

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES DE
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 boticas del distrito de Yarinacocha, 2019”

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

AUTOR

Bach. Ríos Salas Fausto

Código ORCID: 0000 0001 7477 4189

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ

2019

1. Título de la tesis

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

HOJA DE FIRMA DEL JURADO

Mg. CPCC. MONTOYA TORRES SILVIA VIRGINIA

CODIGO ORCID:0000 0003 0781 3170

Presidente

Mg. CPC. LÓPEZ SOUZA JOSÉ LUIS ALBERTO

CODIGO ORCID:0000 0002 0720 0756

Miembro

Mg. CPC. VILCA RAMÍREZ RUSELLI FERNANDO

CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312

Miembro

Mg. CPCC. ROMEL AREVALO PEREZ

CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629

Asesor

Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria

AGRADECIMIENTO

- A Dios, quien fue el, quien proveyó todo los recursos y medios necesarios para poder concluir este proyecto.
- A mi familia, en especial a mi esposa e hijas quienes han sido la inspiración y la razón de que yo pueda lograr mis objetivos trazados.
- A mi hermana Carolina de Fawler por su incondicional apoyo y confianza en mi persona
- A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, que, con su profesionalismo, experiencia y paciencia, me guio y oriento para realizar mi investigación y concluir con éxito mi Tesis.
- Y todos mis amigos que me ayudaron e hicieron posible este informe de investigación, muchas gracias.

DEDICATORIA

- Esta tesis se la dedico a mi Dios quién supo guiarme por el buen camino, darme fuerzas para seguir adelante y no desmayar en los problemas que se presentaban, enseñándome a encarar las adversidades sin perder nunca la esperanza ni desfallecer en el intento.
- A mi esposa e hijas, a mis padres, y a toda mi familia que estuvieron pendiente de todo este proceso de poder concluir este proyecto de investigación que fueron los pilares fundamentales en mi vida y apoyo en mi formación académica, siendo un apoyo en todo momento, es por ellos que soy lo que soy ahora.

RESUMEN Y ABSTRACT

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 60 y una muestra de 60 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 37 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar, el 75% tiene entre 30_44 años, el 15% tiene entre 18_29 años., Se puede visualizar que el 75% son de sexo femenino, Se puede visualizar que el 67% tiene el grado de Superior no Universitario completa, Se puede visualizar que el 80% son convivientes, Se puede visualizar que el 47% tiene como profesión administrador; Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 67% se dedica hace más de 3 años, Se puede visualizar que el 100% son empresas formales y cumplen con el pago puntual de sus tributos, teniendo toda su documentación en regla para desempeñar las funciones de venta de medicamentos y antibióticos, Se puede visualizar que el 70% tiene como objetivo maximizar ganancias, Se puede visualizar que de los representantes encuestados el 78% se encuentra acogida al régimen mype tributario, Se puede visualizar que el 83% tiene entre 1_2 trabajadores, Se puede visualizar que el 100% menciona que superar las 75 UIT S/315.000; Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 92% afirma que tienen conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, Se puede visualizar que, el 87% afirma que

cuenta con la auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas, Se puede visualizar que el 100% considera que la práctica de la auditoría ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores, Se puede visualizar que el 68% le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados, Se puede visualizar que el 100% de sus colaboradores se encuentran capacitados y actualizados, así mismo consideran que tener un personal preparado les genera una mayor rentabilidad y brindan un mejor servicio, Se puede visualizar que El 100% menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas, Se puede visualizar que el 65% ha visto reflejado muchas mejoras que les ha permitido darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misiones, Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 85% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado, Se puede visualizar que el 100% realiza un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, Se puede visualizar que el 100% considera que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, así mismo consideran que la capacitación permanente permitirá seguir desarrollando nuevas aptitudes en beneficio de las empresas, Se puede visualizar que el 100% precisan que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto, Se puede visualizar que el 85% menciona que aún existen diferentes problemas en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad y malestar y

consideran que se deberían implementar mejoras, Se puede visualizar que el 100% precisan que cumplen puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre, Se puede visualizar que el 68% afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos a mejorar en las empresas, Se puede visualizar que el 92% precisa que conocen las infracciones y sanciones más comunes, pero consideran que deberían capacitarse y/o informarse más de las reglas bajo las cuales se rigen las micro y pequeñas empresas, Se puede visualizar que el 100% precisa que no necesariamente se deba a una motivación, sino que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos, Se puede visualizar que el 100% de los representantes encuestados consideran que mientras más herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño de las micro y pequeñas empresas, Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 78% afirma que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias, Se puede visualizar que el 58% afirma estar pagando 2% que consideran favorable, Se puede visualizar que el 63% afirma que ha solicitado más de s/.5000.00., Se puede visualizar que el 90% precisa que lo solicitó el crédito a corto plazo siendo la forma más favorable para evitar un endeudamiento largo, considerando también que cuentan con la capacidad de pagar en los plazos establecidos, así mismo mencionan que la solvencia los respalda para realizar el pago, Se puede visualizar que el 57% precisa haberlo invertido en mejoramiento y/o ampliación del local, Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 100% afirma que si bien es cierto la mejoría no es abrumadora, perciben una ligera mejoría y que esperan que crezca paulatinamente y se vea reflejado en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, Se puede visualizar que el 100% menciona que el pago de sus tributos le genera una

imagen de empresas comprometidas con el país y así mismo afirman que cumplen con las obligaciones de contribuyentes, Se puede visualizar que el 88% precisa que el buen manejo y la toma de decisiones correcta le ha generado una mejora en su rentabilidad, Se puede visualizar que el 78% han tenido mejoras significativas en los últimos años y que se espera que siga creciendo.

Palabra Clave: Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad y mypes.

ABSTRACT

The present research work had as a general objective to describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability, of the micro and small national companies, commerce sector, botics of the Yarinacocha district, 2019. The investigation was descriptive, because He only limited himself to describing the main characteristics of the variables under study. To carry out, a population of 60 and a sample of 60 micro-enterprises were used, to which a questionnaire of 37 questions was applied, using the survey technique, obtaining the following results: Regarding the entrepreneurs of micro and small businesses; It can be visualized, 75% is between 30_44 years old, 15% is between 18_29 years old., It can be visualized that 75% are female, It can be visualized that 67% have the degree of complete non-University Superior, You can visualize that 80% are living together. You can see that 47% have an administrative profession; Regarding the characteristics of micro and small businesses; It can be seen that 67% is dedicated more than 3 years ago, It can be seen that 100% are formal companies and comply with the timely payment of their taxes, having all their documentation in order to perform the functions of selling medicines and antibiotics, It can be seen that 70% aims to maximize profits, It can be seen that of the representatives surveyed 78% are under the tax mype regime, It can be seen that 83% has between 1_2 workers, It can be seen that 100% mention that exceeding 75 UIT S / 315,000; Regarding the audit of micro and small businesses; It can be seen that 92% affirm that they have knowledge about what an audit implies. It can be visualized that, 87% affirm that It has the audit because it is considered a very important tool within the companies. It can be seen that 100% believe that the practice of the audit would help optimize the management procedures and the operation of the company, as well as the auditor's experience will help to incorporate best practices of

its competitors, It can be seen that 68% has helped him improve in decision making, measure the performance of companies and evaluate their financial positions through certain generally accepted principles, It can be seen that 100 % of its employees are trained and updated, they also consider that having a trained staff generates greater profitability and provides a better service. It can be seen that 100% mention that they have the willingness and willingness of such an important and necessary issue that allow them to have the necessary tools to improve the different aspects of the companies as, It can be seen that 65% have seen many improvements that have allowed them to give them a better business direction and allow the achievement of their missions, Regarding the taxes of micro and small businesses; It can be visualized that 85% affirm that they have been given the attention, guidance and solution to the different situations that have been presented to them, It can be visualized that 100% carry out a meticulous and permanent control that has all their documentation up to date, It can be seen that 100% consider that they have trained and duly trained personnel to assume these functions, they also consider that permanent training will allow further development of new skills for the benefit of companies. It can be seen that 100% require that Accounting and administrative documentation is up to date, so they do not generate any inconvenience in that aspect, It can be seen that 85% mention that there are still different problems in the declaration system, which causes them a lot of discomfort and discomfort and they believe that improvements should be implemented, It can be seen that 100% need to comply with the payment of their tax obligations on time, It can be seen that 68% say they do not have such control, but they mention that they are aspects to improve companies, It can be seen that 92% need to know the most common infractions and penalties, but consider that they should be trained and / or informed more about the rules under which micro and small businesses

are governed, It can be visualized that 100% precise that it is not necessarily due to a motivation, but that they consider that as citizens they have a duty to be responsible taxpayers with the payment of their taxes, it can be seen that 100% of the representatives surveyed consider that the more fundamental tools are applied in Pro improvements will help to have a better performance and performance of micro and small businesses, Regarding the finances of e micro and small businesses; It can be seen that 78% say that for security it has been done in banking entities, It can be seen that 58% say they are paying 2% that they consider favorable, It can be seen that 63% say they have requested more than s /. 5000.00., It can be seen that 90% require that the short-term credit requested it being the most favorable way to avoid long indebtedness, also considering that they have the ability to pay within the established terms, also mention that solvency supports them to make the payment, It can be seen that 57% need to have invested in improvement and / or expansion of the premises, Regarding the profitability of micro and small businesses; It can be seen that 100% affirm that while the improvement is true, it is not overwhelming, they perceive a slight improvement and that they expect it to grow gradually and be reflected in the profitability of micro and small businesses, It can be seen that 100% It mentions that the payment of their taxes generates an image of companies committed to the country and they also affirm that they comply with the obligations of taxpayers. It can be seen that 88% state that good management and correct decision-making has generated an improvement in its profitability, It can be seen that 78% have had significant improvements in recent years and that it is expected to continue growing.

Keyword: Audit, taxation, finance, profitability and mypes.

INDICE	Pág.
Título de tesis	ii
Hoja de firma de jurado	iii
Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria	iv
Resumen y abstract	v
Índice	xii
Índice de tablas	xvi
Índice de figuras	xviii
I. INTRODUCCIÓN	20
II. REVISIÓN LITERARIA	23
2.1 Planteamiento de la Investigación	23
2.2 Enunciado del problema	25
2.3 Objetivos de la Investigación	25
2.3.1 Objetivo general	25
2.3.2 Objetivos específicos	25
2.4 Justificación de la Investigación	26
2.5 Marco Teórico conceptual	27
2.5.1 Antecedentes	27
2.5.2 Internacional	27

• Auditoría	27
• Tributación	27
• Finanzas	28
• Rentabilidad	31
2.5.3 Nacional	32
• Auditoría	32
• Tributación	33
• Finanzas	36
• Rentabilidad	37
2.5.4 Regional	38
• Auditoría	38
• Tributación	39
• Finanzas	40
• Rentabilidad	40
2.5.5 Local	41
• Auditoría	41
• Tributación	42
• Finanzas	43
• Rentabilidad	43
2.6 Bases Teóricas de la Investigación	44
2.6.1 Teoría de las micro y pequeñas empresas	44
2.6.2 Teoría de la auditoría	47
2.6.3 Teoría de la tributación	49

2.6.4 Teoría de las finanzas	51
2.6.5 Teoría de la rentabilidad	52
2.7 Marco Conceptual	54
2.7.1 Definición de las micro y pequeñas empresas	54
2.7.2 Definición de la auditoría	63
2.7.3 Definición de la tributación	63
2.7.4 Definición de las finanzas	64
2.7.5 Definición de la rentabilidad	64
III. METODOLOGÍA	64
3.1. Tipo y nivel de investigación	64
3.1.1 Tipo	64
3.1.2 Nivel	65
3.2. Diseño de la investigación	65
3.3 El universo y muestra	66
3.3.1 Población	66
3.3.2 Muestra	66
3.4. Definición y operacionalización de variables e indicadores	66
3.5. Técnica e instrumentos de recolección de datos	72
3.6. Matriz de consistencia	74

3.7 Principios éticos	76
IV. RESULTADOS	78
4.1. Resultados	78
4.2. Análisis de resultados	115
V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	120
Referencias bibliográficas	129
ANEXOS	134
- Carátula	135
- Artículo científico (resumen y abstract)	136
- Declaración jurada del artículo científico	171
- Matriz de consistencia	172
- Instrumentos de recolección (encuestas)	174
- Tabla de fiabilidad	183
Base de datos de las encuestas	194

INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS	Pág
Tablas	
Tabla 1 Edad de los representantes de las mypes	78
Tabla 2 Sexo de los representantes de las mypes	79
Tabla 3 Grado de instrucción de los representantes de las mypes	80
Tabla 4 Estado civil de los representantes de las mypes	81
Tabla 5 Profesión u ocupación de los representantes de las mypes	82
Tabla 6 Antigüedad de las mypes	83
Tabla 7 Es formalmente constituida las mypes	84
Tabla 8 Objetivo de las mypes	85
Tabla 9 Régimen tributario de las mypes	86
Tabla 10 Número de trabajadores de las mypes	87
Tabla 11 Monto de sus ingresos de las mypes	88
Tabla 12 Se conoce sobre la auditoría	89
Tabla 13 Cuenta con auditoría	90
Tabla 14 Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	91
Tabla 15 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	92
Tabla 16 Nivel de capacitación para sus colaboradores	93
Tabla 17 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	94
Tabla 18 Has notado mejoras en la auditoría	95
Tabla 19 Se siente satisfecho con la orientación que les brindan	96
Tabla 20 Se revisan y controlan los libros y documentos contables	97
Tabla 21 Cuenta con un personal idóneo asignado	98
Tabla 22 Están los libros de contabilidad al día	99
Tabla 23 Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones	100

Tabla 24 Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad	101
Tabla 25 Cuentan con un proceso de control tributario	102
Tabla 26 Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias	103
Tabla 27 Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	104
Tabla 28 Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	105
Tabla 29 Fuentes que acudes para obtener un financiamiento	106
Tabla 30 Qué tasa de interés por el prestamos pagas	107
Tabla 31 Monto del crédito solicitado	108
Tabla 32 Tiempo del crédito que solicitó	109
Tabla 33 El crédito financiero ha sido invertido	110
Tabla 34 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoría	111
Tabla 35 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los pagos de tributos	112
Tabla 36 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas obtenidas	113
Tabla 37 Ha mejorado la rentabilidad en los últimos años	114

Figuras	Pág
Figura 1 Edad de los representantes de las mypes	78
Figura 2 Sexo de los representantes de las mypes	79
Figura 3 Grado de instrucción de los representantes de las mypes	80
Figura 4 Estado civil de los representantes de las mypes	81
Figura 5 Profesión u ocupación de los representantes de las mypes	82
Figura 6 Antigüedad de las mypes	83
Figura 7 Es formalmente constituida las mypes	84
Figura 8 Objetivo de las mypes	85
Figura 9 Régimen tributario de las mypes	86
Figura 10 Número de trabajadores de las mypes	87
Figura 11 Monto de sus ingresos de las mypes	88
Figura 12 Se conoce sobre la auditoría	89
Figura 13 Cuenta con auditoría	90
Figura 14 Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	91
Figura 15 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	92
Figura 16 Nivel de capacitación para sus colaboradores	93
Figura 17 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	94
Figura 18 Has notado mejoras en la auditoría	95
Figura 19 Se siente satisfecho con la orientación que les brindan	96
Figura 20 Se revisan y controlan los libros y documentos contables	97
Figura 21 Cuenta con un personal idóneo asignado	98
Figura 22 Están los libros de contabilidad al día	99
Figura 23 Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones	100
Figura 24 Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad	101

Figura 25 Cuentan con un proceso de control tributario	102
Figura 26 Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias	103
Figura 27 Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	104
Figura 28 Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	105
Figura 29 Fuentes que acudes para obtener un financiamiento	106
Figura 30 Qué tasa de interés por el prestamos pagas	107
Figura 31 Monto del crédito solicitado	108
Figura 32 Tiempo del crédito que solicitó	109
Figura 33 El crédito financiero ha sido invertido	110
Figura 34 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoría	111
Figura 35 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los pagos de tributos	112
Figura 36 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas obtenidas	113
Figura 37 Ha mejorado la rentabilidad en los últimos años	114

I. INTRODUCCIÓN

Auditoría

Echaiz (1997), en el Perú, las pequeñas y medianas empresas del sector comercio, rubro calzado del distrito de Calleria, Pucallpa 2019, dedicadas en su mayoría a la venta de calzado, pese al gran esfuerzo que realizan en llevar su contabilidad, no han podido obtener el máximo provecho sus ingresos por medio de sus estados financieros, porque desconocen el proceso, procedimientos o técnicas que debe llevar toda empresa.

El inadecuado manejo de ambas herramientas o técnicas contables se ha convertido en un problema latente para el comerciante del distrito de Calleria en la ciudad de Pucallpa. Teniendo como principal debilidad la aplicación de las normas contables en perjuicio de las micro y pequeñas empresas, ya que las finanzas mal ejecutadas conllevan a problemas de préstamo con los bancos o cajas de préstamos de dinero. Debido a esta deficiencia que presentan los microempresarios se ven obligados a utilizar los escasos recursos que tienen de manera poco eficiente lo que se observa reflejado en una deficiente toma de decisiones en la rentabilidad de las MYPES.

Avolio (2017), para cumplir de manera exitosa la auditoria de una empresa, es muy importante conocer las normas contables y el registro contable; la legislación peruana define una auditoria.

Flames (2001), en “importancia de la MYPES en el Perú” precisa que las MYPES hacen su aparición en el Perú a partir de la década de los ochenta; sin embargo, ellas se han ido gestando desde los años cincuenta como solución al problema del desempleo, sobre todo en la ciudad de Pucallpa del distrito de Calleria de las olas de quince inmigraciones que empezaron a llegar del interior del país.

Tributación

Díaz (2005), afirma que en el Perú hay un único impuesto sobre la renta, que está dividido en categorías según la fuente o el origen de la renta, las personas naturales tributan, en principio, por rentas de capital que todos conocemos que son la primera y segunda categoría y por rentas de trabajo tributan en la cuarta y quinta categoría, por lo tanto las personas naturales que tienen negocio propio por la enajenación de inmuebles tributarán en la tercera categoría.

También se encuentran las asociaciones de profesionales o jurídicas como los notarios y toda actividad empresarial bajo el esquema del IR en el Perú y las MYPES.

Los regímenes tributarios son las categorías bajo las cuales una persona natural o jurídica que posee o va iniciar un negocio debe estar registrada en la SUNAT.

Finanzas

Para Carbajal (2012), el concepto de finanzas hace referencia a los análisis, técnicas y decisiones tomadas, en un determinado lapso de tiempo, por parte del Estado, empresas o individuos particulares, para la utilización y gestión del dinero y otros activos y son de dos clases:

Financiación propia, consiste en todos aquellos recursos financieros, monetarios que aportan los socios o por terceras personas sin exigir la devolución generada por la misma empresa y que no se han repartido. No da explicación a nadie ya que, sus recursos son propios y la economía será más holgada ya que no dará pagos ni devoluciones a terceros.

Financiación ajena, son fondos temporales, estos si son devueltos en una fecha establecida y lleva el pago de una cantidad adicional, se refiere a los intereses.

Rentabilidad

El Comercio (2016), menciona que “Cuando se implementó la Ley del Impuesto Selectivo al Consumo hubo una subida de precios, lo cual hizo que el mercado cayera. (Después) hubo una recuperación debido a que durante el 2015 el mercado de bebidas alcohólicas fue muy agresivo en precios para empezar a recuperar volúmenes. Durante ese año 2015 se evolucionó de manera positiva sobre todo por categorías como whisky y ron”.

“Lo mismo sucede con el mercado informal. El mercado informal debe estar en niveles similares porque finalmente el ‘gap’ de precios que hay entre el mercado formal y el informal sigue siendo grande, entonces se sigue manteniendo un porcentaje que debe estar entre el 30% y 35% de toda la industria, sobre todo en las (bebidas) espirituosas”.

"No olvidemos que, en la primera mitad de 2017, El Niño Costero afectó negativamente a la industria, pero en la segunda mitad del año tuvo una recuperación debido a que nuestra selección confirmó las excelentes noticias de su clasificación, la misma que también podría impulsar el crecimiento proyectado para este año".

"El bajo ratio está influenciado por los altos niveles de alcohol informal que se consumen en el país que, según la consultora Euromonitor, se estima que está por encima del 30%, siendo la cifra más alta de toda América".

"El Perú es un país con una destacada cultura de celebración en donde las bebidas alcohólicas juegan un importante papel. Esta cultura de celebración es transversal a lo largo de todos los niveles socioeconómicos y, afortunadamente, el Perú cuenta con una gran industria formal capaz de ofertar una amplia gama de

alternativas, tanto de categorías y sabores como de precios a favor de los consumidores”.

II. REVISIÓN LITERARIA

2.1 Planteamiento de la investigación

Caracterización del problema

Zorrilla (2007), menciona que las MYPE presentan una deficiente organización a nivel micro empresarial ya que involucra el desconocimiento de la población en los aspectos de auditoría, tributación, financieros y rentabilidad, impidiendo el desarrollo de las MYPE. Por ello, casi no pueden acceder con el financiamiento para hacer surgir su negocio, ni las condiciones para formalizarlas, ni mucho menos con la orientación adecuada.

La ciudad de Ucayali hoy en día se encuentra en continuo desarrollo y cuentan con muchas MYPES dedicadas a diferentes rubros por esta razón la Municipalidad de Coronel Portillo, ha empezado a establecer mecanismos adecuados de coordinación, ejecución y supervisión de las políticas dictadas por el sector en concordancia con la política del Estado con los planes sectoriales y regionales, para apoyar a las micro y pequeñas empresas mediante financiamiento, de esta manera las micro y pequeñas empresas de sus diferentes rubros, van a brindar trabajo a los pobladores. Por lo tanto, van a satisfacer las necesidades de los usuarios y al público en general.

Según el BCR en el año 2014, la inflación en el Perú ha sido del 2.65%. Debido a esto la tasa de inflación disminuye; esto hace que los

consumidores adquieren sus productos de bajos precios según su poder adquisitivo.

En ese sentido el termino de boticas ha venido mutando a través de los siglos conforme el campo de nuestra medicina ha ido evolucionando, dicho termino proviene del griego apotheke que significa “almacén” , también se sabe que las boticas han sido dedicadas con el fin mas altruista de buscar la salud de los pacientes con los incipientes conocimientos que poseían en las manos.

Los primeros boticarios conocidos llegaron de la mano de los españoles, en ese entonces se practica una profesión más cercana a las pócimas supersticiosas de la edad media de la medicina moderna. Posteriormente sus conocimientos empíricos se fueron sistematizando hasta que en 1937, el rey Felipe V aprueba el estatuto del colegio de boticarios en Madrid permitiendo ejercer esta disciplina en el virreinato.

Con la independencia empezaron a surgir las boticas modernas, al menos como se les conocía en el siglo XX que en ese entonces eran propiedad de un boticario o farmacéutico, donde se preparaban remedios y pomadas dermatológicas y cremas que recetaba un doctor calificado.

Desde las últimas décadas del siglo XX, las farmacias se distinguen de las actuales boticas, pues las primeras son de propiedad de un químico farmacéutico y la segunda no. En el gobierno de Fujimori se dieron algunas leyes que desregularon este campo medico, de este modo llegamos a la actualidad que se encuentran tres farmacias o boticas que pelean una misma cuadra donde hay cadenas de boticas que han ido

despersonalizándose porque lo fuera una atenta tradición muy querida por todos.

Si bien es entendido en el distrito de Yarinacocha, las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas, no cuentan con un planeamiento tributario, financiero y rentable que les permita la mejora de la toma de decisiones correctas dentro de las empresas, causa de ello es el desconocimiento de aspectos importantes que son considerados en muchas empresas a nivel mundial.

Por tal motivo la intención es dar a conocer las diferentes teorías para que las empresas dedicadas al rubro de boticas se vean involucradas en futuros problemas económicos internos y externos tales como: los accionistas, entidades bancarias, SUNAT, clientes y los proveedores.

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

2.2 Enunciado del problema:

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

2.3. Objetivos de la Investigación

2.3.1. Objetivo general:

Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.

2.3.2. Objetivos específicos:

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.
- Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.
- Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.
- Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.
- Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.

2.4 Justificación de la investigación

La presente investigación es determinante para que nos permitió conocer las principales características de la auditoria, tributo, finanzas y rentabilidad de las empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.

Por otro lado, desde cierto punto de vista analítico, nos permitió contar con una base de hechos estadísticos precisamente de la auditoria, tributo, finanzas y rentabilidad de las empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019. Asimismo, los siguientes resultados

que se obtengan servirán como un cimiento para futuras investigaciones que permitan tomar como muestra la información obtenida.

2.5 MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL

2.5.1 Antecedentes

2.5.2 Antecedentes Internacionales

- **Auditoria**

Márquez & Eucaris (2011), en su trabajo de investigación denominado: Análisis Del Control Interno Del Efectivo, Cuentas Por Cobrar E Inventario, caso de estudio: Empresa Fremenz, C. A. Cumaná, Venezuela. Cuyo objetivo general fue: Analizar el Control Interno del efectivo, cuentas por cobrar e inventario, de la empresa Constructora Fremenz, C.A. Cumaná, estado Sucre. Cuya metodología fue: El diseño de investigación realizada fue de campo, su el instrumento fue la encuesta y entrevista directa con el personal administrativo. La técnica utilizada fue; revisión bibliográfica. Llegaron a los siguientes resultados: Las empresas no cuenta con normativas específicas particulares para el control interno de sus activos circulantes y sólo se basa parcialmente en lo establecido por los principios administrativos generales. Además el manejo del efectivo, de las cuentas por cobrar y el inventario, son hechos por una sola persona, lo que dificulta el control, cuando cada uno de los cuales deberían estar bajo la responsabilidad de un funcionario diferente es por ello que se observan fallos en el registros cronológico de las entradas y salidas del efectivo.

- **Tributación**

Méndez (2010), publicó su tesis de Maestría desde la Facultad de Ciencias Contables de la Universidad Nacional de Bolivia, cuyo objetivo era Fiscalización Tributaria. El estudio es de corte Análisis y síntesis. La muestra fue intencional y estuvo integrada por 350 contribuyentes incluyendo todas las categorías. El instrumento utilizado fue una encuesta elaborada en su totalidad por el autor y el procedimiento de recolección de datos registrados en las encuestas fue la entrevista. Los resultados obtenidos permitieron describir, lo importante que es conocer sobre la fiscalización tributaria; concluye que: Proponer la evasión tributaria, porque su carácter infracción al y delictiva puede perseguirse mediante una adecuada fiscalización con objeto de lograr eficiencia y efectividad en la fiscalización. En éstos procesos la tasa de atención se caracteriza por ser alta, dado que es una fiscalización dirigida a un proceso particular del contribuyente. Se materializa a través de una labor de análisis.

- **Finanzas**

Cortés & Velásquez (2015), concluyen en su tesis de grado titulado “*propuesta de planeación estratégica para la nacional de licores S.A.S*”, en Bogotá-Colombia que según de acuerdo al diagnóstico realizado a la Nacional de Licores S.A.S es posible concluir que efectivamente no contaba con herramientas administrativas, que le permitieran tomar decisiones sin tener en cuenta el nivel de riesgo, el objetivo de la organización, el presupuesto y otros factores que influyen en el proceso de la toma de decisiones.

Aunque la Nacional de Licores S.A.S demuestra que sus utilidades han venido incrementando en el transcurso de los años es una empresa que ha venido improvisando, dado que no contaba con un direccionamiento estratégico definido, el cual no le permitía tener una misión y visión clara, esto es un componente importante para determinar el camino a seguir para lograr el crecimiento organizacional.

Si bien la Nacional de Licores SAS ha presentado utilidades, esto se ha presentado principalmente por los ingresos no operacionales, la empresa está operando en un punto en el que no es rentable y a largo plazo puede llegar a ser insostenible. Cabe resaltar el año 2013 la compañía tiene un mayor dinamismo, su utilidad bruta se incrementa dado la disminución de la participación de los costos de venta.

La compañía es solvente dado que con sus activos puede atender sus deudas con terceros superando ampliamente estas obligaciones. Asimismo la empresa cuenta la liquidez necesaria, tiene la agilidad de convertir los activos en dinero en efectivo para pagar a sus proveedores.

Prieto y Gutiérrez (2015), en su tesis de grado titulado *“investigación de mercado sobre las bebidas alcohólicas en la localidad de chapinero”*, en la Universidad Distrital Francisco José De Caldas, concluyen que mediante la investigación de mercados, la bebida alcohólica que prefieren consumir las personas, es la cerveza con un 52.51% de la población a investigada, la población investigada fue población flotante, que se reúne en lugares y no estacionaria en el sector representado un universo de 750.000 personas con edades entre los 18 años hasta los 54 que nos representó la población encuestada,

donde las personas con edades entre 19 y 24 años representan mayoritariamente consumen son el 68% de la población flotante, a las cuales se va direccionar el producto al tener una apertura de mercado del 68% de la población que si pagaría y consumirían un producto con un diseño nuevo o mejorado.

Dentro de los factores más influyentes a la hora de adquirir y consumir una bebida alcohólica, el aspecto más importante es el lugar y la ubicación de consumo y la relación de la población con el lugar con 28.05% del mercado, seguido con el precio con un 26.61% y el sabor con 20.86%. Los temas de diseño fueron basados en variables y herramientas de diseño, donde necesitaba recabar información de forma cuantitativa sobre el precio y la inversión hecha en el consumo, las preferencias representada en cantidad, y por otra parte el juicio de valor que tenían las personas sobre la conciencia de marca, sabor, lugar y razones del consumo. La combinación de factores relacionadas hacia las condiciones económicas, como la estratificación influyen naturalmente sobre el consumo, que las condiciones se divide entre tangible y proyectada donde los productos que fomentan las relaciones sociales como el licor, y en este caso la cerveza, representa un consumo relevante, de gran capacidad con más del 90% de presencia de ventas en consumo de alcohol,

Según el resultado de la investigación de mercados los factores tales como, el ambiente de consumo, empaque del producto, actividades durante el consumo. Crean un consumo de la cerveza con ventas muy importantes. Proyectadas 79 según la investigación de mercados en

\$507.000.000 en consumo mínimo de unidad por persona. El diseño basado en este análisis hecho a través de la investigación del mercado, nos da un grado de viabilidad en ventas proyectadas de \$515.541.000 en consumo mínimo de unidad por persona, en una demanda proyectada en 264.380 personas, con un valor estándar de \$1.950 por unidad de cerveza, en una presentación de 500 ml.

- **Rentabilidad**

Henríquez (2009), en un estudio para la Europa Aid y la Organización Internacional del Trabajo titulada “Políticas para las Mipymes frente a la crisis - Conclusiones de un estudio comparativo de América Latina y Europa”, presenta un análisis comparativo de la situación de las micro, pequeñas y medianas empresas en Europa (MIPYMES) y en América Latina. El documento “describe las políticas para las MIPYMES de la última década en las dos regiones y evalúa su efectividad en tiempos de crisis. Algunas de las conclusiones a las que llega son: (a) Tanto en los países de la UE (Unión Europea) como en los de América Latina las MIPYMES representan gran parte de las unidades económicas formales (98% a 99%) y concentran una proporción importante del total del empleo del sector privado (68% al 86%). Una parte importante de éste, en el caso de América Latina, corresponde al sector informal; en la UE (Unión Europea) ese tema no tiene mayor relevancia cuantitativa; (b) En la UE, si bien las empresas, micro, pequeña y mediana, representan cada una realidades administrativas y de gestión muy diferentes, tienen en común que, en general, son empresas de alta productividad aparente y con niveles de

ventas por ocupado importantes en comparación con sus pares de América Latina, capitalizadas, con capacidad de acumulación, con mercados domésticos robustos; (c) entre los problemas que afrontan los pequeños empresarios están: los problemas regulatorios, la demanda limitada y la intensificación de la competencia, el acceso al financiamiento; y la disponibilidad de recursos humanos calificados; (d) factores del entorno que afectan son: la estabilidad y las políticas macroeconómicas más en sintonía con el desarrollo económico, los programas de fomento y otros factores existentes que promueven su desarrollo, la orientación de los mismos y la institucionalidad; (e) en cuanto a regulación, en América Latina los problemas identificados son: la apertura de empresas (duración, costo y número de procedimientos); en el contrato de trabajadores, el costo del despido; la gran cantidad de pagos de impuestos y contribuciones laborales; los permisos de construcción”.

2.5.3 Antecedentes Nacionales

• Auditoría

Barraza (2016), en su tesis denominada “Implementación de la Auditoría interna y su incidencia en las mypes del Perú: Caso "Galería Guizado" SRL. Lima 2015.”, en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote; en donde sostiene:

En la revisión de la literatura pertinente, no se ha encontrado trabajos de implementación entre la Auditoría interna en la gestión de las Mypes en el Perú.

Del cuestionario aplicado a los jefes de las áreas, se ha podido evidenciar que en la empresa “Galería Guizado SRL, no tiene una unidad de Auditoría interna, por ende, la empresa aún no implementa el sistema de Control Interno, haciendo que las actividades que se realicen dentro de la empresa carezcan de una adecuada supervisión. Asimismo los componentes del Control Interno no están operando eficientemente, pues los resultados encontrados no son favorables y, por lo tanto, requiere de una implementación formal del sistema que asegure el buen uso de los recursos de la asociación civil.

Del cuestionario aplicado al representante legal de la empresa “Galería Guizado SRL, según RCG 458-2008-CG, se ha podido evidenciar que aún no se encuentra implementado el Sistema de Control interno en sus 5 componentes según lo establece el informe COSO, situación que pone en peligro los intereses de la empresa.

Se concluye que la implementación de una auditoría interna incide en la empresa “Galería Guizado SRL, ya que va a servir como instrumento de supervisión en la implementación y ejecución del sistema del control interno, así mismo la empresa “Galería Guizado SRL, pertenece al grupo de las Mypes del Perú y a comparación de las demás, cuenta con los recursos necesarios para poder implementarla, pero para ello debe de contar con el personal idóneo que asuma responsabilidades de las funciones asignadas, contar con una estructura organizativa estándar donde se identifiquen los departamentos de acuerdo a su importancia.

- **Tributación**

Egg (2016), en su tesis denominada “La Formalización en las micro y pequeñas empresas del sector agropecuario-rubro cría de ganado bovino, del distrito de Palcazú, provincia de Oxapampa, departamento de Pasco, periodo 2015” en donde sostiene:

Los propietarios de las Micro y Pequeñas Empresas del sector Agropecuario, rubro cría de ganado bovino del distrito de Palcazú, que fueron encuestados, son; en su mayoría, mayores de 51 años de edad; asimismo, la mayor parte de ellos, son de género masculino y se registran con el estado civil de casado. La ocupación dentro de la empresa de la totalidad de los encuestados es la de Gerente o Administrador, la mayoría de ellos, tiene entre 10 a 40 años de permanencia en la empresa y el grado de instrucción de la mayoría es primaria y secundaria completa.

De las Micro y Pequeñas Empresas estudiadas, se establece que la totalidad de ellas son Microempresas, puesto que el total de sus ventas anuales no superan los S/ 592,500.00, además, la mayoría de ellas emplea solo personal eventual. La mayor parte de las Micro y Pequeñas Empresas encuestadas, tienen de 30 a más años de actividad empresarial. El objetivo de la totalidad de estas empresas, es obtener ganancias, asimismo, la mayoría de ellas reinvierte entre 30% y 50% de sus ventas anuales y posee extensiones de terreno que van desde 200 a 500 has. La mayoría de las Micro y Pequeñas Empresas que fueron estudiadas, cría Ganado Bovino de carne de la raza Brahman, originaria de la familia Bos Indicus.

La mayoría de las Micro y Pequeñas Empresas estudiadas, son informales y nunca estuvieron formalizadas, además, los propietarios consideran que los efectos de la formalización son perjudiciales para el desarrollo del negocio, razón por la que creen que la formalización es un gasto y no una inversión. La mayoría de los propietarios encuestados conocen los beneficios de la formalización, pero indican que no se han formalizado por razones como; la ubicación geográfica, el desconocimiento y las altas cargas tributarias que generan disminución de las utilidades, señalan también, que no han recibido capacitación por parte de las entidades del Estado acerca de la formalización empresarial.

La mayor parte de los encuestados, indica que es importante formalizar su negocio y pagar impuestos que contribuyen con el desarrollo del país, sin embargo, no lo hacen, la situación laboral de los trabajadores en la mayoría de las Micro y Pequeñas Empresas del ámbito de estudio, es con pago en efectivo y sin ningún tipo de vínculo laboral. Finalmente, la mayoría de los propietarios encuestados, se acogería al tipo de empresa; Persona Natural con Negocio, porque piensan que es más sencillo, rápido y menos costoso.

Para la formalización de las Micro y Pequeñas Empresas estudiadas, es importante la presencia del Estado en los aspectos de desarrollo social; como el mejoramiento de las vías de comunicación, la señal telefónica, el desarrollo de programas que promuevan la formalización empresarial, para impulsar estas unidades de negocio en toda su capacidad y contribuir con el desarrollo económico sostenible de la región y del país.

- **Finanzas**

Suarez (2018), en su tesis denominada “Impactos del financiamiento para las mypes en el sector comercio en el Perú: Caso "Negocios del Valle Service Express S.A.C”, en donde sostiene:

La tasa de interés es el principal factor que obstaculiza el acceso a un financiamiento a la empresa Negocios del Valle Express S.A.C.

La Mype Negocios del Valle Express S.A.C. puede acceder a los siguientes créditos en el Banco de Crédito del Perú: Línea revolvente de capital de trabajo, pagaré electrónico para pago a proveedores carterizados en el BCP, leasing vehicular, tarjeta de crédito empresarial y línea de sobregiros para desfases puntuales de caja; lo que permitirá que el empresario pueda realizar su actividad comercial con mayor flexibilidad para lograr el crecimiento del negocio de modo que llegue a cumplir los objetivos planteados al inicio de su ejercicio.

El cliente toma la decisión de trabajar con el BCP debido a las condiciones crediticias otorgadas y la variedad de líneas de crédito facilitadas porque le permitiría ordenar su negocio. En primer lugar, la identificación de cómo los fondos son manejados y transferidos a los involucrados (proveedores, planillas y gastos corrientes varios) ya que se le brindó la asesoría correspondiente para mitigar riesgos. En segundo lugar, el financiamiento del camión lacrado que nació como sugerencia de la Banca con el fin de que se genere un ahorro significativo permitió que la cuenta de activos fijos se haga más fuerte y que mejore el ratio de capital de trabajo.

El financiamiento a través de deuda es una de las herramientas principales que las empresas usan para la estructura de capital. Pese a que muchas empresas opten por utilizar recursos propios, la teoría de selección jerárquica demuestra que muchas no generan los suficientes ingresos para mantenerse o crecer.

- **Rentabilidad**

Por su parte Peña (2014), realizó la investigación titulada: “Caracterización del financiamiento, Capacitación y Rentabilidad de las MYPE del sector servicios - Rubro Hoteles de la ciudad de Piura, periodo 2013”, ha utilizado la metodología de investigación cuantitativo y el nivel de investigación es descriptivo y La población está constituida por 10 Micro y Pequeñas Empresas del Sector servicio - rubro hotelería en la ciudad de Piura periodo 2013. Llegando a las siguientes conclusiones: Respecto a los empresarios Del 100% de los representantes legales de las MYPE encuestados: el 100% son adultos, el 80% es de sexo masculino y el 50% tiene superior universitaria completa, el 20% secundaria. 20% superior universitaria incompleta. 16 Respecto a las características de las MYPE Las principales características de las MYPE del ámbito de estudio son: el 100% se dedica al negocio por más de 03 años respectivamente, el 80% de las empresas son formales, el 60 % no tiene ningún trabajador permanente, el 20% tiene 01 trabajador eventual y el 50% se formaron por subsistencia y 50% también por ganancia . Respecto al financiamiento Los empresarios encuestados manifestaron que respecto al financiamiento, sus MYPE tienen las siguientes características: el 60%

obtuvo su crédito de las entidades bancarias, y 40 % las MYPE recibieron el crédito de cajas municipales. Respecto a la capacitación Los empresarios encuestados manifestaron que las principales características de la capacitación de sus MYPE son: el 100% considera que la capacitación del personal es una inversión para la empresa. El 70% considera que la capacitación como empresario es relevante para su empresa. Y el 60% de las MYPE recibió más capacitación el año 2012. Respecto a la rentabilidad El 70% cree que el financiamiento otorgado mejoro la rentabilidad de su empresa, el 57% cree que la capacitación mejoro la rentabilidad de su empresa y el 70% afirma que la rentabilidad de su empresa mejoro en los 02 últimos años.

2.5.4 Antecedentes Regionales

- **Auditoría**

Vera (2017), en su tesis denominada “Atribución Auditoría financiera y Gestión en las micro y pequeñas empresas de Callería”, de la ciudad de Pucallpa, donde sostiene:

La auditoría influye en la gestión de las mypes en el distrito de Chíncha de forma positiva, debido a una buena aplicación de técnicas de desarrollo y crecimiento. Con esta ejecución las empresas tomadas como muestra fortalecerán su control interno brindando atributos de consistencia y calidad en la información financiera, de esta forma permitirán tomar mejores decisiones a los encargados y gerentes de las empresas. La unión de los estados también incide de forma positiva en cuanto al aspecto de transparencia de la gestión empresarial, lo datos influyen en las tomas de decisiones. La mayoría de los encargados y

gerentes se han encontrado indecisión en la realización de las auditorías en sus estados financieros a corto y largo plazo.

- **Tributación**

Castillo (2018), en su tesis titulada “características de los tributos aplicados en el sector hotelero del Perú, y Los Gavilanes Hotel SRL - Pucallpa, 2017” concluyo: La investigación es cualitativa, se usó la metodología de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. La técnica aplicada ha sido la entrevista, encuesta, y observación directa. El recojo de información se realizó usando de la revisión bibliográfica y documental, para la recolección de información se utilizó como instrumento un cuestionario pre estructurado con preguntas cerradas relacionadas a la investigación, el cuál fue aplicado al representante legal de la empresa en estudio, obteniendo como principales resultados: Respecto a la bibliografía de Fossa (2017), concluye que el escaso conocimiento respecto a las sanciones tributarias da lugar a que el o los empresarios prefiera evadir tributos sin tener en cuenta las consecuencias, las cuales pueden ser el cierre temporal o total de su hospedaje o que se le aplique una multa, además de que al evadir tributos estarían cometiendo un delito con pena privativa de la libertad, tanto así que SUNAT debe realizar operativos de control de fiscalización con más frecuencia por la zona de Amazonía, de tal manera que haya más formalización y conciencia tributaria. Según señala la nota de prensa publicada por SUNAT(2011), respecto a los controles de fiscalización que realizó en la Región Amazónica, la cual tuvo como resultado en su verificación que los establecimientos de

hospedajes no se encontraban inscritos en SUNAT, y no contaban con registro de huésped. Respecto a los Gavilanes Hotel cuenta con un contador externo encargado de la liquidación de sus impuestos mensuales, la empresa en el año 2017 no ha sido sujeto de fiscalización por parte de SUNAT. La empresa en estudio presta servicio de alojamiento, está inscrita al Régimen General de Renta, afecta a los tributos del gobierno central y local. Se encuentra exonerado del IGV según Ley 27037 Ley de Promoción de la Inversión en la Amazonía.

- **Finanzas**

Adicionalmente Del Águila (2016), las Finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016. Tesis para obtener el grado de doctor en Contabilidad y Finanzas. La investigación fue cuantitativo descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se utilizaron las encuestas, La tesis tiene como objetivo general determinar y describir las principales características del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías del distrito de Callería, 2016.

Por lo que concluye que la mayoría de empresarios manifestó que accedieron a créditos financieros, la totalidad de empresarios decidieron invertir el crédito financiero para la compra de mercadería.

- **Rentabilidad**

Pallares (2016), en su tesis titulada “La incidencia de la capacitación en marketing de atracción en las ventas, de la empresa DIMOVIL E.I.R.L del distrito de Callería - Ucayali, refiere;

Determinar la incidencia de la capacitación en marketing de atracción en las ventas de la empresa DIMOVIL E.I.R.L del Distrito de Callería, Ucayali, 2016. Material y Método: Con la finalidad de tener un conocimiento sobre la incidencia del marketing en las ventas se ha empleado la técnica de la encuesta, para cuyos efectos se elaboró un cuestionario de 34 preguntas. Se consideró como muestra a 22 trabajadores de la empresa “DIMOVIL E.I.R.L” del Distrito de Callería – Ucayali, cuya asistencia de la empresa se dio en el periodo de agosto a diciembre del 2016 y quienes contestaron a la encuesta brindándonos una visión general de la situación del desempeño laboral de los mismos. Resultados: De los resultados obtenidos del estudio se ha determinado que la implementación de la capacitación en marketing de atracción influye significativamente en las ventas y en el desempeño laboral de los trabajadores de la empresa “DIMOVIL E.I.R.L”, lo cual se vio reflejado en el incremento de las ventas tanto de los equipos prepago y post pago, lográndose un grado de asociación fue 0.587 moderada y $p=0,001$ resultando ser altamente significativo con un 1% ($p<0.01$); de otro modo también hubo respuestas inclinadas al valor casi nunca los cuales no influyen en los resultados. Conclusiones: La implementación de un plan de capacitación en marketing de atracción influye significativamente en el incremento de las ventas de los equipos de la empresa “DIMOVIL E.I.R.L”.

2.5.5 Antecedentes Locales

- **Auditoría**

Abanto , Huanuco & Ottos (2018), en su tesis denominada “Análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta de tercera categoría - Régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa, 2016”, en donde concluye lo siguiente:

La cultura tributaria en los contribuyentes de la Ciudad de Pucallpa Régimen Especial de 3ra categoría, incide de manera positiva en la liquidación del impuesto a la renta 2016, porque a mayor cultura tributaria generamos mayor recaudación.

Se determinó que la educación tributaria desde el nivel inicial es fundamental para establecer una cultura tributaria, con la finalidad de obtener mayor recaudación de manera voluntaria por el contribuyente, y así mejorar la conciencia tributaria que es escasa en la actualidad.

Se evidencio en el presente trabajo de investigación que los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2016, tienen conocimiento de tributación, pero carecen de conciencia tributaria al momento de cumplir sus obligaciones, una de las causas más relevantes viene a ser el mal manejo de la distribución de los recursos por parte de gobierno y esto les genera desconfianza, y como consecuencia el desinterés al momento de tributar.

Tributación

Suarez (2016), en su trabajo de investigación sobre el impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas rubro, estudios contables del distrito de Callería,2015, el objetivo de la investigación es la identificación la

influencia del impuesto a la renta en la liquidez de los estudios contables.

La metodología que se utilizó es no experimental - descriptivo correlacional para determinar la influencia del impuesto a la renta y la liquidez. Concluyó que, las micro y pequeñas empresas tienen muchos factores que implementar como capacitación activa de personal, formalización laboral de personal y solucionar la liquidez de la empresa, que tienen que solicitar un financiamiento para lograr con sus pagos a proveedores, para obtener resultados positivos y generan una mayor utilidad.

• Finanzas

Centurión (2016), determina que la mayoría (43%) de los representantes de las MYPES tienen una edad de entre 40 a 49 años, la mayoría son de género masculino y cuentan con estudios técnicos. La mayoría (86%) tiene como finalidad maximizar ganancias, la mayoría tiene un promedio de 5 años en el rubro, así también en su mayoría cuentan con 3 trabajadores. La totalidad de las MYPES no conocen técnicas de gestión, pero si aplican en su totalidad el liderazgo democrático, a si también en su totalidad no siguen un plan de negocios estratégicos, por último en su mayoría han obtenido con la aplicación de la gestión de calidad unos clientes más satisfechos. Es por ello que se puede decir que la mayoría de las MYPES si aplican gestión de calidad.

• Rentabilidad

Cifuentes (2011), en su trabajo de investigación titulado: “Caracterización del financiamiento, la capacitación, la competitividad y rentabilidad de las micro y pequeñas 7 8 empresas del sector comercio– rubro boticas, del distrito de Manantay, período 2009 – 2010”, llegó a los siguientes resultados: Las principales características de las MYPEs del ámbito de estudio son: el 40% tienen dos años en el rubro, el 70% posee dos trabajadores permanentes, el 75% manifestó que posee dos trabajadores eventuales dentro de su negocio y el 100% de los encuestados manifestaron que la formación de las MYPEs para obtención de ganancias. Los empresarios encuestados manifestaron que respecto al financiamiento, sus MYPEs tienen las siguientes características: el 70% manifestó que el tipo de financiamiento que obtuvieron fue propio, el 57% manifestaron que el financiamiento que obtuvieron fue mediante las entidades bancarias, en el año 2009, el 43% dijeron que dichos créditos fueron a corto plazo, en el año 2010, el 86% manifestaron que los créditos fueron otorgados a corto plazo y el 14% no precisa y en los años 2009 y 2010, el 71% invirtieron sus créditos en capital de trabajo.

2.6 Bases Teóricas de la investigación

2.6.1 Teoría de las micro y pequeñas empresas

según Lacan (s/f), El origen de la empresa a lo largo del tiempo muestra la evolución que ha tenido el ser humano desde que apareció en la tierra, donde el trabajo en grupo y la administración era

indispensable aun no conociéndolo con ese concepto pero ya era practicado desde tiempos atrás.

Castillo (2016), cita según el artículo 4° de la Ley. MYPE, establece el concepto de. la Micro y Pequeña Empresa. A la letra dice: “La Micro y Pequeña. Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, , bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”. .Por empresa, según el Glosario del Reglamento de la Ley MYPE, se entiende: “Unidad económica generadora de rentas de tercera categoría conforme a la Ley del Impuesto a la Renta, con una finalidad lucrativa”. Entonces, una persona natural con negocio, también. Llamada empresa unipersonal, o una persona jurídica, como la EIRL, la sociedad civil, la sociedad colectiva, la sociedad de responsabilidad limitada, la sociedad anónima, la sociedad anónima abierta y la sociedad anónima cerrada, entre otros, pueden calificar como una MYPE. Por el contrario, una persona natural sin negocio, una asociación, una fundación, una institución pública, una institución religiosa, el gobierno nacional, regional o local, una misión diplomática, un organismo internacional, un colegio profesional y un comité inscrito, entre otros, no podrían calificar como una MYPE. Castillo indica también en su blog personal que como sabemos la micro y pequeña empresa juega un papel preeminente 11 en el desarrollo social y económico de nuestro país,

al ser la mayor fuente generadora de empleo y un importante agente dinamizador del mercado. Ahora bien, en un escenario donde la dificultad de acceso al empleo formal y la precariedad del mismo son problemas serios y de larga data que requieren soluciones duraderas. En efecto, la legislación laboral es uno de los instrumentos de promoción del empleo y de la MYPE que tiene el Estado. Por ello, dentro del marco normativo promotor de la MYPE se ha establecido un Régimen Laboral Especial para este sector económico, a fin de que los sobrecostos laborales, los costos de transacción y la carga tributaria no frenen su formalización y crecimiento. Cabe señalar que la Ley N° 30056 publicado el (02 – 07 - 2013), Ley que modifica diversas. leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial, en su artículo 10°, modificó la denominación. del “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, Ley MYPE”, aprobado por Decreto Supremo N° 007-2008-TR, por la siguiente: “Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial”. Además, el artículo 11° de la citada Ley modificó los artículos 1°, 5°, 14° y 42° del Decreto Supremo N° 007 - 2008 - TR, referidos al objeto de la Ley, las características 12 de las micro, pequeñas y medianas empresas, la promoción de la iniciativa privada y la naturaleza y permanencia en el RLE de la MYPE, respectivamente. Por su parte, Castillo señala según el artículo 2° del Reglamento de la Ley MYPE especifica las

reglas para el cómputo del número de trabajadores, detalla qué se entiende por el nivel de ventas anuales tratándose de contribuyentes comprendidos en el Régimen General del Impuesto a la Renta, el RER y el Nuevo RUS, respectivamente y, asimismo, precisa que se entiende por conductor de la microempresa a la persona natural que dirige una microempresa no constituida como persona jurídica o que es titular de una microempresa constituida como una EIRL y que, además, cuenta con, al menos, un trabajador. Dicho en otros términos, el conductor de la microempresa es un “trabajador que da trabajo” en el marco de las empresas familiares de subsistencia o “autoempleo”.

2.6.2 Teoría de la auditoría

Es el examen crítico que realiza el Licenciado en Contaduría o contador independiente, de los libros, registros, recursos, obligaciones, patrimonio y resultados de una entidad, basados en principios de contabilidad, normas, técnicas y procedimientos específicos con la finalidad de opinar sobre la razonabilidad de la información financiera.

Una auditoría externa consiste en un examen detallado sobre el sistema informativo de una entidad financiera; es realizado por un Contador Público que no se encuentre vinculado con la compañía. Su objetivo primordial es averiguar la integridad y autenticidad de las acciones y expedientes que se encuentran dentro del sistema de información de la organización.

Florian (s/f), menciona que la auditoría es tan antigua como la humanidad y tiene su origen en la práctica de la contabilidad, teniendo

en cuenta el acelerado proceso evolutivo del mundo y que en el común de las personas existe una gran distorsión sobre el origen, evolución y conceptualización de la Auditoría, lo cual se hace necesario explorar su origen y concepto. 13 La página web Tributos.net (s/f), publica que la auditoría es el proceso que se lleva a cabo gracias a la información financiera que proporciona la empresa para ser revisada y analizada, indagando sobre su cumplimiento con las normas nacionales, así como el cumplimiento del pago de los distintos impuestos, dependiendo del tipo de actividad económica que efectúe la empresa.

¿Por qué es importante auditar una empresa?

La página web Debitoor (s/f), publica que la auditoría juega un papel muy importante en una empresa: ya que refleja su imagen contable. En primer lugar, una empresa tiene que demostrar que el uso de sus recursos es eficiente, dado que hay personas que dependen de la actividad que realiza (por ejemplo, acreedores o sus propios trabajadores). En segundo lugar, las empresas tienen que hacer frente a todas las regulaciones legales como el pago de impuestos (Impuesto sobre Sociedades) de una manera fiel. Por último, la auditoría implica dar confianza a futuros acreedores que la empresa pueda tener.

Riquelme (2017), induce que cualquier empresa indiferentemente de su tamaño necesita la implementación de métodos de auditoría, cuyo principal objetivo es alcanzar la transparencia financiera y económica de la empresa frente a la sociedad. Toda auditoría concluye con la elaboración y presentación de un documento, en el

cual se recogen los resultados 14 de la misma y que servirá de referencia a terceros agentes, bien sean integrantes de la empresa o a algún organismo oficial.

Tipo de auditoria

- Según el origen:

- Externa

- Interna

- Según el área donde se hace:

- Auditoría financiera

- Auditoría administrativa

- Auditoría operacional

- Auditoría gubernamental

- Auditoría integral

- Auditoría de sistemas

- Auditoría Contable

- Por área de especialidad

- Auditoría Fiscal

- Auditoría Laboral

- Auditoría Ambiental

- Auditoría Médica

- Auditoría social

- Auditoría a Inventario

- Auditoría a Caja

2.6.3 Teoría tributación

La administración tributaria plantea un sistema tributario que se encargue de regular y fiscalizar en determinado territorio los distintos tributos que se aplican, para así poder garantizar la satisfacción de las necesidades de una colectividad. Para Villegas (1999), “el sistema tributario está constituido por el conjunto de tributos vigentes en un país en determinada época...” el autor hace referencia en este tema a las siguientes limitaciones en cuanto al sistema tributario.

Limitación espacial; el sistema tributario debe estudiarse en relación a un país concreto. Pueden existir sistemas tributarios semejantes en varios países, pero siempre existen peculiaridades nacionales. Cada conjunto de tributos es el resultado de las instituciones jurídicas y políticas de un país, de su estructura social, de la magnitud de sus recursos, de la forma de distribución de ingresos, de su sistema económico, etc.

Limitación temporal; debe limitarse el estudio de un sistema tributario a una época circunscrita. La evolución social y económica general necesita la adecuación de las normas legales. Se dice con razón que el derecho debe seguir a la vida, ya que de lo contrario se convierte en algo hueco y carente de significado humano. En alto grado, las normas tributarias se distinguen por su multiplicidad, variabilidad e inestabilidad. Es necesario, por lo tanto, dar estudios relativos al sistema tributario un contenido temporal completo.

Yacolca (2010), en su blog personal sostiene que desde la invasión española trajo una serie de cambios en las relaciones sociales y de producción del Tawantinsuyo. Dentro de este conjunto de cambios se

instituyó la obligación de pagar tributos por parte de la población nativa a los conquistadores. Se precisaron los medios que se utilizarían, para recaudar los tributos indígenas, además se señalaron las obligaciones tributarias existentes para las demás castas del virreinato. Asimismo se formó la institución que administró los tributos recaudados. La forma de tributar en el contexto occidental tuvo características propias. El tributo consistió en la entrega de una parte de la producción personal o comunitaria al Estado, cuyo fundamento se sustentaba en un orden legal o jurídico. Fue trastocada la relación que existió en la época prehispánica en la que la entrega de bienes o fuerza de trabajo se sustentaba en los lazos de parentesco que fueron el fundamento de la reciprocidad. La nueva forma de tributación se organizó en base a las ordenanzas y los mandatos del rey, de acuerdo a tasas o regímenes establecidos.

2.6.4 Teoría de las finanzas

De hecho los axiomas de Von Neumann y Morgernstern (2018), sirven de base a la teoría de la utilidad marginal y, por su intermedio, a la teoría financiera; y a su vez resaltan un elemento tan subjetivo como las preferencias individuales, que se llevan a expresiones matemáticas donde afloran la contradicción entre la lógica de esa ciencia exacta y las dificultades para encuadrar a los seres humanos en esa lógica.

Esta controversia entre el componente psicológico y la formalización matemática constituye, a criterio de este autor, la deuda fundamental de la teoría financiera en relación con la explicación de

una serie de fenómenos, tales como la estructura financiera, la política de dividendos, la teoría de agencia, la eficiencia del mercado.

En particular, refleja la insuficiente capacidad para medir el riesgo, entendido como la variabilidad en el comportamiento de las variables económicas y financieras, en detrimento de otros factores de índole sicosocial que intervienen en su surgimiento e influyen sobre su magnitud. En la actualidad viene desarrollándose una rama interdisciplinar que se ha dado en llamar Finanzas del comportamiento.

Esta rama, cuya finalidad es «el estudio de cómo los fenómenos psicológicos impactan el comportamiento financiero» Shefrin (2005), replantea los fundamentos de la teoría financiera a partir de esa arista clave para la toma de decisiones: los resortes psicológicos que influyen sobre la actuación de los agentes económicos. En Cuba no se tiene información de que existan estudios de esta índole.

2.6.5 Teoría de la rentabilidad

La rentabilidad es el rendimiento de la inversión medido mediante las correspondientes ecuaciones de equivalencia financiera. Es decir, mide la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus recursos financieros. Sapag (1993). Hace mención que la rentabilidad de un proyecto se puede medir de muchas formas distintas: en unidades monetarias, porcentajes o tiempo que demora la recuperación de la inversión, entre otras. Se puede considerar los siguientes indicadores:

El valor actual neto Conocidos por sus iniciales como VAN, el cual mide la rentabilidad del proyecto en valores monetarios que

excede a la rentabilidad deseada después de recuperar toda la inversión. Este indicador se caracteriza por comparar los ingresos y los egresos del proyecto en un solo momento de tiempo. Sanchez (1997), Interpreta al VAN como la suma de los resultados del ejercicio de la actividad en cada periodo. Dichos resultados han sido actualizados, descontándoles las distorsiones que hacen que cada valor no sea equivalente al otro. Es decir, se trae al presente los resultados del flujo década para cada periodo, independientemente de si estos son positivos o negativos. Para Franco (2001), el VAN es el mejor método de evaluación económica, pues tiene como característica fundamental considerar toda la vida del proyecto y pondera los flujos de efectivo de acuerdo con el momento en los que se producen, gracias al exponente del denominador de la fórmula.

Raffino (2018), recalca que cuando hablamos de rentabilidad, nos referimos a la capacidad de una inversión determinada de arrojar beneficios superiores a los invertidos después de la espera de un período de tiempo. Se trata de un elemento fundamental en la planificación económica y financiera, ya que supone haber hecho buenas elecciones. Existe rentabilidad, entonces, cuando se recibe un porcentaje significativo del capital de inversión, a un ritmo considerado adecuado para proyectarlo en el tiempo. De ello dependerá la ganancia obtenida a través de la inversión y, por ende, determinará la sustentabilidad del proyecto o su conveniencia para los socios o inversores. Comúnmente se distingue entre rentabilidad económica, financiera y social:

- **Rentabilidad económica:** Esta rentabilidad también llamada ROI (Return on Investment) mide la capacidad que tienen los activos de una empresa para generar beneficios, sin tener en cuenta como han sido financiados.
- **Rentabilidad financiera.** es aquella rentabilidad también conocida como la rentabilidad de fondos propios denominada 41 en la literatura anglosajona ROE (return on equity), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado.
- **Rentabilidad social.** La rentabilidad sociales aquel valor que los proyectos aportan a la sociedad como beneficios a adquirir una vez se ejecuten y se pongan en marcha. Esta rentabilidad puede ser positiva independientemente de si la rentabilidad económica del proyecto lo es o no.

2.7 Marco Conceptual

2.7.1 Definición de las micro y pequeñas empresas

“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.”

- **Definición :** La ley 28015, ley de la Promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas, promulgada el 3 de julio del 2003, en el artículo segundo define a la

pequeña y micro empresa como “la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.

- **Características de las micro y pequeñas empresas:** Las micro y pequeñas empresas deben reunir las siguientes características concurrentes: (A) El número total de trabajadores: - La microempresa abarca de uno (1) hasta 10 trabajadores inclusive - La pequeña empresa abarca de uno (1) hasta 50 trabajadores inclusive. (B) Niveles de ventas anuales : - La microempresa hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias - UIT - La pequeña empresas partir de monto máximo señalado para las microempresas y hasta 850 Unidades Impositivas Tributarias - UIT. Las entidades públicas y privadas uniformizan sus criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector.
- **Política Estatal:** El Estado promueve un entorno favorable para la creación, formalización, desarrollo y competitividad de las MYPE y el apoyo a los nuevos emprendimientos, a través de los Gobiernos Nacionales, Regionales y Locales y establece un marco legal e incentiva la inversión privada, generando o promoviendo una oferta de servicios empresariales destinados a mejorar los niveles de organización, administración, tecnificación y articulación productiva y comercial.
- **Funciones de los Consejos Regionales:** Los Consejos Regionales de

las MYPE promoverán el acercamiento entre las diferentes asociaciones de las MYPE, entidades privadas de promoción y asesoría a las MYPE y autoridades regionales; dentro de la estrategia y en el marco de las políticas nacionales y regionales, teniendo como funciones: (a) Aprobar el Plan Regional de promoción y formalización para la competitividad y desarrollo de las MYPE, que incorporen las prioridades sectoriales de la Región señalando los objetivos y metas para ser alcanzados a la CODEMYPE para su evaluación y consolidación. (b) Contribuir a la coordinación y armonización de las políticas y acciones sectoriales de apoyo a las MYPE, a nivel regional y local. (c) Supervisar las políticas, planes y programas de promoción de las MYPE, en su ámbito. (d) Otras funciones que se establezcan en el Reglamento de Organización y Funciones de las Secretarías Regionales.

• **Instrumentos de la Promoción de las Micro y pequeñas empresas:**

Los instrumentos de promoción para el desarrollo y la competitividad de las MYPE y de los nuevos emprendimientos con capacidad innovadora son: (a) Los mecanismos de acceso a los servicios de desarrollo empresarial y aquellos que promueven el desarrollo de los mercados de servicios. (b) Los mecanismos de acceso a los servicios financieros y aquellos que promueven el desarrollo de dichos servicios. (c) Los mecanismos que faciliten y promueven el acceso a los mercados, y a la información y estadísticas referidas a la MYPE. (d) Los mecanismos que faciliten y promueven la inversión en investigación, desarrollo e innovación tecnológica, así como la creación

de la MYPE innovadora.

- **Instrumentos de Formalización para el desarrollo de la competitividad:** El Estado fomenta la formalización de las MYPE a través de la simplificación de los diversos procedimientos de registro, supervisión, inspección y verificación posterior.

- **Licencias y permisos Municipales:** La Municipalidad, en un plazo no mayor de siete (7) días hábiles, otorga en un solo acto la licencia de funcionamiento provisional previa conformidad de la Zonificación y compatibilidad de uso correspondiente. Si vencido el plazo, la Municipalidad no se pronuncia sobre la solicitud del usuario, se entenderá otorgada la licencia de funcionamiento provisional. La licencia provisional de funcionamiento tendrá validez de doce (12) meses, contados a partir de la fecha de presentación de la solicitud.

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

- **Régimen Tributario:** El Régimen Tributario facilita la tributación de las MYPE y permite que un mayor número de contribuyentes se incorpore a la formalidad. El Estado promueve campañas de difusión sobre el Régimen Tributario, en especial el de aplicación a las MYPE

con los sectores involucrados. La SUNAT adopta las medidas técnicas, normativas, operativas y administrativas, necesarias para fortalecer y cumplir su rol de entidad administradora, recaudadora y fiscalizadora de los tributos de las MYPE.

Ley de los tributos

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

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

Administración de Gobierno Central

Con el fin de lograr un sistema tributario eficiente, permanente y simple se dictó la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional (Decreto Legislativo N° 771), vigente a partir del 1 de enero de 1994. La ley señala los tributos vigentes e indica quiénes son los acreedores tributarios: el Gobierno Central, los Gobiernos Locales y algunas entidades con fines específicos.

En aplicación del Decreto Supremo 061-2002-PCM, publicado el 12 de julio del 2002, se dispone la fusión por absorción de la Superintendencia Nacional de Aduanas(SUNAD) por la Superintendencia Nacional de Tributos Internos (SUNAT), pasando la SUNAT a ser el ente administrador de tributos internos y derechos arancelarios del Gobierno Central. El 22 de diciembre de 2011 se

publicó la Ley N° 29816 de Fortalecimiento de la SUNAT, estableciéndose la sustitución de la denominación de la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria-SUNAT por Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria – SUNAT.

Los principales tributos que administra la SUNAT son los siguientes:

- **Impuesto General a las Ventas:** Es el impuesto que se aplica en las operaciones de venta e importación de bienes, así como en la prestación de distintos servicios comerciales, en los contratos de construcción o en la primera venta de inmuebles.
- **Impuesto a la Renta:** Es aquél que se aplica a las rentas que provienen del capital, del trabajo o de la aplicación conjunta de ambos.
- **Régimen Especial del Impuesto a la Renta:** Es un régimen tributario dirigido a personas naturales y jurídicas, sucesiones indivisas y sociedades conyugales domiciliadas en el país que obtengan rentas de tercera categoría provenientes de las actividades de comercio y/o industria; y actividades de servicios.
- **Nuevo Régimen Único Simplificado:** Es un régimen simple que establece un pago único por el Impuesto a la Renta y el Impuesto General a las Ventas (incluyendo al Impuesto de Promoción Municipal). A él pueden acogerse únicamente las personas naturales o sucesiones indivisas, siempre que desarrollen actividades generadoras de rentas de tercera categoría (bodegas, ferreterías, bazares, puestos de mercado, etc.) y cumplan los requisitos y condiciones establecidas.

- **Impuesto Extraordinario para la Promoción y Desarrollo Turístico Nacional:** Impuesto destinado a financiar las actividades y proyectos destinados a la promoción y desarrollo del turismo nacional.
- **Impuesto Temporal a los Activos Netos:** Impuesto aplicable a los generadores de renta de tercera categoría sujetos al régimen general del Impuesto a la Renta, sobre los Activos Netos al 31 de diciembre del año anterior. La obligación surge al 1 de enero de cada ejercicio y se paga desde el mes de abril de cada año.
- **Impuesto a las Transacciones Financieras:** El Impuesto grava algunas de las operaciones que se realizan a través de las empresas del Sistema Financiero. Creado por el D.Legislativo N° 939 y modificado por la Ley N° 28194. Vigente desde el 1° de marzo del 2004.
- **Impuesto Especial a la Minería:** Creada mediante Ley N° 29789 publicada el 28 de setiembre de 2011, es un impuesto que grava la utilidad operativa obtenida por los sujetos de la actividad minera proveniente de las ventas de los recursos minerales metálicos. Dicha ley establece que el impuesto será recaudado y administrado por la SUNAT.
- **Casinos y Tragamonedas:** Impuestos que gravan la explotación de casinos y máquinas tragamonedas.
- **Derechos Arancelarios o Ad Valorem,** son los derechos aplicados al valor de las mercancías que ingresan al país, contenidas en el arancel de aduanas.
- **Derechos Específicos,** son los derechos fijos aplicados a las mercancías de acuerdo a cantidades específicas dispuestas por el Gobierno.

- Aportaciones al ESSALUD y a la ONP: Mediante la Ley N° 27334 se encarga a la SUNAT la administración de las citadas aportaciones, manteniéndose como acreedor tributario de las mismas el Seguro Social de Salud (ESSALUD) y la Oficina de Normalización Previsional (ONP).
- Regalías Mineras: Se trata de un concepto no tributario que grava las ventas de minerales metálicos y no metálicos. El artículo 7° de la Ley 28258 - Ley de Regalías Mineras, autoriza a la SUNAT para que realice, todas las funciones asociadas al pago de la regalía minera. Se modificó mediante la Ley N° 29788 publicada el 28 de setiembre de 2011.
- Gravamen Especial a la Minería: Creado mediante la Ley N° 29790, publicada el 28 de setiembre de 2011, está conformado por los pagos provenientes de la explotación de recursos naturales no renovables y que aplica a los sujetos de la actividad minera que hayan suscrito convenios con el Estado. El gravamen resulta de aplicar sobre la utilidad operativa trimestral de los sujetos de la actividad minera, la tasa efectiva correspondiente según lo señalado en la norma. Dicha ley, faculta a la SUNAT a ejercer todas las funciones asociadas al pago del Gravamen.

La Administración Tributaria Municipal

El segundo párrafo del artículo 74° de la Constitución Política del Perú, señala que “Los gobiernos locales puede crear, modificar y suprimir contribuciones y tasas, o exonerar de éstas, dentro de su jurisdicción y con los límites que señala la ley.”

En concordancia con lo mencionado en el párrafo precedente, la Norma IV del Decreto Legislativo 816 Código Tributario, establece que “Los gobiernos Locales, mediante ordenanza, pueden crear, modificar y suprimir sus contribuciones, arbitrios, derechos y licencias o exonerar de ellos, dentro de su jurisdicción y con los límites que señala la ley”.

Asimismo, de acuerdo con lo establecido en el artículo 52° del mencionado Código Tributario, “Los Gobiernos Locales administrarán exclusivamente las contribuciones y tasa municipales, sean estas últimas derechos, licencias o arbitrios, y por excepción los impuestos que la Ley les asigne”.

De lo anteriormente mencionado se puede concluir en lo siguiente: (a) Los tributos comprenden: Impuestos, Contribuciones y Tasas. En ese sentido, los Gobiernos Locales sólo pueden crear, modificar, y suprimir contribuciones y tasas o exonerar de ellos, dentro de su jurisdicción y con los límites que la ley señala. (b) Los gobiernos locales no pueden crear, modificar, suprimir ni exonerar de los impuestos que por excepción la ley les asigna, para su administración.

En ese orden de ideas, la Administración Tributaria Municipal, en adelante y para este trabajo solamente Administración Tributaria, es el órgano del Gobierno Local que tiene a su cargo la administración de los tributos dentro de su jurisdicción, teniendo en consideración para tal fin las reglas que establece el Código Tributario. Asimismo, se

constituye en el principal componente ejecutor del sistema tributario y su importancia esta dada por la actitud que adopte para aplicar las normas tributarias, para la recaudación y el control de los tributos municipales.

El Servicio de Administración Tributaria – SAT

El Servicio de Administración Tributaria – SAT

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

Gobierno Regional

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

2.7.2 Definición de la auditoría

“La actividad consistente en la revisión y verificación de las cuentas anuales, así como de otros estados financieros o documentos contables, elaborados con arreglo al marco normativo de información financiera que resulte de aplicación, siempre que aquella tenga por objeto la emisión de un informe sobre la fiabilidad de dichos documentos que puede tener efectos frente a terceros.”

2.7.3 Definición de la tributación

The Free Dictionary (2013), conceptualiza como la “Contribución que una nación paga a otra en reconocimiento de sumisión. Impuesto que se paga al estado para contribuir a satisfacer las cargas y atenciones públicas. Carga u obligación que se impone a una persona por el uso o disfrute de una cosa tendrá que pagar tributo por pasar por mis tierras.”

2.7.4 Definición de las finanzas

Economía Simple Net (2018), dice que a finanzas esta “relacionados con la circulación del dinero entre empresas, individuos y Estados. Las finanzas constituyen una rama de la economía que se centra en la gestión de recursos monetarios y, también, en su obtención. or ello, las finanzas están directamente relacionadas con el ahorro y la inversión”.

2.7.5 Definición de la rentabilidad

Gerencie.com (10-octubre-2017), menciona que en la economía, la rentabilidad hace referencia al beneficio, lucro, utilidad o ganancia que se ha obtenido de un recuso o dinero invertido. La rentabilidad se considera también como la remuneración recibida por el dinero o el capital invertido. En el mundo de las finanzas se conoce también como los dividendos percibidos de un capital invertido en un negocio o empresa. La rentabilidad puede ser representada en forma relativa (en porcentaje) o en forma absoluta (en valores).

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y nivel de investigación

3.1.1 Tipo

Cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de los resultados se utilizó procedimientos estadísticos e instrumentos de medición.

3.1.2 Nivel

Descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio.

3.2 Diseño de la investigación

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

M ----- **O** Dónde:

M = Muestra estuvo conformada por las micro y pequeñas empresas encuestadas.

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

- **No experimental:** La investigación fue no experimental o *expost-facto* es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones. De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos son observados en su ambiente natural, en su realidad.
- **Transversal:** En esta investigación se recolectó datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento.
- **Retrospectivo:** En esta investigación; se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado.

- **Descriptivo:** En esta investigación nos limitó a describir las variables en estudio tal como se observarán en la realidad en el momento en que se recogió la información.

3.3. El universo y muestra

3.3.1 Población: La población se constituyó por 60 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacochoa, 2019.

Fuente: Trabajo de campo del autor y Sunat.

3.3.2 Muestra: Se tomó una muestra de 60 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacochoa, 2019.

3.4. Definición y operacionalización de las variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacochoa, 2019.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacochoa, 2019.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad
		Estado civil	Nominal: Casado(a) Viudo(a)

			Soltero(a) Conviviente
		Profesión	Nominal: Comerciante Administrador(a) Contador(a) 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 boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son las características más relevantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.	Antigüedad de la micro y pequeñas empresas en el rubro.	Nominal: - De 1 año a 2 años - De 3 años a 4 años - De 5 años a 6 años - Más de 7 años; Especificar:
		Es formalmente constituida la micro y pequeñas empresas	Nominal: - Si - No
		Objetivo de las micro y pequeñas empresas.	Nominal: - Maximizar ganancias - Dar empleo a la familia - Generar ingresos para La familia - Otros: especificar
			Nominal: - Régimen especial

		Régimen tributario	<ul style="list-style-type: none"> - Régimen Mype tributarios - Régimen general - Régimen de la amazonia.
		Número de trabajadores	<p>Nominal:</p> <ul style="list-style-type: none"> - De 1 a 2 trabajadores - De 3 a 4 trabajadores - De 5 a 6 trabajadores - Más de 10: especificar.
		Monto de sus ingresos	<p>Nominal:</p> <ul style="list-style-type: none"> - superan las 75 UIT S/315.000 - superan las 150 UIT S/. 630,000 - superan las 300 UIT S/. 1'260,000 - Superan las 500 UIT S/. 2'100,000

Variables	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector	Son las características más relevantes de la Auditoría de las micro y pequeñas	Se conoce sobre auditoría	<p>Nominal:</p> <p>Si</p> <p>No</p>
		Cuenta con auditoría	<p>Nominal:</p> <p>Si</p>

comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.	empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.		No
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: Si No
		Nivel de capacitación para sus colaboradores	Nominal: Si No
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si No
		Has notado mejoras en la auditoría	Nominal: Si No

Variables	Definición conceptual	Definición Operacional: Indicadores	Escala de medición
Tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	Nominal: Si No
		Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la	Nominal: Si No

Yarinacocha, 2019.	Administración Tributaria en la Empresa	
	Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
	Están los Libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No
	Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
	Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No
	Cuentan con un proceso de control tributario referente a gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
	Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No
	Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No

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

Variables	Definición-conceptual	Definición Operacional : Indicadores	Escala de medición de la encuesta
Finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son las características más relevantes relacionadas con la finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.	Fuentes que acudes para obtener un financiamiento	Nominal: - Entidades bancarias - Prestamista privado o Usureros. - Ninguna
		Qué tasa de interés por el prestamos pagas	Cuantitativa: Especificar la tasa
		Que monto Promedio de crédito solicitó	Cuantitativa: Especificar cantidad
		Tiempo del crédito que solicitó	Nominal: - corto plazo: - Largo plazo: ...
		El crédito financiero ha sido invertido en	Nominal: - Capital de trabajo (%)..... - Mejoramiento y/o ampliación del local (%)..... - Activos fijos (%)..... - Otros- Especificar:.....

Variables	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.	La rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoria.	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los con los pagos de tributos.	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas obtenidas.	Nominal: Si No
		Ha mejorado la rentabilidad en los últimos años	Nominal: Si No

Elaborado por: Ríos, (2019).

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

3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica: Se utilizó la técnica de la encuesta.

Instrumentos: Es el medio que se utilizó para conseguir un objetivo determinado, se utilizó un cuestionario estructurado de 37 preguntas.

Procedimientos de recolección de datos

Para la aplicación del cuestionario se siguió los siguientes procedimientos:

- Se coordinó con los representantes de las micro empresas.
- Se buscó un lugar apropiado para la realización de la encuesta.
- Se registró la información obtenida de los encuestados.
- Se codificó la información obtenida de los encuestados.
- Y por último se tabuló la información obtenida de los encuestados.

Plan de análisis de los datos

Los datos recolectados en la investigación se analizó haciendo uso de la estadística descriptiva, para la tabulación de los datos se tuvo como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el Software SPSS científico (Programa de estadística para ciencias sociales).

3.6 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 boticas del distrito de Yarínacocha, 2019”.	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarínacocha, 2019.	GENERAL: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarínacocha, 2019.	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Característica	Edad.	Cuantitativo	La población estará conformada por 60 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro licorerías del distrito de Callería, 2019.	Cuestionario de 37 preguntas cerradas		
					Sexo.					
					Grado académico.					
					Estado civil.					
					Profesión					
					Micro y pequeña empresa				Característica	Años en el rubro.
										Formalidad
										Motivo de formación.
										Régimen tributario
					Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056				Número de trabajadores	Ingresos
		Auditoría	Se conoce sobre auditoría	Mejora rentabilidad		DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS		
			Cuenta con auditoría	Mejora rentabilidad						
			Resultados financieros	Mejora rentabilidad						
			Resultados administrativos	Mejora rentabilidad						
			Nivel de capacitación para sus colaboradores	Mejora rentabilidad						
			Eficiencia y eficaz	Mejora rentabilidad						
			Mejorías la auditoría	Mejora rentabilidad						
		Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales	Tributación	Se siente satisfecho..	Mejora rentabilidad.	No experimental - transversal - retrospectivo - descriptivo.	estará conformada por 60 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarínacocha, 2019.	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para		
Se revisan los libros.	Mejora rentabilidad.									
Cuenta con personal idóneo	Mejora rentabilidad.									
Están al día los libros	Mejora rentabilidad									
Tuvo problemas	Mejora rentabilidad									
						TECNICA				

		sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.		Tributos declarados han sido pagados	Mejora rentabilidad.		Encuesta pata todas las preguntas.	ciencias sociales).
				Proceso de control tributario	Mejora rentabilidad.			
				Se conoce las sanciones e infracciones tributarias.	Mejora rentabilidad.			
				Motivación al cumplir con las obligaciones tributarias.	Mejora rentabilidad.			
				Planeamiento tributario.	Mejora rentabilidad.			
		Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.	Finanzas	Bancos	Fuente de financiamiento			
				Interés	Tasas de interés			
				Monto	Monto de crédito.			
				Tiempo	Plazo de crédito			
				Inversión	Inversión de crédito.			
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.	Rentabilidad	Auditoría	Mejora rentabilidad			
				Tributos y impuestos	Mejora rentabilidad			
				Finanzas	Mejora rentabilidad			
				Rentabilidad	Mejora rentabilidad			

3.7 Principios éticos

Según Koepsell D. R. y Ruíz M. H. (2016 pp. 8, 94, 98, 102). “Los principios fundamentales y universales de la ética de la investigación con seres humanos son: respeto por las personas, beneficencia y justicia. Los investigadores, las instituciones y de hecho, la sociedad están obligados a garantizar que estos principios se cumplan cada vez que se realiza una investigación con seres humanos, sin que ello se considere como un freno a la investigación sino como un valor científico que actúa en beneficio de la disciplina y la sociedad en general, pues sólo así es posible asegurar el progreso de la ciencia”.

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

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

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

- **Beneficencia.** “La beneficencia hace que el investigador sea responsable del bienestar físico, mental y social del encuestado. De hecho, la principal responsabilidad del investigador es la protección del participante. Esta protección es más importante que la búsqueda de nuevo conocimiento o que

el interés personal, profesional o científico de la investigación. Nuestras acciones deben ser motivadas por buenas intenciones o cuando menos la voluntad de no causar daño a los demás”.

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

En ese sentido el principio de justicia prohíbe exponer a riesgos a un grupo para beneficiar a otro, pues hay que distribuir de forma equitativa riesgos y beneficios. Así, por ejemplo, cuando la investigación se sufraga con fondos públicos, los beneficios de conocimiento o tecnológicos que se derivan deben estar a disposición de toda la población y no solo de los grupos privilegiados que puedan permitirse de costear el acceso a esos beneficios.

IV. RESULTADOS

4.1 Resultados: Para la presentación de los resultados, éstos se agruparon de acuerdo a los objetivos específicos planteados:

1) Tabla N°1

Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019

Edad (años)	Frecuencia	Porcentaje
18-29 años	9	15%
30-44 años	45	75%
45-64 años	6	10%
Más de 65 años	0	0%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico N°1

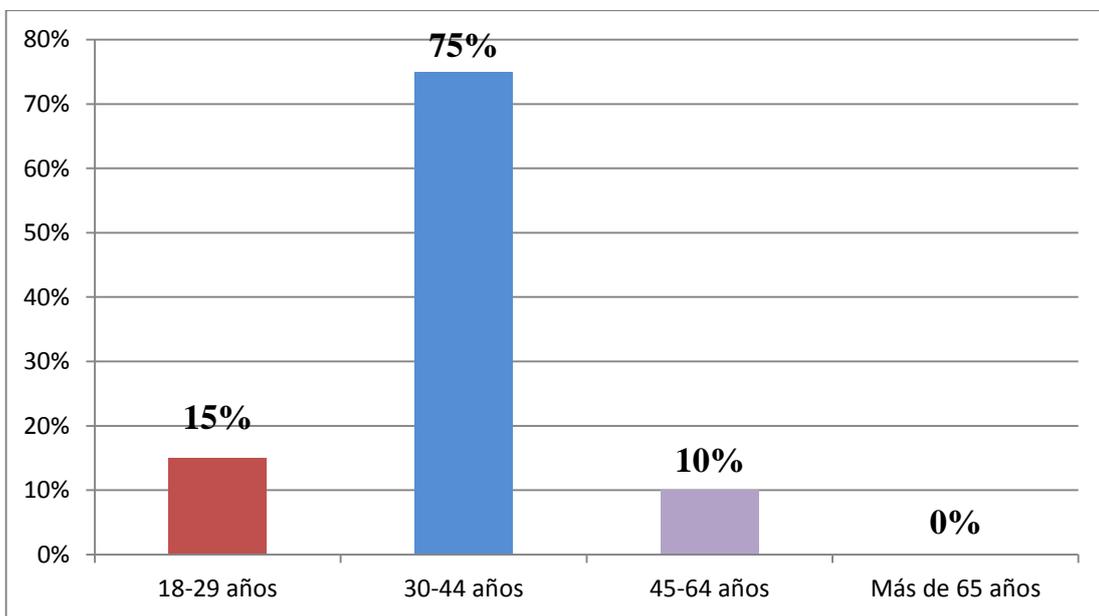


Figura 1. Edad de los representantes legales de las mypes

En la tabla y figura N°1 se observa que la edad de los representantes, el 75% tiene entre 30_44 años, el 15% tiene entre 18_29 años, mientras que solo el 10% sostiene que oscila entre 45_64 años.

2) Tabla N°2

Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019

Sexo	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	15	25%
Femenino	45	75%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico N°2

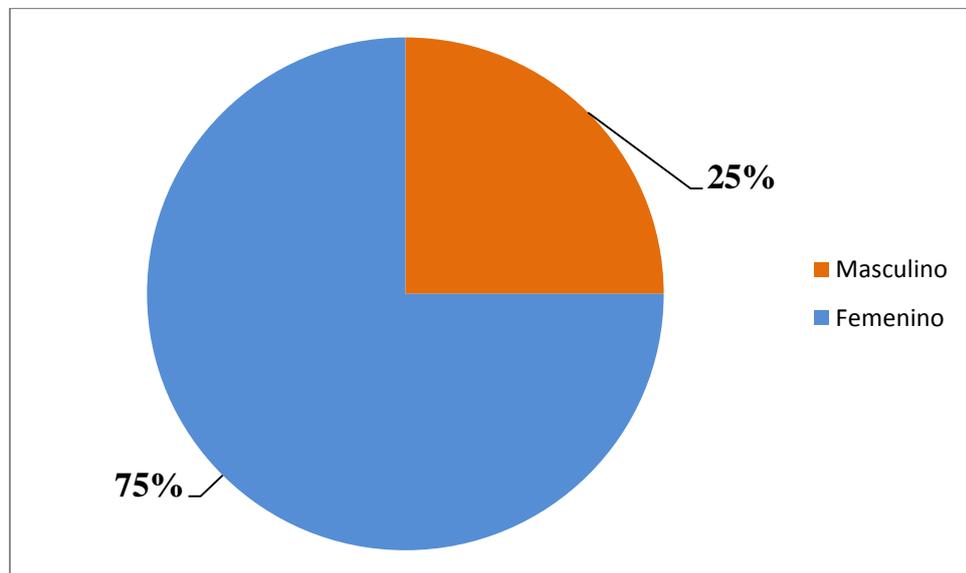


Figura 2. Sexo de los representantes legales

En la tabla y figura N°2 se observa que el 75% son de sexo femenino mientras que solo el 25% son masculino.

3) Tabla N°3

Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019

Grado de instrucción	Frecuencia	Porcentaje
Ninguno	0	0%
Primaria completa	0	0%
Primaria incompleta	0	0%
Secundaria completa	2	3%
Secundaria incompleta	0	0%
Superior universitario completa	8	13%
Superior universitario incompleta	0	0%
Superior no universitario completa	40	67%
Superior no universitario incompleta	10	17%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico N°3

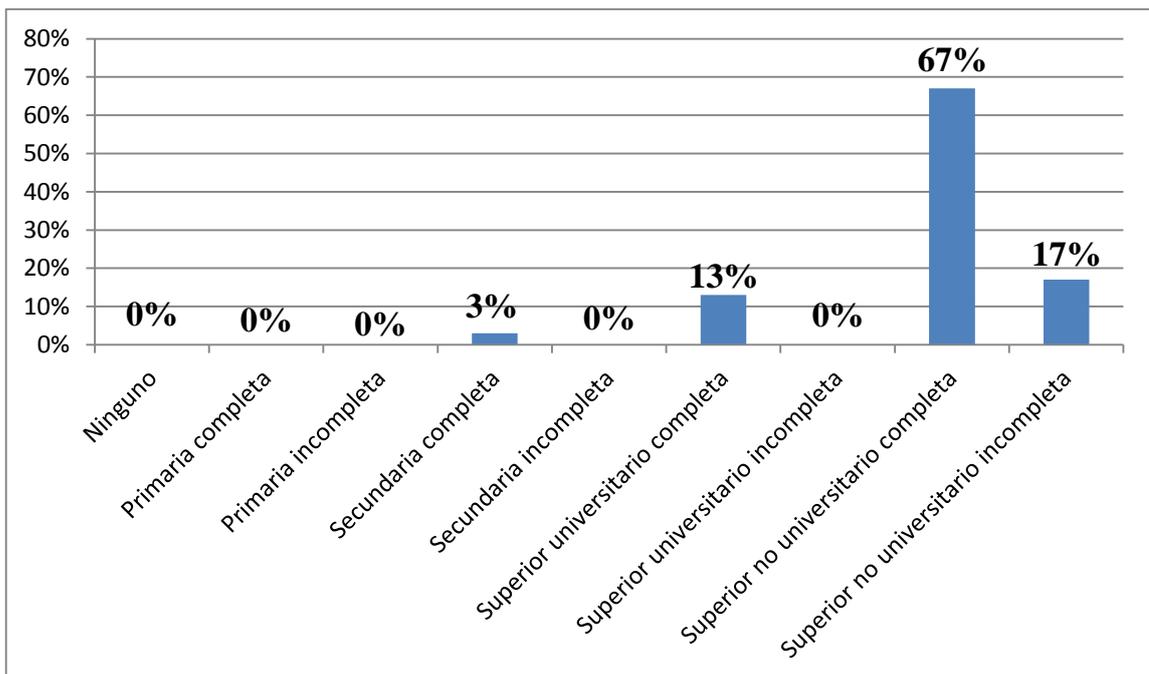


Figura 3. Grado de instrucción de los representantes de las mypes

En la tabla y figura N°3 se observa que el 67% tiene el grado de Superior no Universitario completa, el 17% Superior no Universitaria incompleta, 13% Superior Universitario completa y solo el 3% Secundaria completa.

4) Tabla N°4

Estado civil de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019

Estado civil	Frecuencia	Porcentaje
Soltero	10	17%
Casado	2	3%
Conviviente	48	80%
Divorciado	0	0%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico N°4

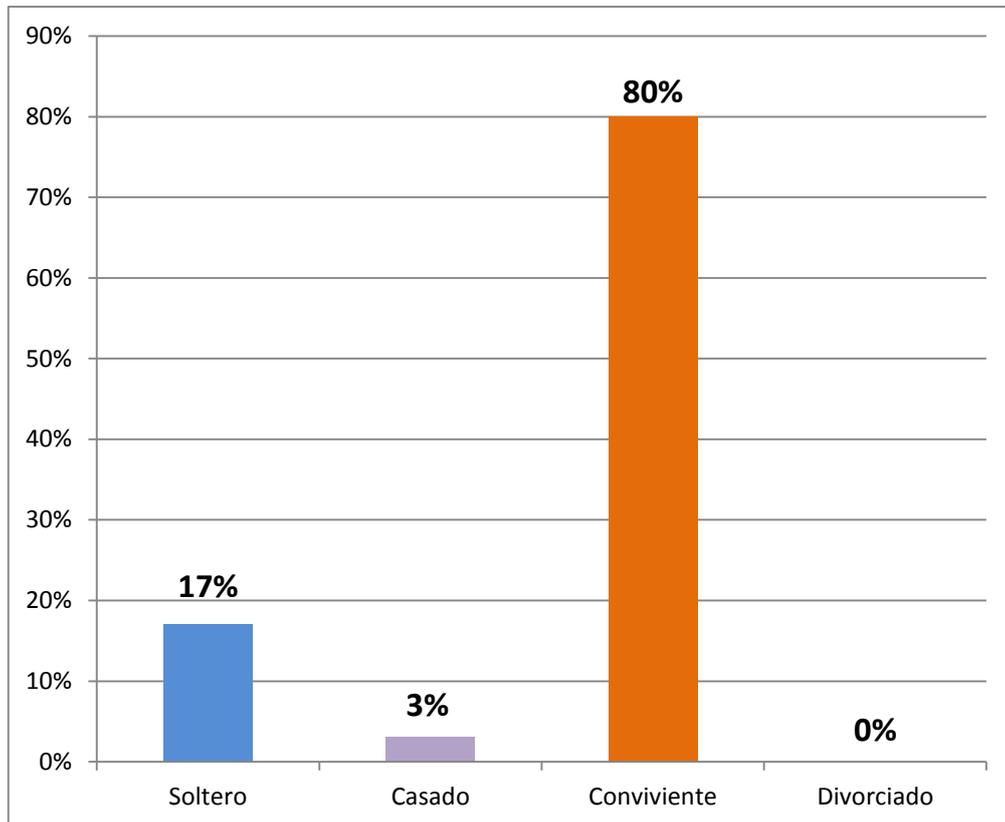


Figura 4. Estado civil de los representantes legales

En la tabla y figura N°4 se observa que el 80% son convivientes, el 17% son solteros (as) y solo el 3% son casados(as).

5) Tabla N°5

Profesión u ocupación de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019

Profesion y/o ocupacion	Frecuencia	Porcentaje
Comerciante	22	37%
Administrador	28	47%
Contador	10	17%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico N°5

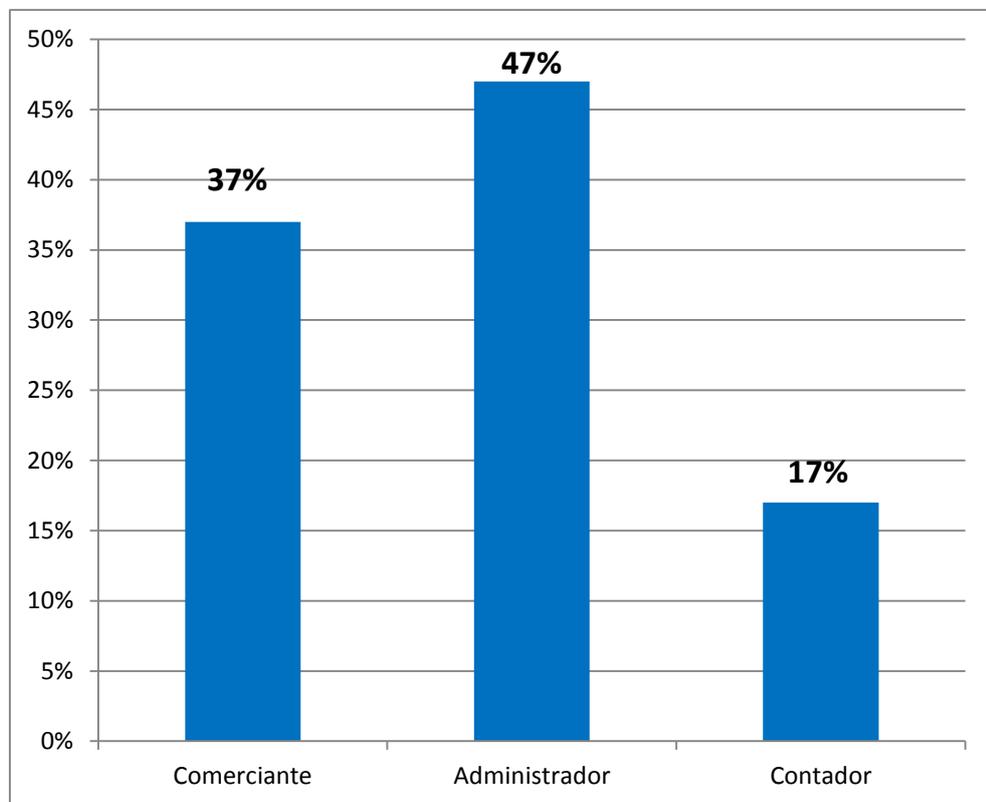


Figura 5. Profesión u ocupación de los representantes legales

En la tabla y figura N°5 se observa que el 47% tiene como profesión administrador, el 37% se dedica al comercio, el 17% son contadores.

CARACTERISTICAS DE LAS MYPES:

6) Tabla N°6

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019

Tiempo del negocio	Frecuencia	Porcentaje
01 año	3	5%
02 años	5	8%
03 años	12	20%
Más de 03 años	40	67%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico N°6

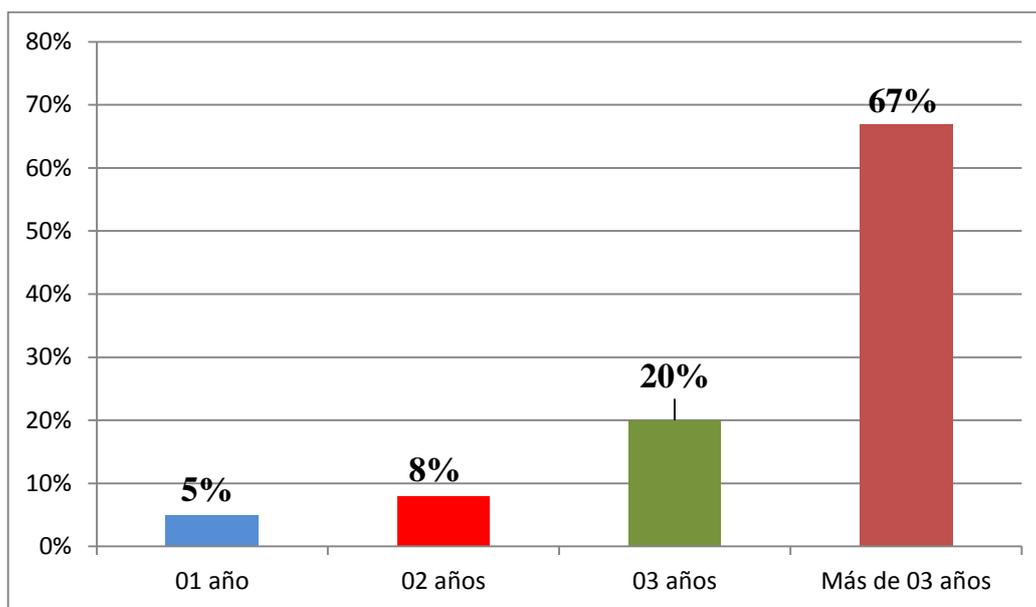


Figura 6. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.

Según la tabla y grafico N°6 se observa que el 67% se dedica hace más de 3 años, mientras que solo el 20% oscila entre 3 años, solo el 8% menciona que se dedica hace 2 años y solo el 5% hace 1 año.

7) Tabla N°7

**Es formalmente constituida de las micro y pequeñas empresas nacionales
sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019**

Formalidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	60	100%
No	0	0%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico N°7

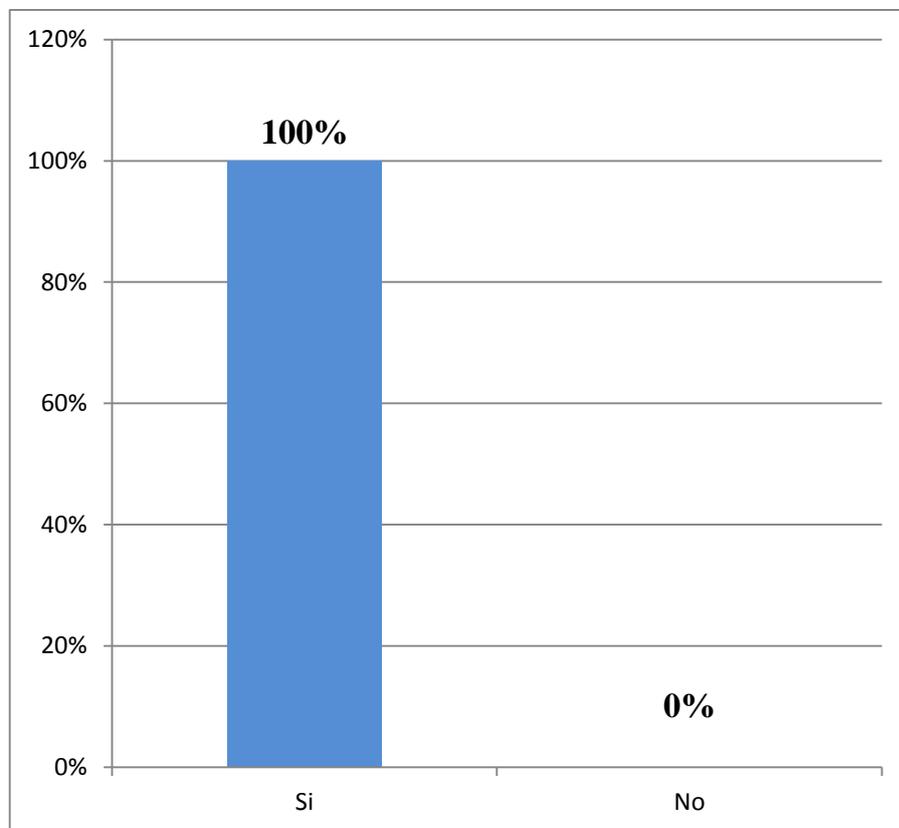


Figura 7. Formalidad de las mypes.

En la tabla y figura N°7 se observa que el 100% son empresas formales y cumplen con el pago puntual de sus tributos, teniendo toda su documentación en regla para desempeñar las funciones de venta de medicamentos y antibióticos.

8) Tabla N°8

Objetivo de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019

Objetivo	Frecuencia	Porcentaje
Maximizar ganancias	42	70%
Generar empleo	5	8%
Generar ingresos para la familia	13	22%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°8

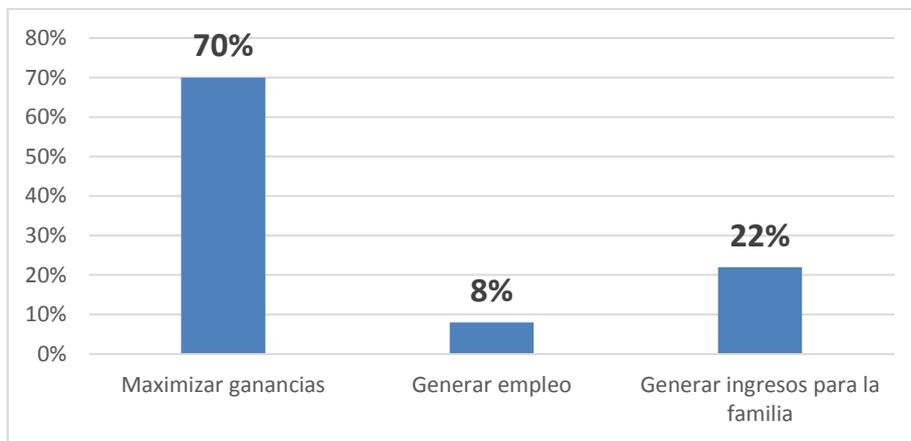


Figura 8. Objetivos de las mypes

En la tabla y figura N°8 se observa que el 70% tiene como objetivo maximizar ganancias mientras que el 22% afirma que necesita brindar una mejor estabilidad económica en el hogar y solo el 8% es otorgar mayores oportunidades labores y contribuir con el flagelo social.

9) Tabla N° 9

Régimen tributario de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019

Regimen tributario	Frecuencia	Porcentaje
Régimen especial	3	5%
Régimen Mype tributarios	47	78%
Régimen general	10	17%
Régimen de la amazonia	0	0%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N° 9

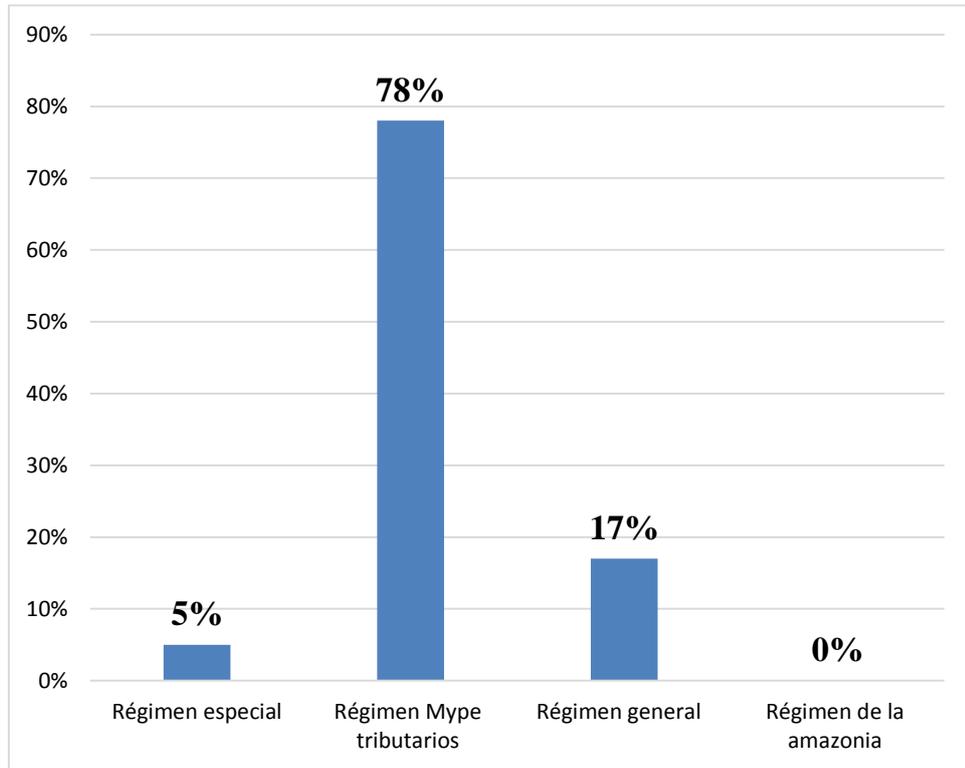


Figura 9. Régimen tributario de las mypes.

En la tabla y figura N° 9 se observa que el 78% se encuentra acogida al régimen mype tributario, el 17% al régimen general y solo el 5% al régimen especial.

10) Tabla N°10

Número de trabajadores permanentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019

Número de trabajadores	Frecuencia	Porcentaje
De 1 a 2 trabajadores	50	83%
De 3 a 4 trabajadores	10	17%
De 5 a 6 trabajadores	0	0%
Más de 10Trabajadores	0	0%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfica N°10

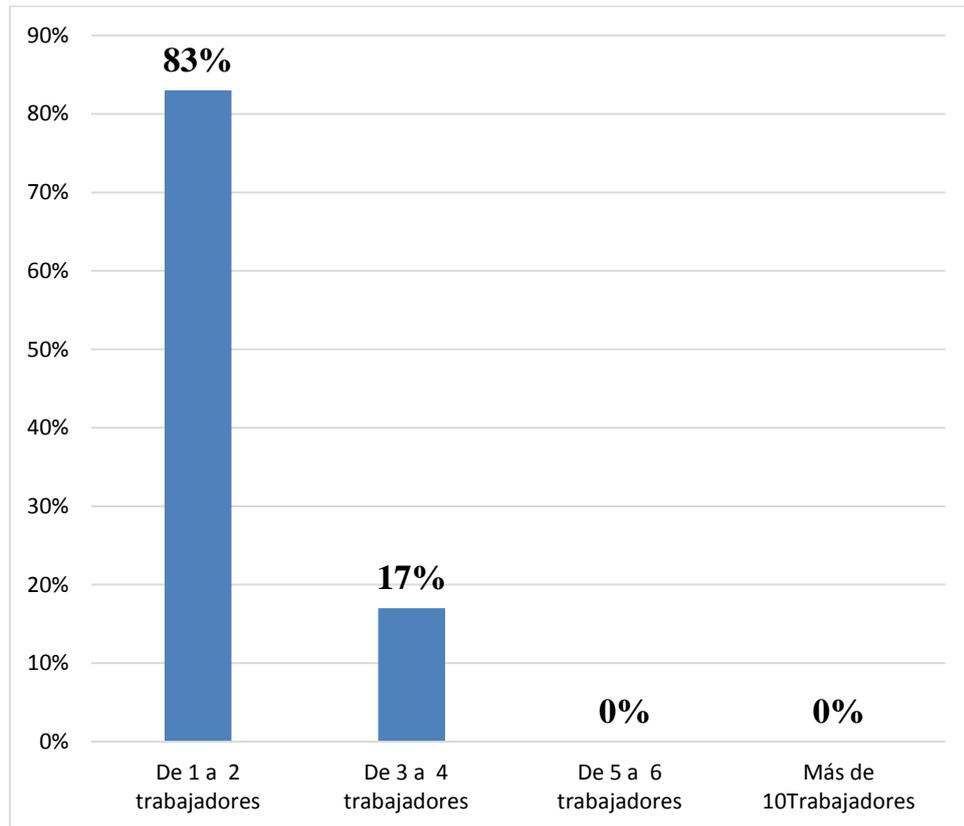


Figura 10. Número de trabajadores permanentes de las mypes.

En la tabla y figura N°10 se observa que el 83% tiene entre 1_2 trabajadores y el 17% solo cuenta entre 3_4 trabajadores.

11) Tabla N°11

Monto de sus ingresos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019

Número de trabajadores	Frecuencia	Porcentaje
superan las 75 UIT S/315.000	60	100%
superan las 150 UIT S/. 630,000	0	0%
superan las 300 UIT S/. 1'260,000	0	0%
Superan las 500 UIT S/. 2'100,000	0	0%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfica N°11

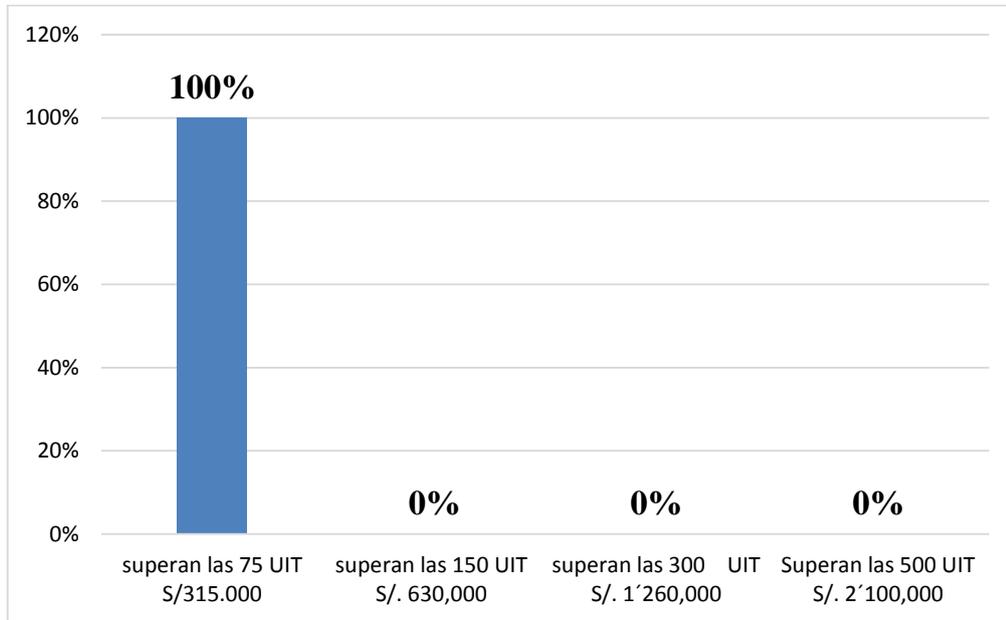


Figura 11. Monto de sus ingresos de las mypes.

En la tabla y gráfica N°11 se observa que el 100% menciona que superar las 75 UIT S/315.000.

DE LA AUDITORIA DE LAS MYPES:

12) Tabla N° 12

Se conoce sobre la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	55	92%
No	5	8%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfica N° 12

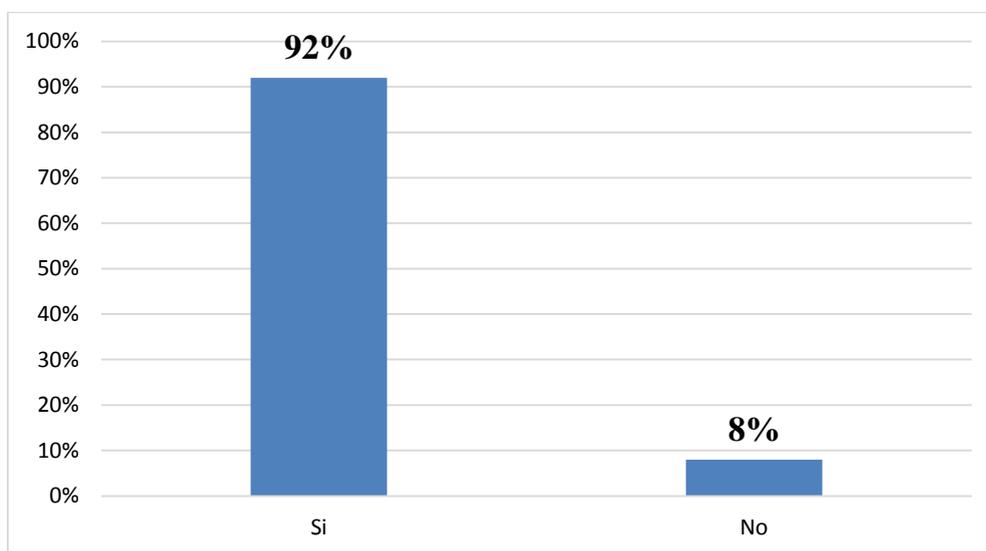


Figura 12. Se conoce sobre la auditoría de las mypes.

En la tabla y figura N° 12 se observa que le brindaron las facilidades el 92% afirma que tienen conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, mientras solo un 8% desconoce el termino y aplicación.

13) Tabla N° 13

Cuenta con auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	52	87%
No	8	13%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfica N° 13

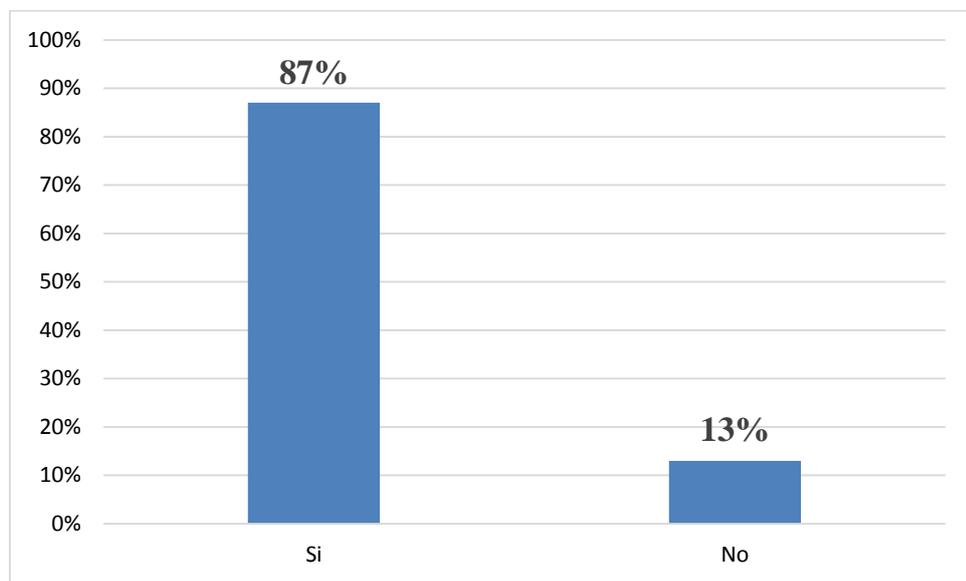


Figura 13. Cuentan con auditoría las mypes.

En la tabla y gráfica N°13 se observa que el 87% afirma que cuenta con la auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas y solo el 13% menciona que no cuenta con ninguna auditoría.

14) Tabla N°14

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

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	60	100%
No	0	0%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico N°14

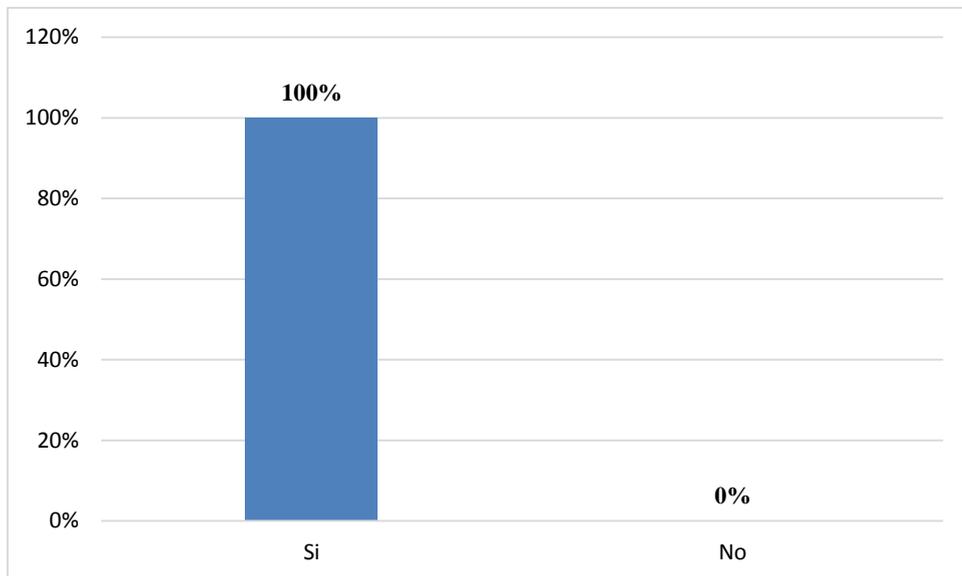


Figura 14. Las mejoras con la práctica de la auditoría.

Según se observa en la tabla y grafico N°14 se observa que, el 100% considera que la práctica de la auditoría ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores.

15) Tabla N°15

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

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	41	68%
No	19	32%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico N°15

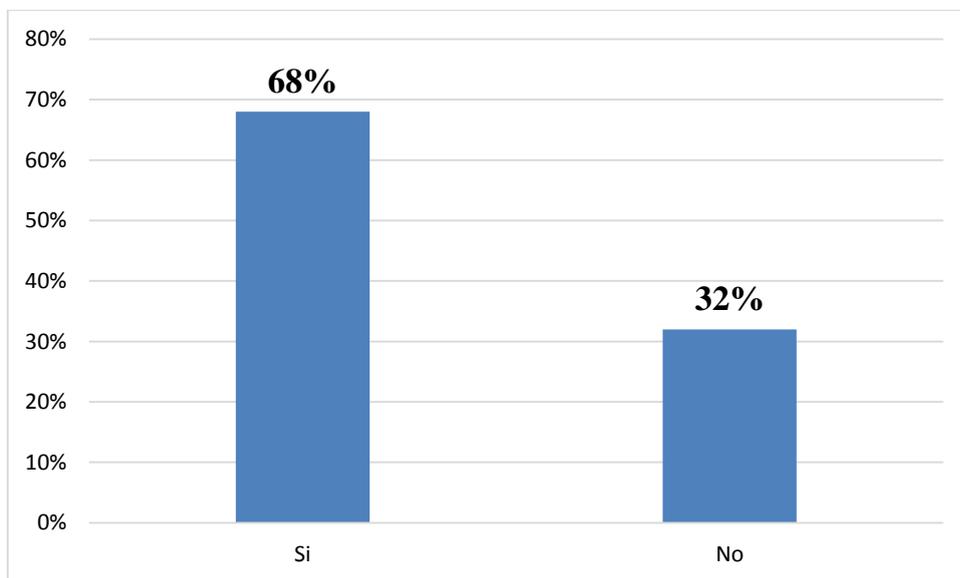


Figura 15. La mejora de la auditoría en relación a las finanzas de las mypes.

En la tabla y figura N°15 se observa que el 68% le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados mientras que solo el 32% afirma que no se le ha proporcionado una información demasiado útil por tal motivo no ha visto una mejora significativa.

16) Tabla N°16

Nivel de capacitación para sus colaboradores de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	60	100%
No	0	0%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico N°16

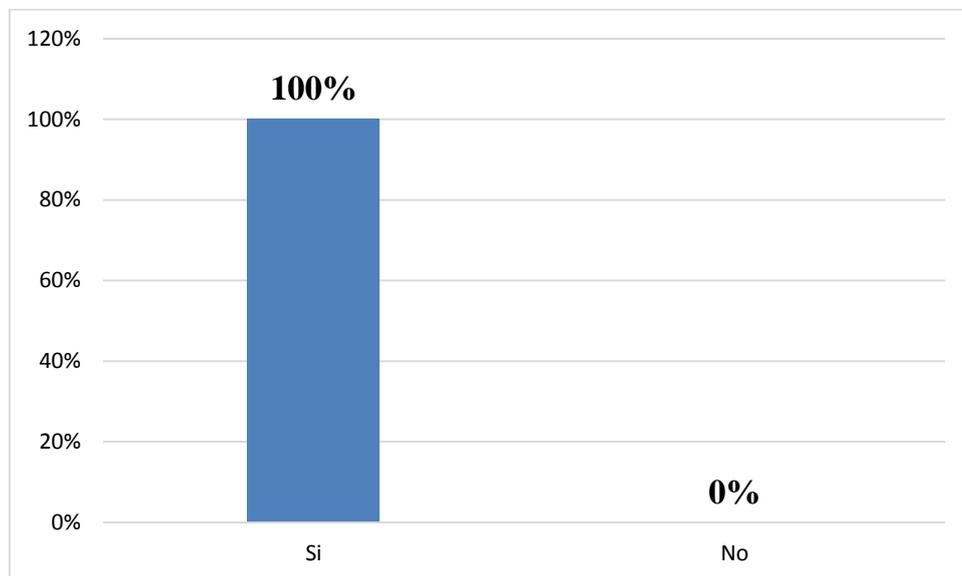


Figura 16. Nivel de capacitación para sus colaboradores de las mypes.

En la tabla y figura N° 16 se observa que el 100% de sus colaboradores se encuentran capacitados y actualizados, así mismo consideran que tener un personal preparado les genera una mayor rentabilidad y brindan un mejor servicio.

17) Tabla N°17

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

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	60	100%
No	0	0%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N° 17

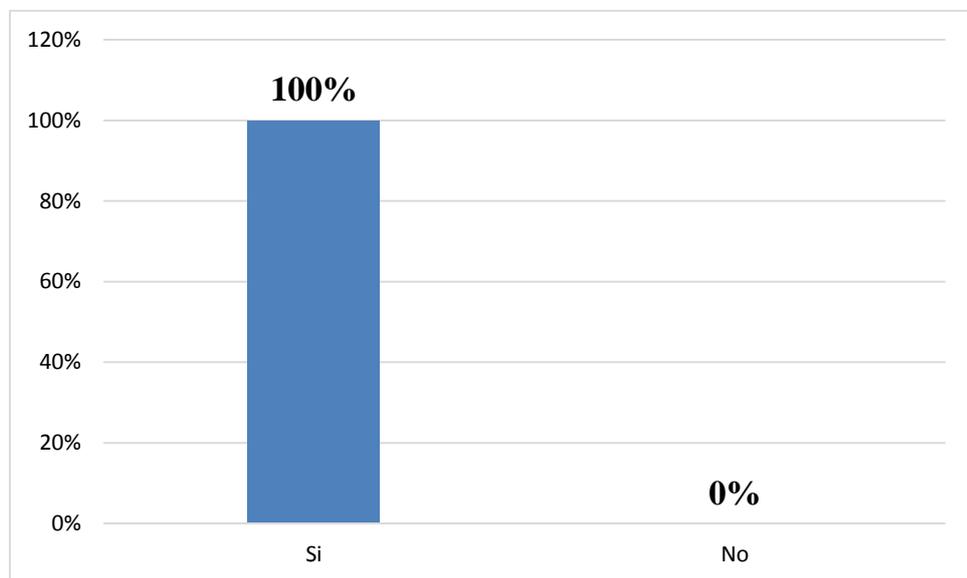


Figura 17. Están dispuestos a ser capacitados en auditoría

En la tabla y figura N° 17 se observa que el 100% menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas.

18) Tabla N° 18

Has notado mejorías en la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	39	65%
No	21	35%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico N° 18

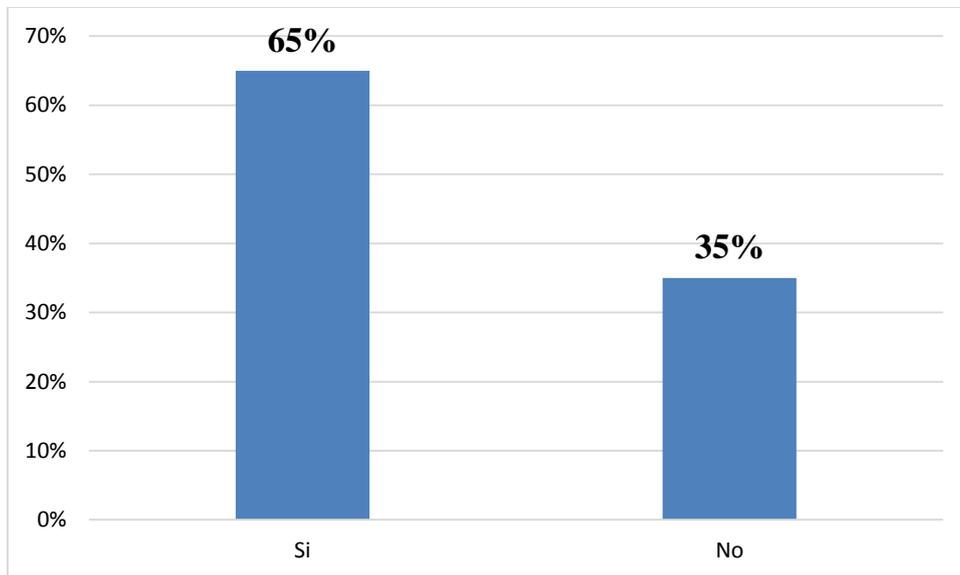


Figura 18. Las mejorías en la auditoría en las mypes.

En la tabla y figura N°18 se observa que el 65% ha visto reflejado muchas mejorías que les ha permitido darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misiones, mientras que un considerable 35% se siente un poco insatisfecho porque no les ha generado los resultados esperados.

TRIBUTOS DE LAS MYPES:

19) Tabla N°19

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

Orientacion en la Adm. Tributaria	Frecuencia	Porcentaje
Si	51	85%
No	9	15%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°19

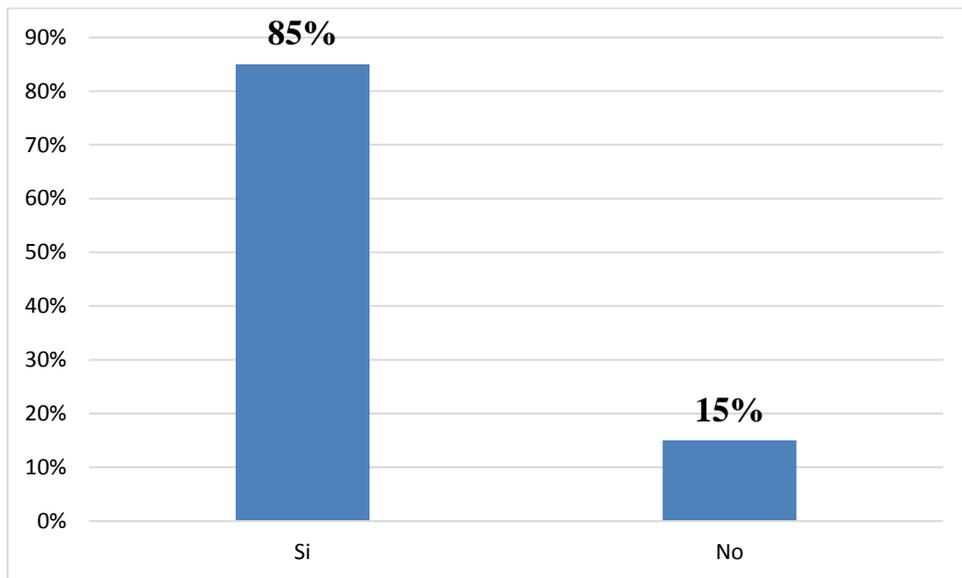


Figura 19. Satisfacción con respecto a la orientación brindada por la Adm tributaria.

Según la tabla y figura N° 19 se observa que el 85% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 15% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes.

20) Tabla N° 20

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

Libros contables	Frecuencia	Porcentaje
Si	60	100%
No	0	0%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico N° 20

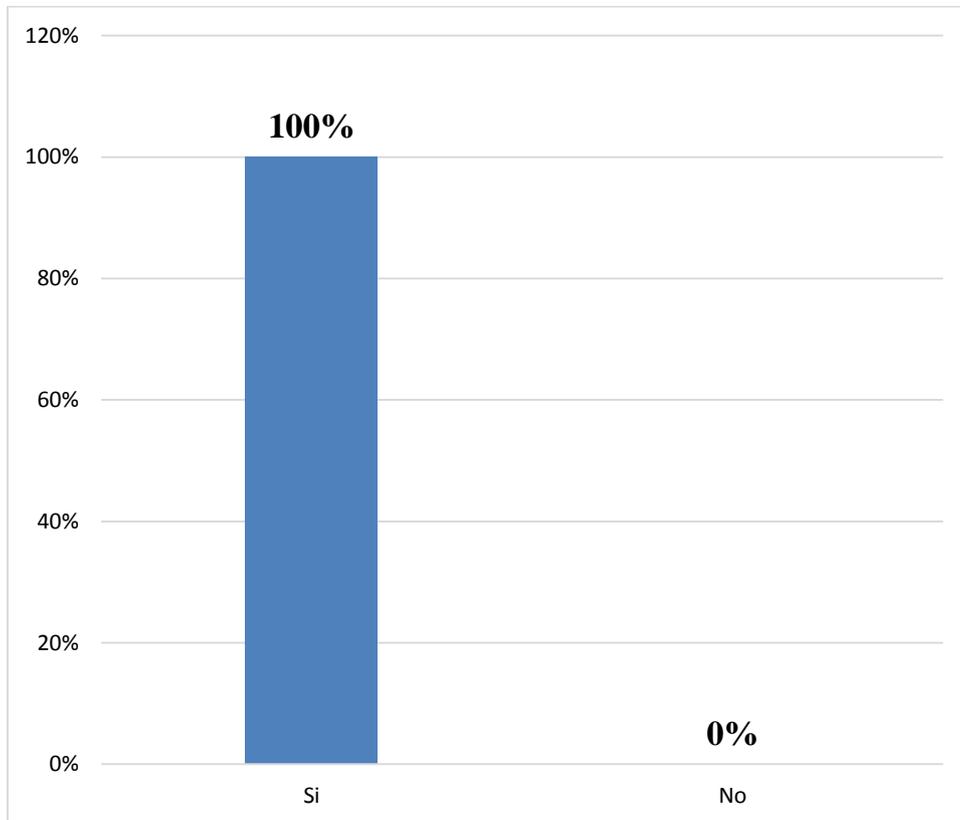


Figura 20. Revisan y controlan los libros contables de las mypes.

Se observa que en la tabla y figura N°20 se observa que el 100% realiza un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día.

21) Tabla N°21

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

Personal idóneo	Frecuencia	Porcentaje
Si	60	100%
No	0	0%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°21

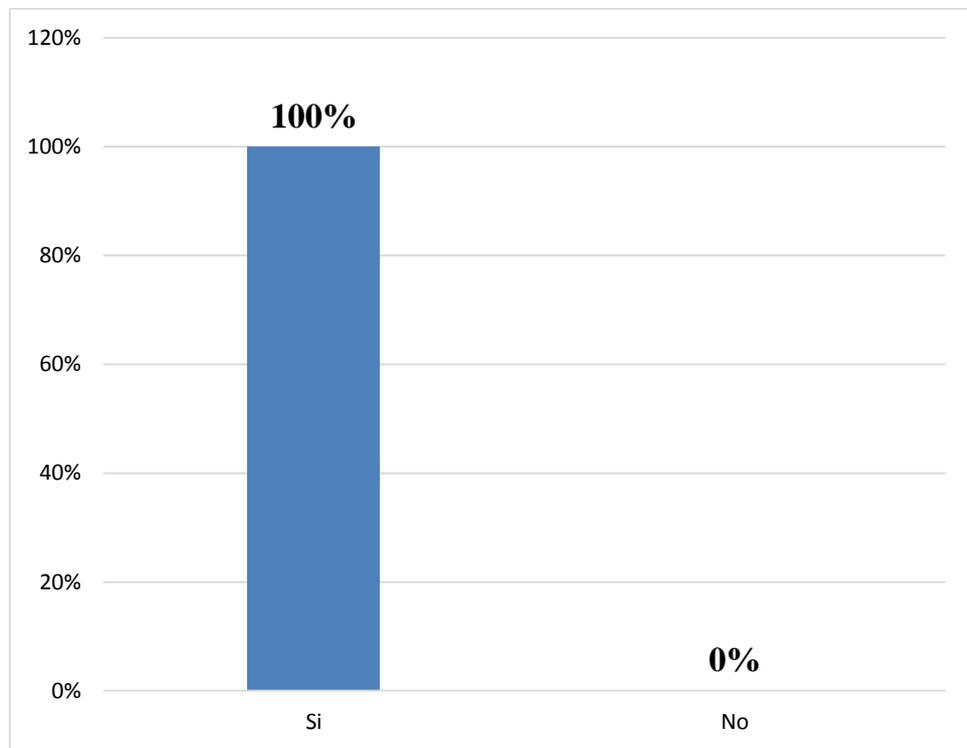


Figura 21. Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos.

En la tabla y figura N° 21 se observa que el 100% considera que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, así mismo consideran que la capacitación permanente permitirá seguir desarrollando nuevas aptitudes en beneficio de las empresas.

22) Tabla N°22

¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Libros Contables al día	Frecuencia	Porcentaje
Si	60	100%
No	0	0%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico N° 22

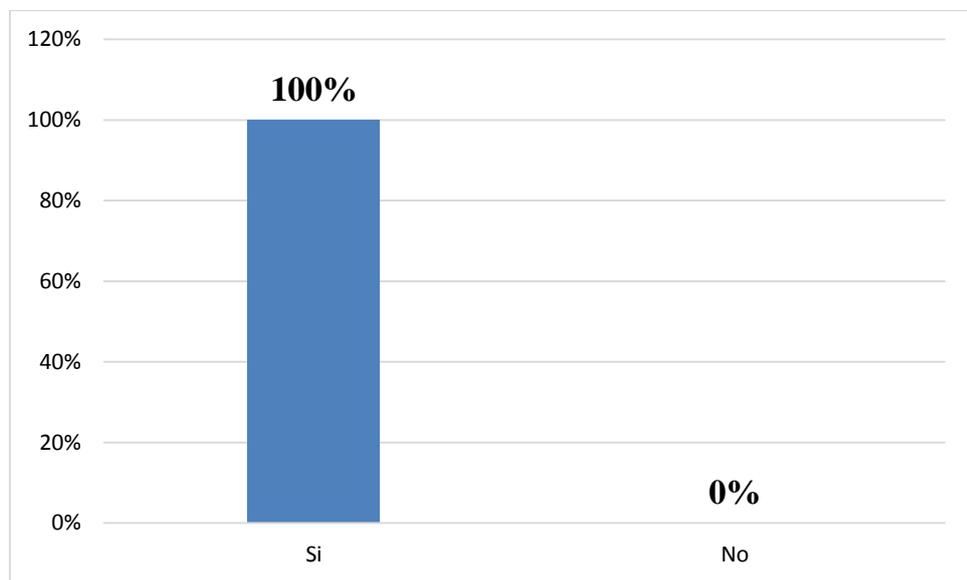


Figura 22. Libros contables al día de las mypes.

Según la tabla y figura N° 22 se observa que el 100% precisan que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto.

23) Tabla N°23

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

Problemas o inconvenientes	Frecuencia	Porcentaje
Si	51	85%
No	9	15%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N° 23

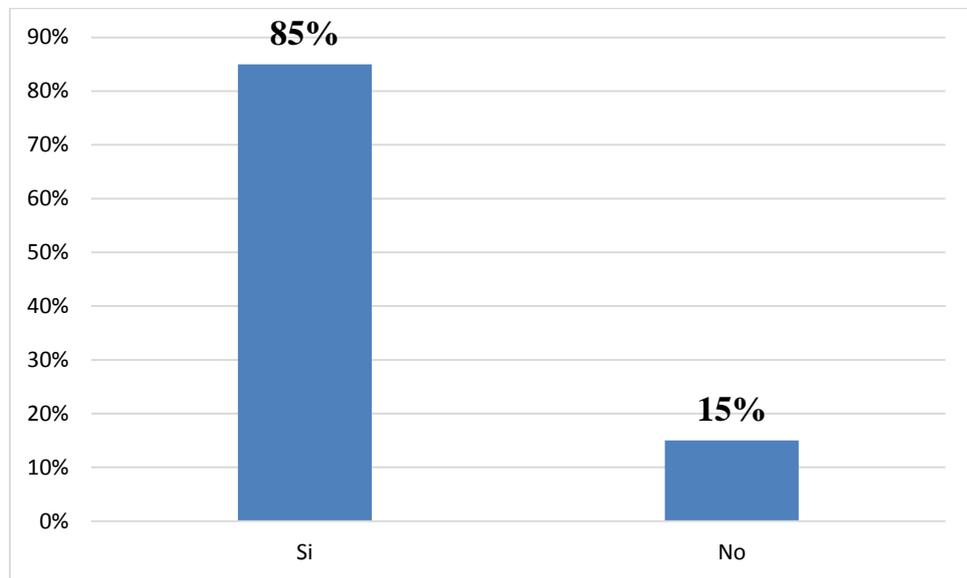


Figura 23. Problemas e inconvenientes para presentar la declaración a tiempo.

En la tabla y figura N° 23 se observa que el 85% menciona que aún existen diferentes problemas en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad y malestar y consideran que se deberían implementar mejoras mientras que el 15% afirma que por el momento no se le ha presentado algún problema al momento de presentar sus declaraciones.

24) Tabla N° 24

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

Tributos declarados	Frecuencia	Porcentaje
Si	60	100%
No	0	0%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°24

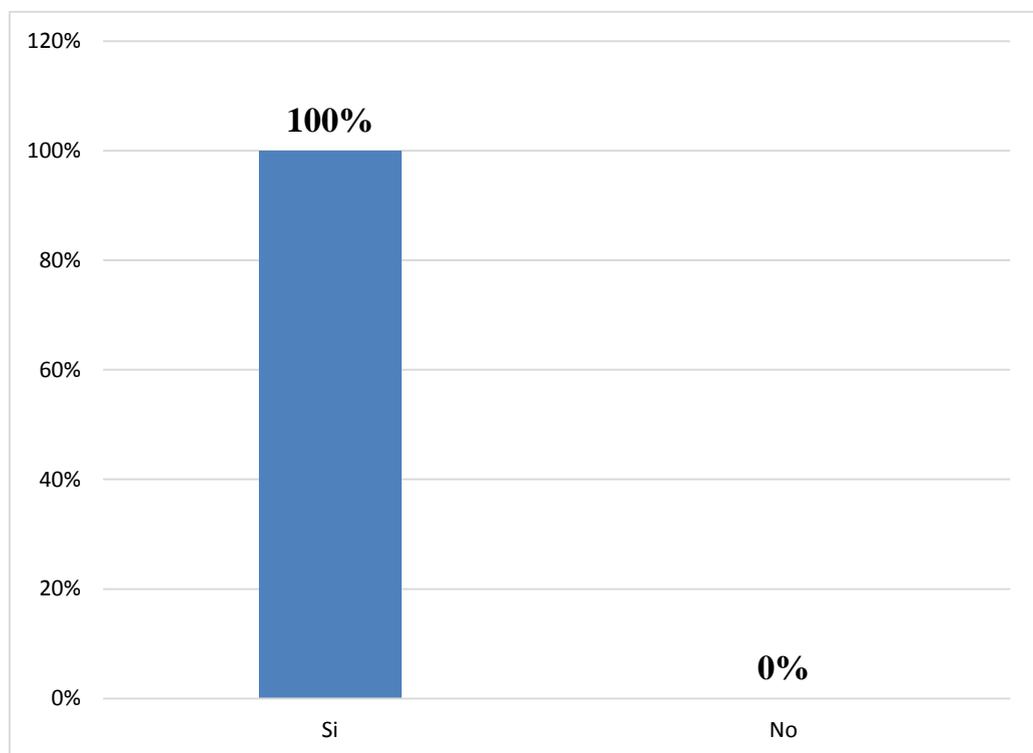


Figura 24. Tributos pagados en su momento oportuno de las mypes.

En la tabla y figura N° 24 se observa que el 100% precisan que cumplen puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre.

25) Tabla N° 25

¿Cuentan con un proceso de control tributario referente a gastos de representación y recreativos?

Control tributario	Frecuencia	Porcentaje
Si	19	32%
No	41	68%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°25

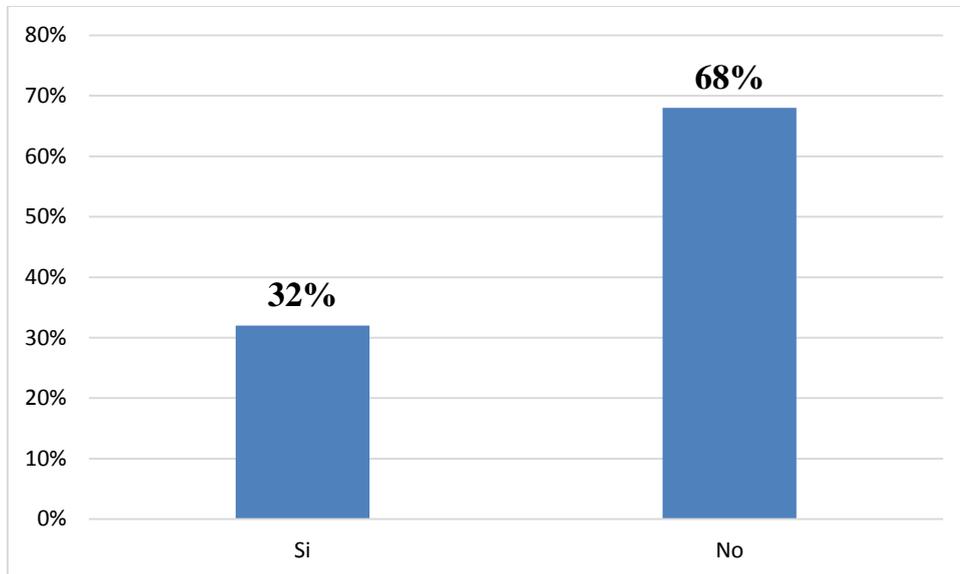


Figura 25. Cuenta con un proceso de control tributario en las mypes.

En la tabla y figura N° 25 se observa que el 68% afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos a mejorar en las empresas mientras que solo el 32% afirma llevar un control para este tipo de eventos o gastos que se realicen en las empresas.

26) Tabla N° 26

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

Control tributario	Frecuencia	Porcentaje
Si	55	92%
No	5	8%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N° 26

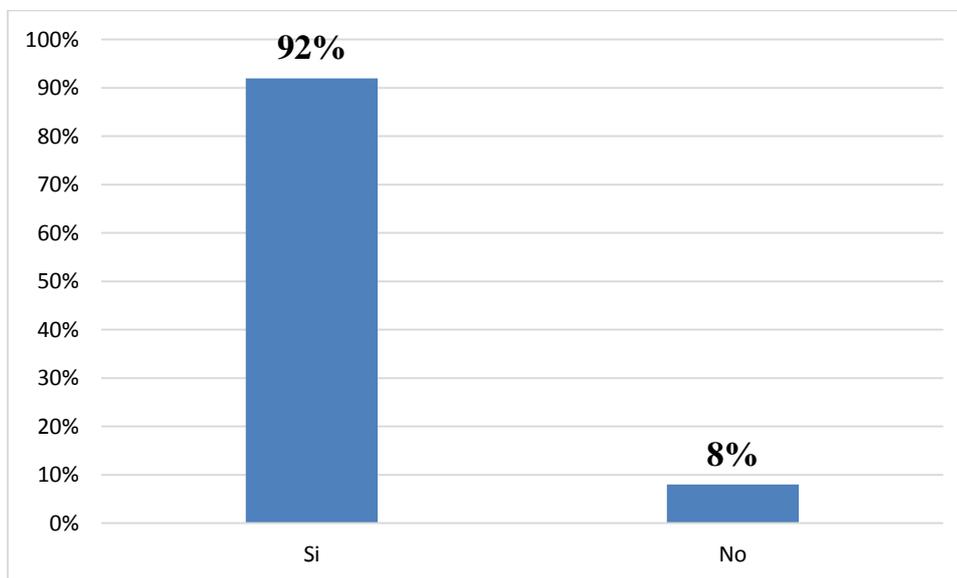


Figura 26. Infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a las mypes.

En la tabla y figura N° 26 se observa que el 92% precisa que conocen las infracciones y sanciones más comunes, pero consideran que deberían capacitarse y/o informarse más de las reglas bajo las cuales se rigen las micro y pequeñas empresas mientras que el 8% considera que existen ciertas infracciones que desconocen, pero consideran investigar en ellas.

27) Tabla N° 27

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

Motivado con el pago	Frecuencia	Porcentaje
Si	60	100%
No	0	0%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N° 27

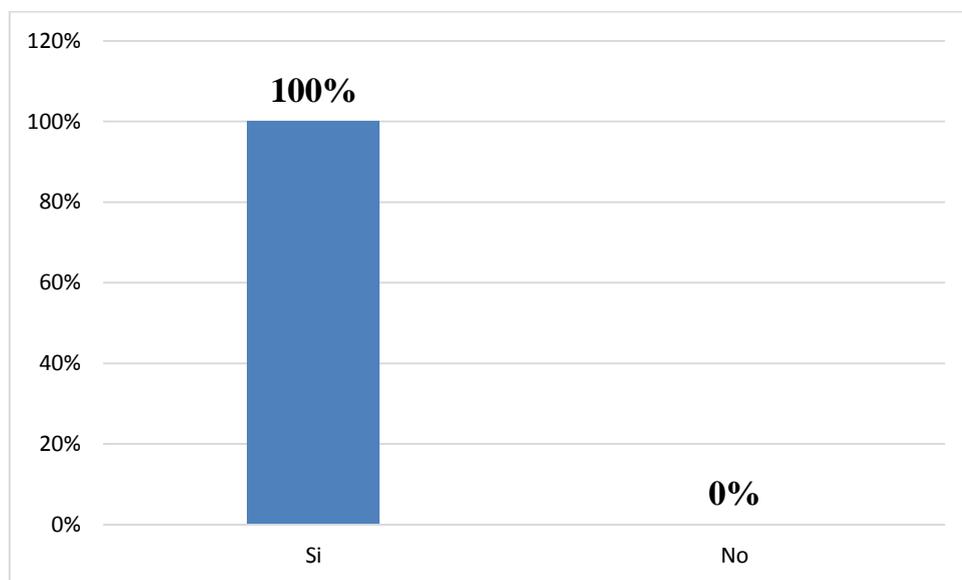


Figura 27. Motivado para cumplir con el pago de sus tributos en las mypes.

En la tabla y figura N° 27 se observa que el 100% precisa que no necesariamente se deba a una motivación, sino que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos.

28) Tabla N° 28

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

Planeamiento tributario	Frecuencia	Porcentaje
Si	60	100%
No	0	0%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°28

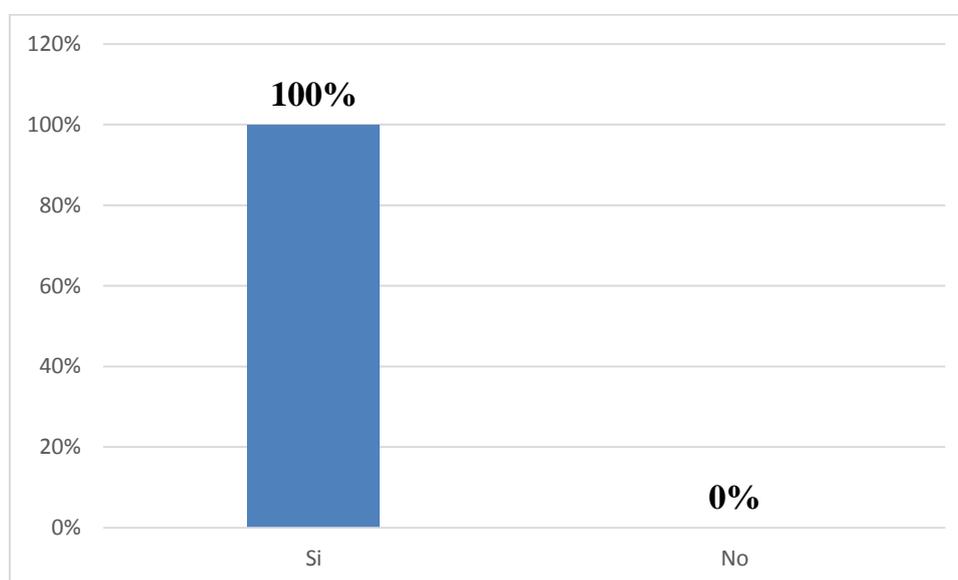


Figura 28. Mejora si cuenta con un planeamiento tributario en las mypes.

En la tabla y figura N° 28 se observa que el 100% de los representantes encuestados consideran que mientras más herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño de las micro y pequeñas empresas.

FINANZAS DE LAS MYPES:

29) Tabla N°29

Fuentes que acudes para obtener un financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019

Entidades financieras para obtener el financiamiento	Frecuencia	Porcentaje
Entidades bancarias	47	78%
Entidades no bancarias	0	0%
Prestamistas y/o usureros	13	22%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfica N° 29

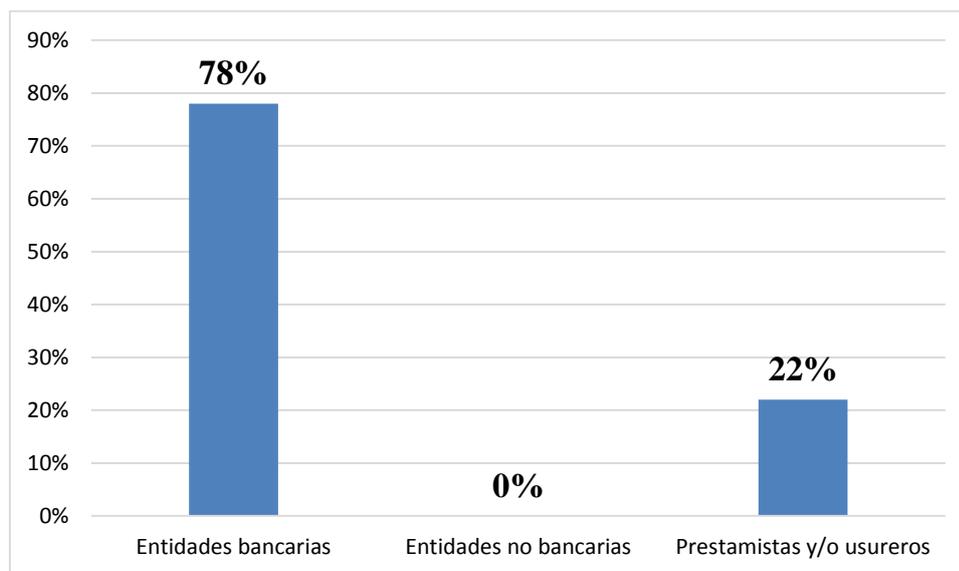


Figura 29. Fuentes que acude para tener financiamiento para las mypes.

En la tabla y figura N° 29 se observa que el 78% afirma que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias, mientras que solo el 22% afirma que lo realizó a través de prestamistas y/o usureros por la facilidad en la que se les otorgó el financiamiento.

30) Tabla N°30

¿Qué tasa de interés pago?

Qué tasa de interés pago	Frecuencia	Porcentaje
1% Mensual	0	0%
2% Mensual	35	58%
3% Mensual	15	25%
mas del 3% mensual	10	17%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfica N° 30

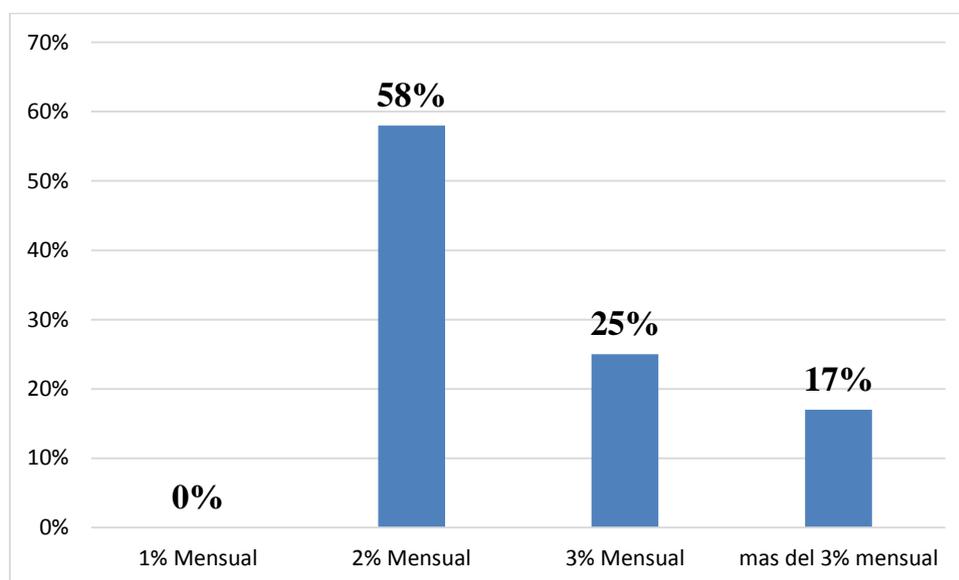


Figura 30. Tasa de interés de pago de las mypes.

En la tabla y figura N° 30 se observa que el 58% afirma estar pagando 2%, el 25% considera que está pagando una tasa del 3% y el 17% precisa estar pagando una tasa mensual superior al 3%.

31) Tabla N° 31

¿Cuánto es el monto del crédito solicitado?

Monto del crédito solicitado	Frecuencia	Porcentaje
mas de s/.1000.00	18	30%
mas de s/.5000.00	38	63%
mas de s/.10000.00	4	7%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype en estudio.

Gráfica N° 31

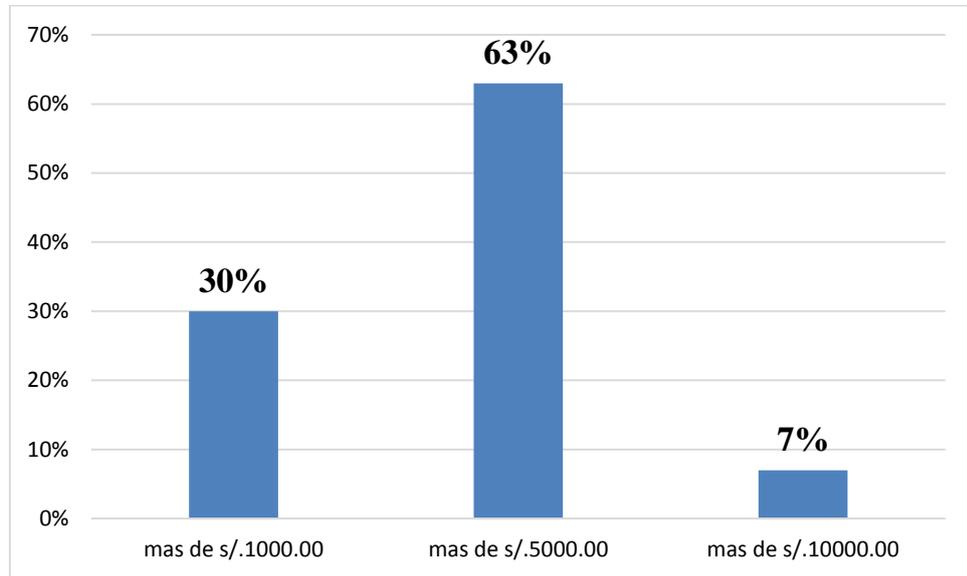


Figura 31. Monto de crédito solicitado para las mypes.

En la tabla y figura N°31 se observa que el 63% afirma que ha solicitado más de s/.5000.00, el 30% habría solicitado más de s/1000.00 mientras que solo el 7% habría superado la suma de s/. 10,000.00

32) Tabla N° 32

¿A qué tiempo fue el crédito solicitado?

Tiempo del crédito	Frecuencia	Porcentaje
Corto Plazo	54	90%
Largo Plazo	6	10%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°32

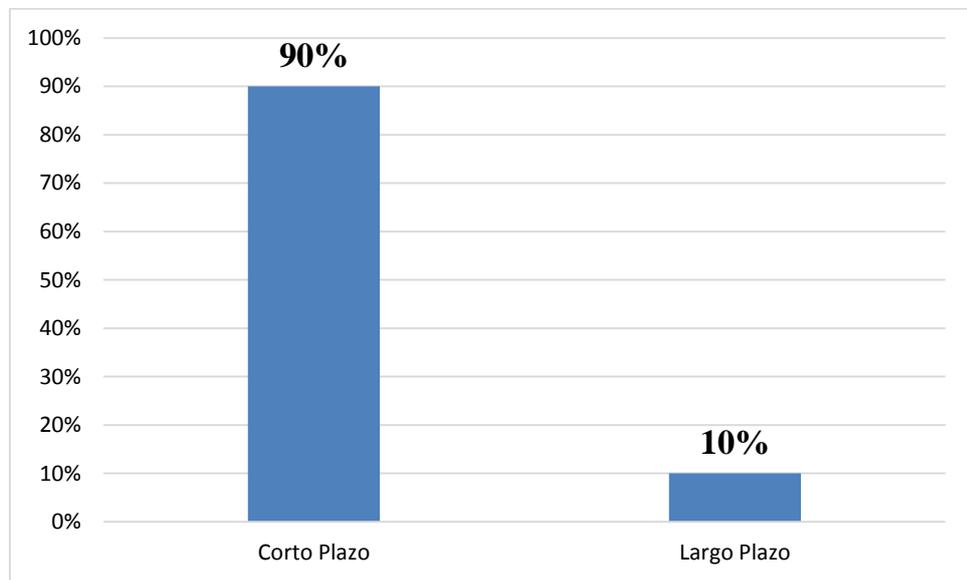


Figura 32. A qué tiempo fue solicitado el crédito.

En la tabla y figura N° 32 se observa que el 90% precisa que lo solicitó el crédito a corto plazo siendo la forma más favorable para evitar un endeudamiento largo, considerando también que cuentan con la capacidad de pagar en los plazos establecidos, así mismo mencionan que la solvencia los respalda para realizar el pago, mientras que solo el 7% afirma que lo solicito a largo plazo por no contar con la solvencia suficiente para el pago de sus obligaciones.

33) Tabla N°33

¿En qué fue invertido el crédito financiero que obtuvo?

En qué fue invertido el crédito	Frecuencia	Porcentaje
Capital de trabajo	8	13%
Mejoramiento y/o ampliación del local	34	57%
Activos fijos	18	30%
Otros	0	0%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°33

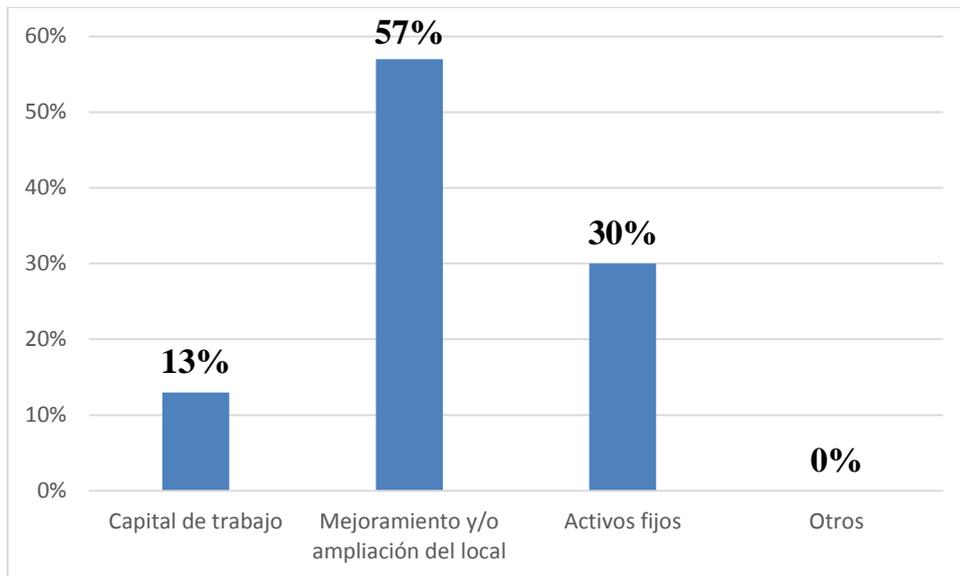


Figura 33. En que fue invertido el capital de trabajo.

En la tabla y figura N°33 se observa que el 57% precisa haberlo invertido en mejoramiento y/o ampliación del local, por otro lado, el 30% lo habría realizado en activos fijos necesarios para el funcionamiento de las empresas y solo el 13% menciona que lo invirtió en capital de trabajo.

DE LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES:

34) Tabla N° 34

Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	60	100%
No	0	0%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N° 34

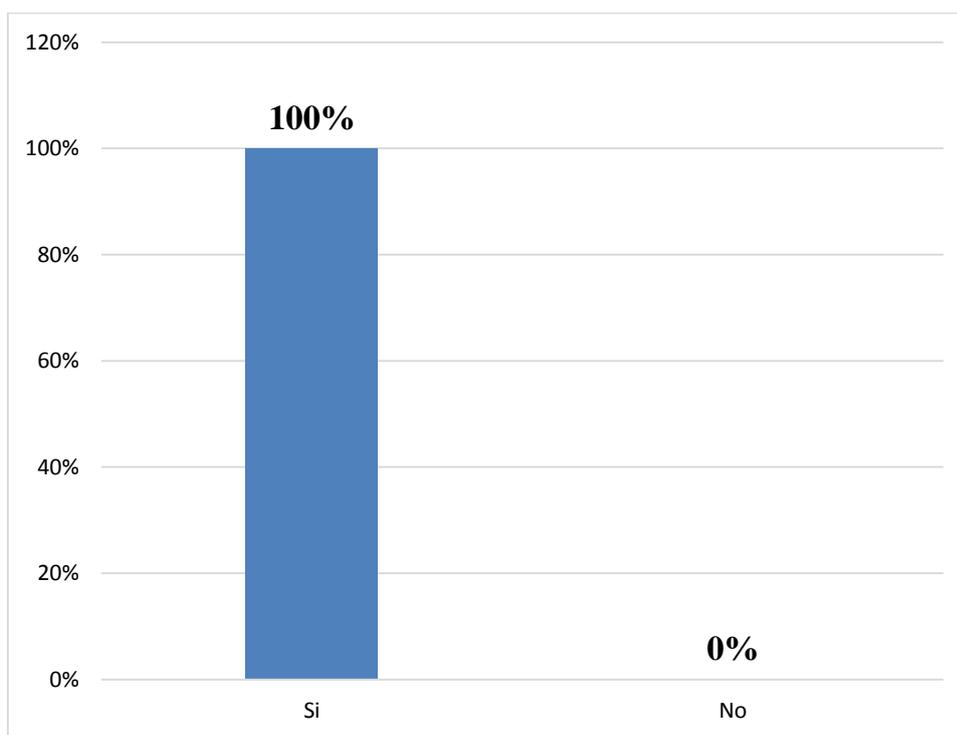


Figura 34. La rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoría.

En la tabla y figura N° 34 se observa que el 100% afirma que el rol que desempeña la auditoria dentro de la empresa adquiere un rol importante para el funcionamiento de la empresa que permitirá prevenir futuros problemas que puedan terminar por desequilibrar el crecimiento de las empresas.

35) Tabla N° 35

Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado con los pagos de tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	60	100%
No	0	0%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N° 35

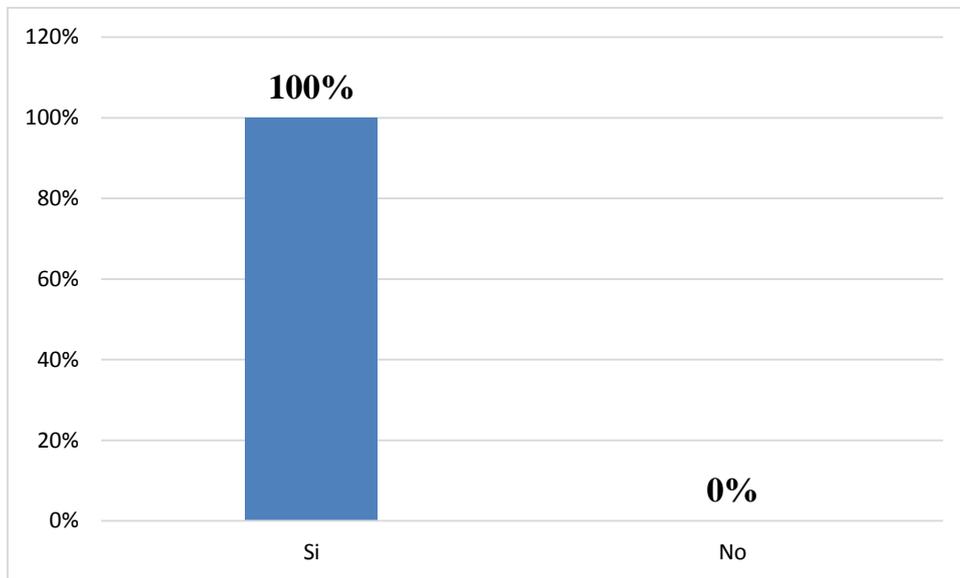


Figura 35. La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el pago de tributos.

En la tabla y figura N° 35 se observa que el 100% menciona que el pago de sus tributos se realiza por educación y sensibilización tributaria, que permita ver a la sociedad a empresas comprometidas con el desarrollo del país.

36) TABLA N°36

La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas obtenidas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	53	88%
No	7	12%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N° 36

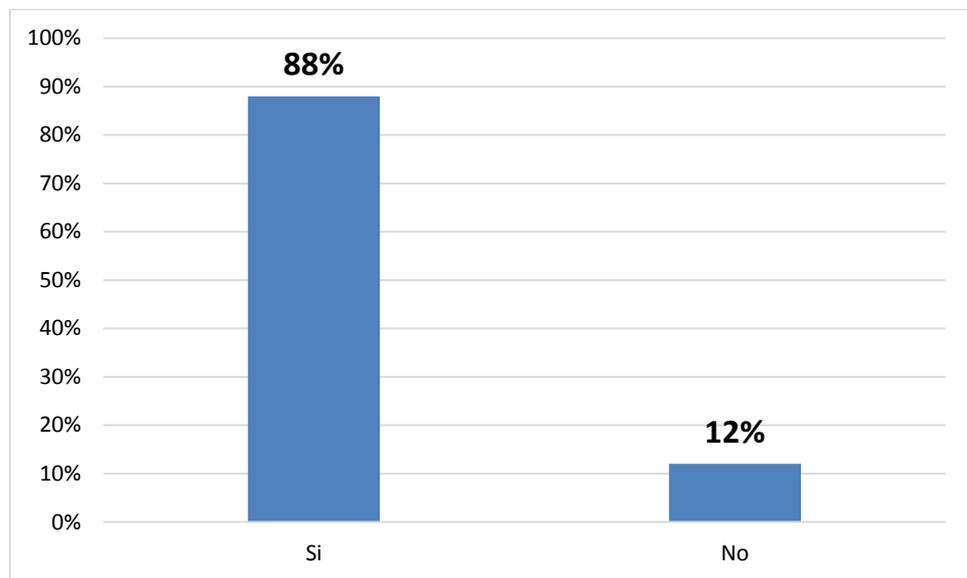


Figura 36. La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas.

En la tabla y figura N° 36 se observa que el 88% precisa que el buen manejo y la toma de decisiones correcta le ha generado una mejora en su rentabilidad mientras que solo el 12% menciona que no se tomaron las decisiones correctas.

37) TABLA N° 37

Ha mejorado la rentabilidad en los últimos años de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	47	78%
No	13	22%
Total	60	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N° 37

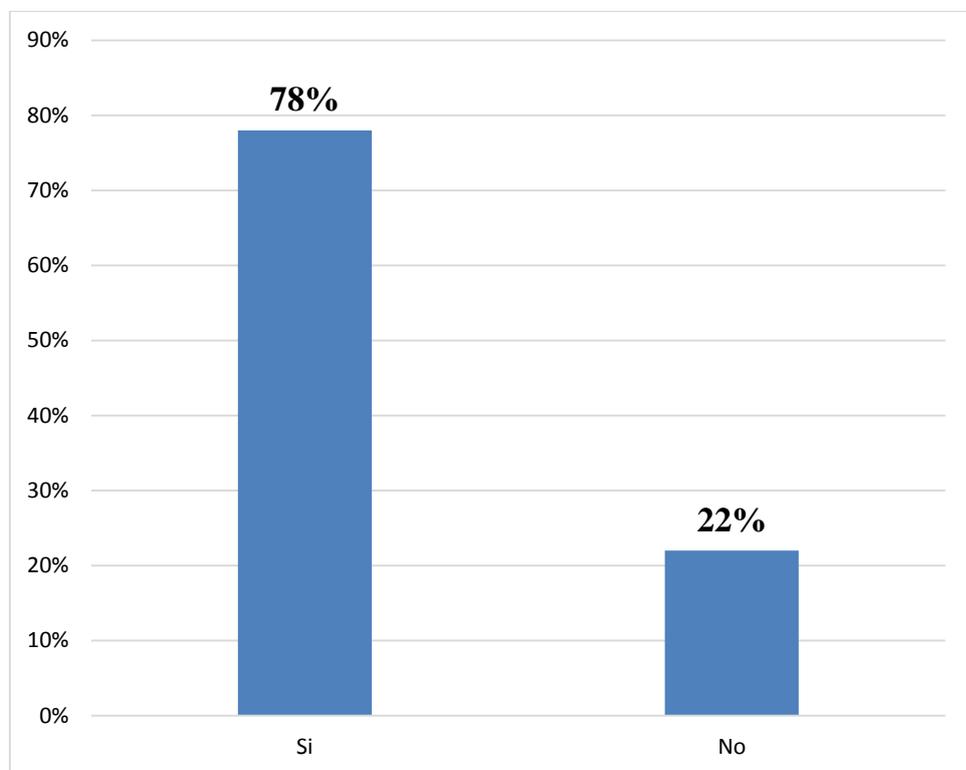


Figura 37. Ha mejorado la rentabilidad en los últimos años en las mypes.

En la tabla y figura N° 37 se observa que el 78% han tenido mejoras significativas en los últimos años y que se espera que siga creciendo, mientras que el 22% considera que no se ha dado los resultados esperados y se espera revertir esta situación, considerando que cada día la competencia crece y se necesita buscar nuevas estrategias de marketing.

4.2 ANALISIS DE RESULTADOS

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- El 75% tiene entre 30_44 años, el 15% tiene entre 18_29 años, mientras que solo el 10% sostiene que oscila entre 45_64 años. (Ver en la tabla N°1)
- El 75% son de sexo femenino mientras que solo el 25% son masculino. (Ver en la tabla N°2)
- El 67% tiene el grado de Superior no Universitario completa, el 17% Superior no Universitaria incompleta, 13% Superior Universitario completa y solo el 3% Secundaria completa. (Ver en la tabla N°3)
- El 80% son convivientes, el 17% son solteros (as) y solo el 3% son casados(as). (Ver en la tabla N°4)
- El 47% tiene como profesión administrador, el 37% se dedica al comercio, el 17% son contadores. (Ver en la tabla N°5)

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- El 67% se dedica hace más de 3 años, mientras que solo el 20% oscila entre 3 años, solo el 8% menciona que se dedica hace 2 años y solo el 5% hace 1 año. (Ver en la tabla N°6)
- El 100% son empresas formales y cumplen con el pago puntual de sus tributos, teniendo toda su documentación en regla para desempeñar las funciones de venta de medicamentos y antibióticos. (Ver en la tabla N°7)
- El 70% tiene como objetivo maximizar ganancias mientras que el 22% afirma que necesita brindar una mejor estabilidad económica en el hogar y solo el 8% es otorgar mayores oportunidades labores y contribuir con el flagelo social. (Ver en la tabla N°8)

- El 78% se encuentra acogida al régimen mype tributario, el 17% al régimen general y solo el 5% al régimen especial. (Ver en la tabla N°9)
- El 83% tiene entre 1_2 trabajadores y el 17% solo cuenta entre 3_4 trabajadores. (Ver en la tabla N°10)
- El 100% menciona que superar las 75 UIT S/315.000. (Ver en la tabla N°11)

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- El 92% afirma que tienen conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, mientras solo un 8% desconoce el termino y aplicación. (Ver en la tabla N°12)
- El 87% afirma que cuenta con la auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas y solo el 13% menciona que no cuenta con ninguna auditoría. (Ver en la tabla N°13)
- El 100% considera que la práctica de la auditoría ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores. (Ver en la tabla N°14)
- El 68% le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados mientras que solo el 32% afirma que no se le ha proporcionado una información demasiado útil por tal motivo no ha visto una mejora significativa. (Ver en la tabla N°15)
- El 100% de sus colaboradores se encuentran capacitados y actualizados, así mismo consideran que tener un personal preparado les genera una mayor rentabilidad y brindan un mejor servicio. (Ver en la tabla N°16)
- El 100% menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para

mejorar los diferentes aspectos de las empresas. (Ver en la tabla N°17)

- El 65% ha visto reflejado muchas mejoras que les ha permitido darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misiones, mientras que un considerable 35% se siente un poco insatisfecho porque no les ha generado los resultados esperados. (Ver en la tabla N°18)

Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas

- El 85% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 15% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes. (Ver en la tabla N°19)
- El 100% realiza un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día. (Ver en la tabla N°20)
- El 100% considera que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, así mismo consideran que la capacitación permanente permitirá seguir desarrollando nuevas aptitudes en beneficio de las empresas. (Ver en la tabla N°21)
- El 100% precisan que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto. (Ver en la tabla N°22)
- El 85% menciona que aún existen diferentes problemas en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad y malestar y consideran que se deberían implementar mejoras mientras que el 15% afirma que por el momento no se le ha presentado algún problema al momento de presentar sus declaraciones. (Ver en la tabla N°23)
- El 100% precisan que cumplen puntualmente con el pago de sus obligaciones

tributarias siempre. (Ver en la tabla N°24)

- El 68% afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos a mejorar en las empresas mientras que solo el 32% afirma llevar un control para este tipo de eventos o gastos que se realicen en las empresas. (Ver en la tabla N°25)
- El 92% precisa que conocen las infracciones y sanciones más comunes, pero consideran que deberían capacitarse y/o informarse más de las reglas bajo las cuales se rigen las micro y pequeñas empresas mientras que el 8% considera que existen ciertas infracciones que desconocen, pero consideran investigar en ellas. (Ver en la tabla N°26)
- El 100% precisa que no necesariamente se deba a una motivación, sino que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°27)
- El 100% de los representantes encuestados consideran que mientras más herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño de las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°28)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- El 78% afirma que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias, mientras que solo el 22% afirma que lo realizó a través de prestamistas y/o usureros por la facilidad en la que se les otorgo el financiamiento. (Ver en la tabla N°29)
- El 58% afirma estar pagando 2%, el 25% considera que está pagando una tasa del 3% y el 17% precisa estar pagando una tasa mensual superior al 3%. (Ver en la tabla N°30)

- El 63% afirma que ha solicitado más de s/.5000.00, el 30% habría solicitado más de s/1000.00 mientras que solo el 7% habría superado la suma de s/. 10,000.00 (Ver en la tabla N°31)
- El 90% precisa que lo solicitó el crédito a corto plazo siendo la forma más favorable para evitar un endeudamiento largo, considerando también que cuentan con la capacidad de pagar en los plazos establecidos, así mismo mencionan que la solvencia los respalda para realizar el pago, mientras que solo el 7% afirma que lo solicito a largo plazo por no contar con la solvencia suficiente para el pago de sus obligaciones. (Ver en la tabla N°32)
- El 57% precisa haberlo invertido en mejoramiento y/o ampliación del local, por otro lado, el 30% lo habría realizado en activos fijos necesarios para el funcionamiento de las empresas y solo el 13% menciona que lo invirtió en capital de trabajo. (Ver en la tabla N°33)

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- El 100% afirma que si bien es cierto la mejoría no es abrumadora, perciben una ligera mejoría y que esperan que crezca paulatinamente y se vea reflejado en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°34)
- El 100% menciona que el pago de sus tributos le genera una imagen de empresas comprometidas con el país y así mismo afirman que cumplen con las obligaciones de contribuyentes. (Ver en la tabla N°35)
- El 88% precisa que el buen manejo y la toma de decisiones correcta le ha generado una mejora en su rentabilidad mientras que solo el 12% menciona que no se tomaron las decisiones correctas. (Ver en la tabla N°36)
- El 78% han tenido mejoras significativas en los últimos años y que se espera que siga creciendo, mientras que el 22% considera que no se ha dado los

resultados esperados y se espera revertir esta situación, considerando que cada día la competencia crece y se necesita buscar nuevas estrategias de marketing.

(Ver en la tabla N°37)

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas.

- Se puede visualizar, el 75% tiene entre 30_44 años, el 15% tiene entre 18_29 años. (Ver en la tabla N°1)
- Se puede visualizar que el 75% son de sexo femenino. (Ver en la tabla N°2)
- Se puede visualizar que el 67% tiene el grado de Superior no Universitario completa. (Ver en la tabla N°3)
- Se puede visualizar que el 80% son convivientes. (Ver en la tabla N°4)
- Se puede visualizar que el 47% tiene como profesión administrador. (Ver en la tabla N°5)

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- Se puede visualizar que el 67% se dedica hace más de 3 años. (Ver en la tabla N°6)
- Se puede visualizar que el 100% son empresas formales y cumplen con el pago puntual de sus tributos, teniendo toda su documentación en regla para desempeñar las funciones de venta de medicamentos y antibióticos. (Ver en la tabla N°7)
- Se puede visualizar que el 70% tiene como objetivo maximizar ganancias. (Ver en la tabla N°8)
- Se puede visualizar que de los representantes encuestados el 78% se encuentra acogida al régimen mype tributario. (Ver en la tabla N°9)

- Se puede visualizar que el 83% tiene entre 1_2 trabajadores. (Ver en la tabla N°10)
- Se puede visualizar que el 100% menciona que superar las 75 UIT S/315.000. (Ver en la tabla N°11)

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- Se puede visualizar que el 92% afirma que tienen conocimiento acerca de lo que implica una auditoría. (Ver en la tabla N°12)
- Se puede visualizar que, el 87% afirma que cuenta con la auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas. (Ver en la tabla N°13)
- Se puede visualizar que el 100% considera que la práctica de la auditoría ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores. (Ver en la tabla N°14)
- Se puede visualizar que el 68% le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados. (Ver en la tabla N°15)
- Se puede visualizar que el 100% de sus colaboradores se encuentran capacitados y actualizados, así mismo consideran que tener un personal preparado les genera una mayor rentabilidad y brindan un mejor servicio. (Ver en la tabla N°16)
- Se puede visualizar que El 100% menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. (Ver en la tabla

N°17)

- Se puede visualizar que el 65% ha visto reflejado muchas mejorías que les ha permitido darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misiones. (Ver en la tabla N°18)

Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas

- Se puede visualizar que el 85% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado. (Ver en la tabla N°19)
- Se puede visualizar que el 100% realiza un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día. (Ver en la tabla N°20)
- Se puede visualizar que el 100% considera que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, así mismo consideran que la capacitación permanente permitirá seguir desarrollando nuevas aptitudes en beneficio de las empresas. (Ver en la tabla N°21)
- Se puede visualizar que el 100% precisan que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto. (Ver en la tabla N°22)
- Se puede visualizar que el 85% menciona que aún existen diferentes problemas en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad y malestar y consideran que se deberían implementar mejoras. (Ver en la tabla N°23)
- Se puede visualizar que el 100% precisan que cumplen puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre. (Ver en la tabla N°24)
- Se puede visualizar que el 68% afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos a mejorar en las empresas. (Ver en la tabla N°25)

- Se puede visualizar que el 92% precisa que conocen las infracciones y sanciones más comunes, pero consideran que deberían capacitarse y/o informarse más de las reglas bajo las cuales se rigen las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°26)
- Se puede visualizar que el 100% precisa que no necesariamente se deba a una motivación, sino que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°27)
- Se puede visualizar que el 100% de los representantes encuestados consideran que mientras más herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño de las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°28)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- Se puede visualizar que el 78% afirma que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias. (Ver en la tabla N°29)
- Se puede visualizar que el 58% afirma estar pagando 2% que consideran favorable. (Ver en la tabla N°30)
- Se puede visualizar que el 63% afirma que ha solicitado más de s/.5000.00. (Ver en la tabla N°31)
- Se puede visualizar que el 90% precisa que lo solicitó el crédito a corto plazo siendo la forma más favorable para evitar un endeudamiento largo, considerando también que cuentan con la capacidad de pagar en los plazos establecidos, así mismo mencionan que la solvencia los respalda para realizar el pago. (Ver en la tabla N°32)
- Se puede visualizar que el 57% precisa haberlo invertido en mejoramiento y/o ampliación del local. (Ver en la tabla N°33)

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- Se puede visualizar que el 100% afirma que si bien es cierto la mejoría no es abrumadora, perciben una ligera mejoría y que esperan que crezca paulatinamente y se vea reflejado en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°34)
- Se puede visualizar que el 100% menciona que el pago de sus tributos le genera una imagen de empresas comprometidas con el país y así mismo afirman que cumplen con las obligaciones de contribuyentes. (Ver en la tabla N°35)
- Se puede visualizar que el 88% precisa que el buen manejo y la toma de decisiones correcta le ha generado una mejora en su rentabilidad. (Ver en la tabla N°36)
- Se puede visualizar que el 78% han tenido mejoras significativas en los últimos años y que se espera que siga creciendo. (Ver en la tabla N°37)

RECOMENDACIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- Promover las oportunidades a los jóvenes técnicos y/o universitarios especializados en la rama químico farmacéutico que permitan adquirir mayor experiencia y poder brindar una mejor calidad de servicio a los pacientes.
- Permitir e involucrar más a los hombres con oportunidades en las micro y pequeñas empresas del rubro boticas, ya que no debe existir ningún tipo de limitaciones de ningún tipo.
- Se sugiere que las personas realicen un esfuerzo de culminar sus estudios universitarios, hoy en día necesitamos gente preparada de tal manera que pueda asumir diferentes retos que se le presenten a lo largo del desarrollo empresarial.

- Se recomienda a los representantes que pueden formalizar una relación más estable.
- Se recomienda que se mantengan en el rubro que se encuentran ya que le permitirá seguir progresando como empresa.

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- El tiempo en el mercado es un proceso muy singular, lo complicado radica de qué manera logras obtener una estabilidad dentro de la competencia y a su vez te permita seguir creciendo para liderar en el rubro boticas.
- El cumplimiento de los pagos tributarios se ha visto a lo largo de estos años como una obligación y no como una educación tributaria, de tal manera que se deben implementar mecanismos que respalde las políticas públicas del gobierno y genere confianza en los empresarios.
- Se recomienda que la distribución de las ganancias se debe priorizar en primero distribuir a cubrir las primeras necesidades y posteriormente se puede dar el uso personal que desean realizarlo.
- El régimen mype tributario se ha considerado el indicado para acoger a las micro y pequeñas empresas de acuerdo al asesoramiento que se les ha brindado.
- Se sugiere contar con el personal necesario para poder satisfacer a los clientes de tal manera generarse una imagen de una empresa de calidad.

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- Se recomienda tener capacitaciones y charlas informativas que les permitan tener conocimientos fundamentales y de las herramientas que proporciona una auditoría dentro de las empresas.
- Se sugiere al menos contratar una auditoría para evaluar el desempeño y

funcionamiento que vienen realizando las micro y pequeñas empresas, así como detectar las falencias si las hubieran.

- Se sugiere a partir del informe de auditoría que se les proporciona se deberán tomar las decisiones adecuadas que permitan retomar las riendas de las empresas.

Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas

- Se ha demostrado que existen aún inconvenientes con el sistema de declaraciones, por el colapso y muchas veces inaccesible poder realizar una declaración lo cual es aún un tema pendiente a mejorar por parte de la Superintendencia de Administración Tributaria.
- Es importante resaltar que el control permanente y meticuroso lleva uno de los papeles fundamentales dentro de la empresa, de tal manera que permita prevenir y detectar posibles errores o documentaciones incompletas, así también posibles intervenciones por parte de la Administración Tributaria con multas y sanciones.
- Es importante destacar que en el rubro de servicios la atención al cliente viene ocupando un papel fundamental y contar con un personal preparado y capacitado genera confianza y un mejor desarrollo de las micro y pequeñas empresas.
- Se sugiere contar obligatoriamente con un control tributario que permita llevar un seguimiento a los diferentes gastos que se generan por parte de las micro y pequeñas empresas.
- Se comprende que conocer las infracciones y sanciones tributarias que contemplan la ley son fundamentales, por ese motivo se debe contar con capacitaciones y charlas que permitan evitar incurrir en la mayoría de las

infracciones.

- El cumplimiento tributario genera una imagen de una empresa líder comprometida con el desarrollo del país, lo mismo que genera una satisfacción para los clientes.
- El planeamiento tributario se consideran una herramienta fundamental en la toma de decisiones en el presente con consecuencias en el ámbito futuro, lo cual debe estar implementada en las empresas.

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- Es importante recomendar que las entidades bancarias son las que te otorgan más seguridad al momento de realizar un préstamo, así mismo es necesario buscar un asesoramiento antes de realizar un préstamo para evaluar tasas y periodos de pago.
- Es preciso recomendar que pagar las tasas y periodo más módicas que se acomode a los ingresos de las empresas serán las que más les beneficien, teniendo en cuenta siempre que el apalancamiento financiero solicitado pueda generar el pago de dichas obligaciones sin inconvenientes.
- Es necesario señalar que al momento de solicitar un apalancamiento financiero se debe considerar que los montos solicitados son los adecuados y necesarios para evitar posibles problemas futuros.
- Es de conocimiento que los préstamos a corto plazo son los más recomendables y favorables, pero teniendo en cuenta diferentes factores como los montos solicitados y si se tiene la suficiente solvencia para devolver dichos montos en tiempos solicitados.
- Con el debido asesoramiento, y con las propuestas y objetivos claros se deberá destinar dichos montos al mejoramiento del funcionamiento de las micro y

pequeñas empresas.

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- A partir del informe de auditoría se deberá realizar las modificaciones y correcciones necesarias dentro de las micro y pequeñas empresas con la finalidad de tener un crecimiento relativo y progresivo.
- Se debe considerar como prioridad el pago de tributos para concientizar al resto de las micro y pequeñas empresas que debe existir un compromiso y una cultura tributaria en nuestro país.
- Poder contar con un financiamiento destinado a un objetivo definido teniendo en cuenta las causas y consecuencias que se deberá afrontar a partir de ello, habiendo tomando las mejores decisiones generará el desarrollo de las micro y pequeñas empresas.
- Es necesario señalar que para lograr la mejora de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del rubro boticas están orientados a la atención y la calidad de los productos, por eso es preciso doblegar esfuerzos en estos puntos lo que permitirá mejorar la rentabilidad.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Arana D. (2018), "*Pymes mexicanas, un panorama para 2018*". Forbes México.

Recuperado de: <https://www.forbes.com.mx/pymes-mexicanas-un-panorama-para-2018/>

Arbulú J. y Otoya J. (2006), "*características e importancia de la pyme en nuestra economía*". Pad-Revista, pág.32. Recuperado de:

<http://cendoc.esan.edu.pe/fulltext/e-journals/PAD/7/arbulu.pdf>

Armas (2017), en su tesis titulada "La auditoría financiera y la administración de las medianas Empresas del Distrito de Callería, Provincia de Coronel Portillo, Región Ucayali. Disponible en: <http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/97>

Carbajal (2012), el concepto de finanzas hace referencia a los análisis, técnicas y decisiones tomadas.

Castillo (2018), en su tesis titulada "características de los tributos aplicados en el sector hotelero del Perú, y Los Gavilanes Hotel SRL - Pucallpa, 2017"

Centurión R. (2016), "*caracterización de la gestión de calidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro venta de bebidas en general*

en la urbanización el progreso, año 2014". Universidad católica los ángeles de Chimbote (tesis de grado). Recuperado de:

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/560/ANGEL
ES_VELASQUEZ_BRIAN_CESAR_STEVEN_GESTION_CALIDAD_M
YPE_BEBIDAS.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/560/ANGEL_ES_VELASQUEZ_BRIAN_CESAR_STEVEN_GESTION_CALIDAD_MYPE_BEBIDAS.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Cortés D. y Velásquez J. (2015), "*propuesta de planeación estratégica para la nacional de licores S.A.S*". Universidad de la Salle, Bogotá (tesis de grado).

Recuperado de:

http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/17849/11101171_2015.pdf?sequence=1

Cifuentes (2011), en su trabajo de investigación titulado: “Caracterización del financiamiento, la capacitación, la competitividad y rentabilidad de las micro y pequeñas 7 8 empresas del sector comercio– rubro boticas, del distrito de Manantay, período 2009 – 2010

Desconocido2 (2014), “*definición e importancia de la tributación*”, blogspot. Recuperado de <http://gabrielydelmastributdei.blogspot.com/>

Desconocido1 (2013), “*Unidad I- Características de las Finanzas*”. Blogger. Recuperado de: <http://finanzasunidadi.blogspot.com/2013/08/2-caracteristicas-de-las-finanzas-entre.html>

Del Águila (2016), las Finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016.

Díaz (2005), en su tesis sobre el Impuesto a la renta y toda actividad empresarial bajo el esquema del IR en el Perú y las MYPES.

Echaiz (1997), en su tesis titulada las pequeñas y medianas empresas del sector comercio, rubro calzado del distrito de Calleria, Pucallpa 2019

El comercio (2016), “*Sector licores crecería 6% durante el 2016, dice la CCL*” diario el comercio. Recuperado de: <https://elcomercio.pe/economia/negocios/sector-licores-creceria-6-2016-dice-ccl-219035>

El Economista América (2018), “*Sector licores crecería 10% en el 2018*”, Recuperado de: <https://www.economistaamerica.pe/mercados-eAmperu/noticias/9127353/05/18/Sector-licores-creceria-10-en-el-2018.html>

Entrepreneur (2010) “Mide la rentabilidad de tu empresa”, Recuperado de:

<https://www.entrepreneur.com/article/263733>

El comercio (2016), “Sector licores crecería 6% durante el 2016, dice la CCL” diario

el comercio. Recuperado de:

<https://elcomercio.pe/economia/negocios/sector-licores-creceria-6-2016-dice-ccl-219035>

Flames (2001), en “importancia de la MYPES en el Perú” precisa que las MYPES hacen su aparición en el Perú a partir de la década de los ochenta

Gerencie.com (10-octubre-2017), “Rentabilidad”. Recuperado de:

<https://www.gerencie.com/rentabilidad.html>

Instituto Nacional de Estadística e Informática (2018), “*Demografía Empresarial en el Perú, I Trimestre 2018*”, informe técnico N° 02 -mayo 2018. (Boletín).

Recuperado de:

https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/02-informe-tecnico-n-02-demografia-empresarial-i-trim2018_may2018.pdf

Instituto Nacional de Estadística e Informática (2017), “*compendio Estadístico Ucayali 2017*”, Oficina Departamental de Estadística e Informática de Ucayali. Recuperado de:

https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitaes/Est/Lib1510/libro.pdf

Li Y. (2016), “*Situación actual del desarrollo de las Mipymes chinas*”, Centro de Estudios China-Veracruz de la Universidad Veracruzana (Centro de Estudios APEC) recuperado de:

<https://www.uv.mx/chinaveracruz/files/2016/06/2.Orientando-10-Art-2.pdf>

- Ley de Auditoría de Cuentas (2015), “*Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas*”. Boe, legislación consolidada, pág.22. Recuperado de: <https://www.boe.es/buscar/pdf/2015/BOE-A-2015-8147-consolidado.pdf>
- Márquez V. Visnelly J. Rojas & Eucaris. (2011). Análisis del Control Interno Del Efectivo, Cuentas por Cobrar e Inventario en la empresa Fremendz, C.A ubicada en Cumaná, Estado Sucre. (Trabajo de grado presentado como requisito parcial para optar el título de Licenciado, Universidad del Oriente Núcleo. [http://rl.biblioteca.udo.ve/bitstream/123456789/2018/1/TESIS - EucarisRojasVisnellyMarquez.pdf](http://rl.biblioteca.udo.ve/bitstream/123456789/2018/1/TESIS%20-%20EucarisRojasVisnellyMarquez.pdf).
- Palacios A. (2018), “*Perú: situación de las micro y pequeñas empresas*”. Con Nuestro Peru. Recuperado de: <https://www.connuestroperu.com/economia/58055-peru-situacion-de-las-micro-y-pequenas-empresas>
- Prieto D. y Gutiérrez F. (2015), “*investigación de mercado sobre las bebidas alcohólicas en la localidad de chapinero*”, Universidad Distrital Francisco José De Caldas. (Tesis de grado). Recuperado de: <http://udistrital.edu.co:8080/documents/138588/3159609/final+terminado.pdf>
- Roldán P. (s/f), “*Finanzas*”, Economipedia. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>
- Rueda (2007). Reingeniería de la Auditoría interna y su incidencia en la gestión óptima de servicios municipales. Tesis para optar el Grado Sebastián Barajas, Patricio Hunt y Gloria Ribas(2013) <https://librosdecabecera.s3.amazonaws.com/book/42/capitulo-gratis-las-finanzas-como-instrumento-de-gestion-de-las-pymes.pdf>

Suarez, K (2016). El impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas rubro, estudios contables del distrito de Calleria,2015:http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1182/IMPU_ESTO_A_LA_RENTA_LIQUIDEZ_SUAREZ_OSTOS_KARLA.pdf?sequence=1&isAllowed=.

Tello (2017), en su tesis titulada “Auditoria interna y gestión administrativa de la empresa CREDIVARGAS, Pucallpa Perú 2016”.

Unión Europea (2014), “*reglamentos*”. Anexo I del Reglamento (UE) 651/2014 de la Comisión. Diario Oficial de la Unión Europea. Recuperado de: <http://www.creatuempresa.org/es-ES/Apoyo/Paginas/PreguntasFrecuentes.aspx>

Uriarte J. (2017), “*10 características de una auditoria*”, edición: 27- Caracteristicas.co. Recuperado de: <https://www.caracteristicas.co/auditoria/>

Vanessa (2017), “*Finanzas y contabilidad*”, Copyrigh. Recuperado de: <https://finanzascontabilidad.com/concepto-de-finanzas/>

Zorrilla (2007), en su tesis aspectos de auditoria, tributación, financieros y rentabilidad, impidiendo el desarrollo de las MYPE

ANEXOS

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES DE
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 boticas del distrito de Yarinacocha, 2019”

TESIS PARA OPTAR EL TITULO DE:

Contador Público

AUTOR:

Bach. Ríos Salas Fausto

ASESOR:

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

PUCALLPA – PERÚ

2019

ARTICULO CIENTIFICO

1. RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 60 y una muestra de 60 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 37 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar, el 75% tiene entre 30_44 años, el 15% tiene entre 18_29 años., Se puede visualizar que el 75% son de sexo femenino, Se puede visualizar que el 67% tiene el grado de Superior no Universitario completa, Se puede visualizar que el 80% son convivientes, Se puede visualizar que el 47% tiene como profesión administrador; Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 67% se dedica hace más de 3 años, Se puede visualizar que el 100% son empresas formales y cumplen con el pago puntual de sus tributos, teniendo toda su documentación en regla para desempeñar las funciones de venta de medicamentos y antibióticos, Se puede visualizar que el 70% tiene como objetivo maximizar ganancias, Se puede visualizar que de los representantes encuestados el 78% se encuentra acogida al régimen mype tributario, Se puede visualizar que el 83% tiene entre 1_2 trabajadores, Se puede visualizar que el 100% menciona que superar las 75 UIT S/315.000; Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 92% afirma que tienen conocimiento acerca de lo que implica una

auditoría, Se puede visualizar que, el 87% afirma que cuenta con la auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas, Se puede visualizar que el 100% considera que la práctica de la auditoría ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores, Se puede visualizar que el 68% le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados, Se puede visualizar que el 100% de sus colaboradores se encuentran capacitados y actualizados, así mismo consideran que tener un personal preparado les genera una mayor rentabilidad y brindan un mejor servicio, Se puede visualizar que El 100% menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas, Se puede visualizar que el 65% ha visto reflejado muchas mejorías que les ha permitido darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misiones, Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 85% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado, Se puede visualizar que el 100% realiza un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, Se puede visualizar que el 100% considera que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, así mismo consideran que la capacitación permanente permitirá seguir desarrollando nuevas aptitudes en beneficio de las empresas, Se puede visualizar que el 100% precisan que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto, Se puede visualizar que el 85%

menciona que aún existen diferentes problemas en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad y malestar y consideran que se deberían implementar mejoras, Se puede visualizar que el 100% precisan que cumplan puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre, Se puede visualizar que el 68% afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos a mejorar en las empresas, Se puede visualizar que el 92% precisa que conocen las infracciones y sanciones más comunes, pero consideran que deberían capacitarse y/o informarse más de las reglas bajo las cuales se rigen las micro y pequeñas empresas, Se puede visualizar que el 100% precisa que no necesariamente se deba a una motivación, sino que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos, Se puede visualizar que el 100% de los representantes encuestados consideran que mientras más herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño de las micro y pequeñas empresas, Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 78% afirma que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias, Se puede visualizar que el 58% afirma estar pagando 2% que consideran favorable, Se puede visualizar que el 63% afirma que ha solicitado más de s/.5000.00., Se puede visualizar que el 90% precisa que lo solicitó el crédito a corto plazo siendo la forma más favorable para evitar un endeudamiento largo, considerando también que cuentan con la capacidad de pagar en los plazos establecidos, así mismo mencionan que la solvencia los respalda para realizar el pago, Se puede visualizar que el 57% precisa haberlo invertido en mejoramiento y/o ampliación del local, Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 100% afirma que si bien es cierto la mejoría no es abrumadora, perciben una ligera mejoría

y que esperan que crezca paulatinamente y se vea reflejado en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, Se puede visualizar que el 100% menciona que el pago de sus tributos le generas una imagen de empresas comprometidas con el país y así mismo afirman que cumplen con las obligaciones de contribuyentes, Se puede visualizar que el 88% precisa que el buen manejo y la toma de decisiones correcta le ha generado una mejora en su rentabilidad, Se puede visualizar que el 78% han tenido mejoras significativas en los últimos años y que se espera que siga creciendo.

Palabra Clave: Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad y mypes.

INTRODUCCION

Auditoría

Echaiz (1997), en el Perú, las pequeñas y medianas empresas del sector comercio, rubro calzado del distrito de Callería, Pucallpa 2019, dedicadas en su mayoría a la venta de calzado, pese al gran esfuerzo que realizan en llevar su contabilidad, no han podido obtener el máximo provecho sus ingresos por medio de sus estados financieros, porque desconocen el proceso, procedimientos o técnicas que debe llevar toda empresa.

El inadecuado manejo de ambas herramientas o técnicas contables se ha convertido en un problema latente para el comerciante del distrito de Calleria en la ciudad de Pucallpa. Teniendo como principal debilidad la aplicación de las normas contables en perjuicio de las micro y pequeñas empresas, ya que las finanzas mal ejecutadas conllevan a problemas de préstamo con los bancos o cajas de préstamos de dinero. Debido a esta deficiencia que presentan los microempresarios se ven obligados a utilizar los escasos recursos que tienen de manera poco eficiente lo que se observa reflejado en una deficiente toma de decisiones en la rentabilidad de las MYPES.

Avolio (2017), para cumplir de manera exitosa la auditoria de una empresa, es muy importante conocer las normas contables y el registro contable; la legislación peruana define una auditoria, en 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.

Flames (2001), en “importancia de la MYPES en el Perú” precisa que las MYPES hacen su aparición en el Perú a partir de la década de los ochenta; sin embargo, ellas se han ido gestando desde los años cincuenta como solución al problema del desempleo, sobre todo en la ciudad de Pucallpa del distrito de Callería de las olas de quince inmigraciones que empezaron a llegar del interior del país.

Tributación

Díaz (2005), afirma que en el Perú hay un único impuesto sobre la renta, que está dividido en categorías según la fuente o el origen de la renta, las personas naturales tributan, en principio, por rentas de capital que todos conocemos que son la primera y segunda categoría y por rentas de trabajo tributan en la cuarta y quinta categoría, por lo tanto las personas naturales que tienen negocio propio por la enajenación de inmuebles tributarán en la tercera categoría.

También se encuentran las asociaciones de profesionales o jurídicas como los notarios y toda actividad empresarial bajo el esquema del IR en el Perú y las MYPES.

Los regímenes tributarios son las categorías bajo las cuales una persona natural o jurídica que posee o va iniciar un negocio debe estar registrada en la SUNAT.

Finanzas

Para Carbajal (2012), el concepto de finanzas hace referencia a los análisis, técnicas y decisiones tomadas, en un determinado lapso de tiempo, por parte del Estado, empresas o individuos particulares, para la utilización y gestión del dinero y otros activos y son de dos clases:

Financiación propia, consiste en todos aquellos recursos financieros, monetarios que aportan los socios o por terceras personas sin exigir la devolución generada por la misma empresa y que no se han repartido. No da explicación a nadie ya que, sus recursos son propios y la economía será más holgada ya que no dará pagos ni devoluciones a terceros.

Financiación ajena, son fondos temporales, estos si son devueltos en una fecha establecida y lleva el pago de una cantidad adicional, se refiere a los intereses.

Rentabilidad

El Comercio (2016), menciona que “Cuando se implementó la Ley del Impuesto Selectivo al Consumo hubo una subida de precios, lo cual hizo que el mercado cayera. (Después) hubo una recuperación debido a que durante el 2015 el mercado de bebidas alcohólicas fue muy agresivo en precios para empezar a recuperar volúmenes. Durante ese año 2015 se evolucionó de manera positiva sobre todo por categorías como whisky y ron”.

“Lo mismo sucede con el mercado informal. El mercado informal debe estar en niveles similares porque finalmente el ‘gap’ de precios que hay entre el mercado formal y el informal sigue siendo grande, entonces se sigue manteniendo un porcentaje que debe estar entre el 30% y 35% de toda la industria, sobre todo en las (bebidas) espirituosas”.

"No olvidemos que, en la primera mitad de 2017, El Niño Costero afectó negativamente a la industria, pero en la segunda mitad del año tuvo una

recuperación debido a que nuestra selección confirmó las excelentes noticias de su clasificación, la misma que también podría impulsar el crecimiento proyectado para este año".

"El bajo ratio está influenciado por los altos niveles de alcohol informal que se consumen en el país que, según la consultora Euromonitor, se estima que está por encima del 30%, siendo la cifra más alta de toda América".

"El Perú es un país con una destacada cultura de celebración en donde las bebidas alcohólicas juegan un importante papel. Esta cultura de celebración es transversal a lo largo de todos los niveles socioeconómicos y, afortunadamente, el Perú cuenta con una gran industria formal capaz de ofertar una amplia gama de alternativas, tanto de categorías y sabores como de precios a favor de los consumidores".

MATERIALES Y METODOS

DISEÑO DE LA INVESTIGACION

Nivel de investigación de la tesis

Descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio.

Diseño de la investigación

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

M ----- **O** Dónde:

M = Muestra estuvo conformada por las micro y pequeñas empresas encuestadas.

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

- **No experimental:** La investigación fue no experimental o ex-post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones. De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos son observados en su ambiente natural, en su realidad.
- **Transversal:** En esta investigación se recolectó datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento.
- **Retrospectivo:** En esta investigación; se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado.
- **Descriptivo:** En esta investigación nos limitó a describir las variables en estudio tal como se observarán en la realidad en el momento en que se recogió la información.

El universo y muestra

Población: La población se constituyó por 60 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019. Información obtenida a través del trabajo de campo que realizó el investigador en el distrito de Yarinacocha de la ciudad de Pucallpa, departamento de Ucayali.

Fuente: Trabajo de campo del autor y Sunat.

Muestra: Se tomó una muestra de 60 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.

Definición y operacionalización de las variables

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

Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad
		Estado civil	Nominal: Casado(a) Viudo(a) Soltero(a) Conviviente
		Profesión	Nominal: Comerciante Administrador(a) Contador(a) Otros: especificar

Variables	Definición-conceptual	Definición-Operacional: Indicadores	Escala de medición de la encuesta
Aspectos de las micro y pequeñas empresas	Son las características más relevantes de las micro y	Antigüedad de la micro y pequeñas empresas en el rubro.	Nominal: - De 1 año a 2 años - De 3 años a 4 años - De 5 años a 6 años

nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.	pequeñas empresas		- Más de 7 años; Especificar:
	nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.	Es formalmente constituida la micro y pequeñas empresas	Nominal: - Si - No
		Objetivo de las micro y pequeñas empresas.	Nominal: - Maximizar ganancias - Dar empleo a la familia - Generar ingresos para La familia - Otros: especificar
		Régimen tributario	Nominal: - Régimen especial - Régimen Mype tributarios - Régimen general - Régimen de la amazonia.
		Número de trabajadores	Nominal: - De 1 a 2 trabajadores - De 3 a 4 trabajadores - De 5 a 6 trabajadores - Más de 10: especificar.
	Monto de sus ingresos	Nominal: - superan las 75 UIT S/315.000	

			- superan las 150 UIT S/. 630,000
			- superan las 300 UIT S/. 1'260,000
			- Superan las 500 UIT S/. 2'100,000

Variables	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son las características más relevantes de la Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.	Se conoce sobre auditoría	Nominal: Si No
		Cuenta con auditoría	Nominal: Si No
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: Si No
		Nivel de capacitación para sus colaboradores	Nominal: Si No
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si No

		Has notado mejoras en la auditoría	Nominal: Si No
--	--	------------------------------------	----------------------

Variables	Definición conceptual	Definición Operacional: Indicadores	Escala de medición
Tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	Nominal: Si No
		Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
		Están los Libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No

	Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No
	Cuentan con un proceso de control tributario referente a gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
	Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No
	Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No
	Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No

Variables	Definición-conceptual	Definición Operacional : Indicadores	Escala de medición de la encuesta
Finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector	Son las características más relevantes relacionadas con la finanzas de las micro y	Fuentes que para obtener un financiamiento	Nominal: - Entidades bancarias - Prestamista privado - Usureros. - Ninguna

comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.	pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.	Qué tasa de interés por el prestamos pagas	Cuantitativa: Especificar la tasa
		Que monto Promedio de crédito solicitó	Cuantitativa: Especificar cantidad
		Tiempo del crédito que solicitó	Nominal: - corto plazo: - Largo plazo: ...
		El crédito financiero ha sido invertido en	Nominal: - Capital de trabajo (%)..... - Mejoramiento y/o ampliación del local (%)..... - Activos fijos (%)..... - Otros- Especificar:.....

Variables	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio,	La rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoria.	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los con los pagos de tributos.	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado	Nominal:

de Yarinacocha, 2019.	rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.	con las finanzas obtenidas.	Si No
		Ha mejorado la rentabilidad en los últimos años	Nominal: Si No

Elaborado por: Ríos, (2019).

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

3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica: Se utilizó la técnica de la encuesta.

Instrumentos: Es el medio que se utilizó para conseguir un objetivo determinado, se utilizó un cuestionario estructurado de 37 preguntas.

Procedimientos de recolección de datos

Para la aplicación del cuestionario se siguió los siguientes procedimientos:

- Se coordinó con los representantes de las micro empresas.
- Se buscó un lugar apropiado para la realización de la encuesta.
- Se registró la información obtenida de los encuestados.
- Se codificó la información obtenida de los encuestados.
- Y por último se tabuló la información obtenida de los encuestados.

Plan de análisis de los datos

Los datos recolectados en la investigación se analizó haciendo uso de la estadística descriptiva, para la tabulación de los datos se tuvo como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el Software SPSS científico (Programa de estadística para ciencias sociales).

4.2 ANALISIS DE RESULTADOS

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- El 75% tiene entre 30_44 años, el 15% tiene entre 18_29 años, mientras que solo el 10% sostiene que oscila entre 45_64 años. (Ver en la tabla N°1)
- El 75% son de sexo femenino mientras que solo el 25% son masculino. (Ver en la tabla N°2)
- El 67% tiene el grado de Superior no Universitario completa, el 17% Superior no Universitaria incompleta, 13% Superior Universitario completa y solo el 3% Secundaria completa. (Ver en la tabla N°3)
- El 80% son convivientes, el 17% son solteros (as) y solo el 3% son casados(as). (Ver en la tabla N°4)
- El 47% tiene como profesión administrador, el 37% se dedica al comercio, el 17% son contadores. (Ver en la tabla N°5)

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- El 67% se dedica hace más de 3 años, mientras que solo el 20% oscila entre 3 años, solo el 8% menciona que se dedica hace 2 años y solo el 5% hace 1 año. (Ver en la tabla N°6)
- El 100% son empresas formales y cumplen con el pago puntual de sus tributos, teniendo toda su documentación en regla para desempeñar las funciones de venta de medicamentos y antibióticos. (Ver en la tabla N°7)
- El 70% tiene como objetivo maximizar ganancias mientras que el 22% afirma que necesita brindar una mejor estabilidad económica en el hogar y solo el 8% es otorgar mayores oportunidades labores y contribuir con el flagelo social. (Ver en la tabla N°8)

- El 78% se encuentra acogida al régimen mype tributario, el 17% al régimen general y solo el 5% al régimen especial. (Ver en la tabla N°9)
- El 83% tiene entre 1_2 trabajadores y el 17% solo cuenta entre 3_4 trabajadores. (Ver en la tabla N°10)
- El 100% menciona que superar las 75 UIT S/315.000. (Ver en la tabla N°11)

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- El 92% afirma que tienen conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, mientras solo un 8% desconoce el termino y aplicación. (Ver en la tabla N°12)
- El 87% afirma que cuenta con la auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas y solo el 13% menciona que no cuenta con ninguna auditoría. (Ver en la tabla N°13)
- El 100% considera que la práctica de la auditoría ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores. (Ver en la tabla N°14)
- El 68% le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados mientras que solo el 32% afirma que no se le ha proporcionado una información demasiado útil por tal motivo no ha visto una mejora significativa. (Ver en la tabla N°15)
- El 100% de sus colaboradores se encuentran capacitados y actualizados, así mismo consideran que tener un personal preparado les genera una mayor rentabilidad y brindan un mejor servicio. (Ver en la tabla N°16)
- El 100% menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan

importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. (Ver en la tabla N°17)

- El 65% ha visto reflejado muchas mejorías que les ha permitido darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misiones, mientras que un considerable 35% se siente un poco insatisfecho porque no les ha generado los resultados esperados. (Ver en la tabla N°18)

Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas

- El 85% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 15% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes. (Ver en la tabla N°19)
- El 100% realiza un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día. (Ver en la tabla N°20)
- El 100% considera que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, así mismo consideran que la capacitación permanente permitirá seguir desarrollando nuevas aptitudes en beneficio de las empresas. (Ver en la tabla N°21)
- El 100% precisan que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto. (Ver en la tabla N°22)
- El 85% menciona que aún existen diferentes problemas en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad y malestar y consideran que se deberían implementar mejoras mientras que el 15% afirma que por el momento no se le ha presentado algún problema al momento de presentar sus

declaraciones. (Ver en la tabla N°23)

- El 100% precisan que cumplen puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre. (Ver en la tabla N°24)
- El 68% afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos a mejorar en las empresas mientras que solo el 32% afirma llevar un control para este tipo de eventos o gastos que se realicen en las empresas. (Ver en la tabla N°25)
- El 92% precisa que conocen las infracciones y sanciones más comunes, pero consideran que deberían capacitarse y/o informarse más de las reglas bajo las cuales se rigen las micro y pequeñas empresas mientras que el 8% considera que existen ciertas infracciones que desconocen, pero consideran investigar en ellas. (Ver en la tabla N°26)
- El 100% precisa que no necesariamente se deba a una motivación, sino que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°27)
- El 100% de los representantes encuestados consideran que mientras más herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño de las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°28)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- El 78% afirma que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias, mientras que solo el 22% afirma que lo realizó a través de prestamistas y/o usureros por la facilidad en la que se les otorgo el financiamiento. (Ver en la tabla N°29)

- El 58% afirma estar pagando 2%, el 25% considera que está pagando una tasa del 3% y el 17% precisa estar pagando una tasa mensual superior al 3%. (Ver en la tabla N°30)
- El 63% afirma que ha solicitado más de s/.5000.00, el 30% habría solicitado más de s/1000.00 mientras que solo el 7% habría superado la suma de s/. 10,000.00 (Ver en la tabla N°31)
- El 90% precisa que lo solicitó el crédito a corto plazo siendo la forma más favorable para evitar un endeudamiento largo, considerando también que cuentan con la capacidad de pagar en los plazos establecidos, así mismo mencionan que la solvencia los respalda para realizar el pago, mientras que solo el 7% afirma que lo solicito a largo plazo por no contar con la solvencia suficiente para el pago de sus obligaciones. (Ver en la tabla N°32)
- El 57% precisa haberlo invertido en mejoramiento y/o ampliación del local, por otro lado, el 30% lo habría realizado en activos fijos necesarios para el funcionamiento de las empresas y solo el 13% menciona que lo invirtió en capital de trabajo. (Ver en la tabla N°33)

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- El 100% afirma que si bien es cierto la mejoría no es abrumadora, perciben una ligera mejoría y que esperan que crezca paulatinamente y se vea reflejado en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°34)
- El 100% menciona que el pago de sus tributos le genera una imagen de empresas comprometidas con el país y así mismo afirman que cumplen con las obligaciones de contribuyentes. (Ver en la tabla N°35)
- El 88% precisa que el buen manejo y la toma de decisiones correcta le ha

generado una mejora en su rentabilidad mientras que solo el 12% menciona que no se tomaron las decisiones correctas. (Ver en la tabla N°36)

- El 78% han tenido mejoras significativas en los últimos años y que se espera que siga creciendo, mientras que el 22% considera que no se ha dado los resultados esperados y se espera revertir esta situación, considerando que cada día la competencia crece y se necesita buscar nuevas estrategias de marketing. (Ver en la tabla N°37)

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas.

- Se puede visualizar, el 75% tiene entre 30_44 años, el 15% tiene entre 18_29 años. (Ver en la tabla N°1)
- Se puede visualizar que el 75% son de sexo femenino. (Ver en la tabla N°2)
- Se puede visualizar que el 67% tiene el grado de Superior no Universitario completa. (Ver en la tabla N°3)
- Se puede visualizar que el 80% son convivientes. (Ver en la tabla N°4)
- Se puede visualizar que el 47% tiene como profesión administrador. (Ver en la tabla N°5)

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- Se puede visualizar que el 67% se dedica hace más de 3 años. (Ver en la tabla N°6)
- Se puede visualizar que el 100% son empresas formales y cumplen con el pago puntual de sus tributos, teniendo toda su documentación en regla para desempeñar las funciones de venta de medicamentos y antibióticos. (Ver en la

tabla N°7)

- Se puede visualizar que el 70% tiene como objetivo maximizar ganancias. (Ver en la tabla N°8)
- Se puede visualizar que de los representantes encuestados el 78% se encuentra acogida al régimen mype tributario. (Ver en la tabla N°9)
- Se puede visualizar que el 83% tiene entre 1_2 trabajadores. (Ver en la tabla N°10)
- Se puede visualizar que el 100% menciona que superar las 75 UIT S/315.000. (Ver en la tabla N°11)

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- Se puede visualizar que el 92% afirma que tienen conocimiento acerca de lo que implica una auditoría. (Ver en la tabla N°12)
- Se puede visualizar que, el 87% afirma que cuenta con la auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas. (Ver en la tabla N°13)
- Se puede visualizar que el 100% considera que la práctica de la auditoría ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores. (Ver en la tabla N°14)
- Se puede visualizar que el 68% le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados. (Ver en la tabla N°15)
- Se puede visualizar que el 100% de sus colaboradores se encuentran

capacitados y actualizados, así mismo consideran que tener un personal preparado les genera una mayor rentabilidad y brindan un mejor servicio. (Ver en la tabla N°16)

- Se puede visualizar que El 100% menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. (Ver en la tabla N°17)
- Se puede visualizar que el 65% ha visto reflejado muchas mejoras que les ha permitido darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misiones. (Ver en la tabla N°18)

Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas

- Se puede visualizar que el 85% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado. (Ver en la tabla N°19)
- Se puede visualizar que el 100% realiza un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día. (Ver en la tabla N°20)
- Se puede visualizar que el 100% considera que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, así mismo consideran que la capacitación permanente permitirá seguir desarrollando nuevas aptitudes en beneficio de las empresas. (Ver en la tabla N°21)
- Se puede visualizar que el 100% precisan que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto. (Ver en la tabla N°22)
- Se puede visualizar que el 85% menciona que aún existen diferentes problemas

en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad y malestar y consideran que se deberían implementar mejoras. (Ver en la tabla N°23)

- Se puede visualizar que el 100% precisan que cumplen puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre. (Ver en la tabla N°24)
- Se puede visualizar que el 68% afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos a mejorar en las empresas. (Ver en la tabla N°25)
- Se puede visualizar que el 92% precisa que conocen las infracciones y sanciones más comunes, pero consideran que deberían capacitarse y/o informarse más de las reglas bajo las cuales se rigen las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°26)
- Se puede visualizar que el 100% precisa que no necesariamente se deba a una motivación, sino que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°27)
- Se puede visualizar que el 100% de los representantes encuestados consideran que mientras más herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño de las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°28)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- Se puede visualizar que el 78% afirma que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias. (Ver en la tabla N°29)
- Se puede visualizar que el 58% afirma estar pagando 2% que consideran favorable. (Ver en la tabla N°30)
- Se puede visualizar que el 63% afirma que ha solicitado más de s/.5000.00.

(Ver en la tabla N°31)

- Se puede visualizar que el 90% precisa que lo solicitó el crédito a corto plazo siendo la forma más favorable para evitar un endeudamiento largo, considerando también que cuentan con la capacidad de pagar en los plazos establecidos, así mismo mencionan que la solvencia los respalda para realizar el pago. (Ver en la tabla N°32)
- Se puede visualizar que el 57% precisa haberlo invertido en mejoramiento y/o ampliación del local. (Ver en la tabla N°33)

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- Se puede visualizar que el 100% afirma que si bien es cierto la mejoría no es abrumadora, perciben una ligera mejoría y que esperan que crezca paulatinamente y se vea reflejado en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°34)
- Se puede visualizar que el 100% menciona que el pago de sus tributos le genera una imagen de empresas comprometidas con el país y así mismo afirman que cumplen con las obligaciones de contribuyentes. (Ver en la tabla N°35)
- Se puede visualizar que el 88% precisa que el buen manejo y la toma de decisiones correcta le ha generado una mejora en su rentabilidad. (Ver en la tabla N°36)
- Se puede visualizar que el 78% han tenido mejoras significativas en los últimos años y que se espera que siga creciendo. (Ver en la tabla N°37)

RECOMENDACIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- Promover las oportunidades a los jóvenes técnicos y/o universitarios especializados en la rama químico farmacéutico que permitan adquirir mayor experiencia y poder brindar una mejor calidad de servicio a los pacientes.
- Permitir e involucrar más a los hombres con oportunidades en las micro y pequeñas empresas del rubro boticas, ya que no debe existir ningún tipo de limitaciones de ningún tipo.
- Se sugiere que las personas realicen un esfuerzo de culminar sus estudios universitarios, hoy en día necesitamos gente preparada de tal manera que pueda asumir diferentes retos que se le presenten a lo largo del desarrollo empresarial.
- Se recomienda a los representantes que pueden formalizar una relación más estable.
- Se recomienda que se mantengan en el rubro que se encuentran ya que le permitirá seguir progresando como empresa.

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- El tiempo en el mercado es un proceso muy singular, lo complicado radica de qué manera logras obtener una estabilidad dentro de la competencia y a su vez te permita seguir creciendo para liderar en el rubro boticas.
- El cumplimiento de los pagos tributarios se ha visto a lo largo de estos años como una obligación y no como una educación tributaria, de tal manera que se deben implementar mecanismos que respalde las políticas públicas del gobierno y genere confianza en los empresarios.
- Se recomienda que la distribución de las ganancias se debe priorizar en primero distribuir a cubrir las primeras necesidades y posteriormente se puede dar el uso personal que desean realizarlo.

- El régimen mype tributario se ha considerado el indicado para acoger a las micro y pequeñas empresas de acuerdo al asesoramiento que se les ha brindado.
- Se sugiere contar con el personal necesario para poder satisfacer a los clientes de tal manera generarse una imagen de una empresa de calidad.

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- Se recomienda tener capacitaciones y charlas informativas que les permitan tener conocimientos fundamentales y de las herramientas que proporciona una auditoría dentro de las empresas.
- Se sugiere al menos contratar una auditoría para evaluar el desempeño y funcionamiento que vienen realizando las micro y pequeñas empresas, así como detectar las falencias si las hubieran.
- Se sugiere a partir del informe de auditoría que se les proporciona se deberán tomar las decisiones adecuadas que permitan retomar las riendas de las empresas.

Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas

- Se ha demostrado que existen aún inconvenientes con el sistema de declaraciones, por el colapso y muchas veces inaccesible poder realizar una declaración.
- Es importante resaltar que el control permanente y meticulado lleva uno de los papeles fundamentales dentro de la empresa, de tal manera que permita prevenir y detectar posibles errores o documentaciones incompletas, así también posibles intervenciones por parte de la Administración Tributaria con multas y sanciones.
- Es importante destacar que en el rubro de servicios la atención al cliente viene

ocupando un papel fundamental y contar con un personal preparado y capacitado genera confianza y un mejor desarrollo de las micro y pequeñas empresas.

- Se sugiere contar obligatoriamente con un control tributario que permita llevar un seguimiento a los diferentes gastos que se generan por parte de las micro y pequeñas empresas.
- Se comprende que conocer las infracciones y sanciones tributarias que contemplan la ley son fundamentales, por ese motivo se debe contar con capacitaciones y charlas que permitan evitar incurrir en la mayoría de las infracciones.
- El cumplimiento tributario genera una imagen de una empresa líder comprometida con el desarrollo del país, lo mismo que genera una satisfacción para los clientes.
- El planeamiento tributario se consideran una herramienta fundamental en la toma de decisiones en el presente con consecuencias en el ámbito futuro.

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- Es importante recomendar que las entidades bancarias son las que te otorgan más seguridad al momento de realizar un préstamo, así mismo es necesario buscar un asesoramiento.
- Es preciso recomendar que pagar las tasas y periodo más módicas que se acomode a los ingresos de las empresas serán las que más les beneficien, teniendo en cuenta siempre que el apalancamiento financiero solicitado pueda generar el pago de dichas obligaciones sin inconvenientes.
- Es necesario señalar que al momento de solicitar un apalancamiento financiero

se debe considerar que los montos solicitados son los adecuados y necesarios para evitar posibles problemas futuros.

- Es de conocimiento que los préstamos a corto plazo son los más recomendables y favorables, pero teniendo en cuenta diferentes factores como los montos solicitados y si se tiene la suficiente solvencia para devolver dichos montos en tiempos solicitados.
- Con el debido asesoramiento, y con las propuestas y objetivos claros se deberá destinar dichos montos al mejoramiento del funcionamiento de las micro y pequeñas empresas.

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- A partir del informe de auditoría se deberá realizar las modificaciones y correcciones necesarias dentro de las micro y pequeñas empresas con la finalidad de tener un crecimiento relativo y progresivo.
- Se debe considerar como prioridad el pago de tributos para concientizar al resto de las micro y pequeñas empresas que debe existir un compromiso y una cultura tributaria en nuestro país.
- Poder contar con un financiamiento destinado a un objetivo definido teniendo en cuenta las causas y consecuencias que se deberá afrontar a partir de ello, habiendo tomando las mejores decisiones generará el desarrollo de las micro y pequeñas empresas.
- Es necesario señalar que para lograr la mejora de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del rubro boticas están orientados a la atención y la calidad de los productos, por eso es preciso doblegar esfuerzos en estos puntos lo que permitirá mejorar la rentabilidad.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Arana D. (2018), "*Pymes mexicanas, un panorama para 2018*". Forbes México.

Recuperado de: <https://www.forbes.com.mx/pymes-mexicanas-un-panorama-para-2018/>

Arbulú J. y Otoya J. (2006), "*características e importancia de la pyme en nuestra economía*". Pad-Revista, pág.32. Recuperado de:

<http://cendoc.esan.edu.pe/fulltext/e-journals/PAD/7/arbulu.pdf>

Armas (2017), en su tesis titulada "La auditoría financiera y la administración de las medianas Empresas del Distrito de Callería, Provincia de Coronel Portillo, Región Ucayali. Disponible en: <http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/97>

Carbajal (2012), el concepto de finanzas hace referencia a los análisis, técnicas y decisiones tomadas.

Castillo (2018), en su tesis titulada "características de los tributos aplicados en el sector hotelero del Perú, y Los Gavilanes Hotel SRL - Pucallpa, 2017"

Centurión R. (2016), "*caracterización de la gestión de calidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro venta de bebidas en general*

en la urbanización el progreso, año 2014". Universidad católica los ángeles de Chimbote (tesis de grado). Recuperado de:

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/560/ANGEL
ES_VELASQUEZ_BRIAN_CESAR_STEVEN_GESTION_CALIDAD_M
YPE_BEBIDAS.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/560/ANGEL_ES_VELASQUEZ_BRIAN_CESAR_STEVEN_GESTION_CALIDAD_MYPE_BEBIDAS.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Cortés D. y Velásquez J. (2015), "*propuesta de planeación estratégica para la nacional de licores S.A.S*". Universidad de la Salle, Bogotá (tesis de grado).

Recuperado de:

http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/17849/11101171_2015.pdf?sequence=1

Cifuentes (2011), en su trabajo de investigación titulado: “Caracterización del financiamiento, la capacitación, la competitividad y rentabilidad de las micro y pequeñas 7 8 empresas del sector comercio– rubro boticas, del distrito de Manantay, período 2009 – 2010

Desconocido2 (2014), “*definición e importancia de la tributación*”, blogspot. Recuperado de <http://gabrielydelmastributdei.blogspot.com/>

Desconocido1 (2013), “*Unidad I- Características de las Finanzas*”. Blogger. Recuperado de: <http://finanzasunidadi.blogspot.com/2013/08/2-caracteristicas-de-las-finanzas-entre.html>

Del Águila (2016), las Finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016.

Díaz (2005), en su tesis sobre el Impuesto a la renta y toda actividad empresarial bajo el esquema del IR en el Perú y las MYPES.

Echaiz (1997), en su tesis titulada las pequeñas y medianas empresas del sector comercio, rubro calzado del distrito de Calleria, Pucallpa 2019

El comercio (2016), “*Sector licores crecería 6% durante el 2016, dice la CCL*” diario el comercio. Recuperado de: <https://elcomercio.pe/economia/negocios/sector-licores-creceria-6-2016-dice-ccl-219035>

El Economista América (2018), “*Sector licores crecería 10% en el 2018*”, Recuperado de: <https://www.economistaamerica.pe/mercados-eAmperu/noticias/9127353/05/18/Sector-licores-creceria-10-en-el-2018.html>

Entrepreneur (2010) “Mide la rentabilidad de tu empresa”, Recuperado de:

<https://www.entrepreneur.com/article/263733>

El comercio (2016), “Sector licores crecería 6% durante el 2016, dice la CCL” diario

el comercio. Recuperado de:

<https://elcomercio.pe/economia/negocios/sector-licores-creceria-6-2016-dice-ccl-219035>

Flames (2001), en “importancia de la MYPES en el Perú” precisa que las MYPES hacen su aparición en el Perú a partir de la década de los ochenta

Gerencie.com (10-octubre-2017), “Rentabilidad”. Recuperado de:

<https://www.gerencie.com/rentabilidad.html>

Instituto Nacional de Estadística e Informática (2018), “*Demografía Empresarial en el Perú, I Trimestre 2018*”, informe técnico N° 02 -mayo 2018. (Boletín).

Recuperado de:

https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/02-informe-tecnico-n-02-demografia-empresarial-i-trim2018_may2018.pdf

Instituto Nacional de Estadística e Informática (2017), “*compendio Estadístico Ucayali 2017*”, Oficina Departamental de Estadística e Informática de Ucayali. Recuperado de:

https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1510/libro.pdf

Li Y. (2016), “*Situación actual del desarrollo de las Mipymes chinas*”, Centro de Estudios China-Veracruz de la Universidad Veracruzana (Centro de Estudios APEC) recuperado de:

<https://www.uv.mx/chinaveracruz/files/2016/06/2.Orientando-10-Art-2.pdf>

- Ley de Auditoría de Cuentas (2015), “*Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas*”. Boe, legislación consolidada, pág.22. Recuperado de: <https://www.boe.es/buscar/pdf/2015/BOE-A-2015-8147-consolidado.pdf>
- Márquez V. Visnelly J. Rojas & Eucaris. (2011). Análisis del Control Interno Del Efectivo, Cuentas por Cobrar e Inventario en la empresa Fremendz, C.A ubicada en Cumaná, Estado Sucre. (Trabajo de grado presentado como requisito parcial para optar el título de Licenciado, Universidad del Oriente Núcleo. [http://rl.biblioteca.udo.ve/bitstream/123456789/2018/1/TESIS - EucarisRojasVisnellyMarquez.pdf](http://rl.biblioteca.udo.ve/bitstream/123456789/2018/1/TESIS_EucarisRojasVisnellyMarquez.pdf).
- Palacios A. (2018), “*Perú: situación de las micro y pequeñas empresas*”. Con Nuestro Peru. Recuperado de: <https://www.connuestroperu.com/economia/58055-peru-situacion-de-las-micro-y-pequenas-empresas>
- Prieto D. y Gutiérrez F. (2015), “*investigación de mercado sobre las bebidas alcohólicas en la localidad de chapinero*”, Universidad Distrital Francisco José De Caldas. (Tesis de grado). Recuperado de: <http://udistrital.edu.co:8080/documents/138588/3159609/final+terminado.pdf>
- Roldán P. (s/f), “*Finanzas*”, Economipedia. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>
- Rueda (2007). Reingeniería de la Auditoría interna y su incidencia en la gestión óptima de servicios municipales. Tesis para optar el Grado Sebastián Barajas, Patricio Hunt y Gloria Ribas(2013) <https://librosdecabecera.s3.amazonaws.com/book/42/capitulo-gratis-las-finanzas-como-instrumento-de-gestion-de-las-pymes.pdf>

Suarez, K (2016). El impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas rubro, estudios contables del distrito de Calleria,2015:http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1182/IMPU_ESTO_A_LA_RENTA_LIQUIDEZ_SUAREZ_OSTOS_KARLA.pdf?sequence=1&isAllowed=.

Tello (2017), en su tesis titulada “Auditoria interna y gestión administrativa de la empresa CREDIVARGAS, Pucallpa Perú 2016”.

Unión Europea (2014), “*reglamentos*”. Anexo I del Reglamento (UE) 651/2014 de la Comisión. Diario Oficial de la Unión Europea. Recuperado de: <http://www.creatuempresa.org/es-ES/Apoyo/Paginas/PreguntasFrecuentes.aspx>

Uriarte J. (2017), “*10 características de una auditoria*”, edición: 27- Caracteristicas.co. Recuperado de: <https://www.caracteristicas.co/auditoria/>

Vanessa (2017), “*Finanzas y contabilidad*”, Copyrigh. Recuperado de: <https://finanzascontabilidad.com/concepto-de-finanzas/>

Zorrilla (2007), en su tesis aspectos de auditoria, tributación, financieros y rentabilidad, impidiendo el desarrollo de las MYPE

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

Yo, Ríos Salas, Fausto, identificado con DNI N° 40323800, 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 boticas 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 autoplagiada: es decir, no ha sido copiado de algún trabajo de investigación efectuada por mi persona.
- 4) El artículo es inédito, es decir, no ha sido presentado para su publicación en alguna revista científica ni medio de difusión físico o electrónico.
- 5) De identificarse la falta (fraude –datos falsos), plagio (información sin citar a los autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya haya sido publicado) piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente ideas de otros) asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.
- 6) Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote la publicaión del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Pucallpa, 15 de Diciembre de 2019

.....
Ríos Salas, Fausto
DNI N° 40323800

- **Matriz de Consistencia**

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

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 boticas del distrito de Yarinacocha, 2019”.	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019?”.	GENERAL: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Característica	Edad.	Cuantitativo	La población estará conformada por 60 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro licorerías del distrito de Callería, 2019.	Cuestionario de 37 preguntas cerradas		
					Sexo.					
					Grado académico.					
					Estado civil.					
					Profesión					
					Micro y pequeña empresa				Característica	Años en el rubro.
										Formalidad
										Motivo de formación.
		Régimen tributario								
		Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Característica	Número de trabajadores						
				Ingresos						
		Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.	Auditoría	Se conoce sobre auditoría	Mejora rentabilidad	DISEÑO	No experimental - transversal - retrospectivo - descriptivo.	MUESTRA	estará conformada por 60 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.	ANÁLISIS DE DATOS
				Cuenta con auditoría	Mejora rentabilidad					
				Resultados financieros	Mejora rentabilidad					
Resultados administrativos	Mejora rentabilidad									
Nivel de capacitación para sus colaboradores	Mejora rentabilidad									
Eficiencia y eficacia	Mejora rentabilidad									
Mejorías la auditoría	Mejora rentabilidad									
Se siente satisfecho..	Mejora rentabilidad.									

		Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.	Tributación	Se revisan los libros.	Mejora rentabilidad.			ento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para ciencias sociales).
				Cuenta con personal idóneo	Mejora rentabilidad.			
				Están al día los libros	Mejora rentabilidad			
				Tuvo problemas	Mejora rentabilidad			
				Tributos declarados han sido pagados	Mejora rentabilidad.			
				Proceso de control tributario	Mejora rentabilidad.			
				Se conoce las sanciones e infracciones tributarias.	Mejora rentabilidad.			
				Motivación al cumplir con las obligaciones tributarias.	Mejora rentabilidad.			
				Planeamiento tributario.	Mejora rentabilidad.			
				Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.	Finanzas			
		Interés	Tasas de interés					
		Monto	Monto de crédito.					
		Tiempo	Plazo de crédito					
		Inversión	Inversión de crédito.					
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019.	Rentabilidad	Auditoría	Mejora rentabilidad			
				Tributos y impuestos	Mejora rentabilidad			
				Finanzas	Mejora rentabilidad			
				Rentabilidad	Mejora rentabilidad			

INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS:

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y
ADMINISTRATIVAS**



ESCUELA PROFESIONAL DE CANTABILIDAD

**VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN-COORDINACIÓN DE
INVESTIGACIÓN-CONTABILIDAD**

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019”.

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

Encuestador(a):..... Fecha:
...../...../.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

1.2 Sexo:

- Masculino.....

- Femenino.....

1.3 Grado de instrucción:

- Secundaria Completa.....

-Superior universitaria completa.....

- Superior universitaria incompleta.....

-Superior no universitaria Completa.....

1.4 Estado Civil:

Soltero (...) Casado (...) Conviviente (...) Divorciado (...)

1.5 Profesión

Comerciante (...) Administrador(a) (...) Contador (...)

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

-Hace 1 año

-Hace 2 años

-Hace 3 años

-Más de 3 años.:.....

2.2 Es formalmente constituida la micro y pequeñas empresas

Si (...) No (...)

a. Objetivo de las micro y pequeñas empresas

Maximizar ganancias (...)

Dar empleo a la familia (...)

Generar ingresos para La familia (...)

b. Régimen tributario

Régimen especial (...)

Régimen Mype tributarios (....)

Régimen general (....)

Régimen de la amazonia (....)

c. Número de trabajadores

De 1 a 2 trabajadores (....)

De 3 a 4 trabajadores (....)

De 5 a 6 trabajadores (....)

Más de 10: especificar. (....)

d. Monto de sus ingresos

superan las 75 UIT S/315.000 (....)

superan las 150 UIT S/. 630,000 (....)

superan las 300 UIT S/. 1'260,000 (....)

Superan las 500 UIT S/. 2'100,000 (....)

III. DEL AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. Se conoce sobre la auditoría:

Si

No

3.2. Cuenta con auditoría

Si

No

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

Si

No

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

Si

No

3.5. Nivel de capacitación para sus colaboradores:

Si

No

3.6. Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría:

Si

No

3.7 Has notado mejorías en la auditoría:

Si

No

IV. TRIBUTOS

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si....

No.....

4.4 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

4.7 ¿Cuentan con un proceso de control tributario referente a gastos de representación y recreativos?

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

V. FINANZAS

5.1 Fuentes que acudes para obtener un financiamiento

Entidades bancarias (....)

Entidades no bancarias (.....)

Prestamista privado o Usureros (....)

Ninguna (....)

5.2 Qué tasa de interés por el prestamos pagas

1% mensual

2% mensual

3% mensual

Mas de 3% mensual

5.3 Monto del crédito solicitado

S/ más de 1,000

S/ más de 5,000

S/. más de 10,000

5.4 Tiempo del crédito que solicitó

Corto Plazo

Largo Plazo

5.5 El crédito financiero ha sido invertido en:

Capital de trabajo (%).....

Mejoramiento y/o ampliación del local (%).....

Activos fijos (%).....

Otros - Especificar: (%).....

VI. RENTABILIDAD

6.1 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoria

Si

No

6.2 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado con los pagos de tributos

Si

No

6.3 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas obtenidas

Si

No

Por que:.....

6.4 Ha mejorado la rentabilidad en los últimos años

Si

No

Pucallpa, Octubre de 2019

Cronograma de actividades

N°	Actividades	Cronograma-2019											
		E	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D
1	Elaboración del proyecto de investigación									X			
2	Dictaminación del proyecto de investigación									X			
3	Corrección del proyecto de investigación										x		
4	Aprobación del proyecto de investigación										X		
5	Recolección de datos										x	x	
6	Análisis y sistematización de datos											X	
7	Elaboración del primer borrador del informe final											X	
8	Revisión del primer borrador del informe final por el asesor											X	
9	Dictaminación del informe final											X	
10	Corrección del informe final											X	
11	Presentación del informe final al asesor											X	
12	Aprobación del informe final											x	

Presupuestos

PRESUPUESTO			
<i>LOCALIDAD: Yarinacocha - Pucallpa</i>			
Rubros	Cant.	Costo Unitario	Costo Total
Bienes de consumo:			
Lapiceros	3 Und.	0.5	1.5

lápiz	1 Und.	0.5	0.5
tajador	1 Und.	2	2
borrador	1 Und.	2	2
Resaltador	1 Und.	5	5
Fólder y fastener	10 Und.	1	10
Papel bond de 75 gr. T/A-4	8 Paquetes	13	78
Cuadernillo	01 Und.	3.5	3.5
Total bienes de consumo			138.5
Servicios:			
Pasajes			100
Impresiones	500 Und.	0.5	250
Copias	500 Und.	0.1	50
Internet	3 meses	125	375
Total Servicios			775
Total General			913.5

Financiamiento

Es el medio donde se utilizó los recursos financieros del investigador, para el inicio, desarrollo y culminación del proyecto el cual estos gastos cubrieron dicha necesidad para ser realizados. Por lo que fue financiado por el investigador.

TABLA DE FIABILIDAD

	Edad de los
Ha mejorado la rentabilidad en los últimos años	0.925
La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las	0.322
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha	0.441
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha	0.22
El crédito financiero ha sido invertido en:	-0.02
Tiempo del crédito que solicitó	-0.051
Monto del crédito solicitado	0.034
Qué tasa de interés por el prestamos pagas	0.841
Fuentes que acudes para obtener un financiamiento	0.136
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un	0.132
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus	-0.068
¿Conoce usted cuales son las infracciones y	0.051
¿Cuentan con un proceso de control tributario	0.447
¿Los tributos declarados han sido pagados en su	-0.068
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar	-0.068
¿Están los Libros de Contabilidad al día?	-0.041
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el	-0.008
¿Se revisan y controlan los libros y documentos que	0.072
¿Se siente satisfecho con la orientación que les	0.044
Has notado mejoras en la auditoría:	-0.034
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría:	0.099
Nivel de capacitación para sus colaboradores:	0.09
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación	0.161
Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían	0.154
Cuenta con auditoría	0.013
Se conoce sobre la auditoría:	0.181
Monto de sus ingresos	0.09
Número de trabajadores	0.195
Régimen tributario	-0.14
Objetivo de las micro y pequeñas empresas	0.133
Es formalmente constituida la micro y pequeñas	-0.102
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	0.192
Profesión u ocupación de los representantes	0.326
Cual es su estado civil?	-0.062
Grado de instrucción de los representantes legales	0.34
Sexo de los representantes legales de las MYPES	-0.74
Edad de los representantes legales de las MYPES	-0.048

Sexo de los	Grado de instrucción	Cual es	Profesión u	Antigüedad de
-0.048	-0.74	0.34	-0.062	0.326
0.042	-0.064	-0.025	0.169	0.339
0.113	-0.169	-0.068	0.452	0.904
0.056	-0.085	-0.034	0.226	0.452
0.085	-0.008	0.329	-0.034	-0.068
-0.127	0.191	-0.008	-0.085	-0.169
0.141	-0.127	0.085	0.056	0.113
0.034	-0.051	-0.02	0.22	0.441
0.226	-0.254	0.034	0.226	0.452
0.314	-0.377	0.083	0.22	0.441
-0.113	0.169	0.068	-0.113	-0.226
0.133	-0.199	-0.008	0.107	0.215
-0.249	0.39	0.037	-0.164	-0.328
0.011	0.008	0.051	-0.056	-0.113
0.034	0.159	-0.119	0.102	-0.207
0.02	0.107	0.001	-0.028	0.055
-0.017	0.088	0.042	-0.034	0.066
-0.025	-0.241	0.03	-0.051	0.099
-0.048	-0.055	0.086	-0.096	0.187
0.017	0.108	-0.085	0.119	-0.258
-0.073	-0.11	0.15	-0.147	0.286
-0.056	-0.164	0.107	-0.113	0.22
-0.034	-0.115	0.195	-0.153	0.388
-0.031	-0.452	0.281	-0.282	0.606
-0.042	0.017	0.072	-0.085	0.165
-0.113	-0.328	0.215	-0.226	0.441
-0.056	-0.164	0.107	-0.113	0.22
0.051	0.037	-0.008	0.068	0.083
0.008	0.39	-0.199	0.169	-0.377
0.011	-0.249	0.133	-0.113	0.314
-0.068	0.447	0.051	-0.068	0.132
-0.006	-0.384	0.277	-0.282	0.644
-0.025	-0.793	0.419	-0.407	0.977
0.045	0.345	-0.215	0.226	-0.407
-0.048	-0.384	0.417	-0.215	0.419
0.028	2.762	-0.384	0.345	-0.793
0.141	0.028	-0.048	0.045	-0.025

Es formalmente	Objetivo de las	Régimen	Número	Monto	Se conoce	Cuenta
0.192	-0.102	0.133	-0.14	0.195	0.09	0.181
0.191	-0.042	0.017	0.072	-0.085	0.165	0.169
0.339	-0.113	-0.328	0.215	-0.226	0.441	0.452
0.169	-0.056	-0.164	0.107	-0.113	0.22	0.226
-0.025	0.051	0.037	-0.008	0.068	0.083	0.034
-0.064	0.008	0.39	-0.199	0.169	-0.377	-0.254
0.042	0.011	-0.249	0.133	-0.113	0.314	0.226
0.322	-0.068	0.447	0.051	-0.068	0.132	0.136
0.169	-0.006	-0.384	0.277	-0.282	0.644	0.565
0.165	-0.025	-0.793	0.419	-0.407	0.977	0.644
-0.085	0.045	0.345	-0.215	0.226	-0.407	-0.282
0.072	-0.048	-0.384	0.417	-0.215	0.419	0.277
0.017	0.028	2.762	-0.384	0.345	-0.793	-0.384
-0.042	0.141	0.028	-0.048	0.045	-0.025	-0.006
-0.119	-0.041	-0.051	0.085	-0.02	-0.068	-0.136
0.056	-0.017	0.014	-0.021	-0.008	-0.028	-0.056
0.068	0.166	0.017	-0.025	-0.01	0.068	0.136
0.102	-0.047	0.025	-0.038	-0.015	0.102	0.203
0.192	0.281	0.048	-0.072	-0.029	0.192	0.384
-0.169	-0.041	-0.068	0.051	-0.037	-0.068	-0.136
0.294	0.403	0.073	-0.11	-0.044	0.294	0.588
0.226	0.22	0.056	-0.085	-0.034	0.226	0.452
0.305	0.353	0.136	-0.144	0.108	0.186	0.373
0.395	0.085	0.184	-0.233	0.025	0.141	0.282
0.169	0.322	0.042	-0.064	-0.025	0.169	0.339
0.452	0.441	0.113	-0.169	-0.068	0.452	0.904
0.226	0.22	0.056	-0.085	-0.034	0.226	0.452
0.034	-0.02	0.085	-0.008	0.329	-0.034	-0.068
-0.254	-0.051	-0.127	0.191	-0.008	-0.085	-0.169
0.226	0.034	0.141	-0.127	0.085	0.056	0.113
0.136	0.841	0.034	-0.051	-0.02	0.22	0.441
0.565	0.136	0.226	-0.254	0.034	0.226	0.452
0.644	0.132	0.314	-0.377	0.083	0.22	0.441
-0.282	-0.068	-0.113	0.169	0.068	-0.113	-0.226
0.277	0.051	0.133	-0.199	-0.008	0.107	0.215
-0.384	0.447	-0.249	0.39	0.037	-0.164	-0.328
-0.006	-0.068	0.011	0.008	0.051	-0.056	-0.113

Cree Ud. que mejoraría	La auditoría en su	Nivel de	Estaría
0.013	0.154	0.161	0.09
-0.051	0.182	0.047	0.076
-0.136	0.384	0.203	0.136
-0.068	0.192	0.102	0.068
-0.037	-0.029	-0.015	-0.01
0.051	-0.072	-0.038	-0.025
-0.068	0.048	0.025	0.017
-0.041	0.281	-0.047	0.166
-0.169	0.192	0.102	0.068
-0.258	0.187	0.099	0.066
0.119	-0.096	-0.051	-0.034
-0.085	0.086	0.03	0.042
0.108	-0.055	-0.241	0.088
0.017	-0.048	-0.025	-0.017
-0.051	-0.169	-0.105	-0.068
-0.021	0.035	-0.008	-0.028
0.076	0.042	0.092	0.068
0.047	0.064	0.036	0.102
0.182	0.12	0.192	0.192
-0.051	-0.186	-0.122	-0.068
0.246	0.184	0.278	0.294
0.169	0.141	0.186	0.226
0.195	0.246	0.329	0.186
0.106	0.417	0.246	0.141
0.191	0.106	0.195	0.169
0.339	0.282	0.373	0.452
0.169	0.141	0.186	0.226
-0.025	0.025	0.108	-0.034
-0.064	-0.233	-0.144	-0.085
0.042	0.184	0.136	0.056
0.322	0.085	0.353	0.22
0.169	0.395	0.305	0.226
0.165	0.606	0.388	0.22
-0.085	-0.282	-0.153	-0.113
0.072	0.281	0.195	0.107
0.017	-0.452	-0.115	-0.164
-0.042	-0.031	-0.034	-0.056

Has notado	¿Se siente satisfecho con la
0.099	-0.034
-0.021	-0.051
-0.056	-0.136
-0.028	-0.068
-0.008	-0.02
-0.021	0.085
0.014	-0.051
-0.017	-0.041
0.056	-0.119
0.055	-0.207
-0.028	0.102
0.001	-0.119
0.107	0.159
0.02	0.034
-0.088	0.078
-0.037	-0.017
0.092	-0.02
0.086	-0.031
0.265	-0.058
-0.088	0.163
0.453	-0.088
0.294	-0.068
0.278	-0.122
0.184	-0.186
0.246	-0.051
0.588	-0.136
0.294	-0.068
-0.044	-0.037
-0.11	0.051
0.073	-0.068
0.403	-0.041
0.294	-0.169
0.286	-0.258
-0.147	0.119
0.15	-0.085
-0.11	0.108
-0.073	0.017

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que	¿Cuenta con un personal
0.044	0.072
0.013	-0.042
0.181	-0.113
0.09	-0.056
0.195	0.051
-0.14	0.008
0.133	0.011
-0.102	-0.068
0.192	-0.006
0.326	-0.025
-0.062	0.045
0.34	-0.048
-0.74	0.028
-0.048	0.141
-0.058	-0.031
-0.024	-0.013
0.073	-0.015
0.075	0.13
0.206	0.075
-0.058	-0.031
0.265	0.086
0.192	0.102
0.192	0.036
0.12	0.064
0.182	0.047
0.384	0.203
0.192	0.102
-0.029	-0.015
-0.072	-0.038
0.048	0.025
0.281	-0.047
0.192	0.102
0.187	0.099
-0.096	-0.051
0.086	0.03
-0.055	-0.241
-0.048	-0.025

¿Están los	¿Tuvo problemas o	¿Los tributos declarados han
-0.008	-0.041	-0.068
0.017	0.072	-0.085
-0.328	0.215	-0.226
-0.164	0.107	-0.113
0.037	-0.008	0.068
0.39	-0.199	0.169
-0.249	0.133	-0.113
0.447	0.051	-0.068
-0.384	0.277	-0.282
-0.793	0.419	-0.407
0.345	-0.215	0.226
-0.384	0.417	-0.215
2.762	-0.384	0.345
0.028	-0.048	0.045
-0.02	0.017	0.163
-0.008	0.078	0.017
0.092	-0.008	-0.02
-0.015	-0.013	-0.031
0.073	-0.024	-0.058
-0.02	-0.017	0.078
0.092	-0.037	-0.088
0.068	-0.028	-0.068
0.092	-0.008	-0.105
0.042	0.035	-0.169
0.076	-0.021	-0.051
0.136	-0.056	-0.136
0.068	-0.028	-0.068
-0.01	-0.008	-0.02
-0.025	-0.021	0.085
0.017	0.014	-0.051
0.166	-0.017	-0.041
0.068	0.056	-0.119
0.066	0.055	-0.207
-0.034	-0.028	0.102
0.042	0.001	-0.119
0.088	0.107	0.159
-0.017	0.02	0.034

¿Cuentan con un proceso de	¿Conoce usted cuales son las	¿Se siente motivado
0.056	-0.085	-0.034
0.165	0.169	0.322
0.441	0.452	0.441
0.22	0.226	0.22
0.083	0.034	-0.02
-0.377	-0.254	-0.051
0.314	0.226	0.034
0.132	0.136	0.841
0.644	0.565	0.136
0.977	0.644	0.132
-0.407	-0.282	-0.068
0.419	0.277	0.051
-0.793	-0.384	0.447
-0.025	-0.006	-0.068
0.017	-0.058	-0.384
0.078	-0.024	-0.02
-0.008	0.073	-0.008
-0.013	0.075	0.092
-0.024	0.206	-0.015
-0.017	-0.058	0.073
-0.037	0.265	-0.02
-0.028	0.192	0.092
-0.008	0.192	0.068
0.035	0.12	0.092
-0.021	0.182	0.042
-0.793	0.419	-0.407
0.345	-0.215	0.226
-0.384	0.417	-0.215
2.762	-0.384	0.345
0.028	-0.048	0.045
-0.051	0.085	-0.02
0.014	-0.021	-0.008
0.017	-0.025	-0.01
0.025	-0.038	-0.015
0.048	-0.072	-0.029
-0.068	0.051	-0.037
0.073	-0.11	-0.044

¿Su empresa puede	Fuentes que	Qué tasa de	Monto del	Tiempo del
0.226	0.452	0.169	0.141	0.186
-0.068	-0.013	-0.024	-0.024	-0.024
0.017	-0.024	-0.017	-0.017	-0.017
0.078	-0.017	-0.037	-0.037	-0.037
-0.008	-0.037	-0.037	0.017	-0.793
-0.013	0.452	0.187	0.078	-0.025
-0.024	0.226	-0.096	-0.008	0.017
-0.017	0.034	0.086	-0.013	0.078
-0.037	-0.254	-0.055	-0.024	-0.008
-0.028	0.226	-0.048	-0.017	-0.013
-0.008	0.136	-0.169	0.017	-0.024
0.035	0.565	0.035	0.078	-0.017
-0.021	-0.058	0.042	-0.008	-0.037
0.565	-0.024	-0.013	-0.013	0.017
0.017	0.073	-0.024	-0.024	-0.051
0.078	0.075	-0.017	-0.017	-0.021
-0.008	0.206	-0.037	-0.037	0.099
-0.013	-0.058	-0.028	-0.028	-0.051
-0.024	0.265	-0.008	-0.008	0.345
-0.017	0.192	0.035	0.035	-0.384
-0.037	0.192	-0.021	-0.021	2.762
-0.028	0.12	-0.793		0.035
-0.008	0.182	0.345	-0.024	0.017
0.035	-0.793	-0.384	-0.017	-0.051
-0.021		2.762	-0.037	-0.021
0.977	0.644	-0.258	0.187	0.099
-0.407	-0.282	0.119	-0.096	-0.051
0.419	0.277	-0.085	0.086	0.03
-0.793	-0.384	0.108	-0.055	-0.241
-0.025	-0.006	0.017	-0.048	-0.025
-0.068	-0.136	-0.051	-0.169	-0.105
-0.028	-0.056	-0.021	0.035	-0.008
0.068	0.136	0.076	0.042	0.092
0.102	0.203	0.047	0.064	0.036
0.192	0.384	0.182	0.12	0.192
-0.068	-0.136	-0.051	-0.186	-0.122
0.294	0.588	0.246	0.184	0.278

El crédito	Cree o percibe que la	Cree o percibe que la
0.226	0.294	0.226
0.075	0.075	0.373
0.206	0.206	0.075
0.017	0.186	0.206
0.078	0.329	0.017
-0.008	0.246	0.078
-0.013	0.195	-0.008
-0.024	0.373	-0.013
-0.017	0.186	-0.024
-0.037	0.108	-0.017
-0.028	-0.144	-0.037
-0.008	0.136	-0.028
0.035	0.353	-0.008
-0.021	0.017	0.035
-0.058	-0.051	0.035
-0.024	-0.021	-0.021
0.073	0.099	-0.793
0.075	-0.051	0.277
0.206	0.452	-0.384
-0.058	0.226	-0.006
0.265	0.034	-0.058
0.192	-0.254	-0.024
0.192	0.226	0.073
0.12	0.136	0.075
0.182	0.565	0.017
0.066	0.055	0.078
-0.034	-0.028	-0.008
0.042	0.001	-0.013
0.088	0.107	-0.024
-0.017	0.02	-0.017
-0.068	-0.088	-0.037
-0.028	-0.037	-0.028
0.068	0.092	-0.008
0.102	0.086	0.035
0.192	0.265	-0.021
-0.068	-0.088	-0.068
0.294	0.453	0.294

La rentabilidad de su	Ha mejorado la
0.182	0.186
0.452	0.186
0.226	0.108
0.034	-0.144
-0.254	0.136
0.226	0.353
0.136	0.305
0.565	-0.058
0.017	0.182
0.078	0.384
-0.008	0.192
-0.013	-0.029
-0.024	-0.072
-0.017	0.048
-0.037	0.281
-0.028	0.192
0.186	0.187
0.329	-0.096
0.246	0.086
0.195	-0.055
0.373	-0.048
0.186	-0.169
0.108	0.035
-0.144	0.042
0.136	0.064
0.353	0.12
0.305	-0.186
-0.058	0.184
-0.024	0.141
0.073	0.246
0.075	0.417
0.206	0.106
-0.058	0.282
0.265	0.141
0.192	0.025
0.192	-0.233
0.12	0.184

BASE DE DATOS

Edad	Sexo	Nivel	Estado	Profesión	Antigüedad	Formalmente	Régimen	Trabajadores	Monto	Auditoría	Cuenta con	Practicarían	Ha mejorado	Capacitación	Capacitación de	Mejoras en la	Satisfecho	Revisan	Personal idóneo	Libros contables	Problemas	Tributos	Control	Infracciones y	Motivado	Planeamiento	Financiamiento	Tasa	Monto	Crédito	Invertido	Mejora de la	Mejora con los	Mejora con las	Rentabilidad	Mejora en los	
2	1	6	2	2	2	3	3	1	2	2	1	1	1	2	2	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	1	2
2	1	8	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	2	2	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	1	2
2	1	6	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	2	2	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	1	2
2	1	6	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	2	2	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	2	3	3	1	1	2	1	1	1	1	2
3	1	8	2	2	2	3	3	1	1	2	1	1	1	2	2	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	1	2	2	1	1	1	1	2
3	1	7	2	2	3	3	3	1	2	2	1	1	1	2	3	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	1	3	2	1	1	1	1	2
1	2	6	1	2	3	3	3	1	3	2	1	1	1	2	3	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	1	3	2	3	1	1	1	2
3	1	7	2	2	3	3	3	1	3	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	1	3	2	3	1	1	1	2
3	1	7	2	2	3	3	3	1	3	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	1	3	2	3	1	1	1	2
3	1	7	2	2	3	3	3	1	3	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	4	3	2	1	2	3	1	1	1	2
3	1	7	2	2	3	4	3	2	1	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	4	3	2	1	2	3	1	1	1	2
3	2	7	2	2	3	4	3	2	1	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	4	4	3	2	4	2	3	1	1	1	2
1	1	6	1	2	4	4	3	2	4	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	2	4	2	3	1	1	1	2
4	1	7	2	2	4	4	3	2	4	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	2	4	2	3	1	1	1	2
4	2	7	2	2	4	4	3	2	4	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	2	4	1	3	1	1	1	2
4	2	3	2	2	4	4	3	2	4	1	3	1	1	2	3	2	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	2	1	1	3	1	1	1	2
4	2	3	2	2	4	4	3	2	1	1	3	1	1	2	3	2	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	2	2	1	3	1	1	1	2
4	2	3	2	2	4	4	3	2	2	1	3	1	1	2	3	2	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	4	4	3	2	3	1	3	1	1	1	2
4	1	7	3	2	4	4	3	2	3	1	3	1	1	2	3	2	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	4	4	3	2	3	1	3	1	1	1	2
4	1	7	3	2	4	4	3	2	3	1	3	1	1	2	3	2	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	4	4	3	2	3	1	2	1	1	1	2
2	1	6	3	1	4	4	3	2	3	1	2	1	1	2	4	2	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	4	4	3	2	3	1	2	1	1	1	2

2	1	6	3	1	4	4	3	2	3	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2
2	1	6	3	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2
3	1	3	3	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2	
3	1	3	3	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2	
3	1	3	3	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2	
4	1	3	3	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2	
4	1	3	3	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1	2	
4	1	3	3	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1	2	
4	1	3	3	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1	2	
2	2	7	2	2	3	4	3	2	1	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	4	4	3	2	4	2	3	1	1	2	
2	1	6	1	2	4	4	3	2	4	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	2	4	2	3	1	1	2
2	1	7	2	2	4	4	3	2	4	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	2	4	2	3	1	1	2
2	2	7	2	2	4	4	3	2	4	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	2	4	1	3	1	1	2
3	2	3	2	2	4	4	3	2	4	1	3	1	1	2	3	2	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	2	1	1	3	1	1	2
3	2	3	2	2	4	4	3	2	1	1	3	1	1	2	3	2	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	2	2	1	3	1	1	2
2	2	3	2	2	4	4	3	2	2	1	3	1	1	2	3	2	2	1	3	1	1	1	1	1	1	4	4	3	2	3	1	3	1	1	2	
2	1	7	3	2	4	4	3	2	3	1	3	1	1	2	3	2	2	1	3	1	1	1	1	1	1	4	4	3	2	3	1	3	1	1	2	
2	1	7	3	2	4	4	3	2	3	1	3	1	1	2	3	2	2	1	3	1	1	1	1	1	1	4	4	3	2	3	1	2	1	1	2	
2	1	6	3	1	4	4	3	2	3	1	2	1	1	2	4	2	2	1	3	1	1	1	1	1	1	4	4	3	2	3	1	2	1	1	2	
2	1	6	3	1	4	4	3	2	3	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2	
1	1	6	3	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2	
2	1	3	3	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2	
2	1	3	3	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2	
2	1	3	3	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2	
2	1	3	3	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2	
2	1	3	3	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1	2	
3	1	3	3	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1	2	

3	1	3	3	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1	1	2
3	1	6	2	2	2	3	3	1	2	2	1	1	1	2	2	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	1	2	
3	1	8	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	2	2	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	1	2		
3	1	6	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	2	2	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	1	2		
3	1	8	2	2	2	3	3	1	1	2	1	1	1	2	2	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	1	2	2	1	1	1	1	2	
3	1	7	2	2	3	3	3	1	2	2	1	1	1	2	3	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	1	3	2	1	1	1	1	2	
3	2	6	1	2	3	3	3	1	3	2	1	1	1	2	3	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	1	3	2	3	1	1	1	2	
4	1	7	2	2	3	3	3	1	3	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	1	3	2	3	1	1	1	2	
4	1	7	2	2	3	3	3	1	3	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	1	3	2	3	1	1	1	2	
4	1	7	2	2	3	3	3	1	3	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	4	3	2	1	2	3	1	1	1	2	
4	1	7	2	2	3	4	3	2	1	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	4	3	2	1	2	3	1	1	1	2	

Resumen de procesamiento de casos

	N	%
Voido	60	100.0
Casos Excluido ^a	0	.0
Total	60	100.0

a. La eliminaci^on 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
.610	.880	37