



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019”

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

**AUTOR**

Bach. Fernández Martínez Joice Marina

Código ORCID: 0000 0002 4712 5981

**ASESOR**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2019**

## **Título de Tesis**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019”

## **Hoja de firma del Jurado**

---

**Mg. CPCC Montoya Torres Silvia Virginia**  
**Presidente**  
**CODIGO ORCID: 0000 0003 0781 3170**

---

**Mg. CPC López Souza José Luis Alberto**  
**Miembro**  
**CODIGO ORCID: 0000 0002 0720 0756**

---

**Mg. CPC Vilca Ramírez Ruselli Fernando**  
**Miembro**  
**CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312**

---

**Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel**  
**Asesor**  
**Código ORCID: 0000 0002 0044 1629**

## **Agradecimiento**

A Dios por darme la fuerza, inteligencia y paciencia por cada obstáculo que se presentó en mi camino, que me permitió terminar mi carrera universitaria. Que se convierte en una base sólida de conocimientos para construir nuevos retos y salir victoriosa tanto en lo laboral como en lo personal.

A las personas que estuvieron a la par conmigo e hicieron posible la culminación de mi tesis, a la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote sede Pucallpa, por bríndame oportunidades de aprendizaje para mi enriquecimiento.

## **Dedicatoria**

### **Dios,**

Quien me protege y me da la fuerza para caminar airoosamente, motivada por la fe que me impulsa a sobrepasar obstáculos y llegar a cumplir mis objetivos plasmados.

### **A mi Familia,**

A mis padres Manuel y Silvia por ser el pilar más importante en mi vida y por demostrarme siempre su cariño y apoyo incondicional, a mi novio que siempre me dio la mano demostrándome que no estoy sola, a mi sobrinito Sebastián que a sus 7 meses me dio la lección que con fuerza y valentía todo puede superarse .

## Resumen

**La investigación tuvo como** objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 28 microempresarios, los resultados son: El 50.00% de los representantes legales tienen entre 31 a 46 años de edad, la mayoría son mujeres con estudios universitarios incompletos, tienen entre 1 a 10 años de antigüedad en el rubro ropa para damas. El 49.90% desea que su empresa cuente con auditoría, creen que la auditoría mejoran sus empresas y sus finanzas, el 75.00% necesita capacitación en temas de auditoría. El 64.30% revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria, cuentan con personal idóneo para los registros contables, no tienen problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones tributarias y estos son pagados en su oportunidad, conocen las infracciones y sanciones tributarias y creen que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario. El 46.40% solicitó y recibió crédito, por más de S/10,000 de las entidades bancarias, pagando más del 3% de interés y creen que el financiamiento mejora la empresa. Finalmente, perciben que su rentabilidad ha mejorado en los dos últimos años gracias a al financiamiento oportuno y suficiente, el pago de tributos no le afecta a la empresa y están convencidos que, su rentabilidad se verá favorecido sí le practican una auditoría.

**Palabras clave:** Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad y Mypes.

## **Abstrat**

The research had as a general objective: Describe the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability, of the micro and small national companies in the commerce sector, purchase and sale of clothing for ladies of the district of Callería, 2019. The investigation was quantitative -Descriptive, non-experimental-transversal-retrospective, for the collection of information, 28 micro entrepreneurs were chosen, the results are: 50.00% of legal representatives are between 31 and 46 years of age, the majority are women with Incomplete university studies are between 1 and 10 years old in the lodging category. 49.90% want their company to have an audit, believes that the audit improved their companies and their finances, 75.00% need training in audit matters. 64.30% review and control the accounting books and documents involved in accounting before an audit by the Tax Administration, they have personal qualifications for accounting records, they have no problems or inconveniences to present their tax returns and these are not paid at the right time, learn about tax violations and recommendations and believe that your company can improve with tax planning. 46.40% requested and received credit, for more than S / 10,000 of the banking entities, paying more than 3% interest and believes that financing improves the company. Finally, perceive that its profitability has improved in the last two years thanks to timely and sufficient financing, the payment of taxes does not affect the company and finally micro businesses are convinced that, their profitability will be favored if the practice audit

**Keywords:** Audit, taxation, finance, profitability and Mypes.

## Contenido

	<b>Pág.</b>
<b>1. Título de la tesis</b> .....	ii
<b>2. Hoja de firma del jurado y asesor</b> .....	iii
<b>3. Agradecimiento</b> .....	iv
<b>4. Dedicatoria</b> .....	v
<b>5. Resumen</b> .....	vi
<b>6. Abstrat</b> .....	vii
<b>5. Contenido</b> .....	viii
<b>6. Índice de Tablas</b> .....	xii
<b>7. Índice de Figuras</b> .....	xiv
<b>I. INTRODUCCIÓN</b> .....	16
1.1 Enunciado del problema.....	22
1.2 Objetivo general.....	22
1.3 Objetivos específicos.....	23
1.4 Justificación de la investigación.....	23
<b>II. REVISIÓN DE LITERATURA</b> .....	24
2.1 Antecedentes.....	24
2.1.1 Antecedentes internacionales.....	24
2.1.1.1 Auditoría.....	24
2.1.1.2 Tributación.....	26
2.1.1.3 Finanzas.....	27
2.1.1.4 Rentabilidad.....	28
2.1.2 Antecedentes latinoamericano.....	30
2.1.2.1 Auditoría.....	30



2.1.2.2	Tributación.....	31
2.1.2.3	Finanzas.....	31
2.1.2.4	Rentabilidad.....	32
2.1.3	Antecedentes nacionales.....	33
2.1.3.1	Auditoría.....	33
2.1.3.2	Tributación.....	35
2.1.3.3	Finanzas.....	37
2.1.3.4	Rentabilidad.....	38
2.1.4	Antecedentes regionales.....	39
2.1.4.1	Auditoría.....	39
2.1.4.2	Tributación.....	40
2.1.4.3	Finanzas.....	41
2.1.4.4	Rentabilidad.....	42
2.1.5	Antecedentes locales.....	43
2.1.5.1	Auditoría.....	43
2.1.5.2	Tributación.....	44
2.1.5.3	Finanzas.....	45
2.1.5.4	Rentabilidad.....	46
2.2	Bases teóricas de la investigación.....	47
2.2.1	Teorías de la auditoría.....	47
2.2.2	Teorías de la tributación.....	50
2.2.3	Teorías de las Finanzas.....	51
2.2.4	Teorías de la rentabilidad.....	53
2.2.5	Teorías de la micro y pequeña empresa.....	54

<b>III. METODOLOGÍA.....</b>	<b>67</b>
3.1 Diseño de la investigación.....	67
3.1.1 Cuantitativo.....	67
3.1.2 No experimental.....	67
3.1.3 Transversal.....	68
3.1.4 Retrospectivo.....	68
3.1.5 Descriptivo.....	68
3.2 Población y muestra.....	69
3.2.1 Población.....	69
3.2.2 Muestra.....	69
3.3 Definición y operacionalización de las variables e indicadores.....	69
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	71
3.4.1 Técnica.....	71
3.4.2 Instrumento.....	71
3.4.3 Recolección de datos.....	72
3.5 Plan de análisis.....	72
3.6 Matriz de consistencia.....	73
3.7 Principios éticos.....	73
<b>IV. RESULTADOS.....</b>	<b>77</b>
4.1 Resultados.....	77
4.2 Análisis de resultados.....	112
<b>V. CONCLUSIONES.....</b>	<b>116</b>
<b>VI. RECOMENDACIONES.....</b>	<b>120</b>
<b>VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....</b>	<b>122</b>

7.1 Referencias bibliográficas.....	122
7.2. Anexos.....	128
7.2.1 Anexo 01: Cuestionario.....	128
7.2.2 Anexo 02: Artículo científico.....	130
7.2.3 Anexo 03: Declaración jurada del artículo científico.....	151
7.2.4 Anexo 04: Matriz de consistencia.....	153
7.2.4 Anexo 05: Tabla de fiabilidad.....	155
7.2.5 Anexo 05: Alfa de cronbach y base de datos de la encuesta.....	156

## Índice de tablas

	<b>Pág.</b>
Tabla 1 Edad del representante legal de las Mypes.....	77
Tabla 2 Sexo de los representantes legales de las Mypes.....	78
Tabla 3 Grado de instrucción de los representantes legales de las Mypes.....	79
Tabla 4 Antigüedad de las Mypes.....	80
Tabla 5 ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	81
Tabla 6 ¿Conoce algo referente a la auditoría?.....	82
Tabla 7 ¿Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	83
Tabla 8 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?.....	84
Tabla 9 ¿A dónde acudiría para obtener una auditoría?.....	85
Tabla 10 ¿A dónde acudió para para obtener una auditoría?.....	86
Tabla 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	87
Tabla 12 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?.....	88
Tabla 13 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaría?.....	89
Tabla 14 ¿Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	90
Tabla 15 ¿Están los libros de contabilidad al día?.....	91
Tabla 16 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	92
Tabla 17 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	93

Tabla 18 ¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?.....	94
Tabla 19 ¿Conoce Usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	95
Tabla 20 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	96
Tabla 21 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?.....	97
Tabla 22 ¿Solicitó crédito?.....	98
Tabla 23 ¿Recibió crédito?.....	99
Tabla 24 ¿Monto del crédito solicitado?.....	100
Tabla 25 ¿Monto del crédito recibido?.....	101
Tabla 26 Entidad a la que solicitó crédito.....	102
Tabla 27 Entidad que le otorgó el crédito.....	103
Tabla 28 Tasa de interés cobrada por el crédito.....	104
Tabla 29 ¿El crédito fue oportuno?.....	105
Tabla 30 ¿Monto del crédito suficiente?.....	106
Tabla 31 ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?.....	107
Tabla 32 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?.....	108
Tabla 33 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	109
Tabla 34 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?.....	110
Tabla 35 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.	111

## Índice de figuras

	<b>Pág.</b>
Figura 1 Edad del representante legal de las Mypes.....	77
Figura 2 Sexo de los representantes legales de las Mypes.....	78
Figura 3 Grado de instrucción de los representantes legales de las Mypes.....	79
Figura 4 Antigüedad de las Mypes.....	80
Figura 5 ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	81
Figura 6 ¿Conoce algo referente a la auditoría?.....	82
Figura 7 ¿Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría? ...	83
Figura 8 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?.....	84
Figura 9 ¿A dónde acudiría para obtener una auditoría?.....	85
Figura 10 ¿A dónde acudió para para obtener una auditoría?.....	86
Figura 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	87
Figura 12 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?.....	88
Figura 13 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaría?.....	89
Figura 14 ¿Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, Costos y gastos?.....	90
Figura 15 ¿Están los libros de contabilidad al día?.....	91
Figura 16 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	92
Figura 17 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	93

Figura 18 ¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario.....	94
Tabla 19 ¿Conoce Usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que Le podría afectar a su empresa?.....	95
Figura 20 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	96
Figura 21 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?.....	97
Figura 22 ¿Solicitó crédito?.....	98
Figura 23 ¿Recibió crédito?.....	99
Figura 24 ¿Monto del crédito solicitado?.....	100
Figura 25 ¿Monto del crédito recibido?.....	101
Figura 26 Entidad a la que solicitó crédito.....	102
Figura 27 Entidad que le otorgó el crédito.....	103
Figura 28 Tasa de interés cobrada por el crédito.....	104
Figura 29 ¿El crédito fue oportuno?.....	105
Figura 30 ¿Monto del crédito suficiente?.....	106
Figura 31 ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?.....	107
Figura 32 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?.....	108
Figura 33 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	109
Figura 34 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?.....	110
Figura 35 La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.....	111

## **I. Introducción**

El presente proyecto de investigación tuvo por finalidad describir las principales variables Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.

Sabemos que las micro y pequeñas empresas a nivel mundial son una fuente de movimiento económico de mayor crecimiento y desarrollo para las naciones; ya que ocho de cada diez MYPEs fracasan en sus primeros 5 años; esto se comprobó mediante estadísticas realizadas, por lo que les permita tomar las decisiones concretas y correctas para satisfacer la demanda de un mercado en condiciones competitivas, sea éste nacional o internacional.

Sin embargo, hoy en día la mayoría de la población se encuentra afectado por problemas socioeconómicos como por ejemplo los de extrema pobreza, para eso desarrollamos este trabajo de investigación en el distrito de Callería, donde existen pequeñas y micro empresas con este rubro donde beneficia a la población ya que gracias a estas empresas hay empleo y trabajo para el pueblo. Estas empresas representan un gran potencial para el crecimiento económico, desarrollo social y generación de empleo en la región, generando así más rentabilidad, conjuntamente ante esto se ha demostrado que tal importante es la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad para el desarrollo de las Mypes, ya que todos tienen que ir de la mano para que estos se puedan desarrollar de tal forma que puedan dar resultados tanto económicamente como en el ámbito del empleo y la mejoría de capacitación en los trabajadores de las entidades en general. Pero para que las mypes crezcan financieramente estas deben acudir a



entidades bancarias para la obtención de créditos o líneas de créditos, es decir acudir a préstamos financieros a largo plazo y con porcentajes bajos de tasas de interés.

Asimismo, una auditoría puede ser positiva, para las micro y pequeñas empresas, ya que reduce los costos y evita futuras contingencias en las empresas, y ayuda a simplificar las cargas administrativas

Por otro lado, podemos decir que solo un porcentaje de estas micro y pequeñas empresas tienen acceso a servicios financieros institucionalizados; por ende cabe señalar que la posibilidad de lograr estos y otros tipos de apoyo, corta su crecimiento y no permiten que desarrollen gran parte de su potencial, siendo así un gran desafío para las micro y pequeñas empresas.

Mientras que (Mejia), manifiesta que las microempresas en el Perú, para conseguir préstamo y/o financiamiento, el empresario acude a las fuentes de financiamiento convencionales (Bancos, Cajas Municipales, Cajas Rurales, EDPYMES, Cooperativas, Etc.) y no convencionales (ONG's), por lo que es básico que todo empresario conozca e identifique las fuentes de financiamiento de la zona; así mismo es necesario que el empresario debe conocer la marcha económica de su empresa (Costos, Balances, Estados de Ganancias y Pérdidas, así como saber elaborar flujos de Cajas y Perfiles de Inversión, para sustentar su financiamiento).

En su objetivo general comenzó a describirse la importancia social y económica que hoy en día manejan las Micro y pequeñas empresas por intervalo de lo investigado se canalizaran nuevas habilidades de crecimiento con respecto a las Micro y Pequeñas empresas en el rubro compra venta de prendas de vestir

en general, así también se desarrollara el planeamiento del problema, el enunciado del problema, así como el objetivo general y específico de estudio, de igual manera la justificación del problema con sus aportes.

Así mismo se presentó conceptos referentes a los antecedentes tanto internacionales hasta locales teniendo en cuenta la importancia en el proceso que atravesaron las micro y pequeñas empresas en nuestro país y nivel mundial.

Como bien sabemos las Mypes son importantes a nivel mundial como en nuestro país, hablaremos punto por punto rescatando lo bueno y lo malo del trabajo investigado, los temas a conocer como la Ley de las Mypes, tema que cada empresario debe conocer, ya que impulsa el crecimiento de la rentabilidad.

Se presentó también la metodología, en donde se habló sobre el nivel y tipo de investigación, entre otros.

Este es un punto muy importante ya que en la investigación metodológica se sabrá la cantidad de población que hay en la región con respecto al rubro, por otro lado usar el método del cuestionario en el campo, es para conocer qué porcentaje de Mypes son formales e informales, la cantidad de microempresas con respecto al rubro, saber si los representantes cuentan con estudios, en pocas palabras de tener una idea para el desarrollo del trabajo investigado y así poder brindar conocimiento a la población con respecto a la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad.

Y como finalidad se presentó las conclusiones y recomendaciones de la investigación, así como la bibliografía consultada y algunos anexos, esta investigación beneficiara a las empresas en conjunto para desarrollar una

competitividad y conocimiento adecuado para mayores niveles rentabilidad a nivel de la Región.

Las micro y pequeñas empresas a nivel mundial forman parte de una de las bases más valiosas de la economía mundial, latinoamericano y nacional, su intervención en el avance de los países es trascendental, y de participar con el soporte preciso estaría solucionando los problemas económicos y de desempleo en muchos países de la región.

"Pequeñas empresas, grandes brechas". A esta estructura productiva hay que añadir 76 millones de trabajadores por cuenta propia, que representan el 28 % del empleo, y otro 5 % corresponde al trabajo doméstico. El predominio de las MYPE plantea un desafío para los países de la región ya que son los principales nichos de informalidad y baja productividad.

Mientras tanto Flores (2008), en su opinión con respecto a las tendencias mencionadas, indica que hay un medio comercial distinto al que había anteriormente y que la competencia se ha vuelto impredecible, ya que ninguna ventaja será capaz de soportar. Las Mypes no han quedado rezagadas ya que bajo un enfoque se desarrolló que las grandes empresas transnacionales se iniciaron en la actualidad como las Mypes.

Las pymes son importantes para los sectores de la tecnología y la tecnología móvil por ende son oportunidades económicas relacionadas con las pymes y que están creciendo rápidamente en los países en desarrollo, mientras que por el área de la tecnología las pymes pueden aprovechar un mercado que podría ser rentable.

Para Hessel (2015), en su investigación indica que en Europa hay experiencias interesantes a favor de las Micro y Pequeñas Empresas, es decir que se han convertido en el centro importante de atención para las economías en el mundo, específicamente en el sector financiero, porque por medio de este se genera oportunidades de empleo y de ingresos para la población. Un claro ejemplo en la unión europea donde las MYPE representan un 99% con entorno a las empresas que generan los dos tercios de empleo en total. Podemos decir que tanto en el Sur este de Europa como en Europa Oriental, enfrentan retos que condicionan las posibilidades de que pueden obtener financiamientos a largo plazo con tasas de intereses razonables.

Para la, Oficina Internacional de Trabajo (2015), nos refiere que las “Pequeñas y medianas empresas y creación de empleo decente y productivo”, nos demuestra que existen sólidos datos empíricos que confirman que las Pequeñas y Medianas Empresas en Europa son una verdadera creación de empleos.

Asi mismo Gilberto (2009), en su enfoque investigativo, nos indica que las Mypes en el Perú, crecen por la simple necesidad de generar empleo, pero que a su vez el Estado no hace nada, es por eso que las personas buscan emprender por ellos mismos, por lo tanto, recurren a distintos medios de financiamiento o tratan de solventarlos por ellos mismos para que puedan tener su propio negocio y así puedan brindar empleo.

A su vez Pantigoso (2015), expresa que “Las pymes en el Perú: Impulsa el crecimiento económico”, precisa que las pymes se muestran como la puerta de entrada a una mejor posición individual y colectiva. Y es que, si muchos crecen

individualmente, estos generarán un crecimiento colectivo, más aún en el caso del Perú, donde las pymes sobrepasan la media mundial. Su importancia en la generación de ingresos, empleo e innovación, sitúa a las pymes en el centro de la agenda nacional de desarrollo. En el Perú, las micro, pequeñas y medianas empresas representan el 99.6% de todos los negocios en el país, las cuales producen el 47% del PBI y dan empleo a más del 80% de la fuerza laboral, cifras que explican por qué las pequeñas empresas en Perú están tan comprometidas en ayudar y apoyar el crecimiento de nuestras pymes, alentando a los emprendedores del país.

En el Perú, se habla de pymes desde hace más de 40 años y, desde entonces, la gobernanza y regulación, respecto a las pequeñas y medianas empresas, no se ha desarrollado lo suficiente. Como resultado de esto, el emprendimiento se ha concentrado dentro de la economía informal peruana una de las más grandes del mundo, donde 74% de las pymes en el Perú es informal.

Más aún, es importante precisar que la mayoría de las pequeñas y micro empresas son informales con productividad negativa, por lo que no se crearan nuevos empleos, ya que el principal apoyo se basa en diferenciaciones mayores que tienen los grupos determinados por tamaño, es decir, tomando en cuenta factores contributivos (impuestos), financieros y la forma como controlan interna y externamente sus procesos administrativos (auditoría) porque solo de esa manera logran ser rentables. (p. 5)

Callería es un distrito que está progresando, tal es así que hoy en día existen muchos establecimientos de negocios conocidas como Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio rubro compra y ventas de ropa para damas, estas

Micro y Pequeñas Empresas se encuentran en todo el ámbito del distrito de Callería.

La mayoría se ubican en la zona urbana y zona semiurbana, que brinda trabajo a sus pobladores de los distintos caseríos y barrios, Sin embargo, se desconoce si dichas Micro y Pequeñas Empresas conocen algo referente a la auditoría, si desean ser auditados, si una auditoría mejoraría su empresa, si están los libros de contabilidad al día, si pagaron los tributos declarados en su oportunidad, entre otras preguntas, es por ello que el presente trabajo de investigación respecto a las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales busca recolectar información por medio de la encuesta realizada para obtener de ella datos necesarios que afecten el avance de su negocio en este rubro del distrito de Callería.

### **1.1 Enunciado del problema:**

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

### **1.2 Objetivo General**

Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.

### **1.3 Objetivos específicos**

- 1.3.1** Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.
- 1.3.2** Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.
- 1.3.3** Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.
- 1.3.4** Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.
- 1.3.5** Describir las principales características, de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.

### **1.4 Justificación de la investigación:**

La investigación se justifica a la importancia y necesidad de que nos permitirá contar con datos estadísticos puntuales sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para dama del distrito de Callería, 2019.

Finalmente, la investigación se justifica porque a través de su

desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, como establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

## **II. REVISIÓN DE LA LITERATURA**

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1 Antecedentes Internacionales**

##### **2.1.1.1 Auditoría**

En la empresa TELYDATA CIA LTDA la investigación aplicada está compuesto por cinco capítulos. El capítulo uno contiene antecedentes de la organización, el direccionamiento estratégico, los productos y servicios que ofrece. En el capítulo dos el diagnóstico situacional de la empresa, en su ambiente interno y externo obteniendo la matriz FODA de sus fortalezas, debilidades, oportunidades y amenazas que tiene la empresa. En el capítulo tres el marco teórico que sustenta la investigación, el proceso de auditoría de gestión, características, objetivos, alcance, importancia, control interno, elementos de gestión, indicadores. En el capítulo cuatro se realiza la Auditoría Administrativa y de Gestión por el periodo 2014 aplicada específicamente a las áreas de Gerencia, Administración y Financiera de la empresa evaluando la gestión de cada jefe departamental, aplicando cuestionarios de control interno, así como indicadores de



gestión los cuales miden el cumplimiento de los objetivos planteados y resultados. (Dávila Pinto & Cachipundo Cachipundo, 2015).

Estudio de la factibilidad para la creación de un centro de asesoría contable tributaria para los micro y pequeños empresarios del Cantón Naranjito. Durante los últimos años, la importancia que ha surgido hacia el control de las actividades contables y tributarias de los negocios es regido de acuerdo a la reforma de la Ley de Régimen Tributario Interno, la cual obliga a las personas naturales y jurídicas a declarar sus impuestos generados. Este asunto ha generado en los micro y pequeños empresarios del Cantón Naranjito que recurran en la búsqueda de ayuda de personas profesionales en estos temas, ya que los comerciantes no cuentan con las instrucciones necesarias para manejar correctamente sus capitales acatando las disposiciones legales pertinentes, lo mencionado anteriormente ha sido comprobado mediante la realización de un estudio de mercado a una estratificación de esta localidad, demostrando índices que soportan lo analizado. Por ello, nació la necesidad de crear un Centro de Asesoría que se basa en satisfacer los requerimientos contables y tributarios de los micro y pequeños empresarios, mediante una atención personalizada y especializada que provea adiestramiento adaptados a su realidad, y que a la vez mantengan estándares de calidad en la organización financiera. Este plan va más allá de establecer una empresa que este dedicada a otorgar este tipo de asistencia, más bien, considera la proporción de un servicio dedicado exclusivamente al sector micro y pequeño empresarial, donde

las instalaciones físicas, así como el sistema a utilizar, los profesionales, las facilidades de pago, la tecnología y el soporte administrativo están plenamente enfocados a cubrir las necesidades que presentan unos de los sectores económicos más importantes y a la vez desatendido de dicha localidad. La idea principal del negocio es crear al producto intangible como un instrumento para mejorar las actividades diarias del comerciante, con la finalidad de tener un control financiero basado en los reglamentos estipulados por la ley; asimismo, colaborando con el crecimiento socioeconómico del Cantón. (Almeida Solórzano, Arteaga Arcentales, & Márquez Dután, 2013).

#### **2.1.1.2 Tributación**

Romero y Vargas (2013), la cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones en los comerciantes de la Bahía Mi lindo Milagro del Cantón Milagro, su objetivo fue analizar en qué medida la Cultura Tributaria incide en el cumplimiento de las obligaciones de los comerciantes; para contribuir al desarrollo social del Cantón Milagro., identifica la manera en que influye el desconocimiento de la información tributaria en dichos comerciantes, determinando la incidencia del uso de herramientas informáticas por parte de los comerciantes y por ultimo determinando la influencia de la responsabilidad de los comerciantes de la “Bahía mi Lindo Milagro” en la realización del pago de impuesto. El diseño de la presente investigación de 29 tipo cuanti-cualitativo ya que proporciono con exactitud los contribuyentes a encuestarse y permite procesar, conocer

y participar e interpretar aspectos particulares como edad y género, en la presente investigación utilizó el cuestionario como instrumento cuantitativo a una población de 730 negocios y una muestra de 252 contribuyentes. Llegó a la conclusión que los contribuyentes tienen un bajo nivel de Cultura Tributaria y desconocimiento sobre sus obligaciones por lo cual incumplen con dichas obligaciones, además si llegase a cumplir con las estrategias planteadas incrementara el nivel de contribución y permitiendo que el estado ecuatoriano cumpla con las obligaciones. Así también el trabajo de investigación tiene relación con la tesis en generar una cultura y responsabilidad tributaria en los contribuyentes. (Romero Auqui, Silva Anzules, & Vargas Moreira, 2013).

### **2.1.1.3 Finanzas**

Para Pillajo (2013), concluye En esta investigación al analizar todo el proceso administrativo y financiero de la planificación y la no existencia de indicadores se llegó a confirmar lo planteado en la hipótesis de que efectivamente la falta un análisis situacional de la gestión administrativa y financiera no ha permitido que exista una planificación y gestión adecuada a través de la cual se pueda identificar y medir los indicadores de la gestión de la institución. En el Municipio de Francisco de Orellana no existe un instrumento de planificación con el que se pueda hacer el seguimiento de los resultados, ver el cumplimiento de actividades, obras o proyecto, para medir su eficiencia y eficacia financiera y administrativa. COMENTARIO La

investigación realizada en una municipalidad de Ecuador está relacionada con nuestro trabajo de investigación ya que nos habla de cómo se está manejando la gestión administrativa y financiera lo cual es una de las variables de nuestro trabajo a investigar y nos servirá como guía para el desarrollo de la misma. (Pillajo, 2013).

El proyecto consiste en la instalación de una planta procesadora de maracuyá para la extracción de jugo concentrado a 50° Brix, con una capacidad promedio de proceso de 5.000 toneladas mensuales de frutas frescas para abastecer a mercados internacionales y que estará dirigida a fomentar principalmente al desarrollo social e industrial del Sector Coaque, el cual está ubicado en el Cantón Pedernales, Provincia de Manabí y contará con la participación activa de la comunidad, agricultores de maracuyá siendo financiado mediante la inversión de 1'629.192,39 USD como aporte de los accionistas de la Empacadora del Pacífico (EDPACIF S.A.) y 2'201.095,55 USD por parte de la CORPORACION FINANCIERA NACIONAL (CNF) destinado principalmente al capital de trabajo e inversiones, la inversión total es de 3'830.287,94 USD. (Morales Rivera, 2011).

#### **2.1.1.4 Rentabilidad**

El presente documento tiene como finalidad brindar una propuesta para incrementar la rentabilidad de la empresa El Carrete que se dedica a la comercialización de productos de bazar, mercería, bisutería en la cual hemos identificado problemas de índole administrativo que imposibilitan el progreso de esta entidad, se ha

desarrollado una planificación estratégica que permita corregir estas falencias para mejorar el desempeño empresarial de una manera ordenada y eficaz ya que con estas correcciones ayudarán a la empresa a observar el mundo desde otra perspectiva y así lograr mayor rentabilidad, obteniendo más clientes siendo más competitivos. Uno de los planteamientos que recomendamos es la apertura de un nuevo local comercial en un lugar estratégico de la ciudad de Quito con lo cual se aumentan las ventas, también proponemos reubicar al personal a este nuevo local que va a ser la nueva matriz y distribuidora de la mercadería para las nueve sucursales que posee. (Sevilla P., Alberca L., & Rodríguez L., 2012).

El gobierno corporativo (GC) describe cómo una empresa debe ser administrada, dirigida y controlada, lo cual involucra los roles de los accionistas y directores de la empresa, y la integridad de los reportes financieros. El objetivo de este trabajo es estudiar las características del GC y las medidas de rentabilidad y financiamiento, en las pequeñas y medianas empresas (Pymes) sujetas al régimen de oferta pública en el Mercado de Valores de Buenos Aires. En particular, se realiza un estudio descriptivo de tres aspectos del GC: concentración de la propiedad, composición del directorio, e independencia del auditor externo. Adicionalmente, estos mismos aspectos son evaluados diferencialmente según edad y formación de los integrantes de los diferentes niveles organizacionales. Los resultados muestran concentración de la propiedad, separación de la propiedad y el control,

tendencia al endeudamiento a corto plazo, y toma de deuda por encima de utilización del capital propio como medio de financiamiento. (Santo líquido, 2014).

## **2.1.2 Antecedentes Latinoamericanos**

### **2.1.2.1 Auditoría**

Para Ramírez (2013), en cuestión de Auditoría Interna, anteriormente, un sistema de control bastaba para un largo período de tiempo. Por lo mismo, la función del auditor interno era solamente analizar la conducta de los empleados en un ambiente de control estable. Hoy día, la batalla de las empresas para sobrevivir, y aún para permanecer en las preferencias de los cada vez más selectivos clientes demanda una mayor especialización en el área, con el fin de detectar las preferencias de los consumidores, características de los mercados, expectativas de los dueños, entre otras cosas. Las reacciones de las empresas ante estas nuevas realidades, a su vez, provocan también modificaciones en los procesos. (p. 15).

Finalmente, Ramírez concluyen que, la auditoría interna que sea a la vez operativa, y que guarde un enfoque integral, cuya finalidad principal debe ser emitir una opinión o un veredicto sobre el mayor o menor grado de eficiencia, eficacia y economía (calidad total) con que han operado las organizaciones y entidades, examen concebido como una labor adicional y/o complementaria al de los estados financieros, a la vez que cuida y salvaguarda el control interno de la compañía.

### **2.1.2.2 Tributación**

En su tesis Cando (2017), “Reforma tributaria del impuesto a la renta por la aplicación de NIIF en la contabilidad ecuatoriana”, en donde la base para la determinación del impuesto a la renta; las normas tributarias, debe proveer de todas las pautas necesarias para la correcta determinación del impuesto a la renta; esto incluye conceptos de ingreso y gasto que la norma contable contempla.

Pero también acota que las normas tributarias no deben modificarse en función de todos los conceptos NIIF que existen, debe proveer pautas generales para su aplicación; el apegarse a cada concepto NIIF puede causar inconvenientes en la medida que la normativa contable sea modificada. De conformidad con el Principio de Legalidad, los elementos del hecho generador deben estar determinados en la Ley, y al permitirse un ingreso como gravado o gasto como deducible en un ejercicio posterior, esto debe ser tratado directamente por la Ley no por el reglamento. (pp. 150-152).

### **2.1.2.3 Finanzas**

Para González (2015), en su tesis “Modelo de Valoración de nuevas empresas”, en la que su objetivo general de esta tesis es analizar los diferentes modelos existentes de valoración de empresas y proponer una metodología para su uso y aplicación, proponiendo una cláusula tipo para facilitar acuerdos de inversión entre inversionistas y emprendedores. Finalmente, González precisa que, al analizar estructuras accionarias basadas en acciones preferentes y

combinaciones con acciones comunes, se busca aportar con conceptos creativos al acercamiento de posiciones entre emprendedores e inversionistas, dado que la evidencia empírica indica que una buena valoración por sí sola no es suficiente para alcanzar un acuerdo. Esto se ve refrendado ya que en los dos casos de éxito que se usaron para simular el modelo, el acuerdo se logró a través del uso de acciones preferentes y de deuda convertible tanto a corto y largo plazo. Sin perjuicio de lo anterior, se considera altamente necesario que se sigan desarrollando herramientas que permitan fomentar el capital de riesgo en las micro y pequeñas empresas, de tal modo que permita cerrar las brechas que hoy aún impiden que la innovación y el emprendimiento de los micro y pequeños negocios puedan convertirse en el principal motor para alcanzar el desarrollo de muchos hogares. (pp. 78-79).

#### **2.1.2.4 Rentabilidad**

Villamar, (2019), en su tesis “Las finanzas conductuales y el nivel de endeudamiento de las empresas florícolas de pichincha”, en donde los resultados fueron: el indicador financiero de la liquidez corriente de las empresas florícolas de la provincia de Pichincha se identifica que al realizar el modelo estadístico de ANOVA la relación de las varianzas frente a las cinco dimensiones de personalidad se obtiene que el nivel de significancia para la dimensión de estabilidad emocional es de 0,058 por lo que establece que tiene una relación con este ratio financiero el cual identifica el nivel con el que cuentan las empresas de este sector para cubrir sus deudas a corto plazo a comparación de los diferentes



indicadores financieros según lo demostrado en las tablas de resultados del modelo esto quiere decir que la toma de decisiones de los gerentes generales de las empresas florícolas está dado por el control de emociones y de control de impulsos. (p. 105).

Pero al Concluir Villamar, indica que el nivel de endeudamiento no cuenta con una relación directa de acuerdo a los análisis establecidos y detallados respectivamente por lo que se determina que las finanzas conductuales no tienen consecuencia en la toma de decisiones en cuanto al ratio financiera, ya que generalmente el nivel de endeudamiento de una organización está medido por factores externos como el incremento en la tasa de intereses para adquirir financiamiento.

### **2.1.3 Antecedentes Nacionales**

#### **2.1.3.1 Auditoría**

Agrega Concha (2016), las Mypes, han surgido a lo largo del tiempo como negocios familiares de pequeños capitales, teniendo un objetivo emprendedor con la finalidad de rentabilizar en extremo sus operaciones .Es en este contexto de crecimiento que una auditoría administrativa se ve particularmente necesaria y su aplicabilidad es objeto de estudio en el presente artículo, puesto que es la que puede ayudar a detectar y mejorar las deficiencias, no solo de los procesos, sino de la ejecución de la gestión de la administración en las Mypes. (pág. 75).

Para el caso de las Mypes existen factores que limitan la aplicabilidad de una auditoría empresarial: la inversión del capital, existencia al temor al cambio, temor a compartir información y no logran ver el beneficio de la auditoría. Se concluye que la auditoría administrativa es beneficiosa para cualquier organización porque revela las deficiencias en la gestión del negocio de modo que estas puedan mejorarse, independientemente del sector al que pertenezca, ya sea el público en sus diferentes niveles o el privado con sus diversos giros. (pág. 78).

Según Mundaca Chávez & Santisteban Rodríguez (2017), “La auditoría tributaria preventiva y su impacto en los recursos financieros y económicos de la empresa RC CONSTRUCCIONES Y SERVICIOS SAC, distritito Trujillo, año 2016”. El presente trabajo de investigación trata sobre la Auditoría Tributaria Preventiva, conocida también como la antesala del planeamiento tributario, por ser este un tema que enmarca una serie de beneficios de orden tributario para las empresas. La realización de una auditoría tributaria preventiva es necesaria; ya que hoy en día existen organizaciones preocupadas por el constante cambio de las leyes y normas tributarias que conllevan al desconocimiento, desactualización y a la mala aplicación de las mismas. Pero, por otro lado, existen organizaciones que recurren a artificios para dejar de pagar impuestos. El objetivo del presente trabajo es demostrar que la Auditoría Tributaria Preventiva es reducir las contingencias tributarias; lo que implica que la Empresa RC Construcciones &

Servicios S.A.C., cuya actividad principal es la Prestación de Servicios de Alquileres de Equipos y Vehículos Motorizados, estará debidamente preparada para cualquier posible fiscalización tributaria por parte de SUNAT. Para tal efecto, se hizo un estudio de la información económica y financiera, libros contables, registros y declaraciones juradas de la empresa a fin de identificar los riesgos existentes realizando además un análisis de las normas legales que la empresa está obligada a cumplir aplicando la técnica de la entrevista con el área contable - administrativa para contrastarla con la realidad. Es así que los resultados muestran omisiones respecto a tributos afectos a la planilla, al Impuesto General a las Ventas y al Impuesto a la Renta, por no utilizar medios de pago en aquellos comprobantes que superan el límite de bancarización, además de haberse identificado multas e intereses que no fueron adicionados a la Renta en el ejercicio, de esta manera se llega a determinar la nueva base imponible del Impuesto General a las Ventas y del Impuesto a la Renta, sus respectivos reparos, intereses y multas; determinándose la deuda al 31 de Diciembre del 2016. En tal sentido, recomendamos que la empresa aplique la auditoría tributaria preventiva como política y que actúe dentro del marco legal cumpliendo con sus obligaciones con la finalidad de evitar futuros reparos tributarios.

### **2.1.3.2 Tributación**

Agrega Salinas (2010), mediante su tesis de investigación “Efectos Tributarios en la Gestión de las Mypes de la actividad minera

del oro de la región de Arequipa”, tuvo como objetivo la determinación de los efectos tributarios, en la gestión de las MYPES de las actividades mineras del oro en la región de Arequipa, muestra un diseño metodológico, llegando a una conclusión que los efectos de la gestión tributaria de las MYPES nos detalla que los resultados logrados como producto de estudio permiten establecer que toda obligación tributaria inciden en el establecimiento de las políticas de las MYPE.

Asi como De La Cruz Rojas & Romero Mayta (2016), incidencia de los pagos de los tributos para la obtención de beneficios en las Mypes comerciales del Parque Industrial del distrito Villa El Salvador. Esta tesis está realizada con el fin de concientizar a las MYPES a constituirse foralmente como empresas, ya que así podrán ser acreedores a múltiples beneficios y contar con la oportunidad de crecer; ya que al ser una empresa formalmente creada podrían tener acceso a mercados más amplios. Tenemos que tener en claro que las MYPES han cobrado suma importancia en la economía de nuestro país; sin embargo; la tasa de informalidad de las MYPES es un porcentaje aún elevado. Por ello se realizará el estudio de investigación en el Distrito de Villa El Salvador; ya que el micro empresario comercial aun no logra comprender en su totalidad la importancia de la formalización de su empresa para el desarrollo económico. El tipo de investigación es explicativa; ya que está orientado a la comprobación de hipótesis causales de tercer grado; esto es identificación y análisis de las causales (variables independientes). Se busca la explicación del comportamiento de las

variables. Su metodología es básicamente cuantitativa y su fin último es el descubrimiento de las causas. Para completar este trabajo se ha realizado algunas encuestas para obtener el grado de informalidad que existe en el sector que se realizó el estudio y por lo cual se debe de corregir o en todo caso disminuir dicha tasa de informalidad.

### **2.1.3.3 Finanzas**

Seguidamente Figueroa Vásquez (2015), en el presente estudio busca investigar y proponer un modelo de gestión que considere la aplicación del Coaching para optimizar el servicio al cliente de micro y pequeñas empresas MYPE dedicadas a la actividad de consultoría en contabilidad y finanzas. El estudio se realizó en la empresa MYPE Oreant SAC, una organización dedicada a proporcionar servicios de contabilidad y finanzas con diez años de actividades profesionales en Lima Perú. Con el asesoramiento de la Tienda del Coach de España, empresa dedicada a facilitar metodologías y herramientas en Coaching, se confeccionaron cuestionarios de evaluación (test) para medir las veinticinco variables de las tres competencias seleccionadas para el estudio: acción estratégica, trabajo en equipo y liderazgo. Se realizó la evaluación inicial denominada “Diagnóstico”, con los datos obtenidos de las encuestas se calcularon las “Hojas de puntajes” y “Hoja de matriz” para todo el personal, cuyo análisis e interpretación permitió evaluar las veinticinco variables, este diagnóstico nos mostró una “fotografía” del nivel de desarrollo inicial de la empresa. Considerando este diagnóstico y el modelo propuesto, se realizaron actividades para

mejorar las competencias del equipo. De acuerdo al modelo sugerido se realizaron setenta sesiones personales y seis talleres grupales de Coaching con la finalidad de mejorar los niveles de calidad, productividad y competitividad en el mercado. Al final de este proceso se midieron los puntajes de las competencias del equipo, en la evaluación final se observaron buenos resultados, se mejoraron las competencias de trabajo en equipo, liderazgo y acción estratégica del personal de Oreant SAC, mejorando los niveles de calidad, productividad y competitividad de la empresa.

### **2.1.3.3 Rentabilidad**

Para Medina & Mauricci (2014), en su investigación tiene como objetivo principal identificar cuál línea de negocio fue más rentable para la Clínica Sánchez Ferrer durante el periodo en mención, las líneas de negocio son: Ambulatorio, Hospitalización y Emergencia,; para esto utilizaremos como variables los factores que afectan a estas líneas de negocio tales como el nivel de ventas, número de trabajadores y el stock de activos fijos, las cuáles demostrarán que dichos factores influyen directamente en la rentabilidad del negocio. Los datos para la presente investigación fueron obtenidos a través del sistema con el que trabaja la Clínica Sánchez Ferrer, el cuál es el sistema LOLCLI, de esta manera se obtuvieron los datos mensuales de dichas variables por línea de negocio, el cual tuvo como objetivo principal que línea de negocio es más rentable y como objetivos específicos la prevalencia de dichas

variables en el periodo determinado y su relación con dichas líneas. Una vez obtenidos los datos hemos aplicado un modelo MCO para poder realizar la corrida econométrica aplicando el programa Eviews, teniendo en cuenta los factores tales como Nivel de ventas, número de trabajadores y el Stock de los activos fijos dando como resultado que la línea de negocio más rentable durante el periodo en mención es la línea Ambulatoria.

## **2.1.4 Antecedentes Regionales**

### **2.1.4.1 Auditoría**

Armas, (2017), en su tesis “La auditoría financiera y la administración de las medianas empresas del distrito de Callería, provincia de Coronel Portillo, región Ucayali”, los principales resultados fueron: Los resultados de las pruebas identificaron que el nivel de riesgo exposición de los estados financieros determina el grado de implementación de controles en la administración de la empresa. Se ha determinado que el tipo de decisiones adoptadas en la utilización de los recursos económicos y financieros disminuye la cantidad de debilidades identificadas por los controles establecidos por empresa. Se ha determinado que el nivel de integridad de los estados financieros incide en la transparencia de la administración de las Medianas empresas. Se ha determinado que la auditoría financiera si influye en la administración de las Medianas empresas industriales del distrito de Callería- Pucallpa, fortaleciendo sus controles internos y brindándoles

mayores atributos de calidad y consistencia a su información financiera, de manera que se puede exponer a la globalización y competir en el mundo. (p. 101).

#### **2.1.4.2 Tributación**

Por lo que Cerrón (2017), el sistema de control interno es un proceso de control integrado a las actividades operativas de los entes, diseñado para asegurar en forma razonable la fiabilidad de la información contable. En el marco de la presente investigación se estableció como principal objetivo establecer en qué medida el control interno empresarial coadyuvará frente a las posibles contingencias tributarias en la ciudad de Pucallpa- 2015. El tipo de investigación se considera aplicada ya que se aplicó el conocimiento existente sobre el control interno empresarial y las contingencias tributarias con la finalidad de analizar el problema. El diseño de la investigación fue descriptivo y correlacional. La muestra de estudio estuvo representada por 143 contribuyentes Pucallpinos a los cuales se les entregó un cuestionario con 12 preguntas orientadas a dimensiones del control interno y las contingencias tributarias. Los datos fueron analizados con estadística descriptiva usando el programa EXCEL. En base a los datos se puede afirmar que el control interno empresarial si coadyuva frente a las posibles contingencias tributarias en la ciudad de Pucallpa ya que contribuye a la seguridad del sistema contable que se utiliza en la empresa, fijando y evaluando los procedimientos administrativos, contables y financieros que ayudan a que la empresa realice su objeto,



detectando así irregularidades y errores. De los resultados del cuestionario se obtuvo que la mayoría está de acuerdo que un buen control previo de operaciones no reales podría evitar posibles contingencias tributarias en la ciudad de Pucallpa, lo cual representó un porcentaje de 91.61%. También se obtuvo que el desconocimiento de costos, gastos y los créditos fiscales represente vulnerabilidad a la estabilidad de la empresa que podría conducirlo a pérdidas significativas. Por lo que se recomienda una oportuna implementación de un sistema de control interno.

#### **2.1.4.3 Finanzas**

Para Pinchi (2019), el presente trabajo de investigación, “La gestión financiera, los mecanismos de control interno, los tributos y su impacto en los resultados de gestión en las entidades del Perú, caso: Universidad Nacional Intercultural de la Amazonía, distrito de Yarinacocha, 2017” tuvo como objetivo general determinar la incidencia de la gestión financiera los mecanismos de control interno, los tributos en los resultados de la Universidad Nacional Intercultural de la Amazonía, distrito de Yarinacocha, 2017. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a cabo se trabajó con una población de 18 y una muestra de 18 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 30 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a la gestión financiera; el 66.7% (12) de los encuestados consideran que tiene

mucha incidencia la gestión financiera y resultados administrativos. El 38,9% (7) de los encuestados consideran que tiene mucha incidencia la planificación financiera y resultados administrativos. Con respecto a los mecanismos del control interno; El 66,7% (12) de los encuestados consideran que tiene mucha incidencia el mecanismo de control y resultado administrativo. El 50,0% (09) de los encuestados considera que tiene mucha incidencia el mecanismo de control adecuado. Con respecto a los tributos; El 66,7% (12) de los encuestados consideran que tiene mucha incidencia los tributos y los resultados administrativos. El 61,1% (11) de los encuestados consideran que tiene mucha incidencia los nuevos regímenes y los tributos.

#### **2.1.4.4 Rentabilidad**

Así mismo Vega (2018), con la elaboración de este estudio se pretende conocer la rentabilidad, de los diferentes tamaños de inversión y por ende la producción actual porque existen diversos tamaños de producción de pollos en forma intensiva mediante la evaluación económica y financiera, para que los inversionistas pequeños, medianos y grandes puedan conocer las diferencias de la rentabilidad según el tamaño de la inversión y por la producción. Porque en los últimos años se han registrado un gran número de productores tanto formales como informales con distintos tamaños de producción y diversos resultados de rentabilidad y productividad, por lo que es importante conocer para que el inversionista tenga la mejor opción de decisión. Los costos de producción analizado y evaluado de las diferentes capacidades de

producción muestran resultados diferenciados, mostrándose que la producción de 1 000 pollos, nos registra el costo de producción de un kilo de pollo es S/ 4.9, si bien es cierto nos muestra resultados positivos, son muy bajos en comparación de la producción de mayor capacidad, especialmente cuando la compra de alimentos es en grandes cantidades, además por la elaboración de alimento en la etapa de engorde por los propios productores, para la producción de 10 000 pollos obteniendo el costo de producción igual S/ 4.21. La mayor rentabilidad de las diferentes capacidades de producción es la de mayor capacidad en esta investigación, la más alta es la de crianza de 5 000 a 10 000 pollos con el VAN igual a S/ 967,766.07 y S/ 921,097.38 y el TIR es 84% y 91.6% respectivamente, siendo la más baja y con valores negativos el de 1000 pollos cuyo VAN es igual a S/ -27437.80 y el TIR es 7% que es menor a la tasa de descuento del proyecto.

## **2.1.5 Antecedentes Locales**

### **2.1.5.1 Auditoría**

Para Trujillo (2017), su objetivo: fue establecer de qué manera la auditoría de recursos humanos se relaciona con el logro de los objetivos de la Empresa Imprenta IMPETU Editorial S.R.L. de Pucallpa. Material y métodos: es una investigación descriptiva, correlacionar y transección por cuanto se realizó en el segundo semestre del año 2016. Se elaboraron dos cuestionarios: uno sobre la auditoría de recursos humanos y otro sobre logro de objetivos de la empresa IMPRENTA

IMPETU EDITORIAL S.R.L. que está dedicada a las comunicaciones en la ciudad de Pucallpa, Perú. La muestra se conformó de manera intencional y estratificada, estuvo conformada por 36 trabajadores que incluye a miembros de gerencia, administración, finanzas, contabilidad y logística. Resultados: el 73% de encuestados manifestaron que la auditoría de recursos humanos es importante para el logro de los objetivos de la empresa, el 10% no opina y el 17% manifiesta que no hay dicha relación. El 100% reconoce que la empresa IMPETU es una organización dedicada a la comunicación y la empresa entrega la noticia a diferentes medios periodísticos en diferentes lugares de toda la región del Ucayali. El 63.9% dicen que los miembros conocen la visión de la empresa y el 43.4% sostiene que si hay logros de objetivos. Conclusión: La auditoría de recursos humanos se relaciona de manera significativa con el logro de los objetivos de la Empresa Imprenta IMPETU Editorial S.R.L. de Pucallpa.

#### **2.1.5.2 Tributación**

Mientras que Macedo (2017), el objetivo que persigue es conocer las infracciones tributarias en las pequeñas empresas del Distrito de Callería - Región Ucayali – 2016. El material utilizado, es el diseño es transeccional descriptivo no experimental simple, la muestra fueron 20 contribuyentes empresarios del distrito de Callería seleccionadas mediante el muestreo no probabilístico; la técnica utilizada fue la encuesta teniendo como instrumento al cuestionario; el método de investigación descriptivo. Los resultados fueron procesados a través del

empleo de datos estadísticos, en donde la información de los datos obtenidos por medio de una encuesta fue procesada utilizando el sistema o programa estadístico SPSS se usó el. Llegando a la conclusión que “las infracciones tributarias en las pequeñas empresas del distrito de Callería – Región Ucayali se dan de manera adecuada ya que las respectivas dimensiones descritas y según los resultados obtenidos nos permiten conocer esta realidad.

### **2.1.5.3 Finanzas**

Seguidamente Góngora (2017), en su objetivo de investigación fue determinar la relación que existe entre el Planeamiento Estratégico Financiero y la Rentabilidad de la Empresa Grupo Brada en el Distrito de Callería, 2017, el tipo o alcance de la investigación fue correlacional porque se buscó la relación de ambas variables, el diseño de la investigación fue no experimental transeccional porque no hubo manipulación o alteración de las variables en todo el estudio y el recojo de la información se realizó en un solo momento, los métodos utilizado fueron el deductivo e inductivo pues se trabajó de lo general a lo específico y de lo específico a lo general; la técnica utilizada para la recolección de los datos fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario consistente de 13 preguntas sobre Planeamiento Estratégico Financiero y 10 preguntas sobre Rentabilidad. La Hipótesis general fue “Existe relación significativa entre el Planeamiento estratégico financiero y Rentabilidad en la Empresa Grupo Brada EIRL del distrito de Callería, 2017”. Los resultados alcanzados en la primera

variable de acuerdo a la tabla y grafico N.º 04 se observa que el 43.42% de encuestados refiere que siempre realizan planeamiento estratégico financiero, seguido 39.75% en nivel casi siempre, 14.50% casi nunca y 2.33% nivel nunca. Con respecto a la segunda variable en su dimensión inversión, el 47.10% de encuestados refiere que siempre invierten, seguido el 43.33% en nivel siempre, 15% nivel casi nunca. Las conclusiones alcanzadas en esta investigación fueron que el coeficiente de correlación de Spearman resultó 0.99 positiva muy alta y significativo siendo  $p=0.00 < 0.01$ , es decir se rechaza la hipótesis nula en la que se concluye: planeamiento estratégico financiero se relaciona significativamente con la rentabilidad de la empresa.

#### **2.1.5.4 Rentabilidad**

Finalmente Vega (2018), pretende conocer la rentabilidad, de los diferentes tamaños de inversión y por ende la producción actual porque existen diversos tamaños de producción de pollos en forma intensiva mediante la evaluación económica y financiera, para que los inversionistas pequeños, medianos y grandes puedan conocer las diferencias de la rentabilidad según el tamaño de la inversión y por la producción. Porque en los últimos años se han registrado un gran número de productores tanto formales como informales con distintos tamaños de producción y diversos resultados de rentabilidad y productividad, por lo que es importante conocer para que el inversionista tenga la mejor opción de decisión. Los costos de

producción analizado y evaluado de las diferentes capacidades de producción muestran resultados diferenciados, mostrándose que la producción de 1 000 pollos, nos registra el costo de producción de un kilo de pollo es S/. 4.9, si bien es cierto nos muestra resultados positivos, son muy bajos en comparación de la producción de mayor capacidad, especialmente cuando la compra de alimentos es en grandes cantidades, además por la elaboración de alimento en la etapa de engorde por los propios productores, para la producción de 10 000 pollos obteniendo el costo de producción igual S/. 4.21, esto quiere decir que la mayor rentabilidad de las diferentes capacidades de producción es la de mayor capacidad en esta investigación, la más alta es la de crianza de 5 000 a 10 000 pollos con el VAN igual a S/. 967,766.07 y S/ 921,097.38 y el TIR es 84% y 91.6% respectivamente, siendo la más baja y con valores negativos el de 1000 pollos cuyo VAN es igual a S/. -27437.80 y el TIR es 7% que es menor a la tasa de descuento del proyecto investigado.

## **2.2 Bases Teóricas de la investigación**

### **2.2.1. Base Teórica de Auditoría**

La literatura de Florián (2015), en “La auditoría, origen y evolución”, define a la Auditoría, como el examen de la información por una tercera persona distinta de quien la preparó y del usuario, con la intención de establecer su veracidad; y el dar a conocer los resultados de este examen, con la finalidad de aumentar la utilidad de tal información para el usuario. Para garantizar la imparcialidad de los resultados del

examen, este debe ser realizado por una persona diferente del elaborador de la información y el usuario. La auditoría se obtiene como conclusión en su concepto moderno que la Auditoría es "el examen crítico y sistemático de la actuación y los documentos financieros y jurídicos en que se refleja, con la finalidad de averiguar la exactitud, integridad y autenticidad de los mismos."

El propósito de la auditoría y/o examen es determinar la autenticidad, integridad y calidad de la información que produce el sistema. Así el Instituto Norteamericano de Contadores Públicos (AICPA), tiene como definición de Auditoría la siguiente: "Es un examen que pretende servir de base para expresar una opinión sobre la razonabilidad, consistencia y apego a los principios de contabilidad generalmente aceptados, de estados financieros preparados por una empresa o por otra entidad para su presentación al Público o a otras partes interesadas". (AICPA, 1983). La anterior definición, aunque es de las más usadas, es muy sectorizada, pues no comprende toda la gama de auditorías existentes como por ejemplo auditoría de sistemas de información, auditoría ambiental, auditoría social y las que se puedan desarrollar en un futuro y se queda limitada solamente a la Auditoría de los estados financieros. (p. 4)

Igualmente, Requelme (2017), define varios tipos de auditoría para una empresa tales como:

#### **Auditoría externa**

Es la más conocida, se refiere al análisis de las cuentas contenidas



en el balance de la empresa, realizado por un auditor profesional externo y por requerimiento legal.

### **Auditoría interna**

Realizada por los mismos empleados de la empresa, con la finalidad de validar las técnicas operativas y su coherencia respecto a las políticas de la empresa.

### **Auditoría financiera**

Examina los estados financieros del objeto contable, a fin de emitir un informe técnico y profesional que funde la claridad en las operaciones financieras realizadas por el mismo en un periodo determinado.

### **Auditoría administrativa**

Revisa y evalúa los métodos y procedimientos del proceso administrativo de un ente económico, a fin de asegurar el cumplimiento de los planes, políticas, leyes y reglamentaciones, además de medir el impacto en la estructura de la organización y su productividad.

### **Auditoría operacional**

Evalúa la empresa y su gestión, a fin de proponer mejoras para aumentar la eficiencia y eficacia productiva. Se realiza a solicitud de la dirección, pero es llevada a cabo por un auditor externo.

### **Auditoría integral**

Evalúa toda la información posible y útil para emitir un informe certero y completo acerca del cumplimiento y desempeño de la organización, incluyendo estructura organizacional, información financiera, procedimientos de control interno, objetivos y acatamiento de

leyes.

### **Auditoría de sistemas**

Es la evaluación exhaustiva mediante actividades, técnicas y procedimientos, con el fin de analizar, verificar y forjar recomendaciones relativas a la planificación, seguridad y eficacia de la asistencia informática dentro de la empresa, en busca del mejoramiento del mismo.

### **Auditoría tributaria**

Es el tipo de auditoría encargada de examinar los hechos con carácter tributario, puede ser privada aplicada a empresas, comercios, etc. o gubernamental aplicada a instituciones públicas o a organismos dependientes del estado o gobierno.

## **2.2.2. Base Teórica de Tributación**

Según la literatura de, Bravo (2015), expresa que, cuando hablamos de Sistema tributario, nos estamos refiriendo al conjunto de normas jurídicas que establecen tributos y las que regulan los procedimientos y deberes formales necesarios para hacer posible el flujo de tributos al Estado, así como las que contienen los principios del Derecho Tributario, usualmente sedimentadas en el texto Constitucional. En ese escenario, el Sistema tributario es más amplio que Régimen tributario, que sólo se refiere a las normas referidas a los tributos.

En consecuencia es un impuesto monetario obligado por el partido político que gobierna a la nación, para realizar el presupuesto anual de inversión, ya sea en obras públicas como también en la parte administrativa. Las tasas también es otra forma de captar dinero dicho

sea de paso es el tributo de conceder al país.

Se sabe que el tributo son ingresos públicos, a la vez son de mayor importancia para el país y la sociedad en la que se vive. La entidad pública es la encargada de recaudar el dinero en efectivo para posteriormente financiar 51 en las actividades del estado, necesidades y exigencias que el estado requiere para su desarrollo del país. No solamente es la necesidad y exigencia sino también para el mejoramiento y reconstrucción ante actos de desastres naturales.

La clasificación de los tributos: son los siguientes a) Tasas: Son pagos económicos que se efectúan los contribuyentes de un servicio prestado por el estado de diferentes niveles, es autónomo o local por fluido eléctrico, agua etc. b) Contribuciones especiales: Se refiere a los tributos proporcionados beneficios individuales o de grupos sociales mediante la obtención de una utilidad puede ser aumento de valor de un bien adquiridos de obras, inversiones del estado que es gasto públicos pueden ser de actividades especiales del Estado , como ejecución de carretera, irrigación, construcción de un coliseo etc. c) Impuestos: son pagos que se realizan para el fisco como IGV. ITF, etc.

### **2.2.3. Base Teórica de Finanzas**

Para Jaime (2015), las finanzas verifican la gestión y optimización del movimiento de los dineros asociados con las inversiones, la financiación, la entrada por los cobros y la salida por los pagos. Dentro de los principales logros que posee las finanzas está el de maximizar el

valor de la empresa y asegurar que se puedan cubrir todos los compromisos en la salida de dinero de la empresa, es decir, los pagos. Para obtener las metas marcadas, el responsable de finanzas de la empresa debe diagnosticar de manera permanente las mejores inversiones y la financiación a menor coste.

Según Piñeiro, las finanzas modernas son un complejo edificio asentado sobre varios principios, relativos fundamentalmente a dos conceptos: valor y riesgo.

Mientras que Lira (2009), indica que son conjunto de actividades que ayudan al manejo eficiente del dinero, a lo largo del tiempo y en condiciones de riesgo, con el fin último de generar valor para los accionistas.

Pero bien sabemos que hay distintos tipos de finanzas así como también dedicadas a diferentes conceptos, como por ejemplo: **las finanzas corporativas**; quienes se encargan de invertir y acumular dinero en efectivo, ya sea vendiendo acciones o vendiendo o comprando deudas en el mercado financiero, **las finanzas públicas**; quienes están encargadas de analizar la obtención y administración de fondos de la sociedad o conocimiento general.

Vale acotar también que las funciones que cumplen las finanzas son la de planear, organizar y asignar de manera eficaz los recursos ávidos.

#### **2.2.4. Base Teórica de Rentabilidad**

La rentabilidad es uno de los indicadores más importantes en el

país, ya que al pasar de los años ha tenido una evolución o aplicación en el que ha ido midiendo con éxito los negocios, es decir una rentabilidad sostenida de dividendos concluye al fortalecimiento de la economía, ya que con el tiempo las utilidades reinvertidas significan capacidad, actualización y existencias de nuevos mercados.

Es importante saber que la rentabilidad es la unión de la utilidad y la inversión para que estas puedan medir la efectividad de la empresa, demostrando así las utilidades obtenidas tanto de costos y gastos, es decir que la rentabilidad es comprendida como una noción que es aplicada a toda acción económica con el fin de obtener los resultados esperados.

Por su parte en su lección “Análisis de la rentabilidad de la empresa”, Sánchez (2002), lo clasifica en dos tipos:(a) Rentabilidad económica quien a su vez mide el rendimiento y el tiempo determinado de los activos de la entidad cada uno independientemente, su fórmula a considerarse es el resultado antes de intereses e impuestos, sobre el activo total a su estado medio, mientras que por otro lado tenemos (b)Rentabilidad financiera también denominada en la literatura return on equity (ROE), quien mide el rendimiento económico obtenido en un periodo determinado de los capitales propios conseguidos independientemente, su fórmula a determinar es el resultado neto sobre los fondos propios a su estado medio.

El término rentabilidad se utiliza de muchas aproximaciones doctrinales, por la que generalmente se ve que producen los capitales en rendimiento de un determinado periodo, esto se compara entre la renta y

los medios utilizados para la obtención de estas. (Sánchez, 2001).

En el enfoque de Monke y Pearson (1989), el análisis empírico de la ventaja comparativa requiere eliminar estos efectos de política y calcular la rentabilidad que para el país significa una actividad productiva. En esencia, la finalidad del análisis de la ventaja comparativa es dar respuesta a la interrogante de que resulta más económico para el país, importar un bien o producirlo internamente. Si el importarlo resulta más caro, el país tiene ventaja comparativa en la producción de ese bien y deberá producirlo internamente para ahorrar divisas.

Esta ventaja comparativa depende de tres factores: (a) La tecnología, (b) La disponibilidad de recursos internos, y (c) Los precios internacionales.

#### **2.2.5. Base Teórica de la Micro y pequeña empresa**

Al respecto la literatura de Gomero (2015), en “Concentración de las Mypes y su impacto en el crecimiento económico”, sostiene que las pequeñas y microempresas son organizaciones producto del emprendimiento de personas que arriesgan pequeños capitales y que se someten a las reglas del mercado. No reciben subsidios, ni beneficios colaterales como si los obtiene las empresas de gran envergadura, específicamente las exportadoras, pero a base de imaginación y destreza muchas de ellas logran obtener posiciones importantes en los segmentos de mercado donde les toca operar. La mayoría de ellas, no siguen una disciplina académica, ni los protocolos económicos o financieros, pero si

saben destrabar problemas, que como es natural se presentan a diario en su quehacer económico. Nuestra legislación en el Perú, define a la micro y peque 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. (p. 30)

“Artículo 7º.- Pago de costas y costos.- En cualquier procedimiento contencioso seguido ante el INDECOPI, la comisión o dirección competente, además de imponer la sanción que corresponda, puede ordenar que el infractor asuma el pago de las costas y costos del proceso en que haya incurrido el denunciante o el INDECOPI. En los procedimientos seguidos de parte ante la Comisión de Eliminación de Barreras Burocráticas, se podrá ordenar el pago de costas y costos a la entidad que haya obtenido un pronunciamiento desfavorable.

En caso de incumplimiento de la orden de pago de costas y costos del proceso, cualquier comisión o dirección del INDECOPI puede aplicar las multas de acuerdo a los criterios previstos en el artículo 118 de la Ley 29571, Código de Protección y Defensa del Consumidor.

Quien a sabiendas de la falsedad de la imputación o de la ausencia de motivo razonable denuncie a alguna persona natural o jurídica, atribuyéndole una infracción sancionable por cualquier órgano funcional del INDECOPI, será sancionado con una multa de hasta cincuenta (50) Unidades Impositivas Tributarias (UIT) mediante resolución

debidamente motivada.

La sanción administrativa se aplica sin perjuicio de la sanción penal o de la indemnización por daños y perjuicios que corresponda.”

En el CAPÍTULO II, nos hace referencia a la simplificación administrativa del régimen especial de recuperación anticipada del impuesto general a las ventas.

“Artículo 1º.- Norma General

1.1 A los fines del presente Régimen Especial de Recuperación Anticipada se entiende por:

Beneficiario: A las personas naturales o jurídicas que se encuentren en la etapa reproductiva del proyecto, suscriban un Contrato de Inversión para la realización de dicho proyecto y cuenten con la Resolución Ministerial a que se refiere el numeral 3.3 del artículo 3 del presente Decreto Legislativo, que los califique para el goce del Régimen.

Compromiso de Inversión: Al monto de inversión a ser ejecutado a partir de la fecha de la solicitud de suscripción del Contrato de Inversión, en el caso de que a dicha fecha la etapa pre productiva del proyecto ya se hubiere iniciado; o a partir de la fecha de inicio de la etapa pre productiva contenida en el cronograma de inversión del proyecto, en el caso de que este se inicie con posterioridad a la fecha de solicitud.

Artículo 3º.- Del acogimiento al Régimen (...) 3.3 Mediante Resolución Ministerial del sector competente se aprobará a las personas naturales o jurídicas que califiquen para el goce del Régimen, así como



los bienes, servicios y contratos de construcción que otorgarán la Recuperación Anticipada del IGV, para cada Contrato.

Artículo 7º.- Bienes, servicios y contratos de construcción comprendidos en el Régimen

7.1 Los bienes, servicios y contratos de construcción cuya adquisición dará lugar a la Recuperación Anticipada del IGV serán aprobados para cada Contrato de Inversión en la Resolución Ministerial a que se refiere el numeral 3.3 del artículo 3º.

(...) 7.3 Los bienes, servicios y contratos de construcción cuya adquisición dará lugar al Régimen son aquellos adquiridos a partir de la fecha de la solicitud de suscripción del Contrato de Inversión, en el caso de que a dicha fecha la etapa pre productiva del proyecto ya se hubiere iniciado; o a partir de la fecha de inicio de la etapa pre productiva contenida en el cronograma de inversión del proyecto, en el caso de que este se inicie con posterioridad a la fecha de solicitud.”

En el CAPÍTULO III, habla sobre la simplificación de autorizaciones municipales para la inversión en materia de servicios públicos y obras públicas de infraestructura.

“Artículo 5º. Silencio administrativo positivo Las autorizaciones municipales que se requieren para abrir pavimentos, calzadas y aceras de las vías públicas, ocupar las vías o lugares públicos o instalar en propiedad pública la infraestructura necesaria para conexiones domiciliarias, instalación, ampliación o mantenimiento de redes de

infraestructura de servicios públicos señalados en el artículo 2° del presente Decreto Legislativo, se sujetan a silencio administrativo positivo, cumplido el plazo de cinco (5) días hábiles, contado desde la presentación de la solicitud respectiva.

Artículo 6°. Requisitos exigibles para la realización de obras de infraestructura.

En los casos en que se requieran implementar desvíos del tránsito vehicular con ocasión de las obras mencionadas en el párrafo precedente, bastará una comunicación por parte de las empresas públicas o privadas o entidades del sector público que prestan los servicios públicos detallados en el artículo 2° del presente Decreto Legislativo, señalando la fecha de la ejecución de la misma y el plan de desvío con la finalidad de que la municipalidad adopte las medidas referidas al tránsito y al transporte en el ámbito de su competencia, sin que sea necesaria la emisión de autorización o resolución alguna.

Cuando el plan de desvío involucre una vía bajo jurisdicción provincial, la comunicación será presentada ante la municipalidad provincial competente. En el caso en que el plan involucre una vía local, la comunicación será remitida únicamente a la municipalidad distrital. De ser necesario, las municipalidades intercambiarán información en el marco del Subcapítulo III del Título II de la Ley 27444, Ley del Procedimiento Administrativo General.

La comunicación de aviso de ejecución de obras públicas debe ser

presentada con siete (7) días hábiles de anticipación. La municipalidad está facultada para requerir una nueva programación a la empresa pública o privada o a las entidades del sector que prestan los servicios públicos detallados en el artículo 2° del presente Decreto Legislativo y que realizan la prestación de los servicios públicos, si ello se justifica por la realización de actividades u obras en la vía pública previamente comunicadas por terceros o establecidas por la municipalidad. Dicho requerimiento debe ser comunicado al solicitante con una anticipación de cinco (5) días hábiles. 6.7 Las autoridades regionales deben respetar los criterios establecidos en esta norma bajo responsabilidad.”

En el CAPÍTULO IV, se refiere a medidas para facilitar la calificación de proyectos de habilitación urbana y de edificación

“Artículo 4°.- Actores y responsabilidades

Instituto Nacional de Defensa Civil - INDECI, para proyectos de edificación de más de cinco (5) pisos de uso residencial; para las edificaciones establecidas en las modalidades C y D, de uso diferente al residencial y de concurrencia masiva de público; y para aquellas habilitaciones urbanas que se ubican en zonas de riesgo, únicamente si han sido identificadas previamente como tales a través del plan urbano municipal. El INDECI cuenta con la colaboración del Cuerpo General de Bomberos Voluntarios del Perú-CGBVP, en la forma que establezca el reglamento.

No requerirán pronunciamiento del delegado ad hoc del INDECI

las edificaciones para uso residencial de más de cinco (5) pisos en las cuales la circulación común llegue solo hasta el quinto piso y el(los) piso(s) superior(es) forme(n) una unidad inmobiliaria.”

“Artículo 3º.- Definiciones

Para los fines de la presente Ley, entiéndase por: 1. Habilitación urbana:

Están exonerados de realizar aportes reglamentarios los proyectos de inversión pública, de asociación público-privada o de concesión que se realicen para la prestación de servicios públicos esenciales o para la ejecución de infraestructura pública.

Artículo 10º.- Modalidades de aprobación Para la obtención de las licencias de habilitación o de edificación, existen cuatro (4) modalidades:

1. Modalidad A: Aprobación automática con firma de profesionales

Para obtener las licencias reguladas por la presente Ley mediante esta modalidad, se requiere la presentación ante la municipalidad competente de los requisitos establecidos en la presente Ley y los demás que establezca el Reglamento. El cargo de ingreso constituye la licencia, previo pago de la liquidación respectiva, y a partir de este momento se pueden iniciar las obras. Pueden acogerse a esta modalidad:

(...)

h) Las habilitaciones urbanas y las edificaciones necesarias para el

desarrollo de proyectos de inversión pública, de asociación público privada o de concesión privada que se realicen, para la prestación de servicios públicos esenciales o para la ejecución de infraestructura pública.”

#### “Artículo 1.- Objeto de Ley

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

#### Artículo 5.- Características de las micro, pequeñas y medianas empresas

Las micro, pequeñas y medianas empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales:

- Microempresa: ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

- Pequeña empresa: ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

- Mediana empresa: ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta

el monto máximo de 2300 UIT. El incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la micro, pequeña y mediana empresa podrá ser determinado por decreto supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas y el Ministro de la Producción cada dos (2) años.

Las entidades públicas y privadas promoverán la uniformidad de los criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector.

#### Artículo 14.- Promoción de la iniciativa privada

El Estado apoya e incentiva la iniciativa privada que ejecuta acciones de capacitación y asistencia técnica de las micro, pequeñas y medianas empresas.

El reglamento de la presente Ley establece las medidas promocionales en beneficio de las instituciones privadas que brinden capacitación, asistencia técnica, servicios de investigación, asesoría y consultoría, entre otros, a las micro, pequeñas y medianas empresas.

El Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, en coordinación con el Ministerio de la Producción y el sector privado, identifica las necesidades de capacitación laboral de la micro, pequeña y mediana empresa, las que son cubiertas mediante programas de capacitación a licitarse a las instituciones de formación pública o privada. Los programas de capacitación deben estar basados en la normalización de las ocupaciones laborales desarrolladas por el Ministerio de Trabajo y

Promoción del Empleo, en coordinación con el Ministerio de la Producción. Mediante decreto supremo, refrendado por el Ministro de Trabajo y Promoción del Empleo y el Ministro de la Producción, se establecen los criterios de selección de las instituciones de formación y los procedimientos de normalización de ocupaciones laborales y de certificación de los trabajadores. El Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo coordina con el Ministerio de Educación para el reconocimiento de las entidades especializadas en formación y capacitación laboral como entidades educativas.

#### Artículo 42.- Naturaleza y permanencia en el Régimen Laboral Especial

El presente Régimen Laboral Especial es de naturaleza permanente y únicamente aplicable a la micro y pequeña empresa. La microempresa que durante dos (2) años calendario consecutivos supere el nivel de ventas establecido en la presente Ley, podrá conservar por un (1) año calendario adicional el mismo régimen laboral. En el caso de las pequeñas empresas, de superar durante dos (2) años consecutivos el nivel de ventas establecido en la presente Ley, podrán conservar durante tres (3) años adicionales el mismo régimen laboral.

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

“Artículo 65”.- Los perceptores de rentas de tercera categoría cuyos ingresos brutos anuales no superen las 150 UIT deberán llevar

como mínimo un Registro de Ventas, un Registro de Compras y Libro Diario de Formato Simplificado, de acuerdo con las normas sobre la materia.

Los perceptores de rentas de tercera categoría que generen ingresos brutos anuales desde 150 UIT hasta 1700 UIT deberán llevar los libros y registros contables de conformidad con lo que disponga la SUNAT. Los demás perceptores de rentas de tercera categoría están obligados a llevar la contabilidad completa de conformidad con lo que disponga la SUNAT.”

“Artículo 37°.

a.3) Los gastos en proyectos de investigación científica, tecnológica e innovación tecnológica, vinculados o no al giro de negocio de la empresa, siempre que los proyectos sean calificados como tales por las entidades públicas o privadas que, atendiendo a la naturaleza de la investigación, establezca el reglamento.

Los gastos en proyectos de investigación científica, tecnológica e innovación tecnológica vinculados al giro del negocio de la empresa se deducirán a partir del ejercicio en que se efectúe dicha calificación.

Tratándose de los gastos en proyectos de investigación científica, tecnológica e innovación tecnológica no vinculados al giro del negocio de la empresa; si el contribuyente no obtiene la aludida calificación antes de la fecha de vencimiento para la presentación de la Declaración Jurada Anual del ejercicio en el que inició el proyecto de investigación



científica, tecnológica e innovación tecnológica, solo podrá deducir el sesenta y cinco por ciento (65%) del total de los gastos devengados a partir del ejercicio en que se efectúe dicha calificación, siempre que la calificación le sea otorgada dentro de los seis (6) meses posteriores a la fecha de vencimiento de la referida Declaración Jurada Anual.

La referida calificación deberá efectuarse en un plazo de cuarenta y cinco (45) días, y deberá tomar en cuenta lo dispuesto por el Texto Único Ordenado de la Ley Marco de Ciencia, Tecnología e Innovación Tecnológica, su reglamento o normas que los sustituyan.

La investigación científica, tecnológica o de innovación tecnológica debe ser realizada por el contribuyente en forma directa o a través de centros de investigación científica, tecnológica o de innovación tecnológica: (i) En caso la investigación sea realizada directamente, el contribuyente debe contar con recursos humanos y materiales dedicados a la investigación que cumplan los requisitos mínimos que establezca el reglamento. Asimismo, deberá estar autorizado por alguna de las entidades que establezca el reglamento, el que además señalará el plazo de vigencia de dicha autorización. (ii) Los centros de investigación científica, tecnológica o de innovación tecnológica deben estar autorizados por alguna de las entidades que establezca el reglamento, el que señalará los requisitos mínimos para recibir la autorización, así como su plazo de vigencia.”

Sin embargo las MYPES se encuentran limitadas en su desarrollo

y formalización por la legislación tributaria actual, que no les brinda otra alternativa que el acogimiento a los regímenes existentes, como lo son: el Régimen Único Simplificado - RUS y el Régimen Especial del Impuesto a la Renta, los cuales les impiden emitir facturas y guías de remisión, por tal motivo, no pueden comercializar con empresas medianas y grandes que tributan de acuerdo al régimen general.

La ministra de Producción, Lieneke Schol, informó que al cierre del 2018 el número de micro y pequeñas empresas (mypes) lideradas por mujeres alcanzará los 1.3 millones, que significará un crecimiento importante durante los últimos años. “Solo este año se crearían más de 31,000 (mypes) lideradas por emprendedoras”, sostuvo Schol en la víspera del Día Internacional de la Mujer, que se celebra cada 8 de marzo.

Con información disponible hasta el año pasado, la ministra precisó que existe una gran heterogeneidad en cuanto a la distribución geográfica del número de emprendedoras que dirige una mype. “Un 79.5% de estas mype se encuentra en el interior del Perú, siendo las regiones con mayor preponderancia: Puno, Piura, La Libertad, Cusco y Junín. El 20.5% restante se ubica en Lima”, agregó.

Por sectores y edad a nivel sectorial, de acuerdo a la Encuesta Nacional de Hogares (Enaho) 2017, las actividades económicas con mayor presencia de mujeres que conducen un emprendimiento son: comercio (39.6%), agropecuario (27.1%), servicios (25.8%), otros.

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1. Diseño de la investigación

El diseño fue cuantitativo - no experimental – transversal – retrospectivo - descriptivo.



**Dónde:**

M = Muestra conformada por las Mypes encuestadas.

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

##### 3.1.1. Cuantitativo

Esta investigación fue cuantitativa, porque se utilizó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión. Al respecto Hernández, Fernández y Baptista (2014), sostienen que, una investigación bajo el enfoque cuantitativo, “Son aquellas que, para la recolección de datos y la presentación de resultados se utilizan procedimientos estadísticos e instrumentos de medición, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías”.

##### 3.1.2. No experimental

Esta investigación fue no experimental por que no se manipuló ninguna variable, solo nos limitamos a describirla en su contexto. Al respecto Hernández, Fernández y Baptista (2014), sostienen que, las investigaciones no experimentales, “Son estudios que se realizan sin

manipular deliberadamente las variables, y en los que solo se observan los fenómenos, en su ambiente natural, y que posteriormente serán analizados”.

### **3.1.3. Transversal**

En esta investigación se recolectó información en un solo instante y en un tiempo único, cuyo propósito fue explicar las variables y observar su interrelación. Al respecto Hernández, Fernández y Baptista (2014), sostienen que, las investigaciones transversales, “Son investigaciones que recopilan datos en un único momento. Son estudios puramente descriptivos”.

### **3.1.4. Retrospectivo**

En esta investigación; se indagó sobre hechos ya ocurridos. Al respecto Hernández, Fernández y Baptista (2014), sostienen que, “Las investigaciones no experimentales también se conoce como investigación ex post-facto; los hechos y variables ya ocurrieron”.

### **3.1.5. Descriptivo**

En esta investigación nos limitamos a describir las variables auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad tal como se observaron en la realidad. Al respecto Hernández, Fernández y Baptista (2014), sostienen que “Las investigaciones descriptivas buscan especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de una población”.

## **3.2 Población y muestra**

### **3.2.1 Población.**

El universo estuvo conformado por 28 micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio.

**Fuente: Trabajo de campo del autor**

### **3.2.2 Muestra**

De la población en estudio se tomó como muestra en forma dirigida a 28 micro y pequeñas empresas del rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019. El cual representa el 100% del universo.

**Fuente: Trabajo de campo del autor**

## **3.3 Definición y Operacionalización de las variables**

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años:	Nominal
				Sexo	Masculino Femenino	
				Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.		Características	Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	Razón
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.		Características	Desea que su empresa le practiquen una auditoría.	Sí No	Nominal
				Conoce algo referente a la auditoría		
				Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.		
				La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas		
				A donde acudió para obtener una auditoría.		
				A donde acudiría para obtener una auditoría.		
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.		Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.	Sí No	Nominal
				Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa.		
				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.		
				Están los libros de contabilidad al día.		
				Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.		
				Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.		
				Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.		
				Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.		
				Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.		
				Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.		

Fuente: Fernández (2019)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Solicitó crédito	Sí No	Nominal
				Recibió crédito		
				Monto del crédito	Más de S/1,000 Más de S/5,000 Más de S/10,000	
				Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria No Bancaria	
				Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% Mensual Más de 3% mensual	
				El crédito fue oportuno		
				Monto del crédito fue suficiente		
Cree que el financiamiento mejora la empresa.						
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019		Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	Sí No	
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.		
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.		
				La rentabilidad de su empresa se mejora si le practicarían una auditoría.		

Fuente: Fernández (2019)

### 3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

#### 3.4.1 Técnicas

Para el recojo de información de la presente investigación, se aplicó la técnica de la encuesta, Al respecto, Tresierra (2010), sostiene que las técnicas son “Conjunto de reglas o normas que constituyen la prescripción de actividades de un método en ejecución”. Además, “la encuesta es aquella que recoge información sobre aspectos muy específicos, basado en una interacción directa o indirecta entre el investigador y el encuestado”.

#### 3.4.2 Instrumento

Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 35 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados

y de la definición operacional de las variables.

Al respecto Tresierra (2010), sostiene que, “los instrumentos son los medios auxiliares para recoger y registrar los datos obtenidos a través de los métodos y técnicas de recolección de datos.”. Además, “el cuestionario es un conjunto de preguntas para obtener información sobre el tema que se está investigando”.

### **3.4.3 Recolección de datos**

En la investigación se aplicó un cuestionario siguiendo los siguientes pasos: Se coordinó con los micro empresarios, se les ubicó en sus domicilio fiscal para la realización de la encuesta, se registró la información obtenida de los encuestados, luego se codificó las encuestas, y por último se tabuló la información obtenida con los programas pertinentes


### **3.5. Plan de análisis**

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa Excel Científico y el programa SPSS, se obtuvo las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizarán tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.



### 3.6. MATRIZ DE CONSISTENCIA

**Título: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019"**

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO	
<b>Problema General</b>	<b>Objetivo General</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas Micro y pequeñas empresas	Características	Edad	<b>Tipo:</b> Cuantitativo - Descriptivo  <b>Diseño:</b> No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo.  <b>M</b>  <b>O</b>  <b>Población:</b> La población estará conformada por 28 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.  <b>Muestra:</b> Será intencionada y estará conformada por 28 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.  <b>Técnicas:</b> La encuesta  <b>Instrumento:</b>	
¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019?	Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.			Micro y pequeñas empresas		Ley de la micro y pequeña empresa N.º 30056
		Estado civil				
	<b>Objetivos Específicos</b>	Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.	Auditoría	Características		Rubro
						Años en el rubro.
						Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.
						Conoce algo referente a la auditoría.
						Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.
						La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.
						A donde acudió para obtener una auditoría.
A donde acudiría para obtener una auditoría.						
Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.	Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.	Tributación	Características	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.		
				Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.		
				Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración		
Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.	Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.	Tributación	Características	Tributaria en la Empresa.		
				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.		
				Están los libros de Contabilidad al día.		
				Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.		



### 3.7. Principios éticos

Para 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.** Este principio 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.** Por otro lado, este principio 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.

Para Hans Kelsen manifiesta que la justicia es aquello cuya protección puede florecer la ciencia y junto con la ciencia, la verdad y la sinceridad. Es la justicia de la libertad, la justicia de la paz, la justicia de la democracia, la justicia de la tolerancia.

La justicia no es el dar o repartir cosas a la humanidad, sino el saber decidir a quién le pertenece esa cosa por derecho. La justicia es ética, equidad y honestidad. Es la voluntad constante de dar a cada uno lo que le corresponde.

## 4. RESULTADOS

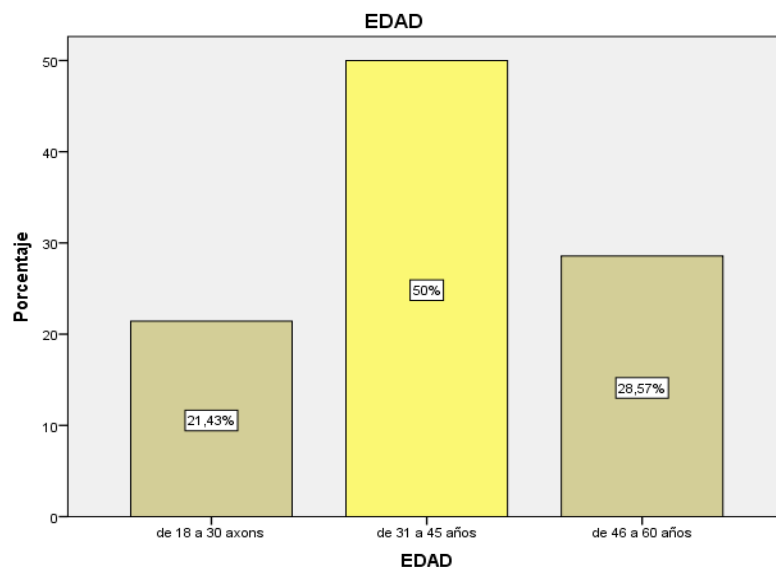
### 4.1. Resultados

Respecto a las principales características de los empresarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.

**Tabla 1**

*Edad de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.*

EDAD		
	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
de 18 a 30 años	6	21,4
de 31 a 45 años	14	50,0
de 46 a 60 años	8	28,6
Total	28	100,0



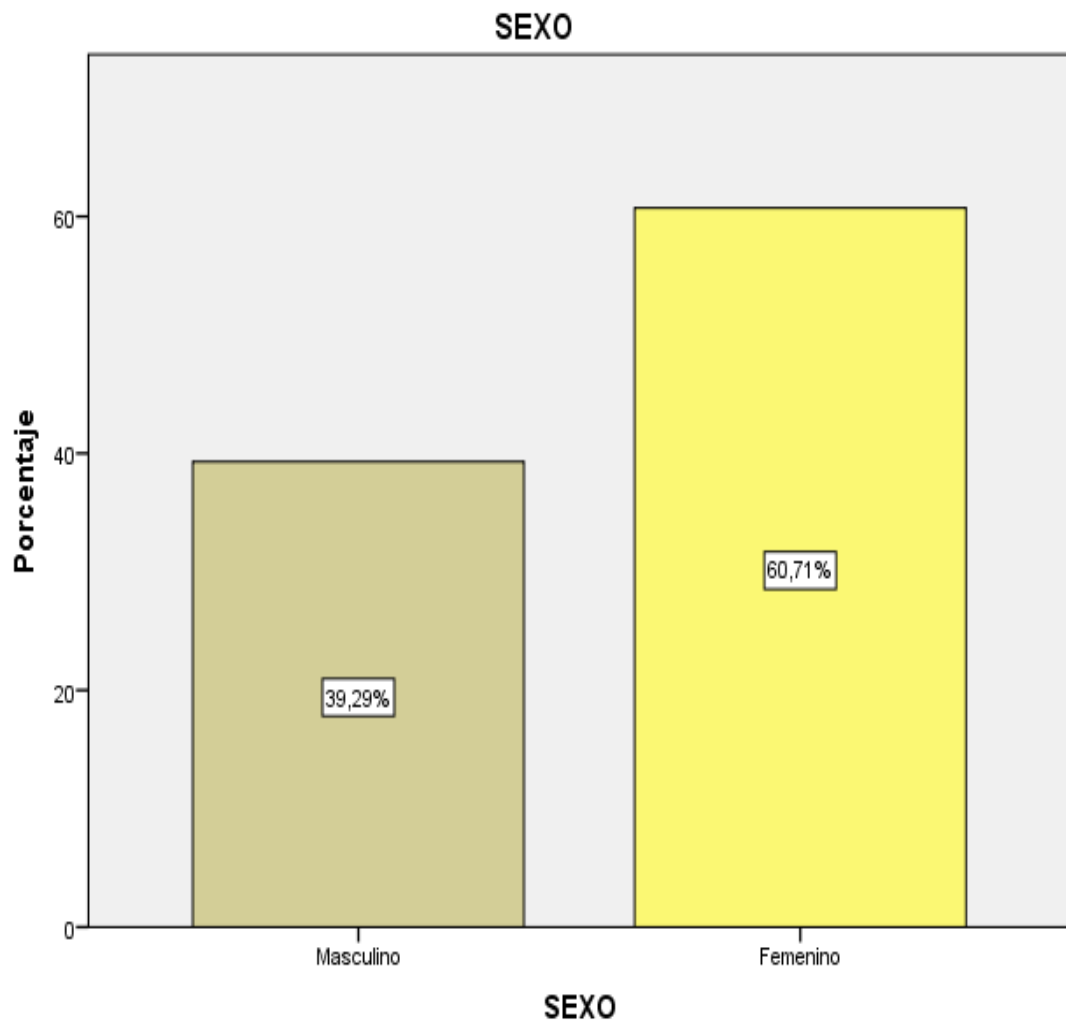
**Figura 1.** Edad de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.

**Fuente:** Tabla 1.

**Tabla 2**

*Sexo de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.*

SEXO		
	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	11	39,3
Válidos Femenino	17	60,7
Total	28	100,0

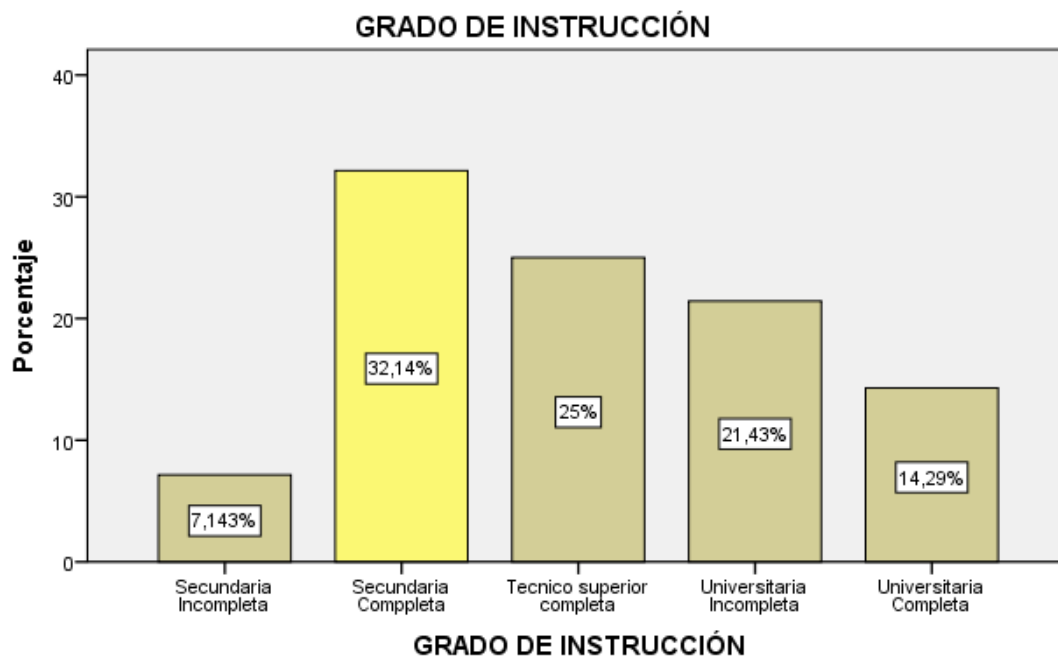


**Fuente:** Tabla 2.

**Tabla 3**

*Grado de instrucción de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.*

GRADO DE INSTRUCCIÓN			
	Frecuencia	Porcentaje	
Válidos	Secundaria Incompleta	2	7,1
	Secundaria Completa	9	32,1
	Técnico superior completa	7	25,0
	Universitaria Incompleta	6	21,4
	Universitaria Completa	4	14,3
	Total	28	100,0

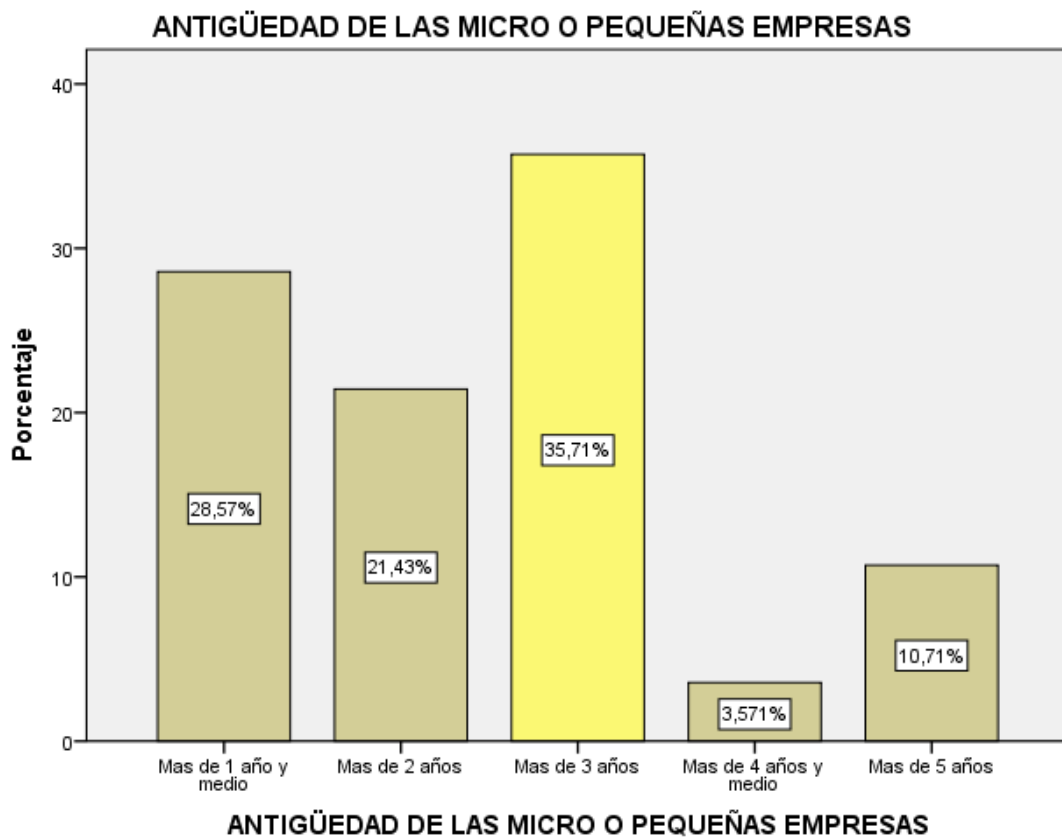


**Fuente:** Tabla 3.

**Tabla 4**

*Antigüedad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.*

ANTIGÜEDAD DE LAS MICRO O PEQUEÑAS EMPRESAS			
	Frecuencia	Porcentaje	
Válidos	Mas de 1 año y medio	8	28,6
	Más de 2 años	6	21,4
	Más de 3 años	10	35,7
	Más de 4 años y medio	1	3,6
	Más de 5 años	3	10,7
	Total	28	100,0



**Fuente:** Tabla 4.

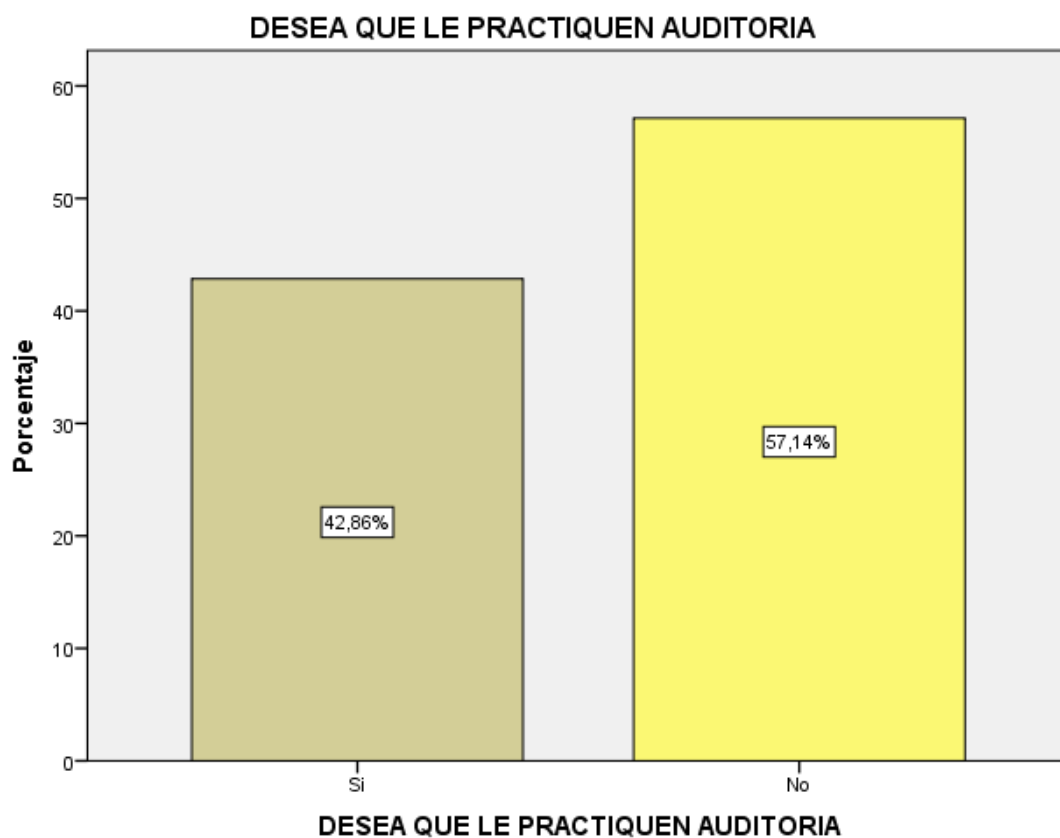


Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.

Tabla 5

*¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?*

DESEA QUE LE PRACTIQUEN AUDITORIA		
	Frecuencia	Porcentaje
Si	12	42,9
No	16	57,1
Total	28	100,0

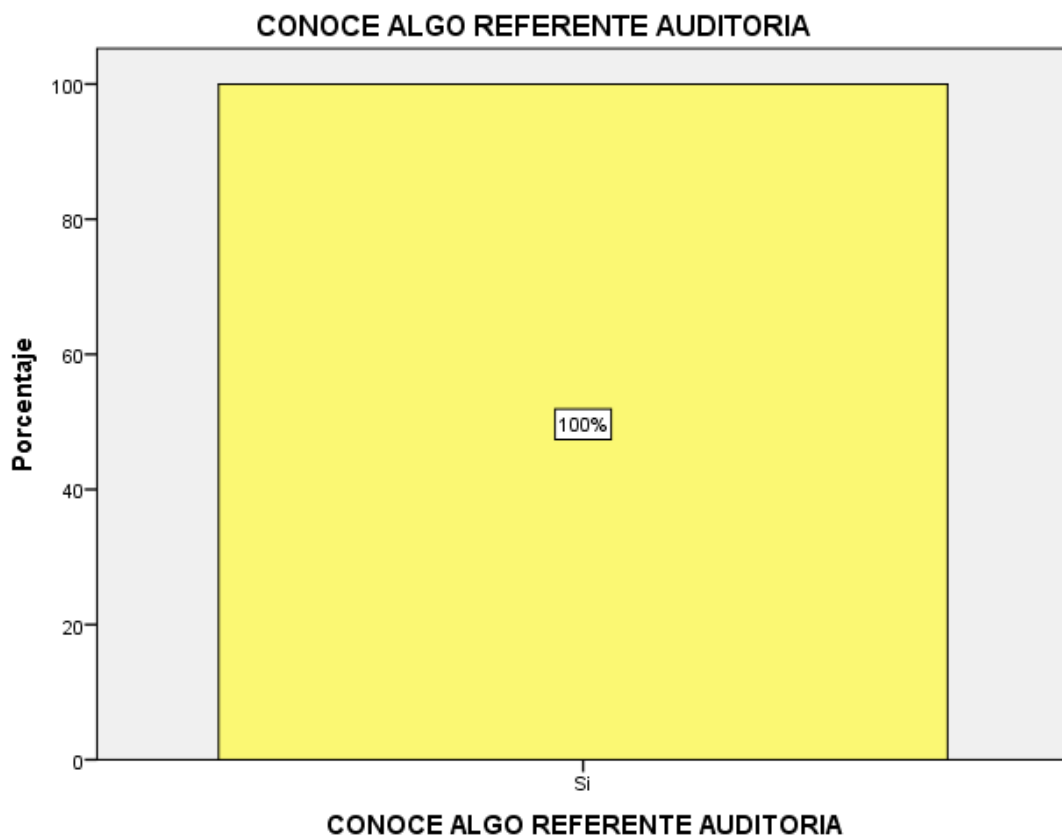


Fuente: Tabla 5.

**Tabla 6**

*¿Conoce algo referente a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.?*

CONOCE ALGO REFERENTE AUDITORIA			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	28	100,0



**Fuente:** Tabla 6

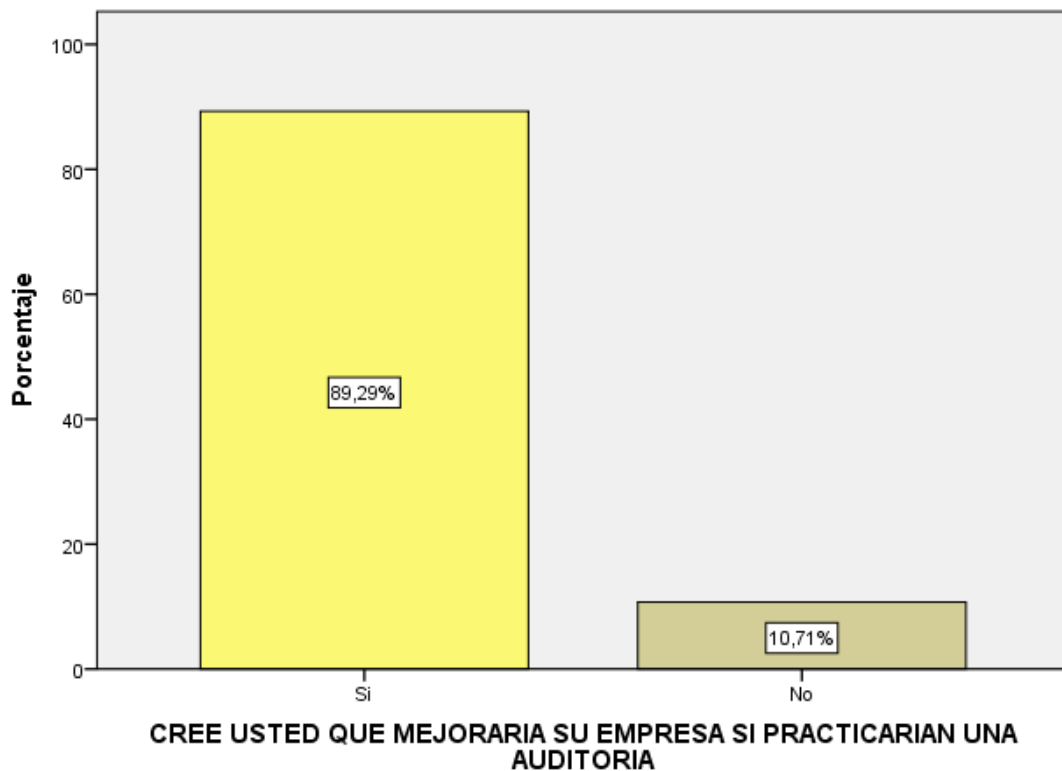
**Tabla 7**

*¿Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría a las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019?*

**CREE USTED QUE MEJORARÍA SU EMPRESA SI PRACTICARÍAN UNA AUDITORIA**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	25	89,3
	No	3	10,7
	Total	28	100,0

**CREE USTED QUE MEJORARIA SU EMPRESA SI PRACTICARIAN UNA AUDITORIA**

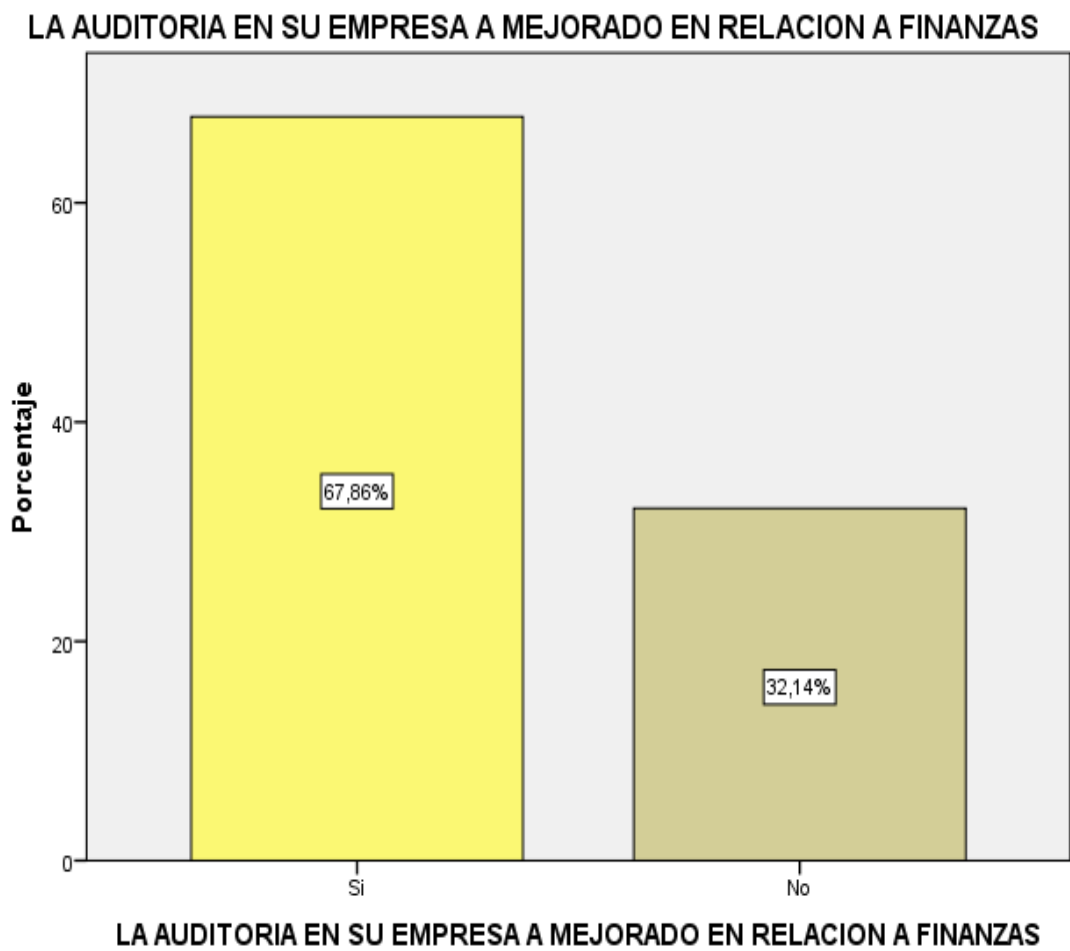


**Fuente:** Tabla 7

**Tabla 8**

*¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?*

LA AUDITORIA EN SU EMPRESA A MEJORADO EN RELACIÓN A FINANZAS			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	19	67,9
	No	9	32,1
	Total	28	100,0

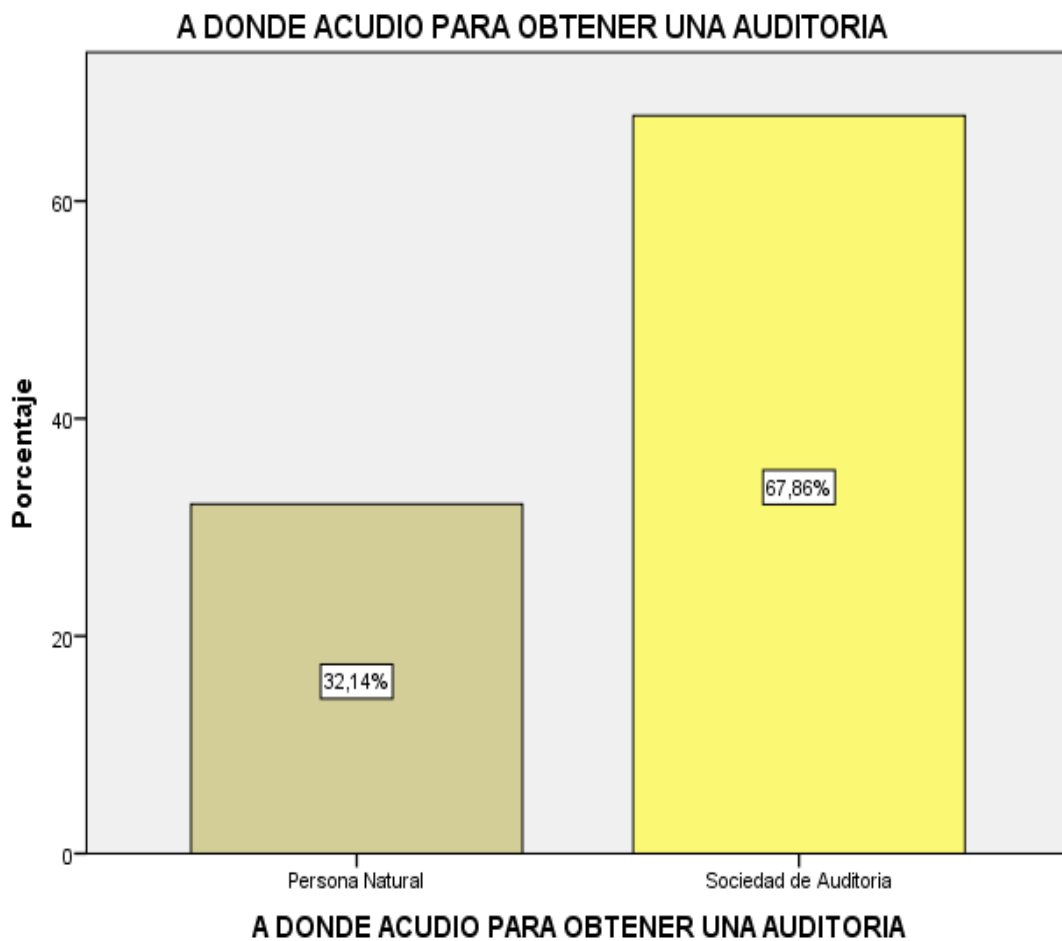


**Fuente:** Tabla 8

**Tabla 9**

*¿A dónde acudió para obtener una auditoría?*

A DONDE ACUDIÓ PARA OBTENER UNA AUDITORIA		
	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
Persona Natural	9	32,1
Sociedad de Auditoria	19	67,9
Total	28	100,0

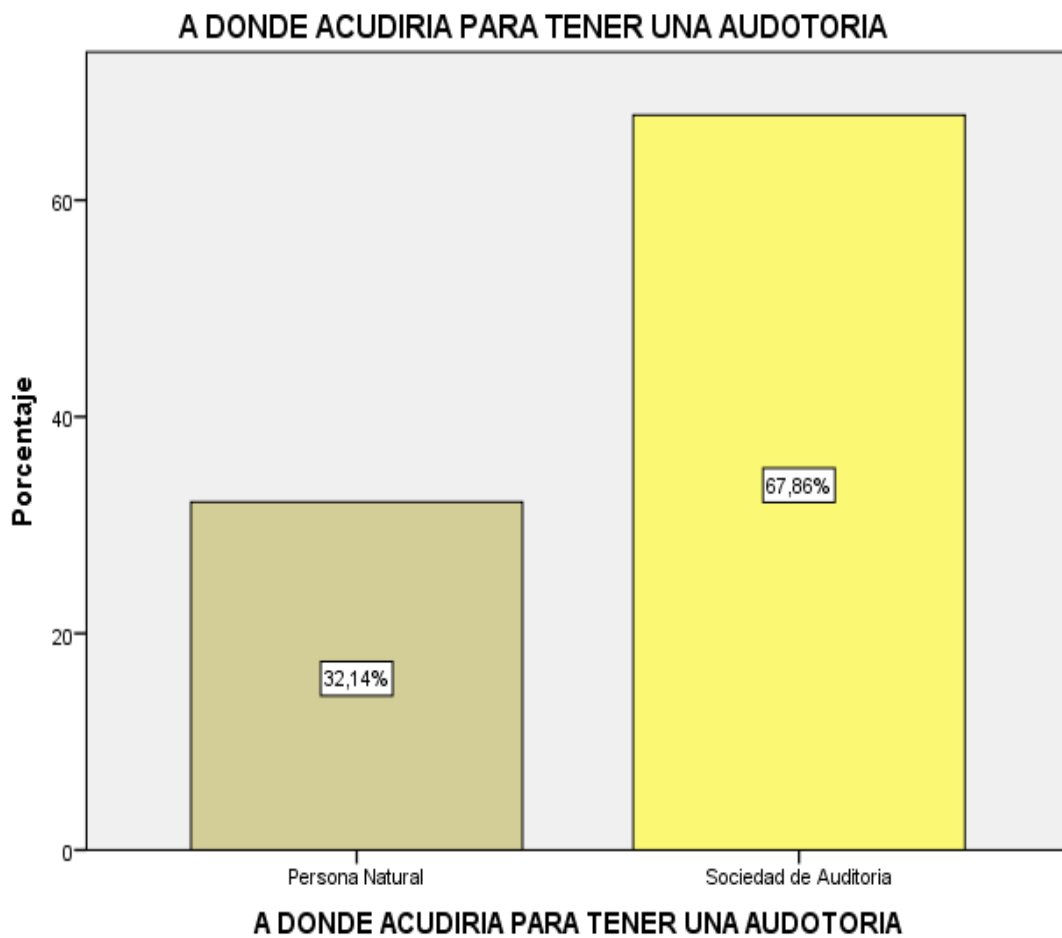


**Fuente:** Tabla 9

**Tabla 10**

*¿A dónde acudiría para obtener una auditoría?*

A DONDE ACUDIRÍA PARA TENER UNA AUDITORIA		
	Frecuencia	Porcentaje
Persona Natural	9	32,1
Válidos Sociedad de Auditoria	19	67,9
Total	28	100,0

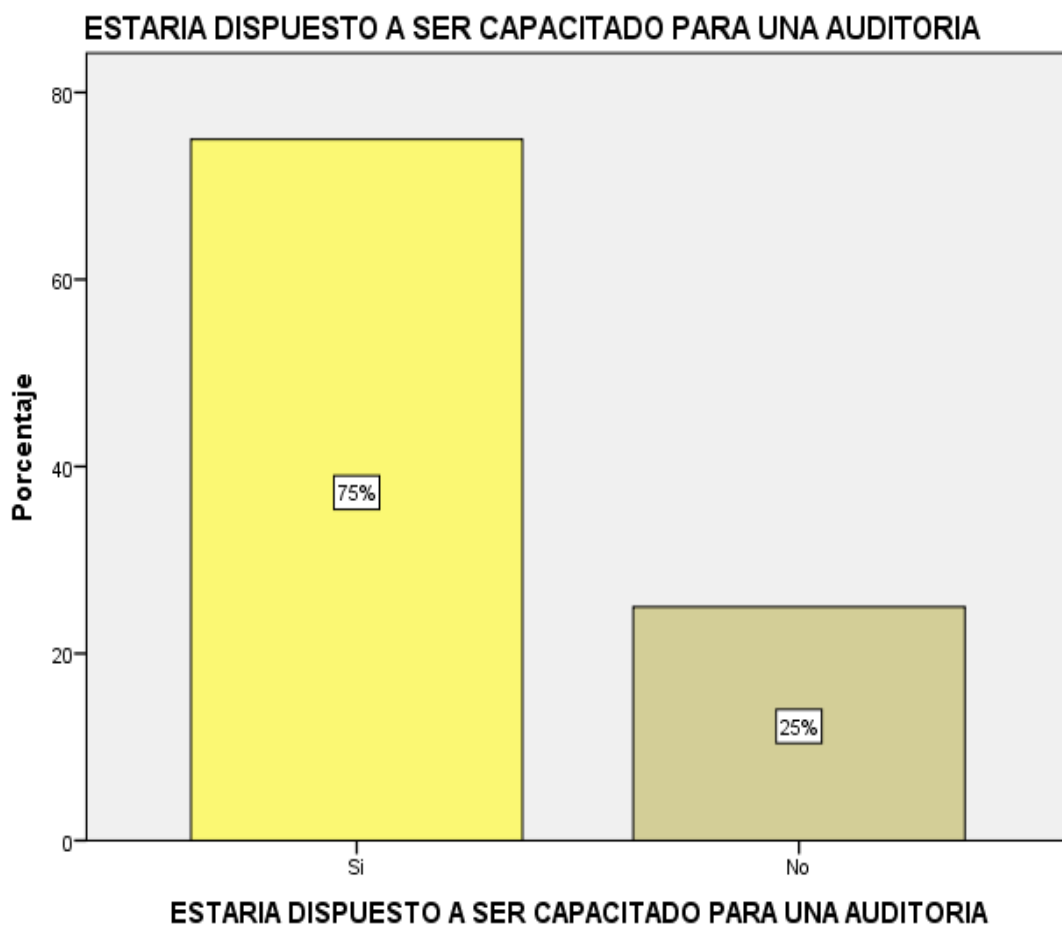


**Fuente:** Tabla 10

**Tabla 11**

*¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?*

ESTARÍA DISPUESTO A SER CAPACITADO PARA UNA AUDITORIA			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	21	75,0
	No	7	25,0
	Total	28	100,0



**Fuente:** Tabla 11

Respecto a las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.

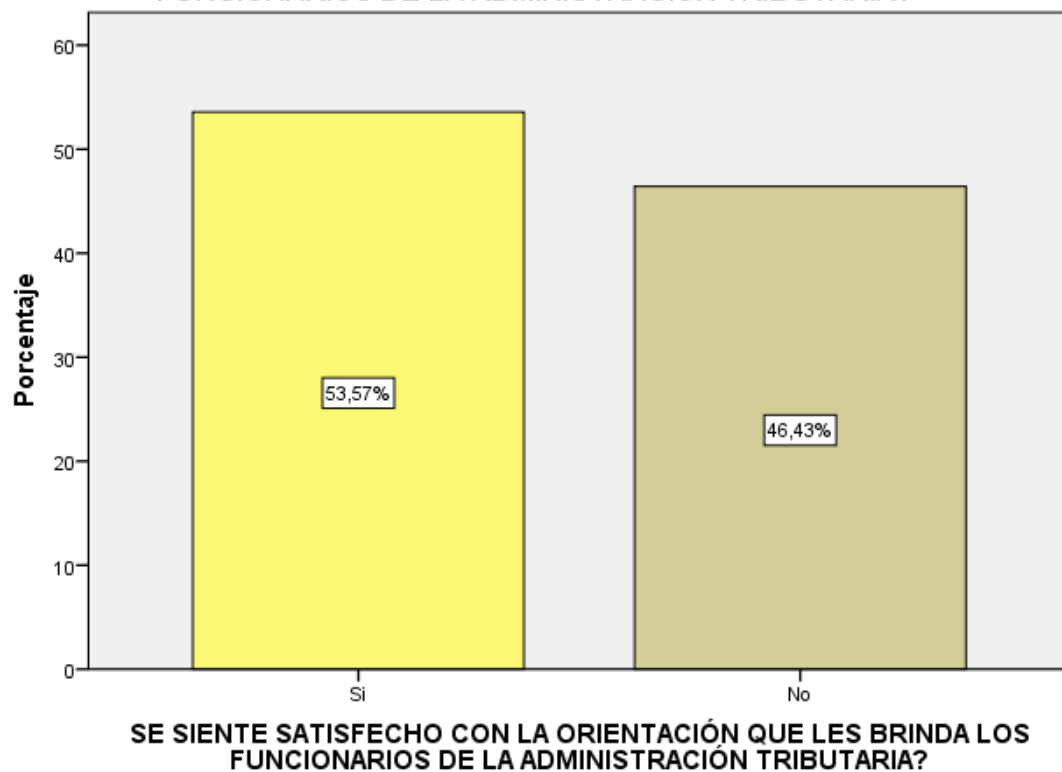
**Tabla 12**

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

**¿SE SIENTE SATISFECHO CON LA ORIENTACIÓN QUE LES BRINDA LOS FUNCIONARIOS DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	53,6
	No	13	46,4
	Total	28	100,0

**SE SIENTE SATISFECHO CON LA ORIENTACIÓN QUE LES BRINDA LOS FUNCIONARIOS DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA?**



**Fuente:** Tabla 12



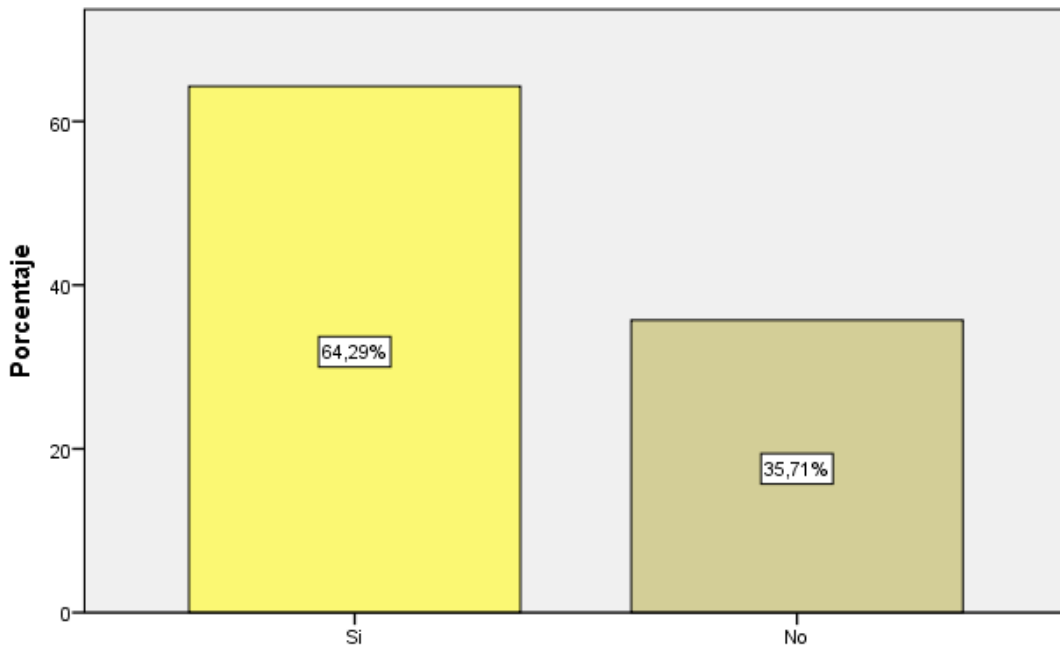
**Tabla 13**

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

**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**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	18	64,3
	No	10	35,7
	Total	28	100,0

**SE REVISAN Y CONTROLAN LOS LIBROS Y DOCUMENTOS QUE INTERVIENEN EN LA CONTABILIDAD ANTES DE UNA FISCALIZACIÓN POR PARTE DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA EN LA EMPRESA**



**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**

**Fuente:** Tabla 13

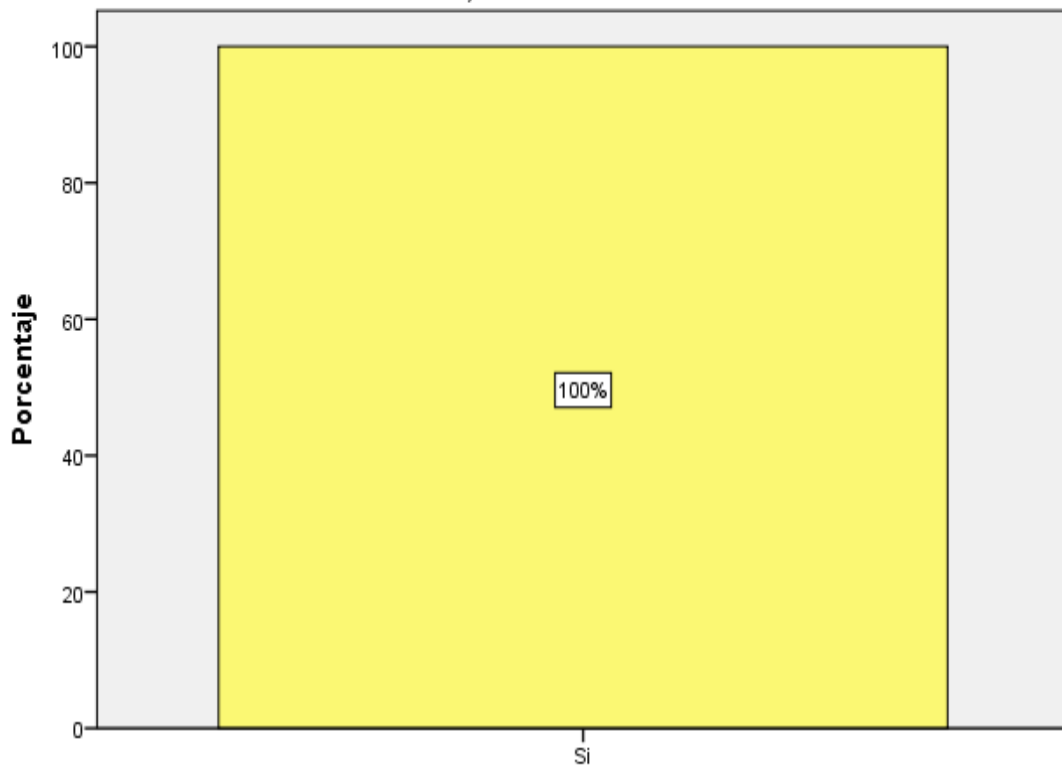
**Tabla 14**

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

**CUENTA CON UN PERSONAL IDÓNEO ASIGNADO PARA EL REGISTRO DE LOS INGRESOS, COSTOS Y GASTOS**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	28	100,0

**CUENTA CON UN PERSONAL IDÓNEO ASIGNADO PARA EL REGISTRO DE LOS INGRESOS, COSTOS Y GASTOS**



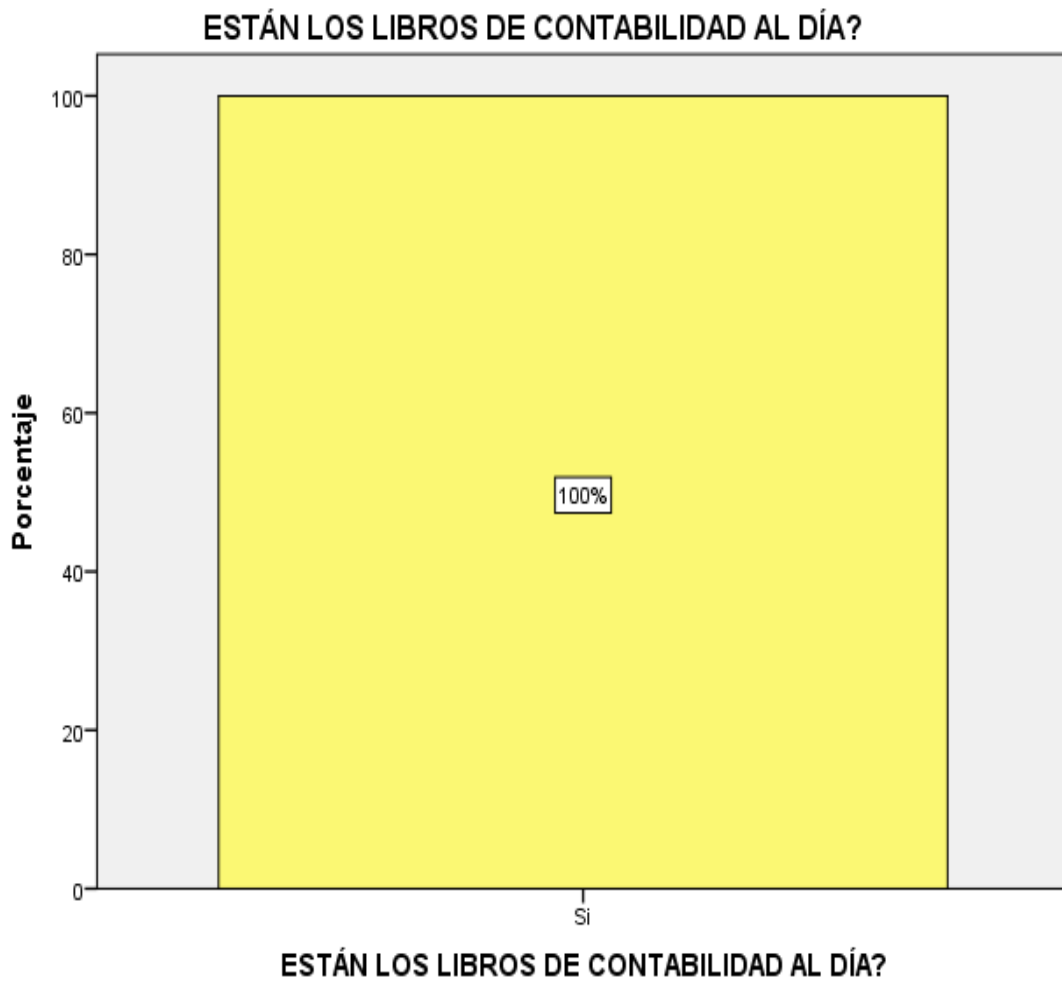
**CUENTA CON UN PERSONAL IDÓNEO ASIGNADO PARA EL REGISTRO DE LOS INGRESOS, COSTOS Y GASTOS**

**Fuente:** Tabla 14

**Tabla 15**

*¿Están los libros de contabilidad al día?*

¿ESTÁN LOS LIBROS DE CONTABILIDAD AL DÍA?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	28	100,0

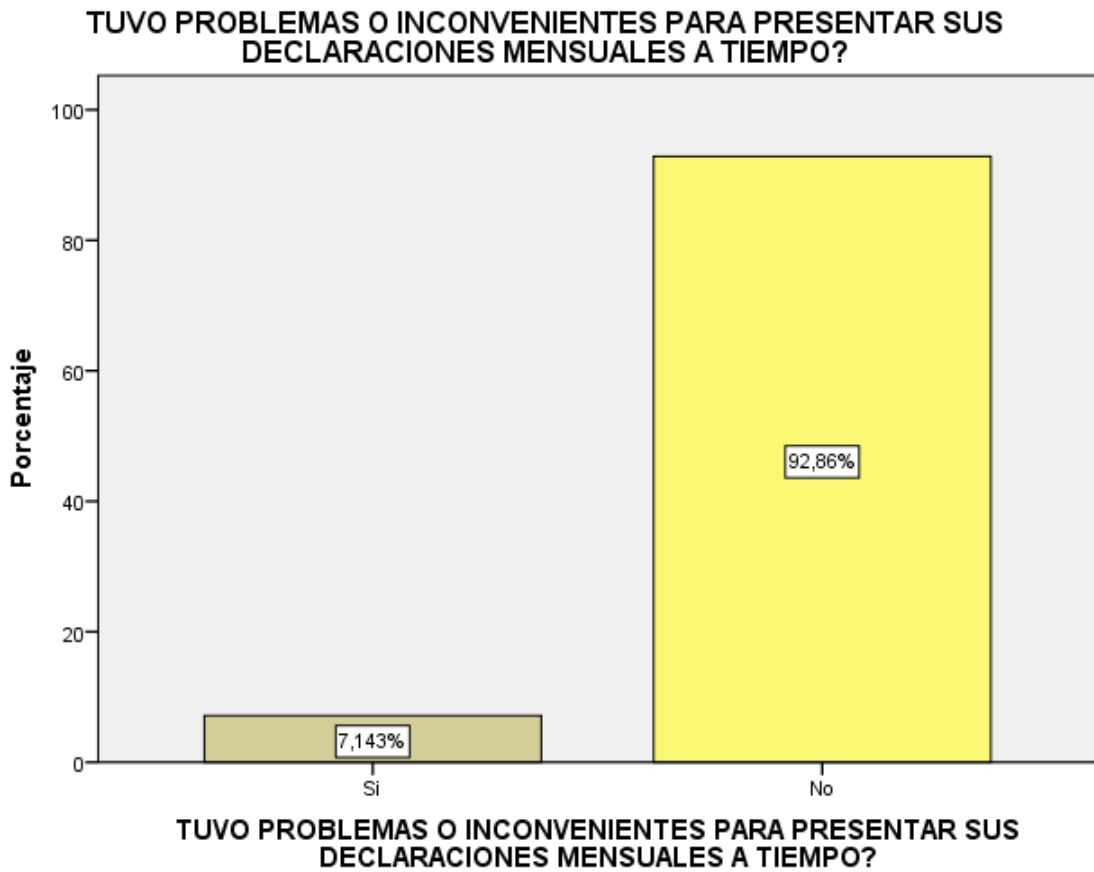


**Fuente:** Tabla 15

**Tabla 16**

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

¿TUVO PROBLEMAS O INCONVENIENTES PARA PRESENTAR SUS DECLARACIONES MENSUALES A TIEMPO?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	2	7,1
	No	26	92,9
	Total	28	100,0



**Fuente:** Tabla 16

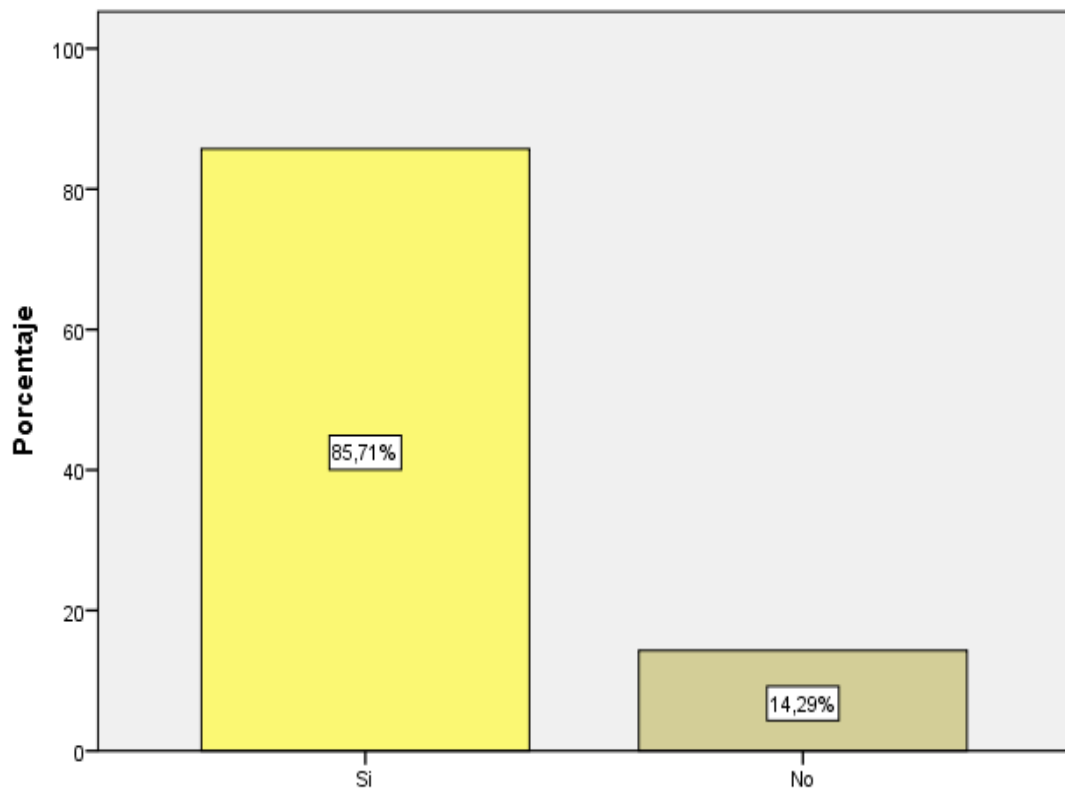
**Tabla 17**

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

**LOS TRIBUTOS DECLARADOS HAN SIDO PAGADOS EN SU OPORTUNIDAD A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	24	85,7
	No	4	14,3
	Total	28	100,0

**LOS TRIBUTOS DECLARADOS HAN SIDO PAGADOS EN SU OPORTUNIDAD A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA**



**LOS TRIBUTOS DECLARADOS HAN SIDO PAGADOS EN SU OPORTUNIDAD A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA**

**Fuente:** Tabla 17

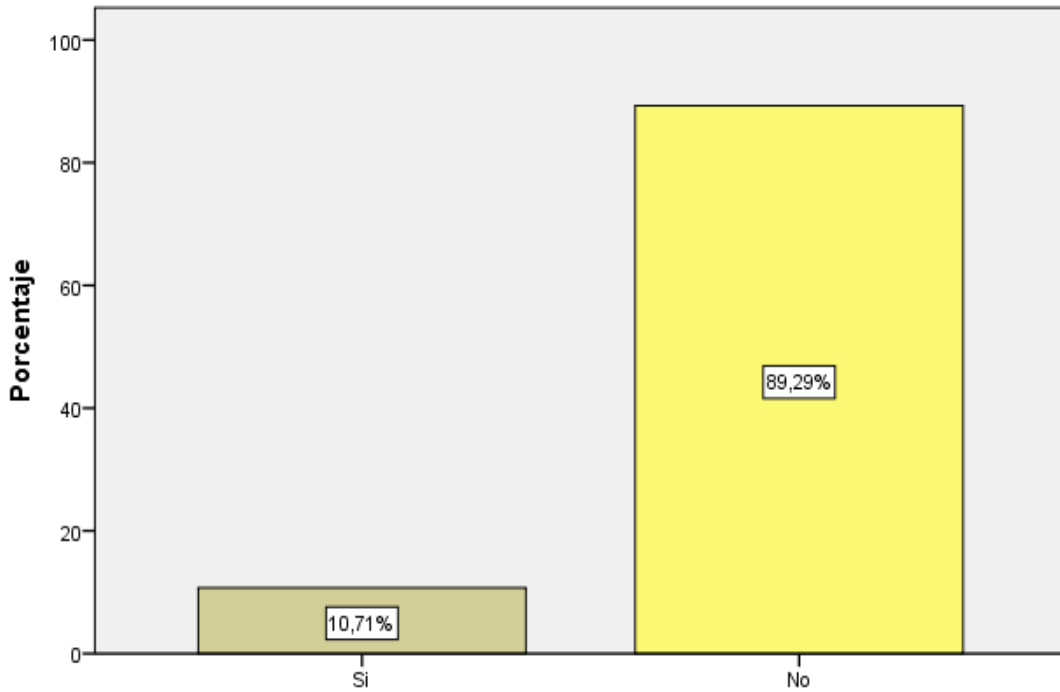
**Tabla 18**

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

**EXISTEN FORMATOS ESTABLECIDOS PARA EL CONTROL DE LÍMITE  
TRIBUTARIO ACEPTADO COMO GASTOS DE REPRESENTACIÓN Y  
RECREATIVOS**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	3	10,7
	No	25	89,3
	Total	28	100,0

**EXISTEN FORMATOS ESTABLECIDOS PARA EL CONTROL DE LÍMITE  
TRIBUTARIO ACEPTADO COMO GASTOS DE REPRESENTACIÓN Y  
RECREATIVOS**



**EXISTEN FORMATOS ESTABLECIDOS PARA EL CONTROL DE LÍMITE  
TRIBUTARIO ACEPTADO COMO GASTOS DE REPRESENTACIÓN Y  
RECREATIVOS**

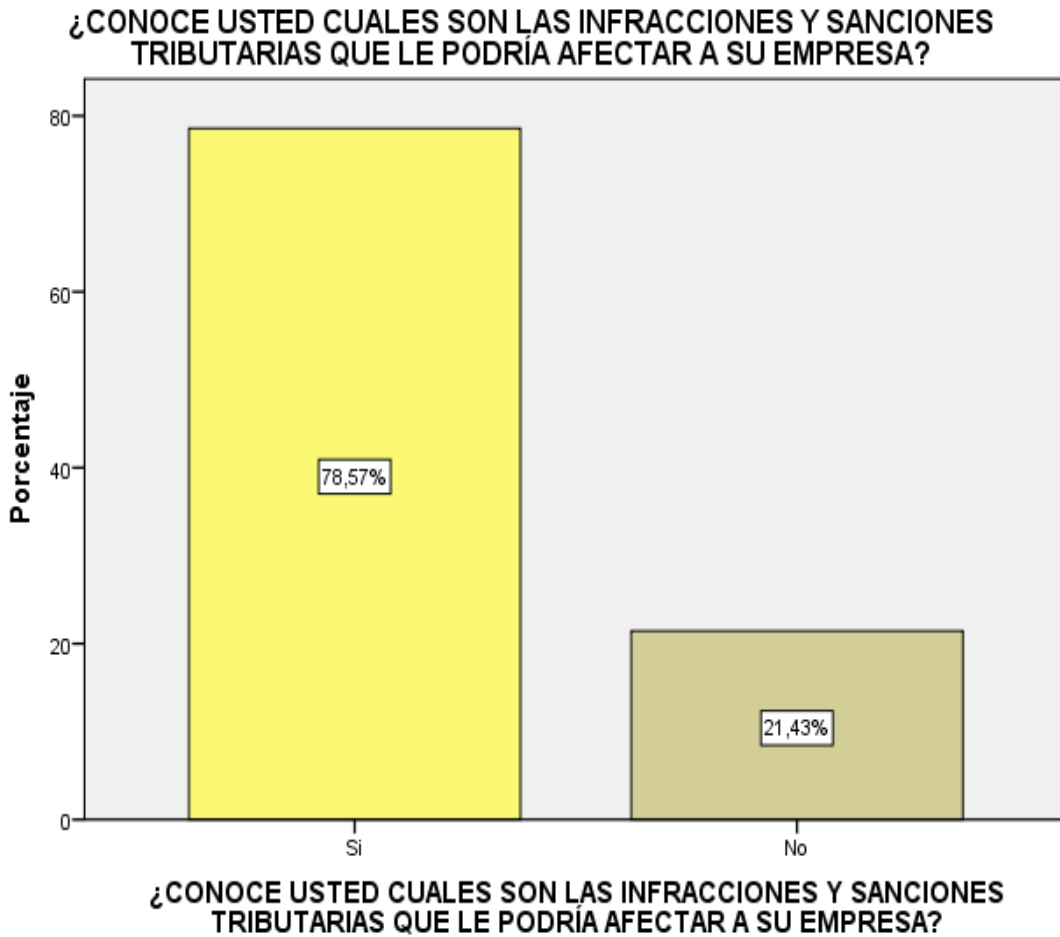
**Fuente:** Tabla 18

**Tabla 19**

*¿Conoce Usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?*

**¿CONOCE USTED CUALES SON LAS INFRACCIONES Y SANCIONES  
TRIBUTARIAS QUE LE PODRÍA AFECTAR A SU EMPRESA?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	22	78,6
	No	6	21,4
	Total	28	100,0

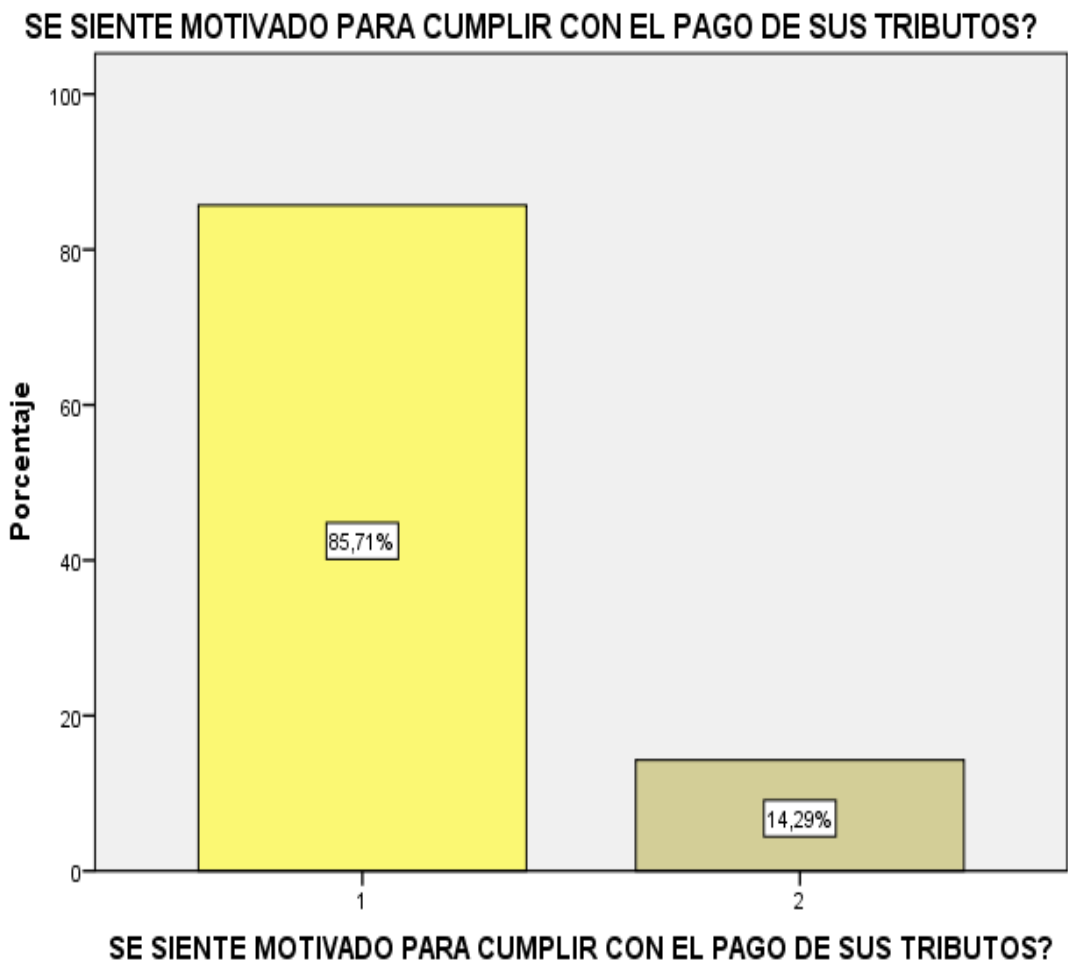


**Fuente:** Tabla 19

**Tabla 20**

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

¿SE SIENTE MOTIVADO PARA CUMPLIR CON EL PAGO DE SUS TRIBUTOS?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	1	24	85,7
	2	4	14,3
	Total	28	100,0



**Fuente:** Tabla 20



**Tabla 21**

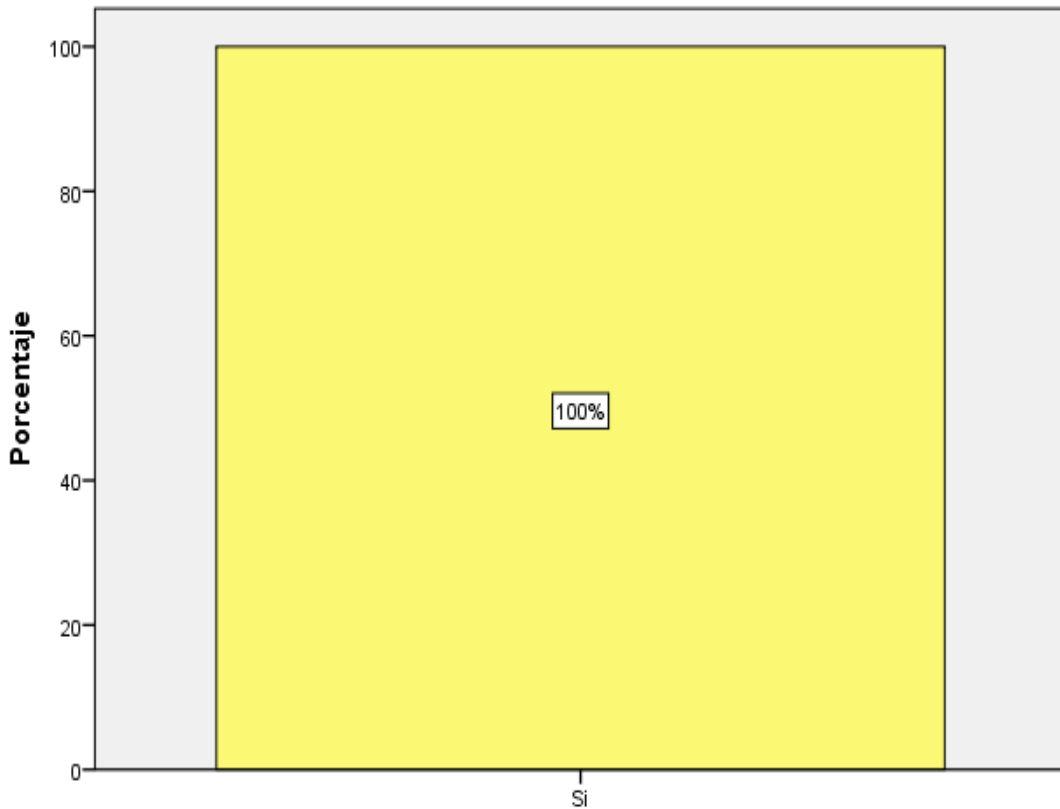
*¿Su micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?*

**SU EMPRESA PUEDE MEJORAR SI CUENTA CON UN PLANEAMIENTO**

**TRIBUTARIO**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	28	100,0

**SU EMPRESA PUEDE MEJORAR SI CUENTA CON UN PLANEAMIENTO  
TRIBUTARIO**



**SU EMPRESA PUEDE MEJORAR SI CUENTA CON UN PLANEAMIENTO  
TRIBUTARIO**

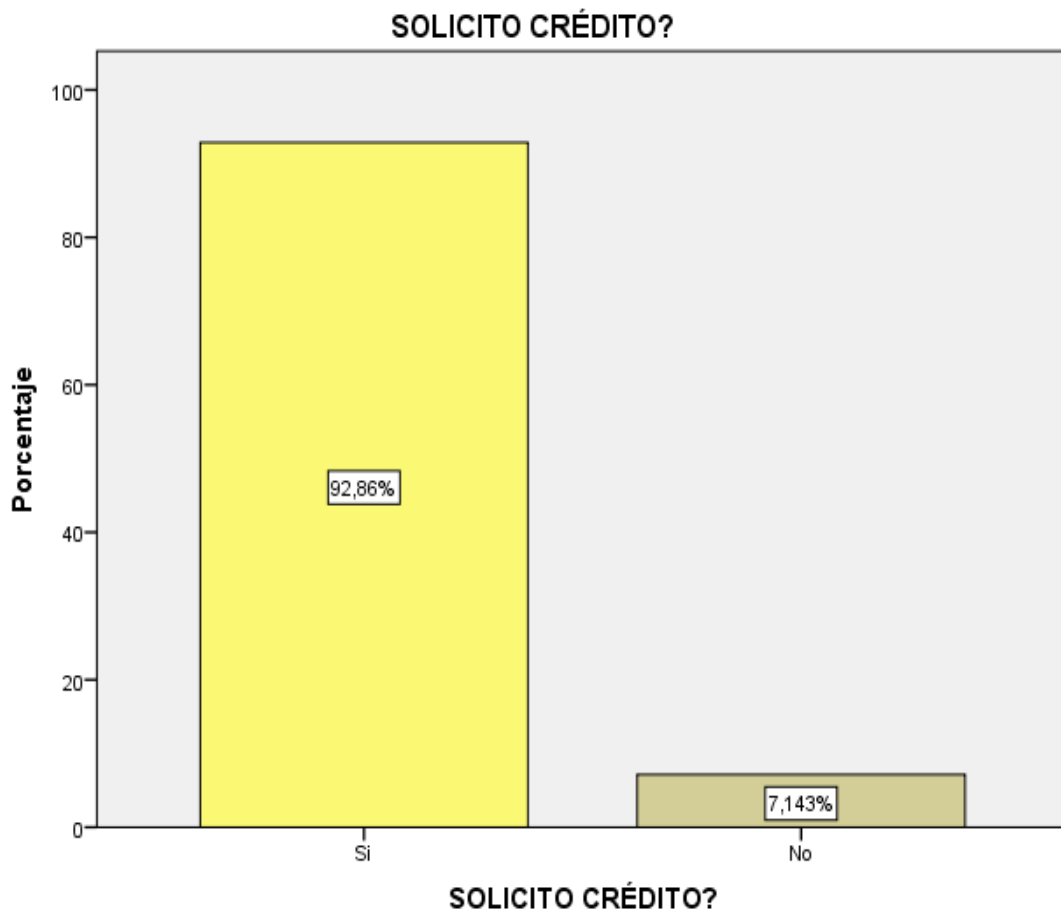
**Fuente:** Tabla 21

Respecto a las principales características de las finanzas de tu micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.

Tabla 22

¿Solicitó crédito?

¿SOLICITO CRÉDITO?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	26	92,9
	No	2	7,1
	Total	28	100,0

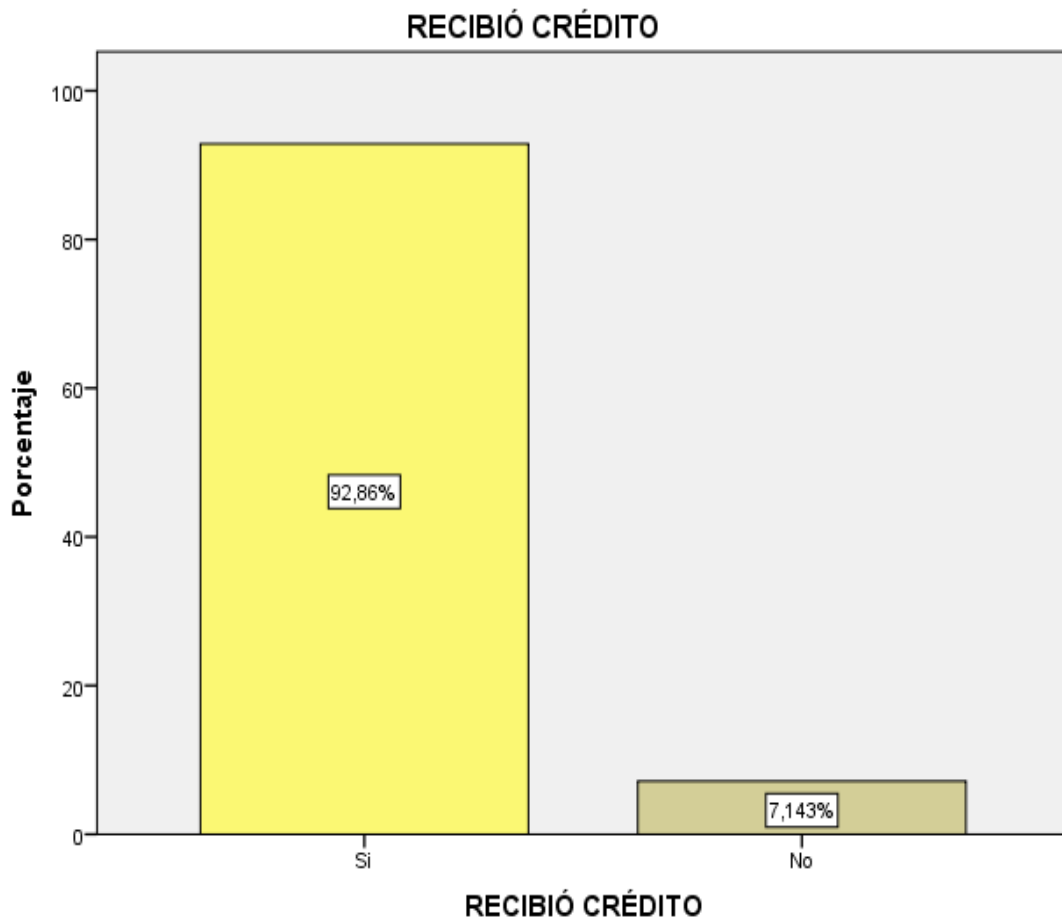


Fuente: Tabla 22

**Tabla 23**

*¿Recibió crédito? para tu micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.*

RECIBIÓ CRÉDITO			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	26	92,9
	No	2	7,1
	Total	28	100,0

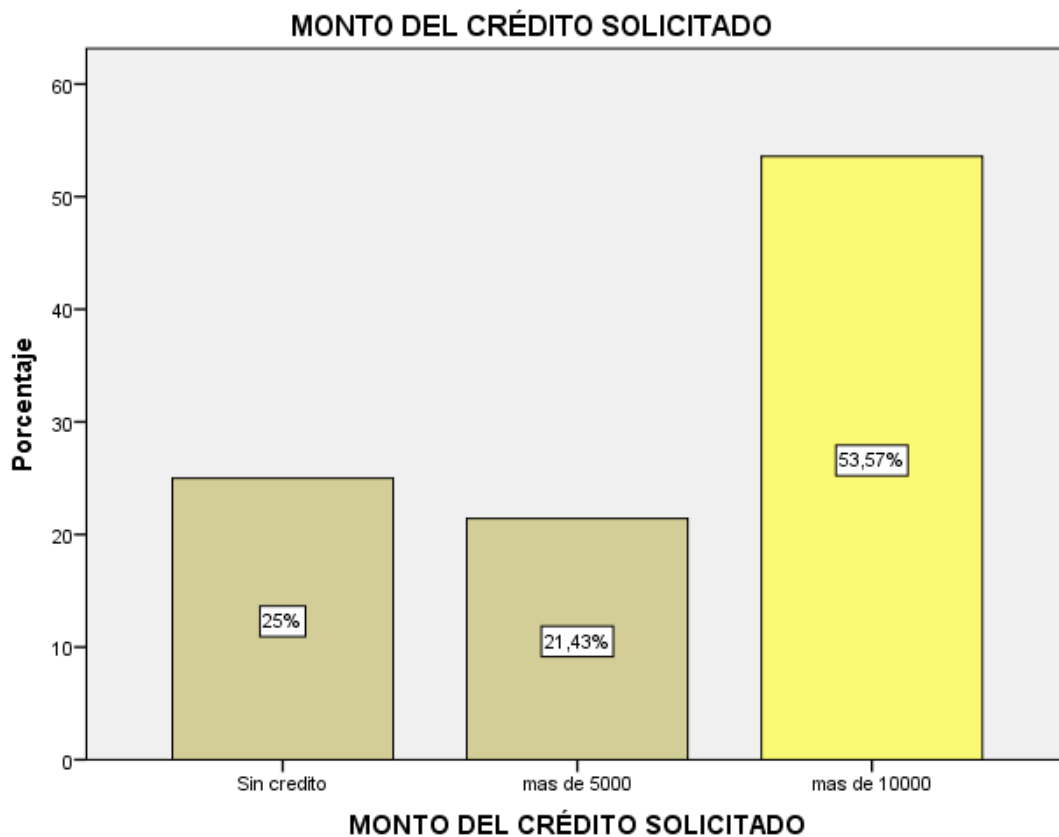


**Fuente:** Tabla 23

**Tabla 24**

*¿Monto del crédito solicitado? Para tu micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.*

MONTO DEL CRÉDITO SOLICITADO			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sin crédito	7	25,0
	más de 5000	6	21,4
	más de 10000	15	53,6
	Total	28	100,0

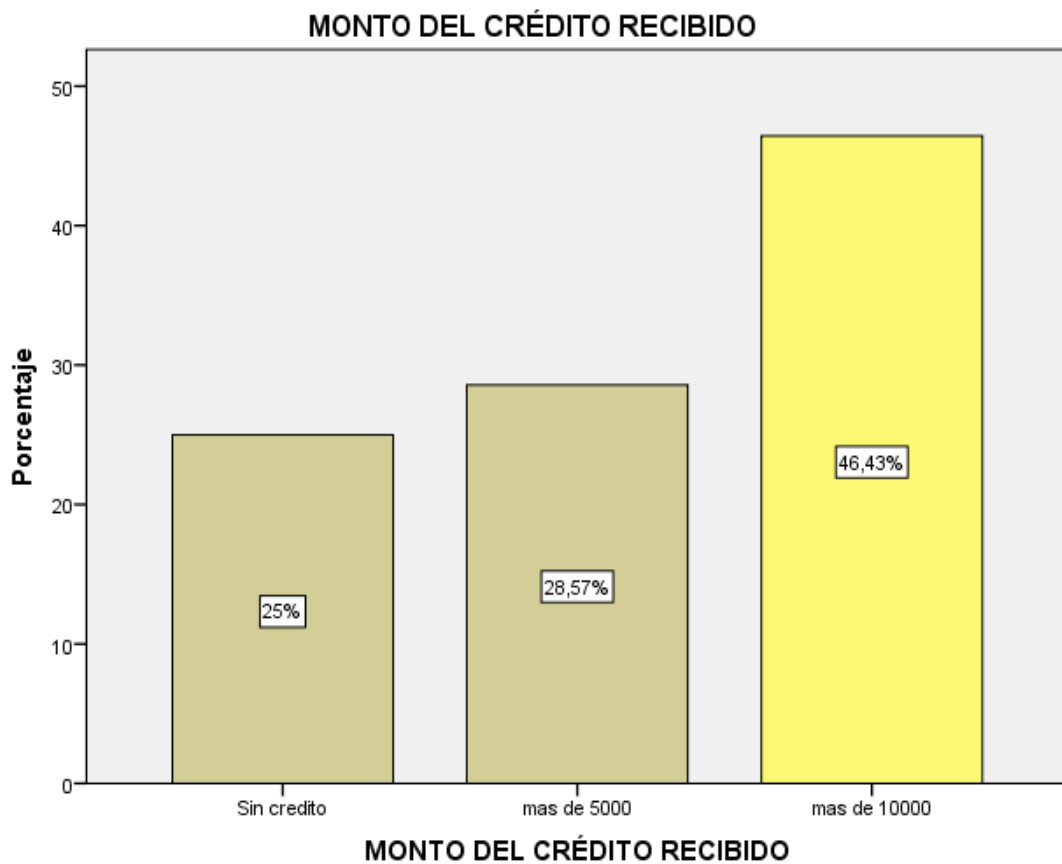


**Fuente:** Tabla 24

**Tabla 25**

*¿Monto del crédito recibido? Para tu micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.*

MONTO DEL CRÉDITO RECIBIDO		
	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sin crédito	7
	más de 5000	8
	más de 10000	13
	Total	28
		100,0

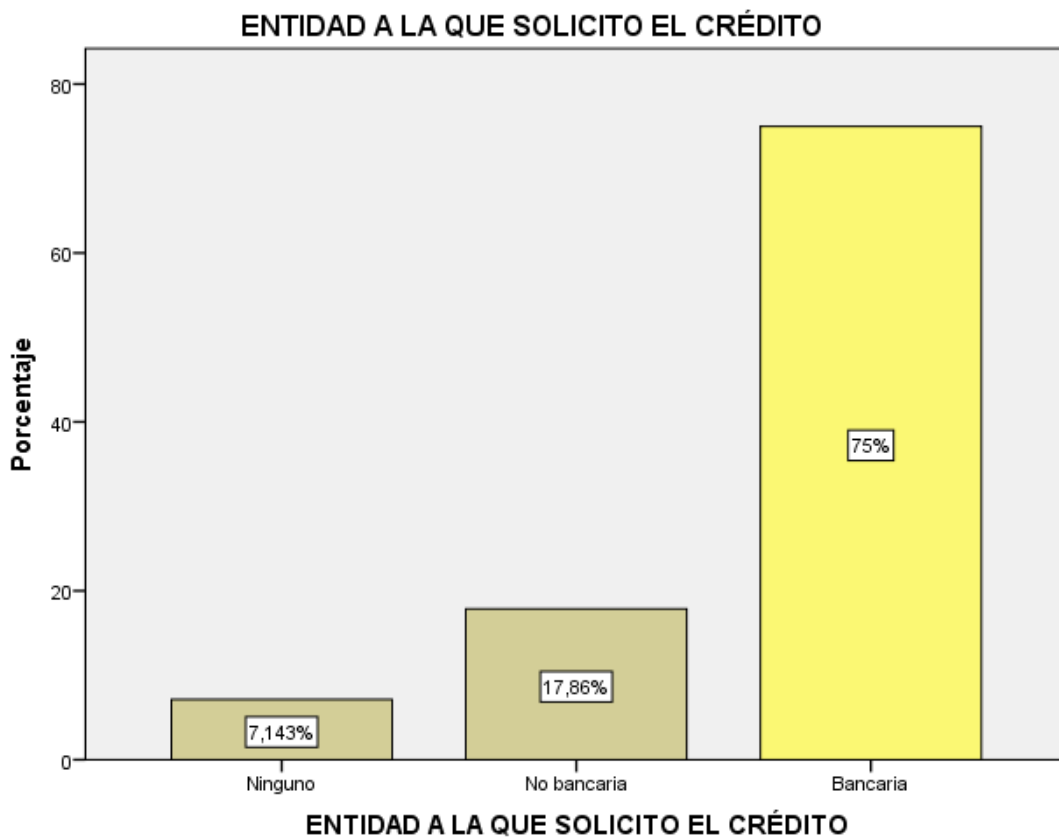


**Fuente:** Tabla 25

**Tabla 26**

*Entidad a la que solicitó crédito para tu micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.*

ENTIDAD A LA QUE SOLICITO EL CRÉDITO		
	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Ninguno	2
	No bancaria	5
	Bancaria	21
	Total	28
		100,0

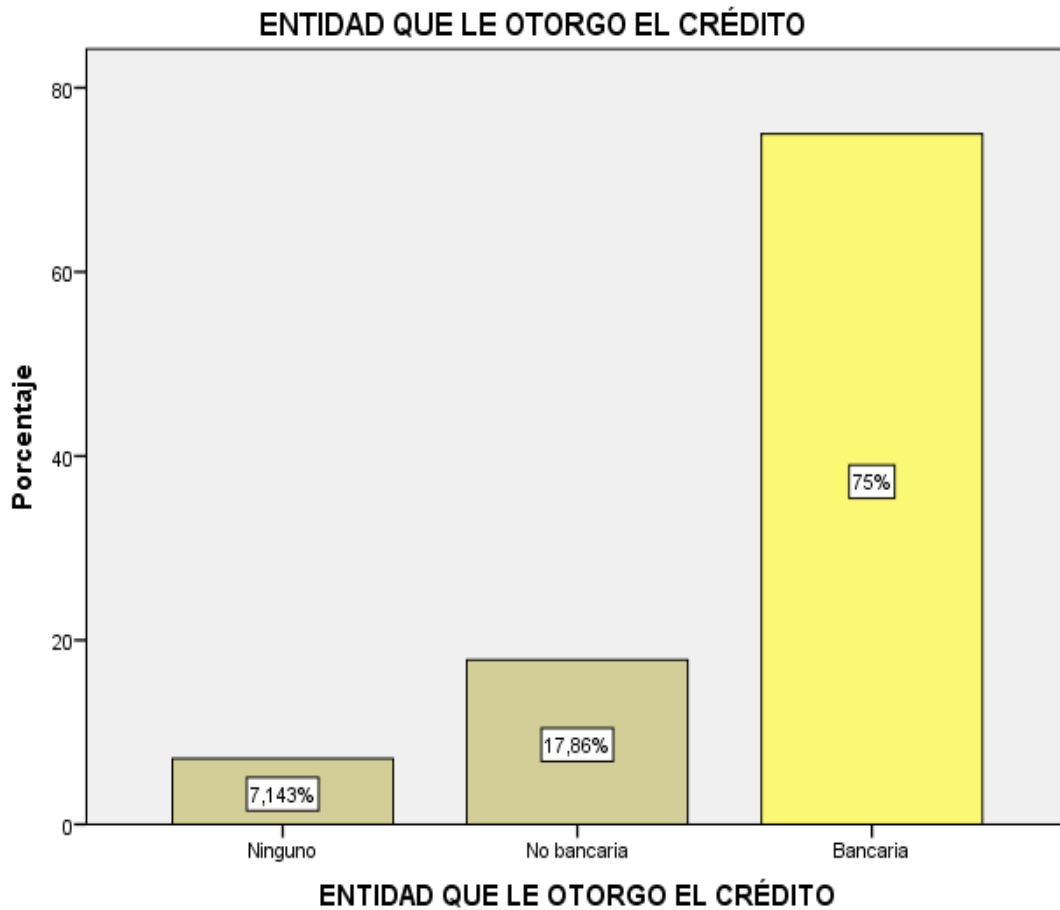


**Fuente:** Tabla 26

**Tabla 27**

*Entidad que le otorgó el crédito, para tú micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.*

ENTIDAD QUE LE OTORGO EL CRÉDITO		
	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Ninguno	2
	No bancaria	5
	Bancaria	21
	Total	28
		100,0

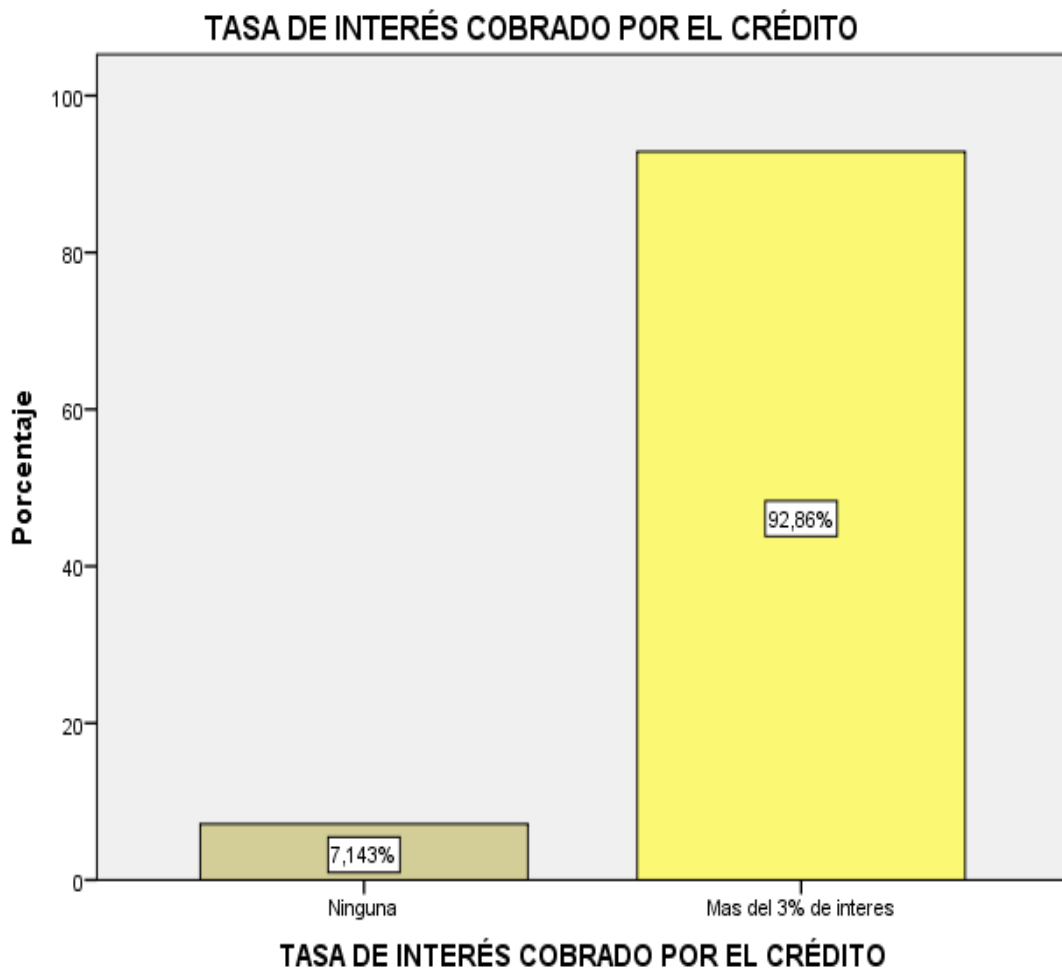


**Fuente:** Tabla 27

**Tabla 28**

*Tasa de interés cobrado por el crédito. Para tú micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.*

TASA DE INTERÉS COBRADO POR EL CRÉDITO		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Ninguna	2	7,1
	Más del 3% de interés	26	92,9
Total		28	100,0



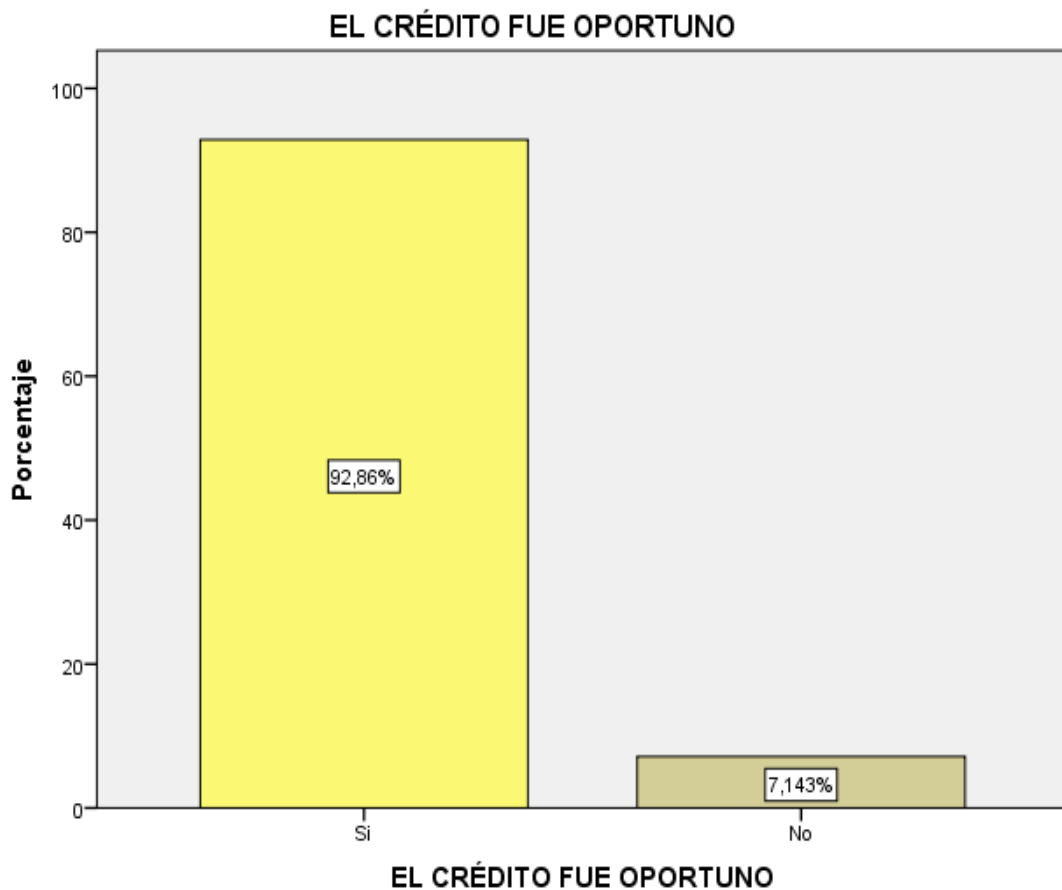
**Fuente:** Tabla 28



**Tabla 29**

*¿El crédito fue oportuno? Para de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.*

EL CRÉDITO FUE OPORTUNO			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	26	92,9
	No	2	7,1
	Total	28	100,0

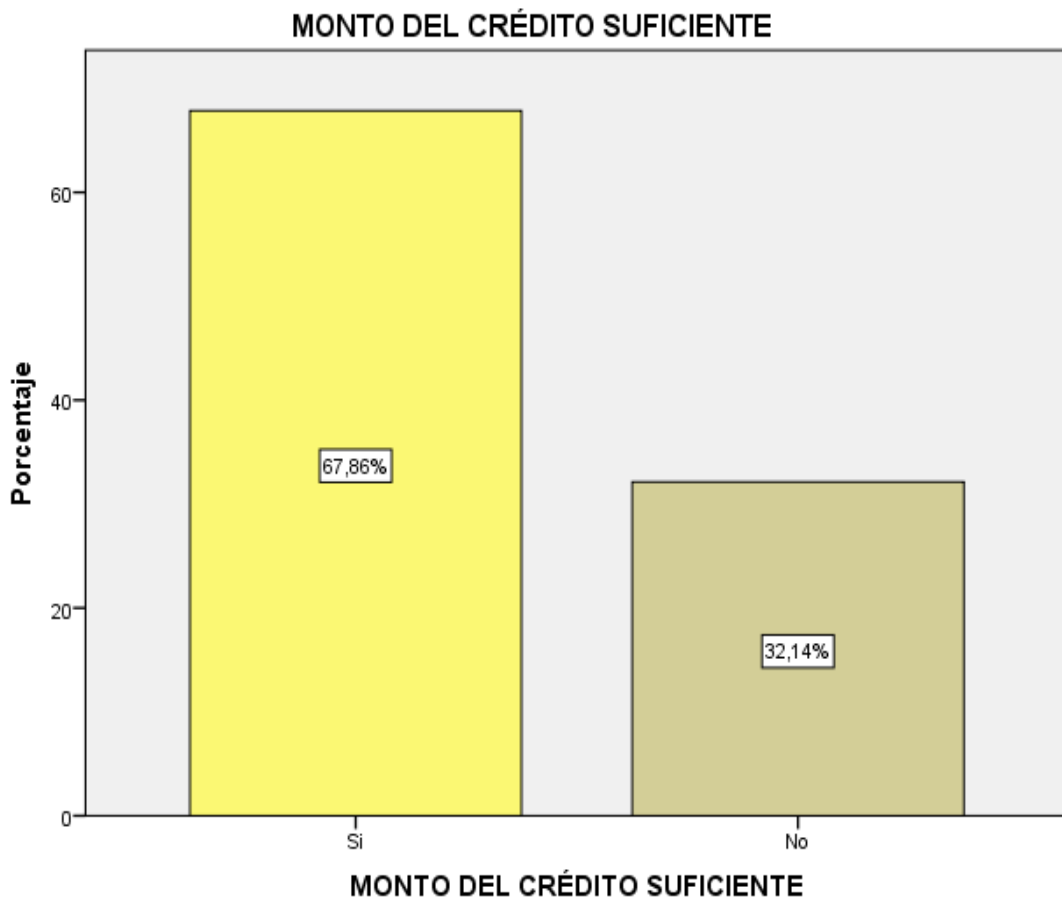


**Fuente:** Tabla 29

**Tabla 30**

*¿Monto del crédito suficiente? Para las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.*

MONTO DEL CRÉDITO SUFICIENTE			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	19	67,9
	No	9	32,1
	Total	28	100,0

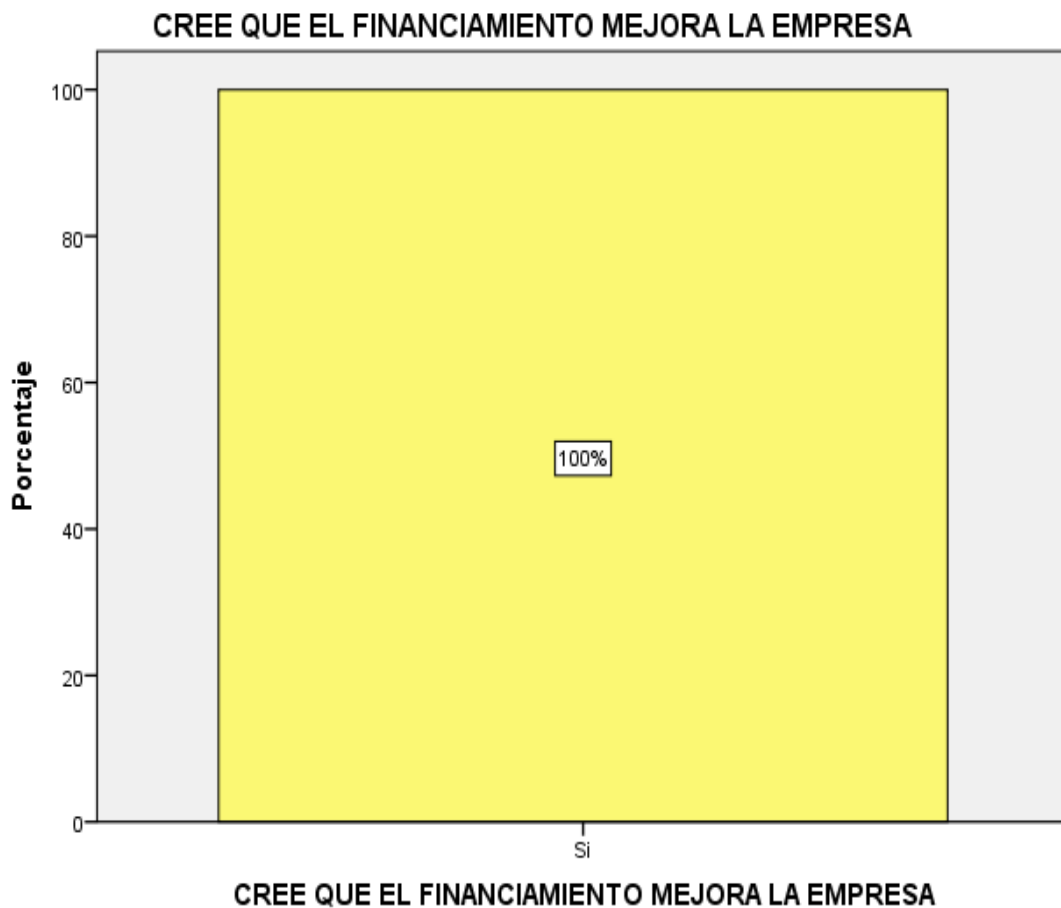


**Fuente:** Tabla 30

**Tabla 31**

*¿Cree que el financiamiento mejora la empresa? Para las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.*

CREE QUE EL FINANCIAMIENTO MEJORA LA EMPRESA			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	28	100,0



**Fuente:** Tabla 31

Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019

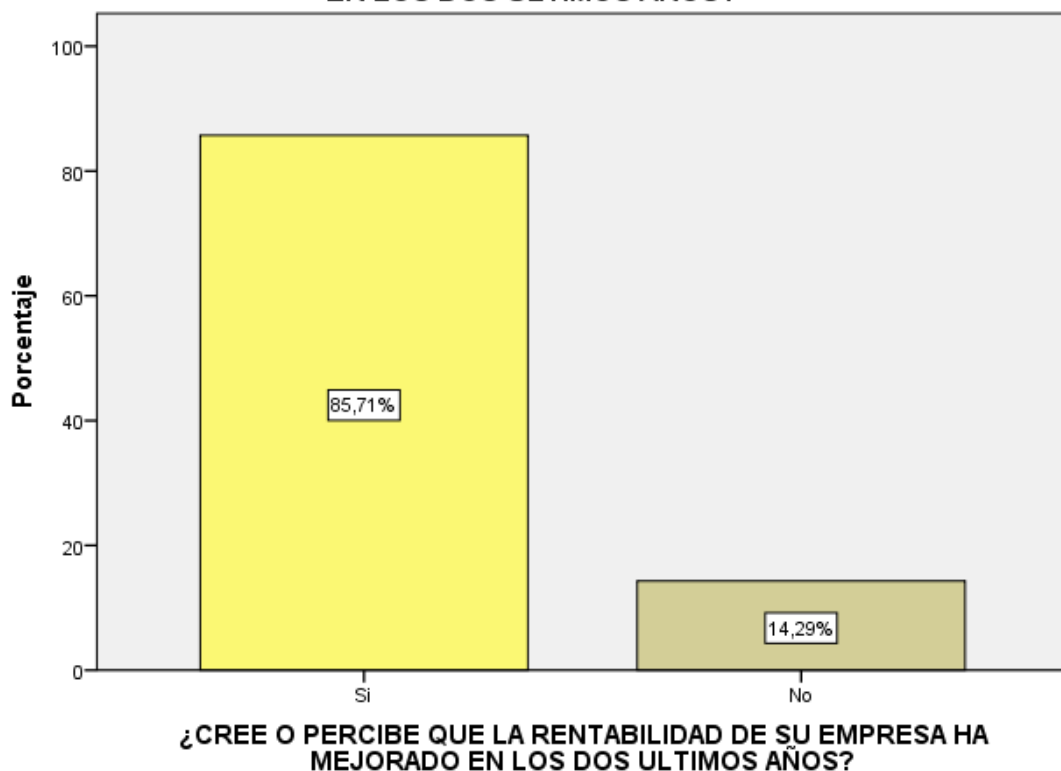
**Tabla 32**

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

**¿CREE O PERCIBE QUE LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO EN LOS DOS ULTIMOS AÑOS?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	24	85,7
	No	4	14,3
	Total	28	100,0

**¿CREE O PERCIBE QUE LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO EN LOS DOS ULTIMOS AÑOS?**



**Fuente:** Tabla 32

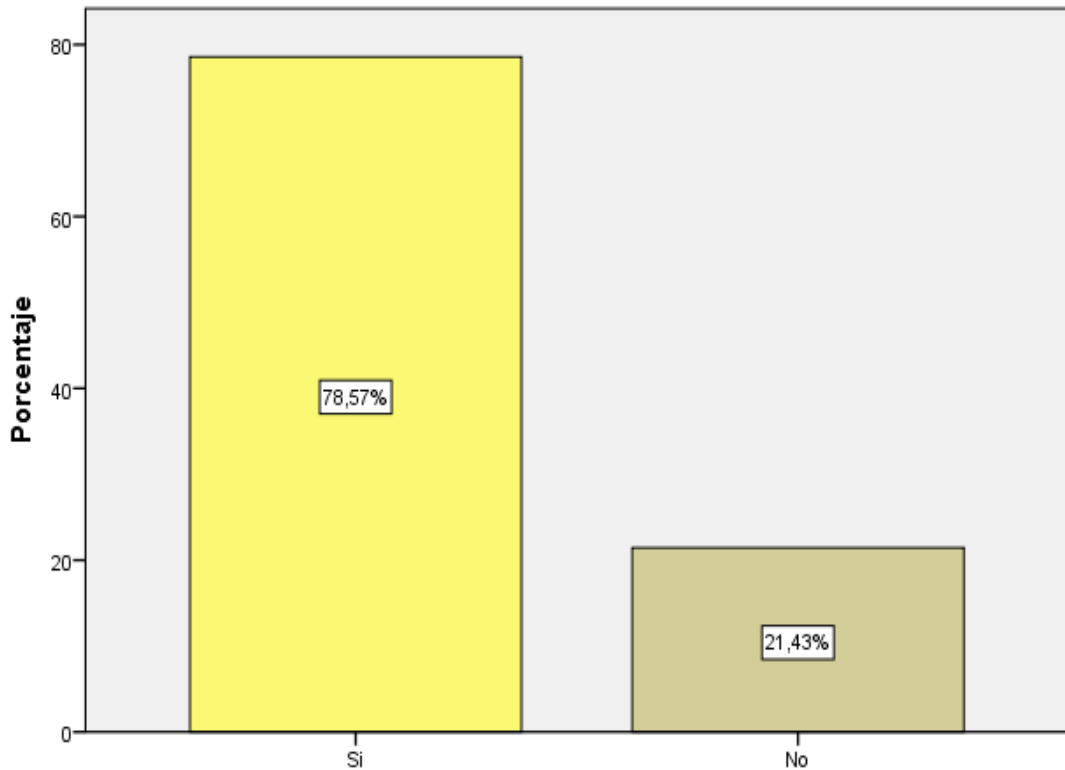
**Tabla 33**

*¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido? Para las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.*

**¿CREE O PERCIBE QUE LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO POR EL FINANCIAMIENTO RECIBIDO?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	22	78,6
	No	6	21,4
	Total	28	100,0

**¿CREE O PERCIBE QUE LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO POR EL FINANCIAMIENTO RECIBIDO?**



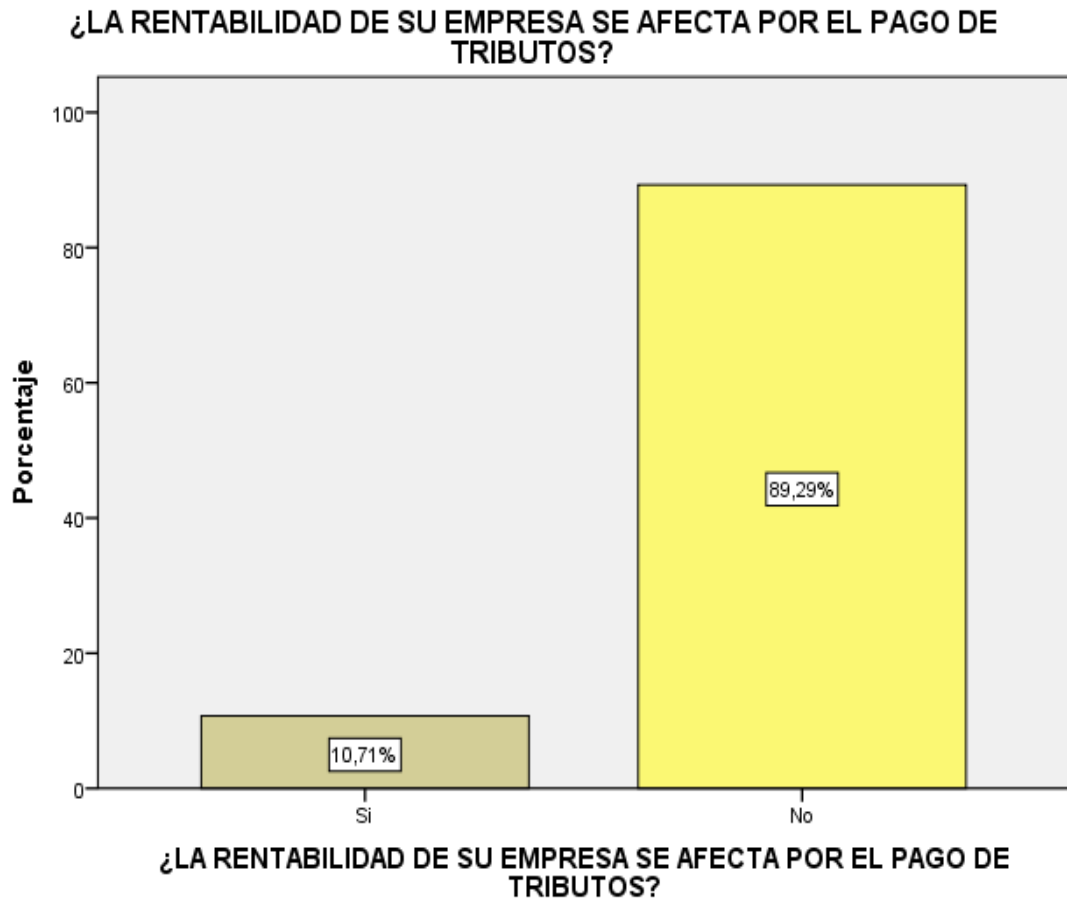
**¿CREE O PERCIBE QUE LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO POR EL FINANCIAMIENTO RECIBIDO?**

**Fuente:** Tabla 33

**Tabla 34**

*¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? Para las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.*

¿LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA SE AFECTA POR EL PAGO DE TRIBUTOS?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	3	10,7
	No	25	89,3
	Total	28	100,0



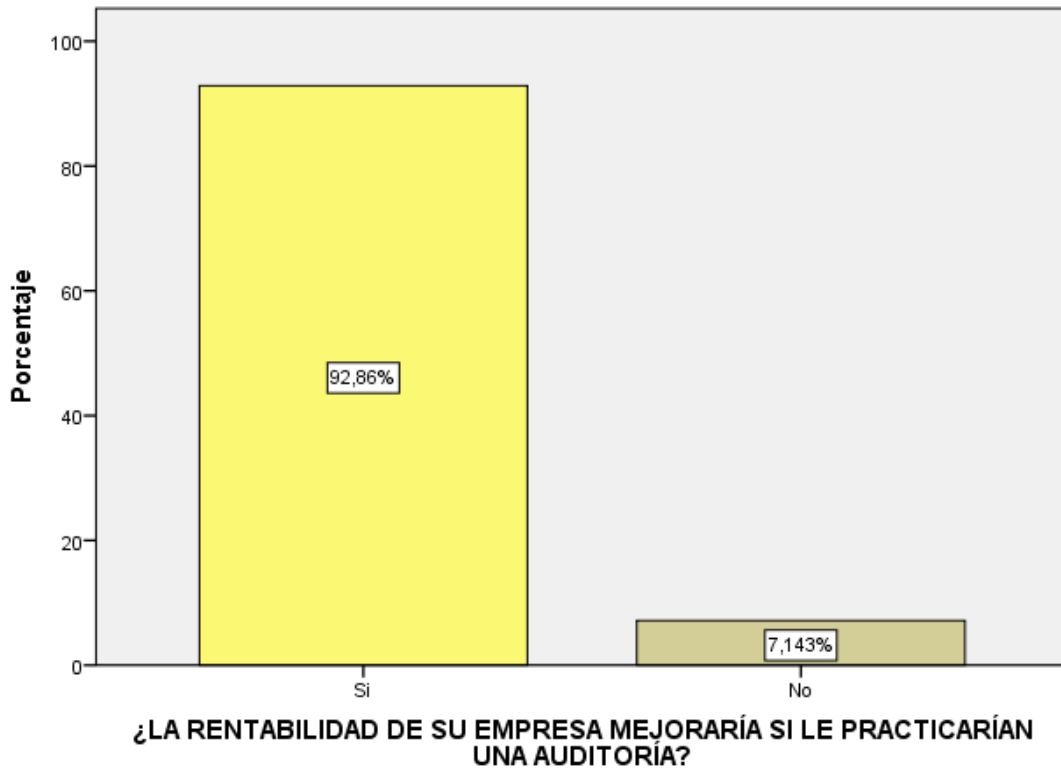
**Fuente:** Tabla 34

**Tabla 35**

*¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?  
De las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta  
de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.*

		¿LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA MEJORARÍA SI LE PRACTICARÍAN UNA AUDITORÍA?	
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	26	92,9
	No	2	7,1
	Total	28	100,0

**¿LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA MEJORARÍA SI LE PRACTICARÍAN UNA AUDITORÍA?**



**Fuente:** Tabla 35

#### 4.2. Análisis de Resultados

**Respecto a las principales características de los empresarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.**

- De los micro negocios estudiadas se establece que el 50 % (14) de los representantes legales tienen entre 31 a 45 años de edad, mientras que el 28.60 % (8) tienen entre 46 a 60 años de edad. (ver tabla 1)
- El 60.70 % (17) de los empresarios son del sexo femenino, mientras que el 39.30 % (11) son del sexo masculino. (ver tabla 2)
- El 32.10 % (9) de los empresarios tienen grado de instrucción secundaria completa, el 25 % (7) tienen técnico superior completa, el 21.40 % (6) tienen universitaria incompleta, 14.30 % (4) tienen universitaria completa, mientras que el 7.10 % (2) tienen secundaria incompleta. (ver tabla 3)
- El 35.70 % (10) de los micro negocios estudiados tienen más de 3 años de antigüedad en el rubro compra y venta de ropa para damas, el 28.60 % (8) tienen más de 1 año y medio de antigüedad, mientras que el 21.40 % (6) tienen más de 2 años en el sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas. (ver tabla 4)

**Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.**

- De los micro negocios estudiados, el 42.90 % (12) indicó que desea que a su empresa le practiquen una auditoría, mientras que el 57.10 % (16) preciso que no. (ver tabla 5)



- El 100 % (28) de los micro negocios conocen algo referente a la auditoría (ver tabla 6)
- El 89.30 % (25) cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, mientras que el 10.70 % (3) precisó que no. (ver tabla 7)
- El 67.90 % (19) indicó que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, mientras que el 32.10 % (9) precisó que no. (ver tabla 8)
- El 32.10 % (9) manifestó que acudió a las personas naturales (auditor independiente) para obtener una auditoría, el 67.90 % (19) acudió a una sociedad auditora. (ver tabla 9)
- El 67.90% (19) de los empresarios manifestó que acudiría a las sociedades auditoras para obtener una auditoría, el 32.10 % (9) a las personas naturales (auditores independientes). (ver tabla 10)
- El 75 % (21) indicó que estaría dispuesto a ser capacitado sobre temas de auditoría, mientras que un 25 % (7), no están dispuestos.(ver tabla 11)

**Respecto a las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.**

- El 46.40 % (13) de los micro negocios estudiados, manifestó que no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, mientras que el 53.60 % (15), indicó que sí. (ver tabla 12)
- El 64.30 % (18) revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la

Administración Tributaria, mientras que un 35.70 % es totalmente lo contrario. (ver tabla 13)

- El 100 % (28) si cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos. (ver tabla 14)
- El 100 % (28) tienen los libros de contabilidad al día. (ver tabla 15)
- El 92.90 % (26) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, mientras que el 7.10 % (2) indicó que sí. (ver tabla 16)
- El 14.30% (4) manifestó que sus tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT, mientras que el 85.70 % (24) indicó que sí. (ver tabla 17)
- El 89.30 % (25) manifestó que no existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, mientras que el 10.70 % (3) indicó que sí. (ver tabla 18)
- El 21.40 % (6) manifestó que no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, mientras que el 78.60 % (22) preciso que sí conoce. (ver tabla 19)
- El 14.30 % (4) precisó que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 85.70% (24) indicó que sí. (ver tabla 20)
- El 100% (28) indicó que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario. (ver tabla 21)

**Respecto a las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.**

- El 7.10 % (2) de los micro negocios estudiados, manifestó que no solicitó crédito, mientras que el 90.90 % (26) precisó que sí. (ver tabla 22)
- El 7.10 % (2) no recibió crédito, mientras que el 92.90 % (26) dijo que sí. (ver tabla 23)
- El 25 % (7) no solicitó ningún monto de crédito, el 21.41% (6) solicitó crédito por más de S/5,000, mientras que el 53.60 % (15) solicitó más de S/10,000 en crédito. (ver tabla 24)
- El 25 % (7) no recibió ningún monto de crédito, el 28.60 % (8) recibió crédito por más de S/5,000, mientras que el 46.40 % (13) recibió más de S/10,000 en crédito. (ver tabla 25)
- El 7.10 % (2) no solicitó crédito a ninguna entidad, el 75 % (21) solicitó crédito a las entidades bancarias, mientras que el 17.90 % (5) solicitó crédito a las entidades no bancarias. (ver tabla 26)
- El 7.10 % (2) no le otorgaron crédito ninguna entidad, el 75% (21) le otorgó crédito las entidades bancarias, mientras que al 17.90 % (5) le otorgó crédito las entidades no bancarias (ver tabla 27)
- El 7.10 % (2) no solicitó crédito a ninguna entidad, mientras que al 92.90 % (26) le cobraron más del 3% de interés mensual (ver tabla 28)
- El 7.10 % (2) no solicitó crédito, mientras que el 92.90 % (26) indicó que el crédito gestionado fue oportuno. (ver tabla 29)
- El 67.90 % (19) indicó que el crédito gestionado fue suficiente, mientras que el 32.10 % (9) precisó que no. (ver tabla 30)
- El 100 % (28) indicó que cree que el financiamiento mejora su empresa. (ver tabla 31)

**Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.**

- El 85.70% (24) de los micro negocios estudiados, cree y percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, mientras que el 14.30 % (4) indicó que no. (ver tabla 32)
- El 78.69% (22) manifestó que cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, mientras que el 21.40 % (6) manifestó que no. (ver tabla 33)
- El 10.70 % (3) manifestó que la rentabilidad de su empresa se ve afectado por el pago de tributos, mientras que el 89.30 % (25) indicó que no. (ver tabla 34)
- El 92.90% (26) indicó que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría, mientras que el 7.10 % (2) manifestó que no. (ver tabla 35)

**V. CONCLUSIONES**

**Respecto a las principales características de los empresarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.**

- De los micro negocios estudiadas se establece que el 50 % (14) de los representantes legales tienen entre 31 a 45 años de edad.
- El 60.70 % (17) de los empresarios son del sexo femenino.
- El 32.10 % (9) de los empresarios tienen grado de secundaria completa.

- El 35.70 % (10) de los micro negocios estudiados tienen más de 3 años de antigüedad en el rubro compra y venta de ropa para damas.

**Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.**

- De los micro negocios estudiados, el 42.90 % (12) indicó que desean que a su empresa le practiquen una auditoría.
- El 100 % (28) de los micro negocios conoce algo referente a la auditoría.
- El 89.30 % (25) cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.
- El 67.90 % (19) indicó que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.
- El 67.90 % (19) manifestó que acudirían a las sociedades auditoras para obtener una auditoría.
- El 67.90 % (19) de los empresarios manifestó que acudirían a las sociedades auditoras para obtener una auditoría.
- El 75 % (21) indicó que estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría.

**Respecto a las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.**

- El 53.60 % (15) de los micro negocios estudiados, manifestó que se sienten satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT.

- El 64.30 % (18) revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria.
- El 100 % (28) cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 100 % (28) cuentan con los libros de contabilidad desactualizados.
- El 92.90% (26) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 85.70% (24) manifestó que sus tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT.
- El 89.30 % (25) manifestó que no existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 78.60 % (22) manifestó que si conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 85.70 % (24) precisó que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 100% (28) indicó que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario.

**Respecto a las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.**

- El 92.90 % (26) de los micro negocios estudiados, manifestaron que si solicitaron crédito.

- El 92.90 % (26) de los micro negocios si recibieron crédito.
- El 53.60 % (15) solicitaron crédito por más de 10,000.
- El 46.40 % (13) recibieron más de 10,000.
- El 75 % (21) solicitaron crédito a entidades bancarias.
- El 75 % (21) manifestaron que las entidades bancarias le otorgaron el crédito.
- El 92.90 % (26) de los micro negocios les cobraron más del 3% de tasa de interés.
- El 92.90 % (26) manifestó que el crédito fue oportuno.
- El 67.90 % (19) manifestaron que el monto del crédito fue suficiente.
- El 100 % (28) si creen que el financiamiento mejora la empresa.

**Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.**

- El 85.70 % (24) de los micro negocios estudiados, cree y percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.
- El 78.60 % (22) manifestó que cree o percibe que la rentabilidad de su empresa puede mejorar por el financiamiento.
- El 89.30 % (25) manifestó que la rentabilidad de su empresa no se ve afectado por el pago de tributos.
- El 92.90 % (26) de los micro negocios indicó que la rentabilidad de su empresa mejoraría sí le practicarían una auditoría.

## **VI. RECOMENDACIONES**

### **Respecto a las principales características de los empresarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.**

Que haya más personas en este rubro de las micro y pequeñas empresas de ropa para damas porque hay oportunidad para todos al tratarse de un bien necesario.

- Que se continúe con la formalidad de las empresas que es necesario para nuestro país.
- Que los micro empresario, aprovechase de su antigüedad en el rubro compra y venta de ropa para damas, para acceder a beneficios financieros y tributarios.
- Dado los cambios en cuanto a la modernidad y vanguardia debemos siempre estar pendientes ya que de ello depende la exclusividad de nuestras prendas de ropa para dama.

### **Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas del distrito de Callería, 2019.**

- Se recomienda siempre la capacitación a los micro empresarios en auditoría.
- Se recomienda a los micro empresarios del rubro compra y venta de prendas de vestir, a que se animen por una auditoría, ya que sus resultados les permitirá una mejorar para su empresa tanto en temas administrativos y financieros.



- Recomendamos al micro negocio tomar los honorarios de auditores independientes para un examen especial de su empresa.

**Respecto a las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.**

- Se recomienda a los micro empresarios, tener más conocimiento respecto a las infracciones y sanciones tributarias, ya que se quiere tener mayor ingresos y al no conocer las faltas tributarias tendremos consecuencias negativas para nuestra empresa, del mismo modo con respecto a los formatos para el control de limite tributario como gastos de representación y recreativos.
- Del mismo modo se recomienda a los micro negocios a tener listo su información de ingresos y egresos a efectos que estos sean declarados y pagados ante la Administración Tributaria antes de su fecha de vencimiento.
- Recomendamos al micro empresario, a capacitar permanentemente a su personal administrativo-contable en temas tributarios y así evitar futuras contingencias en contra de la empresa.

**Respecto a las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.**

- Se recomienda a los micro empresarios, tramitar y calcular ante las entidades financieras créditos financieros en el momento que la entidad se encuentren con la necesidad de financiar, con la necesidad de ser utilizado

para un capital de mercadería, asegurando la tasa de interés, cuotas, entre otros.

**Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.**

- Que la rentabilidad obtenida lo inviertan de acuerdo a sus objetivos trazados para obtener buenos resultados.
- Que haya más control con respecto a sus estados financieros y balances
- El micro empresario debe asegurarse que los créditos recibidos sean utilizados para mejorar su flujo financiero, de tal manera que se vea reflejado en el aumento de su rentabilidad.

## **VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS**

### **7.1. Referencias bibliográficas**

Almeida Solórzano, N., Arteaga Arcentales, E., & Márquez Dután, G. S. (2013). Estudio de la factibilidad para la creación de un centro de asesoría contable tributaria para los micro y pequeños empresarios del Cantón Naranjito. Ecuador

Armas. L. V. (2017). *La auditoría financiera y la administración de las medianas empresas del distrito de Callería, provincia de Coronel Portillo, región Ucayali*. (pp. 11, 101). Tesis de pregrado. Universidad Privada de Pucallpa. Recuperado de <http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:k7MoweJk9J0J:repositorio.upp.edu.pe/xmlui/handle/UPP/22+&cd=3&hl=es&ct=clnk&gl=pe>

- Bravo, C. (2015). Sistema Tributario Peruano: Situación Actual y Perspectivas.Pg.86
- Cando J. P. (2017). *Reforma tributaria del impuesto a la renta por la aplicación de NIIF en la contabilidad ecuatoriana.* (pp. 150-152). Tesis de maestría. Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Recuperado de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/14136/JCando%20%20Maestr%C3%ADa%20Derecho%20Tributario.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Cerrón Salinas, C. R. (2017). El control interno empresarial y las contingencias tributarias en la ciudad de Pucallpa - 2015. Ucayali: Universidad Nacional de Ucayali.
- Concha, Y. S. (2016). Auditoría administrativa y su aplicabilidad en la Mypes del Perú. revista lidera, 75.
- Dávila Pinto, P. G., & Cachipueno Cachipueno, W. A. (2015). Diseño de una auditoría administrativa y de gestión aplicada a la empresa de telecomunicaciones y datos TELYDATA Cía. Ltda., dedicada a brindar servicios de internet para el año 2014. Ecuador: Quito: UCE.
- De la Cruz Rojas y Romero, M. (2016). Incidencia de los pagos de los tributos para la obtención de beneficios en las Mypes comerciales del Parque Industrial del Distrito Villa el Salvador. Ed. Universidad Autónoma del Perú.

- Figuroa Vásquez, J. E. (2015). Modelo de gestión para optimizar el servicio al cliente de las Mypes consultoras en finanzas y contabilidad mediante la aplicación de coaching. Lima: universidad nacional mayor de san marcos.
- Flores, A. (2006). Metodología de Gestión para la micro, pequeña y medianas empresas en Lima Metropolitana. Tesis Doctoral. Lima: Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
- Florián, C. (2015), “La auditoría, origen y evolución”
- Gilberto, J. (2009). Análisis y propuestas para la formalización de las micro y pequeñas empresas. Obtenido de Monografías: [www.monografias.com/trabajos41/formalizacionpymes,shtml](http://www.monografias.com/trabajos41/formalizacionpymes,shtml).
- Góngora Amaringo, E. (2017). Planeamiento estratégico financiero y rentabilidad de la empresa grupo Brada EIRL en el distrito de Callería, 2017. Universidad Privada de Pucallpa.
- Gonzales, M. (2015). Modelo de Valoración de nuevas empresas. Tesis de Grado para optar al grado de Magíster en finanzas.
- Hernández S., Fernández C. y Baptista L. (2014), *Metodología de la investigación. Investigación cuantitativa* (p. 5), México. McGraw-Hill/Interamericana Editores.
- Hessel, F. (2015). Microdinero (Europa, Ed). Obtenido de microdinero: [www.microdinero.com/nota.php?subseccion=d8&notld=1667](http://www.microdinero.com/nota.php?subseccion=d8&notld=1667)

- Macedo Freyre, G. N. (2017). Las Infracciones Tributarias en las Pequeñas Empresas del Distrito de Callería - Región Ucayali - 2016. Universidad Privada de Pucallpa.
- Medina Ramírez, C. A., & Mauricci Gil, G. F. (2014). Factores que influyen en la rentabilidad por línea de negocio en la clínica Sánchez Ferrer en el periodo 2009-2013. Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego - UPAO.
- Morales Rivera, R. D. (2011). Proyecto financiero, social e industrial para la instalación de una planta procesadora de maracuyá sector Coaque - Cantón Pedernales - Manabí - Ecuador. Ecuador: Quito / UIDE / 2011.
- Mundaca Chávez, V. D., & Santisteban Rodríguez, I. P. (2017). La auditoría tributaria preventiva y su impacto en los recursos financieros y económicos de la empresa 113 RC Construcciones y Servicios SAC, distrito Trujillo, año 2016. Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego.
- Oficina Internacional de Trabajo (2015). *Pequeñas y medianas empresas y creación de empleo decente y productivo*. Recuperado de [http://www.herramientasoit.org/\\_lib/file/doc/PyME%20-%20CIT%202015.pdf](http://www.herramientasoit.org/_lib/file/doc/PyME%20-%20CIT%202015.pdf)
- Paulo Pantigoso (2015). “Las pymes en el Perú, impulsando el crecimiento económico” , <https://perspectivasperu.ey.com/2015/06/17/las-pymes-en-el-peru-impulsando-el-crecimiento-economico/>.

- Pillajo, M. (2013). Análisis de La Gestión Administrativa y Ecuador.
- Pinchi Fasanando, B. (2019). La gestión financiera, los mecanismos de control interno, los tributos y su impacto en los resultados de gestión en las entidades del Perú, caso: Universidad Nacional Intercultural de la Amazonía, distrito de Yarinacocha, 2017. Ucayali: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Programa de Promoción de la Formalización en América Latina y el Caribe-  
Forlac (2014). *Políticas para la formalización de las micro y pequeñas empresas en Colombia.* (p. 4). Recuperado de [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/documents/publication/wcms\\_318206.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/documents/publication/wcms_318206.pdf)
- Romero Auqui, M. N., Silva Anzules, L. P., & Vargas Moreira, C. M. (2013). La cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones en los comerciantes de la bahía “Mi Lindo Milagro” del Cantón Milagro. Ecuador.
- Salinas Fernández, E. R. (2010). Efectos tributarios en la gestión de las MYPES de la actividad minera del oro en la Región de Arequipa. Arequipa: Universidad de San Martín de Porres. Programa Cybertesis PERÚ
- Sánchez, J. (2002). Análisis de la Rentabilidad de la empresa. Obtenido de ciberconta:<http://ciberconta.unizar.es/lección/anarenta/analisisR.pdf>

- Santo líquido, D. (2014). Gobierno corporativo, rentabilidad y financiamiento en pymes. Argentina: SADAF (Sociedad Argentina de Docentes en Administración Financiera).
- Sevilla Pareja, J. F., Alberca Ludeña, J. E., & Rodríguez León, G. A. (2012). Incremento de rentabilidad en la empresa El Carrete. Ecuador: Quito: UCE
- Sociedad de Comercio Exterior del Perú-ComexPerú (2016). *Tributación para las Mype: Pasito a Pasito*. Recuperado de <https://www.comexperu.org.pe/articulo/tributacion-para-las-mype-pasito-a-pasito>
- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria-SUNAT (2016). *Tributos que administra*. Recuperado de <http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/tributosadministracion.html>
- Tresierra A. E. (2000). *Metodología de la investigación*. (p. 80). Trujillo-Perú. Editorial Biociencia.
- Trujillo Wong, A. J. (2017). Auditoria de recursos humanos y logro de objetivos de la empresa imprenta IMPETU editorial S.R.L distrito de Callería, Pucallpa 2016. Universidad Privada de Pucallpa.
- Vega Angulo, D. (2018). Determinantes de la rentabilidad de la crianza intensiva de pollos en relación a la inversión en el distrito de

Yarinacocha, provincia de Coronel Portillo, departamento de Ucayali,  
2015. Universidad Nacional de Ucayali.

Villamar R. L. (2019). *Las finanzas conductuales y el nivel de endeudamiento de las empresas florícolas de pichincha*. (pp. 13, 50-51, 105-106). Tesis de pre grado. Universidad de las Fuerzas Armadas-Sangolquí-Ecuador.  
Recuperado de <http://repositorio.espe.edu.ec/xmlui/handle/21000/1060>

## 7.2 Anexos

### 7.2.1 Anexo 01: Cuestionario



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE 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 compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019”**. La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador(a): ..... Fecha: ...../...../2019  
Razón Social: ..... RUC N.º .....

#### **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..... Incompleta.....  
Superior universitaria completa (...) Superior universitaria incompleta (...)  
Superior no universitaria: Completa.....Incompleta.....

#### **II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:**



2.1 Antigüedad de la micro y pequeña empresa

De 1 a 5 años ( ) De 2 a 10 años ( )  
De 3 a 20 años ( ) Más de 3 años ( )

**III. DE LA AUDITORÍA:**

- 3.1. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?  
Si ( ) No ( )
- 3.2. ¿Conoce algo referente a la auditoría?  
Si ( ) No ( )
- 3.3. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?  
Si ( ) No ( )
- 3.4. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?  
Si ( ) No ( )
- 3.5. ¿A dónde acudió para obtener una Auditoría?  
Sociedades de auditoria ( ) Persona natural ( )
- 3.6. ¿A dónde acudiría para obtener una Auditoría?  
Sociedades de auditoria ( ) Persona natural ( )
- 3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?  
Si ( ) No ( )

**IV. DE LOS TRIBUTOS:**

- 4.1 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?  
Si ( ) No ( )
- 4.2 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?  
Si ( ) No ( )
- 4.3 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?  
Si ( ) No ( )
- 4.4 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?  
Si ( ) No ( )
- 4.5 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?  
Si ( ) No ( )
- 4.6 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?  
Si ( ) No ( )
- 4.7 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?  
Si ( ) No ( )
- 4.8 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?  
Si ( ) No ( )
- 4.9 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?  
Si ( ) No ( )
- 4.10 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?

Si ( ) No ( )

**V. DE LAS FINANZAS:**

5.1 ¿Solicito crédito?

Si ( ) No ( )

5.2 ¿Recibió crédito?

Si ( ) No ( )

5.3 Monto del crédito solicitado

S/ más de 1,000 ( ) S/ más de 5,000 ( ) S/. más de 10,000 ( )

5.4 Monto del crédito recibido

S/ más de 1,000 ( ) S/ más de 5,000 ( ) S/. más de 10,000 ( )

5.5 Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria ( ) No bancaria ( )

5.6 Entidad que le otorgo el crédito:

Bancaria ( ) No bancaria ( )

5.7 Tasa de interés cobrado por el crédito

1% mensual ( ) 2% mensual ( )

3% mensual ( ) Más de 3% mensual ( )

5.8 ¿El crédito fue oportuno?

Si ( ) No ( )

5.9 ¿Monto del crédito suficiente?

Si ( ) No ( )

5.10 ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?

Si ( ) No ( )

**VI. DE LA RENTABILIDAD:**

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

Por qué.....  
.....  
.....

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

Si ( ) No ( )

**7.2.2 Anexo 02: Artículo Científico**



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**TÍTULO:**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019”

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

**AUTOR:**

Bach. Fernández Martínez Joice Marina  
Código ORCID: 0000 0002 4712 5981

**ASESOR:**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel  
Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2019**

**TITULO:** “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019”

**AUTOR (A):** Bach. Fernandez Martinez, Joice Marina

**ASESOR:** Mg. CPCC. Arévalo Pérez, Romel

## **I. RESUMEN**

La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 28 microempresarios, los resultados son: El 50.00% de los representantes legales tienen entre 31 a 46 años de edad, la mayoría son mujeres con estudios universitarios incompletos, tienen entre 1 a 10 años de antigüedad en el rubro hospedajes. El 49.90% desea que su empresa cuente con auditoría, creen que la auditoría mejoran sus empresas y sus finanzas, el 75.00% necesita capacitación en temas de auditoría. El 64.30% revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria, cuentan con personal idóneo para los registros contables, no tienen problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones tributarias y estos no son pagados en su oportunidad, conocen las infracciones y sanciones tributarias y creen que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario. El 46.40% solicitó y recibió crédito, por más de S/10,000 de las entidades bancarias, pagando más del 3% de interés y creen que el financiamiento mejora la empresa. Finalmente, perciben que su rentabilidad ha mejorado en los dos últimos años gracias a al financiamiento oportuno y suficiente, el pago de tributos no le afecta a la empresa y por último los micro negocios están convencidos que, su rentabilidad se verá favorecido sí le practican una auditoría.

**Palabras clave:** Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad y Mypes.

## **ABSTRAT**

The research had as a general objective: Describe the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability, of the micro and small national companies in the commerce sector, purchase and sale of clothing for ladies of the district of Callería, 2019. The investigation was quantitative -Descriptive, non-experimental-transversal-retrospective, for the collection of information, 28 microentrepreneurs were chosen, the results are: 50.00% of legal representatives are between 31 and 46 years of age, the majority are women with Incomplete university studies are between 1 and 10 years old in the lodging category. 49.90% want their company to have an audit, believes that the audit improved their companies and their finances, 75.00% need training in audit matters. 64.30% review and control the accounting books and documents involved in accounting before an audit by the Tax Administration, they have personal qualifications for accounting records, they have no problems or inconveniences to present their tax returns and these are not paid at the right time, learn about tax violations and recommendations and believe that your company can improve with tax planning. 46.40% requested and received credit, for more than S / 10,000 of the banking entities, paying more than 3% interest and believes that financing improves the company. Finally, perceive that its profitability has improved in the last two years thanks to timely and sufficient financing, the payment of taxes does not affect the company and finally micro businesses are convinced that, their profitability will be favored if the practice audit

**Keywords:** Audit, taxation, finance, profitability and Mypes.

## **II. INTRODUCCIÓN**

El presente proyecto de investigación tiene por finalidad describir las principales variables Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.

Sabemos que las micro y pequeñas empresas a nivel mundial son una fuente de movimiento económico de mayor crecimiento y desarrollo para las naciones; ya que ocho de cada diez MYPEs fracasan en sus primeros 5 años; esto se comprobó mediante estadísticas realizadas, por lo que les permita tomar las decisiones concretas y

correctas para satisfacer la demanda de un mercado en condiciones competitivas, sea éste nacional o internacional.

Sin embargo, hoy en día la mayoría de la población se encuentra afectado por problemas socioeconómicos como por ejemplo los de extrema pobreza, para eso desarrollamos este trabajo de investigación en el distrito de Callería, donde existen pequeñas y micro empresas con este rubro donde beneficia a la población ya que gracias a estas empresas hay empleo y trabajo para el pueblo. Estas empresas representan un gran potencial para el crecimiento económico, desarrollo social y generación de empleo en la región, generando así más rentabilidad, conjuntamente ante esto se ha demostrado que tal importante es la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad para el desarrollo de las Mypes, ya que todos tienen que ir de la mano para que estos se puedan desarrollar de tal forma que puedan dar resultados tanto económicamente como en el ámbito del empleo y la mejoría de capacitación en los trabajadores de las entidades en general. Pero para que las mypes crezcan financieramente estas deben acudir a entidades bancarias para la obtención de créditos o líneas de créditos, es decir acudir a préstamos financieros a largo plazo y con porcentajes bajos de tasas de interés.

Asimismo, una auditoría puede ser positiva, para las micro y pequeñas empresas, ya que reduce los costos y evita futuras contingencias en las empresas, y ayuda a simplificar las cargas administrativas

Por otro lado, podemos decir que solo un porcentaje de estas micro y pequeñas empresas tienen acceso a servicios financieros institucionalizados; por ende cabe señalar que la posibilidad de lograr estos y otros tipos de apoyo, corta su crecimiento y no permiten que desarrollen gran parte de su potencial, siendo así un gran desafío para las micro y pequeñas empresas.

Mientras que (Mejia), manifiesta que las microempresas en el Perú, para conseguir préstamo y/o financiamiento, el empresario acude a las fuentes de financiamiento convencionales (Bancos, Cajas Municipales, Cajas Rurales, EDPYMES, Cooperativas, Etc.) y no convencionales (ONG's), por lo que es básico que todo empresario conozca e identifique las fuentes de financiamiento de la zona; así mismo es necesario que el empresario debe conocer la marcha económica de su

empresa (Costos, Balances, Estados de Ganancias y Pérdidas, así como saber elaborar flujos de Cajas y Perfiles de Inversión, para sustentar su financiamiento).

En su objetivo general comenzó a describirse la importancia social y económica que hoy en día manejan las Micro y pequeñas empresas por intervalo de de lo investigado se canalizaran nuevas habilidades de crecimiento con respecto a las Micro y Pequeñas empresas en el rubro compra venta de prendas de vestir en general, así también se desarrollara el planeamiento del problema, el enunciado del problema, así como el objetivo general y específico de estudio, de igual manera la justificación del problema con sus aportes.

Así mismo se presentó conceptos referentes a los antecedentes tanto internacionales hasta locales teniendo en cuenta la importancia en el proceso que atravesaron las micro y pequeñas empresas en nuestro país y nivel mundial.

Como bien sabemos las Mypes son importantes a nivel mundial como en nuestro país, hablaremos punto por punto rescatando lo bueno y lo malo del trabajo investigado, los temas a conocer como la Ley de las Mypes, tema que cada empresario debe conocer, ya que impulsa el crecimiento de la rentabilidad.

Se presentó también la metodología, en donde se habló sobre el nivel y tipo de investigación, entre otros.

Este es un punto muy importante ya que en la investigación metodológica se sabrá la cantidad de población que hay en la región con respecto al rubro, por otro lado usar el método del cuestionario en el campo, es para conocer qué porcentaje de Mypes son formales e informales, la cantidad de microempresas con respecto al rubro, saber si los representantes cuentan con estudios, en pocas palabras de tener una idea para el desarrollo del trabajo investigado y así poder brindar conocimiento a la población con respecto a la financiación, rentabilidad y capacitación.

Y como finalidad se presentó las conclusiones y recomendaciones de la investigación, así como la bibliografía consultada y algunos anexos, esta investigación beneficiara a las empresas en conjunto para desarrollar una competitividad y conocimiento adecuado para mayores niveles rentabilidad a nivel de la Región.

Las micro y pequeñas empresas a nivel mundial forman parte de una de las bases más valiosas de la economía mundial, latinoamericano y nacional, su intervención en el avance de los países es trascendental, y de participar con el soporte preciso estaría

solucionando los problemas económicos y de desempleo en muchos países de la región.

"Pequeñas empresas, grandes brechas". A esta estructura productiva hay que añadir 76 millones de trabajadores por cuenta propia, que representan el 28 % del empleo, y otro 5 % corresponde al trabajo doméstico. El predominio de las MYPE plantea un desafío para los países de la región ya que son los principales nichos de informalidad y baja productividad.

Mientras tanto Flores (2008), en su opinión con respecto a las tendencias mencionadas, indica que hay un medio comercial distinto al que había anteriormente y que la competencia se ha vuelto impredecible, ya que ninguna ventaja será capaz de soportar. Las Mypes no han quedado rezagadas ya que bajo un enfoque se desarrolló que las grandes empresas transnacionales se iniciaron en la actualidad como las Mypes.

Las pymes son importantes para los sectores de la tecnología y la tecnología móvil por ende son oportunidades económicas relacionadas con las pymes y que están creciendo rápidamente en los países en desarrollo, mientras que por el área de la tecnología las pymes pueden aprovechar un mercado que podría ser rentable.

Para Hessel (2015), en su investigación indica que en Europa hay experiencias interesantes a favor de las Micro y Pequeñas Empresas, es decir que se han convertido en el centro importante de atención para las economías en el mundo, específicamente en el sector financiero, porque por medio de este se genera oportunidades de empleo y de ingresos para la población. Un claro ejemplo en la unión europea donde las MYPE representan un 99% con entorno a las empresas que generan los dos tercios de empleo en total. Podemos decir que tanto en el Sur este de Europa como en Europa Oriental, enfrentan retos que condicionan las posibilidades de que pueden obtener financiamientos a largo plazo con tasas de intereses razonables.

Para la, Oficina Internacional de Trabajo (2015), nos refiere que las "Pequeñas y medianas empresas y creación de empleo decente y productivo", nos demuestra que existen sólidos datos empíricos que confirman que las Pequeñas y Medianas Empresas en Europa son una verdadera creación de empleos.

Asi mismo Gilberto (2009), en su enfoque investigativo, nos indica que las Mypes en el Perú, crecen por la simple necesidad de generar empleo, pero que a su



vez el Estado no hace nada, es por eso que las personas buscan emprender por ellos mismos, por lo tanto, recurren a distintos medios de financiamiento o tratan de solventarlos por ellos mismos para que puedan tener su propio negocio y así puedan brindar empleo.

A su vez Pantigoso (2015), expresa que “Las pymes en el Perú: Impulsa el crecimiento económico”, precisa que las pymes se muestran como la puerta de entrada a una mejor posición individual y colectiva. Y es que, si muchos crecen individualmente, estos generarán un crecimiento colectivo, más aún en el caso del Perú, donde las pymes sobrepasan la media mundial. Su importancia en la generación de ingresos, empleo e innovación, sitúa a las pymes en el centro de la agenda nacional de desarrollo. En el Perú, las micro, pequeñas y medianas empresas representan el 99.6% de todos los negocios en el país, las cuales producen el 47% del PBI y dan empleo a más del 80% de la fuerza laboral, cifras que explican por qué las pequeñas empresas en Perú están tan comprometidas en ayudar y apoyar el crecimiento de nuestras pymes, alentando a los emprendedores del país.

En el Perú, se habla de pymes desde hace más de 40 años y, desde entonces, la gobernanza y regulación, respecto a las pequeñas y medianas empresas, no se ha desarrollado lo suficiente. Como resultado de esto, el emprendimiento se ha concentrado dentro de la economía informal peruana una de las más grandes del mundo, donde 74% de las pymes en el Perú es informal.

Más aún, es importante precisar que la mayoría de las pequeñas y micro empresas son informales con productividad negativa, por lo que no se crearan nuevos empleos, ya que el principal apoyo se basa en diferenciaciones mayores que tienen los grupos determinados por tamaño, es decir, tomando en cuenta factores contributivos (impuestos), financieros y la forma como controlan interna y externamente sus procesos administrativos (auditoría) porque solo de esa manera lograrán ser rentables. (p. 5)

Callería es un distrito que está progresando, tal es así que hoy en día existen muchos establecimientos de negocios conocidas como Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio rubro compra y ventas de ropa para damas, estas Micro y Pequeñas Empresas se encuentran en todo el ámbito del distrito de Callería.

La mayoría se ubican en la zona urbana y zona semiurbana, que brinda trabajo

a sus pobladores de los distintos caseríos y barrios, Sin embargo, se desconoce si dichas Micro y Pequeñas Empresas conocen algo referente a la auditoría, si desean ser auditados, si una auditoría mejoraría su empresa, si están los libros de contabilidad al día, si pagaron los tributos declarados en su oportunidad, entre otras preguntas, es por ello que el presente trabajo de investigación respecto a las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales busca recolectar información por medio de la encuesta realizada para obtener de ella datos necesarios que afecten el avance de su negocio en este rubro del distrito de Callería.

**¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019?**

Para dar respuesta al problema enunciado, nos planteamos el siguiente objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.

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

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.

- Describir las principales características, de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.

La investigación se justifica a la importancia y necesidad de que nos permitió contar con datos estadísticos puntuales sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para dama del distrito de Callería, 2019.

Finalmente, la investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

### III. MATERIALES Y MÉTODOS

#### Diseño de la investigación

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



Dónde:

M = Muestra conformada por las Micro y pequeñas empresas Encuestadas.

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

#### Cuantitativo

Esta investigación fue cuantitativa, porque se utilizó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión. Al respecto Hernández, Fernández y Baptista (2014), sostienen que, una investigación bajo el enfoque cuantitativo, “Son aquellas que, para la recolección de datos y la presentación de resultados se utilizan procedimientos estadísticos e instrumentos de medición, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías”.

#### No experimental

Esta investigación fue no experimental por que no se manipula ninguna variable, solo nos limitamos a describirla en su contexto. Al respecto Hernández, Fernández y Baptista (2014), sostienen que, las investigaciones no experimentales, “Son estudios que se realizan sin manipular deliberadamente las variables, y en los que solo se observan los fenómenos, en su ambiente natural, y que posteriormente serán analizados”.

### **Transversal**

En esta investigación se recolectó información en un solo instante y en un tiempo único, cuyo propósito será explicar las variables y observar su interrelación. Al respecto Hernández, Fernández y Baptista (2014), sostienen que, las investigaciones transversales, “Son investigaciones que recopilan datos en un único momento. Son estudios puramente descriptivos”.

### **Retrospectivo**

En esta investigación; se indagó sobre hechos ya ocurridos. Al respecto Hernández, Fernández y Baptista (2014), sostienen que, “Las investigaciones no experimentales también se conoce como investigación ex post-facto; los hechos y variables ya ocurrieron”.

### **Descriptivo**

En esta investigación nos limitamos a describir las variables auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad tal como se observaron en la realidad. Al respecto Hernández, Fernández y Baptista (2014), sostienen que “Las investigaciones descriptivas buscan especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población”.

### **Población y muestra**

#### **Población.**

El universo estará conformado por 28 micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio.

#### **Muestra**

De la población en estudio se tomará como muestra en forma dirigida a 28 micro

y pequeñas empresas del rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019. El cual representa el 100% del universo.

**Fuente:** Trabajo de campo del autor.

### Definición y Operacionalización de las variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años: Masculino Femenino	Razón
				Sexo		
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.		Características	Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	Nominal
				Antigüedad de las micro y pequeñas empresas		
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.		Características	Desea que su empresa le practiquen una auditoría.		
				Conoce algo referente a la auditoría		
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Calleria, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.		Características	Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.	Sí No	Nominal
				La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas		
				A donde acudió para obtener una auditoría.		
				A donde acudiría para obtener una auditoría.		
				Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.		
				Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.		
				Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa.		
				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.		
				Están los libros de contabilidad al día.		
				Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.		
				Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.		
				Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.		
				Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría		

				afectar a su empresa.		
				Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.		
				Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.		

Fuente: Fernández (2019)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Solicitó crédito	Sí No	Nominal
				Recibió crédito		
				Monto del crédito	Más de S/1,000 Más de S/5,000 Más de S/10,000	
				Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria No Bancaria	
				Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% Mensual Más de 3% mensual	
				El crédito fue oportuno		
				Monto del crédito fue suficiente		
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019		Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	Sí No	
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.		
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.		
				La rentabilidad de su empresa se mejora si le practicarían una auditoría.		

Fuente: Fernandez (2019)

Es preciso indicar que, en esta investigación se tomaron como principales variables la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad; por otra parte, las variables complementarias son: Perfil de las micro y pequeñas empresas y perfil de los propietarios y/o gerentes.

### Técnicas e instrumentos de recolección de datos

#### Técnicas

Para el recojo de información de la presente investigación, se aplicó la técnica de la encuesta.

### **Instrumento**

Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 35 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

### **Recolección de datos**

En la investigación se aplicó un cuestionario siguiendo los siguientes pasos: Se coordinó con los micro empresarios, se les ubicó en sus domicilio fiscal para la realización de la encuesta, se registró la información obtenida de los encuestados, luego se codificó las encuestas, y por último se tabuló la información obtenida con los programas pertinentes

### **Plan de análisis**

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa Excel Científico y el programa SPSS, se obtendrán las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizarán tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

## **IV. Análisis de Resultados**

### **Respecto a las principales características de los empresarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.**

- De los micro negocios estudiadas se establece que el 50 % (14) de los representantes legales tienen entre 31 a 45 años de edad, mientras que el 28.60 % (8) tienen entre 46 a 60 años de edad. (ver tabla 1)
- El 60.70 % (17) de los empresarios son del sexo femenino, mientras que el 39.30 % (11) son del sexo masculino. (ver tabla 2)
- El 32.10 % (9) de los empresarios tienen grado de instrucción secundaria completa, el 25 % (7) tienen técnico superior completa, el 21.40 % (6) tienen universitaria incompleta, 14.30 % (4) tienen universitaria completa, mientras que el 7.10 % (2) tienen secundaria incompleta. (ver tabla 3)
- El 35.70 % (10) de los micro negocios estudiados tienen más de 3 años de

antigüedad en el rubro compra y venta de ropa para damas, el 28.60 % (8) tienen más de 1 año y medio de antigüedad, mientras que el 21.40 % (6) tienen más de 2 años en el sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas. (ver tabla 4)

**Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.**

- De los micro negocios estudiados, el 42.90 % (12) indicó que desea que a su empresa le practiquen una auditoría, mientras que el 57.10 % (16) precisó que no. (ver tabla 5)
- El 100 % (28) de los micro negocios conocen algo referente a la auditoría (ver tabla 6)
- El 89.30 % (25) cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, mientras que el 10.70 % (3) precisó que no. (ver tabla 7)
- El 67.90 % (19) indicó que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, mientras que el 32.10 % (9) precisó que no. (ver tabla 8)
- El 32.10 % (9) manifestó que acudió a las personas naturales (auditor independiente) para obtener una auditoría, el 67.90 % (19) acudió a una sociedad auditadora. (ver tabla 9)
- El 67.90% (19) de los empresarios manifestó que acudiría a las sociedades auditoras para obtener una auditoría, el 32.10 % (9) a las personas naturales (auditores independientes). (ver tabla 10)
- El 75 % (21) indicó que estaría dispuesto a ser capacitado sobre temas de auditoría, mientras que un 25 % (7), no están dispuestos.(ver tabla 11)

**Respecto a las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.**

- El 46.40 % (13) de los micro negocios estudiados, manifestó que no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, mientras que el 53.60 % (15), indicó que sí. (ver tabla 12)
- El 64.30 % (18) revisa y controlan los libros contables y documentos que



intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria, mientras que un 35.70 % es totalmente lo contrario. (ver tabla 13)

- El 100 % (28) si cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos. (ver tabla 14)
- El 100 % (28) tienen los libros de contabilidad al día. (ver tabla 15)
- El 92.90 % (26) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, mientras que el 7.10 % (2) indicó que sí. (ver tabla 16)
- El 14.30% (4) manifestó que sus tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT, mientras que el 85.70 % (24) indicó que sí. (ver tabla 17)
- El 89.30 % (25) manifestó que no existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, mientras que el 10.70 % (3) indicó que sí. (ver tabla 18)
- El 21.40 % (6) manifestó que no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, mientras que el 78.60 % (22) precisó que sí conoce. (ver tabla 19)
- El 14.30 % (4) precisó que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 85.70% (24) indicó que sí. (ver tabla 20)
- El 100% (28) indicó que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario. (ver tabla 21)

**Respecto a las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.**

- El 7.10 % (2) de los micro negocios estudiados, manifestó que no solicitó crédito, mientras que el 90.90 % (26) precisó que sí. (ver tabla 22)
- El 7.10 % (2) no recibió crédito, mientras que el 92.90 % (26) dijo que sí. (ver tabla 23)
- El 25 % (7) no solicitó ningún monto de crédito, el 21.41% (6) solicitó crédito por más de S/5,000, mientras que el 53.60 % (15) solicitó más de S/10,000 en crédito. (ver tabla 24)

- El 25 % (7) no recibió ningún monto de crédito, el 28.60 % (8) recibió crédito por más de S/5,000, mientras que el 46.40 % (13) recibió más de S/10,000 en crédito. (ver tabla 25)
- El 7.10 % (2) no solicitó crédito a ninguna entidad, el 75 % (21) solicitó crédito a las entidades bancarias, mientras que el 17.90 % (5) solicitó crédito a las entidades no bancarias. (ver tabla 26)
- El 7.10 % (2) no le otorgaron crédito ninguna entidad, el 75% (21) le otorgó crédito las entidades bancarias, mientras que al 17.90 % (5) le otorgó crédito las entidades no bancarias (ver tabla 27)
- El 7.10 % (2) no solicitó crédito a ninguna entidad, mientras que al 92.90 % (26) le cobraron más del 3% de interés mensual (ver tabla 28)
- El 7.10 % (2) no solicitó crédito, mientras que el 92.90 % (26) indicó que el crédito gestionado fue oportuno. (ver tabla 29)
- El 67.90 % (19) indicó que el crédito gestionado fue suficiente, mientras que el 32.10 % (9) precisó que no. (ver tabla 30)
- El 100 % (28) indicó que cree que el financiamiento mejora su empresa. (ver tabla 31)

**Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.**

- El 85.70% (24) de los micro negocios estudiados, cree y percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, mientras que el 14.30 % (4) indicó que no. (ver tabla 32)
- El 78.69% (22) manifestó que cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, mientras que el 21.40 % (6) manifestó que no. (ver tabla 33)
- El 10.70 % (3) manifestó que la rentabilidad de su empresa se ve afectado por el pago de tributos, mientras que el 89.30 % (25) indicó que no. (ver tabla 34)
- El 92.90% (26) indicó que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría, mientras que el 7.10 % (2) manifestó que no. (ver tabla 35)

**V. CONCLUSIONES**

**Respecto a las principales características de los empresarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.**

- De los micro negocios estudiadas se establece que el 50 % (14) de los representantes legales tienen entre 31 a 45 años de edad.
- El 60.70 % (17) de los empresarios son del sexo femenino.
- El 32.10 % (9) de los empresarios tienen grado de secundaria completa.
- El 35.70 % (10) de los micro negocios estudiados tienen más de 3 años de antigüedad en el rubro compra y venta de ropa para damas.

**Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.**

- De los micro negocios estudiados, el 42.90 % (12) indicó que desean que a su empresa le practiquen una auditoría.
- El 100 % (28) de los micro negocios conoce algo referente a la auditoría.
- El 89.30 % (25) cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.
- El 67.90 % (19) indicó que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.
- El 67.90 % (19) manifestó que acudían a las sociedades auditoras para obtener una auditoría.
- El 67.90 % (19) de los empresarios manifestó que acudirían a las sociedades auditoras para obtener una auditoría.
- El 75 % (21) indicó que estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría.

**Respecto a las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.**

- El 53.60 % (15) de los micro negocios estudiados, manifestó que se sienten satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT.
- El 64.30 % (18) revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria.

- El 100 % (28) cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 100 % (28) cuentan con los libros de contabilidad desactualizados.
- El 92.90% (26) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 85.70% (24) manifestó que sus tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT.
- El 89.30 % (25) manifestó que no existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 78.60 % (22) manifestó que si conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 85.70 % (24) precisó que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 100% (28) indicó que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario.

**Respecto a las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.**

- El 92.90 % (26) de los micro negocios estudiados, manifestaron que si solicitaron crédito.
- El 92.90 % (26) de los micro negocios si recibieron crédito.
- El 53.60 % (15) solicitaron crédito por más de 10,000.
- El 46.40 % (13) recibieron más de 10,000.
- El 75 % (21) solicitaron crédito a entidades bancarias.
- El 75 % (21) manifestaron que las entidades bancarias le otorgaron el crédito.
- El 92.90 % (26) de los micro negocios les cobraron más del 3% de tasa de interés.
- El 92.90 % (26) manifestó que el crédito fue oportuno.
- El 67.90 % (19) manifestaron que el monto del crédito fue suficiente.
- El 100 % (28) si creen que el financiamiento mejora la empresa.

**Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y**

**pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.**

- El 85.70 % (24) de los micro negocios estudiados, cree y percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.
- El 78.60 % (22) manifestó que cree o percibe que la rentabilidad de su empresa puede mejorar por el financiamiento.
- El 89.30 % (25) manifestó que la rentabilidad de su empresa no se ve afectado por el pago de tributos.
- El 92.90 % (26) de los micro negocios indicó que la rentabilidad de su empresa mejoraría sí le practicarían una auditoría.

**VI. RECOMENDACIONES**

**Respecto a las principales características de los empresarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.**

- Que haya más personas en este rubro de las micro y pequeñas empresas de ropa para damas porque hay oportunidad para todos al tratarse de un bien necesario.
- Que se continúe con la formalidad de las empresas que es necesario para nuestro país.
- Que los micro empresario, aprovechase de su antigüedad en el rubro compra y venta de ropa para damas, para acceder a beneficios financieros y tributarios.
- Dado los cambios en cuanto a la modernidad y vanguardia debemos siempre estar pendientes ya que de ello depende la exclusividad de nuestras prendas de ropa para dama.

**Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir para damas del distrito de Callería, 2019.**

- Se recomienda siempre la capacitación a los micro empresarios en auditoría.
- Se recomienda a los micro empresarios del rubro compra y venta de prendas de vestir, a que se animen por una auditoría, ya que sus resultados les permitirá una mejorar para su empresa tanto en temas administrativos y

financieros.

- Recomendamos al micro negocio tomar los honorarios de auditores independientes para un examen especial de su empresa.

**Respecto a las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.**

- Se recomienda a los micro empresarios, tener más conocimiento respecto a las infracciones y sanciones tributarias, ya que se quiere tener mayor ingresos y al no conocer las faltas tributarias tendremos consecuencias negativas para nuestra empresa, del mismo modo con respecto a los formatos para el control de limite tributario como gastos de representación y recreativos.
- Del mismo modo se recomienda a los micro negocios a tener listo su información de ingresos y egresos a efectos que estos sean declarados y pagados ante la Administración Tributaria antes de su fecha de vencimiento.
- Recomendamos al micro empresario, a capacitar permanentemente a su personal administrativo-contable en temas tributarios y así evitar futuras contingencias en contra de la empresa.

**Respecto a las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.**

- Se recomienda a los micro empresarios, tramitar y calcular ante las entidades financieras créditos financieros en el momento que la entidad se encuentren con la necesidad de financiar, con la necesidad de ser utilizado para un capital de mercadería, asegurando la tasa de interés, cuotas, entre otros.

**Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.**

- Que la rentabilidad obtenida lo inviertan de acuerdo a sus objetivos trazados para obtener buenos resultados.
- Que haya más control con respecto a sus estados financieros y balances
- El micro empresario debe asegurarse que los créditos recibidos sean utilizados para mejorar su flujo financiero, de tal manera que se vea reflejado

en el aumento de su rentabilidad.

## VII. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Almeida Solórzano, N., Arteaga Arcentales, E., & Márquez Dután, G. S. (2013). Estudio de la factibilidad para la creación de un centro de asesoría contable tributaria para los micro y pequeños empresarios del Cantón Naranjito. Ecuador
- Armas. L. V. (2017). *La auditoría financiera y la administración de las medianas empresas del distrito de Callería, provincia de Coronel Portillo, región Ucayali*. (pp. 11, 101). Tesis de pregrado. Universidad Privada de Pucallpa. Recuperado de <http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:k7MoweJk9J0J:repositorio.upp.edu.pe/xmlui/handle/UPP/22+&cd=3&hl=es&ct=clnk&gl=pe>
- Bertrán M. (2014). *La aplicación de los tributos por los órganos de gestión*. (pp. 627-628). Tesis doctoral. Universidad de Granada-España. Recuperado de <https://hera.ugr.es/tesisugr/1616653x.pdf>
- Cando J. P. (2017). *Reforma tributaria del impuesto a la renta por la aplicación de NIIF en la contabilidad ecuatoriana*. (pp. 150-152). Tesis de maestría. Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Recuperado de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/14136/JCando%20-%20Maestr%C3%ADa%20Derecho%20Tributario.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Cerrón Salinas, C. R. (2017). El control interno empresarial y las contingencias tributarias en la ciudad de Pucallpa - 2015. Ucayali: Universidad Nacional de Ucayali.
- Concha, Y. S. (2016). Auditoría administrativa y su aplicabilidad en la mypes del Perú. revista lidera, 75.

### 7.2.3 Declaración Jurada del Artículo Científico

## **DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS DE PUBLICACIÓN DE ARTICULO CIENTÍFICO**

Yo, Fernandez Martinez Joice Marina, identificado con DNI N° 71023137, estudiante de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Calleria, 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 publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.


Calleria, 11 de Noviembre de 2019

.....  
Joice Marina Fernández Martínez  
DNI N° 71023137



## 7.2.4 MATRIZ DE CONSISTENCIA

**Título: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019"**

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO		
<b>Problema General</b>	<b>Objetivo General</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas Micro y pequeñas empresas	Características	Edad	<b>Tipo:</b> Cuantitativo - Descriptivo  <b>Diseño:</b> No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo.  <b>M</b>  <b>O</b>  <b>Población:</b> La población estará conformada por 28 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.  <b>Muestra:</b> Sera intencionada y estará conformada por 28 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.  <b>Técnicas:</b>		
¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019?	Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.			Micro y pequeñas empresas		Ley de la micro y pequeña empresa N.º 30056	Sexo
							Grado de instrucción
							Estado civil
		Rubro					
	Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.	Auditoría	Características	Años en el rubro.		Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.	
						Conoce algo referente a la auditoría.	
						Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.	
						La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.	
						A donde acudió para obtener una auditoría.	
					A donde acudiría para obtener una auditoría.		
Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.	Tributación	Características	Tributaria en la Empresa.	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.			
				Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.			
				Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración			
				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.			
Describir las principales características de las finanzas de las	Características	Características	Están los libros de Contabilidad al día.	Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.			

micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.			Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.	<p>La encuesta</p> <p><b>Instrumento:</b> Cuestionario estructurado de 35 preguntas cerradas.</p> <p><b>Métodos de Análisis de Investigación</b> Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).</p>
			Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.	
Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019.	Finanzas	Características	Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	
			Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.	
			Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.	
			Solicitó crédito.	
			Recibió crédito.	
			Monto del crédito solicitado.	
			Entidad a la que solicitó el crédito.	
			Entidad que le otorgó el crédito.	
			Tasa de interés cobrado por el crédito.	
			El crédito fue oportuno	
			Monto del crédito suficiente.	
			Cree que el financiamiento mejorar la empresa.	
Rentabilidad	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.		
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.		
		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.		
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.		

## 7.2.5 Tabla de Fiabilidad

Estadísticos de los elementos	Media	Desviación típica	N
EDAD	2,07	,716	28
SEXO	1,61	,497	28
GRADO DE INSTRUCCIÓN	3,36	1,638	28
ANTIGÜEDAD DE LAS MICRO O PEQUEÑAS EMPRESAS	2,46	1,261	28
DESEA QUE LE PRACTIQUEN AUDITORIA	1,57	,504	28
CREE USTED QUE MEJORARÍA SU EMPRESA SI PRACTICARÍAN UNA AUDITORIA	1,11	,315	28
LA AUDITORIA EN SU EMPRESA A MEJORADO EN RELACION A FINANZAS	1,32	,476	28
A DONDE ACUDIRIA PARA TENER UNA AUDOTORIA	1,32	,476	28
A DONDE ACUDIO PARA OBTENER UNA AUDITORIA	1,32	,476	28
ESTARIA DISPUESTO A SER CAPACITADO PARA UNA AUDITORIA	1,25	,441	28
SE SIENTE SATISFECHO CON LA ORIENTACIÓN QUE LES BRINDA LOS FUNCIONARIOS DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA?	1,46	,508	28
SE REVISAN Y CONTROLAN LOS LIBROS Y DOCUMENTOS QUE INTERVIENEN EN LA CONTABILIDAD ANTES DE UNA FISCALIZACIÓN POR PARTE DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA EN LA EMPRESA	1,36	,488	28
TUVO PROBLEMAS O INCONVENIENTES PARA PRESENTAR SUS DECLARACIONES MENSUALES A TIEMPO?	1,93	,262	28
LOS TRIBUTOS DECLARADOS HAN SIDO PAGADOS EN SU OPORTUNIDAD A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	1,14	,356	28
EXISTEN FORMATOS ESTABLECIDOS PARA EL CONTROL DE LÍMITE TRIBUTARIO ACEPTADO COMO GASTOS DE REPRESENTACIÓN Y RECREATIVOS	1,89	,315	28
¿CONOCE USTED CUALES SON LAS INFRACCIONES Y SANCIONES TRIBUTARIAS QUE LE PODRÍA AFECTAR A SU EMPRESA?	1,21	,418	28
SE SIENTE MOTIVADO PARA CUMPLIR CON EL PAGO DE SUS TRIBUTOS?	1,14	,356	28
SOLICITO CRÉDITO?	1,93	,262	28
RECIBÍ CRÉDITO	1,93	,262	28
MONTO DEL CRÉDITO SOLICITADO	3,04	1,261	28
MONTO DEL CRÉDITO RECIBIDO	2,96	1,232	28
ENTIDAD A LA QUE SOLICITO EL CRÉDITO	2,68	,612	28
ENTIDAD QUE LE OTORGO EL CRÉDITO	2,68	,612	28
TASA DE INTERÉS COBRADO POR EL CRÉDITO	3,79	,787	28
EL CRÉDITO FUE OPORTUNO	1,93	,262	28
MONTO DEL CRÉDITO SUFICIENTE	1,68	,476	28
¿CREE O PERCIBE QUE LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO EN LOS DOS ULTIMOS AÑOS?	1,14	,356	28
¿CREE O PERCIBE QUE LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO POR EL FINANCIAMIENTO RECIBIDO?	1,79	,418	28
¿LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA SE AFECTA POR EL PAGO DE TRIBUTOS?	1,89	,315	28
¿LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA MEJORARÍA SI LE PRACTICARÍAN UNA AUDITORÍA?	1,07	,262	28

## 7.2.6 Alfa de cronbach y base de datos de las encuestas

### Prueba de Alfa de Cronbrach

#### Resumen del procesamiento de los casos

		N	%
Casos	Válidos	28	100,0
	Excluidos <sup>a</sup>	0	,0
	Total	28	100,0

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

#### Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados	N de elementos
,848	,861	30

## Tablas De Correlación

Matriz de correlaciones inter-elementos

	EDAD	SEXO	GRADO DE INSTRUCCIÓN	ANTIGÜEDAD DE LAS MICRO O PEQUEÑAS EMPRESAS	DESEA QUE LE PRACTIQUEN AUDITORIA	¿CREE USTED QUE MEJORARÍA SU EMPRESA SI PRACTICARÁN UNA AUDITORIA	¿LA AUDITORIA EN SU EMPRESA A MEJORADO EN RELACIÓN A FINANZAS	¿A DONDE ACUDIRÍA PARA TENER UNA AUDITORIA	¿A DONDE ACUDIRÍA PARA OBTENER UNA AUDITORIA	ESTARÍA DISPUESTO A SER CAPACITADO PARA UNA AUDITORIA	¿SE SIENTE SATISFECHO CON LA ORIENTACIÓN QUE LES BRINDAN LOS FUNCIONARIOS DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA?	¿SE REVISAN Y CONTROLAN LOS LIBROS Y DOCUMENTOS QUE INTERVIENEN EN LA CONTABILIDAD ANTES DE UNA FISCALIZACIÓN POR PARTE DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA EN LA EMPRESA.	¿TUVO PROBLEMAS O INCONVENIENTES PARA PRESENTAR SUS DECLARACIONES MENSUALES A TIEMPO?	¿LOS TRIBUTOS DECLARADOS HAN SIDO PAGADOS EN SU OPORTUNIDAD A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	¿EXISTEN FORMATOS ESTABLECIDOS PARA EL CONTROL DE LÍMITE TRIBUTARIO ACEPTADO COMO GASTOS DE REPRESENTACIÓN Y RECREATIVOS	¿CONOCE USTED CUALES SON LAS INFRACCIONES Y SANCIONES TRIBUTARIAS QUE LE PODRÍA AFECTAR A SU EMPRESA?	¿SE SIENTE MOTIVADO PARA CUMPLIR CON EL PAGO DE SUS TRIBUTOS?	SOLICITÓ CRÉDITO?	RECIbió CRÉDITO	MONTO DEL CRÉDITO SOLICITADO	MONTO DEL CRÉDITO RECIBIDO	ENTIDAD A LA QUE SOLICITÓ EL CRÉDITO	ENTIDAD QUE LE OTORGÓ EL CRÉDITO	TASA DE INTERÉS COBRADO POR EL CRÉDITO	EL CRÉDITO FUE OPORTUNO	MONTO DEL CRÉDITO SUFICIENTE	¿CREE O PERCIBE QUE LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO EN LOS ÚLTIMOS AÑOS?	¿CREE O PERCIBE QUE LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO POR EL FINANCIAMIENTO RECIBIDO?	¿LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA SE AFECTA POR EL PAGO DE TRIBUTOS?	¿LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA MEJORARÍA SI LE PRACTICARÁN UNA AUDITORIA?
EDAD	1.000	-.646	.703	-.741	.601	-.457	.691	.691	.691	.528	.618	.560	.628	-.332	-.129	-.053	.249	-.422	.422	.079	.087	-.308	-.308	.422	.422	.179	.249	.053	-.129	.169
SEXO	-.646	1.000	-.458	-.584	-.697	-.194	-.699	-.699	-.699	-.718	-.371	-.469	.061	.194	-.115	-.090	-.223	-.223	.082	.037	-.065	-.065	-.223	-.223	-.084	-.299	.115	.194	-.345	
GRADO DE INSTRUCCIÓN	.703	-.458	1.000	-.598	.551	-.282	.323	.323	.323	.487	.550	.437	-.025	-.218	-.138	.046	.163	.320	.320	.012	.043	-.267	-.267	.320	.320	.248	.163	.062	-.067	-.062
ANTIGÜEDAD DE LAS MICRO O PEQUEÑAS EMPRESAS	.741	-.584	.598	1.000	.732	.243	.606	.606	.606	.449	.576	.383	-.120	.012	.037	.015	.094	.328	.328	-.011	.011	.201	.201	.328	.328	.134	.506	-.226	-.336	.120
DESEA QUE LE PRACTIQUEN AUDITORIA	.601	-.697	.551	.732	1.000	.067	.442	.442	.442	.500	.517	.344	.040	-.059	-.067	-.101	.147	.320	.320	-.150	-.085	.137	.137	.320	.320	.177	.354	-.101	-.300	.240
¿CREE USTED QUE MEJORARÍA SU EMPRESA SI PRACTICARÁN UNA AUDITORIA	.457	-.194	.282	.243	.067	1.000	.503	.503	.503	.333	.141	.465	.096	-.141	-.253	-.181	.189	.096	.096	.176	.201	.185	.185	.096	.096	.238	-.141	.181	.120	-.096
¿LA AUDITORIA EN SU EMPRESA A MEJORADO EN RELACIÓN A FINANZAS	.691	-.699	.323	.606	.442	.503	1.000	1.000	1.000	.662	.433	.445	-.106	-.281	-.256	-.173	.156	.191	.165	.210	.241	.241	.191	.191	.310	.156	-.013	-.009	.106	
¿A DONDE ACUDIRÍA PARA TENER UNA AUDITORIA	.691	-.699	.323	.606	.442	.503	1.000	1.000	1.000	.662	.433	.445	-.106	-.281	-.256	-.173	.156	.191	.165	.210	.241	.241	.191	.191	.310	.156	-.013	-.009	.106	
¿A DONDE ACUDIRÍA PARA OBTENER UNA AUDITORIA	.691	-.699	.323	.606	.442	.503	1.000	1.000	1.000	.662	.433	.445	-.106	-.281	-.256	-.173	.156	.191	.165	.210	.241	.241	.191	.191	.310	.156	-.013	-.009	.106	
ESTARÍA DISPUESTO A SER CAPACITADO PARA UNA AUDITORIA	.528	-.718	.487	.449	.500	.333	.662	.662	.662	1.000	.455	.602	.160	-.236	-.333	-.101	0.000	.160	.160	.117	.153	.172	.172	.160	.160	.221	0.000	.101	-.067	.160
SE SIENTE SATISFECHO CON LA ORIENTACIÓN QUE LES BRINDAN LOS FUNCIONARIOS DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA?	.618	-.571	.550	.576	.517	.141	.433	.433	.433	.455	1.000	.651	-.020	-.175	-.141	.212	.439	.258	.258	-.142	-.091	.021	.021	.258	.258	.027	.439	-.212	-.372	.298
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.	.560	-.469	.437	.383	.344	.465	.445	.445	.445	.602	.651	1.000	.207	-.304	.017	.337	.335	.207	.207	.099	.145	.151	.151	.207	.207	.194	.122	.026	-.224	.372
¿TUVO PROBLEMAS O INCONVENIENTES PARA PRESENTAR SUS DECLARACIONES MENSUALES A TIEMPO?	.028	.061	-.025	-.120	.040	.096	-.106	-.106	-.106	.160	-.020	.207	1.000	.113	-.096	-.193	.113	.462	.462	.232	.221	.313	.313	.462	.462	.106	-.283	.531	-.096	.077
¿LOS TRIBUTOS DECLARADOS HAN SIDO PAGADOS EN SU OPORTUNIDAD A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	-.332	.328	-.218	.012	-.059	-.141	-.281	-.281	-.281	-.236	-.175	-.304	.113	1.000	.141	-.213	-.167	.113	.113	.071	.096	.049	.049	.113	.113	.062	.125	-.036	-.189	-.113
EXISTEN FORMATOS ESTABLECIDOS PARA EL CONTROL DE LÍMITE TRIBUTARIO ACEPTADO COMO GASTOS DE REPRESENTACIÓN Y RECREATIVOS	-.129	.194	-.138	.037	-.067	-.253	-.256	-.256	-.256	-.333	-.141	.017	-.096	.141	1.000	.181	.141	.352	.352	.103	.085	.199	.199	.352	.352	.009	.141	.101	-.120	.096
¿CONOCE USTED CUALES SON LAS INFRACCIONES Y SANCIONES TRIBUTARIAS QUE LE PODRÍA AFECTAR A SU EMPRESA?	-.053	-.115	.046	.015	.101	-.181	-.173	-.173	-.173	.101	.212	.337	-.193	-.213	.181	1.000	.036	-.193	-.193	-.296	-.344	-.300	-.300	-.193	-.193	-.386	.284	-.364	-.382	.531
SE SIENTE MOTIVADO PARA CUMPLIR CON EL PAGO DE SUS TRIBUTOS?	.249	-.090	.163	.094	.147	.189	.156	.156	.156	0.000	.439	.335	.113	-.167	.141	.036	1.000	.113	.113	-.012	.012	.049	.049	.113	.113	.062	-.167	.213	.141	-.113
¿SOLICITÓ CRÉDITO?	.422	-.223	.320	.328	.320	.096	.191	.191	.191	.160	.258	.207	.462	.113	.352	-.193	.113	1.000	1.000	.456	.450	.775	.775	1.000	1.000	.403	.113	.531	-.096	.077
RECIbió CRÉDITO	.422	-.223	.320	.328	.320	.096	.191	.191	.191	.160	.258	.207	.462	.113	.352	-.193	.113	1.000	1.000	.456	.450	.775	.775	1.000	1.000	.403	.113	.531	-.096	.077
MONTO DEL CRÉDITO SOLICITADO	.079	.082	.012	-.011	-.150	.176	.165	.165	.165	.117	-.142	.099	.232	.071	.103	-.296	-.012	.456	.456	1.000	.978	.879	.879	.456	.456	.761	-.506	.718	.569	-.456
MONTO DEL CRÉDITO RECIBIDO	.087	.037	.043	.011	-.085	.201	.210	.210	.210	.153	-.091	.145	.221	.096	.085	-.344	.012	.450	.450	.978	1.000	.869	.869	.450	.450	.865	-.494	.704	.563	-.450
ENTIDAD A LA QUE SOLICITÓ EL CRÉDITO	.308	-.065	.267	.201	.137	.185	.241	.241	.241	.172	.021	.151	.313	.049	.199	-.300	.049	.775	.775	.879	.869	1.000	1.000	.775	.775	.777	-.291	.735	.391	-.313
ENTIDAD QUE LE OTORGÓ EL CRÉDITO	.308	-.065	.267	.201	.137	.185	.241	.241	.241	.172	.021	.151	.313	.049	.199	-.300	.049	.775	.775	.879	.869	1.000	1.000	.775	.775	.777	-.291	.735	.391	-.313
TASA DE INTERÉS COBRADO POR EL CRÉDITO	.422	-.223	.320	.328	.320	.096	.191	.191	.191	.160	.258	.207	.462	.113	.352	-.193	.113	1.000	1.000	.456	.450	.775	.775	1.000	1.000	.403	.113	.531	-.096	.077
¿EL CRÉDITO FUE OPORTUNO	.422	-.223	.320	.328	.320	.096	.191	.191	.191	.160	.258	.207	.462	.113	.352	-.193	.113	1.000	1.000	.456	.450	.775	.775	1.000	1.000	.403	.113	.531	-.096	.077
¿(MONTO DEL CRÉDITO SUFICIENTE	.179	-.084	.248	.134	.177	.238	.310	.310	.310	.221	.027	.194	.106	.062	.009	-.386	.062	.403	.403	.761	.865	.777	.777	.403	.403	1.000	-.375	.572	.503	-.403
¿CREE O PERCIBE QUE LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO EN LOS ÚLTIMOS AÑOS?	.249	-.299	.163	.506	.354	-.141	.156	.156	.156	0.000	.439	.122	-.283	.125	.141	.284	-.167	.113	.113	-.506	-.494	-.291	-.291	.113	.113	-.375	1.000	-.782	-.849	.679
¿CREE O PERCIBE QUE LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO POR EL FINANCIAMIENTO RECIBIDO?	.053	.115	.062	-.226	-.101	.181	-.013	-.013	-.013	.101	-.212	.026	.531	-.036	.101	-.364	.213	.531	.531	.718	.704	.735	.735	.531	.531	.572	-.782	1.000	.663	-.531
¿LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA SE AFECTA POR EL PAGO DE TRIBUTOS?	-.129	.194	-.067	-.336	-.300	.120	-.009	-.009	-.009	-.067	-.372	-.224	-.096	-.189	-.120	-.382	.141	-.096	-.096	.569	.563	.391	.391	-.096	-.096	.503	-.849	.663	1.000	-.801
¿LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA MEJORARÍA SI LE PRACTICARÁN UNA AUDITORIA?	.169	-.345	-.062	.120	.240	-.096	.106	.106	.106	.160	.298	.372	.077	-.113	.096	.531	-.113	.077	.077	-.456	-.450	-.313	-.313	.077	.077	-.403	.679	-.531	-.801	1.000

Matriz de covarianzas inter-elementos

	EDAD	SEXO	(I)GRADO DE INSTRUCCIÓN	ANTIGÜEDAD DE LAS MICRO O PEQUEÑAS EMPRESAS	DESEA QUE LE PRACTIQUEN AUDITORIA	DESEA USTED QUE MEJORARA SU EMPRESA SI PRACTICARAN UNA AUDITORIA	LA AUDITORIA EN SU EMPRESA A MEJORADO EN RELACION FINANCIERA	(IIA) DONDE ACUDIRIA PARA TENER UNA AUDITORIA	(IIB) DONDE ACUDIO PARA OBTENER UNA AUDITORIA	ESTARIA DISPUESTO A SER CAPACITADO PARA UNA AUDITORIA	SE SIENTE SATISFECHO CON LA ORIENTACIÓN QUE LE BRINDAN LOS FUNCIONARIOS DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA?	SE REVISAN Y CONTROLAN LOS LIBROS Y DOCUMENTOS QUE INTERVIENEN EN LA CONTABILIDAD ANTES DE UNA FISCALIZACIÓN POR PARTE DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA EN LA EMPRESA	TUVO PROBLEMAS O INCONVENIENTES PARA PRESENTAR SUS DECLARACIONES MENSUALES A TIEMPO?	LOS TRIBUTOS DECLARADOS HAN SIDO PAGADOS EN SU OPORTUNIDAD A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	EXISTEN FORMATOS ESTABLECIDOS PARA EL CONTROL DE LÍMITE TRIBUTARIO ACEPTADO COMO GASTOS DE REPRESENTACIÓN Y RECREATIVOS	¿CONOCE USTED CUALES SON LAS INFRACCIONES Y SANCIONES TRIBUTARIAS QUE LE PODRIA AFECTAR A SU EMPRESA?	SE SIENTE MOTIVADO PARA CUMPLIR CON EL PAGO DE SUS TRIBUTOS?	(I)SOLICITO CRÉDITO?	(II)RECIBÍ CRÉDITO	MONTO DEL CRÉDITO SOLICITADO	MONTO DEL CRÉDITO RECIBIDO	ENTIDAD A LA QUE SOLICITO EL CRÉDITO	ENTIDAD QUE LE OTORGO EL CRÉDITO	TASA DE INTERÉS COBRADO POR EL CRÉDITO	(III)EL CRÉDITO FUE OPORTUNO	(IV)MONTO DEL CRÉDITO SUFICIENTE	¿CREE O PERCIBE QUE LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO EN LOS DOS ÚLTIMOS AÑOS?	(V)¿CREE O PERCIBE QUE LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO POR EL FINANCIAMIENTO RECIBIDO?	¿LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA SE AFECTA POR EL PAGO DE TRIBUTOS?	¿LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA MEJORARA SI LE PRACTICARAN UNA AUDITORIA?
EDAD	.513	-.230	.825	.669	.217	-.103	.235	.235	-.167	.225	-.196	.005	-.085	-.029	-.016	.063	.079	.079	.071	.077	-.135	-.135	.238	.079	.061	.063	.016	-.029	.032	
SEXO	-.230	.247	-.373	-.366	-.175	-.030	-.165	-.165	-.157	-.144	-.008	.058	.030	-.024	-.016	-.029	-.029	.052	.022	-.020	-.020	-.087	-.029	-.020	-.053	.024	.030	-.040	-.045	
(I)GRADO DE INSTRUCCIÓN	.825	-.373	2.683	1.235	.455	.146	.251	.251	.352	.458	.349	-.011	-.127	-.071	.032	.095	.138	.138	.024	.087	.267	.267	.413	.138	.193	.095	.042	-.034	-.026	
ANTIGÜEDAD DE LAS MICRO O PEQUEÑAS EMPRESAS	.669	-.366	1.235	1.591	.466	.097	.364	.364	.364	.250	.369	.235	-.040	.005	.015	.008	.042	.108	.108	-.017	.017	.155	.155	.325	.108	.081	.228	-.119	-.134	.040
DESEA QUE LE PRACTIQUEN AUDITORIA	-.217	-.175	.455	.466	.254	.011	-.106	-.106	-.111	.132	.085	.005	-.011	-.011	.021	.026	.042	.042	-.095	-.053	.042	.042	.127	.042	.042	.063	-.021	-.048	.032	
DESEA USTED QUE MEJORARA SU EMPRESA SI PRACTICARAN UNA AUDITORIA	-.103	-.030	.146	.097	.011	.099	.075	.075	.046	.022	.071	.008	-.016	-.025	-.024	.021	.008	.008	.070	.078	.036	.036	.024	.008	.036	-.016	.024	.012	-.008	
LA AUDITORIA EN SU EMPRESA A MEJORADO EN RELACION A FINANZAS	.235	-.165	.251	.364	.106	.075	.226	.226	.139	.104	.103	-.013	-.048	-.038	-.034	.026	.024	.024	.099	.123	.070	.070	.071	.024	.070	.026	-.003	-.001	.013	
(IIA) DONDE ACUDIRIA PARA TENER UNA AUDITORIA	.235	-.165	.251	.364	.106	.075	.226	.226	.139	.104	.103	-.013	-.048	-.038	-.034	.026	.024	.024	.099	.123	.070	.070	.071	.024	.070	.026	-.003	-.001	.013	
(IIB) DONDE ACUDIO PARA OBTENER UNA AUDITORIA	.235	-.165	.251	.364	.106	.075	.226	.226	.139	.104	.103	-.013	-.048	-.038	-.034	.026	.024	.024	.099	.123	.070	.070	.071	.024	.070	.026	-.003	-.001	.013	
ESTARIA DISPUESTO A SER CAPACITADO PARA UNA AUDITORIA	-.167	-.157	.352	.250	.111	.046	.139	.139	.139	.194	.102	.130	.019	-.037	-.046	.019	0.000	.019	.019	.065	.083	.046	.046	.056	.019	.046	0.000	.019	-.009	.019
SE SIENTE SATISFECHO CON LA ORIENTACIÓN QUE LE BRINDAN LOS FUNCIONARIOS DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA?	.225	-.144	.458	.369	.132	.022	.104	.104	.102	.258	.161	-.003	-.032	-.022	.045	.079	.034	.034	-.091	-.057	.007	.007	.103	.034	.007	.079	-.045	-.060	.040	
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	-.196	-.114	.349	.235	.085	.071	-.103	.103	.130	.161	.238	.026	-.053	.003	.069	.058	.026	.026	.061	.087	.045	.045	.079	.026	.045	.021	.005	-.034	.048	
TUVO PROBLEMAS O INCONVENIENTES PARA PRESENTAR SUS DECLARACIONES MENSUALES A TIEMPO?	.005	.008	-.011	-.040	.005	.008	-.013	-.013	-.013	.019	-.003	.026	.069	.011	-.008	-.021	.011	.032	.032	.077	.071	.050	.050	.095	.032	.013	-.026	.058	-.008	.005
LOS TRIBUTOS DECLARADOS HAN SIDO PAGADOS EN SU OPORTUNIDAD A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	-.085	.058	-.127	.005	-.011	-.016	-.048	-.048	-.037	-.032	-.053	.011	.127	.016	-.032	-.021	.011	.011	.032	.042	.011	.011	.032	.011	.011	.016	-.005	-.021	-.011	
EXISTEN FORMATOS ESTABLECIDOS PARA EL CONTROL DE LÍMITE TRIBUTARIO ACEPTADO COMO GASTOS DE REPRESENTACIÓN Y RECREATIVOS	-.029	.030	-.071	.015	-.011	-.025	-.038	-.038	-.046	-.022	.003	-.008	.016	.099	.024	.016	.029	.029	.041	.033	.038	.038	.087	.029	.001	.016	.013	-.012	.008	
¿CONOCE USTED CUALES SON LAS INFRACCIONES Y SANCIONES TRIBUTARIAS QUE LE PODRIA AFECTAR A SU EMPRESA?	-.016	-.024	.032	.008	.021	-.024	-.034	-.034	.019	.045	.069	-.021	-.032	.024	.175	.005	-.021	-.021	-.156	-.177	-.077	-.077	-.063	-.021	-.077	.042	-.063	-.050	.058	
SE SIENTE MOTIVADO PARA CUMPLIR CON EL PAGO DE SUS TRIBUTOS?	.063	-.016	.095	.042	.026	.021	.026	.026	0.000	.079	.058	.011	-.021	.016	.005	.127	.011	.011	-.005	.005	.011	.011	.032	.011	.011	-.021	.032	.016	-.011	
(I)SOLICITO CRÉDITO?	.079	-.029	.138	.108	.042	.008	.024	.024	.024	.019	.034	.026	.032	.011	.029	-.021	.011	.069	.069	.151	.146	.124	.124	.206	.069	.050	.011	.058	-.008	.005
(II)RECIBÍ CRÉDITO	.079	-.029	.138	.108	.042	.008	.024	.024	.024	.019	.034	.026	.032	.011	.029	-.021	.011	.069	.069	.151	.146	.124	.124	.206	.069	.050	.011	.058	-.008	.005
MONTO DEL CRÉDITO SOLICITADO	.071	.052	.024	-.017	-.095	.070	.099	.099	.065	-.091	.061	.077	.032	.041	-.156	-.005	.151	.151	1.591	1.520	.679	.679	.452	.151	.456	-.228	.378	.226	-.151	
MONTO DEL CRÉDITO RECIBIDO	.077	.022	.087	.017	-.063	.078	.123	.123	.083	-.057	.087	.071	.042	.033	-.177	.005	.146	.146	1.520	1.517	.655	.655	.437	.146	.456	-.217	.362	.216	-.146	
ENTIDAD A LA QUE SOLICITO EL CRÉDITO	-.135	-.020	.267	.155	.042	.036	.070	.070	.046	.007	.045	.050	.011	.038	-.077	.011	.124	.124	.679	.655	.374	.374	.124	.226	-.063	.188	.075	-.050		
ENTIDAD QUE LE OTORGO EL CRÉDITO	-.135	-.020	.267	.155	.042	.036	.070	.070	.046	.007	.045	.050	.011	.038	-.077	.011	.124	.124	.679	.655	.374	.374	.124	.226	-.063	.188	.075	-.050		
TASA DE INTERÉS COBRADO POR EL CRÉDITO	.238	-.087	.413	.325	.127	.024	.071	.071	.056	.103	.079	.095	.032	.087	-.063	.032	.206	.206	.452	.437	.373	.373	.619	.206	.151	.032	.175	-.024	.016	
(III)EL CRÉDITO FUE OPORTUNO	.079	-.029	.138	.108	.042	.008	.024	.024	.024	.019	.034	.026	.032	.011	.029	-.021	.011	.069	.069	.151	.146	.124	.124	.206	.069	.050	.011	.058	-.008	.005
(IV)MONTO DEL CRÉDITO SUFICIENTE	.061	-.020	.193	.081	.042	.036	.070	.070	.046	.007	.045	.013	.011	.001	-.077	.011	.050	.050	.456	.450	.226	.226	.151	.050	.226	-.063	.114	.075	-.050	
¿CREE O PERCIBE QUE LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO EN LOS DOS ÚLTIMOS AÑOS?	.063	-.053	.095	.228	.063	-.016	.026	.026	0.000	.079	.021	-.026	.016	.016	.042	-.021	.011	.011	-.228	-.217	-.063	-.063	.032	.011	-.063	.127	-.116	-.095	.063	
(V)¿CREE O PERCIBE QUE LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO POR EL FINANCIAMIENTO RECIBIDO?	.016	.024	.042	-.119	-.021	.024	-.003	-.003	-.003	.019	-.045	.005	.058	-.005	.013	-.063	.032	.058	.378	.362	.188	.188	.175	.058	.114	-.116	.175	.087	-.058	
¿LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA SE AFECTA POR EL PAGO DE TRIBUTOS?	-.029	.030	-.034	-.134	-.048	.012	-.001	-.001	-.009	-.060	-.034	-.008	-.021	-.012	-.050	.016	-.008	-.008	.226	.218	.075	.075	-.024	-.008	.075	-.095	.087	.099	-.066	
¿LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA MEJORARA SI LE PRACTICARAN UNA AUDITORIA?	.032	-.045	-.026	.040	.032	-.008	.013	.013	.013	.019	.040	.048	.005	-.011	.008	.058	-.011	.005	.005	-.151	-.146	-.050	-.050	.016	.005	-.050	.063	-.058	-.066	.069

