



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

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

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

AUTOR

Bach. Greenwich Luna Esteffany Anatolia

Código ORCID: 0000 0002 5430 2923

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ
2019**

Título de Tesis

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 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, están dedicados a todas aquellas personas que, de alguna forma, son parte de esta culminación.
- A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad en la formación de mi profesión.
- A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por brindarme los conocimientos actualizados en investigación.
- A mis padres por su apoyo incondicional, dándome ánimo, alentándome a seguir adelante para conseguir mis metas.

DEDICATORIA

A Dios, por todas las bendiciones que realiza en mi vida y a mis padres por darme su apoyo constante.

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 avícolas del distrito de Iquitos, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 24 microempresarios, cuyos resultados fueron: **Respecto a los empresarios.** El 58,3% (14) son del sexo masculino. El 70,8% (17) presentan estudio secundario completa, el 20,8% (5) presentan estudios no universitario completo. **Respecto a las características de las microempresas.** El 45,8% (11) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. **Respecto a la auditoria.** El 62,5% (15) no desea que su empresa practique la auditoria. El 62,5% (15) no conocen algo referente a la auditoria. El 62,5% (15) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoria. El 62,5% (15) menciona que la auditoria no mejora en relación a las finanzas. El 62,5% (11) acude a las personas naturales para obtener la auditoria. El 58,3% (14) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoria. El 83,3% (20) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoria. **Respecto a los tributos.** El 66,7% (16) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 70,8% (17) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 15% (18) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 66,7% (16) menciona que no están los libros de contabilidad al día. El 70,8% (17) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 58,3% (14) menciona los tributos declarados no han sido

pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 58,3% (14) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación. El 66,7% (16) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 79,2% (19) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 70,8% (17) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

Respecto a las finanzas. El 70,8% (17) menciona que solicitaron crédito. El 70,8% (17) menciona que recibieron crédito. El 54,2% (13) solicito un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 54,2% (13) recibió un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 54,2% (13) solicito crédito de una entidad bancaria. El 54,2% (13) recibió crédito de una entidad bancaria. El 45,8% (11) pago una tasa se un 2% mensual. El 54,2% (13) menciona que el crédito fue oportuno. El 54,2% (13) menciona que el monto del crédito si fue suficiente. El 58,3% (14) cree que el financiamiento mejora la empresa, el 12,5% (3) no cree que el financiamiento mejora la empresa y el 29,2% (7) no solicitó crédito. (Ver tabla N° 30). **Respecto a la rentabilidad.** El 62,5% (15) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 66,7% (16) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 54,2% (13) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 70,8% (17) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

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

ABSTRACT

Investigation had like general objective: Determining the main characteristics of the auditing, taxation, finance and profitability, of them microcomputer and national small businesses sector I trade, item poultry of the district of Iquitos, 2019. Investigation was quantitative descriptive, experimental cross-sectional no retrospective, for he I pick up of the information it was chosen in way addressed to 24 micro-entrepreneurs, whose results were: **In relation to the businessmen.** The 58.3 % (14) belong to the masculine sex. The 70.8 % (17) present secondary study complete, the 20.8 % (5) present education not complete university student. **In relation to the characteristics of the microcompanies.** The 45.8 % (11) have from 1 5 years of antique. **In relation to the auditing.** The 62.5 % (15) does not wish that his company practice the auditing. The 62.5 % (15) do not know something relative to the auditing. El. 62.5 % (15) do not believe that his company would get better if they practice the auditing. The 62.5 % (15) mentions that the auditing does not get better in relation to finance. The 62.5 % (11) resorts to the natural persons to obtain the auditing. The 58.3 % (14) mentions that he would resort to the natural persons to obtain an auditing. The 83.3 % (20) mentions that if they are willing to be capacitated on auditing. **In relation to the tributes.** The 66.7 % (16) mentions that they do not feel satisfied with the authorization that offers them the government employees of tax administration. The 70.8 % (17) mentions that if they make a revision and they control books and documents that intervene in the bookkeeping before a financial direction. The 15 % (18) mentions that he counts out a suitable staff assigned for the record of the income, cost and expenses. The 66.7 % (16) mentions that the accounting books are not a day. The 70.8 % (17) mentions that if he had problems or inconveniences to

present his monthly declarations on time. The 58.3 % (14) mentions the declared tributes they have not been paid in his opportunity to tax administration. The 58.3 % (14) mentions that there are not formats established for the control of tax limit accepted like representation expenses. The 66.7 % (16) mentions that he does not know as they are infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 79.2 % (19) mentions that it does not feel motivated as a mere formality with the payment of his tributes. The 70.8 % (17) mentions that his company can get better if he counts on a tributary planning. **In relation to finance.** The 70.8 % (17) mentions that they requested credit. The 70.8 % (17) mentions that they received credit. The 54.2 % (13) I request a credit of over 5000 new suns. The 54.2 % (13) received a credit of over 5000 new suns. The 54.2 % (13) I request credit of a banking house. The 54.2 % (13) received credit of a banking house. The 45.8 (11) paid % a cup himself a 2 monthly %. The 54.2 % (13) mentions that credit was opportune. The 54.2 % (13) mentions than the amount of credit if it was enough. The 58.3 % (14) believes that financing improves the company, the 12.5 % (3) does not believe that financing improves the company and the 29.2 % (7) did not request credit. (seeing board N 30). **In relation to the profitability.** The 62.5 % (15) believes or perceives that the profitability of its company has gotten better in the two last years. The 66.7 % (16) believes or perceives that the profitability of its company has gotten better for the received financing. The 54.2 % (13) mentions that the profitability of its company affects itself for the payment of tributes. The 70.8 % (17) mentions the profitability of its company he would get better if they would practice an auditing.

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

INDICE

Título de Tesis	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO.....	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DEDICATORIA	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT.....	viii
INDICE.....	x
INDICE DE TABLAS	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	16
1.1. Enunciado del problema.....	19
1.2. Objetivo general	19
1.3. Objetivos específicos	19
1.4. Justificación de la investigación.....	20
II. REVISION DE LA LITERATURA	21
2.1. Antecedentes	21
2.1.1. Antecedentes Internacionales	21
2.1.2. Antecedentes Nacionales	23
2.1.3. Antecedentes Regionales	28
2.1.4. Antecedentes Locales	32
2.2. Marco Teórico.....	35
III. METODOLOGÍA	43
3.1. Tipo y Nivel	43
3.1.1. Tipo.....	43
3.1.2. Nivel.....	43
3.2. Diseño de la investigación	43
3.2.1. Cuantitativo.....	44
3.2.2. No experimental.....	44
3.2.3. Transversal.....	44
3.2.4. Retrospectivo	44
3.2.4. Descriptivo.....	45
3.3. Población y muestra.....	45
3.3.1. Población	45

3.3.2. Muestra	45
3.4. Definición y operacionalización de variables	45
3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	52
3.5.2. Instrumentos.....	52
3.6. Plan de análisis.....	52
3.7. Matriz de consistencia	53
3.7. Principios éticos	58
3.7.1. Principios éticos.....	58
3.7.2. Respeto por las personas	58
3.7.3. Beneficencia.....	59
3.7.4. Justicia	59
IV. RESULTADOS	60
4.1. Resultados	60
4.2. Análisis de los resultados.....	94
5.1. Conclusiones	99
5.2. Recomendaciones	101
VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	104
6.1. Referencia Bibliográfica	104
6.2. ANEXO	108
• Tabla de Fiabilidad	126

INDICE DE TABLAS

Tabla 1	Sexo del representante legal de la empresa.....	75
Tabla 2	Grado de instrucción.....	76
Tabla 3	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	77
Tabla 4	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	78
Tabla 5	Conoce algo referente a la auditoría.....	79
Tabla 6	Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían la auditoría...	80
Tabla 7	La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas..	81
Tabla 8	A donde acudió para obtener una Auditoría.....	82
Tabla 9	A donde acudiría para obtener una Auditoría.....	83
Tabla 10	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	84
Tabla 11	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	85
Tabla 12	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?.....	86
Tabla 13	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	87
Tabla 14	¿Están los Libros de Contabilidad al día?.....	88
Tabla 15	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	89
Tabla 16	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	90

Tabla 17	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	91
Tabla 18	¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	92
Tabla 19	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	93
Tabla 20	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?.....	94
Tabla 21	Solicito crédito.....	95
Tabla 22	Recibió crédito.....	96
Tabla 23	Monto del crédito solicitado.....	97
Tabla 24	Monto del crédito recibido.....	98
Tabla 25	25 Entidad a la que solicito el crédito.....	99
Tabla 26	26 Entidad que otorgo el crédito.....	100
Tabla 27	27 Tasa de interés cobrado por el crédito.....	101
Tabla 28	El crédito fue oportuno.....	102
Tabla 29	Monto del crédito suficiente.....	103
Tabla 30	Cree que el financiamiento mejora la empresa.....	104
Tabla 31	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.....	105
Tabla 32	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.....	106
Tabla 33	La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.....	107
Tabla 34	La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.....	108

INDICE DE GRAFICOS

Gráfico 1	Sexo del representante legal de la empresa.....	75
Gráfico 2	Grado de instrucción.....	76
Gráfico 3	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	77
Gráfico 4	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	78
Gráfico 5	Conoce algo referente a la auditoría.....	79
Gráfico 6	Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían la auditoría...	80
Gráfico 7	La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas..	81
Gráfico 8	A donde acudió para obtener una Auditoría.....	82
Gráfico 9	A donde acudiría para obtener una Auditoría.....	83
Gráfico 10	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	84
Gráfico 11	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	85
Gráfico 12	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?.....	86
Gráfico 13	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	87
Gráfico 14	¿Están los Libros de Contabilidad al día?.....	88
Gráfico 15	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	89
Gráfico 16	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	90

Gráfico 17	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	91
Gráfico 18	¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	92
Gráfico 19	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	93
Gráfico 20	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?.....	94
Gráfico 21	Solicito crédito.....	95
Gráfico 22	Recibió crédito.....	96
Gráfico 23	Monto del crédito solicitado.....	97
Gráfico 24	Monto del crédito recibido.....	98
Gráfico 25	25 Entidad a la que solicito el crédito.....	99
Gráfico 26	26 Entidad que otorgo el crédito.....	100
Gráfico 27	27 Tasa de interés cobrado por el crédito.....	101
Gráfico 28	El crédito fue oportuno.....	102
Gráfico 29	Monto del crédito suficiente.....	103
Gráfico 30	Cree que el financiamiento mejora la empresa.....	104
Gráfico 31	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.....	105
Gráfico 32	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.....	106
Gráfico 33	La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.....	107
Gráfico 34	La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.....	108

I. INTRODUCCIÓN

Auditoría

La auditoría se enfoca en la prevención y detección de los ingresos y egresos del estado económico de las micro y pequeñas empresas a través de los siguientes enfoques: preventivo y detective: Auditoría, orientada a proporcionar aseguramiento (evaluación) o asesoría a las organizaciones respecto de su capacidad para disuadir, prevenir (evitar), detectar y reaccionar ante los movimientos financieros, puede incluir trabajos de consultoría para implementar: programas y controles; esquemas de alerta temprana de irregularidades; sistemas de administración. Este enfoque es proactivo por cuanto implica tomar acciones y decisiones en el presente para evitar fraudes en el futuro. Auditoría, orientada a identificar la existencia de los movimientos financieros mediante la investigación de los mismos llegando a establecer entre otros aspectos los siguientes: cuantía; efectos directos e indirectos; posible tipificación; en muchas ocasiones los resultados de un trabajo de auditoría son puestos a consideración de la justicia que se encargará de analizar, juzgar y dictar la sentencia respectiva. Este enfoque es reactivo por cuanto implica tomar acciones y decisiones.

Tributación

En la actualidad Los tributos cumplen funciones esenciales en la vida del Estado y la población en general; pues provee de recursos financieros que luego se traducirán en obras y servicios destinados a satisfacer las necesidades públicas. Asimismo, suelen ser utilizados como mecanismos de redistribución de la riqueza o como medio de estímulo para atraer

inversiones e incentivar el desarrollo de determinadas actividades económicas. Entonces, no es ningún secreto su aporte fundamental en el desarrollo económico de una sociedad. Pero a pesar de ello lamentablemente aún no se podido alcanzar la participación total de los ciudadanos, todavía podemos, observar la falta de conciencia tributaria, como también la desconfianza que muestra el ciudadano frente a la administración pública lo que influye en la aportación voluntaria factores que desencadenan en evasión tributaria, un problema que también se vive en economías desarrolladas Según el diario Internacional (“BBC MUNDO, 2015”) a través de un trabajo de la organización que lucha contra la evasión fiscal Tax Justicia Network informo que en ; “Estados Unidos la evasión representa el 8% de su PBI por lo que se le considera primero en la tabla por el tamaño de su economía, seguido por Brasil en donde según expertos aseguran que la defraudación tributaria se debe a la desconfianza frente a la gestión de los recursos fiscales, Italia representa un 27% de su economía en negro donde la evasión es considerado como un problema crónico , entre otros países , esto se mide en términos absolutos por la gran cantidad de dinero que se pierde por la falta de cumplimiento en el pago de impuestos..

Finanzas

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).

Rentabilidad

Baurnol (1990) menos desarrollo sostenido, este está asociado con el ingreso de nuevas empresas en la economía que introducen innovaciones, capital y tecnología al mercado y amplían el ámbito de los negocios, asignando recursos a las áreas que explotan dichas innovaciones, generando eficiencias en el sector.

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 financiamiento 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 financiamiento (Caballero Saldarriaga, 2016).

Sin embargo, a nivel desagregado se desconoce qué características tienen las Mypes de Iquitos . Por ejemplo, se desconoce si tienen acceso o no a propuestas de mejora de la auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019.

1.1. Enunciado del problema

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 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 avícolas del distrito de Iquitos, 2019.

1.3. Objetivos específicos

- ✓ Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019.

✓ Determinar las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019.

✓ Determinar las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019.

1.4. Justificación de la investigación

La investigación nos permitirá conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 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 avícolas del distrito de Iquitos, 2019 y su impacto en la evasión tributaria y en otros ámbitos geográficos conexos.

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

II. REVISION DE LA LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

• Auditoria

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

Como sabemos la auditoría es un análisis y evaluación de aspectos administrativos, gerenciales y operativos, poniendo énfasis en el grado de economía, efectividad y eficiencia con que han sido utilizados los recursos materiales y financieros de la organización. Teniendo en cuenta la importancia de conocer el estado de la gestión de la institución las autoridades de la Asociación de Empresas de Nutrición y Salud Animal, han aprobado el desarrollo de este examen especializado en el análisis de la gestión y control interno.

• Tributación

Rodríguez (2014); en su tesis titulada: Planeamiento tributario y su incidencia en la situación financiera de la empresa Inmobiliaria Santa Catalina SAC de la ciudad de Trujillo en el periodo 2013. Concluye lo siguiente: Se ha logrado determinar que la empresa Inmobiliaria Santa Catalina S.A.C. no ha venido

cumpliendo sus obligaciones tributarias de manera integral, en especial lo relacionado a impuesto a la renta, así como los relacionados a los costos laborales y/o beneficios sociales de los trabajadores, lo cual ha generado inestabilidad en el desembolso de dichos compromisos. El incumplimiento de las obligaciones tributarias ha incidido de manera desfavorable en la situación económica y financiera de la empresa lo cual se ha traducido en la falta de liquidez, acumulación de compromisos y eventuales sanciones de carácter tributario, relacionados con las diferencias en las declaraciones juradas de tributos, lo cual crearon una incertidumbre en el normal funcionamiento de la empresa ante una visita por parte de la Administración Tributaria por ser una contingencia imprevista. Esta problemática se podría corregir con un adecuado Planeamiento Tributario, que implica un control previo de la aplicación de normas tributarias relacionadas con las declaraciones juradas mensuales y anuales, versus los importes de los registros contables. Toda empresa debe poner en marcha la aplicación de un Planeamiento Tributario dado el impacto positivo, tanto económico como financiero, que se ha demostrado que genera disminuyendo significativamente la carga fiscal para la misma..

• Finanzas

Gilarias (2016), El Diario Finanzas Digitales - Venezuela, en su artículo: Importancia de la planificación fiscal y financiera de tu empresa. Nos informa que, “Es en la crisis que nacen las grandes

estrategias, la actitud es la clave, debemos desarrollar una cultura empresarial proactiva. La Crisis es tiempo de Oportunidades. (...) así mismo si nos mantenemos enfocados en nuestros objetivos tendremos mayores oportunidades para alcanzar nuestras metas. No hay nada peor que tomar decisiones en base a la improvisación. El enfoque, la planificación, la dedicación y constancia cuatro virtudes que ayudaran a llegar a puerto seguro”.
Par 11.

• **Rentabilidad**

Romero (2017), en su tesis “Diseño de estrategias para mejorar la rentabilidad de la empresa PRODUARROZ S.A.” de Guayaquil, concluye que se deben implementar las siguientes estrategias para mejorar la rentabilidad: mejorar la logística de convenios y compromisos de compra, la estructura de gastos operativos , el manejo del Capital de Trabajo Neto, así mismo se debe implementar el manual de funciones y reglamento interno en las empresas para mejorar el proceso administrativo, además realizar un análisis financiero cada año para facilitar la toma de decisiones en costos, gastos e inversiones.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

• **Auditoria**

Coz (2015), en su tesis denominada: “Auditoría de gestión a obras ejecutadas con procesos fraccionados y exonerados –

Municipalidad Morochucos”, para optar el título de contador público, de la Universidad Nacional San Cristóbal de Huamanga, Ayacucho – Perú. Establece las siguientes conclusiones: La ejecución de obras con fraccionamiento y exoneración física o forzada no es favorable para la Municipalidad y el estado, por el contrario genera perjuicio económico. La compra de bienes duraderos con exoneración fraudulenta del proceso tampoco es favorable para la Municipalidad. Los procesos fraudulentos de fraccionamiento y exoneración materia del estudio se encuentran judicializados desde el año 2011 hasta la fecha, que ocasiona gastos adicionales en peritajes, abogados sin resultados. Las exoneraciones y fraccionamientos del proceso de selección practicada en la Municipalidad de Los Morochucos fueron solo para favorecer al proveedor

• **Tributación**

Limaco & Mundaca (2013) en su tesis titulada: Planeamiento tributario para evitar contingencias tributarias en la micro y pequeñas empresas de la provincia de Huancayo, llegan a la siguiente conclusión: El planeamiento tributario detalla o especifica cómo está compuesto, desde una asesoría (al inicio de las actividades o en el tiempo que desee), la actividad, el capital inicial, el tipo de empresa (persona natural o jurídica), el régimen tributario, (Nuevo RUS o el Régimen Especial), la obligaciones formales y obligaciones sustanciales; de no cumplir con dichos

procedimientos generaran contingencias tributarias en las micro y pequeñas empresas. El 95.89% de los encuestado está de acuerdo en Planificar con anterioridad, como se desarrollarán las operaciones tributarias que realizarán y el 94.52% de los mismos han tenido contingencias tributarias Es por ello que los resultados obtenidos proyectan que realizar un Planeamiento Tributario influirá y favorecerá en evitar las contingencias tributarias, como son: de inscripción, entrega de comprobantes de pago, comiso de bienes, rectificatorias de declaraciones juradas, multas en fiscalizaciones, etc. que conllevan a generar desembolso de dinero que afectan al desarrollo empresarial.

• Finanzas

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

empresarios: El 56.6% de empresarios tiene entre 31 y 50 años. El 46.7% de empresarios tiene secundaria completa.

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

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

• **Rentabilidad**

Santander Cjuno (2013), en “Estrategias para inducir la

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

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

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

2.1.3. Antecedentes Regionales

• Auditoria

Alvarado (2014) la auditoría financiera y su influencia en la eficiencia administrativa de las cooperativas de la región Junín.

El presente estudio de investigación analiza los aspectos más importantes de los reportes de auditoría financiera generados (Dictamen de Auditoría – Carta de Deficiencias del Control Interno) y cómo estos son usados como herramientas de evaluación estratégica de las actividades de las cooperativas a fin de lograr la eficiencia, eficacia, calidad y la optimización de los procesos en aras de la mejora continua.

Las cooperativas son personas jurídicas que no buscan un fin lucrativo, donde la toma de decisiones se efectúa (en su gran mayoría) de manera empírica y no de forma estructurada y organizada; por lo que resulta muy provechoso dejar sentado que los informes de auditoría financiera pueden ser utilizados como herramienta estratégica para la buena toma de decisiones, por lo que debe ser aprovechado por los administradores, consejo directivo, etc. de las cooperativas para alcanzar sus objetivos cooperativistas. La

perspectiva de obtener buenos resultados por la utilización de los reportes de auditoría financiera generados (Dictamen de Auditoría – Carta de Deficiencias del Control Interno) como herramientas estratégica para la toma de decisiones promoverá la eficiencia administrativa en general de la cooperativa.

• **Tributación**

Aldana y Paucar (2014) Análisis de estrategias tributarias aplicadas para la recaudación de tributos en la intendencia regional – Junín menciona que en el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias por parte de los contribuyentes es un elemento fundamental para la recaudación de impuestos y depende en gran parte de la aplicación de las estrategias tributarias para lograr este objetivo. La tesis se origina del análisis de la participación de estos agentes conocidos como métodos que aplica la administración tributaria encargada bajo su propio criterio con el objetivo de mejorar la recaudación tributaria de la región basándose en un elemento clave para lograrlo que es el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias por parte de los ciudadanos, acto obtenido según su propia manifestación a la formalización fiscalización y concientización de los contribuyentes como parte de campañas masivas realizadas durante todo el periodo siendo necesario que las personas asuman la tributación como un compromiso que forma parte de sus deberes y derechos como ciudadanos integrantes de una comunidad, como agentes activos del

proceso y no en forma pasiva en ese sentido, tomar conciencia que tiene participación activa en el futuro de su sociedad y del país, asumiendo responsabilidades sociales y aportando al desarrollo de la comunidad. La valla puesta para la AT es muy alta y hasta cierto punto utópica, por ello la presente investigación busca poner énfasis en evaluar la participación de la SUNAT en la creciente ampliación de la base tributaria, ¿es posible atribuirle todo el mérito a esta, o existen otros factores de mayor influencia que permiten el avance? A lo largo del desarrollo de esta investigación se podrá mostrar un análisis detallado de los resultados estadísticos tomados para la contrastación de la hipótesis relacionadas con la recaudación, cabe recalcar que están solo están basadas en el contexto económico y sociocultural de las regiones bajo cargo de la intendencia regional Junín.

• Finanzas

Roble (2013), en su trabajo de investigación denominado: caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Ticapampa, año 2011. Cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE sector comercio rubro ferreterías en el distrito de Ticapampa, año 2011.

Respecto al financiamiento: El 67% d financiaron su actividad económica con financiamiento propio y el 33% financiaron su

actividad económica con financiamiento de terceros, el 89% no solicitaron créditos financieros en el año 2009; en cambio, en el año 2010 el 67% no solicitaron créditos financieros, el 11% solicitaron crédito en el año 2009 y 33% solicitaron crédito en el año 2010, dijeron que obtuvieron el crédito de entidades no bancarias, el 100% invirtieron dicho crédito en capital de trabajo.

• **Rentabilidad**

Quispe (2014); en la tesis Incidencia del costo financiero en la Rentabilidad de Las Mypes de La Provincia de Huancayo, para optar El Título Profesional de Contador Público; Huancayo, Perú; en un estudio aplicado, de nivel descriptivo, cuyo diseño es el descriptivo correlacional, con una muestra de ciento noventa y ocho microempresarios.

Concluyendo que el costo financiero es básico para conseguir más rentabilidad en cualquier tipo de financiamiento, es por ello que se analizó como los micro y pequeños empresarios del Mercado Modelo de El Tambo vienen obteniendo beneficios de los financiamientos que realizaron; además es relevante que cuenten con conocimientos acerca del costo financiero que oferta el sistema financiero para que puedan aceptar o rechazar las ofertas propuestas. La incidencia de los costos financieros más ventajosos ha permitido que las micro y pequeñas empresas obtengan mayor rentabilidad, ocasionando que las Mypes pueda tener un desarrollo empresarial y ampliar su mercado. Además, las micro y pequeñas

empresas del Mercado Modelo de El Tambo, han realizado financiamientos informales que representan un costo financiero mayor al del sistema financiero formal, pero con óptimos resultados, porque evaluaron los intereses que pagaron.

2.1.4. Antecedentes Locales

• Auditoria

Sánchez (2018) Auditoria interna en la gestión logística de la municipalidad provincial de Satipo – Junín. El presente estudio de investigación, trata de la problemática a nivel de los gobiernos locales sobre las contrataciones del Estado, y tiene como finalidad dar a conocer la importancia que tiene la auditoría interna en la supervisión, verificación y uso de los recursos a cargo de la gestión logística de la Municipalidad Provincial de Satipo - Junín, con la finalidad de alcanzar y mejorar el desarrollo de la comuna en sus procesos de adquisiciones de bienes, servicios u obras.

• Tributación

De la Cruz (2018) La Cultura Tributaria y su Influencia en la Recaudación del Impuesto Predial en la Sub Gerencia de Ejecutoria Coactiva de la Municipalidad Provincial de Satipo 2017

En esta investigación se ha pretendido estudiar como la cultura tributaria influye en la recaudación del impuesto predial en la sub gerencia de ejecutoria coactiva de la Municipalidad Provincial de Satipo. El objetivo general fue Describir y Analizar la influencia de

la cultura tributaria en la recaudación del impuesto predial en la sub gerencia de ejecutoría coactiva de la municipalidad provincial de Satipo 2017, la hipótesis general fue La cultura tributaria influye en la recaudación del impuesto predial en la sub gerencia de ejecutoría coactiva de la municipalidad provincial de Satipo 2017.

El tipo de Investigación fue Básica, el nivel descriptivo correlacional, los métodos usados fueron el Método científico, el método deductivo e inductivo, el método histórico, comparativo y estadístico, la población fue conformada por 7564 contribuyentes que están inscritos según el Sistema de Recaudación Tributaria del distrito de Satipo, la muestra se seleccionó de acuerdo al método de muestreo aleatorio simple y se trabajó con 366 contribuyentes.

Obteniendo como resultado que La cultura tributaria influye en la recaudación del impuesto predial en la sub gerencia de ejecutoría coactiva de la municipalidad provincial de Satipo 2017, con Tau-b de “Kendall” = 0.498, $\alpha=0,05$, mostrando una relación positiva y significativa.

• Finanzas

Navarro(2011) Tesis titulado por lo siguiente caracterización del financiamiento, capacitación y la rentabilidad de la micro y pequeñas empresas del sector industrial-rubro compra-venta de café del distrito del cercado de la provincia de Satipo de la región Junín, periodo 2009-2010 la presente investigación tiene como objetivo

descubrir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector industrial – rubro compra-venta de café del distrito del cercado provincia de Satipo; con el tipo de investigación cuantitativo, por que en la recolección de datos y la presentación de os resultados se han utilizado procedimientos estadísticos e instrumentos de medición; por lo cual su nivel es descriptivo, debido a que el trabajo solo se ha limitado a describir las principales características de las variables en estudio; tal cual su diseño que se ha utilizado en esta investigación fue no experimental - descriptivo; su población está constituida por 10 mypes y pequeñas empresas del sector industrial; de la misma manera la muestra se tomo de 10 microempresas; con una técnica para el recojo de la información se ha utilizado la técnica de la encuesta; en los instrumentos se utilizo un cuestionario estructurado por preguntas; llegando a la siguiente conclusión del 100% de los representantes legales de las Mypes encuestados: el 60% su edad efectúa entre los 45 – 64 años, el 70% manifestaron que son de sexo masculino y el 30% son de sexo femenino y el 60% manifestaron que tiene grado de instrucción universitario.

• **Rentabilidad**

Hidalgo (2013) en su trabajo de investigación denominado: caracterización del financiamiento, capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de nuevo Chimbote, periodo 2010 – 2011.

Perfil de los administradores y/o representantes: El 72% fluctúan en la edad de 36-45 años, el 72% en el nivel secundario. Perfil de las MYPE: El 58% de las MYPE encuestada tienen más de tres años de antigüedad, el 57% cuentan con trabajadores no permanentes en sus empresas y el 43 fueron formadas para dar empleo a familiares. Respecto al financiamiento: El 100% han solicitado crédito financiero, el 57% si fue atendido en los créditos, el 43% invirtió el crédito recibido en compra de suministros. d) Respecto a la capacitación: El 28% se han capacitado en el año 2010 y 2011, el 72% no ha recibido capacitación en estos años y el 72% no se ha capacitado.

2.2. Marco Teórico

2.2.1 Teorías de la auditoría

PCW (2014), En un entorno cada vez más complejo y donde se pretende auditar múltiples variables, es preciso contar con equipos multidisciplinares en los que se integren especialistas con profundos conocimientos sectoriales, legales o de otra índole. Esto supone definir mejor el papel y las responsabilidades del auditor. La independencia es una actitud mental que el auditor tiene que asumir como un elemento central de su actividad profesional. Clarificar el papel del auditor, su responsabilidad y su campo de actuación es clave para garantizar un análisis independiente. En una futura auditoría más profunda, igualmente los sistemas de control de calidad no solo se han de mantener sino crecer en los nuevos campos de actuación que vayan surgiendo. En el nuevo

modelo, la Comisión de Auditoría se perfila como un elemento clave para reforzar la calidad e independencia del trabajo del auditor. Más relación entre consejeros y auditores; más conocimientos o presencia de especialistas y más comunicación implicaría una mejora relevante en el conjunto de la auditoría.

2.2.2 Teorías de las finanzas

MEF (2018), Un número limitado de empresas aprovecha productos financieros en el país y solo la tercera parte de las microempresas utilizaron algún producto financiero mientras que, en contraste, las dos terceras partes del total de las grandes empresas lo usaron. A nivel sectorial, los sectores construcción y manufactura fueron los que tuvieron mayor porcentaje de empresas que accedieron a algún tipo de financiamiento. Dichos resultados son corroborados en el Anuario Estadístico MYPE 2015 del Ministerio de la Producción que indica que a pesar que el 95% de las empresas en el país lo constituyen las micro y pequeñas empresas (MYPE), y que son un eje central de crecimiento aportando anualmente cerca del 23% del Valor Agregado Nacional, éstas mantienen bajos niveles de productividad, lo que requiere ser apuntalado desde varios frentes, siendo uno de ellos el del financiamiento. En efecto, uno de los problemas que restringe el crecimiento de las MIPYME es el limitado acceso a financiamiento y su elevado costo, principalmente de las MYPE. Según la Encuesta de INEI de Micro y Pequeñas Empresas del 2015, las MYPE perciben el

costo del crédito, el plazo y las garantías exigidas por las instituciones financieras como los principales limitantes para acceder a créditos. Así, en ese mismo año, mientras la tasa de interés para las MYPE se situó entre 21% y 30,9%, la mediana empresa accedió a tasas de financiamiento entre 2 a 3 veces menores.

2.2.3 Teoría de la tributación

PRODECON (2014), El incumplimiento tributario está directamente relacionado con las representaciones colectivas sobre las administraciones tributarias y con la relación forjada entre el Estado y los ciudadanos. En resumen, junto a la necesidad de transmitir la idea de que los impuestos son imprescindibles para mantener los servicios públicos, la reflexión contemporánea nos lleva a la necesidad de un cambio en la posición del Estado fiscal en el que la mentalidad de “nosotros contra ustedes” (la hostilidad fiscal) es reemplazado por un visión más abierta y colaborativa (amabilidad fiscal). No podemos olvidar que las libertades dependen en gran medida de los impuestos (y de cómo se gastan). Es precisamente en esa conciliación entre “la libertad y el cobrador de impuestos” donde la moral fiscal resulta clave, en especial en el actual ambiente de crisis económica global, cuando se abren paso intereses y conductas cortoplacistas poco solidarias y existe un creciente descontento con la gestión de los recursos públicos.

2.2.4 Teoría de la rentabilidad

CEPAL (2018), Sostiene que “Los márgenes de rentabilidad sobre ventas de las Mypes evolucionaron positivamente tras la crisis de 2001-2002. Si bien se produjeron algunas oscilaciones de corto plazo, la rentabilidad media entre las Mypes y las grandes empresas, convergen de manera reciente, pues las ventas al mercado interno muestran un reparto por mitades entre pymes y grandes empresas.

Es interesante notar que, si bien las ventas de las grandes empresas crecieron a un ritmo superior al de las pymes, las ventas promedio de las empresas más pequeñas mostraron una tendencia creciente a lo largo del período. En otras palabras, si bien después de 2005 tendió a verificarse un proceso de concentración, ello no trajo consigo menor actividad en las empresas más pequeñas.

2.3 Marco Conceptual

2.3.1 Definición de la Auditoría

Reyes (2015), “La Auditoría comprende un estudio especializado de los documentos que soportan legal, técnica y financiera y contablemente de las operaciones realizadas por los responsables de la empresa durante un período determinado. Es el proceso de análisis o evaluación de los estados Financieros de una empresa realizada por un Auditor con el fin de asegurar si los Libros han sido llevados de acuerdo a los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y así brindar confianza y credibilidad a las personas, ya sea personas naturales o jurídicas que puedan estar interesadas en los Estados Financieros de la Empresa. Quien realice la auditoría debe ser un ente ajeno, de esta

manera se evitan vínculos que puedan verse reflejados en una opinión positiva o parcialización a través de la empresa sin que la misma lo merezca. También es necesario mencionar si es que la auditoria está hecha por una firma con una amplia y reconocida trayectoria esta otorga una mayor credibilidad y confianza a las personas interesadas.”.

Santillana (2013: “Auditoría interna es una función que coadyuva con la organización en el logro de sus objetivos; para ello se apoya en una metodología sistemática para analizar los procesos de negocio y procedimientos relacionados con los grandes retos de la organización, que deriva en la recomendación de soluciones. La auditoría interna es una función practicada por auditores internos profesionales con un profundo conocimiento en la cultura de negocios, los sistemas y los procesos. La función de auditoria interna provee seguridad de que los controles internos instaurados son adecuados para mitigar los riesgos y alcanzar el logro de las metas y objetivos de la organización.”.

2.3.2 Definición de tributación

MACROCONSULT (2015), La tributación es fruto del contrato social implícito donde el Estado impone una carga sobre los agentes económicos para financiar sus funciones. Esta carga afecta la toma de decisiones de los agentes privados y puede influenciar la distribución de los ingresos. Un buen sistema tributario debe reducir al mínimo las distorsiones que genera y, por lo menos, no debe empeorar la distribución de los ingresos. El sistema tributario peruano ha

evolucionado a un nivel de complejidad que resulta difícil a los ciudadanos y firmas cumplir con sus obligaciones. A pesar de ello, desde 2006, los ingresos tributarios del Gobierno han mostrado un fuerte crecimiento, casi triplicándose para 2014. Uno de los rubros de mayor aporte a la mencionada expansión fue la renta minera, debido al boom de los precios internacionales de los metales en dicho periodo.

2.3.3 Definición de las finanzas

Garcia (2014), Es el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor. “Finanzas” es una palabra que provoca reacciones distintas, las cuales pueden ir desde el interés y la curiosidad hasta el temor y la angustia. Para la mayoría de las personas las finanzas se perciben como algo complejo, poco accesible y que solo es manejado por los estudiosos; en realidad, estas pueden ser tan sencillas, interesantes y útiles si se cuenta con los conocimientos financieros esenciales. Como toda materia especializada, las finanzas tienen principios básicos y fundamentales; tal vez el más profundo sea la transferencia de dinero de quien lo tiene a quien no lo tiene. Los que poseen dinero están buscando ganar rendimientos y los que no cuentan con él están dispuestos a pagar un precio por obtenerlo y utilizarlo. Las

relaciones y actividades generadas por este intercambio de recursos son parte importante de las finanzas.

2.3.4 Definición de la rentabilidad

Lizcano (2004), A nivel general, es la capacidad de la empresa de generar un excedente a partir de un conjunto de inversiones efectuadas. Por tanto, se puede afirmar que la rentabilidad es la concreción del resultado obtenido a partir de una actividad económica. Es por ello que la medición del resultado adquiere una significación cuando se compara con los factores implicados para su obtención: los recursos económicos y los recursos financieros, dependiendo de los diferentes conceptos que aparezcan en el numerador y denominador se pueden llegar a establecer diferentes conceptos de rentabilidad.

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

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

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

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

2.3.5 Definición de las micro y pequeñas empresas

PRODUCE (2013), La micro y pequeña empresa es la Unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de gestión y organización empresarial contemplada en la legislación vigente, tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización, de bienes o prestación de servicios, cuando se hace mención a las siglas MYPE se estará refiriendo a las micro y pequeñas empresas.

Las características de las MYPES y las medianas empresas son:
Micro empresa: Ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT,
Pequeña Empresa: Ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 170 UIT; Mediana Empresa: Ventas superiores a 1700 UIT hasta el monto máximo de 2300 UIT, Ante ello La Corporación Financiera de Desarrollo (COFIDE) adopta las medidas técnicas, legales y administrativas necesarias para fortalecer su rol de fomento en beneficio de las MYPE para establecer las normas y procedimientos relacionados con el proceso de estandarización de productos financieros destinados a los clientes potenciales y de conformidad con la normatividad vigente, El Órgano rector que define las políticas de las MYPES es el Ministerio de la Producción quien crea al Consejo Nacional para el desarrollo dela MYPE (CODEMyPE) y el registro nacional de las MYPES (REMyPE) Es

administrada por la SUNAT.

Es importante también mencionar a la ley de la promoción a la Inversión en la Amazonia 27037 del 30/12/1998 que grava un impuesto a la renta del 5% a contribuyentes del departamento de Loreto y exonera del IGV y goce de crédito fiscal del 50% del impuesto bruto mensual para determinar el IGV de los bienes que se efectúen fuera de su ámbito. CGR (1998), estos beneficios tributarios se prorrogaron hasta el 31 de diciembre del 2019 según la Ley 30896 del 27/12/18. Y de las siguientes mercancías: Maquinas Mecánicas y Eléctricas, Vehículos y sus partes y accesorios la exoneración se amplía hasta el 31/12/29. CGR (2018).

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

Dónde:

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

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

3.2.1. Cuantitativo

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

3.2.2. No experimental

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

3.2.3. Transversal

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

3.2.4. Retrospectivo

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

3.2.4. Descriptivo

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

Es decir “Busca especificar propiedades y características importantes de cualquier fenómeno que se analice”. Hernández, Fernández, & Baptista,(2014).

3.3. Población y muestra

3.3.1. Población

En esta investigación la población estará constituida por 25 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019, información obtenida a través del trabajo de campo que realizará el investigador en el distrito de Iquitos de Loreto.

3.3.2. Muestra

De población de estudio se tomó como muestra a 23 micros y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019 el cual representa el 96% del universo.

3.4. Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro	Son algunas características de los propietarios y/o	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino

y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019.	gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019.	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 avícolas del distrito de Iquitos, 2019.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019.	Antigüedad de la 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 avícolas del distrito de Iquitos, 2019.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019.	Desea que a su empresa le practiquen	Nominal: Si
		Conoce algo referente a la auditoría	Nominal: Si
		Cree Ud. que mejoraría su empresa	Nominal: Si
		La auditoría en su empresa ha mejorado	Nominal: Si
		A donde acudió para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoria Persona natural
		A donde acudiría para obtener una	Nominal: Sociedades de auditoria -
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre	Nominal: Si

Variable	Definición conceptual	Definición operacional:	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas	Son algunas características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los	Nominal: Si No

del sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019.	relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019.	Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la	Nominal: Si No
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el	Nominal: Si No
		Están los libros de Contabilidad al día	Nominal: Si
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus	Nominal: Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en su	Nominal: Si No
		Existen formatos establecidos para el control de límite tributario acentado	Nominal: Si No
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias	Nominal: Si No
		Se siente motivado para cumplir con el	Nominal: Si

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

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

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

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

Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 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 avícolas del distrito de Iquitos, 2019.	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal: Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No Por que?
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

Fuente: Greenwich (2019).

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

3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

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

3.5.2. Instrumentos

Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 34 preguntas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables

3.6. Plan de análisis

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

3.7. Matriz de consistencia

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA			
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTOS	
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019.	FORMULACIÓN ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, finanzas y tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019?	GENERAL	Representantes legales de las	Características	Edad Sexo	Cuantitativo-Descriptivo	La población estuvo conformada por 25 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019.	Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 34 preguntas.	
		ESPECÍFICOS	Micro y pequeñas empresas		Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056				Grado de Instrucción Estado civil
									Rubro Años en el rubro
		Describe las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019.	Auditoría	Características	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estuvo conformada por 24 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019.	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de	
		Conoce algo referente a la auditoría							
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría							

				<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>Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos</p>	<p>Nominal: Si No 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 las finanzas de las micro y pequeñas empresas del</p>	<p>Finanzas</p>	<p>Solicito crédito</p>	<p>Nominal: Si No Nominal: Si No Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000</p>
				<p>Recibió crédito</p>	
				<p>Monto del crédito solicitado</p>	

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

		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No
--	--	--	----------------------

3.7. Principios éticos

ULADECH (2016), Se ha respetado los protocolos del Código de Ética para la de la ULADECH, el cual está en concordancia con el Código de Núremberg, la Declaración de Helsinki y la Declaración Universal sobre bioética y derechos Humanos de la UNESCO

3.7.1. Principios éticos.

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

3.7.2. Respeto por las personas

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

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

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

3.7.3. Beneficencia

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

3.7.4. Justicia

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

IV. RESULTADOS

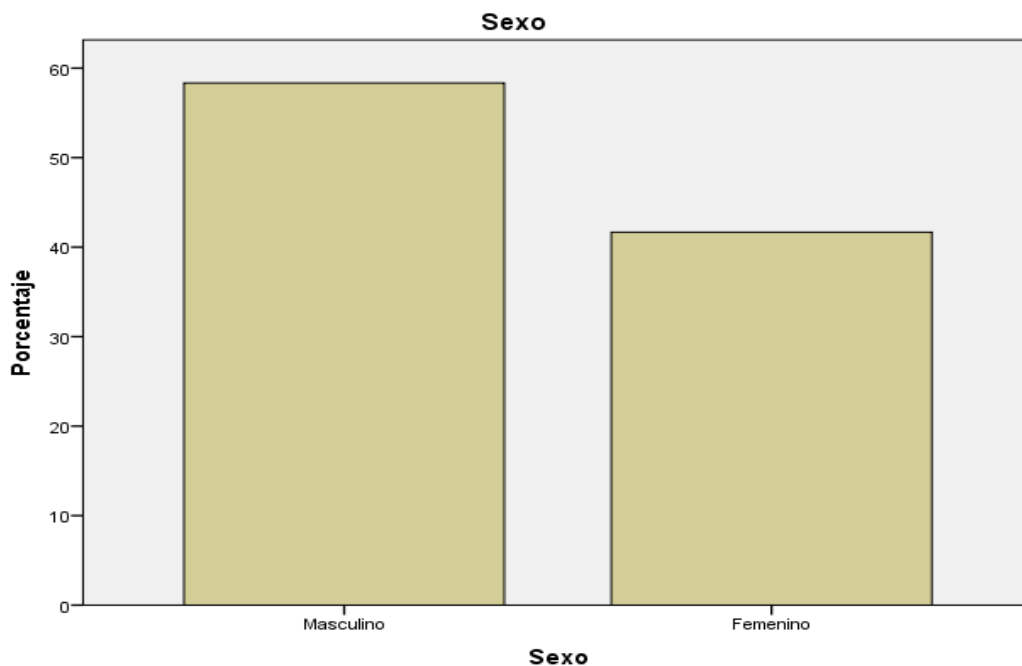
4.1. Resultados

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

Tabla 1 Sexo del representante legal de la empresa

Sexo del representante legal de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
Masculino	14	58,3
Femenino	10	41,7
Total	24	100,0



Gráficos 1 Sexo del representante legal de la empresa

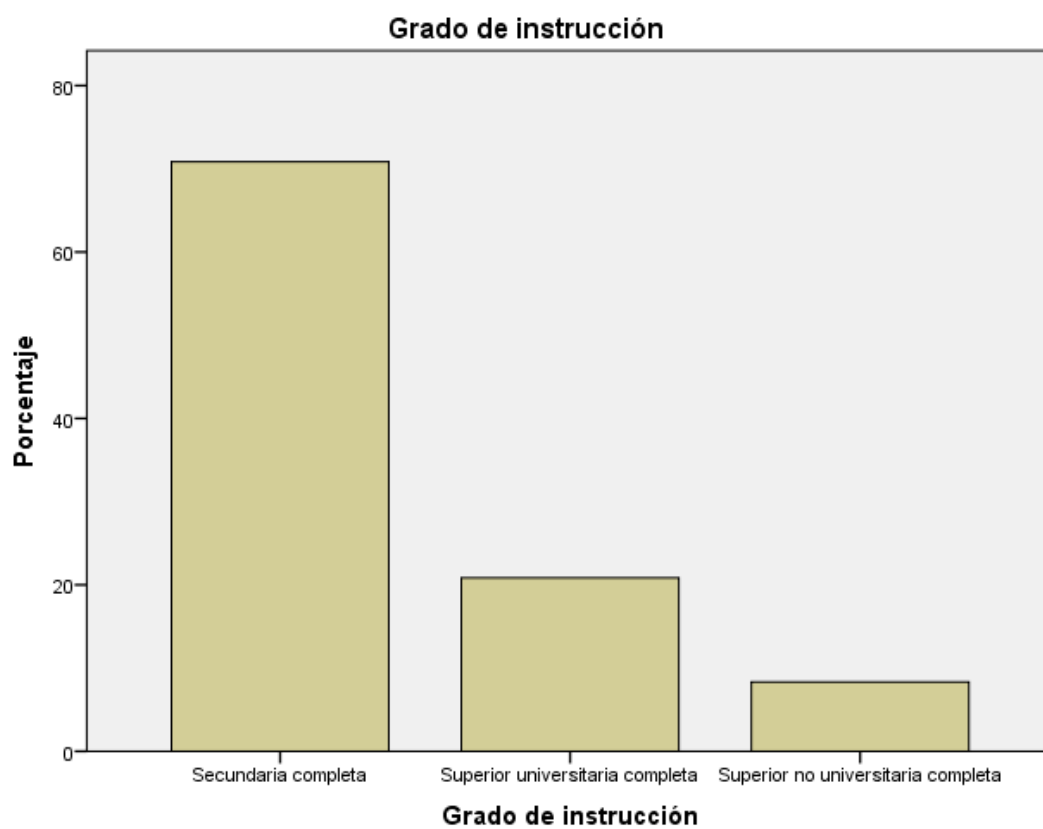
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 1 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 58,3% (14) son del sexo masculino y el 41,7% (10) son del sexo femenino.

Tabla 2 Grado de instrucción

Grado de instrucción de los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
Secundaria completa	17	70,8
Superior universitaria completa	5	20,8
Superior no universitaria completa	2	8,3
Total	24	100,0



Gráficos 2 Grado de instrucción

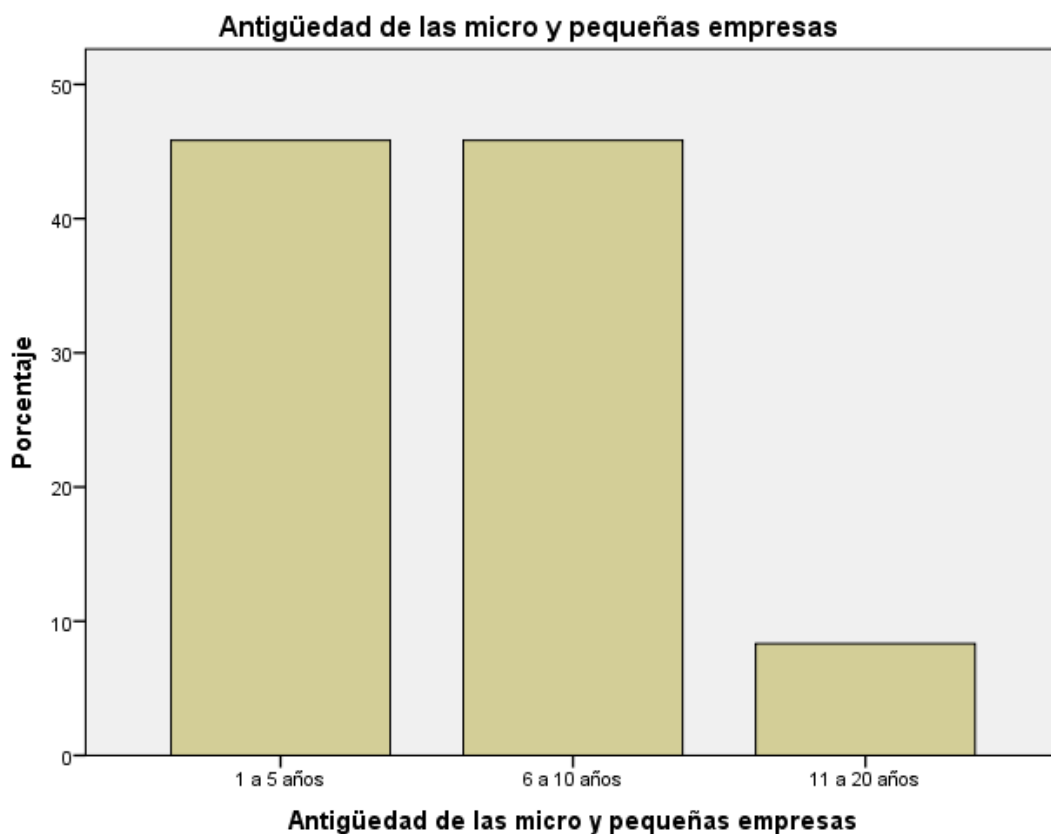
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 2 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 70,8% (17) presentan estudio secundario completa, el 20,8% (5) presentan estudios no universitario completo y el 8,3% (2) presentan estudios superiores universitario completo.

Tabla 3 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
1 a 5 años	11	45,8
6 a 10 años	11	45,8
11 a 20 años	2	8,3
Total	24	100,0



Gráficos 3 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 3 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 45,8% (11) tienen de 1 a 5 años, el 45,8% (11) tienen de 6 a 10 años y el 8,3% (2) tienen de 11 a 20 años.

Tabla 4 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	37,5
	No	15	62,5
	Total	24	100,0



Gráficos 4 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría

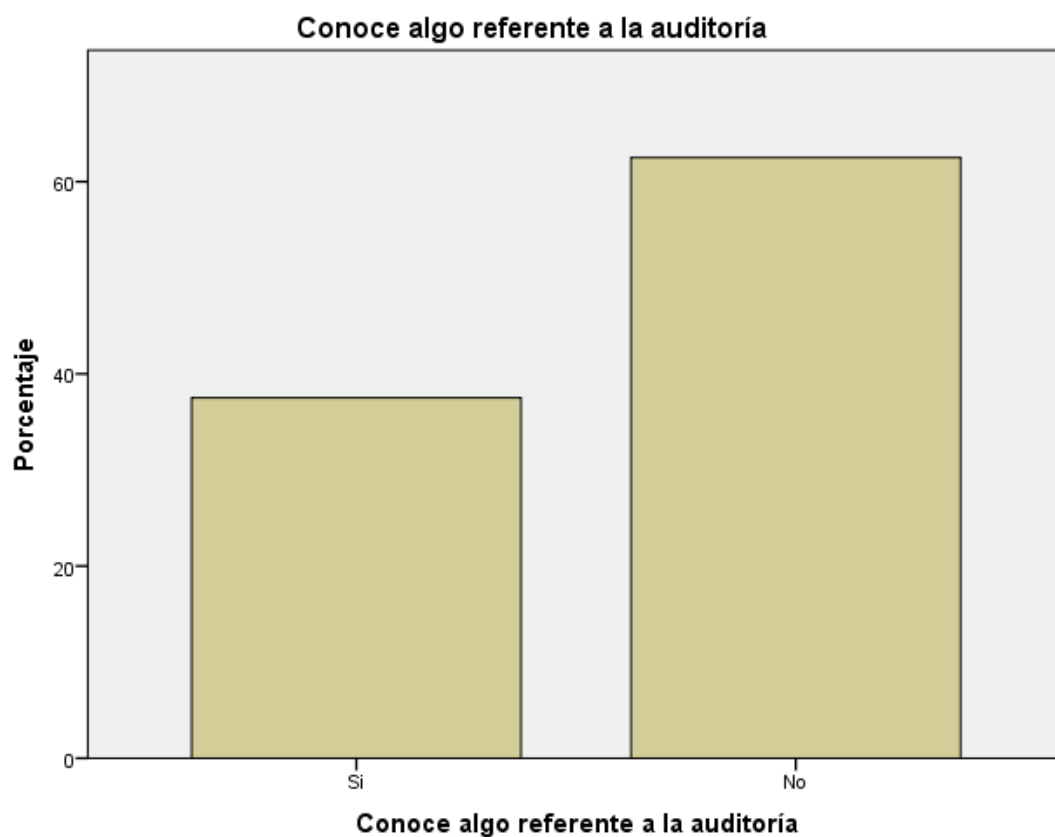
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 4 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 62,5% (15) no desea que su empresa practique la auditoria y el 37,5% (9) si desea que su empresa practique la auditoria.

Tabla 5 Conoce algo referente a la auditoría

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	37,5
	No	15	62,5
	Total	24	100,0



Gráficos 5 Conoce algo referente a la auditoría

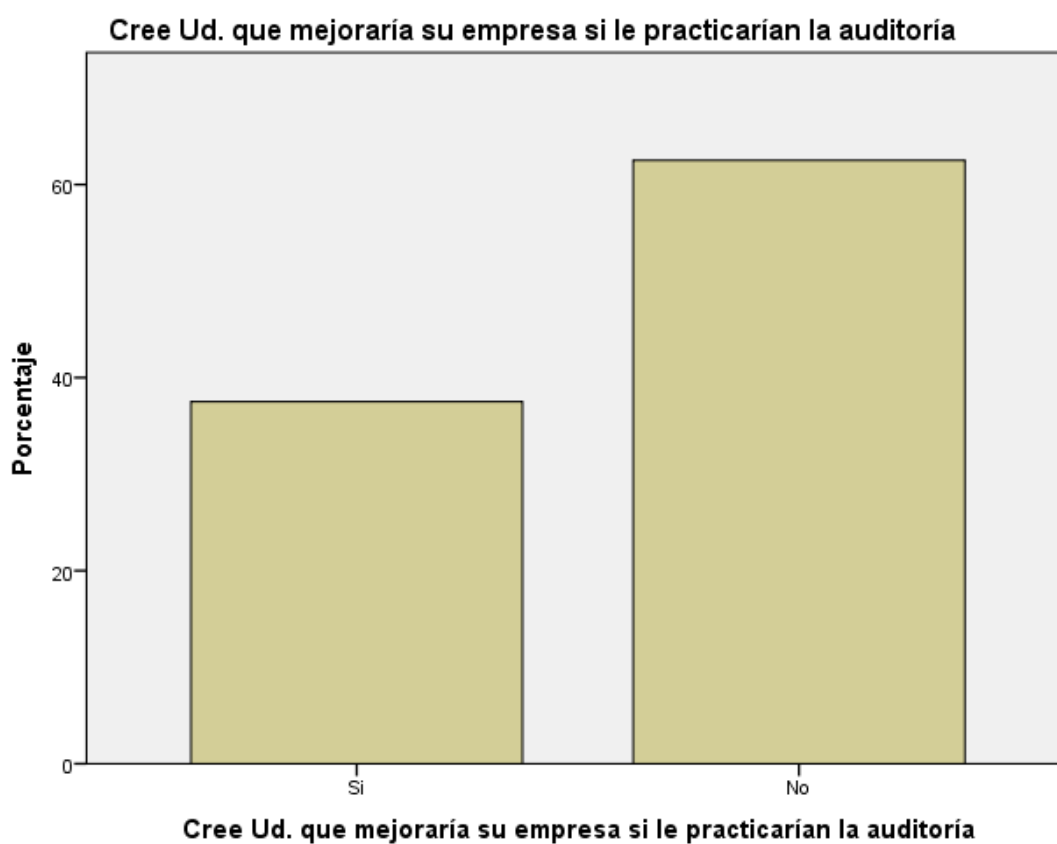
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 5 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 62,5% (15) no conocen algo referente a la auditoría y el 37,5% (9) si conocen algo referente a la auditoría.

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	37,5
	No	15	62,5
	Total	24	100,0



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

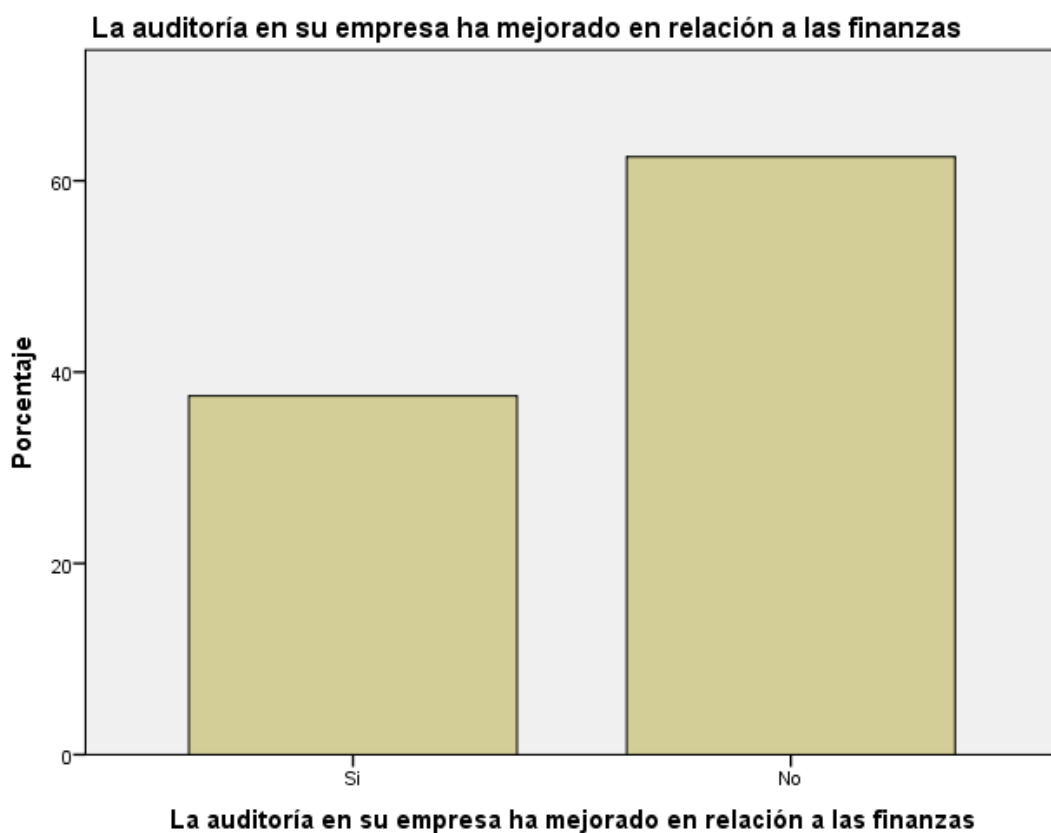
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 6 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 62,5% (15) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría y el 37,5% (9) si creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría.

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	37,5
	No	15	62,5
	Total	24	100,0



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

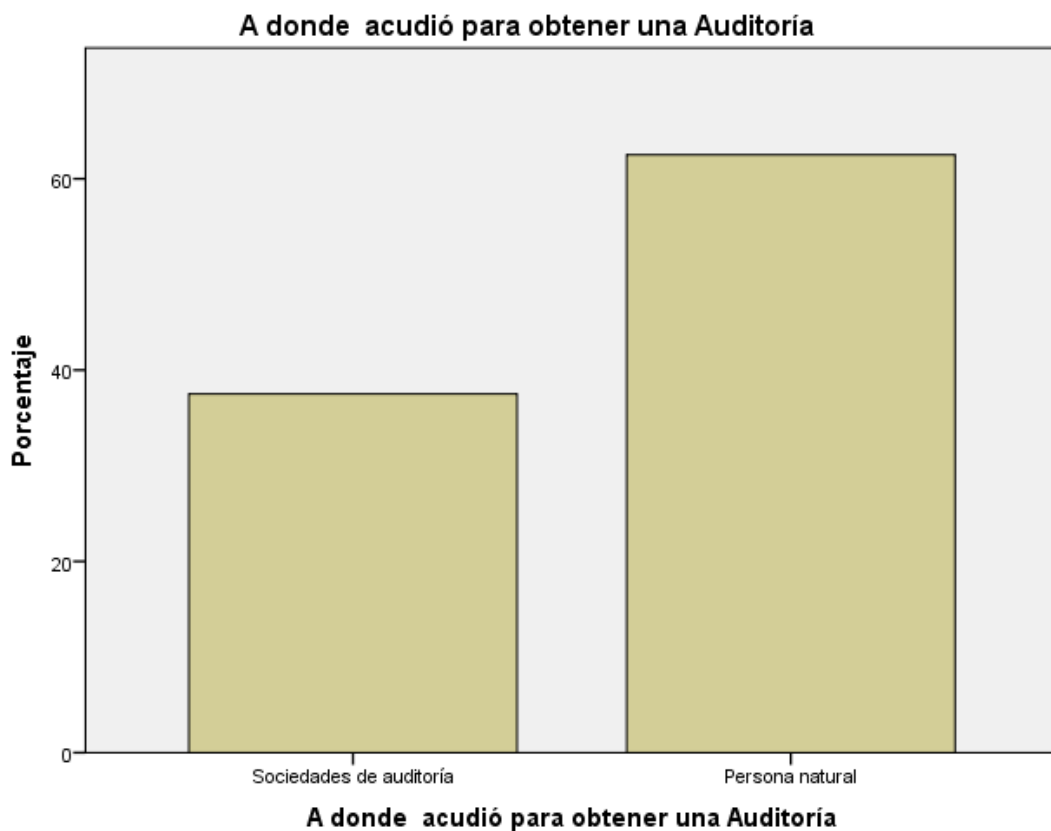
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 7 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 62,5% (15) menciona que la auditoria no mejora en relación a las finanzas y el 37,5% (9) menciona que la auditoria si mejora en relación a las finanzas.

Tabla 8 A donde acudió para obtener una auditoría

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sociedades de auditoría	9	37,5
	Persona natural	15	62,5
	Total	24	100,0



Gráficos 8 A donde acudió para obtener una Auditoría

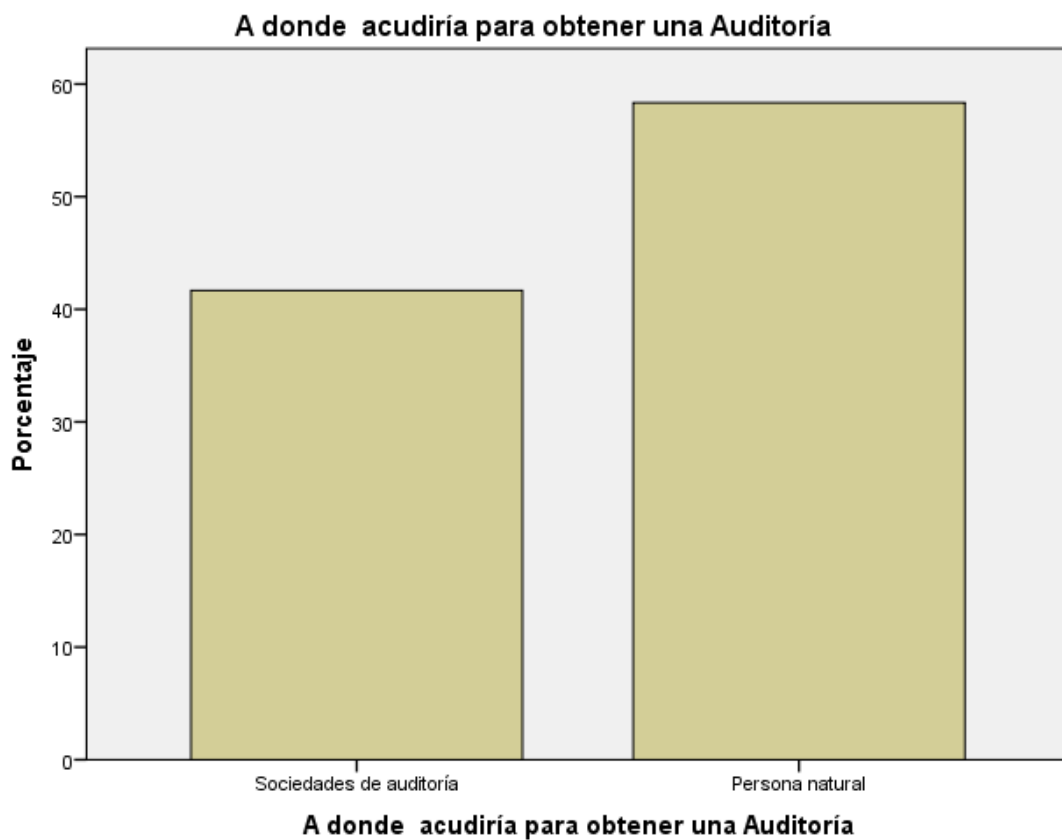
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 8 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 62,5% (11) acude a las personas naturales para obtener la auditoría y el 37,5% (9) acude a las sociedades de auditoría para obtener la auditoría.

Tabla 9 A donde acudiría para obtener una auditoría

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sociedades de auditoría	10	41,7
	Persona natural	14	58,3
	Total	24	100,0



Gráficos 9 A donde acudiría para obtener una auditoría

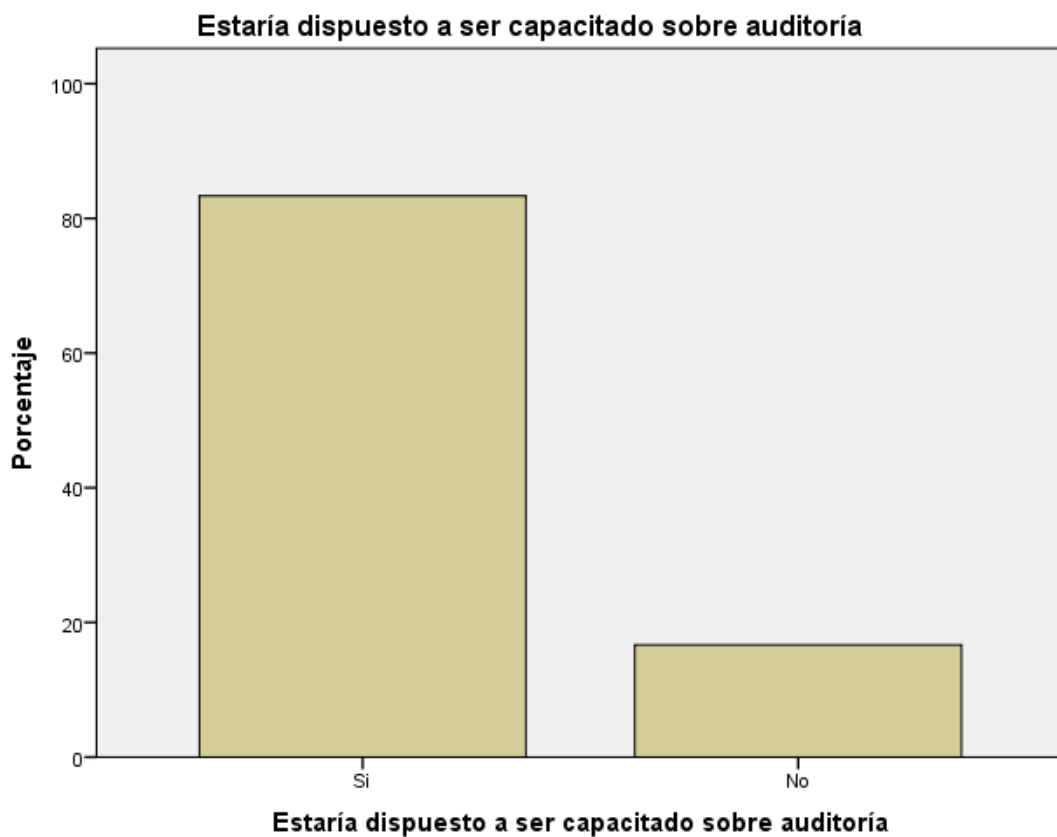
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 9 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 58,3% (14) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría y el 41,7% (10) menciona que acudiría a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría.

Tabla 10 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	20	83,3
	No	4	16,7
	Total	24	100,0



Gráficos 10 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría

INTERPRETACIÓN

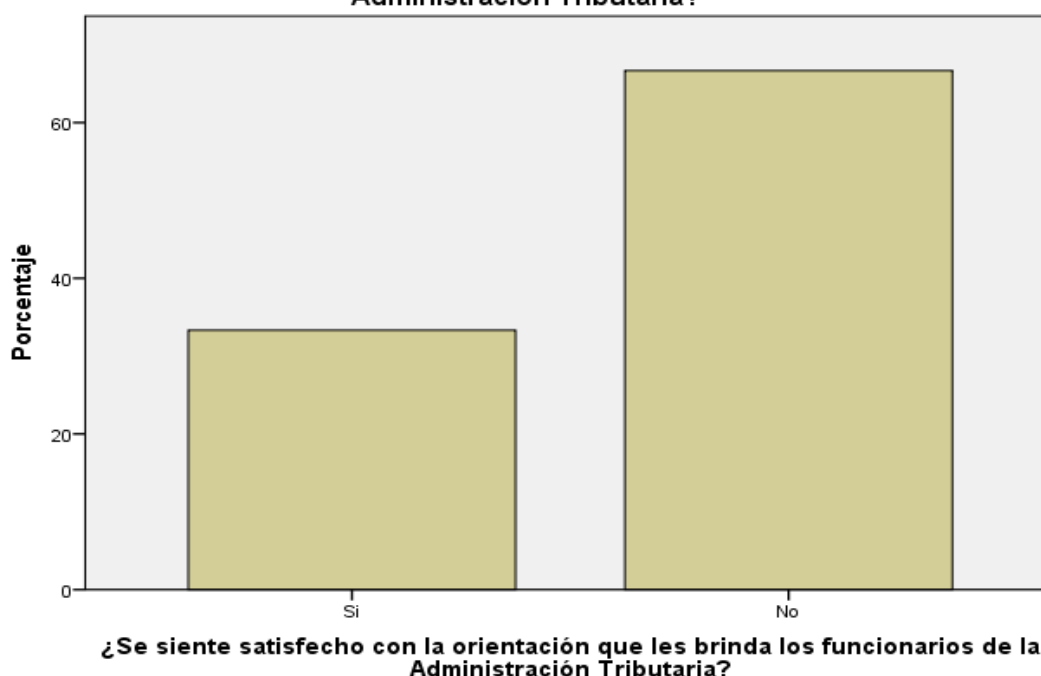
En la tabla e ilustración 10 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 83,3% (20) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoria y el 16,7% (4) menciona que no están dispuestos a ser capacitados sobre auditoria.

Tabla 11 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?

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

	Frecuencia	Porcentaje
Si	8	33,3
No	16	66,7
Total	24	100,0

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



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

INTERPRETACIÓN

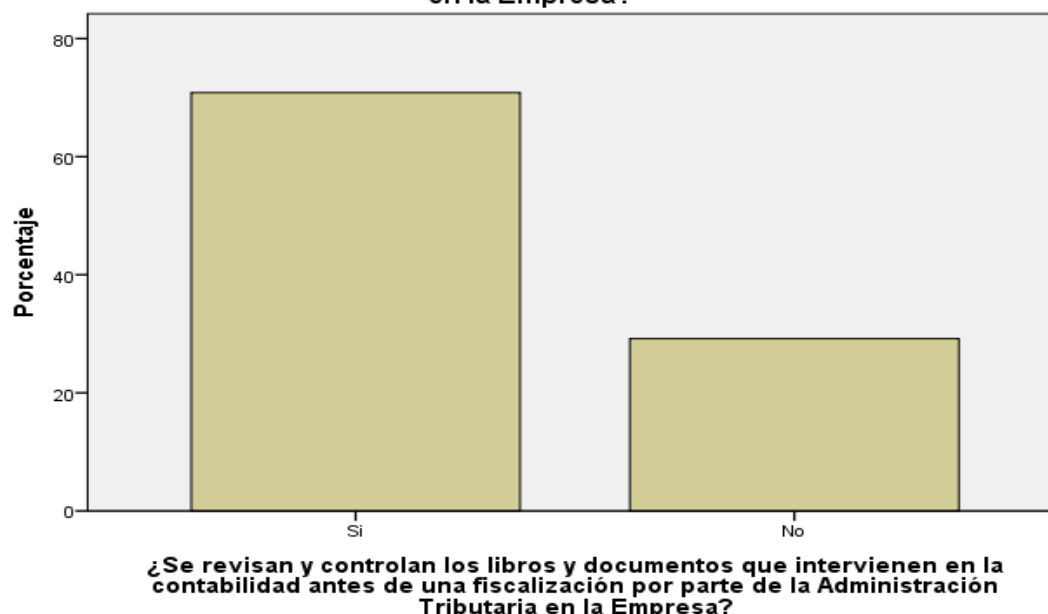
En la tabla e ilustración 11 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 66,7% (16) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 33,3% (8) menciona que si se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

Tabla 12 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	17	70,8
	No	7	29,2
	Total	24	100,0

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



Gráficos 12 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?

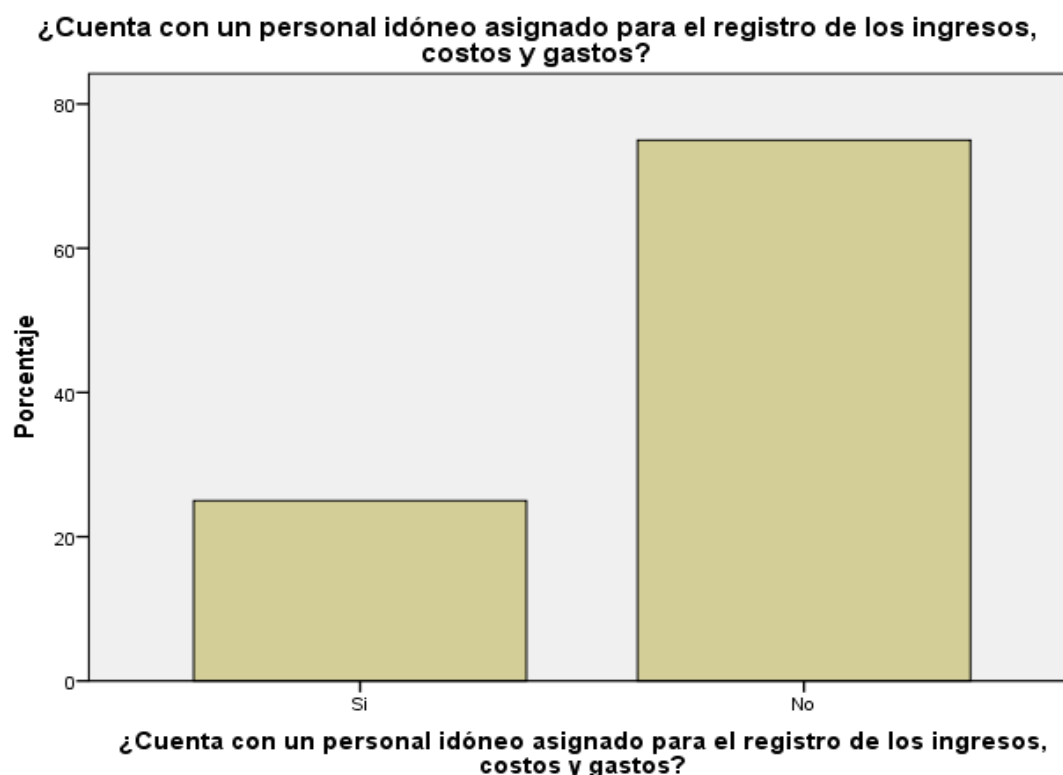
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 12 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 70,8% (17) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización y el 29,2% (7) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización.

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	6	25,0
	No	18	75,0
	Total	24	100,0



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

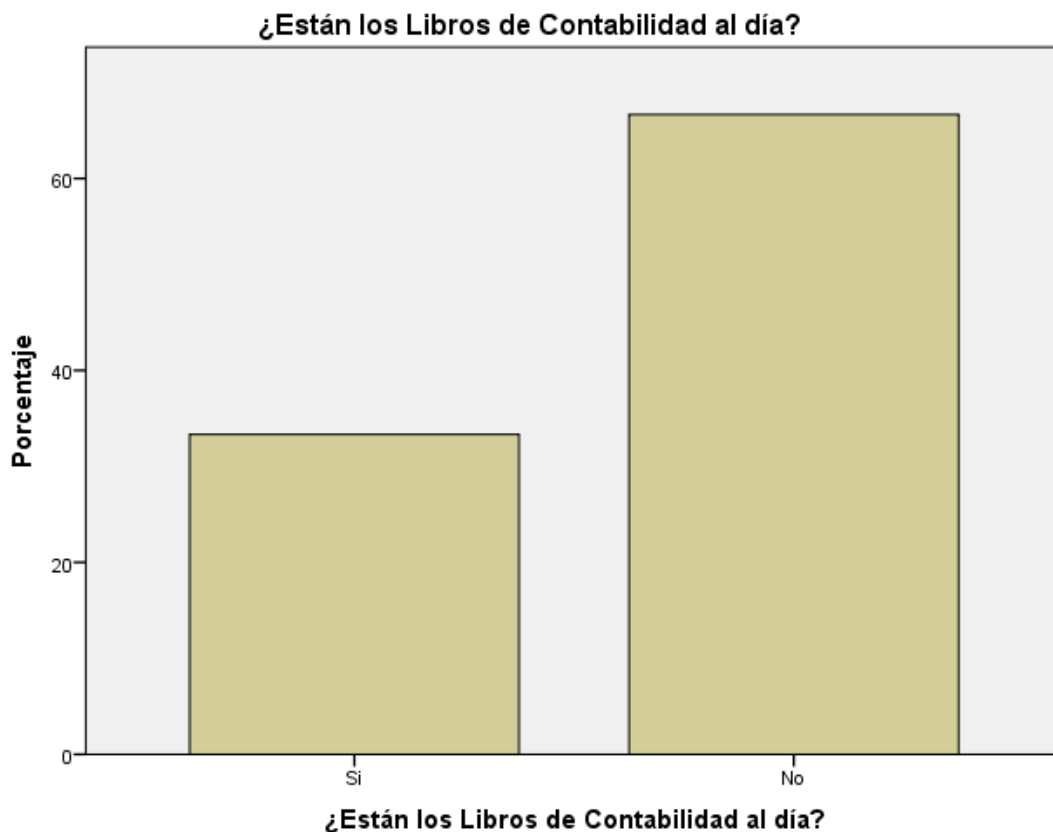
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 13 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 15% (18) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 25% (6) menciona que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Tabla 14 ¿Están los libros de contabilidad al día?

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	33,3
	No	16	66,7
	Total	24	100,0



Gráficos 14 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

INTERPRETACIÓN

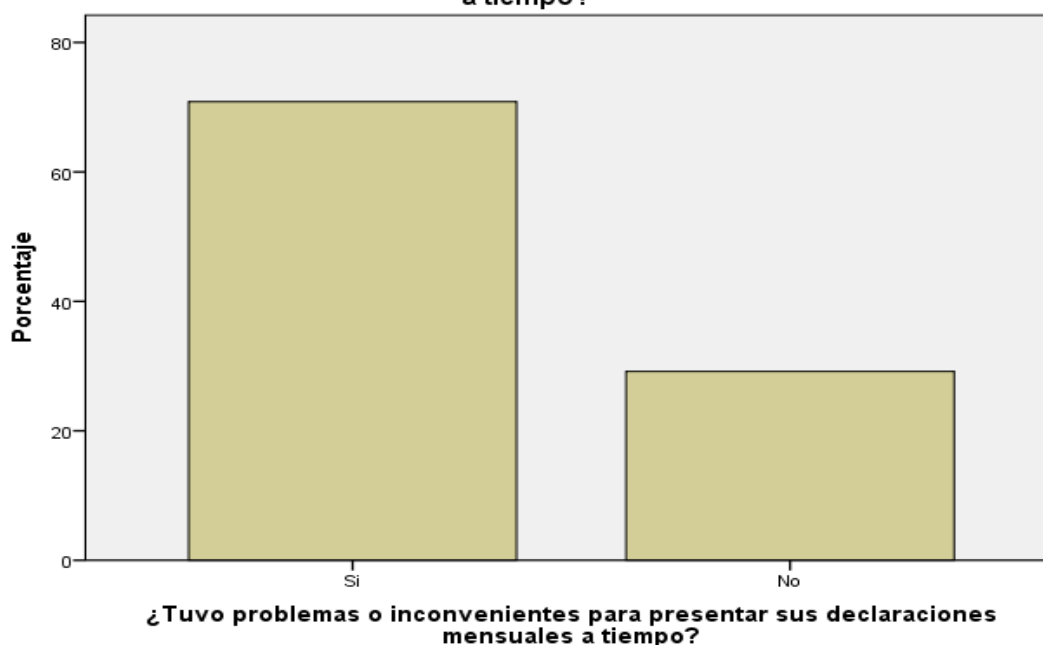
En la tabla e ilustración 14 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 66,7% (16) menciona que no están los libros de contabilidad al día y el 33,3% (8) menciona que si están los libros de contabilidad al día.

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	17	70,8
	No	7	29,2
	Total	24	100,0

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



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

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 15 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 70,8% (17) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 29,2% (7) menciona que no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	41,7
	No	14	58,3
	Total	24	100,0



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

INTERPRETACIÓN

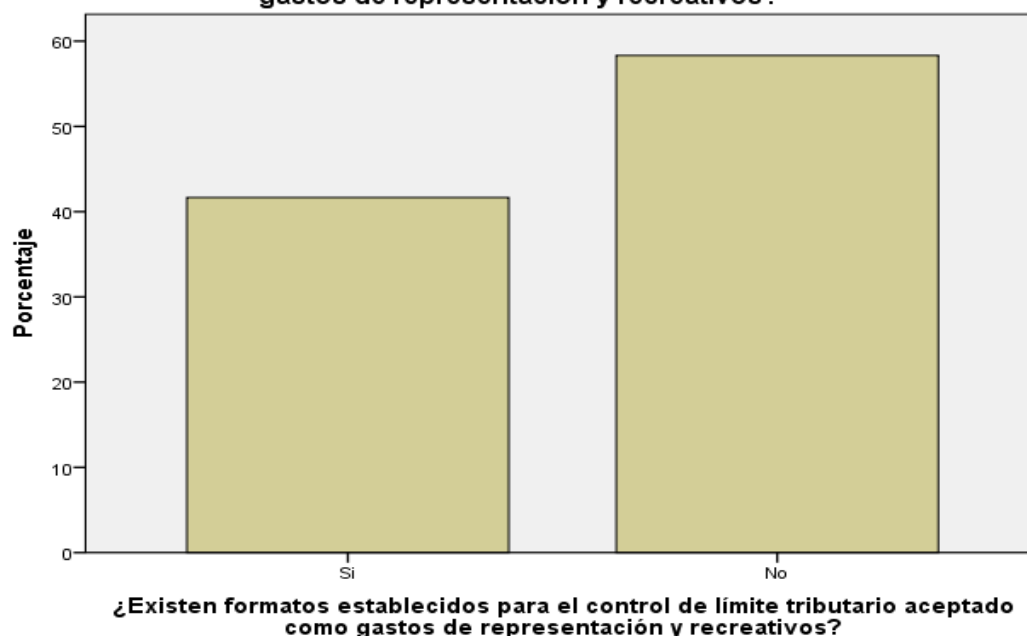
En la tabla e ilustración 16 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 58,3% (14) menciona los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 41,7% (10) menciona los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	41,7
	No	14	58,3
	Total	24	100,0

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



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

INTERPRETACIÓN

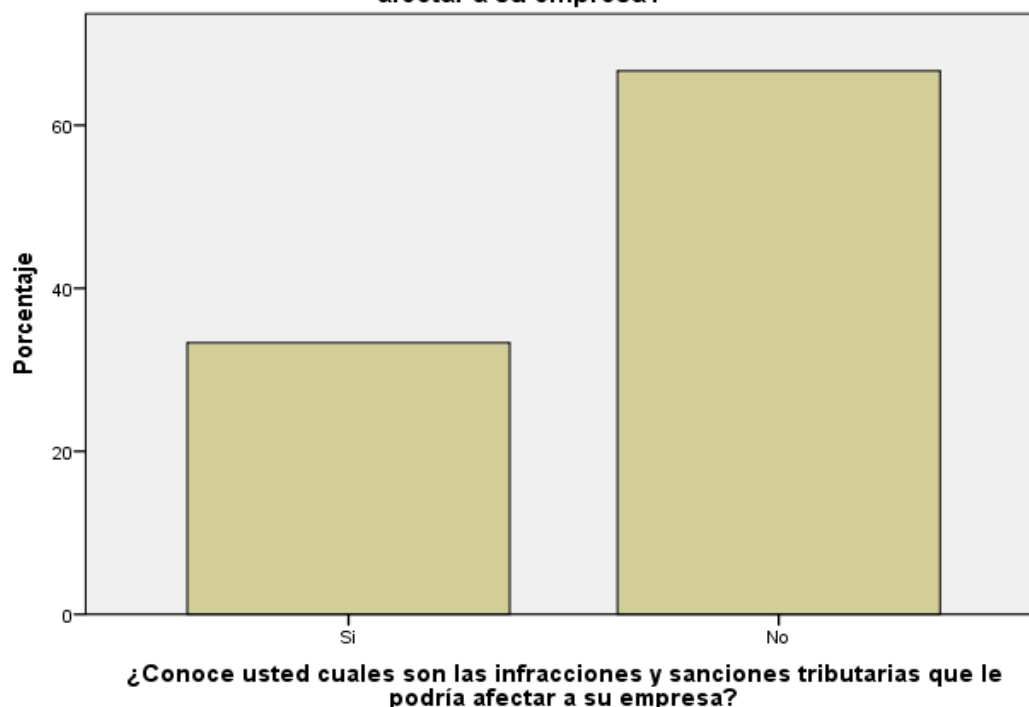
En la tabla e ilustración 17 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 58,3% (14) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 41,7% (10) menciona que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	33,3
	No	16	66,7
	Total	24	100,0

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



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

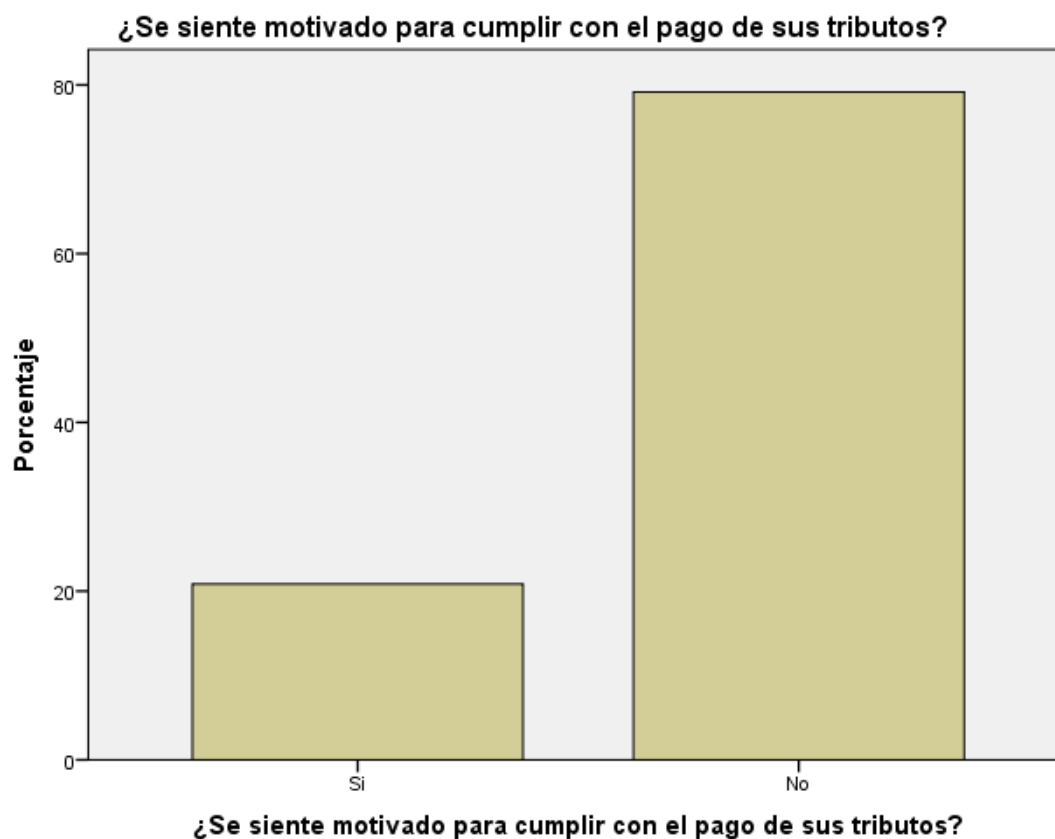
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 18 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 66,7% (16) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 33,3% (8) menciona que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	5	20,8
	No	19	79,2
	Total	24	100,0



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

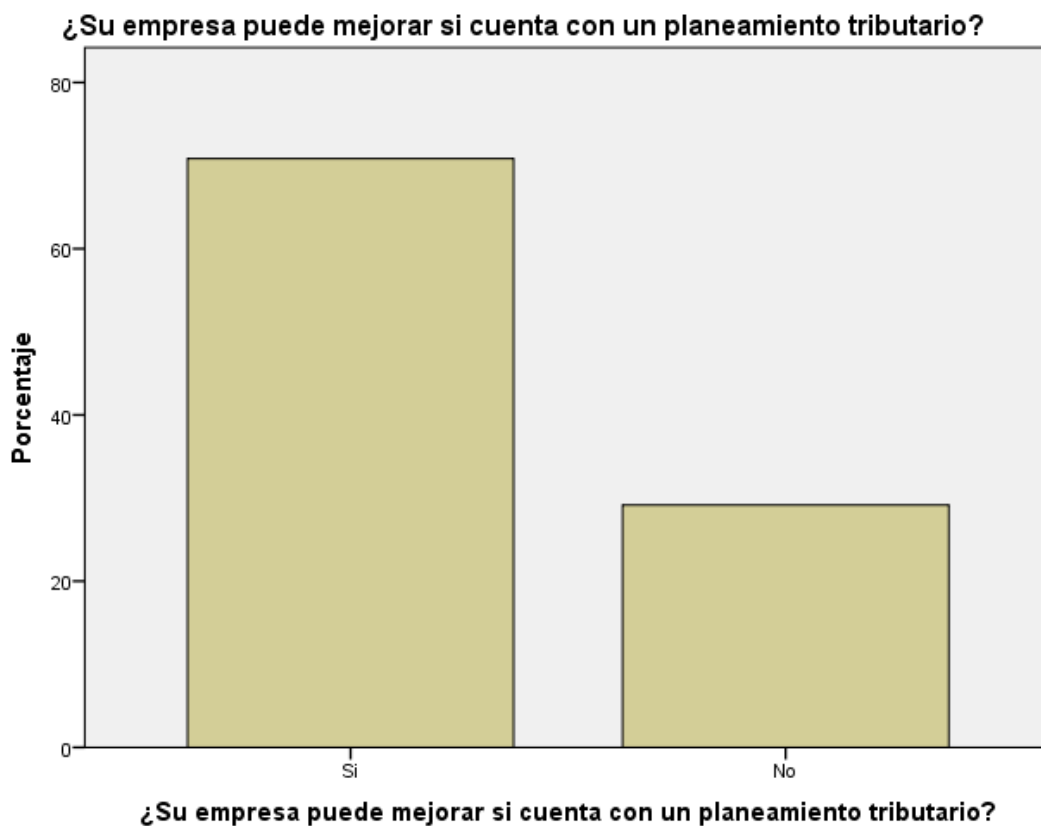
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 19 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 79,2% (19) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 20,8% (5) menciona que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	17	70,8
	No	7	29,2
	Total	24	100,0



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

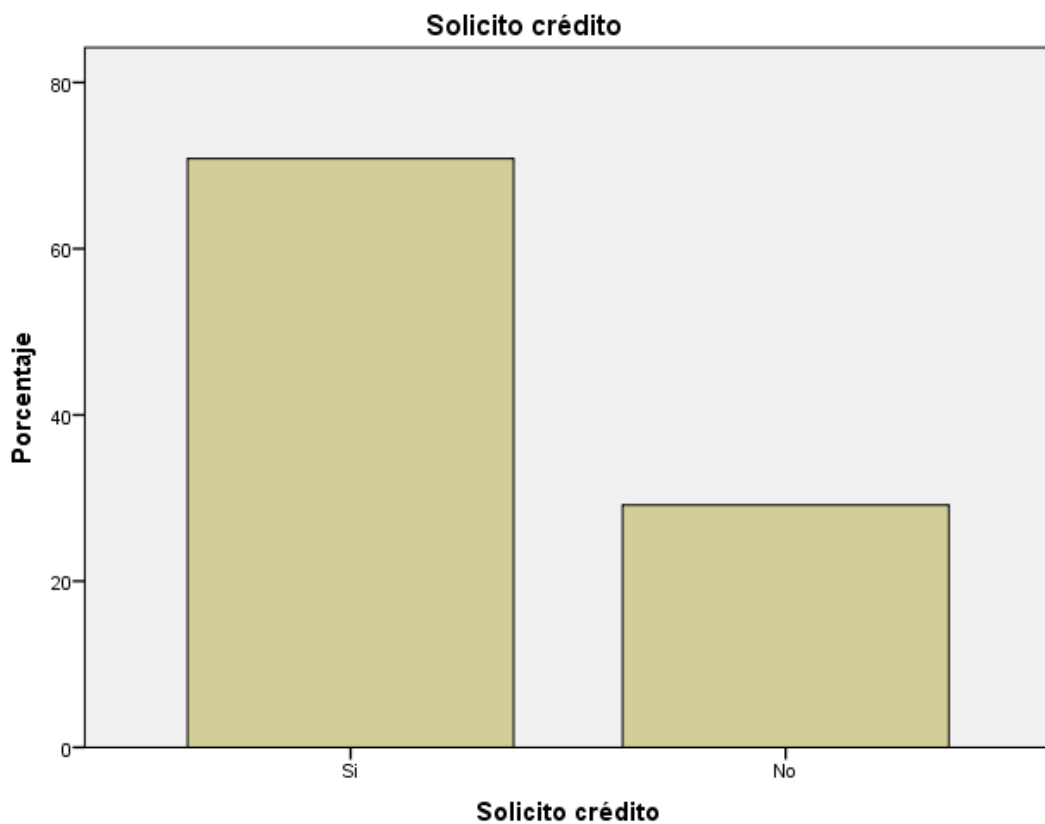
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 20 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 70,8% (17) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 29,2% (7) menciona que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

Tabla 21 Solicito crédito

Solicito crédito las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	17	70,8
	No	7	29,2
	Total	24	100,0



Gráficos 21 Solicito crédito

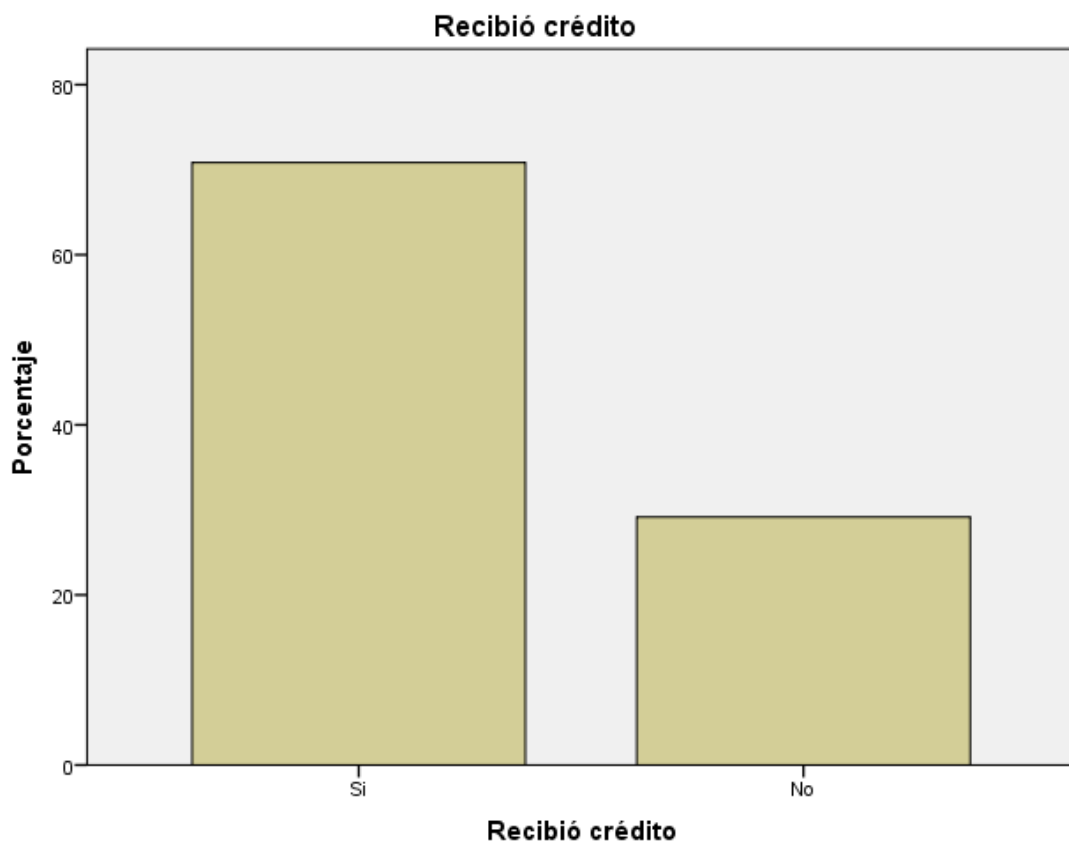
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 21 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 70,8% (17) menciona que solicitaron crédito y el 29,2% (7) menciona que no solicitaron crédito.

Tabla 22 Recibió crédito

Recibió crédito las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	17	70,8
	No	7	29,2
	Total	24	100,0



Gráficos 22 Recibió crédito

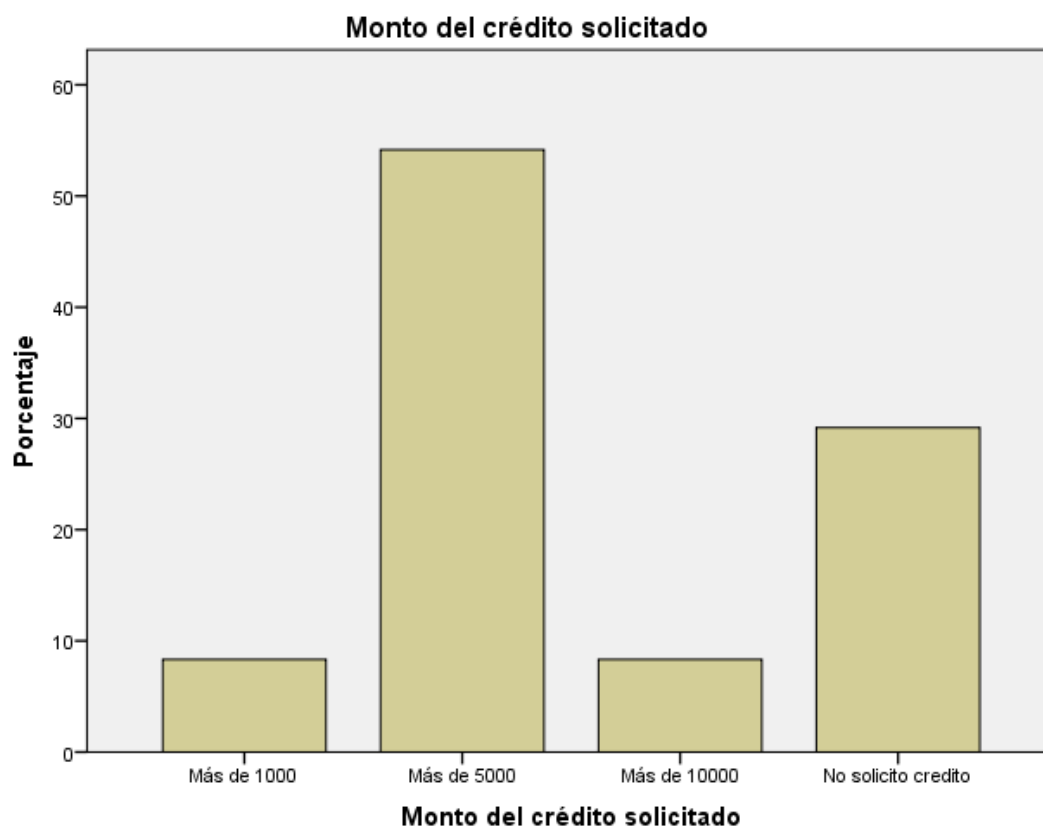
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 22 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 70,8% (17) menciona que recibieron crédito y el 29,2% (7) menciona que no recibieron crédito.

Tabla 23 Monto del crédito solicitado

Monto del crédito solicitado de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019

	Frecuencia	Porcentaje
Más de 1000	2	8,3
Más de 5000	13	54,2
Más de 10000	2	8,3
No solicito credito	7	29,2
Total	24	100,0



Gráficos 23 Monto del crédito solicitado

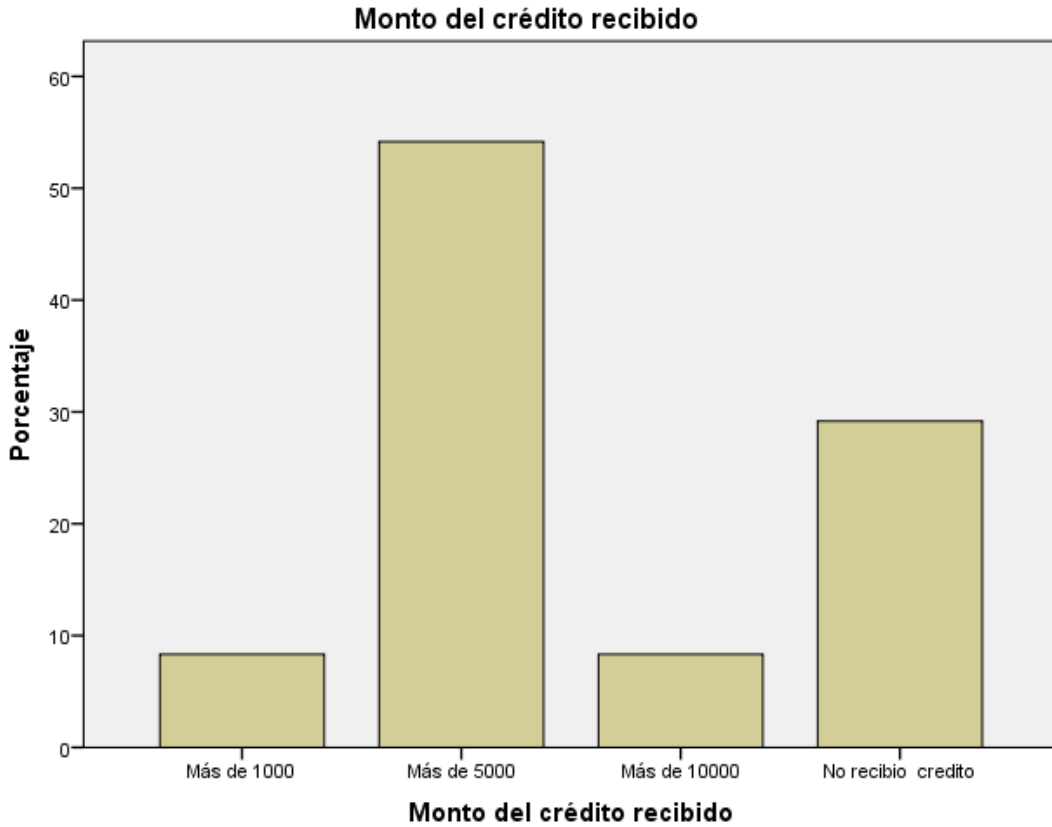
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 23 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 54,2% (13) solicitó un crédito de más de 5000 nuevos soles, el 8,3% (2) solicitó un crédito de más de 10000 nuevos soles, el 8,3% (2) solicitó un crédito de más de 1000 nuevos soles y el 29,2% (7) no solicitó crédito.

Tabla 24 Monto del crédito recibido

Monto del crédito recibido de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019

	Frecuencia	Porcentaje
Más de 1000	2	8,3
Más de 5000	13	54,2
Válidos Más de 10000	2	8,3
No recibio credito	7	29,2
Total	24	100,0



Gráficos 24 Monto del crédito recibido

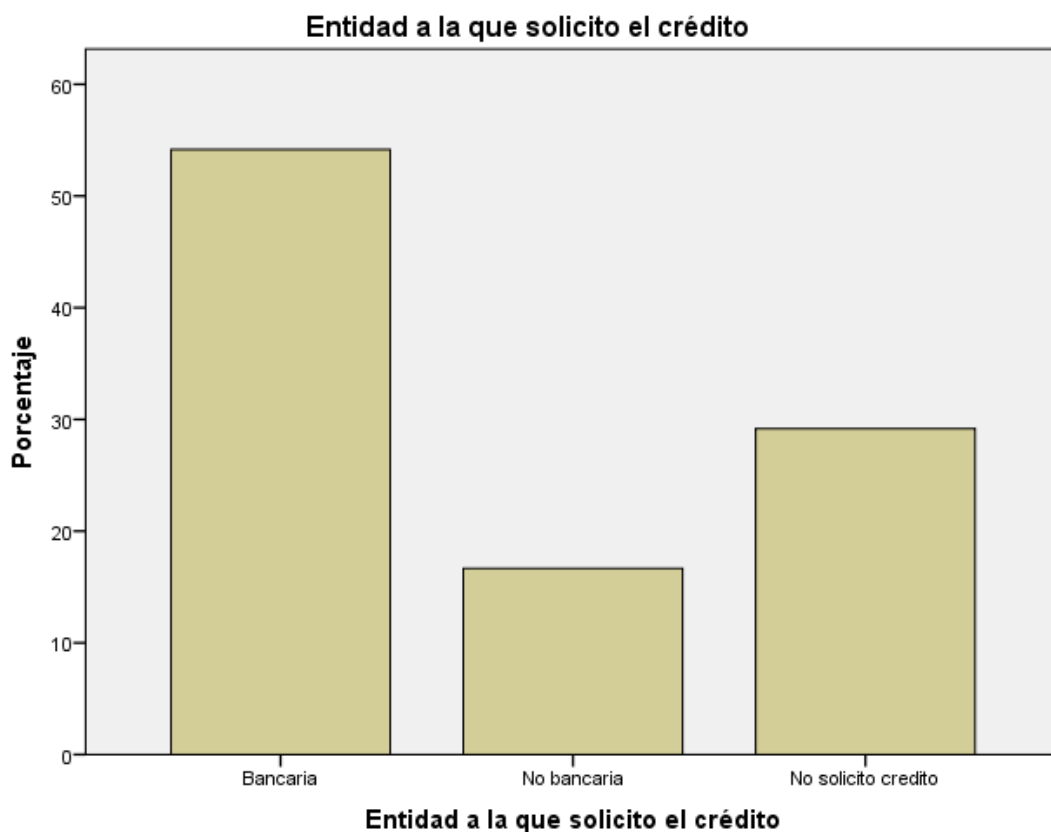
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 24 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 54,2% (13) recibió un crédito de más de 5000 nuevos soles, el 8,3% (2) solicito un crédito de más de 10000 nuevos soles, el 8,3% (2) solicito un crédito de más de 1000 nuevos soles y el 29,2% (7) no solicitó crédito.

Tabla 25 Entidad a la que solicito el crédito

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

	Frecuencia	Porcentaje
Bancaria	13	54,2
No bancaria	4	16,7
No solicito credito	7	29,2
Total	24	100,0



Gráficos 25 Entidad a la que solicito el crédito

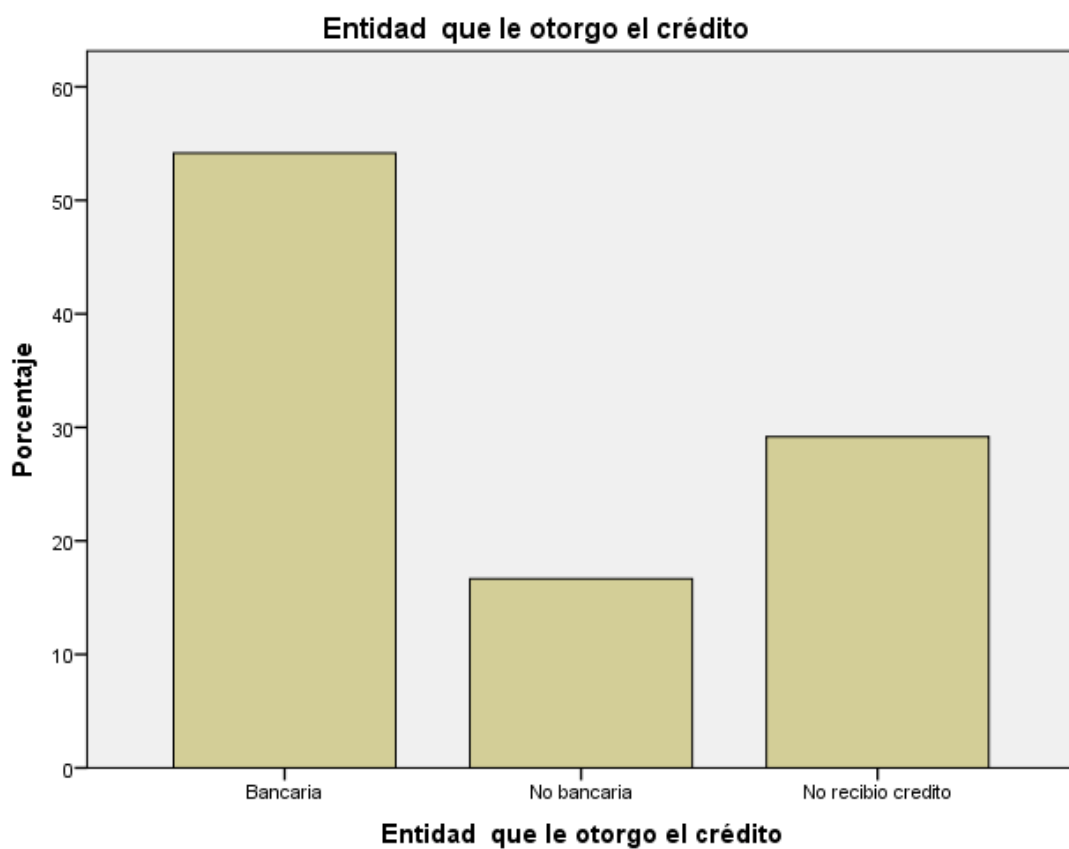
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 25 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 54,2% (13) solicito crédito de una entidad bancaria, el 16,7% (4) solicito crédito de una entidad no bancaria y el 29,2% (7) no solicitó crédito.

Tabla 26 Entidad que otorgo el crédito

Entidad que otorgo el crédito de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019

	Frecuencia	Porcentaje
Bancaria	13	54,2
No bancaria	4	16,7
No recibio credito	7	29,2
Total	24	100,0



Gráficos 26 Entidad que otorgo el crédito

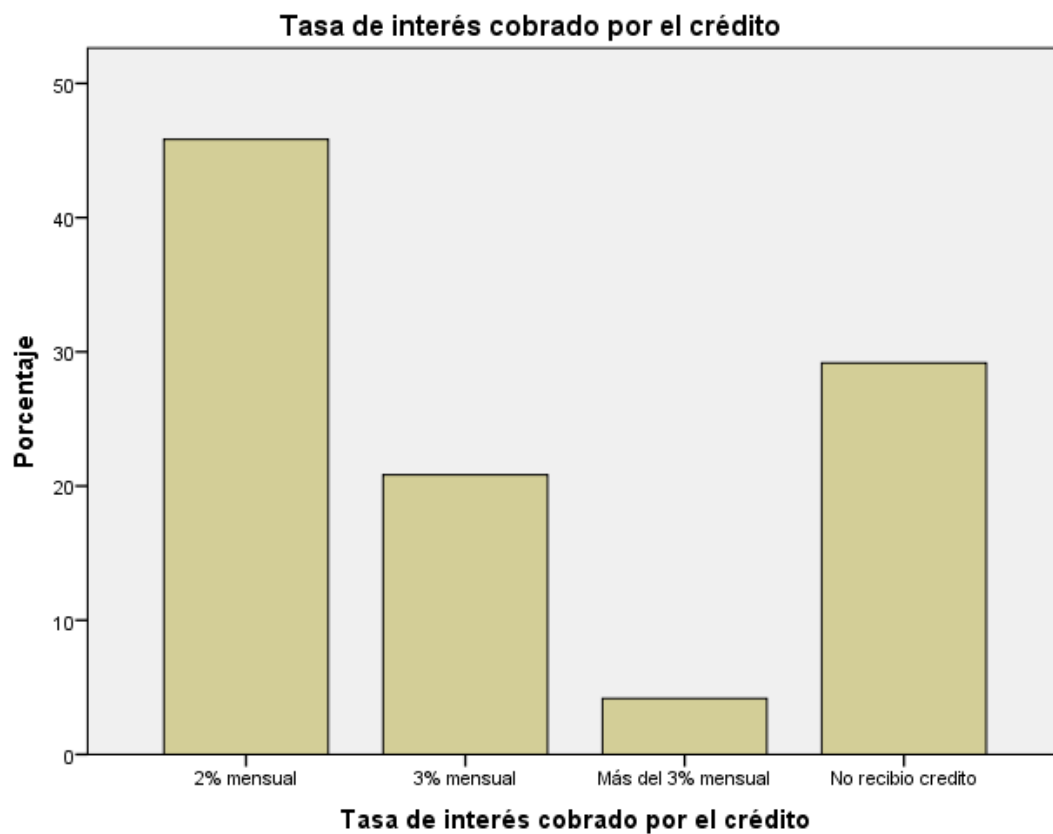
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 26 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 54,2% (13) recibió crédito de una entidad bancaria, el 16,7% (6) recibió crédito de una entidad no bancaria y el 29,2% (7) no solicitó crédito.

Tabla 27 Tasa de interés cobrado por el crédito

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

	Frecuencia	Porcentaje
2% mensual	11	45,8
3% mensual	5	20,8
Válidos Más del 3% mensual	1	4,2
No recibio credito	7	29,2
Total	24	100,0



Gráficos 27 Tasa de interés cobrado por el crédito

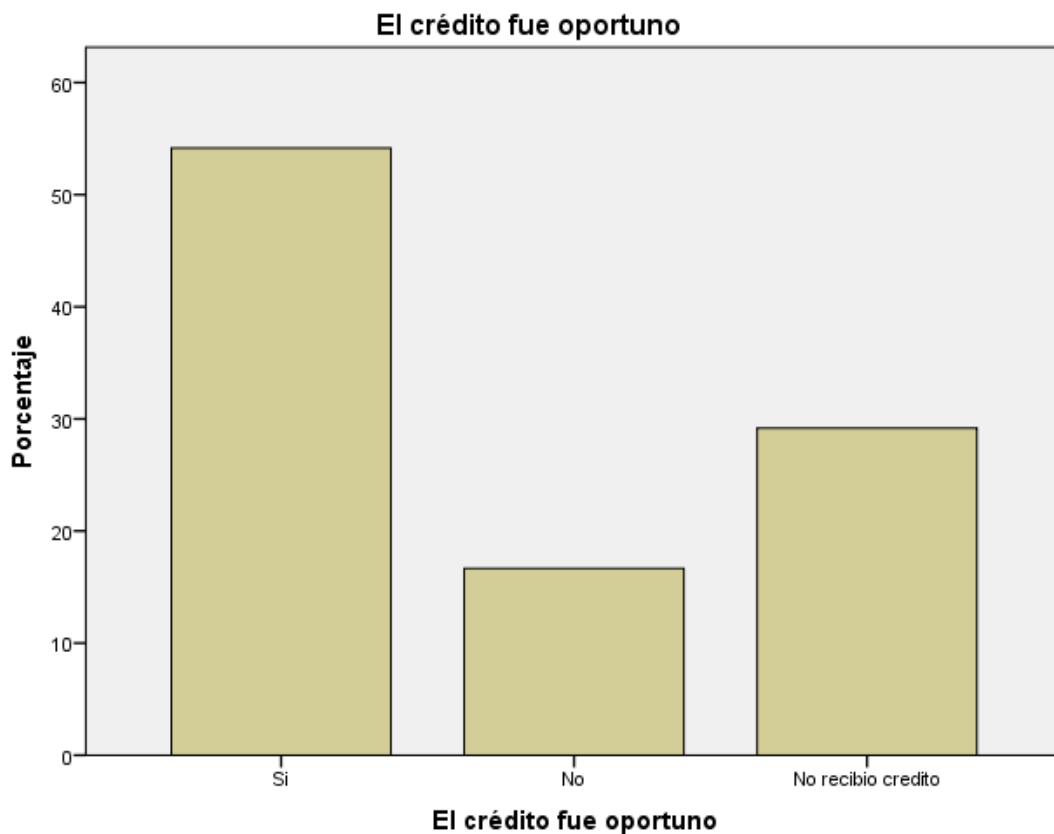
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 27 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 45,8% (11) pago una tasa se un 2% mensual, el 20,8% (5) pago una tasa de un 3% mensual, el 4,2% (1) pago una tasa mayor a un 3% mensual, y el 29,2% (7) no solicitó crédito.

Tabla 28 El crédito fue oportuno

El crédito fue oportuno de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	13	54,2
	No	4	16,7
	No recibio credito	7	29,2
	Total	24	100,0



Gráficoos 28 El crédito fue oportuno

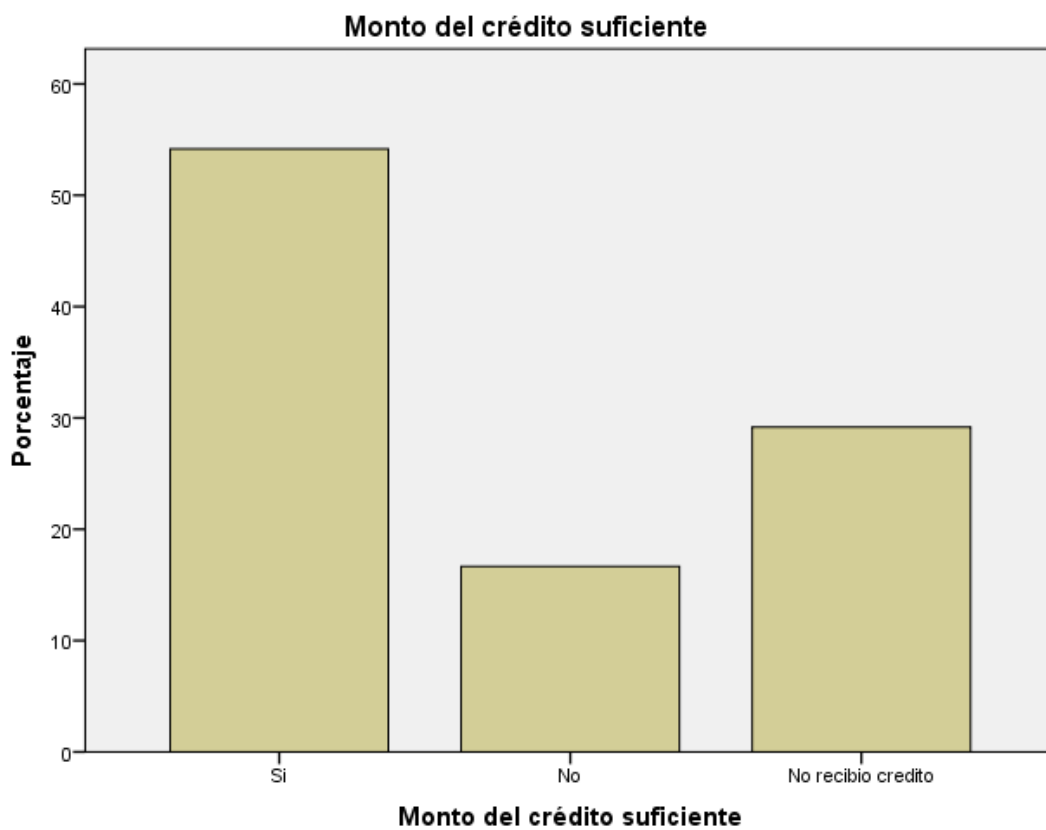
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 28 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 54,2% (13) menciona que el crédito fue oportuno, el 16,7% (4) menciona que el crédito no fue oportuno y el 29,2% (7) no solicitó crédito.

Tabla 29 Monto del crédito suficiente

Monto del crédito suficiente de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019

	Frecuencia	Porcentaje
Si	13	54,2
No	4	16,7
No recibio credito	7	29,2
Total	24	100,0



Gráficos 29 Monto del crédito suficiente

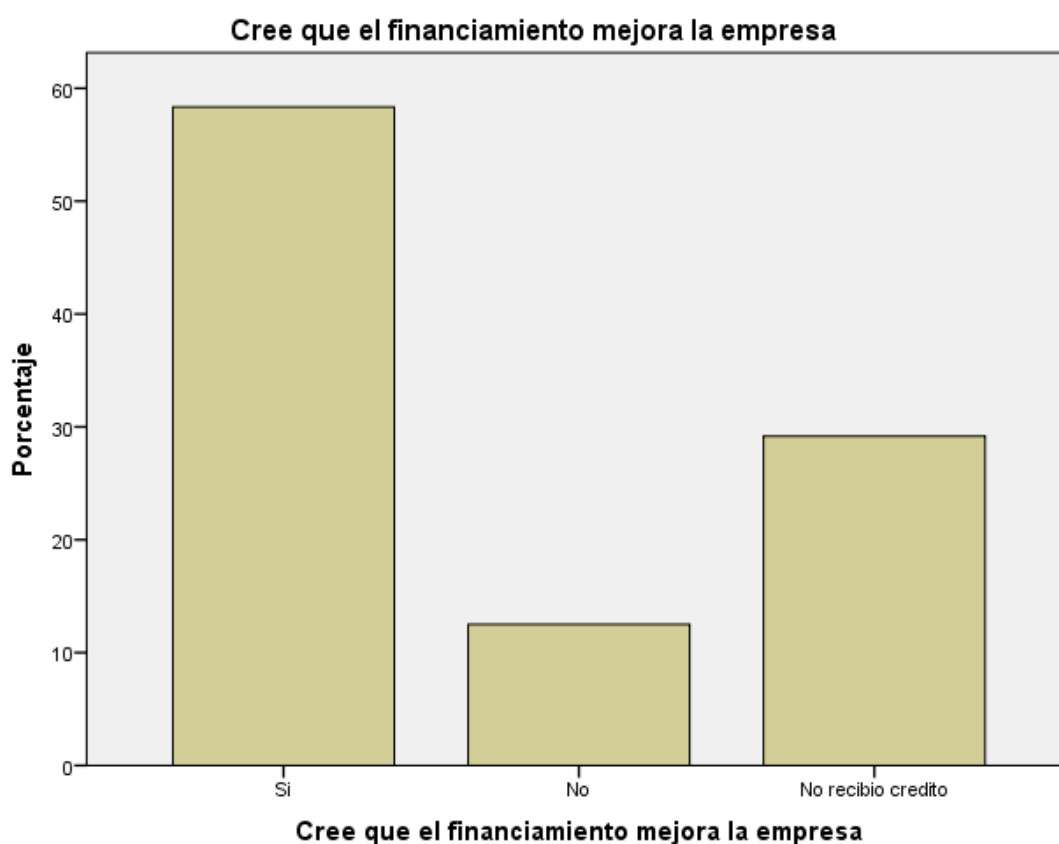
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 29 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 54,2% (13) menciona que el monto del crédito si fue suficiente, el 16,7% (4) menciona que el monto del crédito no fue suficiente y el 29,2% (7) no solicitó crédito.

Tabla 30 Cree que el financiamiento mejora la empresa

Cree que el financiamiento mejora de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Si	14	58,3
No	3	12,5
No recibio credito	7	29,2
Total	24	100,0



Gráficos 30 Cree que el financiamiento mejora la empresa

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 30 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 58,3% (14) cree que el financiamiento mejora la empresa, el 12,5% (3) no cree que el financiamiento mejora la empresa y el 29,2% (7) no solicitó crédito.

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	62,5
	No	9	37,5
	Total	24	100,0

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



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

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 31 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 62,5% (15) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años y el 37,5% (9) no cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.

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

Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	16	66,7
	No	8	33,3
	Total	24	100,0



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

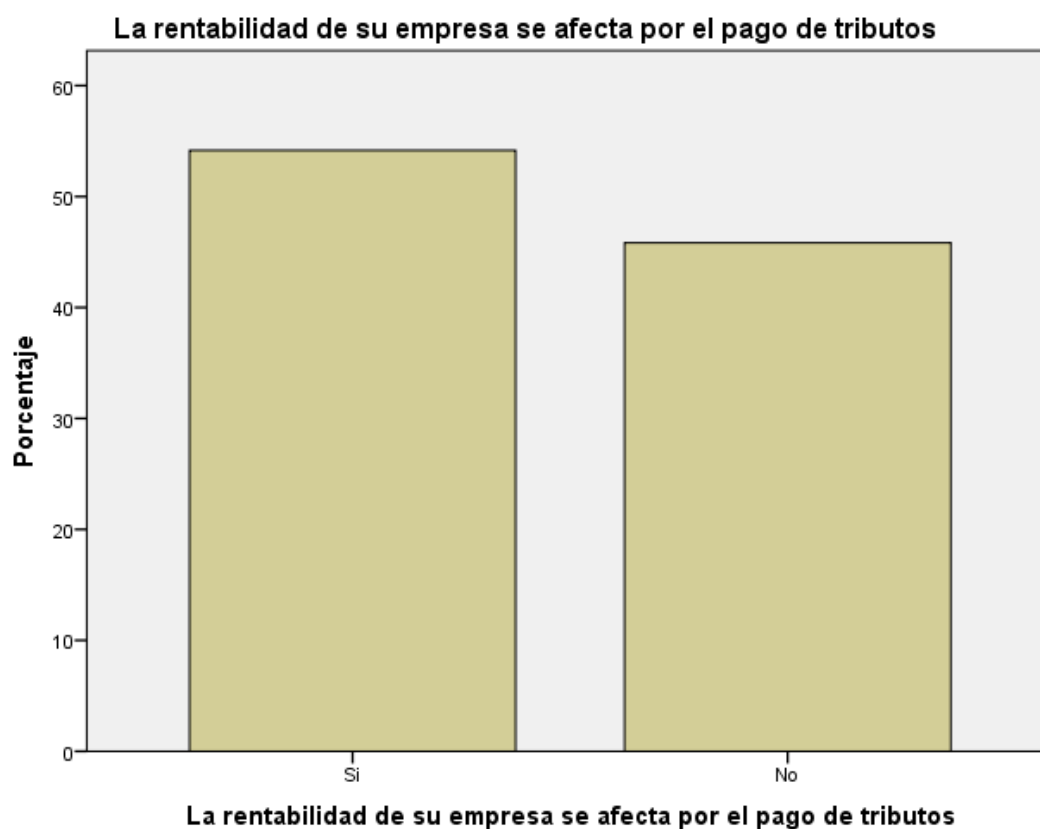
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 32 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 66,7% (16) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 33,3% (8) no cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	13	54,2
	No	11	45,8
	Total	24	100,0



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

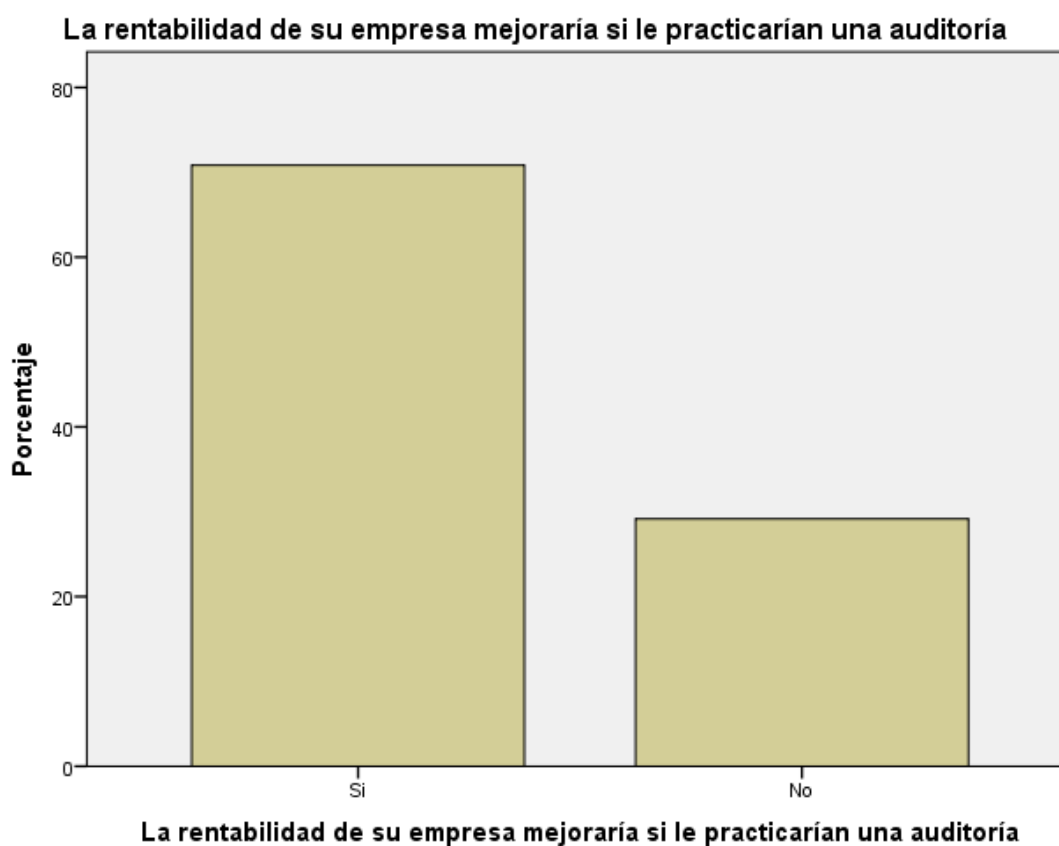
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 33 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 54,2% (13) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 45,8% (11) menciona que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos.

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	17	70,8
	No	7	29,2
	Total	24	100,0



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

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 34 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 70,8% (17) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría y el 29,2% (7) menciona la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría.

4.2. Análisis de los resultados

- Respecto a los empresarios.

- El 58,3% (14) son del sexo masculino y el 41,7% (10) son del sexo femenino. (Ver tabla N° 1).
- El 70,8% (17) presentan estudio secundario completa, el 20,8% (5) presentan estudios no universitario completo y el 8,3% (2) presentan estudios superiores universitario completo. (Ver tabla N° 2).

- Respecto a las características de las microempresas.

- El 45,8% (11) tienen de 1 a 5 años, el 45,8% (11) tienen de 6 a 10 años y el 8,3% (2) tienen de 11 a 20 años. (Ver tabla N° 3).

- Respecto a la auditoría

- El 62,5% (15) no desea que su empresa practique la auditoria y el 37,5% (9) si desea que su empresa practique la auditoria. (Ver tabla N° 4).
- El 62,5% (15) no conocen algo referente a la auditoria y el 37,5% (9) si conocen algo referente a la auditoria. (Ver tabla N° 5).
- El. 62,5% (15) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoria y el 37,5% (9) si creen que su empresa mejoraría si practican la auditoria. (Ver tabla N° 6).
- El 62,5% (15) menciona que la auditoria no mejora en relación a las finanzas y el 37,5% (9) menciona que la auditoria si mejora en relación a las finanzas. (Ver tabla N° 7).
- El 62,5% (11) acude a las personas naturales para obtener la auditoria y el 37,5% (22) acude a las sociedades de auditoria para obtener la auditoria. (Ver tabla N° 8).

- El 58,3% (14) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría y el 41,7% (10) menciona que acudiría a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría. (Ver tabla N° 9).
- El 83,3% (20) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría y el 16,7% (4) menciona que no están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. (Ver tabla N° 10).

- Respecto a los tributos

- El 66,7% (16) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 33,3% (8) menciona que si se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. (Ver tabla N°11).
- El 70,8% (17) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización y el 29,2% (7) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. (Ver tabla N° 12).
- El 15% (18) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 25% (6) menciona que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (Ver tabla N° 13).
- El 66,7% (16) menciona que no están los libros de contabilidad al día y el 33,3% (8) menciona que si están los libros de contabilidad al día. (Ver tabla N° 14).

- El 70,8% (17) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 29,2% (7) menciona que no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (Ver tabla N° 15).
- El 58,3% (14) menciona los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 41,7% (10) menciona los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver tabla N° 16).
- El 58,3% (14) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 41,7% (10) menciona que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver tabla N° 17).
- El 66,7% (16) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 33,3% (8) menciona que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (Ver tabla N° 18).
- El 79,2% (19) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 20,8% (5) menciona que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. (Ver tabla N° 19).
- El 70,8% (17) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 29,2% (7) menciona que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. (Ver tabla N° 20).

- Respecto a las finanzas

- El 70,8% (17) menciona que solicitaron crédito y el 29,2% (7) menciona que no solicitaron crédito. (Ver tabla N° 21).
- El 70,8% (17) menciona que recibieron crédito y el 29,2% (7) menciona que no recibieron crédito. (Ver tabla N° 22).
- El 54,2% (13) solicitó un crédito de más de 5000 nuevos soles, el 8,3% (2) solicitó un crédito de más de 10000 nuevos soles, el 8,3% (2) solicitó un crédito de más de 1000 nuevos soles y el 29,2% (7) no solicitó crédito. (Ver tabla N° 23).
- El 54,2% (13) recibió un crédito de más de 5000 nuevos soles, el 8,3% (2) solicitó un crédito de más de 10000 nuevos soles, el 8,3% (2) solicitó un crédito de más de 1000 nuevos soles y el 29,2% (7) no solicitó crédito. (Ver tabla N° 24).
- El 54,2% (13) solicitó crédito de una entidad bancaria, el 16,7% (4) solicitó crédito de una entidad no bancaria y el 29,2% (7) no solicitó crédito. (Ver tabla N° 25).
- El 54,2% (13) recibió crédito de una entidad bancaria, el 16,7% (6) recibió crédito de una entidad no bancaria y el 29,2% (7) no solicitó crédito. (Ver tabla N° 26).
- El 45,8% (11) pagó una tasa de un 2% mensual, el 20,8% (5) pagó una tasa de un 3% mensual, el 4,2% (1) pagó una tasa mayor a un 3% mensual, y el 29,2% (7) no solicitó crédito. (Ver tabla N° 27).

- El 54,2% (13) menciona que el crédito fue oportuno, el 16,7% (4) menciona que el crédito no fue oportuno y el 29,2% (7) no solicitó crédito. (Ver tabla N° 28).
- El 54,2% (13) menciona que el monto del crédito si fue suficiente, el 16,7% (4) menciona que el monto del crédito no fue suficiente y el 29,2% (7) no solicitó crédito. (Ver tabla N° 29).
- El 58,3% (14) cree que el financiamiento mejora la empresa, el 12,5% (3) no cree que el financiamiento mejora la empresa y el 29,2% (7) no solicitó crédito. (Ver tabla N° 30).

- Respecto a la rentabilidad

- El 62,5% (15) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años y el 37,5% (9) no cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. (Ver tabla N° 31).
- El 66,7% (16) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 33,3% (8) no cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. (Ver tabla N° 32).
- El 54,2% (13) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 45,8% (11) menciona que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos. (Ver tabla N° 33).
- El 70,8% (17) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría y el 29,2% (7) menciona la rentabilidad de

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

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

- Respecto a los empresarios.

- El 58,3% (14) son del sexo masculino.
- El 70,8% (17) presentan estudio secundario completa, el 20,8% (5) presentan estudios no universitario completo.

- Respecto a las características de las microempresas.

- El 45,8% (11) tienen de 1 a 5 años de antigüedad.

- Respecto a la auditoría

- El 62,5% (15) no desea que su empresa practique la auditoria.
- El 62,5% (15) no conocen algo referente a la auditoria.
- El. 62,5% (15) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoria.
- El 62,5% (15) menciona que la auditoria no mejora en relación a las finanzas.
- El 62,5% (11) acude a las personas naturales para obtener la auditoria.
- El 58,3% (14) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoria.
- El 83,3% (20) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoria.

- Respecto a los tributos

- El 66,7% (16) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
 - El 70,8% (17) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización.
 - El 15% (18) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
 - El 66,7% (16) menciona que no están los libros de contabilidad al día.
 - El 70,8% (17) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
 - El 58,3% (14) menciona los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
 - El 58,3% (14) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación.
 - El 66,7% (16) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
 - El 79,2% (19) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
 - El 70,8% (17) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.
- Respecto a las finanzas**
- El 70,8% (17) menciona que solicitaron crédito.
 - El 70,8% (17) menciona que recibieron crédito.

- El 54,2% (13) solicito un crédito de más de 5000 nuevos soles.
- El 54,2% (13) recibió un crédito de más de 5000 nuevos soles.
- El 54,2% (13) solicito crédito de una entidad bancaria.
- El 54,2% (13) recibió crédito de una entidad bancaria.
- El 45,8% (11) pago una tasa se un 2% mensual.
- El 54,2% (13) menciona que el crédito fue oportuno.
- El 54,2% (13) menciona que el monto del crédito si fue suficiente.
- El 58,3% (14) cree que el financiamiento mejora la empresa, el 12,5% (3) no cree que el financiamiento mejora la empresa y el 29,2% (7) no solicitó crédito. (Ver tabla N° 30).

- Respecto a la rentabilidad

- El 62,5% (15) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.
- El 66,7% (16) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- El 54,2% (13) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.
- El 70,8% (17) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

5.2. Recomendaciones

• Respecto a los empresarios.

- Que se integren más personal a este rubro avícolas ya que hay oportunidad para todos.

- Que los mujeres se atrevan a participar en el micro y pequeñas empresas del rubro avícolas o en cualquier otro rubro, ya que no excite ninguna limitación en el desarrollo comercial, empresarial, etc.
 - Que los micro empresarios siguen estudiando con la finalidad de mejorar sus conocimientos y así poner en práctica en sus negocios.
 - Que se preparen en instituciones para optar un grado y le sirva para mejorar su participación en el rubro avícolas.
- **Respecto a las características de las microempresas**
 - Que continúen en el rubro que es uno de los que nunca se va a acabar porque siempre existirá la necesidad de realizar regalos por la población.
- **Respecto a la auditoria**
 - Que se las realicen las auditorias en las Mypes para mejorar la rentabilidad.
 - Que se capacite a los representantes de las Mypes con respecto a la auditoria.
 - Que se las realicen las auditorias en las Mypes para mejorar las finanzas.
- **Respecto a los tributos**
 - Que realicen capacitaciones en tributos de las micro y pequeñas empresas.
 - Que paguen sus tributos oportunamente para evitar las sanciones a la empresa.

- **Respecto al financiamiento**

- Que, en el momento de pensar hacer un crédito, piensen primero en hacer un estudio de las ofertas que tiene el sistema financiero.
- Que busquen una tasa de interés baja para obtener mayor rentabilidad.
- Que las entidades financieras brinden mayores facilidades a las micro empresarios.
- Que cuando soliciten créditos estén sean en largo plazo y un interés bajo.

- **Respecto a la rentabilidad**

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

VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

6.1. Referencia Bibliográfica

- Aguilar, J. (Setiembre de 2017). Analisis de la perspectiva de los contribuyentes en el Regimen fiscal del ISR y el IVA periodo 2014-2016. Mexico, Texcoco, Mexico: UAEM. Recuperado el 24 de Julio de 2019, de <http://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/20.500.11799/67561/TEISIS.%20AN%C3%81LISIS%20DE%20LA%20PERSPECTIVA%20DE%20LOS%20CONTRIBUYENTES.pdf?sequence=3&isAllowed=y>
- Arevalo, A. (2018). Diagnóstico del control interno y la gestión organizacional de la municipalidad distrital de Lagunas - provincia de Alto Amazonas - región Loreto. Lagunas, Alto Amazonas, Peru: Norbert Wiener. Recuperado el 25 de Julio de 2019, de <http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1721/MAESTRO%20-%20Ar%20A9valo%20Montalv%C3%A1n%20Ronal%20Atilio.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- CEPAL. (2018). *MIPYMES En America Latina*. Santiago: Naciones Unidas. Recuperado el 26 de Julio de 2019, de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/44148/1/S1800707_es.pdf
- CGR. (1998). *Ley de promocion de la Inversion en la Amazonia*. Lima, Lima, Loreto: CGR. Recuperado el 27 de Julio de 2019, de [http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/50F7B9D7355E566A05257A1C00701E8E/\\$FILE/1.Ley_27037_Ley_de_Promoci%C3%B3n_de_la_Inversi%C3%B3n_en_la_Amazon%C3%ADa.pdf](http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/50F7B9D7355E566A05257A1C00701E8E/$FILE/1.Ley_27037_Ley_de_Promoci%C3%B3n_de_la_Inversi%C3%B3n_en_la_Amazon%C3%ADa.pdf)
- CGR. (21 de Diciembre de 2018). Ley que promueve la inversion y el desarrollo de la Region Amazonica. Lima, Lima, Peru: CGR. Recuperado el 27 de Julio de 2019, de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-promueve-la-inversion-y-desarrollo-de-la-region-amaz-ley-n-30896-1727064-3/>
- DINERO. (20 de Mayo de 2017). *www.dinero.com*. Recuperado el 30 de Julio de 2019, de [www.dinero.com: https://www.dinero.com/economia/articulo/ranking-de-los-paises-que-mas-evaden-impuestos/245558](https://www.dinero.com/economia/articulo/ranking-de-los-paises-que-mas-evaden-impuestos/245558)
- Dosantos, S., & Marquez, D. (2018). Gestion Financiera de la Municipalidad Provincial del Datem del Marañon. San Lorenzo, Datem del Marañon, Peru: UNAP. Recuperado el 24 de Julio de 2019, de http://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/6118/Sergio_Tesis_Titulo_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Enciso, M. (2016). Responsabilidad del organo de control institucional en el ejercicio de la auditoria gubernamental y la contribucion a la gestion de la municipalidad

- provincial de huamanga 2016. Huamanga, Ayacucho, Peru: ULADECH. Recuperado el 24 de Julio de 2019, de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4210/RESPONSABILIDAD_CONTROL_ENCISO_HUAYTALLA_YENY_MIRIAM.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Figari, M., & Saldaña, B. (2018). Plan de negocio Amore Salón, año 2018. Iquitos, Maynas, Peru: UCP. Recuperado el 25 de Julio de 2019, de <http://repositorio.ucp.edu.pe/bitstream/handle/UCP/604/FIGARI-SALDA%C3%91A-1-Trabajo-Plan.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Garcia, V. (2014). *Introduccion a las Fnanzas* (1ra ed.). Mexico, Mexico: Patria. Recuperado el 2019 de Julio de 26, de <https://editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074387230.pdf>
- Gonzales, S. (Diciembre de 2014). La gestion financiera y el acceso a financiamiento de las PYMES del sector comercio en la ciudad de Bogota. Bogota, Colombia: UNC. Recuperado el 24 de Julio de 2019, de <http://www.bdigital.unal.edu.co/49025/1/Tesis%20La%20Gesti%C3%B3n%20Financiera%20y%20el%20acceso%20a%20Financiamiento%20de%20las%20Pymes%20del%20Sector%20Comercio%20en%20la%20ciudad%20de%20Bogot%C3%A1.pdf>
- Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2014). Metodología de la Investigación. Mexico: Mc Graw Hill. Recuperado el 31 de Julio de 2019, de <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Huaman, M. (2016). El financiamiento, la capacitcion y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro boticas de la provincia de Recuay 2016. Huaraz, Ancash, Peru: ULADECH. Recuperado el 24 de Julio de 2019, de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2124/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_HUAMAN_RONDAN_GERALDINE_MELISSA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Huayna, N. (2016). Los beneficios tributarios y su impacto en la recaudacion fiscal del Peru en el 2016. Lima, Lima, Peru: USMP. Recuperado el 24 de Julio de 2019, de http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/3095/1/huayna_min.pdf
- Lizcano, J. (2004). *Rentabilidad Empresarial*. Madrid, España: Camaras. Recuperado el 26 de Julio de 2019, de https://www.camara.es/sites/default/files/publicaciones/rentab_emp.pdf
- MACROCONSULT. (2015). *Elementos de la Recaudacion en el Peru*. (MACROCONSULT, Ed.) Lima: Peru. Recuperado el 2019 de Julio de 26, de <https://sim.macroconsult.pe/wp-content/uploads/2015/11/REM-09-2015.pdf>

- Mauri, K., & Pinedo, E. (2017). *Cultura tributaria en los estudiantes del cuarto y quinto nivel de la escuela profesional de contabilidad FACEN-UNAP 2017*. Iquitos, Loreto, Peru: UNAP. Recuperado el 24 de Julio de 2019, de http://repositorio.unapiquitos.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/6192/Kothy_Tesis_Titulo_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- MEF. (2018). *Principales Ejes para Impulsar la Competitividad y Productividad*. Julio, Lima, Peru: MEF. Recuperado el 2019 de Julio de 26, de https://www.mef.gob.pe/contenidos/archivos-descarga/competitividad_productividad.pdf
- Mori, J. (2018). *RElacion de la recaudacion tributaria con el desarrollo local gestionado por la municipalidad distrital de Barranquita 2018*. Barranquita, Alto Amazonas, Peru: UCV. Recuperado el 25 de Julio de 2019, de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/28770/Mori_%20LPJ.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- PCW. (2014). *La auditoria del futuro y el futuro de la Auditoria*. Madrid, España: PCW. Recuperado el 26 de Julio de 26, de <https://www.pwc.es/es/publicaciones/auditoria/assets/informe-temas-candentes-auditoria.pdf>
- PRODECON. (2014). *Cultura contributiva en America Latina*. Mexico: Prodecon. Recuperado el 26 de Julio de 2019, de <http://www.educacionfiscal.org/files/2016-08/cultura-contributiva-en-america-latina-livro-mexico.pdf>
- PRODUCE. (28 de Diciembre de 2013). *TUA de la Ley del Impulso Productivo y Crecimiento Empresarial*. Lima, Lima, Peru: Produce. Recuperado el 2019 de Julio de 26, de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/aprueban-texto-unico-ordenado-de-la-ley-de-impulso-al-desarr-decreto-supremo-n-013-2013-produce-1033071-5/>
- Reategui, A., & Vidales, G. (2017). *Caracterización del financiamiento, captación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Belén*. Belen, Maynas, Peru: UCP. Recuperado el 25 de Julio de 2019, de <http://repositorio.ucp.edu.pe/bitstream/handle/UCP/339/RE%c3%81TEGUI-VIDALES-1-Trabajo-Characterizaci%c3%b3n.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Reyes, M. (2015). *Auditoria Tributaria*. Trujillo, Peru. Recuperado el 26 de Julio de 2019, de <http://www.resistenciacontable.org.py/index.php/descargas/libros?download=58:libro-de-auditoria-tributaria>
- Rodriguez, M. (Abril de 2017). *Auditoria externa a los rubros cuentas por cobrar y cuantas por pagar de una distribuidora de abarrotes*. 182. Guatemala.

Recuperado el 24 de Julio de 2019, de http://biblioteca.usac.edu.gt/tesis/03/03_5582.pdf

Romero, M. (Febrero de 2017). Diseño de estrategias para mejorar la rentabilidad de la empresa PRODUARROZ S.A. Guayaquil, Ecuador: UDG. Recuperado el 24 de Julio de 2019, de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/16462/1/TESIS%20FINAL%2012%20DE%20FEBRERO..pdf>

Salazar, J. (2018). El financiamiento y su incidencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: caso de la empresa restaurant cebicheria el Mijano EIRL. de Iquitos. Iquitos, Maynas, Peru: ULADECH. Recuperado el 25 de Junio de 2019, de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3084/FINANCIAMIENTO_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESA_SALAZAR_RODRIGUEZ_LUIS_ALBERTO_JUNIOR.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Santillana, R. (2013). *Auditoria Interna* (3ra ed.). Mexico: PEARSON. Recuperado el 26 de Julio de 2019, de <https://catedrafinancierags.files.wordpress.com/2012/04/auditoria-interna-juan-ramc3b3n-santillana.pdf>

Torrejón, S. (2018). El control interno y su influencia en la gestión del área de almacén de las empresas del sector comercio del Perú: caso de la empresa Inversiones Lilo Iquitos SAC. Iquitos, Maynas, Peru: ULADECH. Recuperado el 25 de Julio de 2019, de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4771/CONTROL_INTERNO_TORREJON_VASQUEZ_SARITA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

ULADECH. (25 de Enero de 2016). Chimbote, Peru. Recuperado el 02 de Agosto de 2019

UNU-WIDER. (Marzo de 2017). www.wider.unu.edu. Recuperado el 30 de Julio de 2019, de <https://www.wider.unu.edu/publication/global-distribution-revenue-loss-tax-avoidance>

6.2. ANEXO

- Carátula



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

Título:

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

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

AUTOR:

Bach. Greenwich Luna Esteffany Anatolia

Código ORCID: ORCID: 0000 0002 5430 2923

ASESOR:

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ
2019**

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

- RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 24 microempresarios, cuyos resultados fueron: **Respecto a los empresarios.** El 58,3% (14) son del sexo masculino. El 70,8% (17) presentan estudio secundario completa, el 20,8% (5) presentan estudios no universitario completo. **Respecto a las características de las microempresas.** El 45,8% (11) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. **Respecto a la auditoria.** El 62,5% (15) no desea que su empresa practique la auditoria. El 62,5% (15) no conocen algo referente a la auditoria. El. 62,5% (15) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoria. El 62,5% (15) menciona que la auditoria no mejora en relación a las finanzas. El 62,5% (11) acude a las personas naturales para obtener la auditoria. El 58,3% (14) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoria. El 83,3% (20) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoria. **Respecto a los tributos.** El 66,7% (16) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 70,8% (17) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 15% (18) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 66,7% (16) menciona que no están los libros de contabilidad al día. El 70,8%

(17) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 58,3% (14) menciona los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 58,3% (14) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación. El 66,7% (16) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 79,2% (19) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 70,8% (17) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. **Respecto a las finanzas.** El 70,8% (17) menciona que solicitaron crédito. El 70,8% (17) menciona que recibieron crédito. El 54,2% (13) solicito un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 54,2% (13) recibió un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 54,2% (13) solicito crédito de una entidad bancaria. El 54,2% (13) recibió crédito de una entidad bancaria. El 45,8% (11) pago una tasa se un 2% mensual. El 54,2% (13) menciona que el crédito fue oportuno. El 54,2% (13) menciona que el monto del crédito si fue suficiente. El 58,3% (14) cree que el financiamiento mejora la empresa, el 12,5% (3) no cree que el financiamiento mejora la empresa y el 29,2% (7) no solicitó crédito. (Ver tabla N° 30). **Respecto a la rentabilidad.** El 62,5% (15) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 66,7% (16) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 54,2% (13) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 70,8% (17) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

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

- ABSTRACT

Investigation had like general objective: Determining the main characteristics of the auditing, taxation, finance and profitability, of them microcomputer and national small businesses sector I trade, item poultry of the district of Iquitos, 2019. Investigation was quantitative descriptive, experimental cross-sectional no retrospective, for he I pick up of the information it was chosen in way addressed to 24 micro-entrepreneurs, whose results were: **In relation to the businessmen.** The 58.3 % (14) belong to the masculine sex. The 70.8 % (17) present secondary study complete, the 20.8 % (5) present education not complete university student. **In relation to the characteristics of the microcompanies.** The 45.8 % (11) have from 1 5 years of antique. **In relation to the auditing.** The 62.5 % (15) does not wish that his company practice the auditing. The 62.5 % (15) do not know something relative to the auditing. El. 62.5 % (15) do not believe that his company would get better if they practice the auditing. The 62.5 % (15) mentions that the auditing does not get better in relation to finance. The 62.5 % (11) resorts to the natural persons to obtain the auditing. The 58.3 % (14) mentions that he would resort to the natural persons to obtain an auditing. The 83.3 % (20) mentions that if they are willing to be capacitated on auditing. **In relation to the tributes.** The 66.7 % (16) mentions that they do not feel satisfied with the authorization that offers them the government employees of tax administration. The 70.8 % (17) mentions that if they make a revision and they control books and documents that intervene in the bookkeeping before a financial direction.

The 15 % (18) mentions that he counts out a suitable staff assigned for the record of the income, cost and expenses. The 66.7 % (16) mentions that the accounting books are not a day. The 70.8 % (17) mentions that if he had problems or inconveniences to present his monthly declarations on time. The 58.3 % (14) mentions the declared tributes they have not been paid in his opportunity to tax administration. The 58.3 % (14) mentions that there are not formats established for the control of tax limit accepted like representation expenses. The 66.7 % (16) mentions that he does not know as they are infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 79.2 % (19) mentions that it does not feel motivated as a mere formality with the payment of his tributes. The 70.8 % (17) mentions that his company can get better if he counts on a tributary planning. **In relation to finance.** The 70.8 % (17) mentions that they requested credit. The 70.8 % (17) mentions that they received credit. The 54.2 % (13) I request a credit of over 5000 new suns. The 54.2 % (13) received a credit of over 5000 new suns. The 54.2 % (13) I request credit of a banking house. The 54.2 % (13) received credit of a banking house. The 45.8 (11) paid % a cup himself a 2 monthly %. The 54.2 % (13) mentions that credit was opportune. The 54.2 % (13) mentions than the amount of credit if it was enough. The 58.3 % (14) believes that financing improves the company, the 12.5 % (3) does not believe that financing improves the company and the 29.2 % (7) did not request credit. (seeing board N 30). **In relation to the profitability.** The 62.5 % (15) believes or perceives that the profitability of its company has gotten better in the two last years. The 66.7 % (16) believes or perceives that the profitability of its company has

gotten better for the received financing. The 54.2 % (13) mentions that the profitability of its company affects itself for the payment of tributes. The 70.8 % (17) mentions the profitability of its company he would get better if they would practice an auditing.

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

Declaración Jurada del Artículo Científico

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y CESIÓN DE DERECHOS DE

PUBLICACION DE ARTICULO CIENTIFICO

Yo, Greenwich Luna Esteffany Anatolia, identificado con DNI N° 70347189, estudiante de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, facultad de ciencias contables, financieras y administrativas escuela profesional de contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019.”

Declaro bajo juramento:

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

Iquitos, 15 de octubre del 2019

.....
Greenwich Luna Esteffany Anatolia
DNI N° 70347189

• **Matriz de Consistencia**

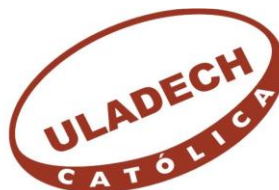
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA			
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTOS	
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019.	FORMULACIÓN ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019?	GENERAL	Representantes legales de las	Características	Edad Sexo	Cuantitativo-Descriptivo	La población estuvo conformada por 25 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019.	Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 34 preguntas.	
			micro y pequeñas empresas.		Grado de Instrucción Estado civil				
		ESPECÍFICOS	Micro y pequeñas empresas		Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056				
			Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019.	Auditoría	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Rubro Años en el rubro	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estuvo conformada por 24 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019.	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para ciencias sociales).
			Conoce algo referente a la auditoría						
			Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría						
	La auditoría en su empresa ha mejorado								
				Características					

			en relación a las finanzas	
			A donde acudió para obtener una Auditoría	
			A donde acudiría para obtener una Auditoría	
Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019	Tributos	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No
			Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No
			Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos 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	Nominal: Si No

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

- Instrumentos de Recolección (encuesta)



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

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de las
micro y pequeñas empresas del ámbito de estudio.

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 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):.. Greenwich Luna Esteffany Anatolia *Fecha:*/...../2019

Razón Social:.....RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

1.2 Sexo:

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

1.3 Grado de instrucción:

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

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

III. DEL AUDITORÍA DE LAS MYPES:

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

Si

No

3.2. Conoce algo referente a la auditoría

Si

No

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

Si

No

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

Si

No

3.5. A donde acudió para obtener una Auditoría:

- Sociedades de auditoria

- Persona natural

3.6. A donde acudiría para obtener una Auditoría:

- Sociedades de auditoria

- Persona natural

3.7 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría:

Si

No

I. TRIBUTOS

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

4.4 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

II. FINANZAS

5.1 Solicito crédito?

Si

No

5.2 Recibió crédito?

Si

No

5.3 Monto del crédito solicitado

S/ más de 1,000

S/ más de 5,000

S/. más de 10,000

5.4 Monto del crédito recibido

S/ más de 1,000

S/ más de 5,000

S/. más de 10,000

5.5 Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria

No bancaria

5.6 Entidad que le otorgo el crédito:

Bancaria

No bancaria

5.7 Tasa de interés cobrado por el crédito

1% mensual

2% mensual

3% mensual

Mas de 3% mensual

5.8 El crédito fue oportuno

Si

No

5.9 Monto del crédito suficiente

Si

No

5.10 Cree que el financiamiento mejora la empresa.

Si

No

III. RENTABILIDAD

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

Si

No

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

Si

No

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

Si

No

Por que:.....

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

Si

No

Iquitos, octubre de 2019

- **Tabla de Fiabilidad**

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	24	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	24	100,0

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

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,810	,814	34

Estadísticos de los elementos

	Media	Desviación típica	N
Sexo	1,58	,502	24
Grado de instrucción	1,33	,595	24
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1,76	,708	24
Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	1,67	,479	24
Conoce algo referente a la auditoría	1,55	,506	24
Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían la auditoría	1,67	,479	24
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	1,67	,479	24

A donde acudió para obtener una Auditoría	1,67	,479	24
A donde acudiría para obtener una Auditoría	1,61	,496	24
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	1,30	,467	24
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,64	,489	24
¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?	1,36	,489	24
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	1,70	,467	24
¿Están los Libros de Contabilidad al día?	1,55	,506	24
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,30	,467	24
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	1,58	,502	24
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	1,64	,489	24
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	1,64	,489	24
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,73	,452	24
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	1,30	,467	24
Solicito crédito	1,33	,479	24
Recibió crédito	1,33	,479	24
Monto del crédito solicitado	2,67	1,051	24

Monto del crédito recibido	2,67	1,051	24
Entidad a la que solicito el crédito	1,85	,906	24
Entidad que le otorgo el crédito	1,85	,906	24
Tasa de interés cobrado por el crédito	3,21	1,364	24
El crédito fue oportuno	1,79	,927	24
Monto del crédito suficiente	1,79	,927	24
Cree que el financiamiento mejora la empresa	1,76	,936	24
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	1,36	,489	24
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	1,30	,467	24
La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	1,36	,489	24
La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	1,33	,479	24

- Base de datos de la encuesta

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