



**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 agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020”

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

AUTOR

Bach. Macedo Gómez Percy Antonio
Código ORCID: 0000-0002-7436-3571

ASESOR

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

PUCALLPA – PERÚ

2020

TÍTULO DE LA TESIS

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020”

HOJA DE FIRMA DEL JURADO

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

.....
Mg. CPC. LOPEZ SOUZA JOSE LUIS ALBERTO
CODIGO ORCID: 0000 0002 0720 0756
MIEMBRO

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

.....
Mg. CPCC. ROMEL AREVALO PEREZ
CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629
ASESOR

AGRADECIMIENTO

A mis compañeros y amigos, por todo este tiempo de aventuras y retos dentro de las aulas, anécdotas que quedaran como buenos recuerdos, y que de alguna u otra manera me ayudaron a cumplir esta meta, para ellos va mi agradecimiento.

A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por darme la oportunidad de terminar mi carrera profesional en esta prestigiosa casa de estudios. **A mi tutor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez**, por su valioso tiempo y dedicación en brindarme los conocimientos para la elaboración del presente trabajo de investigación

DEDICATORIA

A nuestro Dios, por prestarme la vida y la salud para poder culminar con éxito mi carrera profesional, y por ser mi guía en mis momentos de aflicciones y angustias, dándome las suficientes fuerzas para seguir delante de la mano de su palabra.

A Carlos y Celinda, por su apoyo incondicional y sus sabios consejos que me ayudaron a seguir el camino correcto para ser un hombre de bien en la sociedad; se los dedico a ellos con todo mi amor.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020". La investigación fue descriptiva, debido a solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, el diseño fue no experimental, ya que no se manipulo ninguna de las variables. Se trabajó con una población de 30 microempresas a quienes se aplicó como instrumento de recolección de datos un cuestionario compuesto por 36 preguntas, utilizando la técnica de encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas, se visualiza que el 40% (12) tienen de 40 a 59 años; el 87% (26) de los representantes legales de las mypes son de sexo masculino; el 37% (11) de los representantes legales de las mypes solo tienen secundaria completa. Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas, se visualiza que el 63% (19) de las mypes tienen de 1 a 5 años de antigüedad. Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas, se visualiza que el 70% (21) de las mypes no conocen algo referente a la auditoría; el 53% (16) de las mypes desean que le practiquen una auditoría a su empresa; el 47% (14) de las mypes afirman que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría; el 37% (11) de las mypes precisan que acudirían en 2 meses para obtener una auditoría; el 57% (17) de las mypes creen que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría; el 53% (16) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a las finanzas; el 83% (25) de las mypes mencionan que estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría; el 57% (17) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa no ha mejorado en

relación a la rentabilidad. Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas, se visualiza que el 57% (17) de las mypes afirman que no se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria; el 87% (26) de las mypes afirman que se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria; el 73% (22) de las mypes afirman que cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos; el 80% (24) de las mypes afirman que los libros de contabilidad están al día; el 73% (22) de las mypes afirman que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo; el 93% (28) de las mypes afirman que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria; el 70% (21) de las mypes afirman que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos; el 80% (24) de las mypes afirman que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa; el 60% (18) de las mypes afirman que no se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos; el 70% (21) de las mypes afirman que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas, se visualiza que el 100% (30) de las mypes afirman que solicitaron crédito; el 100% (30) de las mypes afirman que recibieron crédito; el 57% (17) de las mypes afirman que solicitaron de 10,000 soles de crédito; el 57% (17) de las mypes afirman que recibieron más de 10,000 soles de crédito; el 93% (28) de las mypes afirman que solicitaron crédito a una entidad bancaria; el 93% (28) de las mypes afirman que el crédito les fue otorgado por una entidad bancaria; el 63% (19) de las mypes afirman que la tasa de interés cobrado por el crédito fue de 2% mensual; el 90%

(27) de las mypes afirman que el crédito recibido fue oportuno; el 60% (18) de las mypes afirman que el monto del crédito recibido no fue suficiente. Respecto de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, se visualiza que el 77% (23) de las mypes mencionan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado; el 57% (17) de las mypes creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido; el 57% (17) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos; el 63% (19) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría; el 63% (19) de las mypes mencionan que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, no pueden mejorar.

Palabras claves: Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad, mypes.

ABSTRACT

The general objective of this research work was to describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability of national micro and small companies in the commerce sector, table water category of the Yarinacocha district, 2020". The research was descriptive, because it was only limited to describing the main characteristics of the variables under study, the design was non-experimental, since none of the variables were manipulated. We worked with a population of 30 micro-enterprises to whom a questionnaire composed of 36 questions was applied as a data collection instrument, using the survey technique, obtaining the following results: Regarding the entrepreneurs of micro and small enterprises, it is visualized that 40% (12) are between 40 and 59 years old; 87% (26) of the legal representatives of the mypes are male; 37% (11) of the legal representatives of the mypes only have completed secondary school. Regarding the characteristics of micro and small companies, it is seen that 63% (19) of the mypes are between 1 and 5 years old. Regarding the audit of micro and small companies, it is seen that 70% (21) of the mypes do not know anything about the audit; 53% (16) of the mypes wish to have their company audited; 47% (14) of the mypes state that they would go to a natural person to obtain an audit; 37% (11) of the mypes specify that they would come in 2 months to obtain an audit; 57% (17) of the mypes believe that their company would improve if they would perform an audit; 53% (16) of the mypes mention that the audit in their company has not improved in relation to finances; 83% (25) of the mypes mention that they would be willing to be trained on auditing; 57% (17) of the mypes mention that the audit in their company has not improved in relation to profitability. Regarding the taxation of micro and small companies, it is visualized that 57% (17) of the mypes

affirm that they are not satisfied with the guidance provided by the tax administration officials; 87% (26) of the mypes affirm that the books and documents involved in accounting are reviewed and controlled before an audit by the tax administration; 73% (22) of the mypes affirm that they have qualified personnel assigned to record income, costs and expenses; 80% (24) of the mypes affirm that the accounting books are up to date; 73% (22) of the mypes affirm that they had no problems or inconveniences to present their monthly declarations on time; 93% (28) of the mypes affirm that the declared taxes have been paid in due course to the tax administration; 70% (21) of the mypes affirm that there are no established formats for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses; 80% (24) of the mypes state that they do not know what are the tax infractions and penalties that could affect their company; 60% (18) of the mypes affirm that they do not feel motivated to pay their taxes; 70% (21) of the mypes affirm that their company can improve if it has tax planning. Regarding the finances of micro and small companies, it is seen that 100% (30) of the mypes affirm that they applied for credit; 100% (30) of the mypes affirm that they received credit; 57% (17) of the mypes affirm that they requested 10,000 soles of credit; 57% (17) of the mypes affirm that they received more than 10,000 soles of credit; 93% (28) of the mypes state that they applied for a loan from a bank; 93% (28) of the mypes affirm that the credit was granted to them by a bank; 63% (19) of the mypes affirm that the interest rate charged for the credit was 2% per month; 90% (27) of the mypes affirm that the credit received was timely; 60% (18) of the mypes affirm that the amount of credit received was not enough. Regarding the profitability of micro and small companies, it is seen that 77% (23) of the mypes mention that the profitability that their company now has is different from last year; 57% (17) of the

mypes believe or perceive that the profitability of their company has improved due to the financing received; 57% (17) of the mypes affirm that the profitability of their company is not affected by the payment of taxes; 63% (19) of the mypes affirm that the profitability of their company would not improve if they carried out an audit; 63% (19) of the mypes mention that with the profitability that their company now has, they cannot improve.

Keywords: Audit, taxation, finance, profitability, mypes.

ÍNDICE

CARATULA.....	i
TÍTULO DE LA TESIS.....	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO.....	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DEDICATORIA	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT.....	ix
ÍNDICE.....	xii
ÍNDICE DE TABLAS	xv
ÍNDICE DE FIGURAS	xvii
I. INTRODUCCIÓN.....	19
1.1. Planteamiento de la investigación.....	20
1.1.1. Planteamiento del problema.....	20
1.2. Planteamiento del problema.....	21
1.2.1. Objetivo general.....	21
1.2.2. Objetivos específicos	22
1.3. Justificación de la investigación.....	22
II. REVISIÓN DE LA LITERATURA.....	23
2.1. Antecedentes	23
2.1.1. Antecedentes internacionales.....	23
2.1.2. Antecedentes nacionales	29
2.1.3. Antecedentes regionales	36
2.1.4. Antecedentes locales.....	44
2.2. Bases teóricas	53

2.2.1.	Teoría de la auditoria	53
2.2.2.	Teoría de la tributación	55
2.2.3.	Teoría de las finanzas	56
2.2.4.	Teoría de la rentabilidad	58
2.2.5.	Teoría de la Micro y Pequeña Empresa	59
III.	METODOLOGÍA	60
3.1.	Tipo de investigación	60
3.2.	Nivel de investigación.....	60
3.3.	Diseño de la investigación	60
3.3.1.	Cuantitativo.....	61
3.3.2.	No experimental.....	61
3.3.3.	Transversal.....	61
3.3.4.	Retrospectivo	62
3.3.5.	Descriptivo.....	62
3.4.	Universo y muestra	62
3.4.1.	Universo.....	62
3.4.2.	Muestra	62
3.5.	Definición y operacionalización de las variables e indicadores.....	63
3.6.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	66
3.6.1.	Técnicas	66
3.6.2.	Instrumentos.....	66
3.7.	Plan de análisis.....	66
3.8.	Matriz de consistencia.....	67
3.9.	Principios éticos	72
3.9.1.	Principios éticos.....	72
3.9.2.	Respeto por las personas.....	72

3.9.3. Beneficencia.....	73
3.9.4. Justicia	73
IV. RESULTADOS	74
4.1. Resultados	74
4.2. Análisis de resultados.....	110
V. CONCLUSIONES.....	116
VI. RECOMENDACIONES.....	120
VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	124
ANEXOS	134
DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA CESIÓN DE DERECHOS DE PUBLICACIÓN DE ARTICULO CIENTÍFICO	135
Cuestionario	136
Validación del instrumento de investigación	143
Tabla de fiabilidad del instrumento.....	149
Base de datos.....	150

ÍNDICE DE TABLAS

<i>Tabla 1. Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas.....</i>	<i>74</i>
<i>Tabla 2. Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas</i>	<i>75</i>
<i>Tabla 3. Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas</i>	<i>76</i>
<i>Tabla 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas</i>	<i>77</i>
<i>Tabla 5. ¿Conoce algo referente a la auditoria?</i>	<i>78</i>
<i>Tabla 6. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoria?</i>	<i>79</i>
<i>Tabla 7. ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoria?</i>	<i>80</i>
<i>Tabla 8. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoria?</i>	<i>81</i>
<i>Tabla 9. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?</i>	<i>82</i>
<i>Tabla 10. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?....</i>	<i>83</i>
<i>Tabla 11. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria?.....</i>	<i>84</i>
<i>Tabla 12. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?</i>	<i>85</i>
<i>Tabla 13. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria?.....</i>	<i>86</i>
<i>Tabla 14. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?.....</i>	<i>87</i>
<i>Tabla 15. ¿Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?</i>	<i>88</i>
<i>Tabla 16. ¿Están los libros de contabilidad al día?.....</i>	<i>89</i>
<i>Tabla 17. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....</i>	<i>90</i>
<i>Tabla 18. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....</i>	<i>91</i>
<i>Tabla 19. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?.....</i>	<i>92</i>
<i>Tabla 20. ¿Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa?</i>	<i>93</i>

<i>Tabla 21. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?</i>	<i>94</i>
<i>Tabla 22. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?..</i>	<i>95</i>
<i>Tabla 23. ¿Solicitó crédito?.....</i>	<i>96</i>
<i>Tabla 24. ¿Recibió crédito?.....</i>	<i>97</i>
<i>Tabla 25. ¿Monto del crédito solicitado?.....</i>	<i>98</i>
<i>Tabla 26. ¿Monto del crédito recibido?</i>	<i>99</i>
<i>Tabla 27. ¿Entidad a la que solicitó el crédito?.....</i>	<i>100</i>
<i>Tabla 28. ¿Entidad que lo otorgó el crédito?.....</i>	<i>101</i>
<i>Tabla 29. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?.....</i>	<i>102</i>
<i>Tabla 30. ¿El crédito fue oportuno?.....</i>	<i>103</i>
<i>Tabla 31. ¿El monto del crédito es suficiente?.....</i>	<i>104</i>
<i>Tabla 32. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....</i>	<i>105</i>
<i>Tabla 33. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?</i>	<i>106</i>
<i>Tabla 34. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?</i>	<i>107</i>
<i>Tabla 35. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoria?.....</i>	<i>108</i>
<i>Tabla 36. ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente?.....</i>	<i>109</i>

ÍNDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1. Distribución porcentual de la edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas</i>	<i>74</i>
<i>Figura 2. Distribución porcentual del sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas</i>	<i>75</i>
<i>Figura 3. Distribución porcentual del grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas</i>	<i>76</i>
<i>Figura 4. Distribución porcentual de la antigüedad de las micro y pequeñas empresas</i>	<i>77</i>
<i>Figura 5. Distribución porcentual de la tabla 5.....</i>	<i>78</i>
<i>Figura 6. Distribución porcentual de la tabla 6.....</i>	<i>79</i>
<i>Figura 7. Distribución porcentual de la tabla 7.....</i>	<i>80</i>
<i>Figura 8. Distribución porcentual de la tabla 8.....</i>	<i>81</i>
<i>Figura 9. Distribución porcentual de la tabla 9.....</i>	<i>82</i>
<i>Figura 10. Distribución porcentual de la tabla 10.....</i>	<i>83</i>
<i>Figura 11. Distribución porcentual de la tabla 11.....</i>	<i>84</i>
<i>Figura 12. Distribución porcentual de la tabla 12.....</i>	<i>85</i>
<i>Figura 13. Distribución porcentual de la tabla 13.....</i>	<i>86</i>
<i>Figura 14. Distribución porcentual de la tabla 14.....</i>	<i>87</i>
<i>Figura 15. Distribución porcentual de la tabla 15.....</i>	<i>88</i>
<i>Figura 16. Distribución porcentual de la tabla 16.....</i>	<i>89</i>
<i>Figura 17. Distribución porcentual de la tabla 17.....</i>	<i>90</i>
<i>Figura 18. Distribución porcentual de la tabla 18.....</i>	<i>91</i>
<i>Figura 19. Distribución porcentual de la tabla 19.....</i>	<i>92</i>
<i>Figura 20. Distribución porcentual de la tabla 20.....</i>	<i>93</i>
<i>Figura 21. Distribución porcentual de la tabla 21.....</i>	<i>94</i>
<i>Figura 22. Distribución porcentual de la tabla 22.....</i>	<i>95</i>
<i>Figura 23. Distribución porcentual de la tabla 23.....</i>	<i>96</i>
<i>Figura 24. Distribución porcentual de la tabla 24.....</i>	<i>97</i>
<i>Figura 25. Distribución porcentual de la tabla 25.....</i>	<i>98</i>
<i>Figura 26. Distribución porcentual de la tabla 26.....</i>	<i>99</i>

<i>Figura 27. Distribución porcentual de la tabla 27.....</i>	<i>100</i>
<i>Figura 28. Distribución porcentual de la tabla 28.....</i>	<i>101</i>
<i>Figura 29. Distribución porcentual de la tabla 29.....</i>	<i>102</i>
<i>Figura 30. Distribución porcentual de la tabla 30.....</i>	<i>103</i>
<i>Figura 31. Distribución porcentual de la tabla 31.....</i>	<i>104</i>
<i>Figura 32. Distribución porcentual de la tabla 32.....</i>	<i>105</i>
<i>Figura 33. Distribución porcentual de la tabla 33.....</i>	<i>106</i>
<i>Figura 34. Distribución porcentual de la tabla 34.....</i>	<i>107</i>
<i>Figura 35. Distribución porcentual de la tabla 35.....</i>	<i>108</i>
<i>Figura 36. Distribución porcentual de la tabla 36.....</i>	<i>109</i>

I. INTRODUCCIÓN

“En la actualidad las micro y pequeñas empresas (MYPES) en el Perú son de vital importancia para la economía de nuestro país. Según el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, tienen una gran significación por que aportan con un 40% al PBI, y con un 80% de la oferta laboral, sin contar con el autoempleo que genera; sin embargo, el desarrollo de dichas empresas se encuentra estancado, principal mente por la falta de un sistema tributario estable y simplificado que permita superar problemas de formalidad de estas empresas y que motiven el crecimiento sostenido de las mismas, es por ello que a continuación revisaremos la problemática de estas empresas desde una perspectiva crítica y analítica, finalizando con una propuesta tributaria específicamente para este sector, enmarcada en nuestra realidad nacional” (Sánchez, 2015).

Es tal sentido, el presente trabajo de investigación abordó la problemática de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020; desde una perspectiva crítica y analítica, finalizando con las recomendaciones que ayudaran a mejorar la administración de las empresas de este sector, enmarcada en nuestra realidad nacional.

El distrito de Yarinacocha, es uno de los principales distritos de la Provincia de Coronel Portillo, del departamento de Ucayali, por tener uno de los mayores destinos turísticos de nuestra región, por lo que existe mucha demanda en ciertos servicios.

En ese sentido, para una mejor comprensión la presente investigación se estructuró de la siguiente manera: Capítulo I. Introducción; Capítulo II. Revisión de Literatura; Capítulo III. Metodología; Capítulo IV. Resultados; Capítulo V.

Conclusiones, Capítulo VI. Recomendaciones, Capítulo VII. Referencias Bibliográficas; y por último los Anexos que complementan la investigación.

1.1. Planteamiento de la investigación

1.1.1. Planteamiento del problema

Caracterización del problema

Según Sauser (2005), “las MYPES enfrentan una serie de obstáculos que limitan su supervivencia a largo plazo y desarrollo. Estudios previos indican que la tasa de mortalidad de los pequeños negocios es mayor en los países en desarrollo que en los países desarrollados. Además, menciona que las pequeñas empresas deben desarrollar estrategias específicas de corto y largo plazo para salvaguardarse de la mortalidad, dado que iniciar una pequeña empresa involucra un nivel de riesgo, y sus probabilidades de perdurar más de cinco años son bajas”

“De acuerdo con el estudio Global Entrepreneurship Monitor realizado en el Perú, se estima que 9.2 millones de peruanos están involucrados en una actividad emprendedora, de los cuales el 75% tiene un periodo de operaciones de entre 0 y 42 meses, y el restante 25% sobrepasó este periodo, considerándose como empresas consolidadas. Asimismo, de este 25%, solamente el 3% ha llevado a cabo proyectos emprendedores, como el desarrollo de nuevos productos o el ingreso a nuevos mercados” (Serida et al., 2015).

Según Avolio et al. (2013), refiere que “estas cifras evidencian la necesidad de identificar los factores que limitan el crecimiento y

desarrollo de las empresas, de forma que se pueda lograr una mayor proporción de empresas consolidadas en el Perú. Sin embargo, a pesar de la importancia y contribución que realizan las MYPES, la literatura actual revela que no se han realizado estudios en el Perú que identifiquen los factores que limitan su crecimiento y desarrollo”.

En ese contexto, el presente trabajo de investigación se centró en identificar estos factores que limitan el crecimiento de las mypes las nacionales del sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, a través de la recolección de información por medio de la encuesta, obteniendo los datos necesarios que nos ayudaron a conocer más de cerca a las mypes en estudio y brindar las recomendaciones necesarias.

Enunciado del problema

¿Cuáles son los principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020?

1.2. Planteamiento del problema

1.2.1. Objetivo general

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020.

1.2.2. Objetivos específicos

- ✓ Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020.
- ✓ Determinar las principales características de la auditoria, de las micro y pequeñas empresa nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020.
- ✓ Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020.
- ✓ Determinar las principales características de las finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020.
- ✓ Determinar las principales características de la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresa nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020.

1.3. Justificación de la investigación

La presente investigación se justificó en la medida que nos permitió conocer las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020; de esta manera se obtuvo los datos estadísticos de estas características, de modo que los resultados servirán de apoyo para la oportuna toma de decisiones de los empresarios, las mismas que se verán reflejadas en el posicionamiento de sus negocios.

Además la presente investigación sirve como referente para otros alumnos que decidan realizar próximas investigaciones que tengan como fin la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del mismo rubro u otros.

Por último, se justificó también, porque por medio de la elaboración y sustentación de la investigación, podrá obtener mi título de Contador Público, el cual me permitirá desarrollarme como profesional, elevando así el prestigio de mi casa de estudios, la Universidad Los Ángeles de Chimbote.

II. REVISIÓN DE LA LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes internacionales

Auditoría

Quispe et al. (2016), en su trabajo de investigación: “Aplicación de la Auditoría en las MyPEs del Ecuador: Un estudio de la demanda”. Quienes concluyen que: “Existe la probabilidad de que las MyPEs puedan contratar servicios de auditoría ya que está relacionada y depende de la naturaleza jurídica y de los costos de servicio de la auditoría. La auditoría ayuda al logro de los objetivos de las MyPEs, y servirán como un elemento importante para el administrador en la toma de decisiones y tener la certeza de la situación financiera y la realidad del negocio, basados en las conclusiones y recomendaciones del informe de auditoría con base en los hallazgos y juicios de valor que emite el profesional auditor. La realización de las auditorías mejora los procesos de control de los recursos de la PyMEs lo que beneficia a los interesados, ya que

ratifica la confiabilidad de las cifras, garantiza la estabilidad económica de la inversión, avala el cumplimiento de las obligaciones tributarias y aseguran la participación de las utilidades de los empleados y de los trabajadores y de los dueños”.

García & Alejo (2017), en su trabajo de investigación: “Modelo de auditoría para el mejoramiento del sistema de control interno de instituciones financieras en Colombia basado en lineamientos de la ley Sarbanes Oxley sección 404”. Quienes concluyen que: “Al realizar una evaluación de riesgos del área Financiera y del área de Tecnología del Banco Corpbanca se logró comprender el proceso de la gestión de riesgos el cual comprende: identificar, analizar, evaluar y tratar los riesgos como parte fundamental de la auditoria, por consiguiente se logró determinar el nivel de riesgos existente en las áreas mencionadas a través de la generación de una matriz de riesgos que contiene criterios de severidad del riesgo y valores ponderados de consecuencia y probabilidad que fueron elegidos a criterio de los autores, permitiendo reconocer los riesgos más críticos para dar paso a la implementación de controles específicos a cada actividad relacionada a los elementos de estudio en el proyecto de grado. Las indagaciones y análisis obtenidos gracias al modelo de auditoría desarrollado, posibilitaron de manera general, conocer la forma como las organizaciones pueden emitir una serie de directrices que permitan determinar el nivel de madurez de los controles internos existentes en cada una de las áreas de la organización que para el presente proyecto son área Financiera y Tecnología de la Información,

con el fin de dar cumplimiento a la sección 404 de la Ley Sarbanes Oxley”.

Tributación

Castro (2015), en su tesis de postgrado: “El Sistema Tributario Ecuatoriano y su Incidencia en las PYME’S de la Provincia de Manabí. Periodo 2007 – 2013”. Quien concluye: “Al analizar la evolución que ha tenido la Administración Tributaria Ecuatoriana, se pudo constatar que esta se logró mejorar la recaudación, la misma que tiene relación por el control y regulación efectiva aplicada por el SRI, haciendo cumplir las normas y reformas tributarias con el ánimo de que se establezca el cambio de cultura tributaria, y con ello recaudar más impuestos para el arca fiscal, por medio de las micro, pequeñas y medianas empresas; lo que se ratifica a través del incremento progresivo en la recaudación de los impuestos. Por intermedio de la investigación realizada se determinó que las actividades de las pequeñas y medianas empresas, son fundamentales para el sostenimiento, desarrollo y crecimiento de la economía de la provincia, promueve mayor fuente de riqueza, establece un distribución del ingreso, genera valores agregados a los bienes y servicios, determinando un equilibrio socioeconómico referencial frente a los indicadores socioeconómicos nacionales, como es la relación del PIB Provincial frente al nacional”.

Cando (2017), en su tesis de posgrado: “Reforma tributaria del impuesto a la renta por la aplicación de NIIF en la contabilidad ecuatoriana”. Quien concluye: “El objetivo de la legislación tributaria no

es especificar los principios de reconocimiento y medición de las partidas contables; sus fines son muy diferentes a los propósitos de las normativas contables. La normativa contable no tiene la potestad de decidir acerca de la deducción o imposición de una partida contable, debe limitarse a establecer los principios de reconocimiento y medición de dichas partidas, para que el contribuyente aplique los ajustes necesarios en conciliación tributaria de manera que pueda determinar el impuesto que debe pagar al Estado. Al constituir el resultado contable, la base para la determinación del impuesto a la renta; la normativa tributaria, 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 normativa contable contempla, sobre los cuáles no necesariamente debe otorgar su aceptación o rechazo; simplemente debe indicar acerca de su tratamiento tributario”.

Financiamiento

Illanes (2017), en su tesis de postgrado: “Caracterización del Financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas en Chile”. Quien concluye que: “La empresa que posee gerentes con estudios universitarios tiene efectos significativos en el ROE pero negativos. Se podría explicar la influencia negativa de los estudios superiores por la existencia de otras variables que caracterizan al gerente que no han sido controladas, como por ejemplo los niveles de esfuerzo, coeficiente intelectual o habilidades blandas. En caso contrario, cuando el gerente se capacitó durante el año, se encuentra un efecto positivo en el ROE que

se puede deber a que un gerente que se ha capacitado en el año logra mayores eficiencias en la operación y con ello aumenta la rentabilidad de la compañía. El tamaño de las compañías si influye en su ROE, pero de manera negativa que se puede deber a que las empresas más pequeñas se encuentran en nichos de mercado en crecimiento en que se obtienen mayores ventas y márgenes. Asimismo debido a que el acceso al financiamiento es menor en estas compañías, poseen un costo de financiamiento mayor que las grandes empresas por lo que empresas más pequeñas se ven obligadas a ser más rentables para poder hacer frente al servicio de la deuda”.

Arias (2015), en su tesis de pregrado: “Alternativas de financiamiento para las empresas manufactureras del sector metalúrgico en el Estado Aragua”. Quien concluye que: “La inversión, el financiamiento y las decisiones gerenciales, tienen un impacto significativo en el crecimiento, desarrollo y éxito de las organizaciones. Es por ello que en el desarrollo de esta investigación, se intentó destacar la importancia que tiene para un Gerente, conocer el efecto que una determinada decisión, puede tener sobre la gente y sobre los resultados financieros de la empresa. En este sentido, la propuesta de asociación entre empresas manufactureras del sector metalúrgico, en el Estado Aragua, constituye una técnica novedosa de financiamiento que se basa en un nuevo enfoque de la economía moderna, y se ofrece como una alternativa interesante para mantenerse en un mercado, donde adquirir recursos a través de los entes gubernamentales es muy restringido, y los

altos costos de un financiamiento por una entidad bancaria, dificultan su acceso. Aunado a esta realidad, existe un riesgo latente para las empresas, la descapitalización progresiva, dadas las características del contexto inflacionario en el país.

Rentabilidad

Reyes (2015), en su tesis de pregrado: “Baja Rentabilidad de la Microempresa Asesoría Ortega & Vizueta”, de la ciudad de Guayaquil – Ecuador. Quien concluye que: “La empresa Ortega & Vizueta no efectúa un control interno del manejo financiero ya que no cuenta con el personal encargado para dicho efecto, además de no contar con las herramientas primordiales como el manual de normas y procedimientos, en los cuales las actividades son efectuadas en función de disposiciones de la gerente general, por experiencia y conocimientos del personal, lo que no permite medir con exactitud el desempeño laboral y si se da el cumplimiento de las políticas y procedimientos de la microempresa. Un apropiado establecimiento de normas y procedimientos escritos en un manual, maximizará la eficiencia en el manejo de los recursos humanos y materiales de la microempresa, ya que permite una toma de decisiones de forma rápida, sirve como base para una revisión constante de los procedimientos y políticas que rigen a la microempresa, evita pérdida de tiempo al desconocer los procedimientos a seguir y las herramientas a emplear”.

Párraga & Zhuma (2015), en su tesis de pregrado: “Análisis Financiero de la Rentabilidad que Alcanza la Ferretería y Pinturas

Comercial Unidas por la Obtención de Préstamos”. Quienes concluyen: “Se interpreta que la mayoría de encuestados están de acuerdo con el otorgamiento del crédito. Se demuestra que el proyecto de inversión es viable porque el 56% de los encuestados respondieron que tiene mucha rentabilidad financiera el otorgamiento del crédito. Dilucidando los que no opinan del tema significa que están a favor y esperan que el crédito otorgado sirva para mejorar la empresa, demuestra que un 45% de los encuestados respondieron que tiene riesgo de inversión la línea nueva línea de créditos. Si hay rentabilidad financiera por cuanto el 67% de los encuestados respondieron que la rentabilidad financiera si tiene incidencia en el crédito otorgado. Los nuevos productos van a tener salida al mercado, lo que genera un ingreso, un 78% de los encuestados afirma que los productos acabados afectaría mucho en el crecimiento económico de la ferretería. El análisis de los estados financieros determina el análisis de rentabilidad. Los encuestados en un 56% manifiesta que el crédito otorgado permite un crecimiento rentable en la ferretería. Lo efectivo está a la vista, es el producto de las ventas que si genera rentabilidad y produce el estado de flujo de efectivo”.

2.1.2. Antecedentes nacionales

Auditoría

Alvarado (2018), en su tesis de pregrado “Auditoría financiera en las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018”. Cuyo objetivo general fue: Analizar la incidencia de la auditoría financiera en las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018; en base a la entrevista

realizada a 3 profesionales contadores públicos, se estableció la categorización de las variables de estudio de la auditoría financiera, las variables son estructura de las transacciones, desempeño económico y prevención de riesgos. Encontramos más coincidencias que diferencias como resultado de la investigación efectuada en el resultado del análisis en la discusión entre la investigación y los antecedentes internacionales y nacionales. En conclusión, principalmente las mayores incidencias que aporta la auditoría financiera, en una pequeña empresa, la revisión o implementación de políticas contables, las normas internacionales de información financiera, la calidad en la presentación de los estados financieros, para que los usuarios internos y externos se beneficien a la hora de tomar decisiones, contribuye a la mejora de la gestión de las empresas, mejora el control interno de las entidades”.

Gomez (2019), en su tesis de pregrado “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019”, Quien concluye que: “Todo conocimiento básico o superior acerca de lo que consiste una auditoría es esencial, puesto que, permite al propietario mejorar muchos aspectos que podría estar descuidando. Se debe optar por la participación de una persona que pueda realizar una correcta auditoría, ya que el empirismo puede jugar una mala pasada. Mientras más tiempo este activo el negocio, mejor resultados obtendrá. Los trabajadores que estén a cargo de la atención y administración de productos, elementos, herramientas,

etc. deben estar capacitados y correctamente instruidos en la labor que van a realizar. Los gastos que se realizan para la compra de recursos debe ser responsable; no se puede gastar mucho dinero en objetos incensarios, ni devaluar el la calidad y cantidad del mismo. Y por último debe existir el planeamiento y ejecución de un plan tributaria correctamente estructurado y adaptado a los requerimientos del negocio”.

Tributación

Tarazona & Veliz (2016), en su tesis de pregrado: “Cultura Tributaria en la Formalización de las Mypes, Provincia de Pomabamba – Ancash Año 2013 (Caso: Micro Empresa T&L S.A.C.)”. Quienes concluyen que: “El nivel de cultura tributaria en la provincia de Pomabamba es muy baja por el alto índice de informalidad, esto es consecuencia de la falta de orientación de las instituciones encargadas ya que en dicha zona no existen; por Tal motivo la empresa T&L S.A.C. incurrió en muchos errores durante su formalización. El gobierno de la provincia de Pomabamba no cuenta con una política o plan de acciones correspondientes en la difusión de los temas tributarios ni en la supervisión de ellos, por el cual en su jurisdicción existe un alto índice de informalidad y es así que la empresa T&L S.A.C. aún no cuenta con licencia de funcionamiento. La formalización de una micro empresa en la provincia de Pomabamba es muy costosa y demanda mucho más tiempo, a comparación con la ciudad de Lima; además los contribuyentes desconocen de la ley MYPE, tal es el caso de la empresa T&L S.A.C. quien no se acogió a dicha norma. En general concluimos que la empresa

T&L S.A.C. Aún no está acogido en el rango de sus obligaciones y beneficios que estipula el D.L. 1086 los cuales más favorables que estar en la normativa general”.

Soto (2018), en su tesis de pregrado “Tributación justa y el crecimiento económico de las micro y pequeñas empresas Mypes fabricantes de prendas de vestir de la Región Junín”, de la Universidad Nacional del Centro del Perú. Quien concluye que: “De los datos obtenidos en el trabajo de campo mediante el estadístico de prueba t de Student y la prueba bilateral, permitió establecer que la tributación justa no se relaciona con el crecimiento económico de la MYPES fabricantes de prendas de vestir de la Región Junín, existe diferencias porque la tributación justa y el sistema tributario justo, no son factores de crecimiento económico de una empresa, de acuerdo al análisis estadístico se puede señalar que un conjunto de impuestos que son establecidos con criterios de racionalidad y coherencia, se obtendrán como resultado una tributación justa, igual y progresiva. El análisis de los datos mediante el estadístico de prueba t de Student y la prueba bilateral, permitió determinar que el sistema tributario justo: eficiente, equitativo y productivo, no se relaciona con el crecimiento económico de las MYPES Fabricantes de prendas de vestir de la Región Junín, si bien es cierto en el campo laboral de la Contabilidad se puede afirmar de las que las características de un sistema tributario justo se relaciona con el crecimiento económico pero de acuerdo al análisis estadístico y a la

muestra que se ha determinado en el presente trabajo de investigación los resultados son otros”.

Financiamiento

Aguilar & Cano (2017), en su tesis de pregrado: “Fuentes de Financiamiento para el Incremento de la Rentabilidad de las Mypes de la Provincia de Huancayo”. Quienes concluyeron que: “Se desarrolló las fuentes de financiamiento que incrementan la rentabilidad de las MYPES, los créditos obtenidos de las micro financieras, le permite a la empresa tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras). Con respecto a la Banca tradicional se puede afirmar que una microempresa no puede acceder a sus servicios por no satisfacer sus requerimientos, otra opción de financiamiento son los obtenidos por los proveedores, quienes no cobran tasas de interés por el financiamiento brindado. Se analizó la fuente de financiamiento propio que permite la obtención de rentabilidad financiera, las aportaciones de capital por parte de los dueños de las MYPES son un aumento de los recursos disponibles que permite a la empresa tener mayor autonomía financiera, no dependiendo de la concesión de créditos. Este tipo de Financiación es de menor riesgo para la empresa que el resto de fuentes de financiamiento internas como la venta de activos fijos o la capitalización de utilidades; el aporte de capital es una fuente de financiamiento que no es necesario devolver inmediatamente, ni pagar intereses por la utilización de este recurso.

Ore (2018), en su tesis de pregrado: “Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa Inversiones los Ángeles SRL de Cañete, 2015”, tuvo como objetivo general: “Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Inversiones los Ángeles SRL” de Cañete, 2015. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y entrevista, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de 14 preguntas cerradas; obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a las características del financiamiento de las Mypes del Perú, los autores consideran dos tipos de financiamiento: el financiamiento propio y el de terceros a través de entidades financieras bancarias, estos últimos les exigen más garantías, pero les cobran menos tasas de interés. Respecto al financiamiento de la empresa “Inversiones los Ángeles SRL” de Cañete, utiliza el autofinanciamiento y financiamiento de terceros de entidades financieras bancarias, quienes a pesar de tener que cumplir con varios requisitos le otorgaron créditos, cobrándoles tasas de interés bajas comparadas a las que ofrece el sistema no bancario formal. Finalmente, se concluye que las Mypes del Perú e “Inversiones los Ángeles SRL” de Cañete, utilizan dos fuentes de financiamiento: Financiamiento propio y financiamiento de terceros. Este último es del sistema bancario, en donde les exigen mayores garantías, pero les cobran una tasa de interés menor. Generalmente el financiamiento de terceros recibido, lo invierten en

capital de trabajo y no en activos fijos, porque el financiamiento es de corto plazo y no de largo plazo”.

Rentabilidad

Ibarra & Chambi (2016), en su tesis de pregrado: “La Formalización de las Mypes de Fabricación de Muebles del Parque Industrial y su Influencia en la Rentabilidad del Periodo”. Quien concluye que: “La formalización de las Mypes de fabricación de muebles en el Parque Industrial de Villa El Salvador y su influencia en su rentabilidad del periodo, cumplió con los objetivos propuestos, al haber sido confirmada las hipótesis de la investigación a fin que no afecte la rentabilidad en actividades operativas. Con respecto a la dimensión de la Economía determinamos que el 30% de la población están totalmente de acuerdo que existen la influencia de la economía para la formalización de las Mypes, el 36% respondieron que están de acuerdo en general con la importancia de crecimiento económico en el rubro de fabricación de muebles y que el 34% están de acuerdo en general que es necesario aplicar las estrategias económicas para el crecimiento. Lo cual nos refleja que la economía tiene una gran influencia sobre la formalización de las Mypes. Finalmente, en efecto en la prueba de hipótesis se logró comprobar que la formalización de las Mypes acogidos a la respectiva ley, logra tener mayor rentabilidad en las empresas de muebles del Parque industrial de Villa El Salvador del periodo.

Cobián (2016), en su tesis de pregrado: “Efecto de los créditos financieros en la rentabilidad de la Mype industria S&B SRL, distrito El

Porvenir año 2015”. El cual tuvo como objetivo general: “Determinar el efecto de los créditos financieros en la rentabilidad de la Mype industria S&B. Los datos fueron obtenidos mediante la técnica de la entrevista y análisis documental, teniendo como instrumento la guía de entrevista y la ficha de análisis documentario, la población estuvo conformada por la Mype Industria S&B S.R.L. Estudio de tipo descriptivo puesto que los datos que se investigaron se obtuvieron de manera directa de la Mype, investigación de diseño no experimental y de corte transversal. Concluyendo que los créditos obtenidos afectan positivamente en la rentabilidad patrimonial de 33.44% para el año 2015 y de no haber usado los créditos financieros solamente hubiera tenido una rentabilidad de 20.07%”.

2.1.3. Antecedentes regionales

Auditoría

Catashunga & Rengifo (2018), en su tesis de pregrado: “Auditoría de Gestión y su Incidencia en el Mejoramiento de los Procesos Internos de la Empresa Ferretera Negociaciones Mega Stanto SAC”, de la Universidad Nacional de Ucayali. Quien concluye que: “Se detectó que en la empresa no existe un adecuado control, lo que ha impedido al gerente una toma de decisiones correcta y efectiva para el mejoramiento de sus resultados económicos y/o financieros. La empresa Ferretera Negociaciones Mega Stanto SAC cuenta con un manual de funciones pero estas no se están ejecutando de forma correcta. A través de la observación previa se puede observar las debilidades que se presentan en

la empresa, como el caso del cumplimiento de sus objetivos, su estudio de mercado. Los procesos internos de la empresa se han visto deteriorada por diferentes causas entre ellas la falta de política organizacional de control interno lo que conlleva un desorden organizativo e irresponsabilidad en la realización de operaciones de acuerdo a las funciones de cada área. La realización de una auditoría de gestión aporta significativamente en el mejoramiento de cada proceso interno de la empresa. Previniendo, detectando y sobre todo dando un enfoque crítico y real de cómo va funcionando la empresa en pro de su óptimo desempeño en el mercado.

Torres (2019), en su tesis de pregrado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2019”. La investigación tuvo como objetivo general: “Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2019. Cuyos resultados fueron: Respecto a la auditoría. El 62,1% (18) no desea que su empresa practique la auditoría. El 62,1% (18) no conocen algo referente a la auditoría. El 58,6% (17) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría. Respecto a los tributos. El 69,0% (20) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 62,1% (18) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización.

El 72,4% (21) menciona que recibieron crédito. Respecto a la rentabilidad. El 62,1% (18) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 65,5% (19) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 58,6% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos. El 65,5% (19) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”.

Tributación

Campos & Morales (2018), en su tesis de pregrado: “Efectos del Régimen Mype Tributario en la Formalización de los Contribuyentes en el Departamento de Ucayali”, de la Universidad Nacional de Ucayali. Quienes concluyen que: “De los datos obtenidos, permite determinar que los efectos tributarios del régimen mype tributario ha incorporado a los contribuyentes del Régimen Único Simplificado quienes han migrado por ello el 69.05% de los encuestados están “de acuerdo” con el acogimiento de las micro y pequeñas empresas al régimen mype tributario, el 4.17% de los encuestados respondieron estar “en muy en desacuerdo” y el 7.74% de los encuestados no pudieron responder nada al respecto. Se concluye que los sobrecostos en este régimen mype tributario son mínimos por que simplifica y reduce el costo tributario existente en otros regímenes, de ahí que el 76.19% de los encuestados respondieron estar “muy en acuerdo”, el 2,98% de los encuestados respondieron estar en “muy en desacuerdo” y solo el 3.57% de los encuestas no supieron responder nada al respecto”.

Valera et al. (2018), en su tesis de pregrado: “Responsabilidad Tributaria y la Informalidad de los Comerciantes del Mercado Minorista de Pucallpa, 2017”. “La presente investigación, se realizó con el objetivo de conocer la relación de la responsabilidad tributaria y la informalidad de los comerciantes del mercado minorista de Pucallpa, 2017, estudio que tiene el propósito de beneficiar a los mismos comerciantes, para que traten enrumbar hacia la formalización. La investigación se ha desarrollado a través del método descriptivo correlacional, con diseño transeccional correlacional, se aplicó a una muestra de 108 comerciantes para la variable responsabilidad tributaria y en la misma cantidad se aplicó la variable informalidad de los comerciantes, cada cuestionario consta de 20 preguntas cerradas, 5 opciones de respuesta, los instrumentos se procesaron en el programa Excel, y el análisis de los datos se hizo a través la prueba estadística de coeficiente de correlación de Pearson, en el programa (SPSSv24). Existe relación positiva muy baja y no significativa entre la responsabilidad tributaria y la informalidad de los comerciantes, del mercado minorista de Pucallpa, 2017, determinándose que la responsabilidad social no contribuye a revertir la informalidad de los comerciantes del mercado minorista de Pucallpa”.

Financiamiento

Del Águila (2018), en su tesis de pregrado: “Microfinanzas y microcréditos de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad de Pucallpa, 2018”. Quien concluye que: “La dimensión microcréditos ofrecidos, es calificada como

deficiente en un 11.5%, 57.7% como regular y 30.8% como bueno, según la percepción de las micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuabras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa. La prueba de correlación de Rho Spearman, demuestra la existencia de una relación significativa entre la variable microfinanzas y microcréditos ofrecidos, además, dicha correlación es calificada como positiva regular (por el valor del coeficiente de correlación = 0.589). En tanto, el coeficiente determinante evidencia que la variable microfinanzas influye en un 34.7% sobre la dimensión microcréditos ofrecidos, dando como resultado que existe una relación directa y significativa entre los mencionados parámetros, por lo tanto, se acepta la hipótesis alterna. (p -valor =0.000. La dimensión microcréditos otorgadas, es calificada como buena en un 100.0%, según la percepción de las micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuabras 6 y 7 de la ciudad Pucallpa. La prueba de correlación de Rho Spearman, demuestra la existencia de una relación significativa entre la variable microfinanzas y microcréditos 37 otorgados, además, dicha correlación es calificada como positiva alta (por el valor del coeficiente de correlación = 0.697).

Verastegui (2018), en su tesis de pregrado: “Financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro compra y venta de bebidas gasificadas del distrito de Campo Verde 2018”. Quien concluye que: “Los negocios dedicados al rubro compra y venta de bebidas gasificadas del distrito de Campo Verde, muestra que no se articula adecuadamente las MYPES para consolidar la expansión y

crecimiento del sector comercio del distrito de Campo Verde. Pues se evidencio que la captación de dinero que realiza la empresa es rentable ya que el 50% de los encuestados manifiesta que la captación de dinero se considera alto ya que cuentan con un Plan Estratégico, mientras que el otro 50% declara lo mismo que siempre cuenta con un alto instrumento, cuando observen de manera estricta los límites previstos para que tal actividad no tenga el carácter de ilegal esto es la de captación masiva y habitual de dinero, la cual está regulada por la ley, el 31% de los encuestados manifiesta que la captación de dinero aporta a las estrategias y objetivos de las MYPES, mientras que el 69% declara que siempre considera alto que la captación de dinero ayuda a la marcha de la empresa. Se concluye que los conductores de la empresa no consideran los instrumentos que nos da la administración como ciencia y actúan de forma informal sin utilizar estas herramientas, el 50% de los encuestados manifiesta que el principal y más importante activo de nuestra empresa es nuestra cartera de clientes que al momento de realizar una venta se considera alto, y el 31% declara que casi siempre han definido y el 19% considera que siempre tiene definido estos instrumentos altos”.

Rentabilidad

Pérez (2018), en su tesis de pregrado: “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Manantay, 2016”. La investigación tuvo como objetivo general: “Describir las principales características del financiamiento y la

rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de abarrotes, del distrito de Manantay, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 67% son del sexo femenino, tienen secundaria y la ocupación que predomina es comerciante. El 73% tienen entre uno a tres años en el rubro empresarial, la mayoría son formales, tienen un trabajador permanente. Se formaron para obtener ganancia. Las Mypes solicitaron crédito financiero, financian sus actividades productivas con recursos de terceros. Recurriendo en su mayoría a entidades bancarias, ya que estas les permiten cumplir y priorizar sus planes a corto y mediano plazo. Estos créditos fueron a largo plazo. Por lo tanto, el 89% invirtió sus créditos en capital de trabajo. Las Mypes afirmaron que su rentabilidad mejoró en los últimos años gracias al financiamiento, el cual permitió planificar sus actividades en un ambiente laboral competitivo, considerando que todo ello les permitirá lograr sus objetivos y generar rentabilidad. Se recomienda, para que las Mypes puedan subsistir y crecer, se debe promover la participación del Estado y organizaciones financieras privadas a efectos de poder entender los requerimientos financieros que posibiliten a las Mypes elevar su productividad y la búsqueda de nuevos mercados”.

Huansi & Vega (2018), en su tesis de pregrado: “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”, de la Universidad Nacional de Ucayali. Quienes concluyen que: “En el distrito de Yarinacocha existe en la actualidad 12 productores de la crianza de pollo de carne, entre ellos 6 son personas naturales, 1 sociedad de criadores de pollos, cuyos miembros ascienden a 60 socios y 5 empresas constituidas, las 6 personas naturales criadores de pollo, tienen una producción promedio individual de 22,000.00 a 33,000.00 pollos por campaña, la sociedad de productores de pollo del distrito de Yarinacocha, tiene una producción promedio de 260,000.00 pollos por campaña, las empresas individuales de crianza de pollos de carne, poseen una producción individual de 85,000.00 a 97,000.00 pollos por campaña, teniendo en cuenta que los 12 productores de carne de pollo realizan 6 campañas al año, con un periodo de la limpieza y mantenimiento de 1.5 a 2 meses . 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 producir 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.

2.1.4. Antecedentes locales

Auditoría

Tello (2019), en su tesis de pregrado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019”. La presente investigación tuvo como objetivo general: “Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, los resultados son: El 86.67% de los representantes legales tienen entre 41 a 56 años de edad, la mayoría son mujeres con estudios universitarios incompletos, tienen entre 1 a 10 años de antigüedad en el rubro hospedajes. El 53.33% desea que su empresa cuente con auditoría, creen que la auditoría mejoran sus empresas y sus finanzas, el 86.67% necesita capacitación en temas de auditoría. El 73.33% 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 66.67% solicitó y recibió crédito, por más de S/10,000 de las entidades bancarias, pagando el 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”.

Del Aguila (2019), en su tesis de pregrado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”. 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 ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,33% (16) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 56,7% (17) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. . Respecto al financiamiento. El 93,3% (28) mencionan que su empresa si solicito

crédito. El 70,0% (21) mencionan que su empresa si recibió crédito. El 50,0% (15) de los representantes encuestados recibió más de 1,000 nuevos soles. El 60,0% (18) de los representantes encuestados su financiamiento son de entidades bancarias. El 46,7% (14) de los representantes encuestados su tasa de interés es 2 % mensual. El 76,7% (23) de los representantes encuestados mencionan que su crédito si fue oportuno. El 70,0% (21) de los representantes encuestados mencionan que su crédito si fue suficiente. El 86,7% (26) de los representantes encuestados si cree que el financiamiento mejora la empresa. Respecto a la rentabilidad. El 86,7% (26) de los representantes encuestados si cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años. El 86,7% (26) de los representantes encuestados si cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 60,0% (18) de los representantes encuestados mencionan que el pago de los tributos no afectan la rentabilidad de la empresa. El 90,0% (27) de los representantes encuestados mencionan que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría.

Tributación

Valdeiglesias (2019), en su tesis de pregrado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Yarinacocha, 2019”. La presente investigación, tuvo como objetivo general: Auditoría, Tributación, Finanzas y Rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales servicio, rubro estudios contables del

distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. De las micro y pequeñas empresas rubro estudio contable se establece que el 50% (15) tienen de 40 a 50 años de edad. El 70% (21) de los representantes encuestados son M (masculino). El 90%(27) no solicitaron créditos, sin embargo un representante no recibió dichos crédito debido a no cumplir ciertos requisitos solicitado por la entidad. El 66,67% (20) de las micro y pequeñas empresas el monto de los créditos o inversión propia obtenidos es menor o igual a S/.1000. El 100%(30) de los micros y pequeñas empresas mencionaron que el financiamiento mejora la empresa. Respecto a la Rentabilidad. El 53,33% (16) mencionan que han mejorado la rentabilidad en los últimos años. El 56,67% (17) de las micro y pequeñas empresas mencionan que el mejoramiento de su empresa no es por el financiamiento. El 93%(28) de las micro y pequeñas empresas mencionan que no se ven afectados por el pago de tributos. El 100%(30) mencionaron que el practicar una auditoria a sus empresas mejoría sus rentabilidad.

Ampuero (2020), en su tesis de pregrado: “Auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019”. La presente investigación, tuvo como objetivo general: Auditoría, Tributación, Finanzas y Rentabilidad, de las

micro y pequeñas empresas nacionales servicio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, cuyos resultados fueron: El 40% (12) de los empresarios tienen de 29 a 39 años. El 80% (24) de los representantes legales de las mypes son de sexo masculino. El 40% (12) de los representantes legales de las mypes tienen secundaria completa. Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas. Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas. El 60% (18) de las mypes no conocen algo referente a la auditoría. El 70% (21) de las mypes no desean que le practiquen una auditoría a su empresa. El 57% (17) de las mypes afirman que no acudirían a ninguna persona o empresa para obtener una auditoría. El 50% (15) de las mypes no precisan cuando acudirían a alguna persona o empresa para obtener una auditoría. El 57% (17) de las mypes creen que no mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.

Financiamiento

Cabrera (2017), en su tesis de pregrado: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario – rubro camu camu, del distrito de Yarinacocha 2015”. La presente investigación, tuvo como objetivo general: “Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector agrario-rubro camu

camu del distrito de Yarinacocha 2015. La investigación fue cuantitativa-descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 10 Mypes, a quiénes se les aplicó un cuestionario de 23 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: En cuanto a los las características de los empresarios: El 90% de los representantes legales de las Mypes estudiadas son adultos; el 100% son del sexo masculino; el 60% tiene secundaria incompleta. En cuanto a las características de las Mypes: El 70% indicaron que tienen de tres a siete años en la actividad empresarial y el rubro; el 100% posee en promedio más de tres trabajadores permanentes; el 100% manifestaron que la formación de las Mypes fue por subsistencia. Respecto al financiamiento: El 80% declararon como inversión a la capacitación; el 90% consideran a la capacitación relevante; el 60% de sus trabajadores se capacitaron en temas relacionados al sembrío y cuidados de las plantas de camu camu. Respecto a la rentabilidad: El 70% manifestó que la rentabilidad de sus empresas no ha mejorado en los últimos años. Finalmente el 100% de las Mypes estudiadas financian su actividad empresarial con autofinanciamiento, el 70% si capacita a su personal y la mayoría no son Rentables”.

Leon (2018), en su tesis de pregrado: “Caracterización del financiamiento, la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro estudios contables del distrito de Yarinacocha, 2017”, de la Universidad Católico Los Ángeles de Chimbote. Quien concluye: “La investigación tuvo como objetivo

general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro estudios contables, del distrito de Yarinacocha, 2017. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 60% son de sexo femenino, tienen grado de instrucción primaria y secundaria. El 67% tienen más de cinco años en el rubro empresarial, la mayoría son informales, no tienen trabajadores permanentes ni eventuales. Se formaron por subsistencia. La mayoría solicitaron crédito financiero, siendo estas de entidades no bancarias, y lo invirtieron en capital de trabajo. No reciben capacitación para el otorgamiento del crédito, y no capacitan a sus trabajadores. Considera a la capacitación como una inversión y relevante. Las Mypes precisan que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento y la capacitación. Finalmente, la mayoría de las Mypes encuestadas obtienen financiamiento del sistema no bancario y no se capacitan ni capacitan a su personal, tanto el financiamiento y la capacitación influyó para que obtengan rentabilidad”.

Rentabilidad

Huansi & Vega (2018), en su tesis de pregrado: “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”, de la Universidad Nacional de Ucayali. Quienes concluyen que: “En el distrito de Yarinacocha existe en la actualidad 12 productores de la crianza de pollo de carne, entre ellos 6 son personas naturales, 1 sociedad de criadores de pollos, cuyos miembros ascienden a 60 socios y 5 empresas constituidas, las 6 personas naturales criadores de pollo, tienen una producción promedio individual de 22,000.00 a 33,000.00 pollos por campaña, la sociedad de productores de pollo del distrito de Yarinacocha, tiene una producción promedio de 260,000.00 pollos por campaña, las empresas individuales de crianza de pollos de carne, poseen una producción individual de 85,000.00 a 97,000.00 pollos por campaña, teniendo en cuenta que los 12 productores de carne de pollo realizan 6 campañas al año, con un periodo de la limpieza y mantenimiento de 1.5 a 2 meses . 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 producir 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.

Albornoz (2018), en su tesis de pregrado: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas

empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Yarinacocha, 2018”. Quien concluye: “Este estudio tuvo como propósito “describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Yarinacocha, 2018”. La investigación siguió un diseño descriptivo-cuantitativo, donde se trabajó con una muestra de 25 microempresas a cuyos representantes legales se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas, llegando a los siguientes resultados: Respecto a los empresarios, la edad del 92% de empresarios está entre 26 a 55 años, el 56% son mujeres y el 48% tiene estudios superiores, el 48% son convivientes. Respecto a las micro y pequeñas empresas: el 72% de empresas tiene entre 6 a más de 16 años en el rubro y el 80% son formales; el 100% tiene de 1 a 5 trabajadores permanentes y el 92% igual número de trabajadores eventuales. Respecto al financiamiento: el 80% se financia por terceros, el 48% con el BCP y paga una tasa de 1.5 a 1.8% mensual, por un préstamo de 6,000 a 15,000 y a corto plazo, e invirtieron el crédito en capital de trabajo. En lo que respecta a la capacitación: el 52% recibió capacitación al otorgar el crédito, su personal se capacitó en mejor servicio al cliente; el 88% considera que la capacitación es una inversión y que es relevante para su empresa. Con respecto a la rentabilidad: el 92% cree que el financiamiento mejoró la rentabilidad, y el 88% cree que fue la capacitación. Además, cree que la rentabilidad de sus empresas ha mejorado en los últimos años”.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teoría de la auditoría

Según, Sandoval (2012), “La auditoría se origina como una necesidad social generada por el desarrollo económico, la complejidad industrial y la globalización de la economía, que han producido empresas sobredimensionadas en las que se separan los titulares del capital y los responsables de la gestión. Se trata de dotar de la máxima transparencia a la información económico-financiera que suministra la empresa a todos los usuarios, tanto directos como indirectos”.

Para Santillana (2013), el concepto de auditoría significa “verificar que la información financiera, administrativa y operacional de una entidad es confiable, veraz y oportuna; en otras palabras, es revisar que los hechos, fenómenos y operaciones se den en la forma en que fueron planeados, que las políticas y lineamientos se hayan observado y respetado, que se cumple con las obligaciones fiscales, jurídicas y reglamentarias en general”.

Clases de auditoría

La auditoría se puede clasificar en auditoría interna y externa, a continuación vamos a definir cada una de ellas:

- **Auditoría interna**

Para Santillana (2013), la “Auditoría interna es una función que coadyuva con la organización en el logro de sus objetivos; para ello se apoya en una metodología sistemática para analizar los procesos de negocio y las actividades y procedimientos relacionados

con los grandes retos de la organización, que deriva en la recomendación de soluciones”.

- **Auditoria externa o auditoria legal**

Al respecto Cañibano (2005), manifiesta que: “El objetivo de un examen de los estados financieros de una compañía, por parte de un auditor independiente, es la expresión de una opinión sobre si los mismos reflejan razonablemente su situación patrimonial, los resultados de sus operaciones y los cambios en la situación financiera, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados y con la legislación vigente”.

- **Auditoria operativa**

Según Hevia (2004), es la “Revisión del sistema de control interno de una empresa por personas cualificadas, con el fin de evaluar su eficacia e incrementar su rendimiento. La auditoría operativa consiste en el examen de los métodos, los procedimientos y los sistemas de control interno de una empresa u organismo, público o privado; en definitiva, se fundamenta en analizar la gestión”.

- **Auditoria de sistemas**

Por su parte Cañibano (2005), refiere que “En esta modalidad podemos incluir lo que se conoce por auditorías especiales, como la auditoría medioambiental, auditoría informática y otras formas que empiezan a tomar nombre (económico-social, ética y otras). Especial relevancia ocupa la auditoría medioambiental, debido a la creciente

conciencia social sobre asuntos relativos a la conservación y preservación de la calidad medioambiental (se trata de uno de los condicionantes actuales de la actividad humana que no había en épocas pasadas)”.

2.2.2. Teoría de la tributación

Para Bravo (2006), “una evaluación del Sistema tributario, debe partir por la norma de mayor jerarquía que contiene los principios que rigen a los tributos: en nuestro caso la Constitución Política del Perú”.

“En ese sentido, es destacable la labor del Tribunal Constitucional, órgano jurisdiccional que viene pronunciándose reiteradamente respecto a los principios tributarios que la constitución peruana contempla, acogiendo la teoría de los principios constitucionales implícitos. En efecto, a través de la Sentencia recaída en el Expediente 0033-2004-AI/TC se reconoce que aun cuando el texto constitucional no se refiere expresamente al principio de capacidad contributiva, se trata de un principio constitucional de carácter implícito cuya presencia se deduce del principio de igualdad” (Bravo, 2006).

Código tributario

“El Código Tributario no es el Código de la Administración Tributaria, es más bien la norma que regula las relaciones entre los sujetos que rodean el fenómeno tributario y sus consecuencias económicas y jurídicas, a los cuales denominamos como operadores del Sistema Tributario” (Bravo, 2006).

Impuesto a la renta

Al respecto Bravo (2006), refiere que “La legislación en materia del Impuesto a la Renta debe adecuarse a las actuales tendencias mundiales, fundamentalmente en lo relacionado a las operaciones internacionales que generan rentas de diversa fuente y en cuya tributación confluyen diversos fiscos. En ese escenario, deben celebrarse convenios para evitar la doble o múltiple imposición y convenios de intercambio de información entre Administraciones Tributarias, a los efectos de fomentar la inversión extranjera”.

2.2.3. Teoría de las finanzas

Según Jiménez & Palacín (2007), “la estructura financiera es la combinación de recursos para financiar las inversiones de la empresa. Asumiendo que contablemente la inversión de la empresa es clasificada como activo y el financiamiento es el pasivo y patrimonio. Por ende, el origen de la estructura financiera descansa en la partida doble”.

Estructura financiera

La estructura financiera puede ser considerada como la combinación de recursos mediante un proceso de relación. Según González (2015), la estructura financiera de una empresa consiste en la combinación de recursos financieros.

- **Financiamiento interno**

Para Bodie & Merton (2004), “el financiamiento interno es definido como los fondos propios de la empresa que a su vez son originadas por la liquidez con que se cuente. El financiamiento

interno se origina por las operaciones de la empresa, vendría hacer el origen de fondos con los que cuenta una empresa, siendo este prioritario frente a un financiamiento externo”. El financiamiento interno, según Guadalupe & Ríos (2012), puede definirse como “recursos internos sin costo, sin embargo dependerá de la liquidez que cuenta la empresa siendo muy proporcional la alta liquidez al mayor financiamiento de sus recursos propios”.

- **Finanzas externo**

Al respecto Bodie & Merton (2004), menciona que “el financiamiento externo se dará cuando se obtengan fondos externos, siendo que estos pueden ser a corto o largo plazo. El financiamiento externo se realiza cuando los administradores tienen que solicitar fondos de terceros”. Por su parte Correa (2007), menciona que “esto sucede porque los recursos internos son escasos para poder realizar nuevos proyectos. Estos recursos obtenidos pueden ser corto y largo plazo”.

“El endeudamiento a corto plazo tiene relación con los fondos ajenos, pasivo corriente, cuando las obligaciones son menor de un año” (Correa, 2007).

- **Endeudamiento a largo plazo**

Según Otal et al. (2007), “El endeudamiento a corto plazo tiene relación con los fondos ajenos, pasivo corriente, cuando las obligaciones son menor de un año. El endeudamiento está

determinado a través de los fondos ajenos a largo plazo, se mide a través del pasivo no corriente”.

Por su parte Ena & Delgado (2010), afirman “que este pasivo no corriente son las obligaciones que la empresa posee en un largo plazo, este plazo es mayor a un año”

2.2.4. Teoría de la rentabilidad

Al respecto Apaza (2011), refiere que “La rentabilidad es la diferencia entre los ingresos y gastos como también es el retorno sobre la inversión, siendo una evaluación para la gestión empresarial, medida a través de las ventas, activos y capital. La rentabilidad es la confrontación de ingresos y gastos durante un periodo para la producción, también llamado utilidades, que se reflejan en el estado de resultados integrales”.

Rentabilidad económica

Según Stickney et al. (2013), “la rentabilidad económica muestra la eficacia en el uso de los activos, se mide dividiendo el beneficio operativo después de impuestos entre el activo neto promedio. La rentabilidad económica muestra el valor del uso de los activos de la empresa, este indicador expresa el rendimiento contable del activo neto sin vislumbrar la incidencia de la estructura de financiera”.

Por su parte Forsyth (2004), menciona que este indicador “mide la rentabilidad dividiendo el beneficio operativo después de impuestos entre el activo neto promedio, varía por el riesgo inherente al tipo de inversión”.

Rentabilidad financiera

Al respecto Stickney et al. (2013), menciona que “la rentabilidad financiera o también llamado ratio de retorno determina la rentabilidad con respecto al patrimonio que se mide dividiendo la utilidad neta sobre patrimonio, el ROE son las siglas en ingles de Return On Equity, también conocidas como ratio de retorno sobre el patrimonio ya que relaciona la utilidad neta con el valor patrimonial”.

Para Forsyth (2004), “el ROE se mide dividiendo la utilidad neta sobre el patrimonio, lo que resultaría el rendimiento de los accionistas tanto de acciones preferentes como de acciones comunes de la inversión en una entidad”.

2.2.5. Teoría de la Micro y Pequeña Empresa

De acuerdo con la Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña Empresa (2003), “una Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es una 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”.

Los microcréditos y las MYPES

Según Avila & Sanchís (2011), manifiestan que “En la actualidad, las Microfinanzas se han convertido en un mecanismo de gran popularidad, que desde el ámbito de la Cooperación Internacional, interviene en la lucha contra la pobreza. En este sentido, se resaltan sus

efectos positivos derivados de un mayor y más fácil acceso a las fuentes de financiación necesarias para el emprendimiento”

“Cuando se habla de Microfinanzas, se refieren específicamente a aquellos servicios financieros como préstamos, ahorro, seguros o transferencias que se ofrecen a las personas en situación de pobreza, y que por lo general no pueden ofrecer un colateral o garantía. En este sentido, se identifican las microfinanzas como un objetivo ético, de responsabilidad social de la actividad financiera. Según este enfoque, el objetivo es ofrecer servicios financieros a personas de bajos ingresos, que no necesariamente son los más pobres, sino a los submarginados de la banca convencional” (Avila & Sanchís, 2011).

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo de investigación

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

3.2. Nivel de investigación

El nivel de la investigación fue descriptivo, debido a que solo se limitó a detallar las principales características de las variables en estudio.

3.3. Diseño de la investigación

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



Donde:

M = Muestras conformadas por micros y pequeñas empresas encuestadas

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

3.3.1. Cuantitativo

El método fue cuantitativo, según Hernández et al. (2010), estos tipos de estudios “usan la recolección de datos para probar hipótesis con base en la medición numérica y el análisis estadístico para establecer patrones de comportamiento”.

3.3.2. No experimental

No experimental, porque no existió manipulación activa de alguna variable. Según Hernández et al. (2010), son “Estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos.”.

3.3.3. Transversal

Transversal puesto que la recolección de información se dio en un solo momento y en un tiempo único. Según (Hernández et al. (2010), “recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado”.

3.3.4. Retrospectivo

Porque se indagó sobre hechos ya ocurridos. Al respecto Hernández et al. (2010), “sostienen que, las investigaciones no experimentales también se conocen como investigación ex post-facto; los hechos y variables ya ocurrieron”.

3.3.5. Descriptivo

Porque nos permitió conocer y describir las variables en estudio. Según Hernández et al. (2010), “Busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población.”

3.4. Universo y muestra

3.4.1. Universo

La población estuvo conformada por treinta (30) micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020. Las mismas que se encuentran ubicados en el sector y rubro del estudio.

Dicha información fue obtenida a través de la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT) y la Municipalidad.

3.4.2. Muestra

Se tomó como muestra al total de la población en estudio, vale decir, a los treinta (30) micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro agua de mesa del distrito Yarinacocha, 2020. La cual representó el 100% del universo.

3.5. Definición y operacionalización de las variables e indicadores

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020.	Características o rasgos de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020.	Sexo	Razón: - Años
		Edad	Nominal: - Masculino - Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: - Sin instrucción - Primaria - Secundaria - Instituto - Universidad
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020.	Características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	Razón: - De 1 a 5 años - De 2 a 10 años - De 3 a 20 años
Auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020.	Características relacionadas a la auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020.	Conoce algo referente a la auditoria	Nominal: - Si - No
		Desea que a su empresa le practiquen una auditoria	Nominal: - Si - No
		A donde usted acudiría para obtener una auditoria	Nominal: - Sociedad de auditoria - Persona natural - Ninguno
		Cuando cree usted que acudiría para obtener una auditoria	Nominal: - 1 mes - 2 meses - No precisa
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria	Nominal: - Si - No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: - Si - No
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria	Nominal: - Si - No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad	Nominal: - Si - No
Tributos de las micro y pequeñas empresas	Características relacionadas a la tributación de las	Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los	Nominal: - Si - No

nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020.	micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020.	funcionarios de la administración tributaria	
		Se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa	Nominal: - Si - No
		Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: - Si - No
		Están los libros de contabilidad al día	Nominal: - Si - No
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: - Si - No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria	Nominal: - Si - No
		Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos	Nominal: - Si - No
		Conoce Ud. cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa	Nominal: - Si - No
		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: - Si - No
		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: - Si - No
Financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020.	Características relacionadas al financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020.	Solicitó crédito	Nominal: - Si - No
		Recibió crédito	Nominal: - Si - No
		Monto del crédito solicitado	Cuantitativa: - Más de 5,000 - Más de 10,000 - Ninguno

		Monto del crédito recibido	Cuantitativa: - Más de 5,000 - Más de 10,000 - Ninguno
		Entidad a la que solicitó el crédito	Nominal: - Bancaria - No bancaria - Ninguno
		Entidad que le otorgó el crédito	Nominal: - Bancaria - No bancaria - Ninguno
		Tasa de interés cobrado por el crédito	Cuantitativa: - 2% mensual - 3% mensual - Más de 4% mensual - Ninguno
		El crédito fue oportuno	Nominal: - Si - No
		El monto del crédito es suficiente	Nominal: - Si - No
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020.	Características relacionadas a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020.	La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado	Nominal: - Si - No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal: - Si - No
		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: - Si - No
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: - Si - No
		Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente	Nominal: - Si No

Fuente: Macedo (2020).

Es preciso indicar, que para el presente trabajo de investigación se tomaron como variables: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad; mientras que las variables: Perfil de los propietarios y/o gerentes y perfil de las micro y pequeñas empresas, son variables complementarias.

3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.6.1. Técnicas

Se utilizó como técnica de recolección de datos la encuesta, la cual nos ayudó a obtener información relevante de nuestra muestra objeto de estudio.

3.6.2. Instrumentos

Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de treinta y seis (36) preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

3.7. Plan de análisis

Los datos de la encuesta fueron consolidados en una data, a través del software estadístico SPSS Ver. 25 y Microsoft Excel 2016, los mismos que sirvieron para realizar la tabulación y los gráficos estadísticos de las preguntas planteadas; luego dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

3.8. Matriz de consistencia

“Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020”

TITULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
	FORMULACIÓN	GENERAL				TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTOS
“Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020”	¿Cuáles son las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020?	Determinar las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020.	Propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas	Características	Sexo	Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por treinta (30) micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020.	Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de treinta y seis (36) preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.
					Edad			
					Grado de instrucción			
			ESPECÍFICOS				DISEÑO	MUESTRA
		Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020.	Micro y pequeñas empresas	Ley de la micro y pequeña empresa, Ley N° 30056	Años en el rubro	No experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo	Se tomará como muestra al total de la población en estudio, vale decir, a los treinta (30) micro y pequeños empresarios dedicados al	Los datos de la encuesta serán consolidados en una data, a través del software estadístico SPSS Ver. 25 y Microsoft Excel 2016.

							sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020. Lo cual representa el 100% del universo.	
		Determinar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020.	Auditoria	Características	<p>Conoce algo referente a la auditoria</p> <p>Desea que a su empresa le practiquen una auditoria</p> <p>A donde usted acudiría para obtener una auditoria</p> <p>Cuando cree usted que acudiría para obtener una auditoria</p> <p>Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria</p> <p>La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas</p> <p>Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria</p> <p>La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad</p>			
		Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de	Tributos	Características	<p>Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria</p> <p>Se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la</p>			

		mesa del distrito de Yarinacocha, 2020.			<p>contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa</p> <p>Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos</p> <p>Están los libros de contabilidad al día</p> <p>Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo</p> <p>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria</p> <p>Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos</p> <p>Conoce Ud. cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa</p> <p>Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos</p> <p>Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario</p>			
		Determinar las principales características de la finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector	Finanzas	Características	<p>Solicitó crédito</p> <p>Recibió crédito</p> <p>Monto del crédito solicitado</p>			

		comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020.			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			
					El monto del crédito es suficiente			
		Determinar las principales características de la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020.	Rentabilidad	Características	La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado			
					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 auditoria			
					Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente			
		Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020.						

		Determinar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020.						
		Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020.						
		Determinar las principales características de la finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020.						
		Determinar las principales características de la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020.						

3.9. Principios éticos

3.9.1. Principios éticos

Al respecto Ojeda et al. (2007), menciona que “se hace necesario, razonar los principios éticos como factor determinante en la conducta del investigador, tomando en consideración que el estudio de ese conjunto de principios, está presente en la producción de un nuevo conocimiento. Tal objetivo es alcanzado por la actuación de hombres y mujeres que, organizados como una comunidad de iguales, cumplen sus metas y actúan de acuerdo con ciertas normas de conductas relacionadas con la ética”.

Por su parte Ladriere (2000), refiere que “los principios y convicciones éticas, y la utilización del fin como objetivo central del logro, y no el medio como tal, contribuirán a manejar la investigación científica académica sin impedir la violación a los principios éticos. De hecho, cada una de las ciencias, tiene su código de ética que controla la conducta de sus investigadores”.

3.9.2. Respeto por las personas

Según Lanza (2012), “Este principio requiere que los sujetos de investigación sean tratados como seres autónomos, permitiéndoles decidir por sí mismos. Se debe brindar protección adicional a los individuos incapaces de decidir por sí mismos. Este principio se aplica a través de la obtención de consentimiento informado (CI). El CI se obtiene de aquellos sujetos de investigación que son capaces de tomar decisiones sobre sí mismos, asegurando su comprensión de la información

proporcionada. En el proceso de aplicación de CI se debe proveer información, asegurar que exista entendimiento por parte de los sujetos de investigación y asegurar que los sujetos comprendan que su participación es voluntaria, libre de coerción o incentivos indebidos. Para los individuos que carecen de capacidad de decisión, otras salvaguardas deben proveerse para asegurar protecciones adicionales”.

3.9.3. Beneficencia

Al respecto Lanza (2012), menciona que “en relación a la ética de investigación, la beneficencia significa una obligación a no hacer daño (no maleficencia), minimización del daño y maximización de beneficios. Este principio requiere que exista un análisis de los riesgos y los beneficios de los sujetos, asegurándose que exista una tasa riesgo/beneficio favorable hacia el sujeto de investigación”.

3.9.4. Justicia

Referente a esto Lanza (2012), menciona que “este principio se refiere a la justicia en la distribución de los sujetos de investigación, de tal manera que el diseño del estudio de investigación permita que las cargas y los beneficios estén compartidos en forma equitativa entre los grupos de sujetos de investigación. Es decir, los sujetos no deben ser elegidos en razón que están fácilmente disponibles o porque su situación los hace más fácilmente reclutables, como sería el caso de sujetos institucionalizados o individuos de menor jerarquía.

IV. RESULTADOS

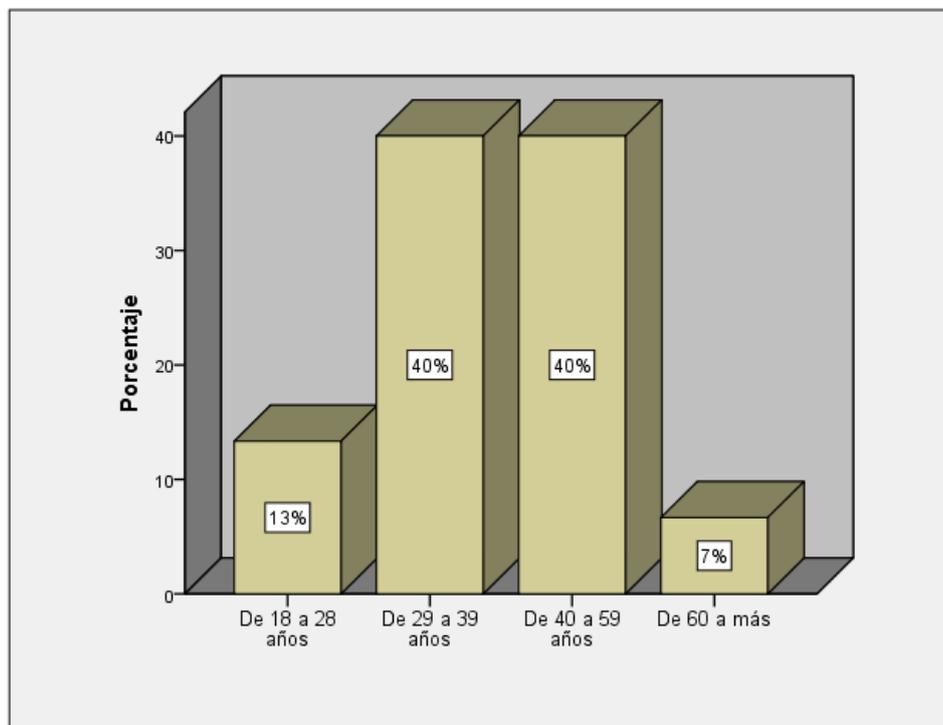
4.1. Resultados

Tabla 1. Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas

	Frecuencia	Porcentaje
Válido De 18 a 28 años	4	13,3
De 29 a 39 años	12	40,0
De 40 a 59 años	12	40,0
De 60 a más	2	6,7
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 1. Distribución porcentual de la edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas



Fuente: Tabla 1.

Interpretación: En la tabla y figura 1 se observa que de las edades de los representantes legales de las mypes en estudio, el 40% (12) tienen de 40 a 59 años, el

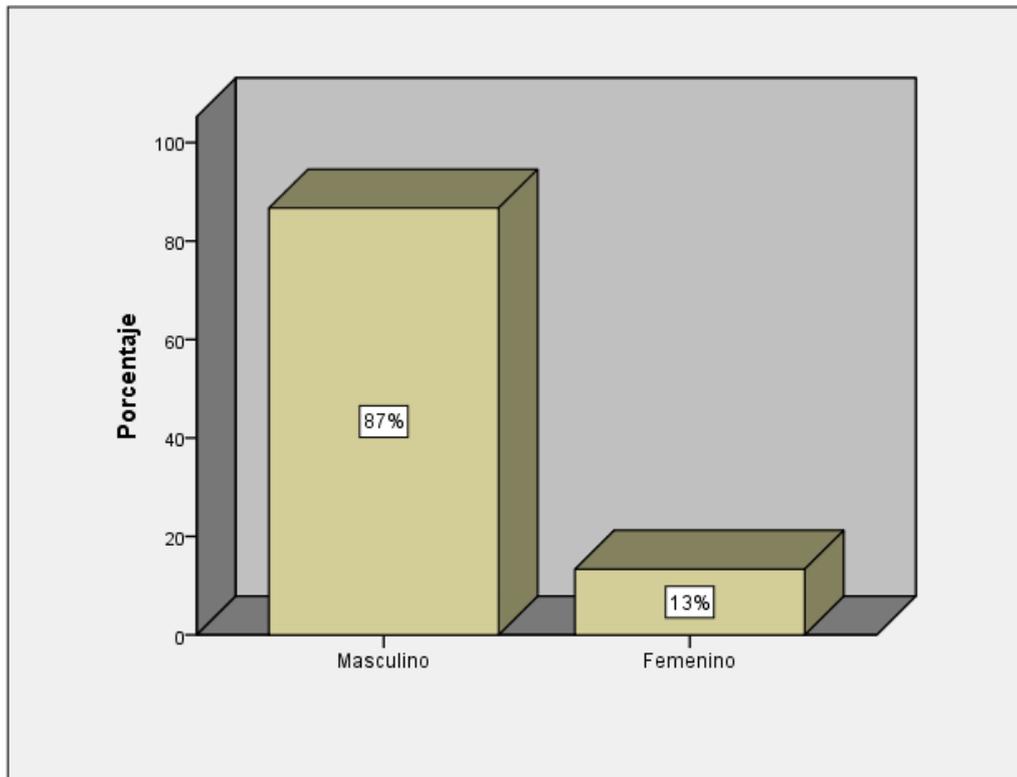
40% (12) tienen de 29 a 39 años, el 13% (4) tienen de 18 a 28 años y el 7% (2) tiene de 60 años a más.

Tabla 2. Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Masculino	26	86,7
Femenino	4	13,3
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 2. Distribución porcentual del sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas



Fuente: Tabla 2.

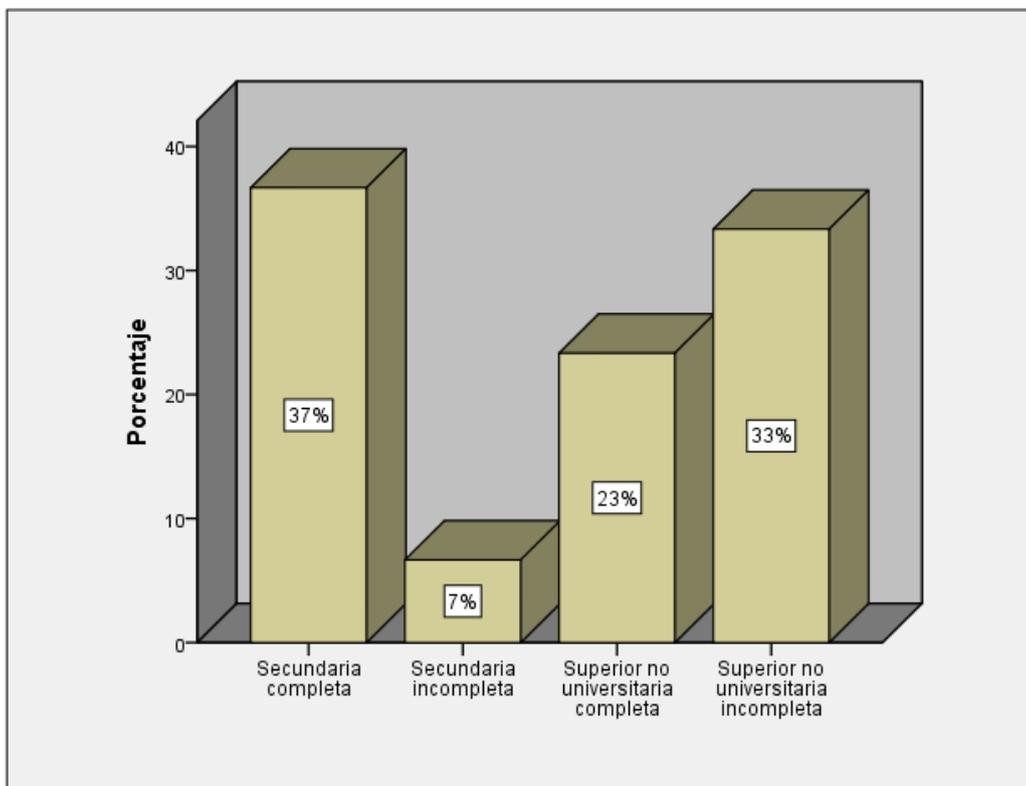
Interpretación: En la tabla y figura 2 se observa que el 87% (26) de los representantes legales de las mypes son de sexo masculino y el 13% (4) son del sexo femenino.

Tabla 3. Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Secundaria completa	11	36,7
	Secundaria incompleta	2	6,7
	Superior no universitaria completa	7	23,3
	Superior no universitaria incompleta	10	33,3
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 3. Distribución porcentual del grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas



Fuente: Tabla 3.

Interpretación: En la tabla y figura 3 se observa que el 37% (11) de los representantes legales de las mypes tienen secundaria completa, el 33% (10) tienen educación no universitaria

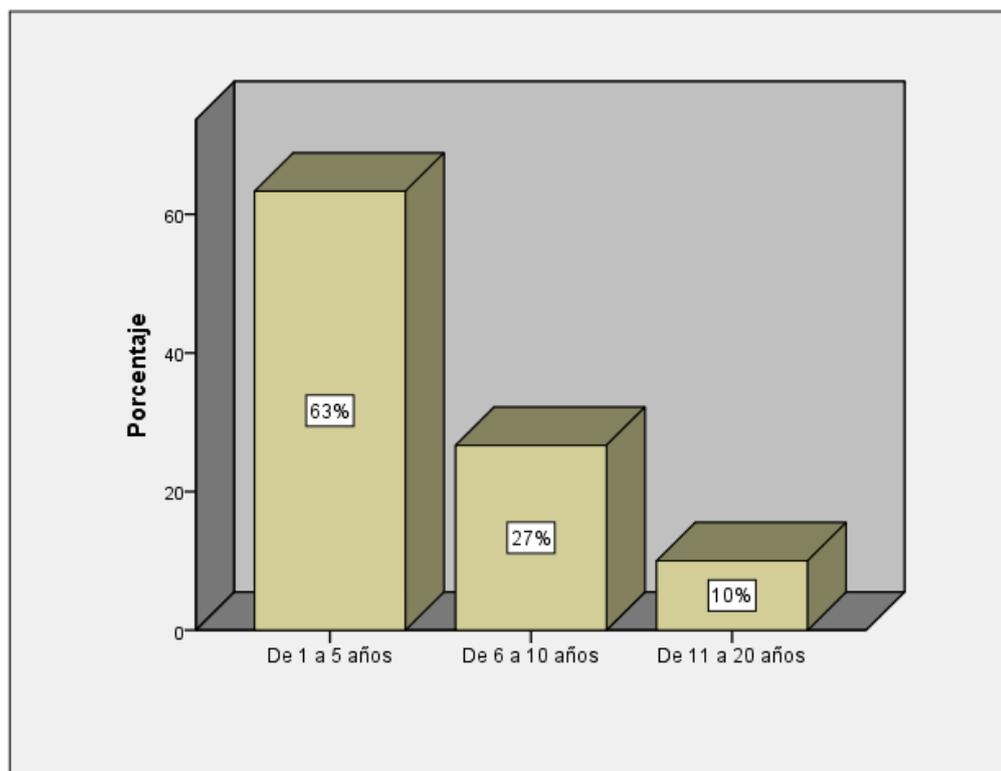
incompleta, el 23% (7) tienen educación no universitaria completa, el 7% (2) tienen secundaria incompleta.

Tabla 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

	Frecuencia	Porcentaje
Válido De 1 a 5 años	19	63,3
De 6 a 10 años	8	26,7
De 11 a 20 años	3	10,0
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 4. Distribución porcentual de la antigüedad de las micro y pequeñas empresas



Fuente: Tabla 4.

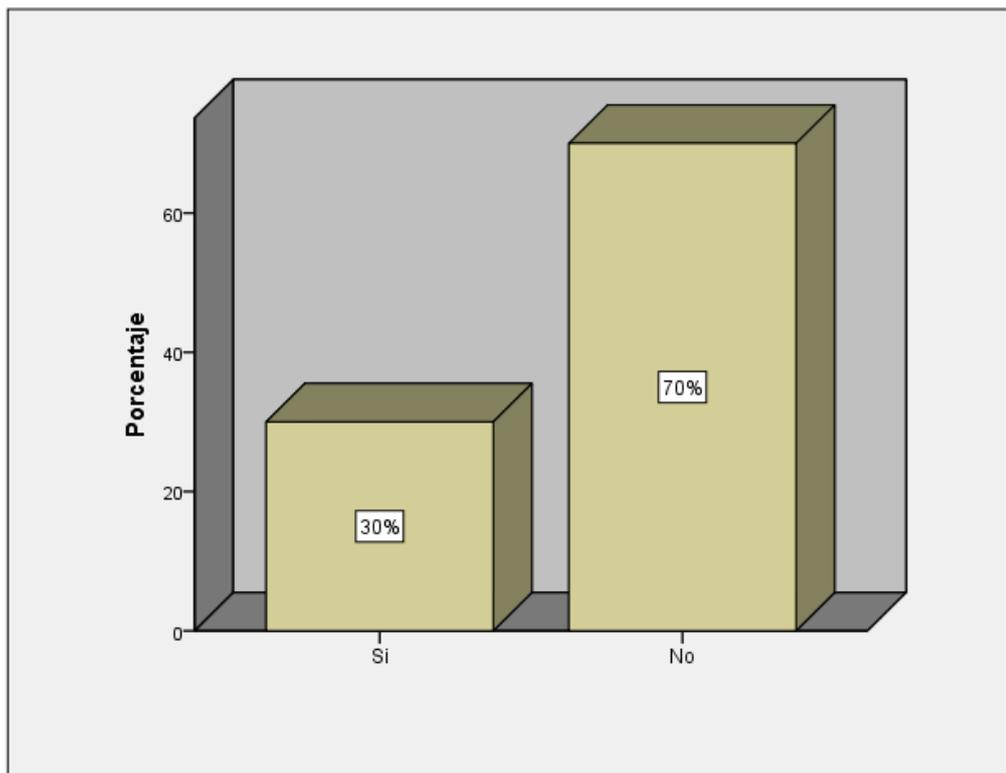
Interpretación: En la tabla y figura 4 se observa que el 63% (19) de las mypes tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 27% (8) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, y el 10% (3) tiene de 11 a 20 años de antigüedad.

Tabla 5. ¿Conoce algo referente a la auditoria?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	9	30,0
No	21	70,0
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 5. Distribución porcentual de la tabla 5



Fuente: Tabla 5.

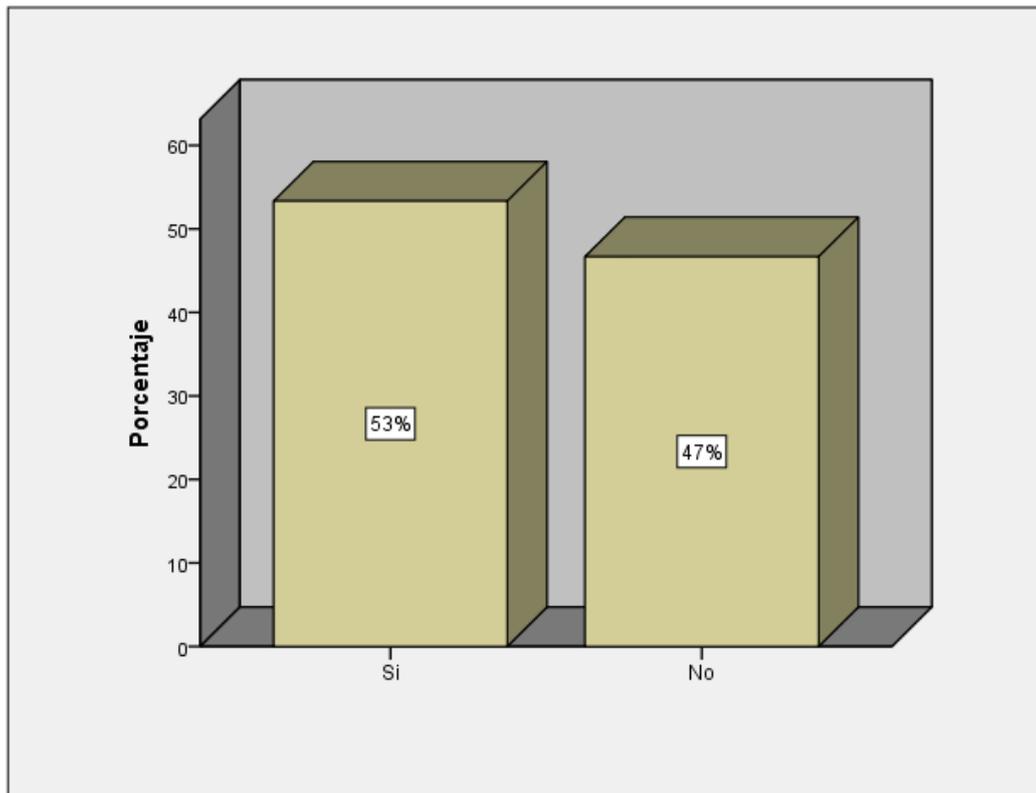
Interpretación: En la tabla y figura 5 se observa que el 70% (21) de las mypes no conocen algo referente a la auditoria y el 30% (9) si conocen algo referente a la auditoria.

Tabla 6. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoria?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	16	53,3
No	14	46,7
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 6. Distribución porcentual de la tabla 6



Fuente: Tabla 6.

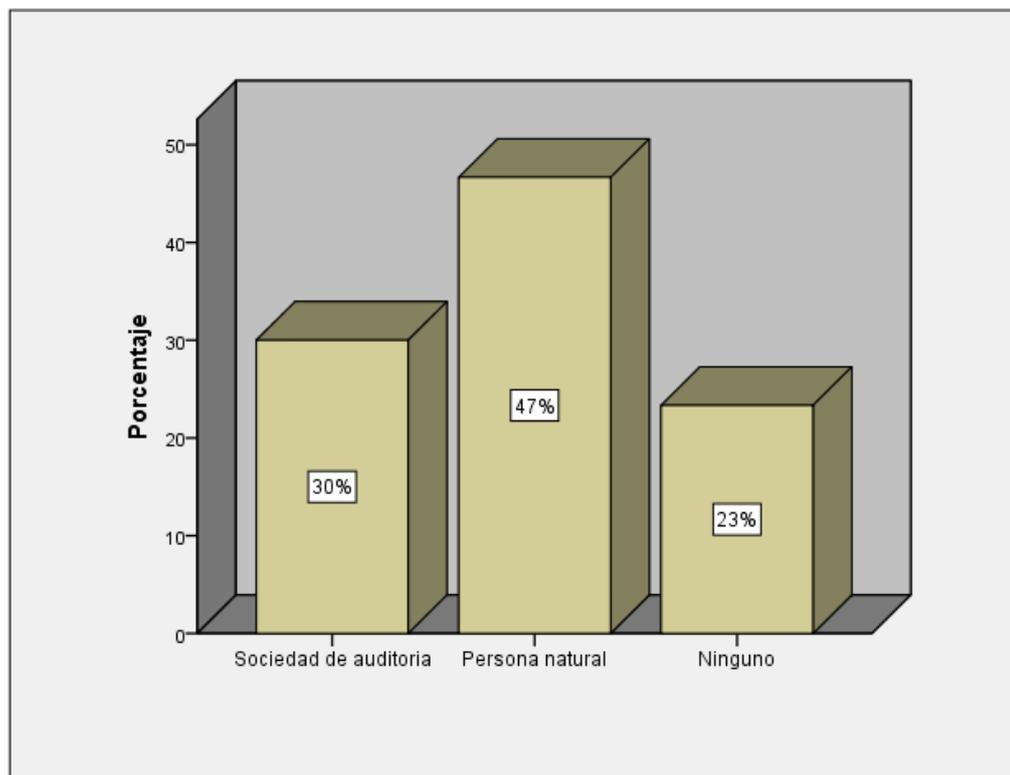
Interpretación: En la tabla y figura 6 se observa que el 53% (16) de las mypes desean que le practiquen una auditoria a su empresa, y el 47% (14) no desean que le practiquen una auditoria a su empresa.

Tabla 7. ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Sociedad de auditoría	9	30,0
Persona natural	14	46,7
Ninguno	7	23,3
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 7. Distribución porcentual de la tabla 7



Fuente: Tabla 7.

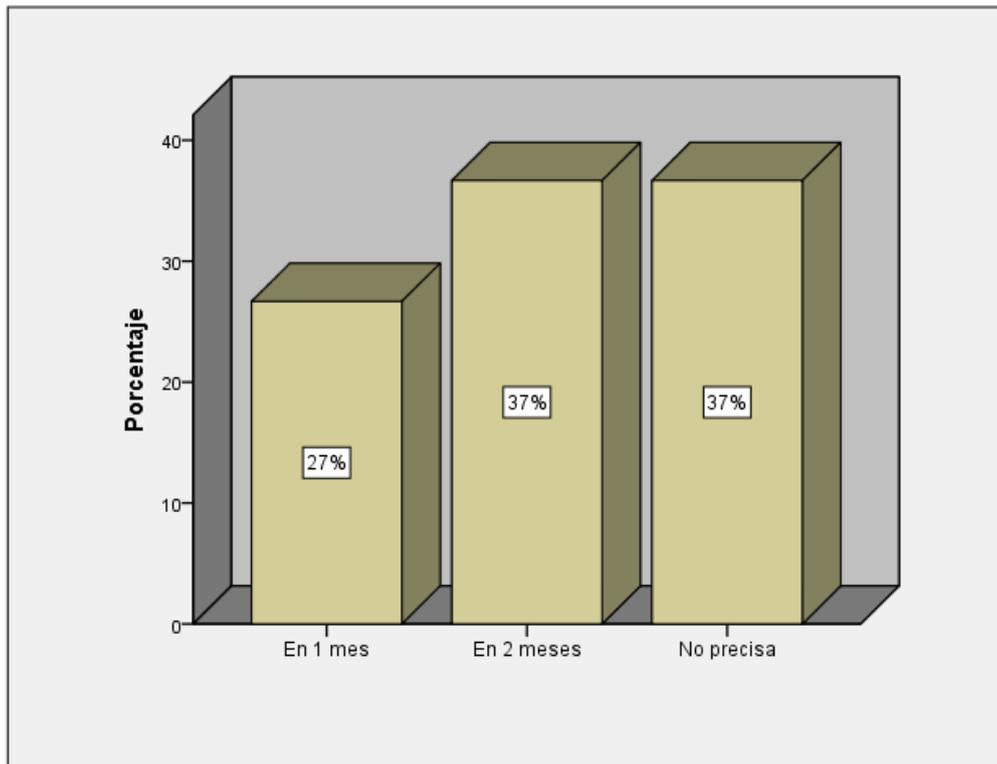
Interpretación: En la tabla y figura 7 se observa que el 47% (14) de las mypes afirman que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría, el 30% (9) acudirían a una sociedad de auditoría, y el 23% (7) no acudirían a ninguno de los dos para obtener una auditoría.

Tabla 8. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido En 1 mes	8	26,7
En 2 meses	11	36,7
No precisa	11	36,7
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 8. Distribución porcentual de la tabla 8



Fuente: Tabla 8.

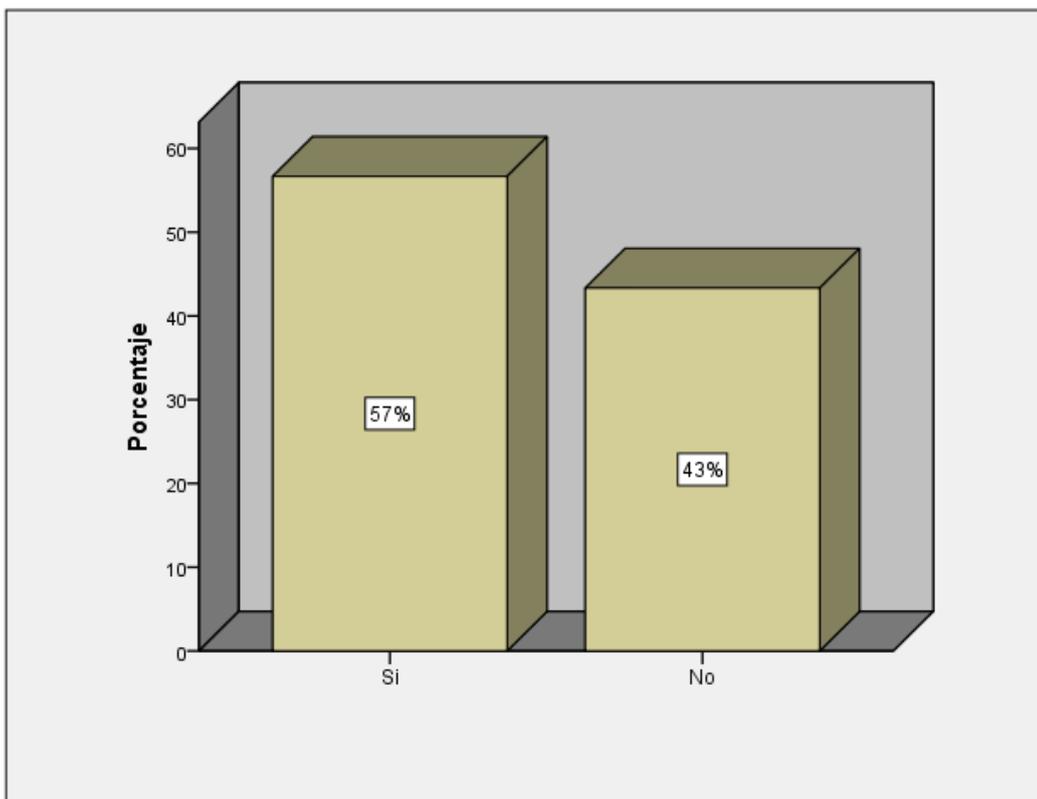
Interpretación: En la tabla y figura 8 se observa que el 37% (11) de las mypes precisan que acudirían en 2 meses para obtener una auditoría, el 37% (11) no precisan cuando acudirían para obtener una auditoría, y el 27% (8) precisan que acudirían en 1 mes.

Tabla 9. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	17	56,7
	No	13	43,3
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 9. Distribución porcentual de la tabla 9



Fuente: Tabla 9.

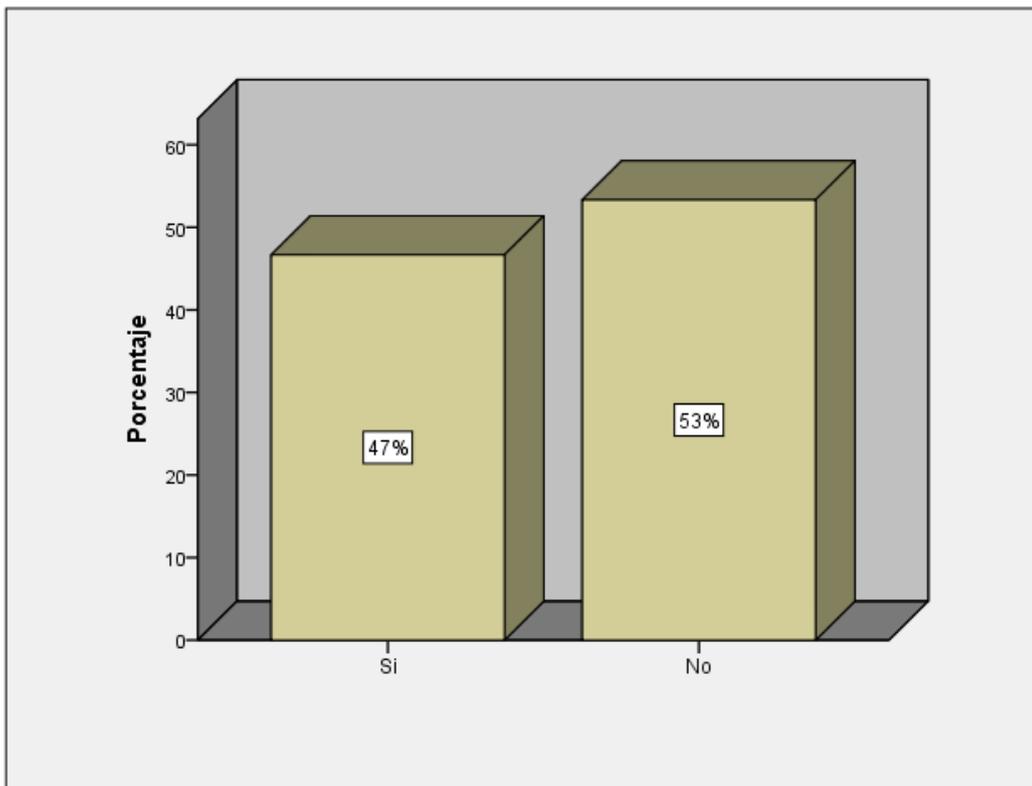
Interpretación: En la tabla y figura 9 se observa que el 57% (17) de las mypes creen que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría y el 43% (13) creen que no mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría

Tabla 10. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	14	46,7
	No	16	53,3
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 10. Distribución porcentual de la tabla 10



Fuente: Tabla 10.

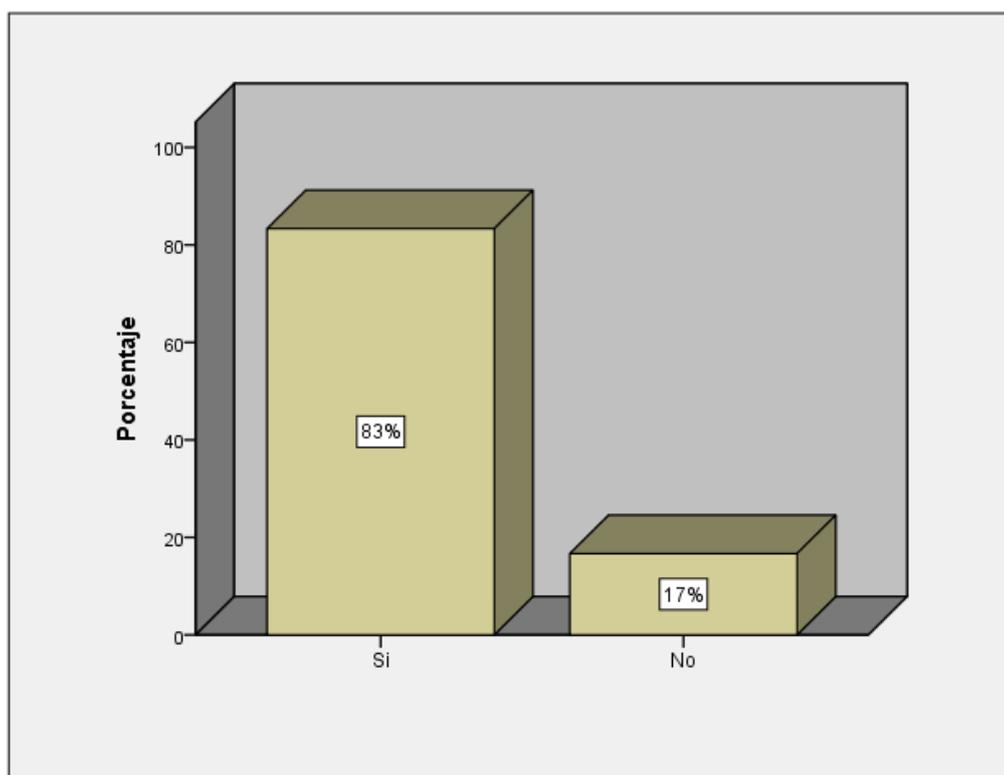
Interpretación: En la tabla y figura 10 se observa que el 53% (16) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a las finanzas y el 47% (14) afirman que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.

Tabla 11. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	25	83,3
No	5	16,7
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 11. Distribución porcentual de la tabla 11



Fuente: Tabla 11.

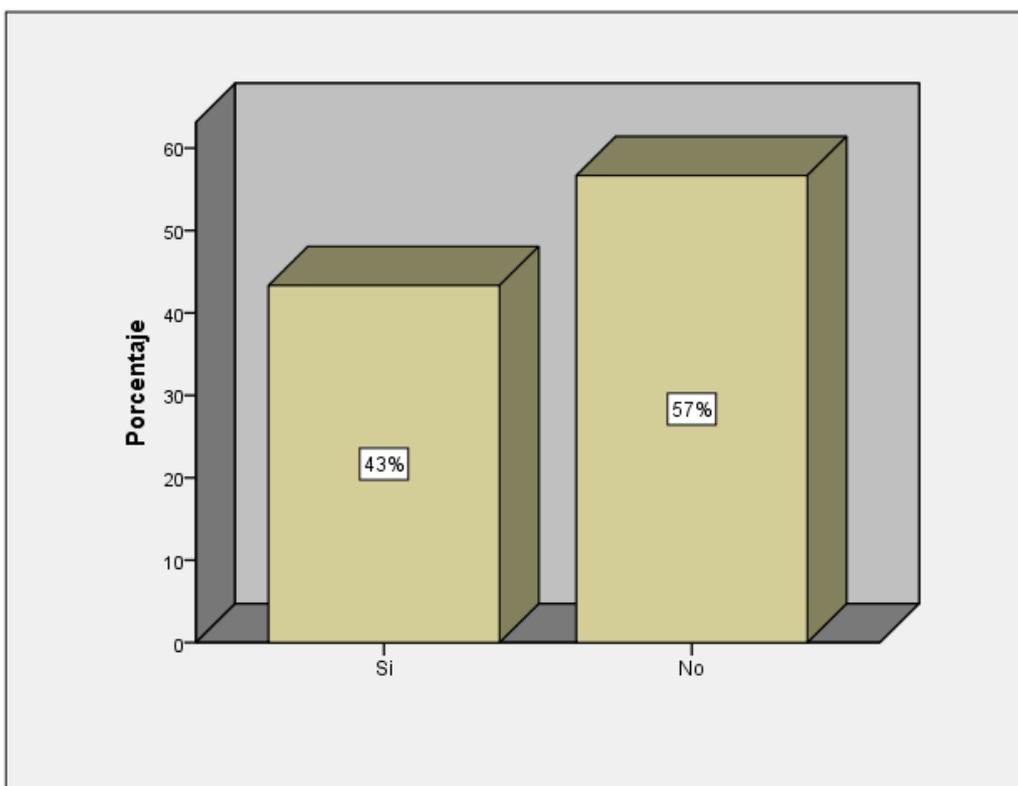
Interpretación: En la tabla y figura 11 se observa que el 83% (25) de las mypes mencionan que estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoria y el 17% (5) afirman que no estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoria.

Tabla 12. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	13	43,3
	No	17	56,7
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 12. Distribución porcentual de la tabla 12



Fuente: Tabla 12.

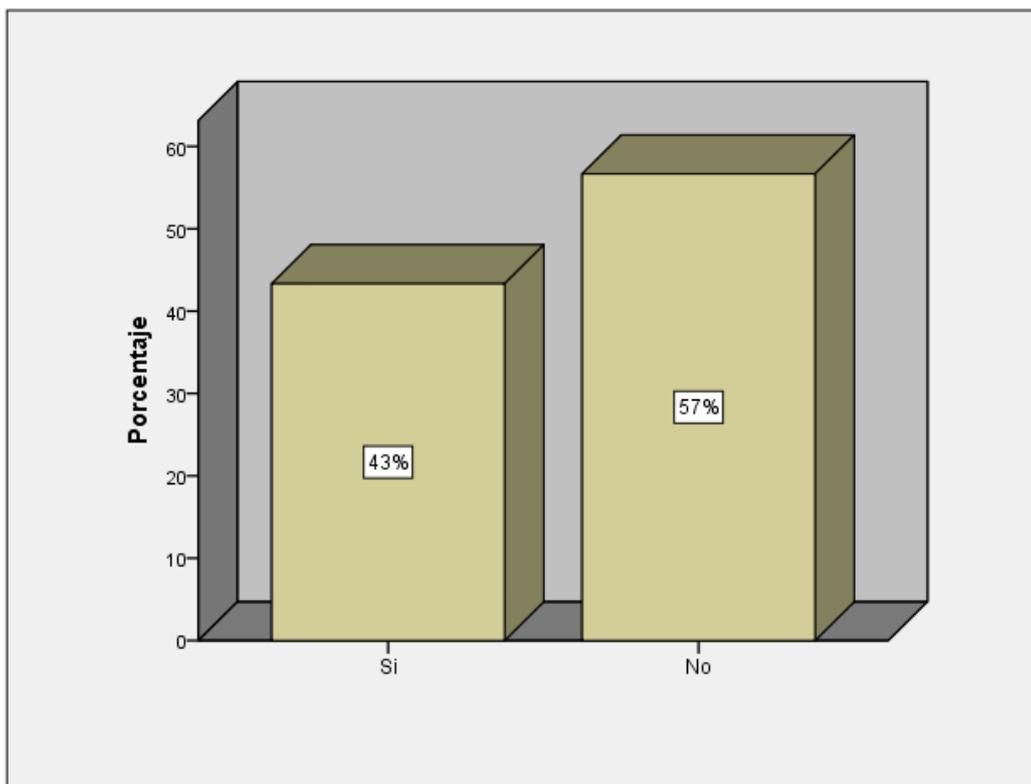
Interpretación: En la tabla y figura 12 se observa que el 57% (17) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 43% (13) afirman que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

Tabla 13. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	13	43,3
	No	17	56,7
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 13. Distribución porcentual de la tabla 13



Fuente: Tabla 13.

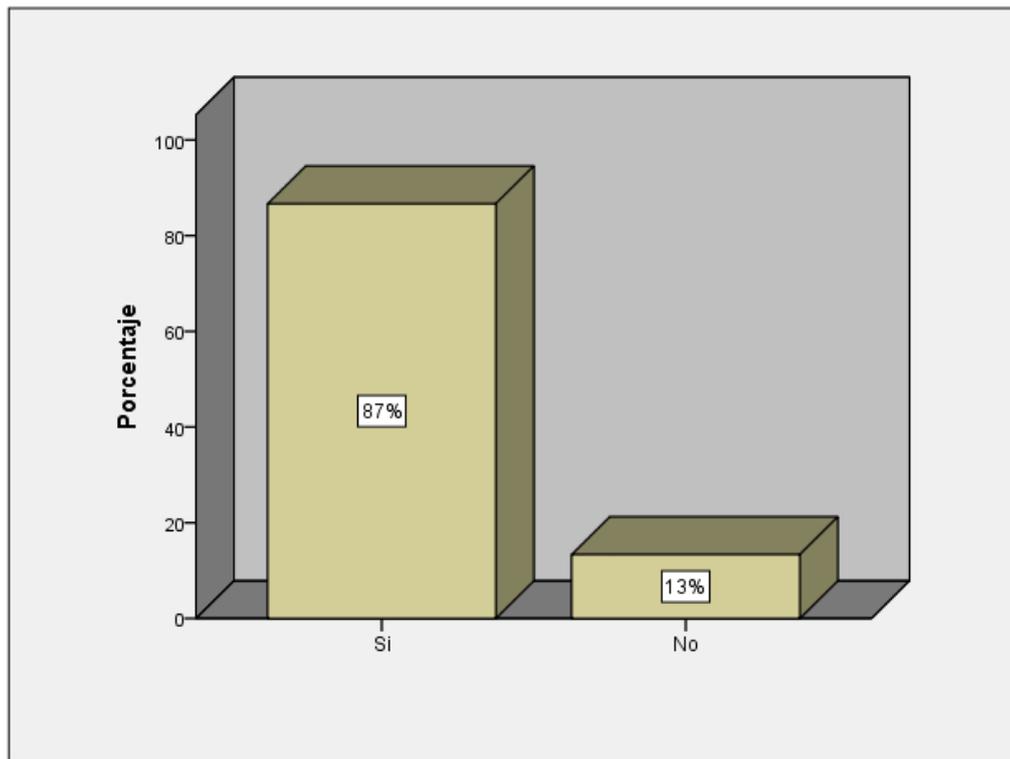
Interpretación: En la tabla y figura 13 se observa que el 57% (17) de las mypes afirman que no se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria y el 43% (13) afirman que se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria.

Tabla 14. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	26	86,7
No	4	13,3
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 14. Distribución porcentual de la tabla 14



Fuente: Tabla 14.

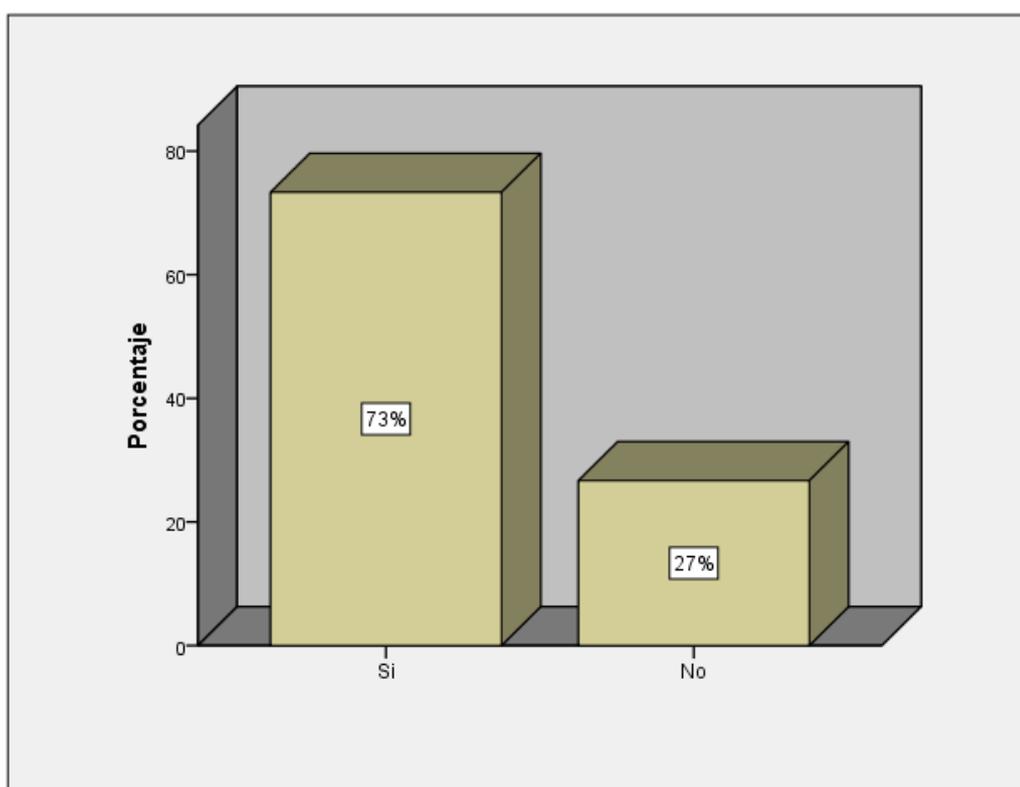
Interpretación: En la tabla y figura 14 se observa que el 87% (26) de las mypes afirman que se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria y el 13% (4) afirman que no lo hacen.

Tabla 15. ¿Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	22	73,3
	No	8	26,7
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 15. Distribución porcentual de la tabla 15



Fuente: Tabla 15.

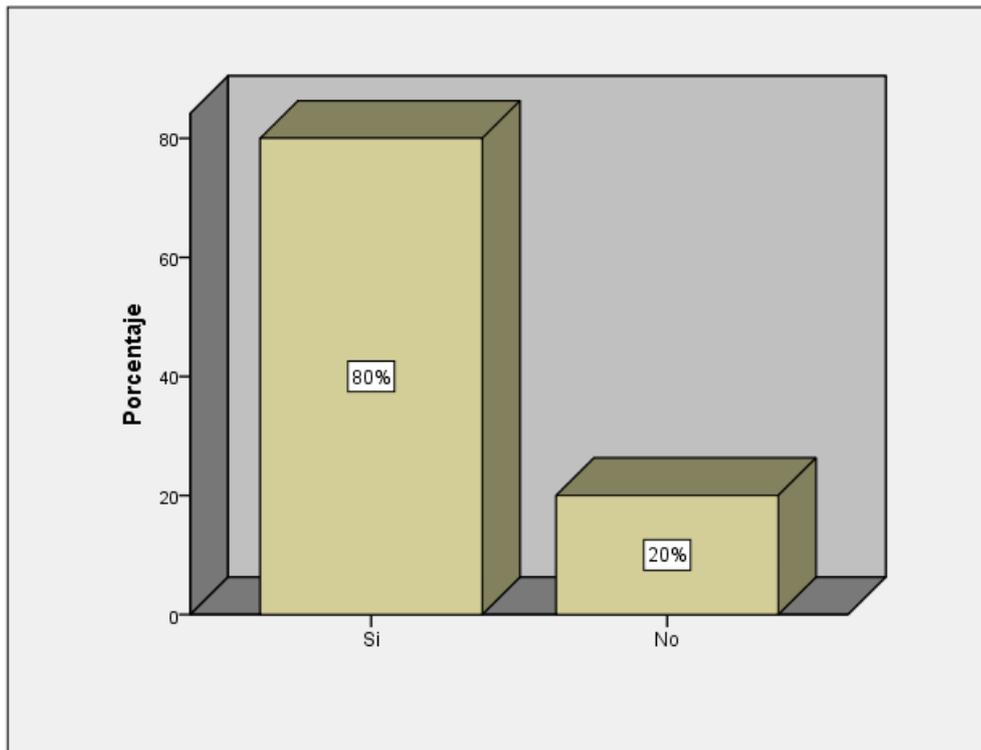
Interpretación: En la tabla y figura 15 se observa que el 73% (22) de las mypes afirman que cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 27% (8) afirman que no cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Tabla 16. ¿Están los libros de contabilidad al día?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	24	80,0
No	6	20,0
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 16. Distribución porcentual de la tabla 16



Fuente: Tabla 16.

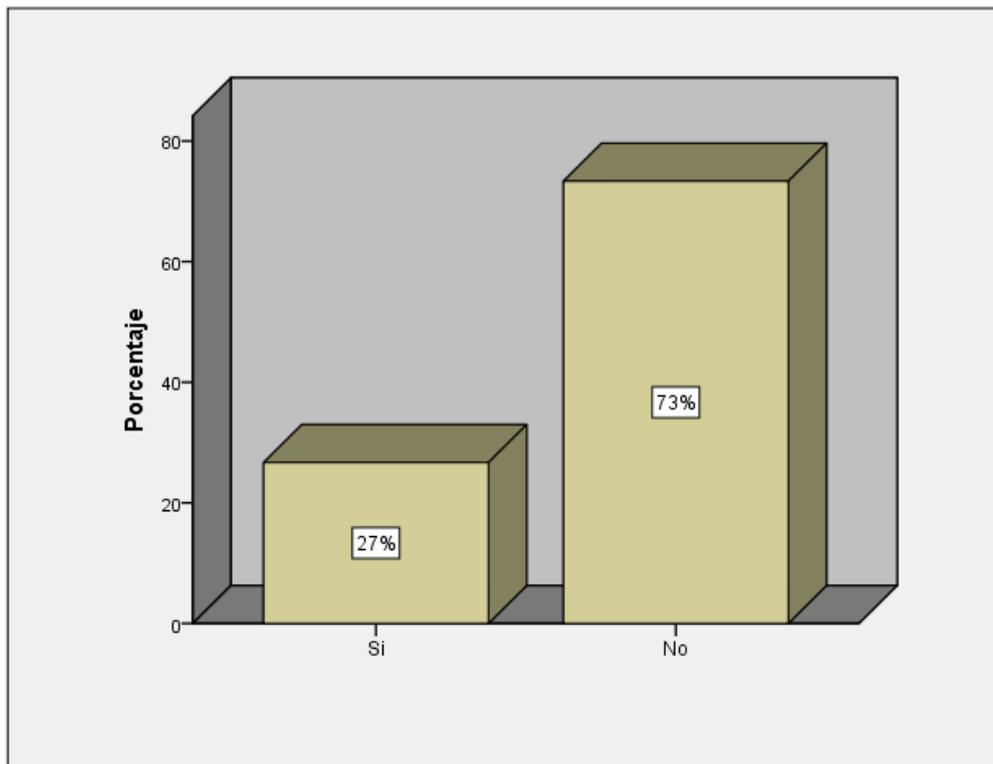
Interpretación: En la tabla y figura 16 se observa que el 80% (24) de las mypes afirman que los libros de contabilidad están al día, y el 20% (6) afirman que los libros de contabilidad no están al día.

Tabla 17. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	8	26,7
No	22	73,3
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 17. Distribución porcentual de la tabla 17



Fuente: Tabla 17.

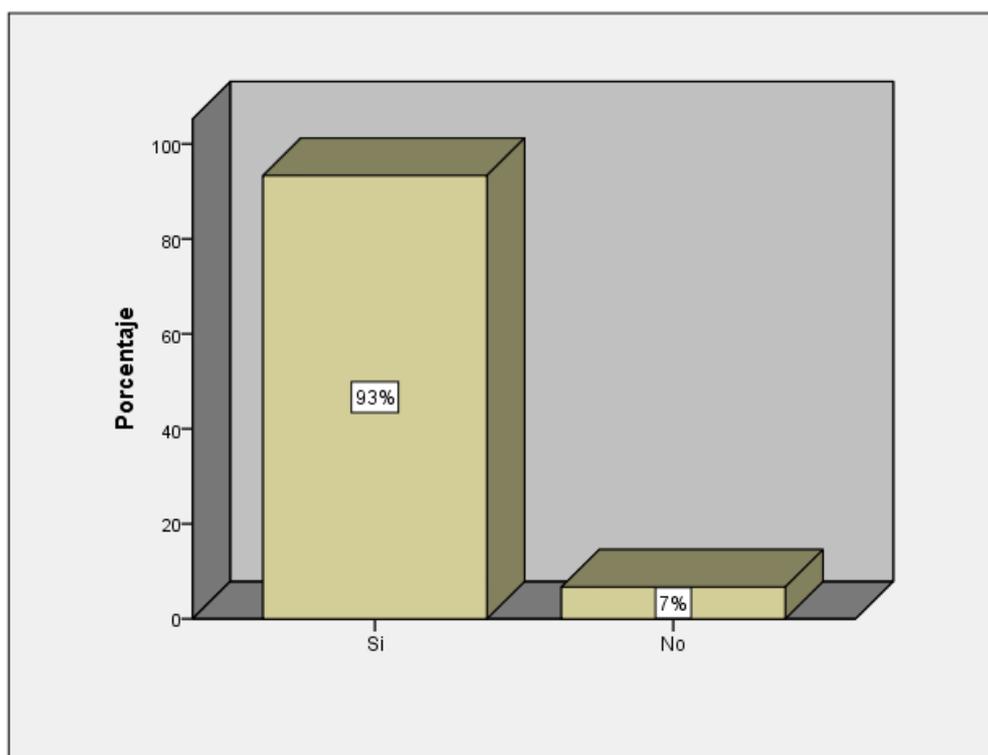
Interpretación: En la tabla y figura 17 se observa que el 73% (22) de las mypes afirman que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 27% (8) afirman que sí tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

Tabla 18. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	28	93,3
	No	2	6,7
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 18. Distribución porcentual de la tabla 18



Fuente: Tabla 18.

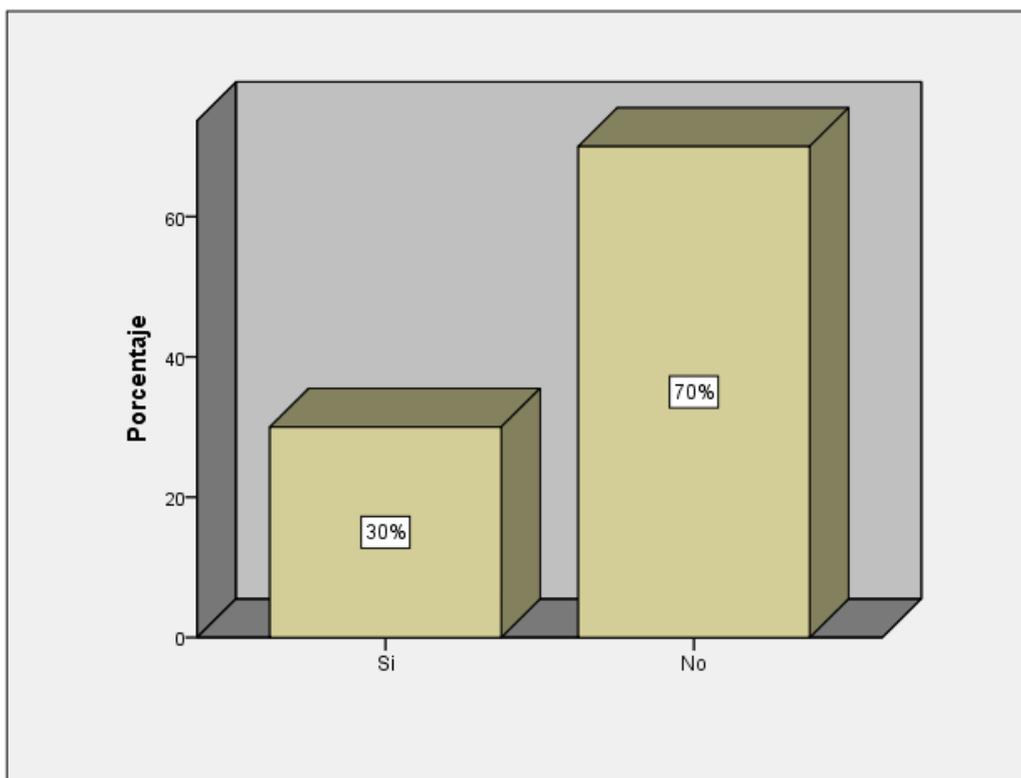
Interpretación: En la tabla y figura 18 se observa que el 93% (28) de las mypes afirman que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 7% (2) afirman que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

Tabla 19. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	9	30,0
	No	21	70,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 19. Distribución porcentual de la tabla 19



Fuente: Tabla 19.

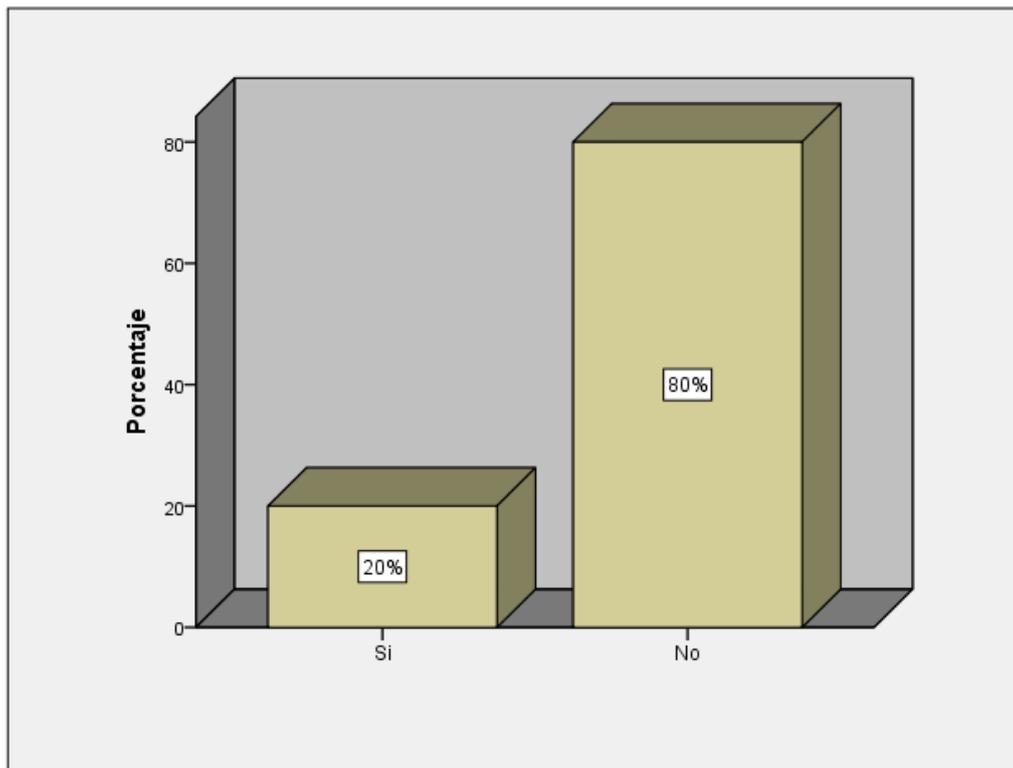
Interpretación: En la tabla y figura 19 se observa que el 70% (21) de las mypes afirman que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos y el 30% (9) afirman que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.

Tabla 20. ¿Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	6	20,0
	No	24	80,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 20. Distribución porcentual de la tabla 20



Fuente: Tabla 20.

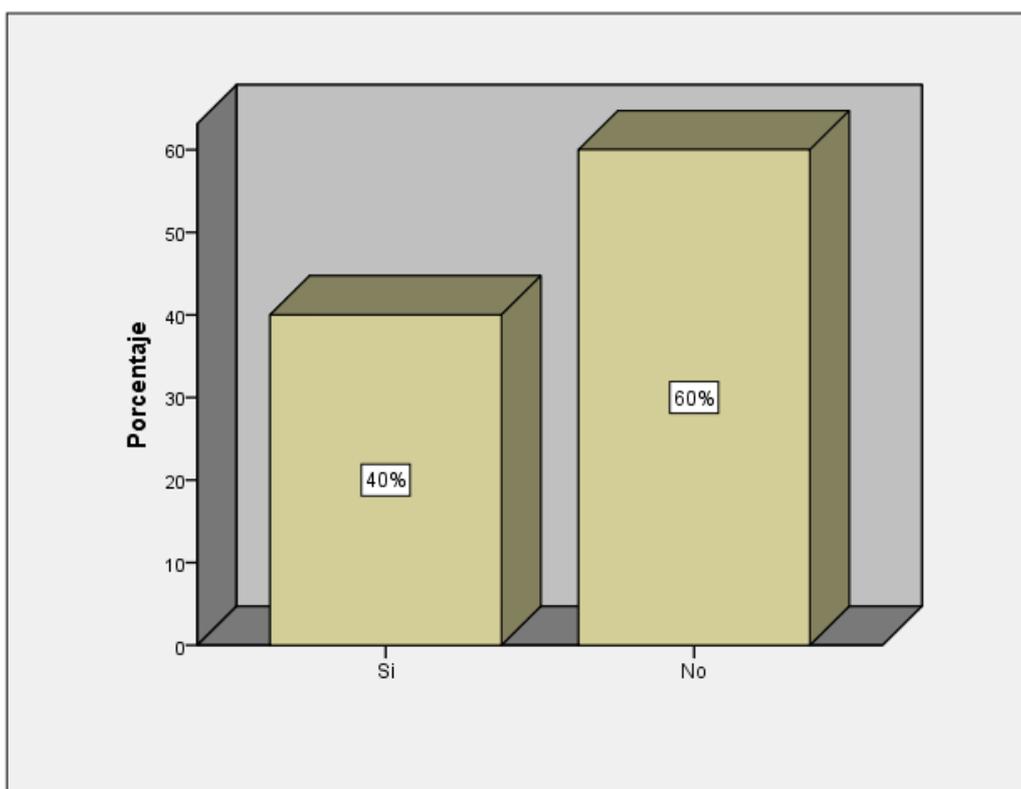
Interpretación: En la tabla y figura 20 se observa que el 80% (24) de las mypes afirman que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa y el 20% (6) afirman que conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa.

Tabla 21. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	12	40,0
No	18	60,0
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 21. Distribución porcentual de la tabla 21



Fuente: Tabla 21.

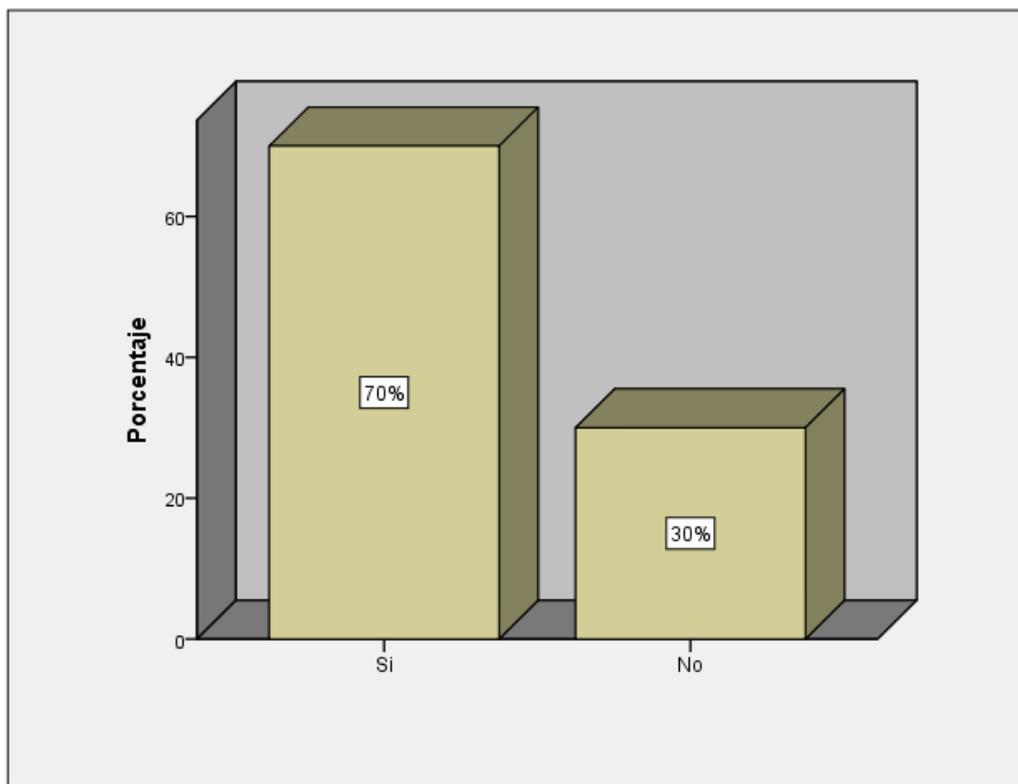
Interpretación: En la tabla y figura 21 se observa que el 60% (18) de las mypes afirman que no se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos y el 40% (12) afirman que se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.

Tabla 22. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	21	70,0
No	9	30,0
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 22. Distribución porcentual de la tabla 22



Fuente: Tabla 22.

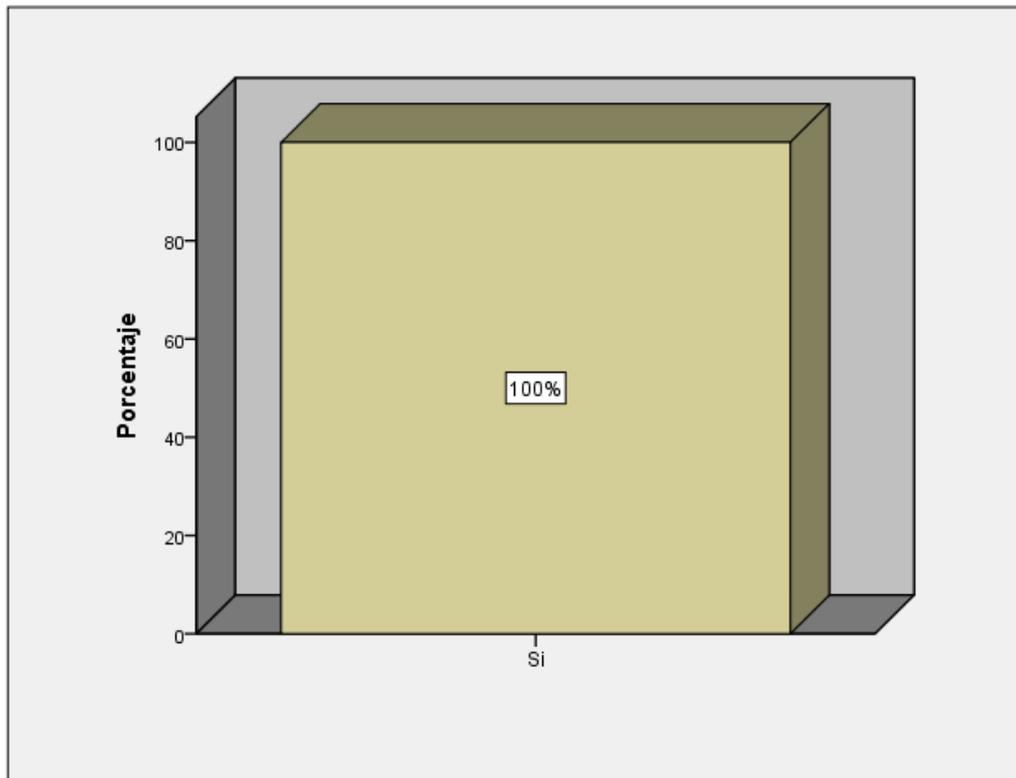
Interpretación: En la tabla y figura 22 se observa que el 70% (21) de las mypes afirman que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 30% (9) afirman que su empresa no mejoraría si cuenta con un planeamiento tributario.

Tabla 23. ¿Solicitó crédito?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	30	100,0
Total	30	

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 23. Distribución porcentual de la tabla 23



Fuente: Tabla 23.

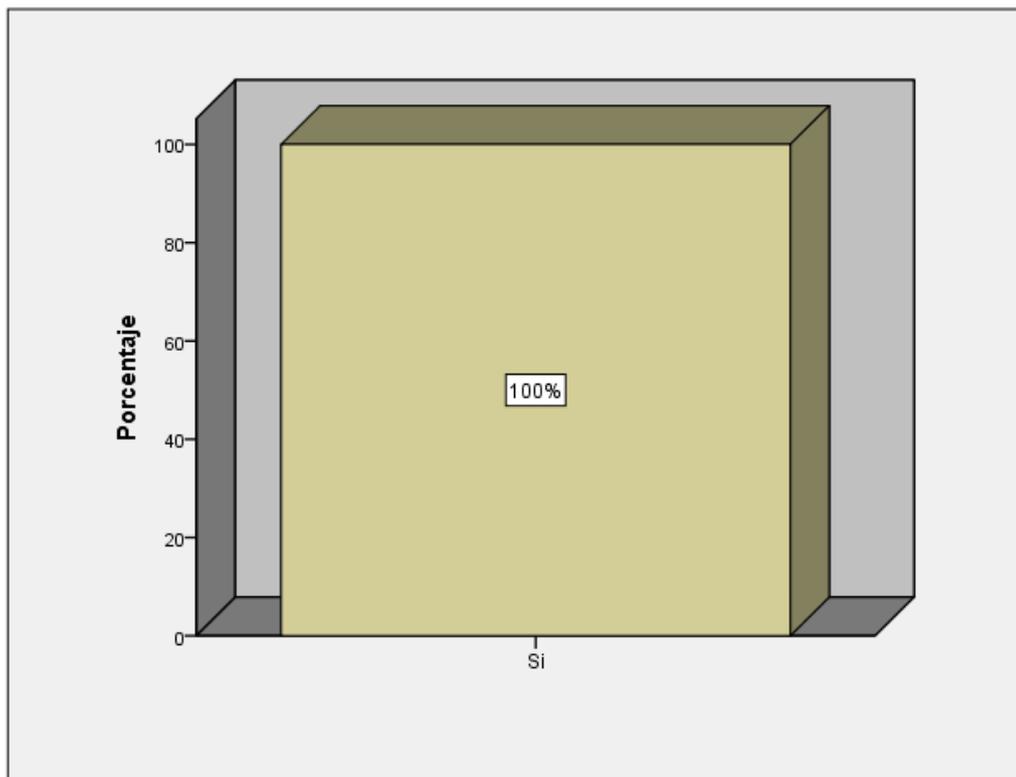
Interpretación: En la tabla y figura 23 se observa que el 100% (30) de las mypes afirman que solicitaron crédito.

Tabla 24. ¿Recibió crédito?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	30	100,0
Total	30	

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 24. Distribución porcentual de la tabla 24



Fuente: Tabla 24.

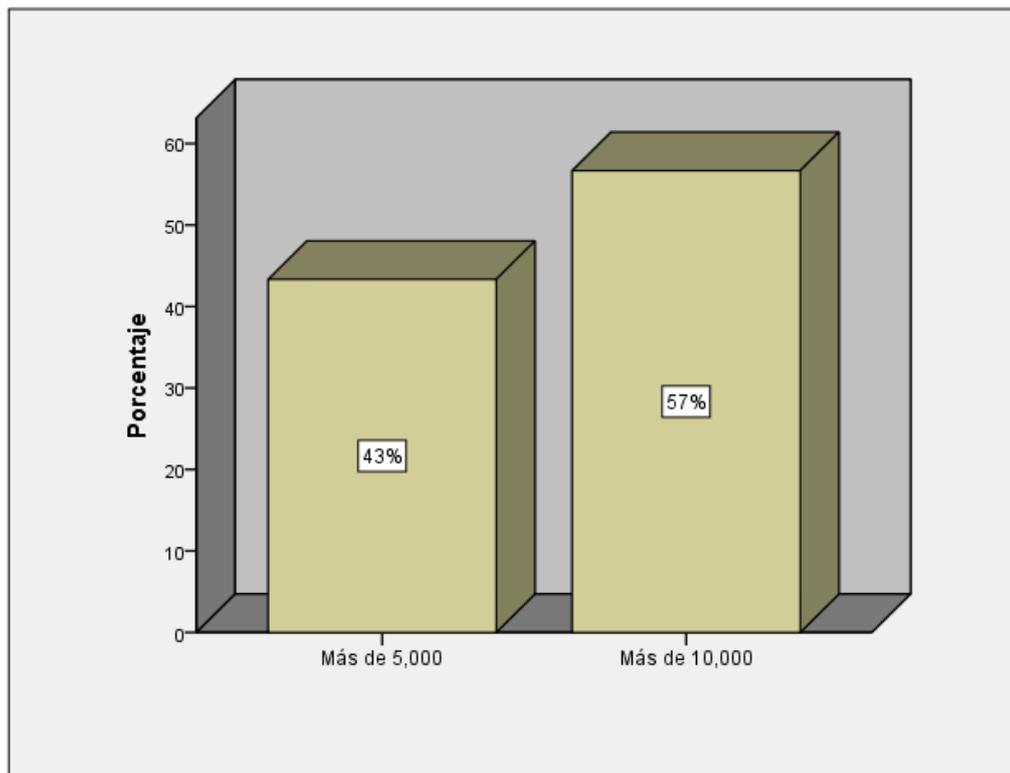
Interpretación: En la tabla y figura 24 se observa que el 100% (30) de las mypes afirman que recibieron crédito.

Tabla 25. ¿Monto del crédito solicitado?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Más de 5,000	13	43,3
Más de 10,000	17	56,7
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 25. Distribución porcentual de la tabla 25



Fuente: Tabla 25.

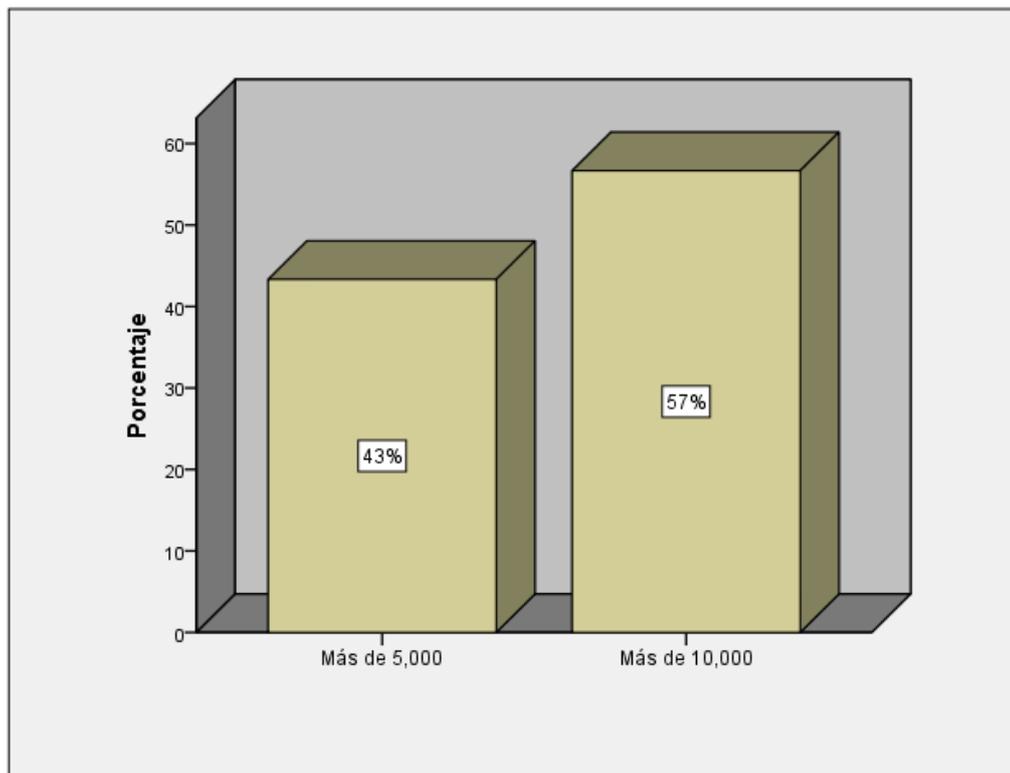
Interpretación: En la tabla y figura 25 se observa que el 57% (17) de las mypes afirman que solicitaron de 10,000 soles de crédito y el 43% (13) afirman que solicitaron más de 5,000 soles de crédito.

Tabla 26. ¿Monto del crédito recibido?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Más de 5,000	13	43,3
Más de 10,000	17	56,7
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 26. Distribución porcentual de la tabla 26



Fuente: Tabla 26.

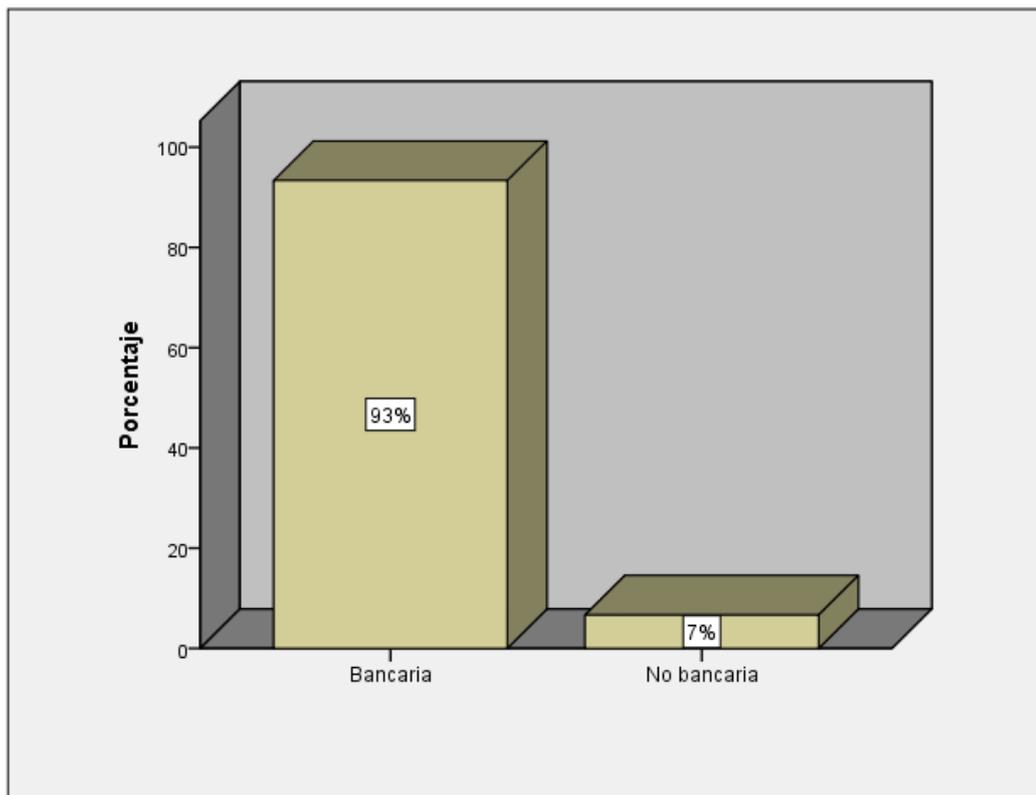
Interpretación: En la tabla y figura 26 se observa que el 57% (17) de las mypes afirman que recibieron más de 10,000 soles de crédito y el 43% (13) afirman que recibieron más de 5,000 soles de crédito.

Tabla 27. ¿Entidad a la que solicitó el crédito?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Bancaria	28	93,3
No bancaria	2	6,7
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 27. Distribución porcentual de la tabla 27



Fuente: Tabla 27.

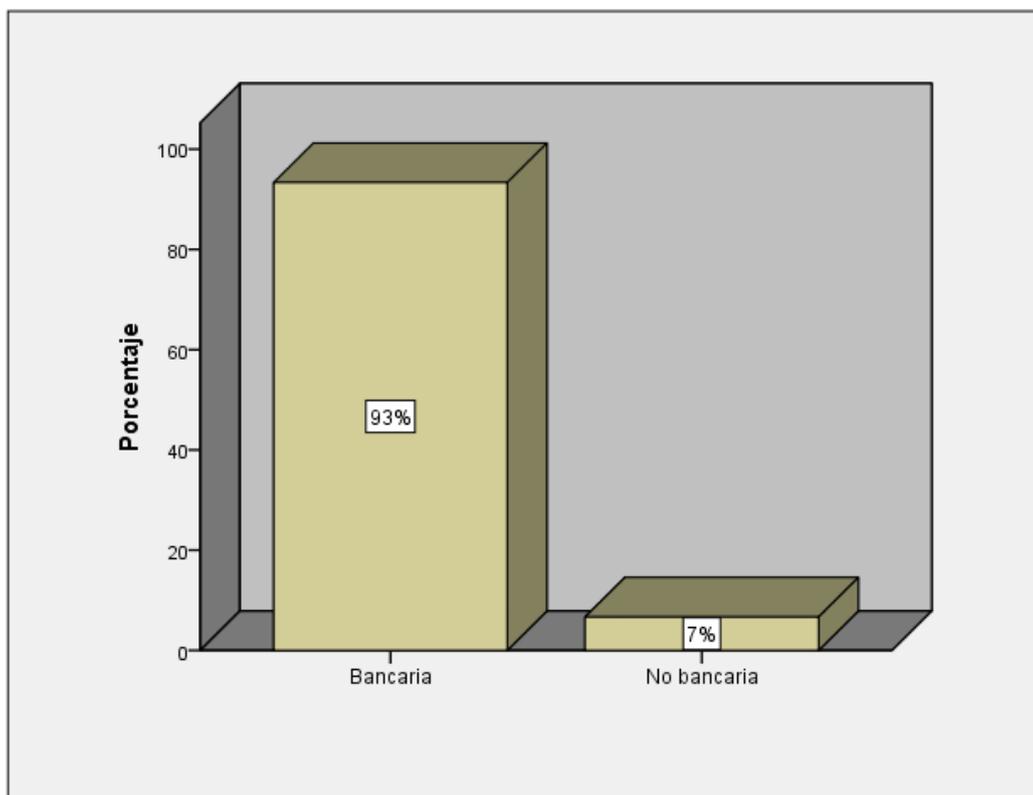
Interpretación: En la tabla y figura 27 se observa que el 93% (28) de las mypes afirman que solicitaron crédito a una entidad bancaria y el 7% (2) afirman que solicitaron crédito a una entidad no bancaria.

Tabla 28. ¿Entidad que lo otorgó el crédito?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Bancaria	28	93,3
No bancaria	2	6,7
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 28. Distribución porcentual de la tabla 28



Fuente: Tabla 28.

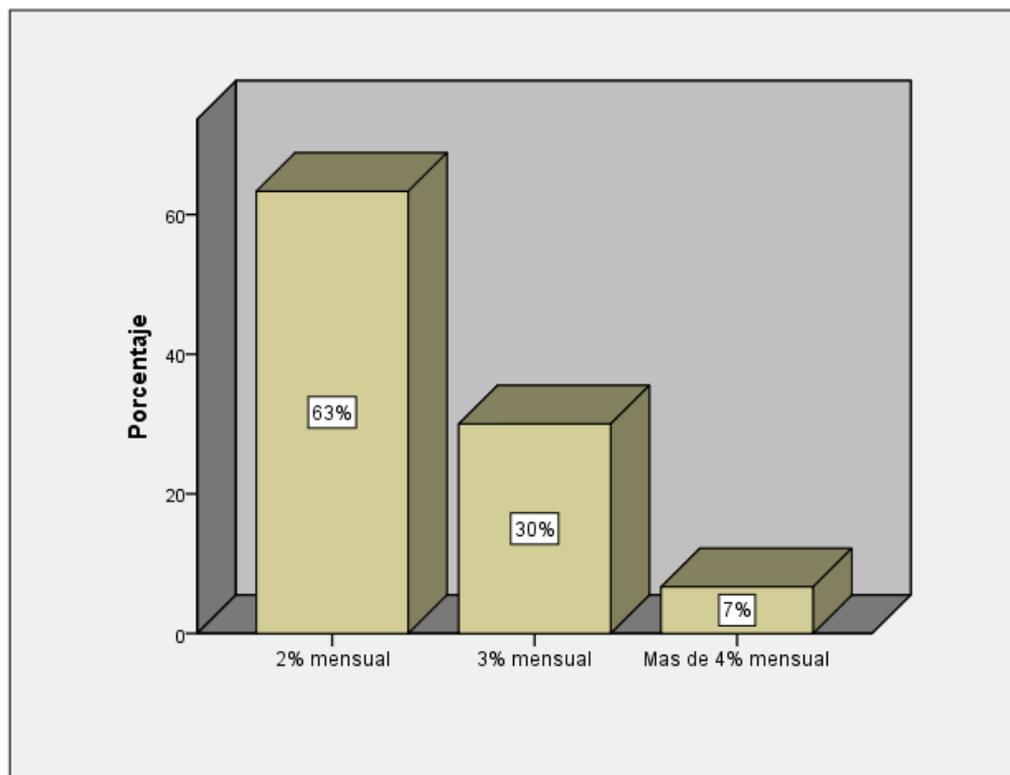
Interpretación: En la tabla y figura 28 se observa que el 93% (28) de las mypes afirman que el crédito les fue otorgado por una entidad bancaria y el 7% (2) afirman que el crédito les fue otorgado por una entidad no bancaria.

Tabla 29. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido 2% mensual	19	63,3
3% mensual	9	30,0
Más de 4% mensual	2	6,7
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 29. Distribución porcentual de la tabla 29



Fuente: Tabla 29.

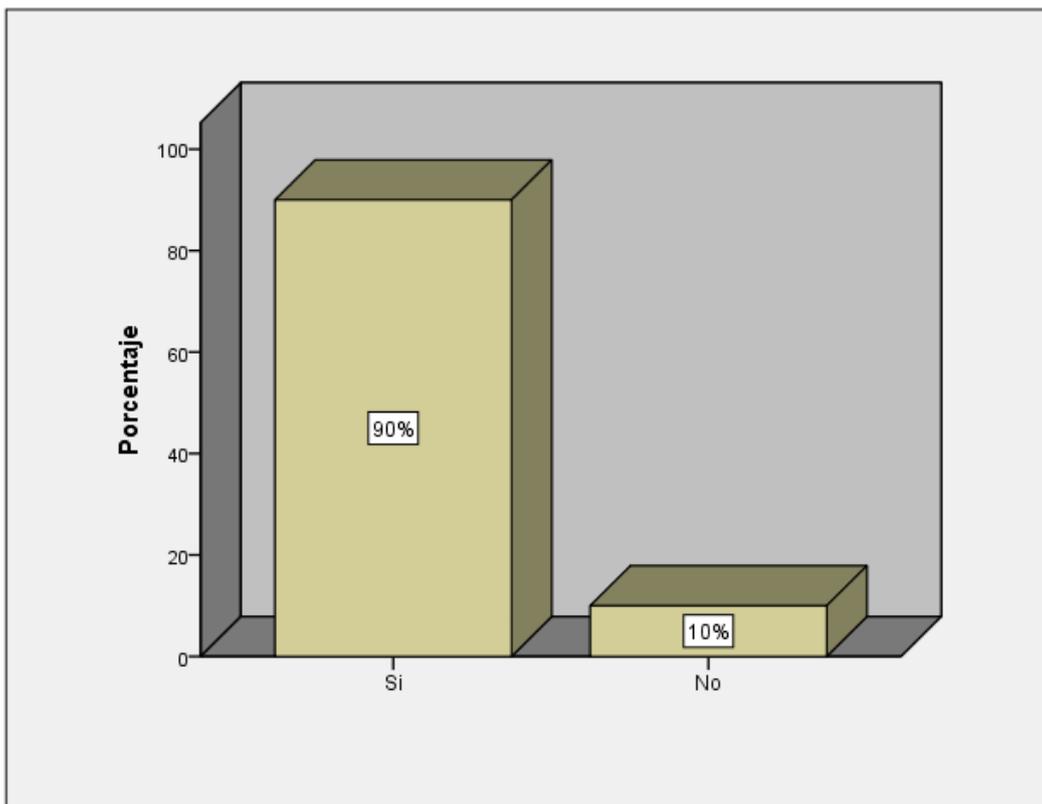
Interpretación: En la tabla y figura 29 se observa que el 63% (19) de las mypes afirman que la tasa de interés cobrado por el crédito fue de 2% mensual, el 30% (9) afirman que la tasa de interés fue de 3% mensual, y el 7% (2) afirman que el interés fue más de 4% mensual.

Tabla 30. ¿El crédito fue oportuno?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	27	90,0
No	3	10,0
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 30. Distribución porcentual de la tabla 30



Fuente: Tabla 30.

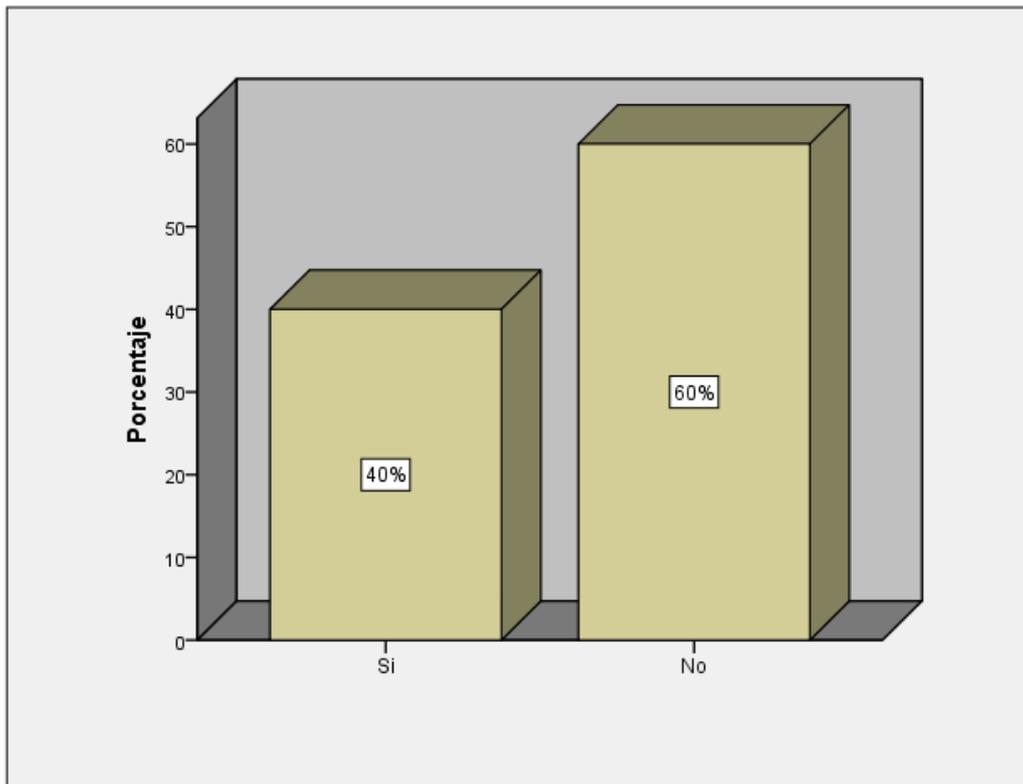
Interpretación: En la tabla y figura 30 se observa que el 90% (27) de las mypes afirman que el crédito recibido fue oportuno y el 10% (3) afirman que el crédito recibido no fue oportuno.

Tabla 31. ¿El monto del crédito es suficiente?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	12	40,0
No	18	60,0
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 31. Distribución porcentual de la tabla 31



Fuente: Tabla 31.

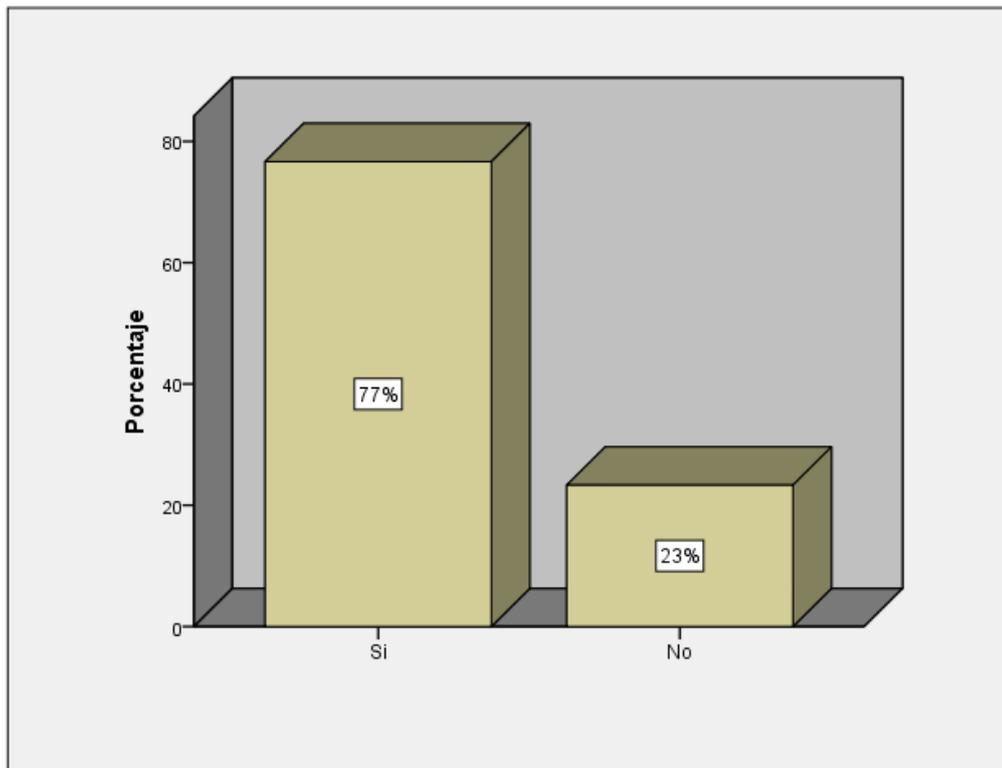
Interpretación: En la tabla y figura 31 se observa que el 60% (18) de las mypes afirman que el monto del crédito recibido no fue suficiente y el 40% (12) afirman que el monto del crédito recibido fue suficiente.

Tabla 32. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	23	76,7
	No	7	23,3
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 32. Distribución porcentual de la tabla 32



Fuente: Tabla 32.

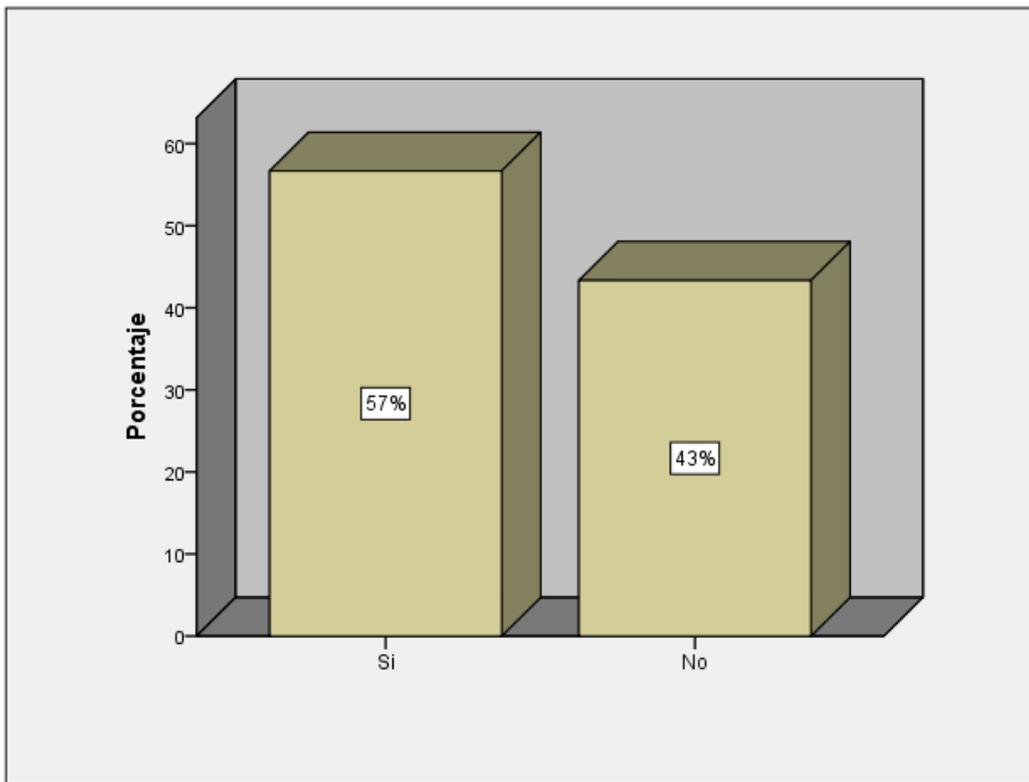
Interpretación: En la tabla y figura 32 se observa que el 77% (23) de las mypes mencionan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado y el 23% (7) mencionan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	17	56,7
	No	13	43,3
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 33. Distribución porcentual de la tabla 33



Fuente: Tabla 33.

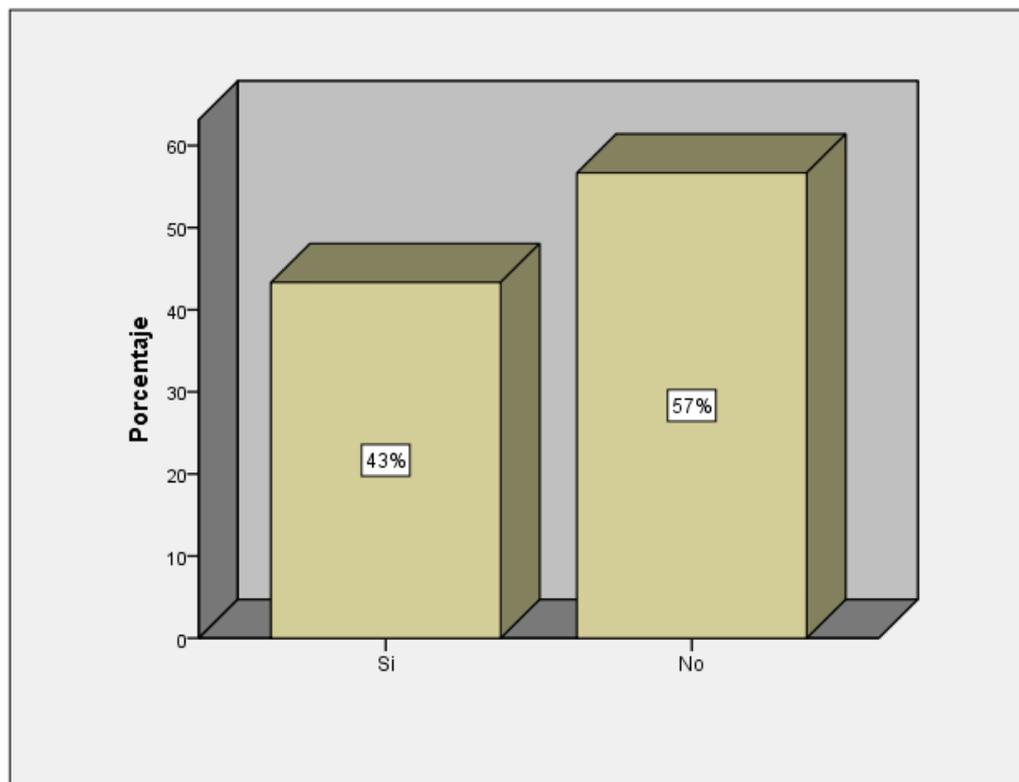
Interpretación: En la tabla y figura 33 se observa que el 57% (17) de las mypes creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 43% (13) creen o perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido.

Tabla 34. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	13	43,3
No	17	56,7
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 34. Distribución porcentual de la tabla 34



Fuente: Tabla 34.

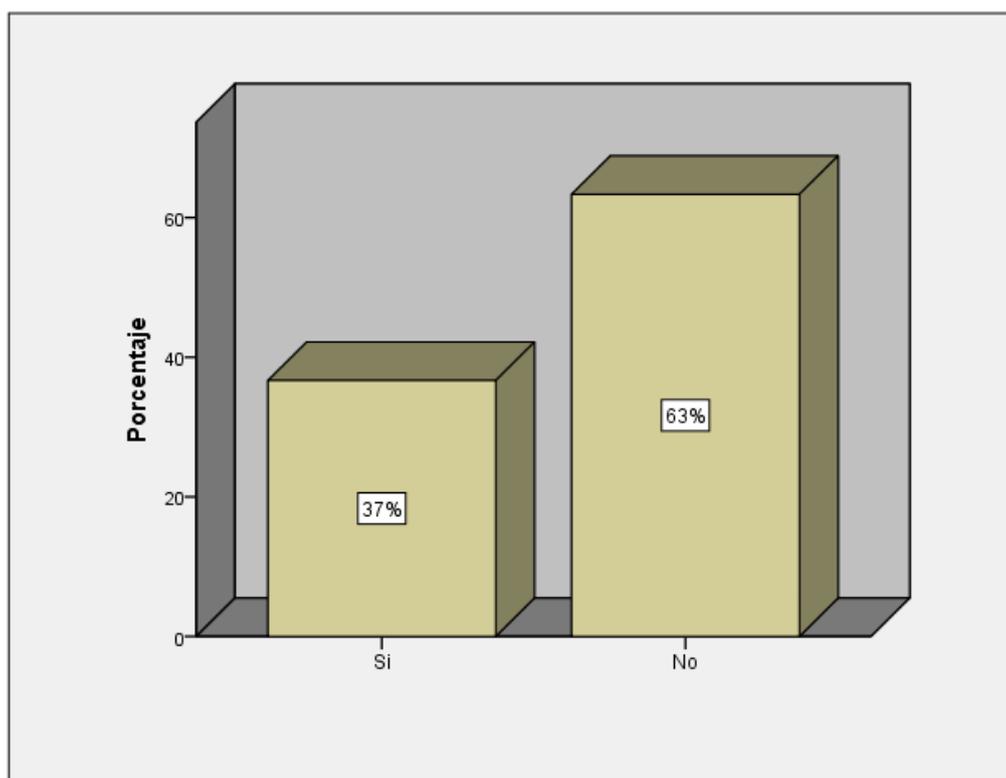
Interpretación: En la tabla y figura 34 se observa que el 57% (17) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos y el 43% (13) afirman que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.

Tabla 35. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	11	36,7
No	19	63,3
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 35. Distribución porcentual de la tabla 35



Fuente: Tabla 35.

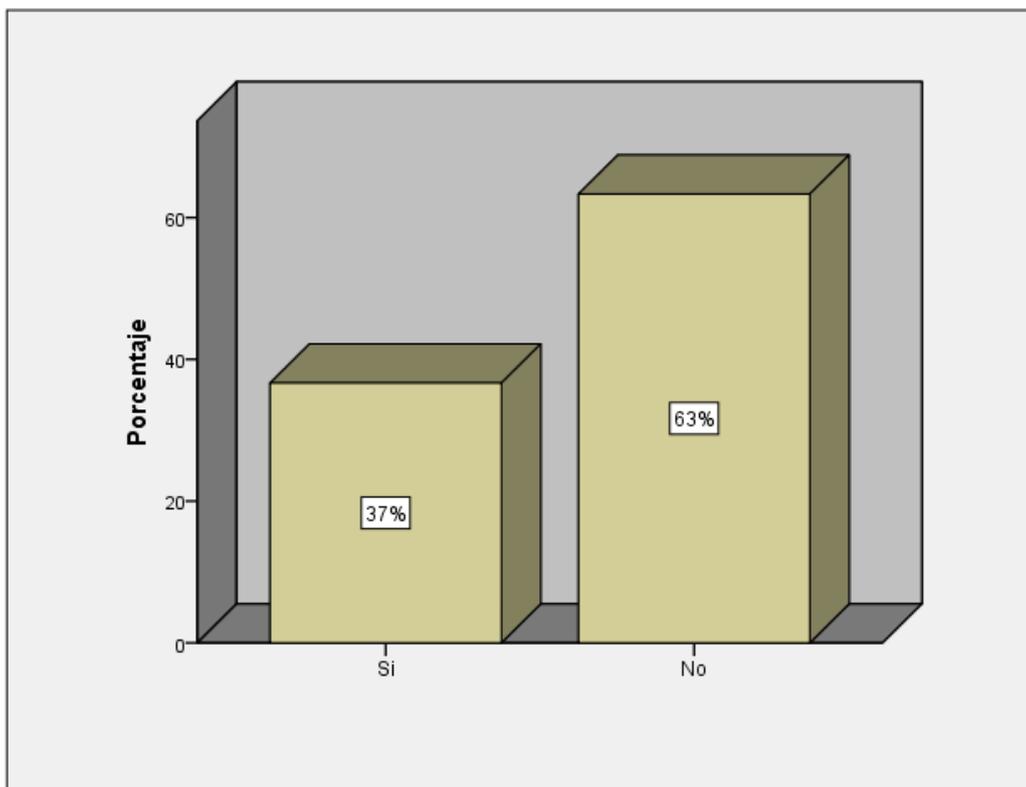
Interpretación: En la tabla y figura 35 se observa que el 63% (19) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 37% (11) que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría.

Tabla 36. ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	11	36,7
	No	19	63,3
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 36. Distribución porcentual de la tabla 36



Fuente: Tabla 36.

Interpretación: En la tabla y figura 36 se observa que el 63% (19) de las mypes mencionan que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, no pueden mejorar económicamente y el 37% (11) mencionan que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, pueden mejorar económicamente.

4.2. Análisis de resultados

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- El 40% (12) tienen de 40 a 59 años, el 40% (12) tienen de 29 a 39 años, el 13% (4) tienen de 18 a 28 años y el 7% (2) tiene de 60 años a más.
(Ver tabla 1)
- El 87% (26) de los representantes legales de las mypes son de sexo masculino y el 13% (4) son del sexo femenino. (Ver tabla 2)
- El 37% (11) de los representantes legales de las mypes tienen secundaria completa, el 33% (10) tienen educación no universitaria incompleta, el 23% (7) tienen educación no universitaria completa, el 7% (2) tienen secundaria incompleta. (Ver tabla 3)

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- El 63% (19) de las mypes tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 27% (8) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, y el 17% (3) tiene de 11 a 20 años de antigüedad. (Ver tabla 4)

Respecto a la auditoria de las micro y pequeñas empresas

- El 70% (21) de las mypes no conocen algo referente a la auditoria y el 30% (9) si conocen algo referente a la auditoria. (Ver tabla 5)
- El 53% (16) de las mypes desean que le practiquen una auditoria a su empresa, y el 47% (14) no desean que le practiquen una auditoria a su empresa. (Ver tabla 6)
- El 47% (14) de las mypes afirman que acudirían a una persona natural para obtener una auditoria, el 30% (9) acudirían a una sociedad de

auditoria, y el 23% (7) no acudirían a ninguno de los dos para obtener una auditoria. (Ver tabla 7)

- El 37% (11) de las mypes precisan que acudirían en 2 meses para obtener una auditoria, el 37% (11) no precisan cuando acudirían para obtener una auditoria, y el 27% (8) precisan que acudirían en 1 mes. (Ver tabla 8)
- El 57% (17) de las mypes creen que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria y el 43% (13) creen que no mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria. (Ver tabla 9)
- El 53% (16) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a las finanzas y el 47% (14) afirman que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. (Ver tabla 10)
- El 83% (25) de las mypes mencionan que estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoria y el 17% (5) afirman que no estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoria. (Ver tabla 11)
- El 57% (17) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 43% (13) afirman que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver tabla 12)

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas

- El 57% (17) de las mypes afirman que no se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria y el 43% (13) afirman que se sienten satisfechos con la

orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria. (Ver tabla 13)

- El 87% (26) de las mypes afirman que se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria y el 13% (4) afirman que no lo hacen. (Ver tabla 14)
- El 73% (22) de las mypes afirman que cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 27% (8) afirman que no cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (Ver tabla 15)
- El 80% (24) de las mypes afirman que los libros de contabilidad están al día, y el 20% (6) afirman que los libros de contabilidad no están al día. (Ver tabla 16)
- El 73% (22) de las mypes afirman que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 27% (8) afirman que sí tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (Ver tabla 17)
- El 93% (28) de las mypes afirman que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 7% (2) afirman que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver tabla 18)
- El 70% (21) de las mypes afirman que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos y el 30% (9) afirman que si existen

formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos. (Ver tabla 19)

- El 80% (24) de las mypes afirman que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa y el 20% (6) afirman que conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa. (Ver tabla 20)
- El 60% (18) de las mypes afirman que no se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos y el 40% (12) afirman que se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos. (Ver tabla 21)
- El 70% (21) de las mypes afirman que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 30% (9) afirman que su empresa no mejoraría si cuenta con un planeamiento tributario. (Ver tabla 22)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- El 100% (30) de las mypes afirman que solicitaron crédito. (Ver tabla 23)
- El 100% (30) de las mypes afirman que recibieron crédito. (Ver tabla 24)
- El 57% (17) de las mypes afirman que solicitaron de 10,000 soles de crédito y el 43% (13) afirman que solicitaron más de 5,000 soles de crédito. (Ver tabla 25)
- El 57% (17) de las mypes afirman que recibieron más de 10,000 soles de crédito y el 43% (13) afirman que recibieron más de 5,000 soles de crédito. (Ver tabla 26)

- El 93% (28) de las mypes afirman que solicitaron crédito a una entidad bancaria y el 7% (2) afirman que solicitaron crédito a una entidad no bancaria. (Ver tabla 27)
- El 93% (28) de las mypes afirman que el crédito les fue otorgado por una entidad bancaria y el 7% (2) afirman que el crédito les fue otorgado por una entidad no bancaria. (Ver tabla 28)
- El 63% (19) de las mypes afirman que la tasa de interés cobrado por el crédito fue de 2% mensual, el 30% (9) afirman que la tasa de interés fue de 3% mensual, y el 7% (2) afirman que el interés fue más de 4% mensual. (Ver tabla 29)
- El 90% (27) de las mypes afirman que el crédito recibo fue oportuno y el 10% (3) afirman que el crédito recibido no fue oportuno. (Ver tabla 30)
- El 60% (18) de las mypes afirman que el monto del crédito recibido no fue suficiente y el 40% (12) afirman que el monto del crédito recibido fue suficiente. (Ver tabla 31)

Respecto de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- El 77% (23) de las mypes mencionan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado y el 23% (7) mencionan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. (Ver tabla 32)
- El 57% (17) de las mypes creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 43% (13) creen

o perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido. (Ver tabla 33)

- El 57% (17) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos y el 43% (13) afirman que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. (Ver tabla 34)
- El 63% (19) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 37% (11) que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría. (Ver tabla 35)
- El 63% (19) de las mypes mencionan que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, no pueden mejorar económicamente y el 37% (11) mencionan que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, pueden mejorar económicamente. (Ver tabla 36)

V. CONCLUSIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- El 40% (12) tienen de 40 a 59 años. (Ver tabla 1)
- El 87% (26) de los representantes legales de las mypes son de sexo masculino. (Ver tabla 2)
- El 37% (11) de los representantes legales de las mypes solo tienen secundaria completa. (Ver tabla 3)

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- El 63% (19) de las mypes tienen de 1 a 5 años de antigüedad. (Ver tabla 4)

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- El 70% (21) de las mypes no conocen algo referente a la auditoría. (Ver tabla 5)
- El 53% (16) de las mypes desean que le practiquen una auditoría a su empresa. (Ver tabla 6)
- El 47% (14) de las mypes afirman que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría. (Ver tabla 7)
- El 37% (11) de las mypes precisan que acudirían en 2 meses para obtener una auditoría. (Ver tabla 8)
- El 57% (17) de las mypes creen que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría. (Ver tabla 9)
- El 53% (16) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a las finanzas. (Ver tabla 10)
- El 83% (25) de las mypes mencionan que estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. (Ver tabla 11)

- El 57% (17) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver tabla 12)

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas

- El 57% (17) de las mypes afirman que no se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria. (Ver tabla 13)
- El 87% (26) de las mypes afirman que se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria. (Ver tabla 14)
- El 73% (22) de las mypes afirman que cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (Ver tabla 15)
- El 80% (24) de las mypes afirman que los libros de contabilidad están al día. (Ver tabla 16)
- El 73% (22) de las mypes afirman que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (Ver tabla 17)
- El 93% (28) de las mypes afirman que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver tabla 18)
- El 70% (21) de las mypes afirman que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos. (Ver tabla 19)
- El 80% (24) de las mypes afirman que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa. (Ver tabla 20)
- El 60% (18) de las mypes afirman que no se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos. (Ver tabla 21)

- El 70% (21) de las mypes afirman que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. (Ver tabla 22)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- El 100% (30) de las mypes afirman que solicitaron crédito. (Ver tabla 23)
- El 100% (30) de las mypes afirman que recibieron crédito. (Ver tabla 24)
- El 57% (17) de las mypes afirman que solicitaron de 10,000 soles de crédito. (Ver tabla 25)
- El 57% (17) de las mypes afirman que recibieron más de 10,000 soles de crédito. (Ver tabla 26)
- El 93% (28) de las mypes afirman que solicitaron crédito a una entidad bancaria. (Ver tabla 27)
- El 93% (28) de las mypes afirman que el crédito les fue otorgado por una entidad bancaria. (Ver tabla 28)
- El 63% (19) de las mypes afirman que la tasa de interés cobrado por el crédito fue de 2% mensual. (Ver tabla 29)
- El 90% (27) de las mypes afirman que el crédito recibo fue oportuno. (Ver tabla 30)
- El 60% (18) de las mypes afirman que el monto del crédito recibido no fue suficiente. (Ver tabla 31)

Respecto de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- El 77% (23) de las mypes mencionan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado. (Ver tabla 32)
- El 57% (17) de las mypes creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. (Ver tabla 33)

- El 57% (17) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos. (Ver tabla 34)
- El 63% (19) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. (Ver tabla 35)
- El 63% (19) de las mypes mencionan que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, no pueden mejorar. (Ver tabla 36)

VI. RECOMENDACIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- Se recomienda que la juventud se aventure a hacer empresa en nuestra región, incursionando en el mismo y otros rubros, de esa manera contribuir con el crecimiento económico de nuestra región y país.
- La mujer cumple un rol importante en la sociedad, y en la actualidad tienen un mayor protagonismo en el mercado laboral, por lo que se recomienda a las mujeres de nuestra región se aventuren e incursionen en el mundo de la micro y pequeña empresa.
- Para administrar eficientemente una empresa, se necesita estar preparado y tener los conocimientos esenciales, por lo que se recomienda a los empresarios estudiar una carrera técnica o profesional, para que de esa manera puedan estar capacitados para dirigir sus negocios.

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- La antigüedad de la empresa denota experiencia, en tal sentido, se recomienda a los empresarios a consolidar sus empresas en el mercado regional, ofreciendo un servicio de calidad y logrando la fidelización de sus clientes.

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- Se recomienda realizar las auditorías de manera periódica, para llevar un mayor control de los recursos de la empresa.
- Se recomienda a los empresarios a capacitarse en temas referentes a auditoría, para adquirir nuevos conocimientos y fortalecer los ya adquiridos.
- La realización de auditorías en la empresa, ayudarán a detectar los controles deficientes, permitiendo identificarlos y eliminarlos.

- Se recomienda realizar por lo menos una (01) auditoria al año, ya que esto asegura un mayor control en las finanzas de la empresa.
- Se recomienda recurrir a profesionales en la materia para la realización de una auditoria, preferentemente que sea parte de las sociedades de autoría.
- Se recomienda contratar los servicios de un profesional externo, que no tenga vínculo laboral con la empresa, para ello existen las sociedades de auditorías.
- Se recomienda realizar charlar, cursos o capacitación en auditoria, ya que el conocimiento en esto ayudara a realizar mejores tomas de decisiones dentro de la empresa.

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas

- Se recomienda a los funcionarios de la administración tributaria, que sean más asertivos al momento de brindar alguna orientación, haciendo uso de un lenguaje más simple, y su vez, ofreciendo un servicio de calidad, que se verá reflejado en la satisfacción del usuario.
- Se recomienda realizar un mayor control de los libros y documentos de contabilidad de la empresa, para evitar multas y/o observaciones a la hora de una fiscalización por parte de la administración tributaria.
- Se recomienda contratar el personal idóneo para el ingreso de los costos y gastos en la empresa, de preferencia profesionales colegiados y habilitados.
- Se recomienda mantener los libros de contabilidad al día, para evitar las multas y/o sanciones por parte de la entidad fiscalizadora.
- Se recomienda que el personal que maneja la parte contable de la empresa, presente las declaraciones mensuales a tiempo, de acuerdo al cronograma

brindado por la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria – SUNAT.

- Se recomienda dar prioridad a las declaraciones de los tributos, poniendo fechas límites de cierre de información, y así evitar futuros inconvenientes.
- Se recomienda a los empresarios informarse sobre las infracciones y sanciones tributarias a consecuencia del incumplimiento de los plazos en las declaraciones tributarias, las mismas que podrían afectar a sus empresas.
- Se recomienda contar con un adecuado planeamiento tributario, que permitirá establecer las actividades y los plazos de cumplimiento de cada una de ellas.

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- Se recomienda a los empresarios evaluar y comparar los beneficios de cada entidad financiera, antes de solicitar un crédito.
- Se recomienda realizar un análisis de costo beneficio, sobre la inversión que se va realizar con el dinero del crédito solicitado, para no generar un mal cálculo y desequilibrar la economía de la empresa.
- Se recomienda que al momento de solicitar un crédito, se analice la forma de pago, para que así no se exceda en el monto solicitado, ya que esto podría modificar lo planificado inicialmente.
- Se recomienda informarse sobre la tasa de interés crediticio de cada entidad financiera, de manera que pueda optar por la que le brinde un menor interés, de manera que pueda cumplir los pagos sin ningún inconveniente.
- Se recomienda revisar los requisitos de la entidad financiera para solicitar un crédito, de manera que se pueda cumplir con todo lo solicitado por la empresa,

para que el préstamo se pueda hacer de manera oportuna, dentro del plazo esperado.

Respecto de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- Se recomienda seguir con lo planificado, de manera que se pueda mantener en alto la rentabilidad de la empresa.
- Se recomienda cumplir a cabalidad con los pagos del financiamiento recibido, ya que estos son un apoyo para que la rentabilidad de la empresa mejore, y se vean reflejados en el aumento de los ingresos.
- Se recomienda cumplir con los pagos de los tributos en los plazos debidamente establecidos, ya que si estos no se cumplen, podrían afectar la rentabilidad de la empresa.
- Se recomienda realizar auditorías permanentes, de manera que existan controles en los recursos, lo cual se verá reflejado en una mayor rentabilidad de la empresa.

VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aguilar Soriano, K. Y., & Cano Ramírez, N. E. (2017). *Fuentes de Financiamiento para el Incremento de la Rentabilidad de las Mypes de la Provincia de Huancayo* [Universidad Nacional del Centro del Perú].
[http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/3876/Aguilar Soriano-Cano Ramirez.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/3876/Aguilar_Soriano-Cano_Ramirez.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Albornoz Jimenez, M. E. (2018). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Yarinacocha, 2018* [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4882>
- Alvarado Chicchón, H. J. (2018). *Auditoría Financiera en las Pequeñas Empresas de Lima Metropolitana, 2018* [Universidad Privada Norbert Wiener].
<http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/2289>
- Ampuero Salinas, M. R. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019* [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16725/AUDITORIA_TRIBUTACION_AMPUERO_SALINAS_MARCIO_ROBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Apaza Meza, M. (2011). *Estados financieros formulación, análisis e interpretación conforme a las NIIFs y al PCGE / (Pacífico E)*.
<http://empresariales.sgc.udhvirtual.com/doc/5 FINANZAS PARA>

CONTADORES MARIO APAZA.pdf

- Arias Flores, G. I. (2015). *Alternativas de financiamiento para las empresas manufactureras del sector metalúrgico en el Estado Aragua* [Universidad de Carabobo]. <http://hdl.handle.net/123456789/2576>
- Avila Rosel, P. del R., & Sanchís Palacio, J. R. (2011). Surgimiento de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) e impacto de los Microcréditos sobre la reducción de la pobreza. *Revista Vasca de Economía Social*, 178. <https://doi.org/1698-7446>
- Avolio, B., Mesones, A., & Roca, E. (2013). Factores que Limitan el Crecimiento de las Foto: Maggyproducciones Micro y Pequeñas Empresas en el Perú (MYPES). *CENTRUM Católica*, 70–80. <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/strategia/article/view/4126>
- Bodie, Z., & Merton, R. C. (2004). *Finanzas* (Pearson Ed). https://books.google.com.ec/books?id=jPTppKDvIv8C&printsec=frontcover&hl=es&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false
- Bravo Cucci, J. (2006). *Fundamentos de Derecho Tributario (2da. Edición)* (Palestra E).
- Cabrera Vargas, J. (2017). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario – rubro camu camu, del distrito de Yarinacocha 2015*. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Campos Villaverde, C. I., & Morales Cabellos, M. J. (2018). *Efectos del Regimen Mype Tributario en la Formalización de los Contribuyentes en el Departamento de Ucayali* [UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI].

- <http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/3752/000003355T.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Cando Garzón, J. P. (2017). *Reforma tributaria del impuesto a la renta por la aplicación de NIIF en la contabilidad ecuatoriana* [Pontificia Universidad Católica del Ecuador]. <http://repositorio.puce.edu.ec/handle/22000/14136>
- Cañibano Calvo, L. (2005). La auditoría tras la adopción de las NIC/NIF: valor razonable, intangibles, transparencia y buen gobierno. *Universidad Autónoma de Madrid*, 88. <https://doi.org/1133-7869>
- Castro Suárez, C. A. (2015). *El Sistema Tributario Ecuatoriano y su Incidencia en las PYME'S de la Provincia de Manabí. Periodo 2007 – 2013* [UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL]. http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/8495/1/TESIS_ING_CESAR_CASTRO.pdf
- Catashunga Gonzales, Z. J., & Rengifo Cardenas, B. (2018). *Auditoría de Gestión y su Incidencia en el Mejoramiento de los Procesos Internos de la Empresa Ferretera Negociaciones MEGA STANTO SAC* [UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI]. http://repositorio.unu.edu.pe/bitstream/handle/UNU/4062/000003591T_CONTABILIDAD.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cobián Salazar, K. V. (2016). *Efecto de los créditos financieros en la rentabilidad de la Mype industria S&B SRL, distrito El Porvenir año 2015* [Universidad César Vallejo]. <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/342>
- Correa Domènech, M. (2007). Estructura de Capital de Empresa: Teorías explicativas y estudio empírico internacional aplicado a grandes empresas. *Universitat Ramon Llull. IQS SM - Economia i Finances*, 1--33.

- https://www.tdx.cat/bitstream/handle/10803/9314/Tesi_Marc_Correa.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Del Águila Gonzáles, M. I. (2018). *Microfinanzas y microcréditos de la micro y pequeña empresa rubro ferretería del Jr. 07 de junio cuadras 6 y 7 de la ciudad de Pucallpa, 2018* [Universidad Privada de Pucallpa].
[http://repositorio.upp.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/UPP/142/trabajo de investigación_gonzales.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.upp.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/UPP/142/trabajo_de_investigacion_gonzales.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Del Aguila Ricopa, J. K. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019* [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13350>
- Ena Ventura, B., & Delgado Gónzales, S. (2010). *Contabilidad general y tesorería* (Ediciones).
<https://books.google.com.pe/books?id=FqBtIXwXc3kC&printsec=frontcover#v=onepage&q&f=false>
- Forsyth Alarco, J. A. (2004). *Finanzas Empresariales: Rentabilidad y Valor*.
- García Hernández, E. A., & Alejo Blanco, D. A. (2017). *Modelo de auditoría para el mejoramiento del sistema de control interno de instituciones financieras en Colombia basado en lineamientos de la ley Sarbanes Oxley sección 404* [Universidad Católica de Colombia]. <http://hdl.handle.net/10983/15330>
- Gomez Saravia, M. H. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de*

- Punchana, 2019. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.*
- González Cómbita, S. M. (2015). *La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá* [Universidad Nacional de Colombia]. <http://bdigital.unal.edu.co/49025/>
- Guadalupe Hernández, C., & Ríos Bolívar, H. (2012). Determinantes de la estructura financiera en la industria manufacturera: la industria de alimentos. *Revista Análisis Económico*, 27(0185–3937), 101–121.
<https://www.redalyc.org/pdf/413/41324594006.pdf>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. del P. (2010a). *Metodología de la Investigación. Quinta edición* (McGRAW-HIL).
[https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia de la investigación 5ta Edición.pdf](https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigacion%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf)
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. del P. (2010b). *Metodología de la investigación* (McGRAW-HIL).
- Hevia Vázquez, E. (2004). La auditoría interna y las normas. *Universidad Autónoma de Madrid*, 78. <https://doi.org/84-7841-007-4>
- Huansi Panduro, L. A., & 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].
<http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/3530>
- Ibarra Fretell, W. G., & Chambi Villanueva, G. N. (2016). *La formalización de las Mypes de fabricación de muebles del parque industrial y su influencia en la rentabilidad del periodo* [Universidad Autónoma del Perú].

- <http://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/AUTONOMA/351/1/CHAMBI VILLANUEVA%2C GIESELA NILA.pdf>
- Illanes Zañartu, L. F. (2017). *Caracterización del Financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas en Chile* [Universidad de Chile].
- [http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/145690/Illanes Zañartu Luis.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/145690/Illanes_Zañartu_Luis.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Jiménez Naharro, F., & Palacín Sánchez, M. J. (2007). Determinantes de la estructura financiera de la empresa. *Revista Europea de Dirección y Economía de La Empresa*, 16(1019–6838), 9–24. 1019-6838
- Ladriere, J. (2000). El impacto de la ciencia y la tecnología en la ética. *Editorial Nova*.
- Lanza Izaguirre, J. R. (2012). Principios de la Ética de la Investigación y su Aplicación. *Revista Médica Hondureñas*, 80(0375–1112), 75–76.
- <http://www.bvs.hn/RMH/pdf/2012/pdf/Vol80-2-2012-9.pdf>
- Leon Mercado, G. C. (2018). *Caracterización del financiamiento, la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro estudios contables del distrito de Yarinacocha, 2017* [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].
- <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4949>
- Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña Empresa, L. N. 28015. (2003). *Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña Empresa*. El Peruano. <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ley-28015.pdf>
- Ojeda de López, J., Quintero, J., & Machado, I. (2007). La ética en la investigación. *Telos*, 9(1317–0570), 1–14. <https://www.redalyc.org/pdf/993/99318750010.pdf>

- Ore Laura, S. A. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Inversiones Los Ángeles SRL” de Cañete, 2015* [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2884>
- Otal Franco, S. H., Carrasco Serrano, G., & Serrano Garcia, R. (2007). *Simulación financiera con delta Simul-e* (Díaz de Sa).
https://www.editdiazdesantos.com/libros/lanza_anejo.php?isbn=9788479787820
- Párraga Bermeo, V. E., & Zhuma Ortiz, N. B. (2015). *Análisis financiero de la rentabilidad que alcanza la ferretería y pinturas comercial unidas por la obtención de préstamos*. [Universidad Estatal de Milagro].
<http://repositorio.unemi.edu.ec/handle/123456789/1835>
- Pérez Carranza, V. (2018). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de abarros del distrito de Manantay, 2016* [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4616>
- Quispe Fernández, G. M., Arellano Cepeda, O. E., & Ayaviri Nina, D. (2016). Aplicación de la Auditoría en las MyPEs del Ecuador: Un estudio de la demanda. *Revista de Investigación Altoandina*, 18(2313–2957), 484–496.
<http://dx.doi.org/10.18271/ria.2016.241>
- Ramón Santillana, J. (2013). *Auditoría interna* (Pearson Ed). [https://doi.org/10.1016/S0959-6329\(13\)60000-0](https://doi.org/10.1016/S0959-6329(13)60000-0)
- Reyes Fernández, M. T. (2015). *Baja rentabilidad de la Microempresa Asesoría Ortega & Vizueta* [Universidad de Guayaquil].

- <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/14918>
- Sánchez Barraza, B. J. (2015). Las Mypes en Perú. Su importancia y propuesta tributaria. *Quipukamayoc 13 (25)*, 131.
- <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/5433/4665>
- Sandoval Morales, H. (2012). Introducción a la auditoria. *RED TERCER MILENIO S.C.*, I(978-607-733-137-7), 11.
- http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico_administrativo/Introduccion_a_la_auditoria.pdf
- Sauser, W. I. (2005). *¿Comenzando su propio negocio? Prepárate para el éxito. Gestión de SAM en la práctica*. 3, 1-4.
- Serida, J., Nakamatsu, K., Borda, A., & Morales, O. (2015). *Global Entrepreneurship Monitor: Perú 2013*. Universidad ESAN, Centro de Desarrollo Emprendedor.
- <https://www.esan.edu.pe/publicaciones/2015/02/27/GEM-PERU-2013.pdf>
- Soto Ignacio, M. C. (2018). *Tributación justa y el crecimiento económico de las micro y pequeñas empresas Mypes fabricantes de prendas de vestir de la Región Junín* [Universidad Nacional del Centro del Perú].
- <http://repositorio.uncp.edu.pe/handle/UNCP/4813>
- Stickney, C. P., Avolio Alecchi, B., Weil, R. L., Schipper, K., & Francis, J. (2013). *Contabilidad financiera, una introducción a conceptos, métodos y usos* (Cengage Le).
- https://issuu.com/cengagelatam/docs/contabilidad_financiera_stickney/4
- Tarazona López, I., & Veliz de Villa Vargas, S. S. (2016). *Cultura Tributaria en la*

- Formalización de las Mypes, Provincia de Pomabamba – Ancash año 2013*
(Caso: Micro Empresa T&L S.A.C.) [Universidad de Ciencias y Humanidades].
[http://repositorio.uclm.es/bitstream/handle/uclm/60/CULTURA
TRIBUTARIA EN LA FORMALIZACIÓN DE LAS MYPES%2C
PROVINCIA DE POMABAMBA- ANCASH AÑO
2013.pdf?sequence=3&isAllowed=y](http://repositorio.uclm.es/bitstream/handle/uclm/60/CULTURA%20TRIBUTARIA%20EN%20LA%20FORMALIZACION%20DE%20LAS%20MYPES%20EN%20LA%20PROVINCIA%20DE%20POMABAMBA-ANCASH-AÑO%202013.pdf?sequence=3&isAllowed=y)
- Tello Santillan, G. F. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019* [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote].
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13352>
- Torres Castro, J. M. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2019* [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13337>
- Valdeiglesias Monge, F. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Yarinacocha, 2019* [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote].
<http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13618>
- Valera Tuanama, R. K., Tueros Cachhuan, J. M., & Riveiro Sanchez, L. R. (2018). *Responsabilidad tributaria y la informalidad de los comerciantes del mercado minorista de Pucallpa, 2017* [Universidad Nacional de Ucayali].
<http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/3745>
- Verastegui Ojanama, J. (2018). *Financiamiento y la rentabilidad de las micro y*

*pequeñas empresas del sector comercio - rubro compra y venta de bebidas
gasificadas del distrito de Campo Verde 2018* [Universidad Privada de
Pucallpa]. <http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/125>

ANEXOS

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA CESIÓN DE DERECHOS DE PUBLICACIÓN DE ARTICULO CIENTÍFICO

Yo, Percy Antonio Macedo Gómez, identificado con DNI. N° 42262878, estudiante de la Universidad Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Escuela Profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020”.

Declaro bajo juramento:

- 1) El artículo es de mi autoría.
- 2) El artículo no ha sido plagiado ni total ni parcialmente.
- 3) El artículo no ha sido autoplagiado: es decir, no ha sido copiado de algún trabajo de investigación efectuada por mi persona.
- 4) El artículo es inédito, es decir no ha sido presentado para su publicación en alguna revista científica ni medio de difusión físico o electrónico.
- 5) De identificarse la falta (fraude – datos falsos), plagio (información sin citas 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 Los Ángeles de Chimbote.
- 6) Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la Universidad Los Ángeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones, procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Pucallpa, 18 de Agosto del 2020

.....
Percy Antonio Macedo Gómez
DNI. N° 42262878

Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES 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 empresa del ámbito de estudio

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de los micro y pequeñas empresas para desarrollar el presente trabajo de investigación denominado “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinacocha, 2020”. La información que usted nos proporcionará será utilizada solo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

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

Razón social: RUC N°:

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs

1.1. Edad del representante legal de la empresa.....

1.2. Sexo:

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

1.3. Grado de instrucción:

- Secundaria completa (.....) Incompleta (.....)
- Superior no universitaria completa (.....) Incompleta (.....)
- Superior universitaria completa (.....) Incompleta (.....)

II. PRINCIPALES CARACTERISTICAS 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 (.....)

III. DE LA AUDITORIA

3.1. ¿Conoce algo referente a la auditoria?

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

3.2. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoria?

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

3.3. ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoria?

- Sociedad de auditoria (.....)
- Persona natural (.....)
- Ninguno (.....)

3.4. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoria?

- En 1 mes (.....)
- En 2 meses (.....)
- No precisa (.....)

3.5. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

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

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

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

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

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

3.8. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?

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

IV. DE LOS TRIBUTOS

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

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

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

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

4.3. ¿Cuenta con 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 gasto de representación y recreativos?

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

4.8. ¿Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían 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. ¿Solicitó crédito?

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

5.2. ¿Recibió crédito?

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

5.3. ¿Monto del crédito solicitado?

- Más de 5,000 (.....)
- Más de 10,000 (.....)
- Ninguno (.....)

5.4. ¿Monto del crédito recibido?

- Más de 5,000 (.....)
- Más de 10,000 (.....)
- Ninguno (.....)

5.5. ¿Entidad a la que solicitó el crédito?

- Bancaria (.....)
- No bancaria (.....) Ninguno (.....)

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

- Bancaria (.....)
- No bancaria (.....)
- Ninguno (.....)

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

- 2% mensual (.....)
- 3% mensual (.....)
- Más de 4% mensual (.....)
- Ninguno (.....)

5.8. ¿El crédito fue oportuno?

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

5.9. ¿El monto del crédito es suficiente?

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

VI. RENTABILIDAD

6.1. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?

- 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 (.....)
- 6.4. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?
- Si (.....)
 - No (.....)
- 6.5. ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente?
- Si (.....)
 - No (.....)

Yarinacocha, Agosto de 2020

Validación del instrumento de investigación

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIÁZ PANDURO
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTIÓN EMPRESARIAL
- 1.3. Profesión: CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU
- 1.6. Denominación del Instrumento: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las Hypotes nacionales sector comercio, rubro agua de mesa del distrito de Parinacocha, 2020"
- 1.7. Autor del instrumento : Percy Antonio Macrdo Gomas

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Malo	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles					✓
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				✓	
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable					✓
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento				✓	
SUMATORIA PARCIAL						
SUMATORIA TOTAL					12	15

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: _____

FAVORABLE

DEBE MEJORAR

NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: VIABLE PARA SU APLICACION


Dr. CPCC. Hugo G. Díaz Panduro
Matrícula N° 18 - 146
Registro N° 28029

Firma

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tedy
Papa Purocifo
- 1.2. Grado Académico : Doctor en derecho
- 1.3 Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali
- 1.5. Cargo que desempeña : Decano
- 1.6 Denominación del Instrumento: "Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las MYPES sector Comercio, rubro agua de mesa del distrito de Yarinaochoa, 2020"
- 1.7. Autor del instrumento : Percy Antonio Macedo Gomez

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Mal	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles					✓
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría					✓
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable					✓
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento					✓
SUMATORIA PARCIAL					4	25
SUMATORIA TOTAL				29		

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

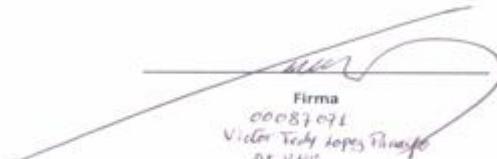
3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones:

Viabile para su aplicacion


Firma
00087071
Victor Tedy Lopez Páez
DT VPS

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): RIOJ TIPTO LIBANIA TATIANA
- 1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN
- 1.3. Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN
- 1.4. Institución donde labora : I.E. "RICARDO BENTIN GRANDE"
- 1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS
- 1.6. Denominación del instrumento: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las MYPES sector comercio rubro agua de mesa del distrito de Yarinacochay, 2020?
- 1.7. Autor del instrumento : Percy Antonio Macado Gomez

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS	Muy Malo	Mal	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables medibles				✓	
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				✓	
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable				✓	
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus calíres son apropiadas					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento					✓
SUMATORIA PARCIAL					16	10
SUMATORIA TOTAL			26			

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____


Dra. Lidiana Talsiana Ríos Tiptó
DOCENTE DE COMUNICACIÓN
C.M. N° 1000124593

Firma

Tabla de fiabilidad del instrumento

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	36	100,0
	Excluido	0	0,0
	Total	36	100,0

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,753	36

Huh, Delorme, y Reid (2006), mencionan que “el valor de consistencia interna en investigación exploratoria debe ser igual o mayor a 0.6 y en estudios confirmatorios debe estar entre 0.7 y 0.8”

- Coeficiente alfa > ,9 es excelente
- Coeficiente alfa > ,8 es bueno
- Coeficiente alfa > ,7 es aceptable
- Coeficiente alfa > ,6 es cuestionable
- Coeficiente alfa > ,5 es pobre
- Coeficiente alfa < ,5 es inaceptable

El coeficiente Alfa de Cronbach obtenido para el cuestionario es de 0.753 evidenciando que el instrumento tiene un nivel aceptable de confiabilidad.

Base de datos

BASE DE DATOS:lav [C:\ejemplos\Datos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Marketing directo Gráficos Utilidades Ventana Ayuda

23: V36 1

Visible: 36 de 36 variables

	V1	V2	V3	V4	V5	V6	V7	V8	V9	V10	V11	V12	V13	V14	V15	V16	V17	V18	V19	V20	V21	V22	V23	V24	V25	V26	V27	V28	V29	V30	V31	V32	V33						
1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1							
2	2	1	4	1	1	2	2	3	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1						
3	2	1	1	3	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1						
4	2	2	4	1	2	2	3	2	1	1	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	3	1	2	1	2					
5	3	1	4	1	1	1	2	3	2	1	1	2	2	2	1	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1				
6	3	1	1	1	2	1	1	3	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1				
7	1	1	4	2	1	2	3	2	2	2	1	2	1	1	1	1	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1				
8	4	1	4	1	2	2	2	1	2	2	1	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	2	1	2	1	2				
9	2	1	1	1	1	2	3	3	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1			
10	3	1	2	2	2	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1			
11	3	2	3	1	2	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	2	2	2			
12	3	1	3	2	2	1	1	2	2	2	1	2	1	1	2	1	2	1	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	2	1	2	1	1			
13	2	2	1	2	2	1	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1				
14	3	1	3	1	2	2	3	3	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2			
15	2	1	3	2	2	1	3	3	2	1	1	1	2	1	1	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1	2			
16	4	1	1	2	1	1	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1			
17	2	1	2	1	2	2	2	3	1	1	1	2	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	2	2	2	2	2	2		
18	1	1	4	1	2	1	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	2			
19	2	1	4	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1		
20	2	1	3	2	2	1	2	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1	2	2	2	3	1	1	1	1	1	2			
21	2	1	1	3	1	2	2	1	1	1	1	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2		
22	3	1	3	1	2	2	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	2	1	2		
23	3	1	3	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1		
24	2	1	4	3	2	1	2	2	2	1	2	2	2	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	2	1	2	1	2	1	1	2		
25	3	2	4	1	2	1	2	1	1	2	1	2	2	2	1	2	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2		
26	3	1	1	2	1	2	2	3	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1		
27	3	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	1	2	1	1	1	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1		
28	3	1	1	1	2	1	3	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1		
29	1	1	1	1	2	1	3	3	1	1	1	2	2	1	1	1	2	1	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2		
30	2	1	4	1	2	1	2	3	2	2	1	1	2	2	1	1	1	2	1	2	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	2	1	2	1	1	2		
31																																							
32																																							
33																																							
34																																							
35																																							
36																																							
37																																							

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode ON

BASE DE DATOS:lav [C:\ejemplos\Datos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Marketing directo Gráficos Utilidades Ventana Ayuda

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Pérdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	V1	Númerico	8	0	Edad del propio	(1, De 18 a	Ninguno	5	Centrado	Ordinal	Entrada
2	V2	Númerico	8	0	Sexo	(1, Masculino	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
3	V3	Númerico	8	0	Grado de instru.	(1, Secund	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
4	V4	Númerico	8	0	Antigüedad de l.	(1, De 1 a 5	Ninguno	5	Centrado	Ordinal	Entrada
5	V5	Númerico	8	0	Conoce algo ref.	(1, Sí)	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
6	V6	Númerico	8	0	Desear que a su.	(1, Sí)	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
7	V7	Númerico	8	0	A dónde usted	(1, Socieda	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
8	V8	Númerico	8	0	¿Cuándo cree us.	(1, En 1 me	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
9	V9	Númerico	8	0	Cree Ud que m.	(1, Sí)	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
10	V10	Númerico	8	0	La auditoría en	(1, Sí)	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
11	V11	Númerico	8	0	Estaría dispues	(1, Sí)	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
12	V12	Númerico	8	0	La auditoría en	(1, Sí)	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
13	V13	Númerico	8	0	Se siente satisf.	(1, Sí)	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
14	V14	Númerico	8	0	Se reñan y co.	(1, Sí)	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
15	V15	Númerico	8	0	Cuenta con per.	(1, Sí)	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
16	V16	Númerico	8	0	Están los libros	(1, Sí)	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
17	V17	Númerico	8	0	Tuve problemas	(1, Sí)	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
18	V18	Númerico	8	0	Los tributos de	(1, Sí)	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
19	V19	Númerico	8	0	Existen formato	(1, Sí)	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
20	V20	Númerico	8	0	Conoce Ud cu.	(1, Sí)	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
21	V21	Númerico	8	0	Se siente moti.	(1, Sí)	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
22	V22	Númerico	8	0	Su empresa pu.	(1, Sí)	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
23	V23	Númerico	8	0	Solicitó crédito	(1, Sí)	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
24	V24	Númerico	8	0	Recibió crédito	(1, Sí)	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
25	V25	Númerico	8	0	Monto del crédi.	(1, Más de	Ninguno	5	Centrado	Ordinal	Entrada
26	V26	Númerico	8	0	Monto del crédi.	(1, Más de	Ninguno	5	Centrado	Ordinal	Entrada
27	V27	Númerico	8	0	Entidad a la qu.	(1, Bancaria	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
28	V28	Númerico	8	0	Entidad que lo	(1, Bancaria	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
29	V29	Númerico	8	0	Tasa de interés	(1, 2% men	Ninguno	5	Centrado	Ordinal	Entrada
30	V30	Númerico	8	0	El crédito fue o.	(1, Sí)	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
31	V31	Númerico	8	0	El monto del cr.	(1, Sí)	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
32	V32	Númerico	8	0	La rentabilidad	(1, Sí)	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
33	V33	Númerico	8	0	Cree o percibe	(1, Sí)	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
34	V34	Númerico	8	0	La rentabilidad	(1, Sí)	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
35	V35	Númerico	8	0	La rentabilidad	(1, Sí)	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
36	V36	Númerico	8	0	Con la rentabili.	(1, Sí)	Ninguno	5	Centrado	Nominal	Entrada
37											
38											
39											

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode ON