



---

**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 boticas  
del distrito de Iquitos, 2020

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

**AUTOR**

Bach. Morazani Vargas Jeslyn Anilu  
Código ORCID: 0000 0003 2908 2743

**ASESOR**

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

**PUCALLPA – PERÚ  
2020**

**Título de Tesis**

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

**HOJA DE FIRMA DEL JURADO**

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

.....  
**Mg. CPC. LÓPEZ SOUZA JOSÉ LUIS ALBERTO**  
**CODIGO ORCID:0000 0002 0720 0756**  
**Miembro**

.....  
**Mg. CPC. VILCA RAMÍREZ RUSELLI FERNANDO**  
**CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312**  
**Miembro**

.....  
**Mg. CPCC. ROMEL ARÉVALO PÉREZ**  
**CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629**  
**ASESOR**

## **AGRADECIMIENTO**

- Los resultados de esta tesis, están dedicados a todas aquellas personas que, de alguna forma, son parte de esta culminación.
- A Dios por el maravilloso regalo de su amor y la dicha de saber que existe.
- A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad en la formación de mi profesión, que se acoge a mis necesidades.
- A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por brindarme los conocimientos actualizados en investigación, por su paciencia y entrega profesional.
- A mi familia por su apoyo incondicional, dándome ánimo, alentándome a seguir adelante para conseguir mis metas.

## **DEDICATORIA**

Mi trabajo de tesis lo  
dedicó a mis padres por  
que fueron mi motor y mi  
motivo para seguir  
adelante.

## RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 19 microempresarios, cuyos resultados fueron: **Respecto a los empresarios:** El 47,4% (9) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 52,6% (10) son del sexo femenino. El 47,4% (9) tienen secundaria completa. **Respecto a las características de las microempresas:** El 47,4% (9) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. **Respecto a la auditoría:** El 63,2% (12) no conocen algo referente a la auditoría. El 57,9% (11) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. El 47,4% (9) acudirían a una Sociedad de auditoría. El 57,9% (11) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 63,2% (12) no cree que su empresa mejoraría si le practicarán una auditoría. El 84,2% (16) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. El 63,2% (12) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría. El 63,2% (12) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Respecto a los tributos:** El 63,2% (12) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 52,6% (10) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 52,6% (10) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos. El 57,9% (11) no cuentan con libros de contabilidad al día. El 68,4% (13) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones

mensuales a tiempo. El 63,2% (12) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 52,6% (10) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 57,9% (11) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 63,2% (12) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 68,4% (13) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. **Respecto a las finanzas:** El 73,7% (14) si solicitó crédito. El 73,7% (14) si recibió crédito. El 52,6% (10) solicitó un crédito de más de 5000 soles. El 52,6% (10) recibió de crédito más de 5000 soles. El 52,6% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria. El 52,6% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria. El 52,6% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual. El 73,7% (14) si fue oportuno el crédito. El 73,7% (14) el monto de crédito es suficiente. **Respecto a la rentabilidad:** El 57,9% (11) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. El 63,2% (12) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 52,6% (10) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 63,2% (12) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. El 52,6% (10) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente.

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

## ABSTRACT

Investigation had like general objective: Determining the main characteristics of the auditing, taxation, finance and profitability, of them microcomputer and national small businesses sector I trade, item drugstores of the district of Iquitos, 2020. Investigation was quantitative descriptive, experimental cross-sectional no retrospective, for he I pick up of the information it was chosen in way addressed to 19 micro-entrepreneurs, whose results were: **In relation to the businessmen:** The 47.4 % (9) have between 38 47 elderly years. The 52.6 % (10) become of the feminine sex. The 47.4 % (9) have complete secondary school. **In relation to the characteristics of the microcompanies:** The 47.4 % (9) have from 1 5 years of antique. **In relation to the auditing:** The 63.2 % (12) do not know something relative to the auditing. The 57.9 % (11) do not wish that an auditing be practiced on his enterprise. The 47.4 % (9) would attend a Society of auditing. The 57.9 % (11) do not specify when he would attend to obtain an auditing. The 63.2 % (12) does not believe that his company would get better if they practiced an auditing. The 84.2 % (16) mentions that the auditing has not gotten better in relation to finance. The 63.2 % (12) if they would be willing to be capacitated on auditing. The 63.2 % (12) mentions that the auditing has not gotten better in relation to the profitability. **In relation to the tributes:** The 63.2 % (12) does not feel satisfied with the orientation that offers them the government employees of tax administration. The 52.6 % (10) mentions that they do not make a revision and they control books and documents that intervene in the bookkeeping before a financial direction on behalf of the tax administration in the company. The 52.6 % (10) counts out a suitable staff assigned for the record of the income, costs. The 57.9 % (11) do not count on books of account a day.

The 68.4 % (13) had problems or inconveniences to present his monthly declarations on time. The 63.2 % (12) mention that of the declared tributes they have not been paid in his opportunity to tax administration. The 52.6 % (10) mention that there are not formats established for the control of tax limit accepted like representational and recreational expenses. The 57.9 % (11) does not know which ones they are infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 63.2 % (12) does not feel motivated as a mere formality with the payment of its tributes. The 68.4 % (13) mention that his company can get better if he counts on a planning of auditing. **In relation to finance:** The 73.7 % (14) if he requested credit. The 73.7 % (14) if he received credit. The 52.6 % (10) requested a credit of over 5000 suns. The 52.6 % (10) received of credit more of 5000 suns. The 52.6 % (10) requested credit to a banking house. The 52.6 % (10) granted credit a banking house. The 52.6 % an interest rate (10) is charged for the yearly credit of 3 % to him. The 73.7 % (14) if credit was opportune. The 73.7 % (14) the amount of credit is enough. **In relation to the profitability:** The 57.9 % (11) the profitability that now his company has is not different a year happened. The 63.2 % (12) perceive that the profitability of its company has gotten better for the received financing. The 52.6% (10) perceive that the profitability of its company affects itself for the payment of tributes. The 63.2 % (12) mentions that the profitability of its company would not get better if they would practice an auditing. The 52.6 % (10) believes that with the profitability that now his company has if he gets better economically.

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

## INDICE

Título de Tesis .....	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO .....	iii
AGRADECIMIENTO .....	iv
DEDICATORIA .....	v
RESUMEN .....	vi
INDICE .....	x
INDICE DE TABLAS .....	xii
I. INTRODUCCIÓN .....	18
1.1. Enunciado del problema .....	19
1.2. Objetivo general .....	19
1.3. Objetivos específicos .....	19
1.4. Justificación de la investigación .....	20
II. REVISION DE LA LITERATURA .....	21
2.1. Antecedentes .....	21
2.1.1. Antecedentes Internacionales .....	21
2.1.2. Antecedentes Nacionales .....	23
2.1.3. Antecedentes Regionales .....	26
2.1.4. Antecedentes Locales .....	28
2.2. Marco Teórico .....	30
III. METODOLOGÍA .....	42
3.1. Tipo y Nivel .....	42
3.1.1. Tipo .....	42
3.1.2. Nivel .....	42
3.2. Diseño de la investigación .....	42
3.2.1. Cuantitativo .....	43
3.2.2. No experimental .....	43
3.2.3. Transversal .....	43
3.2.4. Retrospectivo .....	43
3.2.4. Descriptivo .....	43
3.3. Población y muestra .....	44

3.3.1. Población .....	44
3.3.2. Muestra .....	44
3.4. Definición y operacionalización de variables .....	44
3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	52
3.5.2. Instrumentos.....	53
3.6. Plan de análisis.....	53
3.7 Matriz de consistencia .....	54
3.8. Principios éticos .....	57
3.8.1. Principios éticos.....	57
3.8.2. Respeto por las personas.....	57
3.8.3. Beneficencia.....	58
3.8.4. Justicia .....	58
4.1. Resultados.....	58
4.2. Análisis de los resultados.....	95
5.1. Conclusiones.....	100
<b>5.2. Recomendaciones .....</b>	<b>103</b>
<b>VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....</b>	<b>105</b>
6.1. Referencia Bibliográfica .....	105
ABC, D. (2014). Definición de financiamiento. Lima: DefiniciónABC .....	105
6.2. ANEXO .....	110
2.1 Enunciado del problema .....	116
2.2.    Objetivo general .....	116
2.3 Objetivos específicos .....	117
2.4.    Justificación de la investigación.....	117
<b>3.3 Diseño de la investigación.....</b>	<b>119</b>
Definición y operacionalización de variables .....	120
<b>VI. RECOMENDACIONES .....</b>	<b>138</b>
<b>VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....</b>	<b>140</b>
7.1. Referencia Bibliográfica .....	140
ABC, D. (2014). Definición de financiamiento. Lima: DefiniciónABC .....	140
Matriz de consistencia .....	146
•    Tabla de Fiabilidad .....	153

## INDICE DE TABLAS

Tabla 1	Edad del representante legal de la empresa.....	59
Tabla 2	Sexo del representante legal de la empresa.....	60
Tabla 3	Grado de instrucción del representante legal de la empresa.....	61
Tabla 4	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	62
Tabla 5	¿Conoce algo referente a la auditoría?.....	63
Tabla 6	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	64
Tabla 7	¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.....	65
Tabla 8	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?.....	66
Tabla 9	¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	67
Tabla 10	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	68
Tabla 11	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	69
Tabla 12	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....	70
Tabla 13	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?.....	71
Tabla 14	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?.....	72
Tabla 15	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	73
Tabla 16	¿Están los libros de contabilidad al día?.....	74

Tabla 17	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	75
Tabla 18	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	76
Tabla 19	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	77
Tabla 20	¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	78
Tabla 21	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	79
Tabla 22	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría? .....	80
Tabla 23	¿Solicitó crédito?.....	81
Tabla 24	¿Recibió crédito?.....	82
Tabla 25	Monto del crédito solicitado .....	83
Tabla 26	Monto del crédito recibido .....	84
Tabla 27	Entidad a la que solicitó el crédito .....	85
Tabla 28	Entidad que le otorgó el crédito .....	86
Tabla 29	Tasa de interés cobrado por el crédito .....	87
Tabla 30	El crédito fue oportuno.....	89
Tabla 31	¿El monto del crédito es suficiente?.....	90
Tabla 32	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	91
Tabla 33	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	92

Tabla 34	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?....	93
Tabla 35	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....	94
Tabla 36	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.....	95

## INDICE DE GRAFICOS

Grafico 1	Edad del representante legal de la empresa .....	59
Grafico 2	Sexo del representante legal de la empresa .....	60
Grafico 3	Grado de instrucción del representante legal de la empresa .....	61
Grafico 4	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas .....	62
Grafico 5	¿Conoce algo referente a la auditoría?.....	63
Grafico 6	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	64
Grafico 7	¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.....	65
Grafico 8	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?.....	66
Grafico 9	¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	67
Grafico 10	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	68
Grafico 11	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	69
Grafico 12	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....	70
Grafico 13	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?.....	71
Grafico 14	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?.....	72
Grafico 15	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	73
Grafico 16	¿Están los libros de contabilidad al día?.....	74

Grafico 17	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	75
Grafico 18	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	76
Grafico 19	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	77
Grafico 20	¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	78
Grafico 21	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	79
Grafico 22	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría? .....	80
Grafico 23	¿Solicitó crédito?.....	81
Grafico 24	¿Recibió crédito?.....	82
Grafico 25	Monto del crédito solicitado .....	83
Grafico 26	Monto del crédito recibido .....	84
Grafico 27	Entidad a la que solicitó el crédito .....	85
Grafico 28	Entidad que le otorgó el crédito .....	86
Grafico 29	Tasa de interés cobrado por el crédito .....	87
Grafico 30	El crédito fue oportuno.....	89
Grafico 31	¿El monto del crédito es suficiente?.....	90
Grafico 32	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	91
Grafico 33	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	92

Grafico 34	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?....	93
Grafico 35	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....	94
Grafico 36	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.....	95

## **I. INTRODUCCIÓN**

### **Auditoría**

“La auditoría está orientada a identificar la existencia de los movimientos financieros mediante la investigación de los mismos llegando a establecer entre otros aspectos los siguientes: cuantía; efectos directos e indirectos; posible tipificación”.

### **Tributación**

Es lamentablemente aún “no se podido alcanzar la participación total de los ciudadanos, todavía podemos, observar la falta de conciencia tributaria, como sostiene la publicación de la revista Colombiana de Economía y Negocios .DINERO (2017), que a través de una investigación del Instituto Mundial de las Naciones Unidas para la Investigación del Desarrollo Económico”. UNU-WIDER (2017), informo que en; “Estados Unidos la evasión pierde 189 mil millones de dólares anuales, por lo que se le considera primero en la tabla por el tamaño de su economía, seguido por China con una pérdida de 67 mil millones de dólares anuales, mientras que en el Perú se pierde 5 mil millones de dólares por la falta de cumplimiento en el pago de impuestos”.

### **Finanzas**

En los últimos años “las Mypes han crecido, y se han convertido en un importante centro de atención para la economía, especialmente para el sector financiero, debido a que generan oportunidad de empleo a la población, y dinamizan la economía local”.

### **Rentabilidad**

Hoy en día “las instituciones bancarias han vuelto la mirada a estas pequeñas unidades económicas y las ven rentables en cuanto al financiamiento de crédito, a pesar del alto riesgo que conlleva dicha acción”.

Sin embargo, a nivel desagregado “se desconoce qué características tienen las Mypes de Iquitos. Por ejemplo, se desconoce si tienen acceso o no a propuestas de mejora de la auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”

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

### **1.1. Enunciado del problema**

“¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020?”

### **1.2. Objetivo general**

“Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”

### **1.3. Objetivos específicos**

- ✓ “Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.

- ✓ “Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.
- ✓ “Describir las principales características de los tributos, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.
- ✓ “Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.
- ✓ “Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”

#### **1.4. Justificación de la investigación**

“La investigación nos permitirá conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”; “Es cierto que un sector y rubro que cada día van teniendo nuevos avances de la tecnología y no son ajenos a la globalización haciendo que incremente las necesidades de los financiamientos de las micro y pequeñas empresas y también del pueblo en conjunto”. “Asimismo, la investigación también se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector

comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020, y en otros ámbitos geográficos conexos”.

“Por último, la investigación se justificara a través del desarrollo y sustentación, por la cual obtendré mi título profesional de Contador Público, por medio de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, la investigación evidencia el alto estándar de calidad que tienen los ingresantes de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, quienes cumplen con los protocolos en la elaboración y sustentación de una investigación a nivel pregrado, conforme a lo que establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias”.

## **II. REVISION DE LA LITERATURA**

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1. Antecedentes Internacionales**

##### **• Auditoría**

Rodriguez (2017), en su tesis: “Auditoría externa a los rubros de cuentas por cobrar y cuentas por pagar de una distribuidora de abarrotes”, para optar el título de Contador público y auditor en la facultad de ciencias económicas de la universidad de San Carlos de Guatemala. Llego a la siguiente conclusión: Que el trabajo realizado por el Contador Público y auditor, es de vital importancia en las empresas, ya que permite integrar y verificar las cuentas por cobrar y pagar, obteniendo evidencia suficiente y adecuada para emitir opinión sobre la razonabilidad de dichos rubros, porque si existiera incorrecciones provocaría la presentación de información financiera

con saldos no razonables.

• **Tributación**

Aguilar (2017), en su “Análisis de la perspectiva de los contribuyentes en el régimen fiscal del ISR e IVA periodo 2014 – 2016” de la Universidad autónoma del estado de México, nos dice que no existe conocimiento de las contribuciones federales, estatales y municipales y su aplicación por los contribuyentes debido a que la mayoría de las personas desconocen aspectos importantes sobre como clasificar los impuestos Federales, Estatales y Municipales, puesto que las autoridades fiscales ,estatales y municipales no están cumpliendo Artículo 35 del código fiscal en lo referente a que los funcionarios facultados podrán dar a conocer el criterio de aplicación de las disposiciones fiscales, como mantener oficinas en diversos lugares del Estado para orientar y auxiliar a los contribuyentes; elaborar formularios de llenado y distribución fácil e informar de las fechas y lugares de su presentación así como difundir los derechos y medios de defensa que se pueden hacer valer contra las resoluciones de las autoridades fiscales.

• **Finanzas**

Gonzales (2014), en su investigación “La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá” , observó que una de las mayores dificultades que presentan estas empresas es la obtención de recursos a través de

fuentes externas con el fin de solventar sus operaciones y emprender proyectos que favorezcan su desarrollo y crecimiento, puesto que las Pymes del sector comercio no están diversificando sus fuentes de financiamiento, presentando un financiamiento concentrado en fuentes internas a través del patrimonio. De igual forma se evidenció una mayor utilización de los recursos en el corto plazo, destacándose principalmente el apalancamiento a través de proveedores.

- **Rentabilidad**

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

### **2.1.2. Antecedentes Nacionales**

- **Auditoría**

Enciso (2016), en su tesis denominado “Responsabilidad del órgano de control institucional en el ejercicio de la auditoría gubernamental y la contribución a la gestión de la municipalidad provincial de huamanga, 2016”, para optar el título profesional de

contador público, de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Ayacucho – Perú. Concluye: El órgano de control institucional en el ejercicio de la auditoría gubernamental cuenta con profesionales de confianza sin embargo realiza una deficiente auditoría el cual no contribuye a lograr las metas de la gestión de la municipalidad provincial de Huamanga 2016, este deficiente se evidencia por la falta de aplicación de los principios de confidencialidad de la información obtenida y a los principios de contabilidad generalmente aceptados suponiendo que esta deficiencia es por producto de la falta de capacitación el cual está generando mucha responsabilidad administrativa, civil y penal de los funcionarios.

• **Tributación**

Huayna (2016), en su tesis titulada: “Los beneficios tributarios y su impacto en la recaudación fiscal del Perú en el 2016” –Lima, llega a las siguientes conclusiones: Los créditos fiscales son deducciones que se le permite realizar al contribuyente para determinar el pago del Impuesto General a las Ventas, por lo tanto tiene una influencia en la recaudación del tributo; El impacto negativo en la recaudación fiscal también se presenta en la reducción de las tasas impositivas, como es en el caso del Impuesto a la Renta que pagan las personas domiciliadas en la Amazonía, el cual es inferior al de los contribuyentes que habitan en zonas diferentes a ésta; Los beneficios tributarios no se encuentra

compensados con un incremento de la capacidad contributiva y sólo representa una disminución de la recaudación.

- **Finanzas**

Huaman (2016), en su tesis “El financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro boticas de la provincia de Recuay, 2016” en la cual sostiene: Que se puede afirmar que las micro y pequeñas empresas de sector comercio rubro boticas tienen en la mayoría financiamiento mediante entidades bancarias, lo que significa que tiene un capital de trabajo bueno, y también cuando obtuvieron préstamos les otorgan descuentos en los intereses a pagar porque les dan oportunidades a los micro empresarios y eso va servir para crecer significativamente.

- **Rentabilidad**

Huaman (2016), en su tesis “El financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro boticas de la provincia de Recuay, 2016” en la cual sostiene: Que ha descrito las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas en la provincia de Recuay, la rentabilidad de activo es de 0.07% y la rentabilidad patrimonial es de 0.10%.

### **2.1.3. Antecedentes Regionales**

- **Auditoría**

Arevalo (2018), en su tesis de Maestría “Diagnóstico del control interno y la gestión organizacional de la municipalidad distrital de Lagunas - provincia de Alto Amazonas - región Loreto” manifiesta que existe relación directa y significativa entre el control interno y la gestión organizacional que caracteriza a la entidad y que el nivel de control interno es regular, siendo prioritario el fortalecer las capacidades del personal directivo sobre la importancia de la implementación de las recomendaciones de control. Además el personal considera que su nivel de gestión organizacional es regular, siendo prioritario el fomentar la participación de la población en la priorización de los proyectos de inversión a considerar pues hay una relación directa entre el monitoreo y la gestión organizacional de la Municipalidad Distrital de Lagunas.

- **Tributación**

Mori (2018), en su tesis de maestría “Relación de la recaudación tributaria con el desarrollo local gestionado por la municipalidad distrital de Barranquita, 2018”. Llego a la conclusión que existe una correlación significativa alta positiva entre la recaudación tributaria con el desarrollo local, es decir, los procesos instalados en la municipalidad hacen que se incremente la recaudación tributaria para generar un mayor desarrollo local.

- **Finanzas**

Dosantos & Marquez (2018), en su tesis denominada: “Gestión Financiera de la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón” determinaron que: El estado de la gestión financiera en la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón es adecuado. Esta aseveración se confirma por la aprobación que tiene el personal profesional y administrativo de la municipalidad, quienes están satisfechos con el planeamiento financiero municipal y son solo algunos trabajadores los que están en desacuerdo o indiferente en el manejo de la transparencia de los ingresos y de los gastos en infraestructura, material de escritorio.

- **Rentabilidad**

Reategui & Vidales (2017), en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento, captación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Belén” llego a la siguiente conclusión:

Los micros y pequeños empresarios de Belén tienen como mayor fuente de financiamiento a las entidades bancarias y no bancarias, esto significa que están tomando deuda y prefieren el crédito formal a largo plazo sin considerar que los intereses son altos el cual les perjudica y más aún cuando son nuevos negocios.

Son pocos las empresas que por los intereses excesivos prefieren buscar préstamos informales.

#### **2.1.4. Antecedentes Locales**

- **Auditoría**

Torrejon (2018), en su tesis “El control interno y su influencia en la gestión del área de almacén de las empresas del sector comercio del Perú: caso de la empresa Inversiones Lilo Iquitos SAC” Concluye que: Muchas de las empresas a nivel nacional no ven necesario la implementación del control interno y la aplicación correcta de sus componentes. Asimismo, la empresa “INVERSIONES LILO IQUITOS S.A.C” también sigue esta tendencia, lo que genera un mal manejo y desconocimiento a fondo de la situación global de la empresa, pero si contara con un sistema de control interno en el área de almacén sería ayuda ya que operaciones serían eficientes y seguras, limpias y ordenadas.

- **Tributación**

Mauri & Pinedo (2017), “Cultura tributaria en los estudiantes del cuarto y quinto nivel de la escuela profesional de contabilidad facen – Unap, Iquitos 2017” Concluyen que: Aun existe un nivel de educación bajo en temas tributarios pues la percepción que los estudiantes tienen sobre la formación tributaria recibida es insuficiente ya que no se han concientizado de la importancia del pago de impuestos, por lo que si esto sucede con el nivel de educación superior se presume que los resultados en otros niveles educativos serían mucho más negativos.

- **Finanzas**

Salazar (2018), “El financiamiento y su incidencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso de la empresa restaurant Cubichería el Mijano EIRL. de Iquitos” , Se concluye: que la empresa está teniendo problemas por un mal manejo de las herramientas de gestión ,ya que cuando necesita captar recursos financieros para su desarrollo, tiene muchas restricciones para acceder a préstamos de entidades bancarias, por lo que busca crédito en entidades no bancarias y terceros con una tasa de interés mucho más elevadas, el cual perjudica su continuidad operacional, restringiendo también compra de tecnología y mercadería para hacer frente a las grandes empresas en beneficio de sus inversionistas.

- **Rentabilidad**

Figari & Saldaña (2018), en su investigación de Suficiencia profesional denominado “Plan de negocio Amore Salón, año 2018” Concluye lo siguiente:

De acuerdo con la investigación realizada se ha determinado que el plan de negocios es viable, con proyecciones de crecimiento en el mercado; En cuanto al plan económico y financiero se ha determinado en un horizonte de 3 años. Se ha elaborado los principales estados financieros, como el flujo de caja, el mismo que arroja un resultado negativo el primer año y en los dos siguientes años este resultado se revierte.

## **2.2. Marco Teórico**

### **2.2.1 Teorías de la auditoría**

Valderrama (2003) “no le concede una importancia trascendente a esta problemática y da inicio a la introducción de su libro Teoría y práctica de la auditoría”: “concepto y metodología, avisando de que la auditoría es también revisión y verificación, siendo considerada, pues, como la última fase del proceso contable cuyo fin es su supervisión por un profesional independiente”. Sugiere este autor que la auditoría “se origina como necesidad social, para aportar la transparencia necesaria a la documentación contable presentada por los responsables de las compañías, constituyendo un elemento de protección de los legítimos intereses de todos los usuarios de la misma”.

Por otro lado, “el término auditoría, en su acepción más amplia, significa verificar que la información financiera, administrativa y operacional que se genera es confiable, veraz y oportuna”. Es revisar que “los hechos, fenómenos y operaciones se den en la forma en que fueron planteados, que las políticas y procedimientos establecidos se han observado y respetado”. “Es evaluar la forma en que se administra y opera para aprovechar al máximo los recursos”. Asimismo “El origen de la auditoria proviene de quien demanda el servicio”. “El servicio de auditoria lo demanda cualquier persona física o moral que realiza alguna actividad económica”. “La auditoría le da certeza a esa persona física o moral sobre la forma y el estado que guarda el negocio”.

Respecto a “las teorías del Auditoría citamos a Domínguez Fernández (2009), en sus postulados sobre” “Fundamentos teóricas y conceptuales sobre estructura de Auditoría”. “Precisa que las empresas cuentan con acceso a fuentes de Auditoría, entre las que se encuentra principalmente la banca”. “Sin embargo, también se puede acceder a otras fuentes de Auditoría como el mercado de valores, que puede poseer ventajas comparativas con relación al Auditoría de la banca comercial” como son: “reducciones en el costo financiero, mayor flexibilidad de Auditoría, mejoramiento en la imagen de la empresa”. “Por lo tanto, es necesario que las empresas sepan efectuar un análisis cuidadoso de las alternativas que enfrentan, debiendo analizar los costos y beneficios de cada una de ellas”.

“En forma sencilla y clara, escribe Holmes”:

“la auditoria es el examen de las demostraciones y registros administrativos”. “El auditor observa la exactitud, integridad y autenticidad de tales demostraciones, registros y documentos”. “Por otra parte tenemos la conceptualización sintética de un profesor de la universidad de Harvard el cual expresa lo siguiente”:

“el examen de todas las anotaciones contables a fin de comprobar su exactitud, así como la veracidad de los estados o situaciones que dichas anotaciones producen”. “Tomando en cuenta los criterios anteriores podemos decir que la auditoria es la actividad por la cual se verifica la corrección contable de las cifras de los estados financieros”;

“Es la revisión misma de los registros y fuentes de contabilidad para determinar la razonabilidad de las cifras que muestran los estados financieros emanados de ellos”.

“Por otro lado, Rodríguez, sobre Clasificación de la Auditoría, Existen diferencias substanciales entre la Auditoría Interna y la Auditoría Externa, algunas de las cuales se pueden detallar así”:

- “En la Auditoría Interna existe un vínculo laboral entre el auditor y la empresa, mientras que en la Auditoría Externa la relación es de tipo civil”.

- “En la Auditoría Interna el diagnóstico del auditor, esta destinado para la empresa; en el caso de la Auditoría Externa este dictamen se destina generalmente para terceras personas o sea ajena a la empresa”.

- “La Auditoría Interna está inhabilitada para dar Fe Pública, debido a su vinculación contractual laboral, mientras la Auditoría Externa tiene la facultad legal de dar Fe Pública”.

“En el Perú, Las Normas Internacionales de Auditoría, han sido adaptadas para el ejercicio profesional por los correspondientes órganos representativos de Contadores Públicos, por lo que constituye un requisito formal su observancia en todo trabajo profesional de auditoría independiente”.

“La Normas Internacionales de Auditoría, deben ser aplicadas, en forma obligatoria, en Auditoría de Estados Financieros. En

circunstancias excepcionales, un auditor puede juzgar necesario apartarse de las NIA para lograr en formas más efectiva el objetivo de la auditoría, cuando tal situación surge, el auditor deberá estar preparado para justificar la desviación”.

“Para Reyes, (2015), Auditoría tributaria”, “es el proceso sistemático de obtener y evaluar objetivamente la evidencia a cerca de las afirmaciones y hechos relacionados con actos y acontecimientos de carácter tributario, a fin de evaluar tales declaraciones a la luz de los criterios establecidos y comunicar los resultados a las partes interesadas; ello implica verificar la razonabilidad con que la entidad ha registrado la contabilización de las operaciones resultantes de sus relaciones con el Estado – su grado de adecuación con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, debiendo para ello investigar si las declaraciones juradas se han realizado razonablemente con arreglo a las normas tributarias vigentes y de aplicación”. “De acuerdo a quien lo realice la Auditoría tributaria se conoce con el nombre de: Fiscalización tributaria y Auditoría tributaria preventiva”.

### **2.2.2 Teoría de la tributación**

Según García Vizcaino, anota lo siguiente: “El tributo es toda presentación obligatoria, en dinero o en especie, que el Estado exige, en ejercicio de su poder de imperio, en virtud de una ley y para cubrir los gastos que demanda la satisfacción de las necesidades públicas”.

Motesinos Valera (2011), “en un artículo nos dice que los tributos son prestaciones en dinero, bienes o servicios, determinados por

la Ley, que el Estado recibe como ingresos en función de la capacidad económica y contributiva del pueblo, los cuáles están encaminados a financiar los servicios públicos y otros propósitos de interés general”. “Por otro lado también nos dice que los tributos son obligaciones dinerarias impuestas unilateralmente y exigidas por la administración pública a partir de una ley, cuyo importe se destina a solventar el gasto público”.

“El tributo, por lo tanto, es una prestación patrimonial de carácter público que se exige a los particulares”. “Es coactivo (se impone de forma unilateral aunque de acuerdo a los principios constitucionales), pecuniario (la obligación tributaria en los países capitalistas siempre se concreta en forma de dinero) y contributivo (el tributo se destina a la satisfacción de las necesidades sociales)”.

“Asimismo entre los tipos de tributo más habituales, podemos mencionar los **impuestos** (cuyo hecho imponible no tiene referencia a servicios prestados), las **tasas** (que gravan distintos hechos imponibles, como la utilización del dominio público) y las contribuciones especiales (que se aplican cuando la persona recibe un beneficio directo de la realización de obras públicas)”.

### 2.2.3 Teorías de las finanzas

“Modigliani y Miller (1958), con su Teoría de Financiamiento”, “buscaron los equilibrios entre los costos y las ventajas del endeudamiento que una empresa o un sector económico puede poseer; permitirá fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de

pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de capital en la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible”.

Según Gitman (1.997), “los requerimientos de financiamiento de una empresa pueden dividirse en una necesidad permanente y una necesidad temporal”. “La necesidad permanente, compuesta por el activo fijo más la parte que permanece del activo circulante de la empresa, es decir, la que se mantiene sin cambio a lo largo del año. La necesidad temporal, es atribuible a la existencia de ciertos activos circulantes temporales, esta necesidad varía durante el año”.

Cervera Rodríguez, (2017), “El control interno como herramienta estratégica de la gerencia financiera en una compañía farmacéutica El control Interno ha tomado mayor importancia en los últimos años, porque se ha convertido en un mecanismo que le permite a las compañías medir su gestión y comprobar la eficiencia en el logro de objetivos financieros”. “Ante esta posición, el control interno existe en las organizaciones como una herramienta creada para disminuir los riesgos no solo a nivel financiero sino, a nivel de mejoramiento de procesos y participación de la alta gerencia; es así como este trabajo está basado en mostrar algunos conceptos de control interno como herramienta gerencial, logrando evidenciar el valor agregado que proporciona dicho proceso”.

Escalera (2018) “Manifiesta que la dificultades son derivadas,

por una parte de factores relacionados con el funcionamiento de los mercados financieros; y por otra, por mecanismos relacionados con las características del ámbito interno de la empresa. Referente al contexto interno, las teorías financieras proveen elementos de tendencia a interpretar los hechos que ocurren en el mundo financiero y su incidencia en la empresa”. “El principal argumento en este caso es que las MYPES tienen dificultades acceder al mercado de capital”. “Dice escalera que las pequeñas y medianas empresas cuentan con diversas formas de capitalizarse: recursos propios, préstamos a bancos u otras y emisión de acciones”.

#### **2.2.4 Teoría de la rentabilidad**

Entrepreneur (2010), menciona que “los indicadores de rentabilidad son aquellos índices financieros que sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa, para controlar los costos y gastos y de esta manera, convertir ventas en utilidades”.

“Los indicadores más utilizados son: margen bruto, margen operacional, margen neto y rendimiento de patrimonio”.

Gerencie.com (10-octubre-2017), “menciona que en la economía, la rentabilidad hace referencia al beneficio, lucro, utilidad o ganancia que se ha obtenido de un recurso o dinero invertido”. “La rentabilidad se considera también como la remuneración recibida por el dinero o el capital invertido”. “La rentabilidad puede ser representada en forma relativa (en porcentaje) o en forma absoluta (en valores)”.

### 2.2.5 Ley de las micro y pequeñas empresas

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

• **Definición :** “La ley 28015, ley de la Promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas, promulgada el 3 de julio del 2003”, “en el artículo segundo define a la pequeña y micro empresa como la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica”, “bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.

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

• **Régimen Tributario:** “El Régimen Tributario facilita la tributación de las MYPE y permite que un mayor número de contribuyentes se incorpore a la formalidad”. “El Estado promueve campañas de difusión sobre el Régimen Tributario, en especial el de aplicación a las MYPE con los sectores involucrados”. La SUNAT “adopta las medidas técnicas, normativas, operativas y administrativas, necesarias para fortalecer y

cumplir su rol de entidad administradora, recaudadora y fiscalizadora de los tributos de las MYPE”.

## **Ley de los tributos**

### **La Administración Tributaria Municipal**

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

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

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

“De lo anteriormente mencionado se puede concluir en lo siguiente”: (a) “Los tributos comprenden”: “Impuestos, Contribuciones y Tasas. En ese sentido, los Gobiernos Locales sólo pueden crear, modificar, y suprimir contribuciones y tasas o exonerar de ellos, dentro de su jurisdicción y con los límites que la ley señala”.

(b) “Los gobiernos locales no pueden crear, modificar, suprimir ni exonerar de los impuestos que por excepción la ley les asigna, para su administración”.

“En ese orden de ideas, la Administración Tributaria Municipal, en adelante y para este trabajo solamente Administración Tributaria, es el órgano del Gobierno Local que tiene a su cargo la administración de los tributos dentro de su jurisdicción, teniendo en consideración para tal fin las reglas que establece el Código Tributario”. “Asimismo, se constituye en el principal componente ejecutor del sistema tributario y su importancia está dada por la actitud que adopte para aplicar las normas tributarias, para la recaudación y el control de los tributos municipales”.

### **El Servicio de Administración Tributaria – SAT**

#### **El Servicio de Administración Tributaria – SAT**

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

### **Gobierno Regional**

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

## **2.3 Marco Conceptual**

### **2.3.1 Definición de la Auditoría**

“Es el examen crítico y sistemático que realiza una persona o grupo de personas independientes del ente auditado, que puede ser una persona, organización, sistema, proceso, proyecto o producto. También se considera a la auditoría como: rama o especialidad de la contabilidad, que se encarga de la verificación, corrección de la información financiera y evalúa la gestión administrativa”.

Muñoz & Noboa (2013) refieren que “la Auditoría es el proceso sistemático de revisión, evaluación y validación de los estados financieros o el sistema de gestión de una entidad”, con el objeto de “obtener una opinión acerca de cómo están expresados los mismos y determinar la razonabilidad de los mismos”. “Se puede ilustrar un poco más el tradicional concepto, repasando otra cita bibliográfica que identifica a la Auditoría como”. “La acumulación y evaluación de evidencia basada en información para determinar y reportar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos. La Auditoría debe realizarla una persona independiente y competente”.

### **2.3.2 Definición de tributación**

Desconocido (2014), define a “la contribución económica que efectúa el sujeto obligado o deudor tributario llamado también contribuyente y representado por personas naturales o jurídicas domiciliadas o no en el país, al activo o acreedor tributario que es el

Estado, tal contribución se efectúa en forma coactivamente a título definido y sin contra presentaciones directa o inmediata”..

### **2.3.3 Definición de las finanzas**

Definición ABC (2014), en “Definición de financiamiento”, “como el conjunto de recursos monetarios financieros que se destinarán a para llevar a cabo una determinada actividad o proyecto económico”. “La principal particularidad es que estos recursos financieros son generalmente sumas de dinero que llegan a manos de las empresas, o bien de algunas gestiones de gobierno, gracias a un préstamo y sirven para complementar los recursos propios”. “En tanto, en el caso de los gobiernos, una determinada gestión puede solicitarla ante un organismo financiero internacional para poder hacer frente a un déficit presupuestario grave”.

### **2.3.4 Definición de la rentabilidad**

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

### **2.3.5 Definición de las micro y pequeñas empresas**

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

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1. Tipo y Nivel**

##### **3.1.1. Tipo**

“El tipo de la investigación fue cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de los resultados se utilizaron procedimientos estadísticos e instrumentos de medición”.

##### **3.1.2. Nivel**

“El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que sólo se limito a describir la principal característica de la variable en estudio”

#### **3.2. Diseño de la investigación**

“El diseño que se utilizo en la investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo”.

**M**  **O**

Donde:

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

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

### **3.2.1. Cuantitativo**

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

### **3.2.2. No experimental**

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

### **3.2.3. Transversal**

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

### **3.2.4. Retrospectivo**

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

### **3.2.4. Descriptivo**

“En esta investigación nos limitamos a describir las variables en estudio tal como se observó en la realidad en el momento en que se recogió la información”.

### 3.3. Población y muestra

#### 3.3.1. Población

“En esta investigación la población estuvo constituida por 21 micro y pequeñas empresas nacionales nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020, información obtenida a través del trabajo de campo que realizo el investigador en el distrito de Iquitos de Loreto”.

#### 3.3.2. Muestra

“De población de estudio se tomó como muestra a 19 micro y pequeñas empresas nacionales nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020 el cual representa el 90,48% del universo”, “mientras que un 9,52% que corresponde a 02 micro y pequeña empresa se negó a responder la encuesta, aduciendo que no contaba con disponibilidad de tiempo”.

### 3.4. Definición y operacionalización de variables

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
“Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro	“Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio,	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto

boticas del distrito de Iquitos, 2020”.	rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.		Universidad
---	---	--	-------------

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
“Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.	“Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
“Auditoría de las micro y pequeñas	“Son algunas características	“Desea que a su empresa le practiquen una auditoría”	Nominal: Si No

empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.	relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.	Conoce algo referente a la auditoría”	Nominal: Si
		“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
		“A donde acudió para obtener una Auditoría”	Nominal: Sociedades de auditoria Persona natural
		“A donde acudiría para obtener una auditoría”	Nominal: Sociedades de auditoria Persona natural
		“Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría”	Nominal: Si

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

<p>“Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.</p>	<p>“Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.</p>	<p>“Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”</p>	<p>Nominal: Si No</p>
		<p>“Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa”</p>	<p>Nominal: Si No</p>

		“Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”	Nominal: Si No
		“Están los libros de Contabilidad al día”	Nominal: Si No
		“Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”	Nominal: Si No
		“Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria”	Nominal: Si No

		“Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”	Nominal: Si No
		“Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”	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

<b>Variable complementaria</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
--------------------------------	------------------------------	--	---------------------------

<p>“Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.</p>	<p>“Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.</p>	<p>“Solicito crédito”</p>	<p><b>Nominal:</b></p> <p>Si</p> <p>No</p>
		<p>“Recibió crédito”</p>	<p><b>Nominal:</b></p> <p>Si</p> <p>No</p>
		<p>“Monto del crédito solicitado”</p>	<p><b>Cuantitativa:</b></p> <p>S/ más de 1,000</p> <p>S/ más de 5,000</p> <p>S/. más de 10,000</p>
		<p>“Monto del crédito recibido”</p>	<p><b>Cuantitativa:</b></p> <p>S/ más de 1,000</p> <p>S/ más de 5,000</p> <p>S/. más de 10,000</p>
		<p>“Entidad a la que solicito el crédito”</p>	<p><b>Nominal:</b></p> <p>Bancaria</p> <p>No bancaria</p>
		<p>“Entidad que le otorgo el crédito”</p>	<p><b>Nominal:</b></p> <p>Bancaria</p> <p>No bancaria</p>
		<p>“Tasa de interés cobrado por el crédito”</p>	<p><b>Cuantitativa:</b></p> <p>1% mensual</p>

			2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual
		“Crédito oportuno”	<b>Nominal:</b> Si No
		“Monto del crédito fue suficiente”	<b>Nominal:</b> Si No
		“Cree que el financiamiento mejora la empresa”.	<b>Nominal:</b> Si No

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
“Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro	“Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las	“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años”	Nominal: Si No

boticas del distrito de Iquitos, 2020”.	micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.	“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”	Nominal: Si No
		“La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”	Nominal: Si No Por que?
		“La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”	Nominal: Si No

**Fuente:** Morazani (2020).

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

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

#### 3.5.1. Técnicas

“Se empleó para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que

la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables”.

### **3.5.2. Instrumentos**

“Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables”

### **3.6. Plan de análisis**

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

### 3.7 Matriz de consistencia

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

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA			
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.	<b>FORMULACIÓN</b>	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Tipo y Nivel	Población		
		“Describir las principales características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.			<b>ESPECÍFICOS</b>	Ley de la micro y pequeña empresa N°30056		RUBRO	DISEÑO
	“Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.					Años en el rubro		No experimental - retrospectivo - descriptivo	“Estará conformada por 19 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020.	“Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.	Auditoría	Características	“Desea que a su empresa le practiquen una auditoría”	Nominal	si no		
					“Conoce algo referente a la auditoría”		si no		
					“Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría”		si no		
					“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas”		si no		
					“A donde acudió para obtener una Auditoría”				
	“A donde acudiría para obtener una Auditoría”								

		Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020	Tributación	Características	“Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”	Nominal	si	no
					“Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la empresa”	Nominal	si	no
					“Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”	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 límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”	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
	“Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.	Finanzas	Características	“Solicito crédito”	Nominal	si	no	
					“Recibió crédito”	Nominal	si	no
					“Monto del crédito solicitado”	Cuantitativa:		
					“Monto del crédito recibido”	Cuantitativa:		
					“Entidad a la que solicito el crédito”	Nominal		
					“Entidad que le otorgo el crédito”	Nominal		
					“Tasa de interés cobrado por el crédito”	Cuantitativa:		
					“Crédito oportuno”	Nominal	si	no
					“Monto del crédito fue suficiente”	Nominal	si	no
					“Cree que el financiamiento mejora la empresa.”	Nominal	si	no

		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020	Rentabilidad	Características	“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años”	Nominal	si	no
					“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”	Nominal	si	no
					“La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”	Nominal	si	no

### **3.8. Principios éticos**

#### **3.8.1. Principios éticos.**

Koepsell y Ruíz (2015 pp. 8, 94, 98, 102). “Los principios fundamentales y universales de la ética de la investigación de los seres humanos son: respeto por las personas, beneficencia y justicia”. “Los investigadores, las instituciones y, de hecho, la sociedad está obligados a garantizar que estos principios se cumplan cada vez que se realiza una investigación con seres humanos, sin que ello se considere como un freno a la investigación sino como un valor científico que actúa en beneficio de la disciplina y la sociedad en general, pues sólo así es posible asegurar el progreso de la ciencia”.

#### **3.8.2. Respeto por las personas**

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

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

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

### **3.8.3. Beneficencia**

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

### **3.8.4. Justicia**

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

## **IV. RESULTADOS**

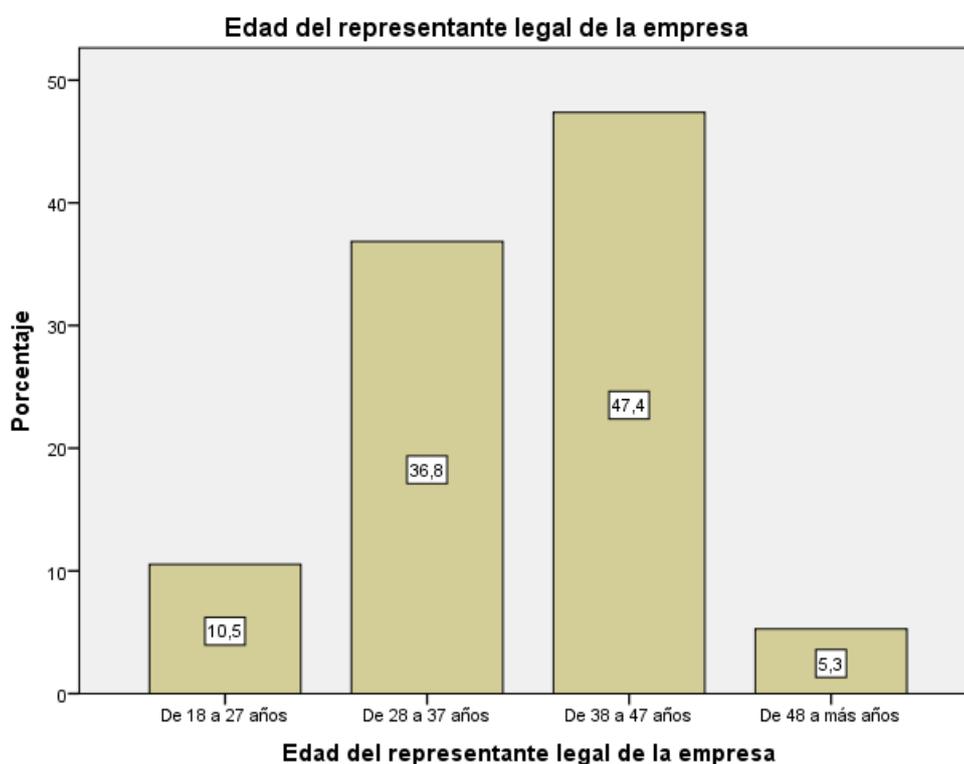
### **4.1. Resultados**

De la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020.

Tabla 1 Edad del representante legal de la empresa

*Edad del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020*

	Frecuencia	Porcentaje
De 18 a 27 años	2	10,5
De 28 a 37 años	7	36,8
Válidos De 38 a 47 años	9	47,4
De 48 a más años	1	5,3
Total	19	100,0



*Gráficos 1* Edad del representante legal de la empresa

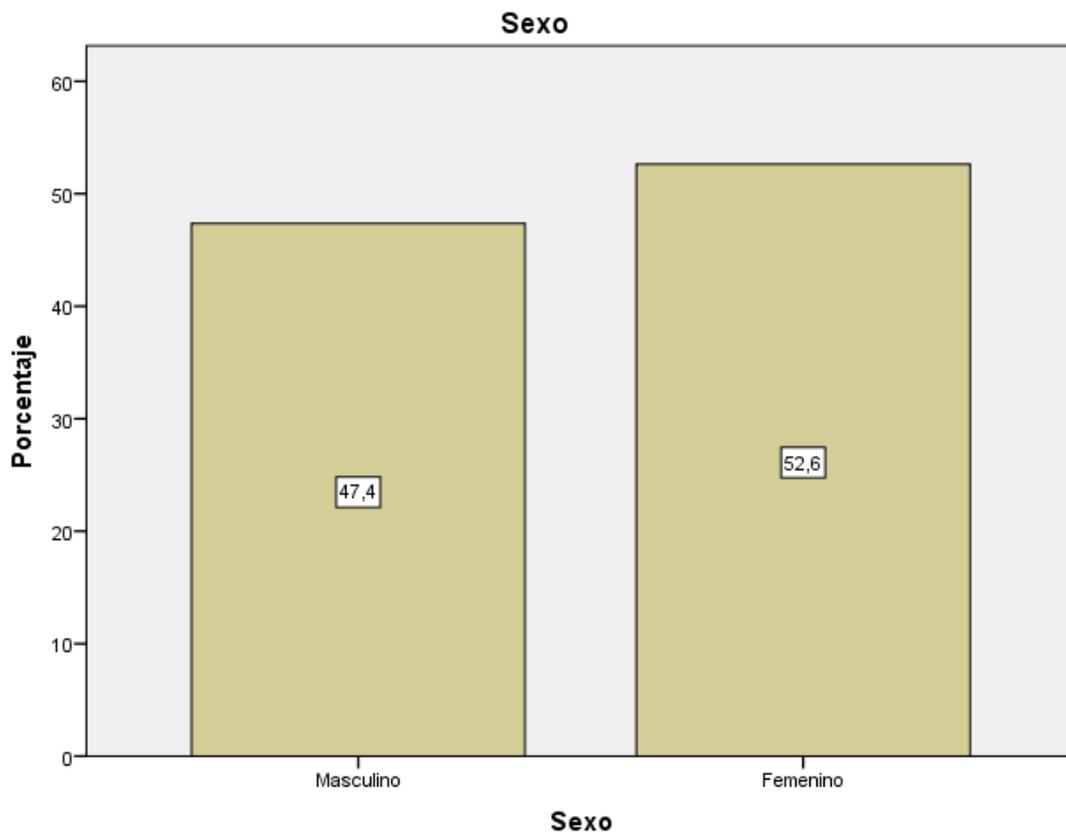
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 1 se observa que, respecto a la edad de los representantes legales, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 47,4% (9) tienen entre 38 a 47 años de edad, el 36,8% (7) tienen entre 28 a 37 años, el 10,5% (2) tienen entre 18 a 27 años y el 5,3% (1) tienen de 48 años a más.

Tabla 2 Sexo del representante legal de la empresa

*Sexo del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
Masculino	9	47,4
Femenino	10	52,6
Total	19	100,0



Gráficos 2 Sexo del representante legal de la empresa

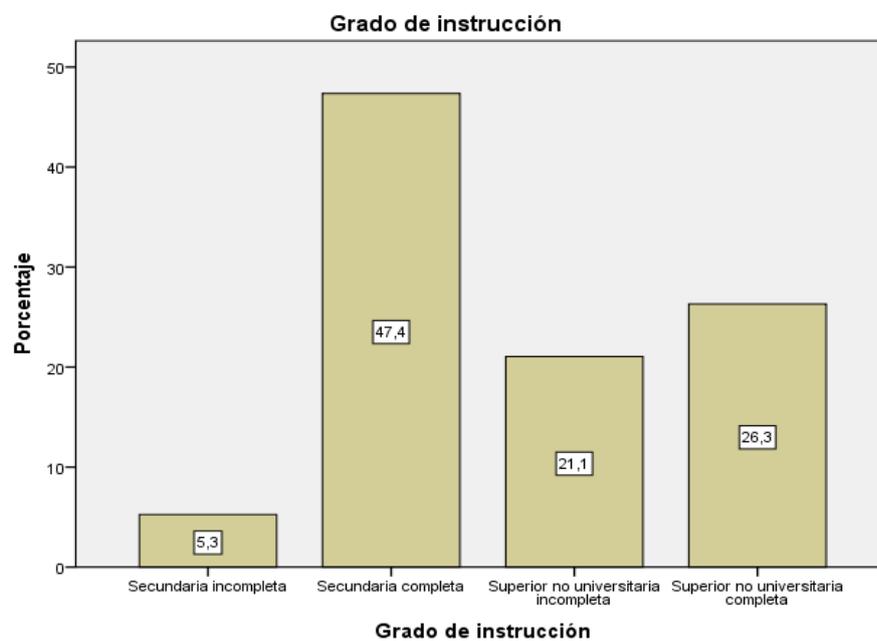
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 2 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 52,6% (10) son del sexo femenino y el 47,4% (9) son del sexo masculino.

Tabla 3 Grado de instrucción del representante legal de la empresa

*Grado de instrucción del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020*

	Frecuencia	Porcentaje
Secundaria incompleta	1	5,3
Secundaria completa	9	47,4
Válidos Superior no universitaria incompleta	4	21,1
Superior no universitaria completa	5	26,3
Total	19	100,0



Gráficos 3 Grado de instrucción del representante legal de la empresa

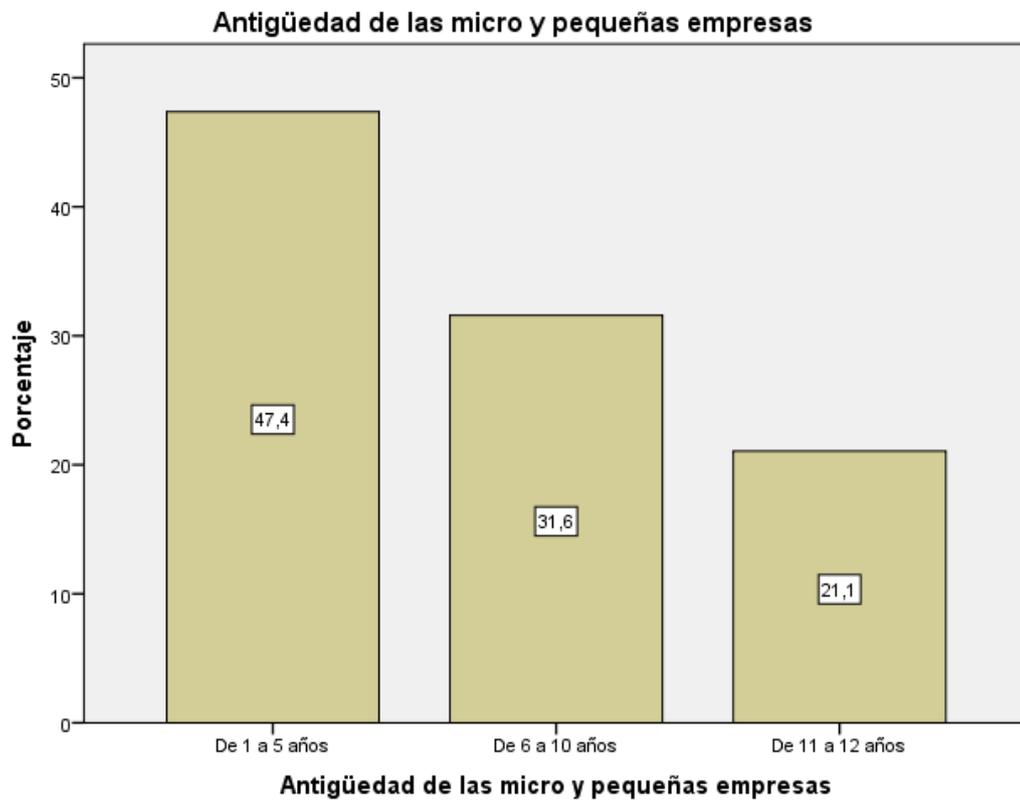
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 3 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 47,4% (9) tienen secundaria completa, el 26,3% (5) tienen estudio superior no universitaria completa, el 21,1% (4) tienen estudio superior no universitaria incompleta y el 5,3% (1) tienen secundaria incompleta.

Tabla 4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

*Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
De 1 a 5 años	9	47,4
De 6 a 10 años	6	31,6
De 11 a 12 años	4	21,1
Total	19	100,0



Gráficos 4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

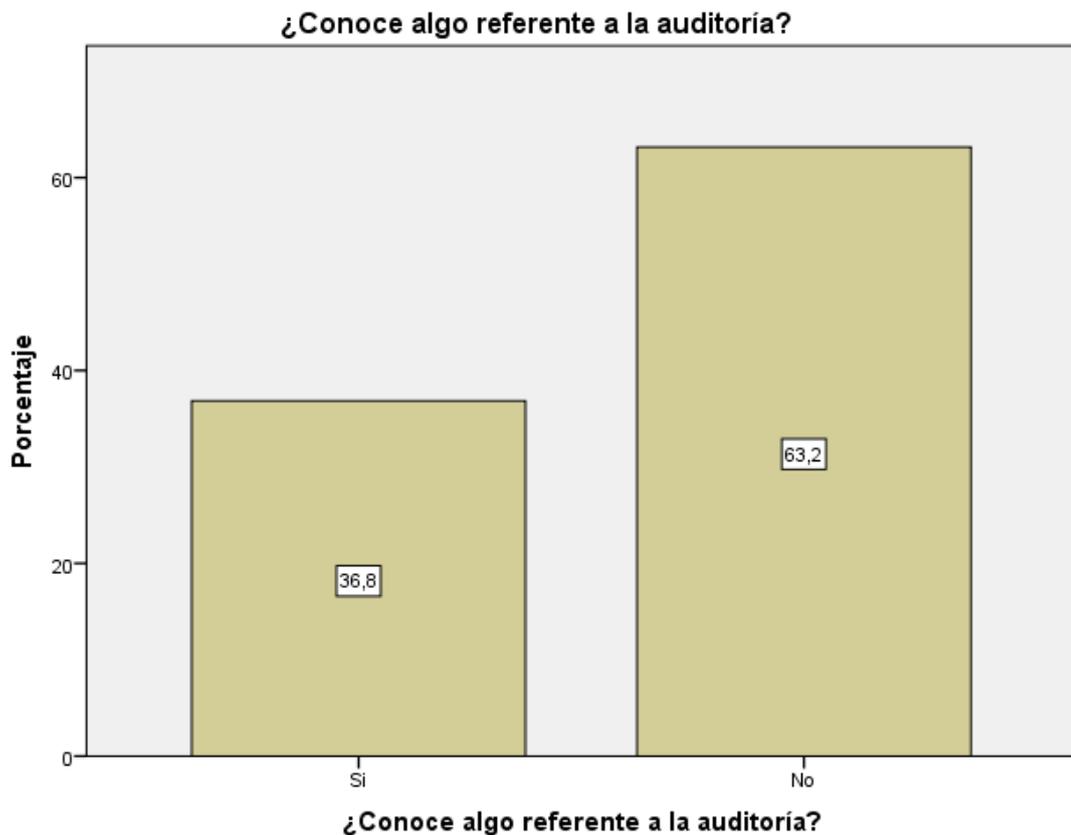
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 4 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 47,4% (9) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 31,6% (6) tienen de 6 a 10 años y el 21,1 (4) tienen de 11 a 12 años.

Tabla 5 ¿Conoce algo referente a la auditoría?

*¿Conoce algo referente a la auditoría las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	7	36,8
	No	12	63,2
Total		19	100,0



Gráficos 5 ¿Conoce algo referente a la auditoría?

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 5 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 63,2% (12) no conocen algo referente a la auditoría y el 36,8% (7) si conocen algo referente a la auditoría.

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

*¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
	Si	8	42,1
Válidos	No	11	57,9
	Total	19	100,0



Gráficos 6 ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 6 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 57,9% (11) no desean que se le practique una auditoría a su empresa y el 42,1% (8) si desean que se le practique una auditoría a su empresa.

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

*¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020?*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
Sociedad de Auditoría	9	47,4
Persona natural	9	47,4
Ninguno	1	5,3
Total	19	100,0



Gráficos 7 ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?

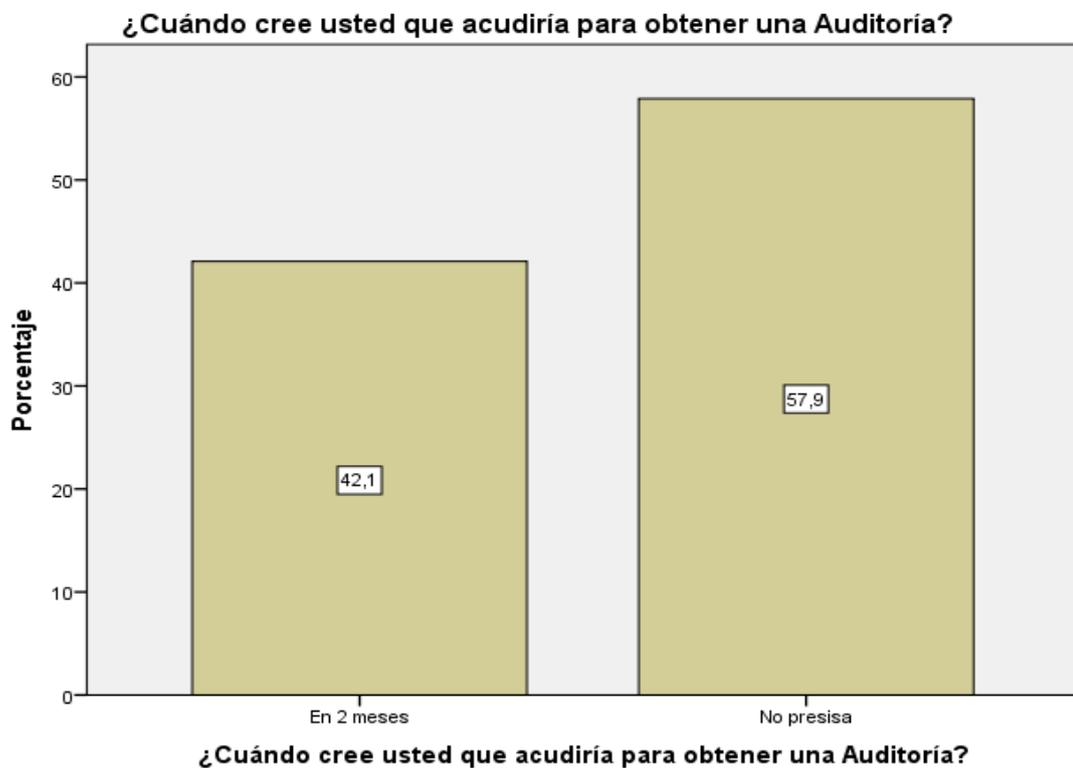
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 7 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 47,4% (9) acudirían a una Sociedad de auditoría, el 47,4% (9) acudirían a una persona natural y el 5,3% (1) no acudiría por auditoría.

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

*¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
	En 2 meses	8	42,1
Válidos	No precisa	11	57,9
	Total	19	100,0



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

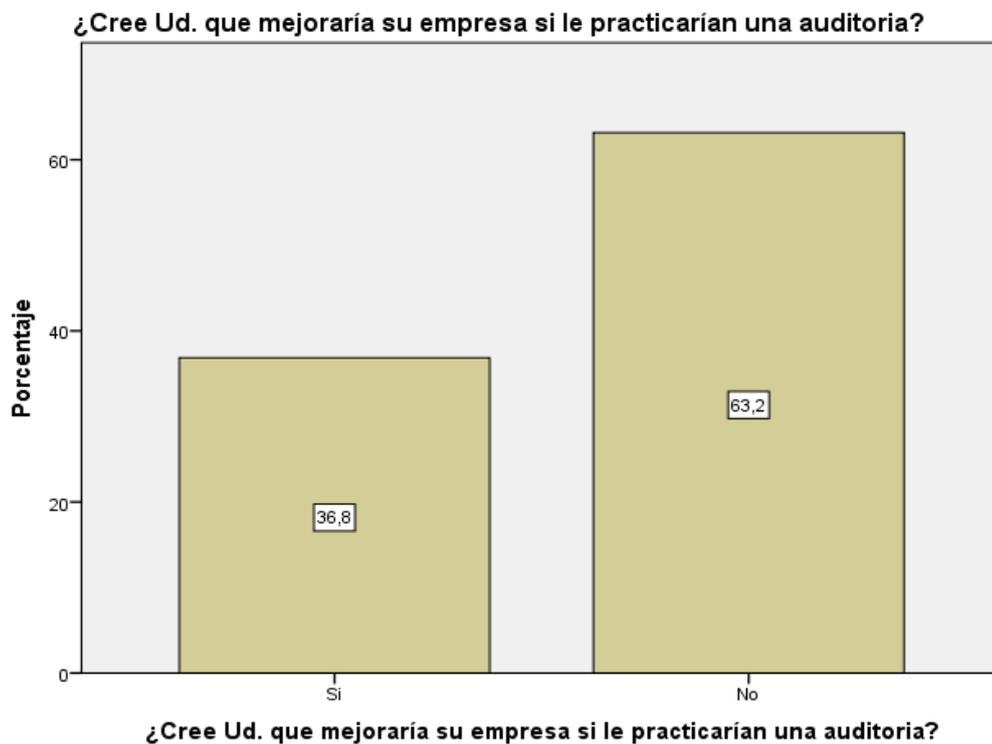
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 8 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 57,9% (11) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría mientras que el 42,1% (8) acudiría en 2 meses para obtener una auditoría.

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

*¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	7	36,8
	No	12	63,2
Total		19	100,0



Gráficos 9 ¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

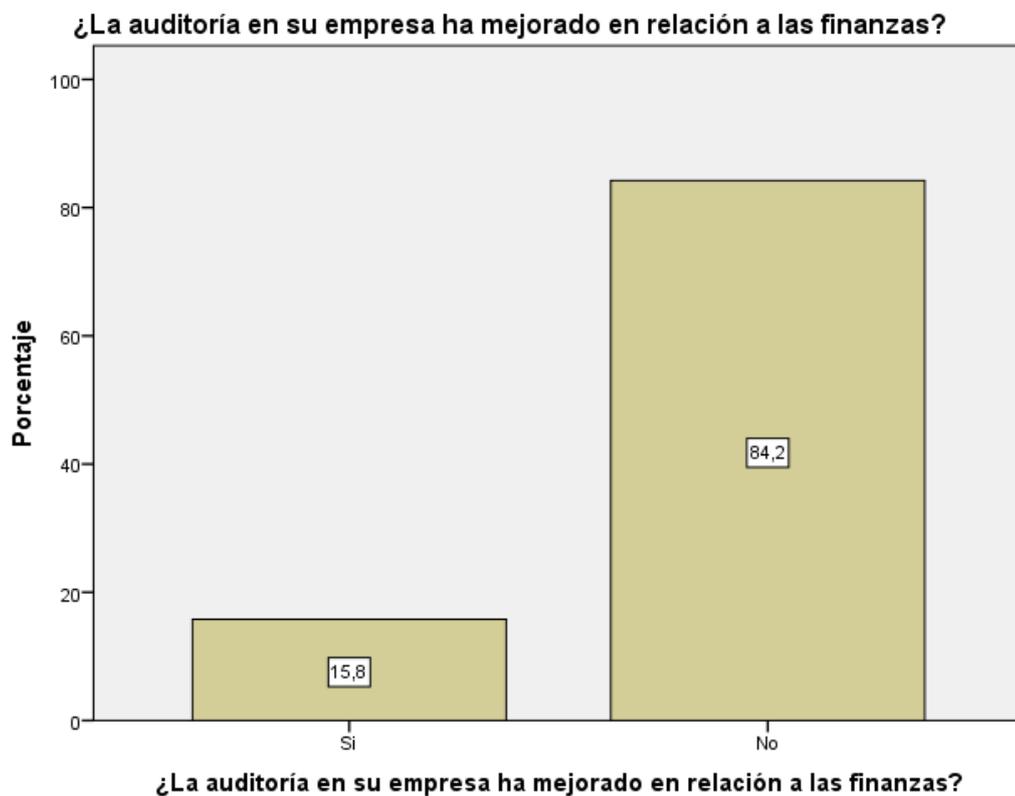
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 9 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 63,2% (12) no cree que su empresa mejoraría si le practicarán una auditoría mientras que el 36,8% (7) si cree que su empresa mejoraría si le practicarán una auditoría.

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

*¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	3	15,8
	No	16	84,2
	Total	19	100,0



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

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 10 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 84,2% (16) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas mientras que el 15,8% (3) menciona que la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas.

Tabla 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

*¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	12	63,2
	No	7	36,8
	Total	19	100,0



Gráficos 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

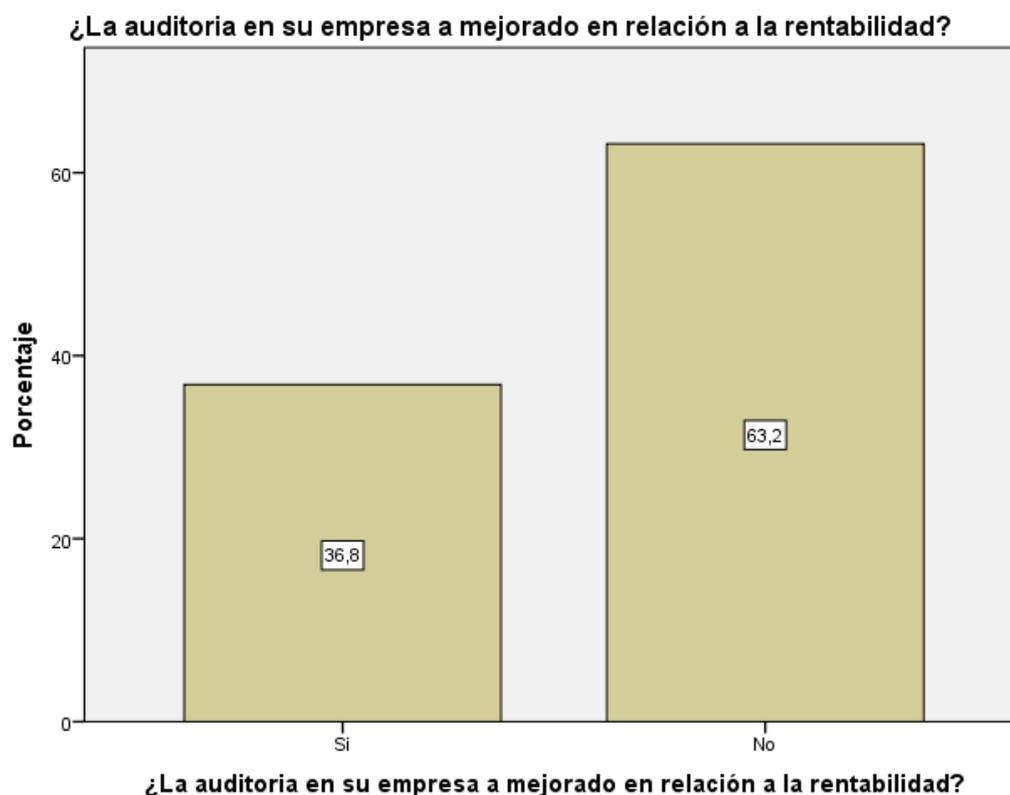
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 11 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 63,2% (12) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría y el 36,8% (7) no estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría.

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

*¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	7	36,8
	No	12	63,2
	Total	19	100,0



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

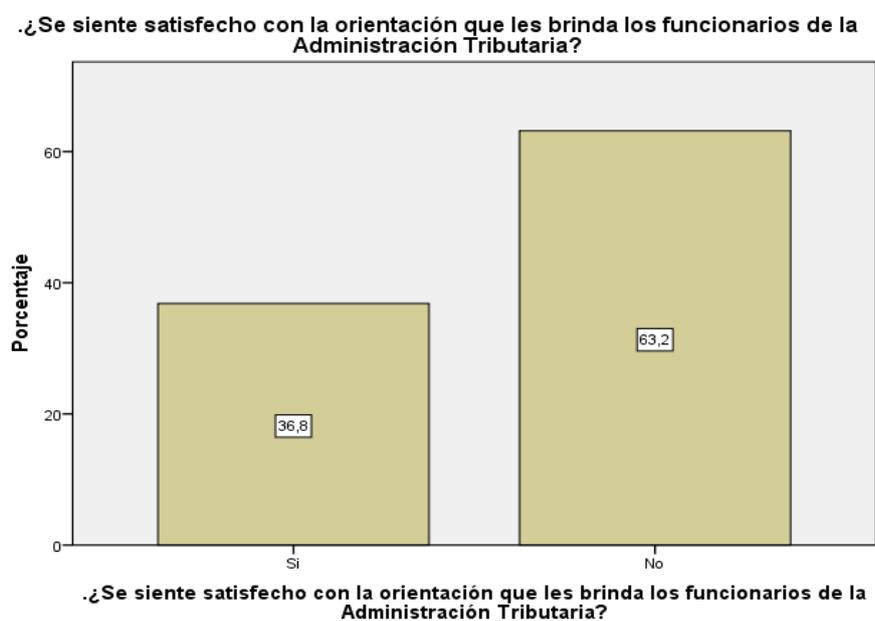
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 12 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 63,2% (12) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 36,8% (7) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad.

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

*¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	7	36,8
	No	12	63,2
	Total	19	100,0



Gráficos 13 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?

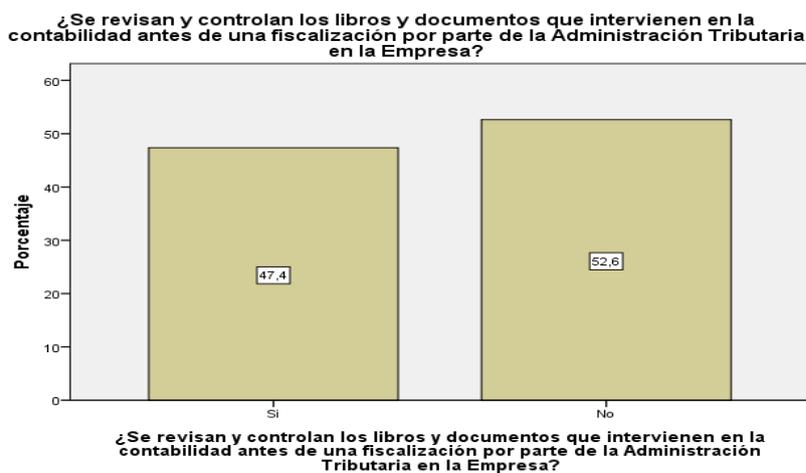
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 13 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 63,2% (12) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 36,8% (7) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

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

*¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020?*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9 47,4
	No	10 52,6
Total	19	100,0



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

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 14 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 52,6% (10) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 47,4% (9) mencionan que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa.

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

*¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	47,4
	No	10	52,6
	Total	19	100,0



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

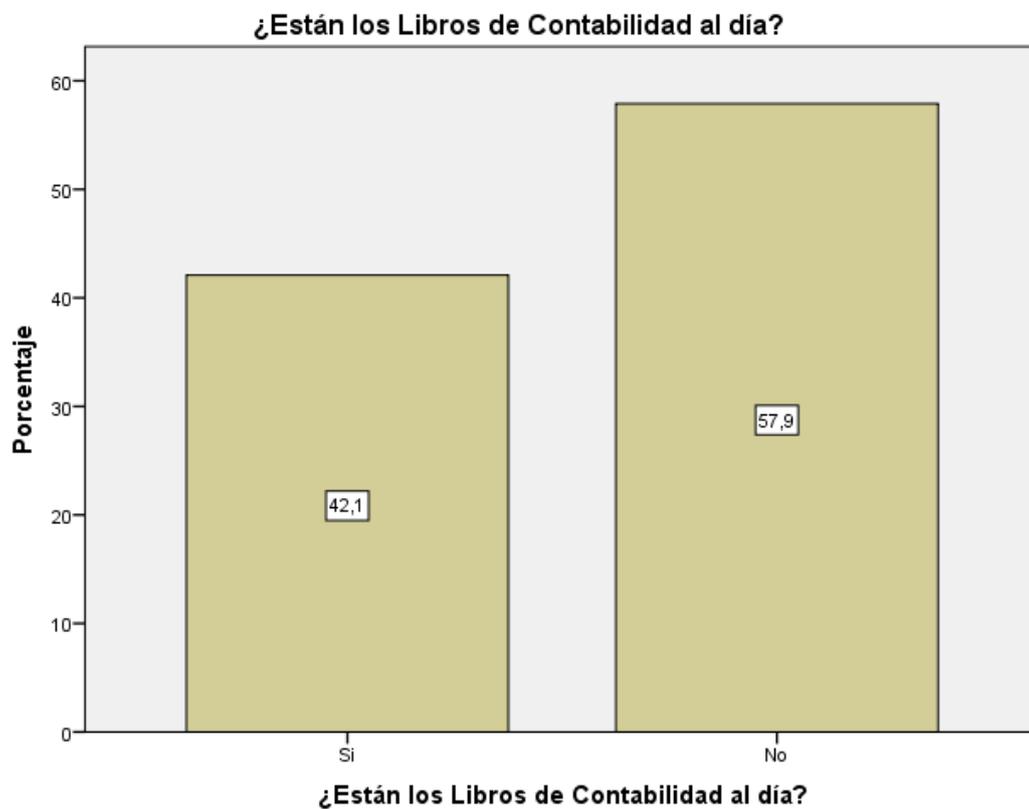
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 15 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 52,6% (10) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 47,4% (9) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Tabla 16 ¿Están los libros de contabilidad al día?

*¿Están los libros de contabilidad al día en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	42,1
	No	11	57,9
	Total	19	100,0



Gráficos 16 ¿Están los libros de contabilidad al día?

### INTERPRETACIÓN

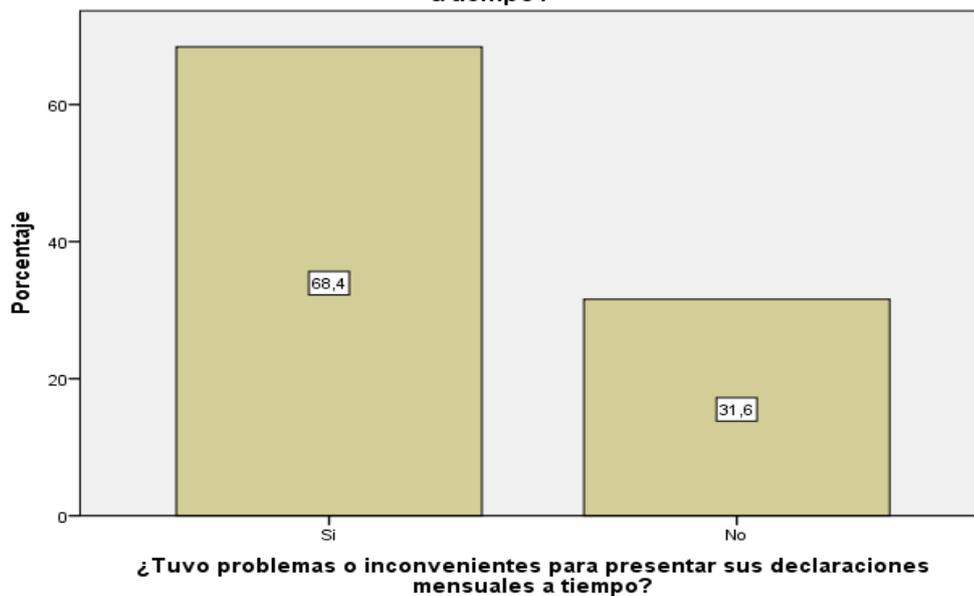
En la tabla e ilustración 16 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 57,9% (11) no cuentan con libros de contabilidad al día y el 42,1% (8) si cuentan con libros de contabilidad al día.

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

*¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	13	68,4
	No	6	31,6
	Total	19	100,0

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



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

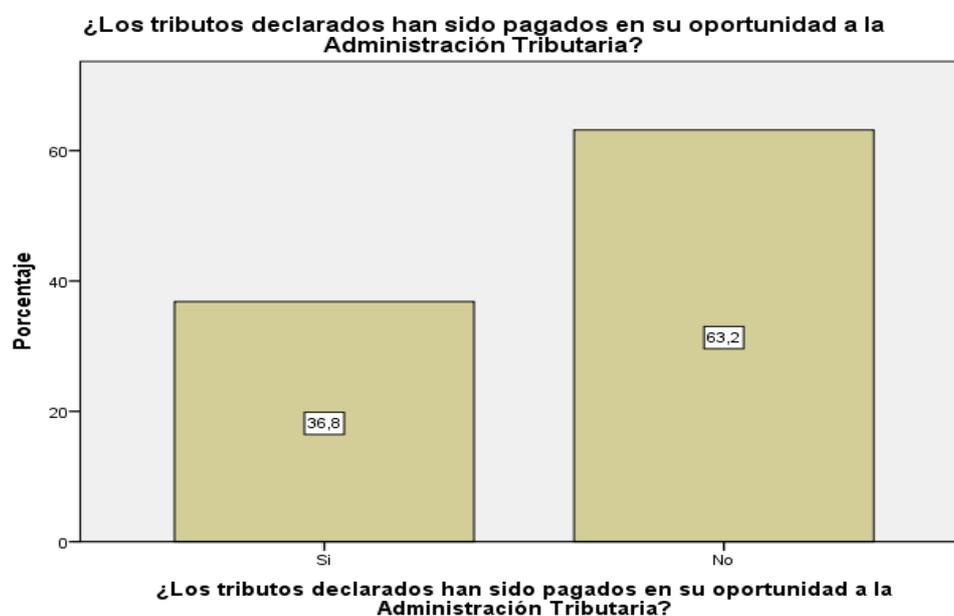
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 17 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 68,4% (13) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 31,6% (6) no tuvo 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?

*¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria por las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	7	36,8
	No	12	63,2
	Total	19	100,0



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

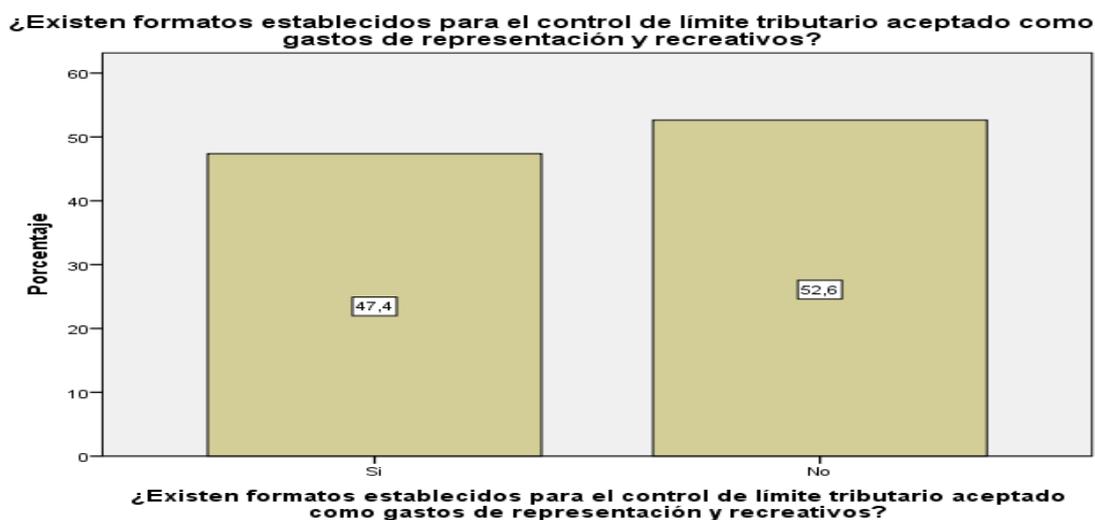
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 18 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 63,2% (12) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 36,8% (7) menciona que han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria los tributos declarados.

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

*¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos para las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	47,4
	No	10	52,6
	Total	19	100,0



Gráficos 19 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?

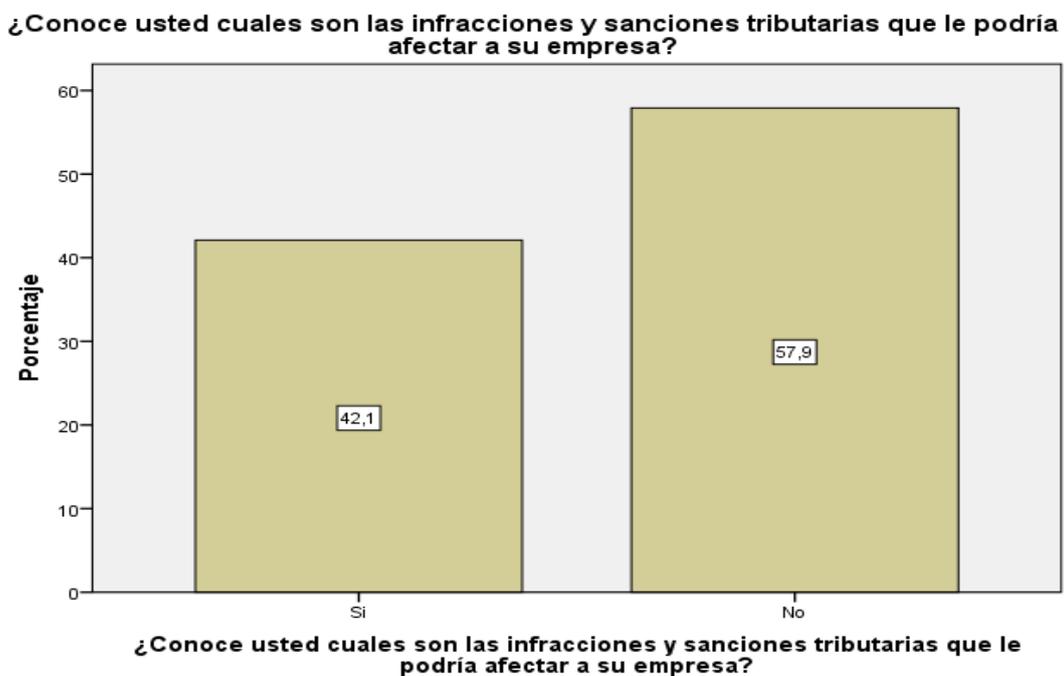
## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 19 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 52,6% (10) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 47,4% (9) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

Tabla 20 ¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

*¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	42,1
	No	11	57,9
	Total	19	100,0



Gráficos 20 ¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

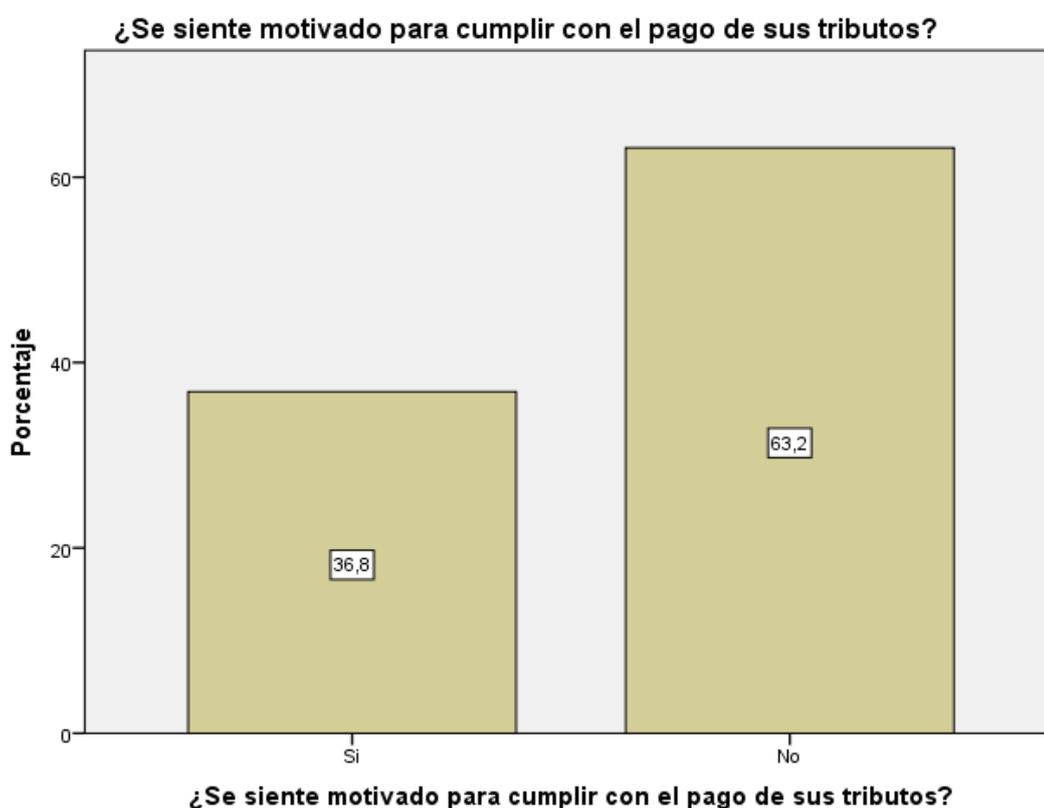
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 20 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 57,9% (11) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 42,1% (8) si conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

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

*¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	7	36,8
	No	12	63,2
	Total	19	100,0



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

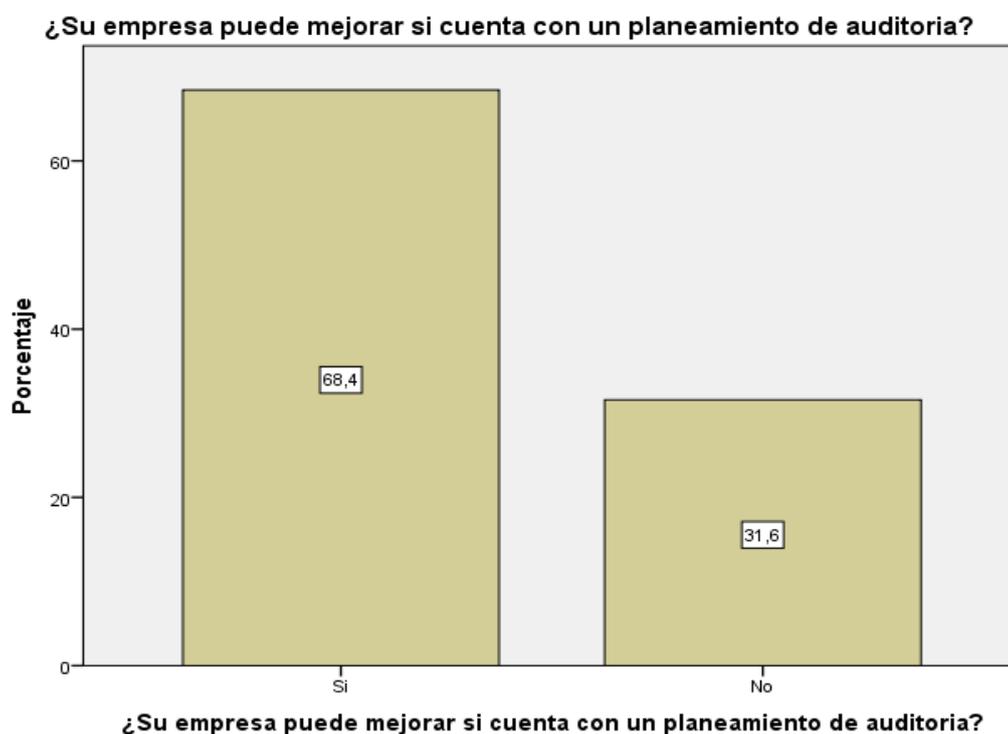
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 21 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 63,2% (12) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 36,8% (7) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

Tabla 22 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?

*¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	13	68,4
	No	6	31,6
	Total	19	100,0



Gráficos 22 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?

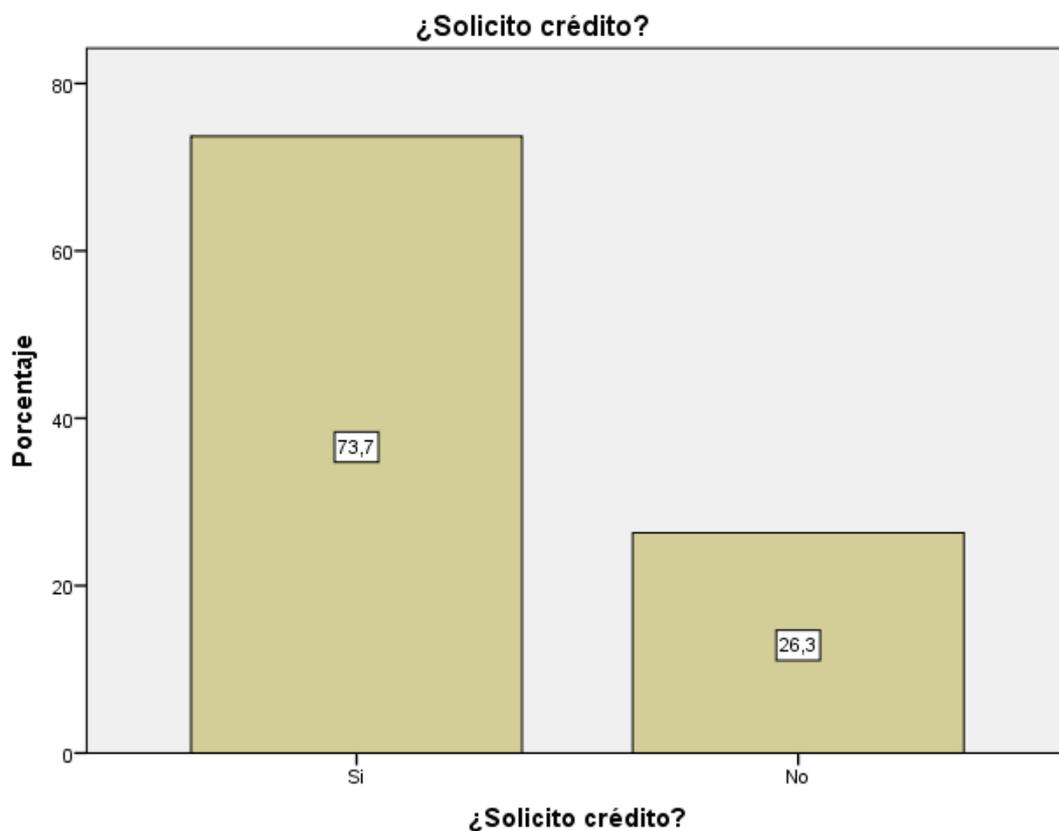
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 22 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 68,4% (13) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 31,6% (6) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

Tabla 23 ¿Solicitó crédito?

*¿Solicitó crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	73,7
	No	5	26,3
	Total	19	100,0



Gráficos 23 ¿Solicitó crédito?

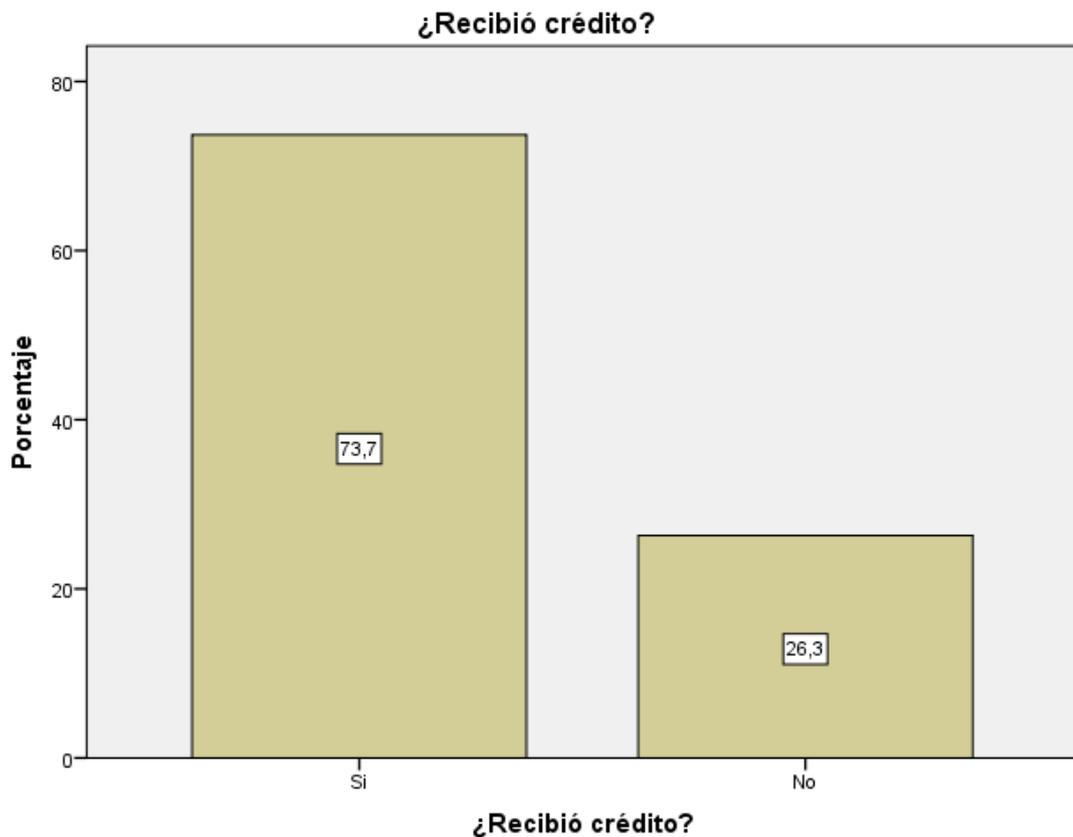
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 23 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 73,7% (14) si solicitó crédito y el 26,3% (5) no solicitó crédito.

Tabla 24 ¿Recibió crédito?

*¿Recibió crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	73,7
	No	5	26,3
	Total	19	100,0



Gráficos 24 ¿Recibió crédito?

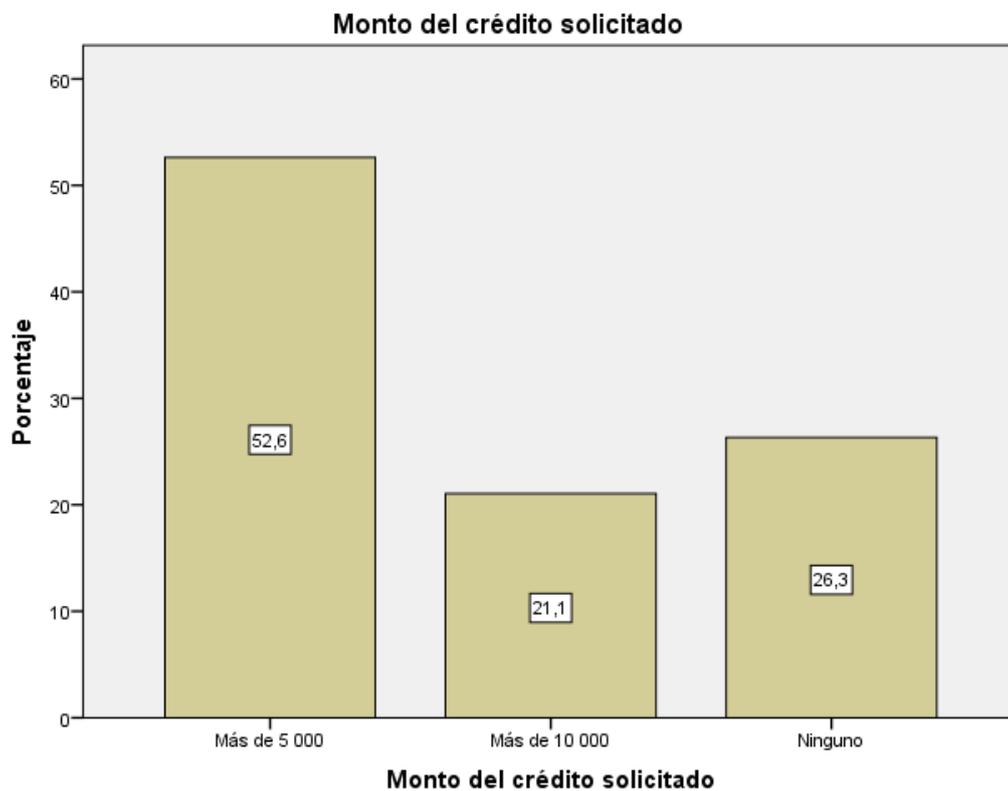
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 24 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 73,7% (14) si recibió crédito y el 26,3% (5) no recibió crédito.

Tabla 25 Monto del crédito solicitado

*Monto del crédito solicitado por las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
Más de 5 000	10	52,6
Más de 10 000	4	21,1
Ninguno	5	26,3
Total	19	100,0



Gráficos 25 Monto del crédito solicitado

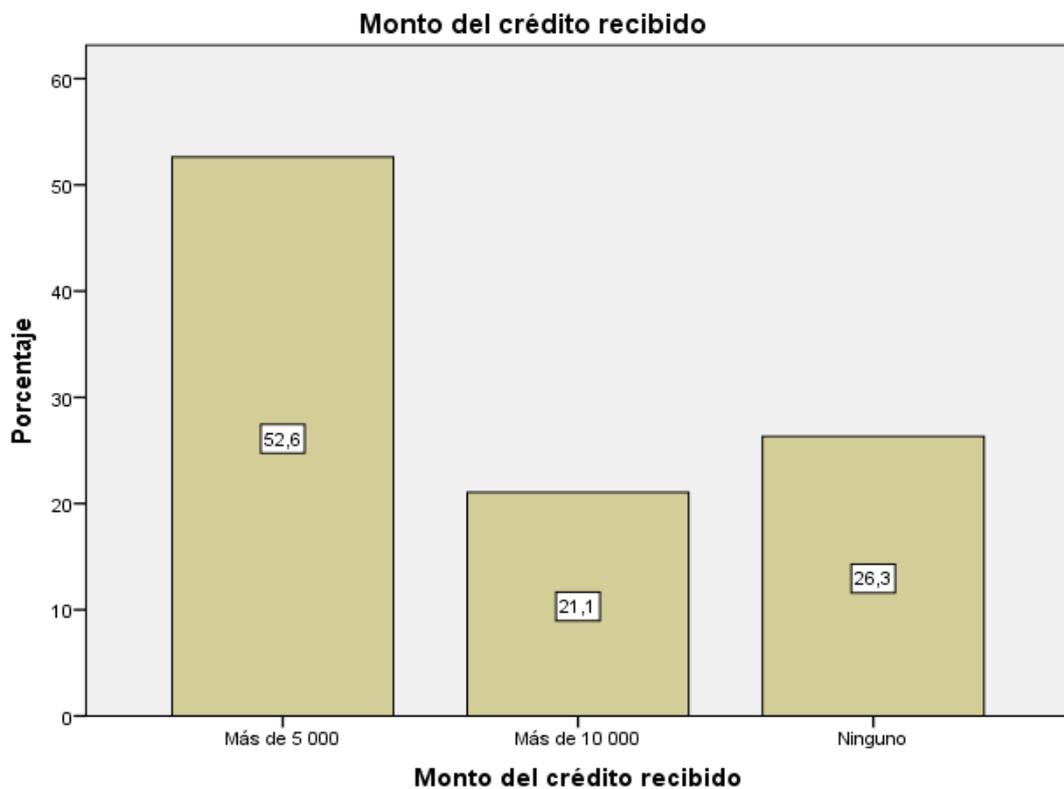
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 25 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 52,6% (10) solicitó un crédito de más de 5000 soles, el 26,3% (5) no solicitó crédito, el 21,1% (4) solicitó de crédito más de 10000 soles.

Tabla 26 Monto del crédito recibido

*Monto del crédito recibido por las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020*

	Frecuencia	Porcentaje
Más de 5 000	10	52,6
Más de 10 000	4	21,1
Ninguno	5	26,3
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>100,0</b>



Gráficos 26 Monto del crédito recibido

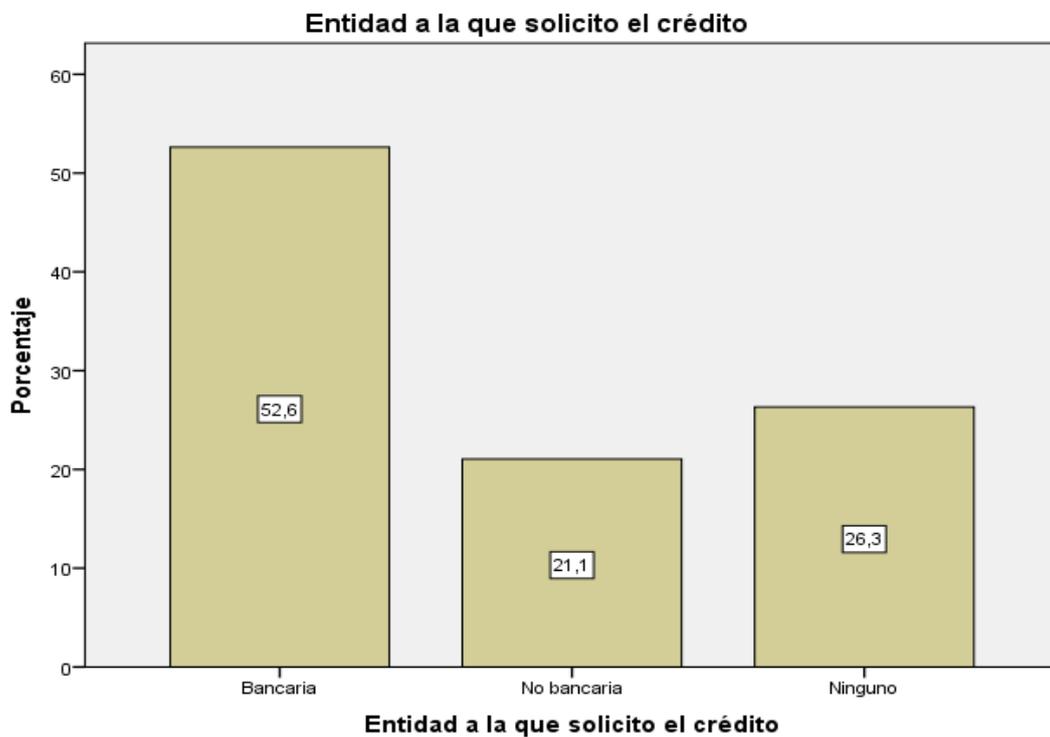
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 26 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 52,6% (10) recibió de crédito más de 5000 soles, el 26,3% (5) no recibió crédito y el 21,1% (4) recibió de crédito más de 10000 soles.

Tabla 27 Entidad a la que solicitó el crédito

*Entidad a la que solicitó el crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020*

	Frecuencia	Porcentaje
Bancaria	10	52,6
No bancaria	4	21,1
Ninguno	5	26,3
<b>Válidos</b>		
<b>Total</b>	<b>19</b>	<b>100,0</b>



Gráficos 27 Entidad a la que solicitó el crédito

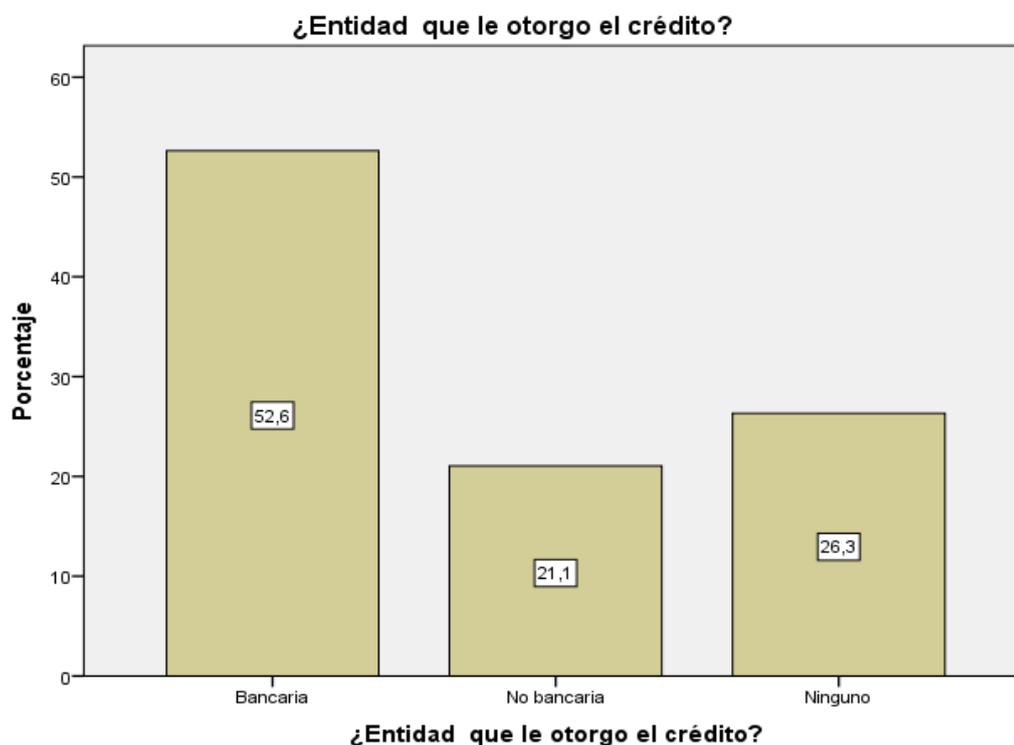
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 27 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 52,6% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 26,3% (5) no solicitó crédito y el 21,1% (4) solicitó crédito a una entidad no bancaria.

Tabla 28 Entidad que le otorgó el crédito

*Entidad que le otorgó el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020*

	Frecuencia	Porcentaje	
Válidos	Bancaria	10	52,6
	No bancaria	4	21,1
	Ninguno	5	26,3
Total	19	100,0	



Gráficos 28 Entidad que le otorgó el crédito

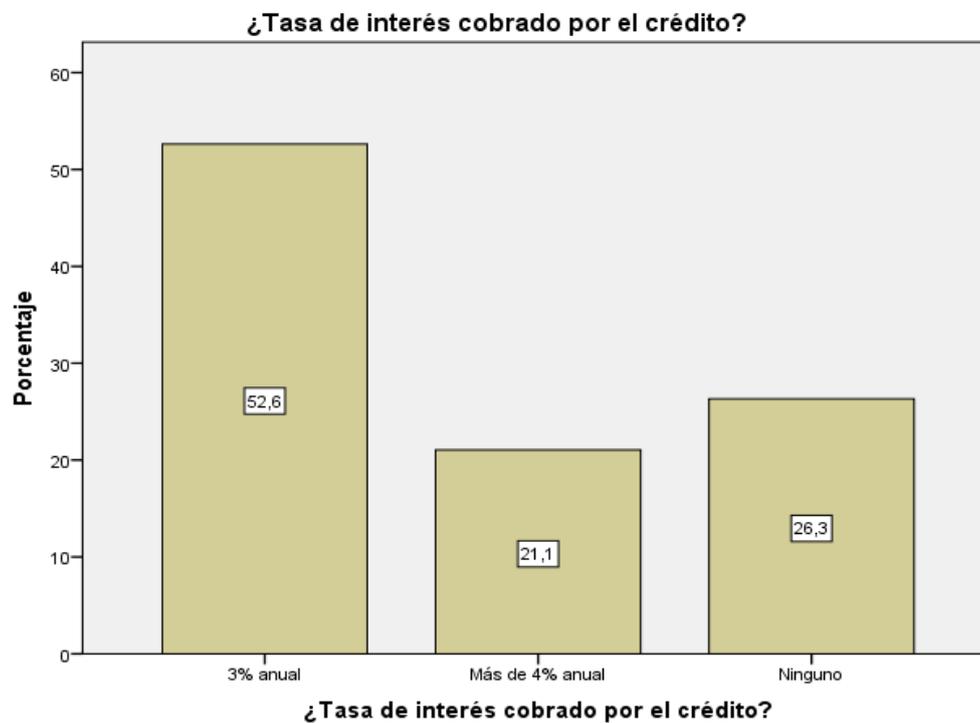
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 28 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que al 52,6% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el 26,3% (5) no solicitó crédito y al 21,1% (4) le otorgó crédito una entidad no bancaria.

Tabla 29 Tasa de interés cobrado por el crédito

*Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
3% anual	10	52,6
Más de 4% anual	4	21,1
Ninguno	5	26,3
Total	19	100,0



Gráficos 29 Tasa de interés cobrado por el crédito

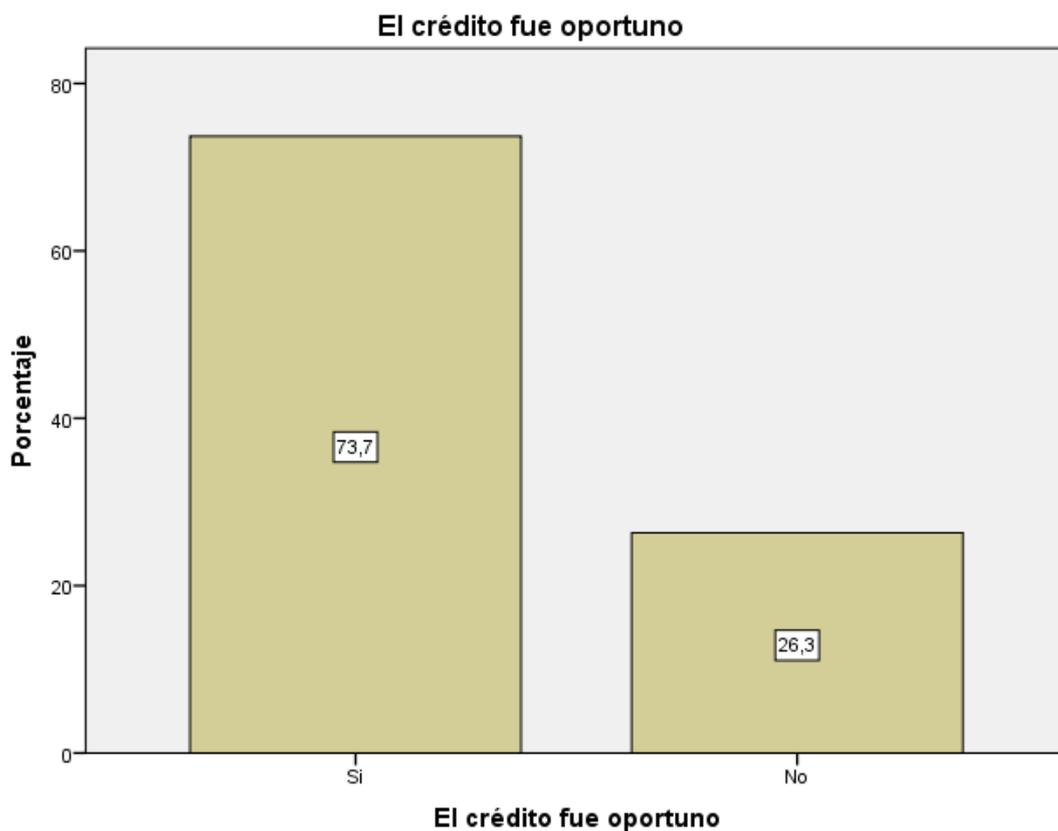
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 29 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que al 52,6% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 26,3% (5) no solicitó crédito y al 21,1% (4) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual.

Tabla 30 El crédito fue oportuno

*El crédito fue oportuno a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	73,7
	No	5	26,3
	Total	19	100,0



Gráficos 30 El crédito fue oportuno

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 30 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que para el 73,7% (14) si fue oportuno el crédito y para el 26,3% (5) no fue oportuno el crédito.

Tabla 31 ¿El monto del crédito es suficiente?

*¿El monto del crédito es suficiente para las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	73,7
	No	5	26,3
	Total	19	100,0



Gráficos 31 ¿El monto del crédito es suficiente?

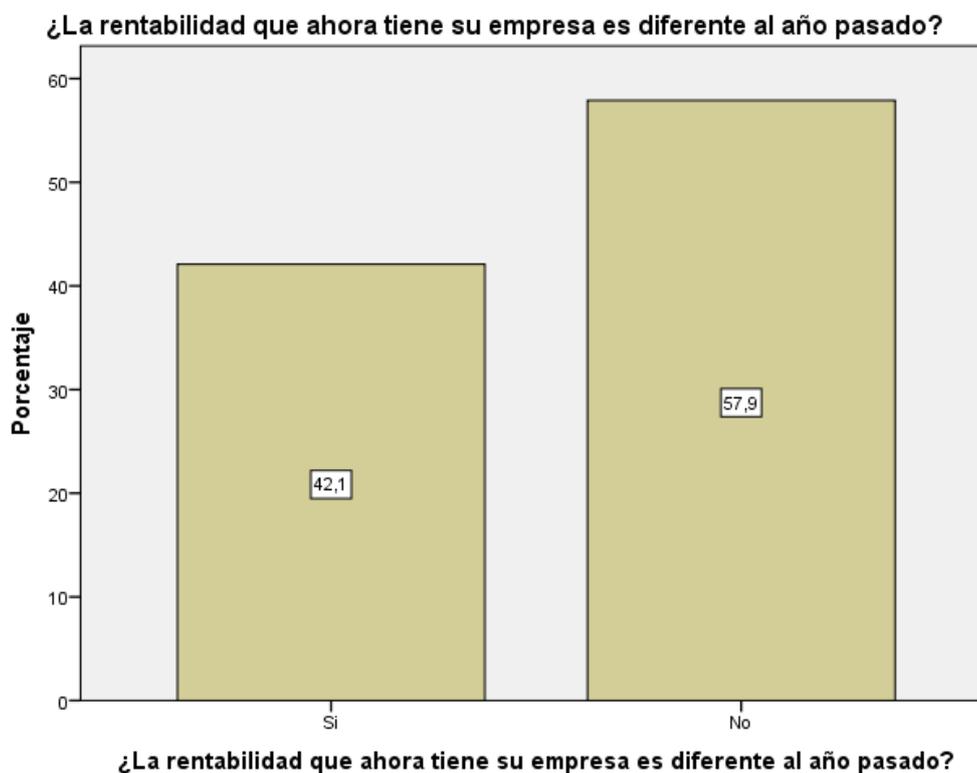
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 31 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que para el 73,7% (14) el monto de crédito es suficiente y para el 26,3% (5) el monto de crédito no es suficiente.

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

*¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado en el sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	42,1
	No	11	57,9
	Total	19	100,0



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

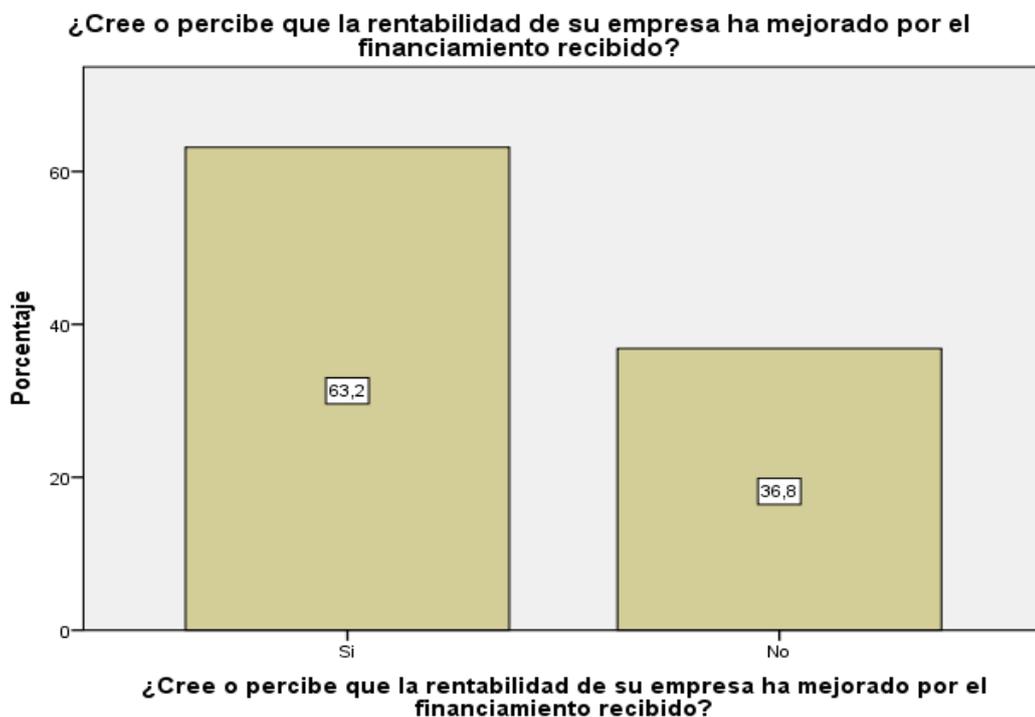
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 32 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que del 57,9% (11) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado y del 42,1% (8) la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado.

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

*¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	12	63,2
	No	7	36,8
	Total	19	100,0



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

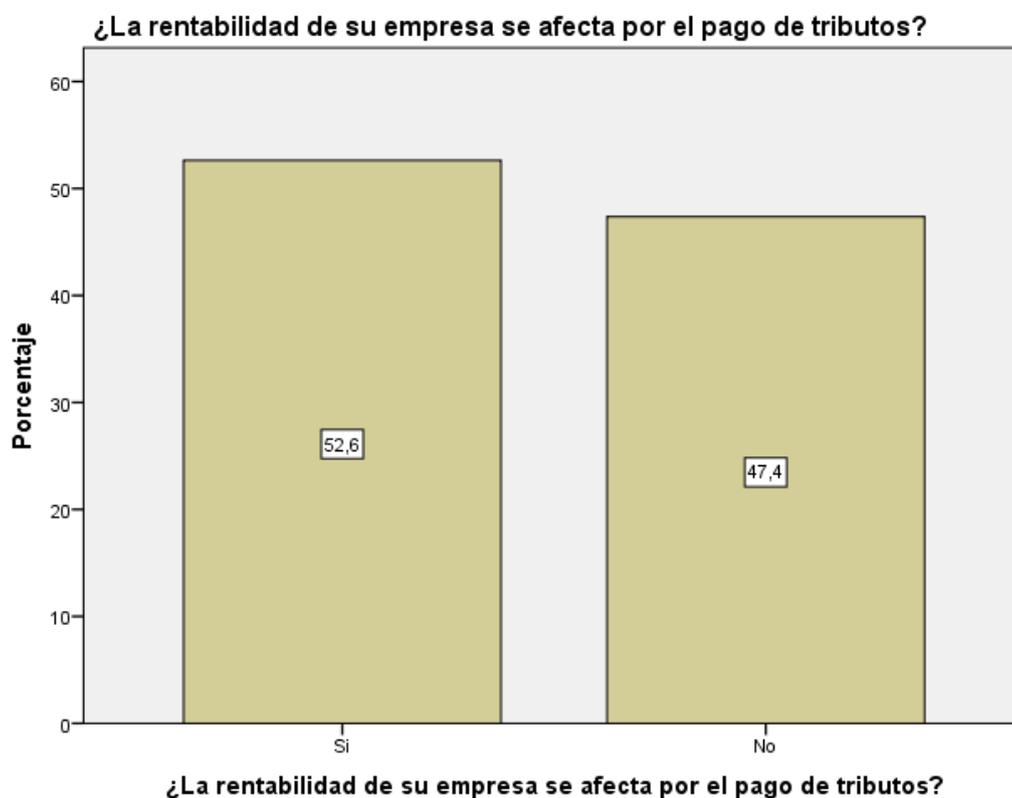
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 33 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 63,2% (12) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 36,8% (7) 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?

*¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	52,6
	No	9	47,4
	Total	19	100,0



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

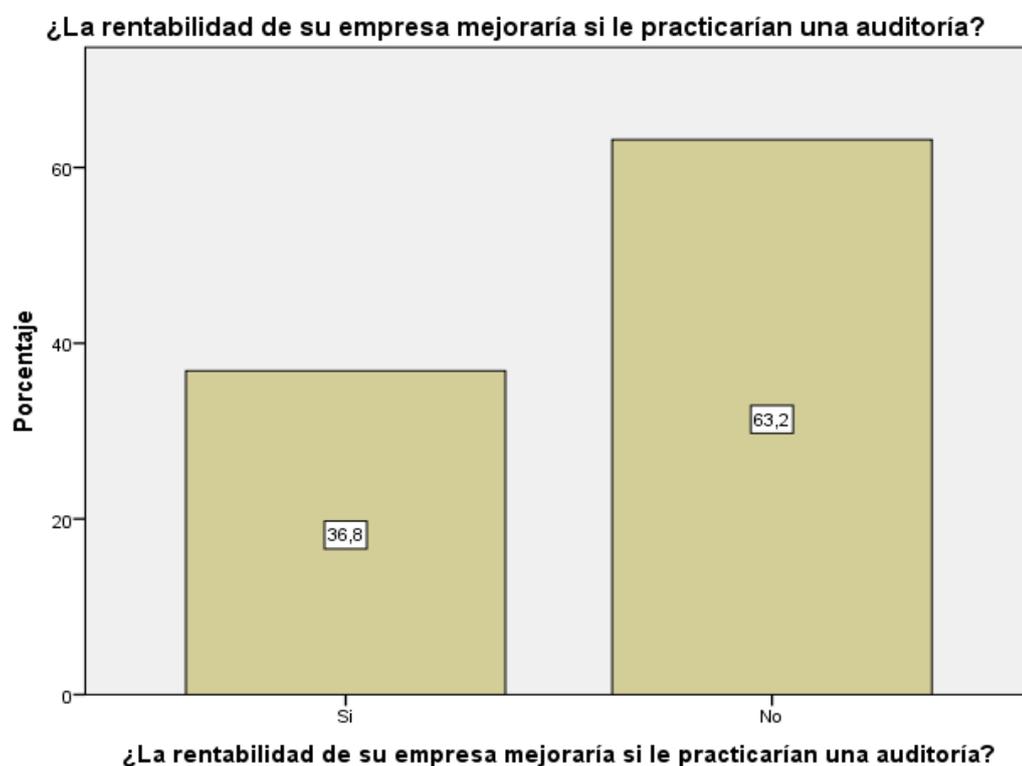
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 34 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 52,6% (10) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 47,4% (9) perciben que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos.

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

*¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	7	36,8
	No	12	63,2
	Total	19	100,0



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

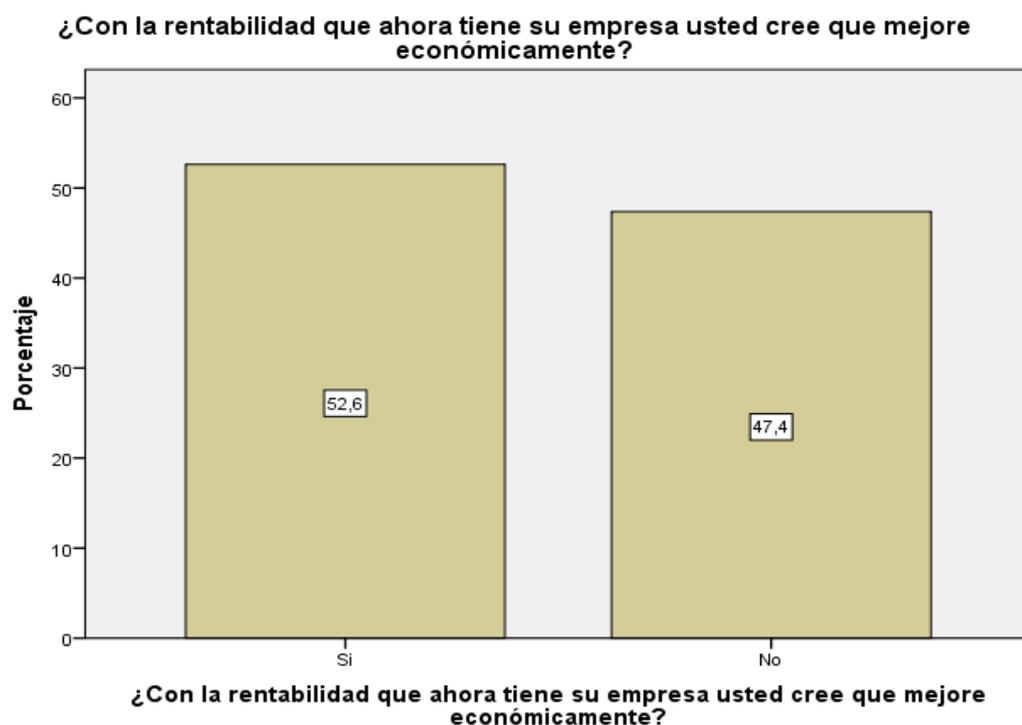
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 35 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 63,2% (12) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 36,8% (7) menciona 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?

*¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente en el sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	52,6
	No	9	47,4
	Total	19	100,0



Gráficos 36 ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 36 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 52,6% (10) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente y el 47,4% (9) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente.

## **4.2. Análisis de los resultados**

### **- Respecto a los empresarios.**

- “El 47,4% (9) tienen entre 38 a 47 años de edad, el 36,8% (7) tienen entre 28 a 37 años, el 10,5% (2) tienen entre 18 a 27 años y el 5,3% (1) tienen de 48 años a más”. (Ver tabla N° 1).
- “El 52,6% (10) son del sexo femenino y el 47,4% (9) son del sexo masculino”. (Ver tabla N° 2).
- “El 47,4% (9) tienen secundaria completa, el 26,3% (5) tienen estudio superior no universitaria completa, el 21,1% (4) tienen estudio superior no universitaria incompleta y el 5,3% (1) tienen secundaria incompleta”. (Ver tabla N° 3).

### **- Respecto a las características de las microempresas.**

- “El 47,4% (9) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 31,6% (6) tienen de 6 a 10 años y el 21,1 (4) tienen de 11 a 12 años”. (Ver tabla N° 4).

### **- Respecto a la auditoría**

- “El 63,2% (12) no conocen algo referente a la auditoría y el 36,8% (7) si conocen algo referente a la auditoría”. (Ver tabla N° 5).
- “El 57,9% (11) no desean que se le practique una auditoría a su empresa y el 42,1% (8) si desean que se le practique una auditoría a su empresa”. (Ver tabla N° 6).
- “El 47,4% (9) acudirían a una Sociedad de auditoría, el 47,4% (9) acudirían a una persona natural y el 5,3% (1) no acudiría por auditoría”. (Ver tabla N° 7).

- “El 57,9% (11) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría mientras que el 42,1% (8) acudiría en 2 meses para obtener una auditoría”. (Ver tabla N° 8).
- “El 63,2% (12) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría mientras que el 36,8% (7) si cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría”. (Ver tabla N° 9).
- “El 84,2% (16) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas mientras que el 15,8% (3) menciona que la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas”. (Ver tabla N° 10).
- “El 63,2% (12) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría y el 36,8% (7) no estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría”. (Ver tabla N°11).
- “El 63,2% (12) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 36,8% (7) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad”. (Ver tabla N° 12).

**- Respecto a los tributos**

- “El 63,2% (12) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 36,8% (7) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”. (Ver tabla N° 13).
- “El 52,6% (10) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 47,4% (9) mencionan que si revisan y controlan los libros y

documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa”. (Ver tabla N° 14).

- “El 52,6% (10) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 47,4% (9) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”. (Ver tabla N° 15).
- “El 57,9% (11) no cuentan con libros de contabilidad al día y el 42,1% (8) si cuentan con libros de contabilidad al día”. (Ver tabla N° 16).
- “El 68,4% (13) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 31,6% (6) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”. (Ver tabla N° 17).
- “El 63,2% (12) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 36,8% (7) menciona que han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria los tributos declarados”. (Ver tabla N° 18).
- “El 52,6% (10) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 47,4% (9) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”. (Ver tabla N° 19).
- “El 57,9% (11) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 42,1% (8) si conoce

cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”. (Ver tabla N° 20).

- “El 63,2% (12) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 36,8% (7) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”. (Ver tabla N° 21).
- “El 68,4% (13) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 31,6% (6) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría”. (Ver tabla N° 22).

**- Respecto a las finanzas**

- “El 73,7% (14) si solicitó crédito y el 26,3% (5) no solicitó crédito”. (Ver tabla N° 23).
- “El 73,7% (14) si recibió crédito y el 26,3% (5) no recibió crédito”. (Ver tabla N° 24).
- “El 52,6% (10) solicitó un crédito de más de 5000 soles, el 26,3% (5) no solicitó crédito, el 21,1% (4) solicitó de crédito más de 10000 soles”. (Ver tabla N° 25).
- “El 52,6% (10) recibió de crédito más de 5000 soles, el 26,3% (5) no recibió crédito y el 21,1% (4) recibió de crédito más de 10000 soles”. (Ver tabla N° 26).
- “El 52,6% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 26,3% (5) no solicitó crédito y el 21,1% (4) solicitó crédito a una entidad no bancaria”. (Ver tabla N° 27).

- “El 52,6% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el 26,3% (5) no solicitó crédito y al 21,1% (4) le otorgó crédito una entidad no bancaria”. (Ver tabla N° 28).
- “El 52,6% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 26,3% (5) no solicitó crédito y al 21,1% (4) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual”. (Ver tabla N° 29).
- “El 73,7% (14) si fue oportuno el crédito y para el 26,3% (5) no fue oportuno el crédito”. (Ver tabla N° 30).
- “El 73,7% (14) el monto de crédito es suficiente y para el 26,3% (5) el monto de crédito no es suficiente”. (Ver tabla N° 31).

**- Respecto a la rentabilidad**

- “El 57,9% (11) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado y del 42,1% (8) la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado”. (Ver tabla N° 32).
- “El 63,2% (12) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 36,8% (7) perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido”. (Ver tabla N° 33).
- “El 52,6% (10) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 47,4% (9) perciben que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos”. (Ver tabla N° 34).
- “El 63,2% (12) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 36,8% (7) menciona que

la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría”. (Ver tabla N° 35).

- “El 52,6% (10) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente y el 47,4% (9) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente”. (Ver tabla N° 36).

## V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### 5.1. Conclusiones

#### - Respecto a los empresarios.

- “El 47,4% (9) tienen entre 38 a 47 años de edad”.
- “El 52,6% (10) son del sexo femenino”.
- “El 47,4% (9) tienen secundaria completa”.

#### - Respecto a las características de las microempresas.

- “El 47,4% (9) tienen de 1 a 5 años de antigüedad”.

#### - Respecto a la auditoría

- “El 63,2% (12) no conocen algo referente a la auditoría”.
- “El 57,9% (11) no desean que se le practique una auditoría a su empresa”.
- “El 47,4% (9) acudirían a una Sociedad de auditoría”.
- “El 57,9% (11) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría”.
- “El 63,2% (12) no cree que su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría”.

- “El 84,2% (16) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas”.
- “El 63,2% (12) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría”.
- “El 63,2% (12) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad”.

**- Respecto a los tributos**

- “El 63,2% (12) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”.
- “El 52,6% (10) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa”.
- “El 52,6% (10) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos”.
- “El 57,9% (11) no cuentan con libros de contabilidad al día”.
- “El 68,4% (13) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”.
- “El 63,2% (12) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria”.
- “El 52,6% (10) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”.
- “El 57,9% (11) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”.

- “El 63,2% (12) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”.
- “El 68,4% (13) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría”.

**- Respecto a las finanzas**

- “El 73,7% (14) si solicitó crédito”.
- “El 73,7% (14) si recibió crédito”.
- “El 52,6% (10) solicitó un crédito de más de 5000 soles”.
- “El 52,6% (10) recibió de crédito más de 5000 soles”.
- “El 52,6% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria”.
- “El 52,6% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria”.
- “El 52,6% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual”.
- “El 73,7% (14) si fue oportuno el crédito”.
- “El 73,7% (14) el monto de crédito es suficiente”.

**- Respecto a la rentabilidad**

- “El 57,9% (11) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado”.
- “El 63,2% (12) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”.
- “El 52,6% (10) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”.
- “El 63,2% (12) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría”.

- “El 52,6% (10) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente”.

## **5.2. Recomendaciones**

### **• Respecto a los empresarios.**

- “Que se integren más personal a este rubro boticas ya que hay oportunidad para todos”.
- “Que los hombres se atrevan a participar en las micro y pequeñas empresas del rubro boticas o en cualquier otro rubro, ya que no excite ninguna limitación en el desarrollo comercial, empresarial, etc”.
- “Que los micro empresarios sigan estudiando con la finalidad de mejorar sus conocimientos y así poner en práctica en sus negocios”.

### **• Respecto a las características de las microempresas**

- “Que continúen en el rubro que es uno de los que nunca se va a acabar porque siempre existirá la necesidad de realizar compras de medicamentos por la población”.

### **• Respecto a la Auditoría**

- “Que se realicen las Auditorías en las Mypes para mejorar la rentabilidad”.
- “Que se capaciten a los representantes de las Mypes con respecto a la Auditoría”.
- “Que acudan a instituciones adecuadas para informarse sobre las auditoras”.
- “Que se realicen las Auditorías en las Mypes para mejorar las finanzas”.

- **Respecto a los tributos**

- “Que realicen capacitaciones en tributos de las micro y pequeñas empresas”.
- “Que paguen sus tributos oportunamente para evitar las sanciones a la empresa”.
- “Que posean sus libros contables al día las micro y pequeñas empresas”.

- **Respecto al financiamiento**

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

- **Respecto a la rentabilidad**

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

## VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 6.1. Referencia Bibliográfica

**ABC, D. (2014). Definición de financiamiento. Lima: DefiniciónABC .**

Aguilar. (2004). el financiamiento de las micro y pequeñas empresas. Puno:  
<http://legacy.netlibrary.com/>.

Arinaitwe, J. K. (2006). *Factors Constraining the Growth and Survival of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis. Journal of American Academy of Business.* <https://www.omicsonline.org/open-access/enterprise-risk-management-and-the-survival-of-small-scale-businesses-innigeria-2472-114X-1000165.php?aid=92452>.

Audretsch, D., & Thurik , R. (2001). Linking entrepreneurship to growth. En *OECD Science, Technology and Industry Working* (págs. [https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth\\_736170038056](https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth_736170038056)). Paris: OECD Publishing.

Banco Mundial. (20 de Junio de 2016). Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. págs. <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>.

Barba Sánchez, V., Jiménez Sarzo, A., & Martínez Ruiz, M. (15 de Junio de 2007). *Efectos de la motivación y de la experiencia del empresario emprendedor en el crecimiento de la empresa de reciente creación.* Obtenido de [http://www.escpeap.net/conferences/marketing/2007\\_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez\\_JimenezZarco\\_MartinezRuiz.pdf](http://www.escpeap.net/conferences/marketing/2007_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez_JimenezZarco_MartinezRuiz.pdf)

Barnard, C. I. (2002). *Comportamiento y desarrollo organizacional.* Buenos Aires: [www.theodinstitute.org](http://www.theodinstitute.org).

Baumol, W. J. (1990). Entrepreneurship: Productive, unproductive and destructive. *Journal of Business Venturing.*

Becker, G. S. (1964). La teoría de las inversiones en capital humano.

Bernilla. (2006). *Motores del crecimiento economico.* Lima: IN CRESCENDO.

Bernilla M. (2017). *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento.* Lima: Editora Grafica Bernilla.

Bertein. (2016). *Rentabilidad.* <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>.

- Caballero Saldarriaga, M. (2016). Teoría de la Rentabilidad. Lima. Lima: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS\\_FINANCIAMIENTO\\_CORILLOCLA\\_ELESCANO\\_ALFREDO\\_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y).
- Centy Villafuerte, D. B. (2008). Informe PYME Región Arequipa 2002. España: Malaga.
- Chacaltana, & Sulmont. (2004). Capacitación de la mano de obra. <https://docplayer.es/2328360-Capacitacion-laboral-proporcionada-por-las-empresas-el-caso-peruano.html>.
- Concepto, D. (2014). *Concepto de Capacitación*. <http://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitacion>.
- Condemayta, Y. (2009). Microfinanzas y las mypes Perú. <https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>.
- David R. Koepsell, M. H. (2015). Ética de la investigación. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Díaz, C. (2005). Metodología de investigación científica. Lima: San Marcos.
- Domínguez Fernández, I. C. (2009). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento*. <http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml>.
- Flames, A. (2001). el conjunto de personas con características a fines que son objetos de estudio. Venezuela.
- Flames, A. (2001). Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones.
- Flores. (2004). Crecimiento de los países. Ecuador: Revista Digital Universitaria.
- Gálvez, F. R. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016*. Yarinacocha: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Garrido Koechlin, J. J. (02 de Agosto de 2018). *Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía*. Lima: <https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-sera-primera-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.

- Gomero Gonzales, N. (2006). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú. <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.
- Hernández Sampieri. (2010). Metodología de la investigación. Mexico: McGraw Hill .
- Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2001). Metodología de la Investigación. En Kerlinger, *La investigación no experimental o ex-post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones* (págs. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2012/12/disenos-no-experimentales-segun.html>). Mexico: Mc Graw Hill.
- Kuschel Presas, E. C. (2018). *Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas*. Chile: [http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel\\_e/pdfAmont/de-kuschel\\_e.pdf](http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel_e/pdfAmont/de-kuschel_e.pdf).
- Lew Perren. (1999). Factores en el crecimiento de las microempresas. En MCB UP Limited 1999 , *Parte 1): desarrollo de un marco"*, *Revista de pequeñas empresas y desarrollo empresarial* (pág. 20). Brighton: Universidad de Brighton.
- López Bautista, J. (2016). Fuentes de financiamiento. <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>.
- Mares Ruiz, C. (2013). Las micro y pequeñas empresas en el Perú. *Revista Jurídica Thomson Reuters*.
- Márquez, N. (2009). El financiamiento para la pequeña y mediana empresa. Lima: [https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS\\_6/Economia/29%20j%20leon.pdf](https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Economia/29%20j%20leon.pdf).
- Martínez. (2009). *Concepto de Capacitación*. <http://nolycarrillo.jimdo.com/unidad-1/concepto-de-capacitaci%C3%B3n/>.
- Mauricio, P., & Gomero. (2004). Préstamos caros a las pymes; le restan competitividad. 2004. *Gestión en el Tercer Milenio*.
- Medina, L. (2010). Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2008. Lima: Documend.

- Okpara, J., & Wynn, P. (15 de Mayo de 2007). *SAM Advanced Management Journal*. Obtenido de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=ehost-live>
- Oroche, L. (2014). *caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype*. Pucallpa: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037898>.
- Ponce. (2016). *Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Calleria, 2015*. Callería: Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.
- Rojas. (2014). "Legislación de la MYPE y acceso al financiamiento". En C. (2008). España.
- Rojas, C. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la formalización de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles de oficina, de la ciudad de Huaral*. Huaral.
- Romero Olortegui, L. M. (2016). Régimen laboral de las micro empresas y pequeñas empresas (MYPES). Lima: USP.
- Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2008). Clasificación de las MIPYMES en el mundo. Venezuela: <http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>.
- Santander Cjuno, C. K. (2013). *Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva*. Lima: Banco de la República, DANE.
- Sausser, W. I. (2005). Starting Your Own Business? Prepare for Success. SAM Management in Practice.
- Serida, J., Borda, A., Nakamatsu, K., Morales, O., & Yamakawa, P. (2005). *Global Entrepreneurship Monitor Perú 2004-2005*. Lima, Perú: ESAN. Lima-Perú: ESAN.
- SUNAT. (2010). Región de Ucayali existen 15 307 mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de mypes existentes en el país. Lima: Gestion.
- Torres, e. (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/4587/5901>.
- Véliz, A. C. (2009). Una técnica que debe emplear para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.

- Vera, G. (2015). Caracterización del financiamiento y la competitividad de las MYPES del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares del distrito de Santa. Santa.
- Villarán, F. (1993). Empleo y pequeña empresa en el Perú. Lima: Fundación Friedrich Ebert .
- Yanine, C., & Revilla , N. (2010). Estrategias de competitividad y rentabilidad en empresas del sector automotriz ubicados en el municipio de Maracaibo. Maracaibo.
- Zamora Torres, A. I. (2011). Rentabilidad y ventajas comparativas. Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán.

## 6.2. ANEXO

- Carátula



---

**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 boticas del distrito de Iquitos, 2020

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

**AUTOR**

Bach. Morazani Vargas Jeslyn Anilu  
Código ORCID: 0000 0003 2908 2743

**ASESOR**

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

**PUCALLPA – PERÚ  
2020**

• **Artículo científico**

**TITULO:** “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”

**AUTOR:** Bach. Morazani Vargas Jeslyn Anilu

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

**I. RESUMEN**

La investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 19 microempresarios, cuyos resultados fueron: **Respecto a los empresarios:** El 47,4% (9) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 52,6% (10) son del sexo femenino. El 47,4% (9) tienen secundaria completa. **Respecto a las características de las microempresas:** El 47,4% (9) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. **Respecto a la auditoría:** El 63,2% (12) no conocen algo referente a la auditoría. El 57,9% (11) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. El 47,4% (9) acudirían a una Sociedad de auditoría. El 57,9% (11) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 63,2% (12) no cree que su empresa mejoraría si le practicarán una auditoría. El 84,2% (16) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. El 63,2% (12) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría. El 63,2% (12) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad.

**Respecto a los tributos:** El 63,2% (12) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 52,6% (10) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 52,6% (10) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos. El 57,9% (11) no cuentan con libros de contabilidad al día. El 68,4% (13) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 63,2% (12) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 52,6% (10) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 57,9% (11) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 63,2% (12) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 68,4% (13) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. **Respecto a las finanzas:** El 73,7% (14) si solicitó crédito. El 73,7% (14) si recibió crédito. El 52,6% (10) solicitó un crédito de más de 5000 soles. El 52,6% (10) recibió de crédito más de 5000 soles. El 52,6% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria. El 52,6% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria. El 52,6% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual. El 73,7% (14) si fue oportuno el crédito. El 73,7% (14) el monto de crédito es suficiente. **Respecto a la rentabilidad:** El 57,9% (11) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. El 63,2% (12) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el

financiamiento recibido. El 52,6% (10) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 63,2% (12) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. El 52,6% (10) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente.

**Palabras clave:** Auditoria, tributación, finanzas, rentabilidad y mypes.

- **ABSTRACT**

Investigation had like general objective: Determining the main characteristics of the auditing, taxation, finance and profitability, of them microcomputer and national small businesses sector I trade, item drugstores of the district of Iquitos, 2020. Investigation was quantitative descriptive, experimental cross-sectional no retrospective, for he I pick up of the information it was chosen in way addressed to 19 micro-entrepreneurs, whose results were: **In relation to the businessmen:** The 47.4 % (9) have between 38 47 elderly years. The 52.6 % (10) become of the feminine sex. The 47.4 % (9) have complete secondary school. **In relation to the characteristics of the microcompanies:** The 47.4 % (9) have from 1 5 years of antique. **In relation to the auditing:** The 63.2 % (12) do not know something relative to the auditing. The 57.9 % (11) do not wish that an auditing be practiced on his enterprise. The 47.4 % (9) would attend a Society of auditing. The 57.9 % (11) do not specify when he would attend to obtain an auditing. The 63.2 % (12) does not believe that his company would get better if they practiced an auditing. The 84.2 % (16) mentions that the auditing has not gotten better in relation to finance. The 63.2 % (12) if they would be willing to be capacitated on auditing. The 63.2 % (12) mentions that the auditing has not gotten better in relation to

the profitability. **In relation to the tributes:** The 63.2 % (12) does not feel satisfied with the orientation that offers them the government employees of tax administration. The 52.6 % (10) mentions that they do not make a revision and they control books and documents that intervene in the bookkeeping before a financial direction on behalf of the tax administration in the company. The 52.6 % (10) counts out a suitable staff assigned for the record of the income, costs. The 57.9 % (11) do not count on books of account a day. The 68.4 % (13) had problems or inconveniences to present his monthly declarations on time. The 63.2 % (12) mention that of the declared tributes they have not been paid in his opportunity to tax administration. The 52.6 % (10) mention that there are not formats established for the control of tax limit accepted like representational and recreational expenses. The 57.9 % (11) does not know which ones they are infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 63.2 % (12) does not feel motivated as a mere formality with the payment of its tributes. The 68.4 % (13) mention that his company can get better if he counts on a planning of auditing. **In relation to finance:** The 73.7 % (14) if he requested credit. The 73.7 % (14) if he received credit. The 52.6 % (10) requested a credit of over 5000 suns. The 52.6 % (10) received of credit more of 5000 suns. The 52.6 % (10) requested credit to a banking house. The 52.6 % (10) granted credit a banking house. The 52.6 % an interest rate (10) is charged for the yearly credit of 3 % to him. The 73.7 % (14) if credit was opportune. The 73.7 % (14) the amount of credit is enough. **In relation to the profitability:** The 57.9 % (11) the profitability that now his company has is not different a year happened. The 63.2 % (12) perceive that the profitability

of its company has gotten better for the received financing. The 52.6% (10) perceive that the profitability of its company affects itself for the payment of tributes. The 63.2 % (12) mentions that the profitability of its company would not get better if they would practice an auditing. The 52.6 % (10) believes that with the profitability that now his company has if he gets better economically.

**Passwords:** Auditing, taxation, Finanzas, profitability and mypes.

## **II. INTRODUCCION**

### **Auditoria**

“La auditoría está orientada a identificar la existencia de los movimientos financieros mediante la investigación de los mismos llegando a establecer entre otros aspectos los siguientes: cuantía; efectos directos e indirectos; posible tipificación”.

### **Tributación**

Es lamentablemente aún “no se podido alcanzar la participación total de los ciudadanos, todavía podemos, observar la falta de conciencia tributaria, como sostiene la publicación de la revista Colombiana de Economía y Negocios .DINERO (2017), que a través de una investigación del Instituto Mundial de las Naciones Unidas para la Investigación del Desarrollo Económico”. UNU-WIDER (2017), informo que en; “Estados Unidos la evasión pierde 189 mil millones de dólares anuales, por lo que se le considera primero en la tabla por el tamaño de su economía, seguido por China con una pérdida de 67 mil millones de dólares anuales, mientras que en el Perú se pierde 5 mil millones de dólares por la falta de cumplimiento en el pago de impuestos”.

## **Finanzas**

En los últimos años “las Mypes han crecido, y se han convertido en un importante centro de atención para la economía, especialmente para el sector financiero, debido a que generan oportunidad de empleo a la población, y dinamizan la economía local”.

## **Rentabilidad**

Hoy en día “las instituciones bancarias han vuelto la mirada a estas pequeñas unidades económicas y las ven rentables en cuanto al financiamiento de crédito, a pesar del alto riesgo que conlleva dicha acción”.

Sin embargo, a nivel desagregado “se desconoce qué características tienen las Mypes de Iquitos. Por ejemplo, se desconoce si tienen acceso o no a propuestas de mejora de la auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”

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

### **2.1 Enunciado del problema**

“¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020?”

### **2.2. Objetivo general**

“Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”

### **2.3 Objetivos específicos**

- ✓ “Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.
- ✓ “Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.
- ✓ “Describir las principales características de los tributos, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.
- ✓ “Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.
- ✓ “Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”

### **2.4. Justificación de la investigación**

“La investigación nos permitirá conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”; “Es cierto que un sector y rubro que cada día van teniendo nuevos avances de la tecnología y no son ajenos a la globalización haciendo que incremente las necesidades de los financiamientos de las micro y pequeñas empresas y

también del pueblo en conjunto”. “Asimismo, la investigación también se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020, y en otros ámbitos geográficos conexos”.

“Por último, la investigación se justificara a través del desarrollo y sustentación, por la cual obtendré mi título profesional de Contador Público, por medio de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, la investigación evidencia el alto estándar de calidad que tienen los ingresantes de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, quienes cumplen con los protocolos en la elaboración y sustentación de una investigación a nivel pregrado, conforme a lo que establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias”.

### **III. MATERIALES Y METODO**

#### **3.1 Tipo de la investigación**

La investigación fue tipo cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de resultados se utilizaron procedimientos estadísticos e instrumentos de medición. (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p. 5)

#### **3.2 Nivel de investigación de la tesis**

La investigación fue de nivel descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio. Como lo menciona, Tresierra (2000), las investigaciones de

nivel descriptivos, “son aquellos que se utilizan para describir la realidad tal y como se presentan en la naturaleza. En este tipo de diseño, el investigador no manipula deliberadamente ninguna variable, solamente observa y describe el fenómeno tal y como se presenta”. (p. 80)

### 3.3 Diseño de la investigación

El diseño de la investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.

**M**  **O**

Dónde:

M = “Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas encuestadas”

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

- **Cuantitativo:** La investigación fue cuantitativo, porque se utilizó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.”
- **No experimental:** La investigación fue no experimental o expost-facto es la que no se manipularon las variables. Los sujetos fueron observados en su ambiente natural, en su realidad.””
- **Transversal:** La investigación fue transversal porque se recolectaron datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y se analizaron su interrelación en un solo momento.”

- **Retrospectivo:** La investigación fue retrospectivo por se indago sobre hechos o sucesos ocurridos en el pasado.”
- **Descriptivo:** La investigación fue descriptivo porque me limite a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogio la información.”

### 3.4 Población y muestra

#### 3.4.1 Población

“En esta investigación la población estuvo constituida por 21 micro y pequeñas empresas nacionales nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020, información obtenida a través del trabajo de campo que realizo el investigador en el distrito de Iquitos de Loreto”.

#### 3.4.2 Muestra

“De población de estudio se tomó como muestra a 19 micro y pequeñas empresas nacionales nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020 el cual representa el 90,48% del universo”, “mientras que un 9,52% que corresponde a 02 micro y pequeña empresa se negó a responder la encuesta, aduciendo que no contaba con disponibilidad de tiempo”.

#### Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición Indicadores	Escala de medición
		Edad	Razón: Años

<p>“Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.</p>	<p>“Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.</p>	Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción  Primaria Secundaria  Instituto   Universidad

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
<p>“Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.</p>	<p>“Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.</p>	<p>Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.</p>	<p>Razón</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>-Un año</li> <li>-Dos años</li> <li>-Tres años</li> <li>-Más de tres años</li> </ul>

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
“Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.	“Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.	“Desea que a su empresa le practiquen una auditoría”	Nominal: Si No
		Conoce algo referente a la auditoría”	Nominal: Si
		“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
		“A donde acudió para obtener una Auditoría”	Nominal: Sociedades de auditoria Persona natural
		“A donde acudiría para obtener una auditoría”	Nominal: Sociedades de auditoria Persona natural

		“Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría”	Nominal: Si
--	--	--	----------------

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional:</b>	<b>Escala de medición</b>
“Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del	“Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas	“Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”	Nominal: Si No

distrito de Iquitos, 2020”.	empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.	“Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa”	Nominal: Si No
		“Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”	Nominal: Si No
		“Están los libros de Contabilidad al día”	Nominal: Si No

		<p>“Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”</p>	<p>Nominal: Si No</p>
		<p>“Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria”</p>	<p>Nominal: Si No</p>
		<p>“Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”</p>	<p>Nominal: Si No</p>

		“Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”	Nominal: Si No
		“Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”	Nominal: Si No
		“Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario”	Nominal: Si No

<b>Variable complementaria</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
“Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro	“Son algunas características relacionadas con el financiamiento	“Solicito crédito”	<b>Nominal:</b> Si No
		“Recibió crédito”	<b>Nominal:</b> Si No

boticas del distrito de Iquitos, 2020”.	de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.	“Monto del crédito solicitado”	<b>Cuantitativa:</b> S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		“Monto del crédito recibido”	<b>Cuantitativa:</b> S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		“Entidad a la que solicito el crédito”	<b>Nominal:</b> Bancaria No bancaria
		“Entidad que le otorgo el crédito”	<b>Nominal:</b> Bancaria No bancaria
		“Tasa de interés cobrado por el crédito”	<b>Cuantitativa:</b> 1% mensual 2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual
		“Crédito oportuno”	<b>Nominal:</b> Si

			No
		“Monto del crédito fue suficiente”	<b>Nominal:</b> Si No
		“Cree que el financiamiento mejora la empresa”.	<b>Nominal:</b> Si No

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
“Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.	“Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro	“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años”	Nominal: Si No
		“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”	Nominal: Si No

	boticas del distrito de Iquitos, 2020”.	“La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”	Nominal: Si No Por que?
		“La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”	Nominal: Si No

Fuente: Morazani (2020).

### **Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### **Técnicas**

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

#### **Instrumentos**

Para el recojo de información se “utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables”

#### **Plan de análisis**

“Los datos de las encuestas se transformarán en una data, la misma que aplicando el programa SPSS o el Excel Científico, se obtuvieron las tablas y

figuras estadísticas correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación”.

#### **IV. ANÁLISIS RESULTADOS**

##### **- Respecto a los empresarios.**

- “El 47,4% (9) tienen entre 38 a 47 años de edad, el 36,8% (7) tienen entre 28 a 37 años, el 10,5% (2) tienen entre 18 a 27 años y el 5,3% (1) tienen de 48 años a más”. (Ver tabla N° 1).
- “El 52,6% (10) son del sexo femenino y el 47,4% (9) son del sexo masculino”. (Ver tabla N° 2).
- “El 47,4% (9) tienen secundaria completa, el 26,3% (5) tienen estudio superior no universitaria completa, el 21,1% (4) tienen estudio superior no universitaria incompleta y el 5,3% (1) tienen secundaria incompleta”. (Ver tabla N° 3).

##### **- Respecto a las características de las microempresas.**

- “El 47,4% (9) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 31,6% (6) tienen de 6 a 10 años y el 21,1 (4) tienen de 11 a 12 años”. (Ver tabla N° 4).

##### **- Respecto a la auditoría**

- “El 63,2% (12) no conocen algo referente a la auditoría y el 36,8% (7) si conocen algo referente a la auditoría”. (Ver tabla N° 5).
- “El 57,9% (11) no desean que se le practique una auditoría a su empresa y el 42,1% (8) si desean que se le practique una auditoría a su empresa”. (Ver tabla N° 6).

- “El 47,4% (9) acudirían a una Sociedad de auditoría, el 47,4% (9) acudirían a una persona natural y el 5,3% (1) no acudiría por auditoría”. (Ver tabla N° 7).
- “El 57,9% (11) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría mientras que el 42,1% (8) acudiría en 2 meses para obtener una auditoría”. (Ver tabla N° 8).
- “El 63,2% (12) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría mientras que el 36,8% (7) si cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría”. (Ver tabla N° 9).
- “El 84,2% (16) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas mientras que el 15,8% (3) menciona que la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas”. (Ver tabla N° 10).
- “El 63,2% (12) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría y el 36,8% (7) no estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría”. (Ver tabla N°11).
- “El 63,2% (12) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 36,8% (7) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad”. (Ver tabla N° 12).
- **Respecto a los tributos**
  - “El 63,2% (12) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 36,8% (7) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”. (Ver tabla N° 13).

- “El 52,6% (10) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 47,4% (9) mencionan que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa”. (Ver tabla N° 14).
- “El 52,6% (10) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 47,4% (9) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”. (Ver tabla N° 15).
- “El 57,9% (11) no cuentan con libros de contabilidad al día y el 42,1% (8) si cuentan con libros de contabilidad al día”. (Ver tabla N° 16).
- “El 68,4% (13) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 31,6% (6) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”. (Ver tabla N° 17).
- “El 63,2% (12) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 36,8% (7) menciona que han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria los tributos declarados”. (Ver tabla N° 18).
- “El 52,6% (10) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 47,4% (9) mencionan que si existen formatos

establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”. (Ver tabla N° 19).

- “El 57,9% (11) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 42,1% (8) si conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”. (Ver tabla N° 20).
- “El 63,2% (12) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 36,8% (7) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”. (Ver tabla N° 21).
- “El 68,4% (13) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 31,6% (6) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría”. (Ver tabla N° 22).

**- Respecto a las finanzas**

- “El 73,7% (14) si solicitó crédito y el 26,3% (5) no solicitó crédito”. (Ver tabla N° 23).
- “El 73,7% (14) si recibió crédito y el 26,3% (5) no recibió crédito”. (Ver tabla N° 24).
- “El 52,6% (10) solicitó un crédito de más de 5000 soles, el 26,3% (5) no solicitó crédito, el 21,1% (4) solicitó de crédito más de 10000 soles”. (Ver tabla N° 25).
- “El 52,6% (10) recibió de crédito más de 5000 soles, el 26,3% (5) no recibió crédito y el 21,1% (4) recibió de crédito más de 10000 soles”. (Ver tabla N° 26).

- “El 52,6% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 26,3% (5) no solicitó crédito y el 21,1% (4) solicitó crédito a una entidad no bancaria”. (Ver tabla N° 27).
- “El 52,6% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el 26,3% (5) no solicitó crédito y al 21,1% (4) le otorgó crédito una entidad no bancaria”. (Ver tabla N° 28).
- “El 52,6% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 26,3% (5) no solicitó crédito y al 21,1% (4) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual”. (Ver tabla N° 29).
- “El 73,7% (14) si fue oportuno el crédito y para el 26,3% (5) no fue oportuno el crédito”. (Ver tabla N° 30).
- “El 73,7% (14) el monto de crédito es suficiente y para el 26,3% (5) el monto de crédito no es suficiente”. (Ver tabla N° 31).

**- Respecto a la rentabilidad**

- “El 57,9% (11) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado y del 42,1% (8) la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado”. (Ver tabla N° 32).
- “El 63,2% (12) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 36,8% (7) perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido”. (Ver tabla N° 33).
- “El 52,6% (10) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 47,4% (9) perciben que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos”. (Ver tabla N° 34).

- “El 63,2% (12) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 36,8% (7) menciona que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría”. (Ver tabla N° 35).
- “El 52,6% (10) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente y el 47,4% (9) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente”. (Ver tabla N° 36).

## V. CONCLUSIONES

### - Respecto a los empresarios.

- “El 47,4% (9) tienen entre 38 a 47 años de edad”.
- “El 52,6% (10) son del sexo femenino”.
- “El 47,4% (9) tienen secundaria completa”.

### - Respecto a las características de las microempresas.

- “El 47,4% (9) tienen de 1 a 5 años de antigüedad”.

### - Respecto a la auditoría

- “El 63,2% (12) no conocen algo referente a la auditoría”.
- “El 57,9% (11) no desean que se le practique una auditoría a su empresa”.
- “El 47,4% (9) acudirían a una Sociedad de auditoría”.
- “El 57,9% (11) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría”.
- “El 63,2% (12) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría”.

- “El 84,2% (16) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas”.
- “El 63,2% (12) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría”.
- “El 63,2% (12) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad”.

**- Respecto a los tributos**

- “El 63,2% (12) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”.
- “El 52,6% (10) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa”.
- “El 52,6% (10) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos”.
- “El 57,9% (11) no cuentan con libros de contabilidad al día”.
- “El 68,4% (13) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”.
- “El 63,2% (12) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria”.
- “El 52,6% (10) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”.
- “El 57,9% (11) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”.

- “El 63,2% (12) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”.
- “El 68,4% (13) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría”.

**- Respecto a las finanzas**

- “El 73,7% (14) si solicitó crédito”.
- “El 73,7% (14) si recibió crédito”.
- “El 52,6% (10) solicitó un crédito de más de 5000 soles”.
- “El 52,6% (10) recibió de crédito más de 5000 soles”.
- “El 52,6% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria”.
- “El 52,6% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria”.
- “El 52,6% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual”.
- “El 73,7% (14) si fue oportuno el crédito”.
- “El 73,7% (14) el monto de crédito es suficiente”.

**- Respecto a la rentabilidad**

- “El 57,9% (11) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado”.
- “El 63,2% (12) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”.
- “El 52,6% (10) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”.
- “El 63,2% (12) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría”.

- “El 52,6% (10) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente”.

## **VI. RECOMENDACIONES**

### **• Respecto a los empresarios.**

- “Que se integren más personal a este rubro boticas ya que hay oportunidad para todos”.
- “Que los hombres se atrevan a participar en las micro y pequeñas empresas del rubro boticas o en cualquier otro rubro, ya que no excite ninguna limitación en el desarrollo comercial, empresarial, etc”.
- “Que los micro empresarios sigan estudiando con la finalidad de mejorar sus conocimientos y así poner en práctica en sus negocios”.

### **• Respecto a las características de las microempresas**

- “Que continúen en el rubro que es uno de los que nunca se va a acabar porque siempre existirá la necesidad de realizar compras de medicamentos por la población”.

### **• Respecto a la Auditoría**

- “Que se realicen las Auditorías en las Mypes para mejorar la rentabilidad”.
- “Que se capaciten a los representantes de las Mypes con respecto a la Auditoría”.
- “Que acudan a instituciones adecuadas para informarse sobre las auditoras”.
- “Que se realicen las Auditorías en las Mypes para mejorar las finanzas”.

- **Respecto a los tributos**

- “Que realicen capacitaciones en tributos de las micro y pequeñas empresas”.
- “Que paguen sus tributos oportunamente para evitar las sanciones a la empresa”.
- “Que posean sus libros contables al día las micro y pequeñas empresas”.

- **Respecto al financiamiento**

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

- **Respecto a la rentabilidad**

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

## VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 7.1. Referencia Bibliográfica

**ABC, D. (2014). Definición de financiamiento. Lima: DefiniciónABC .**

Aguilar. (2004). el financiamiento de las micro y pequeñas empresas. Puno:  
<http://legacy.netlibrary.com/>.

Arinaitwe, J. K. (2006). *Factors Constraining the Growth and Survival of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis. Journal of American Academy of Business.* <https://www.omicsonline.org/open-access/enterprise-risk-management-and-the-survival-of-small-scale-businesses-innigeria-2472-114X-1000165.php?aid=92452>.

Audretsch, D., & Thurik , R. (2001). Linking entrepreneurship to growth. En *OECD Science, Technology and Industry Working* (págs. [https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth\\_736170038056](https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth_736170038056)). Paris: OECD Publishing.

Banco Mundial. (20 de Junio de 2016). Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. págs. <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>.

Barba Sánchez, V., Jiménez Sarzo, A., & Martínez Ruiz, M. (15 de Junio de 2007). *Efectos de la motivación y de la experiencia del empresario emprendedor en el crecimiento de la empresa de reciente creación.* Obtenido de [http://www.escpeap.net/conferences/marketing/2007\\_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez\\_JimenezZarco\\_MartinezRuiz.pdf](http://www.escpeap.net/conferences/marketing/2007_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez_JimenezZarco_MartinezRuiz.pdf)

Barnard, C. I. (2002). *Comportamiento y desarrollo organizacional.* Buenos Aires: [www.theodinstitute.org](http://www.theodinstitute.org).

Baumol, W. J. (1990). Entrepreneurship: Productive, unproductive and destructive. *Journal of Business Venturing.*

Becker, G. S. (1964). La teoría de las inversiones en capital humano.

Bernilla. (2006). *Motores del crecimiento economico.* Lima: IN CRESCENDO.

Bernilla M. (2017). *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento.* Lima: Editora Grafica Bernilla.

Bertein. (2016). *Rentabilidad.* <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>.

- Caballero Saldarriaga, M. (2016). Teoría de la Rentabilidad. Lima. Lima: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS\\_FINANCIAMIENTO\\_CORILLOCLA\\_ELESCANO\\_ALFREDO\\_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y).
- Centy Villafuerte, D. B. (2008). Informe PYME Región Arequipa 2002. España: Malaga.
- Chacaltana, & Sulmont. (2004). Capacitación de la mano de obra. <https://docplayer.es/2328360-Capacitacion-laboral-proporcionada-por-las-empresas-el-caso-peruano.html>.
- Concepto, D. (2014). *Concepto de Capacitación*. <http://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitacion>.
- Condemayta, Y. (2009). Microfinanzas y las mypes Perú. <https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>.
- David R. Koepsell, M. H. (2015). Ética de la investigación. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Díaz, C. (2005). Metodología de investigación científica. Lima: San Marcos.
- Domínguez Fernández, I. C. (2009). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento*. <http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml>.
- Flames, A. (2001). el conjunto de personas con características a fines que son objetos de estudio. Venezuela.
- Flames, A. (2001). Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones.
- Flores. (2004). Crecimiento de los países. Ecuador: Revista Digital Universitaria.
- Gálvez, F. R. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016*. Yarinacocha: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Garrido Koechlin, J. J. (02 de Agosto de 2018). *Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía*. Lima: <https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-sera-primera-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.

- Gomero Gonzales, N. (2006). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú. <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.
- Hernández Sampieri. (2010). Metodología de la investigación. Mexico: McGraw Hill .
- Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2001). Metodología de la Investigación. En Kerlinger, *La investigación no experimental o ex-post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones* (págs. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2012/12/disenos-no-experimentales-segun.html>). Mexico: Mc Graw Hill.
- Kuschel Presas, E. C. (2018). *Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas*. Chile: [http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel\\_e/pdfAmont/de-kuschel\\_e.pdf](http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel_e/pdfAmont/de-kuschel_e.pdf).
- Lew Perren. (1999). Factores en el crecimiento de las microempresas. En MCB UP Limited 1999 , *Parte 1): desarrollo de un marco", Revista de pequeñas empresas y desarrollo empresarial* (pág. 20). Brighton: Universidad de Brighton.
- López Bautista, J. (2016). Fuentes de financiamiento. <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>.
- Mares Ruiz, C. (2013). Las micro y pequeñas empresas en el Perú. Revista Jurídica Thomson Reuters.
- Márquez, N. (2009). El financiamiento para la pequeña y mediana empresa. Lima: [https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS\\_6/Economia/29%20j%20leon.pdf](https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Economia/29%20j%20leon.pdf).
- Martínez. (2009). *Concepto de Capacitación*. <http://nolycarrillo.jimdo.com/unidad-1/concepto-de-capacitaci%C3%B3n/>.
- Mauricio, P., & Gomero. (2004). Préstamos caros a las pymes; le restan competitividad. 2004. Gestión en el Tercer Milenio.
- Medina, L. (2010). Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2008. Lima: Documend.

- Okpara, J., & Wynn, P. (15 de Mayo de 2007). *SAM Advanced Management Journal*. Obtenido de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=ehost-live>
- Oroche, L. (2014). *caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype*. Pucallpa: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037898>.
- Ponce. (2016). *Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Calleria, 2015*. Callería: Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.
- Rojas. (2014). "Legislación de la MYPE y acceso al financiamiento". En C. (2008). España.
- Rojas, C. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la formalización de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles de oficina, de la ciudad de Huaral*. Huaral.
- Romero Olortegui, L. M. (2016). Régimen laboral de las micro empresas y pequeñas empresas (MYPES). Lima: USP.
- Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2008). Clasificación de las MIPYMES en el mundo. Venezuela: <http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>.
- Santander Cjuno, C. K. (2013). *Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva*. Lima: Banco de la República, DANE.
- Sausser, W. I. (2005). Starting Your Own Business? Prepare for Success. SAM Management in Practice.
- Serida, J., Borda, A., Nakamatsu, K., Morales, O., & Yamakawa, P. (2005). *Global Entrepreneurship Monitor Perú 2004-2005*. Lima, Perú: ESAN. Lima-Perú: ESAN.
- SUNAT. (2010). Región de Ucayali existen 15 307 mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de mypes existentes en el país. Lima: Gestion.
- Torres, e. (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/4587/5901>.
- Véliz, A. C. (2009). Una técnica que debe emplear para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.

- Vera, G. (2015). Caracterización del financiamiento y la competitividad de las MYPES del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares del distrito de Santa. Santa.
- Villarán, F. (1993). Empleo y pequeña empresa en el Perú. Lima: Fundación Friedrich Ebert .
- Yanine, C., & Revilla , N. (2010). Estrategias de competitividad y rentabilidad en empresas del sector automotriz ubicados en el municipio de Maracaibo. Maracaibo.
- Zamora Torres, A. I. (2011). Rentabilidad y ventajas comparativas. Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán.

**Declaración Jurada del Artículo Científico**  
**DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y CESION DE DERECHOS DE**  
**PUBLICACION DE ARTICULO CIENTIFICO**

Yo, Jeslyn Anilu Morazani Vargas, identificada con DNI N° 45085407 estudiante de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, facultad de ciencias contables, financieras y administrativas escuela profesional de contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 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 autoplagiada: es decir, no ha sido copiado de algún trabajo de investigación efectuada por mi persona.
- 4) El artículo es inédito, es decir, no ha sido presentado para su publicación en alguna revista científica ni medio de difusión físico o electrónico.
- 5) De identificarse la falta (fraude –datos falsos), plagio (información sin citar a los autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya haya sido publicado) piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente ideas de otros) asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.
- 6) Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Iquitos , 02 de setiembre del 2020

.....

Jeslyn Anilu Morazani Vargas

DNI N° 45085407

## Matriz de consistencia

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

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA	
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.	<b>FORMULACIÓN</b>	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Tipo y Nivel	Población “La población estará conformada por 21 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”
		“Describir las principales características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.			Sexo	Cuantitativo o Descriptivo	
	Grado de Instrucción Estado Civil						
	<b>ESPECIFICOS</b>	Ley de la micro y pequeña empresa N°30056	RUBRO	DISEÑO	MUESTRA		
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020.	“Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.			Años en el rubro	No experimental - retrospectivo - descriptivo	“Estará conformada por 19 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.
		“Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020”.	Auditoría	Características	“Desea que a su empresa le practiquen una auditoría”	Nominal	si
	“Conoce algo referente a la auditoría”	si			no		
	“Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría”	si			no		
	“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas”	si			no		
	“A donde acudió para obtener una Auditoría”						
“A donde acudiría para obtener una Auditoría”							

	Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020"	Tributación	Características	"Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria"	Nominal	si	no
				"Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la empresa"	Nominal	si	no
				"Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos"	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 límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos"	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
	"Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020".	Finanzas	Características	"Solicito crédito"	Nominal	si	no
				"Recibió crédito"	Nominal	si	no
				"Monto del crédito solicitado"	Cuantitativa:		
				"Monto del crédito recibido"	Cuantitativa:		
				"Entidad a la que solicito el crédito"	Nominal		
				"Entidad que le otorgo el crédito"	Nominal		
				"Tasa de interés cobrado por el crédito"	Cuantitativa:		
				"Crédito oportuno"	Nominal	si	no
				"Monto del crédito fue suficiente"	Nominal	si	no
Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y	Rentabilidad	Características	"Cree que el financiamiento mejora la empresa."	Nominal	si	no	
			"Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años"	Nominal	si	no	
				Nominal	si	no	

		pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020		“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido” “La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”	Nominal    si    no Nominal    si    no
--	--	--	--	---	--

- Instrumentos el cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

– **Instrumentos de Recolección (encuesta)**

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

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

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

Encuestador (a): Morazani Vargas Jeslyn Anilu      Fecha: ...../...../2020

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 CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:**

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años ( ) De 6 a 10 años ( ) De 11 a 12 años ( )

**III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:**

3.1. ¿Conoce algo referente a la auditoría? Si ( ) No ( )

3.2. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? Si ( ) No ( )

3.3. ¿A donde usted acudiría para obtener una Auditoría?

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

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

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 a mejorado en relación a la rentabilidad?

Si ( ) No ( )

**IV. DE LOS TRIBUTOS**

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

## **V. DE LAS FINANZAS**

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si ( ) No ( )
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si ( ) No ( )

5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( )  
Ninguno ( )

5.4. Monto del crédito recibido

Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( ) Ninguno ( )

5.5. Entidad a la que solicito 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% anual ( ) 3% anual ( ) Mas de 4% anual ( ) Ninguno ( )

5.8. El crédito fue oportuno: Si ( ) No ( )

5.9. ¿El monto del crédito es suficiente? Si ( ) No ( )

## **VI. DE LA 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 ( )

Iquitos, setiembre de 2020

- **Tabla de Fiabilidad**

**Resumen del procesamiento de los casos**

	N	%
Válidos	19	100,0
Casos Excluidos <sup>a</sup>	0	,0
Total	19	100,0

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

**Estadísticos de fiabilidad**

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados	N de elementos
,949	,945	36

**Estadísticos de los elementos**

	Media	Desv. típica	N
Edad del representante legal de la empresa	2,47	,772	19
Sexo	1,53	,513	19
Grado de instrucción	2,68	,946	19
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1,74	,806	19
¿Conoce algo referente a la auditoría?	1,63	,496	19
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	1,58	,507	19
¿A donde usted acudiría para obtener una Auditoría?	1,58	,607	19
¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?	2,58	,507	19
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una Auditoría?	1,63	,496	19

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	1,84	,375	19
¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	1,37	,496	19
¿La Auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?	1,63	,496	19
.¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,63	,496	19
¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?	1,53	,513	19
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	1,53	,513	19
¿Están los Libros de Contabilidad al día?	1,58	,507	19
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,32	,478	19
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	1,63	,496	19
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	1,53	,513	19
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	1,58	,507	19
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,63	,496	19
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de Auditoría?	1,32	,478	19
¿Solicito crédito?	1,26	,452	19
¿Recibió crédito?	1,26	,452	19
Monto del crédito solicitado	1,74	,872	19
Monto del crédito recibido	1,74	,872	19
Entidad a la que solicito el crédito	1,74	,872	19
¿Entidad que le otorgo el crédito?	1,74	,872	19

¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	2,74	,872	19
El crédito fue oportuno	1,26	,452	19
¿El monto del crédito es suficiente?	1,26	,452	19
¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	1,58	,507	19
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	1,37	,496	19
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	1,47	,513	19
¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	1,63	,496	19
¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	1,47	,513	19





- Base de datos de la encuesta

	Dat os_ ...	Dat os_ ...	Datos _Inst	Antig	Aud _1	Aud _2	Aud _3	Aud _4	Aud _5	Aud _6	Aud _7	Aud _8	Trib_1	Trib_2	Trib_3	Trib_4	Trib_5	Trib_6	Trib_7	Trib_8	Trib_9	Trib_10	Fin_1	Fin_2	Fin_3	Fin_4	Fin_5	Fin_6	Fin_7	Fin_8	Fin_9	Ren_1	Ren_2	Ren_3	Ren_4	Ren_5		
1	1	2	2	1	2	1	1	2	1	2	1	2	2	1	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1		
2	3	2	2	1	2	2	2	3	2	2	2	1	2	2	1	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	
3	3	2	4	3	1	1	2	3	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1
4	2	2	4	1	1	1	1	3	1	2	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2	
5	3	1	2	1	2	2	1	3	2	1	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2		
6	3	1	2	2	2	2	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2		
7	3	1	3	3	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	3	1	1	2	1	1	1	2	1	
8	3	2	2	2	1	2	2	3	2	2	1	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	2	1	1	1	2	1	
9	2	2	2	1	1	1	2	3	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	
10	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	2	2	1	2	2		
11	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	1	1	1	2	
12	1	1	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2		
13	2	2	2	2	2	2	3	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	1	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	1	2	2	1	2	
14	2	2	3	1	2	2	1	3	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	2	1	
15	3	1	4	3	1	2	1	3	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	3	1	1	2	1	2	2	1		
16	4	1	4	1	2	1	2	3	1	2	1	2	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	1	1	2	1	1	2	1	2	
17	3	2	4	2	2	2	1	3	1	2	2	1	2	1	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	1	2	2	
18	3	1	3	3	2	1	2	2	2	2	1	2	1	1	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	2	1	1	1	2	2	
19	2	1	3	2	1	1	2	3	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	1	1	

**INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN**

**I. DATOS GENERALES:**

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIAZ PANDURO  
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL
- 1.3 Profesión: CONTADOR PUBLICO 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 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020"
- 1.7. Autor del instrumento : Morazani Vargas Jeslyn Anilu

**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				✓	
<b>SUMATORIA PARCIAL</b>						
<b>SUMATORIA TOTAL</b>						

**III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN**

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: \_\_\_\_\_

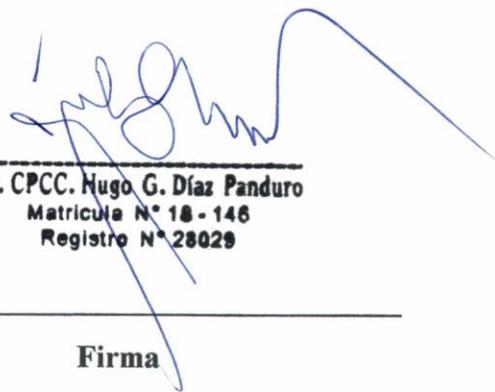
FAVORABLE

DEBE MEJORAR

NO FAVORABLE

3.3. Observaciones:  
VIABLE PARA SU APLICACION

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

  
\_\_\_\_\_  
Dr. CPCC. Hugo G. Díaz Panduro  
Matricula 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 Lopez Pomaifo

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 : Docente

1.6 Denominación del Instrumento:

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

1.7. Autor del instrumento : Morazani Vargas Jeslyn Anilu

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				

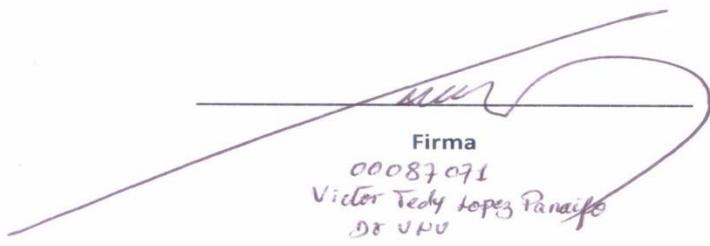
III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: \_\_\_\_\_  
Viable para su aplicación  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

  
Firma  
00087071  
Victor Tedy Lopez Paraiso  
DS VHU

## INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

### I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): \_\_\_\_\_

RIOS 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 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Iquitos, 2020"

1.7. Autor del instrumento : Morazani Vargas Jeslyn Anilu

### II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Maló	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					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. Libany Tatiana Rios Tipto  
DOCENTE DE COMUNICACIÓN  
C.M. N° 1000124593

\_\_\_\_\_  
Firma