



**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 venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019”

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

AUTOR:

Bach. Vela Pisco Nélica Isabel

Código ORCID: 0000 0001 9251 118X

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 venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019”

HOJA DE FIRMA DEL JURADO

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

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

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

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

AGRADECIMIENTO

- Los resultados de este informe, está dedicado a todas aquellas personas que, de alguna manera formaron parte de esta investigación.
- A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarnos una educación de calidad en nuestra formación como profesionales.
- A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por brindarme los conocimientos actualizados en metodología de investigación.
- A mis padres y hermanos por su apoyo incondicional, apoyándome a seguir adelante para lograr mis metas trazadas.

DEDICATORIA

- Dedico esta tesis a Dios y a mis padres. A Dios porque ha estado conmigo a cada paso que doy, cuidándome y dándome fortaleza para continuar con mis metas, a mis padres, quienes a lo largo de mi vida han velado por mi bienestar y educación, siendo mi apoyo en todo momento, depositando su entera confianza en cada reto asumido sin dudar ni un solo momento en mi inteligencia y capacidad, son mi ejemplo a seguir.

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva-descriptivo, para el recojo de la información se escogió a 30 microempresarios, cuyos resultados fueron: **Respecto a los empresarios.** De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 67%(20) tienen de 25 a 40 años de edad. El 77%(23) de los representantes encuestados son de sexo masculino. El 33%(10) de los encuestados tienen secundaria completa. **Respecto a las características de las microempresas.** El 83% (25) de los representantes de la encuesta tienen más de 3 años en el rubro. **Respecto a la auditoria.** De las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 47%(14) desea que le apliquen una auditoria. El 73%(22) si conocen algo referente a auditoria. El 80%(24) creen que su empresa si mejoraría si se practica una auditoria. El 67%(20) aseguran, que su empresa mejoro en financiamiento. El 17%(5) acudieron a sociedades de auditoria. El 87%(26) de los encuestados acudirían a una persona natural. El 80%(24) están dispuestos a ser capacitados en auditorias. **Respecto a la tributación.** El 53% (16) de los representantes de la encuesta, están satisfechos con la orientación brindada por Sunat. El 17%(5) de los encuestados revisan y controlan sus documentos antes de ser fiscalizados. El 60% (18) cuentan con un personal idóneo para el registro de sus ingresos y gastos. El 77% (23) de los

representantes de la encuesta, están al día en sus libros de contabilidad. El 10% (3) tuvieron inconvenientes al momento de presentar sus declaraciones. El 67% (20) de los representantes de la encuesta, aseguran que los tributos declarados fueron pagados a tiempo. El 100% (30) creen que no existen límites para el control de gastos representativos y de recreación. El 77% (23) de los representantes de la encuesta, conocen las sanciones e infracciones tributarias. El 47% (14) de los representantes de la encuesta, conocen las sanciones e infracciones tributarias. El 73% (22) de los representantes creen que su empresa puede mejorar si cuentan con un planeamiento tributario.

Respecto a las finanzas. De las micro y pequeñas empresas el 93% (22) de los representantes de la encuesta, solicitaron crédito. El 93% (22) de los representantes de la encuesta, recibieron crédito solicitado. El 83% (25) solicitaron más de S/ 5,000 en crédito. El 83% (25) recibieron más de S/ 5,000 en crédito. El 67% (20) de los representantes solicitaron crédito a una entidad bancaria. El 33% (10) del crédito solicitado fue otorgado por entidades no bancarias. El 7% (2) de los encuestados la tasa de interés aplicado es de 1% mensual. El 100% (30) de los encuestados, aseguran que el crédito recibido fue oportuno para la inversión. El 87% (26) de los encuestados, aseguran que el crédito solicitado fue suficiente. El 93% (28) de los representantes de la encuesta, aseguran que el financiamiento mejoraría su empresa. **Respecto a la rentabilidad.** De los representantes de la encuesta, el 93% (28) aseguran que su rentabilidad mejoro en los dos últimos años. El 93% (28) de los representantes, aseguran que su rentabilidad mejoro con el financiamiento recibido. El 67% (20) creen que su rentabilidad se ve afecta con el pago de

tributos. El 83% (25) de los representantes de la encuesta, aseguran que su rentabilidad mejoría si practican una auditoria a su empresa.

Palabras clave: Auditoria, tributación, financiamiento y rentabilidad.

ABSTRACT

The general objective of the research was to: Determine the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability of the micro and small national companies, trade sector, sale of oil palm from the district of Neshuya, 2019. The research was quantitative-descriptive, not experimental-cross-retrospective-descriptive, for the collection of information, 30 microentrepreneurs were chosen, the results of which were: Regarding entrepreneurs. Of the micro and small companies surveyed, it is established that 67% (20) are between 25 and 40 years of age. 77% (23) of the representatives surveyed are male. 33% (10) of the respondents have completed high school. Regarding the characteristics of micro-enterprises. 83% (25) of the survey representatives have more than 3 years in the field. Regarding the audit. Of the micro and small companies surveyed, 47% (14) want an audit to be applied. 73% (22) if they know something about auditing. 80% (24) believe that their company would improve if an audit is carried out. 67% (20) say that their company improved in financing. 17% (5) went to auditing companies. 87% (26) of the respondents would go to a natural person. 80% (24) are willing to be trained in audits. Regarding taxation. 53% (16) of the survey representatives are satisfied with the guidance provided by Sunat. 17% (5) of the respondents review and control their documents before being audited. 60% (18) have a qualified staff to record their income and expenses. 77% (23) of the survey representatives are up to date in their accounting books. 10% (3) had problems when submitting their statements. 67% (20) of the representatives of the survey, assure that the declared taxes were paid on time. 100% (30) believe

that there are no limits for the control of representative and recreational expenses. 77% (23) of the survey representatives know the penalties and tax infractions. 47% (14) of the survey representatives know the penalties and tax infractions. 73% (22) of the representatives believe that their company can improve if they have a tax planning.

Regarding finances. Of the micro and small companies, 93% (22) of the survey representatives requested credit. 93% (22) of the survey representatives received requested credit. 83% (25) requested more than S / 5,000 in credit. 83% (25) received more than S / 5,000 in credit. 67% (20) of the representatives requested credit from a bank. 33% (10) of the requested loan was granted by non-banking entities. 7% (2) of the respondents the interest rate applied is 1% per month. 100% (30) of the respondents, assure that the received credit was opportune for the investment. 87% (26) of the respondents say that the requested credit was sufficient. 93% (28) of the survey representatives say that the financing would improve their company. Regarding profitability. Of the representatives of the survey, 93% (28) assure that their profitability improved in the last two years. 93% (28) of the representatives assure that their profitability improves with the financing received. 67% (20) believe that their profitability is affected by the payment of taxes. 83% (25) of the representatives of the survey assure that their profitability improves if they practice an audit of their company.

Keywords: Audit, taxation, financing and profitability.

INDICE

Título de Tesis	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO.....	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DEDICATORIA	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT.....	ix
INDICE.....	xi
INDICE DE TABLAS	xiii
INDICE DE GRAFICOS.....	xiv
I. INTRODUCCIÓN.....	19
1.1. Enunciado del problema.....	35
1.2. Objetivo general	35
1.3. Objetivos específicos	35
1.4. Justificación de la investigación.....	35
II. REVISION DE LA LITERATURA	36
2.1. Antecedentes.....	36
2.1.1. Antecedentes Internacionales	36
2.1.2. Antecedentes Nacionales	48
2.1.3. Antecedentes Regionales	60

2.1.4. Antecedentes Locales	63
2.2. Marco Teórico.....	66
2.2.1. Teoría de la auditoría	66
2.2.2. Teoría de la tributación	71
2.2.3. Teoría de las finanzas	80
2.2.4. Teoría de la rentabilidad.....	81
2.3. Marco conceptual	83
2.3.1. Definición del auditoría	83
2.3.2. Definición de la tributación	84
2.3.3. Definición de las finanzas	84
2.3.4. Definición de la rentabilidad.....	85
2.3.5. Ley Mypes	86
III. METODOLOGÍA	87
3.1. Tipo y Nivel	87
3.1.1. Tipo.....	87
3.1.2. Nivel.....	87
3.2. Diseño de la investigación	87
3.2.1. Cuantitativo.....	88
3.2.2. No experimental.....	88
3.2.3. Transversal.....	88
3.2.4. Retrospectivo	88

3.2.5. Descriptivo.....	88
3.3. Población y muestra.....	89
3.3.1. Población	89
3.3.2. Muestra	89
3.4. Definición y operacionalización de variables	89
3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	95
3.5.2. Instrumentos.....	95
3.6. Plan de análisis.....	95
3.7. Matriz de consistencia	96
3.7. Principios éticos	101
3.7.1. Principios éticos.....	101
3.7.2. Respeto por las personas.....	101
3.7.3. Beneficencia.....	102
3.7.4. Justicia	102
IV. RESULTADOS	102
4.1. Resultados.....	102
4.2. Análisis de los resultados.....	138
V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	143
5.1. Conclusiones.....	143
5.2. Recomendaciones	146
VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	150

6.1. Referencia Bibliográfica	150
6.2. ANEXO	154
• Instrumentos de Recolección (encuesta).....	155
• Tabla de Fiabilidad	162

INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Edad del representante legal de la empresa	103
Tabla 2 Sexo	104
Tabla 3 Grado de instrucción.....	105
Tabla 4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	106
Tabla 5 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	107
Tabla 6 Conoce algo referente a la auditoría	108
Tabla 7 Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria.....	109
Tabla 8 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	110
Tabla 9 A donde acudió para obtener una Auditoría	111
Tabla 10 A donde acudiría para obtener una Auditoría.....	112
Tabla 11 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	113
Tabla 12 Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.....	114
Tabla 13 ¿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?.....	115

Tabla 14 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	116
Tabla 15 Están los Libros de Contabilidad al día	117
Tabla 16 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	118
Tabla 17 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	119
Tabla 18 ¿ Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	120
Tabla 19 ¿ Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	121
Tabla 20 ¿ Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	122
Tabla 21 ¿ Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?..	123
Tabla 22 ¿ Solicito crédito	124
Tabla 23 ¿ Recibió crédito?	125
Tabla 24¿ Monto del crédito solicitado?.....	126
Tabla 25 ¿ Monto del crédito recibido?.....	127
Tabla 26¿ Entidad a la que solicito el crédito?	128
Tabla 27 ¿ Entidad que le otorgo el crédito?	129
Tabla 28 ¿ Tasa de interés cobrado por el crédito?.....	130
Tabla 29 ¿ El crédito fue oportuno?.....	131
Tabla 30 ¿ El monto del crédito fue suficiente?	132
Tabla 31 ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa	133

Tabla 32 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.....?	134
Tabla 33 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.....	135
Tabla 34 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	136
Tabla 35 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	137

INDICE DE GRAFICOS

Tabla 1 Edad del representante legal de la empresa	103
Tabla 2 Sexo	104
Tabla 3 Grado de instrucción.....	105
Tabla 4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	106
Tabla 5 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	107
Tabla 6 Conoce algo referente a la auditoría	108
Tabla 7 Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.....	109
Tabla 8 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	110
Tabla 9 A donde acudió para obtener una Auditoría	111
Tabla 10 A donde acudiría para obtener una Auditoría.....	112
Tabla 11 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	113
Tabla 12 Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.....	114

Tabla 13 ¿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?.....	115
Tabla 14 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	116
Tabla 15 Están los Libros de Contabilidad al día	117
Tabla 16 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	118
Tabla 17 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	119
Tabla 18 ¿ Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	120
Tabla 19 ¿ Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	121
Tabla 20 ¿ Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	122
Tabla 21 ¿ Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?..	123
Tabla 22 ¿ Solicito crédito	124
Tabla 23 ¿ Recibió crédito?	125
Tabla 24¿ Monto del crédito solicitado?.....	126
Tabla 25 ¿ Monto del crédito recibido?.....	127
Tabla 26¿ Entidad a la que solicito el crédito?	128
Tabla 27 ¿ Entidad que le otorgo el crédito?	129
Tabla 28 ¿ Tasa de interés cobrado por el crédito?.....	130
Tabla 29 ¿ El crédito fue oportuno?.....	131

Tabla 30 ¿ El monto del crédito fue suficiente?	132
Tabla 31 ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa	133
Tabla 32 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.....?	134
Tabla 33 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.....	135
Tabla 34 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	136
Tabla 35 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	137

I. INTRODUCCIÓN

- **Auditoría**

Las auditorías que se realizan sean financieras o contables están abarcadas a la revisión de los estados financieros de una empresa. Pero ¿cuán importante es realmente para mi empresa una auditoría?

En el Perú, existen más de un millón de empresas, de las cuales el 99,6% son micro, pequeñas y medianas empresas (mypes), y son las que concentran el 20,70% de las ventas internas y externas generando más puestos de trabajos para las personas que lo necesitan. Las Mypes, han surgido a lo largo del tiempo como negocios familiares de pequeños capitales, teniendo un objetivo emprendedor con la finalidad de hacer crecer su rentabilidad dentro del mercado. Es en este contexto de crecimiento una auditoría administrativa se ve particularmente necesaria, puesto que por se puede ayudar a detectar y mejorar las deficiencias, no solo de los procesos, sino de la ejecución de la gestión de la administración en las Mypes.

La auditoría administrativa, está relacionada con los puntos a considerar en relación a las funciones fundamentales que debe impartir la administración dentro de la organización, teniendo en cuenta: planeación, organización, dirección y control.

En el caso de las Mypes existen muchas veces factores que no permiten que se aplique una auditoría: dentro de los cuales la principal es la inversión del capital, temor al cambio, temor a brindar información privada y no lograr ver el beneficio que esto conllevaría. La auditoría beneficia a cualquier organización porque revela las deficiencias y virtudes en el rubro del

negocio, dado que estas puedan mejorarse, independientemente del rubro que este se dedica, sea público en sus diferentes niveles o sector privado con sus diversos giros, Yanira Selene Concha Concha, Leshy Lizet Juscamaita García (2016).

En el mundo 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. Los organismos internacionales con el fin de canalizar los apoyos financieros y logísticos, también se han dado a la tarea de establecer clasificaciones para este sector, así pues, de acuerdo con la OCDE (Saavedra G. & Hernández C., 2008).

Para Franklin (2007), la auditoría consiste en “la revisión analítica, total o parcial de la organización que tiene como propósito precisar el nivel de desempeño, perfilar oportunidades de mejora para innovar, valorar y lograr una ventaja competitiva que sea sustentable dentro de las mypes”

En el año 2005 las Mypes representan, en términos cuantitativos, el 98.35% del total de empresas en el Perú; mientras que tan sólo un 1.65% eran grandes y medianas empresas. Este porcentaje se traducía en 2.5 millones de pequeñas empresas y microempresas, de las cuales únicamente 648,147 MYPEs eran formales. Ello muestra que la MYPE desde hace un buen tiempo es, numéricamente hablando, el estrato empresarial más importante de nuestro país. Su crecimiento ha sido una constante desde hace más de dos décadas. En el primer lustro de los años 2000, por ejemplo, registró un crecimiento de 29% y ese ritmo se ha mantenido, en promedio, hasta la fecha. Esto se ha debido, entre otras razones, a la importancia que han ido cobrando los servicios dentro del mercado y al desafío que enfrentan las grandes y pequeñas economías para combatir el desempleo (Mares Ruiz, 2013).

Nos dice también el Banco Mundial (2016), dentro de “Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos”, expresa que las pequeñas y medianas empresas, cuentan con puestos de trabajo formales en el mundo. Estas empresas brindan soluciones eficaces a cuestiones fundamentales del desarrollo, como el acceso a energía limpia y agua potable, servicios sanitarios y educación. Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan la mayoría de los negocios existentes en los países de ingreso bajo (excluyendo las microempresas y los trabajadores independientes). Según un estudio reciente de la Corporación Financiera Internacional (IFC), (PDF, en inglés) las pymes representan más de la mitad de los puestos de

trabajo formales en todo el mundo, y su participación en el empleo total es comparable a la de las grandes empresas.

Los 10 millones de micro y pequeñas empresas (mypes) que existen en América Latina y el Caribe generan la mayor parte del empleo, donde también hay menos de un millón de medianas y grandes empresas, según un informe de la Organización Internacional del Trabajo (OIT).

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.

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.

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.

La situación actual de las micro, pequeñas y medianas empresas en nuestro país, son componentes muy importantes del motor de nuestra economía. Las MYPES brindan empleo a más del 80% de la población económicamente activa y generan un aproximado del 40% del Producto Bruto Interno (PBI).

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%, Según datos de (INEI).

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.

Según Juan Santivañez Guarniz (2008), el empresario ve a la auditoría como un costo adicional innecesario, lo ve como un enemigo tal vez y la idea es tomar consciencia que las cosas deben hacerse de manera correcta. “Una auditoría me va a sumar y reflejar la realidad de mis estados financieros.”

Destacó también que, en una auditoría de la pequeña y mediana empresa, lo que realmente uno encuentra es que el empresario no asigna muchos recursos a la parte administrativa. “Lo que uno encuentra normalmente es desorden administrativo, errores involuntarios, no hay un control estricto del almacén, de lo que se despachó.”

Finalmente, señaló que las auditorías no están pensadas para sancionar y que, si bien solo un 1% de las empresas no pasa estas, la consecuencia va más por el lado comercial debido a que si mi empresa no pasa la auditoría, perdería la opción de comercialización de bonos o acciones ante potencial compradores.

“Una auditoría financiera es importante porque le da a la información financiera un valor adicional la cual concluye que es razonable para que un tercero, bancos o entidades financieras posean su confianza.”

Eso quiere decir que una empresa que cumpla de manera exitosa una auditoría, primero debe tener sus normas contables estrictas. Además de un especial cuidado de su registro contable.

- **Tributación**

Según Melissa Eleine Burga Argandoña 2014, Caracterizar una empresa desde el ámbito tributario, es mirar cómo el talento humano asume procesos y obligaciones en torno a examinar previamente todos los procedimientos propuestos en lo que respecta a los aspectos tributarios antes de que sean puestos en práctica, prever el pago de sus impuestos acogiéndose a los beneficios tributarios contempladas en la ley, manejar la auditoría y control interno que garanticen que la empresa cumpla con la obligación tributaria sustancial dentro de una política de responsabilidad social, cumpliendo además con la obligación tributaria formal. En este orden de ideas, los componentes empresa y SUNAT, se interrelacionan a partir de un elemento sustancial llamado Cultura tributaria. Sin embargo, se puede observar que en nuestro país la mayoría de comerciantes son vendedores ambulantes, mecánicos, peluqueros, etc; emprendedores que con mucho esfuerzo constituyen sus empresas, pero un buen porcentaje son informales y adolecen de cultura tributaria. Presentan falta de conocimientos tributarios, afectando su

conducta respecto al cumplimiento y pago de los tributos aplicándose multas muchas veces por desconocimiento de las obligaciones tributarias.

Los economistas (Audretsch y Thurick, 2001), encontraron evidencias empíricas acerca de la relación entre el nivel de la actividad empresarial y las tasas de crecimiento económico. Estos autores señalan que la empresarialidad genera crecimiento económico debido a que es un vehículo para la innovación y el cambio, sin embargo, conceptualmente el vínculo no es automático.

En nuestro país actualmente existe una diversidad de empresas que se encuentran en vías de desarrollo, las cuales se encuentran al margen de la formalidad legal y tributaria; por tal motivo, se trata de fomentar el apoyo a dichas empresas para lograr el desarrollo sostenido y el ingreso definitivo a la formalidad; estas empresas a las cuales nos referimos son las Micro y Pequeñas Empresas. Todo ello se debe a que se piensa que estas empresas pueden contribuir al crecimiento económico del país y a la generación de empleo en el mismo; se realizan cambios en el sistema impositivo de forma permanente, considerando un beneficio unilateral del aparato estatal y de las necesidades de caja fiscal, dentro de ello solo existen regímenes tributarios con normas que buscan recaudar más en el corto plazo y en el gobierno de turno. Las MYPES se encuentran limitadas en su desarrollo y formalización por la legislación tributaria actual, que no les brinda otra alternativa que el acogimiento a los regímenes existentes, como lo son: el Régimen Único Simplificado - RUS y el Régimen Especial del Impuesto a la Renta, los cuales les impiden emitir facturas y guías de remisión; por tal

motivo, no pueden comercializar con empresas medianas y grandes que tributan de acuerdo al Régimen General.

Es por ello que hoy en día las instituciones bancarias han vuelto la mirada a estas pequeñas unidades económicas y las ven rentables en cuanto al Auditoría de crédito, a pesar del alto riesgo que conlleva dicha acción. En tal sentido, algunos bancos han elaborado paquetes de créditos exclusivos para personas naturales o jurídicas que posean una micro pequeña empresa; buscan de ese modo, cubrir la demanda que no puede abastecer COFIDE mediante sus diversos programas de Auditoría (Caballero Saldarriaga, 2016).

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 la actualidad, hay aproximadamente 60.000 hectáreas de palma aceitera sembradas en esta selva, y si se tienen en cuenta los proyectos agroindustriales en trámite de 113.000 hectáreas, esta superficie se triplicaría en el corto plazo, especialmente en Loreto, Ucayali y San Martín.

La región Ucayali está posicionada a nivel agrícola con la mayor plantación en hectáreas de palma aceitera, sostuvo el asesor de la gerencia regional de Desarrollo Económico y Social, Miguel Sánchez. De las 86,000 hectáreas de palma aceitera nivel del país, Ucayali –dijo- cuenta con casi 50,000 hectáreas que le han permitido avanzar en varios eslabones.” El Gobierno Regional de Ucayali ha declarado cultivo emblemático a la palma aceitera y a partir de allí ha hecho un trabajo articulado con el sector privado, generando un Plan de Competitividad hasta 2026, dándole un ejemplo al sector nacional que todavía no tiene aprobado un plan nacional”, puntualizó a la Agencia Andina.

- **Finanzas**

La parte fundamental de una PYME es su creador y que este mismo tenga conocimientos en administración y finanzas, una para el control de

su empresa y el otro para la solvencia de la misma, porque cuando pensamos en crecer debemos crear una base sólida para poder emprender.

¿Qué pasas cuando las pequeñas y medianas empresas de nuestro país no cuentan con una visión financiera? ¿Sería esta una razón para el cierre de las PYMES en el primer año?, puede ocurrir que en muchas de las pequeñas y medianas empresas de nuestro país son administradas con frecuencia por personas que no cuentan con un perfil financiero y desconocen del mismo, puesto que consideran que esto no es importante y no está dentro de sus responsabilidades saberlo.

Las finanzas son consideradas una rama de la economía a partir de un artículo escrito en 1897 por el alemán Irving Fischer en el cual habla de una nueva disciplina: Las Finanzas. El origen del nombre se debe a los romanos que denominaban finus al dinero.

Al comienzo, las finanzas tenían como principal objetivo obtener fondos para las empresas, el estado y cualquier tipo de negocio lucrativo. Sin embargo, en 1929 surge una gran crisis económica mundial que genero una gran cantidad de quiebras empresariales, millones de personas desempleadas y la pobreza era en general. Es entonces cuando las finanzas reestructuran su objetivo y concluyen que su principal objetivo sería preservar los intereses de los acreedores, es decir, intentar recuperar los fondos de los mismos.

Un somero análisis de la presencia de la MYPE en la economía nacional nos permite concluir que ella participa, prácticamente, de todos los sectores. Despunta, sobre todo, en los sectores no primarios (siendo el

sector agropecuario en el que se registra una mayor participación de la MYPE formal). Esto le permite usar una mayor cantidad de mano de obra y le otorga un gran potencial para aumentar el valor agregado de la producción. Los sectores de comercio y servicios también registran una importante participación de las MYPEs. Ello se debe, principalmente, a la facilidad para acceder y salir de estos sectores, lo que se traduce en un menor costo al momento de constituir una empresa dedicada a estos rubros. Esto guarda una estrecha relación con la poca participación que tiene la MYPE en el mercado externo; pues, los rubros antes mencionados están dirigidos, sobre todo, al mercado interno. Ahora bien, dentro de los principales sectores económicos de exportación de las MYPEs se encuentran los no tradicionales (productos de origen animal y vegetal, así como textiles y confecciones).

Cabe resaltar, además, que el número de partidas exportadas ha ido en aumento; incorporándose, progresivamente, muchas nuevas partidas comercializadas por las MYPEs. No cabe duda, después de este repaso de cifras, que el rol que desempeña la MYPE en la estructura económica del país es bastante relevante. Y no sólo por lo que evidencian los términos cuantitativos en relación al lugar que ocupan como estrato empresarial y a la fuente de empleo que supone, sino también al potencial que representan como motor del desarrollo empresarial. La MYPE representa un sector que se adapta fácilmente a las necesidades del mercado y que puede, por ello, dar una respuesta rápida a los cambios que se presentan en el entorno productivo.

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.

La mayoría de las PYMES fracasa por la falta de información financiera, poca preocupación y nada de ocupación dentro de este concepto. Por otro lado, las empresas que crean un departamento dedicado a las finanzas de la misma logran obtener más tiempo de vida y posicionarse en el mercado apoyado de otros factores, pero sin olvidar la importancia que tiene el financiamiento de la empresa, difícilmente una empresa que se preocupa en sus finanzas llega a fracasar.

En conclusión, las finanzas es una parte fundamental para el crecimiento y desarrollo de las nuevas empresas. Las PYMES representan un alto nivel de ingresos para el país y es por esa misma razón es que se debe procurar promover el conocimiento de las finanzas dentro de los dueños y/o administradores que dirigen, siendo los beneficiados, en primer lugar, la empresa que dentro de ellos se encuentra el gerente, personal administrativo, y en segundo lugar se benefician los usuarios externos que son proveedores, entidades financieras, clientes, y el estado.

- **Rentabilidad**

La rentabilidad de las micro y pequeñas empresas (mypes) en Perú, pueden llegar a situarse entre 200 y 400 por ciento anualmente en el sector

comercio, señaló el gerente de Ventas Dirigidas de Microempresas de Crediscotia, Héctor Nalda Herrera (2011).

Indicó que este hecho las hace muy atractivas para canalizar créditos y ello explica por qué entre el 60 y 70 por ciento de las mypes se dedican al comercio, es decir a la compraventa de bienes por ser el rubro más rentable.

“La rentabilidad de una mype puede situarse entre 30 y 50 por ciento anual, aunque en algunos sectores puede llegar a ser de 200 y 400 por ciento, dependiendo del tipo de bien que se vende, qué tan escaso es o de qué lugar proviene, manifestó que para las mypes los montos de inversión son pequeños y la tasa de retorno es acorde al riesgo de las empresas.

El distrito de Neshuya se caracteriza por contar con un potencial en la PEA que es del 58.13% dedicada básicamente a actividades en el sector servicio y comercio, los indicadores muestran claramente que, a partir del año 1992, Neshuya creció en el sector agroindustrial, específicamente en lo que respecta al sector palmero y la ganadería de doble propósito; en el distrito se muestran inversiones relevantes para su despegue. Existen muchas micro y pequeñas empresas que desarrollan sus actividades productivas y de comercio en diferentes sectores y rubros económicos. Según la SUNAT.

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 venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 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 venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019.

1.3 Objetivos específicos

- ✓ Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019.

- ✓ Determinar las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019.

1.4 Justificación de la investigación

Finalmente la investigación se ha justificado, porque nos permitió conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019; es decir, desde el punto de vista práctico, contando 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 venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 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 venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 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 LITERATURA

2.1 Antecedentes

2.1.1 Antecedentes Internacionales

- **Auditoría**

Para William Thomas Porter y John C. Burton definen “la Auditoría es como el examen de la información por una tercera persona distinta de quien la preparó y del usuario, con la intención de establecer su veracidad; y el dar a conocer los resultados de este examen, con la finalidad de aumentar la utilidad de tal información para el usuario.” (Porter, 1983) Para garantizar la imparcialidad de los resultados del examen, este debe ser realizado por una persona diferente del elaborador de la información y el usuario.

Según Arthur Holmes, obtiene como conclusión en su concepto moderno que la Auditoría es "el examen crítico y sistemático de la actuación y los documentos financieros y jurídicos en que se refleja, con la finalidad de averiguar la exactitud, integridad y autenticidad de los mismos." (Holmes, 1984). El propósito del examen es determinar la autenticidad, integridad y calidad de la información que produce el sistema. Un aspecto menos estudiado en relación con las PYMES ha sido la importancia y ventajas que puede tener la auditoria de sus estados financieros (Mantilla & Samuel, 2008). En esta línea de trabajo esta investigación se propuso realizar un análisis de las particularidades que

puede presentar la auditoría financiera en las PYMES. El análisis incluyó tanto la revisión de otras investigaciones, como intentar establecer las ventajas que puede tener la auditoría financiera en PYMES para acceder de mejor manera a fuentes de financiamiento.

En primer lugar, el Instituto Mexicano de Contadores Públicos indica en las normas y procedimientos de auditoría que el trabajo relativo al examen de los estados financieros lo debe realizar un contador público por el hecho de tener el conocimiento técnico apropiado para poder analizar los estados financieros con los procedimientos emitidos en dicha normatividad. En segundo lugar, el mismo instituto recalca que debe estar titulado para proporcionar la calidad adecuada al cliente que solicita este servicio, pues de otra forma puede emplearse personal que no tenga experiencia, ni conocimiento técnico apropiado para el desarrollo de esta actividad, lo cual demeritaría el trabajo del auditor, así como de la profesión misma.

Uno de los aspectos a tomar en cuenta, de acuerdo con el análisis realizado es que la dinámica y situaciones que enfrentan las PYMES hacen que no se considere el valor agregado que puede conllevar la contratación de un contador público independiente que examine y dictamine sobre sus estados financieros. La importancia de esta auditoría para poder acceder de mejor manera al posible crédito de las instituciones financieras no se considera por las PYMES. El otro aspecto a tomar en cuenta es que la Auditoría de los estados financieros en PYMES requiere realizarse con base en pruebas selectivas y muestreos aleatorios de los

registros de contabilidad, el respaldo de dichos registros. Igualmente deben tomarse en cuenta las decisiones que el auditor considere importante de acuerdo con las particularidades de la PYMES en cuestión. Las características de las PYMES casi de seguro harán que se presenten diferentes errores tanto por acción como por omisión.

La Ley de Auditoría de Cuentas (LAC) y su Reglamento definen la auditoría como «La actividad consistente en la revisión y verificación de las cuentas anuales, así como de otros estados financieros o documentos contables, elaborados con arreglo al marco normativo de información financiera que resulte de aplicación, siempre que aquélla tenga por objeto la emisión de un informe sobre la fiabilidad de dichos documentos que puede tener efectos frente a terceros.» (Artículo 1.2). El Reglamento puntualiza que será realizada por persona cualificada e independiente, utilizando técnicas de revisión y verificación idóneas.

El Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas (ICAC), 2 en la introducción a las normas de auditoría, se pronuncia en los siguientes términos: «El objetivo de la auditoría de cuentas anuales de una entidad, considerada en su conjunto, es la emisión de un informe dirigido a poner de manifiesto una opinión técnica sobre si dichas cuentas anuales expresan, en todos sus aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera de dicha entidad así como el resultado de sus operaciones en el periodo examinado, de conformidad con principios y normas de contabilidad generalmente aceptados. Los procedimientos de auditoría se diseñan para que el auditor de cuentas

pueda alcanzar el objetivo expuesto anteriormente y no necesariamente para detectar errores o irregularidades de todo tipo e importe que hayan podido cometerse».

Siguiendo con Gilarias (2006), también nos menciona que ante la crisis “Es él es el momento de optimizar los recursos materiales y humanos. Maximizar los beneficios de nuestras empresas. Los empresarios nos encontramos con muchos retos. El incumplimiento de las normas legales puede devenir en problemas laborales y contingencias tributarios que pueden llegar a provocar el cierre temporal o definitivo de la empresa. Asesórese con profesionales contables, financieros, legales y tributarios y pague sus impuestos”

Escalante Cano, Erik (2006), en su tesis: "El Proceso de la Auditoría Financiera en la gestión municipal", describe las etapas de la auditoría financiera y la forma como incide en la gestión de las municipalidades de nuestro país, por el enfoque que tiene será de utilidad para el presente trabajo.

Medina Panta, Luis (2005), en su tesis: "Control de calidad en el desarrollo de la auditoria", para optar el Grado de Maestro en Contabilidad en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, sostiene que todos los criterios que deben cumplirse para obtener una auditoría de calidad y de beneficio para las empresas. Estos criterios podrían adecuarse a las 8 empresas de servicios, para prestar los servicios de calidad que exige la comunidad. VEGA SEGURA, Eduardo (2004), en

su tesis: "La auditoría financiera en la empresa moderna", para optar el grado de Maestro en Administración en la Universidad San Martín de Porres, señala que el proceso de la auditoría, los procedimientos, técnico y práctico los relaciona con las actividades administrativas, comerciales, contables, tributarias y de otro tipo que llevan a cabo las empresas.

Martínez Gonzales, Juan Ramón (2005), en su tesis: "La auditoría Financiera en la gestión de las empresas cooperativas de servicios múltiples", para optar el Grado de Maestro en Contabilidad y Finanzas en la Universidad Ricardo Palma, describe la forma como llevar a cabo la auditoría financiera de modo que resulte útil para la gestión eficiente, económica y eficaz de los recursos que operan las cooperativas de servicios múltiples; los cuales no tienen relación alguna con el trabajo a investigar por estar enfocado desde otro punto de vista; por lo cual luego del análisis correspondiente, se ha establecido que la investigación, reúne las condiciones metodológicas y temáticas necesarias, para ser considerada como original. "Cada vez más inversores particulares se lanzan a realizar este tipo de operaciones lo que reducirá el precio de los "swaps"; Entonces es cuando llega el problema donde lo más probable es que los inversores busquen nuevos lugares donde poder optimizar su rentabilidad, y por qué no, la próxima parada podría ser Europa". (Soria Arturo, 2016).

- **Tributación**

Los altos niveles de informalidad en las micro y pequeñas empresas (MIPE) son una preocupación constante para los gobiernos y actores sociales en América Latina. Al 2013 el 60% del empleo en las MIPE en la región sigue siendo informal. Asimismo, la gran mayoría de estas unidades productivas operan sin haber formalizado sus actividades ante las autoridades fiscales. En los países con mejores indicadores en esta materia en la región, alrededor de la mitad de las micro y pequeñas empresas están registradas y dicha proporción es bastante menor en muchos otros países. Diversos países han emprendido acciones, iniciativas o políticas para enfrentar esta compleja situación, aunque claramente el desafío aun es enorme.

Según estimaciones de OIT en 2009 había 59 millones de unidades productivas o negocios en América Latina, de ellas 48 millones fueron negocios conducidos por trabajadores independientes y cerca de siete millones fueron empresas de hasta cinco trabajadores. Esto implica que la mayor parte del empleo en la región se genera en el trabajo autónomo o empresas de menor tamaño. Desafortunadamente una alta proporción del empleo generado por este tipo de unidades es informal: al 2013 la tasa de empleo informal entre los independientes era de 82% y entre las empresas pequeñas era de 59%. Según la OIT (2013), trabajadores independientes y empresas de hasta diez trabajadores explican el 70% del empleo informal total en la región.

Una simplificación al régimen tributario general es la ocurrida en Chile en el 2007. Se introdujo el Régimen de Tributación Simplificada (artículo 14 ter de la Ley de Impuesto a la Renta), que consiste en un régimen optativo que simplifica la contabilidad y abarata la determinación del impuesto a la renta a que están afectos los micro, pequeños y medianos empresarios.

En Colombia, la Ley MIPYME redujo los aportes parafiscales durante los tres primeros años de creación de una empresa. La Ley 1429 de 2010 también redujo la carga regulatoria e introdujo exenciones en el impuesto a la renta, en los aportes parafiscales, en el pago de la matrícula mercantil y en la contribución a la subcuenta de solidaridad del Fondo de Solidaridad y Garantía (FOSYGA) del sistema de salud para empresas con hasta 50 trabajadores. Finalmente, la reforma tributaria de 2012 (Ley 1607) eliminó definitivamente los aportes parafiscales, así como el aporte empleador al sistema de salud en el caso de trabajadores cuyo salario no supere los diez salarios mínimos. Esto significa que la cotización sobre la nómina de estos trabajadores se redujo en 13,5%.

Un ejemplo de una adaptación del régimen general a la realidad de las MIPE fue la reforma tributaria que entró en vigor en Colombia en el 2013 (Ley 1607), que buscó un mayor financiamiento de la seguridad social a partir de los impuestos generales. Esta reforma eliminó los aportes parafiscales, así como el aporte del empleador al sistema de salud en el caso de trabajadores cuyo salario no supere los diez salarios mínimos. Para compensar la reducción en las recaudaciones se introdujo

el impuesto CREE (Impuesto sobre la Renta para la Equidad), trasladando parte de la carga fiscal del trabajo a la renta. Un tema pendiente en muchos países es la racionalización de los procesos administrativos relacionados a la seguridad social. Esta tarea es especialmente urgente donde existen regímenes descentralizados privados con múltiples opciones de entes gestores. Algunos países han avanzado con sistemas de registro, declaración y pago de cotizaciones únicos y con la digitalización de los trámites. La plataforma PREVIRED, utilizada por 450.000 empresas chilenas, es un buen ejemplo; así como el SICERE en Costa Rica, que permite que el empleador pague en línea todas las aportaciones a la seguridad social. “La puesta en marcha de esas nuevas propuestas tuvo que ver con el análisis del entorno financiero, que comenzó en la misma época. Ante la aparición de nuevos elementos como la banca “low cost o el “shadow banking, los responsables de la entidad se dieron cuenta de que el cliente empezaba a no diferenciar las ofertas entre sí. El precio y la atención eran los únicos elementos distintivos. «Creímos adecuado potenciarlos», dice Valls. Y para ello optaron por preguntar directamente al cliente qué era lo que necesitaba”. (Valls Angells, 2015, par 11).

Gracias al Big Data, se reúnen, analizan y categorizan los datos dispersos de los usuarios, ofreciéndole la posibilidad de utilizarlos de forma sencilla y ágil. Cualquier operación es factible a partir de dispositivos móviles y páginas web. La automatización de los procesos permite pagar directamente con el móvil, incluso sacar dinero de los

cajeros vinculando las tarjetas o realizar operaciones de contratación 'one click' (el 32% de las mismas ya se realiza así). (Valls Angells, 2015, par 14).

- **Finanzas**

Gerrero & Portillo & Denny (2010), en su tesis denominado “sistema de control interno con base al enfoque coso para la alcaldía municipal de san sebastián, departamento de San Vicente, para implementarse en el año 2010”.”, explica: las Alcaldías juegan un papel importante en el desarrollo local de cada municipio, ya que generan beneficios a la comunidad en la medida que satisfacen sus necesidades, su función principal es la de promover y fomentar el desarrollo local, y para lograrlo necesitan contar con una eficiente administración.

Por tal razón es necesario que exista una adecuada organización y funcionamiento que permita lograr sus objetivos, para ello es imprescindible que se cuente con mecanismos definidos que ayuden a realizar las actividades administrativas, operativas y financieras en forma eficiente utilizando adecuadamente los recursos disponibles.

Por ello, se considera importante contribuir con la Alcaldía Municipal de San Sebastián, por medio del trabajo de investigación titulado “Sistema de Control Interno con base al enfoque COSO para la Alcaldía Municipal de San Sebastián para implementarse en el año 2010”. Con el propósito de aportar una herramienta que sirva de apoyo a la máxima autoridad de la institución, a los niveles gerenciales y demás

jefaturas en el área de su competencia; que les permitan mejorar la gestión y la toma de decisiones para el cumplimiento de los objetivos institucionales.

Hluppi (2010), en su blog titulado: Control interno Hoy. Modelos de Control Interno. Dice que en los últimos años, a consecuencia de los numerosos problemas detectados en las entidades de corrupción y fraudes, que han involucrado hasta corporaciones internacionales, se ha fortalecido e implementado el Control Interno en diferentes países, ya que se han percatado de que este no es un tema reservado solamente para contadores sino que es una responsabilidad también de los miembros de los Consejos de Administración de las diferentes actividades económicas de cualquier organización o país.

La presente investigación data de los modelos de control aplicados a la auditoría informática, ya que los modelos de control son informes que permiten seguir las pautas para la elaboración de los sistemas de control interno.

Antes de acercarnos a un banco debemos saber que el dinero es un bien escaso y por lo tanto la demanda siempre de dinero es mucho mayor que la disponibilidad de este en el sistema. Por ello la mayoría de las MYPE en el Perú no están en condición de aprobar una evaluación bancaria de crédito, porque tienen que someterse a una evaluación financiera y comercial muy exigente. Esto solo lo lograrán las mejores empresas en términos de rentabilidad, formalización, registro de

operaciones y que representen un bajo nivel de riesgo de incumplimiento. (Terrones, 2012).

El valor del financiamiento Muchas veces, los recursos con los que cuentas para iniciar tu negocio, o aquéllos necesarios para satisfacer los requerimientos durante el ciclo operativo, resultan insuficientes para cubrir la demanda o tus propias necesidades de expansión. ¿Qué hacer? Pues, buscar financiamiento.

La misión del Órgano de Control Institucional es promover la correcta y transparente gestión de los recursos y bienes.

Su ámbito abarca a todos los órganos de la Municipalidad y a todos los actos y operaciones de esta. Este órgano se encuentra bajo la jefatura de un funcionario que depende funcional y administrativamente de la Contraloría General de la República, área que emite informes anuales al Concejo Municipal sobre el ejercicio de sus funciones y del estado del control del uso de los recursos municipales.

El control externo, Está constituido por las políticas, las normas, los métodos y procedimientos técnicos que aplica la Contraloría General para supervisar la gestión pública, especialmente la captación y el uso de los bienes y recursos municipales. Si bien, el Órgano de Control Institucional realiza acciones de control posterior de manera permanente, la Contraloría General también está facultada para hacerlo, pero de manera selectiva, es decir, seleccionando a las instituciones públicas, para ello coordina con los OCI de cada municipalidad.

De otro lado Hatta (2007), catedrático japonés, señala, El fortalecimiento de los controles internos corporativos y la respuesta corporativa impulsada por las tecnologías de la información”, dice que a comienzos de los siglos XXI, EE.UU., registró una serie de escándalos corporativos, en los que estuvieron implicados ejecutivos de diversas empresas. Una de las causas del escándalo, fue la escasez de información ofrecida, desde los niveles más bajos de la jerarquía corporativa, a los escalones más altos, ya que no se había establecido mecanismos de control interno. Todo esto afectaba la credibilidad de los estados financieros.

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.

Burgos, Gamarra & Villanueva, 2007. La informalidad. Las MYPES formales representan el 25% del total de MYPES, contra los aproximadamente 1.8 millones de MYPES informales, que alcanzan el 75% del total de MYPES del país. A medida que la empresa crece

disminuye la informalidad, de allí que las pequeñas empresas formales son 25,938 unidades económicas y las informales son solamente 15,395, según información de la “Dirección Nacional de la Micro y Pequeña Empresa del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo”. (Citado en Guía de Constitución y Formalización de Empresas, Lima, 2007).

- **Rentabilidad**

Según (Apaza, 2010), el concepto de rentabilidad ha tomado distintas formas, y ha sido usada de diferentes maneras. Es uno de los indicadores más relevantes, sino el más relevante para medir el éxito de un negocio.

Desde el punto de vista contable, el estudio de la rentabilidad se realiza a dos niveles, según se considere o no la influencia de la estructura financiera de la empresa: rentabilidad Económica y rentabilidad Financiera. a) La rentabilidad Económica Es una medida referida a un determinado período de tiempo, de la capacidad de los activos para generar valor con independencia de cómo han sido financiados. b) La rentabilidad Financiera Informa el rendimiento obtenido por los fondos propios y puede considerarse una medida de los logros de la empresa. ¿Por qué la Rentabilidad es tan importante? Durante los últimos años 10 – 20 años el mundo ha experimentado una serie de cambios profundos, explicados en su gran mayoría por la palabra globalización. Esta globalización ha afectado prácticamente a todos los países, mercados,

sectores participantes; y ha afectado particularmente la conducta de los mercados financieros.

2.1.2 Antecedentes Nacionales

- **Auditoría**

Guevara Guerra, Juan (2008). “Propósitos de la auditoría integral en una entidad pública”. Tesis presentada en la universidad San Martín de Porres, para optar el grado académico de maestro en contabilidad y finanzas. El tesista sostiene los siguientes propósitos de la auditoría integral. Evaluar a la entidad en todas sus áreas;

Obtener el conocimiento de la actuación de la gestión institucional;

Evaluar la eficiencia y el grado de confiabilidad de la información administrativa, legal, contable, financiera, económica, laboral, etcétera;

Examinar el logro de los objetivos;

Asistir a la dirección y a la gerencia para mayor efectividad y productividad de las operaciones; y

Realizar recomendaciones que incluyan el respectivo seguimiento de las mismas. Tradicionalmente la Auditoría Gubernamental se caracterizó por una simple revisión del cumplimiento de las normas legales que rigen la actuación de los funcionarios del Estado.

Esto ha originado que la gestión estatal sea ineficiente, aunque muy cumplidora de la normatividad vigente. Es un lugar común afirmar que el peor administrador es el Estado y que la vigilancia a cargo de la Contraloría General de la República no tiene ningún tipo de resultado para evitarlo. Sin embargo, se trata de cambiar esta situación, para lo cual es necesario ejercer

el control fiscal, se ejercerá en forma posterior y selectiva y faculta a la Contraloría General de la República para ejercer un control financiero, de gestión y de resultados. La auditoría aplicada a entidades del Estado, es el examen crítico y sistemático del sistema de gestión fiscal de la administración pública y de los particulares o entidades que manejen fondos o bienes de la Nación, realizado por las Contralorías General de la República, con el fin de emitir un dictamen sobre la eficiencia, eficacia y economicidad en el cumplimiento de los objetivos de la entidad estatal sometida a examen, además de la valoración de los costos ambientales de operación del Ente, para así vigilar la gestión pública y proteger a la sociedad.

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 de los diferentes CIIU. 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.

Lázaro Alcántara, Edgar (2010). “Gestión eficiente de una Micro y Pequeña empresa: como superar el segundo año y sostenerse en el tiempo”. Tesis presentada en la Pontificia universidad Católica del Perú, para optar el grado académico de magister en: Derecho de la empresa, especialista en banca y finanzas. El autor en la presente investigación aborda un tema importante para el desarrollo del micro y pequeña empresa en el Perú: Gestión eficiente de una Micro y Pequeña empresa: como superar el segundo año y sostenerse en el tiempo. En este sentido, describen los problemas y restricciones que afrontan las MYPEs, señalando las limitaciones del contexto que conlleva a la informalidad: Los altos costos de transacción, la obtención del capital de trabajo, las relaciones laborales ineficientes, la baja productividad, limitadas capacidades gerenciales: no desarrollan y ejecutan una gestión estratégica a pesar que pueden desarrollar estrategias específicas para hacer viable una evolución productiva en el tiempo. Es decir, poca importancia a la especialización e información y falta de decisión para el desarrollo de articulaciones empresariales, la escasa capacidad operativa y la poca responsabilidad social, la baja competitividad lo cual genera poca rentabilidad. En consecuencia, el autor detalla los pasos a seguir para lograr una gestión eficiente de las MYPEs, desarrollando mecanismos necesarios para la formalidad y la adecuación reglamentaria; explicando de manera precisa los aspectos societarios, tributarios, laborales y la importancia de proteger la propiedad intelectual y los derechos de autor de los emprendedores. Asimismo, sustenta la importancia de implementar

una dirección estratégica, mostrando la relevancia de fijar desde un principio la visión y misión de la empresa, identificando los aspectos del entorno externo e interno que afectan a la misma.

El empresario desde un inicio tiene la convicción de constituir una sólida empresa, para ello tiene que describir, ejecutar y controlar los mecanismos necesarios para la consecución de tal objetivo.

- **Tributación**

Según Gálvez Rosasco José (2002), quien tiene su propio punto de vista, manifiesta que la cultura tributaria consiste en el nivel de conocimiento que tienen los individuos de una sociedad acerca del sistema tributario y sus funciones. Es necesario que todos los ciudadanos de un país posean una fuerte cultura tributaria para que puedan comprender que los tributos son recursos que recauda el Estado en carácter de administrador, pero en realidad esos recursos le pertenecen a la población, por lo tanto, el Estado se los debe devolver prestando servicios públicos (como por ejemplo los hospitales, colegios, etc.).

De igual manera, el Servicio de Administración Tributaria (SAT), informa que la cultura tributaria es el civismo fiscal, con sus programas busca generar una cultura fiscal en la que el ciudadano es el eje de las acciones. Además, las estrategias incluyen acciones educativas y formativas para fomentar valores éticos y para promover el cumplimiento voluntario de las obligaciones. Las acciones educativas se centran en los estudiantes a todos los niveles educativos. En tal sentido, la

Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT) es la responsable del Programa de Cultura Tributaria. El desarrollo se hace a través de cuatro sub programas: escolar, universitario, público interno y público en general.

Según el autor Rodríguez, J. (2010), identifica cuatro mentalidades típicas y las redes de asociación en la cultura tributaria:

El responsable tiene conciencia del déficit cuantitativo y cualitativo de la recaudación y el gasto social.

Abiertamente, está de acuerdo con mejorar la fiscalidad.

El resignado paga, pero en forma reactiva.

El eludidor es intelectual y líder gremialista empresarial que milita contra la justicia tributaria.

El evasor actúa al margen de la ley, no habla, pero todos hablan de él.

De igual manera, la autora Bonilla Sebá, Edna Cristina (2014), refiere que el reto de la administración tributaria está en hacer entender a la ciudadanía la relación causal que existe entre el ciclo tributario y la distribución del gasto, evitando problemas tales como: la evasión, el contrabando, el fraude fiscal y el no pago de los tributos, garantizando la correcta fiscalidad. Entonces, la lógica de la cultura tributaria está en que los ciudadanos en su calidad de contribuyentes esperan que el Estado cubra las necesidades comunes de los ciudadanos a través de una buena ejecución del gasto.

Tal es así, que la cultura tributaria implica una labor educativa y debe hacer parte del cotidiano vivir, debe estar en la capacidad de preguntar cuál es el papel del ciudadano dentro de la sociedad, promoviendo valores, símbolos, imaginarios, creaciones, emociones, comportamientos y percepciones orientadas a la contribución tributaria progresista y con equidad.

Por tanto, la cultura tributaria asume el compromiso de educar fiscalmente a la ciudadanía, facilitando el cumplimiento de las responsabilidades del contribuyente y haciéndolo consciente del buen uso de los bienes públicos. La ética empresarial es fundamental en la conformación de la cultura tributaria.

El hecho tributario es un acto de dos vías entre el contribuyente y el Estado, en el que a este último corresponde una doble función: la de recaudar los impuestos y la de retornarlos a la sociedad bajo la forma de bienes y servicios públicos. Se trata de un proceso social regulado, en el cual el cumplimiento tributario responde a un mandato legal que el contribuyente debe acatar y que la autoridad debe hacer cumplir, según las facultades que la ley le confiere.

De ahí que la conciencia tributaria de los ciudadanos se pueda fortalecer al aplicar mecanismos de control más estrictos, siempre que el estado dé muestras de administración honesta y eficiente. Independientemente de que una sociedad se encuentre regida o no por un sistema democrático, el cumplimiento de los deberes fiscales responde a un

orden legislado, provisto de normas, plazos y sanciones determinados, que dota a la autoridad tributaria de la potestad de cobrar los impuestos y de actuar en contra de quienes incumplan la obligación de pagarlos.

- **Finanzas**

Según el Ing. Javier Del Carpio Gallegos (2016), la pequeña empresa enfrenta el reto de responder, entre muchas, a dos decisiones financieras importantes: la primera decisión está referida al proceso de inversión; y la segunda, al proceso de financiamiento.

El proceso de inversión es llevado a cabo como consecuencia de la evaluación previa, que realiza el pequeño empresario, quien se encuentra motivado por cualquiera de las siguientes situaciones:

- ✓ Ingresar a nuevos mercados.
- ✓ Introducir al mercado nuevos productos.
- ✓ Mejorar o ampliar su capacidad de producción.
- ✓ Incrementar sus ventas al crédito.
- ✓ Ampliar el nivel de inventarios.

Luego de identificar el motivo de la inversión, el pequeño empresario debe evaluar el momento oportuno para efectuar la inversión, para lo cual evaluará el entorno socioeconómico. La evaluación pretende analizar el momento actual, y con mucho sentido común, decidir si las condiciones son propicias para poder llevar a cabo la inversión. Sería conveniente evaluar entre otros aspectos: Las fluctuaciones en el tipo de cambio, el nivel de costo de los préstamos, la capacidad adquisitiva de nuestros compradores potenciales, en el volumen de las ventas esperado,

el plazo en el cual se piensa recuperar el monto de la inversión, la capacidad de nuestros competidores, entre otros.

Actualmente, la labor que llevan a cabo las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) es de indiscutible relevancia, no solo teniendo en cuenta su contribución a la generación de empleo, sino también considerando su participación en el desarrollo socioeconómico de las zonas en donde se ubican. Okpara y Wynn (2007), afirman que los pequeños negocios son considerados como la fuerza impulsora del crecimiento económico, la generación de empleo y la reducción de la pobreza en los países en desarrollo. En términos económicos, cuando un empresario de la micro o pequeña empresa crece, genera más empleo, porque demanda mayor mano de obra. Además, sus ventas se incrementan, y logra con esto mayores beneficios, lo cual contribuye, en mayor medida, a la formación del producto bruto interno (Okpara & Wynn, 2007).

Castillo Romero Abraham (2009), sostiene en su Tesis: "Sistema de control interno: instrumento para la efectividad de las municipalidades" quien concluye; "El sistema de control interno como el instrumento para que las municipalidades logren sus metas, objetivos y misión institucional", en cuanto se puede afirmar:

Se considera al control interno como parte de la gestión y por tanto como herramienta facilitadora de todo lo que tienen que hacer las municipalidades para tener el apoyo ciudadano.

De acuerdo a lo planteado por Hernández, A. (2002) cualquiera que sea el caso "los medios por los cuales las personas físicas o morales se

hacen llegar recursos financieros en sus procesos de operación, creación o expansión, en lo interno o externo, a corto, mediano y largo plazo, se les conoce como fuentes de financiamiento”.

Según el estudio de Lerma, A. Martín, A. Castro, A. y otros. (2007) para la micro, pequeña y mediana empresa (MIPYMES) la obtención de financiamiento no ha sido una labor fácil, sin embargo, se puede tener accesos a diferentes fuentes de financiamiento y utilizar cada una de ellas, con base en las ventajas y desventajas de éstas como se observa.

Fuentes de Financiamiento

Internas

- ✓ Reversión de utilidades
- ✓ Venta de activos
- ✓ Incremento de capital
- ✓ Otros

Externas

- ✓ Microcréditos
- ✓ Crédito bancario
- ✓ Emisión de acciones, bonos y otros títulos financieros
- ✓ Emisión de bonos
- ✓ Cuentas por pagar
- ✓ Otras

Según el estudio realizado por Pro Inversión (2007), una MYPE es una pequeña unidad de producción, comercio o prestación de servicios.

Representando en el Perú más del 99,3 % del empresariado nacional, generando en un 62% empleos ocupados.

Para ser más exacto, según la Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa (Ley 28015), una MYPE 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.

Para Regalado (2006), las MYPES son un importante centro de atención para la economía, que busca responder a muchas necesidades insatisfechas de los sectores más pobres de la población, especialmente para el sector financiero, debido a que genera oportunidad.

Asimismo, Valdivia (2006), la Ley Orgánica de Municipalidades N° 27972, establece coordinar, concertar y proponer el Plan de Desarrollo Municipal Provincial Concertado y su Presupuesto Participativo, el cual luego de aprobado es elevado al Consejo de Coordinación Regional para su integración a todos los planes de desarrollo municipal provincial concertados de la región y la formulación del Plan de Desarrollo Regional Concertado. Estos planes deben responder fundamentalmente a los principios de participación, transparencia, gestión moderna y rendición de cuentas, inclusión, eficacia, eficiencia, equidad, sostenibilidad, imparcialidad y neutralidad, subsidiariedad, consistencia de las políticas locales, especialización de las funciones, competitividad e integración. Los planes de desarrollo municipal concertados y sus presupuestos

participativos tienen un carácter orientador de la inversión, asignación y ejecución de los recursos municipales. Son aprobados por los respectivos Concejos Municipales.

De acuerdo a las estadísticas de América Latina, las MYPES fluctúan entre el 95% a 98% de la economía constituida por el desarrollo de las micro y pequeñas empresas (MYPES), contribuyendo al 42% de la producción nacional y al 88% del empleo privado; las Mypes de acuerdo a la experiencia internacional poseen la capacidad de convertirse en el motor del desarrollo empresarial, descentralizado y flexible, teniendo mayor presencia en las actividades de confecciones, artesanía, turismo, establecimiento de salones de belleza y otros.

Para Foschiatto, P. y Stumpo, G (2006) las microempresas, están localizadas en áreas tanto urbanas como rurales, y se caracterizan por ser actividades económicas a pequeña escala que operan en diversos sectores. Su nivel tecnológico generalmente es bajo, y la carencia de recursos no permite muchas inversiones ya que los microempresarios no tienen acceso a recursos financieros porque el sistema bancario formal no los reconoce como sujetos económicos.

En particular, una pequeña empresa es un establecimiento que requiere poca inversión, mínima organización, y posee una gran flexibilidad para adaptarse a los cambios del entorno; en general, los éxitos de una pequeña empresa que está organizada corporativamente, generarán movimientos económicos importantes en la clase empresarial de su país. (Hinojosa, C., 2012).

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 & Flores, 2010), en su Artículo Científico titulado “Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las MYPES” – Huancavelica Perú, la investigación llego a las conclusiones: El 45% de las microempresas del sector han recibido financiamiento por instituciones financieras de la localidad. El 55.56% de las MYPES financiadas recibieron financiamiento de la Caja de ahorro y Crédito los libertadores, El 100% de las MYPES que accedieron a créditos tienen la percepción de que las instituciones financieras tiene políticas de apoyo al

micro empresario, El 33.33% de las MYPES financiadas invirtieron el crédito obtenido a mejoramiento de sus locales y el 66.67% en la compra de activos fijos, El 55% de las MYPES determinan que obtuvieron rentabilidad en el año 2008.

2.1.3 Antecedentes Regionales

- **Auditoría**

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

Concluye Ponce, el 75% recibe Auditoría de terceros, el 76% recibe Auditoría de entidades bancarias y no bancarias, otorgándoles facilidades de crédito, siendo los más requeridos el Banco de Crédito con 25% y Mi Banco con 25%; los créditos recibidos el 50% fueron a corto plazo. el 75% pagó tasas de interés mensual de 1.83% a 8%; el 75% solicito

crédito de S/ 5,000 a S/ 50,000; el 63% de los créditos recibidos fue invertido en capital de trabajo y compra de mercadería.

- **Tributación**

Alarcón & 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, pág.162 - 163).

- **Finanzas**

Según Del Aguila Romero Lecy Esther en su tesis “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016” Respecto al financiamiento Finalmente, el 64% recibe financiamiento de terceros; siendo el 86% de entidades bancarias; en el año 2016 el 43% obtuvieron crédito financiero del Scotiabank y del Banco de la Nación; de los créditos recibidos los créditos fueron a corto plazo; y pagaron tasas de interés mensual entre el 0.25% a 8%, los créditos que obtuvieron fueron entre S/.5,000 a más de S/.50,000, el 60% y lo invirtieron en compra de mercaderías

- **Rentabilidad**

Vega, (2011), en su tesis El control interno y su efecto en la rentabilidad de la empresa acabados de la ciudad de Ambato - universidad técnica de Ambato - Facultad de Contabilidad y Auditoría - Escuela profesional de derecho.

Cabe marcar que toda empresa sin importar su actividad, compite con sus productos o servicios a fin de obtener un posicionamiento reconocido en el mercado y para lograrlo debe desarrollar sus propias estrategias que le permitan ser competitivas, ofreciendo valores agregados que contribuya a mejorar la rentabilidad y el servicio, pero no es tan sencillo como parece pues engloba una serie de factores que se deben

tomar en cuenta a la hora de tratar con los clientes, de ahí la necesidad de contar con evaluaciones a los planes estratégicos para una adecuada administración a fin de entender los requerimientos y exigencias del cliente y del entorno.

2.1.4 Antecedentes Locales

- **Auditoría**

Gálvez (2017), en su obra “Caracterización del Auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016”, cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del Auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016.

La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 67% son del sexo femenino, el 60% tienen grado de instrucción secundaria y la ocupación que predomina con 53% es empleado.

Las principales características de las Mypes del ámbito de estudio: El 60% tienen más de siete años en el rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, y son formales, contando de dos a más de tres trabajadores permanentes y eventuales; la mayoría de las Mypes se formaron por subsistencia. Auditoría de las Mypes: El 60% se autofinancia y el 40% lo

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

Finalmente se recomienda, para que las Mypes puedan subsistir y crecer, los micro empresarios tienen que preocuparse y tomar conciencia del rol que pueden llegar a tener dentro de la economía peruana, lo que les abre un abanico de oportunidades comerciales, por ello no pueden dejar de actualizarse constantemente e innovar dentro del mundo empresarial.

- **Tributación**

El Régimen MYPE Tributario (RMT) se exhibe como un sistema fiscal generoso que facilita la liquidez financiera a los que se encuentren dentro de este, en la medida en que conlleva el desembolso de menores cantidades de dinero para contemplar pagos tributarios, a diferencia de lo que ocurre en el Régimen General del Impuesto a la Renta. Por ende, el RMT permite a las pequeñas y medianas empresas contar con mayores recursos financieros para impulsar el desarrollo de sus actividades.

- **Finanzas**

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.

- **Rentabilidad**

Según Mayta Pardave, Betty Elizabeth en su tesis sobre la Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferretería, del distrito, provincia de Satipo, año 2017, La investigación tuvo como objetivo general, determinar y describir las principales Características del Financiamiento y la Rentabilidad de las MYPES del Sector Comercio – Rubro Ferretería del Distrito, Provincia de Satipo, año 2017. En la investigación se empleó la investigación no experimental –descriptivo, para el recojo de la información se escogió una muestra de 12 MYPES, donde se aplicó el instrumento de cuestionario de 22 preguntas cerradas aplicando la técnica de la encuesta. Obteniendo los siguientes resultados el 100% de las MYPES solicitaron financiamiento bancario un 58.3%, de 30 0001 a 40 000 Nuevos Soles, el 75 %del financiamiento utilizaron para comprar insumos para venta (materiales), 100.0% de la MYPES encuestadas manifiestan que mejoro su rentabilidad a un nivel de 33.3% rentable.

2.2 BASES TEORICAS

2.2.1 Teorías de 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”.

Juan Ramón Santillana González (Auditor), en su libro Auditoría (2000), define a la auditoría como: “Auditoría interna es una función independiente de evaluación establecida dentro de una organización, para examinar y evaluar sus actividades como un servicio a la misma organización. Es un control cuyas funciones consisten en examinar y evaluar la adecuación y eficiencia de otros controles”

Prospectiva de la auditoría

La auditoría se proyecta como un campo de estudio que es asimilado por todas las disciplinas científicas y técnicas. En la actualidad la preocupación por la calidad y la optimización de procesos en aras del mejoramiento continuo hace que la sociedad y las organizaciones requieran de la verificación y garantía respecto a diversos objetos de estudio, cada vez más especializados y detallados.

La auditoría se erige como un campo de estudio multidisciplinario, en donde prima la idoneidad de los conocimientos sobre los diferentes objetos de estudio; sin embargo, la competencia de brindar fe pública es privativa de los contadores públicos; por tal motivo se reconoce la necesidad de que el contador público que se desempeñe en

el ejercicio de la auditoría se capacite en otros saberes científicos y técnicos que le brinden herramientas suficientes para suplir los requerimientos de la sociedad y de las organizaciones.

Las cinco Estrategias de Poder.

Nos menciona cinco estrategias eficaces ante nuestros adversarios (García & Paredes 2014).

“La rivalidad entre los competidores: Para una corporación será más difícil competir en un mercado o en uno de sus segmentos donde los competidores estén muy bien posicionados, sean muy numerosos y los costos fijos sean altos, pues de manera constante estará enfrentada a guerras de precios, campañas publicitarias agresivas, promociones y entrada de nuevos productos”.

“Poder de negociación de los proveedores: Un mercado o segmento del mercado no será atractivo cuando los proveedores estén muy bien organizados gremialmente, tengan fuertes recursos y puedan imponer sus condiciones de precio y tamaño del pedido. La situación será aún más complicada si los insumos que suministran son claves para nosotros, no tienen sustitutos o son pocos y de alto costo. La situación será aún más crítica si al proveedor le conviene estratégicamente integrarse hacia adelante”.

“Poder de negociación de los compradores: Un mercado o segmento no será atractivo cuando los clientes están muy bien organizados, el producto tiene varios o muchos sustitutos, no es muy diferenciado o es de bajo costo para el cliente, lo que permite que pueda hacer sustituciones por igual o a muy bajo costo. A mayor organización

de los compradores mayores serán sus exigencias en materia de reducción de precios, de mayor calidad y servicios y, por consiguiente, la corporación tendrá una disminución en los márgenes de utilidad. La situación se hace más crítica si a las organizaciones de compradores les conviene estratégicamente integrarse hacia atrás”.

Amenaza de ingreso de productos sustitutos: Hay un viejo dicho de que nadie es insustituible. La competencia depende de la medida en que los productos de una industria sean reemplazables por unos de otros. Los servicios postales compiten con los servicios de mensajería, que compiten con las máquinas de fax, que compiten con el correo electrónico, etc. Cuando una industria innova, otra puede sufrir.

Como en el caso citado en la primera fuerza, las patentes farmacéuticas o tecnológicas muy difíciles de copiar, permiten fijar los precios en solitario y suponen normalmente alta rentabilidad. Por otro lado, mercados en los que existen varios productos iguales o similares, suponen por lo general baja rentabilidad.

Estrategias Financiera:

Según Diez y López (2001), la estrategia financiera en toda organización se define como la elección de los caminos por seguir para el logro de los objetivos financieros y, por ende, necesita ser organizada, presupuestada, supervisada y dirigida para que funcione en el sentido buscado. Al respecto, la estrategia financiera, como toda sub-estrategia, debe estar en consonancia con la estrategia general y tener en cuenta a los participantes internos y externos. Asimismo, debe centrarse en los

aspectos financieros de las decisiones estratégicas, ligados al interés de los accionistas y los mercados financieros. La efectividad de la estrategia financiera se mide por su contribución al objetivo de la empresa, y la cuantificación de los resultados se mide igual que el objetivo de la empresa, esto es, en términos monetarios.

Cabe destacar que las estrategias financieras incluyen dos tipos de sub-estrategias fundamentales: las estrategias de inversión, vinculadas con el establecimiento de pautas de selección de inversiones con diversificación del riesgo, y las estrategias de financiación, que buscan establecer la estructura idónea de las fuentes de recursos financieros.

Elementos de la Estrategia Financiera

La estrategia financiera es el siguiente elemento de importancia en la implementación del plan. Es uno de los componentes de la cartera de la estrategia corporativa. Abarca las decisiones de financiación necesarias para alcanzar el objetivo general, especificado el nivel óptimo de inversión y financiación. Además, es la pieza de la política de gestión empresarial que determina las decisiones de inversión y financieras, condiciones necesarias para lograr la maximización del beneficio a los accionistas.

Cada tipo de decisión se puede subdividir en dos categorías generales. Aquellas que son más a largo plazo, consideradas decisiones estratégicas o tácticas; y las que son a corto plazo, conocidas como decisiones operativas.

2.2.2. Teorías de la tributación

Según 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.

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.

Los análisis de rentabilidad miden la capacidad de generación de utilidades por parte de la empresa. Tienen por objetivo apreciar el

resultado neto obtenido a partir de ciertas decisiones y políticas en la administración de los fondos de la empresa. Evalúan los resultados económicos de la actividad empresarial. La rentabilidad económica es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, de la capacidad de los activos para generar valor con independencia de cómo han sido financiados, mientras que la rentabilidad financiera informa del rendimiento obtenido por los fondos propios y puede considerarse una medida de los logros de la empresa.

Los indicadores de rentabilidad expresan el rendimiento de la empresa en relación con sus ventas, activos o capital. Relacionan directamente la capacidad de generar fondos en operaciones de corto plazo y mediano plazo.

Es importante conocer estas cifras puesto que con un buen análisis financiero la empresa podrá entender cuál es su situación financiera, cuáles son sus debilidades y fortalezas y qué evoluciones han tenido las rentabilidades de la empresa a lo largo del tiempo.

Rentabilidad financiera.

Según, (Sánchez, 2002) “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”

Rentabilidad empresarial y sus niveles

El estudio de la rentabilidad en la empresa lo podemos realizar en dos niveles: en función del tipo de resultado y en función de inversión relacionada, Sánchez (2002).

“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 Económica:

“tiene por objetivo medir la eficacia de la empresa en la utilización de sus inversiones, comparando un indicador de beneficio (numerador del ratio) que el activo neto total, como variable descriptiva

de los medios disponibles por la empresa para conseguir aquellos (denominador del ratio). Llamando RN al resultado neto contable, AT al activo neto total y RE a la rentabilidad económica,” Sánchez (1994).

La rentabilidad económica sea considerada como una medida de la capacidad de los activos de una empresa para generar valor con independencia de cómo han sido financiados, lo que permite la comparación de la rentabilidad entre empresas sin que la diferencia en las distintas estructuras financieras, puesta de manifiesto en el pago de intereses, afecte al valor de la rentabilidad”.

Rentabilidad financiera o rentabilidad del ROE.

La rentabilidad financiera ROE se obtiene a través de la relación existente entre el beneficio neto obtenido por la empresa antes de impuestos y los recursos o fondos propios de la misma. Es decir, es el beneficio económico obtenido en relación con los recursos que han tenido que ser invertidos para obtener ese beneficio.

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

Relación entre Rentabilidad Económica y Financiera

Según Amparo Sánchez Segura, los ratios de rentabilidad se han venido empleando con la finalidad de analizar la capacidad de generación de resultados.

Los ratios son el único instrumento de análisis que reduce a tamaño común la dimensión de las empresas, lo que favorece entre estas. Usando otras técnicas alternativas no se podría lograrlo.

Utilidad Bruta.

Según Andrés Martínez 2009, la utilidad bruta, también conocido como (margen bruto); es el exceso de las ventas sobre el costo de los artículos vendidos; es decir, el costo de la mercancía que se adquiere o fabrica y luego se vende. Es un concepto muy utilizado particularmente en la industria de ventas al menudeo. Comparte el margen bruto con el margen de contribución:

Margen Bruto: precio de venta - costo de artículos vendidos.

Margen de Contribución: precio de venta - todos los gastos variables.

Utilidad Neta: Para Méndez la utilidad neta es “el valor residual de los ingresos de una entidad lucrativa, después de haber disminuido sus costos y gastos relativos reconocidos en el estado de resultados siempre que estos últimos sean menores a dichos ingresos, durante un periodo contable; en caso contrario, es decir, cuando los costos y gastos sean superiores a los ingresos, la resultante es una pérdida neta”.

Calculo de la Utilidad Neta:

Permite saber si tu negocio ganó o perdió dinero, lo primero que debes hacer es definir el periodo de tiempo que quieres medir (un mes, un trimestre, un semestre, un año), luego de determinar este, debes reunir toda la información necesaria la cual se compone de los siguientes datos:

Ventas y/o Ingresos: Aquí sumas todos los ingresos obtenidos durante dicho periodo de tiempo, los cuales deben corresponder a los obtenidos por tu actividad principal, tu objeto social, para nuestro caso, la venta de los productos que comercializas.

Costo de la Mercancía Vendida: Aquí vamos a entrar a un territorio que aún no hemos tocado y es el de los Inventarios. Para obtener el costo de la mercancía vendida durante el periodo a medir debemos contar con la siguiente información:

- ✓ Valor del Inventario Inicial de la Mercancía (II)
- ✓ Valor de las Compras de Mercancía en el Periodo. (Compras)
- ✓ Valor del Inventario Final de la Mercancía. (IF)

Con esta información, calculas el CMV (Costo de la Mercancía Vendida) así:

$$\text{CMV} = \text{II} + \text{COMPRAS} - \text{IF}$$

- ✓ Gastos de Administración: Para obtener este valor, sumamos todos los gastos generados entre el primero y último día de periodo.
- ✓ Ingresos y Gastos No Operacionales: Este valor está conformado tanto por los gastos como por los ingresos que no están relacionados con nuestro objeto social.

Impuestos

Listo, con estos datos podemos entonces hacer un sencillo ejercicio de sumas y restas para obtener nuestra Utilidad Neta, un pequeño P&G de tu negocio. Que igual lo podemos llevar solo hasta la parte de Utilidad Operativa.

Ventas o Ingresos

- Costo Mercancía Vendida
- = Utilidad Bruta

– Gastos Operacionales
= Utilidad Operativa
+ Otros Ingresos
– Otros Egresos
– Impuestos
= Utilidad Neta

Según, Arcoraci, “Los Ratios resultan de gran utilidad para los Directivos de cualquier empresa, para el Contador y para todo el personal económico de la misma por cuanto permiten relacionar elementos que por sí solos no son capaces de reflejar la información que se puede obtener una vez que se vinculan con otros elementos, bien del propio estado contable o de otros estados, que guarden relación entre sí directa o indirectamente, mostrando así el desenvolvimiento de determinada actividad”. “Los Ratios, constituyen una herramienta vital para la toma de decisiones. Sirven para obtener un rápido diagnóstico de la gestión económica y financiera de una empresa. Cuando se comparan a través de una serie histórica permiten analizar la evolución de la misma en el tiempo, permitiendo análisis de tendencia como una de las herramientas necesarias para la proyección Económico – Financiera”.

Según Rodríguez Josefina, tratan de evaluar la cantidad de utilidades obtenidas con respecto a la inversión que las originó, ya sea considerando en su cálculo el activo total o el capital contable (Guajardo, 2002). Se puede decir entonces que es necesario prestar atención al análisis de la rentabilidad porque las empresas para poder sobrevivir necesitan

producir utilidades al final de un ejercicio económico, ya que sin ella no podrán atraer capital externo y continuar eficientemente sus operaciones normales”.

Liquidez.

Para Gitman, (2013): “La liquidez de una empresa se mide según su capacidad para cumplir con sus obligaciones de corto plazo a medida que éstas llegan a su vencimiento. La liquidez se refiere a la solvencia de la posición financiera general de la empresa, es decir, la facilidad con la que ésta puede pagar sus cuentas. Debido a que una influencia común de los problemas financieros y la bancarrota es una liquidez baja o decreciente, estas razones proporcionan señales tempranas de problemas de flujo de efectivo y fracasos empresariales inminentes. Las dos medidas básicas de liquidez son: la liquidez corriente y la razón rápida (prueba ácida)”

Prueba Ácida:

Según Gitman, (2013): Es una medición más exigente de la solvencia de corto plazo de la empresa, pues no se considera el activo realizable. Resulta de la división de los activos más líquidos entre las deudas corrientes. Igualmente, cuanto más elevado sea el valor de este índice, mayor será la capacidad de la empresa para atender sus obligaciones corrientes. Es una medición más exigente por cuanto no se consideran las existencias o inventarios, ya que tienen menor liquidez que los otros componentes del activo corriente. Aun cuando no se estila mucho mencionar los gastos pagados por anticipado hay que decir que, si los

hubiese, también deberán restarse al igual que las existencias.

Capital:

Según, (Economía, s.f.) “Se entiende por capital el conjunto de bienes producidos que sirven para producir otros bienes. Capital en sentido financiero es toda suma de dinero que no fue consumida por su propietario, sino que ha sido ahorrada y colocada en el mercado financiero, bien sea comprando acciones, obligaciones, Fondos Públicos, o bien haciendo imposiciones en entidades de depósito, etcétera, con la esperanza de obtener una renta posterior en forma de dividendos o intereses”.

Costo:

Según W. B. Lawrence (2016), "Contabilidad de Costos": "Es un proceso ordenado que usa los principios generales de contabilidad para registrar los costos de operación de un negocio de tal manera que, con datos de producción y ventas, la gerencia pueda usar las cuentas para averiguar los costos de producción y los costos de distribución, ambos por unidad y en total de uno o de todos los productos fabricados o servicios prestados, y los costos de otras funciones diversas de la negociación, con el fin de lograr una operación económica, eficiente y productiva"

Estado de situación Financiera:

Para Contabilidaducacat 2017, Es un estado que muestra la situación financiera de una entidad a una fecha determinada con el propósito de poder indicar el grado de liquidez, solvencia y rentabilidad de la organización.

La presentación del Balance General se realiza siguiendo el esquema de ecuación contable, en la que activo es igual a pasivo más capital. El activo nos dirá la forma en que se han invertido que los fondos que la empresa obtuvo de sus acreedores (pasivo) y de sus socios (capital).

Este estado es conocido también como, Estado de la Situación Financiera, Estado de Reservas y Obligaciones, Estado de Activos, Pasivos y Capital.

Inversión:

En el sentido económico, es una colocación de capital para obtener una ganancia futura. Esta colocación supone una elección que resigna un beneficio inmediato por uno futuro y, por lo general, improbable, Según Julián Pérez Porto y María Merino (2009).

2.2.3 Teoría de las finanzas

Según Sergio Bravo Orellana (2008), la teoría financiera asume la característica de tal a partir de la formalización de las teorías de portafolio, que no solamente han sido útiles para los administradores de fondos de inversión, sino para los gerentes que toman sus decisiones considerando el costo de capital de la empresa y sus accionistas, y es que este concepto es uno de los ejes de mayor importancia en las finanzas.

A lo largo del tiempo se han construido modelos basados en conjuntos de variables que pueden ayudar a determinar el costo de capital o, en palabras más sencillas, la retribución que el inversionista exige por el riesgo que asume. Sin embargo, la mayoría de los textos de finanzas utilizados en los programas de posgrado han sido desarrollados en el

Primer Mundo y, por tanto, no se aplican necesariamente a las economías de los países emergentes, no obstante, ha causado fuertes discusiones. En efecto, una de las críticas más importantes a estos modelos es que solo son aplicables a países desarrollados, cuyos mercados de capitales son eficientes. Por el contrario, en los países emergentes, como el Perú, los mercados de capitales son poco líquidos, presentan bajos niveles de negociación y transparencia insuficiente; es decir, carecen de los elementos necesarios para generar eficientemente precios de mercado.

2.2.4 Teoría de la rentabilidad

La rentabilidad expresada como ROI por sus siglas en inglés Return on Investment, muestra en el juego de Cashflow 101 creado por Robert Kiyosaki y en la vida real, una tasa a obtener por cualquier inversión y la cual debe ser mayor a la tasa libre de riesgo que puede dar el banco si invirtiéramos ahí para compensar el riesgo que se está asumiendo.

El porcentaje que viene en las tarjetas de oportunidades, se determina tomando el cashflow que señala la tarjeta y multiplicándolo por doce, luego se divide entre el monto que el jugador dio de enganche. Pero ahora analicemos algo oculto detrás del ROI: para cualquier activo, digamos una máquina vending, un negocio de helados, una empresa manufacturera, un inmueble o simplemente una inversión en acciones es posible determinar su rentabilidad si se revisa su desempeño histórico, comparando cuánto se invirtió y cuánta utilidad generó, como si por arte de magia cualquiera que tuviera ese bien, fuera capaz de obtener siempre

la misma ganancia, si así fuera, todos los negocios de un mismo sector que se igualaran en el monto de su inversión ganarían lo mismo siempre. Las utilidades están en función de la inversión, pero también están en función del propietario, o mejor dicho, de las cualidades del propietario.

¿Por qué en los negocios de mercadeo en red o venta directa, donde todos los individuos tienen el mismo monto de la inversión, el mismo sistema, los mismos productos y las mismas herramientas de publicidad ¿no pueden ganar lo mismo?.

Si a dos individuos les diéramos una máquina vending a cada uno para que cada quien administrara ese negocio ¿obtendremos las mismas ganancias en ambos negocios? ¿No? ¿De qué depende obtener resultados diferentes si es el mismo importe de la inversión? Si las dos personas de este ejemplo tuvieran planes de expansión y estuvieran buscando inversionistas cada uno, ¿sería indiferente la decisión de invertir en uno u otro?, si al final de cuentas es el mismo negocio y la misma inversión ¿Qué otros factores tomarían ustedes en cuenta para decidir con quién invertir?

Evaluar un negocio basado solo en la simple división de la utilidad entre la inversión, para saber si es rentable o no, es como si revisáramos sólo el estado físico de las llantas para decidir si adquirimos un auto o no.

Para descubrir la verdadera rentabilidad del negocio habrá que tomar en cuenta si existen algunas actitudes del propietario relacionadas con el éxito, entre otras: Liderazgo efectivo, evidenciado por su capacidad de llevar a cabo proyectos así como formar y dirigir equipos; su visión clara del futuro, evidenciada con un plan concreto de acción; otra, su

capacidad de vender, evidenciada por su pasión por las ventas y su positiva aceptación a ser rechazado una y mil veces, y finalmente, su experiencia en los negocios, evidenciada por el número fracasos y éxitos en negocios anteriores.

Si no existieran socios con quienes invertir y nosotros mismos somos nuestro único socio, habrá que analizar qué cualidades debemos desarrollar para que mejore nuestra inteligencia financiera y por consecuencia mejore la rentabilidad de nuestros negocios.

2.3 Marco Conceptual

2.3.1 Definición de la auditoría

La palabra auditoría según el diccionario de la real academia de la lengua española indica que significa “Revisión de la contabilidad de una empresa, de una sociedad, etc., realizada por un auditor”.

Según Juan Ramón Santillana González (2012), el concepto de 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.

Según Victor Manuel Mendivil Escalante (2016), 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.

2.3.2 Definición de tributación

Según Héctor Villegas (2000), se entiende por tributo toda prestación patrimonial obligatoria - habitualmente pecuniaria- establecidas por la ley, a cargo de las personas físicas y jurídicas que se encuentran en los supuestos de hecho que la propia ley determine, y que vaya dirigido a dar satisfacción a los fines que al Estado y a los restantes entes públicos le estén encomendados.

Según Eva Crespo Liñán (2016), en el ámbito económico, el tributo es entendido como un tipo de aportación que todos los ciudadanos deben pagar al Estado para que este los redistribuya de manera equitativa o de acuerdo a las necesidades del momento. Exceptuando algunos casos, los tributos se pagan mediante prestaciones monetarias y se pueden agrupar en tres categorías: impuestos, contribuciones y tasas.

2.3.3 Definición de las finanzas

El autor Alfonso Ortega Castro (2009), define a las Finanzas como: “La disciplina que, mediante el auxilio de otras, tales como la contabilidad, el derecho y la economía, trata de optimizar el manejo de los recursos humanos y materiales de la empresa, de tal suerte que, sin comprometer su libre administración y desarrollo futuros, obtenga un beneficio máximo y equilibrado para los dueños o socios, los trabajadores y la sociedad.

El estudio de las finanzas está muy vinculado con otras disciplinas. Como rama de la Economía, toma de esta los principios relativos a la asignación de recursos, pero se enfoca especialmente en los recursos financieros y se basa en la utilización de la información financiera que es producto de la contabilidad y en indicadores macroeconómicos como tasas de interés, tasa de Inflación Crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB).

2.3.4 Definición de la rentabilidad

Según María Estela Raffino (2018), Cuando hablamos de rentabilidad, nos referimos a la capacidad de una inversión determinada de arrojar beneficios superiores a los invertidos después de la espera de un período de tiempo. Se trata de un elemento fundamental en la planificación económica y financiera, ya que supone haber hecho buenas elecciones.

Existe rentabilidad, entonces, cuando se recibe un porcentaje significativo del capital de inversión, a un ritmo considerado adecuado para proyectarlo en el tiempo. De ello dependerá la ganancia obtenida a través de la inversión y, por ende, determinará la sustentabilidad del proyecto o su conveniencia para los socios o inversores.

Comúnmente se distingue entre rentabilidad económica, financiera y social.

Rentabilidad económica

Tiene que ver con el beneficio promedio de una organización u empresa respecto a la totalidad de las inversiones que ha realizado. Suele representarse en términos porcentuales (%), a partir de la comparación

entre lo invertido globalmente y el resultado obtenido: los costes y la ganancia.

Rentabilidad financiera

Este término, en cambio, se emplea para diferenciar del anterior el beneficio que cada socio de la empresa se lleva, es decir, la capacidad individual de obtener ganancia a partir de su inversión particular. Es una medida más próxima a los inversionistas y propietarios, y se concibe como la relación entre beneficio neto y patrimonio neto de la empresa.

Rentabilidad social

Se emplea para aludir a otros tipos de ganancia no fiscal, como tiempo, prestigio o felicidad social, los cuales se capitalizan de otros modos distintos a la ganancia monetaria. Un proyecto puede no ser rentable económicamente pero sí serlo socialmente.

2.3.5 Definición de las micro y pequeñas empresas

Según art. 4 de la Ley N° 30056, nos dice que 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.

Según Carla Mares (2013), las micro y pequeña empresa es, siguiendo su definición legal, una organización empresarial constituida por

una persona natural o jurídica, que tiene por objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Puede ser conducida por su propietario como una persona individual o constituirse como una persona jurídica, adoptando la forma societaria que voluntariamente desee. En el año 2005, las MYPEs representaban, en términos cuantitativos, el 98.35% del total de empresas en el Perú; mientras que tan sólo un 1.65% eran grandes y medianas empresas. Este porcentaje se traducía en 2.5 millones de pequeñas y microempresas, de las cuales únicamente 648,147 MYPEs eran formales.

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y Nivel

3.1.1 Tipo

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

3.1.2 Nivel

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

3.2 Diseño de la investigación

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

M  **O**

Donde:

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

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

3.2.1 Cuantitativo

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

3.2.2 No experimental

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

3.2.3 Transversal

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

3.2.4 Retrospectivo

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

3.2.5 Descriptivo

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

3.3 Población y muestra

3.3.1 Población

En esta investigación la población estuvo constituida por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019, información obtenida a través de SUNAT, y por el trabajo de campo que se realizó en el distrito de Neshuya.

3.3.2 Muestra

De la población de estudio se tomó como muestra a 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 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 venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 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 venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 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 venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 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 venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019.	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No
		Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
		Están los libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No

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

Variable complementaria	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio,	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

	rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019.	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 venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019. (principal)	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 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 Porque?
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

Fuente: Vela (2019).

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

3.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.5.1 Técnicas

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

3.5.2 Instrumentos

Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 35 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 fueron transformados en una data, la misma que aplicando el programa SPSS o el Excel Científico, se obtendrán 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 Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019.	FORMULACIÓN ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019.	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Características	Edad Sexo	TIPO Y NIVEL Cuantitativo-Descriptivo	POBLACIÓN La población estará conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019.	INSTRUMENTOS Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de 35 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 venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019.	Micro y pequeñas empresas	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Rubro Años en el rubro	DISEÑO No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	MUESTRA Estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019.	ANÁLISIS DE DATOS Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para ciencias sociales).
		Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019.		Auditoría	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría Conoce algo referente a la auditoría Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas A donde acudió para obtener una Auditoría			

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

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

		<p>Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019.</p>	Rentabilidad	<p>Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años</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> <p>La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría</p>	<p>Nominal: Si No</p> <p>Nominal: Si No</p> <p>Nominal: Si No Porque?...</p> <p>Nominal: Si No</p>
--	--	--	--------------	---	--

<p>Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019.</p>	<p>Finanzas</p>	<p>Solicito crédito</p>	<p>Nominal: Si No</p>
		<p>Recibió crédito</p>	<p>Nominal: Si No</p>
		<p>Monto del crédito solicitado</p>	<p>Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000</p>
		<p>Monto del crédito recibido</p>	<p>Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000</p>
		<p>Entidad a la que solicito el crédito</p>	<p>Nominal: Bancaria No bancaria</p>
		<p>Entidad que le otorgo el crédito</p>	<p>Nominal: Bancaria No bancaria</p>
		<p>Tasa de interés cobrado por el crédito</p>	<p>Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Más de 3% mensual</p>

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

3.7 Principios éticos

3.7.1 Principios éticos.

Para Adela Cortina (catedrática de Ética de la Universidad de Valencia) “La palabra ética viene de la griega êthos, que quiere decir “carácter”, y, en ese sentido, la ética está relacionada fundamentalmente con la forja del carácter de las personas, que es la asignatura más importante de nuestra vida. Forjarse un buen carácter aumenta la probabilidad de lograr una vida feliz y justa. Y en la conformación del carácter conviene tener en cuenta que la naturaleza nos ha predispuesto para el cuidado, para la cooperación, y no para el egoísmo estúpido, y para saber valorar aquello que vale por sí mismo. La ética enseña a establecer prioridades, a elegir los mejores valores, a cuyo servicio hay que poner técnicas y habilidades. Todos estos aspectos son fundamentales para una vida íntegramente humana, y los estamos descuidando peligrosamente”. La ética consiste en conjugar la justicia con la felicidad.

3.7.2 Respeto por las personas

El respeto como la honestidad y la responsabilidad son valores fundamentales para hacer posibles las relaciones de convivencia y comunicación eficaz entre las personas ya que son condición indispensable para el surgimiento de la confianza en la sociedad.

La falta de respeto a nuestras instituciones surge de la laxitud en la que ha caído la cultura moderna por el excesivo énfasis que hemos puesto a la libertad y los derechos de los individuos con el olvido de la responsabilidad y el deber como contra parte complementaria. Esta actitud ha traído como

consecuencia una mala interpretación de lo que significa la dignidad de la persona y su responsabilidad social.

3.7.3 Beneficencia

La beneficencia aparece como uno de los principios que complementa la propuesta del respeto a las personas y a sus decisiones junto con la de abstenerse de no hacerles daño. En el entendido de que la vida moral exige, además, hacer el bien. Es decir, promover el bienestar de los demás.

3.7.4 Justicia

La justicia exige que los casos considerados similares se traten de manera similar, y que se cumplan con los procedimientos correspondientes según ley, cuando se aplica el principio de la justicia a personas dependientes o vulnerables, es un principio moral que inclina a obrar y juzgar respetando la verdad y dando a cada uno lo que le corresponde.

IV. RESULTADOS

4.1. Resultados

Sobre la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019.

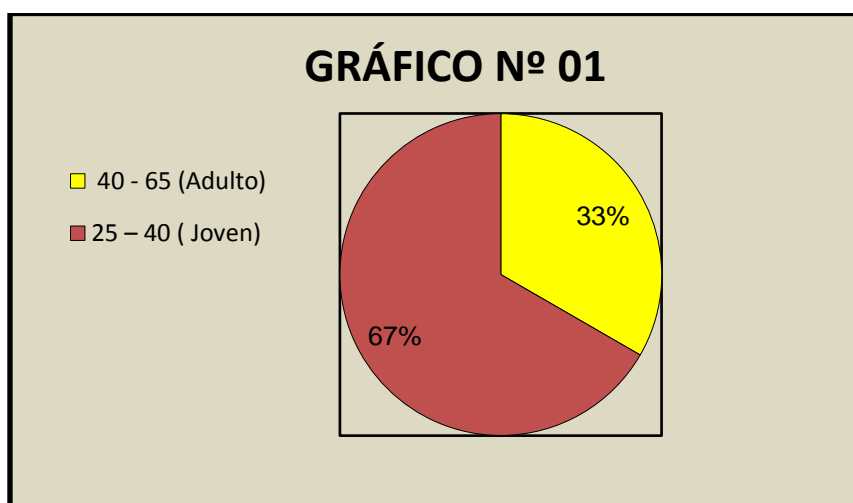
Tabla 1. Edad del representante legal de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019

TABLA N° 01

Edad de los representantes legales de las MYPES

Edad (años)	Frecuencia	Porcentaje
40 - 65 (Adulto)	10	33%
25 – 40 (Joven)	20	67%
Total	30	100%

Gráfico 1. Edad del representante legal de la empresa



INTERPRETACIÓN

En la Tabla y Gráfico N° 01 se observa que, del 100% de los representantes legales de las Mypes encuestados, 67% tienen entre 25 a 40 años, mientras que el 33% entre 40 a 60 años de edad.

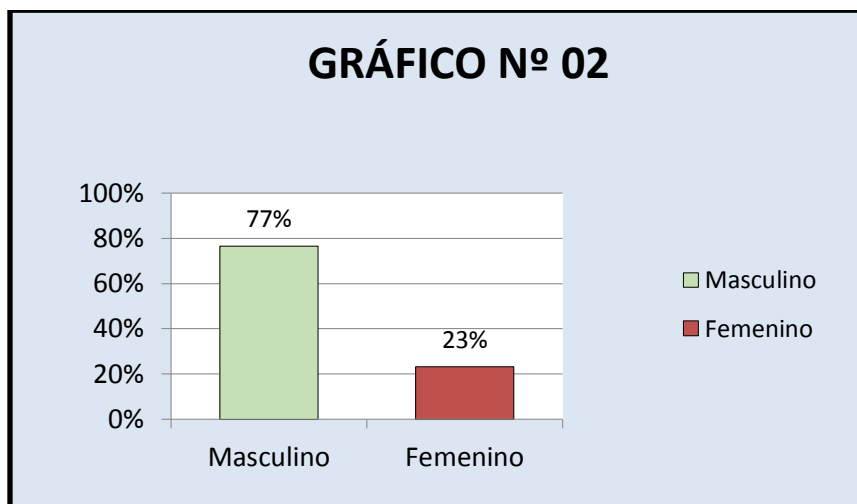
Tabla 2. Sexo del representante legal de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019

TABLA N° 02

Sexo de los representantes legales de las MYPES

Sexo	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	23	77%
Femenino	7	23%
Total	30	100%

Gráfico 2 . Sexo



INTERPRETACIÓN

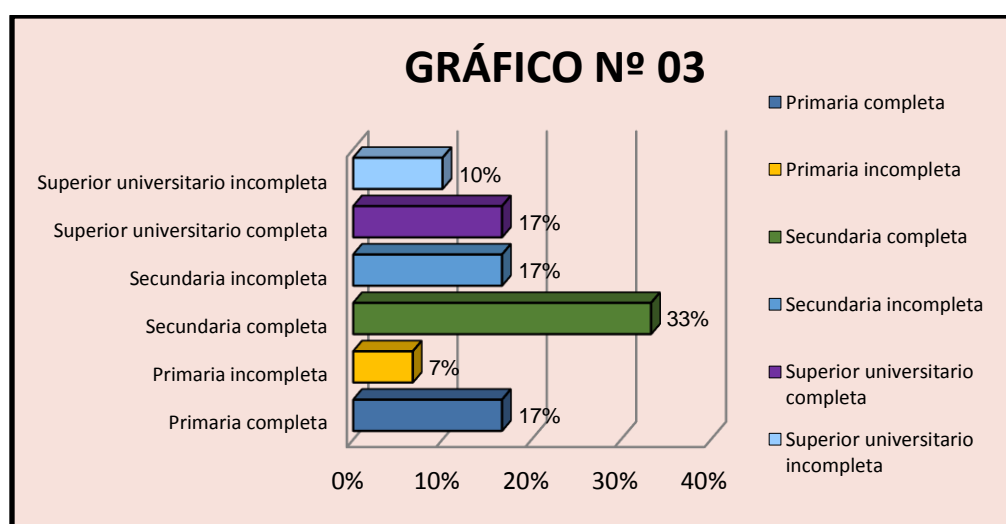
En la tabla y Gráfico N° 02 se observa que, el 77% (23) de los representantes encuestados son de sexo masculino y el 23% (7) son del sexo femenino.

Tabla 3. Grado de instrucción del representante legal de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019

TABLA N° 03

Grado de instrucción de los representantes legales de las MYPES		
Grado de Instrucción	Frecuencia	Porcentaje
Primaria completa	5	17%
Primaria incompleta	2	7%
Secundaria completa	10	33%
Secundaria incompleta	5	17%
Superior universitario completa	5	17%
Superior universitario incompleta	3	10%
Total	30	100%

Gráfico 3. Grado de instrucción



INTERPRETACIÓN

En la Tabla y Gráfico N° 03 se observa que, del 100% de los encuestados el 17% tiene primaria completa el 7% tiene primaria incompleta, el 33% tiene secundaria completa, el 17% secundaria incompleta el 17% superior universitario completa y un 10% superior universitario incompleta.

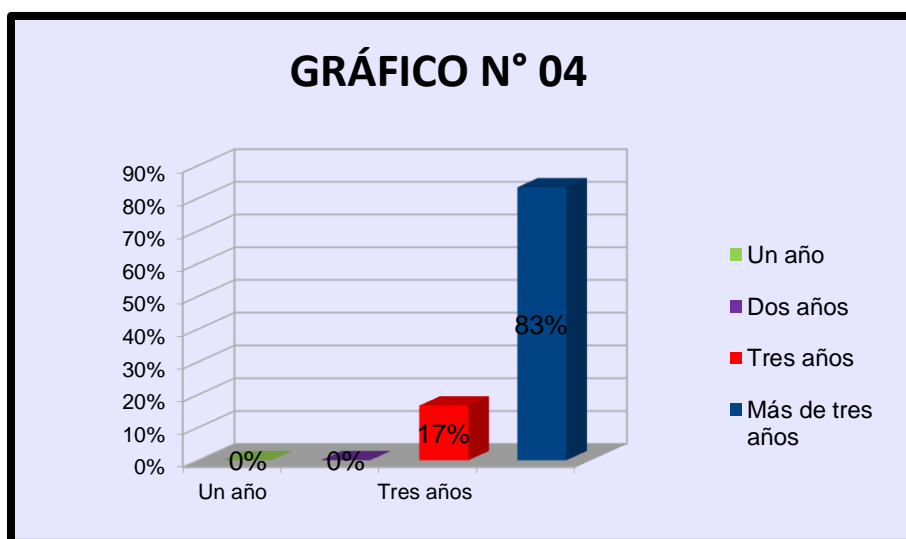
Tabla 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019

TABLA N° 04

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

Antigüedad de las Mypes	Frecuencia	Porcentaje
Un año	0	0%
Dos años	0	0%
Tres años	5	17%
Más de tres años	25	83%
Total	30	100%

Gráfico 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas



INTERPRETACIÓN

En la tabla y Gráfico N° 04 se observa que, el 17% (5) de los representantes de la encuesta tienen 3 años en el rubro y el 83% (25) tienen más de 3 años dedicados al rubro.

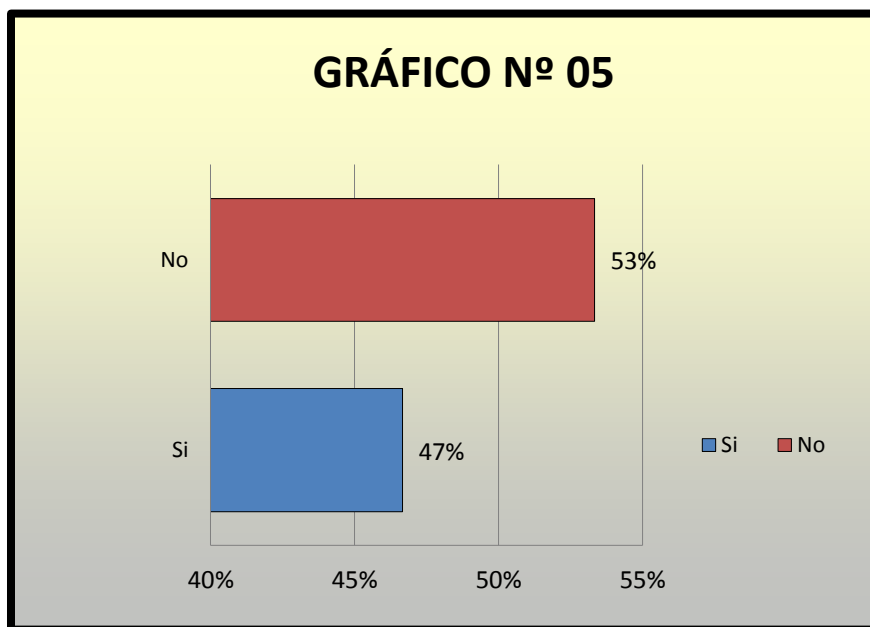
Tabla 5. Desea que a su empresa le practiquen una auditoría en el sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019

TABLA N° 05

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

Desea que practiquen auditoria	Frecuencia	Porcentaje
Si	14	47%
No	16	53%
Total	30	100%

Gráfico 5. Desea que a su empresa le practiquen una auditoría



INTERPRETACIÓN

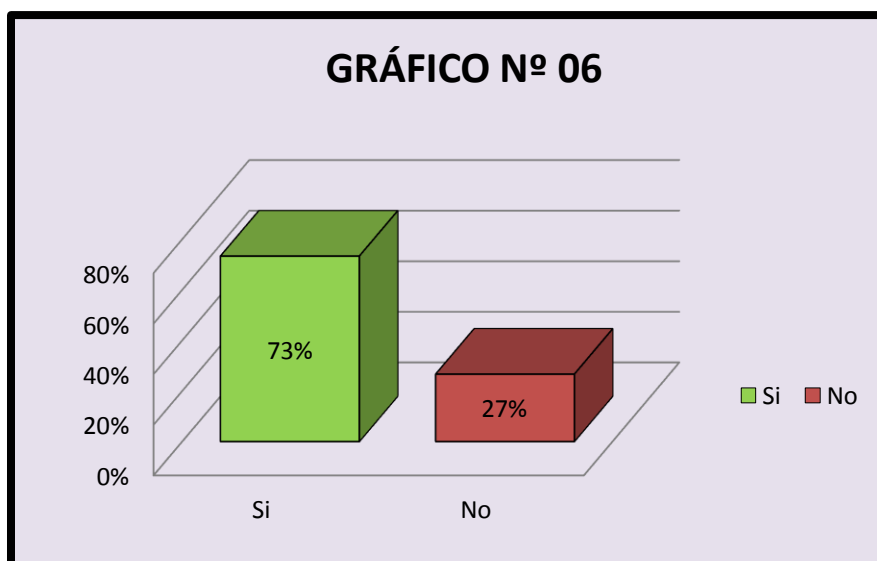
En la tabla y Gráfico N° 05 se observa que, el 47% (14) de los representantes de la encuesta desea que le practiquen una auditoría y el 53% (16) no desea que le practiquen una auditoría.

Tabla 6. Conoce algo referente a la auditoría de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019

TABLA N° 06

Conoce algo referente a la auditoría		
Tiene conocimiento	Frecuencia	Porcentaje
Si	22	73%
No	8	27%
Total	30	100%

Gráfico 6. Conoce algo referente a la auditoría



INTERPRETACIÓN

En la tabla y Gráfico N° 06 se observa que, el 73% (22) de los representantes de la encuesta conocen algo referente a la auditoría y un 27 % (8) no conoce que es una auditoría.

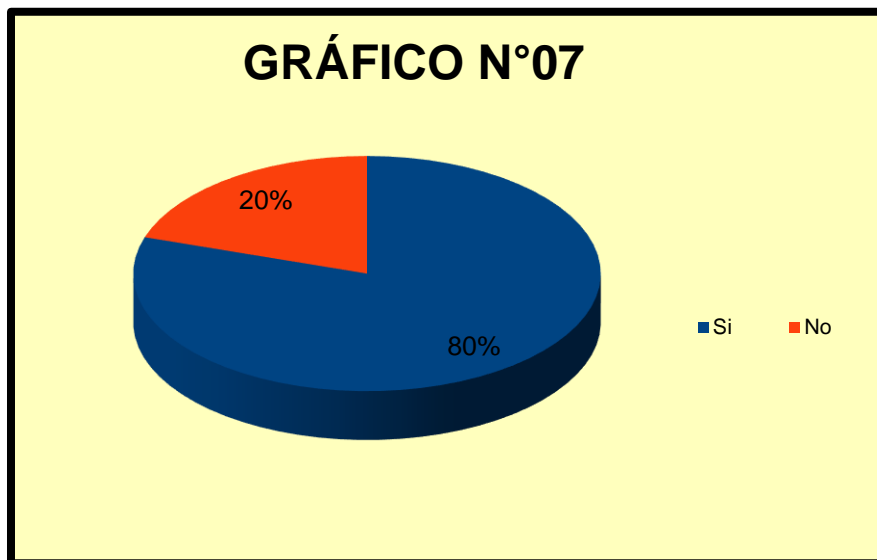
Tabla 7. Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019

TABLA N° 07

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

Mejoraria su empresa	Frecuencia	Porcentaje
Si	24	80%
No	6	20%
Total	30	100%

Gráfico 7. Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria



INTERPRETACIÓN

En la tabla y Gráfico N° 07 se observa que, el 80% (24) de los representantes de la encuesta, creen que mejoraría su empresa si les practican una auditoria y un 20 % (6) creen que no.

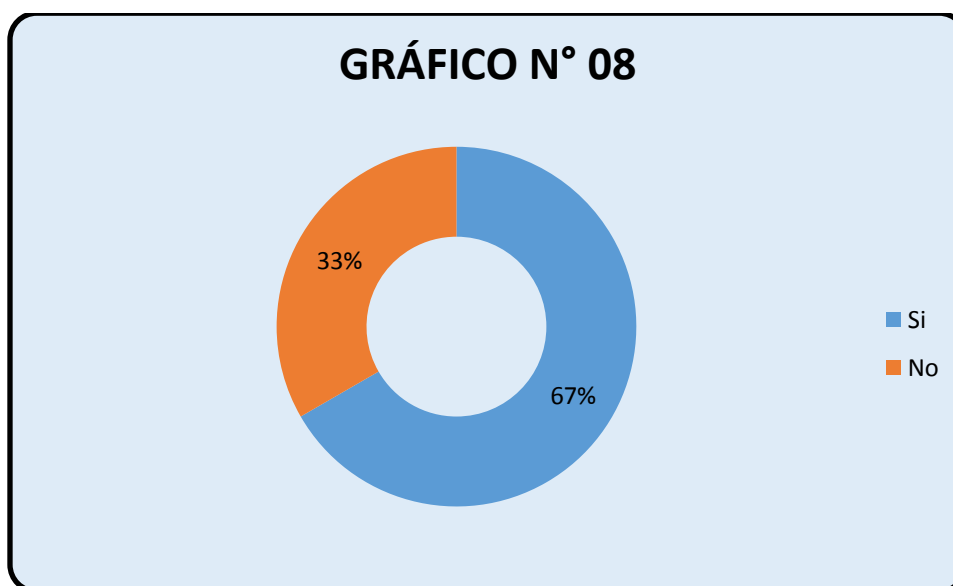
Tabla 8. La auditoría de las micro y pequeñas empresas ha mejorado en relación a las finanzas sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019

TABLA N° 08

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

La auditoría ha mejorado sus finanzas	Frecuencia	Porcentaje
Si	20	67%
No	10	33%
Total	30	100%

Grafico 8. A donde acudió para obtener una Auditoría



INTERPRETACIÓN

En la tabla y Gráfico N° 08 se observa que, el 67% (20) de los representantes de la encuesta, creen que mejoro su empresa en relación a las finanzas y un 33% (10) creen que no.

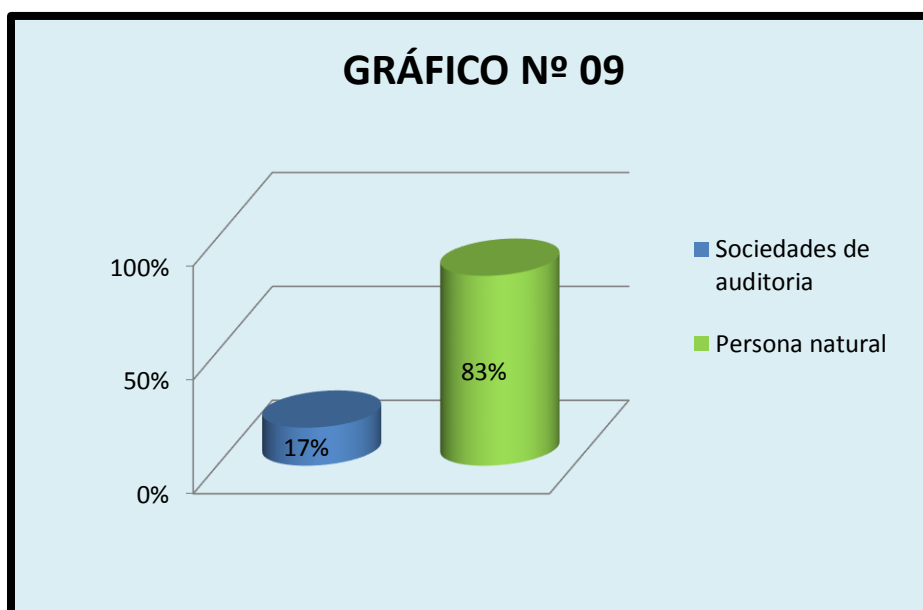
Tabla 9. A donde acudió para obtener una Auditoría de las micro y pequeñas sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019

TABLA N° 09

A donde acudió para obtener una Auditoría

A donde acudio	Frecuencia	Porcentaje
Sociedades de auditoria	5	17%
Persona natural	25	83%
Total	30	100%

Grafico 9. A donde acudió para obtener una Auditoría



INTERPRETACIÓN

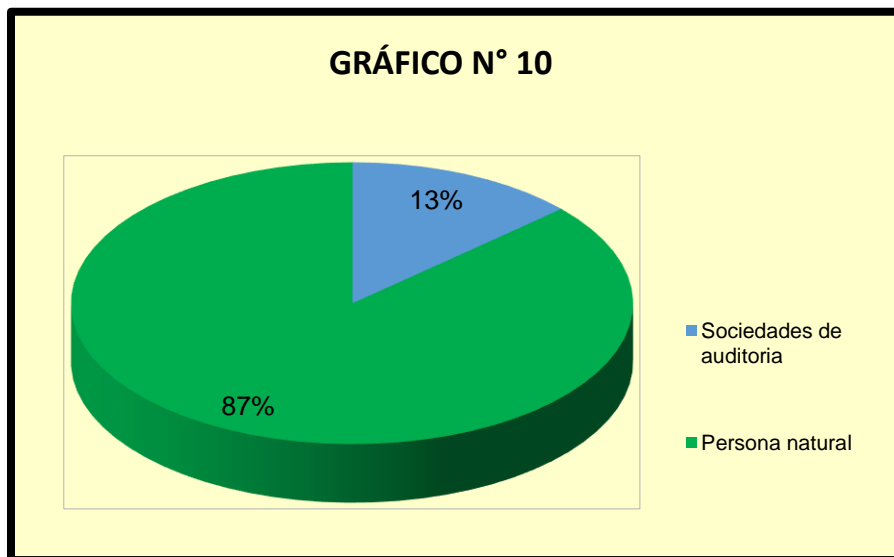
En la tabla y Gráfico N° 09 se observa que, el 17% (5) de los representantes de la encuesta, acudieron a sociedades de auditoria y un 83% (25) acudió a una persona natural para obtener una auditoria.

Tabla 10. A donde acudiría para obtener una Auditoría de las micro y pequeñas sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019

TABLA N° 10

A donde acudiría para obtener una Auditoría		
A donde acudiría	Frecuencia	Porcentaje
Sociedades de auditoria	4	13%
Persona natural	26	87%
Total	30	100%

Grafico 10. A donde acudiría para obtener una Auditoría



INTERPRETACIÓN

En la tabla y Gráfico N° 10 se observa que, el 13% (4) de los representantes de la encuesta, acudieron a sociedades de auditoria para obtener una auditoria y un 87% (26) acudieron a personas naturales para obtener una auditoria.

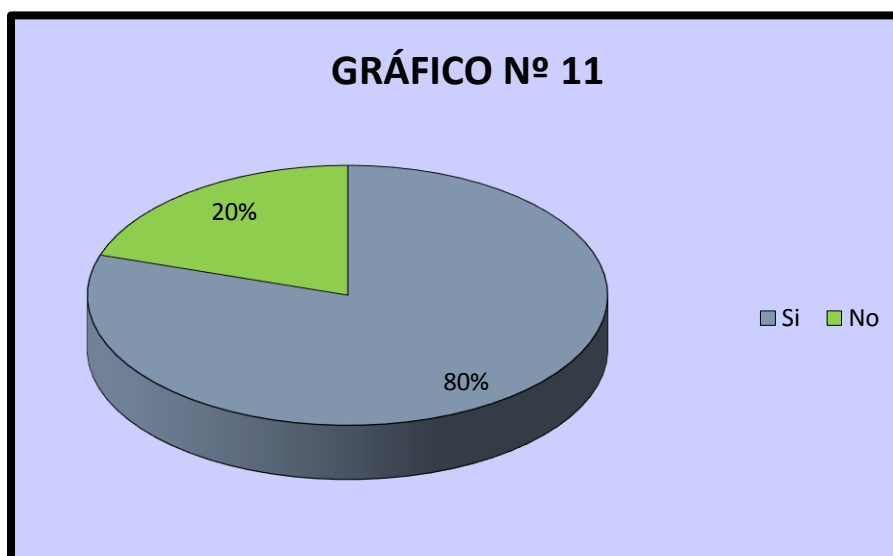
Tabla 11. Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría de las micro y pequeñas sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019

TABLA N° 11

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Esta dispuesto a ser capacitado	Frecuencia	Porcentaje
Si	24	80%
No	6	20%
Total	30	100%

Grafico 11. Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría



INTERPRETACIÓN

En la tabla y Gráfico N° 11 se observa que, el 80% (24) de los representantes de la encuesta, están dispuestos a ser capacitados en una auditoría y un 20% (6) no lo están.

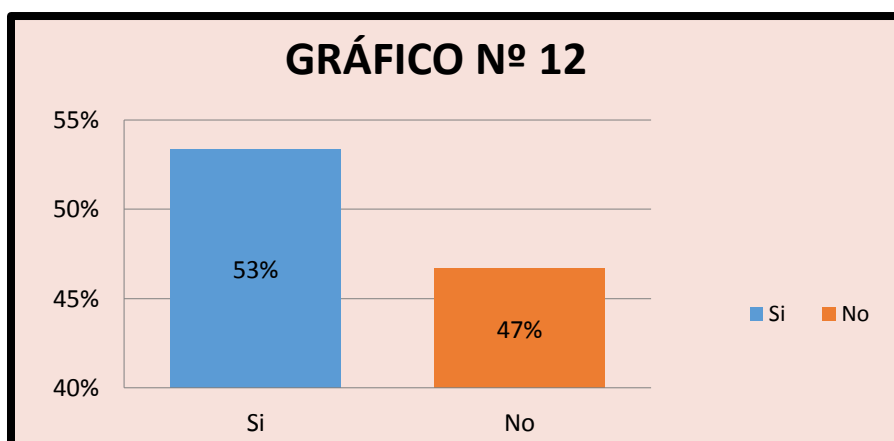
Tabla 12. Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria de las micro y pequeñas sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019

TABLA N° 12

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

Sienten satisfacción con la información brindada por Sunat	Frecuencia	Porcentaje
Si	16	53%
No	14	47%
Total	30	100%

Grafico 12. Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria



INTERPRETACIÓN

En la tabla y Gráfico N° 12 se observa que, el 53% (16) de los representantes de la encuesta, están satisfechos con la orientación brindada por Sunat y un 20% (6) no lo están.

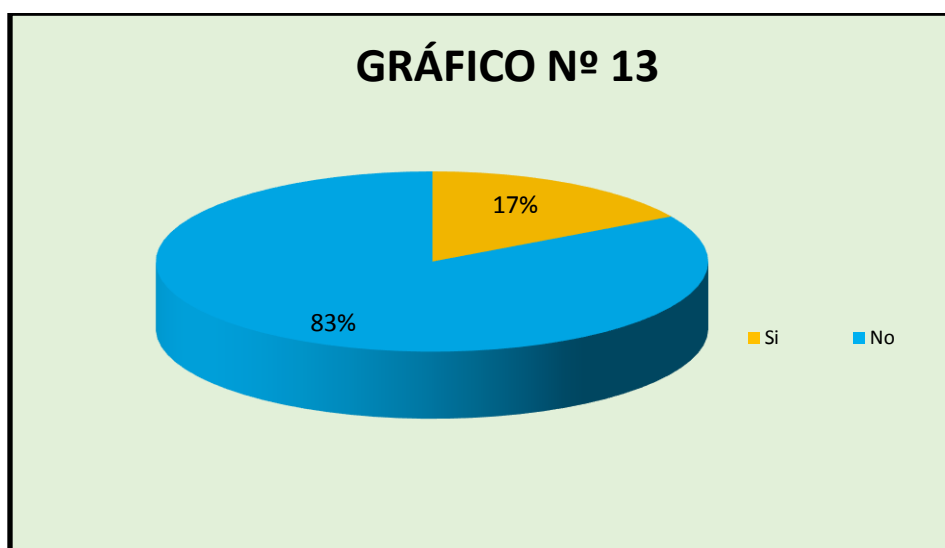
Tabla 13. Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en el sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019

TABLA N° 13

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

Se revisan los documentos	Frecuencia	Porcentaje
Si	5	17%
No	25	83%
Total	30	100%

Grafico 13. Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa



INTERPRETACIÓN

En la tabla y Gráfico N° 13 se observa que, el 17% (5) de los representantes de la encuesta, revisan y controlan sus documentos ante una fiscalización y un 83% (25) no.

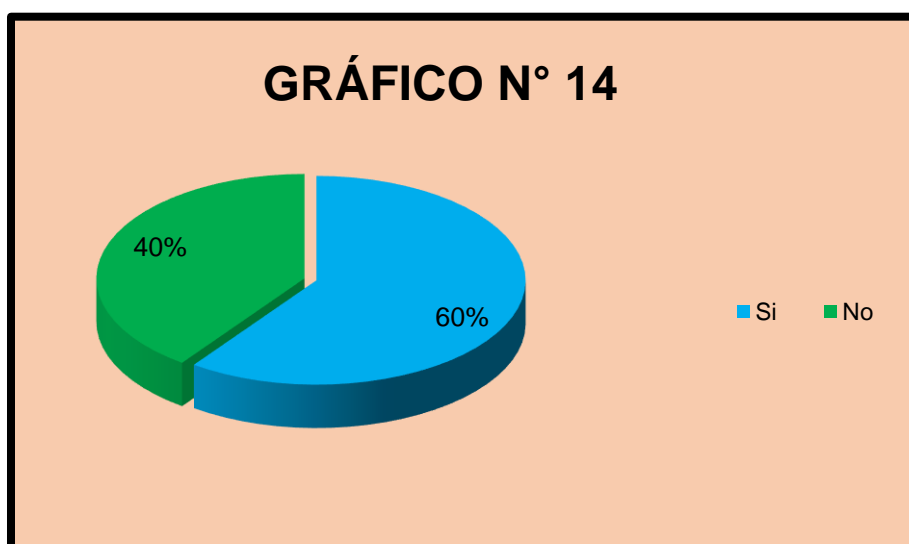
Tabla 14. Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos de las micro y pequeñas sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019

TABLA N° 14

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

Tiene personal asignado para el registro de ingresos, costos y gastos	Frecuencia	Porcentaje
Si	18	60%
No	12	40%
Total	30	100%

Grafico 14. Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos



INTERPRETACIÓN

En la tabla y Gráfico N° 14 se observa que, el 60% (18) de los representantes de la encuesta, cuentan con un personal idóneo para el registro de sus ingresos y gastos con diferencia de un 40% (12) que no.

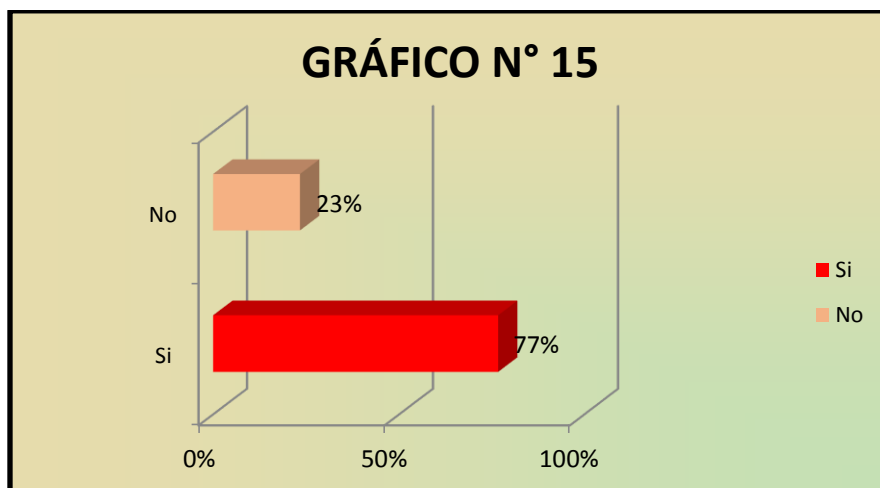
Tabla 15. Están los Libros de Contabilidad al día de las micro y pequeñas sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019

TABLA N° 15

¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Están los libros al día	Frecuencia	Porcentaje
Si	23	77%
No	7	23%
Total	30	100%

Grafico 15. Están los Libros de Contabilidad al día



INTERPRETACIÓN

En la tabla y Gráfico N° 15 se observa que, el 77% (23) de los representantes de la encuesta, están al día en sus libros de contabilidad y un 23% (7) no están al día.

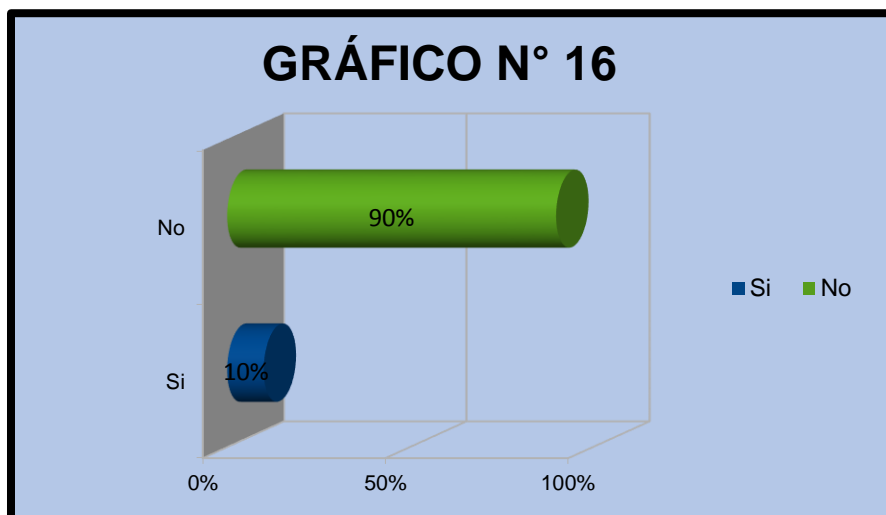
Tabla 16. Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo de las micro y pequeñas sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019

TABLA N° 16

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

Tuvo problemas o inconvenientes	Frecuencia	Porcentaje
Si	3	10%
No	27	90%
Total	30	100%

Grafico 16. Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo



INTERPRETACIÓN

En la tabla y Gráfico N° 16 se observa que, el 10% (3) de los representantes de la encuesta, tuvieron inconvenientes al momento de presentar sus declaraciones y un 90% (27) no.

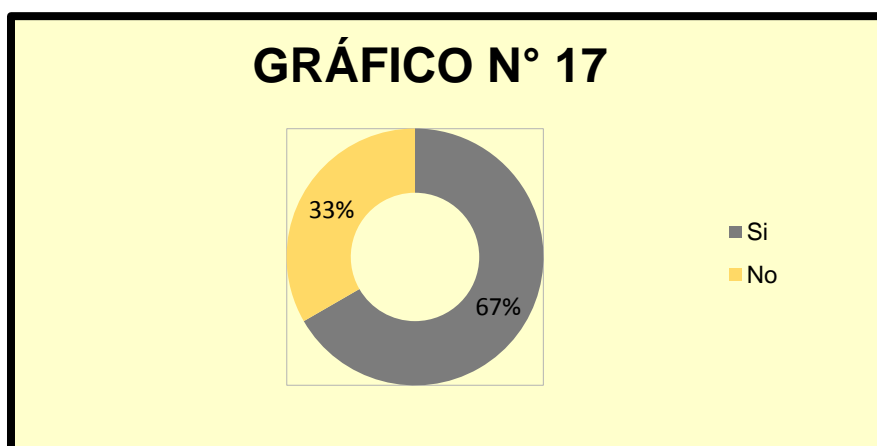
Tabla 17. Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria de las micro y pequeñas sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019

TABLA N° 17

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

Fueron pagados oportunamente	Frecuencia	Porcentaje
Si	20	67%
No	10	33%
Total	30	100%

Grafico 17. Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria



INTERPRETACIÓN

En la tabla y Gráfico N° 17 se observa que, el 67% (20) de los representantes de la encuesta, los tributos declarados fueron pagados en su oportunidad y un 33% (10) no pagaron a tiempo.

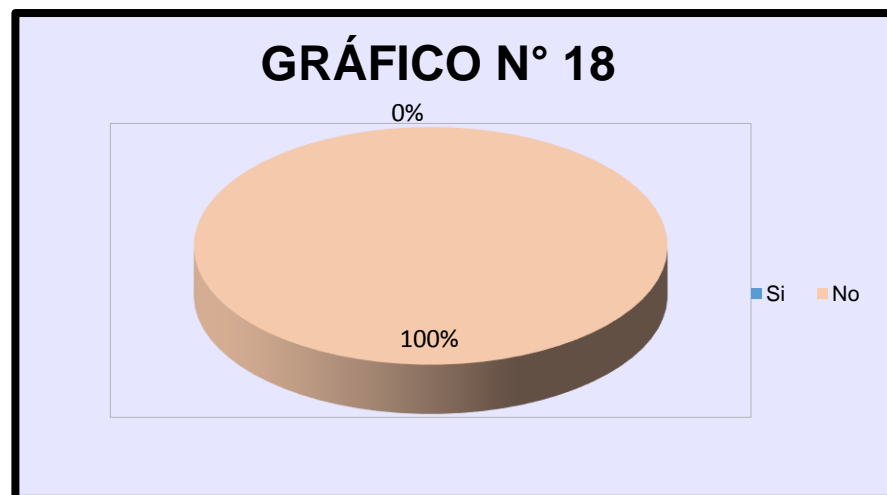
Tabla 18. Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos de las micro y pequeñas sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019

TABLA N° 18

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

Existen formatos para el control de gastos	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%
No	30	100%
Total	30	100%

Grafico 18. Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos



INTERPRETACIÓN

En la tabla y Gráfico N° 18 se observa que, el 100% (30) de los representantes de la encuesta, creen que no existen límites para el control de gastos representativos y de recreación.

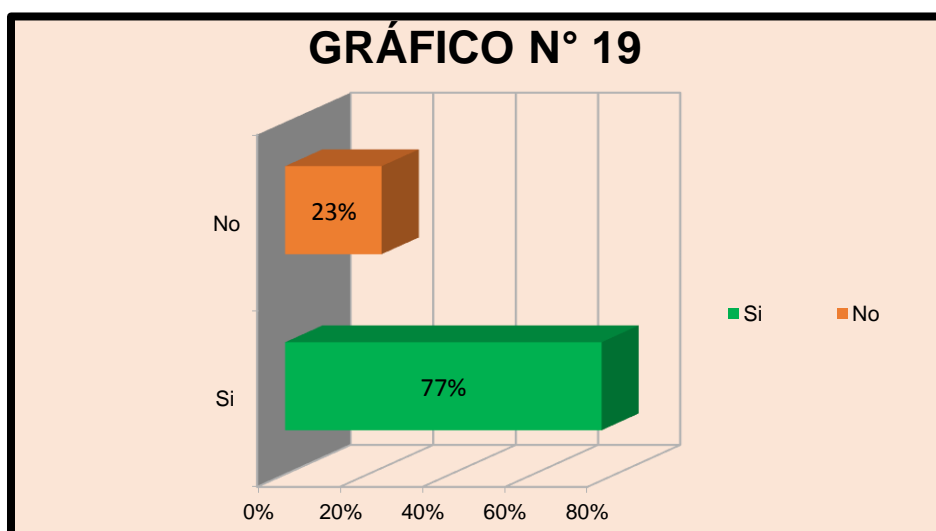
Tabla 19. Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a las micro y pequeñas sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019

TABLA N° 19

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

Conoce las infracciones y sanciones	Frecuencia	Porcentaje
Si	23	77%
No	7	23%
Total	30	100%

Grafico 19. Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa



INTERPRETACIÓN

En la tabla y Gráfico N° 19 se observa que, el 77% (23) de los representantes de la encuesta, conocen las sanciones e infracciones tributarias y un 23% (7) desconoce dicha información.

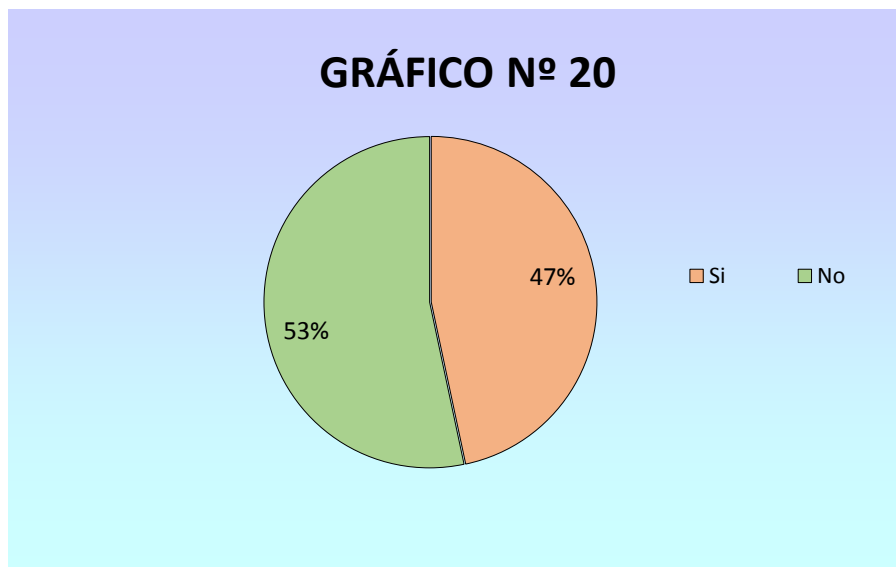
Tabla 20. Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos de las micro y pequeñas sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019

TABLA N° 20

Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos

Se siente motivado con el pago de tributos	Frecuencia	Porcentaje
Si	14	47%
No	16	53%
Total	30	100%

Grafico 20. Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos



INTERPRETACIÓN

En la tabla y Gráfico N° 20 se observa que, el 47% (14) de los representantes de la encuesta, conocen las sanciones e infracciones tributarias y un 53% (16) desconoce dicha información.

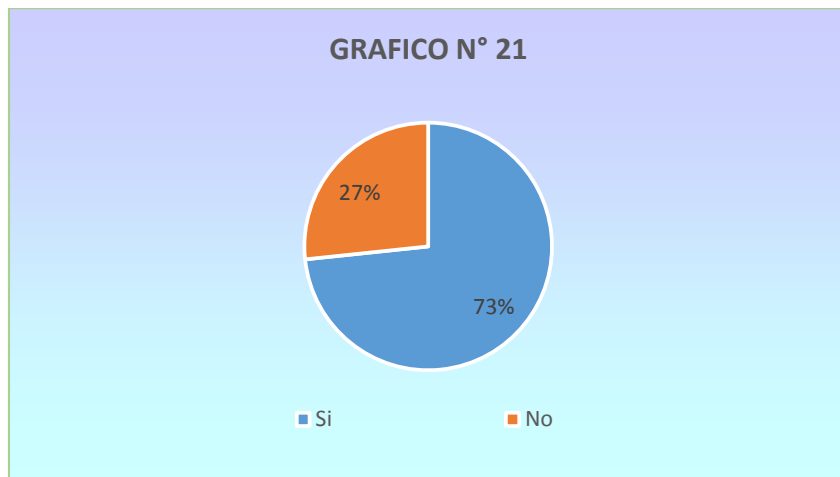
Tabla 21. Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario de las micro y pequeñas sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019

TABLA N° 21

Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario

Cuenta con planeamiento tributario	Frecuencia	Porcentaje
Si	22	73%
No	8	27%
Total	30	100%

Gráfico 21. Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario



INTERPRETACIÓN

En la tabla y Gráfico N° 21 se observa que, el 73% (22) de los representantes de la encuesta, creen que su empresa puede mejorar si cuentan con un planeamiento tributario y un 27% (8) creen que no.

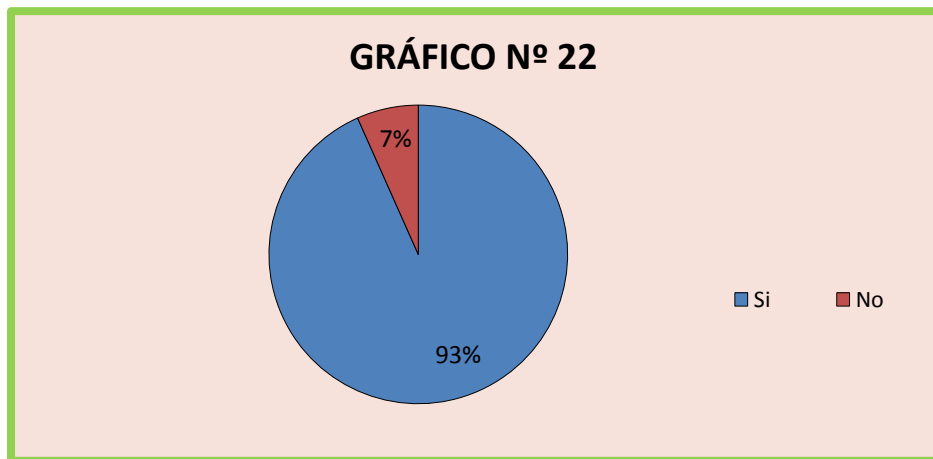
Tabla 22. Solicito crédito de las micro y pequeñas sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019

TABLA N° 22

¿Solicito crédito?

Solicito crédito	Frecuencia	Porcentaje
Si	28	93%
No	2	7%
Total	30	100%

Grafico 22. Solicito crédito



INTERPRETACIÓN

En la tabla y Gráfico N° 22 se observa que, el 93% (22) de los representantes de la encuesta, solicitaron crédito y un 7% (2) no solicitaron.

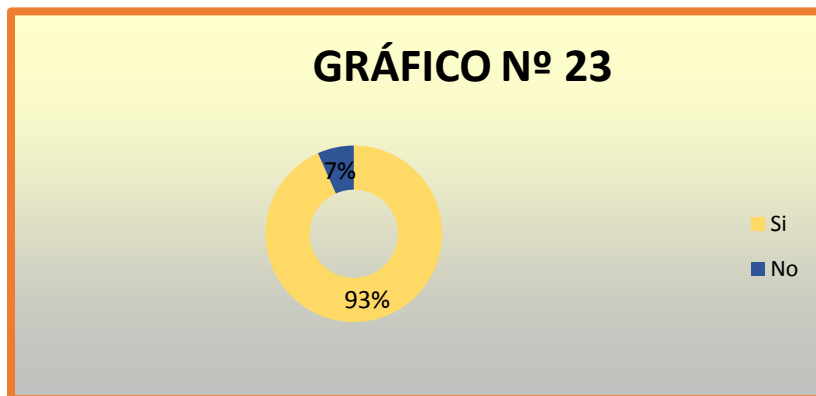
Tabla 23. Recibió crédito de las micro y pequeñas sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019

TABLA N° 23

¿Recibió crédito?

Recibió crédito	Frecuencia	Porcentaje
Si	28	93%
No	2	7%
Total	30	100%

Grafico 23. Recibió crédito



INTERPRETACIÓN

En la tabla y Gráfico N° 23 se observa que, el 93% (22) de los representantes de la encuesta, recibieron crédito solicitado y un 7% (2) no recibieron porque no solicitaron.

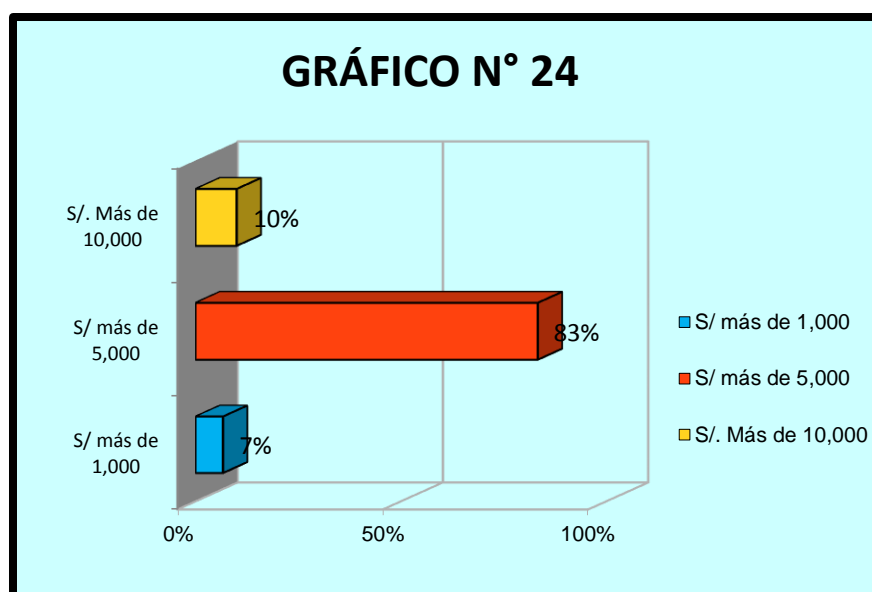
Tabla 24. Monto del crédito solicitado de las micro y pequeñas sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019

TABLA N° 24

¿Monto del crédito solicitado?

Monto solicitado	Frecuencia	Porcentaje
S/ más de 1,000	2	7%
S/ más de 5,000	25	83%
S/. Más de 10,000	3	10%
Total	30	100%

Grafico 24. Monto del crédito solicitado



INTERPRETACIÓN

En la tabla y Gráfico N° 24 se observa que, el 7% (2) de los representantes de la encuesta, solicitaron más de S/ 1,000 en crédito, el 83% (25) solicitaron más de S/ 5,000 y un 10% (3) solicitaron más de S/ 10,000.

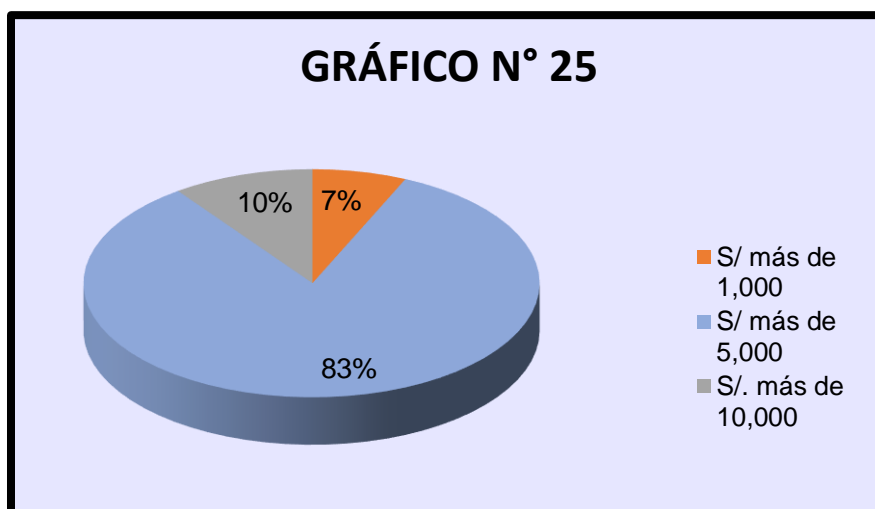
Tabla 25. Monto del crédito recibido de las micro y pequeñas sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019

TABLA N° 25

Monto del crédito recibido

Credito recibido	Frecuencia	Porcentaje
S/ más de 1,000	2	7%
S/ más de 5,000	25	83%
S/. más de 10,000	3	10%
Total	30	100%

Grafico 25. Monto del crédito recibido



INTERPRETACIÓN

En la tabla y Gráfico N° 25 se observa que, el 7% (2) de los representantes de la encuesta, recibieron más de S/ 1,000 en crédito, el 83% (25) recibieron más de S/ 5,000 y un 10% (3) recibieron más de S/ 10,000.

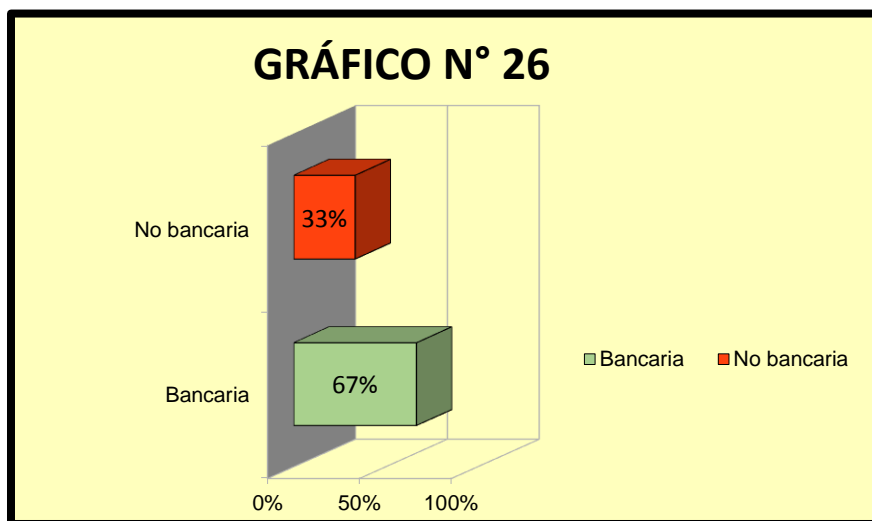
Tabla 26. Entidad a la que solicito el crédito de las micro y pequeñas sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019

TABLA N° 26

¿Entidad a la que solicito el crédito?

Entidad a la que solicito	Frecuencia	Porcentaje
Bancaria	20	67%
No bancaria	10	33%
Total	30	100%

Gráfico 26. Entidad a la que solicito el crédito



INTERPRETACIÓN

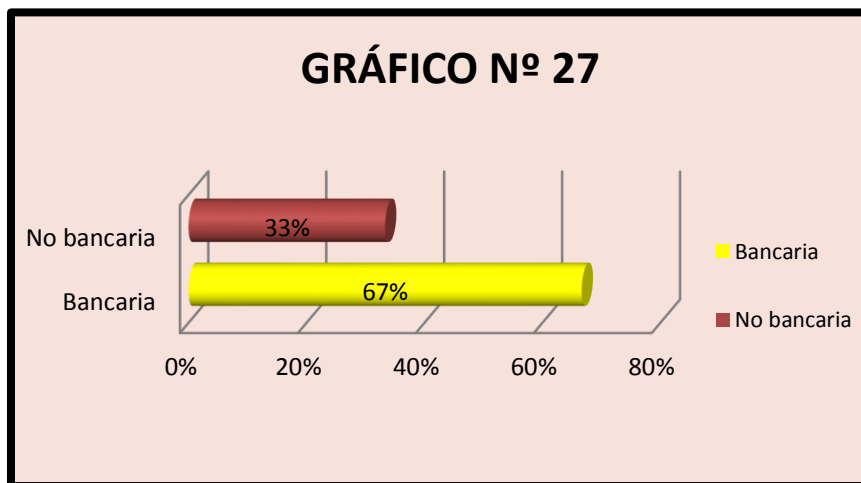
En la tabla y Gráfico N° 26 se observa que, el 67% (20) de los representantes de la encuesta, solicitaron crédito a una entidad bancaria y un 33% (10) solicitaron a las entidades no bancarias.

Tabla 27. Entidad que le otorgo el crédito de las micro y pequeñas sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019

TABLA N° 27

¿Entidad que le otorgo el crédito?		
Entidad que le otorgo	Frecuencia	Porcentaje
Bancaria	20	67%
No bancaria	10	33%
Total	30	100%

Gráfico 27. Entidad que le otorgo el crédito



INTERPRETACIÓN

En la tabla y Gráfico N° 27 se observa que, el 67% (20) de los representantes de la encuesta, crédito fue otorgado por una entidad bancaria y un 33% (10) fue otorgado por entidades no bancarias.

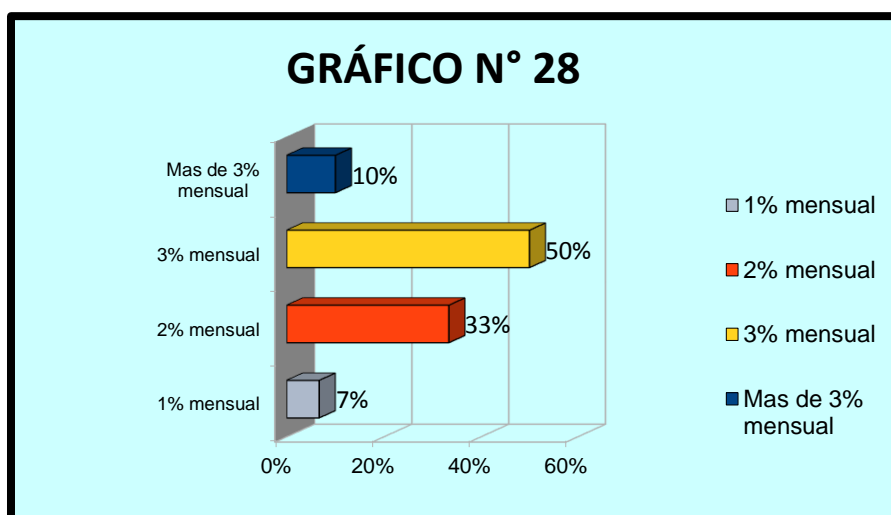
Tabla 28. Tasa de interés cobrado por crédito para las micro y pequeñas sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019

TABLA N° 28

¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

Tasa de interés	Frecuencia	Porcentaje
1% mensual	2	7%
2% mensual	10	33%
3% mensual	15	50%
Más de 3% mensual	3	10%
Total	30	100%

Grafico 28. Tasa de interés cobrado por el crédito



INTERPRETACIÓN

En la tabla y Gráfico N° 28 se observa que, el 7% (2) de los encuestados la tasa de interés aplicado es de 1% mensual, el 33% (10) la tasa de interés aplicado es de 2% mensual, el 50% (15) la tasa aplicada es de 3% mensual y el 10% (3) la tasa de interés asciende a más de 3% mensual.

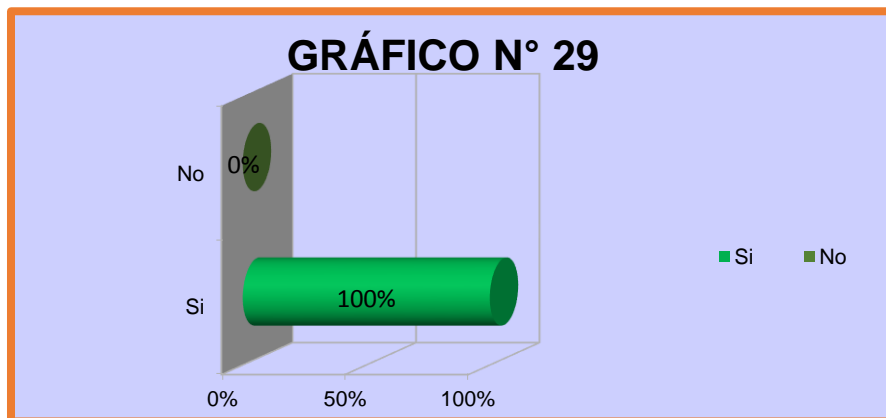
Tabla 29. El crédito fue oportuno para las micro y pequeñas sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019

TABLA N° 29

¿El crédito fue oportuno?

Crédito fue oportuno	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Grafico 29. El crédito fue oportuno



INTERPRETACIÓN

En la tabla y Gráfico N° 29 se observa que, el 100% (30) de los encuestados, aseguran que el crédito recibido fue oportuno para la inversión en su mype.

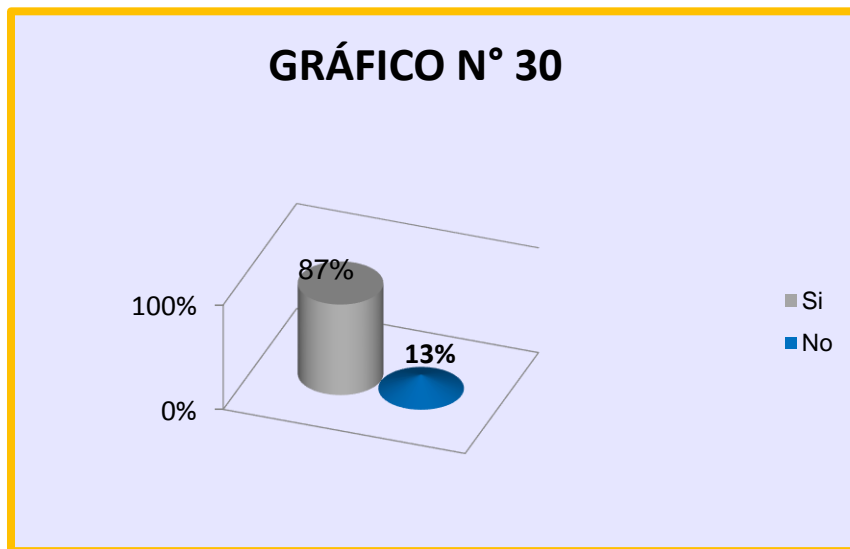
Tabla 30. El monto del crédito fue suficiente para las micro y pequeñas sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019

TABLA N° 30

¿El monto del crédito fue suficiente?

Monto fue suficiente	Frecuencia	Porcentaje
Si	26	87%
No	4	13%
Total	30	100%

Grafico 30. El monto del crédito fue suficiente



INTERPRETACIÓN

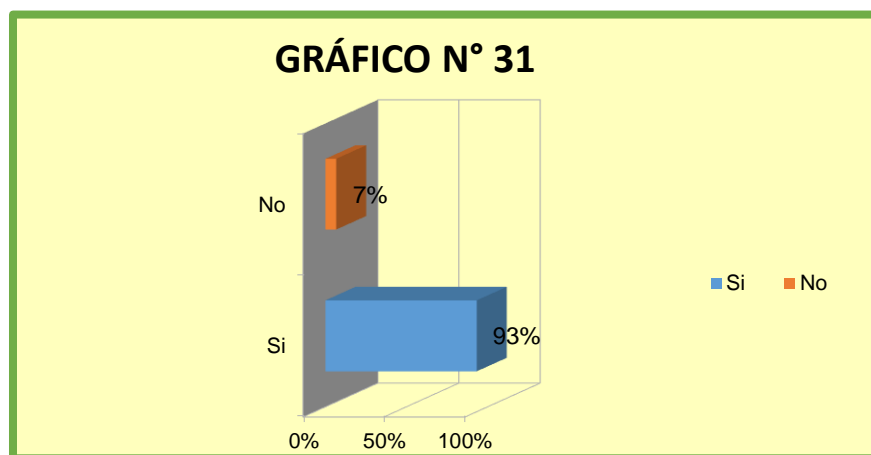
En la tabla y Gráfico N° 30 se observa que, el 87% (26) de los representantes de la encuesta, aseguran que el crédito solicitado fue suficiente y un 13% (4) creen que no.

Tabla 31. Cree que el financiamiento mejora las micro y pequeñas sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019

TABLA N° 31

¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?

El financiamiento mejora su empresa	Frecuencia	Porcentaje
Si	28	93%
No	2	7%
Total	30	100%



INTERPRETACIÓN

En la tabla y Gráfico N° 31 se observa que, el 93% (28) de los representantes de la encuesta, aseguran que el financiamiento mejoraría su empresa y un 7% (2) creen que no.

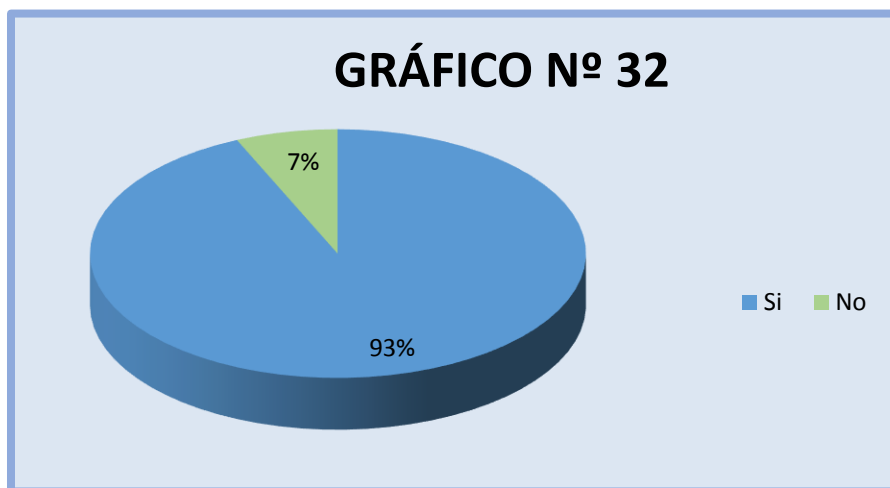
Tabla 32. Cree o percibe que la rentabilidad de las micro y pequeñas sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019 ha mejorado en los dos últimos años

TABLA N° 32

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

La rentabilidad mejoro en los dos últimos años	Frecuencia	Porcentaje
Si	28	93%
No	2	7%
Total	30	100%

Grafico 32. Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años



INTERPRETACIÓN

En la tabla y Gráfico N° 32 se observa que, el 93% (28) de los representantes de la encuesta, aseguran que su rentabilidad mejoro en los dos últimos años y un 7% (2) creen que aún no.

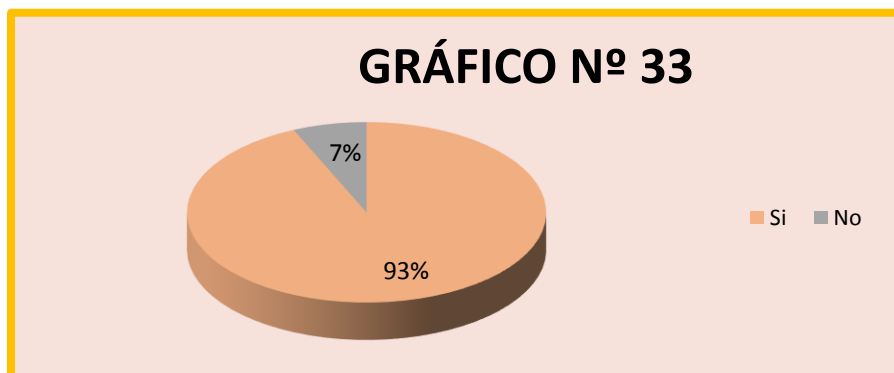
Tabla 33. Cree o percibe que la rentabilidad de las micro y pequeñas sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019 ha mejorado por el financiamiento recibido

TABLA N° 33

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

Cree que su rentabilidad mejoro por el financiamiento	Frecuencia	Porcentaje
Si	28	93%
No	2	7%
Total	30	100%

Grafico 33. Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido



INTERPRETACIÓN

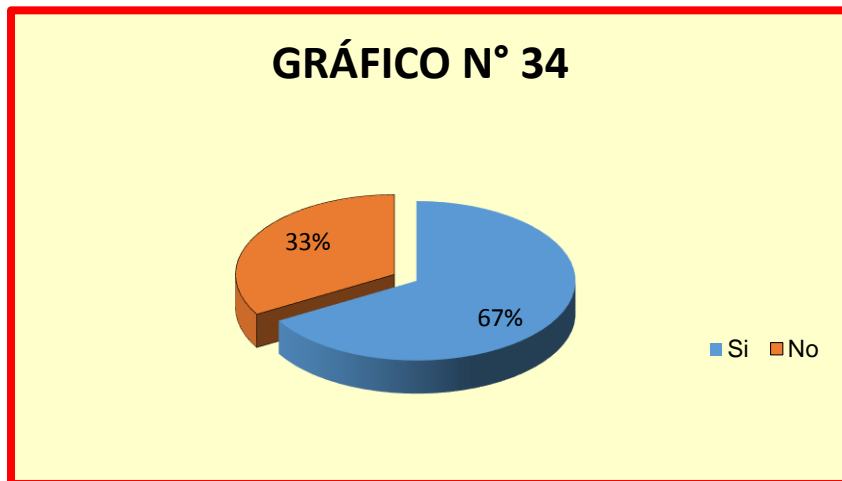
En la tabla y Gráfico N° 33 se observa que, el 93% (28) de los representantes de la encuesta, aseguran que su rentabilidad mejoro con el financiamiento recibido y un 7% (2) creen que aún no.

Tabla 34. La rentabilidad de las micro y pequeñas sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019 se ve afecta por el pago de tributos

TABLA N° 34

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?		
Su rentabilidad se afecta	Frecuencia	Porcentaje
Si	20	67%
No	10	33%
Total	30	100%

Grafico 34. La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos



INTERPRETACIÓN

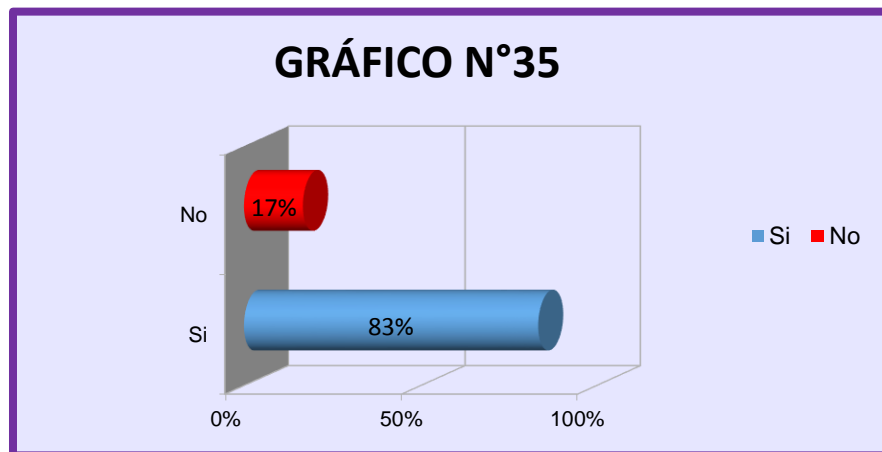
En la tabla y Gráfico N° 34 se observa que, el 67% (20) de los representantes de la encuesta, creen que su rentabilidad se ve afecta con el pago de tributos y un 33% (10) creen que no.

Tabla 35. La rentabilidad de las micro y pequeñas sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019 mejoraría si le practicarían una auditoría

TABLA N° 35

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?		
Su rentabilidad mejoraría	Frecuencia	Porcentaje
Si	25	83%
No	5	17%
Total	30	100%

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



INTERPRETACIÓN

En la tabla y Gráfico N° 35 se observa que, el 83% (25) de los representantes de la encuesta, aseguran que su rentabilidad mejoraría si practican una auditoría a su empresa y un 17% (5) creen que no.

4.2 Análisis de resultados

- **Respecto a los empresarios**

- De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 33% (10) tienen entre 40 a 65 años de edad y un 67%(20) tienen de 25 a 40 años de edad. **según tabla N° 1**
- El 77%(23) de los representantes encuestados son de sexo masculino y el 23%(7) son femenino. **según tabla N° 2**
- El 17%(5) de los encuestados tienen primaria completa, un 7%(2) primaria incompleta, un 33%(10) secundaria completa, un 17%(5) secundaria incompleta, un 17%(5) tiene superior universitaria completa, y el 10% (3) tienen superior universitaria incompleta. **según tabla N° 3**

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

- El 17% (5) de los representantes de la encuesta tienen 3 años en el rubro. El 83% (25) de los representantes de la encuesta tienen más de 3 años en el rubro. **según tabla N° 4**

- **Respecto a la auditoria**

- De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 47%(14) desea que le practiquen una auditoria, y un 53%(16) no lo desean. **según tabla N° 5**
- El 73%(22) si conocen algo referente a auditoria y un 27%(8) no conocen. **según tabla N° 6**

- El 80%(24) creen que su empresa si mejoraría si se practica una auditoria y un 20%(6) creen que no mejoraría. **según tabla N° 7**
- El 67%(20) aseguran, que su empresa mejoro en financiamiento, y un 33%(10) creen que no. **según tabla N°8**
- El 17%(5) acudió a sociedades de auditoria, y un 83%(25) fueron a una persona natural. **según tabla N° 9**
- El 13%(4) de los encuestados acudirían a sociedades de auditoria, y el 87%(26) a una persona natural. **según tabla N° 10**
- El 80%(24) están dispuestos a ser capacitados en auditorias, y un 20%(6) no desean por el momento. **según tabla N°11**
- **Respecto a la tributación**
 - El 53% (16) de los representantes de la encuesta, están satisfechos con la orientación brindada por Sunat y un 20% (6) no lo están. **según tabla N°12**
 - El 17%(5) de los encuestados revisan y controlan sus documentos antes de ser fiscalizados por la administración tributaria, y un 83%(25) no lo hacen. **según tabla N°13**
 - El 60% (18) cuentan con un personal idóneo para el registro de sus ingresos y gastos con diferencia de un 40% (12) que no. **según tabla N°14**

- El 77% (23) de los representantes de la encuesta, están al día en sus libros de contabilidad y un 23% (7) no están al día.

según tabla N°15

- El 10% (3) tuvieron inconvenientes al momento de presentar sus declaraciones y un 90% (27) no tuvo problemas.

según tabla N°16

- El 67% (20) de los representantes de la encuesta, los tributos declarados fueron pagados en su oportunidad y un 33% (10) no pagaron a tiempo.

según tabla N°17

- El 100% (30) creen que no existen límites para el control de gastos representativos y de recreación.

según tabla N°18

- El 77% (23) de los representantes de la encuesta, conocen las sanciones e infracciones tributarias y un 23% (7) desconoce dicha información.

según tabla N°19

- El 47% (14) de los representantes de la encuesta, conocen las sanciones e infracciones tributarias y un 53% (16) desconoce dicha información.

según tabla N°20

- El 73% (22) de los representantes creen que su empresa puede mejorar si cuentan con un planeamiento tributario y un 27% (8) creen que no.

según tabla N°21

- **Respecto a las finanzas**

- De las micro y pequeñas empresas el 93% (22) de los representantes de la encuesta, solicitaron crédito y un 7% (2) no solicitaron.

según tabla N°22

- El 93% (22) de los representantes de la encuesta, recibieron crédito solicitado y un 7% (2) no recibieron porque no solicitaron. **según tabla N°23**
- El 7% (2) solicitaron más de S/ 1,000 en crédito, el 83% (25) solicitaron más de S/ 5,000 y un 10% (3) solicitaron más de S/ 10,000. **según tabla N°24**
- El 7% (2) recibieron más de S/ 1,000 en crédito, el 83% (25) recibieron más de S/ 5,000 y un 10% (3) recibieron más de S/ 10,000. **según tabla N°25**
- El 67% (20) de los representantes solicitaron crédito a una entidad bancaria y un 33% (10) solicitaron a las entidades no bancarias. **según tabla N°26**
- El 67% (20) el crédito solicitado fue otorgado por una entidad bancaria y un 33% (10) fue otorgado por entidades no bancarias. **según tabla N°27**
- El 7% (2) de los encuestados la tasa de interés aplicado es de 1% mensual, el 33% (10) la tasa de interés aplicado es de 2% mensual, el 50% (15) la tasa aplicada es de 3% mensual y el 10% (3) la tasa de interés asciende a más de 3% mensual. **según tabla N°28**
- El 100% (30) de los encuestados, aseguran que el crédito recibido fue oportuno para la inversión en su mype. **según tabla N°29**

- El 87% (26) de los encuestados, aseguran que el crédito solicitado fue suficiente y un 13% (4) creen que no. **según tabla N°30**
- El 93% (28) de los representantes de la encuesta, aseguran que el financiamiento mejoraría su empresa y un 7% (2) creen que no. **según tabla N°31**

- **Respecto a la rentabilidad**

- De los representantes de la encuesta, el 93% (28) aseguran que su rentabilidad mejoro en los dos últimos años y un 7% (2) creen que aún no. **según tabla N°32**
- El 93% (28) de los representantes, aseguran que su rentabilidad mejoro con el financiamiento recibido y un 7% (2) creen que aún no. **según tabla N°33**
- El 67% (20) creen que su rentabilidad se ve afecta con el pago de tributos y un 33% (10) creen que no. **según tabla N°34**
- El 83% (25) de los representantes de la encuesta, aseguran que su rentabilidad mejoría si practican una auditoria a su empresa y un 17% (5) creen que no. **según tabla N°35**

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

- **Respecto a los empresarios.**
 - De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 67%(20) tienen de 25 a 40 años de edad.
 - El 77%(23) de los representantes encuestados son de sexo masculino
 - El 33%(10) secundaria completa
- **Respecto a las características de las microempresas**
 - El 83% (25) de los representantes de la encuesta tienen más de 3 años en el rubro.
- **Respecto a la auditoría**
 - De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53%(16) no desea que le apliquen una auditoría.
 - El 73%(22) si conocen algo referente a auditoría
 - El 20%(6) creen que su empresa no mejoraría si se practica una auditoría
 - El 33%(10) aseguran, que su empresa no mejoro en financiamiento.
 - El 83%(25) fueron a una persona natural para que les practique una auditoría.
 - El 13%(4) de los encuestados acudirían a sociedades de auditoría.

- El 20%(6) no están dispuestos a ser capacitados en auditorías por el momento.
- **Respecto a la tributación**
- El 20% (6) de los representantes de la encuesta, no están satisfechos con la orientación brindada por Sunat.
- El 83%(25) de los encuestados no revisan y controlan sus documentos antes de ser fiscalizados por la administración tributaria.
- El 40% (12) no cuentan con un personal idóneo para el registro de sus ingresos y gastos.
- El 23% (7) de los representantes de la encuesta, no están al día en sus libros de contabilidad.
- El 10% (3) tuvieron inconvenientes al momento de presentar sus declaraciones.
- El 33% (10) de los representantes de la encuesta, aseguran que los tributos declarados no fueron pagados a tiempo.
- El 100% (30) creen que no existen límites para el control de gastos representativos y de recreación.
- El 23% (7) de los representantes de la encuesta, desconocen las sanciones e infracciones tributarias.
- El 53% (16) de los representantes de la encuesta, no se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 27% (8) de los representantes, creen que su empresa no mejorara con un planeamiento tributario.

- **Respecto a las finanzas**
- De las micro y pequeñas empresas el 93% (22) de los representantes de la encuesta, solicitaron crédito.
- El 93% (22) de los representantes de la encuesta, recibieron crédito solicitado.
- El 83% (25) solicitaron más de S/ 5,000 en crédito
- El 10% (3) de los representantes de la encuesta, recibieron más de S/ 10,000 en crédito.
- El 33% (10) solicitaron crédito a las entidades no bancarias
- El 67% (20) el crédito solicitado fue otorgado por una entidad bancaria.
- El 50% (15) de los encuestados, la tasa de interés aplicada es de 3% mensual.
- El 100% (30) de los encuestados, aseguran que el crédito recibido fue oportuno para la inversión.
- El 13% (4) de los encuestados, aseguran que el crédito solicitado no fue suficiente.
- El 93% (28) de los representantes de la encuesta, aseguran que el financiamiento mejoraría su empresa.
- **Respecto a la rentabilidad**
- El 93% (28) aseguran que su rentabilidad mejoro en los dos últimos años.
- El 7% (2) de los representantes encuestados, aseguran que su rentabilidad no mejoro con el financiamiento recibido.

- El 67% (20) creen que su rentabilidad se ve afectada con el pago de tributos.
- El 17% (5) de los representantes de la encuesta, aseguran que su rentabilidad no mejoraría si practican una auditoría a su empresa.

5.2 Recomendaciones

- **Respecto a los empresarios**
 - Mas integración de parte las personas a este rubro, venta de palma aceitera ya que existe hay oportunidad para todos en especial para los jóvenes.
 - Que las personas del sexo femenino se animen a participar en las micro y pequeñas empresas del rubro venta de palma ya que no existe limitación para el desarrollo empresarial.
 - Que los micro empresarios sigan teniendo una mentalidad de superación para así mejorar sus conocimientos y obtengan mayor satisfacción en su negocio.
- **Respecto a las características de las microempresas**
 - Que continúen en el rubro venta de palma aceitera generando trabajos para la población.
- **Respecto a la auditoría**
 - Que deberían adaptarse para un mejor control, y de acuerdo a ellos mejorar en la toma de decisiones.
 - Que sigan adquiriendo más conocimientos sobre la auditoría porque son temas importantes.

- Que deberían tener una cultura empresarial ya que mejoraría para las entidades en la credibilidad crediticia
- Que deberían administrar mejor el financiamiento para la mejora continua.
- Que deberían tener el entendimiento suficiente con el propósito de planear, determinar la naturaleza, alcance y extensión de los procedimientos del servicio que les brindara.
- Que deberían acudir ya que gracias a ello llevaran un mejor control en todos los aspectos de su área.
- Que deberían asistir a las capacitaciones porque genera un conocimiento importante en la toma de cualquier decisión.
- **Respecto a la tributación**
- La administración tributaria debería realizar orientaciones y capacitaciones con mayor claridad para un mejor entendimiento.
- Que deberían dar la respectiva importancia, para un mejor orden y control.
- Que deberían contar con una persona con experiencia que pueda llevar el control de sus ingresos y gastos.
- Que deberían hacer un esfuerzo para estar al día en sus libros para así controlar la gestión de la empresa y esto conllevar a una mejor toma de decisiones.

- Que deberían presentar sus declaraciones con anticipación para así evitar inconvenientes de aplicación de multa por parte de la administración tributaria.
- Que deberían realizar sus pagos antes de las fechas de vencimiento para una mejora al momento de solicitar algún crédito en las entidades financieras.
- Que deberían realizar sus gastos con responsabilidad para un mayor crecimiento e inversión económica.
- Que deberían acudir a la administración tributaria para la orientación adecuada respecto al tema.
- Que deberían verlo de la forma que debido al cumplimiento en los pagos se tendrá mayor facilidad de financiamiento.
- Que deberían realizar un planeamiento tributario ordenado para así lograr una mejora continua.
- **Respecto a las finanzas**
- Que deberían analizar las condiciones de pago al momento de solicitar el crédito.
- Que deberían realizar una inversión adecuada para el mejoramiento de las micro y pequeñas empresas.
- Que deberían realizar una proyección de acuerdo al crédito que solicitaron.
- Que deberían dar un buen uso e invertir en beneficios de las micro y pequeñas empresas al dinero recibido.

- Que deberían conocer las políticas de préstamo aplicados por las entidades no bancarias.
- Que deberían ser puntuales al realizar la cancelación del préstamo otorgado por parte de las entidades bancarias.
- Que deberían cancelar en menos tiempo el crédito recibido para que el interés aplicado sea menos.
- Que deberían invertir si es para beneficio de las micro y pequeñas empresas.
- Que deberían ser más responsables y ordenados ya sea en el aspecto económico y tributario.
- Que deberían seguir actuando con responsabilidad para el mejoramiento de las micro y pequeñas empresas.
- **Respecto a la rentabilidad**
- Que deberían seguir trabajando día a día con responsabilidad para una mejor rentabilidad.
- Que deberían buscar alternativas de solución para mejorar el ingreso de financiamiento.
- Que deberían verlo no como una obligación sino como una forma en el cual se refleja la situación actual de la empresa.
- Que deberían cooperar para la auditoria dando las facilidades necesarias para su realización.

VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

6.1 Referencias Bibliográficas

Referencias

- ABC, D. (2014). Definición de financiamiento. Lima: DefiniciónABC .
- Aguilar. (2004). el financiamiento de las micro y pequeñas empresas. Puno: <http://legacy.netlibrary.com/>.
- Arinaitwe, J. K. (2006). *Factors Constraining the Growth and Survival of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis. Journal of American Academy of Business.* <https://www.omicsonline.org/open-access/enterprise-risk-management-and-the-survival-of-small-scale-businesses-innigeria-2472-114X-1000165.php?aid=92452>.
- Audretsch, D., & Thurik , R. (2001). Linking entrepreneurship to growth. En *OECD Science, Technology and Industry Working* (págs. https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth_736170038056). Paris: OECD Publishing.
- Banco Mundial. (20 de Junio de 2016). Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. págs. <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>.
- Barba Sánchez, V., Jiménez Sarzo, A., & Martínez Ruiz, M. (15 de Junio de 2007). *Efectos de la motivación y de la experiencia del empresario emprendedor en el crecimiento de la empresa de reciente creación.* Obtenido de http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2007_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez_JimenezZarco_MartinezRuiz.pdf
- Barnard, C. I. (2002). *Comportamiento y desarrollo organizacional.* Buenos Aires: www.theodinstitute.org.
- Baumol, W. J. (1990). Entrepreneurship: Productive, unproductive and destructive. *Journal of Business Venturing.*
- Becker, G. S. (1964). La teoría de las inversiones en capital humano.
- Bernilla. (2006). *Motores del crecimiento economico.* Lima: IN CRESCENDO.
- Bernilla M. (2017). *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento.* Lima: Editora Grafica Bernilla.
- Bertein. (2016). *Rentabilidad.* <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>.
- Caballero Saldarriaga, M. (2016). Teoría de la Rentabilidad. Lima. Lima: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCO_S_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO_ERIK_K.pdf?sequence=1&isAllowed=y.

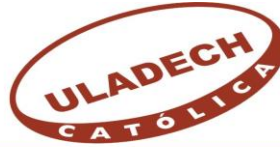
- Centty Villafuerte, D. B. (2008). Informe PYME Región Arequipa 2002. España: Malaga.
- Chacaltana, & Sulmont. (2004). Capacitación de la mano de obra. <https://docplayer.es/2328360-Capacitacion-laboral-proporcionada-por-las-empresas-el-caso-peruano.html>.
- Concepto, D. (2014). *Concepto de Capacitación*. <http://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitacion>.
- Condemayta, Y. (2009). Microfinanzas y las mypes Perú. <https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>.
- David R. Koepsell, M. H. (2015). Ética de la investigación. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Díaz, C. (2005). Metodología de investigación científica. Lima: San Marcos.
- Domínguez Fernández, I. C. (2009). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento*. <http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml>.
- Flames, A. (2001). el conjunto de personas con características a fines que son objetos de estudio. Venezuela.
- Flames, A. (2001). Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones.
- Flores. (2004). Crecimiento de los países. Ecuador: Revista Digital Universitaria.
- Gálvez, F. R. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016*. Yarinacocha: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Garrido Koechlin, J. J. (02 de Agosto de 2018). *Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía*. Lima: <https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-sera-primera-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.
- Gomero Gonzales, N. (2006). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú. <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.
- Hernández Sampieri. (2010). Metodología de la investigación. Mexico: McGraw Hill

- Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2001). Metodología de la Investigación. En Kerlinger, *La investigación no experimental o ex post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones* (págs. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2012/12/disenos-no-experimentales-segun.html>). Mexico: Mc Graw Hill.
- Kuschel Presas, E. C. (2018). *Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas*. Chile: http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel_e/pdfAmont/de-kuschel_e.pdf.
- Lew Perren. (1999). Factores en el crecimiento de las microempresas. En MCB UP Limited 1999 , *Parte 1): desarrollo de un marco*", *Revista de pequeñas empresas y desarrollo empresarial* (pág. 20). Brighton: Universidad de Brighton.
- López Bautista, J. (2016). Fuentes de financiamiento. <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>.
- Mares Ruiz, C. (2013). Las micro y pequeñas empresas en el Perú. *Revista Jurídica Thomson Reuters*.
- Márquez, N. (2009). El financiamiento para la pequeña y mediana empresa. Lima: https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Economia/29%20j%20leon.pdf.
- Martínez. (2009). *Concepto de Capacitación*. <http://nolycarrillo.jimdo.com/unidad-1/concepto-de-capacitaci%C3%B3n/>.
- Mauricio, P., & Gomero. (2004). Préstamos caros a las pymes; le restan competitividad. 2004. *Gestión en el Tercer Milenio*.
- Medina, L. (2010). Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2008. Lima: Document.
- Okpara, J., & Wynn, P. (15 de Mayo de 2007). *SAM Advanced Management Journal*. Obtenido de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=ehost-live>
- Oroche, L. (2014). *caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype*. Pucallpa: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037898>.
- Ponce. (2016). *Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Calleria, 2015*. Callería: Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.

- Rojas. (2014). “Legislación de la MYPE y acceso al financiamiento”. En C. (2008). España.
- Rojas, C. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la formalización de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles de oficina, de la ciudad de Huaral*. Huaral.
- Romero Olortegui, L. M. (2016). Régimen laboral de las micro empresas y pequeñas empresas (MYPES). Lima: USP.
- Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2008). Clasificación de las MIPYMES en el mundo. Venezuela: <http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>.
- Santander Cjuno, C. K. (2013). *Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva*. Lima: Banco de la República, DANE.
- Sauser, W. I. (2005). Starting Your Own Business? Prepare for Success. SAM Management in Practice.
- Serida, J., Borda, A., Nakamatsu, K., Morales, O., & Yamakawa, P. (2005). *Global Entrepreneurship Monitor Perú 2004-2005*. Lima, Perú: ESAN. Lima-Perú: ESAN.
- SUNAT. (2010). Región de Ucayali existen 15 307 mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de mypes existentes en el país. Lima: Gestion.
- Torres, e. (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/4587/5901>.
- Véliz, A. C. (2009). Una técnica que debe emplear para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.
- Vera, G. (2015). Caracterización del financiamiento y la competitividad de las MYPES del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares del distrito de Santa. Santa.
- Villarán, F. (1993). Empleo y pequeña empresa en el Perú. Lima: Fundación Friedrich Ebert .
- Yanine, C., & Revilla , N. (2010). Estrategias de competitividad y rentabilidad en empresas del sector automotriz ubicados en el municipio de Maracaibo. Maracaibo.
- Zamora Torres, A. I. (2011). Rentabilidad y ventajas comparativas. Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán.

6.2 Anexo

- Caratula



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

TITULO:

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019”

ARTICULO CIENTIFICO

AUTOR:

Bach. Vela Pisco Nélica Isabel

Código ORCID: 0000 0001 9251 118X

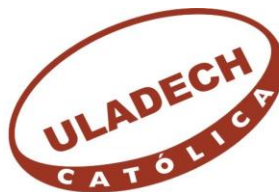
ASESOR:

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ
2019**

- Instrumento de recolección de datos (encuesta)



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

**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 venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 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 auditoria
- Persona natural

3.6. A donde acudiría para obtener una Auditoría:

- Sociedades de auditoria
- Persona natural

3.7 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría:

- Si
- No

1 TRIBUTOS

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

- Si.....
- No.....

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

- Si.....
- No.....

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

- Si.....
- No.....

4.4 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si...

No...

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

Si...

No...

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

2 FINANZAS

5.1 Solicito crédito?

Si

No

5.2 Recibió crédito?

Si

No

5.3 Monto del crédito solicitado

S/ más de 1,000

S/ más de 5,000

S/. Más de 10,000

5.4 Monto del crédito recibido

S/ más de 1,000

S/ más de 5,000

S/. más de 10,000

5.5 Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria

No bancaria

5.6 Entidad que le otorgo el crédito:

Bancaria

No bancaria

5.7 Tasa de interés cobrado por el crédito

1% mensual

2% mensual

3% mensual

Mas de 3% mensual

5.8 El crédito fue oportuno

Si

No

5.9 Monto del crédito suficiente

Si

No

5.10 Cree que el financiamiento mejora la empresa.

Si

No

3 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

Porque:

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

Si

No

Neshuya, julio de 2019

- **Tabla de fiabilidad**

Estadísticos de los elementos

	N	Media	Desviación típica
<i>Edad del representante legal de la empresa</i>	30	0,5	0,70
<i>Sexo</i>	30	0,5	0,14
<i>Grado de instrucción</i>	30	0,2	0,17
<i>Antigüedad de las micro y pequeñas empresas</i>	30	0,3	0,38
Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	30	0,3	0,57
Conoce algo referente a la auditoría	30	0,3	0,16
Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	30	0,5	0,28
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	30	0,2	0,42
A donde acudió para obtener una Auditoría	30	0,3	0,5
. A donde acudiría para obtener una Auditoría	30	0,5	0,47
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	30	0,3	0,58
Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	30	0,3	0,57
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	0,51
Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	30	0,5	0,18
Están los Libros de Contabilidad al día	30	0,3	0,37
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	0,5	0,70
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	0,57
Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	30	0,3	0,52
Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	30	0,3	0,37
Solicito crédito	30	0,5	0,70
Recibió crédito	30	0,3	0,52
Monto del crédito solicitado			
Monto del crédito recibido	30	0,3	0,37
Entidad a la que solicito el crédito	30	0,5	0,70

Entidad que le otorgo el crédito	30	0,5	0,70
Tasa de interés cobrado por el crédito	30	0,3	0,57
El crédito fue oportuno	30	0,3	0,57
El monto del crédito fue suficiente	30	0,3	0,37
Cree que el financiamiento mejora la empresa	30	0,5	0,70
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	30	0,3	0,37
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	0,5	0,70

PRUEBA DEL ALFA DE CRONBACH

Resumen del procesamiento de los casos

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

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

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados	N de elementos
0,701	0,731	30

PREGUNTAS	ALUMNOS																																			
	EDAD	SEXO	NIVEL	ANTIGÜEDAD	DESEAN QUE PRACTIQUEN AUDITORIA	CONOCEN AUDITORIA	MEJORA LA EMPRESA CON AUDITORIA	AUDITORIA MEJORA LAS FINANZAS	ACUDIÓ POR AUDITORIA	DONDE ACUDIRÍA POR AUDITORIA	CAPACITACIÓN SOBRE AUDITORIA	ORIENTACIÓN ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	CONTROL DE LIBROS Y DOCUMENTOS	PERSONAL PARA EL INGRESO, COSTOS Y GASTOS	LIBROS DE CONTABILIDAD	PROBLEMAS PARA PRESENTAR LAS DECLARACIONES MENSUALES	TRIBUTOS PAGADOS	FORMATOS ESTABLECIDOS	INFRACCIONES Y SANCIONES TRIBUTARIAS	PAGO OPORTUNO DE TRIBUTOS	PLANEAMIENTO TRIBUTARIO	SOLICITO CRÉDITO	RECIBÍ CRÉDITO	MONTO DE CRÉDITO SOLICITADO	MONTO DE CRÉDITO RECIBIDO	ENTIDAD	ENTIDAD QUE LE OTORGO EL CRÉDITO	TASA DE INTERÉS	CRÉDITO OPORTUNO	MONTO DE CRÉDITO SUFICIENTE	FINANCIAMIENTO MEJORA LA EMPRESA	RENTABILIDAD HA MEJORADO EN LOS ÚLTIMOS AÑOS	RENTABILIDAD MEJORA POR EL FINANCIAMIENTO RECIBIDO	LA RENTABILIDAD SE AFECTA POR EL PAGO DE TRIBUTOS	RENTABILIDAD MEJORARÍA SI HAY UNA AUDITORIA	
1	2	1	4	1	3	2	1	3	2	3	1	1	1	4	1	2	3	2	4	1	4	1	1	2	2	3	1	1	1	3	1	1	1	2	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	1	2	3	3	2	1	3	1	1	1	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	1	2	3	3	2	1	3	1	1	1	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	1	1	2	3	4	3	2	3	1	1	4	3	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	2	3	4	2	2	3	3	2	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	4	3	4	2	2	3	3	4	4	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	4	2	2	4	2	3	4	3	2	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	4	4	3	4	4	1	2	3	2	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	4	2	3	4	2	1	2	3	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	4	2	4	4	2	1	4	3	2	4	3	3	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	2	2	2	3	2	4	3	3	4	
12	4	4	4	3	3	3	3	2	3	4	4	2	3	4	2	3	1	3	4	2	4	4	4	2	4	3	2	2	2	3	1	4	3	3	4	
13	4	4	4	3	3	4	3	2	4	3	3	2	3	4	2	3	3	3	3	1	4	4	4	4	4	3	4	2	2	3	1	4	3	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	3	4	
15	4	4	3	4	3	2	2	3	4	3	3	4	2	4	2	4	4	3	3	4	2	2	4	3	4	3	3	1	4	3	4	3	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	3	2	4	

17	3	4	1	4	3	2	4	3	1	4	4	4	2	4	2	2	3	3	3	1	2	3	1	3	3	3	3	3	3	4	3	2	3	3	4	4
18	3	4	1	4	4	2	4	3	1	3	4	4	3	4	2	2	3	4	3	3	2	3	2	3	4	3	4	4	4	3	2	3	3	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	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	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	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	2	4	1	
23	4	3	1	3	1	1	3	4	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	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	4	4	4	2
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	4	4	4	1
26	2	4	3	3	3	3	4	3	4	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	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	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	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	2	4	2	