



**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 artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019”

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

AUTOR

Bach. Quillama Flores María de los Milagros

Código ORCID: 0000 0003 0853 486X

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 artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019”.

HOJA DE FIRMA DEL JURADO

.....
Mg. CPC. 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. Arévalo Pérez Romel

CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629

Asesor

AGRADECIMIENTO

- A Dios, por ser fuente inagotable de mi fortaleza en los momentos de debilidad,
- A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad.
- A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por brindarme los conocimientos actualizados en investigación.
- A todas las personas que me han apoyado incondicionalmente, aquellas que han confiado en mí a lo largo de este camino profesional y aquellos que han estado mi lado siempre guiándome aconsejándome para no desviarme.

DEDICATORIA

- Con mucho cariño a mis familiares a por su esfuerzo, cariño y amor brindado en toda mi vida y por el apoyo permanente e incondicional que me brinda desde que decidí hacerme profesional.

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: Describir las fundamentales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019. El diseño que se utilizó en la investigación fue no experimental, transversal, retrospectivo y descriptivo.

La población fue constituida por 20 micro y pequeñas empresas. La muestra de la investigación fue conformada por 12 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019. El cual representa más del 50% del universo. El criterio de selección ha estado en función de la voluntad y disponibilidad de proporcionar información por parte de los microempresarios.

Para la recopilación de información se utilizó un cuestionario estructurado de 39 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables, el plan de análisis de los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que fue aplicando al programa SPSS o el Excel Científico, se ha obtenido las tablas y figuras estadísticas correspondientes de las preguntas planteadas, cuyos resultados fueron:

Concerniente a los dueños y gerentes de las micro y pequeñas empresas:

El 100%(12) tienen una edad diferente ente los 21 años hasta los 54 años de edad es así que cada dueños y gerentes representan el 8.33% cada una.; el 58.33%(07) son de sexo femenino; el 41.67%(05) tienen un grado de instrucción de instituto superior; el 58.33%(07) están casados; el 50%(06) son comerciantes.

Concerniente a las características de las micro y pequeñas empresas: El 33.33%(04) tienen una antigüedad en el rubro de artesanía de 1 a 5 años; el 33.33%(04) se han formalizado en 1 mes a 3 meses; el 50%(06) el motivo de formación fue para pertenecer a grupos empresariales habiendo posibilidades de crecimiento; el 33.33%(4) crearon empresas para difundir la cultura; el 100%(12) un 50% se encuentran en el régimen especial y con el 50% en el régimen mype; el 58.33%(07) actualmente tienen de 1 a 2 trabajadores; el 50%(06) sus ingresos anuales sobrepasan de las 75 UIT.

Concerniente a la auditoría de las micro y pequeñas empresas: El 75%(09) no logran entender sobre auditoria; El 91.67%(11) no saben cómo desarrollar una auditoria; El 83.33%(10) si controlan sus recursos que sean utilizados correctamente; El 83.33%(10) si tienen capacitados sus equipo de trabajo; El 83.33%(10) si son eficientes y eficaces sus trabajadores; El 83.33%(10) no contrataría a un auditor interno.

Concerniente a la tributación de las micro y pequeñas empresas: El 91.67%(11) si comprenden que es el tributo; el 91.67%(11) si saben cómo tributar; el 83.33%(10) si están de acuerdo con los tributos; el 91.67%(11) si pagan sus tributos; el 58.33%(07) no están satisfecho con SUNAT; el 83.33%(10) no han sido fiscalizado tributariamente; el 66.67%(08) no han verificado las operaciones tributarias; el 66.67%(08) no conocen las sanciones e infracciones tributarias; el 66.67%(08) no pagaron ninguna multa; el 66.67%(08) si les gustaría contar con un planeamiento tributario.

Concerniente a la finanzas de las micro y pequeñas empresas: El 83.33%(10) si han realizado un buen manejo de los recursos económicos; el 75%(09) si obtuvieron créditos financieros; el 75%(09) el fuente de financiamiento fue por entidades financieras; el 50%(06) han obtenido crédito entre los S/. 5,000 hasta los S/. 30,000 y un 25% (03) fueron financiado por capital propio; el 50%(09) obtuvieron un crédito financiero con una tasa de interés según al monto y tiempo del financiamiento con tasas de interés de 38 % a 50%, de 25% a 35% y el 25% (03) no tuvieron interés; el 50%(06) obtuvieron un crédito financiero a corto plazo; el 33.33%(04) especificaron otras razones que han invertido.

Concerniente a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas: El 83.33%(10) si han sido rentables sus micro y pequeñas empresas en estos últimos años; el 75%(09) la auditoria no hace más rentables a las micro y pequeñas empresas; el 66.67%(08) la acción de tributar si hace más rentables a las micro y pequeñas empresas; el 91.67%(11) la finanzas si hace más rentable a las micro y pequeñas empresas.

Palabras clave: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas.

ABSTRACT

The research had as a general objective: Describe the fundamental characteristics of auditing, taxation, finance and profitability, of the micro and small national companies in the commerce sector, shipibo-conibo handicraft of the Yarinacocha district, 2019. The design that was used in the investigation It was non-experimental, transversal, retrospective and descriptive.

The population was constituted by 20 micro and small companies. The research sample was made up of 12 micro and small businesses from the commerce sector, shipibo-conibo handicraft sector of the Yarinacocha district, 2019. Which represents more than 50% of the universe. The selection criteria have been based on the willingness and availability to provide information by microentrepreneurs.

For the collection of information, a structured questionnaire of 39 closed questions was used, depending on the specific objectives set and the operational definition of the variables, the plan of analysis of the survey data was transformed into a data, the same as It was applied to the SPSS program or the Scientific Excel, the corresponding statistical tables and figures of the questions raised were obtained, the results of which were:

Concerning the owners and managers of micro and small businesses: 100% (12) have a different age between 21 years and 54 years of age, so each owner and manager represents 8.33% each; 58.33% (07) are female; 41.67% (05) have a higher education degree; 58.33% (07) are married; 50% (06) are merchants.

Concerning the characteristics of micro and small businesses: 33.33% (04) have a seniority in the handicraft category of 1 to 5 years; 33.33% (04) have been formalized in 1 month to 3 months; 50% (06) the reason for training was to belong to business groups with growth possibilities; 33.33% (4) created companies to spread the culture; 100% (12) 50% are in the special regime and 50% in the mype regime; 58.33% (07) currently have 1 to 2 workers; 50% (06) its annual income exceeds the 75 UIT.

Concerning the audit of micro and small businesses: 75% (09) fail to understand about auditing; 91.67% (11) do not know how to develop an audit; 83.33% (10) if they control their resources that are used correctly; 83.33% (10) if they have trained their work team; 83.33% (10) if their workers are efficient and effective; 83.33% (10) would not hire an internal auditor.

Concerning the taxation of micro and small businesses: 91.67% (11) if they understand what the tax is; 91.67% (11) if they know how to pay taxes; 83.33% (10) if they agree with the taxes; 91.67% (11) if they pay their taxes; 58.33% (07) are not satisfied with SUNAT; 83.33% (10) have not been taxed; 66.67% (08) have not verified tax operations; 66.67% (08) do not know the penalties and tax infractions; 66.67% (08) did not pay any fines; 66.67% (08) if they would like to have a tax planning.

Concerning the finances of micro and small businesses: 83.33% (10) if they have made a good management of economic resources; 75% (09) if they obtained financial credits; 75% (09) the source of financing was by financial entities; 50% (06) have obtained credit among the S /. 5,000 to S /. 30,000 and 25% (03) were

financed by equity; 50% (09) obtained a financial loan with an interest rate according to the amount and time of the financing with interest rates of 38% to 50%, 25% to 35% and 25% (03) had no interest; 50% (06) obtained a short-term financial loan; 33.33% (04) specified other reasons they have invested.

Concerning the profitability of micro and small businesses: 83.33% (10) if their micro and small businesses have been profitable in recent years; 75% (09) the audit does not make micro and small businesses more profitable; 66.67% (08) the tax action if it makes micro and small businesses more profitable; 91.67% (11) finance if it makes micro and small businesses more profitable.

Keywords: Audit, taxation, finance and profitability, of micro and small businesses.

ÍNDICE

	Pág.
Carátula.....	i
Título de tesis.....	ii
Hoja de firma de jurado	iii
Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria.....	iv
Resumen y abstract.....	v
Índice.....	xi
Índice de tablas y figuras.....	xiv
I. INTRODUCCIÓN.....	16
1.1. Enunciado del problema.....	23
1.2. Objetivo general.....	24
1.3. Objetivos específicos.....	24
1.4. Justificación de la investigación	25
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	25
2.1. Antecedentes.....	25
2.1.1. Internacional.....	25
2.1.2. Nacional.....	30
2.1.3. Regional.....	37
2.1.4. Local.....	41
2.2. Bases Teóricas.....	43
2.2.1. Teoría de la micro y pequeña empresa.....	43
2.2.2. Teorías de la auditoría.....	47

2.2.3. Teoría de la tributación.....	50
2.2.4. Teorías de finanzas.....	54
2.2.5. Teoría de rentabilidad.....	57
2.3. Marco conceptual.....	58
III. METODOLOGÍA.....	61
3.1. Tipo y Nivel.....	61
3.1.1. Tipo.....	61
3.1.2. Nivel.....	61
3.2. Diseño de la investigación.....	61
3.3. Población y muestra.....	62
3.3.1. Población.....	62
3.3.2. Muestra.....	63
3.4. Definición y operacionalización de las variables.....	63
3.5. Técnicas e instrumentos.....	72
3.5.1. Técnica.....	72
3.5.2. Instrumento.....	72
3.6. Plan de análisis.....	72
3.7. Matriz de consistencia.....	73
3.8. Principios éticos.....	75
IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	77
4.1. Resultados.....	77
4.2. Análisis de resultados.....	116
V. CONCLUSIONES Y RECOMEDACIONES.....	126

5.1. Conclusiones.....	126
5.2. Recomendaciones.....	128
VII. ASPECTO COMPLEMENTARIOS.....	136
6.1. Referencia bibliográfica.....	136
6.2. Anexos.....	146
Carátula.....	146
Artículo científico (Resumen y Abstract).....	147
Declaración jurada del artículo científico.....	193
Matriz de consistencia.....	194
Instrumentos de recolección (encuestas).....	196
Tabla de fiabilidad.....	201
Base de datos de las encuestas.....	204

INDICE DE TABLAS Y FIGURAS

Tabla y figura N° 1: Edad.....	77
Tabla y figura N° 2: Sexo.....	78
Tabla y figura N° 3: Grado de instrucción.....	79
Tabla y figura N° 4: Estado civil.....	80
Tabla y figura N° 5: Profesión u oficio.....	81
Tabla y figura N° 6: Antigüedad.....	82
Tabla y figura N° 7: ¿Cuánto es el tiempo que se formalizó?.....	83
Tabla y figura N° 8: ¿Por qué motivo se han formalizado?.....	84
Tabla y figura N° 9: ¿Por qué motivo crean empresa?.....	85
Tabla y figura N° 10: ¿Qué régimen tributario se encuentran?.....	86
Tabla y figura N° 11: ¿Cuántos trabajadores tienen?.....	87
Tabla y figura N° 12: ¿Cuánto es el promedio de ingresos anuales?.....	88
Tabla y figura N° 13: ¿Logran entender sobre auditoría?.....	89
Tabla y figura N° 14: ¿Saben cómo desarrollar una auditoría?.....	90
Tabla y figura N° 15: ¿Controlas los recursos que sean utilizados..... correctamente?	91
Tabla y figura N° 16: ¿El equipo de trabajo está capacitado?.....	92
Tabla y figura N° 17: ¿Tus colaboradores son eficientes y eficaces?.....	93
Tabla y figura N° 18: ¿Contratarían un aun auditor interno?.....	94
Tabla y figura N° 19: Comprende ¿Qué es tributos?.....	95
Tabla y figura N° 20: ¿Saben cómo tributar?.....	96
Tabla y figura N° 21: ¿Están de acuerdo con los tributos?.....	97
Tabla y figura N° 22: ¿Pagan sus tributos?.....	98

Tabla y figura N° 23: ¿Se han sentido satisfecho con SUNAT?.....	99
Tabla y figura N° 24: ¿Han tenido alguna fiscalización tributaria?.....	100
Tabla y figura N° 25: ¿Han verificado las operaciones tributarias?.....	101
Tabla y figura N° 26: ¿Conoce las sanciones e infracciones tributarias?.....	102
Tabla y figura N° 27: ¿Han pagado alguna multa?.....	103
Tabla y figura N° 28: ¿Les gustaría contar con un planeamiento tributario?.....	104
Tabla y figura N° 29: ¿Han realizado un buen manejo de sus recursos.....	105
económicos?	
Tabla y figura N° 30: ¿Han obtenido un crédito financiero?.....	106
Tabla y figura N° 31: ¿Cuáles son tus fuentes de financiamiento?.....	107
Tabla y figura N° 32: ¿Cuánto es el monto del crédito financiero?.....	108
Tabla y figura N° 33: ¿Cuánto es el monto del crédito financiero?.....	109
Tabla y figura N° 34: ¿Cuánto es el tiempo del crédito financiero?.....	110
Tabla y figura N° 35: ¿Para qué fue la Inversión del financiamiento?.....	111
Tabla y figura N° 36: ¿Es rentables las micro y pequeñas empresas?.....	112
Tabla y figura N° 37: ¿La auditoría hace más rentable las micro.....	113
y pequeña empresas?	
Tabla y figura N° 38: ¿La acción de tributar hace más rentable a.....	114
las micro y pequeñas empresas?	
Tabla y figura N° 39: ¿Las finanzas hace más rentable a las micro.....	115
y pequeñas empresas?	

I. INTRODUCCIÓN

El presente informe realizado proviene de la línea de investigación determinada; “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019”. La actividad comercial artesanal sigue teniendo vigencia a nivel regional en muchos países, no sólo subdesarrollados, sino también del primer mundo, lo que permite a algunos grupos sociales tener una fuente de ingresos única o complementaria.

En los tiempos pasados los micro empresarios dedicada a este rubro tenían una baja demanda y no eran reconocidos en el mercado, poco a poco comenzaron con un pequeño negocio de familia, amistades, que con el paso del tiempo fue incrementándose y constituyéndose como micro y pequeña empresas que fueron ubicando sucursales en primer lugar en el país de origen y seguidamente ser reconocidos a nivel internacional.

Partiendo de ese punto, Ruiz (s/f), afirmó que, “las microempresas y las pequeñas empresas son el motor económico de Europa, constituyen una fuente fundamental de puestos de trabajos, generan espíritu empresarial e innovación para promover la competitividad y el empleo. Pero a pesar de esta importancia, las PYME se enfrentan a las imperfecciones del mercado, como es la dificultad a la hora de obtener capital o crédito, especialmente en la fase de puesta en marcha. Los escasos recursos de los que disponen les pueden limitar a la innovación y al uso de nuevas tecnologías”.

MisiónPyme (s/f), recalcó que las pequeñas y medianas empresas cumplen un papel fundamental en este país europeo, ya que generan más del 60% del empleo, forman nuevos trabajadores y son altamente innovadoras. Una de las razones por las que Alemania ha podido sortear de manera positiva la crisis económica que ha golpeado a la mayoría de naciones europeas tiene que ver con la fortaleza de su aparato productivo, en el que las micro, pequeñas y medianas empresas (KMU, por su sigla en alemán) son una pieza fundamental.

El grupo de González, Rodríguez, Sánchez y Sánchez (2002), mencionaron que la importancia de las microempresas en el mundo, América Latina y México se ha destacado por distintas instituciones y organizaciones. Se ha dicho de ellas de la aportación que hacen al Producto Interno Bruto (PIB) del alrededor del 50%, genera aproximadamente el 65% del empleo y conforman más del 90% del total de las empresas.

Santander (2017), refirió que Paraguay ha experimentado en los últimos 17 años un crecimiento promedio anual del 3,6%, con un incremento del PIB per cápita real del 42% presentando importantes reducciones de la incidencia de la pobreza extrema de 11,5% en el 2000 a 5,4% en el 2015. Aun cuando los últimos tres años se constituyen los de mejor desempeño económico desde la década del 70, la sociedad continúa mostrando importantes niveles de desigualdad, ya que la pobreza afecta aún a uno de cada cinco paraguayos.

Las micro y pequeñas empresas en Paraguay son caracterizadas por la alta concentración de empleos de baja calidad y productividad, no son capaces

por sí mismas de dar el salto hacia mayores escalas de producción, generar trabajo decente e ingresos laborales suficientes para reducir las desigualdades en los mercados de trabajo y que las personas así como las empresas puedan salir de la informalidad.

Por lo que concluye que en Paraguay predominan unidades productivas muy pequeñas, de baja productividad, intensivas en mano de obra y que concentran una elevada proporción del empleo. Esta situación impide encadenamientos con empresas de mayor tamaño limitando en muchos casos la adopción de nuevas tecnologías de producción y su crecimiento. En el caso de las microempresas su productividad equivale al 20% de las grandes, para las pequeñas la misma es equivalente al 50% y en el caso de las medianas la misma representa el 55,3% de las que cuentan con 50 o más ocupados.

La página web Ecos (2018), expresó que en Uruguay la cantidad de emprendimientos de las micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes) del país se ha incrementado 11% en los últimos cinco años. El número creció de 136,691 a 151,910 y genera 802,578 fuentes de empleos, según la encuesta nacional de MIPYMES correspondiente al año 2017, presentada por la Cámara Nacional de Comercio y Servicios del Uruguay.

En la misma línea agrega que las MIPYMES uruguayas están fundamentalmente dirigidas por, empresarios hombres con alto nivel educativo y una edad promedio de 47 años. Destacó que la capacitación de los titulares de las MIPYMES *"es bastante superior al nivel de instrucción*

de la población promedio, aproximadamente un tercio de los titulares tiene enseñanza universitaria o superior".

Cruz (2012), sostuvo que el crecimiento de las micro y pequeñas empresas a nivel nacional e internacional constituye uno de los signos distintivos de la capacidad emprendedora de quienes acceden a instalar, formalizar y desarrollar sus negocios, incorporando mano de obra, contribuyendo al Producto Bruto Nacional e incorporando condiciones de trabajo, no solo en actividades directamente productivas, sino en servicios vinculados al desarrollo de la actividad turística y al fortalecimiento de nuestra identidad cultural, dado que en la producción de artesanías se expresan cultural y artísticamente muchas de las expresiones populares, dado el carácter multicultural de la sociedad.

Sin embargo, el carácter promocional de la normatividad regulatoria, con ser abundante, es también limitante, los cambios y modificaciones son introducidas muy rápidamente en la estructura y funcionamiento de la micro y pequeñas empresas, que provocan efectos negativos y hasta de desconocimiento de sus ventajas y posibilidades de desarrollo.

Es más, Pantigoso (2015), mencionó que las micro y pequeñas se muestran como la puerta de entrada a una mejor posición individual y colectiva. Y es que, si muchos crecen individualmente, estos generarán un crecimiento colectivo, más aún en el caso del Perú, donde las pymes sobrepasan la media mundial. Su importancia en la generación de ingresos,

empleo e innovación, sitúa a las pymes en el centro de la agenda nacional de desarrollo. En el Perú, las micro, pequeñas empresas representan el 99.6% de todos los negocios en el país, las cuales producen el 47% del PBI y dan empleo a más del 80% de la fuerza laboral, cifras que explican por qué las pequeñas empresas en Perú están tan comprometidas en ayudar y apoyar el crecimiento de nuestras pymes, alentando a los emprendedores del país.

Por su parte Arauco y Sánchez (2007), han expresado que el Perú es un país privilegiado por su variada riqueza artesanal. La artesanía es la segunda actividad en el campo después de la agricultura y el pastoreo. La diversidad de materiales que la naturaleza brinda al hombre peruano permite que este, con una notable capacidad creativa y habilidad manual, los convierta en singulares objetos de carácter utilitario y de gran valor estético. Nuestro país cuenta con una amplia gama de artesanía que convoca el conocimiento universal. Son famosos los textiles, peletería, cerámica, alfarería, orfebrería, joyería de oro y plata, mates burilados, retablos manualidades y otros. El sector artesanía tiene una historia bastante larga y su desarrollo de los últimos años ha sido considerable.

A pesar de la importancia que se ha creado en torno a la pequeña empresa, han determinado que muchas personas sigan viendo problemas como parte del quehacer económico de la población, la razón está integrada a la situación por la que está pasando y en especial nuestra región. (Alvarez y Maciel 1997).

Para Campos y Morales (2018), resaltaron que el estado fomenta la formalización de las MYPE a través de la simplificación de los diversos procedimientos de registro, supervisión, inspección y verificación posterior, se debe pues propiciar el acceso, en condiciones de equidad de género de los hombres y mujeres que conducen una MYPE, eliminando pues todo trámite tedioso.

Campos y Morales de los datos obtenidos en su investigación, permite establecer que el régimen mype tributario está orientada a las Micro y pequeñas empresas que tienen el objeto de promover la formalización de los contribuyentes y coadyuvar en el crecimiento minimizando los sobrecostos tributarios por la simplicidad para cumplir con las obligaciones tributarias en el departamento de Ucayali.

Se concluyen que los sobrecostos en este régimen mype tributario son mínimos por que simplifica y reduce el costo tributario existente en otros regímenes, de ahí que el 76.19% de los encuestados respondieron estar “muy en acuerdo”, el 2,98% de los encuestados respondieron estar en “muy en desacuerdo” y solo el 3.57% de los encuestas no supieron responder nada al respecto.

Por otro lado Wikimedia (2019), consolidó que Yarinacocha es uno de los siete distritos que conforman la provincia de Coronel Portillo en el departamento de Ucayali. Distrito creado en 1964 con capital en el pueblo de Puerto Callao e integrado por los pueblos y caseríos de Yarinacocha, Cashibococha, San José, San Juan y San Francisco de Yarinacocha, Nuevo

Destino, Nueva Luz de Fátima y San Pablo de Tushmo. Tiene una extensión superior a los 197 kilómetros cuadrados y una población superior a los 67 000 habitantes.

El distrito de Yarinacocha limita al norte, sur y este con el distrito de Callería y al oeste con el distrito de Nueva Requena y el distrito de Campo Verde. En este distrito de la Amazonia peruana habita las etnias Panó grupo shipibo-Conibo autodenominado Joni' y también la Tupi-Guaraní grupo

Es así que la Agencia peruana de noticia Andina (05-05-2016), publicó que según a 25 artesanas de la comunidad nativa de San Francisco de Yarinacocha de la región Ucayali elaboraron una colección de artesanía textil original y vanguardista con el apoyo del Ministerio de Comercio Exterior y Turismo (Mincetur). Donde *“La exhibición de esta colección de artesanía textil es la mejor oportunidad para mostrar la calidad e innovación de la artesanía de Ucayali, así como las técnicas heredadas generación tras generación por las mujeres artesanas de la región”* indicó la ministra Silva para ese entonces.

Las artesanas que elaboraron la colección pertenecen a las Asociaciones de Mujeres Artesanas de “San Francisco de Yarinacocha” y la de “Chono Shobo”, y destacaron por el trabajo y compromiso en el desarrollo de esta colección.

Proviene de la etnia shipibo-conibo, que conforma uno de los 60 grupos indígenas de la Amazonia peruana, que se distribuyen en las riberas

del río Ucayali y sus afluentes los ríos Pisqui, Callería y Aguatia y a orillas de los lagos Tamaya y Yarina.

Esta etnia, acoge a unas 20,000 personas distribuidas entre 120 caseríos o comunidades nativas; siendo San Francisco de Yarinacocha la más grande y más conocida por su cercanía a la ciudad de Pucallpa.

Las costumbres shipibo-conibo se expresan a través de su artesanía y el proceso de diseño denominado “Kene”, que se plasma en la textilería en bordados y telas pintadas. Esta es una técnica, arte y vivencia que es transmitida de madres a hijas, es la más importante y la más fuerte expresión cultural de esta etnia.

Finalmente las micro y pequeñas empresas son ente individuales, autóctono en sus dediciones, y cada una de ellas desean sobresalir y si hablamos de las micro y pequeñas empresas dedicada al rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019. Sus actividades empresariales referente a la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad no tienen conocimiento y si la tienen no le toman en consideración para la tomas de la decisiones es así que nos hemos planteando la siguiente interrogante.

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

1.1. Enunciado del problema

- ✚ ¿Cuáles son las fundamentales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas

empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019?

1.2. Objetivo general

- ✚ Describir las fundamentales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Para poder conseguir el objetivo general, no hemos planteado los objetivos específicos:

1.3. Objetivos específicos

- ✚ Describir las fundamentales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.
- ✚ Describir las fundamentales características de auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.
- ✚ Describir las fundamentales características de tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.
- ✚ Describir las principales características de finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

- ✚ Describir las fundamentales características de rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

1.4 Justificación de la investigación

Esta investigación se justificó porque conoceremos a las micro y pequeñas empresas en ámbito de estudio y cómo influyen las variables (auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad) en el sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019. Mediante la recolección obtendremos una base de datos, las cuales fueron estudiadas y analizadas estadísticamente para tener plasmada esa información a fines que sea tomada como antecedentes según las variables en estudio.

Finalmente la investigación se justificó porque nos permitirá obtener el grado de contador público.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacional

Auditoría

Quispe, Arellano y Ayaviri (2016), en su trabajo de investigación titulado: “*Aplicación de la Auditoría en las MyPEs del Ecuador: Un estudio de la demanda*”. En la universidad Nacional de Altiplano Puno, de Ecuador. Donde sostuvo que existe la probabilidad de que las MyPEs puedan contratar servicios de

auditoria ya que está relacionada y depende de la naturaleza jurídica y de los costos de servicio de la auditoria.

La auditoría ayuda al logro de los objetivos de las MyPEs, y servirán como un elemento importante para el administrador en la toma de decisiones y tener la certeza de la situación financiera y la realidad del negocio, basados en las conclusiones y recomendaciones del informe de auditoría con base en los hallazgos y juicios de valor que emite el profesional auditor.

La realización de las auditorias mejora los procesos de control de los recursos de la PyMEs lo que beneficia a los interesados, ya que ratifica la confiabilidad de las cifras, garantiza la estabilidad económica de la inversión, avala el cumplimiento de las obligaciones tributarias y aseguran la participación de las utilidades de los empleados, trabajadores y de los dueños.

Tributación

González (2006), en su investigación titulada: *“Regímenes especiales de tributación para pequeños contribuyentes en América Latina”*. Sostuvo que en la mayoría de los países la instrumentación de regímenes especiales de tributación para los pequeños contribuyentes, no ha tenido como objeto primordial la recaudación tributaria, sino resolver una problemática de administración tributaria con la finalidad de incorporar a la formalidad a un amplio sector de contribuyentes de escasa

significación económica, como así también poder controlar eficientemente a un sector muy amplio de contribuyentes.

No obstante ello, es dable destacar los escasos niveles de recaudación que los mismos conllevan, llegando en algunas situaciones a tener ingresos menores que los costos que implican su administración.

Se puede señalar que el promedio de recaudación de estos regímenes en los países latinoamericanos es cercano al 1% de los ingresos totales. En los extremos se puede señalar a Bolivia que no alcanza a recaudar el 0,1 % a pesar de tener 3 regímenes especiales, y al Brasil donde el “SIMPLES” recauda un 7 % del ingreso total. Perú con una recaudación de 0,2 % para el Nuevo RUS y de 0,3 % para el RER está debajo de la media, mientras que la Argentina con el 2,13 % y Costa Rica con el 4 % están sobre la media.

El bajo nivel de recaudación es consecuencia, entre otros, de los siguientes factores: 1) inclusión de los pequeños contribuyentes de menor nivel económico, 2) en los países que aplican el régimen de “cuota fija” la misma es de un bajo nivel económico y tiene una alta morosidad, y 3) en los países que aplican el régimen en base a los ingresos, tiene un alto nivel de evasión.

Finanzas

Motivar (2019), en su página web “*valor de estar informado*” indicó que según la última Encuesta de PwC Argentina, el 45% considera que sus resultados estarán por encima de los del año

anterior. La inflación, altas tasas de interés y volatilidad en el tipo de cambio, son los temas que más preocupan a los empresarios pyme. el 78% de las micro y pequeñas empresas se encuentran preocupadas por la inflación y el 76% por el financiamiento, lejos del 62% y el 30% manifestado el año anterior, según la sexta edición de la Encuesta Expectativas Pymes 2019 de PwC Argentina.

Los principales problemas para acceder a la financiación bancaria y otros servicios financieros, el 82% señaló las altas tasas de interés, 21% mencionó la complejidad de los trámites, 15% el desinterés de los financiadores bancarios en el proyecto, 12,5% las garantías, mientras que la información contable incompleta por parte de su empresa y la falta de atención personalizada comparten un 3% cada una. Un 8% optó por otros motivos.

Debido a las altas tasas de interés, 7 de cada 10 empresarios encuestados indicaron que en 2018 no han accedido a ningún tipo de financiamiento, operando con capital propio o dilatando el pago a proveedores, mientras que 9 de cada 10 pymes no están pensando en acceder al mercado de capitales durante el 2019.

Rentabilidad

Arauco y Sánchez (2007), en su tesis para optar el grado de licenciado titulado: *“Perspectivas de las micro y pequeñas empresas (mypes) de artesanías frente al Tratado de Libre Comercio (TLC) con los EE.UU”*, en la universidad Nacional del

Centro del Perú. Huancayo – Perú. Concluyó que la situación actual de las MYPES de Artesanía, dentro del marco de la firma del TLC con EE.UU. es la siguiente: Es el mercado norteamericano (E.E.U.U.), uno de los más grandes importadores de la artesanía y PROMPEX ha realizado un análisis de las cifras anuales de exportación de este rubro, dando como resultado un incremento del 26% aproximadamente del 2003 al 2004 y de este último al 2005, por lo cual se espera un crecimiento similar o superior para el 2006.

Tal como se afirma en el Boletín Informativo de PROMPEX, en líneas generales el desempeño del sector artesanía en lo que se refiere a la exportación ha sido buena y con tendencia creciente, este incremento del 0.46% en los dos primeros Trimestres del 2006, dan a la luz el incremento de la Productividad del sector que va creciendo lentamente.

Arauco y Sánchez también sostiene que las MYPES de artesanía posee un elevado potencial de crecimiento, dada la creciente demanda en mercados de alto poder adquisitivo, como que aún no han logrado ser cubiertos, concentrándose la oferta actualmente en el mercado.

Por otro lado, la artesanía ha despertado el interés de una serie de entidades de diversa índole, al considerársele como una herramienta idónea para enfrentar la pobreza, principalmente en zonas rurales, donde la producción artesanal está asociada a economías familiares.

De esta forma, la artesanía constituye una importante actividad socioeconómica al ser -inherente-mente- generadora de divisas y ser intensiva en mano de obra, motivos suficientes para impulsar a su desarrollo dado su efecto multiplicador en la economía.

Los beneficios que proporciona la firma del TLC para el sector de las Mypes artesanas, son los siguientes:

- Un 69% considera que hay más exportación de artesanía que importación
- Acceso al mercado, un 19% considera que tendrán mayor beneficio económico, un 7% que tendrán beneficios tributarios y un 6% considera que la firma del TLC con los Estados Unidos favorecerá en la difusión de la cultura.

2.1.2. Nacional

Auditoría

Concha y Juscamaita (2016), en la publicación en la revista *Lidera*, titulado: “*Auditoría administrativa y su aplicabilidad en las mypes del Perú*” sostuvo que para una empresa, el control es una etapa primordial en la administración: una estructura organizacional adecuada y dirección eficiente no son suficientes para verificar cuál es la situación real de la organización. Debe existir un mecanismo que corrobore e informe si los hechos van de acuerdo con los objetivos. El control se puede emplear en el contexto organizacional: sirve para evaluar el desempeño general frente a un plan estratégico. Este consiste en verificar si todo ocurre

conforme con el plan adoptado, con las instrucciones emitidas y con los principios establecidos. Tiene como fin señalar las debilidades y errores a fin de rectificarlos, e impedir que se produzcan nuevamente.

La auditoría, en teoría, se aplica a la organización independientemente del sector al que pertenezca, ya sea el público en sus diferentes niveles o el privado. Por un lado, en las grandes empresas, la existencia de la auditoría como mecanismo de control es plenamente apoyada por la alta gerencia, debido a que se reconoce su importancia, mientras que las medianas y pequeñas empresas difícilmente tienen acceso a esta herramienta de diagnóstico por el costo que implica. A esto último se le suman factores como el desconocimiento de la Gerencia en temas de gestión empresarial, ya que no se reconoce la importancia de la auditoría, y su papel en el análisis de las potencialidades de la empresa y en la forma en las que estas pueden ser desarrolladas.

Concha y Juscamaita concluyó que en el Perú, no existe evidencia del desarrollo de una auditoría en las Mypes, lo cual está relacionado principalmente con la falta de formalización de los elementos que componen cada una de las funciones fundamentales de la administración. Dichas funciones se conocen intuitivamente o por experiencia, pero no están formalizadas y, por ende, no son canalizadas de la manera adecuada a toda la organización.

Por lo que la auditoría constituye una herramienta primordial que ayuda a la detección de debilidades en el desarrollo de las operaciones de un negocio mediante la implementación de implementar mejoras que permiten consolidar un sistema eficiente, que, posteriormente, tendrá un impacto económico en la organización. Es importante la sensibilización de los empresarios de las Mypes para poder implementar la auditoría, ya que esta representa una inversión para mejorar sus procesos y optimizar resultados, que les permitirán incrementar su competitividad y crecimiento a largo plazo dentro del mercado.

Tributación

Tarazona y Veliz (2016), en su tesis para optar el título profesional de contador público en la Universidad de Ciencias y Humanidades. Lima – Perú, titulado: “*Cultura tributaria en la formalización de las MYPES, provincia de Pomabamba – Ancash año 2013 (caso: micro empresa T&L S.A.C.)*”. Como resultado de sus investigación en general concluyeron que el nivel de cultura tributaria en la provincia de Pomabamba es muy baja por el alto índice de informalidad, esto es consecuencia de la falta de orientación de las instituciones encargadas ya que en dicha zona no existen; por Tal motivo la empresa T&L S.A.C. incurrió en muchos errores durante su formalización.

El gobierno de la provincia de Pomabamba no cuenta con una política o plan de acciones correspondientes en la difusión de los temas tributarios ni en la supervisión de ellos, por el cual en su

jurisdicción existe un alto índice de informalidad y es así que la empresa T&L S.A.C. aún no cuenta con licencia de funcionamiento.

La formalización de una micro empresa en la provincia de Pomabamba es muy costosa y demanda mucho más tiempo, a comparación con la ciudad de Lima; además los contribuyentes desconocen de la ley MYPE, tal es el caso de la empresa T&L S.A.C. quien no se acogió a dicha norma.

Por la cual recomienda que se debe realizar charlas, capacitaciones concernientes a la importancia de la tributación y al proceso de formalización con el objetivo de crear una adecuada conciencia tributaria, para lograr el compromiso del contribuyente con sus obligaciones tributarias así mismo evitar las dificultades por lo que paso la empresa T&L S.A.C.

Díaz y Reyes (2017), en su tesis de grado titulado: *“El decreto legislativo N° 1269 y su incidencia tributaria en los comerciantes del centro comercial “El Virrey”, distrito de Trujillo, año 2017”*. En la Universidad Privada Antenor Orrego. Trujillo – Perú, concluyó que la situación tributaria y económica del centro comercial “El Virrey”, que el 76% que están ubicados en el Régimen Único Simplificado y solamente 12% están en el Régimen Mype Tributario, todavía existe resistencia por parte de los contribuyentes, porque desconocen los beneficios de este nuevo régimen según las encuestas aplicadas.

Al analizar las proyecciones y comparaciones de los posibles escenarios entre el Régimen Especial de Renta, Régimen Mype Tributario y Régimen General de Renta, se concluye que el Régimen Mype Tributario tiene beneficios en el aspecto financiero, en la cantidad de libros contables que se encuentran obligados a llevar.

Finanzas

Medina (2016), en su tesis de grado titulado: *“Caracterización del financiamiento, y capacitación en la micro y pequeña empresa del sector artesanal - rubro textil del distrito de Juliaca, 2015”* en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Juliaca – Perú. Concluyó que la MYPE encuestadas con respecto al financiamiento, el 73% de las MYPE, identificaron a los bancos y cajas municipales como sus principales instituciones financieras, los criterios para decidir obtener un crédito fueron la tasa de interés 55% y plazos de pago con un 25%, en el 2015 el 65% de las MYPE ha solicitado financiamiento, la satisfacción de las MYPE es de un 85% con los servicios de financiamiento.

Quispe (2017), en su tesis de licenciatura titulado: *“Influencia del financiamiento en el desarrollo de las MYPE del sector artesanía textil en la provincia de Huamanga, 2011-2015”*. En la universidad Nacional San Cristobal de Huamanga. Ayacucho – Perú. Concluyó según a los resultados que el financiamiento si influye de manera positiva en el desarrollo de las MyPE del sector artesanía textil en la provincia de Huamanga, puesto que dichos

créditos les han permitido acceder a créditos para financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos.

La relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva, permitiendo incrementar su liquidez financiera destinando el 62% para capital de trabajo y el 28% para la inversión en activos fijos. Los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación de los trabajadores de la MyPE del sector artesanía textil, puesto que el 100% de los colaboradores han recibido capacitación.

La influencia de los créditos obtenidos sobre la innovación de las MyPE del sector artesanía textil muestra una relación positiva, lo cual ha permitido que incrementen sus activos fijos, mejoramiento de los sistemas de producción, de ventas y programas de capacitación. Sobre los créditos obtenidos e ingresos de las MyPE del sector artesanía textil, muestra una relación significativa, lo que se evidencia por el aumento de los ingresos durante el periodo de estudio.

Por la cual Quispe recomienda que las MyPE del sector artesanía textil en la provincia de Huamanga deben tener en cuenta los ratios de liquidez, solvencia y rentabilidad; asimismo, factores de riesgo y la tasa de retorno requerida antes de tomar decisiones de inversión. Que los representantes de las MyPE del sector

artesanía textil deben estar preparados para la aplicación de las técnicas y procedimientos de la gestión de financiamiento para utilizar los recursos financieros en forma más eficiente y oportuna.

Rentabilidad

Chavesta (2017), en su tesis de grado titulado: “*Gestión y Sostenibilidad de las Microempresas Artesanales de Monsefú, Provincia Chiclayo 2015*”. En la Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo. Lambayeque – Perú. Concluyó que las microempresarios no tienen el conocimiento, la preparación y capacitación respecto a una buena gestión empresarial, por ello, cada año, atraviesan un mal momento económico; llegando al extremo de dejar de subsistir en el tiempo, y esperar que por arte de magia los problemas pasen o se solucionen por sí solos.

Hay una correlación entre la actual gestión de las microempresas artesanales de Monsefú y el nivel de sostenibilidad de las mismas, por ello, su éxito, depende de la buena gestión que se realice, siendo necesario que la microempresaria artesanal conozca y tome conciencia de sus papeles o roles que debe desempeñar a diario, para lograr los objetivos trazados de la microempresa.

Por lo que recomienda Chavesta que las microempresarias artesanales, del rubro de bordados a mano, del distrito de Monsefú, deben implementar la aplicación del modelo de gestión basado en la teoría de sistemas, el cual contiene acciones primordiales que deben realizarse en las áreas funcionales para mejorar en tres

aspectos fundamentales: económico, social y ambiental, que permitirá la sostenibilidad en el tiempo.

Se recomienda que las microempresarias artesanales lleven a cabo algún tipo de capacitación respecto a gestión empresarial, dónde se les puede brindar el conocimiento, las herramientas y las estrategias, para estar preparadas ante cualquier problema que se les presente en el desarrollo de sus actividades.

Juárez (2016), en su tesis para optar el título profesional de licenciada en administración titulado: “*Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las MYPES, rubro artesanía, distrito, provincia y región Arequipa, periodo 2014 – 2015*”. (Tesis de grado – Pág. 75). En la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Arequipa–Perú. Concluyó según a los resultados obtenidos que es su mayoría, un 75% de los empresarios indican que la rentabilidad de la empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 80% de los empresarios consideran que la rentabilidad ha mejorado debido a la capacitación.

2.1.3. Regional

Auditoría

Armas (2017), en su tesis de grado titulado: “*La auditoría financiera y la administración de las medianas empresas del distrito de Callería, provincia de Coronel Portillo, región Ucayali*”. En la Universidad Privada de Pucallpa. Se ha determinado que la auditoría financiera si influye en la administración de las Medianas empresas industriales del distrito

de Calleria- Pucallpa, fortaleciendo sus controles internos y brindándoles mayores atributos de calidad y consistencia a su información financiera, de manera que se puede exponer a la globalización y competir en el mundo.

La conducción de las empresas mejora con la implementación de recomendaciones emergentes de una auditoría, considerando importante la identificación de debilidades a partir del control interno. Consecuentemente, la auditoría financiera se relaciona con la administración de las Medianas empresas del distrito de Calleria, Provincia de Coronel Portillo, Región Ucayali

Finalmente se recomienda que es más conveniente que en las micro y pequeñas empresas de Calleria, priorice las acciones correspondientes, con el fin de manejar de manera apropiada los recursos e incida favorablemente en la administración empresarial y que el nivel de la administración de las empresas , es conveniente que las decisiones empresariales, se determinen a partir de la presentación de los estados financieros y deben estar encaminadas a la razonabilidad, exentas de errores materiales, uniformidad de presentación; con el fin de garantizar seguridad en la presentación de los estados financieros.

Tributación

Macedo (2017), en su tesis para optar el grado de contador público titulado: *“Las Infracciones Tributarias en las Pequeñas Empresas del Distrito de Callería - Región Ucayali - 2016”*. En la UPP- Universidad Privada de Pucallpa. Concluyó que son pocas

las empresas que tienen infracciones tributarias en las pequeñas empresas del Distrito de Callería - Región Ucayali en el año 2016.

El 100% de las pequeñas empresas están registrados en la SUNAT, y 90% de estas lo hicieron antes y solo el 20% lo hicieron después de su funcionamiento.

Por otra parte, se concluye que el 90% de las pequeñas empresas emiten, otorgan y exigen comprobantes de pago donde afirman de no haber sido sancionado o multado por la SUNAT y solo el 10% afirman lo contrario que si han sido sancionados o multados por la SUNAT.

El 100% afirman que si cuentan con los informes u otros documentos requeridas por la SUNAT. El 100% presentan las declaraciones que contengan la determinación de la deuda tributaria dentro de los plazos establecidos por la SUNAT. El 100% afirman que tienen el control de la Administración Tributaria establecidos por la SUNAT. El 100% afirman que si informan y comparecen ante la Administración Tributaria por la SUNAT.

De tal modo Macedo recomienda que las microempresas deben seguir trabajando, creciendo como emprendedores y pagando los tributos, contribuyendo así al desarrollo del Distrito de Callería y el crecimiento económico del Perú, disminuyendo la informalidad. A los contribuyentes de las grandes empresas tomar como ejemplo estos resultados de las pequeñas empresas en lo que a infracciones tributarias se refiere y no caer en la evasión. A las

pequeñas empresas seguir cumpliendo esta responsabilidad y ser ejemplo para las demás empresas tal y como lo demuestra en los resultados obtenidos en esta investigación.

Finanzas

Rengifo (2019), en su tesis de grado titulado: *“Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, 2019”* en la Universidad - Católica los Ángeles de Chimbote de Pucallpa concluyó con respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas que el 30,8% de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo, el 23,1% a corto plazo, y el 46,2% no realizan financiamiento; El 23,1% es para capital de trabajo, 15,4% para activos fijos, el 15,4% para mejoramiento y/o ampliación del local y el 46,2% no realizan financiamiento; El 38,5% menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad, el 15,4% el financiamiento no mejora la rentabilidad y el 46,2% no realizan financiamiento.

Rentabilidad

Con respecto a la rentabilidad de la micro y pequeñas empresas Rengifo en su investigación anteriormente mencionada concluye que el 84,6% menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno; El 69,2% menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago; El 53,8% menciona que la rentabilidad ha mejorado los últimos años; El 76,9% menciona que su empresa no cuenta con control interno; El 61,5% menciona que

no conoce algo referente al control interno; El 76,9% no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa.

2.1.4. Local

Auditoría

Valdeiglesias (2019), en su tesis de grado titulado: *“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales servicio, rubro estudios contables del distrito de Yarinacocha, 2019”* en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote de Pucallpa, concluyó con respecto a la auditoria de las micro y pequeñas empresas según los datos obtenido, el 63,33% (19) está de acuerdo a que se le practique; el 50% (15) si está de acuerdo en que mejoraría su empresa si le practicara la auditoría; el 66,67% (20) menciono que la auditoría no contribuyo en el mejoramiento de su finanzas, el 86,67% (26) acudió a una sociedades de auditoría para realizar una auditoría a su empresa; el 53%(16) está dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.

Tributación

Valdeiglesias también concluyó con respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas según las encuestas aplicadas el 63,33%(19) no están satisfechos con la orientación brindadas, el 80%(24) si se revisan, controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte

de la administración tributaria en la empresa, el 96,67%(29) si cuenta con un personal calificados para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 63%(19) de las empresas mencionan que los libros de contabilidad están al día, el 67%(20) mencionan que sí tuvieron inconvenientes en presentar su declaración mensual, el 60%(18) menciona que no pudieron pagar a tiempo los tributos declarados, el 100% (30) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 90% (27) mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, el 93% (28) mencionan que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, el 97% (29) mencionan que si pueden mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

Finanzas

González (2017), en su tesis de grado titulado: *“Caracterización del financiamiento, de la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanías shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2017”*. En la universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Pucallpa – Perú. Concluyó con respecto a las finanzas que el 28.6% sus finanzas son propio, el 47.6% financiado por terceros, el 23.8% por otros, el 19,0 % solicitan a entidades bancarias, el 33.3% a entidades no bancarias, el 47.6% prestan a a entidades financieras que le otorga mayores facilidades para la

obtención del crédito, el 57.1% lo piden a corto plazo, el 42.9% a largo plazo, el 19.0% solicitan un crédito 1 vez, el 33.3% a 2 Veces, 47.6% en 3 veces, el 38.1% lo invierte en capital de trabajo, el 33.3% para el mejoramiento de local, el 9.5% lo invierte en activo fijo.

Rentabilidad

González, también concluyó con respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanías shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2017. Que el 57.1% manifestaron que las micro y pequeñas empresas que obtuvieron un crédito financiero no contribuyeron al incremento de la rentabilidad anual de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, el 71.4% no considera que la capacitación al personal no mejora la rentabilidad en su empresa, el 76.2% no considera que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los 2 últimos años, el 33.3% considera que la capacitación de su personal es relevante para su empresa, el 61.9% evalúa el rendimiento del personal dentro de la empresa anualmente.

2.2. Bases Teóricas de la investigación

2.2.1. Teoría de las micro y pequeñas empresas

Se denomina MYPES al conjunto de micro y pequeñas cuyo volumen de ventas, capital social, cantidad de trabajadores, nivel de producción o activos se encuentran dentro de ciertos rangos.

Los criterios para clasificar a una empresa como MYPES varían por países, estados, e incluso entre entidades reguladoras

dentro de un mismo país. En general su clasificación depende de sus ingresos anuales y su número de colaboradores.

Importancia de las PYMES

En todas las economías del mundo, las MYPES son de gran importancia debido al rol que cumplen produciendo y ofertando bienes y servicios, demandando y comprando productos, añadiendo valor agregado. Constituyen un eslabón determinante en el encadenamiento de la actividad económica y la generación de empleo y riqueza. Aportan cierta estabilidad al mercado laboral.

Suelen ser los pilares en la creación de nuevos empleos a través de los cuales se engranan las cadenas productivas y los primeros en elevar una ola de innovación en sus procesos.

Por su tamaño, poseen mayor flexibilidad para adaptarse a los cambios del mercado y para emprender proyectos innovadores. Al contar con estructuras más pequeñas les es sencillo tener mayor cercanía con los clientes y ajustarse a los requerimientos del mercado. Esto ha aunado a las particularidades de su gerencia (generalmente de estructura familiar), suelen propiciarle un espacio especial en las políticas públicas y en la academia.

Por otro lado, Contadores en acción (2018), declaró que Según el código de comercio, en el ART. 25: *“se entenderá por empresa toda actividad económica organizada para la producción, transformación, circulación, administración o custodia de bienes o para la prestación de servicio.”*

❖ **clasificación de las empresas**

Según el punto de vista que se elija, existen diversas clases de empresas, así:

- De acuerdo con la actividad en: Agropecuarias, mineras, industriales. Comerciales y de servicios.
- De acuerdo con el tamaño en: Microempresa, Pequeña empresa, mediana empresa, gran empresa.
- De acuerdo con la procedencia del capital en: Privadas, oficiales o pública y de economía mixta.
- De acuerdo con el número de propietarios en: Individuales, unipersonal y sociedades.

Huanca (2018), recalcó que según la Ley N° 28015 Ley De Promoción Y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa (Promulgada El 3 de Julio Del 2003) la definición de Micro y Pequeña Empresa *“es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”*. Cuando esta Ley se hace mención a la sigla MYPE, se está refiriendo a las Micro y Pequeñas Empresas, las cuales no obstante tener tamaños y características propias, tienen igual tratamiento en la presente Ley, con excepción al régimen laboral que es de aplicación para las Microempresas.

En el artículo Art. 3° se menciona las características MYPE donde anteriormente se le consideraba. Las MYPE deben reunir las siguientes características concurrentes:

Según el número total de trabajadores abarcara de uno (1) hasta 10 trabajadores inclusive. La pequeña empresa abarca de uno (1) hasta 50 trabajadores inclusive.

Según el nivel de ventas anuales la microempresa hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias <UIT> la pequeña empresa partir de monto máximo señalado para las microempresas y hasta 850 Unidades Impositivas Tributarias - <UIT> .

Huanca hace mención que el 02 de Julio del 2013, el Congreso de la República promulgó la Ley N° 30056 “*Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial*”. Este tiene entre sus objetivos establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME). Incluye modificaciones a varias leyes entre las que está la actual “Ley MYPE” D.S. N° 007-2008-TR. “*Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente*”

Esta nueva ley cambió los criterios de clasificación para las Micro y pequeñas y Medianas empresas de la siguiente manera:

Las Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada (EIRL), pueden acogerse al Nuevo RUS “*Decreto Legislativo 937, Ley del Nuevo Régimen Único Simplificado*” siempre que cumplan los requisitos establecidos por dicha norma.

También se trasladó la administración del Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE) del Ministerio de Trabajo <MINTRA> a la SUNAT.

Por otro lado el TUO de la Ley de Promoción de la MYPE que fuera aprobado por Decreto Supremo 007- 2008-TR, a partir de esta norma se denominará “*Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial*” La microempresa que durante 02 (dos) años calendarios consecutivos supere el nivel de ventas establecido (150 <UIT> por año), podrá conservar por 01 (un) año calendario adicional el mismo régimen laboral.

La pequeña empresa que durante 02 (dos) años calendarios consecutivos supere el nivel de ventas establecido (1,700 <UIT>), podrá conservar por 03 (tres) años calendarios adicionales el mismo régimen laboral.

2.2.2. Teoría Auditoría

Aumatell (2012), sostuvo que la auditoria surge como una necesidad social capaz de aportar transparencia a la documentación contable presentada por los responsables de las compañías, constituyendo así un elemento de protección para los múltiples usuarios destinatarios de la información contable (accionistas,

organismos reguladores y supervisores, entidades financieras, empleados, sindicatos y sociedad en general)

Loero (2014), definió que la *“Auditoria significa verificar que la información financiera, administrativa y operacional que genera una entidad es confiable, veraz y oportuna en otras. Consiste en revisar que los hechos, fenómenos y operaciones se den en la forma en que fueron planeados; que las políticas y lineamientos establecidos se hayan observado y respetado: que se cumple con las obligaciones fiscales, jurídicas y reglamentarias en general. Asimismo, significa evaluar la forma en que se administra y opera con el fin de aprovechar los recursos al máximo”*. (Citó Santillana González 2008).

❖ **Naturaleza de la auditoría**

La auditoría, es una de las aplicaciones de los principios científicos de la contabilidad, basada en la verificación de los registros patrimoniales de las haciendas, para observar su exactitud; no obstante, este no es el único objetivo. La naturaleza se refiere al tipo de pruebas a realizar (procedimientos de control o de cumplimiento, procedimientos analíticos y procedimientos sustantivos) requeridos para reducir el riesgo de auditoria a un nivel aceptable.

❖ **Objetivo de la auditoría**

De acuerdo a la anterior conceptualización, el objetivo principal de una Auditoría es la emisión de un diagnóstico

sobre un sistema de información empresarial, que permita tomar decisiones sobre el mismo. Estas decisiones pueden ser de diferentes tipos respecto al área examinada y al usuario del dictamen o diagnóstico.

En la conceptualización tradicional los objetivos de la auditoría eran tres:

- Descubrir fraudes
- Descubrir errores de principio
- Descubrir errores técnicos

❖ **Características de la auditoría**

Hace referencia a la característica de imparcialidad que toda auditoría debe tener. Debe prevalecer el juicio crítico del auditor quien deberá expresarse con formalidad y llevar a cabo los pasos necesarios para cumplir con el objetivo de la auditoría.

❖ **Tipos de auditoria**

La Auditoría se clasifica de acuerdo al modo de ejercer la misma y de acuerdo al área objeto de examen.

En cuanto al modo de ejercer la auditoría se establece la clasificación de

- Auditoría en Externa
- Auditoría Interna

En cuanto a la clasificación de acuerdo al área sujeta a examen, se describen las diferentes clases de auditorías de uso común desde este enfoque:

- Auditoría Financiera,
- Auditoría Administrativa,
- Auditoría Operacional,
- Auditoría Informática

2.2.3. Teoría de tributación

❖ La obligación tributaria

By (2017), certificó que *“La obligación tributaria, que es de derecho público, es el vínculo entre el acreedor y el deudor tributario, establecido por ley, que tiene por objeto el cumplimiento de la prestación tributaria, siendo exigible coactivamente”*.

Conforme con el Código Tributario, la obligación tributaria es el nexo o vínculo existente entre el acreedor y el deudor tributario, establecido por ley, con la finalidad de dar cumplimiento a la prestación tributaria, exigible coactivamente.

De acuerdo con lo anterior, el fin principal de la obligación tributaria es la obligación de pagar tributos, entendidos como las prestaciones en dinero que el Estado exige en ejercicio de su poder de imperio, en virtud de una

ley, para el cubrimiento de los gastos que demanda el cumplimiento de sus fines.

R&C Consulting (2015), mencionó que en el primer lugar, el sistema tributario peruano es el conjunto estructurado por normas, principios e instituciones que regulan las relaciones procedentes de la aplicación de tributos en el país. Se rige bajo el Decreto Legislativo N° 771 (enero de 1994), denominado como la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional. Según la Constitución de 1993, el Estado es el poder político organizado en tres niveles de gobierno: nacional, regional y local, y cada uno de ellos agrupa diferentes unidades ejecutoras o productoras de bienes y servicios públicos cuyos costos operativos deben ser financiados con tributos.

❖ **Elementos en el Sistema Tributario peruano:**

El sistema tributario en el Perú cuenta con tres elementos principales, que sirven de columna para su funcionamiento eficiente:

- **Política tributaria:** Son aquellos lineamientos que dirigen el sistema tributario. Está diseñada por el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF). La política tributaria asegura la sostenibilidad de las finanzas públicas, eliminando distorsiones y movilizando nuevos recursos a través de ajustes o reformas tributarias.

- **Normas tributaria:** La Política tributaria se implementa a través de las normas tributarias. Comprende el Código Tributario.
- **Administración tributaria:** La constituyen los órganos del Estado encargados de aplicar la política tributaria.

A nivel nacional, es ejercida por la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT), y la Superintendencia Nacional de Administración de Aduanas (SUNAD).

❖ **Tributos administrados por el Gobierno Central:**

- **Impuesto a la Renta:** Todas aquellas que provengan de una fuente durable y susceptible de generar ingresos periódicos.
- **Impuesto General a las Ventas:** Grava la venta de bienes muebles, importación de bienes, prestación o utilización de servicios, los contratos de construcción y la primera venta de inmuebles que realicen los constructores de los mismos.
- **Impuesto Selectivo al Consumo:** Tributo al consume específico. Grava la venta de productos de determinados bienes, importación de los mismos, la venta de los bienes cuando la efectúa el importador, y los juegos de azar y apuestas.

- **Impuesto Extraordinario de Solidaridad:** Grava las remuneraciones que se abonan a los trabajadores mensualmente, y de quienes presten servicios sin relación de dependencia.
- **Derechos Arancelarios:** Se aplican sobre el valor CIF (Costo, seguro y flete, en español) de los bienes importados al Perú.

Los Gobiernos locales suelen recaudar los tributos directamente.

❖ **Tributos administrados por el Gobierno Local:**

- **Impuesto Predial:** Tributo de periodicidad anual que grava el valor de los predios urbanos y rústicos (terrenos, edificaciones e instalaciones fijas y permanentes). No aplica para propiedades de Universidades, centros educativos y concesiones mineras.
- **Impuesto de Alcabala:** Grava la transferencia de inmuebles a título oneroso o gratuito.
- **Impuesto al Patrimonio Vehicular:** Grava la propiedad de vehículos (automóviles, camionetas y station wagons) nacionales o importados, con antigüedad no mayor de 3 años. Son de periodicidad anual.

❖ **Tributos administrados por otras instituciones:**

• **Contribuciones a la Seguridad Social:**

- Contribución al Servicio Nacional de Adiestramiento Técnico Industrial – SENATI: Grava el total de las remuneraciones que pagan a sus trabajadores las empresas que desarrollan actividades industriales manufactureras (Categoría D de la Clasificación Industrial Internacional Uniforme – CIIU, de las actividades económicas según las Naciones Unidas).
- Contribución al Servicio Nacional de Capacitación para la Industria de la Construcción SENCICO: Es el aporte al Servicio Nacional de Capacitación para la Industria de la Construcción (SENCICO) que realizan las personas naturales o jurídicas que construyan para sí o terceros dentro de las actividades comprendidas en la Gran División 45 de la CIIU de las Naciones Unidas.

2.2.4. Teoría de finanzas

Maestre (2015), indicó que las finanzas son parte de la economía que se encarga de la gestión y optimización de los flujos de dinero relacionados con las inversiones, la financiación, la entrada por los cobros y la salida por los pagos. Entre los

principales objetivos que tienen las finanzas está el de maximizar el valor de la empresa y garantizar que se pueden atender todos los compromisos en la salida de dinero de la empresa, es decir, los pagos. Para conseguir estos objetivos marcados, el responsable de finanzas de la empresa debe evaluar de manera continua las mejores inversiones y la financiación a menor coste.

Finanzas públicas, corporativas y personales

- **Finanzas corporativas:** Gestipolis (s/f) mencionan que las finanzas corporativas es aquella que se concentran en las determinaciones monetarias que hacen las entidades empresariales y en los instrumentos y análisis utilizados para tomar esas decisiones. Por la cual el principal objetivo de las finanzas corporativas es incrementar el valor de las acciones para los accionistas.
- **Finanzas personales:** las finanzas personales tratan de la aplicación de los principios de las finanzas en la gestión de los recursos de un individuo o familia. Las finanzas personales se ocupan de cómo los individuos o familias administran sus recursos a lo largo de su vida. En su análisis se incluyen no sólo los ingresos y gastos recibidos o pagados durante la vida sino que también, las herramientas o productos financieros con

los que cuenta los individuos o familias para optimizar el manejo de sus recursos. (Roldán s/f).

- **Finanzas públicas:** Los gobiernos, estos por lo general gastan más de lo que reciben. El déficit de un gobierno, que no es otra cosa que el diferencial entre los ingresos obtenidos y los egresos aplicados, se debe financiar, es decir, deben obtenerse los recursos faltantes para poder realizar los gastos programados. Un gobierno recibe recursos financieros por medio de los impuestos y derechos que cobra, por la ganancia que generan las empresas estatales, por la emisión de dinero que realiza y, en última instancia, por los recursos en préstamos que puede obtener. El gobierno utiliza todos los recursos disponibles para cubrir sus gastos, crear infraestructura, garantizar la seguridad de sus ciudadanos y establecer las condiciones económicas propicias que estimulen el desarrollo de la población. Estas actividades se realizan en el ámbito de las finanzas públicas.

Tanto en el campo de las finanzas públicas como en el de las finanzas corporativas y personales, están relacionado con las operaciones:

- Activo financiero
- Mercado financiero

- Valor de dinero a través del tiempo
- Tasa de interés
- Valuación de activos fijos
- Contabilidad y estados financieros

2.2.5. Teoría de rentabilidad

❖ Análisis de la Rentabilidad Económica.

La rentabilidad económica o de la inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos. De aquí que, según la opinión más extendida, la rentabilidad económica sea considerada como una medida de la capacidad de los activos de una empresa para generar valor con independencia de cómo han sido financiados, lo que permite la comparación de la rentabilidad entre empresas sin que la diferencia en las distintas estructuras financieras, puesta de manifiesto en el pago de intereses, afecte al valor de la rentabilidad.

❖ Análisis de la Rentabilidad Financiera.

La rentabilidad financiera es la rentabilidad final que al contemplar la estructura financiera de la empresa (en el concepto de resultado y en el de inversión), viene determinada tanto por los factores incluidos en la rentabilidad económica como por la estructura financiera consecuencia de las decisiones de financiación.

2.3. Marco conceptual

➤ Concepto empresa

La página web Reviso (s/f), definió a la empresas como *“el concepto de empresa es utilizado para referirse a aquellas organizaciones formadas por distintos elementos humanos, técnicos y materiales, y que tiene como objetivo conseguir algún beneficio económico o comercial.”*

Las empresas, con el uso de los distintos factores productivos a su alcance, como son el capital, el trabajo y la tierra, buscan conseguir la satisfacción de sus clientes cubriendo sus necesidades.

De igual forma Yirda (2019), definió a la empresa que es *“aquellas organizaciones que se encuentran conformadas por elementos distintos (humanos, técnicos y material) y cuyo objetivo es la consecución de algún beneficio económico, o comercial, satisfaciendo a la vez las necesidades de los clientes, para esto las empresa utilizan los elementos de producción que tienen a la mano como lo son el trabajo, el capital y la tierra.”*

En cambio “En Colombia (s/f), conceptualizó que, *“la empresa es la unidad económico-social en la que el capital, el trabajo y la dirección se coordinan para realizar una producción socialmente útil, de acuerdo con las exigencias del bien común. Los elementos necesarios para formar una empresa son: capital, trabajo y recursos materiales.”*

➤ **Concepto Micro y pequeña empresa**

ProInversión y ESAN (s/f) definió a la micro y pequeñas empresas MYPEs, como una pequeña unidad de producción, comercio o prestación de servicios. Según la legislación peruana, una MYPE es una *“unidad económica constituida por una persona natural o jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”*.

Todas las personas pueden constituir una MYPE. Aunque se suele creer que son creadas solo por aquellas personas de bajos recursos, lo cierto es que cualquier individuo con una idea de negocio y espíritu emprendedor puede apostar por constituir una MYPE que podrá incrementar sus ingresos en el futuro

➤ **Concepto de auditoría**

Quintobconta (2012), conceptualizó que la auditoría *“es un examen crítico que se realiza con el fin de evaluar la eficiencia y eficacia de una organización. Es una revisión metódica, periódica e intelectual de los registros, tareas y resultados de la empresa, con el fin de diagnosticar el comportamiento global en el desarrollo de sus actividades y operaciones.”*

Porporatto (2015), definió que *“la auditoría es un proceso sistemático de evaluación crítica de la información de una empresa para establecer su veracidad, por parte de terceras personas llamadas auditores, que no pueden ser usuarios del sistema ni*

quienes prepararon la información. La palabra auditoría deriva del verbo inglés to audit que significa intervenir, revisar. Etimológicamente su origen remite al verbo del latín audire, traducido como oír, en relación a la actividad de los primeros auditores antiguos cuya función era juzgar la falsedad o veracidad de los dichos que oían.”

➤ **Concepto de tributo**

Villalobos (2007), redactó la definición del tributo como la *“prestación pecuniaria a favor del Estado que otorgan los contribuyentes, y que además, guarda una característica fundamental que es la de ser exigible”*.

➤ **Concepto de tributación**

Caña (2016), definió por tributación, *“operación de tributar, o pagar impuestos, como el sistema o régimen tributario existente en una nación. La tributación tiene como objetivo recaudar los fondos que el estado necesita para su funcionamiento, también según a la orientación ideológica que se siga, puede dirigirse también hacia otros objetivos: desarrollar ciertas ramas productivas, retribuir la riqueza entre otras”*.

➤ **Concepto de finanzas**

Morales (2012), indicó que se entiende por finanzas *“al conjunto de actividades y decisiones administrativas que conduce a una empresa a la adquisición de un activo (terreno, edificio, mobiliario, etc.) y circulantes (efectivo, cuenta y efecto por cobrar,*

etc.). El análisis de esta decisiones se basa en los flujos de sus ingresos y gastos y en efecto sobre los objetivos administrativos que la empresas se proponga alcanzar.”

➤ **Concepto de rentabilidad**

García (2006), sustentó que según (Ortiz, 2004, p. 197) “Los indicadores de rentabilidad, denominados también de rendimiento o lucratividad, sirve para medir la efectividad de la administración de la empresa, para controlar los costos y gastos y de esta manera convertir las ventas en utilidades”

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y nivel de la investigación

3.1.1. Tipo

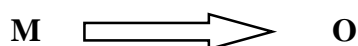
El tipo de la investigación fue cuantitativo, porque se recopilaron datos y se analizaron implicando el uso de herramientas de estadísticas y matemáticas para obtener los resultados.

3.1.2. Nivel

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

3.2. Diseño de la investigación

El diseño que fue utilizado en la investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo



Donde:

M = Muestra fue conformada por las micro y pequeñas empresas

encuestas.

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

- **No experimental:** Esta investigación fue realizada sin manipular deliberadamente variables. Se basó fundamentalmente en la observación de fenómenos tal y como se dan en su contexto natural para analizarlos con posterioridad. En este tipo de investigación no hay condiciones ni estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos son observados en su ambiente natural.
- **Transversal:** La investigación fue transversal porque nos limitamos a solo recoger y analizar datos en un momento determinado.
- **Retrospectivo:** La investigación fue investigada sobre hechos ocurridos en el pasado.
- **Descriptivo:** Esta investigación fue basado en describir las fundamentales las características de las variables en estudio tal como se observarán en la realidad en el momento en que se recogerá la información.

3.3. Población y muestra

3.3.1. Población

La población fue constituida por 20 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

3.3.2. Muestra

La muestra de la investigación fue conformada por 12 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019. El cual representa más del 50% del universo. El criterio de selección ha estado en función de la voluntad y disponibilidad de proporcionar información por parte de los microempresarios.

3.4. Definición y operacionalización de variables

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL: INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Perfil de las micro y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son las características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	Edad	Cuantificadito
		Sexo	.Nominal: .No binario .Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: .Primaria .Secundaria .Instituto .Universidad
		Estado civil	Nominal: .Casado(a) .Viudo(a)

			.Soltero(a) .Conviviente
		Profesión u ocupación	.Nominal: .Artista plástico .Comerciante .Diseñador .Otros: especificar

VARIABLES	DEFINICIÓN-CONCEPTUAL	DEFINICIÓN-OPERACIONAL: INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN DE LA ENCUESTA
Aspectos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	.Son las características principales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	Antigüedad en el rubro	.Nominal: .De 1 año a 5 años .De 5 años a 8 años .De 9 años a 12 años .Más de 12 años; Especificar:
		Tiempo que se formalizo	.Nominal: .De 1 mes a 3 meses .De 4 mes a 8 meses

			<p>.De 9 mes a 12 meses</p> <p>.De 1 año a 2 año</p> <p>.Más de 2 años; Especificar:</p>
		<p>Motivo de ser formal</p>	<p>Nominal:</p> <p>.Acceder a créditos financieros</p> <p>.Posibilidades de participación en concurso del estado.</p> <p>.Pertener a grupos empresariales habiendo posibilidades de crecimiento.</p> <p>.Acceder a beneficios de seguros de vida</p> <p>.Otras razones, Especificar:</p>

		<p>¿Por qué motivo crean empresa?</p>	<p>.Nominal: .Obtener ganancias. .Dar empleo a la familiares. .Ser líder en el rubro. .difundir la cultura. .Otros: especificar.</p>
		<p>Régimen tributario</p>	<p>.Nominal: .Régimen especial .Régimen Mype tributarios .Régimen general .Régimen de la amazonia. .Con convenio de Estabilidad - Pagos a cuenta de Renta</p>
		<p>Número de trabajadores</p>	<p>Nominal: .De 1 a 4 trabajadores .De 5 a 09 trabajadores .De 10 a 14 trabajadores</p>

			.De 15 a 19 trabajadores .Más de 20: especificar.
		sus ingresos	.Nominal: .Sobrepasan de las 75 UIT por S/315.0000. .Sobrepasan de 150 por UIT S/ 630,000. .Sobrepasan de 300 por UIT S/ 1'260,000. .Sobrepasan de 500 UIT por S/ 2'100,000.

VARIABLES	DEFINICIÓN – CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONA L: INDICADORE S	ESCALA DE MEDICIÓN
Auditoría de las de las micro y pequeñas empresas	.Son las características principales de auditoria en las	Entiendes sobre auditoría	.Nominal: (Si) (No)
			.Nominal:

nacionales del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	Se ha desarrollado una auditoría	(Si) (No)
		controlas los recursos que sean utilizados correctamente	.Nominal: (Si) (No)
		El equipo de trabajo está capacitado	.Nominal: (Si) (No)
		Tus colaboradores son eficientes y eficaces	.Nominal: (Si) (No)
		Contratarías un aun auditor interno.	.Nominal: (Si) (No)

VARIABLES	.DEFINICIÓN CONCEPTUAL	.DEFINICIÓN OPERACIONAL: INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro	.Son las características principales de tributación en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía	Comprende ¿Qué es tributo?	.Nominal: (Si) (No)
		Saben cómo tributar	.Nominal: (Si) (No)
		Están de acuerdo con los tributos	.Nominal: (Si) (No)

artesanía shipibo- conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	Pagan sus tributos	.Nominal: (Si) (No)
		Se siente satisfecho con SUNAT	.Nominal: (Si) (No)
		Han tenido alguna fiscalización tributaria	.Nominal: (Si) (No)
		Se verifica las operaciones tributarias	.Nominal: (Si) (No)
		Conoce las sanciones e infracciones tributarias	.Nominal: (Si) (No)
		.Han pagado alguna multa	.Nominal: (Si) (No)
		Les gustaría contar con un planeamiento tributario	.Nominal: (Si) (No)

VARIABLES	DEFINICIÓN- CONCEPTUAL	DEFINICIÓN- OPERACIONAL : INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN DE LA ENCUESTA
Finanzas de las micro y	.Son las características	Se realiza un buen manejo de recursos.	.Nominal: (Si) (No)

pequeña empresas nacionales del sector comercio, rubro artesanía shipibo- conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	principales de finanzas en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	Crédito solicitado	.Nominal: (Si) (No)
		.Fuente financiero	.Nominal: .Entidades financiera .Empresas privadas .Propios .Familiares y
		Monto del préstamo	Nominal: .Entre S/. 1,000 a S/. 5,000 mil. .Entre S/. 5,000 a S/. 10,000 mil. .Entre S/. 10,000 a S/. 30,000 mil. Entre S/. 30,000 a S/. 60,000 mil. .Capital propio
		Interés	.Nominal: .Con tasa de 42% a 69% .Con tasa de 38 % a 50% .Con tasa de 28% a 35%

			. Con tasa de 25% a 35%
			.Ninguno
		Tiempo del préstamo	.Nominal: corto plazo Largo plazo .Ninguno
		Inversión del financiamiento	.Nominal: .Capital trabajo .Compra de activo .Consolidación de deuda Otros: especificar

Variab les	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro	.Son las características principales de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio,	Es rentables las micro y pequeñas empresas	.Nominal: (Si) (No)
		La auditoría hace más rentable a las micro y pequeñas empresas	.Nominal: (Si) (No)
			.Nominal:

artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	La acción de tributar hace más rentable a las micro y pequeñas empresas	(Si) (No)
		Las finanzas hace más rentable a las micro y pequeñas empresas	.Nominal: (Si) (No)

3.5. Técnicas e instrumentos

3.5.1. Técnicas

Para la recopilación de información de la investigación, se fijó la técnica de la encuesta.

3.5.2. Instrumento

Para la recopilación de información fue utilizado un cuestionario compuestas por 39 preguntas cerradas, que en función a cada variables y objetivos específicos planteados.

3.6. Plan de análisis

El plan de análisis que fue utilizado es transformar las encuestas en una base de datos, la misma que se trasladó directamente al sistema estadístico SPSS < *Statistical Package for the Social Sciences*>, la cual se adquirió las figuras y tablas correspondientes de las preguntas realizadas; luego, dichos resultados se examinaron teniendo en cuenta los antecedentes descritos y las bases teóricas de la investigación. Para llegar así a las conclusiones.

3.7. Matriz de consistencia

.TITULO	ENUNCIADO DE PROBLEMA	.OBJETIVOS	VARIABLES	.DIMENSIONES	.INDICADO-RES	.METODOLOGÍA		
						.TIPO Y NIVEL	.POBLACIÓN	INSTRUMENTO
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019”.	¿Cuáles son las fundamentales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019?	GENERAL: Describir las fundamentales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	Representantes legales	Característica	Edad	Cuantitativo Descriptivo	La población estará conformada por 20 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	Cuestionario de 39 preguntas cerradas
					Sexo			
					Grado académico			
					Estado civil			
					Profesión			
			Micro y pequeña empresa	Característica	Antigüedad			
					Tiempo que se formalizo			
					Motivo de ser formal			
					Motivo de hacer empresa.			
					Régimen tributario			
		Ley de la micro y pequeña empresa	Característica	Número de trabajadores				
				Ingresos				
Auditoría	Describir las fundamentales características de auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	Entiendes sobre auditoría	Mejora la rentabilidad	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS		
			Se ha desarrollado una auditoría				Mejora la rentabilidad	
		Se controlan los recursos	Mejora la rentabilidad					
		Equipo de trabajo	Mejora la rentabilidad					
		Los colaboradores son eficientes y eficaces	Mejora la rentabilidad				No experimenta	Estará conformada

		Contratarían un auditor interno.	Mejora la rentabilidad	1 - transversal - retrospectivo - descriptivo.	por 12 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019	transformar las encuestas en una base de datos, la misma que se trasladará directamente al sistema estadístico SPSS la cual se obtendrán las figuras y tablas correspondientes de las preguntas realizadas; luego, dichos resultados se analizarán teniendo en cuenta
.Describir las fundamentales características de tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	Tributación	Tributo	Comprende ¿Qué es tributo?			
			¿Saben cómo tributar?			
			Están de acuerdo con los tributos			
			Pagan tus tributos			
		Se siente satisfecho	Mejora la rentabilidad			
		Han tenido alguna fiscalización tributaria	Mejora la rentabilidad			
		Se verifica operaciones tributarias	Mejora la rentabilidad			
		Conoce las sanciones e infracciones tributarias	Mejora la rentabilidad			
Han pagado alguna multa	Mejora la rentabilidad					
Te gustaría contar con un planeamiento tributario	Mejora la rentabilidad					
Describir las fundamentales características de finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	Finanzas	Manejo de recursos	Económicos			
			Recursos financieros			
		.Crédito financiero				
			Fuente financiero			
			.Monto del préstamo			
			.Interés			
Tiempo del préstamo	Mejora la rentabilidad					
Describir las fundamentales características de rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	Rentabilidad	Micro y pequeñas empresa	Es rentabilidad			
		Auditoría	Mejora la rentabilidad			
		Tributar	Mejora la rentabilidad			
		Finanzas	Mejora la rentabilidad			

3.8. Principio éticos

Según Rev Med Hondur (2012), los principios éticos se trata de una regla fundamental en que sirve como guía para definir la conducta, ya que recoge aquello que se toma como válido o bueno las cuales son:

6.8.1. Respeto por las personas: Este principio requiere que los sujetos de investigación sean tratados como seres autónomos, permitiéndoles decidir por sí mismos. Se debe brindar protección adicional a los individuos incapaces de decidir por sí mismos. Este principio se aplica a través de la obtención de consentimiento informado (CI). El CI se obtiene de aquellos sujetos de investigación que son capaces de tomar decisiones sobre sí mismos, asegurando su comprensión de la información proporcionada. En el proceso de aplicación de CI se debe proveer información, asegurar que exista entendimiento por parte de los sujetos de investigación y asegurar que los sujetos comprendan que su participación es voluntaria, libre de coerción o incentivos indebidos. Para los individuos que carecen de capacidad de decisión, otras salvaguardas deben proveerse para asegurar protecciones adicionales.

6.8.2. Beneficencia: En relación a la ética de investigación, la beneficencia significa una obligación a no hacer daño (no maleficencia), minimización del daño y maximización de beneficios. Este principio requiere que exista un análisis de los

riesgos y los beneficios de los sujetos, asegurándose que exista una tasa riesgo/beneficio favorable hacia el sujeto de investigación.

6.8.3. Justicia: Este principio se refiere a la justicia en la distribución de los sujetos de investigación, de tal manera que el diseño del estudio de investigación permita que las cargas y los beneficios estén compartidos en forma equitativa entre los grupos de sujetos de investigación. Es decir, los sujetos no deben ser elegidos en razón que están fácilmente disponibles o porque su situación los hace más fácilmente reclutables, como sería el caso de sujetos institucionalizados o individuos de menor jerarquía.

IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

4.1. Resultados

ABLA Y FIGURA N°-01
LA EDAD DE LOS DUEÑOS Y GERENTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	21	1	8.33
	23	1	8.33
	24	1	8.33
	25	1	8.33
	27	1	8.33
	32	1	8.33
	41	1	8.33
	44	1	8.33
	45	1	8.33
	49	1	8.33
	50	1	8.33
	54	1	8.33
	Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

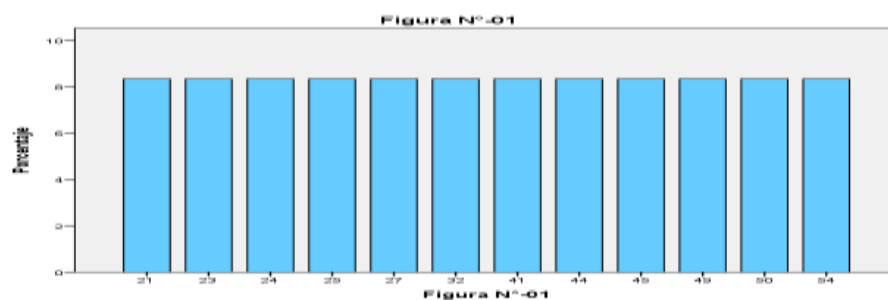


Figura N°-01. Edad de los dueños y gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N°-01

TABLA Y FIGURA N°-02
SEXO DE LOS DUEÑOS Y GERENTES DE LAS MICRO Y
PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO
ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO DEL DISTRITO DE
YARINACOCHA, 2019.

Tabla N°-02

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Femenino	7	58.33
	Masculino	5	41.67
	Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

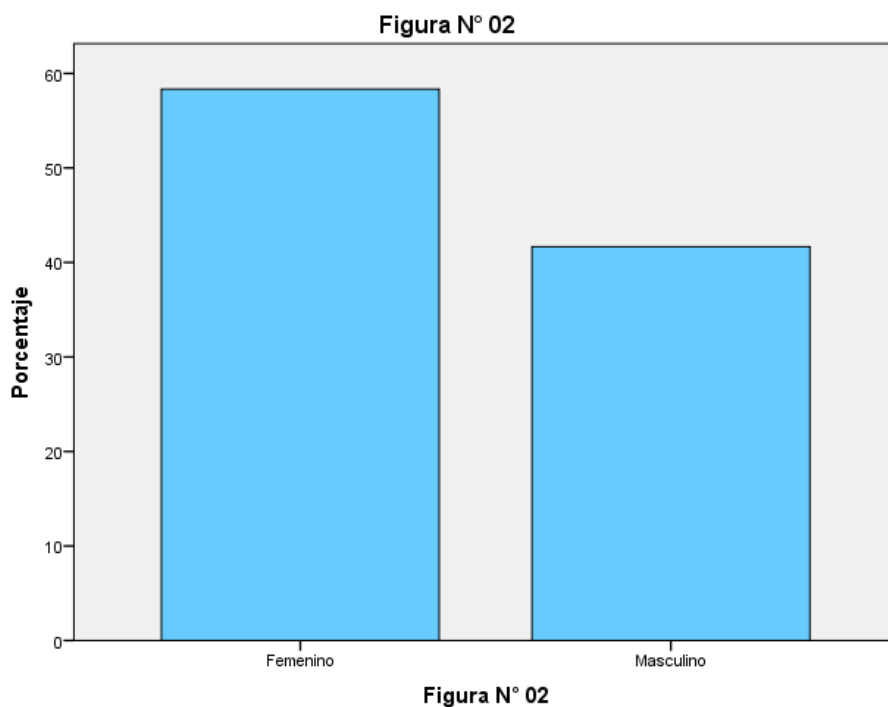


Figura N°-02. Sexo de los dueños y gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N°-02

TABLA Y FIGURA N°-03
GRADO DE INSTRUCCIÓN DE LOS DUEÑOS Y GERENTES DE
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO,
RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO DEL DISTRITO DE
YARINACOCHA, 2019.

Tabla N°-03

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Superior universidad	1	8.33
	Secundaria completa	3	25.00
	Instituto superior	5	41.67
	Primaria completa	3	25.00
	Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

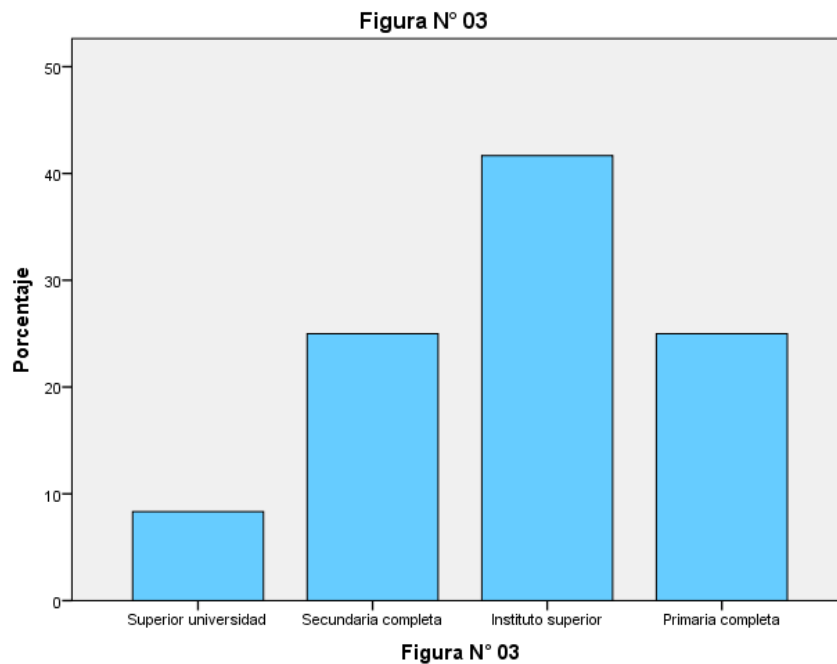


Figura N°-03. Grado de instrucción de los dueños y gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N°-03

TABLA Y FIGURA N°-04
ESTADO CIVIL DE LOS DUEÑOS Y GERENTES DE LAS MICRO Y
PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO
ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO DEL DISTRITO DE
YARINACOCHA, 2019.

Tabla N°-04

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Casado (a)	7	58.33
	viudo (a)	1	8.33
	Soltero (a)	1	8.33
	Conviviente	3	25.00
	Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

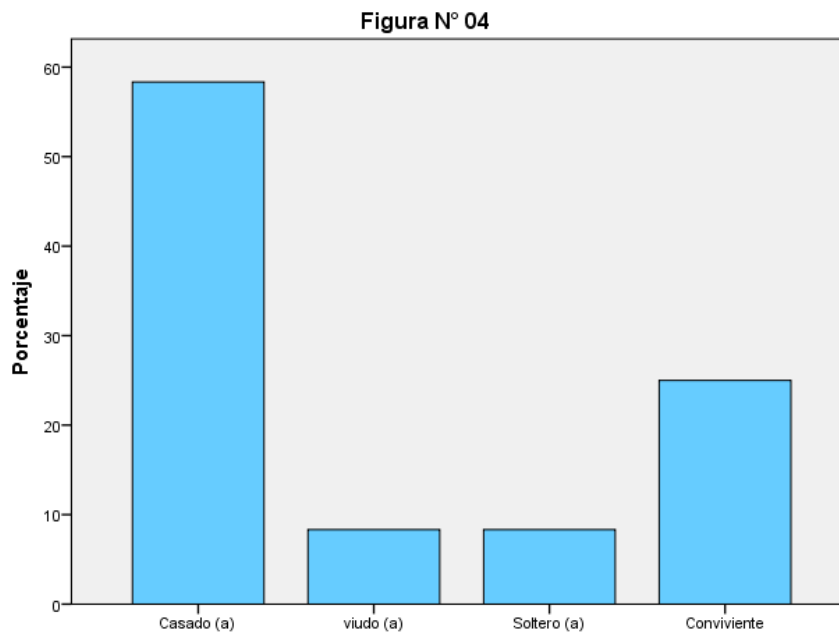


Figura N°-04. Estado civil de los dueños y gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N°-04

TABLA Y FIGURA N°-05
PROFESIÓN U OFICIO DE LOS DUEÑOS Y GERENTES DE LAS
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO,
RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO DEL DISTRITO DE
YARINACOCHA, 2019.

Tabla N°-05

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Artista plástico	3	25.00
	Comerciante	6	50.00
	Diseñador	1	8.33
	Otros: especificar	2	16.67
	Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

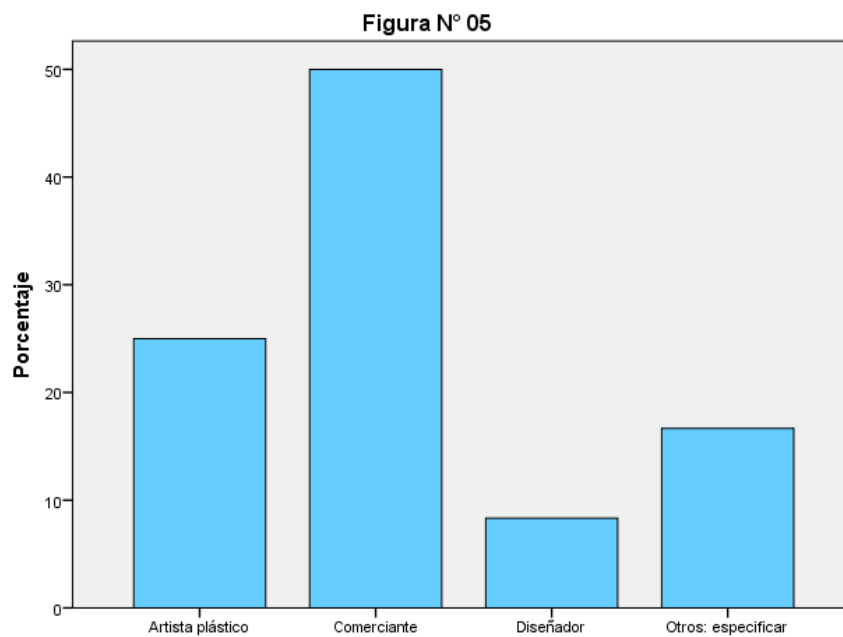


Figura N°-05. Profesión u oficio de los dueños y gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N°-05

TABLA Y FIGURA N°-06
ANTIGÜEDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL
SECTOR COMERCIO, RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO
DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2019.

Tabla N°-06

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 5 años.	4	33.33
	De 5 a 8 años.	3	25.00
	De 9 a 12 años	3	25.00
	Más de 12 años	2	16.67
	Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

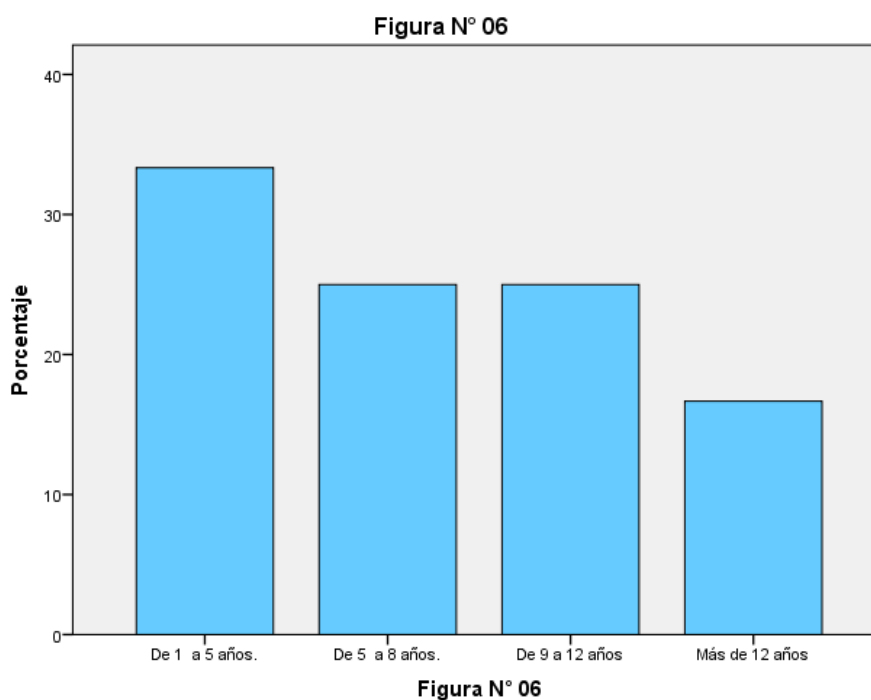


Figura N°-06. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N°-06

TABLA Y FIGURA N°-07
¿CUANTO ES EL TIEMPO QUE SE FORMALIZÓ? LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2019.

Tabla.N°-07

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 mes a 3 meses	4	33.33
	De 4 mes a 8 meses	3	25.00
	De 9 meses a 1 año.	3	25.00
	De 1 año a 2 año	1	8.33
	Más de 02 años.	1	8.33
	Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

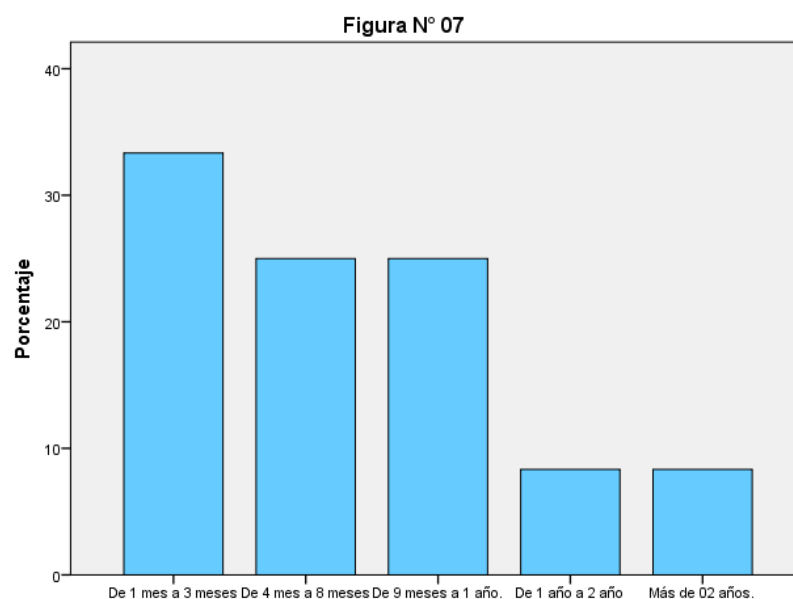


Figura N°-07. ¿Cuánto es el tiempo que se formalizo? las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N°-07

TABLA Y FIGURA N°-08
¿POR QUÉ MOTIVO SE HAN FORMALIZADO? LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2019.

Tabla N°-08

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Acceder a créditos financieros	3	25.00
	Posibilidades de participación en concurso del estado.	2	16.67
	Pertenecer a grupos empresariales habiendo posibilidades de crecimiento.	6	50.00
	Acceder a beneficios de seguros de vida	1	8.33
	Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

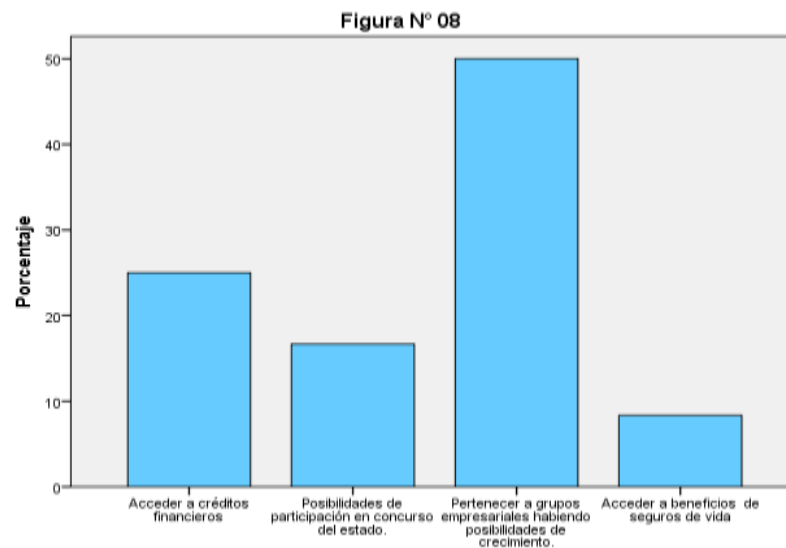


Figura N°-08. ¿Por qué motivo se han formalizado? las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N°-08

TABLA Y FIGURA N°-09
¿POR QUÉ MOTIVO CREAN EMPRESA? EN EL SECTOR
COMERCIO, RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO DEL
DISTRITO DE YARINACOCHA, 2019.

Tabla N°-09

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Otros: especificar	2	16.67
	Difundir la cultura.	4	33.33
	Ser líder en el rubro	1	8.33
	Dar empleo a la familia	3	25.00
	Obtener ganancias	2	16.67
	Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

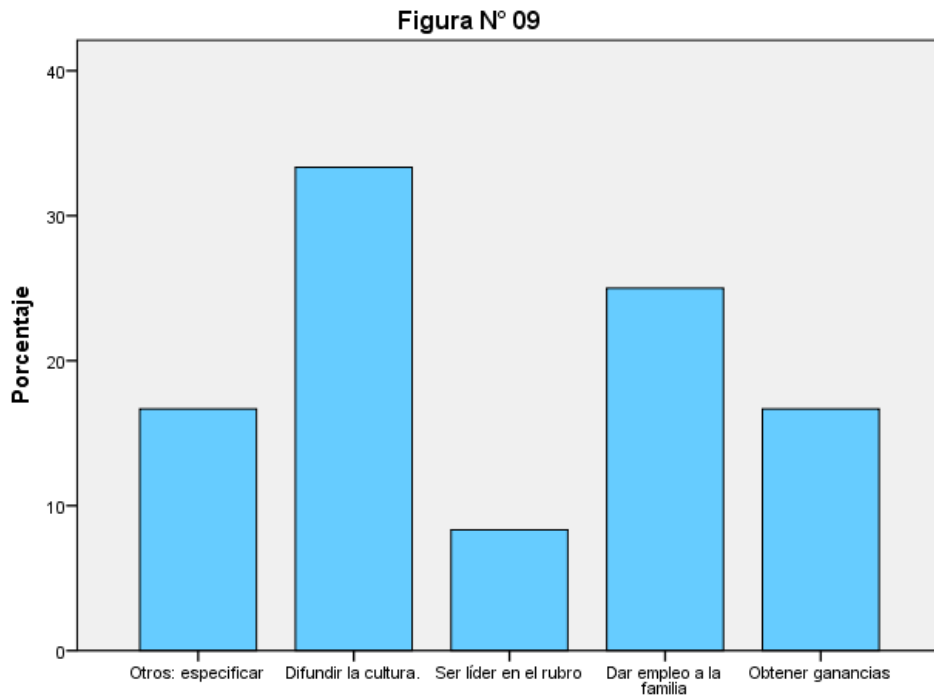


Figura N° 09

Figura N°-09. ¿Por qué motivo crean empresa? en el sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N°-09

TABLA Y FIGURA N°-10
¿QUÉ RÉGIMEN TRIBUTARIO SE ENCUENTRAN? LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Régimen especial	6	50.00
	Régimen Mype tributario	6	50.00
	Régimen general	0	-
	Régimen de la amazonia	0	-
	Con convenio de Estabilidad - Pagos a cuenta de Renta	0	-
	Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

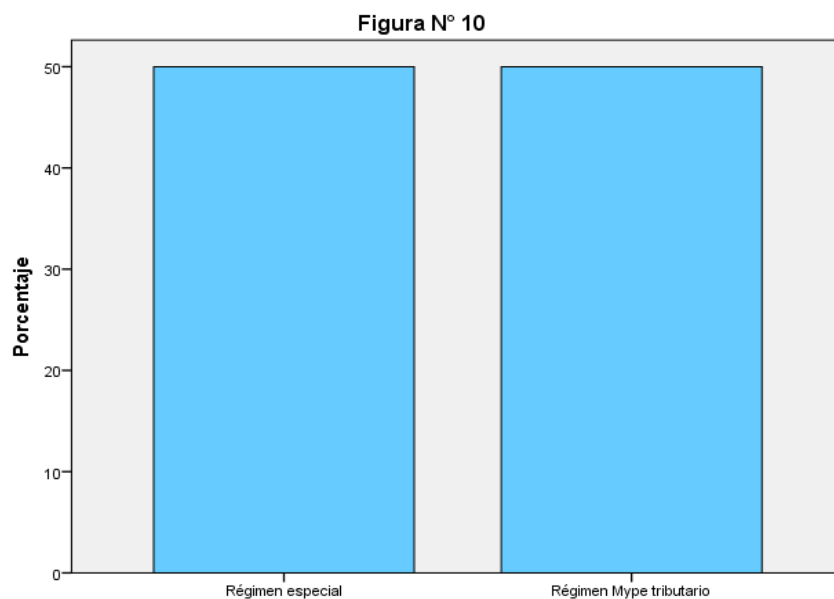


Figura N°-10. ¿Qué régimen tributario se encuentran? las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019

Fuente: Tabla N°-10

TABLA Y FIGURA N°-11

¿CUÁNTOS TRABAJADORES TIENEN? LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2019.

Tabla N°-11

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 2 trabajadores	7	58.33
	De 3 a 4 trabajadores	4	33.33
	De 5 a 7 trabajadores	1	8.33
	De 8 a 10 trabajadores	0	-
	Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

Figura N° 11

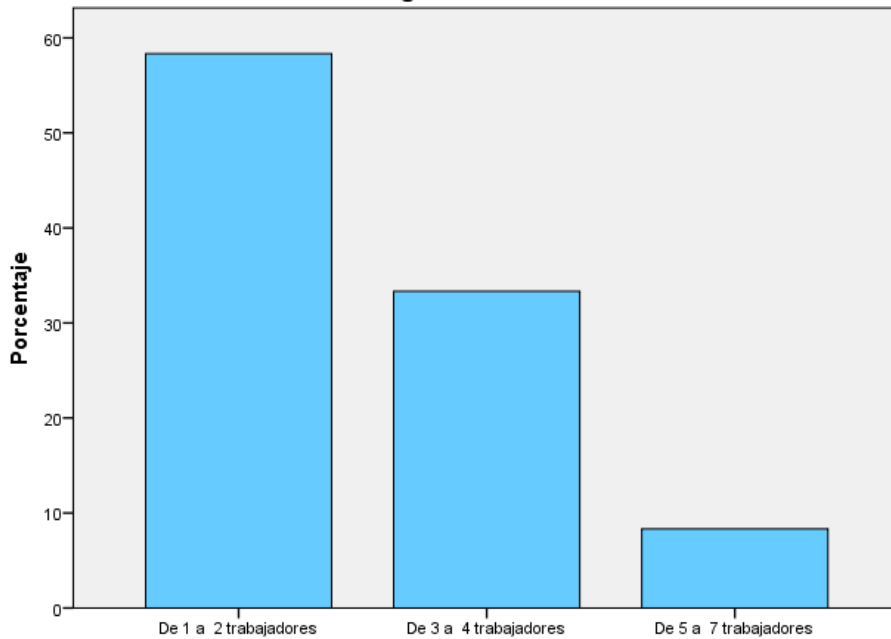


Figura N° 11

Figura N°-11. ¿Cuántos trabajadores tienen? las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019

Fuente: Tabla N°-11

TABLA Y FIGURA N°-12
¿CUÁNTO ES EL PROMEDIO DE INGRESOS ANUALES? EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2019.

Tabla N°-12

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sobrepasan de las 75 UIT	6	50.00
	Sobrepasan de 150 por UIT	4	33.33
	Sobrepasan de 300 por UIT	2	16.67
	Sobrepasan de 500 UIT	0	-
	Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

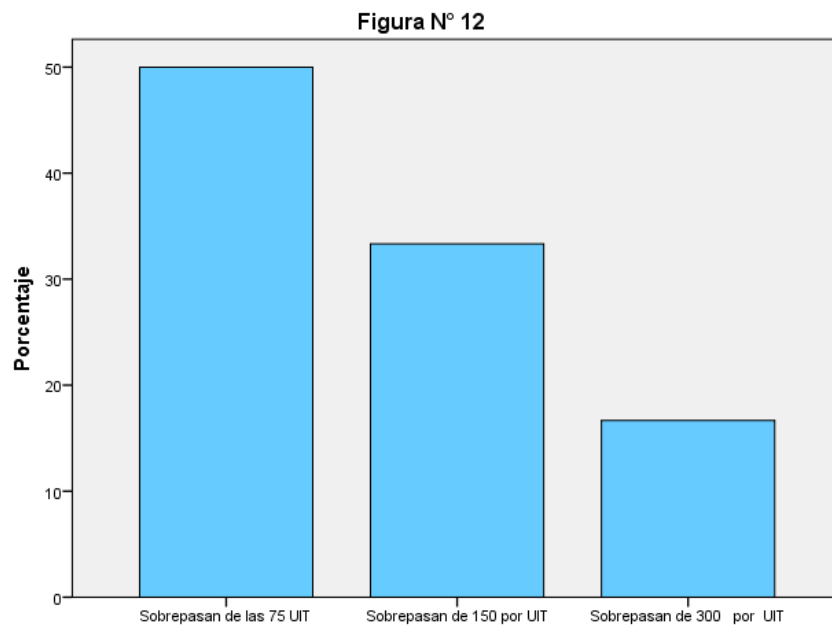


Figura N° 12

Figura N°-12. ¿Cuánto es el promedio de ingresos anuales? en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N°-12

TABLA Y FIGURA N°-13
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO,
RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO DEL DISTRITO DE
YARINACocha, 2019. ¿LOGRAN ENTENDER SOBRE
AUDITORÍA?

Tabla N°-13

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NO	9	75.00
	SI	3	25.00
	Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

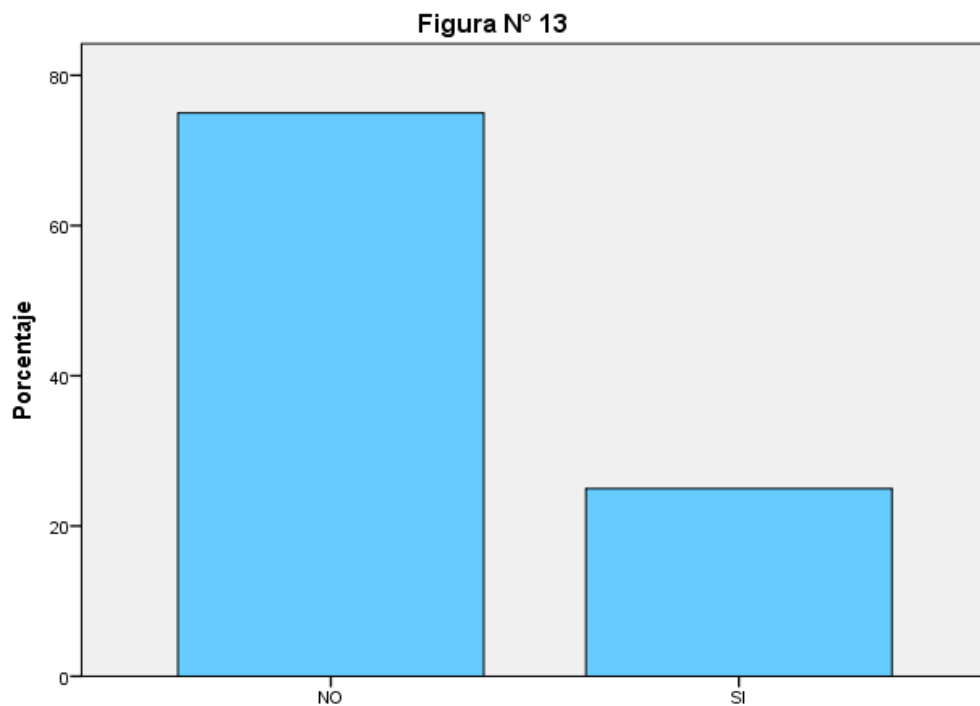


Figura N° 13

Figura N°-13. Las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019. ¿Logran entender sobre auditoría?

Fuente: Tabla N°-13

TABLA Y FIGURA N°-14
¿SABEN CÓMO DESARROLLAR UNA AUDITORÍA? EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2019.

Tabla N°-14

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NO	11	91.67
	SI	1	8.33
	Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

Figura N° 14

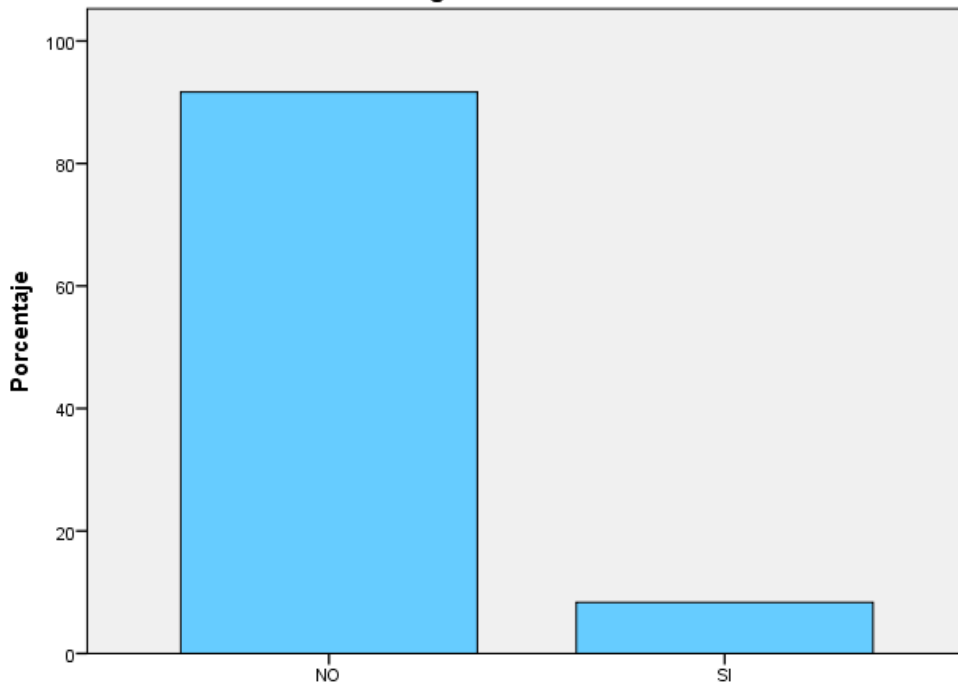


Figura N° 14

Figura N°-14. ¿Saben cómo desarrollar una auditoría? en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N°-14

TABLA Y FIGURA N°-15
¿CONTROLAS LOS RECURSOS QUE SEAN UTILIZADOS
CORRECTAMENTE? EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS
DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-
CONIBO DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2019.

Tabla N°-15

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NO	2	16.67
	SI	10	83.33
	Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

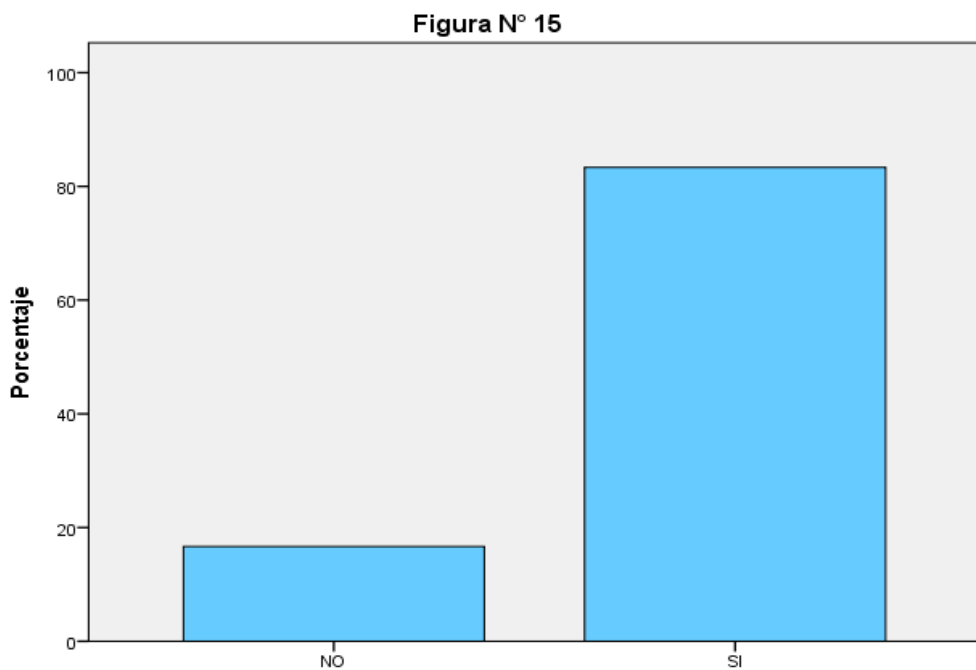


Figura N° 15

Figura N°-15. ¿Controlas los recursos que sean utilizados correctamente? en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N°-15

TABLA Y FIGURA N°-16
¿EL EQUIPO DE TRABAJO ESTÁ CAPACITADO? EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2019.

Tabla N°-16

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NO	2	16.67
	SI	10	83.33
	Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

Figura N° 16

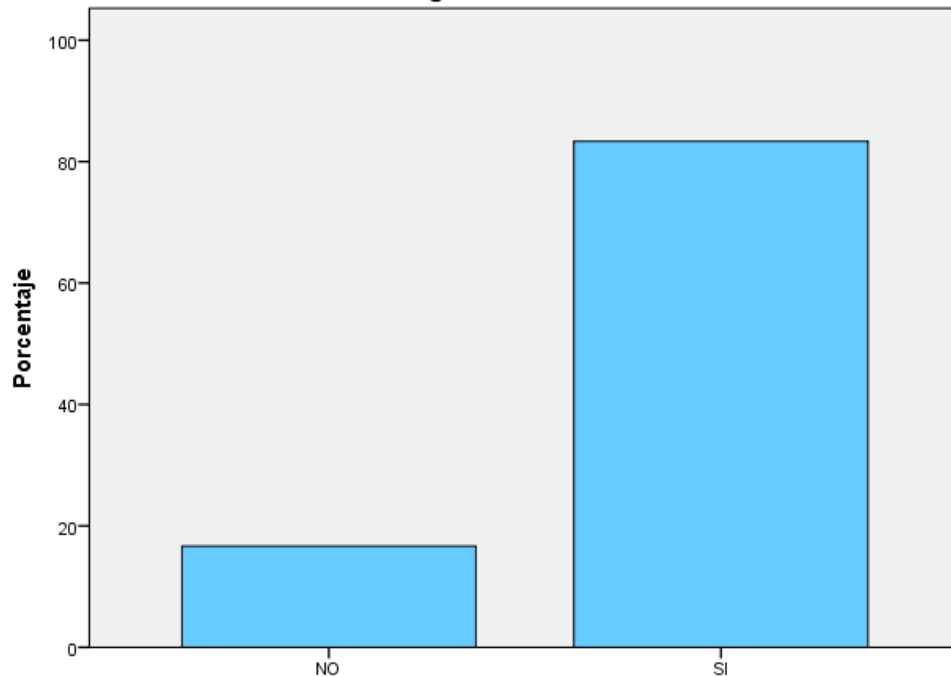


Figura N° 16

Figura N°-16. ¿El equipo de trabajo está capacitado? en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N°-16

TABLA Y FIGURA N°-17

¿TUS TRABAJADORES SON EFICIENTES Y EFICACES? EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2019.

Tabla N°-17

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NO	2	16.67
	SI	10	83.33
	Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

Figura N° 17

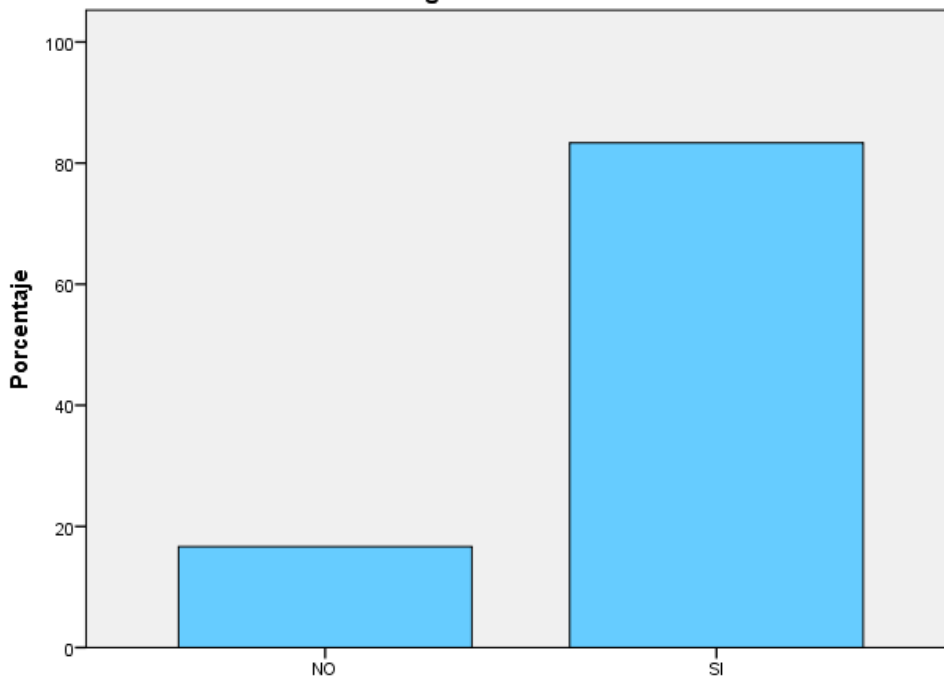


Figura N° 17

Figura N°-17. ¿Tus trabajadores son eficientes y eficaces? en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N°-17

TABLA Y FIGURA N°-18
¿CONTRATARÍAN A UN AUDITOR INTERNO? EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2019.

Tabla N°-18

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NO	10	83.33
	SI	2	16.67
	Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

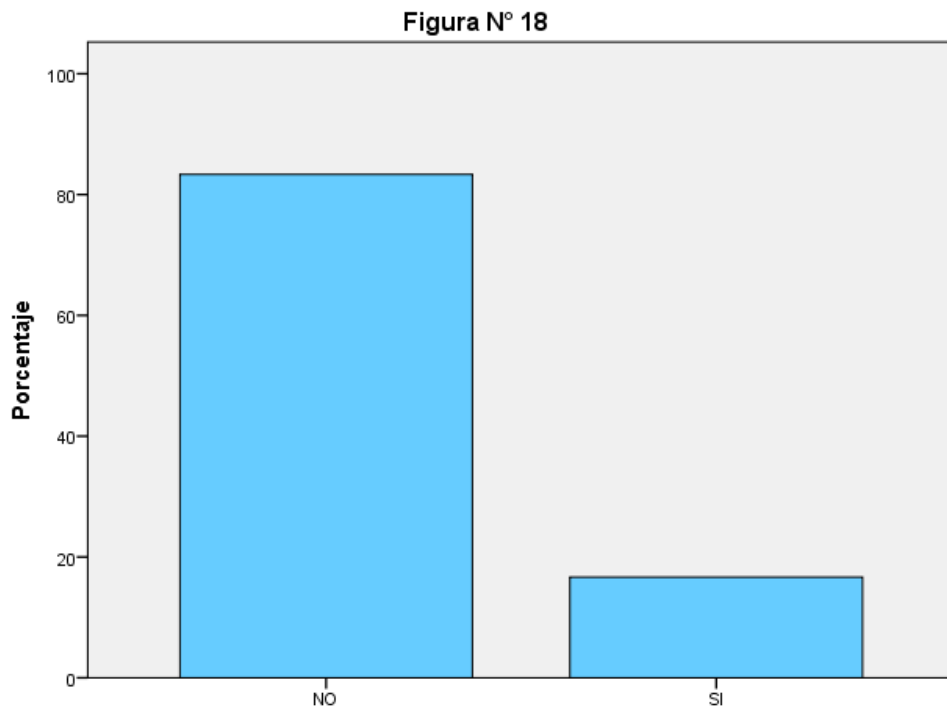


Figura N° 18

Figura N°-18. ¿Contratarían un aun auditor interno? en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N°-18

TABLA Y FIGURA N°-19
COMPRENDE ¿QUÉ ES TRIBUTOS? EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ARTESANÍA
SHIPIBO-CONIBO DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2019.

Tabla N°-19

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NO	1	8.33
	SI	11	91.67
	Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

Figura N° 19

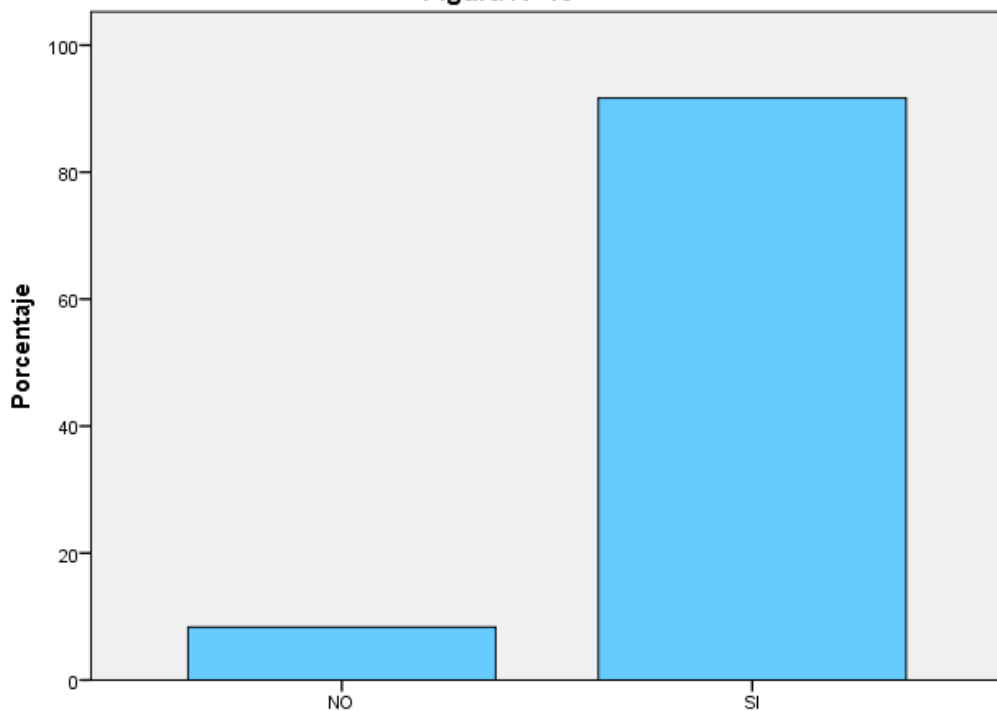


Figura N° 19

Figura N°-19. Comprende ¿Qué es tributos? en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-coniobo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N°-19

TABLA Y FIGURA N°-20
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO,
RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO DEL DISTRITO DE
YARINACOCHA, 2019. ¿SABEN CÓMO TRIBUTAR?

Tabla N°-20

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NO	1	8.33
	SI	11	91.67
	Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

Figura N° 20

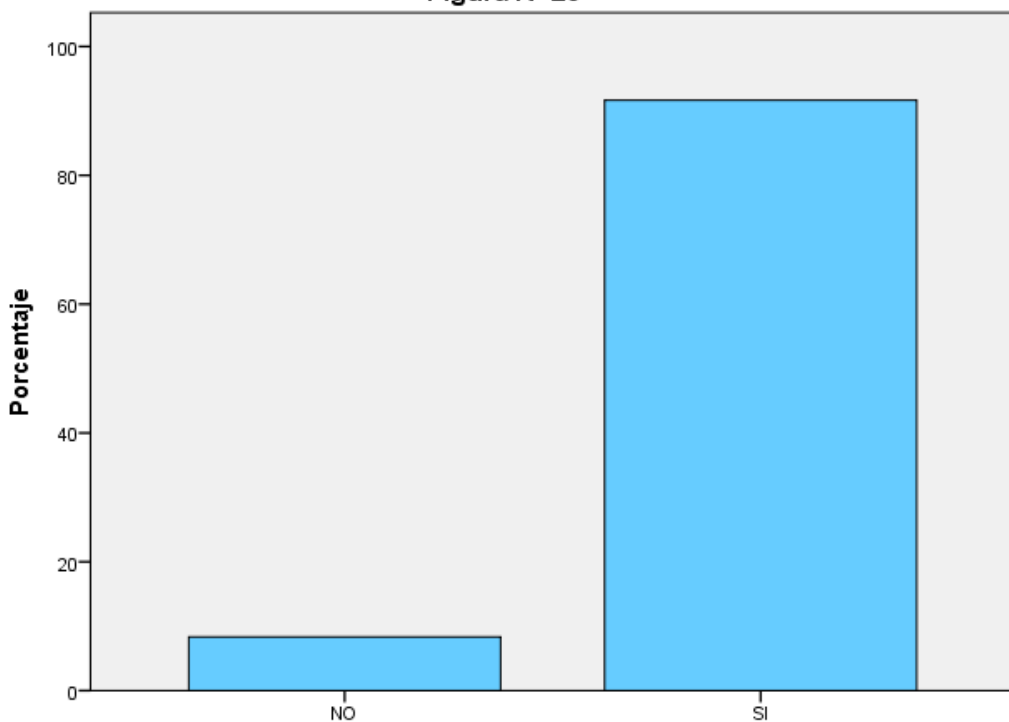


Figura N° 20

Figura N°-20. Las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019. ¿Saben cómo tributar?

Fuente: Tabla N°-20

TABLA Y FIGURA N°-21
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO,
RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO DEL DISTRITO DE
YARINACocha, 2019. ¿ESTÁN DE ACUERDO CON LOS
TRIBUTOS?

Tabla N°-21

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	SI	10	83.33
	NO	2	16.67
	Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

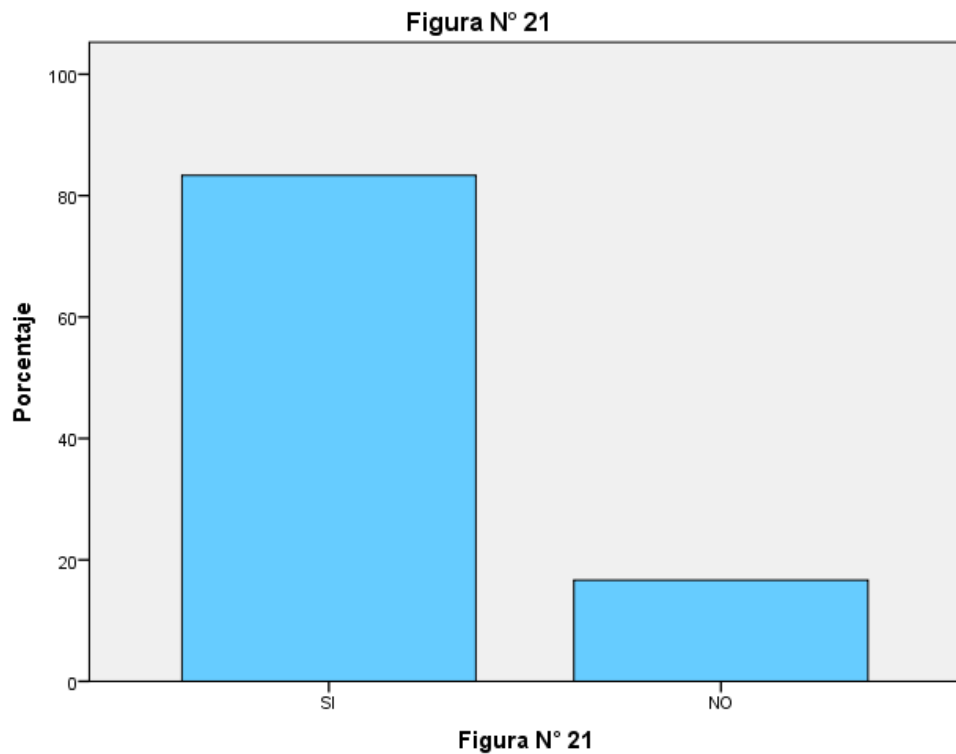


Figura N°-21. Las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019. ¿Están de acuerdo con los tributos?

Fuente: Tabla N°-21

TABLA Y FIGURA N°-22
¿PAGAN SUS TRIBUTOS? LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS
DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-
CONIBO DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2019.

Tabla N°-22

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NO	1	8.33
	SI	11	91.67
	Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

Figura N° 22

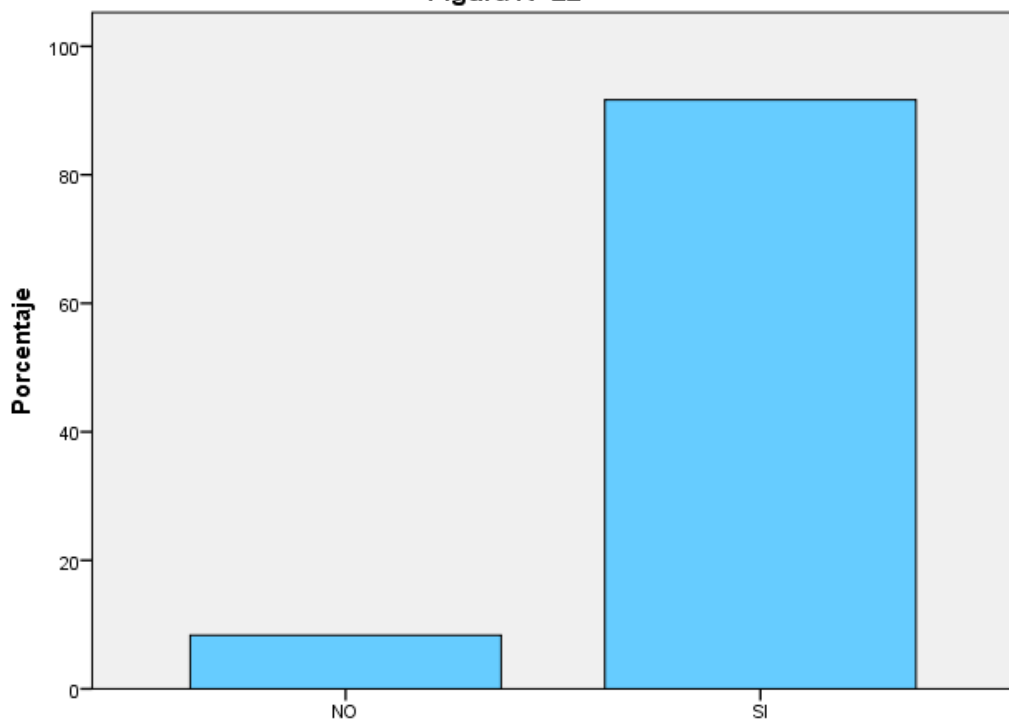


Figura N° 22

Figura N°-22. ¿Pagan sus tributos? las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N°-22

TABLA Y FIGURA N°-23
¿SE HAN SENTIDO SATISFECHO CON SUNAT? LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2019.

Tabla N°-23

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NO	7	58.33
	SI	5	41.67
	Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

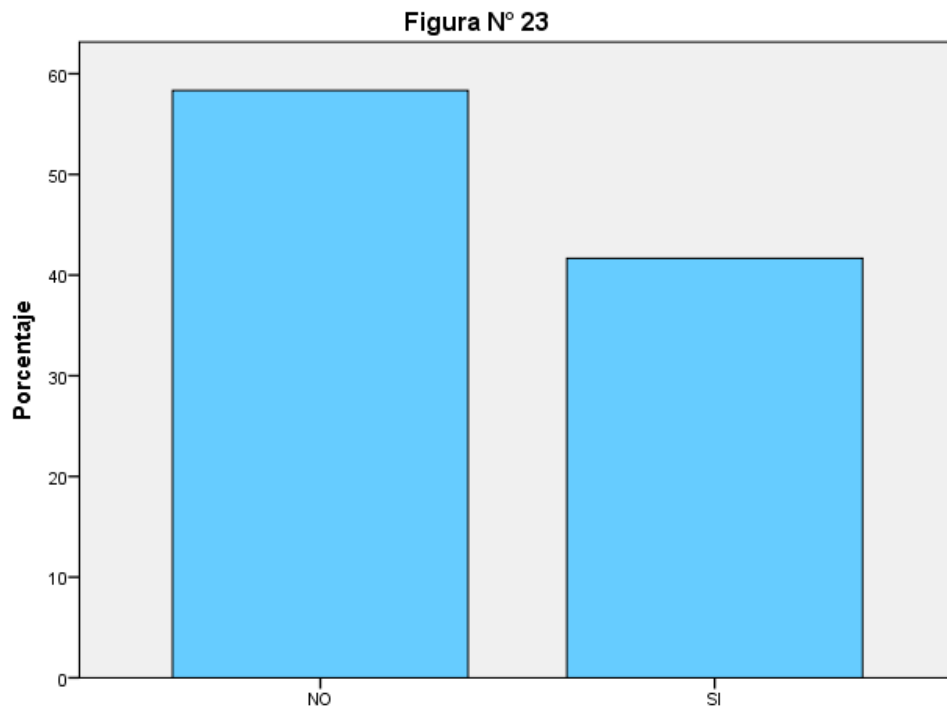


Figura N° 23

Figura N°-23. ¿Se han sentido satisfecho con SUNAT? las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N°-23

TABLA Y FIGURA N°-24
¿HAN TENIDO ALGUNA FISCALIZACIÓN TRIBUTARIA? LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2019.

Tabla N°-24

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NO	10	83.33
	SI	2	16.67
	Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

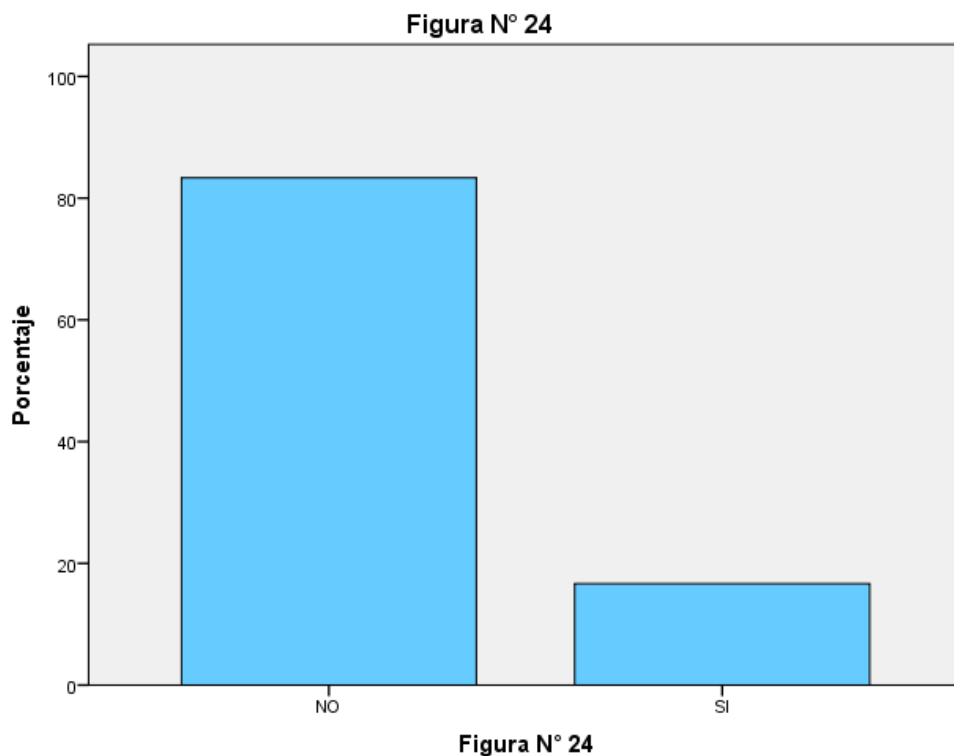


Figura N°-24. ¿Han tenido alguna fiscalización tributaria? las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N°-24

TABLA Y FIGURA N°-25
¿HAN VERIFICADO LAS OPERACIONES TRIBUTARIAS? EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2019.

Tabla N°-25

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NO	8	66.67
	SI	4	33.33
	Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

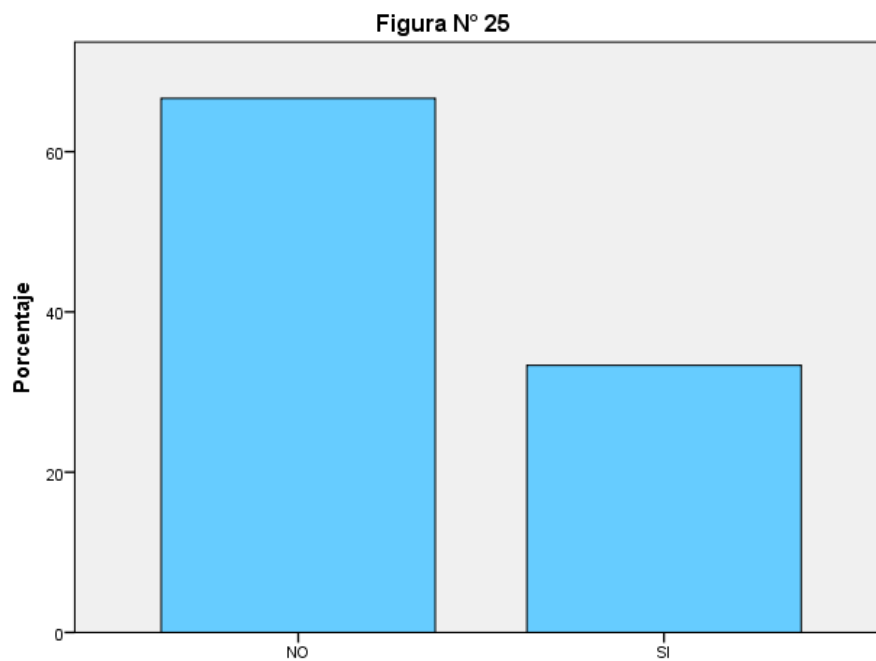


Figura N° 25

Figura N°-25. ¿Han verificado las operaciones tributarias? en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N°-25

TABLA Y FIGURA N°-26
¿CONOCE LAS SANCIONES E INFRACCIONES TRIBUTARIAS?
EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO, RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO DEL
DISTRITO DE YARINACocha, 2019.

Tabla N°-26

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NO	8	66.67
	SI	4	33.33
	Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

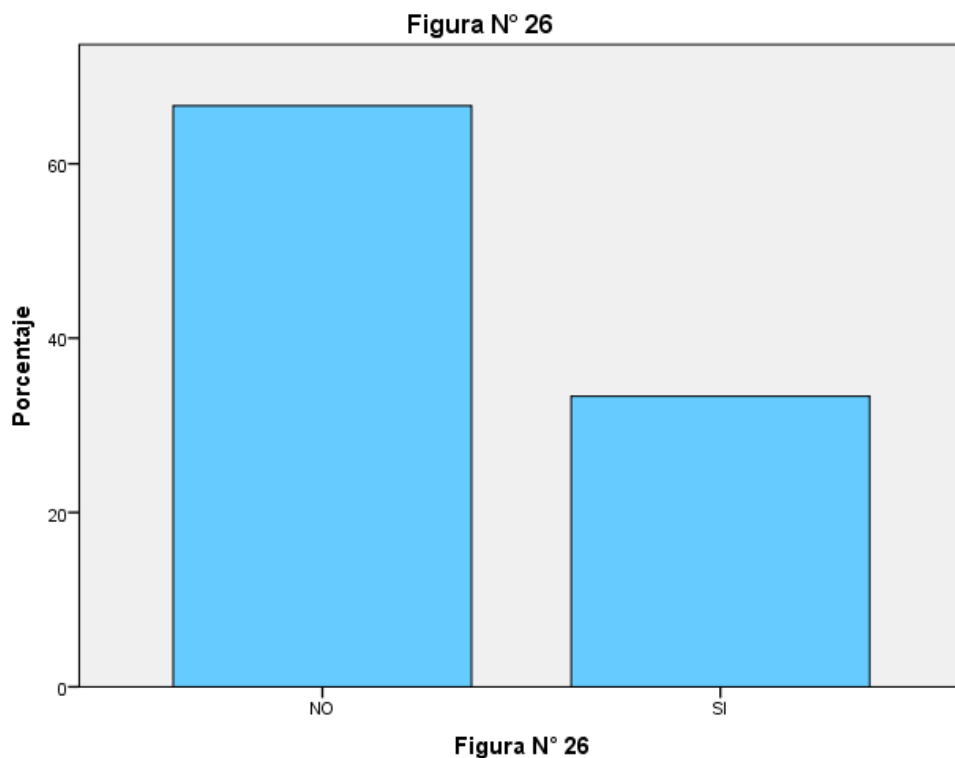


Figura N°-26. ¿Conoce las sanciones e infracciones tributarias? en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N°-26

TABLA Y FIGURA N°-27
¿HAN PAGADO ALGUNA MULTA? EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2019.

Tabla N°-27

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NO	8	66.67
	SI	4	33.33
	Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

Figura N° 27

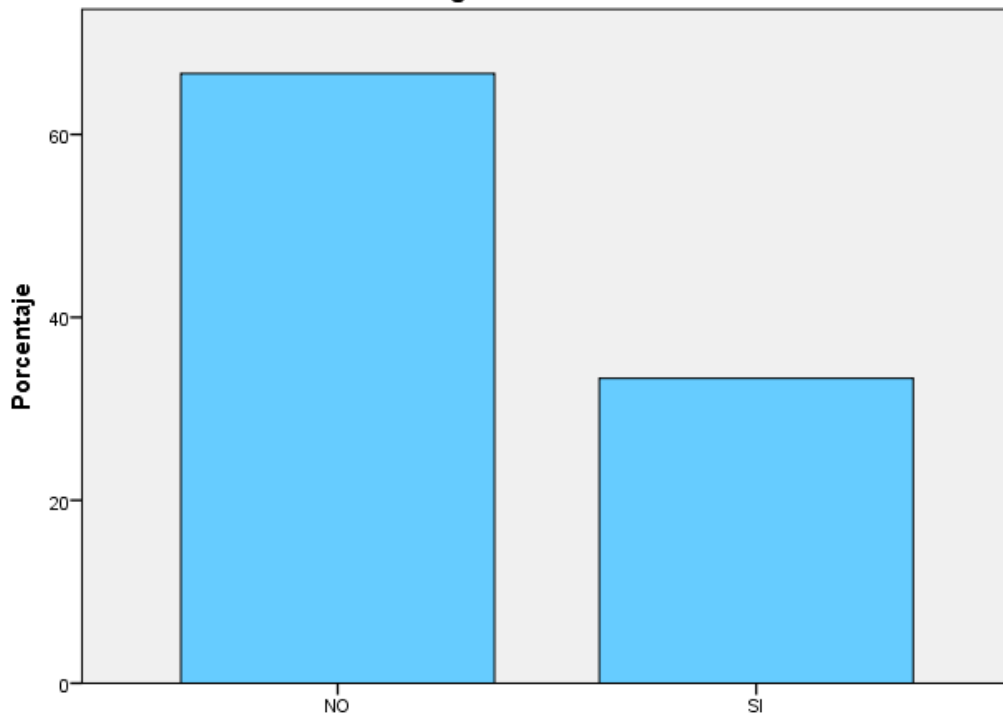


Figura N° 27

Figura N°-27. ¿Han pagado alguna multa? en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibó del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N°-27

TABLA Y FIGURA N°-28
¿LES GUSTARÍA CONTAR CON UN PLANEAMIENTO TRIBUTARIO? EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2019.

Tabla N°-28

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NO	4	33.33
	SI	8	66.67
	Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

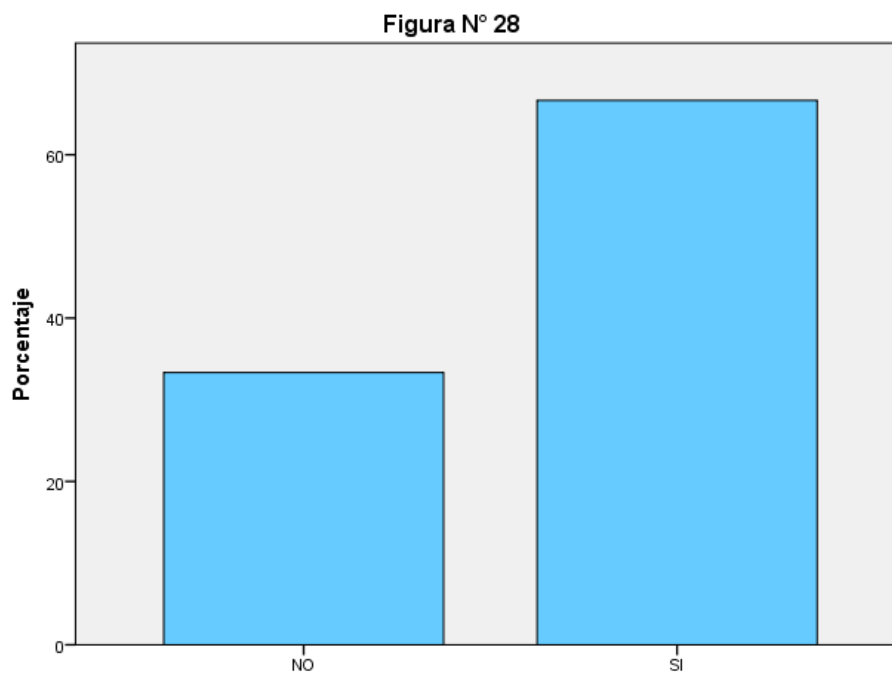


Figura N° 28

Figura N°-28. ¿Les gustaría contar con un planeamiento tributario? en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N°-28

TABLA Y FIGURA N°-29

¿HAN REALIZADO UN BUEN MANEJO DE SUS RECURSOS ECONÓMICOS? EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2019.

Tabla N°-29

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NO	2	16.67
	SI	10	83.33
	Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

Figura N° 29

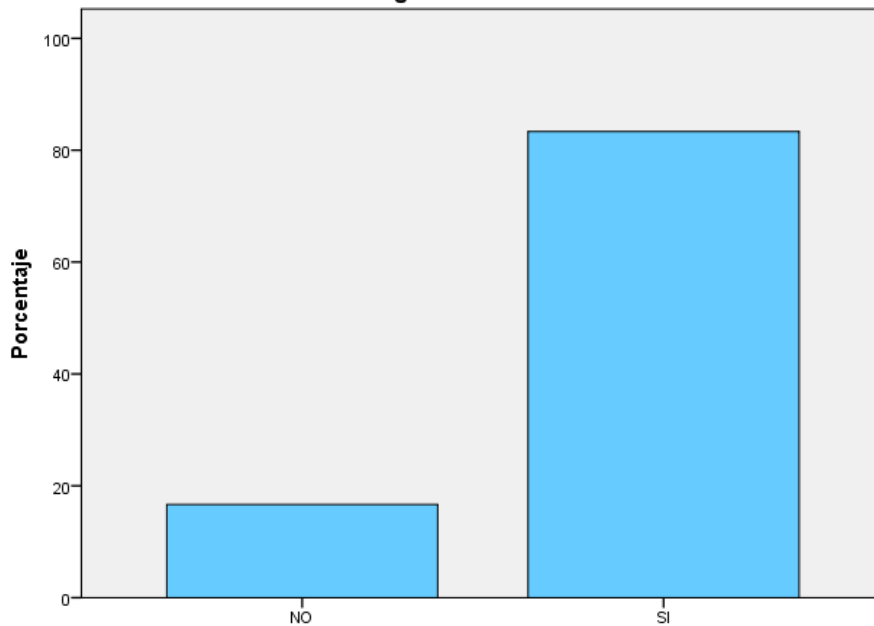


Figura N° 29

Figura N°-29. ¿Han realizado un buen manejo de sus recursos económicos? en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N°-29

TABLA Y FIGURA N°-30
¿HAN OBTENIDO UN CRÉDITO FINANCIERO? EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2019.

Tabla N°-30

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	NO	3	25.00
	SI	9	75.00
	Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

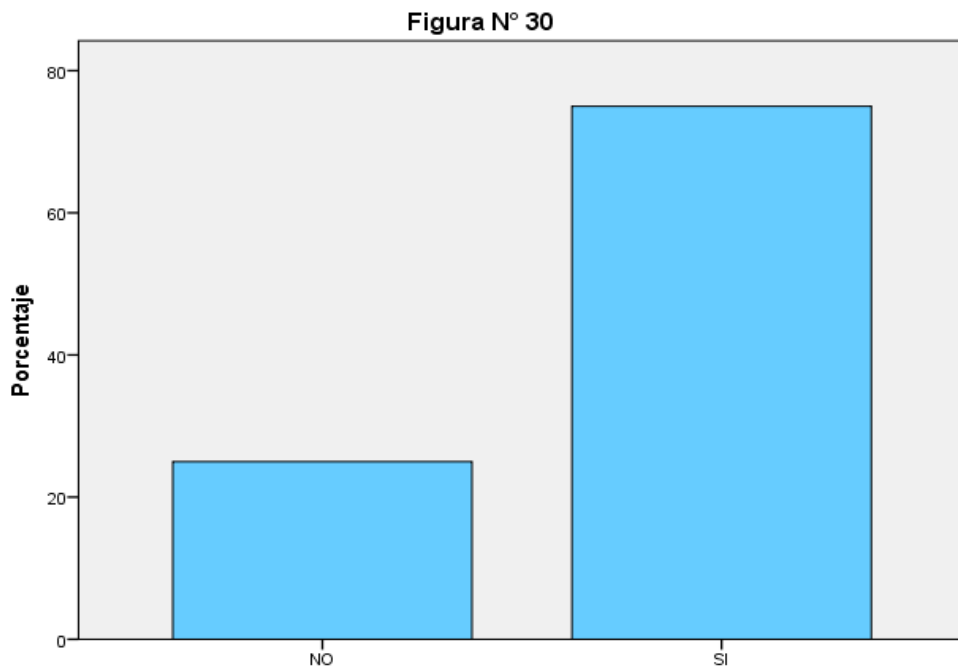


Figura N° 30

Figura N°-30. ¿Han obtenido un crédito financiero? en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N°-30

TABLA Y FIGURA N°-31
¿CUÁLES SON TUS FUENTES DE FINANCIAMIENTO? EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2019.

Tabla N°-31

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Propios	3	25.00
Entidades financiera	9	75.00
Familiares y amigos	0	-
Empresas privadas	0	-
Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

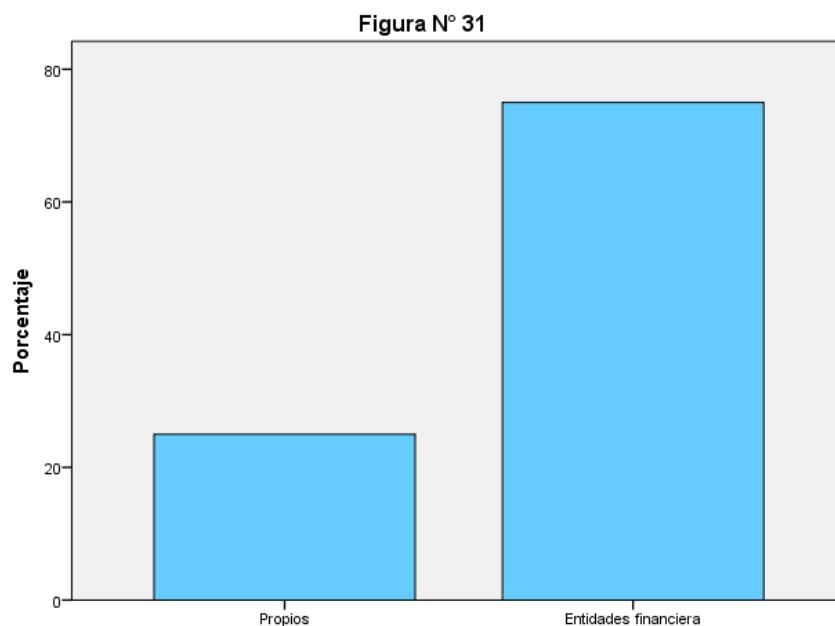


Figura N° 31

Figura N°-31. ¿Cuáles son tus fuentes de financiamiento? en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N°-31

TABLA Y FIGURA N°-32
¿CUÁNTO ES EL MONTO DEL CRÉDITO FINANCIERO? EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2019.

Tabla N°-32

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Capital propio	3	25.00
Entre S/. 1,000 a S/. 5,000 mil.	1	8.33
Entre S/. 5,000 a S/. 10,000 mil.	3	25.00
Entre S/. 10,000 a S/. 30,000 mil	3	25.00
Entre S/. 30,000 a S/. 60,000 mil	2	16.67
Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

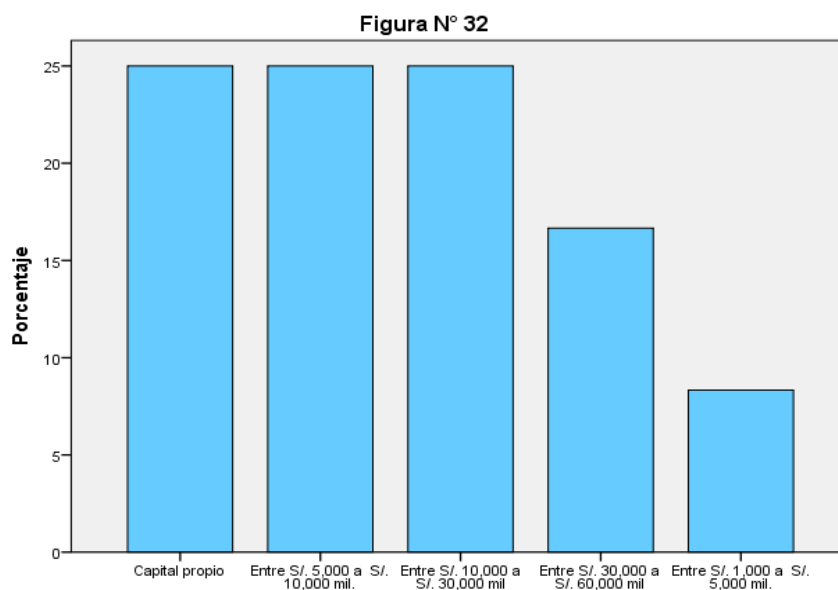


Figura N° 32

Figura N°-32. ¿Cuánto es el monto del crédito financiero? En las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N°-32

TABLA Y FIGURA N°-33
¿CUÁNTO ES EL INTERÉS DEL CRÉDITO FINANCIERO? EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2019.

Tabla N°-33

	Frecuencia	porcentaje
Válido Ninguno o sin interés	3	25.00
Con tasa de 42% a 69%	1	8.33
Con tasa de 38 % a 50%	3	25.00
Con tasa de 28% a 35%	2	16.67
Con tasa de 25% a 35%	3	25.00
Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

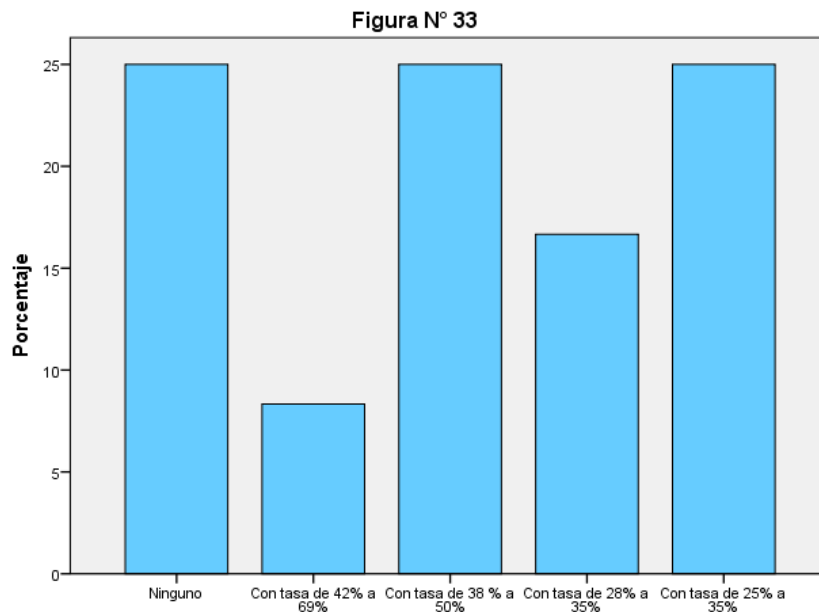


Figura N° 33

Figura N°-33. ¿Cuánto es el interés del crédito financiero? En las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N°-33

TABLA Y FIGURA N°-34
¿CUÁNTO ES EL TIEMPO DEL CRÉDITO FINANCIERO? EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2019.

Tabla N°-34

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Ninguno	2	16.67
corto plazo	6	50.00
Largo plazo	4	33.33
Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

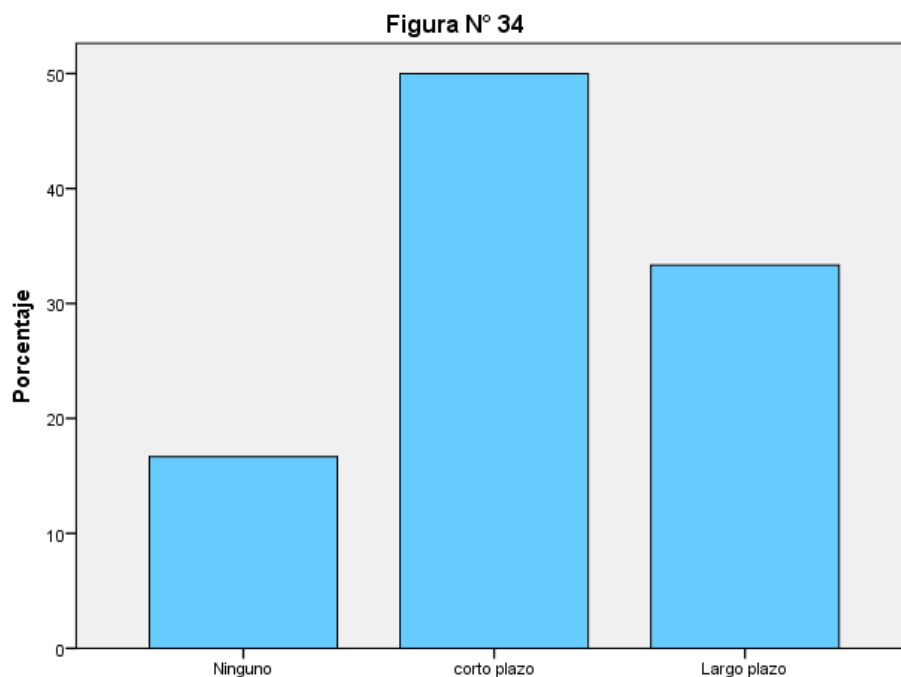


Figura N° 34

Figura N°-34. ¿Cuánto es el tiempo del crédito financiero? En las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N°-34

TABLA Y FIGURA N°-35
¿PARA QUÉ FUE LA INVERSIÓN DEL FINANCIAMIENTO? EN
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO,
RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO DEL DISTRITO DE
YARINACOCHA, 2019.

Tabla N°-35

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Capital trabajo Activo	3	25.00
Compra de activo	3	25.00
Consolidación de deuda	2	16.67
Otros: especificar	4	33.33
Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

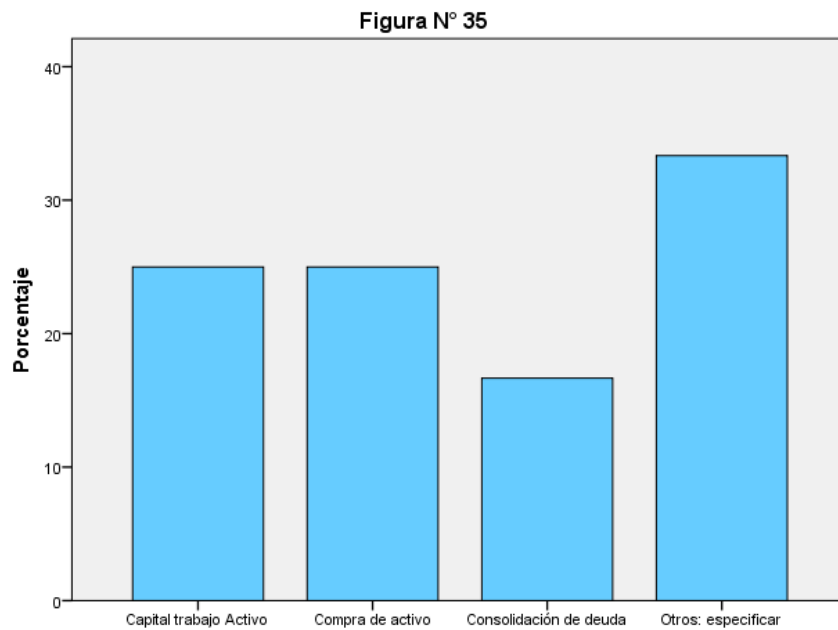


Figura N°-35. ¿Para qué fue la Inversión del financiamiento? En las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N°-35

TABLA Y FIGURA N°-36
¿ES RENTABLE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS? EN EL
SECTOR COMERCIO, RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO
DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2019.

Tabla N°-36

	Frecuencia	Porcentaje
Válido NO	2	16.67
SI	10	83.33
Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

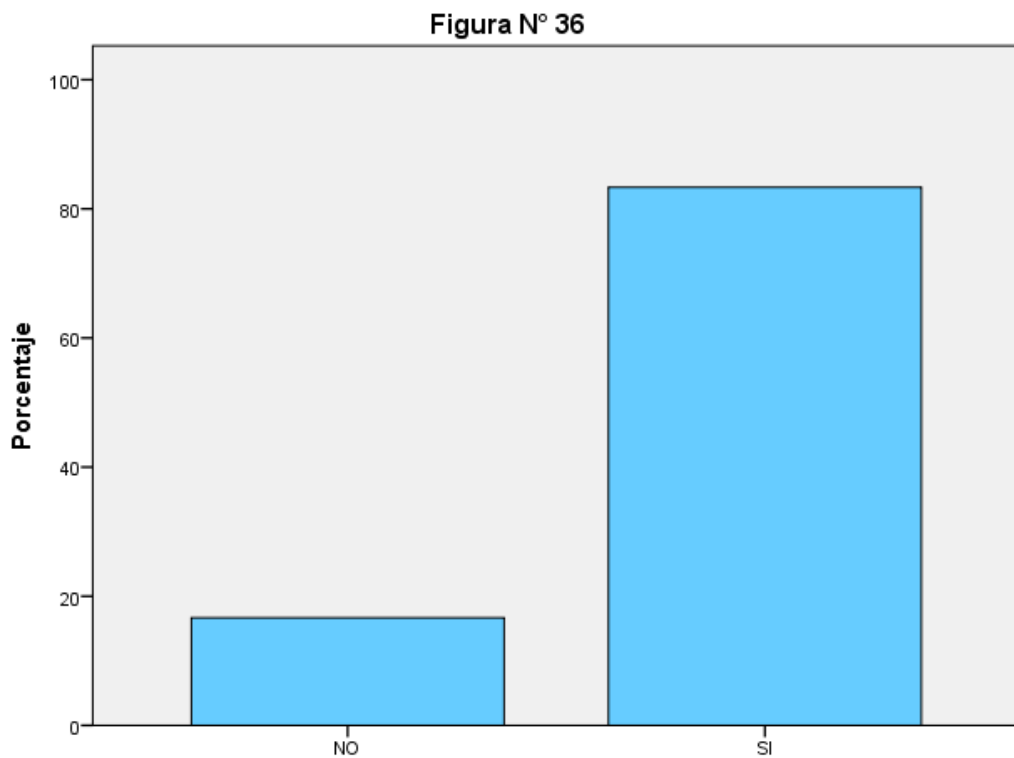


Figura N° 36

Figura N°-36. ¿Es rentable las micro y pequeñas empresas? En el sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N°-36

TABLA Y FIGURA N°-37
¿LA AUDITORÍA HACE MÁS RENTABLE A LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS? EN EL SECTOR COMERCIO, RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2019.

Tabla N°-37

	Frecuencia	Porcentaje
Válido NO	9	75.00
SI	3	25.00
Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

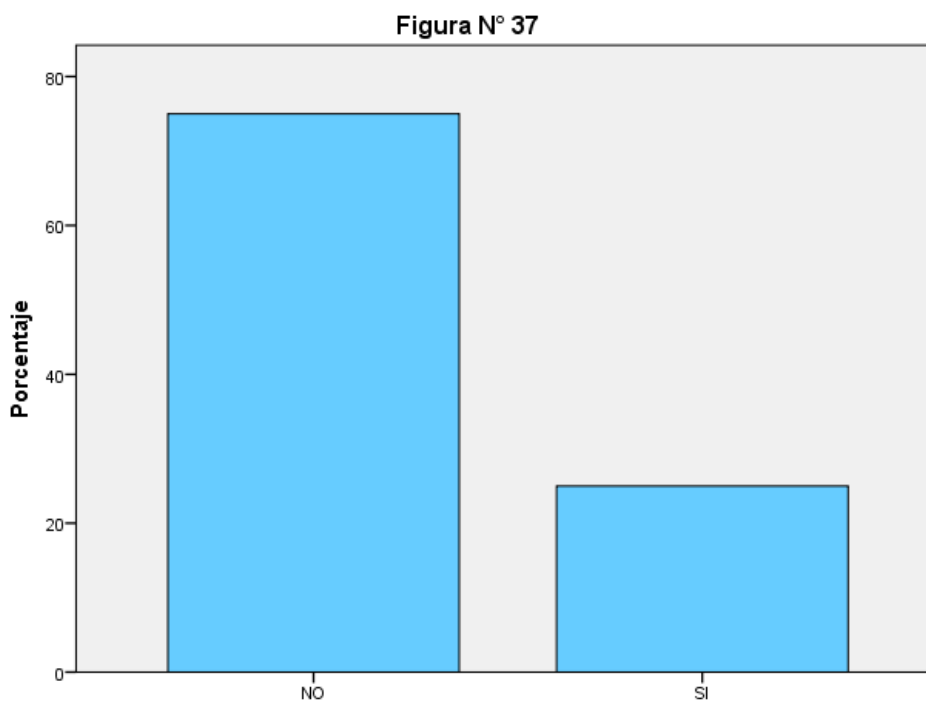


Figura N°-37. ¿La auditoría hace más rentable a las micro y pequeñas empresas? En el sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N°-37

TABLA Y FIGURA N°-38
¿LA ACCIÓN DE TRIBUTAR HACE MÁS RENTABLE A LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS? EN EL SECTOR COMERCIO, RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2019.

Tabla N°-38

	Frecuencia	Porcentaje
Válido NO	4	33.33
SI	8	66.67
Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

Figura N° 38

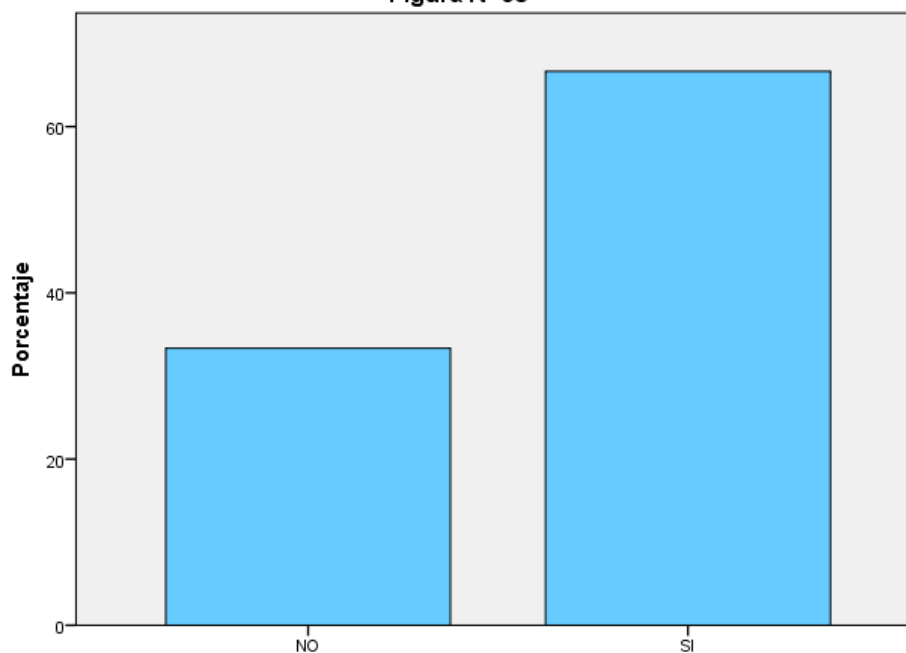


Figura N° 38

Figura N°-38. ¿La acción de tributar hace más rentable a las micro y pequeñas empresas? En el sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N°-38.

TABLA Y FIGURA N°-39
¿LAS FINANZAS HACE MÁS RENTABLE A LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS? EN EL SECTOR COMERCIO, RUBRO ARTESANÍA SHIPIBO-CONIBO DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2019.

Tabla N°-39

	Frecuencia	Porcentaje
Válido NO	1	8.33
SI	11	91.67
Total	12	100.00

Fuente: Cuestionario realizado a los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas que han intervenido en esta presente investigación.

Figura N° 39

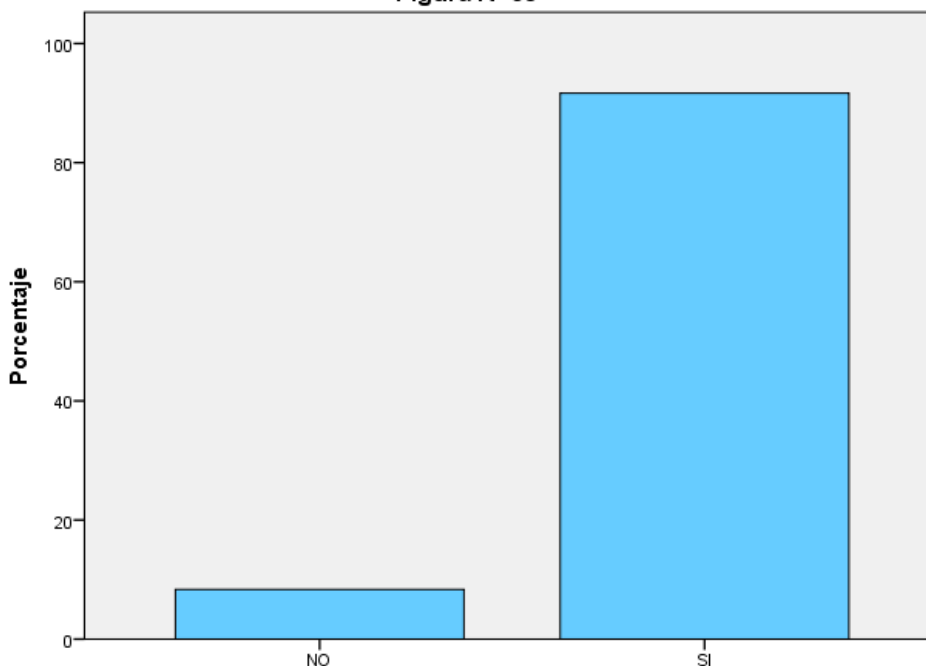


Figura N° 39

Figura N°-39. ¿Las finanzas hace más rentable a las micro y pequeñas empresas? En el sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla N°-39

4.2. Análisis de resultados

Ítems	Tabla	Comentario
Edad	.01	EL 8.33% (01) de los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas tienen 21 años de edad, el 8.33% (01) tiene 23 años, el 8.33% (01) tiene 24 años, el 8.33% (01) tiene 25 años, el 8.33% (01) tiene 27 años, el 8.33% (01) tiene 32 años, el 8.33% (01) tiene 41 años, el 8.33% (01) tiene 44 años, el 8.33% (01) tiene 45 años, el 8.33% (01) tiene 49 años, el 8.33% (01) tiene 50 años, el 8.33% (01) tiene 54 años.
Sexo	.02	EL 58.33%(07) de los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas son de sexo femenino y el 41.67%(05) son masculino.
Grado de instrucción	.03	EL 8.33%(01) de los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas tienen un grado de instrucción de estudios superior-universidad, el 25%(03) de secundaria completa, el 41.67%(05) de instituto superior y el 25%(03) de primaria completa.

Estado civil	04	EL 58.33%(07) de los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas están casados, el 8.33%(01) se encuentra viudo, el 8.33%(01) están soltero y el 25%(03) son convivientes.
Profesión u ocupación	05	EL 25%(03) de los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas son artista plásticos, el 50%(06) son comerciantes, el 8.33%(01) son diseñadores y el 16.67%(02) especificaron otras profesiones y oficios.

Ítems	Tabla	Comentario
¿Antigüedad de las micro y pequeñas empresas?	06	El 33.33%(04) de las micro y pequeñas empresas tienen una antigüedad en el rubro de 1 a 5 años, el 25%(03) de 5 a 8 años, el 25%(03) de 9 a 12 años y el 16.67%%(02) especificaron tener más de 12 años.
¿Cuánto es el tiempo que se formalizó?	07	El 33.33%(04) de las micro y pequeñas empresas se formalizaron de 1 mes a 3 meses, el 25%(03) de 4 meses a 8 meses, el 25%(03) de 9 meses a 1 año,

		el 8.33%(01) de 1 año a 2 años y el 8.33%(01) más de 2 años.
¿Por qué motivo se han formalizado?	08	El 25%(03) de las micro y pequeñas empresas el motivo de formación fue para acceder a créditos financieros, el 16.67%(02) fue para posibilidades de participación en concurso del estado, el 50%(06) fue para pertenecer a grupos empresariales habiendo posibilidades de crecimiento y el 8.33%(01) fue para acceder a beneficios de seguros de vida.
¿Por qué motivo crean empresa?	09	El 16.67%(02) de los encuestado el motivo de crear empresa fue para obtener ganancias, el 25%(03) fue para dar empleo a la familia, el 8.33%(01) fue para ser líder en el rubro, el 33.33%(4) fue para difundir la cultura y el 16.67%(02) especificaron otros motivos.

¿Qué régimen tributario se encuentran?	10	El 50%(06) de las micro y pequeñas empresas están tributando en el régimen especial, el 50%(06) están en el régimen MYPE y ninguna micro y pequeña empresa se encuentra tributando en el régimen general y régimen de la amazonia.
¿Cuántos trabajadores tienen?	11	El 58.33% (07) de las micro y pequeñas empresas actualmente tienen de 1 a 2 trabajadores, el 33.33% (04) tienen de 3 a 4 trabajadores, el 8.33% (01) tienen de 5 a 7 trabajadores.
¿Cuánto es el promedio de ingresos anuales?	12	El 50% (06) de las micro y pequeñas empresas sus ingresos anuales sobrepasan de las 75 UIT, el 33.33% (04) sobrepasan de 150 por UIT y el 16.67% (02) sobrepasan de 300 UIT.

Ítems	Tabla	Comentario
¿Logran entender sobre auditoría?	13	El 75%(09) de los encuestados que han participado no logran entender sobre auditoria, el 25%(03) si logran entender.

¿Sabes cómo desarrollar una auditoría?	14	El 91.67%(11) de los encuestados que han participado no saben cómo desarrollar una auditoría y el 8.33%(01) si lo saben cómo desarrollarlo.
¿Controlas los recursos que sean utilizados correctamente?	15	El 16.67%(02) de los encuestados que han participado no controlan sus recursos que sean utilizados correctamente y el 83.33%(10) si lo controlan.
¿El equipo de trabajo está capacitado?	16	El 16.67%(02) de los encuestados que han participado dicen que el equipo de trabajo no están capacitado y el 83.33%(10) si lo están.
¿Tus trabajadores son eficientes y eficaces?	17	El 16.67%(02) de los encuestados que han participado dicen que no son eficientes y eficaces sus trabajadores y el 83.33%(10) si lo son.
¿Contratarían a un auditor interno?	18	El 83.33%(10) de los encuestados que han participado dijeron que no contrataría a un auditor interno y el 16.67%(02) dijeron que si.

Ítems	Tabla	Comentario
Comprende ¿qué es tributo?	19	El 8.33%(01) de los encuestados que han participado dicen que no comprenden que es el tributo y el 91.67%(11) dijeron que si lo comprenden.
¿Saben cómo tributar?	20	El 8.33%(01) de los encuestados que han participado dicen que no saben cómo tributar y el 91.67%(11) dijeron que si saben cómo tributar.
¿Están de acuerdo con los tributos?	21	El 83.33%(10) de los encuestados que han participado dicen que si están de acuerdo con los tributos y el 16.67%(02) dijeron que lo están.
¿Pagan sus tributos?	22	El 8.33%(01) de los encuestados que han participado dicen que no pagan sus tributos y el 91.67%(11) dijeron que si lo están pagando.
¿Se han sentido satisfecho con SUNAT?	23	El 58.33%(07) de los encuestados que han participado dicen que no están satisfecho con SUNAT y el 41.67%(11) dijeron que si lo están.

¿Han tenido alguna fiscalización tributaria?	24	El 83.33%(10) de los encuestados que han participado dicen que no han sido fiscalizado tributariamente y el 16.67%(02) dijeron que si lo han fiscalizado tributariamente.
¿Han verificado las operaciones tributarias?	25	El 66.67%(08) de los encuestados que han participado dicen que no han verificado las operaciones tributarias y el 33.33%(04) dijeron que si verifican las operaciones tributarias.
¿Conoce las sanciones e infracciones tributarias?	26	El 66.67%(08) de los encuestados que han participado dicen que no conocen las sanciones e infracciones tributarias y el 33.33%(04) dijeron que si la conocen.
¿Han pagado alguna multa?	27	El 66.67%(08) de los encuestados que han participado dicen que no pagaron ninguna multa y el 33.33%(04) dijeron que si han pagado.
¿Les gustaría contar con un planeamiento tributario?	28	El 33.33%(04) de los encuestados que han participado dicen que no le gustaría contar con un planeamiento y el 66.67%(08) dijeron que si les gustaría tener.

Ítems	Tabla	Comentario
¿Han realizado un buen manejo de sus recursos económicos?	29	El 16.67%(02) de los encuestados que han participado dicen que no han realizado un buen manejo de los recursos económicos y el 83.33%(10) dijeron que si lo realizan.
¿Han obtenido un crédito financiero?	30	El 25%(03) de los encuestados que han participado dicen que no obtuvieron créditos financieros y el 75%(09) dijeron que si lo obtuvieron.
¿Cuáles son tus fuentes de financiamiento?	31	El 25%(03) de los encuestados que han participado el fuente de financiamiento fueron propios y el 75%(09) dijeron que fue por entidades financieras.
¿Cuánto es el monto del crédito financiero?	32	El 8.33%(01) de los encuestados que han participado el monto de crédito financiero fue Entre S/. 1,000 a S/. 5,000 mil, el 25%(03) Entre S/. 5,000 a S/. 10,000 mil, el 25%(03) Entre S/. 10,000 a S/. 30,000 mil, el 16.67%(02)

		Entre S/. 30,000 a S/. 60,000 mil y el 25%(03) fue de capital propio.
¿Cuánto es el monto del crédito financiero?	33	El 8.33%(01) de los encuestados que han participado el interés del crédito financiero fue con una tasa de 42% a 69%, el 25%(03) con tasa de 38 % a 50%, el 16.67%(02) con tasa de 28% a 35%, el 25%(03) con tasa de 25% a 35% y el 25%(03) no obtuvieron crédito y no tuvieron interés.
¿Cuánto es el tiempo del crédito financiero?	34	El 50%(06) de los encuestados que han participado el tiempo del crédito fue a corto plazo, el 33.33%(04) fue a largo plazo y el 16.67%(02) fue ninguno.
¿Para qué fue la inversión del financiamiento?	35	El 25%(03) de los encuestados que han participado la inversión del financiamiento es para capital trabajo, el 25%(03) para compra de activos, el 16.67%(02) para consolidación otras deudas y el 33.33%(04) especificaron otras razones.

Ítems		Comentario
¿Es rentable las micro y pequeñas empresas?	36	El 16%(02) de los encuestados que han participado dicen que no ha sido rentables sus micro y pequeñas empresas en estos últimos años y el 83.33%(10) dijeron que si es rentables.
¿La auditoría hace más rentable a las micro y pequeñas empresas?	37	El 75%(09) de los encuestados que han participado dicen que la auditoria no hace más rentable a las micro y pequeñas empresas y el 25%(03) dijeron que sí.
¿La acción de tributar hace más rentable a las micro y pequeñas empresas?	38	El 33.33%(04) de los encuestados que han participado dicen que la acción de tributar no hace más rentable a las micro y pequeñas empresas y el 66.67%(08) dijeron que sí.
¿Las finanzas hace más rentable a las micro y pequeñas empresas?	39	El 8.33%(01) de los encuestados que han participado dicen que la finanzas no hace más rentable a las micro y pequeñas empresas y el 91.67%(11) dijeron que sí.

V. CONCLUSIONES Y RECOMEDACIONES

5.1. Conclusiones

- **Referente a los dueños y gerentes de las micro y pequeñas empresas**
 - El 100%(12) tienen una edad diferente entre los 21 años hasta los 54 años de edad es así que cada dueño y gerente representan el 8.33% cada uno.
 - EL 58.33%(07) son de sexo femenino.
 - EL 41.67%(05) tienen un grado de instrucción de instituto superior.
 - EL 58.33%(07) están casados.
 - El 50%(06) son comerciantes.
- **Referente a las características las micro y pequeñas empresas**
 - El 33.33%(04) tienen una antigüedad en el rubro de artesanía de 1 a 5 años.
 - El 33.33%(04) se han formalizado en 1 mes a 3 meses.
 - el 50%(06) el motivo de formación fue para pertenecer a grupos empresariales habiendo posibilidades de crecimiento.
 - El 33.33%(4) crearon empresas para difundir la cultura.
 - El 100%(12) un 50% se encuentran en el régimen especial y con el 50% en el régimen mype.
 - El 58.33%(07) actualmente tienen de 1 a 2 trabajadores.
 - El 50%(06) sus ingresos anuales sobrepasan de las 75 UIT
- **Referente a la auditoría de las micro y pequeña empresa**
 - El 75%(09) no logran entender sobre auditoría.
 - El 91.67%(11) no saben cómo desarrollar una auditoría.

- El 83.33%(10) si controlan sus recursos que sean utilizados correctamente.
 - El 83.33%(10) si tienen capacitados sus equipo de trabajo.
 - El 83.33%(10) si son eficientes y eficaces sus trabajadores.
 - El 83.33%(10) no contrataría a un auditor interno.
- **Referente a la tributación de las micro y pequeña empresa**
- El 91.67%(11) si comprenden que es el tributo.
 - El 91.67%(11) si saben cómo tributar.
 - El 83.33%(10) si están de acuerdo con los tributos.
 - El 91.67%(11) si pagan sus tributos.
 - El 58.33%(07) no están satisfecho con SUNAT.
 - El 83.33%(10) no han sido fiscalizado tributariamente.
 - El 66.67%(08) no han verificado las operaciones tributarias.
 - El 66.67%(08) no conocen las sanciones e infracciones tributarias.
 - El 66.67%(08) no pagaron ninguna multa.
 - El 66.67%(08) si les gustaría contar con un planeamiento tributario.
- **Referente a la finanza de las micro y pequeña empresa**
- El 83.33%(10) si han realizado un buen manejo de los recursos económicos.
 - El 75%(09) si obtuvieron créditos financieros.
 - El 75%(09) el fuente de financiamiento fue por entidades financieras
 - El 50%(06) han obtenido crédito entre los S/. 5,000 hasta los S/. 30,000 y un 25% (03) fueron financiado por capital propio.

- El 50%(09) obtuvieron un crédito financiero con una tasa de interés según al monto y tiempo del financiamiento con tasas de interés de 38 % a 50%, de 25% a 35% y el 25% (03) no tuvieron interés,
- El 50%(06) obtuvieron un crédito financiero a corto plazo.
- El 33.33%(04) especificaron otras razones que han invertido.
- **Referente la rentabilidad de las micro y pequeña empresa**
 - El 83.33%(10) si han sido rentables sus micro y pequeñas empresas en estos últimos años.
 - El 75%(09) la auditoria no hace más rentables a las micro y pequeñas empresas.
 - El 66.67%(08) la acción de tributar si hace más rentables a las micro y pequeñas empresas.
 - El 91.67%(11) la finanzas si hace más rentable a las micro y pequeñas empresas.

5.2. Recomendaciones

- **Referente a los dueños y gerentes de las micro y pequeñas empresas**
 - Según a los resultados obtenido concerniente a la edad de los dueños y gerentes. Recomendando que los jóvenes participen más en el giro del negocio.
 - Según a los resultados obtenido concerniente al sexo de los dueños y gerentes. Recomendando que se tiene que promover más la participación de las mujeres en este rubro, ya que ellas son las que más están capacitadas en el arte de la artesanía shipibo-conibo.

- Según a los resultados obtenido concerniente al grado de instrucción de los dueños y gerentes. Recomiendo a que ellos sigan estudiando para crecer como persona y como empresarios.
- Según a los resultados obtenido concerniente al estado civil de los dueños y gerentes. Recomiendo a que ellos sigan casados o convivientes porque unidos pueden lograr a que crezcan más la empresa.
- Según a los resultados obtenido concerniente a la profesión u ocupación de los dueños y gerentes. Recomiendo a que ellos se den tiempo en estudiar, en darse un tiempo a ellos mismo para evaluarse como persona y a buscar siempre la superación personal.
- **Referente a las características las micro y pequeñas empresas**
 - Según a los resultados obtenido concerniente a la antigüedad en el rubro. Recomiendo a seguir esforzándose para permanecer en el rubro de artesanía shipibo-conibo ya que promueven la cultura y el crecimiento de ella.
 - Según a los resultados obtenido concerniente al tiempo de formación. Recomiendo formalizarse lo más pronto posible para tener más probabilidades de acceder a buenos y grandes clientes, quienes van a exigir la prestación de un buena atención de una empresa formal.
 - Según a los resultados obtenido concerniente al motivo de formación. Recomiendo a proponerse metas a corto y largo plazo para expandir más el negocio.

- Según a los resultados obtenido concerniente al motivo de crear empresa. Recomiendo a seguir difundiendo la cultura, a que se desarrollen en lo que más saben hacer.
- Según a los resultados obtenido concerniente al régimen tributario. Recomiendo a permanecer en el régimen actual que se encuentre ya que al ser micro y pequeña empresa tiene beneficios tributarios.
- Según a los resultados obtenido concerniente al número de trabajadores. Recomiendo que se debe empezar a trabajar con la familia y contratar a un trabajador cuando sea necesario.
- Según a los resultados obtenido concerniente a ingresos anuales. Recomiendo a tener firmeza para ganarse un lugar dentro la competencia brindando un producto de calidad a un mejor precio para así aumentar las ventas.
- **Referente a la auditoría sobre de las micro y pequeñas empresas**
 - Según al resultado obtenido concerniente si los dueños y gerentes logran entender sobre auditoria. Recomiendo que para poder entender más de auditoria deben acudir a charlas y capacitaciones para mejorar el conocimiento.
 - Según a los resultados obtenidos concerniente si los dueños y gerentes saben cómo desarrollar una auditoria. Recomiendo a poner en práctica los conocimiento que se tiene sobre control y revisión dentro sus empresas, a buscar ayuda profesional para plantear mecanismo de control.
 - Según a los resultados obtenido concerniente si los dueños y gerentes controlan los recursos que sean utilizado correctamente.

Recomiendo que para mejorar el control se debe realizar una planificación que permita mantener un sistema de trabajo donde se prioricen al cuidado de los materiales y herramientas de trabajo.

- Según a los resultados obtenido concerniente si los dueños y gerentes tienen un equipo de trabajo capacitado. Recomendando a realizar evaluaciones periódicas del rendimiento laboral.
- Según a los resultados obtenido concerniente si los dueños y gerentes tienen trabajadores eficientes y eficaces. Recomendando a empezar a tener confianza en sus capacidades de los trabajadores ya que es por algo que lo han contratado.
- Según a los resultados obtenidos concerniente si los dueños y gerentes si contratarían a un auditor interno. Recomendando que es importante la presencia de un auditor o una persona encargada en la revisión y verificación.
- **Referente a la tributación de las micro y pequeñas empresas**
 - Según a los resultados obtenido concerniente si los dueños y gerentes comprenden que es el tributo. Recomendando que para mejorar la comprensión se debe buscar ayuda profesional. Acudir a los funcionarios de la SUNAT para ser orientados.
 - Según a los resultados obtenido concerniente si los dueños y gerentes saben cómo tributar. Recomendando a seguir contribuyendo al ende recaudador la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (Sunat).

- Según a los resultados obtenido concerniente si los dueños y gerentes están de acuerdo con los tributos. Recomiendo a seguir manteniendo la cultura tributaria.
- Según a los resultados obtenido concerniente si los dueños y gerentes pagan sus tributos. Recomiendo a seguir cumpliendo las obligaciones tributaria realizando el pago lo que corresponde ya que es necesario para sostener los gastos públicos.
- Según a los resultados obtenido concerniente si los dueños y gerentes se sientes satisfecho con el trabajo de SUNAT. Recomiendo a que se debe comprender sus funciones y compromiso que tiene la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (Sunat). Ya que es la entidad que provee la mayor parte de los recursos al Estado y promueve la competitividad y la protección a la sociedad, la institución y sus miembros deben tener un fuerte compromiso con el bien común, basado en la justicia, respeto a los derechos humanos, y orientado a la búsqueda del progreso de nuestro país, el bienestar de todos los peruanos y a garantizar la igualdad de oportunidades.
- Según a los resultados obtenido concerniente si los dueños y gerentes han tenido alguna fiscalización tributaria. Recomiendo a que se debe trabajar honestamente acogiéndonos a la ley ya que cuando las micro y pequeñas empresas se encuentren en una fiscalización puedan mantener su posición según corresponda.

También se debe seguir con el procedimiento de fiscalizador. Tener a la mano las documentaciones requeridas por el fiscalizador.

- Según a los resultados obtenido concerniente si los dueños y gerentes han verificado las operaciones tributaria. Recomiendo a realizar siempre las verificaciones correspondiente al cumplimiento de las obligaciones tributarias. Ordenar y archivando sacando copias de los pagos realizados.
- Según a los resultados obtenido concerniente si los dueños y gerentes conocen las sanciones e infracciones tributarias. Recomiendo a que se busque ayuda profesional para identificar y no caer en las sanciones e infracciones.
- Según a los resultados obtenido concerniente si los dueños y gerentes han pago alguna multa. Recomiendo a acogernos a lo que establece la ley (código tributario). Realizar la subsanación voluntariamente para así acogernos a los descuentos establecidos.
- Según a los resultados obtenido concerniente si los dueños y gerentes les gustaría contar con un planeamiento tributario. Recomiendo que para no caer en sanciones e infracciones tributarias se debe realizar una planificación tributaria donde se define las estrategias sin corromper a la ley con la finalidad de calcular y pagar el impuesto que estrictamente debe pagarse a favor del estado.
- **Referente a la finanzas de las micro y pequeñas empresas**
 - Según a los resultados obtenido concerniente si los dueños y gerentes han realizado un buen manejo de sus recursos

económicos. Recomiendo que para mejorar la utilización de los recursos se busque asesoría profesional así determinar el correcto manejo de ello.

- Según a los resultados obtenido concerniente si los dueños y gerentes han obtenido un crédito financiero. Recomiendo que se debe tener cuidado en no endeudarse. Solo debe pedir un crédito financiero cuando sea necesario.
- Según a los resultados obtenido concerniente si los dueños y gerentes cuáles son sus fuentes de financiamiento. Recomiendo a se siga trabajando con los banco ya que con ellos son la fuentes de mayor seguridad.
- Según a los resultados obtenido concerniente si los dueños y gerentes cual es el monto del crédito financiero. Recomiendo antes de solicitar un crédito se debe evaluar el monto mínimo y máximo que se puede pagar.
- Según a los resultados obtenido concerniente si los dueños y gerentes cuál es el interés del crédito financiero. Recomiendo que se debe acceder a un crédito financiero a corto plazo ya que el interés será menor.
- Según a los resultados obtenido concerniente si los dueños y gerentes cuánto es el tiempo del crédito financiero. Recomiendo que se antes de acceder a un crédito financiero evaluar en que será la inversión. Si es para capital de trabajo seria a corto plazo y si es para comprar un activo seria a largo plazo.

- Según a los resultados obtenido concerniente si los dueños y gerentes para que fue la inversión del financiamiento. Recomiendo que antes de acceder a un crédito financiero se debe evaluar las necesidades de la empresa para así realizar una buena inversión. No se debe malgastar en cosas no tendrá incidencia en la micro y pequeña empresa.
- **Sobre a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas**
 - Según a los resultados obtenido concerniente si los dueños y gerentes creen si son rentables las micro y pequeña empresa en el rubro de artesanía shipibo-conibo. Recomiendo a seguir trabajando en el giro del negocio ya que es unos de los rubro que será de gran importancia a futuro.
 - Según a los resultados obtenido concerniente si los dueños y gerentes piensan que la auditoria hace más las micro y pequeña empresa. Recomiendo que se debe empezar a considerar a la auditoria como una herramienta importante para obtener mayores resultados.
 - Según a los resultados obtenido concerniente si los dueños y gerentes piensan que la tributación hace más rentable a las micro y pequeñas empresas. Recomiendo a seguir cumpliendo con las obligaciones tributarias para no tener futuras problemas que puedan cerrar o clausurar al negocio.
 - Según a los resultados obtenido concerniente si los dueños y gerentes piensan que las finanzas hace más rentable a las micro y

pequeñas empresas. Recomiendo que se debe buscar financiar a las empresas para poder expandir más la probabilidad de crecer.

VI. ASPECTO COMPLEMENTARIOS

6.1. Referencia bibliográfica

Arauco F. y Sánchez J. (2007), “*Perspectivas de las micro y pequeñas empresas (MYPES) de artesanías frente al Tratado de Libre Comercio (TLC) con los EE.UU.*” (Tesis de grado) Universidad Nacional del Centro del Perú, Huancayo. Recuperado de: <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/3799/Arauco%20Flores-Sanchez%20Meza.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

ProInversión y ESAN (s/f), “*MYPEqueña empresa crece*” guía para el desarrollo de la micro y pequeña empresa. Recuperado de: <http://www.uss.edu.pe/uss/eventos/JovEmp/pdf/Myype.pdf>

Alvarez J. y Mciel J. (1997), “*Perspectivas de crecimiento de la pequeña empresa en Pucallpa*” (tesis de grado) Universidad Nacional de Ucayali. Recuperado de: <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/2371>

Arauco F. y Sánchez J. (2007), “*Perspectivas de las micro y pequeñas empresas (mypes) de artesanías frente al Tratado de Libre Comercio (TLC) con los EE.UU.*” (Tesis de grado – Pág. 174-176). Universidad Nacional del Centro del Perú. Huancayo – Perú Recuperado de: <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/3799/Arauco%20Flores-Sanchez%20Meza.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Armas L. (2017) “*La auditoría financiera y la administración de las medianas empresas del distrito de Callería, provincia de Coronel Portillo, región Ucayali*”. (Tesis de grado – Pág. 101). UPP- Universidad Privada de Pucallpa. Recuperado de:
http://repositorio.upp.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/UPP/97/tesis_Armas_Lita.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Aumatell C. (2012), “*auditoria dela información*”. Recuperado de:
<http://reader.digitalbooks.pro/book/preview/28608/Section0005.htm>

By (2017), “*Los tributos, concepto y clasificación*”. Recuperado de:
<https://blog.elinsignia.com/2017/11/07/los-tributos-concepto-y-clasificacion/>

Campos C. y Morales M. (2018), “*efectos del Régimen MYPE tributario en la formalización de los contribuyentes en el departamento de Ucayali*” (tesis de grado) Universidad Nacional de Ucayali. Recuperado de:
<http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/3752/000003355T.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Caña K, (2016), “*Qué Es La Tributación*”. Recuperado de:
<https://es.scribd.com/document/316878448/Que-Es-La-Tributacion>

Chavesta R. (2017), “*Gestión y Sostenibilidad de las Microempresas Artesanales de Monsefú, Provincia Chiclayo 2015*”. (Tesis de grado – Pág. 119). Universidad Nacional Pedro Ruiz Gallo. Lambayeque – Perú.
Recuperado de:

<http://repositorio.unprg.edu.pe/bitstream/handle/UNPRG/1314/BC-TES-TMP-147.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Concha Y. y Juscamaita L. (2016), “*Auditoría administrativa y su aplicabilidad en las mypes del Perú*”. Revista Lidera, (11), 75-78.

Recuperado de:

<http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:skTCDIII0fkJ:revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/view/16944+&cd=2&hl=es&ct=clnk&gl=pe>

Contadores en acción (2018), “*Base teórica*”. Recuperado de:

<https://contadoresenaccion.wordpress.com/base-teorica/>

Cruz N. (2012), “*Las micro y pequeñas empresas artesanales: la problemática del marco legal de exportación en el Perú en los años 2010-2011*”

Gestión en el Tercer Milenio, Rev. de Investigación de la Fac. de Ciencias Administrativas, UNMSM (Vol. 15, N° 29, Lima, Julio 2012).

Recuperado de:

<https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/administrativas/article/view/8899/7727>

Díaz M. y Reyes F. (2017), “*El decreto legislativo N° 1269 y su incidencia tributaria en los comerciantes del centro comercial “El Virrey”, distrito de Trujillo, año 2017*”. (Tesis de grado – Pág. 93-94). Universidad

Privada Antenor Orrego. Trujillo – Perú. Recuperado de:

http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/3012/1/RE_CONT_M

[ARCO.DIAZ FRANCIA.REYES_EL.DECRETO.LEGISLATIVO.N%C2%B01269_DATOS.PDF](#)

Ecos (2018), “*En Uruguay hay 151.910 mipymes que generan 802.578 empleos*”. Recuperado de:

<http://ecos.la/3/economia/2018/05/18/23441/en-uruguay-hay-151910-mipymes-que-generan-802578-empleos/>

EnColombia (s/f), “*Definición y Clasificación de las Empresas*”. Recuperado de:

<https://encolombia.com/economia/empresas/definicionyclasificaciondelaeempresa/>

García V. (2006), “*Análisis de la rentabilidad económica (ROI) y financiera (ROE) en empresas comerciales y en un contexto inflacionario*”. *Visión Gerencial*, núm. 1, enero-junio, 2006, pp. 13-28. Universidad de los Andes, Venezuela Recuperado de:

<https://www.redalyc.org/pdf/4655/465545874003.pdf>

Gestiopolis (s/f), “*Finanzas corporativas*”. Recuperado de:

<https://www.gestiopolis.com/finanzas-corporativas/>

González D. (2006), “*Regímenes especiales de tributación para pequeños contribuyentes en América Latina*”. Banco interamericano de desarrollo, departamento de integración y programas regionales, división de integración, comercio y asuntos hemisféricos, instituto para la integración de América Latina y el Caribe. Recuperado de:

<https://www.cepal.org/ilpes/noticias/paginas/2/27472/Dario%20Gonzalez%20Fiscalidad%20de%20la%20PYME%20en%20AL.pdf>

González L. (2017), “*Caracterización del financiamiento, de la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanías shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2017*”. (Tesis de grado – Pág. 154-156). Universidad - Católica los Ángeles de Chimbote. Pucallpa – Perú. Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2443/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_%20GONZALES_ORSI_LUIS_ANGEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y

González M., Rodríguez A., Sánchez J. y Sánchez A. (2002), “*Micro, pequeñas y medianas empresas en México. Evolución, funcionamiento y problemática*”. Instituto de Investigaciones Legislativas del Senado de la República – México. Recuperado de: https://www.researchgate.net/publication/265511166_La_Competitividad_de_las_microempresas_artesanales_del_estado_de_Morelos_y_el_Capital_Social_como_alternativa_de_solucion

Huanca J. (2018), “*Introducción fundamental a la gestión de Mypes*”. Universidad Autónoma San Francisco. Recuperado de: <http://repositorio.uasf.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/UASF/124/TU%20IFGM-JHM.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Juárez R. (2016), “*Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las MYPES, rubro artesanía, distrito, provincia y región*”

Arequipa, periodo 2014 – 2015”. (Tesis de grado – Pág. 55). Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Arequipa – Perú. Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/469/MYPES_FINANCIAMIENTO_%20PACCO_%20JUAREZ_ROCIO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Macedo G. (2017) *“Las Infracciones Tributarias en las Pequeñas Empresas del Distrito de Callería - Región Ucayali - 2016”*. (Tesis de grado – Pág. 62-63). UPP- Universidad Privada de Pucallpa. Recuperado de: http://repositorio.upp.edu.pe/bitstream/UPP/104/1/tesis_macedo_freyre.pdf

Maestre R. (2015), *“Finanzas para principiantes I: Diferencia entre finanzas y contabilidad”*. Recuperado de: <https://www.iebschool.com/blog/finanzas-para-dummies-finanzas/>

Medina Y. (2016), *“Caracterización del financiamiento, y capacitación en la micro y pequeña empresa del sector artesanal - rubro textil del distrito de Juliaca, 2015”* (Tesis de grado – Pág. 91). Universidad - Católica los Ángeles de Chimbote. Juliaca – Perú. Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/522/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_%20YLDA_SABINA_MEDINA_%20_CHAVEZ.pdf?sequence=4&isAllowed=y

MisiónPyme (s/f), *“PYMES, eje de la economía Alemana”*. Recuperado de: <https://www.misionpyme.com/home/comercio-exterior/5283-pymes-eje-de-la-economia-alemana>

Morales J. (2012), “*concepto de finanzas*” Recuperado de:

<https://es.scribd.com/doc/95753233/CONCEPTO-DE-FINANZAS>

Motivar (2019), “*Inflación y financiamiento, entre las preocupaciones de las Pymes argentinas*”. Recuperado de:

<http://www.motivar.com.ar/2019/02/inflacion-y-falta-de-financiamiento-las-principales-preocupaciones-de-las-pymes-argentinas/>

Pantigoso O. (2015), “*Las pymes en el Perú: Impulsando el crecimiento económico*”. Perspectivas EY Perú. Recuperado de

<https://perspectivasperu.ey.com/2015/06/17/las-pymes-en-el-peru-impulsando-el-crecimiento-economico/>

Porporatto (2015), “*Auditoría*”. Recuperado de:

<https://quesignificado.com/auditoria/>

Quintobconta (2012), “*Auditoria. Concepto – clasificación y objetivos*”. El mundo de la auditoría. Recuperado de:

<https://auditworld.wordpress.com/2012/10/14/auditoria-concepto-clasificacion-y-objetivos/>

Quispe B. (2017), “*Influencia del financiamiento en el desarrollo de las MYPE del sector artesanía textil en la provincia de Huamanga, 2011-2015*”.

(Tesis de grado – Pág. 75). Universidad Nacional San Cristobal de Huamanga. Ayacucho – Perú. Recuperado de:

http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1681/Tesis%20AD160_Qui.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Quispe G. Arellano O. y Ayaviri D (2016), “*Aplicación de la Auditoría en las MyPEs del Ecuador: Un estudio de la demanda*”. Rev. Investig. Altoandín. 2016; Vol 18 N° 4: 483 – 496. Universidad Nacional de Altiplano Puno. Recuperado de: <http://huajsapata.unap.edu.pe/ria/index.php/ria/article/view/241/224>

R&C Consulting (2015), “*Conoce los conceptos básicos sobre el Sistema Tributario peruano*”. La Escuela de Gobierno y Gestión Pública. Recuperado de: <https://rc-consulting.org/blog/2015/05/sistema-tributario-peruano-conceptos/>

Rengifo L. (2019), “*Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, 2019*” (Tesis de grado – Pág. 105-106). Universidad - Católica los Ángeles de Chimbote. Pucallpa – Perú. Recuperado de: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13769/AUDITORIA TRIBUTACION LING RENGIFO BRUCE.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13769/AUDITORIA%20TRIBUTACION%20LING%20RENGIFO%20BRUCE.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Rev Med Hondur (2012), “*Principios de la ética de la investigación y su aplicación*”. Vol. 80, No. 2, 2012. Recuperado de: <http://www.bvs.hn/RMH/pdf/2012/pdf/Vol80-2-2012-9.pdf>

Reviso (s/f), “*Que es una empresa*”. Recuperado de: <https://www.reviso.com/es/que-es-una-empresa>

Roldán P. (s/f), “*Finanzas Personales*”. Recuperado de:

<https://economipedia.com/definiciones/finanzas-personales.html>

Ruiz J. (S/F). “*Financiación Europea para pymes*”. Marco financiero plurianual 2007-2013 y 2014-2020.pag2 Centro de documentación e información Europea de Extremadura. Recuperado de:

http://www.cdiex.org/documentos/documento_857.pdf

Santander H. (2017), “Paraguay: Situación actual de las MIPYMES y las políticas de formalización”. Organización Internacional del Trabajo.

Recuperado de: https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_614907.pdf

Somos Pymes Ecuador (s/f), “*¿Qué son las PYMES?*”. Recuperado de:

<http://www.somospymesecuador.com/440144592>

Tarazona I. Y Veliz S. (2016), “*Cultura tributaria en la formalización de las MYPES, provincia de Pomabamba – Ancash año 2013 (caso: micro empresa T&L S.A.C.)*”. (Tesis de grado – Pág. 168). Universidad de Ciencias y Humanidades. Lima – Perú. Recuperado de:

<http://repositorio.uch.edu.pe/bitstream/handle/uch/60/CULTURA%20TRIBUTARIA%20EN%20LA%20FORMALIZACION%20DE%20LAS%20MYPES%20PROVINCIA%20DE%20POMABAMBA-BA-ANCASH%20A%C3%91O%202013.pdf?sequence=3&isAllowed>

≡y

Valdeiglesias F. (2019) “*Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales servicio, rubro estudios contables del distrito de Yarinacocha, 2019*” (Tesis de grado – Pág. 105-106). Universidad - Católica los Ángeles de Chimbote. Pucallpa – Perú.

Recuperado de:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13618/AUDITORIA_TRIBUTACION_VALDEIGLESIAS_MONGE_FELICIANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Valdez O. y Santiago J. (2014), “*La Competitividad de las microempresas artesanales del estado de Morelos y el Capital Social como alternativa de solución*”. Revista Iberoamericana para la Investigación y el Desarrollo Educativo ISSN 2007 – 7467. México. Recuperado de:

https://www.researchgate.net/publication/265511166_La_Competitividad_de_las_microempresas_artesanales_del_estado_de_Morelos_y_el_Capital_Social_como_alternativa_de_solucion

Wikimedia (2019), “*Distrito de Yarinacocha*”. Recuperado de:

https://es.wikipedia.org/wiki/Distrito_de_Yarinacocha

Yirda A. (2019). “*Definición de Empresa*”. Recuperado de:

<https://conceptodefinicion.de/empresa/>.

6.2. Anexo

❖ Caratula



**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 artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019”

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

AUTOR:

Bach. Quillama Flores María de los Milagros.

Código ORCID: 0000 0003 0853 486X

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: Describir las fundamentales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019. El diseño que se utilizó en la investigación fue no experimental, transversal, retrospectivo y descriptivo.

La población fue constituida por 20 micro y pequeñas empresas. La muestra de la investigación fue conformada por 12 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019. El cual representa más del 50% del universo. El criterio de selección ha estado en función de la voluntad y disponibilidad de proporcionar información por parte de los microempresarios.

Para la recopilación de información se utilizó un cuestionario estructurado de 39 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables, el plan de análisis de los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que fue aplicando al programa SPSS o el Excel Científico, se ha obtenido las tablas y figuras estadísticas correspondientes de las preguntas planteadas, cuyos resultados fueron:

Concerniente a los dueños y gerentes de las micro y pequeñas empresas: El 100%(12) tienen una edad diferente ente los 21 años hasta

los 54 años de edad es así que cada dueños y gerentes representan el 8.33% cada una.; el 58.33%(07) son de sexo femenino; el 41.67%(05) tienen un grado de instrucción de instituto superior; el 58.33%(07) están casados; el 50%(06) son comerciantes.

Concerniente a las características de las micro y pequeñas empresas: El 33.33%(04) tienen una antigüedad en el rubro de artesanía de 1 a 5 años; el 33.33%(04) se han formalizado en 1 mes a 3 meses; el 50%(06) el motivo de formación fue para pertenecer a grupos empresariales habiendo posibilidades de crecimiento; el 33.33%(4) crearon empresas para difundir la cultura; el 100%(12) un 50% se encuentran en el régimen especial y con el 50% en el régimen mype; el 58.33%(07) actualmente tienen de 1 a 2 trabajadores; el 50%(06) sus ingresos anuales sobrepasan de las 75 UIT.

Concerniente a la auditoría de las micro y pequeñas empresas: El 75%(09) no logran entender sobre auditoria; El 91.67%(11) no saben cómo desarrollar una auditoria; El 83.33%(10) si controlan sus recursos que sean utilizados correctamente; El 83.33%(10) si tienen capacitados sus equipo de trabajo; El 83.33%(10) si son eficientes y eficaces sus trabajadores; El 83.33%(10) no contrataría a un auditor interno.

Concerniente a la tributación de las micro y pequeñas empresas: El 91.67%(11) si comprenden que es el tributo; el 91.67%(11) si saben cómo tributar; el 83.33%(10) si están de acuerdo con los tributos; el 91.67%(11) si pagan sus tributos; el 58.33%(07) no están satisfecho con SUNAT; el 83.33%(10) no han sido fiscalizado

tributariamente; el 66.67%(08) no han verificado las operaciones tributarias; el 66.67%(08) no conocen las sanciones e infracciones tributarias; el 66.67%(08) no pagaron ninguna multa; el 66.67%(08) si les gustaría contar con un planeamiento tributario.

Concerniente a la finanzas de las micro y pequeñas empresas:

El 83.33%(10) si han realizado un buen manejo de los recursos económicos; el 75%(09) si obtuvieron créditos financieros; el 75%(09) el fuente de financiamiento fue por entidades financieras; el 50%(06) han obtenido crédito entre los S/. 5,000 hasta los S/. 30,000 y un 25% (03) fueron financiado por capital propio; el 50%(09) obtuvieron un crédito financiero con una tasa de interés según al monto y tiempo del financiamiento con tasas de interés de 38 % a 50%, de 25% a 35% y el 25% (03) no tuvieron interés; el 50%(06) obtuvieron un crédito financiero a corto plazo; el 33.33%(04) especificaron otras razones que han invertido.

Concerniente a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas: El 83.33%(10) si han sido rentables sus micro y pequeñas empresas en estos últimos años; el 75%(09) la auditoria no hace más rentables a las micro y pequeñas empresas; el 66.67%(08) la acción de tributar si hace más rentables a las micro y pequeñas empresas; el 91.67%(11) la finanzas si hace más rentable a las micro y pequeñas empresas.

Palabras clave: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas.

ABSTRACT

The research had as a general objective: Describe the fundamental characteristics of auditing, taxation, finance and profitability, of the micro and small national companies in the commerce sector, shipibo-conibo handicraft of the Yarinacocha district, 2019. The design that was used in the investigation It was non-experimental, transversal, retrospective and descriptive.

The population was constituted by 20 micro and small companies. The research sample was made up of 12 micro and small businesses from the commerce sector, shipibo-conibo handicraft sector of the Yarinacocha district, 2019. Which represents more than 50% of the universe. The selection criteria have been based on the willingness and availability to provide information by microentrepreneurs.

For the collection of information, a structured questionnaire of 39 closed questions was used, depending on the specific objectives set and the operational definition of the variables, the plan of analysis of the survey data was transformed into a data, the same as It was applied to the SPSS program or the Scientific Excel, the corresponding statistical tables and figures of the questions raised were obtained, the results of which were:

Concerning the owners and managers of micro and small businesses: 100% (12) have a different age between 21 years and 54 years of age, so each owner and manager represents 8.33% each; 58.33%

(07) are female; 41.67% (05) have a higher education degree; 58.33% (07) are married; 50% (06) are merchants.

Concerning the characteristics of micro and small businesses:

33.33% (04) have a seniority in the handicraft category of 1 to 5 years; 33.33% (04) have been formalized in 1 month to 3 months; 50% (06) the reason for training was to belong to business groups with growth possibilities; 33.33% (4) created companies to spread the culture; 100% (12) 50% are in the special regime and 50% in the mype regime; 58.33% (07) currently have 1 to 2 workers; 50% (06) its annual income exceeds the 75 UIT.

Concerning the audit of micro and small businesses: 75% (09)

fail to understand about auditing; 91.67% (11) do not know how to develop an audit; 83.33% (10) if they control their resources that are used correctly; 83.33% (10) if they have trained their work team; 83.33% (10) if their workers are efficient and effective; 83.33% (10) would not hire an internal auditor.

Concerning the taxation of micro and small businesses: 91.67%

(11) if they understand what the tax is; 91.67% (11) if they know how to pay taxes; 83.33% (10) if they agree with the taxes; 91.67% (11) if they pay their taxes; 58.33% (07) are not satisfied with SUNAT; 83.33% (10) have not been taxed; 66.67% (08) have not verified tax operations; 66.67% (08) do not know the penalties and tax infractions; 66.67% (08) did not pay any fines; 66.67% (08) if they would like to have a tax planning.

Concerning the finances of micro and small businesses: 83.33% (10) if they have made a good management of economic resources; 75% (09) if they obtained financial credits; 75% (09) the source of financing was by financial entities; 50% (06) have obtained credit among the S /. 5,000 to S /. 30,000 and 25% (03) were financed by equity; 50% (09) obtained a financial loan with an interest rate according to the amount and time of the financing with interest rates of 38% to 50%, 25% to 35% and 25% (03) had no interest; 50% (06) obtained a short-term financial loan; 33.33% (04) specified other reasons they have invested.

Concerning the profitability of micro and small businesses: 83.33% (10) if their micro and small businesses have been profitable in recent years; 75% (09) the audit does not make micro and small businesses more profitable; 66.67% (08) the tax action if it makes micro and small businesses more profitable; 91.67% (11) finance if it makes micro and small businesses more profitable.

Keywords: Audit, taxation, finance and profitability, of micro and small businesses.

INTRODUCCIÓN

El presente informe realizado proviene de la línea de investigación determinada; “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019”. La actividad comercial artesanal sigue teniendo vigencia a nivel regional en muchos

países, no sólo subdesarrollados, sino también del primer mundo, lo que permite a algunos grupos sociales tener una fuente de ingresos única o complementaria.

En los tiempos pasados los micro empresarios dedicada a este rubro tenían una baja demanda y no eran reconocidos en el mercado, poco a poco comenzaron con un pequeño negocio de familia, amistades, que con el paso del tiempo fue incrementándose y constituyéndose como micro y pequeña empresas que fueron ubicando sucursales en primer lugar en el país de origen y seguidamente ser reconocidos a nivel internacional.

Partiendo de ese punto, Ruiz (s/f), afirmó que, “las microempresas y las pequeñas empresas son el motor económico de Europa, constituyen una fuente fundamental de puestos de trabajos, generan espíritu empresarial e innovación para promover la competitividad y el empleo. Pero a pesar de esta importancia, las PYME se enfrentan a las imperfecciones del mercado, como es la dificultad a la hora de obtener capital o crédito, especialmente en la fase de puesta en marcha. Los escasos recursos de los que disponen les pueden limitar a la innovación y al uso de nuevas tecnologías”.

MisiónPyme (s/f), recalcó que las pequeñas y medianas empresas cumplen un papel fundamental en este país europeo, ya que generan más del 60% del empleo, forman nuevos trabajadores y son altamente innovadoras. Una de las razones por las que Alemania ha podido sortear

de manera positiva la crisis económica que ha golpeado a la mayoría de naciones europeas tiene que ver con la fortaleza de su aparato productivo, en el que las micro, pequeñas y medianas empresas (KMU, por su sigla en alemán) son una pieza fundamental.

El grupo de González, Rodríguez, Sánchez y Sánchez (2002), mencionaron que la importancia de las microempresas en el mundo, América Latina y México se ha destacado por distintas instituciones y organizaciones. Se ha dicho de ellas de la aportación que hacen al Producto Interno Bruto (PIB) del alrededor del 50%, genera aproximadamente el 65% del empleo y conforman más del 90% del total de las empresas.

Santander (2017), refirió que Paraguay ha experimentado en los últimos 17 años un crecimiento promedio anual del 3,6%, con un incremento del PIB per cápita real del 42% presentando importantes reducciones de la incidencia de la pobreza extrema de 11,5% en el 2000 a 5,4% en el 2015. Aun cuando los últimos tres años se constituyen los de mejor desempeño económico desde la década del 70, la sociedad continúa mostrando importantes niveles de desigualdad, ya que la pobreza afecta aún a uno de cada cinco paraguayos.

Las micro y pequeñas empresas en Paraguay son caracterizadas por la alta concentración de empleos de baja calidad y productividad, no son capaces por sí mismas de dar el salto hacia mayores escalas de producción, generar trabajo decente e ingresos laborales suficientes

para reducir las desigualdades en los mercados de trabajo y que las personas así como las empresas puedan salir de la informalidad.

Por lo que concluye que en Paraguay predominan unidades productivas muy pequeñas, de baja productividad, intensivas en mano de obra y que concentran una elevada proporción del empleo. Esta situación impide encadenamientos con empresas de mayor tamaño limitando en muchos casos la adopción de nuevas tecnologías de producción y su crecimiento. En el caso de las microempresas su productividad equivale al 20% de las grandes, para las pequeñas la misma es equivalente al 50% y en el caso de las medianas la misma representa el 55,3% de las que cuentan con 50 o más ocupados.

La página web Ecos (2018), expresó que en Uruguay la cantidad de emprendimientos de las micro, pequeñas y medianas empresas (mipymes) del país se ha incrementado 11% en los últimos cinco años. El número creció de 136,691 a 151,910 y genera 802,578 fuentes de empleos, según la encuesta nacional de MIPYMES correspondiente al año 2017, presentada por la Cámara Nacional de Comercio y Servicios del Uruguay.

En la misma línea agrega que las MIPYMES uruguayas están fundamentalmente dirigidas por, empresarios hombres con alto nivel educativo y una edad promedio de 47 años. Destacó que la capacitación de los titulares de las MIPYMES *"es bastante superior al nivel de*

instrucción de la población promedio, aproximadamente un tercio de los titulares tiene enseñanza universitaria o superior".

Cruz (2012), sostuvo que el crecimiento de las micro y pequeñas empresas a nivel nacional e internacional constituye uno de los signos distintivos de la capacidad emprendedora de quienes acceden a instalar, formalizar y desarrollar sus negocios, incorporando mano de obra, contribuyendo al Producto Bruto Nacional e incorporando condiciones de trabajo, no solo en actividades directamente productivas, sino en servicios vinculados al desarrollo de la actividad turística y al fortalecimiento de nuestra identidad cultural, dado que en la producción de artesanías se expresan cultural y artísticamente muchas de las expresiones populares, dado el carácter multicultural de la sociedad.

Sin embargo, el carácter promocional de la normatividad regulatoria, con ser abundante, es también limitante, los cambios y modificaciones son introducidas muy rápidamente en la estructura y funcionamiento de la micro y pequeñas empresas, que provocan efectos negativos y hasta de desconocimiento de sus ventajas y posibilidades de desarrollo.

Es más, Pantigoso (2015), mencionó que las micro y pequeñas se muestran como la puerta de entrada a una mejor posición individual y colectiva. Y es que, si muchos crecen individualmente, estos generarán un crecimiento colectivo, más aún en el caso del Perú, donde las pymes sobrepasan la media mundial. Su importancia en la generación de

ingresos, empleo e innovación, sitúa a las pymes en el centro de la agenda nacional de desarrollo. En el Perú, las micro, pequeñas empresas representan el 99.6% de todos los negocios en el país, las cuales producen el 47% del PBI y dan empleo a más del 80% de la fuerza laboral, cifras que explican por qué las pequeñas empresas en Perú están tan comprometidas en ayudar y apoyar el crecimiento de nuestras pymes, alentando a los emprendedores del país.

Por su parte Arauco y Sánchez (2007), han expresado que el Perú es un país privilegiado por su variada riqueza artesanal. La artesanía es la segunda actividad en el campo después de la agricultura y el pastoreo. La diversidad de materiales que la naturaleza brinda al hombre peruano permite que este, con una notable capacidad creativa y habilidad manual, los convierta en singulares objetos de carácter utilitario y de gran valor estético. Nuestro país cuenta con una amplia gama de artesanía que convoca el conocimiento universal. Son famosos los textiles, peletería, cerámica, alfarería, orfebrería, joyería de oro y plata, mates burilados, retablos manualidades y otros. El sector artesanía tiene una historia bastante larga y su desarrollo de los últimos años ha sido considerable.

A pesar de la importancia que se ha creado en torno a la pequeña empresa, han determinado que muchas personas sigan viendo problemas como parte del quehacer económico de la población, la razón está integrada a la situación por la que está pasando y en especial nuestra región. (Alvarez y Maciel 1997).

Para Campos y Morales (2018), resaltaron que el estado fomenta la formalización de las MYPE a través de la simplificación de los diversos procedimientos de registro, supervisión, inspección y verificación posterior, se debe pues propiciar el acceso, en condiciones de equidad de género de los hombres y mujeres que conducen una MYPE, eliminando pues todo trámite tedioso.

Campos y Morales de los datos obtenidos en su investigación, permite establecer que el régimen mype tributario está orientada a las Micro y pequeñas empresas que tienen el objeto de promover la formalización de los contribuyentes y coadyuvar en el crecimiento minimizando los sobrecostos tributarios por la simplicidad para cumplir con las obligaciones tributarias en el departamento de Ucayali.

Se concluyen que los sobrecostos en este régimen mype tributario son mínimos por que simplifica y reduce el costo tributario existente en otros regímenes, de ahí que el 76.19% de los encuestados respondieron estar “muy en acuerdo”, el 2,98% de los encuestados respondieron estar en “muy en desacuerdo” y solo el 3.57% de los encuestas no supieron responder nada al respecto.

Por otro lado Wikimedia (2019), consolidó que Yarinacocha es uno de los siete distritos que conforman la provincia de Coronel Portillo en el departamento de Ucayali. Distrito creado en 1964 con capital en el pueblo de Puerto Callao e integrado por los pueblos y caseríos de Yarinacocha, Cashibococha, San José, San Juan y San Francisco de

Yarinacocha, Nuevo Destino, Nueva Luz de Fátima y San Pablo de Tushmo. Tiene una extensión superior a los 197 kilómetros cuadrados y una población superior a los 67 000 habitantes.

El distrito de Yarinacocha limita al norte, sur y este con el distrito de Callería y al oeste con el distrito de Nueva Requena y el distrito de Campo Verde. En este distrito de la Amazonia peruana habita las etnias Panó grupo shipibo-Conibo autodenominado Joni' y también la Tupi-Guaraní grupo

Es así que la Agencia peruana de noticia Andina (05-05-2016), publicó que según a 25 artesanas de la comunidad nativa de San Francisco de Yarinacocha de la región Ucayali elaboraron una colección de artesanía textil original y vanguardista con el apoyo del Ministerio de Comercio Exterior y Turismo (Mincetur). Donde *“La exhibición de esta colección de artesanía textil es la mejor oportunidad para mostrar la calidad e innovación de la artesanía de Ucayali, así como las técnicas heredadas generación tras generación por las mujeres artesanas de la región”* indicó la ministra Silva para ese entonces.

Las artesanas que elaboraron la colección pertenecen a las Asociaciones de Mujeres Artesanas de “San Francisco de Yarinacocha” y la de “Chono Shobo”, y destacaron por el trabajo y compromiso en el desarrollo de esta colección.

Proviene de la etnia shipibo-conibo, que conforma uno de los 60 grupos indígenas de la Amazonia peruana, que se distribuyen en las riberas del río Ucayali y sus afluentes los ríos Pisqui, Callería y Aguatia y a orillas de los lagos Tamaya y Yarina.

Esta etnia, acoge a unas 20,000 personas distribuidas entre 120 caseríos o comunidades nativas; siendo San Francisco de Yarinacocha la más grande y más conocida por su cercanía a la ciudad de Pucallpa.

Las costumbres shipibo-conibo se expresan a través de su artesanía y el proceso de diseño denominado “Kene”, que se plasma en la textilería en bordados y telas pintadas. Esta es una técnica, arte y vivencia que es transmitida de madres a hijas, es la más importante y la más fuerte expresión cultural de esta etnia.

Finalmente las micro y pequeñas empresas son ente individuales, autóctono en sus dediciones, y cada una de ellas desean sobresalir y si hablamos de las micro y pequeñas empresas dedicada al rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019. Sus actividades empresariales referente a la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad no tienen conocimiento y si la tienen no le toman en consideración para la tomas de la decisiones es así que nos hemos planteando la siguiente interrogante.

Por lo anteriormente mencionado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente: **¿Cuáles son las fundamentales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad,**

de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019?.

Para dar solución al problema enunciado, he planteado el siguiente objetivo general: Describir las fundamentales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Para poder conseguir el objetivo general, no hemos planteado los objetivos específicos:

Para poder conseguir el objetivo general, no hemos planteado los:

- Describir las fundamentales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.
- Describir las fundamentales características de auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.
- Describir las fundamentales características de tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.
- Describir las principales características de finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

- Describir las fundamentales características de rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

Esta investigación se justificó porque conoceremos a las micro y pequeñas empresas en ámbito de estudio y cómo influyen las variables (auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad) en el sector comercio, rubro artesanía Shipibo - Conibo del distrito de Yarinacocha, 2019. Mediante la recolección obtendremos una base de datos, las cuales fueron estudiadas e analizadas estadísticamente para tener plasmada esa información a fines que sea tomada como antecedentes según las variables en estudio. La investigación se justificó porque nos permitirá obtener el grado de contador público.

METODOLOGÍA

Tipo y nivel de la investigación

El tipo de la investigación fue cuantitativo, porque se recopilaron datos y se analizaron implicando el uso de herramientas de estadísticas y matemáticas para obtener los resultados.

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

Diseño de la investigación

El diseño que fue utilizado en la investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo

Población y muestra

La población fue constituida por 20 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.

La muestra de la investigación fue conformada por 12 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019. El cual representa más del 50% del universo. El criterio de selección ha estado en función de la voluntad y disponibilidad de proporcionar información por parte de los microempresarios.

Definición y operacionalización de variables

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL: INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Perfil de las micro y pequeñas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son las características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de	Edad	Cuantificadito
		Sexo	Nominal: .No binario .Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: .Primaria .Secundaria .Instituto

	Yarinacocha, 2019.		.Universidad
		Estado civil	Nominal: .Casado(a) .Viudo(a) .Soltero(a) .Conviviente
		Profesión u ocupación	.Nominal: .Artista plástico .Comerciante .Diseñador .Otros: especificar

VARIABLES	DEFINICIÓN- CONCEPTUAL	DEFINICIÓN- OPERACIONAL: INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN DE LA ENCUESTA
Aspectos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro	.Son las características principales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía	Antigüedad en el rubro	.Nominal: .De 1 año a 5 años .De 5 años a 8 años .De 9 años a 12 años .Más de 12 años; Especificar:

artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarínacocha, 2019.	shipibo-conibo del distrito de Yarínacocha, 2019.	Tiempo que se formalizo	.Nominal: .De 1 mes a 3 meses .De 4 mes a 8 meses .De 9 mes a 12 meses .De 1 año a 2 año .Más de 2 años; Especificar:
		Motivo de ser formal	Nominal: .Acceder a créditos financieros .Posibilidades de participación en concurso del estado. .Pertener a grupos empresariales habiendo posibilidades de crecimiento. .Acceder a beneficios de seguros de vida

			.Otras razones, Especificar:
		¿Por qué motivo crean empresa?	.Nominal: .Obtener ganancias. .Dar empleo a la familiares. .Ser líder en el rubro. .difundir la cultura. .Otros: especificar.
		Régimen tributario	.Nominal: .Régimen especial .Régimen Mype tributarios .Régimen general .Régimen de la amazonia. .Con convenio de Estabilidad - Pagos a cuenta de Renta
		Número de trabajadores	Nominal:

		.De 1 a 4 trabajadores .De 5 a 09 trabajadores .De 10 a 14 trabajadores .De 15 a 19 trabajadores .Más de 20: especificar.
	sus ingresos	.Nominal: .Sobrepasan de las 75 UIT por S/315.0000. .Sobrepasan de 150 por UIT S/. 630,000. .Sobrepasan de 300 por UIT S/. 1'260,000. .Sobrepasan de 500 UIT por S/. 2'100,000.

VARIABLES	DEFINICIÓN - CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL: INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Auditoría de las de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	.Son las características principales de auditoria en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	Entiendes sobre auditoría	.Nominal: (Si) (No)
		Se ha desarrollado una auditoría	.Nominal: (Si) (No)
		controlas los recursos que sean utilizados correctamente	.Nominal: (Si) (No)
		El equipo de trabajo está capacitado	.Nominal: (Si) (No)
		Tus colaboradores son eficientes y eficaces	.Nominal: (Si) (No)
		Contratarías un aun auditor interno.	.Nominal: (Si) (No)

VARIABLES	.DEFINICIÓN CONCEPTUAL	.DEFINICIÓN OPERACIONAL: INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	.Son las características principales de tributación en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	Comprende ¿Qué es tributo?	.Nominal: (Si) (No)
		Saben cómo tributar	.Nominal: (Si) (No)
		Están de acuerdo con los tributos	.Nominal: (Si) (No)
		Pagan sus tributos	.Nominal: (Si) (No)
		Se siente satisfecho con SUNAT	.Nominal: (Si) (No)
		Han tenido alguna fiscalización tributaria	.Nominal: (Si) (No)
		Se verifica las operaciones tributarias	.Nominal: (Si) (No)
		Conoce las sanciones e infracciones tributarias	.Nominal: (Si) (No)
		.Han pagado alguna multa	.Nominal: (Si) (No)

		Les gustaría contar con un planeamiento tributario	.Nominal: (Si) (No)
--	--	--	----------------------------

VARIABLES	DEFINICIÓN- CONCEPTUAL	DEFINICIÓN- OPERACIONAL : INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN DE LA ENCUESTA
Finanzas de las micro y pequeña empresas nacionales del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	.Son las características principales de finanzas en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	Se realiza un buen manejo de recursos.	.Nominal: (Si) (No) No
		Crédito solicitado	.Nominal: (Si) (No)
		.Fuente financiero	.Nominal: .Entidades financiera .Empresas privadas .Propios .Familiares y amigos.
		Monto del préstamo	Nominal: .Entre S/. 1,000 a S/. 5,000 mil. .Entre S/. 5,000 a S/. 10,000 mil. .Entre S/. 10,000 a S/. 30,000 mil. Entre S/. 30,000 a S/. 60,000 mil. .Capital propio

		Interés	.Nominal: .Con tasa de 42% a 69% .Con tasa de 38 % a 50% .Con tasa de 28% a 35% . Con tasa de 25% a 35% .Ninguno
		Tiempo del préstamo	.Nominal: corto plazo Largo plazo .Ninguno
		Inversión del financiamiento	.Nominal: .Capital trabajo .Compra de activo .Consolidación de deuda Otros: especificar

Variab les	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio,	.Son las características principales de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del	Es rentables las micro y pequeñas empresas	.Nominal: (Si) (No)
		La auditoría hace más rentable a las micro y pequeñas empresas	.Nominal: (Si) (No)
			.Nominal:

rubro artesanía shipibo- conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	La acción de tributar hace más rentable a las micro y pequeñas empresas	(Si) (No)
		Las finanzas hace más rentable a las micro y pequeñas empresas	Nominal: (Si) (No)

Técnicas e instrumentos

La Técnica para la recopilación de información de la investigación, se fijó la técnica de la encuesta.

El Instrumento para la recopilación de información fue utilizado un cuestionario compuestas por 39 preguntas cerradas, que en función a cada variables y objetivos específicos planteados.

Plan de análisis

El plan de análisis que fue utilizado es transformar las encuestas en una base de datos, la misma que se trasladó directamente al sistema estadístico SPSS < *Statistical Package for the Social Sciences*>, la cual se adquirió las figuras y tablas correspondientes de las preguntas realizadas; luego, dichos resultados se examinaron teniendo en cuenta los antecedentes descritos y las bases teóricas de la investigación. Para llegar así a las conclusiones.

Matriz de consistencia

.TITULO	ENUNCIADO DE PROBLEMA	.OBJETIVOS	VARIABLES	.DIMENSIONES	.INDICADO-RES	.METODOLOGÍA		
						.TIPO Y NIVEL	.POBLACIÓN	INSTRUMENTO
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarina-cocha, 2019”.	¿Cuáles son las fundamentales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía Shipibo-Conibo del distrito de Yarina-cocha, 2019?	GENERAL: Describir las fundamentales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarina-cocha, 2019.	Representantes legales	Característica	Edad	Cuantitativo Descriptivo	La población estará conformada por 20 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarina-cocha, 2019.	Cuestionario de 39 preguntas cerradas
					Sexo			
					Grado académico			
					Estado civil			
			Profesión					
			Micro y pequeña empresa	Característica	Antigüedad			
		Tiempo que se formalizo						
		Motivo de ser formal						
		Motivo de hacer empresa.						
		Régimen tributario						
		Ley de la micro y pequeña empresa	Característica	Número de trabajadores				
				Ingresos				
		Auditoría	Entiendes sobre auditoría	Describir las fundamentales características de auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarina-cocha, 2019.	Mejora la rentabilidad			
Se ha desarrollado una auditoría								
Se controlan los recursos								
Equipo de trabajo								
Los colaboradores son eficientes y eficaces								
No experimenta	Estará conformada	El plan de análisis será						

		Contratarían un auditor interno.	Mejora la rentabilidad	1 - transversal - retrospectivo o - descriptivo.	por 12 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019	transformar las encuestas en una base de datos, la misma que se trasladará directamente al sistema estadístico SPSS la cual se obtendrán las figuras y tablas correspondientes de las preguntas realizadas; luego, dichos resultados se analizarán teniendo en cuenta
.Describir las fundamentales características de tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	Tributación	Tributo	Comprende ¿Qué es tributo?			
			¿Saben cómo tributar?			
			Están de acuerdo con los tributos			
			Pagan tus tributos			
		Se siente satisfecho	Mejora la rentabilidad			
		Han tenido alguna fiscalización tributaria	Mejora la rentabilidad			
		Se verifica operaciones tributarias	Mejora la rentabilidad			
		Conoce las sanciones e infracciones tributarias	Mejora la rentabilidad			
		Han pagado alguna multa	Mejora la rentabilidad			
Te gustaría contar con un planeamiento tributario	Mejora la rentabilidad					
Describir las fundamentales características de finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	Finanzas	Manejo de recursos	Económicos	TECNICA	Encuesta para todas las preguntas.	
		Recursos financieros	.Crédito financiero			
			Fuente financiero			
			.Monto del préstamo			
			.Interés			
		Tiempo del préstamo				
Inversión	Mejora la rentabilidad					
Describir las fundamentales características de rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	Rentabilidad	Micro y pequeñas empresa	Es rentabilidad			
		Auditoría	Mejora la rentabilidad			
		Tributar	Mejora la rentabilidad			
		Finanzas	Mejora la rentabilidad			

Principio éticos

Según Rev Med Hondur (2012), los principios éticos se trata de una regla fundamental en que sirve como guía para definir la conducta, ya que recoge aquello que se toma como válido o bueno las cuales son:

- **Respeto por las personas:** Este principio requiere que los sujetos de investigación sean tratados como seres autónomos, permitiéndoles decidir por sí mismos. Se debe brindar protección adicional a los individuos incapaces de decidir por sí mismos. Este principio se aplica a través de la obtención de consentimiento informado (CI). El CI se obtiene de aquellos sujetos de investigación que son capaces de tomar decisiones sobre sí mismos, asegurando su comprensión de la información proporcionada. En el proceso de aplicación de CI se debe proveer información, asegurar que exista entendimiento por parte de los sujetos de investigación y asegurar que los sujetos comprendan que su participación es voluntaria, libre de coerción o incentivos indebidos. Para los individuos que carecen de capacidad de decisión, otras salvaguardas deben proveerse para asegurar protecciones adicionales.
- **Beneficencia:** En relación a la ética de investigación, la beneficencia significa una obligación a no hacer daño (no maleficencia), minimización del daño y maximización de beneficios. Este principio requiere que exista un análisis de los riesgos y los beneficios de los sujetos, asegurándose que exista una tasa riesgo/beneficio favorable hacia el sujeto de investigación.
- **Justicia:** Este principio se refiere a la justicia en la distribución de los sujetos de investigación, de tal manera que el diseño del estudio de

investigación permita que las cargas y los beneficios estén compartidos en forma equitativa entre los grupos de sujetos de investigación. Es decir, los sujetos no deben ser elegidos en razón que están fácilmente disponibles o porque su situación los hace más fácilmente reclutables, como sería el caso de sujetos institucionalizados o individuos de menor jerarquía.

Análisis de resultados

Ítems	Tabla	Comentario
Edad	.01	EL 8.33% (01) de los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas tienen 21 años de edad, el 8.33% (01) tiene 23 años, el 8.33% (01) tiene 24 años, el 8.33% (01) tiene 25 años, el 8.33% (01) tiene 27 años, el 8.33% (01) tiene 32 años, el 8.33% (01) tiene 41 años, el 8.33% (01) tiene 44 años, el 8.33% (01) tiene 45 años, el 8.33% (01) tiene 49 años, el 8.33% (01) tiene 50 años, el 8.33% (01) tiene 54 años.
Sexo	.02	EL 58.33%(07) de los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas son de sexo femenino y el 41.67%(05) son masculino.
Grado de instrucción	.03	EL 8.33%(01) de los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas tienen un grado de instrucción de estudios superior-universidad, el 25%(03) de secundaria completa, el 41.67%(05) de instituto superior y el 25%(03) de primaria completa.

Estado civil	04	EL 58.33%(07) de los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas están casados, el 8.33%(01) se encuentra viudo, el 8.33%(01) están soltero y el 25%(03) son convivientes.
Profesión u ocupación	05	EL 25%(03) de los dueños y gerentes de la micro y pequeñas empresas son artista plásticos, el 50%(06) son comerciantes, el 8.33%(01) son diseñadores y el 16.67%(02) especificaron otras profesiones y oficios.

Ítems	Tabla	Comentario
¿Antigüedad de las micro y pequeñas empresas?	06	El 33.33%(04) de las micro y pequeñas empresas tienen una antigüedad en el rubro de 1 a 5 años, el 25%(03) de 5 a 8 años, el 25%(03) de 9 a 12 años y el 16.67%(02) especificaron tener más de 12 años.
¿Cuánto es el tiempo que se formalizó?	07	El 33.33%(04) de las micro y pequeñas empresas se formalizaron de 1 mes a 3 meses, el 25%(03) de 4 meses a 8 meses, el 25%(03) de 9 meses a 1 año, el 8.33%(01) de 1 año a 2 años y el 8.33%(01) más de 2 años.
¿Por qué motivo se han formalizado?	08	El 25%(03) de las micro y pequeñas empresas el motivo de formación fue para acceder a créditos financieros, el 16.67%(02) fue para posibilidades de participación en concurso del estado, el 50%(06) fue para pertenecer a grupos empresariales habiendo posibilidades de crecimiento y el

		8.33%(01) fue para acceder a beneficios de seguros de vida.
¿Por qué motivo crean empresa?	09	El 16.67%(02) de los encuestado el motivo de crear empresa fue para obtener ganancias, el 25%(03) fue para dar empleo a la familia, el 8.33%(01) fue para ser líder en el rubro, el 33.33%(4) fue para difundir la cultura y el 16.67%(02) especificaron otros motivos.
¿Qué régimen tributario se encuentran?	10	El 50%(06) de las micro y pequeñas empresas están tributando en el régimen especial, el 50%(06) están en el régimen MYPE y ninguna micro y pequeña empresa se encuentra tributando en el régimen general y régimen de la amazonia.
¿Cuántos trabajadores tienen?	11	El 58.33% (07) de las micro y pequeñas empresas actualmente tienen de 1 a 2 trabajadores, el 33.33% (04) tienen de 3 a 4 trabajadores, el 8.33% (01) tienen de 5 a 7 trabajadores.
¿Cuánto es el promedio de ingresos anuales?	12	El 50% (06) de las micro y pequeñas empresas sus ingresos anuales sobrepasan de las 75 UIT, el 33.33% (04) sobrepasan de 150 por UIT y el 16.67% (02) sobrepasan de 300 UIT.

Ítems	Tabla	Comentario
¿Logran entender sobre auditoría?	13	El 75%(09) de los encuestados que han participado no logran entender sobre auditoria, el 25%(03) si logran entender.

¿Saben cómo desarrollar una auditoría?	14	El 91.67%(11) de los encuestados que han participado no saben cómo desarrollar una auditoría y el 8.33%(01) si lo saben cómo desarrollarlo.
¿Controlas los recursos que sean utilizados correctamente?	15	El 16.67%(02) de los encuestados que han participado no controlan sus recursos que sean utilizados correctamente y el 83.33%(10) si lo controlan.
¿El equipo de trabajo está capacitado?	16	El 16.67%(02) de los encuestados que han participado dicen que el equipo de trabajo no están capacitado y el 83.33%(10) si lo están.
¿Tus trabajadores son eficientes y eficaces?	17	El 16.67%(02) de los encuestados que han participado dicen que no son eficientes y eficaces sus trabajadores y el 83.33%(10) si lo son.
¿Contratarían a un auditor interno?	18	El 83.33%(10) de los encuestados que han participado dijeron que no contrataría a un auditor interno y el 16.67%(02) dijeron que si.

Ítems	Tabla	Comentario
Comprende ¿qué es tributo?	19	El 8.33%(01) de los encuestados que han participado dicen que no comprenden que es el tributo y el 91.67%(11) dijeron que si lo comprenden.
¿Saben cómo tributar?	20	El 8.33%(01) de los encuestados que han participado dicen que no saben cómo tributar y el 91.67%(11) dijeron que si saben cómo tributar.

¿Están de acuerdo con los tributos?	21	El 83.33%(10) de los encuestados que han participado dicen que si están de acuerdo con los tributos y el 16.67%(02) dijeron que lo están.
¿Pagan sus tributos?	22	El 8.33%(01) de los encuestados que han participado dicen que no pagan sus tributos y el 91.67%(11) dijeron que si lo están pagando.
¿Se han sentido satisfecho con SUNAT?	23	El 58.33%(07) de los encuestados que han participado dicen que no están satisfecho con SUNAT y el 41.67%(11) dijeron que si lo están.
¿Han tenido alguna fiscalización tributaria?	24	El 83.33%(10) de los encuestados que han participado dicen que no han sido fiscalizado tributariamente y el 16.67%(02) dijeron que si lo han fiscalizado tributariamente.
¿Han verificado las operaciones tributarias?	25	El 66.67%(08) de los encuestados que han participado dicen que no han verificado las operaciones tributarias y el 33.33%(04) dijeron que si verifican las operaciones tributarias.
¿Conoce las sanciones e infracciones tributarias?	26	El 66.67%(08) de los encuestados que han participado dicen que no conocen las sanciones e infracciones tributarias y el 33.33%(04) dijeron que si la conocen.
¿Han pagado alguna multa?	27	El 66.67%(08) de los encuestados que han participado dicen que no pagaron ninguna multa y el 33.33%(04) dijeron que si han pagado.
¿Les gustaría contar con un	28	El 33.33%(04) de los encuestados que han participado dicen que no le gustaría contar con un

planeamiento tributario?		planeamiento y el 66.67%(08) dijeron que si les guastaría tener.
--------------------------	--	--

Ítems	Tabla	Comentario
¿Han realizado un buen manejo de sus recursos económicos?	29	El 16.67%(02) de los encuestados que han participado dicen que no han realizado un buen manejo de los recursos económicos y el 83.33%(10) dijeron que si lo realizan.
¿Han obtenido un crédito financiero?	30	El 25%(03) de los encuestados que han participado dicen que no obtuvieron créditos financieros y el 75%(09) dijeron que si lo obtuvieron.
¿Cuáles son tus fuentes de financiamiento?	31	El 25%(03) de los encuestados que han participado el fuente de financiamiento fueron propios y el 75%(09) dijeron que fue por entidades financieras.
¿Cuánto es el monto del crédito financiero?	32	El 8.33%(01) de los encuestados que han participado el monto de crédito financiero fue Entre S/. 1,000 a S/. 5,000 mil, el 25%(03) Entre S/. 5,000 a S/. 10,000 mil, el 25%(03) Entre S/. 10,000 a S/. 30,000 mil, el 16.67%(02) Entre S/. 30,000 a S/. 60,000 mil y el 25%(03) fue de capital propio.
¿Cuánto es el monto del crédito financiero?	33	El 8.33%(01) de los encuestados que han participado el interés del crédito financiero fue con una tasa de 42% a 69%, el 25%(03) con tasa de 38 % a 50%, el 16.67%(02) con tasa de 28% a 35%, el 25%(03) con tasa de 25% a 35% y el 25%(03) no obtuvieron crédito y no tuvieron interés.

¿Cuánto es el tiempo del crédito financiero?	34	El 50%(06) de los encuestados que han participado el tiempo del crédito fue a corto plazo, el 33.33%(04) fue a largo plazo y el 16.67%(02) fue ninguno.
¿Para qué fue la inversión del financiamiento?	35	El 25%(03) de los encuestados que han participado la inversión del financiamiento es para capital trabajo, el 25%(03) para compra de activos, el 16.67%(02) para consolidación otras deudas y el 33.33%(04) especificaron otras razones.

Ítems		Comentario
¿Es rentable las micro y pequeñas empresas?	36	El 16%(02) de los encuestados que han participado dicen que no ha sido rentables sus micro y pequeñas empresas en estos últimos años y el 83.33%(10) dijeron que si es rentables.
¿La auditoría hace más rentable a las micro y pequeñas empresas?	37	El 75%(09) de los encuestados que han participado dicen que la auditoria no hace más rentable a las micro y pequeñas empresas y el 25%(03) dijeron que sí.
¿La acción de tributar hace más rentable a las micro y pequeñas empresas?	38	El 33.33%(04) de los encuestados que han participado dicen que la acción de tributar no hace más rentable a las micro y pequeñas empresas y el 66.67%(08) dijeron que sí.
¿Las finanzas hace más rentable a las micro y pequeñas empresas?	39	El 8.33%(01) de los encuestados que han participado dicen que la finanzas no hace más rentable a las micro y pequeñas empresas y el 91.67%(11) dijeron que sí.

CONCLUSIONES Y RECOMEDACIONES

Conclusiones

- **Referente a los dueños y gerentes de las micro y pequeñas empresas**
 - El 100%(12) tienen una edad diferente entre los 21 años hasta los 54 años de edad es así que cada dueño y gerente representan el 8.33% cada uno.
 - El 58.33%(07) son de sexo femenino.
 - El 41.67%(05) tienen un grado de instrucción de instituto superior.
 - El 58.33%(07) están casados.
 - El 50%(06) son comerciantes.
- **Referente a las características de las micro y pequeñas empresas**
 - El 33.33%(04) tienen una antigüedad en el rubro de artesanía de 1 a 5 años.
 - El 33.33%(04) se han formalizado en 1 mes a 3 meses.
 - El 50%(06) el motivo de formación fue para pertenecer a grupos empresariales habiendo posibilidades de crecimiento.
 - El 33.33%(4) crearon empresas para difundir la cultura.
 - El 100%(12) un 50% se encuentran en el régimen especial y con el 50% en el régimen mype.
 - El 58.33%(07) actualmente tienen de 1 a 2 trabajadores.
 - El 50%(06) sus ingresos anuales sobrepasan de las 75 UIT
- **Referente a la auditoría de las micro y pequeña empresa**
 - El 75%(09) no logran entender sobre auditoría.
 - El 91.67%(11) no saben cómo desarrollar una auditoría.
 - El 83.33%(10) si controlan sus recursos que sean utilizados correctamente.

- El 83.33%(10) si tienen capacitados sus equipo de trabajo.
 - El 83.33%(10) si son eficientes y eficaces sus trabajadores.
 - El 83.33%(10) no contrataría a un auditor interno.
- **Referente a la tributación de las micro y pequeña empresa**
- El 91.67%(11) si comprenden que es el tributo.
 - El 91.67%(11) si saben cómo tributar.
 - El 83.33%(10) si están de acuerdo con los tributos.
 - El 91.67%(11) si pagan sus tributos.
 - El 58.33%(07) no están satisfecho con SUNAT.
 - El 83.33%(10) no han sido fiscalizado tributariamente.
 - El 66.67%(08) no han verificado las operaciones tributarias.
 - El 66.67%(08) no conocen las sanciones e infracciones tributarias.
 - El 66.67%(08) no pagaron ninguna multa.
 - El 66.67%(08) si les gustaría contar con un planeamiento tributario.
- **Referente a la finanza de las micro y pequeña empresa**
- El 83.33%(10) si han realizado un buen manejo de los recursos económicos.
 - El 75%(09) si obtuvieron créditos financieros.
 - El 75%(09) el fuente de financiamiento fue por entidades financieras.
 - El 50%(06) han obtenido crédito entre los S/. 5,000 hasta los S/. 30,000 y un 25% (03) fueron financiado por capital propio.
 - El 50%(09) obtuvieron un crédito financiero con una tasa de interés según al monto y tiempo del financiamiento con tasas de interés de 38 % a 50%, de 25% a 35% y el 25% (03) no tuvieron interés,
 - El 50%(06) obtuvieron un crédito financiero a corto plazo.

- 33.33%(04) especificaron otras razones que han invertido.
- **Referente la rentabilidad de las micro y pequeña empresa**
 - El 83.33%(10) si han sido rentables sus micro y pequeñas empresas en estos últimos años.
 - El 75%(09) la auditoria no hace más rentables a las micro y pequeñas empresas.
 - El 66.67%(08) la acción de tributar si hace más rentables a las micro y pequeñas empresas.
 - El 91.67%(11) la finanzas si hace más rentable a las micro y pequeñas empresas.

Recomendaciones

- **Referente a los dueños y gerentes de las micro y pequeñas empresas**
 - Según a los resultados obtenido concerniente a la edad de los dueños y gerentes. Recomiendo que los jóvenes participen más en el giro del negocio.
 - Según a los resultados obtenido concerniente al sexo de los dueños y gerentes. Recomiendo que se tiene que promover más la participación de las mujeres en este rubro, ya que ellas son las que más están capacitadas en el arte de la artesanía shipibo-conibo.
 - Según a los resultados obtenido concerniente al grado de instrucción de los dueños y gerentes. Recomiendo a que ellos sigan estudiando para crecer como persona y como empresarios.
 - Según a los resultados obtenido concerniente al estado civil de los dueños y gerentes. Recomiendo a que ellos sigan casados o

convivientes porque unidos pueden lograr a que crezcan más la empresa.

- Según a los resultados obtenido concerniente a la profesión u ocupación de los dueños y gerentes. Recomiendo a que ellos se den tiempo en estudiar, en darse un tiempo a ellos mismo para evaluarse como persona y a buscar siempre la superación personal.
- **Referente a las características las micro y pequeñas empresas**
 - Según a los resultados obtenido concerniente a la antigüedad en el rubro. Recomiendo a seguir esforzándose para permanecer en el rubro de artesanía shipibo-conibo ya que promueven la cultura y el crecimiento de ella.
 - Según a los resultados obtenido concerniente al tiempo de formación. Recomiendo formalizarse lo más pronto posible para tener más probabilidades de acceder a buenos y grandes clientes, quienes van a exigir la prestación de una buena atención de una empresa formal.
 - Según a los resultados obtenido concerniente al motivo de formación. Recomiendo a proponerse metas a corto y largo plazo para expandir más el negocio.
 - Según a los resultados obtenido concerniente al motivo de crear empresa. Recomiendo a seguir difundiendo la cultura, a que se desarrollen en lo que más saben hacer.
 - Según a los resultados obtenido concerniente al régimen tributario. Recomiendo a permanecer en el régimen actual que se encuentre ya que al ser micro y pequeña empresa tiene beneficios tributarios.

- Según a los resultados obtenido concerniente al número de trabajadores. Recomiendo que se debe empezar a trabajar con la familia y contratar a un trabajador cuando sea necesario.
- Según a los resultados obtenido concerniente a ingresos anuales. Recomiendo a tener firmeza para ganarse un lugar dentro la competencia brindando un producto de calidad a un mejor precio para así aumentar las ventas.
- **Referente a la auditoría sobre de las micro y pequeñas empresas**
 - Según al resultado obtenido concerniente si los dueños y gerentes logran entender sobre auditoria. Recomiendo que para poder entender más de auditoria deben acudir a charlas y capacitaciones para mejorar el conocimiento.
 - Según a los resultados obtenidos concerniente si los dueños y gerentes saben cómo desarrollar una auditoria. Recomiendo a poner en práctica los conocimiento que se tiene sobre control y revisión dentro sus empresas, a buscar ayuda profesional para plantear mecanismo de control.
 - Según a los resultados obtenido concerniente si los dueños y gerentes controlan los recursos que sean utilizado correctamente. Recomiendo que para mejorar el control se debe realizar una planificación que permita mantener un sistema de trabajo donde se prioricen al cuidado de los materiales y herramientas de trabajo.
 - Según a los resultados obtenido concerniente si los dueños y gerentes tienen un equipo de trabajo capacitado. Recomiendo a realizar evaluaciones periódicas del rendimiento laboral.

- Según a los resultados obtenido concierne si los dueños y gerentes tienen trabajadores eficientes y eficaces. Recomiendo a empezar a tener confianza en sus capacidades de los trabajadores ya que es por algo que lo han contratado.
- Según a los resultados obtenidos concierne si los dueños y gerentes si contratarían a un auditor interno. Recomiendo que es importante la presencia de un auditor o una persona encargada en la revisión y verificación.
- **Referente a la tributación de las micro y pequeñas empresas**
 - Según a los resultados obtenido concierne si los dueños y gerentes comprenden que es el tributo. Recomiendo que para mejorar la comprensión se debe buscar ayuda profesional. Acudir a los funcionarios de la SUNAT para ser orientados.
 - Según a los resultados obtenido concierne si los dueños y gerentes saben cómo tributar. Recomiendo a seguir contribuyendo al ende recaudador la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (Sunat).
 - Según a los resultados obtenido concierne si los dueños y gerentes están de acuerdo con los tributos. Recomiendo a seguir manteniendo la cultura tributaria.
 - Según a los resultados obtenido concierne si los dueños y gerentes pagan sus tributos. Recomiendo a seguir cumpliendo las obligaciones tributaria realizando el pago lo que corresponde ya que es necesario para sostener los gastos públicos.

- Según a los resultados obtenido concerniente si los dueños y gerentes se sientes satisfecho con el trabajo de SUNAT. Recomiendo a que se debe comprender sus funciones y compromiso que tiene la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (Sunat). Ya que es la entidad que provee la mayor parte de los recursos al Estado y promueve la competitividad y la protección a la sociedad, la institución y sus miembros deben tener un fuerte compromiso con el bien común, basado en la justicia, respeto a los derechos humanos, y orientado a la búsqueda del progreso de nuestro país, el bienestar de todos los peruanos y a garantizar la igualdad de oportunidades.
- Según a los resultados obtenido concerniente si los dueños y gerentes han tenido alguna fiscalización tributaria. Recomiendo a que se debe trabajar honestamente acogiéndonos a la ley ya que cuando las micro y pequeñas empresas se encuentren en una fiscalización puedan mantener su posición según corresponda. También se debe seguir con el procedimiento de fiscalizador. Tener a la mano las documentaciones requeridas por el fiscalizador.
- Según a los resultados obtenido concerniente si los dueños y gerentes han verificado las operaciones tributaria. Recomiendo a realizar siempre las verificaciones correspondiente al cumplimiento de las obligaciones tributarias. Ordenar y archivando sacando copias de los pagos realizados.
- Según a los resultados obtenido concerniente si los dueños y gerentes conocen las sanciones e infracciones tributarias. Recomiendo a que se

busque ayuda profesional para identificar y no caer en las sanciones e infracciones.

- Según a los resultados obtenido concierne si los dueños y gerentes han pago alguna multa. Recomiendo a acogernos a lo que establece la ley (código tributario). Realizar la subsanación voluntariamente para así acogernos a los descuentos establecidos.
- Según a los resultados obtenido concierne si los dueños y gerentes les gustaría contar con un planeamiento tributario. Recomiendo que para no caer en sanciones e infracciones tributarias se debe realizar una planificación tributaria donde se define las estrategias sin corromper a la ley con la finalidad de calcular y pagar el impuesto que estrictamente debe pagarse a favor del estado.
- **Referente a la finanzas de las micro y pequeñas empresas**
 - Según a los resultados obtenido concierne si los dueños y gerentes han realizado un buen manejo de sus recursos económicos. Recomiendo que para mejorar la utilización de los recursos se busque asesoría profesional así determinar el correcto manejo de ello.
 - Según a los resultados obtenido concierne si los dueños y gerentes han obtenido un crédito financiero. Recomiendo que se debe tener cuidado en no endeudarse. Solo debe pedir un crédito financiero cuando sea necesario.
 - Según a los resultados obtenido concierne si los dueños y gerentes cuáles son sus fuentes de financiamiento. Recomiendo a se siga

trabajando con los banco ya que con ellos son la fuentes de mayor seguridad.

- Según a los resultados obtenido concierne si los dueños y gerentes cual es el monto del crédito financiero. Recomiendo antes de solicitar un crédito se debe evaluar el monto mínimo y máximo que se puede pagar.
- Según a los resultados obtenido concierne si los dueños y gerentes cuál es el interés del crédito financiero. Recomiendo que se debe acceder a un crédito financiero a corto plazo ya que el interés será menor.
- Según a los resultados obtenido concierne si los dueños y gerentes cuánto es el tiempo del crédito financiero. Recomiendo que se antes de acceder a un crédito financiero evaluar en que será la inversión. Si es para capital de trabajo seria a corto plazo y si es para comprar un activo seria a largo plazo.
- Según a los resultados obtenido concierne si los dueños y gerentes para que fue la inversión del financiamiento. Recomiendo que antes de acceder a un crédito financiero se debe evaluar las necesidades de la empresa para así realizar una buena inversión. No se debe malgastar en cosas no tendrá incidencia en la micro y pequeña empresa.
- **Sobre a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas**
 - Según a los resultados obtenido concierne si los dueños y gerentes creen si son rentables las micro y pequeña empresa en el rubro de artesanía shipibo-conibo. Recomiendo a seguir trabajando en el giro del

negocio ya que es uno de los rubros que será de gran importancia a futuro.

- Según a los resultados obtenidos concerniente si los dueños y gerentes piensan que la auditoría hace más las micro y pequeña empresa. Recomiendo que se debe empezar a considerar a la auditoría como una herramienta importante para obtener mayores resultados.
- Según a los resultados obtenidos concerniente si los dueños y gerentes piensan que la tributación hace más rentable a las micro y pequeñas empresas. Recomiendo a seguir cumpliendo con las obligaciones tributarias para no tener futuros problemas que puedan cerrar o clausurar al negocio.
- Según a los resultados obtenidos concerniente si los dueños y gerentes piensan que las finanzas hace más rentable a las micro y pequeñas empresas. Recomiendo que se debe buscar financiar a las empresas para poder expandir más la probabilidad de crecer.

❖ **Declaración jurada del artículo científico**

**DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y CESIÓN DE
DERECHOS DE PUBLICACIÓN DE ARTÍCULO CIENTÍFICO**

Yo, Quillama Flores María de los Milagros., identificado con DNI N°41711741, 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 artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019”.

Declaro bajo juramento:

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

Pucallpa, 09 Noviembre del 2019

.....

❖ **Matriz de consistencia**

.TITULO	ENUNCIADO DE PROBLEMA	.OBJETIVOS	VARIABLES	.DIMENSIONES	.INDICADORES	.METODOLOGÍA			
						.TIPO Y NIVEL	.POBLACIÓN	INSTRUMENTO	
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019”.	¿Cuáles son las fundamentales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019?	GENERAL: Describir las fundamentales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	Representantes legales	Característica	Edad	Cuantitativo Descriptivo	La población estará conformada por 20 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	Cuestionario de 39 preguntas cerradas	
					Sexo				
					Grado académico				
					Estado civil				
			Micro y pequeña empresa	Característica	Antigüedad				
					Tiempo que se formalizo				
					Motivo de ser formal				
					Motivo de hacer empresa.				
		Ley de la micro y pequeña empresa	Característica	Número de trabajadores					
				Ingresos					
		Auditoría	Describir las fundamentales características de auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	Entiendes sobre auditoría	Mejora la rentabilidad	Mejora la rentabilidad	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS
						Se ha desarrollado una auditoría			
						Se controlan los recursos			
						Equipo de trabajo			
Los colaboradores son eficientes y eficaces									
Contratarían un auditor interno.									

	.Describir las fundamentales características de tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	Tributación	Tributo	Comprende ¿Qué es tributo? ¿Saben cómo tributar? Están de acuerdo con los tributos Pagan tus tributos	o - descriptivo.	empresas del sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019	en una base de datos, la misma que se trasladará directamente al sistema estadístico SPSS la cual se obtendrán las figuras y tablas correspondientes de las preguntas realizadas; luego, dichos resultados se analizarán teniendo en cuenta
			Se siente satisfecho	Mejora la rentabilidad			
			Han tenido alguna fiscalización tributaria	Mejora la rentabilidad			
			Se verifica operaciones tributarias	Mejora la rentabilidad			
			Conoce las sanciones e infracciones tributarias	Mejora la rentabilidad			
			Han pagado alguna multa	Mejora la rentabilidad			
			Te gustaría contar con un planeamiento tributario	Mejora la rentabilidad			
			Describir las fundamentales características de finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	Finanzas			
	Recursos financieros	.Crédito financiero					
		Fuente financiero					
		.Monto del préstamo					
		.Interés					
	Inversión	Mejora la rentabilidad					
Describir las fundamentales características de rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019.	Rentabilidad	Micro y pequeñas empresa	Es rentabilidad				
		Auditoría	Mejora la rentabilidad				
		Tributar	Mejora la rentabilidad				
		Finanzas	Mejora la rentabilidad				

- ❖ Instrumentos de recolección (encuestas)



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

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

El presente cuestionario tiene por propósito 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 artesanía shipibo-conibo del distrito de Yarinacocha, 2019”**.

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

Encuestadora: Quillama Flores María de los Milagros... *Fecha: .../...../2019*

.Razón Social :.....

.RUC N° :.....

.Domicilio :.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS

1.1 .Edad de los dueños y gerentes legal de la empresa: (.....)

1.2 .Sexo:

Masculino (.....) Femenino (.....)

1.3 .Grado de instrucción:

.Primaria completa (.....) .Secundaria completa (.....)

.Superior instituto (.....) .Superior universitaria (.....)

1.4. .Estado civil:

.Casado(a) (.....) Viudo(a) (.....) Soltero(a) (.....)

.Conveniente (.....)

1.5. .Profesión u oficio:

.Artista plástico (.....) Comerciante (.....) Diseñador (.....)

.Otros: especificar

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS

2.1. ¿Antigüedad de las micro y pequeñas empresas?

.De 1 a 5 años (.....) De 5 a 8 años (.....)

.De 9 a 12 años (.....) Más de 12 años (.....)

2.2. ¿Cuánto es el tiempo que se formalizó?

.De 1 mes a 3 meses (.....) .De 4 mes a 8 meses (.....)

.De 9 mes a 12 meses (.....) .De 1 año a 2 año (.....)

.Más de 2 años; Especificar:.....

2.3. ¿Por qué motivo se han formalizado?

.Acceder a créditos financiero (.....)

.Posibilidades de participación en concurso del estado (.....)

.Pertener a grupos empresariales habiendo (.....)

posibilidades de crecimiento

.Acceder a beneficios de seguros de vida (.....)

2.4. ¿Por qué motivo crean empresa?

- .Obtener ganancias. (.....) Dar empleo a la familia (.....)
- .Ser líder en el rubro (.....) Difundir la cultura. (.....)
- .Otros: especificar:

2.5. ¿Qué régimen tributario se encuentran?

- .Régimen especial (.....) .Régimen Mype tributario (.....)
- .Régimen general (.....) .Régimen de la amazonia (.....)
- .Con convenio de Estabilidad - Pagos a cuenta de Renta (.....)

2.6. ¿Cuántos trabajadores tienen?

- .De 1 a 2 trabajadores (.....) .De 3 a 4 trabajadores (.....)
- .De 5 a 7 trabajadores (.....) .De 8 a 10 trabajadores (.....)

2.7. ¿Cuánto es el promedio de ingresos anuales?

- .Sobrepasan de las 75 UIT por S/315.0000. (.....)
- .Sobrepasan de 150 por UIT S/. 630,000. (.....)
- .Sobrepasan de 300 por UIT S/. 1'260,000. (.....)
- .Sobrepasan de 500 UIT por S/. 2'100,000. (.....)

III. AUDITORÍA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESA

- 3.1.** ¿Logran entender sobre auditoría?: (Si) (No)
- 3.2.** ¿Saben cómo desarrollar una auditoría?: (Si) (No)
- 3.3.** ¿Controlas los recursos que sean utilizados correctamente? (Si) (No)
- 3.4.** ¿El equipo de trabajo está capacitado?: (Si) (No)
- 3.5.** ¿Tus trabajadores son eficientes y eficaces?: (Si) (No)
- 3.6.** ¿ Contratarían a un auditor interno?: (Si) (No)

IV. TRIBUTACION DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESA

- 4.1. Comprende ¿Qué es tributo? (Si) (No)
- 4.2. ¿Sabes cómo tributar? (Si) (No)
- 4.3. ¿Están de acuerdo con los tributos? (Si) (No)
- 4.4. ¿Pagan sus tributos? (Si) (No)
- 4.5. ¿Se han sentido satisfecho con SUNAT? (Si) (No)
- 4.6. ¿Han tenido alguna fiscalización tributaria? (Si) (No)
- 4.7. ¿Han verificado las operaciones tributarias? (Si) (No)
- 4.8. ¿Conoce las sanciones e infracciones Tributarias? (Si) (No)
- 4.9. ¿Han pagado alguna multa? (Si) (No)
- 4.10. ¿Les gustaría contar con un planeamiento Tributario? (Si) (No)

V. FINANZAS DE LAS MYPES

- 5.1. ¿Han realizado un buen manejo de sus recursos económicos? (Si) (No)
- 5.2. ¿Han obtenido un crédito financiero? (Si) (No)
- 5.3. ¿Cuáles son tus fuentes de financiamiento?
- .Entidades financiera (.....) .Empresas privadas (.....)
- .Familiares y amigos. (.....) .Propios (.....)
- 5.4. ¿Cuánto es el monto del crédito financiero?
- Entre S/. 1,000 a S/. 5,000 mil. (.....)
- .Entre S/. 5,000 a S/. 10,000 mil. (.....)
- .Entre S/. 10,000 a S/. 30,000 mil (.....)

. Entre S/. 30,000 a S/. 60,000 mil. (.....)

.Capital propio. (.....)

5.5. ¿Cuánto es el interés del crédito financiero?

.Con tasa de 25% a 35% (.....)

.Con tasa de 28% a 35% (.....)

.Con tasa de 38 % a 50% (.....)

.Con tasa de 42% a 69% (.....)

. Ninguno o sin interés

5.6. ¿Cuánto es el tiempo del crédito financiero?

.Largo plazo (.....) .corto plazo (.....) Ninguno (.....)

5.7. ¿Para qué fue la Inversión del financiamiento?

.Capital trabajo Activo (.....) Compra de activo (.....)

.Consolidación de deuda (.....) Ninguno (.....)

VI. RENTABILIDAD DE MAS MYPES

6.1. ¿Es rentable las micro y pequeñas empresas? (Si) (No)

6.2. ¿La auditoría hace más rentable a las micro y
pequeñas empresas? (Si) (No)

6.3. ¿La acción de tributar hace más rentable a las
micro y pequeñas empresas? (Si) (No)

6.4. ¿Las finanzas hace más rentable a las micro y
pequeñas empresas? (Si) (No)

Pucallpa,..... de octubre del 2019.

❖ **Tabla de fiabilidad**

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	12	100.0
	Excluido ^a	0	0.0
	Total	12	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
.682	.893	39

Estadísticas de elemento

	Media	Desviación estándar	N
Figura N° 01	36.25	12.114	12
Figura N° 02	2.42	.515	12
Figura N° 03	2.83	.937	12
Figura N° 04	2.00	1.348	12
Figura N° 05	2.17	1.030	12
Figura N° 06	2.25	1.138	12
Figura N° 07	2.33	1.303	12
Figura N° 08	2.42	.996	12
Figura N° 09	2.92	1.443	12
Figura N° 10	1.50	.522	12
Figura N° 11	1.50	.674	12
Figura N° 12	1.67	.778	12

Figura N° 13	1.25	.452	12
Figura N° 14	1.08	.289	12
Figura N° 15	1.83	.389	12
Figura N° 16	1.83	.389	12
Figura N° 17	1.83	.389	12
Figura N° 18	1.17	.389	12
Figura N° 19	1.92	.289	12
Figura N° 20	1.92	.289	12
Figura N° 21	1.17	.389	12
Figura N° 22	1.92	.289	12
Figura N° 23	1.42	.515	12
Figura N° 24	1.17	.389	12
Figura N° 25	1.33	.492	12
Figura N° 26	1.33	.492	12
Figura N° 27	1.33	.492	12
Figura N° 28	1.67	.492	12
Figura N° 29	1.83	.389	12
Figura N° 30	1.75	.452	12
Figura N° 31	3.25	1.357	12
Figura N° 32	2.58	1.311	12
Figura N° 33	3.08	1.564	12
Figura N° 34	2.17	.718	12
Figura N° 35	2.58	1.240	12
Figura N° 36	1.83	.389	12
Figura N° 37	1.25	.452	12
Figura N° 38	1.67	.492	12
Figura N° 39	1.92	.289	12

Matriz de correlaciones entre elementos

	Figura N° 01	Figura N° 02	Figura N° 03	Figura N° 04	Figura N° 05	Figura N° 06	Figura N° 07	Figura N° 08	Figura N° 09	Figura N° 10	Figura N° 11	Figura N° 12	Figura N° 13	Figura N° 14	Figura N° 15	Figura N° 16	Figura N° 17	Figura N° 18	Figura N° 19	Figura N° 20	Figura N° 21	Figura N° 22	Figura N° 23	Figura N° 24	Figura N° 25	Figura N° 26	Figura N° 27	Figura N° 28	Figura N° 29	Figura N° 30	Figura N° 31	Figura N° 32	Figura N° 33	Figura N° 34	Figura N° 35	Figura N° 36	Figura N° 37	Figura N° 38	Figura N° 39	
Figura N° 01	1.000	.128	.348	-.195	-.077	.925	.876	.051	.043	.323	.840	.501	.585	.461	.453	.125	.125	.588	.110	.110	.588	.110	.026	.588	.442	.442	.442	.457	.453	.560	.560	.248	.474	.225	.413	.530	.585	.244	.240	
Figura N° 02	.128	1.000	-.220	0.000	.371	.271	.045	-.015	-.071	.169	.131	.378	.293	-.255	.378	-.076	-.076	.076	-.357	-.357	.076	-.357	.314	.076	-.239	-.239	-.239	.239	.378	.098	.098	.280	.179	-.205	-.131	.378	.293	-.120	.255	
Figura N° 03	.348	-.220	1.000	.288	.220	.383	.496	-.211	.325	-.186	.288	.042	.107	.056	-.332	.166	.166	.332	-.056	-.056	.332	-.056	-.031	.332	.131	.131	.131	-.131	-.332	.322	.322	.308	.196	.450	.013	-.083	.107	-.131	-.056	
Figura N° 04	-.195	0.000	.288	1.000	.720	0.000	-.207	-.203	0.000	0.000	-.100	.433	.149	0.000	-.173	.346	.346	.346	.234	.234	.346	.234	0.000	.346	.411	.411	.411	.137	-.173	-.298	-.298	-.463	-.129	.188	-.544	-.173	.149	-.274	-.467	
Figura N° 05	-.077	.371	.220	.720	1.000	.039	-.045	-.340	.071	0.000	0.000	.416	.098	-.051	-.151	.302	.302	.378	.051	.051	.378	.051	.200	.378	.060	.060	.060	.120	-.151	-.293	-.293	-.280	-.122	-.287	-.510	.076	.098	-.060	.051	
Figura N° 06	.925	.271	.383	0.000	.039	1.000	.797	.060	.180	.382	.889	.718	.751	.484	.513	.103	.103	.718	.069	.069	.718	.069	-.039	.718	.487	.487	.487	.487	.513	.486	.486	.198	.498	.278	.274	.513	.751	.000	.069	
Figura N° 07	.876	.045	.496	-.207	-.045	.797	1.000	-.047	.161	.401	.828	.299	.463	.403	.299	.120	.120	.418	.081	.081	.418	.081	.316	.418	.094	.094	.094	.094	.331	.299	.617	.617	.461	.342	.421	.375	.299	.463	.331	.322
Figura N° 08	.051	-.015	-.211	-.203	-.340	.060	-.047	1.000	-.037	.087	-.068	-.039	-.050	-.448	.430	-.039	-.039	-.195	.448	.448	-.195	.448	-.015	-.195	.062	.062	.062	-.062	.430	.050	.050	-.064	-.141	.148	.006	-.039	-.050	-.247	-.184	
Figura N° 09	.043	-.071	.325	0.000	.071	.180	.161	-.037	1.000	-.181	.140	.054	.035	.236	.297	.458	.458	.351	-.455	-.455	.351	-.455	-.438	.351	.043	.043	.043	.085	.297	.244	.244	.364	.446	.015	.436	-.189	.035	-.682	-.018	
Figura N° 10	.323	.169	-.186	0.000	0.000	.382	.401	.087	-.181	1.000	.516	.447	.192	.302	.447	0.000	0.000	0.000	.302	.302	0.000	.302	.507	0.000	0.000	0.000	0.000	.354	.447	-.192	-.192	-.066	-.389	.243	-.211	.447	.192	.354	-.302	
Figura N° 11	.840	.131	.288	-.100	0.000	.889	.828	-.068	.140	.516	1.000	.693	.745	.701	.346	0.000	0.000	.693	.234	.234	.693	.234	.131	.693	.274	.274	.274	.274	.346	.447	.447	.154	.388	.188	.272	.346	.745	.274	.234	
Figura N° 12	.501	.378	.042	.433	.416	.718	.299	-.039	.054	.447	.693	1.000	.775	.539	.400	.100	.100	.800	.270	.270	.800	.270	-.076	.800	.553	.553	.553	.395	.400	0.000	0.000	-.327	.249	-.054	-.157	.400	.775	-.079	-.135	
Figura N° 13	.585	.293	.107	.149	.098	.751	.463	-.050	.035	.192	.745	.775	1.000	.522	.258	-.258	-.258	.775	.174	.174	.775	.174	-.098	.775	.408	.408	.408	.408	.258	.333	.333	-.115	.482	.140	.041	.258	1.000	0.000	.174	
Figura N° 14	.461	-.255	.056	0.000	-.051	.484	.403	-.448	.236	.302	.701	.539	.522	1.000	.135	-.135	.135	.674	.091	.091	.674	.091	-.255	.674	.426	.426	.426	.213	.135	.174	.174	-.140	-.386	-.108	.360	.135	.522	.213	.091	
Figura N° 15	.453	.378	-.332	-.173	-.151	.513	.299	.430	.297	.447	.346	.400	.258	.135	1.000	.400	.400	.200	-.135	-.135	.200	-.135	-.076	.200	.316	.316	.316	.632	1.000	.258	.258	.208	.323	-.108	.408	.400	.258	-.316	-.135	
Figura N° 16	.125	-.076	.166	.346	.302	.103	.120	-.039	.458	0.000	0.000	.100	-.258	.135	.400	1.000	1.000	.200	-.135	-.135	.200	-.135	-.076	.200	.316	.316	.316	.158	.400	.258	.258	.208	.323	.108	.408	-.200	-.258	-.316	-.135	
Figura N° 17	.125	-.076	.166	.346	.302	.103	.120	-.039	.458	0.000	0.000	.100	-.258	.135	.400	1.000	1.000	.200	-.135	-.135	.200	-.135	-.076	.200	.316	.316	.316	.158	.400	.258	.258	.208	.323	.108	.408	-.200	-.258	-.316	-.135	
Figura N° 18	.588	.076	.332	.346	.378	.718	.418	-.195	.351	0.000	.693	.800	.775	.674	.200	.200	.200	1.000	.135	.135	1.000	.135	-.378	1.000	.632	.632	.632	.316	.200	.258	.258	-.208	.572	-.108	.157	.200	.775	-.158	.135	
Figura N° 19	.110	-.357	-.056	.234	.051	.069	.081	.448	-.455	.302	.234	.270	.174	.091	-.135	-.135	-.135	.135	1.000	1.000	.135	1.000	.255	.135	.213	.213	.213	-.213	-.135	-.174	-.174	-.580	-.386	.073	-.360	-.135	.174	.426	-.091	
Figura N° 20	.110	-.357	-.056	.234	.051	.069	.081	.448	-.455	.302	.234	.270	.174	.091	-.135	-.135	-.135	.135	1.000	1.000	.135	1.000	.255	.135	.213	.213	.213	-.213	-.135	-.174	-.174	-.580	-.386	.073	-.360	-.135	.174	.426	-.091	
Figura N° 21	.588	.076	.332	.346	.378	.718	.418	-.195	.351	0.000	.693	.800	.775	.674	.200	.200	.200	1.000	.135	.135	1.000	.135	-.378	1.000	.632	.632	.632	.316	.200	.258	.258	-.208	.572	-.108	.157	.200	.775	-.158	.135	
Figura N° 22	.110	-.357	-.056	.234	.051	.069	.081	.448	-.455	.302	.234	.270	.174	.091	-.135	-.135	-.135	.135	1.000	1.000	.135	1.000	.255	.135	.213	.213	.213	-.213	-.135	-.174	-.174	-.580	-.386	.073	-.360	-.135	.174	.426	-.091	
Figura N° 23	.026	.314	-.031	0.000	.200	-.039	.316	-.015	-.438	.507	.131	-.076	-.098	-.255	-.076	-.076	-.076	-.378	.255	.255	-.378	.255	1.000	-.378	-.598	-.598	-.598	-.120	-.076	.098	.098	.280	-.386	.287	-.273	-.076	-.098	.598	.255	
Figura N° 24	.588	.076	.332	.346	.378	.718	.418	-.195	.351	0.000	.693	.800	.775	.674	.200	.200	.200	1.000	.135	.135	1.000	.135	-.378	1.000	.632	.632	.632	.316	.200	.258	.258	-.208	.572	-.108	.157	.200	.775	-.158	.135	
Figura N° 25	.442	-.239	.131	.411	.060	.487	.094	.062	.043	0.000	.274	.553	.408	.426	.316	.316	.316	.632	.213	.213	.632	.213	-.598	.632	1.000	1.000	1.000	.500	.316	0.000	0.000	-.469	.315	.086	.099	.316	.408	-.250	-.426	
Figura N° 26	.442	-.239	.131	.411	.060	.487	.094	.062	.043	0.000	.274	.553	.408	.426	.316	.316	.316	.632	.213	.213	.632	.213	-.598	.632	1.000	1.000	1.000	.500	.316	0.000	0.000	-.469	.315	.086	.099	.316	.408	-.250	-.426	
Figura N° 27	.442	-.239	.131	.411	.060	.487	.094	.062	.043	0.000	.274	.553	.408	.426	.316	.316	.316	.632	.213	.213	.632	.213	-.598	.632	1.000	1.000	1.000	.500	.316	0.000	0.000	-.469	.315	.086	.099	.316	.408	-.250	-.426	
Figura N° 28	.457	.239	-.131	.137	.120	.487	.331	-.062	.085	.354	.274	.395	.408	.213	.632	.158	.158	.316	-.213	-.213	.316	-.213	-.120	.316	.500	.500	.500	1.000	.632	0.000	0.000	-.094	.157	.171	.050	.632	.408	-.125	-.213	
Figura N° 29	.453	.378	-.332	-.173	-.151	.513	.299	.430	.297	.447	.346	.400	.258	.135	1.000	.400	.400	.200	-.135	-.135	.200	-.135	-.076	.200	.316	.316	.316	.632	1.000	.258	.258	.208	.323	.108	.408	.400	.258	-.316	-.135	
Figura N° 30	.560	.098	.322	-.298	-.293	.486	.617	.050	.244	-.192	.447	0.000	.333	.174	.258	.258	.258	.258	-.174	-.174	.258	-.174	.098	.258	0.000	0.000	0.000	0.000	.258	1.000	.728	.803	.420	.770	-.258	.333	0.000	.522		
Figura N° 31	.560	.098	.322	-.298	-.293	.486	.617	.050	.244	-.192	.447	0.000	.333	.174	.258	.258	.258	.258	-.174	-.174	.258	-.174	.098	.258	0.000	0.000	0.000	0.000	.258	1.000	.728	.803	.420	.770	-.258	.333	0.000	.522		
Figura N° 32	.248	.280	.308	-.463	-.280	.198	.461	-.064	.364	-.066	.154	-.327	-.115	-.140	.208	.208	.208	-.208	-.580	-.580	-.208	-.580	.280	-.208	-.469	-.469	-.469	-.094	.208	.728	.728	1.000	.462	.370	.610	-.148	-.115	-.094	.380	
Figura N° 33	.474	.179	.196	-.129	-.122	.498	.342	-.141	.446	-.389	.388	.249	.482	.386	.323	.323	.323	.572	-.386	-.386	.572	-.386	-.386	.572	.315	.315	.315	.157	.323	.803	.803	.462	1.000	.067	.769	-.124	.482	-.315	.419	
Figura N° 34	.225	-.205	.450	.188	-.287	.278	.421	.148	.015	.243	.188	-.054	.140	-.073	.108	.108	.108	-.108	.073	.073	-.108	.073	.287	-.108	.086	.086	.086	.171	.108	.420	.420	.370	.067	1.000	.085	-.217	.140	-.086	-.366	
Figura N° 35	.413	-.131	.013	-.544																																				

❖ Base de datos de las encuestas

	Edad	Sexo	Grado de instrucción	Estado civil	Profesión u. ocupación	Antigüedad de la micro. y p...	Tiempo que se formalizó	Motivo de ser formal	Motivo de hacer empresa	Régimen tributario	Numero de trabajadores	Promedio de ingresos anuales	Entiendes sobre auditoría	Se ha desarrollado una auditoría	controlas los recursos que se utilizan	El equipo de trabajo es tá. capaci...	tus colaboradores son eficientes y...	Contratarían a un auditor interno	Comprende que es tributo	Saben cómo tributar	Están de acuerdo con los tributos
1	23	3	1	3	4	1	1	2	2	2	1	2	1	1	2	2	2	1	2	2	1
2	25	2	3	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1
3	32	3	3	1	2	2	2	1	5	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1
4	44	2	2	1	1	2	2	3	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1	2	2	1
5	21	2	2	1	1	1	1	4	5	1	1	1	1	1	2	2	2	1	2	2	1
6	41	3	2	1	1	3	3	3	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1	2	2	1
7	24	2	4	4	3	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	2	2	1
8	27	2	3	4	2	2	1	3	3	2	1	2	1	1	2	2	2	1	2	2	1
9	45	3	3	1	2	3	3	3	2	2	2	2	1	1	2	2	2	1	2	2	1
10	54	2	3	2	2	4	4	1	4	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	2
11	50	2	4	1	2	3	5	3	4	2	2	1	1	1	2	2	2	1	2	2	1
12	49	3	4	4	4	4	3	3	4	1	2	3	2	1	2	2	2	2	2	2	2

	Pagan sus tributos	Se siente satisfecho con UNAT	Han tenido alguna fiscalización tributaria	Han verificado las operaciones tributarias	Conoce las sanciones e infracciones...	Han pagado alguna multa	Les gustaría contar con un planeamiento	han realizado un buen manejo de sus...	han obtenido un crédito financiero	Cuales son tus fuentes de financiamiento	Monto del préstamo	Interés del crédito	Tiempo del préstamo	Inversión del financiamiento	Es rentable...	La auditoría hace más rentable a las...	La acción de tributar hace más rentable...	Las finanzas hace más rentable a las...
1	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2
2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2
3	1	1	1	1	1	1	2	2	2	4	5	5	2	4	2	1	1	2
4	2	1	1	2	2	2	2	2	2	4	2	4	2	4	2	1	2	2
5	2	1	1	1	1	1	1	2	2	4	3	4	2	4	1	1	2	
6	2	2	1	1	1	1	2	2	2	4	3	3	3	2	2	2	2	
7	2	2	1	1	1	1	1	1	2	4	3	3	3	2	1	1	2	
8	2	1	1	2	2	2	2	2	1	1	1	1	3	1	2	1	1	
9	2	2	1	1	1	1	1	2	2	4	4	3	2	3	2	1	2	
10	2	1	2	2	2	2	2	2	2	4	2	5	2	4	2	2	2	
11	2	2	1	1	1	1	2	2	2	4	4	2	3	3	2	1	2	
12	2	1	2	2	2	2	2	2	2	4	2	5	2	2	2	2	1	