedores, entidades financieras, clientes, y el estado.

De esta manera el control interno permite evaluar el grado de eficiencia, eficacia, economía y productividad en las empresas del rubro comercial, con lo que se logra en muchos casos alcanzar en un 100% sus objetivos y metas programados. También permite minimizar riesgos y errores o irregularidades en un 80% de forma oportuna, y contar con un adecuado y eficiente control para tomar decisiones en la vida empresarial. Asimismo la existencia de un control influye en las diferentes áreas de la empresa maximizando oportunidad, eficiencia de las operaciones, rentabilidad, y confiabilidad de la información administrativa, contable y financiera. Las actividades de control se establecen para ayudar a asegurar que se pongan en práctica las reglas para enfrentar cualquier riesgo. Todo este proceso es supervisado para proporcionar un grado de seguridad razonable en los objetivos de la empresa.

Finalmente toda empresa pública o privada, que funcione de manera individual o colectiva, para poder desarrollar sus actividades económicas, productivas y de servicios, necesariamente debe contar con recursos financieros, los cuales pueden ser propios o ajenos. Por lo tanto, el financiamiento constituye una variable muy importante para todo tipo de institución, en especial para las empresas y para las Mypes. (Vásquez Pacheco, 2016).

- **Rentabilidad**

La importancia del estudio de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas en el sector abarrotes traerá como consecuencia información relevante sobre las necesidades de capacitación, financiamiento y otros aspectos que se vinculen con el desarrollo de las MYPE en el distrito de Yarinacocha.

Si las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de yarinacocha, 2019, no logran tener un planeamiento tributario, es porque no conocen los beneficios de este elemento, que considera aspectos importantes como; la cultura tributaria, el control tributario, obligaciones tributarias, infracciones y sanciones. Es por ello que se buscó conocer este conjunto de teorías para que las empresas eviten problemas tributarios con la SUNAT. Yarinacocha es una ciudad que está creciendo y está conformada por muchas micro y pequeñas empresas; es por eso que la Dirección Regional de Trabajo y Promoción de Empleo de la ciudad de Pucallpa ha empezado a establecer mecanismos adecuados de coordinación, ejecución y supervisión de las políticas dictadas por el sector en concordancia con la política del Estado, con los planes sectoriales y regionales, para apoyar a las micro y pequeñas empresas mediante capacitación y Auditoría; de esta manera las micro y pequeñas empresas de los diferentes sectores y rubros pueden dar empleo a los habitantes de Yarinacocha y sus alrededores, lo que a su vez permitirá satisfacer las necesidades de los usuarios y al público en general de la región Pucallpa. En Yarinacocha existen muchos micros y pequeñas empresas que desarrollan sus

actividades productivas y de comercio en diferentes sectores y rubros económicos.

Yarinacocha es un distrito que está creciendo y está conformada por muchas micro y pequeñas empresas; es por eso que la Dirección Regional de Trabajo y Promoción de Empleo de Ucayali ha empezado a establecer mecanismos adecuados de coordinación, ejecución y supervisión de las políticas dictadas por el sector en concordancia con la política del Estado, con los planes sectoriales y regionales, para apoyar a las micro y pequeñas empresas mediante capacitación y Auditoría; de esta manera las micro y pequeñas empresas de los diferentes sectores y rubros pueden dar empleo a los habitantes de Yarinacocha y sus alrededores, lo que a su vez permitirá satisfacer las necesidades de los usuarios y al público en general de la región Ucayali. En Yarinacocha existen muchos micros y pequeñas empresas que desarrollan sus actividades productivas y de comercio en diferentes sectores y rubros económicos. Según la SUNAT (2010). Sin embargo, a nivel desagregado se desconoce qué características tienen las Mypes de yarinacocha. Por ejemplo, se desconoce si tienen o no a Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019.

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

1.1 Enunciado del problema

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

1.2 Objetivo general

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

1.3 Objetivos específicos

✓ Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019.

✓ Determinar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019.

✓ Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019.

✓ Determinar las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019.

✓ Determinar las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019.

1.4 Justificación de la investigación

Finalmente la investigación se justifica porque es importante ya que nos permitirá conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019; es decir, desde el punto de vista práctico, nos permitirá 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 compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 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 compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 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

- **Auditoría**

García (2011), auditoría tributaria preventiva de una empresa que presta servicios informáticos. Universidad de San Carlos de Guatemala. García en este trabajo llegó a la conclusión, que la diferencia entre la auditoría que realiza la Superintendencia de Administración Tributaria y la que ejecuta un auditor o firma independiente, consiste en que la primera como ente fiscalizador, verifica que la entidad haya cumplido con las obligaciones tributarias, en caso contrario exige la obligación de acuerdo con la legislación vigente, lo que influirá deuda tributaria, multa, intereses y mora, en cambio el segundo, recomienda una serie de acciones sobre el cumplimiento o no de las leyes afectas. Señala también que El desconocimiento de la legislación, la mala interpretación de éstas y la ausencia de asesoría profesional dentro de una empresa que presta servicios informáticos, provoca el incumplimiento de las obligaciones tributarias a las que está afecta, lo que conlleva al pago de multas, mora e intereses. De igual forma entre las recomendaciones propuestas se confirmó lo subsiguiente que las empresas individuales o jurídicas desde que se crean como tales en Guatemala, deben observar la correcta aplicabilidad de las leyes, normas y criterios que establece la

legislación, para ello deben apoyarse con asesoramiento profesional en la materia.

González (2014), la Gestión Financiera y el Acceso a Financiamiento de las PYME del Sector Comercio en la Ciudad de Bogotá”; tiene como objetivo determinar la vinculación entre la gestión financiera y la obtención de financiamiento en las PYME del sector comercio de Bogotá; utilizo como estrategia un diseño metodológico que se caracteriza por emplear un enfoque empírico analítico, siendo su investigación cuantitativo - tipo explicativo, no experimental y transversal; esta investigación concluye mencionando que la estructura del financiamiento de las PYME del sector comercio de la ciudad de Bogotá para el periodo de estudio, evidencia que un 25% de las empresas se han financiado durante los seis años (2008-2013) con recursos patrimoniales, el 75% de las empresas restantes ha presentado una estructura que combina pasivo y patrimonio en una proporción que oscila entre 13,08% y 86,66% respectivamente, se acentúa que dicha estructura ha tenido un comportamiento estable sin variaciones significativas.

Cáceres (2014), en un modelo de auditoría tributaria para MyPEs. Nos dice la auditoría es un tema abordado y aplicado en las Empresas Públicas y Privadas, grandes o pequeñas reguladas y no por órganos de control en la República del Ecuador. Las Pequeñas y Mediana Empresas (PyMEs) al no ser obligadas, no aplican, porque un

gran porcentaje de ellas son empresas personales, familiares o societarias, no cuentan con una estructura organizacional, contable y procedimientos adecuados de control financiero y administrativo. La investigación tiene el objetivo de identificar cuáles son los factores que determinan la aplicación de la auditoría en las MyPEs a partir de la determinación de la demanda voluntaria de una auditoría. Se usa el método descriptivo, analítico y estadístico, a través de la revisión bibliográfica y la regresión lineal binaria a datos de la última Encuesta Nacional a Empresas con sus establecimientos y Microempresa.

Bravo (2012), auditoría de cumplimiento tributario y su incidencia en las obligaciones tributarias de la empresa Sixmagricola S.A, Cantón Quevedo, año 2012. Universidad Técnica Estatal de Quevedo. Bravo, realiza la investigación, por la necesidad de auditar el proceso contable, y determinar cómo estos pueden mejorar con la aplicación de una auditoría. El análisis permitió comprobar cuál es el nivel de confianza de las declaraciones de impuestos presentadas por la Empresa, evaluar el grado de eficacia de la documentación soporte y analizar si se efectúa la correcta aplicación de los porcentajes de retención en la base imponible., se pudo comprobar que el nivel de confianza de las declaraciones presentadas por dicha empresa, no es satisfactoria debido a que estas no se efectúan en las fechas límites establecidas por la Administración tributaria y se cae con frecuencia en declaraciones de sustitutivas, el grado de eficacia de la documentación soporte es satisfactorio y se aplican de manera correcta los porcentajes

de retención sobre la base imponible dando como resultado un total cumplimiento de sus obligaciones. Los resultados reflejan que no se tiene un control adecuado en las obligaciones tributarias como son la declaración y presentación de los impuestos mensuales, lo cual incide de manera negativa en el desempeño de las obligaciones de la Empresa

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 sobretudo la financiación empresarial. Estas medidas no convencionales incluyen medidas de liquidez y plazos superiores de financiación, casi como programas de flexibilización cuantitativa”.

“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)

Rivera y Silvera (2012), realizo una investigación de “Formalización Tributaria de los Comerciantes Informales en la Zona

Central del Cantón Milagro”, tiene como objetivo general Reconocer que el proceso de formalización tributaria influye en el Desarrollo Socioeconómico de los comerciantes informales, permitiendo que su labor tenga los beneficios fiscales que el Estado les reconoce, empleando para ello un proceso de aprendizaje sobre las normas del Código de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno. El presente estudio fue de tipo exploratorio, de diseño Cualitativa. La informalidad de los comerciantes ubicados en la avenida García Moreno genera alta preocupación al Gobierno Autónomo Descentralizado del Cantón Milagro, más por la reubicación que genera el control vial del casco comercial, que los tributos que deben pagar para el SRI.

- **Tributación**

Jimmy (2016), la evasión de impuestos en las empresas bolivianas. Algunos de los impuestos que se aplican sobre las empresas son directos por el hecho de tratarse de una empresa y otros se aplican si la empresa incurre en el área que grava el impuesto. Ley 2492 (Código Tributario), se define a un impuesto como el tributo cuya obligación tiene como hecho generador una situación prevista por Ley, independiente a toda actividad estatal relativa al contribuyente y el artículo N° 9 de la misma ley define a los tributo como “las obligaciones en dinero que el Estado, en ejercicio de su poder de imperio, impone con el objeto de obtener recursos para el cumplimiento de sus fines, Una última definición de impuesto que

proporciona un grado más amplio de comprensibilidad es la que se presenta en programa PET de Impuestos Nacionales, que aclara que el impuesto es una contribución determinada por Ley para el cumplimiento obligatorio de todos los habitantes del país, en función a la actividad económica que se realice.

Según Arce, la evasión de impuestos o evasión tributaria, es una acción ilegal realizada por el contribuyente para reducir de manera total o parcial el pago de sus obligaciones tributarias. La hipótesis a defenderse en este material es que las empresas bolivianas, tanto públicas como privadas se encuentran sujetas a más de dos impuestos (aunque existen empresas que por ley están exentas de algunos impuestos), y que en el país algunas empresas usan de diferentes métodos de evasión para defraudar al fisco y al Estado.

Ayala y Frida (2016), en Bolivia, al igual que en otros países el desarrollo de la estructura tributaria exhibe una gran preponderancia hacia los impuestos indirectos sobre el consumo o gasto IVA, IT, ICE, etc. En un análisis de las estructuras impositivas de países en desarrollo como Bolivia, Colombia, Indonesia, entre otros, se determinó a través de un estudio de sus estructuras de ingreso que no existe una relación obvia entre el ingreso per cápita y el grado de confianza en los impuestos directos, así también se identificó que los países desarrollados logran mayores recaudaciones de los ingresos de las personas y las empresas, mientras que en los países en desarrollo

recaudan más de los impuestos indirectos que gravan al consumo. En este entendido, es importante entender que el establecimiento de un impuesto cualquiera, tiene efectos que solo se circunscriben en el marco estrictamente fiscal, en cuanto al incremento de los ingresos públicos, sino que alcanza aspectos tan variados como el económico, social, político, técnico, institucional, etc. En tal sentido, si la Política Fiscal es instrumental, también lo es la Política Tributaria, por lo tanto, los objetivos deben estar orientados a resolver algún problema de acuerdo a las circunstancias, en el caso de nuestro país los cambios y reformas impositivas han estado generalmente orientadas a reducir el déficit fiscal. Pero, si bien las reformas tributarias son más bien influenciadas por un entorno económico general, tampoco hay que perder la perspectiva que la eficiencia de un sistema tributario está referido a que no cause distorsión en las decisiones de los agentes económicos. Y la forma que los agentes económicos perciban esto estará directamente relacionado a la reacción que tendrán frente al cambio tributario.

Rosso y Luis (2016), en su artículo sobre los conocimientos del sistema tributario en Bolivia y su relación con el fenómeno informal. Los objetivos que persigue esta investigación son : (a) hacer un diagnóstico de la economía informal en Bolivia, así como de la estructura y evolución del sistema tributario boliviano y la relación con el contribuyente de baja significancia fiscal y/o informal durante los últimos 12 años desde 1996; (b) Describir y evaluar por medio de

instrumentos fiscales la eficiencia del STB y su correspondencia con la economía informal; (c) valorar la carga tributaria que existe sobre la economía informal, contemplando la presión tributaria sobre este sector función a la incidencia distributiva del sistema impositivo para determinar ; (d) la relación que existe, medida empíricamente, entre la carga tributaria sobre el sector informal y su dimensión dentro la economía. El tema escogido implica incursionar por una materia de mayor relevancia para nuestras naciones y, en especial para Bolivia que debe enfrentar un sin número de restricciones presupuestarias y de exclusión social, por lo que una mayor comprensión de la incidencia económica y redistributiva del sistema tributario Nacional, así como su estructura, medida en términos de eficiencia y su causalidad con lo informal, generara conocimiento útil para la formulación de lineamientos de política tributaria que permita disminuir la tasa de informalidad de la economía con las consecuentes ventajas de esta: mejorar los ingresos para el Estado y mayor inclusión social para el trabajador informal. El trabajo se estructura en cinco capítulos y sus anexos correspondientes: El primer capítulo junto al planteamiento del problema, se señala los objetivos del trabajo, justificación, planteamiento de la hipótesis y lo que concierne a la naturaleza metodológica; el Segundo capítulo corresponde al Marco Teórico que sustenta la investigación, está dividida en dos subcapítulos correspondientes a la economía informal y a los sistemas tributarios; El tercer capítulo tiene que ver con el

conjunto de conceptos y categorías que forman parte del Marco Conceptual; El cuarto capítulo, o Marco Referencial, está dedicado a describir las diferentes variables, dado su carácter estructural, que hacen a la economía informal en Bolivia y , cual la estructura y funcionamiento del sistema Tributario boliviano y, su relacionamiento con el contribuyente de menor significancia fiscal y/o informal. El Quinto capítulo corresponde al Marco Practico, donde se examina y mide la relación que existe entre la eficiencia del sistema tributario y de éste con la mayor informalidad de la economía nacional.

- **Finanzas**

Quinteros (2014), en su tesis Educación Económica y Financiera en Colombia desde la perspectiva del Desarrollo Humano, presentado a la Universidad Santo Tomas Bogotá - Colombia, tuvo como objetivo determinar el nivel de conocimiento relacionados a la formación económica financiera que tienen la mayoría de las personas en Colombia y arribo a la siguiente conclusión: Para la mayoría de la población colombiana es importante la planeación económico-financiera. No obstante, las entidades financieras y educativas no le ofrecen los medios ni las herramientas para comprender cómo invertir su dinero y llevar a cabo acciones concretas que le permita alcanzar su estabilidad financiera, por lo cual debe recurrir a la tradición y mecanismos aún por fuera de la ley

Gonzales (2014), En su investigación “La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la

ciudad de Bogotá”, de la Universidad Nacional de Colombia, Bogotá. Cuyo objetivo fue: Determinar la vinculación entre la gestión financiera y la obtención de financiamiento en las Pymes del sector comercio de Bogotá. Entre sus conclusiones se tiene: El principal aporte de esta investigación fue explorar la situación actual de uno de los sectores más impactantes e influyentes en la economía de la ciudad de Bogotá con el fin de efectuar un diagnóstico de su gestión financiera y la relación de ésta con sus alternativas de financiamiento, así mismo identificar las problemáticas financieras presentes, con el fin de establecer estrategias y acciones de mejoramiento.

Adicionalmente se observa que mientras en las medianas empresas del sector comercio el acceso a financiamiento a través de capital es bastante reducido, en las pequeñas empresas el acceso a recursos financieros de mediano y largo plazo es nulo. Esta situación pone de manifiesto la insuficiencia de recursos orientados a la inversión lo cual se convierte en un limitante para emprender proyectos a largo plazo que favorezcan el crecimiento y desarrollo de las empresas.

Filippo (2011), en su estudio: Financiamiento del desarrollo económico diversificación de instrumentos financieros en una economía en desarrollo, presentado a la Universidad de Buenos Aires –Argentina, su objetivo de esta investigación era mostrar la importancia de políticas específicas ampliación de las variedades de instrumentos financieros disponibles en los países atrasados.

Asimismo, llego a la siguiente conclusión: Las políticas financieras y el diseño del sistema financiero deben asentarse en un plan nacional de desarrollo productivo a cuya viabilidad contribuyen y gracias al cual pueden sostenerse y evolucionar.

Al igual que en EE.UU., la divulgación problemática de información falsa en los estados financieros en Japón, desde la primavera del 2004, fomentó la desconfianza hacia el mercado de valores japonés y forzó la revisión global del sistema de divulgación japonés. Consecuentemente, en diciembre de 2004, el Consejo del Sistema Financiero de la Agencia de Servicios Financieros (FSA, por sus siglas en inglés) recomendó que la evaluación y verificación de los controles internos relativos a la notificación y registro de la información financiera, fueran obligatorias, para garantizar la credibilidad del sistema de divulgación.

Gonzales (2014), en su trabajo de investigación titulada “La Gestión Financiera y el Acceso A Financiamiento de las Pymes del Sector Comercio en la Ciudad de Bogotá”, título para obtener el grado de Magíster en Contabilidad y Finanzas, tiene como objetivo general Determinar la vinculación entre la gestión financiera y la obtención de financiamiento en las Pymes del sector comercio de Bogotá, el diseño será de tipo no experimental ya que se busca observar los fenómenos tal y como se dan en su contexto natural sin manipular deliberadamente sus variables, Considerando la evolución de la

estructura de financiamiento de las empresas Pymes del sector comercio de la ciudad de Bogotá para el periodo de estudio, se evidencia que un 25% de las empresas se han financiado durante los seis años (2008-2013) con recursos patrimoniales. El 75% de las empresas restantes ha presentado una estructura que combina pasivo y patrimonio en una proporción que oscila entre 13,08% y 86,66% respectivamente. Se recalca que dicha estructura ha tenido un comportamiento estable sin variaciones significativas.

- **Rentabilidad**

Ramos (2009), en su investigación titulada: el financiamiento bancario que incide en la rentabilidad de la MYPE, en el caso de la ferretería Santa María SAC del distrito de México, periodo 2012. Tuvo por objetivo general determinar cómo el financiamiento bancario incide en la rentabilidad de la MYPE ferretería santa María SAC. El tipo y nivel de la investigación fue cualitativo descriptivo y para recoger información se utilizó la técnica de la encuesta aplicada a gerencia general, administración, tesorería, créditos, cobranza, ventas de la microempresa. El principal resultado de la Mypes es que el financiamiento bancario obtenido en el periodo 2012 de la banca no comercial Caja de Ahorros y Créditos del Santa SA fue de S/. 10 000,00 con una tasa de interés de 3,25 % mensual, obtenido con tipo de financiamiento hipotecario. Los trámites fueron dificultosos, pues demoraron dos semanas debido a la falta de orden y al

desconocimiento acerca de sus obligaciones tributarias ante la Municipalidad del distrito de México. La inversión que realizó fue la compra de mercaderías de mayor demanda. El financiamiento bancario demostró ser efectivo, pues ayudó a mejorar en un 15 % más la rentabilidad de la microempresa ferretería Santa María SAC, a la vez que el microempresario ya conoce sus obligaciones tributarias y el procedimiento o los requisitos para acceder a un crédito.

Martínez (2011), en su tesis titulada: contabilidad de costos y rentabilidad en la PYME, México. Tuvo como objetivo general analizar las características de las empresas que tienen implantado un sistema de contabilidad de costos para la gestión, el tipo de investigación fue cuantitativa con diseño descriptiva no experimental y se utilizaron como la técnica para recopilar la información fue una encuesta personal realizada por personal calificado del proyecto en la sede de la Pyme; se utilizó como soporte un cuestionario auto administrado dirigido al gerente de la empresa. El diseño general de la muestra se basó en los principios del muestreo estratificado en poblaciones finitas. La población de empresas, para los efectos del diseño muestra ha sido segmentada de acuerdo con tres criterios: región, actividad y tamaño. Asimismo realiza un estudio empírico con 1,425 MYPE. Las cuales se caracterizan por ser empresas medianas, maduras, no familiares y dirigidas por gerentes con formación universitaria. Asimismo, se trata de empresas muy innovadoras, con una tecnología avanzada y que disponen de certificación de calidad.

Adicionalmente, los resultados muestran que la implantación de un sistema de costos ejerce una influencia positiva sobre la rentabilidad de la PYME.

Beltrán (2008), en su tesis denominada: predicción del crecimiento del micro y pequeñas empresas en Bolivia. El objetivo general para poder solucionar este problema es el siguiente: “Identificar los determinantes que inciden para que las MYPE en Bolivia tengan un crecimiento sostenible en los próximos años mediante la aplicación de un modelo econométrico.” Los métodos que se utilizaron en el presente trabajo de investigación son los siguientes: el método deductivo, el método inductivo, histórico, análisis y el estadístico. Con respecto a las técnicas que se emplearon fueron las siguientes: Análisis Documental, Revisión documental y Entrevista no Estructurada. La hipótesis planteada fue la siguiente: “El Financiamiento, La Mano de Obra, La Maquinaria y Equipo, y la Materia Prima, son los determinantes que inciden para que las MYPE en Bolivia tengan un crecimiento sostenible en los próximos años”. Como conclusión se puede ver que los determinantes que más inciden para que las MYPE tengan un crecimiento sostenible en los próximos años; son el Financiamiento, la Mano de Obra y la Maquinaria y Equipo, posteriormente se realizó una predicción del modelo llegando a la 13 conclusión que para los próximos años 2007 y 2008 existirá un crecimiento favorable para el sector de la micro y pequeñas empresas. Las recomendaciones son: se recomienda al Viceministerio

de las Micro y Pequeñas Empresas hacer un seguimiento constante estadístico de las MYPE para actualizar los datos y contar con una información clara y actualizada.

2.1.2 Antecedentes Nacionales

- **Auditoría**

Chacón y Patricia (2016), la presente investigación tuvo como objetivo general describir El Sistema de detracciones del Impuesto General a las Ventas (IGV), como mecanismo para el cumplimiento tributario en la Empresa de Servicios Grafica Yafra SAC año 2016, especificando los diversos hechos económicos afectos al SPOT, describiendo los procesos para el cumplimiento de las obligaciones tributarias afectas al Sistema de detracciones del IGV e identificando los fondos inmovilizados para asegurar el cumplimiento de las obligaciones tributarias afectas al Sistema de detracciones del IGV. El trabajo se enmarcó dentro de una metodología descriptiva transversal no experimental, con un enfoque cuantitativo, utilizando la técnica de la Investigación documental y como instrumento la guía de observación, basándose en preguntas a la muestra y teniendo como resultado que el gerente y el contador tengan mayor conocimiento con respecto al Sistema de detracciones. El Sistema de detracciones se aplica según las actividades económicas de las empresas como son: la venta interna de bienes, prestación de servicios, servicios de transportes de bienes terrestre, servicio de transporte público de

pasajeros realizado por vía terrestre, operaciones sujetas al impuesto a la venta del arroz pilado (IVAP), todo supervisado por la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT). Finalmente, tomando en cuenta los antecedentes nacionales, el efecto es diferente según el tipo de empresa, como es el caso del sector industrial que realiza servicio publicitario y tiene como consecuencia la acumulación de crédito fiscal, porque para este tipo de actividad el Sistema de detracciones es una formalidad innecesaria. En cambio, para el sector de servicio de transporte viene a ser un ahorro favorable ya que aseguran el pago de sus futuros impuestos, además existen empresas que no tienen un control de sistema, teniendo como consecuencia multas y retenciones de dinero.

Risco y María (2016), la presente Tesis titulada “Auditoría Financiera y su incidencia en la Rentabilidad de las MYPES en el Emporio Comercial de Gamarra, 2015” que permite analizar de qué manera la Auditoría Financiera incide en la rentabilidad de las MYPES del Emporio Comercial de Gamarra. La metodología empleada para elaboración de la presente investigación es descriptiva causal, aplicando un método de investigación científica sobre una muestra de 42 personas, entre empresarios y trabajadores del área contable y administrativa de las MYPES en las diferentes galerías del Emporio Comercial de Gamarra. La tesis fue desarrollada en el aspecto teórico conceptual obteniendo información de diferentes especialistas, quienes aportaron en la consolidación de las variables: Auditoría Financiera y

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

Namoc (2012), en su tesis de titulación sobre La aplicación del NON BIS IN IDEM en materia tributaria y su incidencia en la rentabilidad de las empresas comerciales de la provincia de Pacasmayo. Cuyo objetivo fue: 2determinar la aplicación del NON BIS IN IDEM en materia tributaria y su incidencia en la rentabilidad de las empresas comerciales de la provincia de Pacasmayo. Investigación de enfoque cuantitativo y nivel descriptivo, diseño descriptivo simple; con una población de 50 propietarios de las empresas utilizando como técnica la encuesta e instrumento cuestionario estructurado. Concluye que la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria es un ente que se encarga de administrar

los tributos, y también de sancionar a las empresas infractoras con las obligaciones tributarias, pues la administración tributaria en la actualidad está sancionando doblemente a las empresas comerciales de la provincia de Pacasmayo, con lo que está perjudicando su rentabilidad”.

Márquez (2009), señala que la estrategia más acertada es tender una red entre las instituciones públicas y privadas, con el fin de ampliar el Auditoría de las MYPEs, y de esta forma construir un futuro mejor para la pequeña y mediana empresa y para la economía nacional. La principal conclusión del mencionado trabajo es: que las políticas estatales y regionales en el país dirigido al sector de las PYME, deben contener apoyos crediticios, para el estímulo económico de estas industrias que en muchos países desarrollados como: España, Francia y Japón son la base de la economía nacional. En dicho estudio se evidencia que el mercado de capitales nacional no contempla y normativamente dificulta la participación de la pequeña y mediana empresa, por lo que es necesaria una regulación que beneficie a las pequeñas empresas y puedan ingresar al mercado de capitales como medio de Auditoría y crecimiento empresarial.

Por otro lado, Aguilar (2004), en su investigación el Auditoría de las micro y pequeñas empresas en Puno, ha intentado explicar el mecanismo de Auditoría de las micro y pequeñas empresas en Puno, además de analizar la demanda de Auditoría se intenta determinar las variables que influyen sobre la demanda, para tal efecto se ha hecho un

análisis de la oferta y demanda de crédito, se ha considerado a 139 micro y pequeñas empresas. Bajo este contexto, trato de analizar el impacto de las variables capacitación, edad, localización, experiencia de los micros y pequeños empresarios, tamaño de la unidad empresarial, valor de los activos y número de empleados, así como los efectos de otras variables relevantes y lograr con ello una explicación adecuada del comportamiento del Auditoría de los micros y pequeñas empresas.

- **Tributación**

Limaco y Mundaca (2013), en su tesis titulada: Planeamiento tributario para evitar contingencias tributarias en la micro y pequeñas empresas de la provincia de Huancayo, llegan a la siguiente conclusión: El planeamiento tributario detalla o especifica cómo está compuesto, desde una asesoría (al inicio de las actividades o en el tiempo que desee), la actividad, el capital inicial, el tipo de empresa (persona natural o jurídica), el régimen tributario, (Nuevo RUS o el Régimen Especial), la obligaciones formales y obligaciones sustanciales; de no cumplir con dichos procedimientos generaran contingencias tributarias en las micro y pequeñas empresas. El 95.89% de los encuestado está de acuerdo en Planificar con anterioridad, como se desarrollarán las operaciones tributarias que realizarán y el 94.52% de los mismos han tenido contingencias tributarias Es por ello que los resultados obtenidos proyectan que realizar un Planeamiento Tributario influirá y favorecerá en evitar las

contingencias tributarias, como son: de inscripción, entrega de comprobantes de pago, comiso de bienes, rectificatorias de declaraciones juradas, multas en fiscalizaciones, etc. que conllevan a generar desembolso de dinero que afectan al desarrollo empresarial.

Castañeda (2012), en su trabajo de investigación denominado: Los efectos mediante un financiamiento a largo plazo en la rentabilidad de la empresa Faresi S.A.C. 2012, en la Ciudad de Trujillo. Cuyo objetivo de estudio fue: Determinar los efectos del financiamiento en la rentabilidad de la empresa. Quienes a través de estados financieros proyectados comparativos, con financiamiento y sin financiamiento, que sirvieron para alimentar el flujo de caja, encontraron los siguientes resultados: Al obtener el financiamiento la utilidad se mantuvo en aumento moderado, incrementan las ventas, aumentando sus ganancias, destacándose que el financiamiento sí influyó en mejorar la rentabilidad de la empresa, siempre y cuando sea con una plan de trabajo. Un estudio previo proyectando la situación de la empresa es importante para evaluar los posibles riesgos, beneficios y cambios que se producirían sin dejar de lado el entorno económico en el que se desenvuelve la empresa. Si el resultado fuera negativo no arriesgarse o reformular el proyecto. Y que al obtener el préstamo destinarlo para el fin que fue adquirido sin desviarse del 21 determinar la influencia del financiamiento en la rentabilidad de la empresa a través de un préstamo a largo plazo de 5 años. Quien a través de un análisis de estados financieros y flujo de

caja proyectados con aplicación de ratios, encontró los siguientes resultados: Que el financiamiento aumenta la rentabilidad de la empresa de manera considerable, siempre que la compra de la maquinaria se le dé un uso óptimo, llegando a un margen de rentabilidad de 7.48% al término del financiamiento. Ya que al financiar la compra de la maquinaria se logró incrementar la producción, aumento de ventas, en ingresos y en utilidades. Obteniéndose un aumento moderado en la rentabilidad, todo esto con el uso adecuado y óptimo para el desarrollo de la empresa. Es preciso seguir un plan de financiamiento que permita resultados positivos que influyan en el incremento de la rentabilidad de la empresa, se debe proyectar la situación con o sin financiamiento para evaluar los riesgos y evitar contingencias.

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

acompañamiento, se puede alejar al empresario de comportamientos informales. La formalidad y competitividad de un micro y pequeño empresario, pueden reducir problemas sociales como el subempleo y la evasión tributaria.

- **Finanzas**

Celmi (2017), en su investigación titulada “Caracterización del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro abarrotes en el mercado de pedregal - provincia de Huaraz,2015” donde se planteó el objetivo general determinar las principales características del financiamiento y rentabilidad de las MYPE del sector comercio rubro abarrotes en el mercado de Pedregal – Provincia de Huaraz, 2015. La investigación fue de tipo cuantitativo y de nivel descriptivo, para desarrollarla se escogió una muestra poblacional de 19 MYPE, a quienes se les aplico 8 cuestionario de preguntas, utilizando la técnica de encuesta, se obtuvieron los siguientes resultados: Respecto a los representantes legales de las MYPE, el 68% son adultos, el 58% son del sexo femenino, el 74% son casados y el 42% tienen secundaria incompleta. Respecto al perfil de las MYPE, el 100% tienen de 1 a 5 trabajadores, el 68% son formales y el 100% fueron creadas con el propósito de obtener más ganancias. Respecto al financiamiento, el 58% afirman que si es importante el financiamiento, y el 53% recibieron créditos financieros de terceros para su negocio. Respecto a la rentabilidad, el

68% consideran que el financiamiento sí mejora la rentabilidad de las empresas, y el 84% manifestaron que la rentabilidad de su empresa si mejoró en los últimos años. Llegando a las siguientes conclusiones; la mayoría de las MYPE financian su actividad con fondos ajenos y dijeron que la rentabilidad de su empresa mejoró en los últimos años.

Kong y Moreno (2012), en su tesis denominada: Influencia de las fuentes de financiamiento en la rentabilidad y desarrollo de las Mypes del Distrito de San José – Lambayeque, periodo 2010 – 2012. Cuyo objetivo general fue determinar la influencia de las fuentes de financiamiento en la rentabilidad y desarrollo de las Mypes. Quien a través de cuestionarios y encuestas a 130 gestores y 4 representantes de las fuentes de financiamiento, aplicado en el Distrito de San José, encontró los siguientes resultados: Que el sector comercial es el de mayor concentración, evidenciado por las bodegas, que representa el 80%, quienes producto de sus ahorros dieron inicio a sus pequeños negocios, y con el afán de desarrollarse recurrieron al financiamiento. Debido al financiamiento obtenido lograron el incremento de su producción y de sus ventas, demostrando que hubo incidencia en el incremento de la rentabilidad de dichas empresas. Por otro lado un 20% afirmo no haber 22 destinado el dinero del financiamiento correctamente, limitando su desarrollo en el tiempo, afectado por una deficiente gestión empresarial. El financiamiento en los últimos tres años (2010 – 2012) ha tenido diversas variaciones; el año 2012 ha

presentado un gran porcentaje (54%) de inversiones, ya que los emprendedores han demostrado tener mayor conocimiento de obtener un financiamiento. En el año 2011 se tuvo un aumento significativo (30%) casi duplicando los préstamos respecto al año anterior 2010 (16%), siendo en su mayoría montos que oscilan entre menos de S/. 1,000.00 y S/. 5,000.00 nuevos soles. Las MYPEs han mejorado su producción conllevándolos al aumento de sus ingresos, siendo un 44% las que han sabido utilizar mejor su financiamiento, ya que ahora los emprendedores tienen una mejor gestión de compra, reflejada en la cantidad producida y/o almacenada de su materia prima e inventarios. El aumento de producción y sus ingresos ha permitido que fortalezcan la relación con sus proveedores 69%, las mismas que han mantenido sus costos 72%, mientras que un 28% ha sabido mejorar su poder de negociación y una mejor gestión con ellos, siendo esta plasmada en una mejora de los costos. Las fuentes de financiamiento les han permitido acceder a créditos para financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos, ya que ahora cuentan con un mejor inventario para ofrecer a sus clientes.

Márquez (2007), en su Tesis para obtener el grado denominada: Efectos del financiamiento en las micro y pequeñas empresas, 2007; realizado en la ciudad de Lima. Cuyo objetivo

general fue conocer la influencia del financiamiento en el desarrollo de las micro y pequeñas empresas, para ello empleo entrevistas y encuestas en el Distrito de Surquillo. Quien a través de una muestra de 43 de una población de 26,170 entre contadores, gerentes y administradores. Encontró los siguientes resultados: Que en los últimos años este tipo de empresas han requerido de financiamiento siendo difícil al inicio el acceso al crédito, teniendo en cuenta que la inversión que realice este sector empresarial se verá reflejada a mediano o largo plazo y el beneficio es para el empresario y para el País. Es importante una política de financiamiento, que conduce a obtener una buena rentabilidad en la empresa. Teniendo en cuenta la relación que hay entre los plazos que otorga la política de créditos y el crecimiento de las ventas. Lograr optimizar los recursos a través de la información financiera oportuna, que con veracidad y confianza muestra la interpretación de estados financieros y se pueda tomar decisiones para desarrollar este sector empresarial. Es muy importante el record crediticio de una empresa para que el sector financiero no le quite el apoyo brindado porque no es tan fácil acceder a un crédito debido a la cartera pesada que manejan los bancos.

Yarasca (2007), sostiene que el Sistema de control interno significa, todas las políticas y procedimientos (controles internos) adoptados por la administración de asegurar, hasta donde sea factible la ordenada y eficiente conducción del negocio, incluyendo la

adherencia a las políticas de la administración, la salvaguarda de archivos, la evaluación y prevención de la detección de riesgos y fraudes, errores, la exactitud e integridad de los principales procesos administrativos de los registros contables y la oportuna preparación de la información financiera confiable. En cambio, nuestra Ley del Control Interno de las entidades del estado (2006, 18 de abril) nos señala en el Artículo 3 de la Ley N° 28716, el control previo y simultaneo comprende exclusivamente a las autoridades funcionarios y servidores públicos de las entidades como responsabilidad propia de las funciones que le son inherentes sobre la base de las normas que rigen las actividades de la organización y los procedimientos establecidos en sus planes, reglamentos, manuales y disposiciones institucionales, los mismos que contienen políticas y métodos de autorización, registro, verificación, seguridad y protección

Del mismo modo Aguirre (2006), En todo sistema de control interno se deben de definir unos alcances los cuales variaran dependiendo de las distintas características que integren la estructura del negocio y la responsabilidad en la decisión de estos alcances para un adecuado control recae siempre en la dirección en función de sus necesidades y objetivos. Las variables a considerar dependerán siempre de las distintas actividades del negocio o clases de organización y departamento que la componen, tamaño, volumen de transacciones y tipo de operaciones, así como la distribución

geográfica de la organización, entre otras. En empresas de gran tamaño ocurre que los distintos procedimientos, controles y sistemas de registro que utilizan no son operativos ni prácticos en organizaciones de menor dimensión. En pequeñas empresas la necesidad de un control formal, con el objetivo de obtener fiabilidad en la información y registros, es menor al asumir la dirección un papel más directo y personal en el negocio.

- **Rentabilidad**

Medina y Flores (2010), en su trabajo de tesis denominado: Incidencia del financiamiento en la rentabilidad de las Mypes del Sector Turismo, 2008, realizado en la ciudad de Huancavelica. Cuyo objetivo fue: Describir la incidencia del financiamiento en la rentabilidad de las Mypes del Sector Turismo. Quien a través de una encuesta aplicada con muestra no probabilística de una población de 36 restaurantes y 6 hostales. Obtuvo los siguientes resultados: El 45% de encuestados ha recibido financiamiento de instituciones financieras como bancos, el 55% lo hicieron de cajas rurales de ahorro y crédito y caja municipal. El 90% de encuestados con la intención de comprar activos para su empresa, así mejorar la calidad de sus servicios e incrementar la productividad y un 10% en refaccionamiento de sus locales. Los empresarios indican que si han logrado incrementar su rentabilidad, pero que es necesario una asesoría en el manejo de sus finanzas por parte de las financieras. Las

financieras deben asesorar a los micros y pequeñas empresas, dándoles herramientas, como planes de negocio, planes de marketing, que les permita desarrollar servicios a la realidad de su localidad y así obtener mayor rentabilidad.

Ramírez (2014), en su tesis titulada: El financiamiento, capacitación y rentabilidad de las Mypes del sector comercio – rubro ferreterías de la Provincia de Piura, 2014. Cuyo objetivo general conocer la incidencia del financiamiento en la rentabilidad de las Mypes del sector comercio. Quien a través de una encuesta, obtuvo como resultados: Que el 100% de los encuestados recibieron financiamiento de entidades financieras, es decir hicieron uso de recursos externos. El 10% de las Mypes solicitó créditos a entidades bancarias, mientras que un 90% a no bancarias, como cajas municipales y de ahorro y crédito. El 60% de empresarios manifestó que empleo el dinero como capital de trabajo, el 20% en mejoramiento de local y el otro 20% en compra de activos fijos. En cuanto a la rentabilidad el 80% cree que el financiamiento mejoro la rentabilidad de su empresa y un 20% que no. El 90% afirma que la rentabilidad de su empresa mejoro los 2 últimos periodos, debido a la obtención de financiamiento externo.

Castañeda (2012), en su trabajo de investigación denominado: Los efectos mediante un financiamiento a largo plazo en la rentabilidad de la empresa Faresi S.A.C. 2012, en la Ciudad de

Trujillo. Cuyo objetivo de estudio fue: Determinar los efectos del financiamiento en la rentabilidad de la empresa. Quienes a través de estados financieros proyectados comparativos, con financiamiento y sin financiamiento, que sirvieron para alimentar el flujo de caja, encontraron los siguientes resultados: Al obtener el financiamiento la utilidad se mantuvo en aumento moderado, incrementan las ventas, aumentando sus ganancias, destacándose que el financiamiento sí influyó en mejorar la rentabilidad de la empresa, siempre y cuando sea con una plan de trabajo. Un estudio previo proyectando la situación de la empresa es importante para evaluar los posibles riesgos, beneficios y cambios que se producirían sin dejar de lado el entorno económico en el que se desenvuelve la empresa. Si el resultado fuera negativo no arriesgarse o reformular el proyecto. Y que al obtener el préstamo destinarlo para el fin que fue adquirido sin desviarse del 21 determinar la influencia del financiamiento en la rentabilidad de la empresa a través de un préstamo a largo plazo de 5 años. Quien a través de un análisis de estados financieros y flujo de caja proyectados con aplicación de ratios, encontró los siguientes resultados: Que el financiamiento aumenta la rentabilidad de la empresa de manera considerable, siempre que la compra de la maquinaria se le dé un uso óptimo, llegando a un margen de rentabilidad de 7.48% al termino del financiamiento. Ya que al financiar la compra de la maquinaria se logró incrementar la producción, aumento de ventas, en ingresos y en utilidades.

Obteniéndose un aumento moderado en la rentabilidad, todo esto con el uso adecuado y óptimo para el desarrollo de la empresa. Es preciso seguir un plan de financiamiento que permita resultados positivos que influyan en el incremento de la rentabilidad de la empresa, se debe proyectar la situación con o sin financiamiento para evaluar los riesgos y evitar contingencias.

2.1.3 Antecedentes Regionales

• Auditoría

Roly (2017), en una tesis “La auditoría financiera y la administración de las medianas Empresas del Distrito de Callería, Provincia de Coronel Portillo, Región Ucayali.2017” Objeto: Determinar de qué manera la auditoría financiera se relaciona con la administración de las Medianas empresas del distrito de Calleria, Provincia de Coronel Portillo, Región Ucayali. Método: En la presente investigación se aplicó el método, comparativo, crítico, estadístico, analítico mediante el método de encuestas y entrevistas a empresarios, profesionales encargados de la administración de las medianas empresas y especialistas en auditoría financiera. Resultados; las medianas empresas del Distrito de Callería, en su gran mayoría consideran que la aplicación de los principios contables es importante, esto permite mantener uniformidad en el registro de operaciones, además de brindar mayor entendimiento en la lectura de los estados financieros, frente a entidades bancarias y financieras. La auditoría financiera genera una mayor confianza en la toma de decisiones de la

empresa. El tipo de decisiones adoptadas en la utilización de los recursos en forma ordenada, con criterio y con visión de futuro influye en la gestión empresarial. La integridad de los estados financieros permite conocer el resultado de la gestión en forma óptima, la gestión está respaldada en por estados financieros íntegros, exentos de errores. La auditoría financiera influye en la mejora de la administración de las medianas empresa, el dictamen de auditoría favorable permite acceso a financiamiento externos y a líneas de créditos frente a proveedores. La eficiencia en las operaciones influye en la rentabilidad. La implementación de controles es necesaria en una mediana empresa, fortalece la gestión, permite el crecimiento y mejora los procesos. La conducción de las medianas empresas mejora con la implementación de recomendaciones emergentes de una auditoría, considerando importante la identificación de debilidades a partir del control interno. Conclusiones: La auditoría financiera se relaciona con la administración de las Medianas empresas del distrito de Callería, Provincia de Coronel Portillo, Región Ucayali.

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**

Katerine (2017), en una tesis “Responsabilidad tributaria y la informalidad de los comerciantes del mercado minorista de Pucallpa”, 2017. La investigación se ha desarrollado a través del método descriptivo correlacional, con diseño transeccional correlacional, se aplicó a una muestra de 108 comerciantes para la variable responsabilidad tributaria y en la misma cantidad se aplicó la variable informalidad de los comerciantes, cada cuestionario consta de 20 preguntas cerradas, 5 opciones de respuesta, los instrumentos se procesaron en el programa Excel, y el análisis de los datos se hizo a

través la prueba estadística de coeficiente de correlación de Pearson, en el programa (SPSSv24).

Alarcón y Rosales (2014), en su tesis denominada: “Evaluación de la Gestión Económica – Financiera y su Implicancia en la Rentabilidad de la Empresa “Panificación Arte Distribuidores SAC” de la Ciudad de Chiclayo durante el periodo 2014” universidad católica santo Toribio de Mogrovejo, en Chiclayo, Perú. Se recopilaron los datos a través de la observación y la entrevista, entre otros, y como instrumento de recolección de datos fue utilizado el cuestionario. Con los datos obtenidos los autores concluyen que: Al analizar la rentabilidad a través del flujo de caja de los años históricos se observa que la tasa interna del retorno es menor a la tasa promedio de descuento que ha utilizado en la empresa por lo que el VAN es negativo, en efecto la rentabilidad proyectada ha sido de tendencia negativa y se contrasta ello con el ROE de dichos periodos (Alarcon R. & Rosales L; 2014, pág.162). Además la tasa promedio de crecimiento de las ventas anuales ascendió al 40.7% siendo los ingresos en punto de partida para las proyecciones de los rubros de los activos, en el periodo 2014 se denota que existió la mejora en la gestión de las cuentas por cobrar en relación a nuestros proveedores, debido a las políticas implantadas en la proyección; asimismo ha existido un crecimiento en el patrimonio dando como resultados una mejora en el apalancamiento financiero; y por último el rendimiento para los accionistas ha crecido por la gestión puesta en la proyecciones

determinadas. (Alarcón R. & Rosales L; 2014).

- **Finanzas**

Chacón (2012), en su trabajo de investigación denominado: Financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro de abarrotes en el distrito de Callería en el 2012. Cuyo objetivo general fue: Determinar el financiamiento y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio, quien a través de una encuesta en base a una muestra de 35 representantes de las MYPE, de una población del mismo tamaño. Obteniéndose los siguientes resultados: El 74% lograron financiamiento a largo plazo mediante hipoteca, el 57% tiene rentabilidad a largo plazo. El financiamiento tiene fuerte incidencia en la rentabilidad de las MYPE del sector comercio rubor abarrotes en el distrito de Calleria.

- **Rentabilidad**

Regalado (2016), en su trabajo de investigación titulado: El Financiamiento y su Influencia en la Rentabilidad de las Micro Y Pequeñas Empresas del Perú, Caso de la Empresa Navismar E.I.R.L. Chimbote, 2014. Tuvo como general: Determinar y describir la Influencia del Financiamiento en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Perú, caso de la Empresa Navismar E.I.R.L. Chimbote, 2014, y llego a las siguientes conclusiones: El financiamiento influye en forma positiva en la rentabilidad de la empresa Navismar E.I.R.L. de Chimbote, debido a que se logra un

incremento en la rentabilidad de los activos, lo que denota eficiencia en la gerencia en el manejo del capital total; así como, la mejora de la rentabilidad patrimonial y ha mostrado una disminución de capitales de terceros, mostrando solidez de la empresa del caso.

Mundaca (2011), en su tesis titulada: Incidencia Financiera de la Aplicación de un planeamiento tributario en las empresas comerciales de la ciudad de Trujillo. Concluye lo siguiente: El planeamiento tributario en las empresas comerciales, como parte esencial de los negocios se encuentra sujeta a diferentes interpretaciones de acuerdo al interlocutor, quien para dar una imagen de actualización, siempre atenderá a su cuestionamiento de manera reactiva. Las normas tributarias establecen una serie de obligaciones formales y de pago que las empresas deben cumplir adecuadamente a fines de evitar contingencias y la generación de multas y otras sanciones. Las conductas delictivas no forma parte de la planeación tributaria, debiéndose evitar a toda costa la simulación y las operaciones inventadas, ya que estas son delitos de defraudación fiscal. De acuerdo a los resultados obtenidos en un 95% de los entrevistados respondió que el planeamiento tributario tiene un impacto positivo; y es una herramienta que tiene el contribuyente para minimizar o disminuir lícitamente los efectos en el costo de los tributos que debe pagar.

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 masculino, 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**

En este modo Manihuari (2014), en su tesis titulada; caracterización del control interno y la información financiera en la municipalidad distrital de Yarinacocha – Periodo 2013, la presente investigación, tuvo como objetivo general: Describir las principales características del control interno y la información financiera en la municipalidad distrital de Yarinacocha periodo 2013. La investigación fue cuantitativa-descriptiva, para la población y muestra de la información se escogió al azar a 69 empleados de la municipalidad distrital de Yarinacocha, a quién se les aplicó un cuestionario de 20 preguntas cerradas tipo Likert, aplicando la técnica de la encuesta tipo Likert. Obteniéndose los siguientes resultados: respecto a las principales características del control interno: El 62% conoce la ley del control interno, el 73% no pone en práctica el principio de eficiencia, el 80% no pone en práctica el principio de eficacia, el 71% no aplica el principio de transparencia, el 83% no aplica el componente de ambiente de control, el 78% no aplica el componente de actividades de control. Respecto a las

principales características de la información financiera: El 80% no aplica el objetivo de la información financiera: tomar decisiones de inversión y crédito en la municipalidad, el 74% no aplica las características de la información financiera: confiabilidad, el 70% no aplica el objetivo de los estados financieros: suministro de información, el 74% no aplica el objetivo de los estados financieros: evaluar la solvencia y liquidez, el 79% no aplica los objetivos de los estados financieros: formar un juicio sobre el manejo del negocio y la gestión administrativa, el 68% no aplica los objetivos de las NICs en la presentación y revelación de los estados financieros, el 68% no aplica el marco conceptual de las NIIFs en la presentación y revelación de los estados financieros.

- **Finanzas**

Medina (2018), en su tesis titulado: el Financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro bodegas del distrito de Yarinacocha, 2017, se propuso como objetivo en determinar de como el financiamiento influye en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro bodegas, el estudio es de tipo aplicada, con nivel de investigación descriptivo, el diseño fue correlacional – descriptivo, para la recolección de los datos utilizo el cuestionario y arribo a las siguientes conclusiones: que, el financiamiento es esencial en la rentabilidad de las mypes, dado que la mayoría de los

encuestados afirman que las fuentes de financiamiento es factor esencial para la obtención de recursos financieros así contribuyendo en el aumento de su rentabilidad, por lo tanto tiene una influencia positiva, asimismo manifiesta que el financiamiento tiene influencia positiva en la rentabilidad de las mypes.

Las MYPE tienen más oportunidades de obtener financiamiento a través de las entidades del sistema financiero, en comparación con años anteriores, también se pudo constatar que si existe una influencia entre financiamiento y la rentabilidad de las MYPE, ya que cuyos resultados muestran un 100% como respuestas de los encuestados, que el financiamiento mejoro en gran medida la rentabilidad de sus negocios, demostrándose con el crecimiento paulatino de estos.

Sánchez (2013), en su tesis titulada: Efecto financiero en la aplicación de un planeamiento tributario en la gestión del departamento de Recursos Humanos de la empresa de Transportes Ave Fénix SAC para el periodo 2013. Tiene las siguientes conclusiones: En general de acuerdo a los resultados obtenidos el planeamiento tributario origina un efecto financiero positivo en la toma de decisiones en un 95% de eficiencia y una eficiencia de las decisiones tributarias de un 85%. De la aplicación del Planeamiento Tributario se muestra una mejora positiva a la Gestión del Departamento de Recursos Humanos de la empresa de Transportes Ave Fénix SAC representada con 92% de eficiencia a los resultados.

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

Barrantes & Santos (2013), en su tesis titulada: El Planeamiento Tributario y la determinación del impuesto a la renta en la Empresa Ingeniería De Sistemas Industriales S.A. en el Año 2013. Concluye lo siguiente: El diseño e implementación de un Plan Tributario 2013 en la empresa, minimiza el riesgo tributario y a la vez el riesgo financiero, mejorando la liquidez de la empresa, determina el correcto impuesto evitando reparos posteriores que originen desembolsos innecesarios. Con la ayuda del Planeamiento Tributario 2013, se demuestra que económica y financieramente se obtienen resultados positivos, traducidos en liquidez y rentabilidad reflejadas en la utilidad de la misma y en el menor pago del Impuesto a la Renta sin recurrir a acciones elusivas y evasivas. La aplicación del Planeamiento Tributario arrojó resultados positivos en la empresa en estudio, demostrando la efectividad de su aplicación y

un efecto positiva tanto económica como financieramente en la determinación del Impuesto a la Renta, además la Gerencia debe establecer políticas y acciones de capacitación y actualización al personal, específicamente al personal del Área de Contabilidad en Temas Tributarios, principalmente en el Impuesto a la Renta que es el de mayor impacto en la empresa. La Planificación Tributaria, debe ser una parte relevante en la Organización de una empresa, ya que en la medida en que ésta planifique va a poder maximizar los ingresos y aplicar los beneficios tributarios que otorga la Ley, asimismo maximizar las utilidades del negocio y, por lo tanto, el retorno de la inversión de los propietarios. Toda empresa debe poner en marcha la aplicación de un Planeamiento Tributario dado el impacto positivo, tanto económico como financiero, que se ha demostrado que genera disminuyendo significativamente la carga fiscal para la misma.

- **Rentabilidad**

En este modo Mnihuari (2014), en su tesis titulada; caracterización del control interno y la información financiera en la municipalidad distrital de Yarinacocha – Periodo 2013, la presente investigación, tuvo como objetivo general: Describir las principales características del control interno y la información financiera en la municipalidad distrital de Yarinacocha periodo 2013. La investigación fue cuantitativa-descriptiva, para la población y muestra de la información se escogió al azar a 69 empleados de la municipalidad distrital de Yarinacocha, a quién se les aplicó un

cuestionario de 20 preguntas cerradas tipo Likert, aplicando la técnica de la encuesta tipo Likert. Obteniéndose los siguientes resultados: respecto a las principales características del control interno: El 62% conoce la ley del control interno, el 73% no pone en práctica el principio de eficiencia, el 80% no pone en práctica el principio de eficacia, el 71% no aplica el principio de transparencia, el 83% no aplica el componente de ambiente de control, el 78% no aplica el componente de actividades de control. Respecto a las principales características de la información financiera: El 80% no aplica el objetivo de la información financiera: tomar decisiones de inversión y crédito en la municipalidad, el 74% no aplica las características de la información financiera: confiabilidad, el 70% no aplica el objetivo de los estados financieros: suministro de información, el 74% no aplica el objetivo de los estados financieros: evaluar la solvencia y liquidez, el 79% no aplica los objetivos de los estados financieros: formar un juicio sobre el manejo del negocio y la gestión administrativa, el 68% no aplica los objetivos de las NICs en la presentación y revelación de los estados 21 financieros, el 68% no aplica el marco conceptual de las NIIFs en la presentación y revelación de los estados financieros.

2.2. Marco Teórico

2.2.1 Teorías de la Auditoría

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

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

Respecto a las teorías del Auditoría citamos a Domínguez Fernández (2009), en sus postulados sobre “Fundamentos teóricas y

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

En forma sencilla y clara, escribe Holmes: “la auditoría es el examen de las demostraciones y registros administrativos. El auditor observa la exactitud, integridad y autenticidad de tales demostraciones, registros y documentos.” Por otra parte tenemos la conceptualización sintética de un profesor de la universidad de Harvard el cual expresa lo siguiente: " el examen de todas las anotaciones contables a fin de comprobar su exactitud, así como la veracidad de los estados o situaciones que dichas anotaciones producen." Tomando en cuenta los criterios anteriores podemos decir que la auditoría es la actividad por la cual se verifica la corrección contable de las cifras de los estados financieros; Es la revisión misma de los registros y fuentes de contabilidad para determinar la razonabilidad de las cifras que muestran los estados financieros emanados de ellos.

Por otro lado Rodríguez, sobre Clasificación de la Auditoría, existe diferencias substanciales entre la auditoría interna y la auditoría externa, algunas de las cuales se pueden detallar así:

- ✓ En la Auditoría Interna existe un vínculo laboral entre el auditor y la empresa, mientras que en la Auditoría Externa la relación es de tipo civil.
- ✓ En la Auditoría Interna el diagnóstico del auditor, está destinado para la empresa; en el caso de la Auditoría Externa este dictamen se destina generalmente para terceras personas o sea ajena a la empresa.

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

Según Espinoza (2012), Indica que para el contribuyente es esencial contar con información oportuna y significativa para cumplir con sus obligaciones tributarias, y especialmente para establecer una debida interpretación y aplicación de las leyes tributarias. Esto, no sólo le permite tener una adecuada conciencia tributaria, sino que además, le permite evitar o disminuir contingencias con la administración tributaria. El contribuyente puede adoptar libremente su sistema de contabilidad el cual es el conjunto de elementos materiales (como recursos humanos, registros y documentos contables) y el conjunto de principios, normas y procedimientos que permiten el registro,

acumulación y entrega de información cuantitativa de los hechos económicos a los usuarios de ella.

Por otro lado Wonsang y Cabrera (2012), nos habla sobre las reformas legales y carga tributaria. Se basa en que las constantes reformas legales y la carga tributaria a la que están sometidos los contribuyentes, conllevan frecuentemente a incurrir en errores u omisiones por desconocimiento o intencionados, los cuáles, se derivan en contingencias tributarias o pagos excesivos de impuestos. Las empresas constantemente demandan de herramientas que les permita evaluar el adecuado cumplimiento de las obligaciones tributarias y la razonabilidad de los montos que se consignan en la declaración anual del Impuesto a la Renta, así como de otros impuestos y tributos retenidos a terceros. El análisis mediante la evaluación de los conceptos que integran las bases imponibles y de los criterios establecidos por la Administración Tributaria permite establecer la existencia de delitos de defraudación, infracciones tributarias, contravenciones o faltas reglamentarias. Al respecto, Las Normas internacionales de Auditoría y control calidad, expedida por la Federación Internacional de Contadores (IFAC), fundada en 1997, su misión es servir al interés público al continuar fortaleciendo la profesión de contabilidad a nivel mundial y contribuir al desarrollo de las economías internacionales, a fin de disponer de elementos técnicos uniformes y necesarios para brindar servicios de alta calidad para el interés empresarial.

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

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

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

Objetivos de la auditoría tributaria

Dentro de los objetivos a considerar tenemos:

- ✓ Verificar el cumplimiento de las obligaciones tributarias.
- ✓ Determinar la veracidad de la información consignada en las declaraciones juradas presentadas por los contribuyentes.
- ✓ Verificar que lo declarado corresponda tanto a las operaciones registradas en los libros contables como a la documentación sustentatoria y que refleje todas las transacciones económicas efectuadas.
- ✓ Verificar si la base imponible, tasas e impuestos calculados están correctamente determinados.
- ✓ Detectar oportunamente a los contribuyentes que no cumplen con sus obligaciones tributarias.
- ✓ Verificar que la aplicación de las prácticas contables haya sido realizada de acuerdo a las normas contables.

2.2.2 Teorías de la tributación

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

Por otro lado Espinoza nos habla de la teoría sobre las contingencias tributarias lo cual nos indica que para el contribuyente es esencial contar con información oportuna y significativa para cumplir con sus

obligaciones tributarias, y especialmente para establecer una debida interpretación y aplicación de las leyes tributarias.

Esto, no sólo le permite tener una adecuada conciencia tributaria, sino que además, le permite evitar o disminuir contingencias con la administración tributaria. El contribuyente puede adoptar libremente su sistema de Contabilidad el cual es el conjunto de elementos materiales (como recursos humanos, registros y documentos contables) y el conjunto de principios, normas y procedimientos que permiten el registro, acumulación y entrega de información cuantitativa de los hechos económicos a los usuarios de ella.

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

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

satisfacción de las necesidades sociales).

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

2.2.3 Teoría del financiamiento

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

Según Gitman (1997), los requerimientos de financiamiento de una empresa pueden dividirse en una necesidad permanente y una necesidad temporal. La necesidad permanente, compuesta por el activo fijo más la parte que permanece del activo circulante de la empresa, es decir, la que se mantiene sin cambio a lo largo del año. La necesidad temporal, es atribuible a la existencia de ciertos activos circulantes temporales, esta necesidad varía durante el año.

Cervera (2017), el control interno como herramienta estratégica

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

Escalera (2018), manifiesta que la dificultades son derivadas, por una parte de factores relacionados con el funcionamiento de los mercados financieros; y por otra, por mecanismos relacionados con las características del ámbito interno de la empresa. Referente al contexto interno, las teorías financieras proveen elementos de tendiente a interpretar los hechos que ocurren en el mundo financiero y su incidencia en la empresa. El principal argumento en este caso es que las MYPES tienen dificultades acceder al mercado de capital. Dice escalera que las pequeñas y medianas empresas cuentan con diversas formas de capitalizarse: recursos propios, préstamos a bancos u otras y emisión de acciones.

2.2.4 Teoría de la rentabilidad

Bertein (2016), en “Rentabilidad” 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.

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

periódica que ofrece el mercado de valores.

La Rentabilidad en el análisis contable.

La importancia del análisis de la rentabilidad viene determinada 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:

Análisis de la rentabilidad.

Análisis de la solvencia, entendida como la capacidad de la empresa para satisfacer sus obligaciones financieras (devolución de principal y gastos financieros), consecuencia del endeudamiento, a su vencimiento. Análisis de la estructura financiera de la empresa con la finalidad de comprobar su adecuación para mantener un desarrollo estable de la misma.

Es decir, los límites económicos de toda actividad empresarial son la rentabilidad y la seguridad, normalmente objetivos contrapuestos, ya que la rentabilidad, en cierto modo, es la retribución al riesgo y, consecuentemente, la inversión más segura no suele coincidir con la más rentable. Sin embargo, es necesario tener en cuenta que, por otra parte,

el fin de solvencia o estabilidad de la empresa está íntimamente ligado al de rentabilidad, en el sentido de que la rentabilidad es un condicionante decisivo de la solvencia, pues la obtención de rentabilidad es un requisito necesario para la continuidad de la empresa.

✚ **Tipos de rentabilidad**

Según Sánchez (2002), existen dos tipos de rentabilidad:

✓ **Rentabilidad económica.**

Mide la tasa de devolución producida por un beneficio económico, respecto al capital total, incluyendo todas las cantidades prestadas y el patrimonio neto. Además, es totalmente independiente de la estructura financiera de la empresa.

✓ **Rentabilidad financiera.**

O «ROE» (por sus iniciales en inglés, Return on equity) correlaciona el beneficio económico con los recursos necesarios para obtener utilidad. Dentro de una organización empresarial, muestra el retorno para los accionistas de la misma, que son los únicos proveedores de capital que no tienen ingresos fijos. La rentabilidad puede verse como una medida de cómo una compañía invierte fondos para generar ingresos. Se suele expresar como porcentaje. Cuyo cálculo es:

$$\text{ROE} = \frac{\text{Beneficio neto antes de impuestos}}{\text{Fondos propios}}$$

Fondos propios

Según Sánchez, nos dice que la “Rentabilidad es una

noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. En la literatura económica, aunque el término rentabilidad se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina rentabilidad a 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”

Asimismo el estudio de la rentabilidad en la empresa lo podemos realizar en dos niveles, en función del tipo de resultado y de inversión relacionada con el mismo que se considere:

- **“Primer nivel** de análisis conocido como rentabilidad económica o del activo, en el que se relaciona un concepto de resultado conocido o previsto, antes de intereses, con la totalidad de los capitales económicos empleados en su obtención, sin tener en cuenta la financiación u origen de los mismos, por lo que

representa, desde una perspectiva económica, el rendimiento de la inversión de la empresa”.

- “**Segundo nivel**, la rentabilidad financiera, en el que se enfrenta un concepto de resultado conocido o previsto, después de intereses, con los fondos propios de la empresa, y que representa el rendimiento que corresponde a los mismos”.

La rentabilidad hace referencia a los beneficios que se han obtenido o se pueden obtener de una inversión que hemos realizado previamente. Tanto en el ámbito de las inversiones como en el ámbito empresarial es un concepto muy importante porque es un buen indicador del desarrollo de una inversión y de la capacidad de la empresa para remunerar los recursos financieros utilizados. Podemos diferenciar entre rentabilidad económica y financiera.

Alarcón (2004), menciona que el cálculo de la rentabilidad es dividiendo el beneficio operativo después de impuestos entre el activo neto promedio, que para Felez & Carballo, (2013) varía por el riesgo inherente al tipo de inversión.

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. El resultado antes de intereses e impuestos suele identificarse con el resultado del ejercicio prescindiendo de los gastos financieros que ocasiona la financiación ajena y del impuesto de sociedades. Al prescindir del gasto por impuesto de sociedades se pretende medir la eficiencia de los medios empleados con independencia del tipo de impuestos, que además pueden variar según el tipo de sociedad.

- ✓ **Rentabilidad bruta:** este indicador se calcula a partir de la división del resultado bruto obtenido por la actividad económica de la empresa entre las ventas realizadas en un periodo de tiempo determinado. Este índice permite conocer la rentabilidad de las ventas frente al costo de ventas y la capacidad de la empresa para cubrir los gastos operativos y generar utilidades antes de deducciones e impuestos.

En el caso de las empresas industriales, el costo de ventas corresponde al costo de producción más el de los inventarios de productos terminados. Por consiguiente, el método que se utilice para valorar los diferentes inventarios (materias primas, productos en proceso y productos terminados) puede incidir significativamente sobre el costo de ventas y, por lo tanto, sobre el margen bruto.

- ✓ **Rentabilidad neta:** La rentabilidad neta se calcula a partir de la división entre el resultado neto obtenido por la empresa y las ventas realizadas en un periodo de tiempo determinado.

Los índices de rentabilidad de ventas muestran la utilidad de la empresa por cada unidad de venta. Se debe tener especial cuidado al estudiar este indicador, comparándolo con el margen operacional, para establecer si la utilidad procede principalmente de la operación propia de la empresa, o de otros ingresos diferentes. La inconveniencia de estos últimos se deriva del hecho que este tipo de ingresos tienden a ser inestables o esporádicos y no reflejan la rentabilidad propia del negocio. Puede suceder que una compañía reporte una utilidad neta aceptable después de haber presentado pérdida operacional. Entonces, si solamente se analizara el margen neto, las conclusiones serían incompletas y erróneas.

- ✓ **Rentabilidad financiera:** La rentabilidad financiera hace referencia al beneficio que se lleva cada uno de los socios de una empresa, es decir, el beneficio de haber hecho el esfuerzo de invertir en esa empresa. Mide la capacidad que posee la empresa de generar ingresos a partir de sus fondos. Por ello, es una medida

más cercana a los accionistas y propietarios que la rentabilidad económica.

- **Beneficio neto sobre recursos propios medios**

Es la rentabilidad que obtiene el accionista medido sobre el valor en libros de estos. Debe ser superior al coste de oportunidad que tiene el accionista, ya que lo de contrario está perdiendo dinero.

- **Beneficio neto sobre ventas**

Este ratio engloba la rentabilidad total obtenida por unidad monetaria vendida. Incluye todos los conceptos por lo que la empresa obtiene ingresos o genera gastos. Ratios muy elevadas de rentabilidad son muy positivos; éstos deberían ir acompañados por una política de retribución al accionista agresivo.

- ✓ **Rentabilidad económica:** Indica la rentabilidad que obtienen los accionistas sobre el activo, es decir, la eficiencia en la utilización del activo.
- ✓ **Rentabilidad de la empresa :** Mide la rentabilidad del negocio empresarial en sí mismo. Pues mide la relación entre el beneficio de explotación y el activo neto. Un valor más alto significa una situación más próspera para la empresa, pues la empresa contará con una mayor rentabilidad, es decir, mayores beneficios en relación a sus activos.

- ✓ **Rentabilidad del capital:** Mide la rentabilidad del patrimonio propiedad de los accionistas, tanto del aportado por ellos, como el generado por el negocio empresarial. Un valor más alto significa una situación más próspera para la empresa.
- ✓ **Rentabilidad de las ventas:** Mide la relación entre precios y costes. Un valor más alto significa una situación más próspera para la empresa, pues se obtiene un mayor beneficio por el volumen de ventas de la empresa.
- ✓ **Rentabilidad de las Ventas Netas:** Tal como los demás indicadores de rentabilidad, este, también conocido como Margen de Utilidad Neta, cuantifica el aporte de una determinada variable a las utilidades. En este caso, la variable aportante son las ventas. La ratio, pues, mide qué porcentaje de cada sol vendido se convierte en ganancia.

Se expresa así:

$$\text{Rentabilidad de las Ventas Netas} = \text{Utilidad Neta} / \text{Ventas Netas}$$

Idealmente, cada sol vendido debería transformarse en un sol de utilidades. Pero sabemos que eso es

imposible, pues las ventas tienen que hacer frente a una gran diversidad de costos. Entonces, uno de los objetivos debe ser minimizar los costos, procurando que la mayor parte posible de los ingresos por ventas se transforme en utilidades.

- ✓ **Rentabilidad sobre activos:** Ratio que mide la rentabilidad de los activos de una empresa, estableciendo para ello una relación entre los beneficios netos y los activos totales de la sociedad.

Su notación es la siguiente:

$$\text{Rentabilidad de los Activos} = \text{Utilidad Neta} / \text{Activo Total}$$

- ✓ **Rentabilidad de los capitales propios:** Ratio que mide la rentabilidad de los capitales propios invertidos en la empresa en relación con el beneficio neto obtenido.
- ✓ **Rentabilidad por dividendo:** Mide el porcentaje del precio que supone el dividendo por acción. Se puede asociar a una rentabilidad asegurada en el momento de compra. A mayor rentabilidad por dividendo más ventajoso para el accionista pues obtiene un mayor beneficio, en forma de dividendo, por acción comprada.
- **Beneficio por acción.-** Es el beneficio neto consolidado después de minoritarios, entre el número

de acciones ajustadas. El crecimiento de este ratio es en lo que más debe fijarse un inversor, por encima del crecimiento del beneficio total, ya que puede darse el hecho de empresas con elevados crecimientos de beneficios pero que al realizar ampliaciones de capital diluyen esta evolución. Es el rendimiento que recibe cada acción emitida, siendo una de las variables más importantes para valorar la rentabilidad de una inversión en acciones.

- ✓ **La rentabilidad financiera:** «ROE» (por sus iniciales en inglés, Return on equity) correlaciona el beneficio económico con los recursos necesarios para obtener utilidad. Dentro de una organización empresarial, muestra el retorno para los accionistas de la misma, que son los únicos proveedores de capital que no tienen ingresos fijos. La rentabilidad puede verse como una medida de cómo una compañía invierte fondos para generar ingresos. Se suele expresar como porcentaje. Cuyo cálculo es:

$$\text{ROE} = \frac{\text{Beneficio neto antes de impuestos}}{\text{Fondos propios}}$$

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:

Como concepto de resultado la expresión más utilizada es la de resultado neto, considerando como tal al resultado del ejercicio.

Que mediante Resolución de superintendencia N° 234-2006/SUNAT se establecen las normas referidas a libros y registros vinculados asuntos tributarios, la cual en su artículo 12° señala los libros y registros que integran la contabilidad completa:

Que el segundo párrafo de artículo 65° del Texto Único Ordenado (TUO) de la ley del impuesto a la renta, aprobado por el decreto supremo N° 179-2004-EF, modificado por el artículo 20° de la ley N° 30056, Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial, prevé que los perceptores de rentas de categoría que generen ingresos brutos anuales desde 150 UIT hasta 1700 UIT deberán llevar los libros y

registros contables de conformidad con lo que disponga la SUNAT. Qué, asimismo, el tercer párrafo del referido artículo dispone que, mediante resolución de superintendencia, la SUNAT podrá establecer, entre otros, la información mínima y demás aspectos relacionados a los libros y registros contables que aseguren un adecuado control de las operaciones de los contribuyentes; en uso de las facultades conferidas por el segundo y tercer párrafo del artículo 65° del TUO de la ley del Impuesto a la Renta, el artículo 11° del decreto legislativo N° 501 y normas modificatorias, el artículo 5° de la Ley de Fortalecimiento de la SUNAT y el inciso q) del artículo 19° del reglamento de organización y Funciones de la SUNAT, aprobado por el Decreto Supremo N° 115-2002-PCM y normas modificatorias.

2.3 Marco Conceptual

2.3.1 Definición de la Auditoría

Es la revisión de la contabilidad de una empresa, de una sociedad, etc., realizada por un auditor”.

Según Victor Escalante, afirma que la auditoría es la actividad por la cual se verifica la corrección contable de las cifras de los estados financieros; es la revisión misma de los registros y fuentes de contabilidad para determinar la razonabilidad de las cifras que muestran los estados

financieros emanados de ellos. En otras palabras la auditoría significa verificar que la información financiera, administrativa y operacional de una entidad es confiable, veraz y oportuna; en otras palabras, es revisar que los hechos, fenómenos y operaciones se den en la forma en que fueron planeados, que las políticas y lineamientos se hayan observado y respetado, que se cumple con las obligaciones fiscales, jurídicas y reglamentarias en general.

2.3.2 Definición de la Tributación

Es el pago de impuestos que influyen como problema en los aspectos referidos a ambos campos de actividad: por una parte están los efectos de la tributación sobre las actividades productivas, sobre el nivel de Gasto del Estado y el Equilibrio de sus presupuestos, y sobre la Distribución de la Riqueza; por otra parte están las formas de consenso o de decisión política que se utilizan para determinar la magnitud, estructura y tipo de los impuestos que se cobran.

Puede ser definido como la contribución que efectúa el sujeto obligado o deudor tributario llamado también contribuyente y representado por personas naturales o jurídicas domiciliadas o no en el país, al activo o acreedor tributario que es el Estado, tal contribución se efectúa en forma coactivamente a título definido y sin contraprestaciones directa o inmediata. Asimismo entre los tipos de tributo más habituales, podemos mencionar los **impuesto** su finalidad es recaudar ingresos para el cumplimiento de los fines del Estado, sin que

este deba realizar una actividad en favor del contribuyente. Ejm: brindar servicios públicos, la construcción de carreteras, colegios, hospitales, etc., **tasas** Implican la realización de una actividad o prestación efectiva del Estado a favor de un contribuyente en específico, es decir un contribuyente que puede ser individualizado. La tasa busca cubrir el gasto que le demandó al Estado el desarrollo de dicha actividad. Ejm: las tasas pagadas en Registros Públicos cuando se registra una propiedad, las tasas pagadas a las municipalidades por inspecciones, **contribuciones** es el tributo generado por los beneficios derivados de la realización de obras públicas o actividades estatales. Esto se debe a que la prestación efectuado por el Estado beneficia a un grupo de ellos. Ejm: la construcción de un parque, el cual beneficia a las personas que viven en las zonas cercanas.

2.3.3 Definición del Financiamiento

Es el mecanismo por medio del cual se aporta dinero o se concede un crédito a una persona, empresa u organización para que esta lleve a cabo un proyecto, adquiera bienes o servicios, cubra los gastos de una actividad u obra, o cumpla sus compromisos con sus proveedores.

El financiamiento es un motor importante para el desarrollo de la economía, pues permite que las empresas puedan acceder a los recursos para llevar a cabo sus actividades, planificar su futuro o expandirse.

El diccionario ABC lo define como un conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o individuo para que los mismos lleven a cabo una determinada actividad o

concreten algún proyecto, siendo uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio. Así mismo, el financiamiento es un conjunto de recursos monetarios financieros que se destinaran 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.

2.3.4 Definición de la Rentabilidad

La rentabilidad, se puede definir que es un ratio económico que compara los beneficios obtenidos en relación con recursos propios de la empresa.

Por otro lado, es el rendimiento, ganancia que produce una empresa. Se llama gestión rentable de una empresa la que no sólo evita las pérdidas, sino que, además, permite obtener una ganancia, a un excedente por encima del conjunto de gastos de la empresa.

Rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. En la literatura económica, aunque el término rentabilidad se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina rentabilidad a 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.

2.3.5 Ley mypes, los micro y pequeñas empresas

- *Ley N° 30056 Texto único ordenado de la Ley del Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial.*

El 02 de julio de 2013, el Congreso aprobó la Ley N° 30056, Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial, la cual dispuso entre otros, la modificación de diversos artículos del texto único ordenado antes indicado empezando por su denominación: Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial. Finalmente, el 28 de diciembre del año 2013, el Ministerio de la Producción publicó el Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE, norma que aprueba el Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial (ex – ley mype) con la finalidad de integrar lo dispuesto en la Ley N° 28015, Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, el Decreto Legislativo N° 1086 y 29034, 29566, 29903 y 30056 aprobadas posteriormente. Con la dación de este decreto, el Decreto Supremo N° 007- 2008-TR quedó derogado.

Después de todo lo expuesto, en esta oportunidad, a través de la presente guía virtual, procederemos con detallar cuáles son las principales características comprendidas por el régimen laboral de las micro y pequeñas empresas así como los cambios introducidos por la Ley N° 30056

respecto de los requisitos que ahora se exigen a cualquier empresa que pretenda inscribirse en el Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE) a partir del 03 de julio de año 2013.

Sétima disposición complementaria vigencia del REMYPE: Es asumida a los 180 días calendarios posteriores a la publicación del reglamento de la presente Ley. La SUNAT, en el plazo de 180 días posteriores a la publicación de la presente ley, publica el listado de las empresas inscritas en el REMYPE que no cumplan con los requisitos para trasladarse a este registro. Dichas empresas cuentan con un plazo de 60 días, contados a partir de la publicación del listado para adecuarse al nuevo registro. Superado el plazo, la SUNAT les da por no inscritas.

- **Objeto de Ley.-** La presente ley tiene por objeto establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), estableciendo políticas de alcance general y la creación de instrumentos de apoyo y promoción; incentivando la inversión privada, la producción, el acceso a los mercados internos y externos y otras políticas que impulsen el emprendimiento y permitan la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas.

Hasta antes de la dación de la Ley N° 30056, los requisitos que debían cumplir las empresas que deseaban acogerse al régimen especial de las Mypes eran:

TRABAJADORES	VENTAS ANUALES
--------------	----------------

Si desean acogerse como Microempresa	De 1 a 10 trabajadores	Monto máximo de 150 UIT's
Si desean acogerse como Pequeña Empresa	De 1 a 100trabajadores	Monto máximo de 1700 UIT's

No obstante, a partir de la dación de dicha norma los requisitos (o el requisito) es tal como sigue:

	VENTAS ANUALES
Si desean acogerse como Microempresa	Monto máximo de 150 UIT's
Si desean acogerse como Pequeña Empresa	Monto máximo de 1700 UIT's

Sin embargo, la Ley N° 30056 agrega un nuevo supuesto que hasta el día de hoy no ha sido precisado por una norma reglamentaria posterior:

	VENTAS ANUALES
Si se trata de una Mediana Empresa	Monto máximo de 2,300 UIT's

El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la micro, pequeña y mediana empresa podrá ser determinado por decreto supremo refrendado por el Ministro de Sistema Peruano de Información Jurídica Ministerio de Economía y Finanzas y el Ministro de la Producción cada dos (2) años. Las entidades públicas y privadas promoverán la uniformidad de los 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.

De acuerdo a lo recientemente establecido por la Ley N° 30056, el presente régimen laboral especial es de naturaleza permanente y únicamente

aplicable a la micro y pequeña empresa. La microempresa que durante dos (2) años calendario consecutivos supere el nivel de ventas establecido inicialmente podrá conservar por un (1) año calendario adicional el mismo régimen laboral. No obstante, durante este año de conservación, el empleador deberá adecuar los contratos de los trabajadores al nuevo régimen laboral. En el caso de las pequeñas empresas, de superar durante dos (2) años consecutivos el nivel de ventas establecido inicialmente podrán conservar durante tres (3) años adicionales el mismo régimen laboral.

Luego de este período, la empresa pasará definitivamente al régimen laboral que le corresponda.

Según (ley antigua) la Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa (Ley 28015), según esta ley manifiesta en el Art. 2 de la Ley 28015, 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.

Sus principales características se presentan de manera general. Las MYPES deben reunir las siguientes características concurrentes, según el Art. 3 de la Ley 28015, diferenciado por dos rubros:

- ❖ Por el número de trabajadores: - La microempresa abarca de uno (01) hasta diez (10) trabajadores, inclusive. La pequeña empresa abarca de uno (01) hasta cincuenta (50) trabajadores, inclusive.
- ❖ Por el nivel de ventas anuales: - Las microempresas hasta el monto máximo de 150 unidades impositivas tributarias (UIT); La pequeña empresa a partir del monto máximo señalado para la microempresa y hasta 850 unidades impositivas tributarias (UIT). La Ley refiere que “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 Nacional, Regionales y Locales; y establece un marco legal e incentiva la inversión privada, generando o promoviendo una oferta de servicios empresariales, estableciendo políticas que permitan la organización y asociación empresarial para el crecimiento económico con empleo sostenible. También existen otros criterios para determinar si una organización económica corresponde a una Mypes.

Entre los criterios cuantitativos por los que se definen las pequeñas y microempresas (MYPEs), los más usados son: número de trabajadores; capitalización; activo neto y bruto; inversión de capital, comprendida la inversión en maquinaria y equipo; valor agregado; ingreso bruto y neto; ingreso procedente de las exportaciones, y los sueldos y salarios pagados.

Entre los criterios cualitativos, los que se aplican con más frecuencia, se refieren a la propiedad y la gestión independientes o a una combinación

de propiedad y gestión; a un tipo de gestión personalizado; a la capacidad técnica, y a la integridad moral del propietario y de su familia.

- **Importancia de las mypes**

Las micro y pequeñas empresas en Perú son componente muy importante del motor de nuestra economía. A nivel nacional, las MYPES brindan empleo al 80% de la población económicamente activa y generan cerca del 40% del Producto Bruto Interno (PBI). Es indudable que las MYPES abarcan varios aspectos importantes de la economía de nuestro país, entre los más importantes cabe mencionar su contribución a la generación de empleo, que si bien es cierto muchas veces no lo genera en condiciones adecuadas de realización personal, contribuye de forma creciente en aliviar el alto índice de desempleo que sufre nuestro país.

Bernilla (2017), en su “Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento”, nos dice que, una Micro y pequeña empresa es una entidad que, operando en forma organizada, combina la técnica y los recursos para elaborar productos o prestar servicios con el objeto de colocarlos en el mercado para obtener ganancia.

Esta definición abarca todo tipo de empresa, grande, mediana, pequeña, microempresa independientemente de la magnitud de sus recursos humanos o económicos. Las Micro y pequeñas empresas se definen:

- Por su dimensión. - Se considera el monto de la inversión, volumen o valor de la producción, valor de venta, etc.,

- Por la tecnología. - Nivel de tecnología no sofisticada; inversión por trabajador (se considera tecnología incorporada a la maquinaria), y
- Por su organización. - Nivel de organización incipiente, métodos de negociación directos.

Agrega Bernilla, el 20 de diciembre del (2016), se publicó el D. Leg. N° 1269 establecimiento un Régimen Mype tributario-RMT, para contribuyentes que sus ingresos netos no superen las 1700 UIT.

La tributación: 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.

✓ **Las finanzas:**

Sunat (2019), Sistema tributario nacional. En mérito a facultades delegadas, el Poder Ejecutivo, mediante Decreto Legislativo No. 771 dictó la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional, vigente a partir desde 1994, con los siguientes objetivos:

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

El Código Tributario constituye el eje fundamental del Sistema Tributario Nacional, ya que sus normas se aplican a los distintos tributos. De manera sinóptica, el Sistema Tributario Nacional puede esquematizarse de la siguiente manera:

✓ **La rentabilidad:**

Según Sunat (2019). Sistema tributario nacional. En mérito a facultades delegadas, el Poder Ejecutivo, mediante Decreto Legislativo No. 771 dictó la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional, vigente a partir desde 1994, con los siguientes objetivos:

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

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

De manera sinóptica, el Sistema Tributario Nacional puede esquematizarse de la siguiente manera:

III METODOLOGIA

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 utilizará en la investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.

M  **O**

Donde:

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

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

3.2.1 Cuantitativo

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

3.2.2 No experimental

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

3.2.3 Transversal

En esta investigación se recolectarán 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 indagará sobre hechos ocurridos en el pasado.

3.2.5 Descriptivo

En esta investigación me limite 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 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes, 2019, información obtenida a través del trabajo de campo que realizó el investigador en el distrito de Yarinacocha.

6.3.2 Muestra

De población de estudio se tomó como muestra a 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019 el cual representa el 100% del universo.

3.4 Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal: Si No
		Conoce algo referente a la auditoría	Nominal: Si No
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: Si No
		A donde acudió para obtener una auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural
		A donde acudiría para obtener una auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si No
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No

distrito de Yarinacocha, 2019.	del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 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	Nominal: Si No
		Están los libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria	Nominal: Si No
		Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No
		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No

		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No
--	--	---	----------------------

Variable complementaria	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Solicito crédito	Nominal: Si No
		Recibió crédito	Nominal: Si No
		Monto del crédito solicitado	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		Monto del crédito recibido	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		Entidad a la que solicito el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
		Entidad que le otorgo el crédito	Nominal: Bancaria

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

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

Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 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: Del Aguila (2019).

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

3.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.5.1 Técnicas

Son procedimientos o actividades realizadas con el propósito de recabar la información necesaria para el logro de los objetivos de una investigación, se empleará 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, por ello, la técnica a emplearse será la encuesta.

3.5.2 Instrumentos

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

3.6 Plan de análisis

Los datos de las encuestas se transformaron 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 analizarán tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

3.7 Matriz de consistencia

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 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 compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”	FORMULACIÓN ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”	GENERAL Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Características	Edad	Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”	Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de 36 preguntas.	
					Sexo				
		ESPECÍFICOS Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”	Micro y pequeñas empresas	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Grado de Instrucción	Rubro	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS
					Estado civil				
		Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”	Auditoría	Características	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para ciencias sociales).	
					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				
		A donde acudiría para obtener una Auditoría							
						Nominal:			

Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”

Tributos

Características	con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Si No
	Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No
	Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos Están los libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No
	Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
	Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No
	Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No

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

		Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 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
					Recibió crédito	
					Monto del crédito solicitado Monto del crédito recibido	
			Finanzas			

			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

		<p>Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”</p>			<p>Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años</p>	<p>Nominal: Si No</p> <hr/> <p>Nominal: Si No</p> <hr/> <p>Nominal: Si No Por qué?</p> <hr/> <p>Nominal: Si No</p>
					<p>Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido</p>	
					<p>La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos</p>	
				Rentabilidad		

3.7 Principios éticos

3.7.1 Principios éticos.

Para el desarrollo del presente trabajo de investigación, sobre todo, se aplicarán los siguientes principios éticos:

La investigación para la salud se ejecuta de acuerdo a los tres principios universales de la ética de la investigación, descritos en el Informe Belmont: Respeto por las personas, Beneficencia y Justicia. Estos principios se plantearon para orientar y garantizar que siempre se tenga en cuenta el bienestar de los participantes. Tanto los investigadores como los patrocinadores y miembros de los comités de ética institucionales deben estar conscientes de la importancia de estos principios y velar por el bienestar de las poblaciones que participan en los estudios de investigación con los seres humanos. Todos los involucrados deben comprender los principios de la ética de la investigación y su aplicación.

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.

6.8.3 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.

6.8.4 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

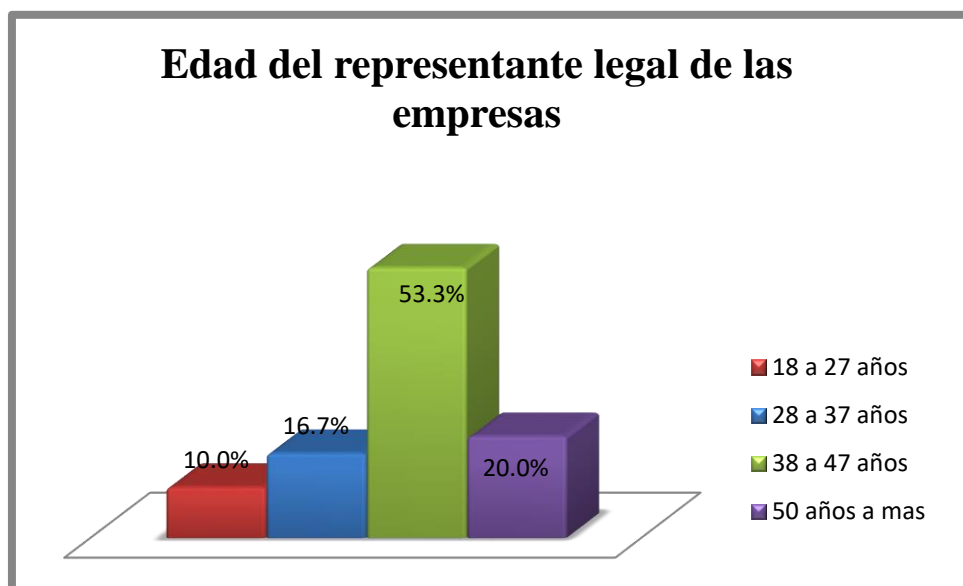
4.1. Resultados

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

Tabla 1 Edad del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019.

Edad del representante legal las micro y pequeñas empresas nacionales.

	Frecuencia	Porcentaje
18 a 27 años	3	10,0
28 a 37 años	5	16,7
Válidos 38 a 47 años	16	53,3
50 años a mas	6	20,0
Total	30	100,0



Gráficos 1 Edad del representante legal de la empresa

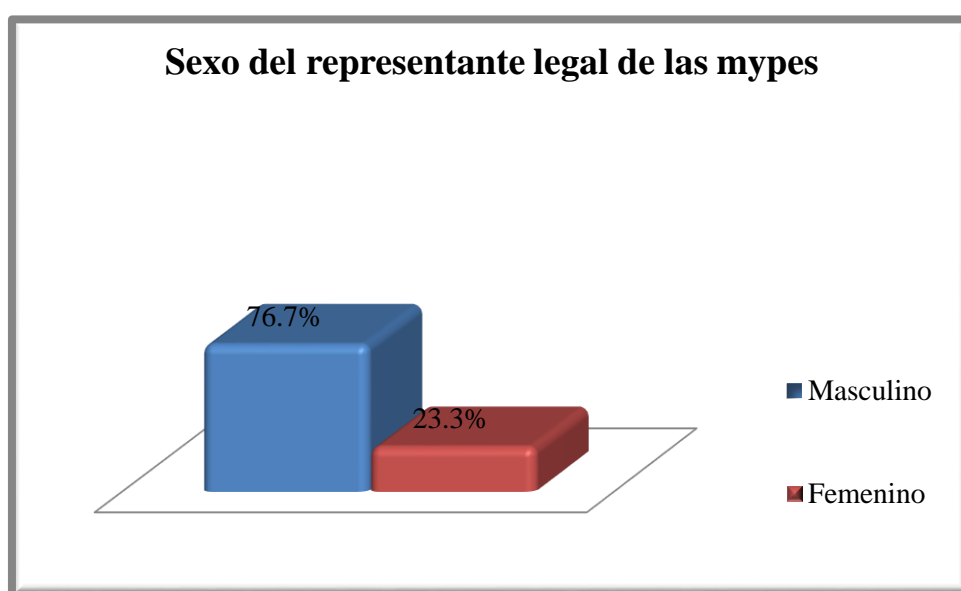
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 1 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,3% (16) tienen entre 38 a 47 años de edad, el 20,0% (6) tienen de 50 años a más y el 16,7% (5) tienen de 28 a 37 años de edad y el 10,0% (3) tienen de 18 a 27 años de edad a más.

Tabla 2 Sexo del representante legal de la micro y pequeña empresas nacionales sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019

Sexo del representante legal de las micro y pequeña empresas nacionales

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Masculino	23	76,7
	Femenino	7	23,3
	Total	30	100,0



Gráficos 3 *Sexo del representante legal de las micro y pequeña empresas nacionales*

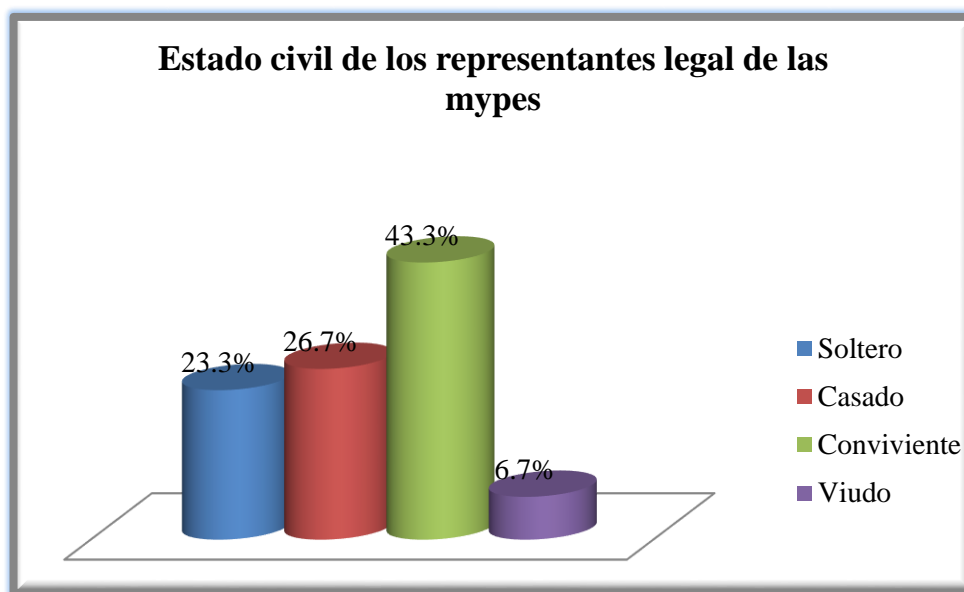
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 2 se observa que, el 76,7% (23) de los representantes encuestados son de sexo masculino y el 23,3% (7) son femenino.

Tabla 3 Estado civil del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019.

Estado civil del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales

	Frecuencia	Porcentaje
Soltero	7	23,3
Casado	8	26,7
Válidos Conviviente	13	43,3
Viudo	2	6,7
Total	30	100,0



Gráficos 3 Estado Civil del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales.

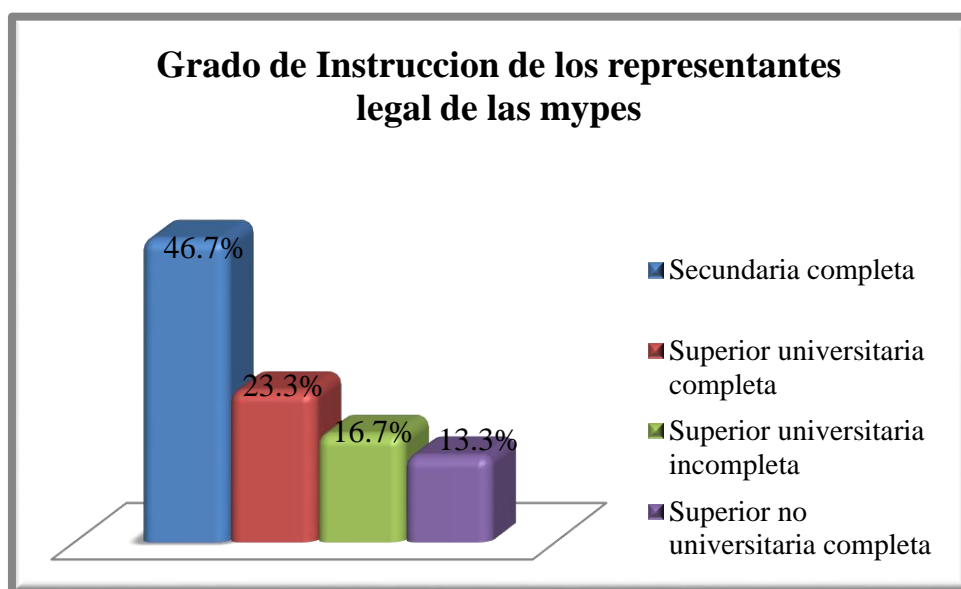
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 3 se observa que, el 43,3% (13) son convivientes, el 26,7% (8) son casados, el 23,3% (7) son solteros y el 6,7% (2) es viudo.

Tabla 4 Grado de instrucción del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019.

Grado de instrucción del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales.

	Frecuencia	Porcentaje
Secundaria completa	14	46,7
Superior universitaria completa	7	23,3
Válidos Superior universitaria incompleta	5	16,7
Superior no universitaria completa	4	13,3
Total	30	100,0



Gráficos 4 Grado de instrucción del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales.

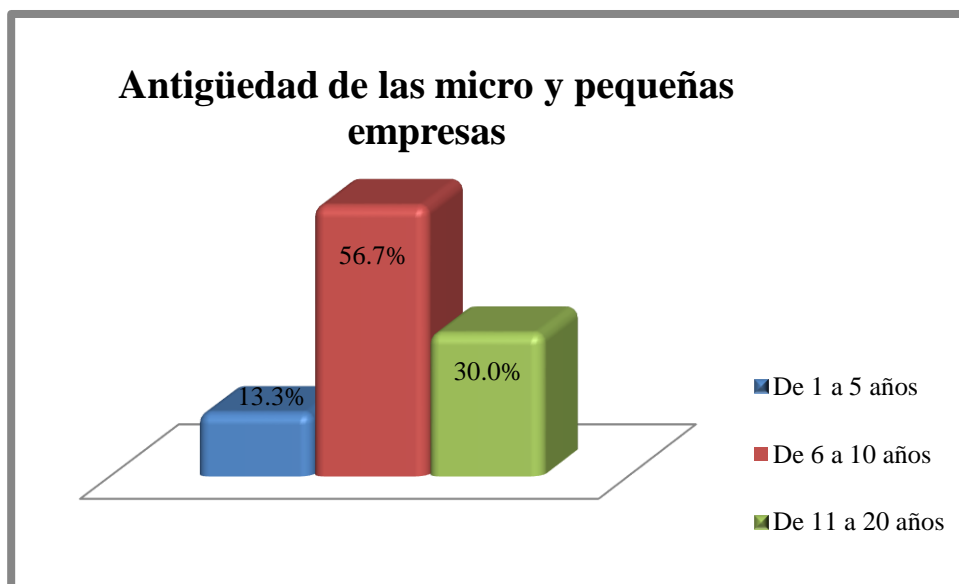
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 4 se observa que, el 46,7% (14) tienen secundaria completa y el 23,3% (7) tienen superior universitaria completa y el 16,7% (5) tienen superior universitaria incompleta y el 13,3% (4) tienen superior no universitaria completa.

Tabla 5 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019.

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales

	Frecuencia	Porcentaje	
Válidos	De 1 a 5 años	4	13,3
	De 6 a 10 años	17	56,7
	De 11 a 20 años	9	30,0
	Total	30	100,0



Gráficos 5 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales.

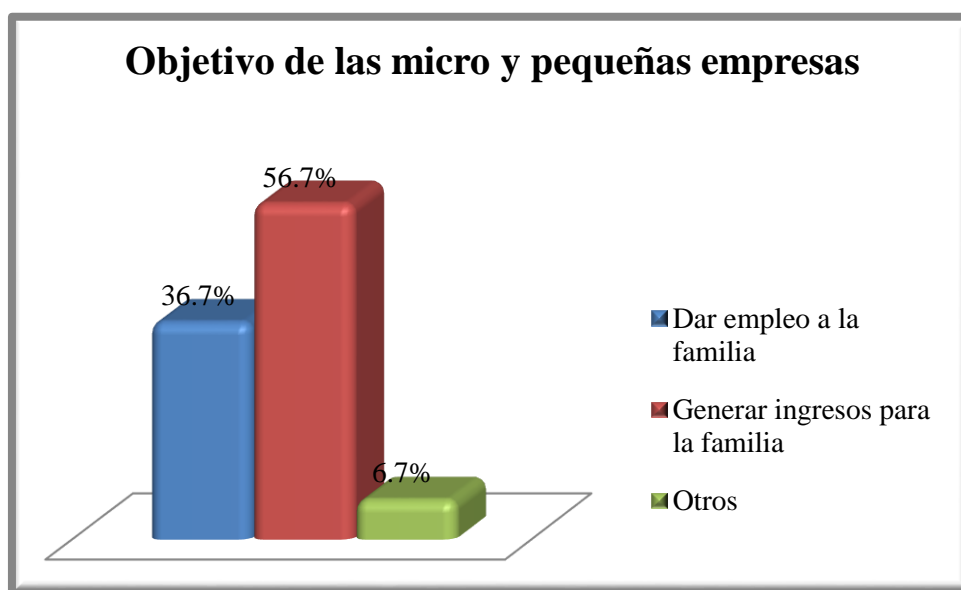
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 5 se observa que, el 56,7% (17) de los representantes de la encuesta tienen entre 6 a 10 años en el rubro, el 30,0% (9) están entre 11 a 20 años y el 13,3 (4) están entre 1 a 5 años.

Tabla 6 Objetivo de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019.

Objetivo de las micro y pequeñas empresas nacionales

	Frecuencia	Porcentaje	
Válidos	Dar empleo a la familia	11	36,7
	Generar ingresos para la familia	17	56,7
	Otros	2	6,7
	Total	30	100,0



Gráficos 6 Objetivo de las micro y pequeñas empresas nacionales

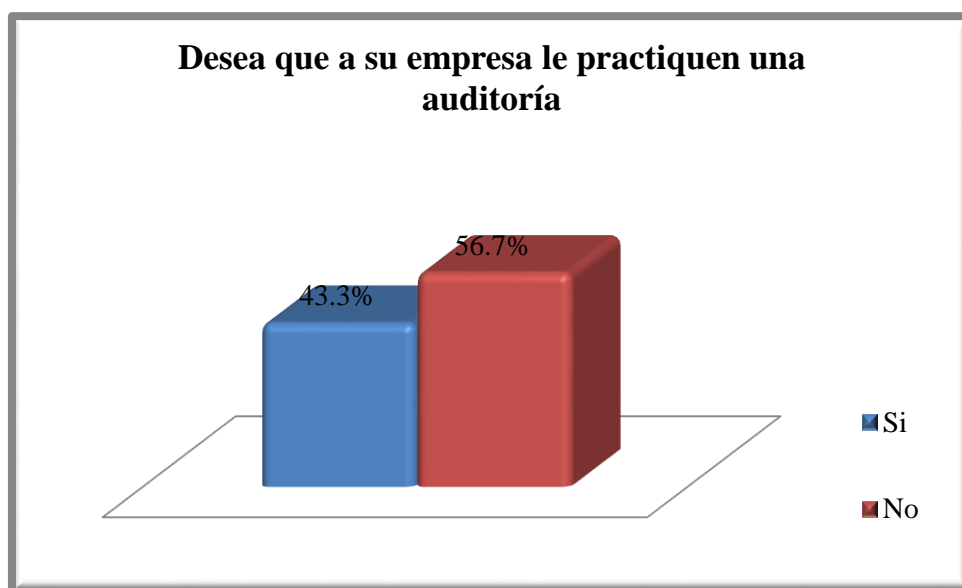
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 6 se observa que, el 56,7% (17) de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia, el 36,7% (11) esperan dar empleo a la familia y el 6,7% (2) presentan otros objetivos.

Tabla 7 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría

Desea que a su empresa le practiquen una auditoría

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



Gráficos 7 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría

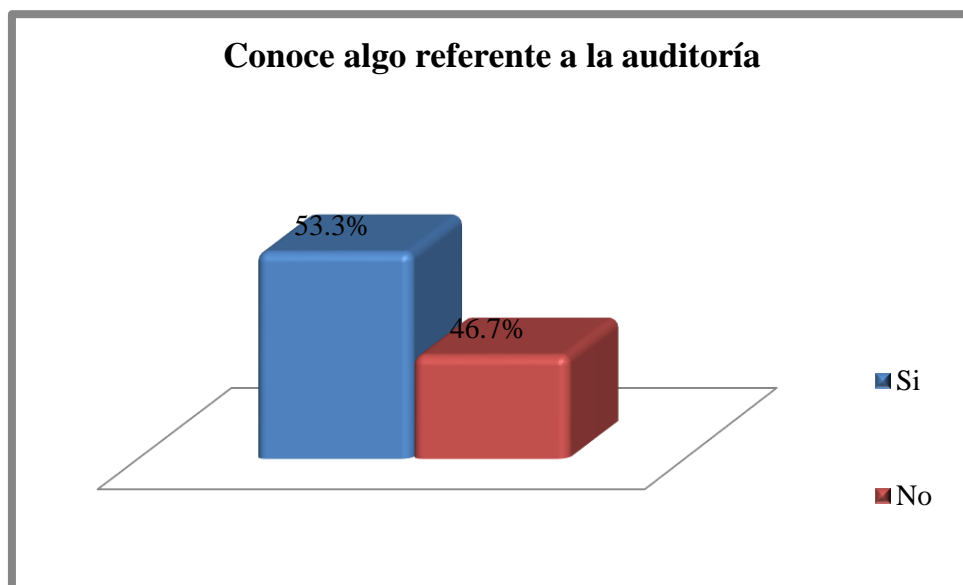
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 7 se observa que, el 56,7% (17) de los representantes de la encuesta menciona de no desea que a su empresa le practiquen una auditoría, el 43,3% (11) menciona que si desea que a su empresa le practiquen una auditoría.

Tabla 8 Conoce algo referente a la auditoría

Conoce algo referente a la auditoría

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



Gráficos 8 Conoces algo referente a la auditoría

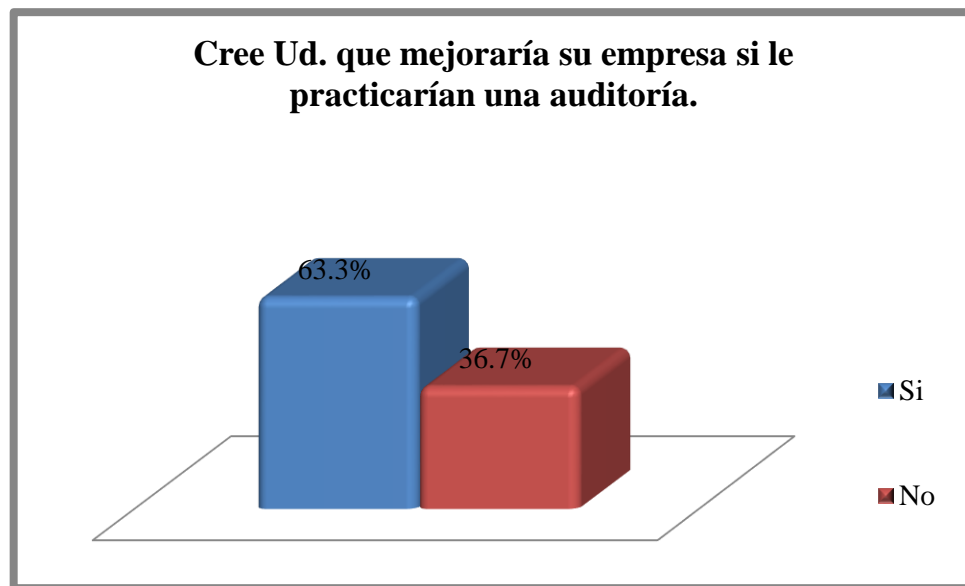
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 8 se observa que, el 53,3% (16) de los representantes de la encuesta menciona que si conoces algo referente a la auditoría, el 46,7% (14) menciona que no conocen referente a la auditoría.

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

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

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



Gráficos 9 Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.

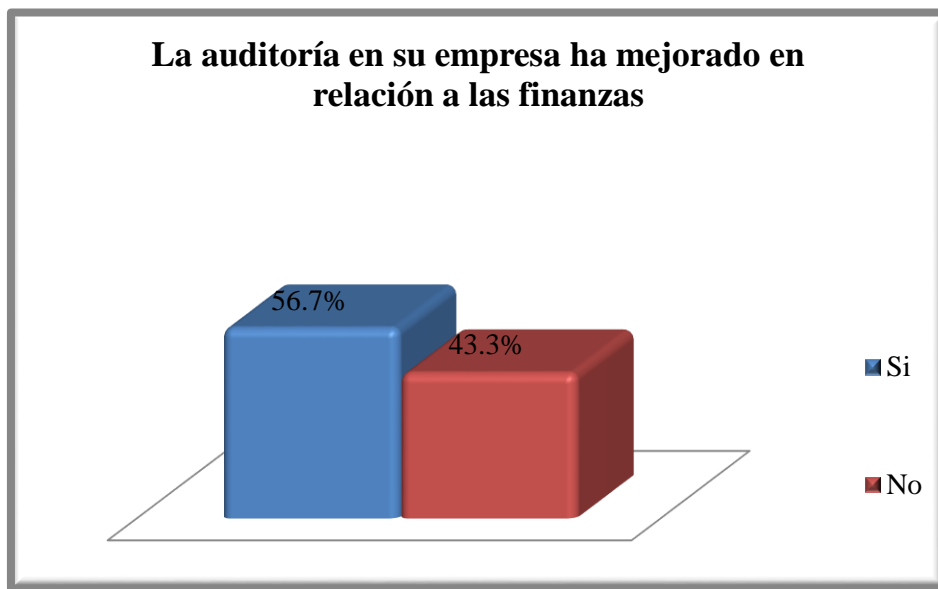
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 9 se observa que, el 63,3% (19) de los representantes de la encuesta menciona que si cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, el 36,7% (11) menciona que no cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.

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

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

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



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

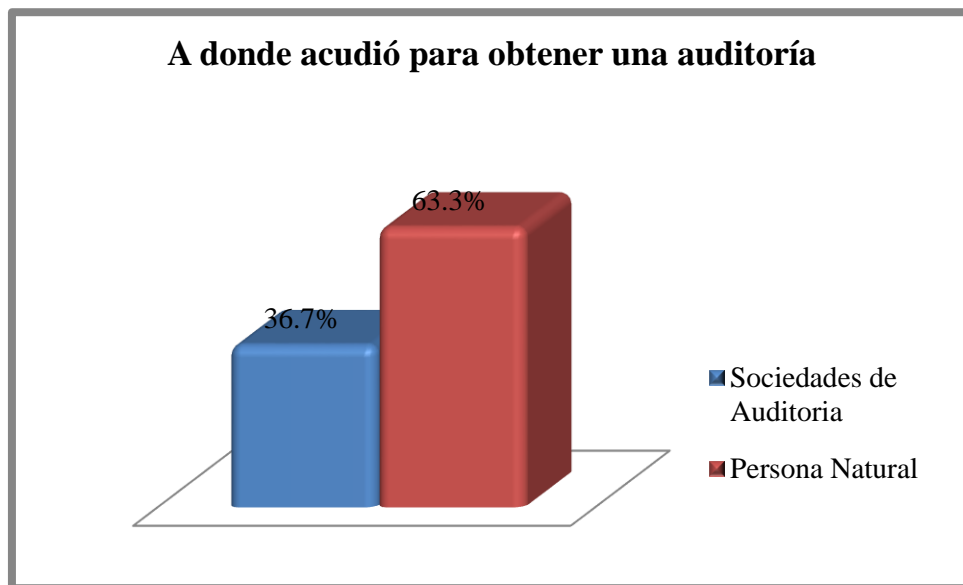
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 10 se observa que, el 56,7% (17) de los representantes de la encuesta menciona que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a sus finanzas, el 43,3% (13) menciona que no la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a sus finanzas.

Tabla 11 A donde acudió para obtener una auditoría.

A donde acudió para obtener una auditoría.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
Sociedades de Auditoría	11	36,7
Persona Natural	19	63,3
Total	30	100,0



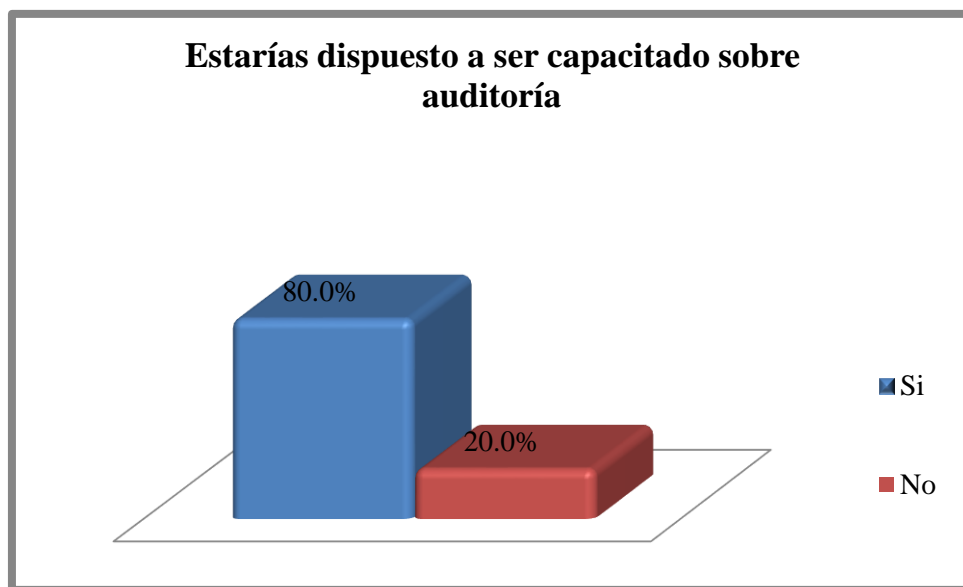
Gráficos 11 A donde acudió para obtener una auditoría

En la tabla e ilustración 11 se observa que, el 63,3% (19) de los representantes de la encuesta acudieron a personas natural para obtener auditoría, el 36,7% (11) de los representas encuestados acudieron a sociedades de auditoría.

Tabla 12 Estarías dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.

Estarías dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.

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



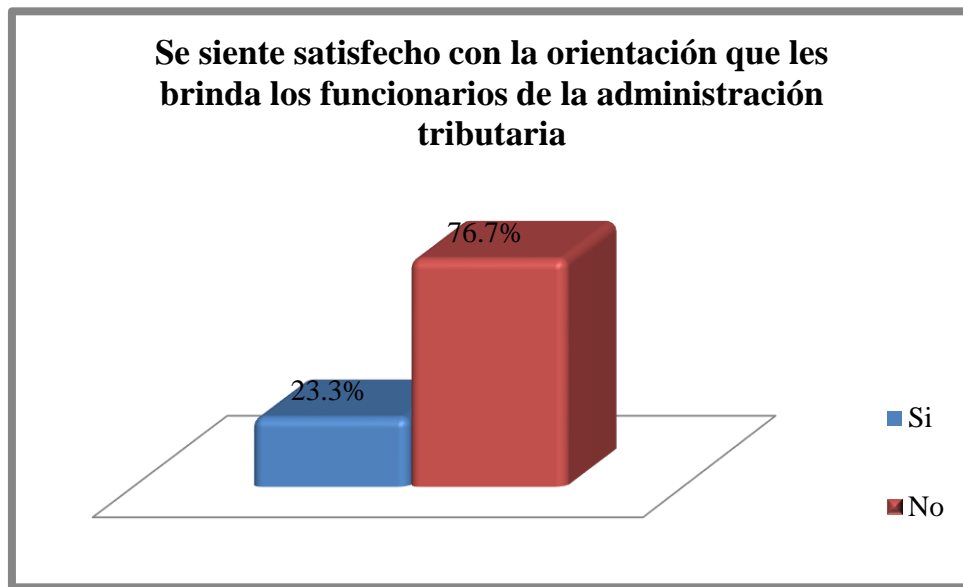
Gráficos 12 Estarías dispuesto a ser capacitado sobre auditoría

En la tabla e ilustración 12 se observa que, el 80,0% (24) de los representantes de la encuesta mencionan que si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoría, el 20,0% (6) de los representas encuestados mencionan que no están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría.

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

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la admismistración tributaria?

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



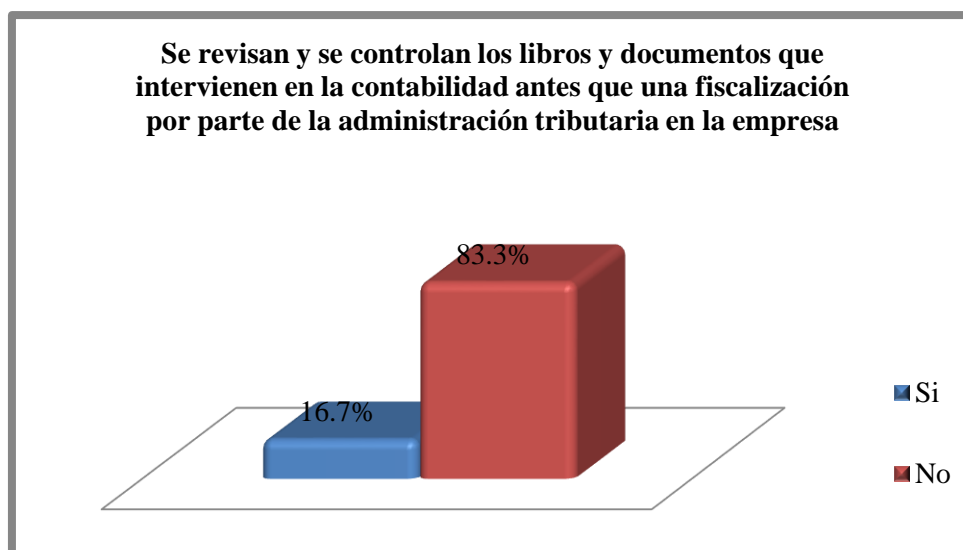
Gráficos 13 *¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la admismistración tributaria?*

En la tabla e ilustración 13 se observa que, el 76,7% (23) de los representantes de la encuesta mencionan que no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la admismistración tributaria, el 23,3% (7) mencionan que si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la admismistración tributaria.

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

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

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



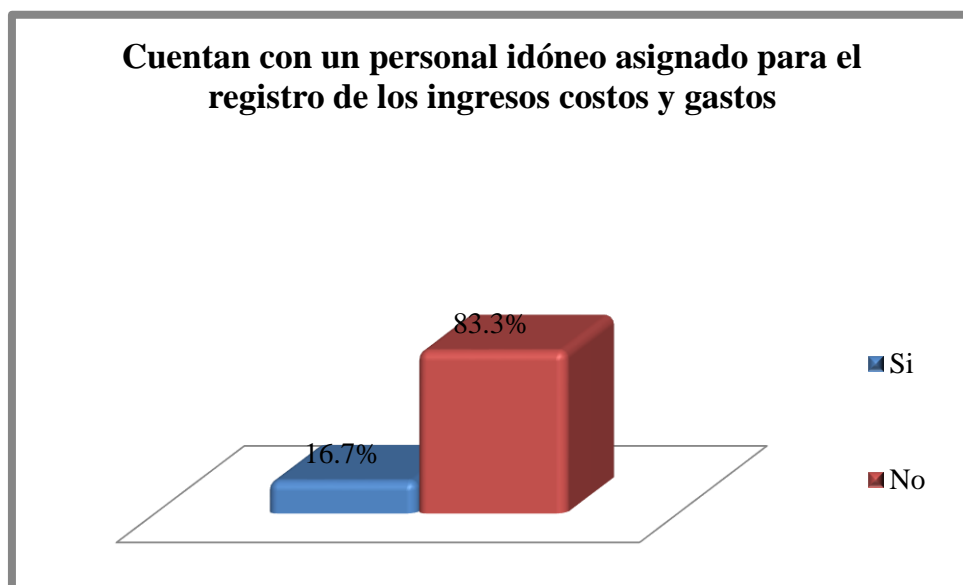
Gráficos 14 ¿Se revisan y se controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes que una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?

En la tabla e ilustración 14 se observa que, el 83,3% (25) de los representantes de la encuesta mencionan que no se revisan ni se controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes que una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa, el 16,7% (5) mencionan que si se revisan y se controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes que una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa.

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

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

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



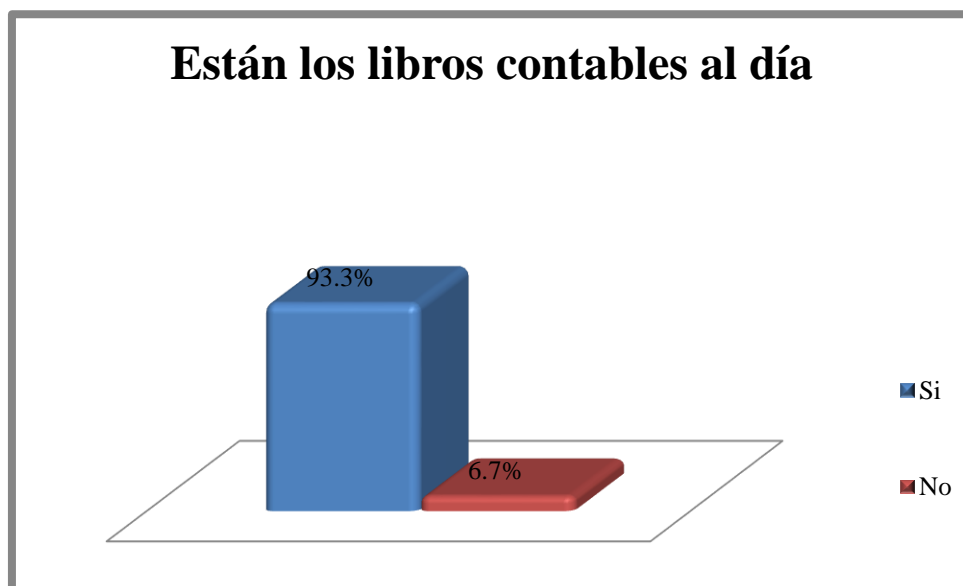
Gráficos 15 ¿Cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos costos y gastos?

En la tabla e ilustración 15 se observa que, el 83,3% (25) de los representantes de la encuesta mencionan que no cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos costos y gastos, el 16,7% (5) mencionan que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos costos y gastos.

Tabla 16 ¿Están los libros contables al día?

¿Están los libros contables al día?

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
Si	28	93.3
No	2	6.7
Total	30	100.0



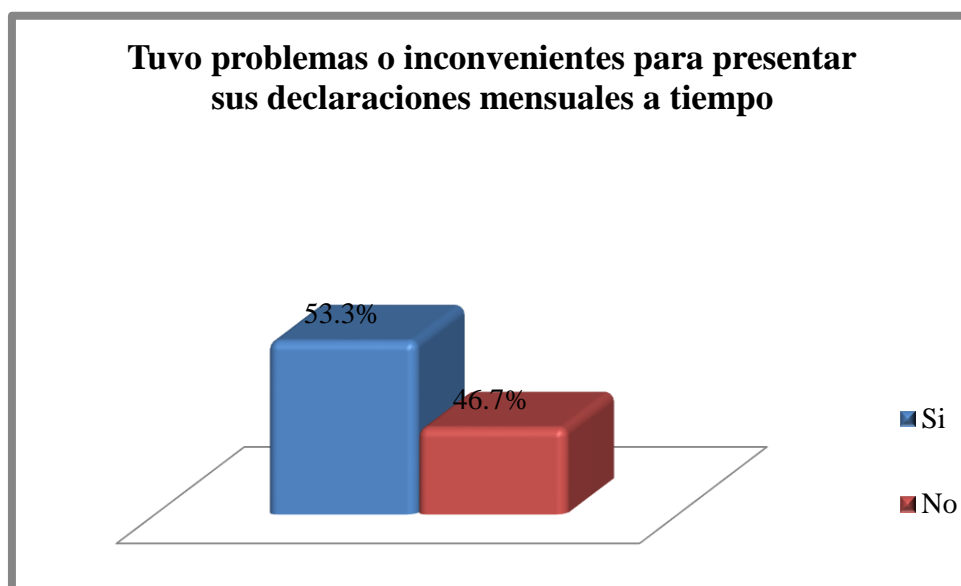
Gráficos 16 *¿Están los libros contables al día?*

En la tabla e ilustración 16 se observa que, el 93,3% (28) de los representantes de la encuesta mencionan que si están los libros contables al día, el 6,7% (2) mencionan que no están los libros contables al día.

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

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

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



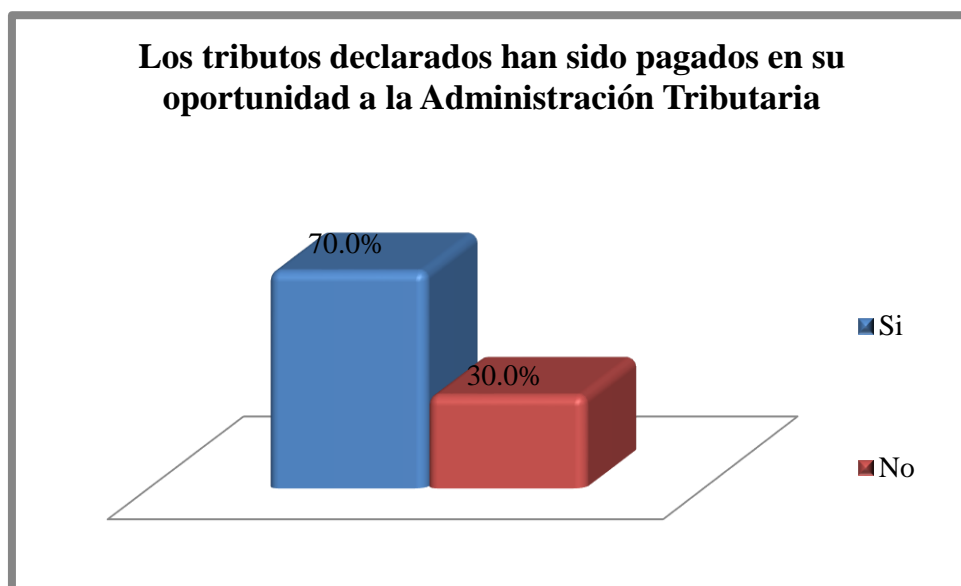
Gráficos 17 *¿Tubo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?*

En la tabla e ilustración 17 se observa que, el 53,3% (16) de los representantes de la encuesta mencionan que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 46,7% (14) mencionan que no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

Tabla 18 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

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

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



Gráficos 18 *¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?*

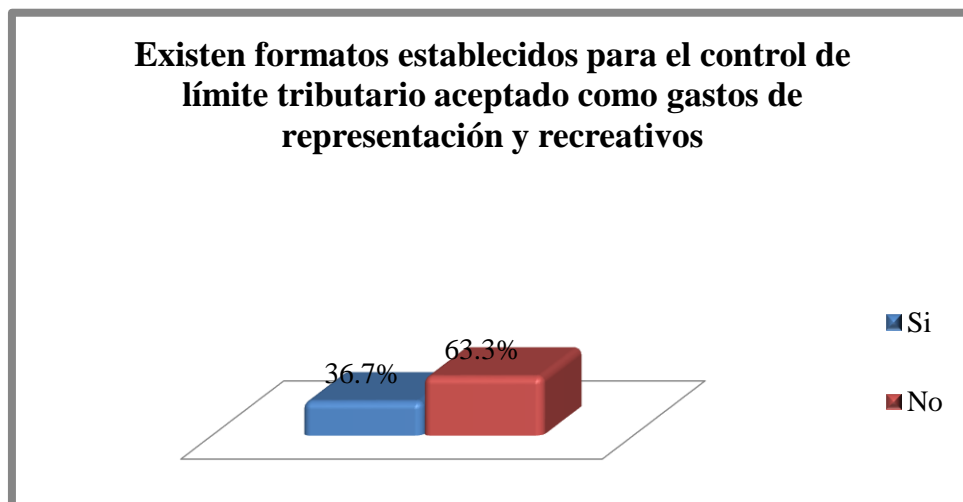
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 18 se observa que, el 70,0% (21) de los representantes de la encuesta mencionan que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 30,0% (9) los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

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

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

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



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

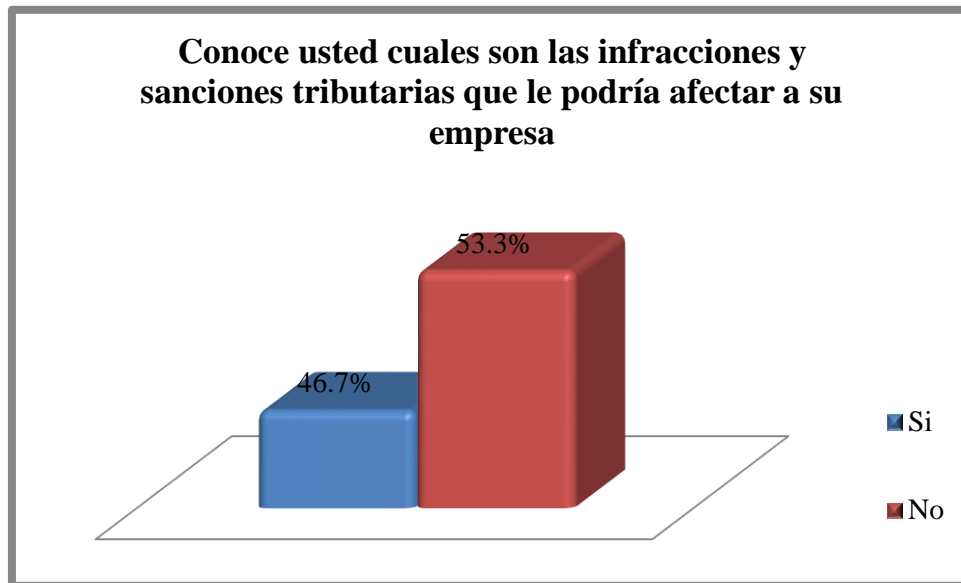
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 19 se observa que, el 63,3% (19) de los representantes de la encuesta mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 36,7% (3) menciona que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

Tabla 20 ¿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?

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



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

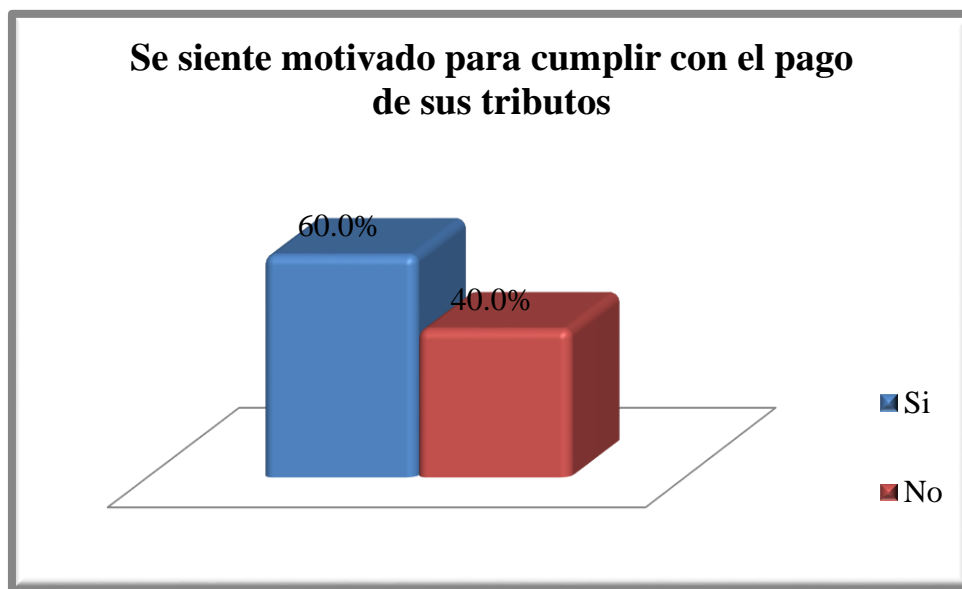
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 20 se observa que, el 53,3% (16) de los representantes de la encuesta mencionan que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 46,7% (14) mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

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

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

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



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

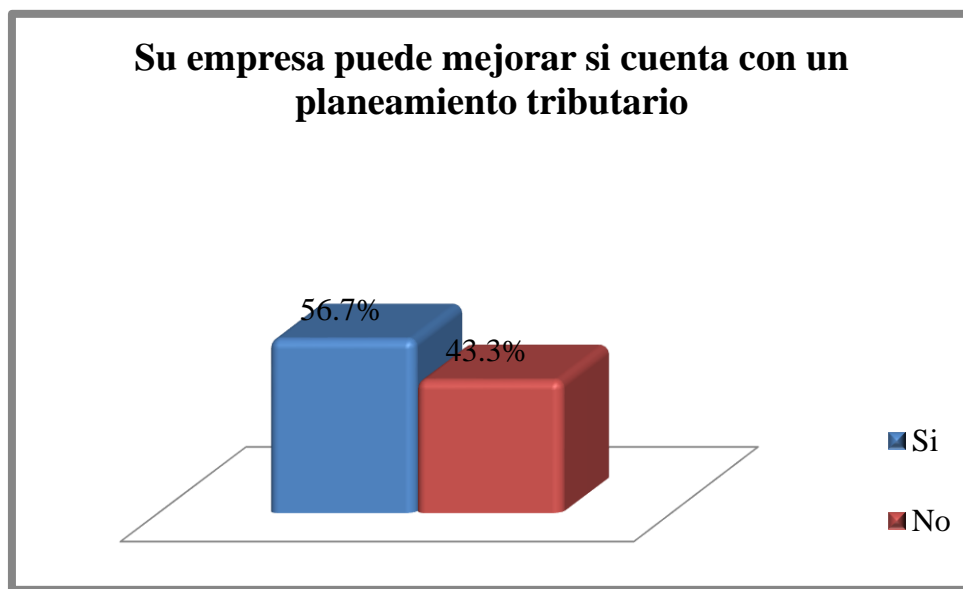
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 21 se observa que, el 60,0% (18) de los representantes de la encuesta mencionan que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 40,0% (12) mencionan que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

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

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

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



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

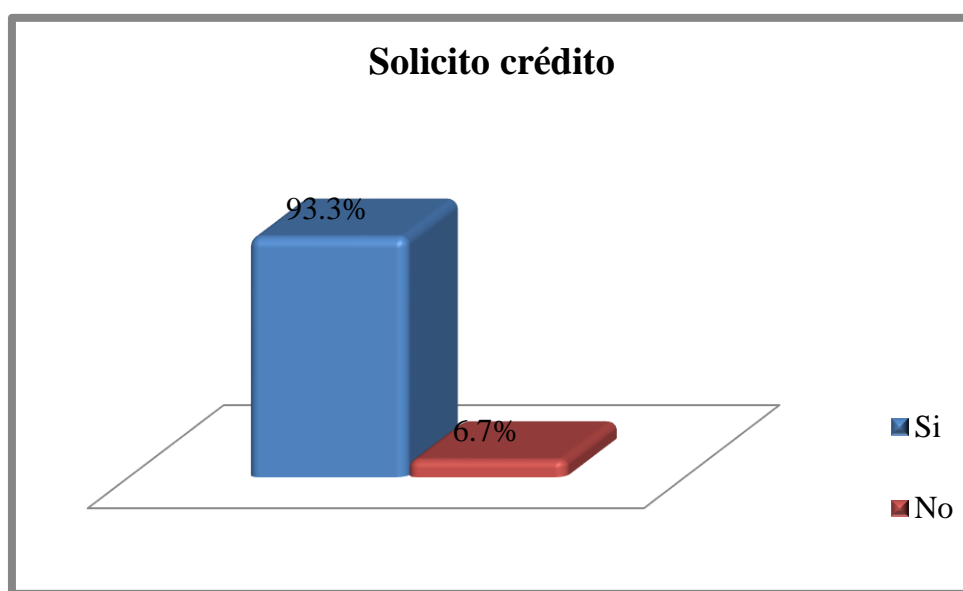
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 22 se observa que, el 56,7% (17) de los representantes de la encuesta mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 43,3% (13) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

Tabla 23 ¿Solicito crédito?

¿Solicito crédito?

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



Gráficos 23 ¿Solicito crédito?

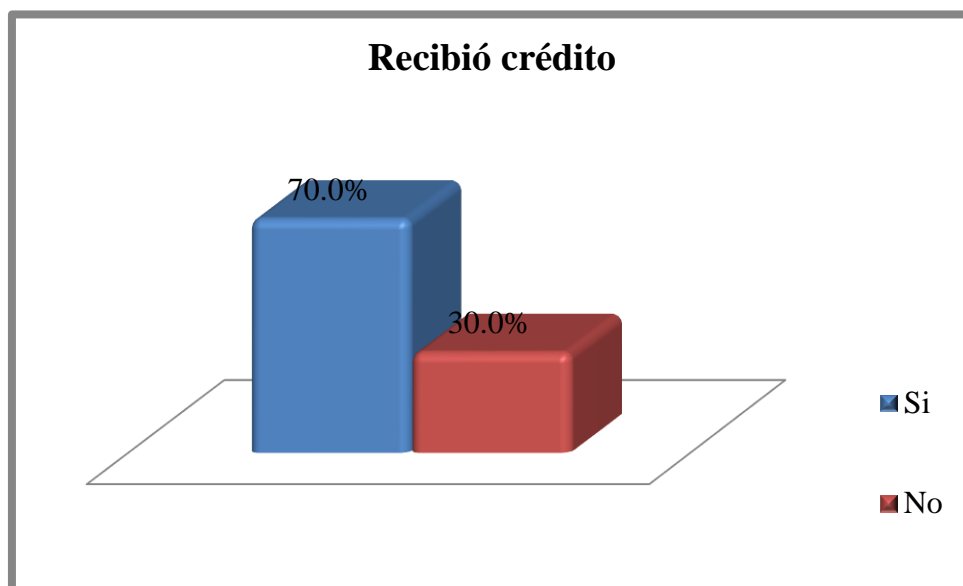
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 23 se observa que, el 93,3% (28) de los representantes de la encuesta mencionan que su empresa si solicito crédito y el 6,7% (2) mencionan que su empresa no Solicito crédito.

Tabla 24 ¿Recibió crédito?

¿Recibió crédito?

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



Gráficos 24 ¿Recibió crédito?

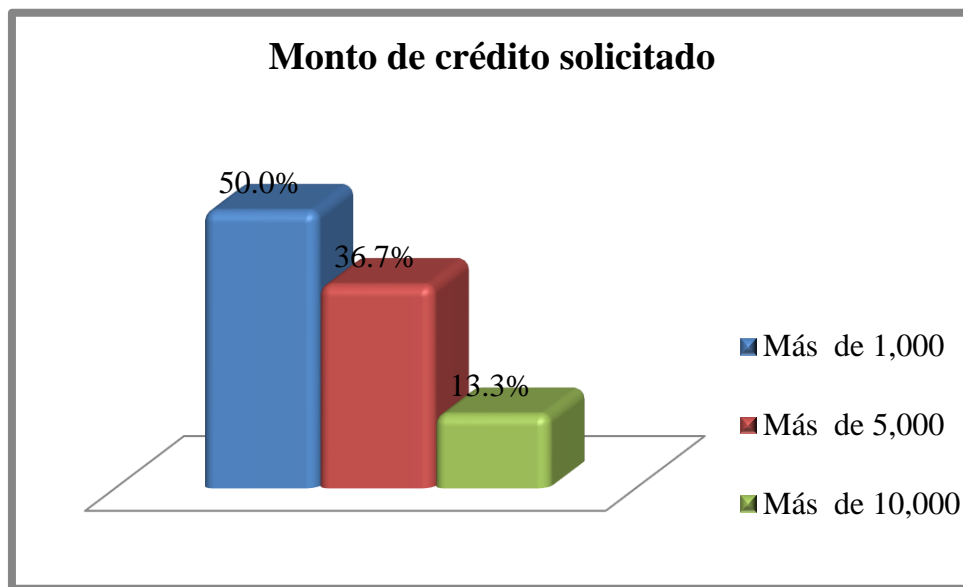
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 24 se observa que, el 70,0% (21) de los representantes de la encuesta mencionan que su empresa si recibió crédito y el 30,0% (9) mencionan que su empresa no recibió crédito.

Tabla 25 Monto de crédito solicitado

Monto de crédito solicitado

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
Más de 1,000	15	50,0
Más de 5,000	11	36,7
Más de 10,000	4	13,33
Total	30	100,0



Gráficos 25 Monto de crédito solicitado

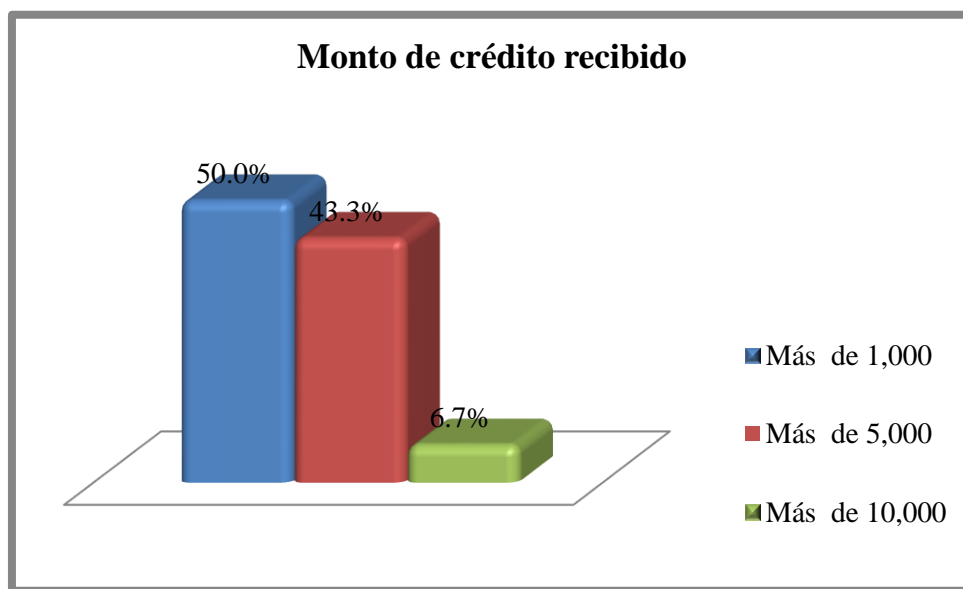
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 25 se observa que, el 50,0% (15) de los representantes encuestados solicito más de 1,000 nuevos soles, 36,7% (11) de los representantes más de 5,000 nuevo soles y el 13,3% (4) más de 10,000 nuevos soles.

Tabla 26 Monto de crédito recibido

Monto de crédito recibido

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Más de 1,000	15	50,0
	Más de 5,000	13	43,3
	Más de 10,000	2	6,7
	Total	30	100,0



Gráficos 26 Monto de crédito solicitado

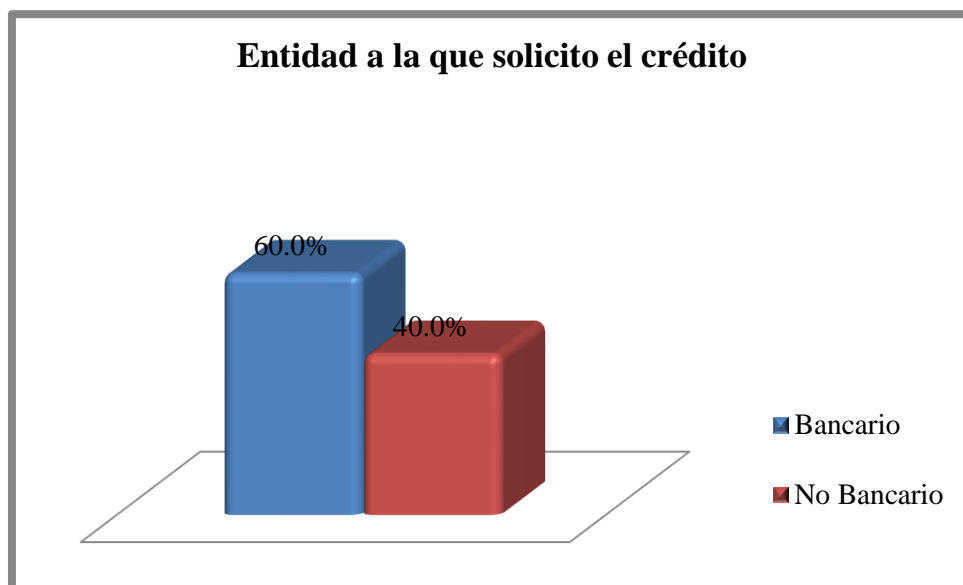
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 26 se observa que, el 50,0% (15) de los representantes encuestados recibió más de 1,000 nuevos soles, 43,3% (13) de los representantes más de 5,000 nuevo soles y el 6,7% (2) más de 10,000 nuevos soles.

Tabla 27 Entidad a la que solicito el crédito

Entidad a la que solicito el crédito

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



Gráficos 27 Entidad a la que solicito el crédito

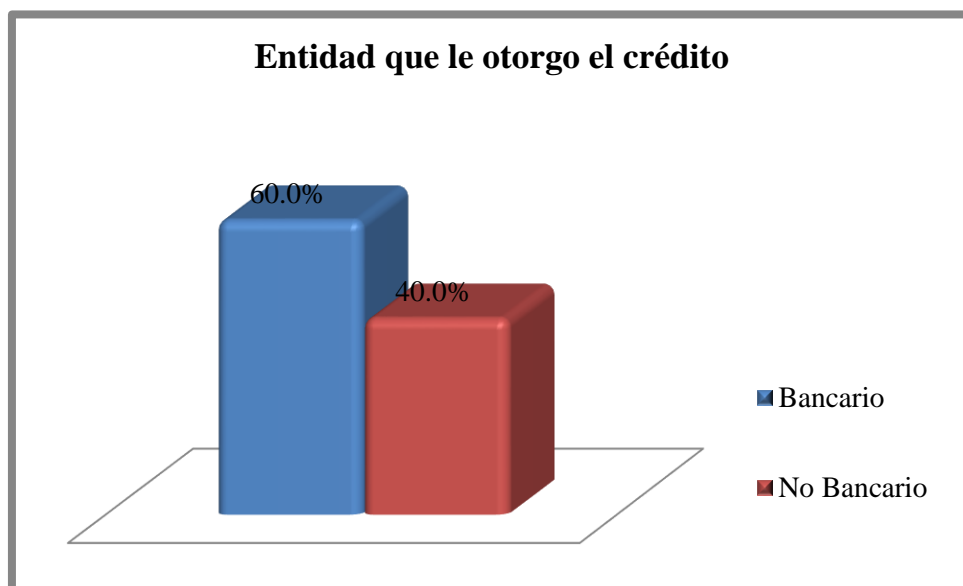
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 27 se observa que, el 60,0% (18) de los representantes encuestados su financiamiento son de entidades bancarias, 40,0% (12) de los representantes su financiamiento son de entidades no bancarias.

Tabla 28 Entidad que le otorgo el crédito

Entidad que le otorgo el crédito

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



Gráficos 28 Entidad que le otorgo el crédito

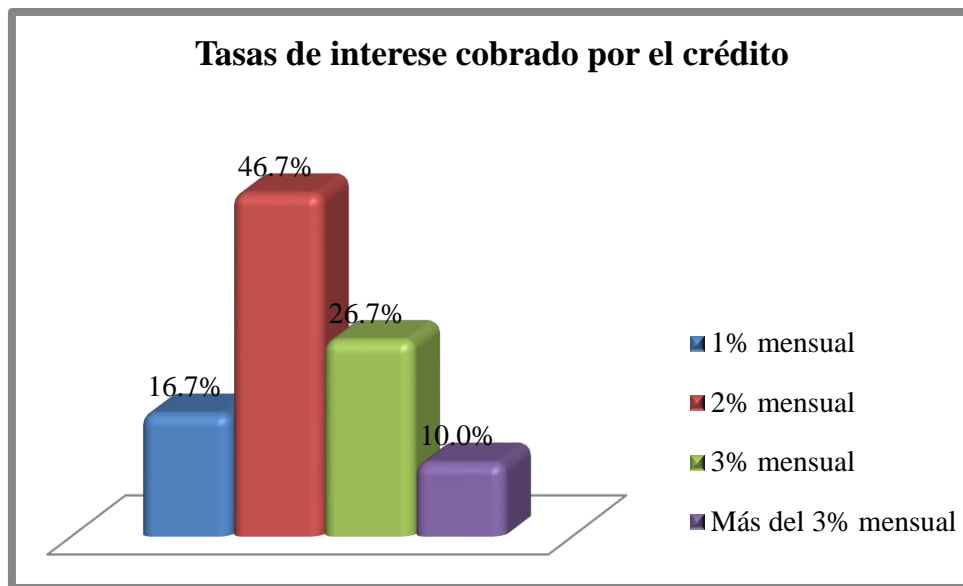
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 28 se observa que, el 60,0% (18) de los representantes encuestados que le otorgaron crédito fueron de entidades bancarias, 40,0% (12) de los representantes que le otorgaron crédito fueron de entidades no bancarias.

Tabla 29 Tasas de interese cobrado por el crédito

Tasas de interese cobrado por el crédito

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
1% mensual	5	16,7
2% mensual	14	46,7
3% mensual	8	26,7
Más del 3% mensual	3	10,0
Total	30	100,0



Gráficos 29 Tasas de interese cobrado por el crédito

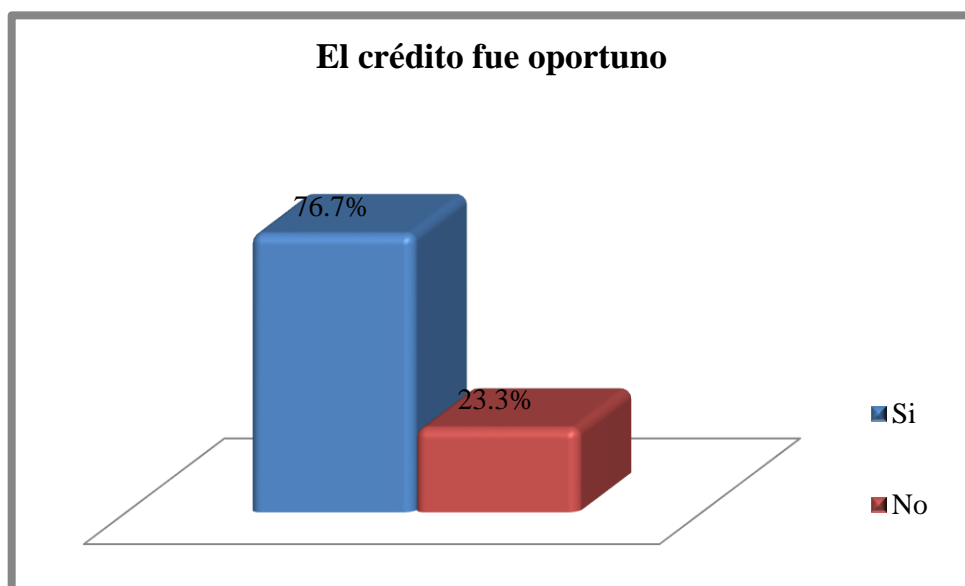
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 29 se observa que, el 46,7% (14) de los representantes encuestados su tasa de interés es 2 % mensual, 26,7% (8) de los representantes su tasa de interés es 3% mensual, 16,7% (5) de los representante su tasa de interés es 1% mensual y 10,00% (3) su tasa de interés es mas de 3% mensual.

Tabla 30 El crédito fue oportuno.

El crédito fue oportuno

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



Gráficos 30 Tasas de interese cobrado por el crédito

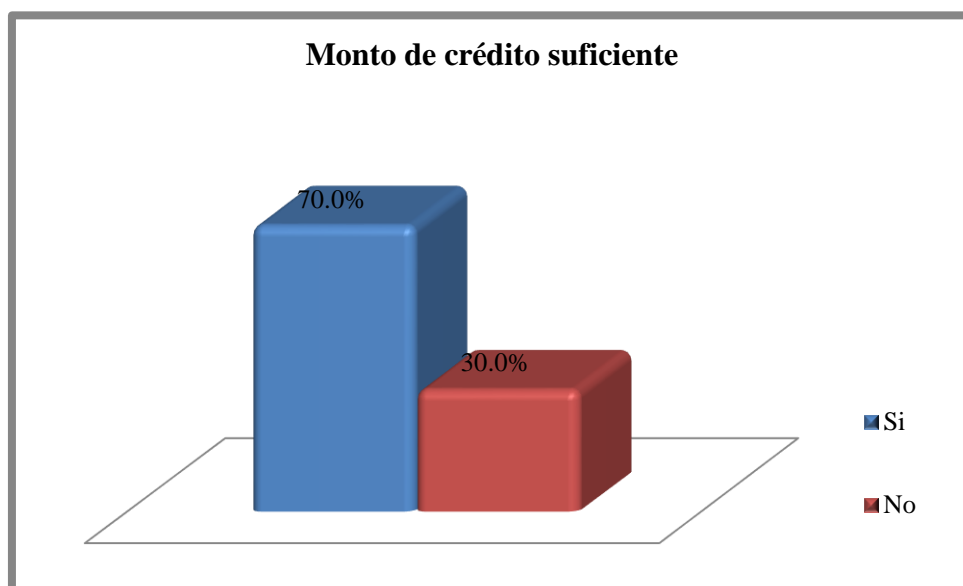
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 30 se observa que, el 76,7% (23) de los representantes encuestados mencionan que su crédito si fue oportuno, 23,3% (7) mencionaron que su crédito no fue oportuno.

Tabla 31 Monto de crédito suficiente

Monto de crédito suficiente

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



Gráficos 31 Monto de crédito suficiente

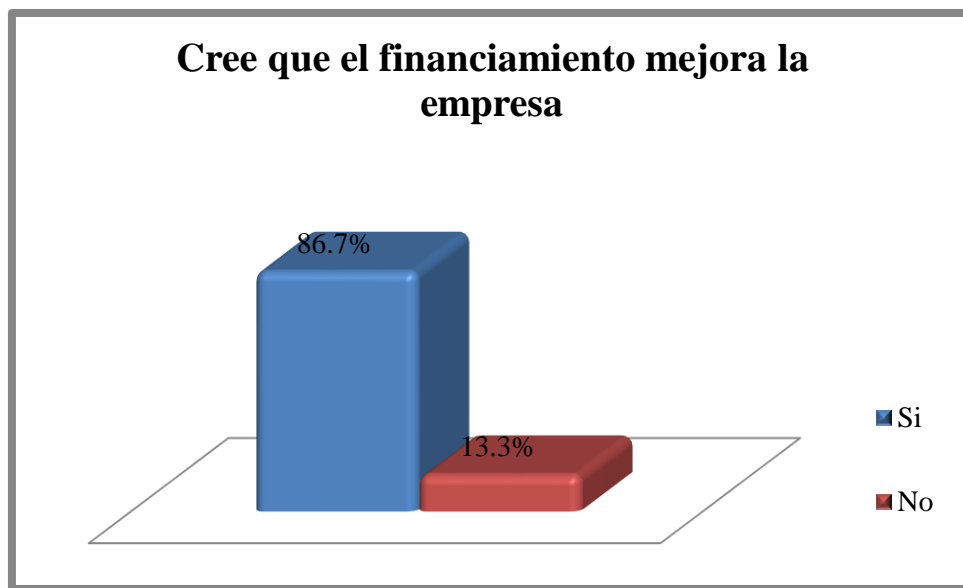
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 31 se observa que, el 70,0% (21) de los representantes encuestados mencionan que su crédito si fue suficiente, 30,0% (9) mencionaron que su crédito no fue suficiente.

Tabla 32 Cree que el financiamiento mejora la empresa

Cree que el financiamiento mejora la empresa

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



Gráficos 32 Cree que el financiamiento mejora la empresa

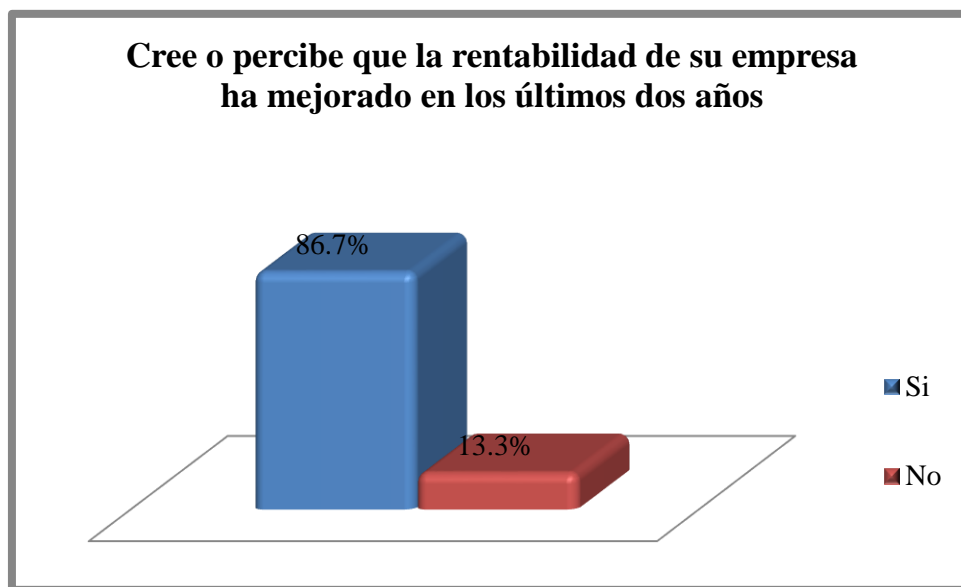
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 32 se observa que, el 86,7% (26) de los representantes encuestados si cree que el financiamiento mejora la empresa, 13,3% (4) mencionaron que no cree que el financiamiento mejora la empresa.

Tabla 33 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años

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

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



Gráficos 33 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años

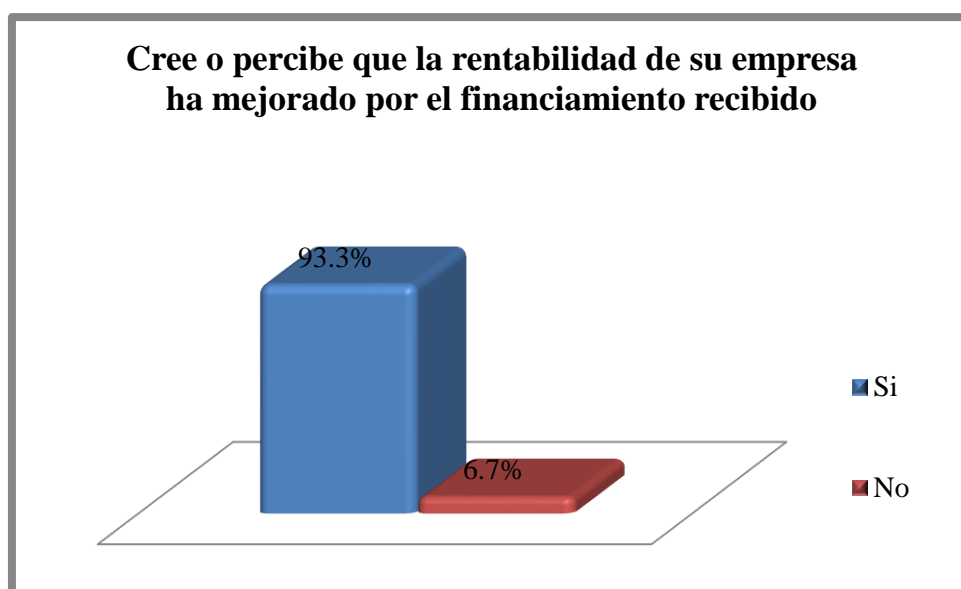
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 33 se observa que, el 86,7% (26) de los representantes encuestados si cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años, 13,3% (4) mencionaron que no cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años.

Tabla 34 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.

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



Gráficos 34 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido

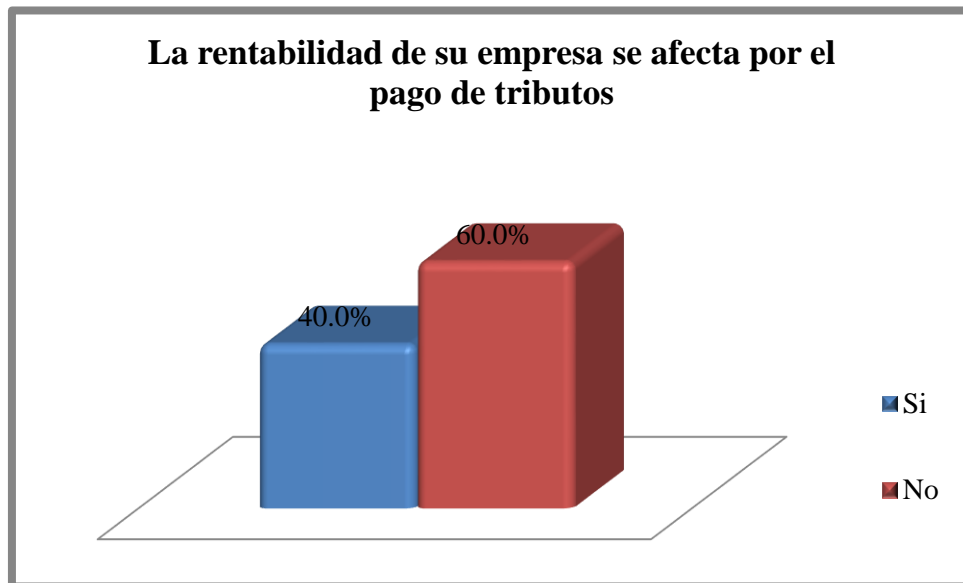
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 34 se observa que, el 93,3% (28) de los representantes encuestados si cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, 6,7% (2) mencionaron que no ha recibido préstamos.

Tabla 35 La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.

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

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



Gráficos 35 *La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos*

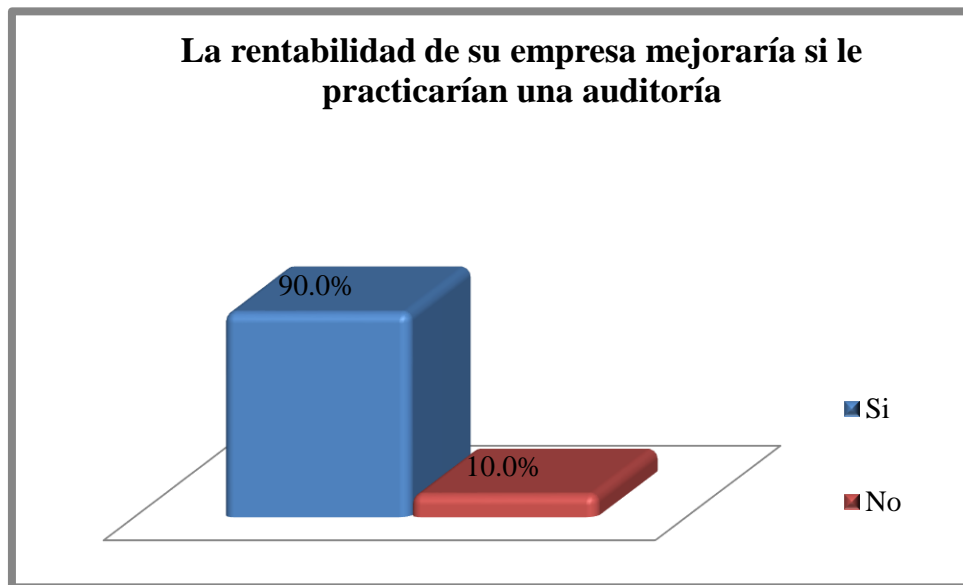
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 35 se observa que, el 60,0% (18) de los representantes encuestados mencionan que el pago de los tributos no afectan la rentabilidad de la empresa, 40,0% (12) mencionaron si afectan la rentabilidad de la empresa.

Tabla 36 La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría

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



Gráficos 36 La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 36 se observa que, el 90,0% (27) de los representantes encuestados mencionan que La rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría, 10,0% (3) mencionaron que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría.

4.2. Análisis de los resultados

- Respecto a los empresarios.

- De las micro y pequeñas empresas de la encuesta se establece que el 53,3% (16) tienen entre 38 a 47 años de edad, el 20,0% (6) tienen de 50 años a más y el 16,7% (5) tienen de 28 a 37 años de edad y el 10,0% (3) tienen de 18 a 27 años de edad. (Ver tabla N° 1).
- El 76,7% (23) de los representantes de la encuesta son de sexo masculino y el 23,3% (7) son femenino. (Ver tabla N° 2).
- El 43,3% (13) son convivientes, el 26,7% (8) son casados, el 23,3% (7) son solteros y el 6,7% (2) es viudo. (Ver tabla N° 3).
- El 46,7% (14) tienen secundaria completa y el 23,3% (7) tienen superior universitaria completa y el 16,7% (5) tienen superior universitaria incompleta y el 13,3% (4) tienen superior no universitaria completa. (Ver tabla N° 4).

- Respecto a las características de las microempresas.

- El 56,7% (17) de los representantes de la encuesta tienen entre 6 a 10 años en el rubro, el 30,0% (9) están entre 11 a 20 años y el 13,3% (4) están entre 1 a 5 años. . (Ver tabla N° 5).
- El 56,7% (17) de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia, el 36,7% (11) esperan dar empleo a la familia y el 6,7% (2) presentan otros objetivos. (Ver tabla N° 6).

- Respecto a la auditoría

- El 56,7% (17) de los representantes de la encuesta mencionan que no desea que a su empresa le practiquen una auditoría, el 43,3% (11) mencionan que si desea que a su empresa le practiquen una auditoría. (Ver tabla N° 7).
- El 53,3% (16) de los representantes de la encuesta menciona que si conoces algo referente a la auditoría, el 46,7% (14) menciona que no conocen referente a la auditoría. (Ver tabla N° 8).
- El 63,3% (19) de los representantes de la encuesta menciona que si cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, el 36,7% (11) menciona que no cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría. (Ver tabla N° 9).
- El 56,7% (17) de los representantes de la encuesta menciona que la auditoría en su empresa si ha mejorado en relación a sus finanzas, el 43,3% (13) menciona que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a sus finanzas. (Ver tabla N° 10).
- El 63,3% (19) de los representantes de la encuesta acudieron a personas natural para obtener auditoría, el 36,7% (11) de los representas encuestados acudieron a sociedades de auditoría. (Ver tabla N° 11).
- El 80,0% (24) de los representantes de la encuesta mencionan que si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoría, el 20,0% (6) de los representas encuestados mencionan que no están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. (Ver tabla N° 12).

- Respecto a los tributos

- El 76,7% (23) de los representantes de la encuesta mencionan que no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la admistración tributaria, el 23,3% (7) mencionan que si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la admistración tributaria. (Ver tabla N° 13).
- El 83,3% (25) de los representantes de la encuesta mencionan que no revisan ni se controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes que una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa, el 16,7% (5) mencionan que si se revisan y se controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes que una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. (Ver tabla N° 14).
- El 83,3% (25) de los representantes de la encuesta mencionan que no cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos costos y gastos, el 16,7% (5) mencionan que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos costos y gastos. (Ver tabla N° 15).
- El 93,3% (28) de los representantes de la encuesta mencionan que si están los libros contables al día, el 6,7% (2) mencionan que no están los libros contables al día. (Ver tabla N° 16).
- El 53,3% (16) de los representantes de la encuesta mencionan que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 46,7% (14) mencionan que no tuvo problemas o

inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (Ver tabla N° 17).

- El 70,0% (21) de los representantes de la encuesta mencionan que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 30,0% (9) los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver tabla N° 18)
- El 63,3% (11) de los representantes de la encuesta mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 36,7% (3) menciona que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver tabla N° 19)
- El 53,3% (16) de los representantes de la encuesta mencionan que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 46,7% (14) mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (Ver tabla N° 20)
- El 60,0% (18) de los representantes de la encuesta mencionan que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 40,0% (12) mencionan que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. (Ver tabla N° 21)
- El 56,7% (17) de los representantes de la encuesta mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 43,3% (13) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. (Ver tabla N° 22)

- Respecto al financiamiento

- El 93,3% (28) de los representantes de la encuesta mencionan que su empresa si solicito crédito y el 6,7% (2) mencionan que su empresa no Solicito crédito. (Ver tabla N° 23)
- El 70,0% (21) de los representantes de la encuesta mencionan que su empresa si recibió crédito y el 30,0% (9) mencionan que su empresa no recibió crédito. (Ver tabla N° 24)
- El 50,0% (15) de los representantes encuestados solicito más de 1,000 nuevos soles, 36,7% (11) de los representantes más de 5,000 nuevo soles y el 13,3% (4) más de 10,000 nuevos soles. (Ver tabla N° 25)
- El 50,0% (15) de los representantes encuestados recibió más de 1,000 nuevos soles, 43,3% (13) de los representantes más de 5,000 nuevo soles y el 6,7% (2) más de 10,000 nuevos soles. (Ver tabla N° 26)
- El 60,0% (18) de los representantes encuestados su financiamiento son de entidades bancarias, 40,0% (12) de los representantes su financiamiento son de entidades no bancarias. (Ver tabla N° 27)
- El 60,0% (18) de los representantes encuestados que le otorgaron crédito fueron de entidades bancarias, 40,0% (12) de los representantes que le otorgaron crédito fueron de entidades no bancarias. (Ver tabla N° 28)
- El 46,7% (14) de los representantes encuestados su tasa de interés es 2 % mensual, 26,7% (8) de los representantes su tasa de interés es 3% mensual, 16,7% (5) de los representante su tasa de interés es 1% mensual y 10,00% (3) su tasa de interés es más de 3% mensual. (Ver tabla N° 29)

- El 76,7% (23) de los representantes encuestados mencionan que su crédito si fue oportuno, 23,3% (7) mencionaron que su crédito no fue oportuno. (Ver tabla N° 30)
- El 70,0% (21) de los representantes encuestados mencionan que su crédito si fue suficiente, 30,0% (9) mencionaron que su crédito no fue suficiente. (Ver tabla N° 31)
- El 86,7% (26) de los representantes encuestados si cree que el financiamiento mejora la empresa, 13,3% (4) mencionaron que no cree que el financiamiento mejora la empresa. (Ver tabla N° 32)

- Respecto a la rentabilidad

- El 86,7% (26) de los representantes encuestados si cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años, 13,3% (4) mencionaron que no cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años. (Ver tabla N° 33)
- El 93,3% (28) de los representantes encuestados si cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, 6,7% (2) mencionaron que no ha recibido préstamos. (Ver tabla N° 34)
- El 60,0% (18) de los representantes encuestados mencionan que el pago de los tributos no afectan la rentabilidad de la empresa, 40,0% (12) mencionaron si afectan la rentabilidad de la empresa. (Ver tabla N° 35)
- El 90,0% (27) de los representantes encuestados mencionan que La rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría,

40,0% (3) mencionaron que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. (Ver tabla N° 36)

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

- Respecto a los empresarios.

- De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,3% (16) tienen entre 38 a 47 años de edad.
- El 76,7% (23) de los representantes encuestados son de sexo masculino
- El 43,3% (13) son convivientes
- El 46,7% (14) tienen secundaria completa

- Respecto a las características de las microempresas.

- El 56,7% (17) de los representantes de la encuesta tienen entre 6 a 10 años en el rubro.
- El 56,7% (17) de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia.

- Respecto a la auditoría

- El 56,7% (17) de los representantes de la encuesta mencionan de no desea que a su empresa le practiquen una auditoría.
- El 53,3% (16) de los representantes de la encuesta menciona que si conoce algo referente a la auditoría.
- El 63,3% (19) de los representantes de la encuesta menciona que si cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.

- El 56,7% (17) de los representantes de la encuesta menciona que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a sus finanzas.
- El 63,3% (19) de los representantes de la encuesta acudieron a personas natural para obtener auditoría.
- El 80,0% (24) de los representantes de la encuesta mencionan que si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoría.

- Respecto a los tributos

- El 76,7% (23) de los representantes de la encuesta mencionan que no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la admismistración tributaria.
- El 83,3% (25) de los representantes de la encuesta mencionan que no revisan ni se controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes que una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa.
- El 83,3% (25) de los representantes de la encuesta mencionan que no cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos costos y gastos.
- El 93,3% (28) de los representantes de la encuesta mencionan que si están los libros contables al día.
- El 53,3% (16) de los representantes de la encuesta mencionan que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

- El 70,0% (21) de los representantes de la encuesta mencionan que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- El 63,3% (11) de los representantes de la encuesta mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 53,3% (16) de los representantes de la encuesta mencionan que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 60,0% (18) de los representantes de la encuesta mencionan que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 56,7% (17) de los representantes de la encuesta mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

- Respecto al financiamiento

- El 93,3% (28) de los representantes de la encuesta mencionan que su empresa si solicito.
- El 70,0% (21) de los representantes de la encuesta mencionan que su empresa si recibió crédito.
- El 50,0% (15) de los representantes encuestados solicito más de 1,000 nuevos soles.
- El 50,0% (15) de los representantes encuestados recibió más de 1,000 nuevos soles.

- El 60,0% (18) de los representantes encuestados su financiamiento son de entidades bancarias.
- El 60,0% (18) de los representantes encuestados que le otorgaron crédito fueron de entidades bancarias.
- El 46,7% (14) de los representantes encuestados su tasa de interés es 2 % mensual.
- El 76,7% (23) de los representantes encuestados mencionan que su crédito si fue oportuno.
- El 70,0% (21) de los representantes encuestados mencionan que su crédito si fue suficiente.
- El 86,7% (26) de los representantes encuestados si cree que el financiamiento mejora la empresa.

- Respecto a la rentabilidad

- El 86,7% (26) de los representantes encuestados si cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años.
- El 93,3% (28) de los representantes encuestados si cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- El 60,0% (18) de los representantes encuestados mencionan que el pago de los tributos no afectan la rentabilidad de la empresa.
- El 90,0% (27) de los representantes encuestados mencionan que La rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría.

5.2. Recomendaciones

- **Respecto a los empresarios.**

- Que se incorporen más personal a este rubro porque es de mayor fuente de ingreso y de primera necesidad para todos en especial para los jóvenes.
 - Que las mujeres se incorporen y se motiven a participar en las micro y pequeñas empresas del rubro compra y venta de abarrotes o en cualquier otro rubro, ya que no excite ninguna limitación en el desarrollo comercial, empresarial, etc.
 - Que los microempresarios se casen para formalizar sus hogares.
 - Que los micro empresarios continúen estudiando en diferentes profesiones con la finalidad de mejorar sus conocimientos y así poner en práctica en sus negocios.
- **Respecto a las características de las microempresas**
- Que la antigüedad en el negocio no es necesario para prosperar, porque siempre existirá la necesidad de comprar y vender abarrotes porque es algo de mayor y primera necesidad para la población.
 - Que continúen en el rubro abarrotes generando bienestar para su familia y trabajos para la población.
- **Respecto a la auditoría**
- Que los microempresarios periódicamente deberían de tener auditoría para saber en qué condiciones se encuentran tanto económico como financiero las micros y pequeñas empresas.
 - Que realicen capacitaciones en auditoría de las micro y pequeñas empresas.

- Este bien que los microempresarios creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.
- Este bien que los microempresarios creen que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a sus finanzas.
- Este bien que los microempresarios acudieran a personas naturales para obtener auditoría.
- Este bien que los microempresarios se capaciten sobre auditoría.

• **Respecto a los tributos**

- Que los funcionarios de la admistración tributaria debería brindar orientación periódicamente sobre tributos.
- Que los microempresarios deberían de controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad de la empresa.
- Que los microempresarios deben tener un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos costos y gastos.
- Que los microempresarios deben presentar sus declaraciones mensuales a tiempo para evitar las sanciones a la empresa.
- Que realicen capacitaciones sobre las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

• **Respecto al financiamiento**

- Que los microempresarios tengan conocimiento sobre las ofertas de créditos que tienen el sistema financiera.

- Que los microempresarios busquen una entidad financiera que les acceda a un crédito con una tasa de interés baja para obtener mayor rentabilidad.
- Que busquen una entidades financieras que brinden mayores facilidades de crédito a las micro empresarios.
- Que al momento de recibir los créditos den un buen manejo del efectivo para que mejore su rentabilidad.

• **Respecto a la rentabilidad**

- Está bien que los microempresarios crean que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años.
- Está bien que los microempresarios crean que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- Está bien que los microempresarios crean que el pago de los tributos no afectan la rentabilidad de la empresa.

VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

6.1. Referencia Bibliográfica

- Zevallos E.E. (2010), Competitividad de las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes) ante el Tratado de Libre Comercio-TLC, Revista de la Facultad de Ciencias. Disponible en: <http://revistas.investigación>.
- Zevallos, E. (2013). Micro, pequeñas y medianas empresas en américa latina. revista de la CEPAL 79 disponible en: <http://www.produce.gob.pe/remype/data/mype2011.pdf>.
- Filippo (2011) Financiamiento del desarrollo económico diversificación de instrumentos financieros en una economía en desarrollo, tesis presentado a la Universidad de Buenos Aires –Argentina
- Sánchez, J. (2012) Análisis de la rentabilidad de la empresa. 2002. Disponible en: <http://ciberconta.unizar.es/leccion/anarenta/analisisR.pdf>.
- Beltrán, L. (2008). Predicción del crecimiento del micro y pequeñas empresas en Bolivia. Tesis para optar la maestría en la universidad de Bolivia. Recuperado de: <http://dpicuto.edu.bo/tesis/facultad-de-ciencias-economicas-financieras-y-administrativas/carrera-de-ingenieria-comercial/1543-prediccion-del-crecimiento-de-las-micro-y-pequenas-empresas-en-bolivia.html>
- Castañeda, V. (2012). Los efectos mediante un Financiamiento a largo Plazo en la Rentabilidad de la Empresa Faresi S.A.C. 2012. Disponible en: <http://es.scribd.com/doc/113170109/Los-efectosmediante-un-financiamiento-a-largo-plazo-en-la-rentabilidad-de-laempresa-Faresi-SAC#scribd>.
- Kong y Moreno (2012). Influencia de las Fuentes de Financiamiento en la

Rentabilidad y desarrollo de las Mypes. Disponible en:

http://tesis.usat.edu.pe/jspui/bitstream/123456789/338/1/TL_KongRamosJessica_MorenoQuilcateJose.pdf

- Márquez, L. (2007) Efectos del Financiamiento en las Medianas y Pequeñas Empresas, 2007. Disponible en:
http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/368/1/marquez_cl.pdf
- Espinoza, E. (2010). Incidencia del financiamiento en la rentabilidad de las Mypes. Disponible en:
<http://biblioteca.uladech.edu.pe/index.php/es/somos/catalogo?criterio=INCIDENCIA%20DEL%20FINANCIAMIENTO%20EN%20CHIMBOTE>.
- Fernández, J. (2015). Rentabilidad. Disponible en:
<http://www.expansion.com/diccionario-economico/rentabilidad.html>
- García, N. (2014). Financiamiento. Disponible en:
<https://www.clubensayos.com/Negocios/FINACIAMIENTO/2139475.html>
- Modigliani y Miller (1958), Financiamiento, disponible en: <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2010/ifj.htm>.
- Alarcón, A. (2008) “teoría sobre la estructura financiera”. Disponible en: afinhot.htm.
- Castillo, G. A. (2008). Regímenes Tributarios Para Las Mypes: Nuevo RUS y RER. Disponible en: <http://blog.pucp.edu.pe/item/22966/regimenes-tributarios-para-mypes-nuevo-rus-y-rer-a-proposito-de-la-nueva-ley-mype-vigente-a-partir-del-01-10-2008>
- Briceño, A. (2009). Formas y Fuentes de Financiamiento a Corto y Largo

Plazo. Disponible en:

<https://www.monografias.com/trabajos15/financiamiento/financiamiento.shtml>

- González, Y. (2011) *Control interno en las Mypes* [Acceso 2015 oct. 5].

Disponible

En: <https://www.buenastareas.com/ensayos/Tipos-De-Control-Interno/2623953.html>

- Martínez, N. (2011) Factores de rentabilidad en las decisiones financieras.

Disponible en: <http://moblibar.com.mx/articulos/index.php/administracion-y-finanzas/41-administracion-basica/3471-factores-de-rentabilidad-en-las-decisionesfinancieras?tmpl=component&print=1&page>

- Garcias (2011) Auditoría internacional de las mypes. Disponible en:

https://www.google.com/search?q=la+auditoria+internacional+de+la+mypes&rlz=1C1GGGE_esPE581PE581&oq=la+auditoria&aqs=chrome.4.69i57j0l3j35i39j69i59.11575j0j7&sourceid=chrome&ie=UTF-8

- Gonzales (2014) la gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad.

Disponible en:

https://www.google.com/search?q=la+gestion+financiera+y+su+incidencia+en+la+rentabilidad&rlz=1C1GGGE_esPE581PE581&oq=la+gestion+financiera+y+su+incidencia+en+la+rentabilidad+&aqs=chrome..69i57j0.21092j0j7&sourceid=chrome&ie=UTF-8.

- Cáceres V (2014) auditoría tributación finanzas y rentabilidad. Disponible en:

https://www.google.com/search?q=auditoria+tributaci%C3%B3n+finanzas+y+rentabilidad&rlz=1C1GGGE_esPE581PE581&oq=auditoria+tr&aqs=chrome.2.69i57j0j35i39j0l3.6906j0j7&sourceid=chrome&ie=UTF-8

- Ayala Álvarez, Frida Luiza (2016) Evasión de impuestos en las empresas bolivianas Disponibles en:

https://www.google.com/search?safe=active&rlz=1C1GGGE_esPE581PE581&ei=6P2XKDDC8WP5wKqqaCQAw&q=evasi%C3%B3n+de+impuestos+en+las+empresas+boliviaanas&oq=evasi%C3%B3n+de+impuestos+en+las+empresas+boliviaanas&gs_l=psy-ab.3..33i160.1947.2974..3727...0.0..0.473.1510.2-1j1j2.....0....1..gws-wiz.....35i304i39.gTkcfReI5-Y

- Calmi (2017) Características del financiamiento y rentabilidad de las Mypes. Disponible en:

https://www.google.com/search?safe=active&rlz=1C1GGGE_esPE581PE581&ei=muT2XKPeBK2C5wKdkIfocg&q=caracteristicas+del+financiamiento+y+rentabilidad+de+las+mypes&oq=caracteristicas+del+financiamiento+y+&gs_l=psy-ab.1.0.0i22i30.40970.41576..43099...0.0..0.395.735.0j2j0j1.....0....1..gws-wiz.....0i71j0j0i67j33i22i29i30.2znXAhPCKp4

- Bernilla (2017) “Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento”, disponible en:

https://www.google.com/search?q=ley+de+las+mypes&rlz=1C1GGGE_esPE581PE581&oq=ley+de+las+&aqs=chrome.2.69i57j0l5.5051j0j7&sourceid=chrome&ie=UTF-8

<http://arjuss.blogspot.com/2012/07/definicion-de-auditoria.html>

6.2. ANEXO

- Carátula



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

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

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

AUTOR:

Bach. Del Aguila Ricopa Joselin Karen

ASESOR:

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

PUCALLPA – PERÚ

2019

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

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, cuyos resultados fueron: **Respecto a los empresarios.** De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,3% (16) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 76,7% (23) de los representantes encuestados son de sexo masculino. El 43,3% (13) de los representantes encuestados son convivientes. El 46,7% (14) tienen secundaria completa. **Respecto a las características de las microempresas.** El 56,7% (17) de los representantes de la encuesta tienen entre 6 a 10 años en el rubro. El 56,7% (17) de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia **Respecto a la auditoría.** El 56,7% (17) de los representantes de la encuesta menciona de no desea que a su empresa le practiquen una auditoría. El 53,3% (16) de los representantes de la encuesta menciona que si conocen algo referente a la auditoría. El 63,3% (19) de los representantes de la encuesta menciona que si cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría. El 56,7% (17) de los representantes de la encuesta menciona que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. El 63,3% (19) de los representantes de la encuesta acudieron a personas natural para obtener auditoría. El 80,0% (24) de los representantes de la encuesta

mencionan que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. **Respecto a los tributos.** El 76,7% (23) de los representantes de la encuesta mencionan que no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 83,3% (25) de los representantes de la encuesta mencionan que no se revisan ni se controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes que una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 83,3% (25) de los representantes de la encuesta mencionan que no cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 93,3% (28) de los representantes de la encuesta mencionan que sí están los libros contables al día. El 53,3% (16) de los representantes de la encuesta mencionan que sí tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 70,0% (21) de los representantes de la encuesta mencionan que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 63,3% (11) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límites tributarios aceptados como gastos de representación y recreativos. El 53,3% (16) mencionan que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 60,0% (18) mencionan que sí se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos. El 56,7% (17) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. **Respecto al financiamiento.** El 93,3% (28) mencionan que su empresa sí solicitó crédito. El 70,0% (21) mencionan que su empresa sí recibió crédito. El 50,0% (15) de los representantes encuestados recibió más de 1,000 nuevos soles. El 60,0% (18) de los representantes encuestados su financiamiento son de entidades bancarias. El 46,7% (14) de los representantes encuestados su tasa de interés es 2 % mensual. El

76,7% (23) de los representantes encuestados mencionan que su crédito si fue oportuno. El 70,0% (21) de los representantes encuestados mencionan que su crédito si fue suficiente. El 86,7% (26) de los representantes encuestados si cree que el financiamiento mejora la empresa. **Respecto a la rentabilidad.** El 86,7% (26) de los representantes encuestados si cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años. El 93,3 (28) de los representantes encuestados si cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 60,0% (18) de los representantes encuestados mencionan que el pago de los tributos no afectan la rentabilidad de la empresa. El 90,0% (27) de los representantes encuestados mencionan que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría.

Palabras clave: Auditoría, Tributos, Financiamiento, Rentabilidad, y Mypes.

ABSTRACT

The research had as a general objective: Describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability of the micro and small national companies, trade sector, grocery purchase and sales of the district of Yarinacocha, 2019 ". The research was quantitative-descriptive, not experimental-cross-retrospective, for the collection of information was chosen in a targeted way to 30 micro entrepreneurs, whose results were: **Regarding entrepreneurs.** Of the micro and small companies surveyed, it is established that 53.3% (16) are between 38 and 47 years of age. 76, 6% (23) of the representatives surveyed are male. 43.3% (13) of the representatives surveyed are cohabitants. 46.7% (14) have complete high school. **Regarding the characteristics of micro-enterprises.** The 56.7% (17) of the survey representatives have between 6 to 10 years in the field. 56.7% (17) of the survey representatives aim to generate income for the family. **Regarding the audit.** 56.7% (17) of the survey representatives mention that they do not want their company to perform an audit. 53.3% (16) of the survey representatives mention that they know something about the audit. 63.3% (19) of the survey representatives mention that they believe that their company would improve if they would perform an audit. 56.7% (17) of the survey representatives mention that if the audit in their company has improved in relation to finances. 63.3% (19) of the survey representatives went to natural persons to obtain an audit. 80,0% (24) of the survey representatives mention that they would be willing to be trained in auditing. **Regarding taxes.** 76.7% (23) of the survey representatives mention that they do not feel satisfied with the orientation offered by the officials of the tax administration. 83.3% (25) of the survey representatives mention that the

books and documents that intervene in accounting are not reviewed or controlled before an audit by the tax administration in the company. , 83.3% (25) of the survey representatives mention that they do not have a qualified staff assigned to record the costs and expenses. 93,3% (28) of the survey representatives mention that the accounting books are up to date. 53.3% (16) of the survey representatives mention that they had problems or inconveniences to present their monthly statements on time. 70.0% (21) the taxes declared have been paid at the time to the tax administration. 63.3% (11) mentions that there are no established formats for tax limit control accepted as representation and recreational expenses. 53.3% (16) mention that they do not know the infractions and tax penalties that could affect their company. 60.0% (18) mention that if they feel motivated to comply with the payment of their taxes. 56.7% (17) mention that their company can improve if it has a tax planning. **Regarding financing.** 93.3% (28) mention that their company does apply for credit. 70.0% (21) mention that their company did receive credit. 50.0% (15) of the representatives surveyed received more than 1,000 new suns. 60.0% (18) of the representatives surveyed for their financing are from banking entities. 46.7% (14) of the representatives surveyed, their interest rate is 2% per month. 76.7% (23) of the representatives surveyed mention that their credit was timely. 70.0% (21) of the representatives surveyed mention that their credit was sufficient. 86.7% (26) of the representatives surveyed if they believe that the financing improves the company. **Regarding profitability.** 86.7% (26) of the surveyed representatives if they believe that the profitability of their company has improved in the last two years. 93,3% (28) of the representatives surveyed if they believe that the profitability of their company has improved due to the financing

received. 60.0% (18) of the surveyed representatives mention that the payment of taxes does not affect the profitability of the company. 90.0% (27) of the representatives surveyed mention that the profitability of their company would improve if they would perform an audit.

Key words: Audit, Taxes, Financing, Profitability, and Mypes.

Declaración Jurada del Artículo Científico

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

Yo, Joselin Karen Del Aguila Ricopa, identificado con DNI N° 46133144, 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 compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019.”

Declaro bajo juramento:

- 1) El artículo es de mi autoría
- 2) El artículo no ha sido plagiado ni total ni parcialmente
- 3) El artículo no ha sido autoplagiado: es decir, no ha sido copiado de algún trabajo de investigación efectuada por mi persona.
- 4) El artículo es inédito, es decir, no ha sido presentado para su publicación en alguna revista científica ni medio de difusión físico o electrónico.
- 5) De identificarse la falta (fraude –datos falsos), plagio (información sin 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 Universidad Católica Los Angeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Yarinacocha , Julio del 2019

.....

Joselin Karen Del Aguila Ricopa

DNI N° 46133144

• **Matriz de consistencia**

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

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 compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”	FORMULACIÓN ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Características	Edad Sexo	Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”	Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de 36 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 compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”	Auditoría	Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Rubro Años en el rubro	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS
		Desea que a su empresa le practiquen una auditoría			No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”			
		Conoce algo referente a la auditoría			Estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”		Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para ciencias sociales).		
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría				Estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”		Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para ciencias sociales).	
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para ciencias sociales).							
A donde acudió para obtener una Auditoría			Estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para ciencias sociales).					
A donde acudiría para obtener una Auditoría	Estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para ciencias sociales).							
			Características						

Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”

Tributos

Características

Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria
Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa
Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos Están los libros de Contabilidad al día
Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo
Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria
Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos
Conoce usted cuales son las infracciones y

Nominal: Si No
Nominal: Si No
Nominal: Si No
Nominal: Si No
Nominal: Si No
Nominal: Si No
Nominal: Si

					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

		Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 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
					Recibió crédito	
					Monto del crédito solicitado Monto del crédito recibido	
			Finanzas		Entidad a la que solicito el crédito	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000 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

		<p>Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”</p>			<p>Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años</p>	<p>Nominal: Si No</p> <p>Nominal: Si No</p> <p>Nominal: Si No Por qué?</p> <p>Nominal: Si No</p>
					<p>Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido</p>	
					<p>La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos</p>	
				Rentabilidad		

- 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 compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”**.

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

Encuestador (a):..... 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 auditoría:

- 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 auditoría
- Persona natural

3.6. A donde acudiría para obtener una Auditoría:

- Sociedades de auditoría
- Persona natural

3.7 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría:

- Si
- No

II. TRIBUTOS

41 ¿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.....

III. 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

Más 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

IV. 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 qué:.....

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

Si

No

Yarinacocha, Julio de 2019

- **Tabla de Fiabilidad**

Resumen del procesamiento de los casos

		N	%
Casos	Válidos	30	100,0
	Excluidos ^a	0	,0
	Total	30	100,0

- La eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados	N de elementos
0,734	0,759	30

Estadísticos de los elementos

	N	Media	Desviación típica
Edad	30	0,5	0,70
Sexo	30	0,5	0,14
Estado civil	30	0,2	0,17
Grado de Instrucción	30	0,3	0,38
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	30	0,3	0,57
Objetivo de las micro y pequeñas empresas	30	0,3	0,16
Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	30	0,5	0,28
Conoce algo referente a la auditoría	30	0,2	0,42
Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	30	0,3	0,5
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	30	0,5	0,47

A donde acudió para obtener una auditoría	30	0,3	0,58
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	30	0,3	0,57
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	30	0,5	0,51
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?	30	0,5	0,18
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	30	0,3	0,37
¿Están los Libros de Contabilidad al día?	30	0,5	0,70
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	30	0,5	0,70
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	30	0,3	0,57
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	30	0,3	0,57
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	30	0,3	0,52
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	30	0,3	0,37
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	30	0,5	0,70
Solicito crédito	30	0,3	0,52
Recibió crédito	30	0,3	0,37
Monto de crédito solicitado	30	0,3	0,37
Monto del crédito recibido	30	0,5	0,70
Entidad a la que solicito el crédito	30	0,5	0,70
Entidad que le otorgo el crédito	30	0,3	0,57
Tasa de interés cobrado por el crédito	30	0,3	0,57
El crédito fue oportuno	30	0,3	0,37
Monto del crédito suficiente	30	0,5	0,70
Cree que el financiamiento mejora la empresa.	30	0,3	0,37

Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	30	0,5	0,70
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.	30	0,5	0,70
La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	30	0,5	0,70
La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	30	0,3	0,37

Base de datos

REGUNTAS	ALUMNOS																												VARIANZA TOTAL									
	EDAD	SEXO	ESTADO CIVIL	Grado de instrucción	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	Objetivo de las micro y pequeñas empresas	Deusa que a su empresa le practiquen una auditoría	Conoce algo referente a la auditoría	Creo Ud. que mejoraría su empresa si le practican una auditoría	La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	A donde acudió para obtener una Auditoría	Estará dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	¿Se siente satisfecho con la orientación que le brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	¿Están los libros de Contabilidad al día?	¿Tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	¿Buisen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	Solicito crédito	Recibió crédito	Monto de crédito solicitado	Monto del crédito recibido	Entidad a la que solicite el crédito	Entidad que le otorgó el crédito		Tasa de interés cobrado por el crédito	El crédito fue oportuno	Monto del crédito suficiente	Creo que el financiamiento mejora la empresa	Creo o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Creo o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.	La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practican una auditoría	
1	2	1	4	1	3	2	1	3	2	3	1	1	4	1	2	3	2	4	1	4	1	1	2	2	3	1	1	3	1	1	4	1	4	3	75			
2	2	1	4	1	3	2	1	3	2	3	3	3	1	4	1	2	3	4	4	2	4	1	1	2	3	3	2	1	3	1	1	1	4	3	86			
3	2	2	4	3	3	2	1	3	2	3	3	3	1	2	4	2	3	4	4	2	4	1	1	2	3	3	2	1	3	1	1	1	2	3	88			
4	2	2	4	3	3	2	1	3	2	3	3	3	1	2	4	2	3	4	4	2	4	1	1	2	3	4	3	2	3	1	1	4	1	1	4	3	91	
5	2	2	4	3	4	1	2	3	2	2	3	3	3	2	4	2	3	4	4	2	1	4	1	2	3	4	2	2	3	3	2	4	4	4	4	3	101	
6	4	2	3	3	4	1	2	3	2	4	4	3	3	2	4	2	3	4	4	1	1	4	4	4	3	4	2	2	3	3	4	4	1	3	4	3	107	
7	2	2	3	3	4	3	2	3	3	2	4	3	3	2	4	2	3	4	4	2	4	4	4	2	2	4	2	3	4	3	2	4	4	3	4	3	110	
8	4	2	3	3	4	3	2	3	4	2	3	3	3	2	4	3	3	4	4	2	4	4	4	4	3	4	4	1	2	3	2	4	4	3	3	2	112	
9	4	1	3	3	4	4	4	3	4	3	4	3	3	2	4	3	3	3	4	2	4	4	4	2	3	4	2	1	2	3	4	4	4	4	4	3	4	116
10	4	1	3	3	4	4	4	2	4	3	4	2	3	2	1	3	1	3	4	4	4	4	4	2	4	4	2	1	4	3	2	4	4	3	3	4	111	
11	4	4	3	3	3	4	3	2	4	3	4	2	3	4	2	3	1	3	4	1	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	3	2	4	1	3	3	4	110
12	4	4	4	3	3	3	3	2	3	4	4	2	4	4	2	3	1	3	4	2	4	4	4	2	4	3	2	2	2	3	1	4	4	3	3	4	111	
13	4	4	4	3	3	4	3	2	4	3	3	2	3	4	4	3	3	3	3	1	4	4	4	4	4	3	4	2	2	3	1	4	4	3	4	4	117	

14	2	4	4	4	4	4	2	3	4	3	3	4	3	4	2	3	3	3	3	4	2	2	4	4	4	3	3	4	4	2	2	3	4	4	3	4	118		
15	4	4	3	4	3	2	2	3	4	3	3	4	4	4	2	4	4	3	3	4	2	2	4	3	4	3	3	1	4	3	4	3	4	3	4	3	2	4	116
16	3	4	4	4	3	2	2	3	4	2	2	4	2	4	2	2	3	3	3	1	4	3	4	1	4	3	3	1	4	3	2	3	4	3	2	4	105		
17	3	4	1	4	3	2	4	3	1	4	4	4	4	4	4	2	3	3	3	1	2	3	1	3	3	3	3	3	4	3	2	3	4	3	4	4	109		
18	3	4	1	4	4	2	4	3	4	3	4	4	3	4	2	2	3	4	3	3	2	3	2	4	3	4	4	4	4	3	2	3	4	3	2	4	114		
19	3	4	1	4	1	1	4	3	1	4	2	4	2	3	3	2	4	4	3	3	4	3	2	3	4	3	3	2	4	3	3	3	4	4	2	4	107		
20	4	4	4	2	1	1	4	1	3	4	4	4	2	3	3	4	4	4	3	3	4	3	2	4	4	3	3	1	4	3	3	3	4	3	2	4	112		
21	4	4	4	2	1	1	4	4	4	4	4	4	2	3	4	3	1	4	4	4	4	3	2	3	4	4	3	1	4	3	4	3	4	3	4	4	118		
22	4	4	1	1	4	1	4	4	4	4	4	4	1	3	4	3	4	4	3	3	4	3	2	3	1	4	3	4	4	3	3	3	4	2	4	1	112		
23	4	3	1	3	1	1	3	4	4	4	3	3	4	3	4	3	1	4	3	3	4	3	2	3	1	4	3	3	4	3	3	4	4	2	4	1	107		
24	2	3	3	4	2	3	2	4	4	4	4	3	4	3	4	4	3	4	4	4	4	3	2	3	3	4	3	3	1	3	3	4	1	4	4	2	115		
25	2	2	3	3	2	3	4	4	4	4	4	4	4	2	4	3	3	3	3	1	3	3	3	3	3	4	3	2	4	2	4	4	1	4	4	1	110		
26	2	4	3	3	3	3	4	3	4	4	3	4	3	2	4	3	3	3	3	3	2	3	3	4	3	4	3	4	2	2	3	4	4	4	4	1	114		
27	3	4	2	4	1	3	3	3	4	3	2	4	3	2	4	3	3	3	3	3	2	3	3	4	4	3	3	1	2	2	3	3	1	4	4	3	105		
28	3	4	2	4	2	3	3	1	4	3	1	4	3	1	4	3	3	3	3	4	3	2	3	3	4	4	3	3	1	3	2	3	1	4	4	4	3	105	
29	3	4	2	4	2	3	3	2	2	3	1	3	3	1	4	3	3	3	2	3	2	3	3	4	4	4	1	1	3	1	3	2	2	4	2	4	2	93	
30	3	4	3	4	2	2	3	1	2	3	1	3	3	1	4	3	3	3	2	3	2	3	3	4	4	4	1	4	4	1	3	2	4	2	4	2	100		

VARIANZA 0.754 1.3747 1.1678 0.8517 1.131 1.0759 1.131 0.7172 1.1092 0.4609 1.0989 0.6678 0.9609 1.0816 1.2195 0.4092 0.7862 0.323 0.5850575 1.017241 1.1782 0.9299 1.3747 0.8276 0.769 0.2575 0.6621 1.2747 0.8333 0.6678 1.0161 1.0851 0.723 0.6023 1.1368

• Base de datos de la encuesta

EGUNTAS	ALUMNOS																																																																				
	EDAD	SEXO	ESTAOOD CIVIL		Grado de Instrucción		Antigüedad de las micro y pequeñas empresas		Objetivo de las micro y pequeñas empresas		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		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría		¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?		¿Se revisan y controlan los libros y documentos contables que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria?		¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?		¿Están los Libros de Contabilidad al día?		¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?		¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?		¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?		¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?		¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?		¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?		Solicito crédito		Recibió crédito		Monto de crédito solicitado		Monto del crédito recibido		Entidad a la que solicito el crédito		Entidad que le otorgo el crédito		Tasa de interés cobrado por el crédito		El crédito fue oportuno		Monto del crédito suficiente		Cree que el financiamiento mejora la empresa		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 por el financiamiento recibido.		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría
1	2	1	4	1	3	2	1	3	2	3	1	3	2	3	1	1	1	4	1	2	3	2	4	1	2	3	2	4	1	4	1	4	1	4	1	3	1	1	1	4	1	4	3																										
2	2	1	4	1	3	2	1	3	2	3	3	3	1	4	1	2	3	4	4	2	4	1	2	4	1	2	3	4	1	4	1	4	1	3	1	1	1	1	4	3	4	3																											
3	2	2	4	3	3	2	1	3	2	3	3	3	1	2	4	2	3	4	4	2	4	1	2	4	1	2	3	3	2	1	3	1	1	1	1	2	3	4	3	4	3																												
4	2	2	4	3	3	2	1	3	2	3	3	3	1	2	4	2	3	4	4	2	4	2	3	2	4	2	3	4	4	1	1	4	4	1	2	3	1	1	4	1	1	4	3																										
5	2	2	4	3	4	1	2	3	2	2	3	3	3	2	4	2	3	4	4	2	1	4	1	4	1	2	3	4	2	2	3	3	2	4	4	4	4	4	4	4	3																												
6	4	2	3	3	4	1	2	3	2	4	4	3	3	2	4	2	3	4	4	1	1	4	4	2	3	4	3	4	4	4	4	4	4	4	3	4	2	2	3	3	4	4	1	3	4	3																							
7	2	2	3	3	4	3	2	3	3	2	4	3	3	2	4	2	3	4	4	2	4	4	2	4	4	4	2	2	4	4	4	4	4	4	2	2	4	3	4	3	2	4	4	3	4	3																							
8	4	2	3	3	4	3	2	3	4	2	3	3	3	2	4	3	3	4	4	2	4	4	3	3	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	3	4	4	1	2	3	2	4	4	3	3	2																						
9	4	1	3	3	4	4	4	3	4	3	4	3	3	2	4	3	3	3	4	2	4	4	3	3	4	4	2	3	4	4	4	4	4	4	2	3	4	2	1	2	3	4	4	4	4	3	4																						
10	4	1	3	3	4	4	4	2	4	3	4	2	3	2	1	3	1	3	4	4	4	4	3	4	4	4	2	4	4	4	4	4	4	2	1	4	3	2	4	4	4	3	3	4	4																								
11	4	4	3	3	3	4	3	2	4	3	4	2	3	4	2	3	1	3	4	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	2	3	2	4	1	3	3	4	4																							
12	4	4	4	3	3	3	3	2	3	4	4	2	4	4	2	3	1	3	4	2	4	4	2	3	4	2	3	4	2	4	4	4	4	4	2	4	3	2	2	2	3	1	4	4	3	3	4																						
13	4	4	4	3	3	4	3	2	4	3	3	2	3	4	4	3	3	3	3	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2	2	2	3	1	4	4	3	4	4	4																							

14	2	4	4	4	4	4	2	3	4	3	3	4	3	4	2	3	3	3	3	4	2	2	4	4	4	3	3	4	4	2	2	3	4	4	3	4
15	4	4	3	4	3	2	2	3	4	3	3	4	4	4	2	4	4	3	3	4	2	2	4	3	4	3	3	1	4	3	4	3	4	3	2	4
16	3	4	4	4	3	2	2	3	4	2	2	4	2	4	2	2	3	3	3	1	4	3	4	1	4	3	3	1	4	3	2	3	4	3	2	4
17	3	4	1	4	3	2	4	3	1	4	4	4	4	4	4	2	3	3	3	1	2	3	1	3	3	3	3	3	4	3	2	3	4	3	4	4
18	3	4	1	4	4	2	4	3	4	3	4	4	3	4	2	2	3	4	3	3	2	3	2	3	4	3	4	4	4	3	2	3	4	3	2	4
19	3	4	1	4	1	1	4	3	1	4	2	4	2	3	3	2	4	4	3	3	4	3	2	3	4	3	3	2	4	3	3	3	4	4	2	4
20	4	4	4	2	1	1	4	1	3	4	4	4	2	3	3	4	4	4	3	3	4	3	2	4	4	3	3	1	4	3	3	3	4	3	2	4
21	4	4	4	2	1	1	4	4	4	4	4	4	2	3	4	3	1	4	4	4	4	3	2	3	4	4	3	1	4	3	4	3	4	3	4	4
22	4	4	1	1	4	1	4	4	4	4	4	4	1	3	4	3	4	4	3	3	4	3	2	3	1	4	3	4	4	3	3	3	4	2	4	1
23	4	3	1	3	1	1	3	4	4	4	3	3	4	3	4	3	1	4	3	3	4	3	2	3	1	4	3	3	4	3	3	4	4	2	4	1
24	2	3	3	4	2	3	2	4	4	4	4	3	4	3	4	4	3	4	4	4	4	3	2	3	3	4	3	3	1	3	3	4	1	4	4	2
25	2	2	3	3	2	3	4	4	4	4	4	4	4	2	4	3	3	3	1	3	3	3	3	3	3	4	3	2	4	2	4	4	1	4	4	1
26	2	4	3	3	3	3	4	3	4	4	3	4	3	2	4	3	3	3	3	3	2	3	3	4	3	4	3	4	2	2	3	4	4	4	4	1
27	3	4	2	4	1	3	3	3	4	3	2	4	3	2	4	3	3	3	3	3	2	3	3	4	4	3	3	1	2	2	3	3	1	4	4	3
28	3	4	2	4	2	3	3	1	4	3	1	4	3	1	4	3	3	3	4	3	2	3	3	4	4	3	3	1	3	2	3	1	4	4	4	3
29	3	4	2	4	2	3	3	2	2	3	1	3	3	1	4	3	3	3	2	3	2	3	3	4	4	4	1	1	3	1	3	2		2	4	2
30	3	4	3	4	2	2	3	1	2	3	1	3	3	1	4	3	3	3	2	3	2	3	3	4	4	4	1	4	4	1	3	2	4	2	4	2