



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

CARACTERIZACIÓN DE FACTORES RELEVANTES DE  
AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANCIAMIENTO Y  
RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS  
EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO  
COMPRA Y VENTA DE MADERA ASERRADA DEL  
DISTRITO DE YARINACocha, 2019

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL  
GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS  
CONTABLES Y FINANCIERAS**

AUTORA

**CALDERON VASQUEZ LINDIS LIZBETH**

ORCID: 0000-0002-5025-9243

ASESOR

**RAMIREZ PANDURO JORGE ALFREDO**

ORCID: 0000-0003-2260-4908

PUCALLPA – PERÚ

2020

## **EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTORA**

Calderón Vasquez Lindis Lizbeth

ORCID: 0000-0002-5025-9243

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado, Pucallpa,  
Perú

### **ASESOR**

Ramírez Panduro, Jorge Alfredo

CODIGO ORCID: 0000-0003-2260-4908

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables,  
Financiera y Administrativas, Escuela Profesional de Contabilidad, Pucallpa, Perú

## **JURADOS DE INVESTIGACIÓN**

Montoya Torres Silvia Virginia Presidente

ORCID: 0000-0003-0781-3170

López Souza José Luis Alberto Miembro

ORCID: 0000-0002-0720-0756

Vilca Ramírez Fernando Russelli Miembro

ORCID: 0000-0002-8602-3312

**FIRMA DE JURADO Y ASESOR**

-----  
Montoya Torres, Silvia Virginia

CÓDIGO ORCID: 0000-0003-0781-3170

Presidente

-----  
López Souza, José Luis

CÓDIGO ORCID: 0000-0002-0720-0756

Miembro

-----  
Vilca Ramírez, Fernando Ruselli

CÓDIGO ORCID: 0000-0002-8602-3312

Miembro

-----  
Ramírez Panduro, Jorge Alfredo

CÓDIGO ORCID: 0000-0003-2260-4908

Asesor

## **DEDICATORIA**

A mis padres porque son ellos que me incentivan a seguir adelante en mis estudios y con la perseverancia de poder crecer profesionalmente, asimismo a la facultad de contabilidad de la universidad católica los ángeles de Chimbote.

## **AGRADECIMIENTO**

Al Docente Tutor (DT): Mg. Jorge A. Ramírez Panduro por adquirir gran parte de su conocimiento a través de sus asesoramientos, así mismo a la universidad por facilitarnos métodos diferentes por medio de la biblioteca virtual para adquirir información en nuestro trabajo de investigación.

## RESÚMEN

La investigación tuvo como objetivo general. Describir la principal caracterización de factores relevantes de auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 10 micro y pequeñas empresas documental y de caso, para el recojo de información se utilizó fichas bibliográficas y un cuestionario pertinente de preguntas cerradas aplicado al gerente de la empresa del caso de estudio a través de la técnica de la entrevista; encontrando los siguientes resultados Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas , el 60% son adultos y tienen entre 31 años a más. El 70% son del sexo masculino, el 50% tienen grado de instrucción nivel superior. El 50% tienen más de siete años en el rubro empresarial. El 70% desea que se le practique auditoría desea que su empresa cuente con auditoría, creen que la auditoría mejora sus empresas y sus finanzas, el 60% necesita capacitación en temas de auditoría. El 80% revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria. El 100% personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 80% cuentan con los libros de contabilidad al día. El 60% solicitó y recibió crédito, por más de S/15,000 de las entidades bancarias, pagando más del 3% de interés y creen que el financiamiento mejora la empresa. Finalmente, perciben que su rentabilidad ha mejorado en los dos últimos años gracias a al financiamiento oportuno y suficiente.

**Palabras clave:** Auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad.

## ABSTRAC

The research had as a general objective. Describe the main characterization of relevant factors of audit, taxation, financing and profitability, of micro and small companies in the commerce sector, purchase and sale of sawn wood in the Yarinacocha district, 2019. The research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal In retrospect, for the collection of the information, a documentary and case study was chosen aimed at 10 micro and small companies, for the collection of information bibliographic records and a pertinent questionnaire of closed questions applied to the manager of the company in the case study was used. through the interview technique; Finding the following results Regarding the entrepreneurs of micro and small companies, 60% are adults and are between 31 years old and over. 70% are male, 50% have a higher level of education. 50% have more than seven years in the business field. 70% want an audit to be performed, they want their company to have an audit, they believe that auditing improves their companies and their finances, 60% need training in auditing issues. 80% review and control the accounting books and documents involved in accounting before an audit by the Tax Administration. 100% qualified personnel assigned to record income, costs and expenses, 80% have up-to-date accounting books. 60% requested and received credit for more than S / 15,000 from banks, paying more than 3% interest and believe that financing improves the company. Finally, they perceive that their profitability has improved in the last two years thanks to timely and sufficient financing.

Keywords: Audit, taxation, financing and profitability

## **CONTENIDO**

EQUIPO DE TRABAJO .....	ii
FIRMA DE JURADO Y ASESOR .....	iii
DEDICATORIA .....	iv
AGRADECIMIENTO .....	iv
RESÚMEN .....	v
ABSTRAC .....	vi
CONTENIDO .....	vii
INDICE DE TABLAS .....	ix
ÍNDICE DE GRÁFICOS .....	xi
I. INTRODUCCIÓN.....	13
II. REVISION DE LA LITERATURA .....	17
2.1 Antecedentes .....	17
2.1.1 Internacional .....	17
2.1.2 Antecedentes Nacionales:.....	20
2.1.3 Regional.....	24
2.1.4 Local .....	25
2.2 Bases teóricas de la investigación .....	27
2.2.1 Teoría de la auditoria.....	27
2.2.2 teoría de tributación.....	31
2.2.3 teoría del financiamiento.....	33

2.2.4 Teoría de la rentabilidad .....	39
III. HIPOTESIS .....	42
IV. METODOLOGÍA.....	43
4.1 Diseño de la investigación .....	43
4.2 Población y muestra .....	44
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores .....	45
4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	47
4.5 Plan de análisis.....	47
4.6 Matriz de consistencia.....	48
4.7 Principios éticos .....	51
V. RESULTADOS.....	53
5.1. Resultados .....	53
5.2 Análisis de resultados.....	82
VI. CONCLUSIONES.....	86
REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS .....	89
ANEXOS .....	93

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Edad de los representantes legales.....	53
Tabla 2 Género de los representantes legales .....	54
Tabla 3 Grado de instrucción de los representantes .....	55
Tabla 4 ¿Desea que a su empresa se le practique una auditoria?.....	56
Tabla 5 ¿Conoce algo referente a la auditoria?.....	57
Tabla 6 Cree Ud. ¿la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas? .....	58
Tabla 7¿A dónde acudió para obtener una auditoria?.....	59
Tabla 8 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado en auditoria? .....	60
Tabla 9 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado en auditoria? .....	61
Tabla 10 ¿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?.....	62
Tabla 11 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	63
Tabla 12 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?.....	64
Tabla 13 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? .....	65
Tabla 14 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	66
Tabla 15 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? .....	67

Tabla 16 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? .....	68
Tabla 17 ¿se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? .....	69
Tabla 18 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario? .....	70
Tabla 19 ¿Solicito crédito en alguna entidad financiera? .....	71
Tabla 20 ¿Cuál fue el monto del crédito solicitado? .....	72
Tabla 21 ¿Entidad a la que solicitó el crédito? .....	73
Tabla 22 ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?.....	74
Tabla 23 ¿El crédito fue oportuno?.....	75
Tabla 24 ¿Monto del crédito fue suficiente? .....	76
Tabla 25 ¿Cree que el financiamiento mejorara a la empresa? .....	77
Tabla 26 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años? .....	78
Tabla 27 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	79
Tabla 28 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? .....	80
Tabla 29 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría? .....	81

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico N° 1 Edad de los representantes legales .....	53
Gráfico N°2 Género de los representantes legales.....	54
Gráfico N°3 Grado de instrucción de los representantes .....	55
Gráfico N°4¿Desea que a su empresa se le practique una auditoria?.....	56
Gráfico N° 5 ¿Conoce algo referente a la auditoria? .....	57
Gráfico N° 6 Cree Ud. ¿la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas? .....	58
Gráfico N° 7¿A dónde acudió para obtener una auditoria? .....	59
Gráfico N° 8¿Estaría dispuesto a ser capacitado en auditoria? .....	60
Gráfico N° 9¿Estaría dispuesto a ser capacitado en auditoria? .....	61
Gráfico N° 10¿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?.....	62
Gráfico N° 11¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? .....	63
Gráfico N° 12¿Están los Libros de Contabilidad al día? .....	64
Gráfico N° 13¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? .....	65
Gráfico N°14¿tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	66
Gráfico N° 15¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? .....	67

Gráfico N° 16¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? .....	68
Gráfico N° 17¿se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	69
Gráfico N° 18¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario? .....	70
Gráfico N° 19¿Solicito crédito en alguna entidad financiera? .....	71
Gráfico 20¿Cuál fue el monto del crédito solicitado? .....	72
Gráfico N°21¿Entidad a la que solicitó el crédito?.....	73
Gráfico 22¿Tasa de interés cobrado por el crédito?.....	74
Gráfico N° 23¿El crédito fue oportuno? .....	75
Gráfico N° 24¿Monto del crédito fue suficiente? .....	76
Gráfico N° 25¿Cree que el financiamiento mejorara a la empresa? .....	77
Gráfico N° 26¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años? .....	78
Gráfico N°27¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	79
Gráfico N° 28¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? .....	80
Gráfico N° 29¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría? .....	81

## **I. INTRODUCCIÓN**

En la actualidad, nos damos cuenta que las grandes empresas existentes ahora empezaron siendo como pequeñas empresas en el mundo mercantil, es por ello que las micro y pequeñas empresas son muy importantes en el movimiento económico de un país, ya que generan una importante contribución a la generación de puestos de trabajo para la población de la zona en donde se crean y por ende a la disminución de la pobreza, también podemos considerar la importancia que tienen en la mejora socioeconómico.

Las empresas madereras dentro del ámbito nacional vienen ocupando un papel muy importante en los últimos años debido a esto surgen diferentes formas y modelos que apoyan y soportan la gestión empresarial, todos ellos enfocados a mejorar la denominada creación de valor en las empresas. Estas han visto que el valor entregado o percibido por los clientes es uno de los aspectos claves en el desarrollo de sus mercados y negocios, siendo actualmente una de las herramientas de diferenciación estratégica de mayor impacto.

Si bien las micro y pequeñas empresas surgen de la necesidad que el estado, las grandes empresas nacionales, ni las inversiones de las empresas internacionales no pudieron ser satisfechas, estas personas emprendedoras buscan la manera de poder generar sus propias fuentes de ingreso, y para ello tienen que acudir a cualquier tipo de medio más accesible y para conseguirlo, de esta manera crean sus negocio propio ya sea unipersonal o familiar a través de pequeñas empresas, con el único fin de auto-emplearse y emplear a las personas del entorno. Los 10 millones de micro y pequeñas empresas (mypes) que existen en América Latina y el Caribe generan la mayor parte del empleo en esta región, donde también hay menos de un millón de medianas y

grandes empresas, según un informe de la Organización Internacional del Trabajo (OIT).

Uno de los desafíos para lograr reducir la informalidad empresarial en el Mundo y en América Latina y el Caribe es avanzar en la formalización, en su rentabilidad y competitividad de los micro negocios (en adelante Mypes), que son las que generan empleos.

La información con la que se dispone nos indican que estos factores son un obstáculo importante en el camino de los países hacia el desarrollo económico y social, y que es necesario encontrar soluciones, para avanzar en la reducción de la desigualdad y la pobreza; es de vital importancia brindar el apoyo a las Mypes, sobre todo en la comprensión de sus sistemas de auditoria, su control interno, su sistema tributario, su estructura de financiamiento y su rentabilidad solo así podrán ser competitivas.

(Oficina Internacional del Trabajo, Ginebra, 2015) en su informe mencionan acerca de las Pequeñas y medianas empresas y creación de empleo decente y productivo, nos indica que: existen sólidos datos empíricos que confirman que las Pequeñas y Medianas Empresas PYME en Europa son un verdadero motor de creación de empleo. Sin embargo, los análisis realizados muestran también claramente que el sector es muy heterogéneo, lo cual hace difícil formular políticas globales para las empresas de esas dimensiones. Si se promueve a las PYME por su importante contribución a la creación de empleo, sin establecer diferencias entre los diversos sub segmentos, existe el riesgo de que se sacrifique la calidad por la cantidad de empleo, ya que entre las PYME hay también muchas microempresas generadoras de empleos que no son ni productivos ni decentes.

Es así que la mayor responsabilidad de los gerentes consiste en tomar decisiones que permitan a sus empresas operar rentablemente y la calidad de esas decisiones hace la diferencia entre las empresas que alcanzan una posición de liderazgo en su rama y aquellas que permanecen estancadas o declinan.

Asimismo, las obligaciones tributarias existen no solamente para el sostenimiento de la administración gubernamental, los servicios públicos, la seguridad social y la realización de obras de infraestructura, sino que son uno de los pocos medios disponibles para la redistribución del ingreso.

Por tal motivo desconocen si es rentable cuanto de utilidad tiene la Mypes es decir que sus ganancias han aumentado o han bajado en los últimos años no precisan, finalmente se desconoce si tienen acceso a los programas de capacitación tanto el propietario como sus trabajadores. Por todas estas razones debido a que las Mypes de este rubro muestran muchos problemas en sus actividades en el campo de financiamiento por lo tanto planteamos el siguiente enunciado del problema: ¿Cuáles son las principales caracterizaciones de factores relevantes de auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de madera aserrada Yarinacocha, 2019?

Para dar respuesta al problema planteado, se ha planeado el siguiente Objetivo General: Describir la principal caracterización de factores relevantes de auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad, de las micro y pequeña empresa del sector comercio rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Yarinacocha, 2019.

Para poder conseguir el objetivo general, nos hemos planteado los siguientes objetivos específicos: Describir la principal caracterización de factores relevantes de los gerentes

y/o representantes legales de las micro y pequeña empresa del sector comercio rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Yarinacocha, 2019. Describir la principal caracterización de factores relevantes de la auditoria de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Yarinacocha, 2019. Describir la principal caracterización de factores relevantes de tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de madera aserrada del distrito Yarinacocha, 2019. Describir la principal caracterización de factores relevantes de financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Yarinacocha, 2019. Describir la principal caracterización de factores relevantes de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Yarinacocha, 2019.

Finalmente, la investigación se justifica porque será de gran beneficio lo cual nos señala, identificar la principal caracterización de factores relevantes de auditoria, tributación, financiamiento y rentabilidad en las empresas madereras del distrito de Yarinacocha. Esto nos ayudara a tener una idea en el desarrollo de investigación en la empresa.

Asimismo, indica, que mediante la investigación tengamos una complejidad de ideas para saber lo importante que es el manejo de una empresa mediante la compra y venta de madera. En conclusión, este trabajo se justifica el porqué de los antecedentes para que desde ahora y en un futuro facilite a otros estudios semejantes que se presente en distintos sectores ya sea en la región de Ucayali o del país.

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

### **2.1 Antecedentes**

#### **2.1.1 Internacional**

##### **Auditoría**

Villarán (2008), las MYPES, en el país, han adquirido al pasar el tiempo en nuestro país; una mayor importancia; debido a que de los 3 millones 229 mil 197 empresas; 3 millones 217 mil 479 o el 99.64%, 28 son MYPES; las cuales absorben el 62.1% de la PEA nacional estimada para el mismo año. Así mismo, según algunos datos presentados por el Ministerio de Trabajo y Promoción Social, la informalidad en el sector de las micro y pequeñas empresas (Mypes), representa el 74.26% del total de Mypes, sumado a ello, está el hecho de que según datos del Comité de la Pequeña Industria de la Sociedad Nacional de Industria; en nuestro país, cada año se crean 300 mil pequeñas y microempresas (mypes), pero paralelamente a este hecho desaparecen 200 mil mypes al año; es decir existe un crecimiento del sector de 100 mil empresas aproximadamente.

(ORELLANA CABRERA, 2017), realizó una investigación que lleva por nombre; “Análisis del impacto financiero y costos de producción en el sector productor de muebles de madera en el Azuay, casa de aplicación Vitefama” tuvo como objetivo determinar los costos de producción con materiales nacionales e importados y compararlos. Metodología deductiva y analítica, la cual concluyo que mediante el estudio realizado al sector maderero podemos determinar que dentro de

la provincia del Azuay es una de las principales fuentes de trabajo para los azuayos y un impulsador para el desarrollo económico del país. Una vez obtenidos los resultados hemos verificado que el costo de importación es mucho más económico y rentable para la empresa que producir el bien en el mercado nacional, debido a la escasez de materiales importados y a la inaccesibilidad de mecanismos reclinables a bajos costos, así como la falta de productos nacionales que cumplan con las mismas características de un producto importado.

### **Tributación**

(Valls, 2016), de acuerdo a su publicación, “El cliente como centro de las estrategias financieras digitales. Enseña que, la modernidad disruptiva implica hacer los servicios que el cliente necesite en el presente o en el futuro. «Es empezar a pensar de manera diferente y mantener al cliente en el centro de la innovación», explicó”. Par 1. 30 “(...) La digitalización de la sociedad es una realidad que avanza rápidamente». Los bancos no son ajenos a esta cantidad de actividad: se mueven 3.400 millones de euros de negocio en e-commerce, con un crecimiento al año, del 30%. Y dentro de los cambios experimentados, «el uso del móvil es fundamental para realizar acciones en la banca digital»”.

Aguas, (2014), realizo una investigación que lleva por nombre; “El sector maderero y su incidencia tributaria. Caso: Madera de balsa. Período 2007 - 2012” tuvo como objetivo determinar en qué medida las políticas tributarias han impactado en el desarrollo del sector productor

y exportador de la madera de balsa; donde la metodología a emplear es histórica, analítica, descriptiva y sintética, con aplicación de los métodos deductivo e inductivo. Por estos resultados se determina que las exportaciones de madera de balsa han tenido una participación importante con relación a las exportaciones madereras del sector, alcanzando el sector maderero su pico más alto en el 2010 con el 32,17% por lo que se evidencia el importante aporte de la madera para el desarrollo del país. En conclusión, el IR que fue el segundo impuesto en importancia dentro de las recaudaciones tributarias del sector maderero, caso balso, hasta el 2009, pasó a ocupar el primer lugar a partir del 2010, por sobre el IVA, con una incidencia positiva en las recaudaciones tributarias del país.

### **Financiamiento**

Logreira & Bonett (2017), añade en su tesis titulado “Financiamiento Privado en las Microempresas del sector textil-confecciones en Barranquilla-Colombia”. En la universidad de la Costa, en donde sostiene lo siguiente, Fundamentó que Colombia es un estado mezclado en su totalidad por empresas pequeñas que tienen que ser el apoyo hacia el financiamiento en la actualidad, es decir esto representa el total de las distribuciones a nivel nacional organizadas por las empresas del sector privado agregando a lo anterior, el microcrédito es viene a ser el más alto en el mercado por lo que asume un posible peligro para las empresas financieras. Es decir, Al buscar una fuente de financiación es porque ya se ha tomado la decisión de inversión. Si por

ejemplo se construirá un inmueble con una vida útil de 20 años, este nunca deberá financiarse con recursos de corto plazo

### **Rentabilidad**

Henriquez Amestoy (2009), en su tesis titulada “Políticas para las MIPYMES frente a la crisis, presenta un análisis comparativo de la situación de las micro, pequeñas y medianas empresas en Europa (MIPYMES) y en América Latina.

El documento describe las políticas para las MIPYMES de la última década en las dos regiones y evalúa su efectividad en tiempos de crisis. Mientras que el documento provee información útil para lectores a ambos lados del Atlántico, es de resaltar la necesidad de planificación a largo plazo y de continuidad mostrada por la experiencia europea. Otro factor importante que determina el éxito de las políticas para MIPYMES es la participación de representantes de pequeñas empresas en el diálogo político”.

#### **2.1.2 Antecedentes Nacionales:**

##### **Auditoría**

Picasso Escobar (2016), en su tesis titulado “Reingeniería de la Auditoría interna y su incidencia en la gestión óptima de servicios municipales para optar el Grado de Maestro en Auditoría Integral en la Universidad Nacional Federico Villarreal – Perú” indicó que: “este trabajo tuvo como objetivo establecer mediante la reingeniería de procesos de la auditoría interna, los mecanismos de control más eficaces que faciliten la optimización de la gestión de servicios municipales.

Teniendo como conclusión la importancia estuvo en la proposición de un cambio profundo en la actividad de auditoría interna y en todos los recursos con los cuales opera, con el propósito de velar que los servicios municipales hacia los contribuyentes de la ciudad sean económicos, eficientes y eficaces. Asimismo, se entiende que la auditoría interna es una de estas herramientas que son significativas para una excelente gestión de la subgerencia de tesorería, ya que facultara al encargado contar con una investigación responsable y segura para una buena labor que le conseguirán evitar los inconvenientes que se generen”

### **Tributación**

Rimachi Salazar, (2018), menciona en su tesis titulado “El financiamiento, rentabilidad y tributación de la micro y pequeña empresa del sector servicios consultor y contratista generales “los andes” sac del distrito de Ayacucho, 2018.” La presente investigación tuvo como objetivo general: Determinar en qué medida contribuye el financiamiento, rentabilidad y tributación en la Micro y Pequeña Empresa del sector servicios Consultor y Contratista Generales los Andes SAC del Distrito de Ayacucho, 2018. La metodología de investigación utilizada es cuantitativa, descriptiva, no experimental, documental. El 90% de los encuestados afirman que al pedir comprobantes de pago si contribuyes con el estado. Finalmente, se concluye en el financiamiento es importante en la empresa permitiéndoles en mejorar la calidad de servicios. Se considera que el financiamiento incide positivamente en la

rentabilidad. Y donde se determinan que la empresa cumple con las obligaciones tributarias al día.

Se ha descrito la incidencia de la responsabilidad tributaria, la empresa al cumplir con sus obligaciones tributarias no tendrá inconvenientes en lograr sus objetivos y metas en corto, mediano y posteriormente a largo plazo, asimismo formándose un desarrollo con tendencia a crecimiento.

### **Financiamiento**

GALLOZO HUERTA (2016), en su tesis titulado caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mypes sector servicio rubro restaurantes en el mercado central de Huaraz, periodo 2016. El objetivo logrado consistió en describir el financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del Sector servicio rubro restaurantes en el mercado central de Huaraz, periodo 2015. Tipo y nivel de investigación cuantitativo descriptivo; no experimental, ya que las variables del estudio no han sido manipuladas, se limitó solo a describir las características de las variables de la realidad. La Población de estudio estuvo conformado por 58 Micro y Pequeñas empresas del sector servicio dando como resultado que el 60% de los trabajadores son permanentes, el 78% tiene financiamiento propio, el 47% afirmaron que fue para el pago de trabajadores, el 55% indica que obtuvo la capacitación al adquirir el crédito financiero, el 36% menciona que recibió 1 capacitación, el 67% afirma que la capacitación es relevante, el 53% cree que el financiamiento otorgado si mejoro su rentabilidad, el 57% cree que la capacitación si mejora su rentabilidad y el 66% menciona que la

rentabilidad mejoro en los últimos 2 años. Concluyendo que: Queda determinada el financiamiento la capacitación y la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes en mercado central de Huaraz, en el 2015; de acuerdo a la revisión de la literatura realizada donde se obtienen una información valiosa en los antecedentes y bases teóricas que tienen una relación significativa con los resultados empíricos obtenidos de la muestra mediante los instrumentos de medición.

### **Rentabilidad**

VARGAS VALENTIN, (2016)), realizó la investigación titulada: “Caracterización del financiamiento, Capacitación y Rentabilidad de las MYPE del sector servicios - Rubro Hoteles de la ciudad de Piura, periodo 2013”, ha utilizado la metodología de investigación cuantitativo y el nivel de investigación es descriptivo y La población está constituida por 10 Micro y Pequeñas Empresas del Sector servicio - rubro hotelería en la ciudad de Piura periodo 2013.Llegando a las siguientes conclusiones: Respecto a los empresarios Del 100% de los representantes legales de las MYPE encuestados: el 100% son adultos, el 80% es de sexo masculino y el 50% tiene superior universitaria completa, el 20% secundaria.20% superior universitaria incompleta. 16 Respecto a las características de las MYPE Las principales características de las MYPE del ámbito de estudio son: el 100% se dedica al negocio por más de 03 años respectivamente, el 80% de las empresas son formales, el 60 % no tiene ningún trabajador permanente, el 20% tiene 01 trabajador eventual y el 50% se formaron

por subsistencia y 50% también por ganancia. Respecto al financiamiento Los empresarios encuestados manifestaron que respecto al financiamiento, sus MYPE tienen las siguientes características: el 60% 38 obtuvo su crédito de las entidades bancarias, y 40 % las MYPE recibieron el crédito de cajas municipales. Respecto a la capacitación Los empresarios encuestados manifestaron que las principales características de la capacitación de sus MYPE son: el 100% considera que la capacitación del personal es una inversión para la empresa. El 70% considera que la capacitación como empresario es relevante para su empresa. Y el 60% de las MYPE recibió más capacitación el año 2012. Respecto a la rentabilidad El 70% cree que el financiamiento otorgado mejoro la rentabilidad de su empresa, el 57% cree que la capacitación mejoro la rentabilidad de su empresa y el 70% afirma que la rentabilidad de su empresa mejoro en los 02 últimos años.

### **2.1.3 Regional**

Ramírez. (2018) en su tesis titulado “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de madera aserrada de la Provincia de Ucayali, distrito de Contamana, 2016”. Donde objetivo fue determinar y describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de madera aserrada de la provincia de Ucayali distrito de Contamana, 2016. Se ha desarrollado usando la Metodología tipo cuantitativo – nivel descriptivo, diseño no experimental transversal-retrospectiva.

Panduro Ochavano, (2019) En su tesis titulado “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2018. El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 25 y una muestra de 25 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 33 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 20% (05) tienen de 18 a 30 años, el 40% (10) tienen de 31 a 50 años. Con respecto a las características de las microempresas; De las microempresas encuestadas se establece que el 32% (08) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia. Con respecto al financiamiento; De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias. Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento.

#### **2.1.4 Local**

Tello Santillan, (2019) menciona en su tesis Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales

sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, los resultados son: El 86.67% de los representantes legales tienen entre 41 a 56 años de edad, la mayoría son mujeres con estudios universitarios incompletos, tienen entre 1 a 10 años de antigüedad en el rubro hospedajes. El 53.33% desea que su empresa cuente con auditoría, creen que las auditorías mejoran sus empresas y sus finanzas, el 86.67% necesita capacitación en temas de auditoría. El 73.33% revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria, cuentan con personal idóneo para los registros contables, no tienen problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones tributarias y estos no son pagados en su oportunidad, conocen las infracciones y sanciones tributarias y creen que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario. El 66.67% solicitó y recibió crédito, por más de S/10,000 de las entidades bancarias, pagando el 3% de interés y creen que el financiamiento mejora la empresa. Finalmente, perciben que su rentabilidad ha mejorado en los dos últimos años gracias a al financiamiento oportuno y suficiente, el pago de tributos no le afecta a la

empresa y por último los micro negocios están convencidos que, su rentabilidad se verá favorecido sí le practican una auditoría.

## **2.2 Bases teóricas de la investigación**

### **2.2.1 Teoría de la Auditoría.**

La literatura de Florián, (2015) plantea a “La auditoría, origen y evolución, define a la Auditoría, como el examen de la información por una tercera persona distinta de quien la preparó y del usuario, con la intención de establecer su veracidad; y el dar a conocer los resultados de este examen, con la finalidad de aumentar la utilidad de tal información para el usuario. Para garantizar la imparcialidad de los resultados del examen, este debe ser realizado por una persona diferente del elaborador de la información y el usuario. La auditoría se obtiene como conclusión en su concepto moderno que la Auditoría es el examen crítico y sistemático de la actuación y los documentos financieros y jurídicos en que se refleja, con la finalidad de averiguar la exactitud, integridad y autenticidad de los mismos.”

(Cedeño Alcívar, 2016) la auditoría es, “proceso sistemático de obtener y evaluar los registros patrimoniales de un individuo o empresa a fin de verificar su estado financiero. Tiene como objeto determinar la razonabilidad, integridad y autenticidad de los estados financieros, expedientes y demás documentos administrativos contables presentados por la dirección, así como expresar las mejoras o sugerencias de la organización La tarea del Auditor es analizar la exactitud y veracidad de los registros mostrados por una empresa, a fin de corregir errores,

irregularidades y fraudes. Se basa la auditoría en el funcionamiento de la Contabilidad, pero los objetivos son más amplios: emitir una opinión acerca de la marcha de la empresa, evaluar las metas, 54 examinar su gestión y actores, efectuar un posterior seguimiento de las recomendaciones en la empresa.

(Riquelme, 2017) define en su artículo, la auditoría es un recurso financiero muy utilizados y con objetivos que varían para cada caso. En un sentido amplio implica la comprobación de la información financiera, administrativa y operacional que ha sido presentada para contrastar su veracidad y confiabilidad. Además, realizado por un responsable especializado en la materia.

### **Tipos de auditoría**

Para Cedeño Alcívar (2016), “hay tres tipos básicos de auditoría: Juntos, estos tres tipos forman el marco de la auditoría integral que ofrece una visión completa de una organización o función”

(Riquelme, 2017) añade que “Toda auditoría concluye con la elaboración y presentación de un documento, en el cual se recogen los resultados de la misma y que servirá de referencia a terceros agentes, bien sean integrantes de la empresa o a algún organismo oficial”

### **Según el origen**

#### **Auditoría Externa**

(Riquelme, 2017) define “Es la más conocida, se refiere al análisis de las cuentas contenidas en el balance de la empresa, realizado por un auditor profesional externo y por requerimiento legal”

## **Auditoría Interno**

(Riquelme, 2017) conceptualiza a la auditoría interna como realizada por los mismos empleados de la empresa, con la finalidad de validar las técnicas operativas y su coherencia respecto a las políticas de la empresa.

### **Según el área donde se realiza**

#### **Auditoría financiera**

Una auditoría financiera, o más exactamente, una auditoría de estados financieros, es la revisión de los estados financieros de una empresa o cualquier otra persona jurídica (incluyendo gobiernos) en base a una serie de normas previamente establecidas, dando como resultado la publicación de una opinión independiente sobre si los estados financieros son relevantes, precisa, completa y presentada con justicia. Se suelen llevar a cabo por las empresas, debido al especial conocimiento de información financiera que necesitan. Para llevarse a cabo, y como se ha anunciado previamente, existen una serie de normas o principios que regulan las auditorías que emiten las autoridades de los países conforme a unos principios enunciados internacionales” Cedeño Alcívar (2016)

#### **Auditoría de cumplimiento**

Es la comprobación o examen de las operaciones financieras, administrativas, económicas y de otra índole de una entidad para establecer que se han realizado conforme a las normas legales, reglamentarias, estatutarias y de procedimientos que le son aplicables. Esta auditoría se

practica mediante la revisión de los documentos que soportan legal, técnica, financiera y contablemente las operaciones para determinar si los procedimientos utilizados y las medidas de control interno están de acuerdo con las normas que le son aplicables y si dichos procedimientos están operando de manera efectiva y son adecuados para el logro de los objetivos de la entidad” (Cedeño Alcívar, 2016).

### **Auditoría operacional o de gestión**

La auditoría operacional es la acumulación y examen sistemático y objetivo de evidencia con el propósito de expresar una opinión independiente sobre: i) la eficacia de los sistemas de administración y de los instrumentos de control interno incorporados a ellos, y ii) la eficiencia, eficacia, y economía de las operaciones” (Cedeño Alcívar, 2016).

(Riquelme, 2017) describe que, “Evalúa la empresa y su gestión, a fin de proponer mejoras para aumentar la eficiencia y eficacia productividad. Se realiza a solicitud de la dirección, pero es llevada a cabo por un auditor externo”

### **Auditoría tributaria**

(Cedeño Alcívar, 2016), define “Es el tipo de auditoría encargada de examinar los hechos con carácter tributario, puede ser privada aplicada a empresas, comercios, etc. o gubernamental aplicada a instituciones públicas o a organismos dependientes del estado o gobierno”

(Florián, 2015), menciona que la auditoría es tan antigua como la humanidad y tiene su origen en la práctica de la contabilidad, teniendo en

cuenta el acelerado proceso evolutivo del mundo y que en el común de las personas existe una gran distorsión sobre el origen, evolución y conceptualización de la Auditoría, lo cual se hace necesario explorar su origen y concepto que se lleva a cabo gracias a la información financiera que proporciona la empresa para ser revisada y analizada.

### **2.2.2 teoría de tributación**

Villegas (1993), Es una prestación de dinero que el Estado exige en el ejercicio de su poder de imperio sobre la base de la capacidad contributiva en virtud de una ley, y para cubrir los gastos que le demande el cumplimiento de sus fines.

Asimismo, el código tributario establece que el término TRIBUTO comprende impuestos, contribuciones y tasas” (Decreto Supremo N° 135-99-EF).

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

Asimismo Cucci Bravo (2015), sostiene que, una evaluación del Sistema tributario, debe partir por la norma de mayor jerarquía que contiene los principios que rigen a los tributos: “en nuestro caso la

Constitución Política del Perú. En ese sentido, es destacable la labor del Tribunal Constitucional, órgano 51 jurisdiccional que viene pronunciándose reiteradamente respecto a los principios tributarios que la constitución peruana contempla, acogiendo la teoría de los principios constitucionales implícitos. En efecto, a través de la Sentencia recaída en el Expediente 0033-2004-AI/TC se reconoce que aun cuando el texto constitucional no se refiere expresamente al principio de capacidad contributiva, se trata de un principio constitucional de carácter implícito cuya presencia se deduce del principio de igualdad.

Decreto Supremo N°135-99 (2013), “El Código Tributario establece que el término TRIBUTO comprende impuestos, contribuciones y tasas.

**Impuesto:** Es el tributo cuyo pago no origina por parte del Estado una contraprestación directa en favor del contribuyente. Tal es el caso del Impuesto a la Renta Decreto Supremo N°135-99 (2013)

**Contribución:** Es el tributo que tiene como hecho generador los beneficios derivados de la realización de obras públicas o de actividades estatales, como lo es el caso de la Contribución al SENCICO, Decreto Supremo N°135-99 (2013)

**Tasa:** Es el tributo que se paga como consecuencia de la prestación efectiva de un servicio público, individualizado en el contribuyente, por parte del Estado. Por ejemplo, los derechos arancelarios de los Registros Públicos” Decreto Supremo N°135-99 (2013)

La ley establece la vigencia de los tributos cuya administración corresponde al Gobierno Central, los Gobiernos Locales y algunas entidades que los administran para fines específicos” (Decreto Supremo N°135-99, 2013)

### **2.2.3 teoría del financiamiento**

Sabino (1991) las finanzas se refieren a la obtención y gestión, por arte de una compañía o del Estado, de los fondos que necesita para sus operaciones y de los criterios con que dispone de sus activos. Las finanzas tratan, por lo tanto, de las condiciones y oportunidad en que se consigue el capital, de los usos de éste y de los pagos e intereses que se cargan a las transacciones en dinero. Las 57 empresas suelen tener una dirección o una gerencia específicamente dedicada a los problemas financieros.

Maestre (2015), índice que las finanzas son parte de la economía por tal motivo menciona, “se encarga de la gestión y optimización de los flujos de dinero relacionados con las inversiones, la financiación, la entrada por los cobros y la salida por los pagos. Entre los principales objetivos que tienen las finanzas está el de maximizar el valor de la empresa y garantizar que se pueden atender todos los compromisos en la salida de dinero de la empresa, es decir, los pagos. Para conseguir estos objetivos marcados, el responsable de finanzas de la empresa debe evaluar de manera continua las mejores inversiones y la financiación a menor coste.

### **Importancia del estudio del financiamiento.**

Por su parte señala que hoy en día el comportamiento de las empresas para obtener un financiamiento está sufriendo grandes cambios, debido a que el entorno económico incide al análisis más profundo y serio de la estructura financiera de la empresa, debido a que los costos de los recursos cada vez se incrementan de manera sorprendente. El financiamiento es una alternativa de decisión en que las empresas recurren en ocasiones para aplicarlos en inversiones como una estrategia financiera, por tal motivo la alternativa de financiamiento debe ser analizada desde su origen.

### **Principales estrategias financieras de las empresas.**

(Cedeño Alcívar, 2016), Señala que “Las estrategias financieras empresariales deberán estar en correspondencia con la estrategia maestra que se haya decidido a partir del proceso de planeación estratégica de la organización”. Consecuentemente, cada estrategia deberá llevar el sello distintivo que le permita apoyar el cumplimiento de la estrategia general y con ello la misión y los objetivos estratégicos . Ahora bien, cualquiera que sea la estrategia general de la empresa, desde el punto de vista funcional, la estrategia financiera deberá abarcar un conjunto de áreas clave que resultan del análisis estratégico que se haya realizado”

### **Tipo de financiamiento**

(García Padilla, 2014), las finanzas son el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y

administran dinero y otros recursos de valor. Dependiendo del ámbito de las actividades y de la esfera social en que se toman las decisiones, las finanzas se pueden clasificar en públicas, corporativas y personales. Las actividades que llevan a cabo los gobiernos y las empresas para tomar decisiones financieras son conocidas como finanzas públicas y finanzas corporativas, respectivamente. Las finanzas personales son las actividades que realizan los individuos para tomar sus decisiones financieras.

### **Finanza personales**

Si los individuos requieren recursos que no tienen para financiar sus compras de bienes duraderos como muebles, casas, automóviles, computadoras, etcétera, o para cubrir sus gastos diarios, se convertirán en emisores; por el contrario, si poseen recursos de sobra, serán inversionistas. Cuando una persona firma una compra de una computadora con su tarjeta de crédito en ese momento está emitiendo un pagaré. El inversionista ahora es el banco que le abrió un crédito y le proporcionó un mecanismo de pago como la tarjeta de crédito. Lo mismo sucede cuando una persona recibe un préstamo hipotecario o un crédito automotriz, en todos los casos tendrá que firmar un pagaré o contrato de préstamo donde se hace evidente que la persona es el emisor de un instrumento financiero, mientras que el banco o agencia automotriz se convierten en los inversionistas o acreedores. Por el contrario, cuando una persona tiene recursos excedentes y deposita algún dinero en el

banco o cuenta de ahorro, esta se convierte en inversionista y el banco en el emisor o deudor, (Garcia Padilla, 2014)

### **Finanzas corporativas**

(Garcia Padilla, 2014), Las empresas que requieren recursos son aquellas que han identificado alguna oportunidad de inversión rentable, que pretenden desarrollar un proyecto de expansión o, en ocasiones, aquellas que por alguna razón se les ha dificultado mantener la operación financiera del negocio. Obtener los recursos suficientes ayuda a las 59 empresas a realizar proyectos productivos, a mantener su nivel de operación y a lograr el crecimiento deseado. Si una empresa recibe dinero en préstamo por parte de su banco, la empresa se convierte en el emisor y el banco en el inversionista. Si recibe dinero de los socios, la empresa emite acciones y los individuos son los tenedores de estas, es decir, los inversionistas. En cambio, cuando la empresa invierte sus excedentes de tesorería en una cuenta o instrumento bancario, la empresa es el inversionista y el banco el emisor.

### **Finanzas públicas**

(Garcia Padilla, 2014), En cuanto a los gobiernos, estos por lo general gastan más de lo que reciben. El déficit de un gobierno, que no es otra cosa que el diferencial entre los ingresos obtenidos y los egresos aplicados, se debe financiar, es decir, deben obtenerse los recursos faltantes para poder realizar los gastos programados. Un gobierno recibe recursos financieros por medio de los impuestos y derechos que cobra, por la ganancia que generan las empresas estatales, por la emisión de

dinero que realiza y, en última instancia, por los recursos en préstamos que puede obtener. El gobierno utiliza todos los recursos disponibles para cubrir sus gastos, crear infraestructura, garantizar la seguridad de sus ciudadanos y establecer las condiciones económicas propicias que estimulen el desarrollo de la población. Estas actividades se realizan en el ámbito de las finanzas públicas.

### **El financiamiento a corto plazo.**

#### **Definición**

(Aldas Gómez, 2019) define que: “financieras a corto plazo se rigen por los principios de administración financiera en días, semanas y meses, en cuanto al manejo de los flujos de efectivo de corto plazo, al evaluar el tiempo, el riesgo y el efecto sobre el valor de la empresa, dado que las correctas decisiones financieras a corto plazo que tomen los gerentes, determinarán las decisiones a largo plazo que son las que definen capacidad de la empresa para generar riqueza.

### **Financiamientos a Largo Plazo**

(Aldas Gómez, 2019), se describe, como se obtiene los recursos para que las empresas inviertan, cómo estas negocian con las fuentes de capital, la obtención de recursos se puede originar con la venta de acciones o a través de un préstamo o la combinación de los dos, denominada estructura de capital. Ciertas empresas prefieren mantener una estructura de capital que no contenga deuda, mientras que otras hacen uso del financiamiento con deuda.

### **Hipoteca:**

Rodrigues Montoya & Zurita Gonzalez (2008), define “En una posesión el adeudado pasa a patrocínios del banco (acreedor) a fin de avalar el desembolso de la prestación, El mercado hipotecario incorpora a un amplio grupo de instituciones e individuos que están involucrados con el financiamiento hipotecario. El mercado está dividido en dos partes, el mercado primario que es donde se originan las hipotecas y el mercado secundario, donde se compran y venden las hipotecas existentes”

**Acciones:** Es la interposición conveniente principal de un asociado, centralmente de la distribución a la que concierne.

**Bonos:** Fuentes Lopez (2006) define “Es un instrumento escrito certificado, en el cual el prestatario hace la promesa incondicional, de pagar una suma especificada y en una fecha determinada, junto con los intereses calculados a una tasa determinada y en fechas determinadas”

### **Arrendamiento Financiero**

(Mavila H, 2003) sostiene que “El leasing financiero, también conocido como “arrendamiento financiero” o “arrendamiento con opción a compra”, es un contrato mercantil que celebra una empresa locadora (arrendadora) para el uso de un bien mueble o inmueble por la arrendataria, a cambio de pagos periódicos que pueden ser por adelantado o al vencimiento y con opción a favor de la arrendataria para comprar dichos bienes por un valor previamente pactado, Mediante este contrato de leasing financiero, la empresa arrendadora, banco o sociedad de arrendamiento financiero, adquiere de un tercero determinados bienes

que otra empresa ha elegido con anterioridad, habiéndose acordado previamente el precio y la forma de pago.

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

Marillo (2001), define “La rentabilidad es el rendimiento de la inversión medido mediante las correspondientes ecuaciones de equivalencia financiera. Es decir, mide la eficiencia con la cual una empresa utiliza sus recursos financieros. Hace mención que la rentabilidad de un proyecto se puede medir de muchas formas distintas: en unidades monetarias, porcentajes o tiempo que demora la recuperación de la inversión, entre otras. Se puede considerar los siguientes indicadores.

Marrillo (2001), recalca que “cuando hablamos de rentabilidad, nos referimos a la capacidad de una inversión determinada de arrojar beneficios superiores a los invertidos después de la espera de un período de tiempo. Se trata de un elemento fundamental en la planificación económica y financiera, ya que supone haber hecho buenas elecciones. Existe rentabilidad, entonces, cuando se recibe un porcentaje significativo del capital de inversión, a un ritmo considerado adecuado para proyectarlo en el tiempo”

#### **Rentabilidad**

Según (Ballesta & Juan, 2002) dicen Rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos

resultados. En la literatura económica, aunque el término rentabilidad se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo.

Sanchez Ballesta (2002), menciona a la rentabilidad “es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. En la literatura económica, aunque el término rentabilidad se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori.

### **Tipo de rentabilidad**

**Rentabilidad económica:** Sanchez Ballesta (2002), La rentabilidad económica o de la inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos. De aquí que, según la opinión más extendida, la rentabilidad económica sea considerada como

una medida de la capacidad de los activos de una empresa para generar valor con independencia de cómo han sido financiados, lo que permite la comparación de la rentabilidad entre empresas sin que la diferencia en las distintas estructuras financieras, puesta de manifiesto en el pago de intereses, afecte al valor de la rentabilidad.

### **Rentabilidad Financiera:**

Sanchez Ballesta (2002) dicho autor señala, “La rentabilidad financiera o de los fondos propios, denominada en la literatura anglosajona return on equity (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. La rentabilidad financiera puede considerarse así una medida de rentabilidad más cercana a los accionistas o propietarios que la rentabilidad económica, y de ahí que teóricamente, y según la opinión más extendida, sea el indicador de rentabilidad que los directivos buscan maximizar en interés de los propietarios. Además, una rentabilidad financiera insuficiente supone una limitación por dos vías en el acceso a nuevos fondos propios”

### **Importancia de la Rentabilidad**

Sanchez Ballesta (2002), Deduce “la rentabilidad es de gran importancia para la empresa viene fija, partiendo aun del gran número de objetivos que desafía una empresa, en todo análisis empresarial el centro

de la discusión tiende a situarse en la polaridad entre rentabilidad y solvencia como variables esenciales de toda actividad económica”

### **La Rentabilidad en el Análisis Contable**

Sanchez Ballesta (2002) La importancia del análisis de la rentabilidad viene determinada porque, aun partiendo de la multiplicidad de objetivos a que se enfrenta una empresa, basados unos en la rentabilidad o beneficio, otros en el crecimiento, la estabilidad e incluso en el servicio a la colectividad, en todo análisis empresarial el centro de la discusión tiende a situarse en la polaridad entre rentabilidad y seguridad o solvencia como variables fundamentales de toda actividad económica.

### **Indicadores de rentabilidad**

Sanchez Ballesta (2002), En su expresión analítica señala “la rentabilidad contable va a venir expresada como cociente entre un concepto de resultado y un concepto de capital invertido para obtener ese resultado. A este respecto es necesario tener en cuenta una serie de cuestiones en la formulación y medición de la rentabilidad para poder así elaborar una ratio o indicador de rentabilidad con significado”

- ✓ Las magnitudes cuyo cociente es el indicador de rentabilidad han de ser susceptibles de expresarse en forma monetaria.
- ✓ Debe existir, en la medida de lo posible, una relación causal entre los recursos o inversión considerados como denominador y el excedente o resultado al que han de ser enfrentados

## **III. HIPOTESIS**

## **IV. METODOLOGÍA**

### **4.1 Diseño de la investigación**

Medina Martínez (2009) menciona en su documento que: “Análisis Descriptivo abunda acerca de las nociones y la diferenciación entre razones, proporciones, porcentajes y tasas, las distribuciones de frecuencias, y las medidas de tendencia central, de dispersión y de concentración”

Por tal motivo el diseño que se aplicó en la investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.

#### **No experimental**

Medina Martínez (2009), añade La investigación no experimental es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular las 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 serán observados en su ambiente natural, en su realidad

#### **Transversal**

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

#### **Retrospectivo**

En esta investigación; se tomó sobre los hechos ocurridos en el pasado.

## **Descriptivo**

En esta investigación me limitó a describir las variables en estudio tal como se observó en la realidad en el momento en el que se recogió la información.

**M**  **O**

Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Yarinacocha, 2019.

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

## **4.2 Población y muestra**

### **4.2.1 Población**

(Suárez, 2011) añade que constituye la totalidad de un grupo de elementos u objetos que se quiere investigar, es el conjunto de todos los casos que concuerdan con lo que se pretende investigar, es necesario partir de la identificación de la población que se va a estudiar, constituida por una totalidad de unidades, vale decir, por todos aquellos que pueden conformar el ámbito de una investigación.

Por lo tanto, la población está conformada por 10 micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro

compra y venta de madera aserrada del distrito de Yarinacocha, 2019.

#### 4.2.2 Muestra

(Suárez, 2011), añade que entendemos por muestra una técnica por medio de la cual se determina o calcula la muestra de una población, dentro del criterio de asegurar su confiabilidad necesaria para adelantar una investigación.

En el presente caso mi muestra de mi población en estudio se tomó como muestra en forma dirigida a 10 micros y pequeñas empresas sector comercio, rubro madera aserrada, del distrito de Yarinacocha, 2019.

#### 4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Yarinacocha, 2019.	Siendo una variable nominal se midió por sus indicadores.	"Características"	Edad	Años:	Razón
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal
				Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Yarinacocha, 2019.		Características	Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	Razón
Auditoría de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro compra y venta	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro			¿Desea que su empresa le practiquen una Auditoría? ¿Conoce algo referente a la auditoría? ¿Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?		Nominal

de madera aserrada del distrito de Yarinacocha, 2019.	compra y venta de madera aserrada del distrito de Yarinacocha, 2019.		Características	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las Finanzas?		
				¿A dónde acudió para obtener una Auditoría?		
				¿A dónde acudiría para obtener una Auditoría?		
				¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.?		
Tributos de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Yarinacocha, 2019.		Características	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?	Sí 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?		
				¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y Gastos?		
				¿Están los libros de contabilidad al día?		
				¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo		
				¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributario?		
				¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y Recreativos?		
				¿Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?		
				¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?		
				¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?		

Fuente: Calderon Vasquez Lindis Lizbeth

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro compra y venta de madera aserrada del	Siendo una variable nominal fue medido por sus indicadores.	"Características"	¿Solicitó crédito?	Sí No	Nominal
				¿Recibió crédito?		
				¿Monto del crédito?	Más de S/1,000 Más de S/5,000 Más de S/10,000	
				¿Entidad a la que solicitó crédito?	Bancaria No Bancaria	

Yarinacocha, 2019.	distrito de Yarínacocha, 2019.		¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	1% mensual 2% mensual 3% Mensual Más de 3% mensual
			¿El crédito fue oportuno?	Sí No
			¿Monto del crédito fue suficiente?	
			¿Cree que el financiamiento mejora la empresa.?	
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Yarínacocha, 2019.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas sector comercio, rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Yarínacocha, 2019.	Características	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?	
			¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	
			¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	
			¿La rentabilidad de su empresa se mejora si le practicarían una auditoría?	

Fuente: Calderon Vasquez Lindis Lizbeth

#### 4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

##### 4.4.1 Técnicas

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

##### 4.4.2 Instrumentos

Para el recojo de información se realizó un cuestionario estructurado de 29 preguntas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

#### 4.5 Plan de análisis

El dato de la encuesta se transformó en una data, la misma que ha sido aplicado en el programa Excel Científico lo cual se obtuvo las tablas y gráficos estadísticos correspondientes a las preguntas planteadas; luego,

dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

#### **4.6 Matriz de consistencia.**

### MATRIZ DE CONSISTENCIA

TITULO : "CARACTERIZACIÓN DE FACTORES RELEVANTES DE LA AUDITORIA, TRIBUTACION, FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESA DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO COMPRA Y VENTA DE MADERA ASERRADA DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2019"

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO
<b>Problema General</b>	<b>Objetivo General</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas	Características	Edad Sexo Grado de instrucción Estado civil	<b>Tipo:</b> Cuantitativo - Descriptivo  <b>Diseño:</b> No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo.  <b>M</b>  <b>O</b>  <b>Población:</b> La población estuvo conformado por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Yarinacocha, 2019.  <b>Muestra:</b> Estuvo conformado por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Yarinacocha, 2019.
¿Cuáles son la principal caracterización de factores relevantes de financiamiento, rentabilidad, auditoria y tributación de las micro y pequeñas empresa del sector comercio rubro compra y venta de madera aserrada Yarinacocha, 2019?	"Describir las principales caracterización de factores relevantes de auditoria, tributación, financiamiento y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresa del sector comercio rubro compra y venta de madera aserrada Yarinacocha, 2019."	Micro y pequeñas Empresas	Ley de la micro y pequeña empresa Nº 30056	Rubro  Años en el rubro.	
		Auditoría	Características	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	
				¿Conoce algo referente a la auditoría.?	
				¿Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.?	
				¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	
				¿A dónde acudió para obtener una auditoría.?	
				¿A dónde acudiría para obtener una auditoría.?	
				¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.?	
		"Describir las principales caracterización de factores relevantes de la Auditoria en las micro y pequeñas empresa del sector comercio rubro compra y venta de madera aserrada Yarinacocha, 2019"	"Describir las principales caracterización de factores relevantes de la tributación en las micro y pequeñas empresa del sector comercio rubro compra y venta de madera aserrada Yarinacocha, 2019"		
¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.?					
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.?					
				¿Están los libros de Contabilidad al día.?	

<p>Describir las principales caracterización de factores relevantes de financiamiento de las micro y pequeñas empresa del sector comercio rubro compra y venta de madera aserrada Yarinacocha, 2019.</p>	<p>Tributación</p>	<p>Características</p>	<p>¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.</p> <p>¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?</p> <p>¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.?</p> <p>¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?</p> <p>¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.</p> <p>¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.</p>	<p><b>Técnicas:</b> La encuesta La entrevista</p> <p><b>Instrumento:</b> Cuestionario estructurado de 36 preguntas.</p> <p><b>Métodos de Análisis de Investigación</b> Se realizó el uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel científico.</p>		
<p>Describir las principales caracterización de factores relevantes de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresa del sector comercio rubro compra y venta de madera aserrada Yarinacocha, 2019</p>			<p>Finanzas</p>		<p>Características</p>	<p>¿Solicitó crédito.?</p> <p>¿Recibió crédito.?</p> <p>¿Monto del crédito solicitado.?</p> <p>¿Entidad a la que solicitó el crédito.?</p> <p>¿Entidad que le otorgó el crédito.?</p> <p>¿Tasa de interés cobrado por el crédito.?</p> <p>El crédito fue oportuno?</p> <p>¿Monto del crédito suficiente.?</p>
	<p>Rentabilidad</p>	<p>Características</p>				<p>¿Cree que el financiamiento mejorar la empresa.?</p> <p>¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.?</p> <p>¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.?</p> <p>¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.?</p> <p>¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.?</p>

## **4.7 Principios éticos**

(Acevedo Perez, 2002), menciona El escrito pretende mostrar los diferentes códigos, declaraciones y normas que se han dictado en el mundo para la protección de los seres humanos sometidos a experimentación científica, mediante el desarrollo de la investigación se tuvo en cuenta aquellos puntos importantes ya sea en el recojo de información apropiado que promueve y garantiza la participación efectiva y el desarrollo de todos los autores en la definición de cada variable. Es por tal motivo que también se debe conocer algunos principios para elaborar una investigación

### **4.7.1 El principio de la beneficencia/no maleficencia**

Este principio nos dice que, la beneficencia significa cuidar a los sujetos de un estudio y a la sociedad en general, así como asegurarse de que los beneficios superen a los daños. La beneficencia se distingue de la no maleficencia en el hecho de que el segundo principio sólo exige no tener la intención de causar un mal. El daño no tiene que ser físico también puede propiciar un daño psicológico o bien la privación de derechos; asimismo, no afecta únicamente a individuos sino también a grupos. (Acevedo Perez, 2002)

### **4.7.2 El principio de justicia**

(Acevedo Perez, 2002), podemos aseverar que lo justo se identifica con lo bueno y lo correcto: Es esperado, por tanto, en este contexto que todas las personas sean beneficiadas con los resultados de los experimentos, que se realicen realmente en los grupos que se requiere investigar y que sólo se utilicen las poblaciones vulnerables

cuando en éstas sean beneficiosas las consecuencias. Se buscará sin duda la equidad y la óptima distribución de recursos en pos de una excelencia en la investigación científica.

#### **4.7.3 El principio de autonomía**

(Acevedo Perez, 2002), describe que, debe contemplar la revisión acuciosa y responsable del documento de consentimiento informado, considerando aspectos que dicen relación con los niveles de información, los niveles de consentimiento, las decisiones de sustitución, la protección a la intimidad y confidencialidad de los datos y se comprueba además cómo se analizarán los resultados. Una vez revisada toda esta información, los componentes de este comité proceden a votar la aprobación, la aprobación posterior a las enmiendas sugeridas o el rechazo definitivo del protocolo.

## V. RESULTADOS

### 5.1. Resultados

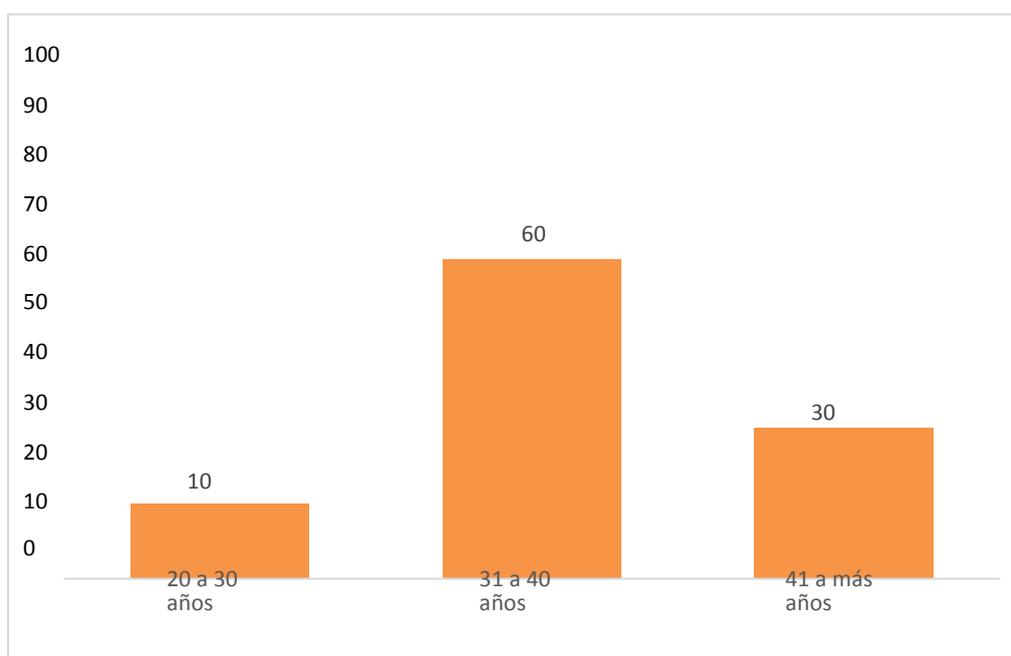
Tabla N°1

Tabla N° 1: Edad de los representantes legales

Edad	Frecuencia	Porcentaje
20 a 30 años	1	10%
31 a 40 años	6	60%
De 41 a más años	3	30%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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

Gráfico N° 1 Edad de los representantes legales



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

**Fuente: N°1**

### INTERPRETACIÓN.

En la tabla e ilustración 1 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 10% tienen entre 20 a 30 años de edad, el 60% tienen de 31 a 40 años y el 30% tienen de 41 años de edad a más.

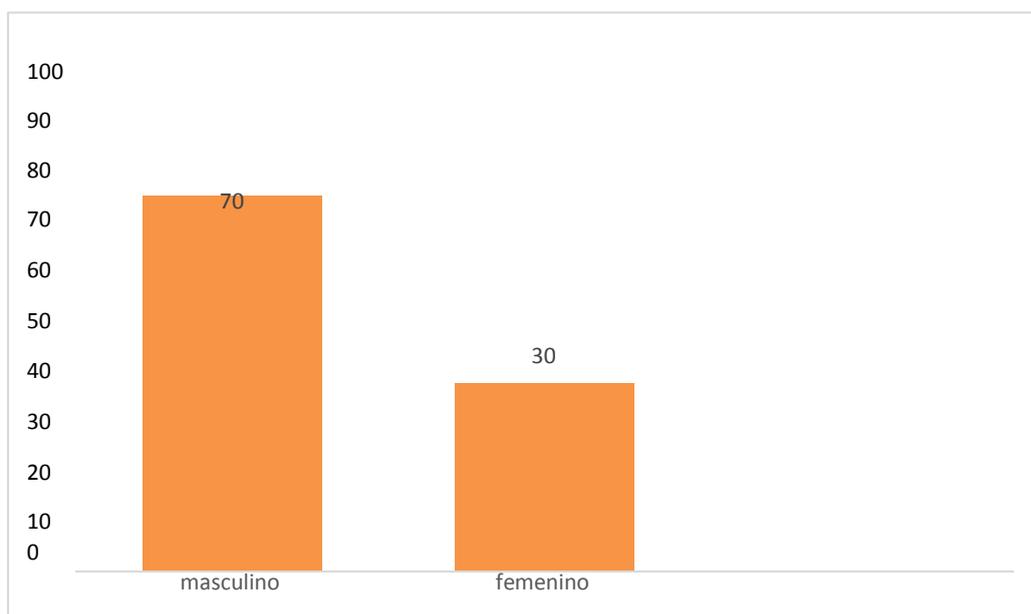
**Tabla N°2**

Tabla N°2 Género de los representantes legales

<b>Género</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Masculino	7	70%
Femenino	3	30%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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

Gráfico N°2 Género de los representantes legales



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

**Fuente:** N°2.

### **INTERPRETACIÓN.**

En la tabla e ilustración 2 se observa que, de los micros y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 30% son de género femenino, y el 70% son de género masculino.

**Tabla N°3.**

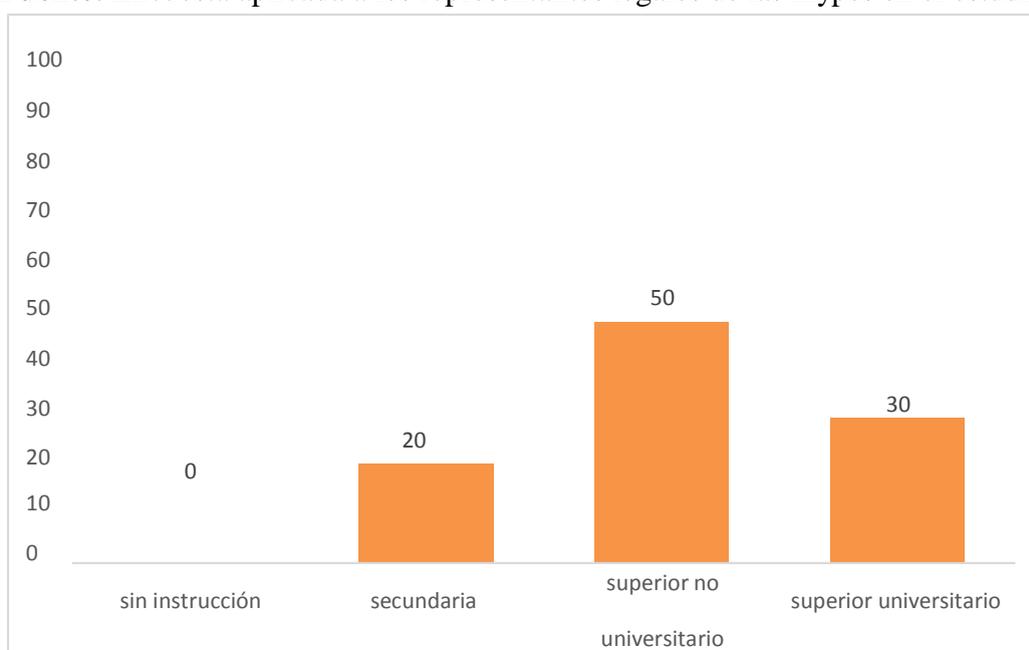
Tabla N° 3 Grado de instrucción de los representantes

<b>Instrucción</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Sin Instrucción	0	0%
Secundaria	2	20%
Superior no universitario	5	50%
superior universitario	3	30%
Total	10	100%

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

Gráfico N°3 Grado de instrucción de los representantes

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



**Fuente:** N°3

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 3 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 30% tienen superior universitario, el 20% secundaria completa y el 50% superior no universitario.

- **Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas**

### **Respecto a la auditoría**

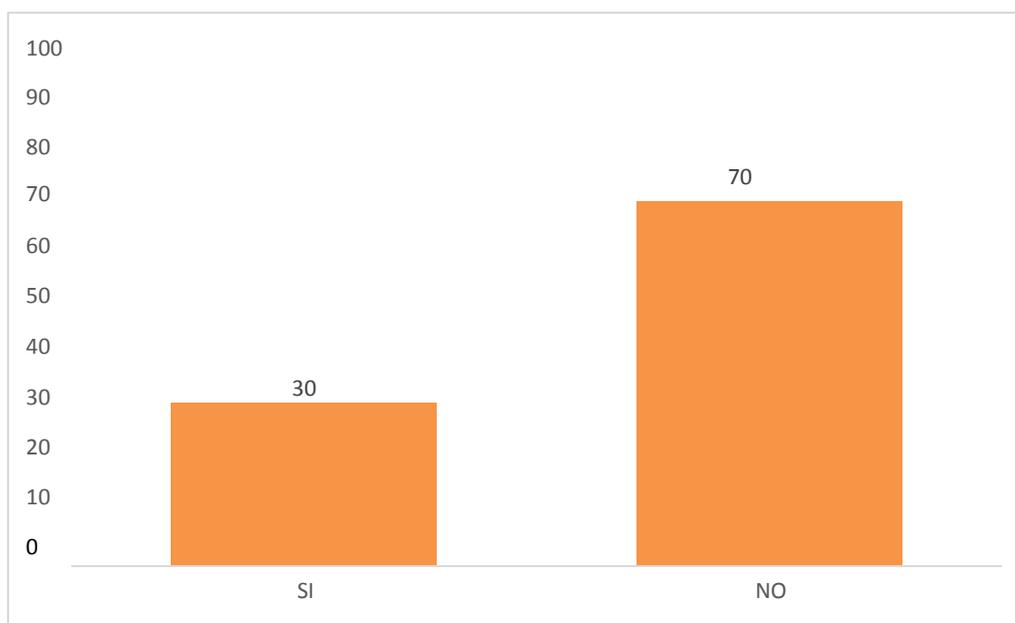
**Tabla N° 4**

Tabla N°4 ¿Desea que a su empresa se le practique una auditoria?

<b>Antigüedad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	3	30%
No	7	70%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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

**Gráfico N°4** ¿Desea que a su empresa se le practique una auditoria?



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

**Fuente:** N°4

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 4 se observa que, el 70% de las micro y pequeñas empresas no desean que se les practiquen una auditoria y el 30% si desean que se les practique una auditoria.

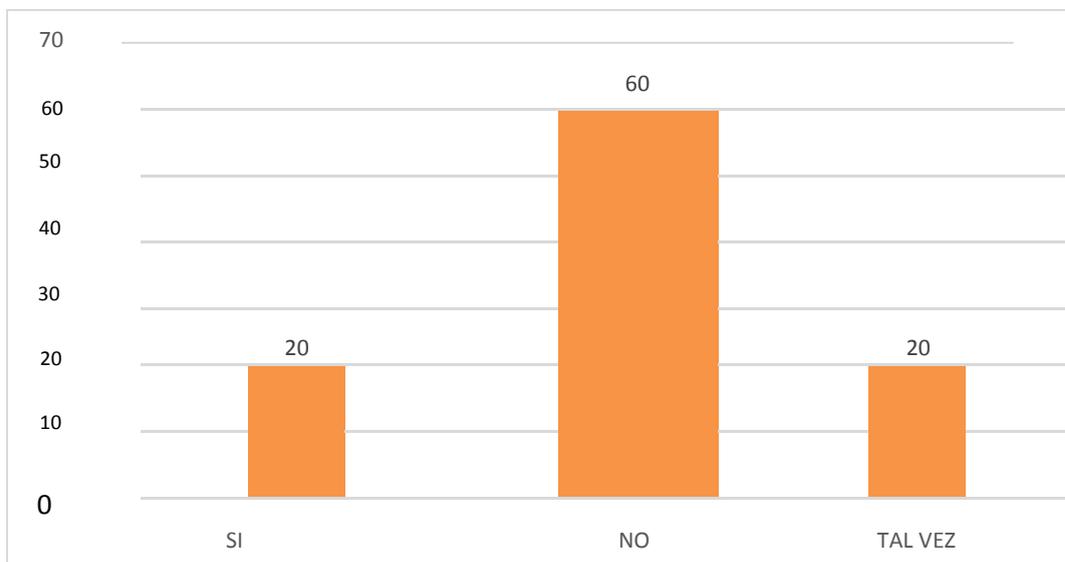
**Tabla N°5**

Tabla N° 5 ¿Conoce algo referente a la auditoria?

<b>Antigüedad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	2	20%
No	6	60%
Tal vez	2	20%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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

Gráfico N° 5 ¿Conoce algo referente a la auditoria?



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

**Fuente:** N°5

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 5 se observa que, el 20 % si conoce algo referente a la Auditoría, el 60% no conoce nada de auditoría y el 20% talvez conoce algo referente a la auditoria

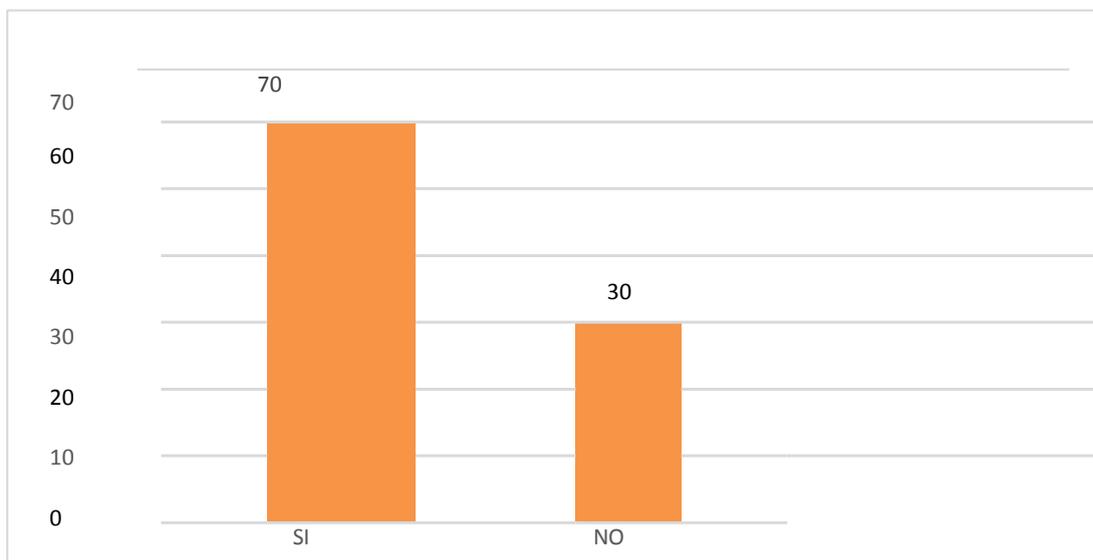
**Tabla 6**

Tabla N° 6 Cree Ud. ¿la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?

Trabajadores	Frecuencia	Porcentaje
Si	1	60%
No	3	30%
Total	10	100%

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

Gráfico N° 6 Cree Ud. ¿la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?



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

Fuente: N°6

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 6 se observa que, el 30% de las micro y pequeñas empresas no creen que su empresa ha mejorado en relación a las finanzas mientras que el sí 70% si creen que su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, es decir que más de la mitad coinciden con un resultado apropiado.

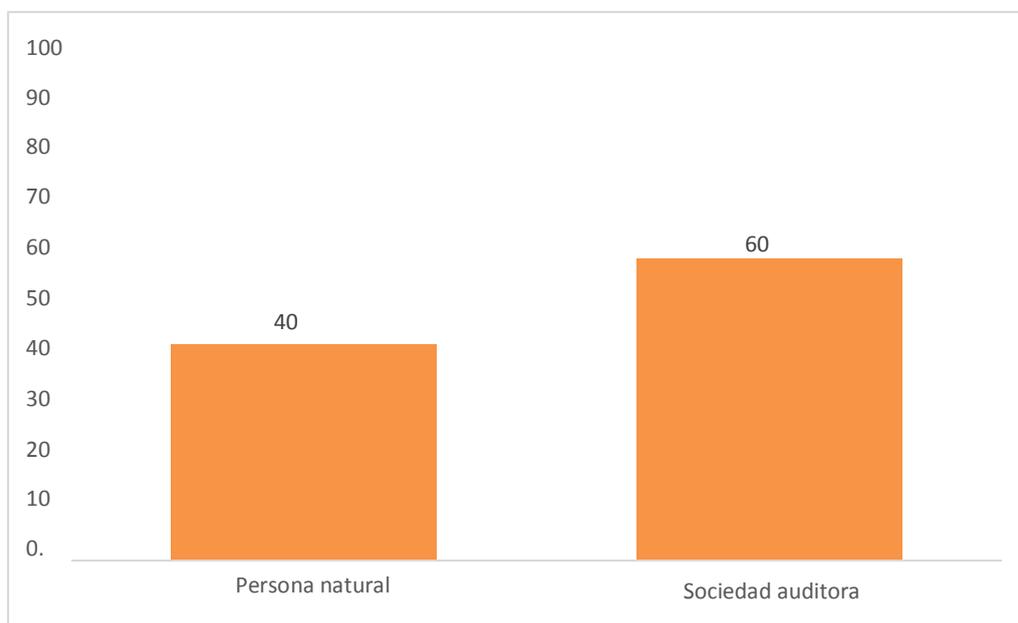
**Tabla 7**

Tabla N° 7¿A dónde acudió para obtener una auditoria?

<b>Cantidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Sociedad Auditora	6	60%
Persona natural	4	40%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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

Gráfico N° 7¿A dónde acudió para obtener una auditoria?



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

**Fuente:** N°7.

## **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 7 se observa que, el 60% de las micro y pequeñas empresas mencionan que acudieron a una sociedad auditora para obtener auditoria y un 40% a una persona natural.

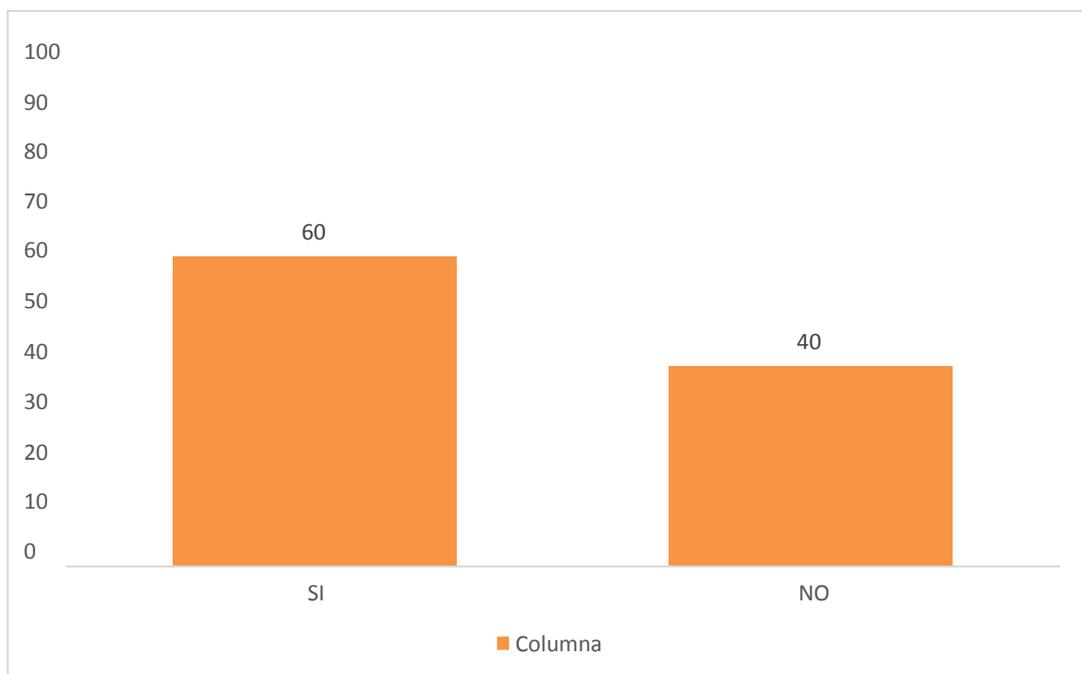
**Tabla N°8**

Tabla N° 8 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado en auditoria?

Técnicas	Frecuencia	Porcentaje
Si	6	60%
NO	4	40%
Total	10	100%

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

Gráfico N° 8 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado en auditoria?



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

**Fuente:** N°8

## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 8 se observa que; el 70% de las micro y pequeñas empresas si estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoria y el 30% no quieren ser capacitados.

- **Respecto a la tributación**

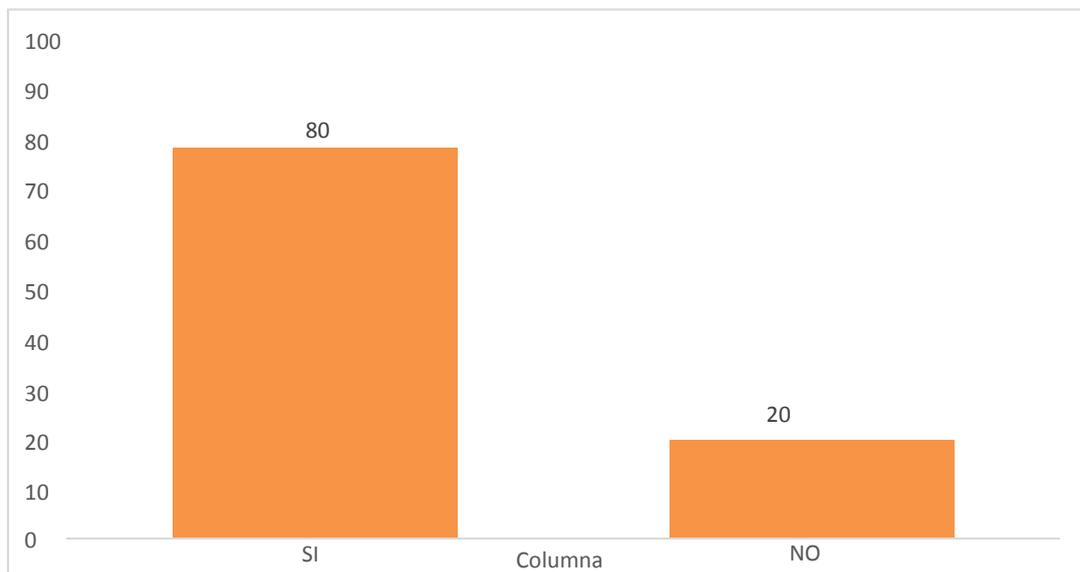
**Tabla N°9**

Tabla N°9 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado en auditoria?

<b>Desempeño</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Si</b>	8	80%
<b>No</b>	2	20%
<b>Total</b>	10	100%

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

Gráfico N° 9 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado en auditoria?



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

**Fuente:** N°9

## **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 9 se observa que, el 20% no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 70% si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración.

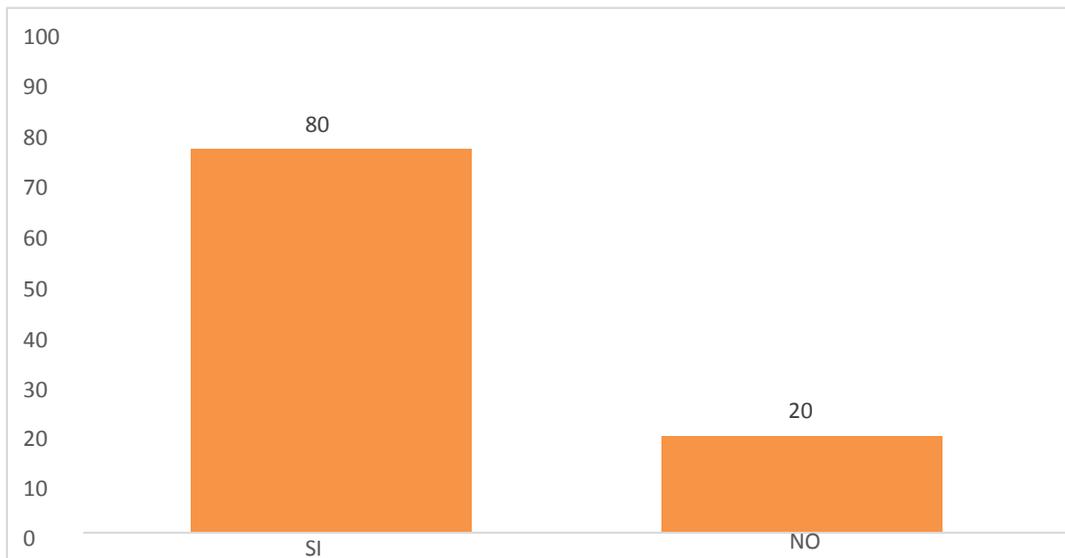
**Tabla N°10**

Tabla 10 ¿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?

<b>Desempeño</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Si</b>	8	80%
<b>No</b>	2	20%
<b>Total</b>	10	100%

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

Gráfico N° 10 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?



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

**Fuente:** N°10

### **INTERPRETACIÓN**

El 80% afirma que revisan y controlan los libros y documentos y el 20% dice que no.

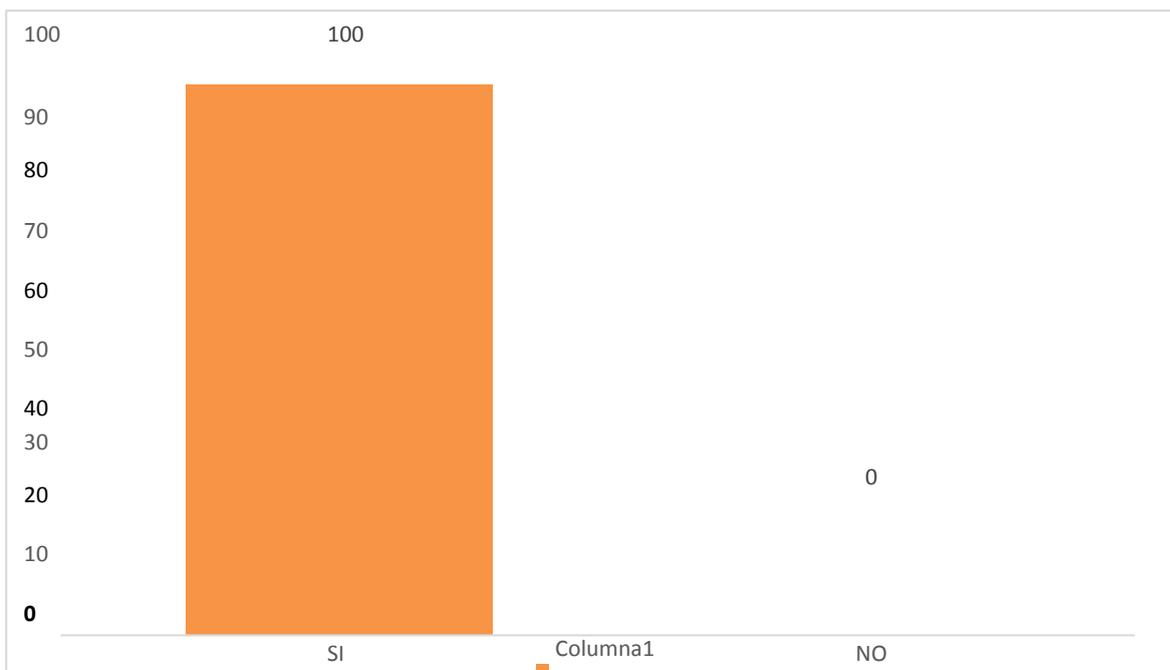
**Tabla N°11**

Tabla N° 11 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

<b>Responden</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Sociedades de auditoria	10	100%
Persona natural	0	0%
Total	10	100%

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

Gráfico N° 11 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?



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

**Fuente:** N°11

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 11 se observa que, el 100% de los representantes de las MYPES mencionan que si cuentan con el personal adecuado.

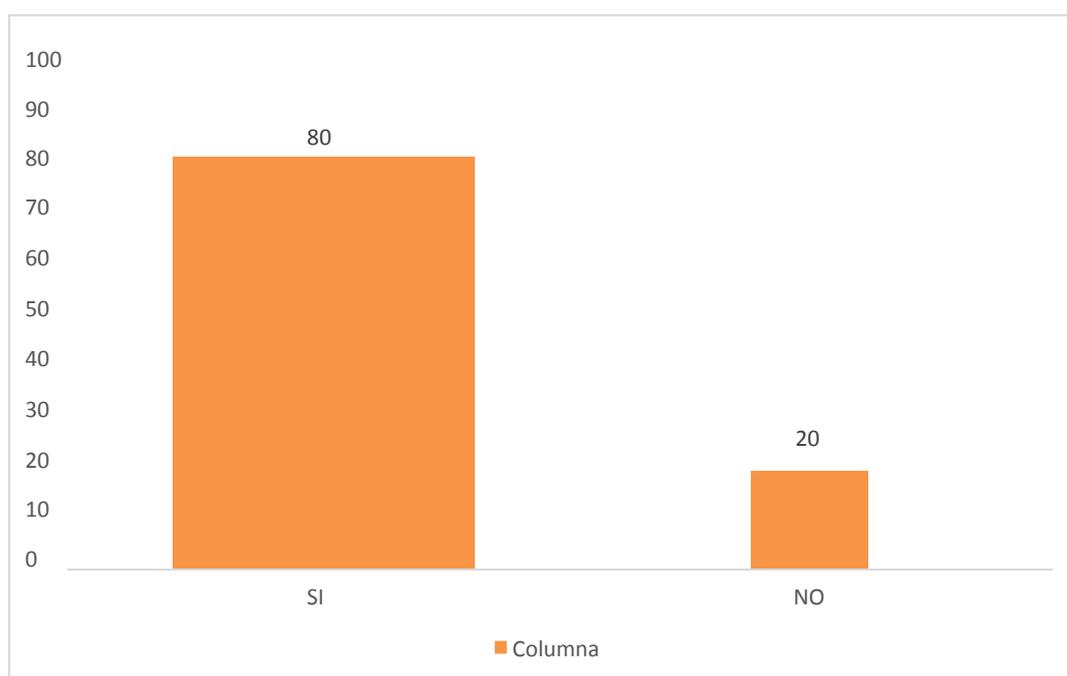
**Tabla N°12**

Tabla N° 12 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

<b>Competitividad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	8	80%
No	2	20%
Total	10	100%

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

Gráfico N° 12¿Están los Libros de Contabilidad al día?



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

**Fuente:** N°12

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 12 Tabla se observa que, el se observa que 80% de los representantes de las MYPES mencionan que, si cuentan con los registros de los libros contables al día, mientras que 20% dice que no.

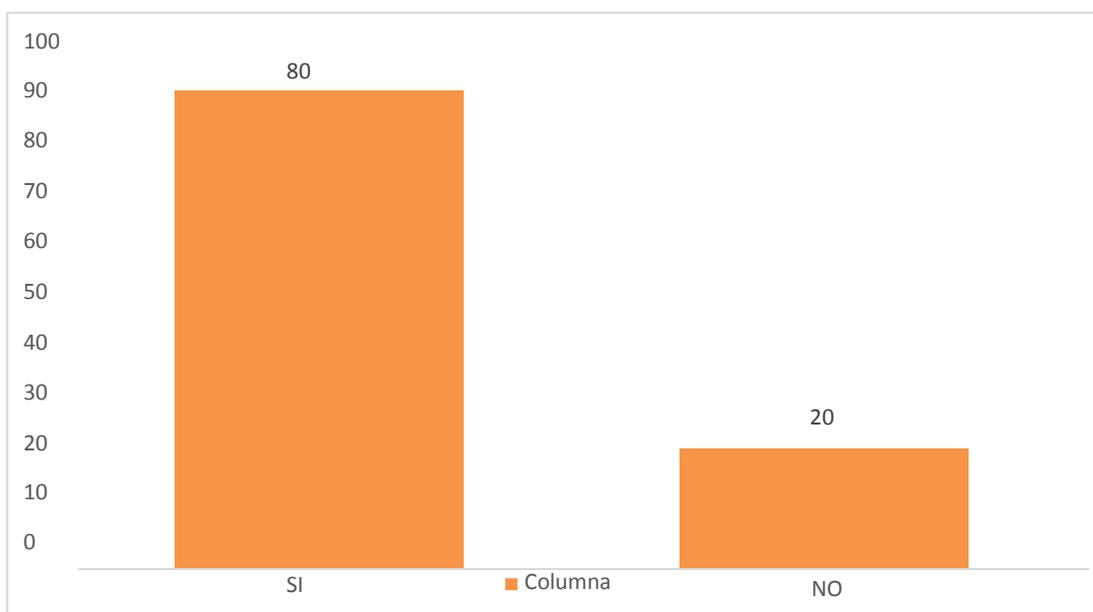
**Tabla N°13**

Tabla N° 13 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

<b>Cantidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	8	80%
No	2	20%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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

Gráfico N° 13 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?



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

**Fuente:** N°13

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 13 se observa que, el 80% si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 20% no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales.

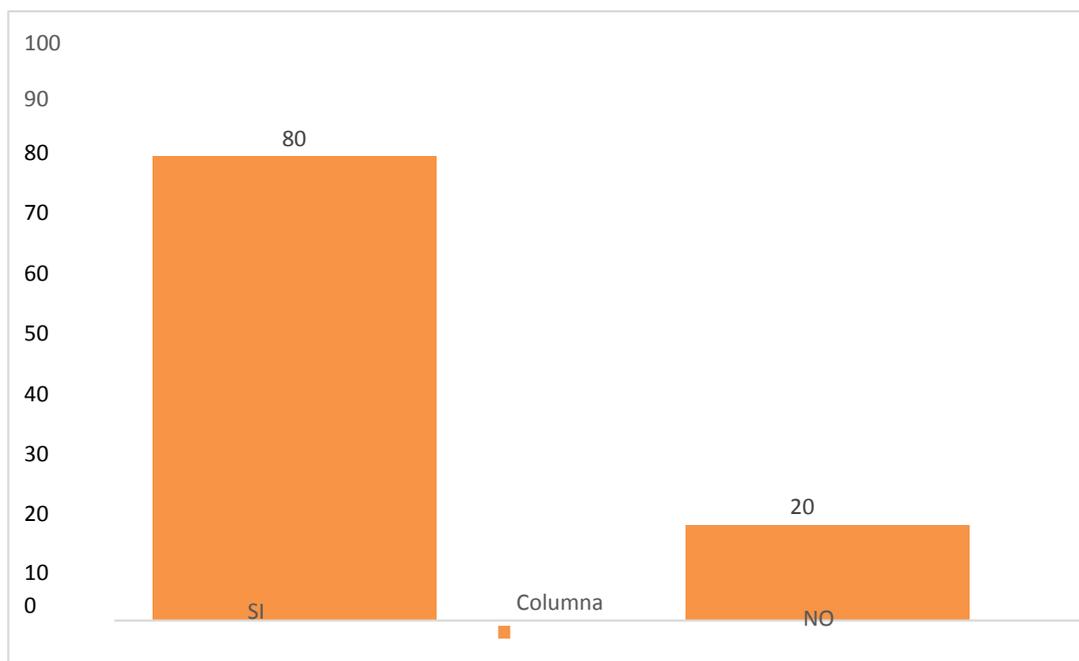
**Tabla N°14**

Tabla N° 14 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

<b>Cantidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	8	80%
No	2	20%
<b>Total</b>	<b>100</b>	<b>100%</b>

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

Gráfico N°14¿tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?



Fuente: N°14

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 14 se observa que; el 80% los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 20% los niega.

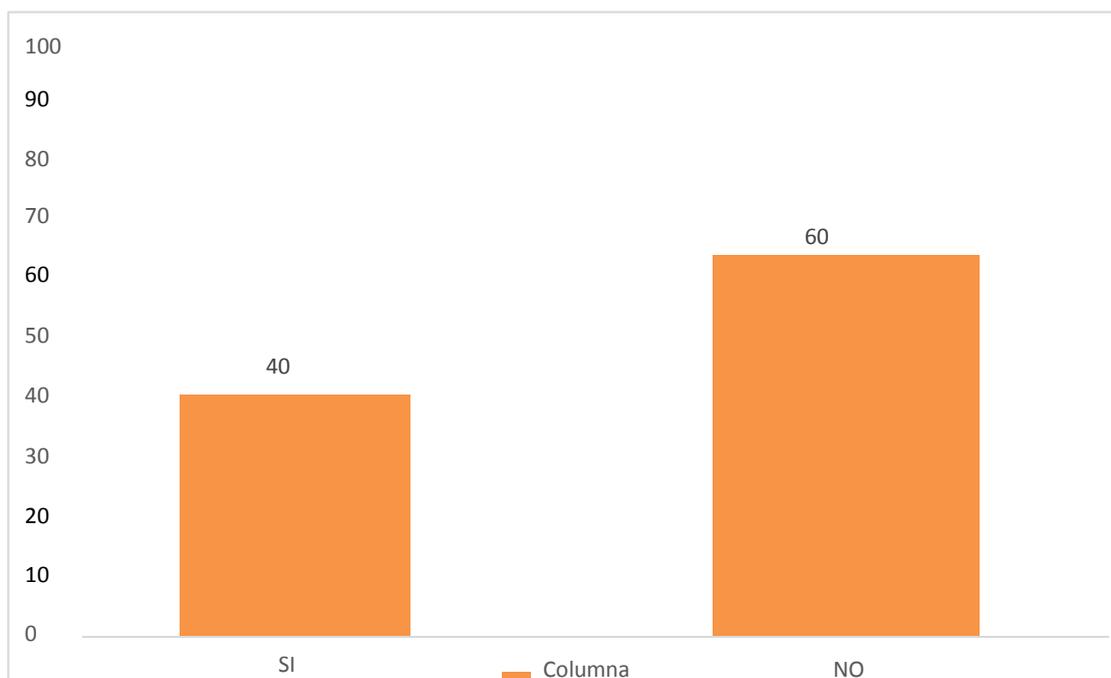
**Tabla N° 15**

Tabla 15 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?

<b>Cantidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	4	40%
No	6	60%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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

Gráfico N° 15 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?



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

**Fuente: N°15**

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 15 se observa que, el 20% menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario y el 80% menciona que si existen.

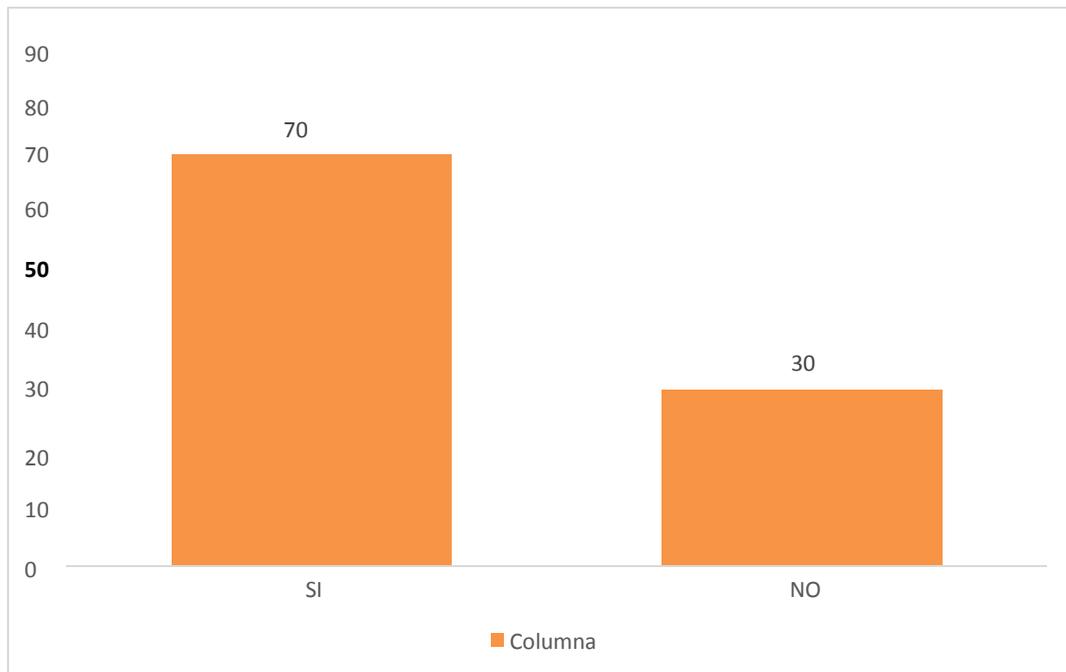
**Tabla N°16**

Tabla N° 16 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

<b>Cantidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	7	70%
No	3	30%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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

Gráfico N° 16¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?



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

Fuente: N°16

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 16 se observa que, el 70% mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 30% mencionan que no conocen las infracciones y sanciones tributarias.

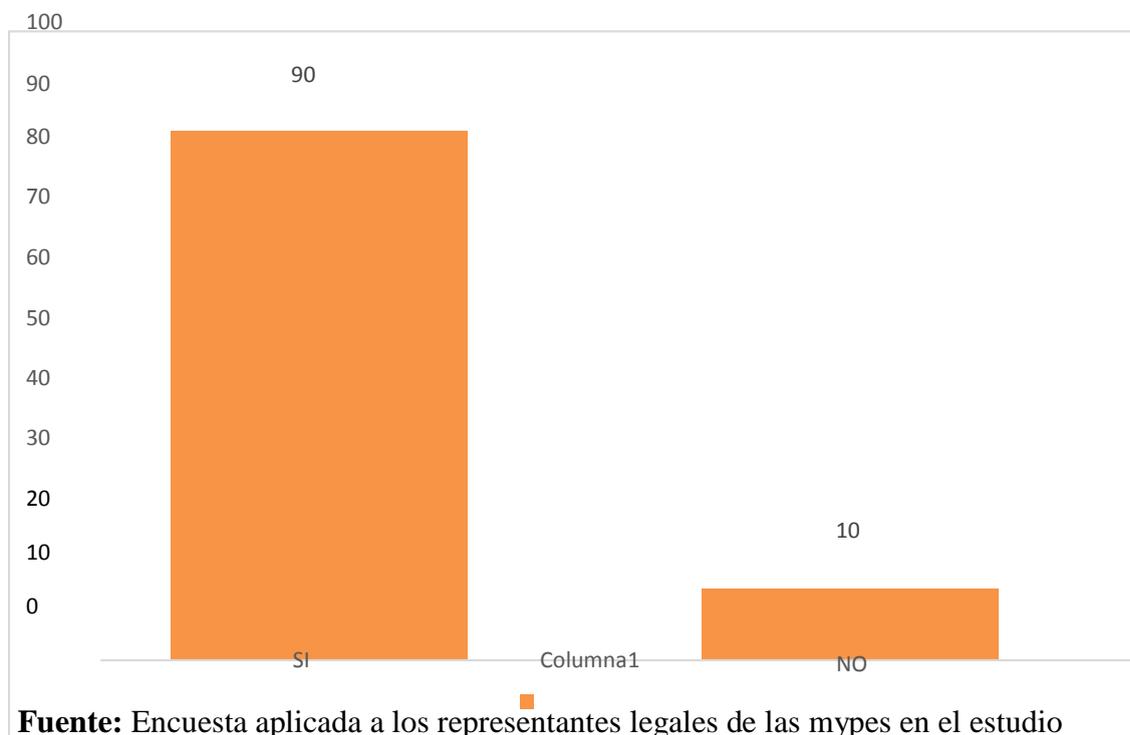
**Tabla N°17**

Tabla N° 17 ¿se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

<b>Cantidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	9	90%
No	1	10%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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

Grafico N° 17 ¿se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?



**Fuente: N°17**

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 17 se observa que 90% de los representantes de las MYPES mencionan que, si se encuentran motivados a cumplir con el pago de sus tributos y 10% no.

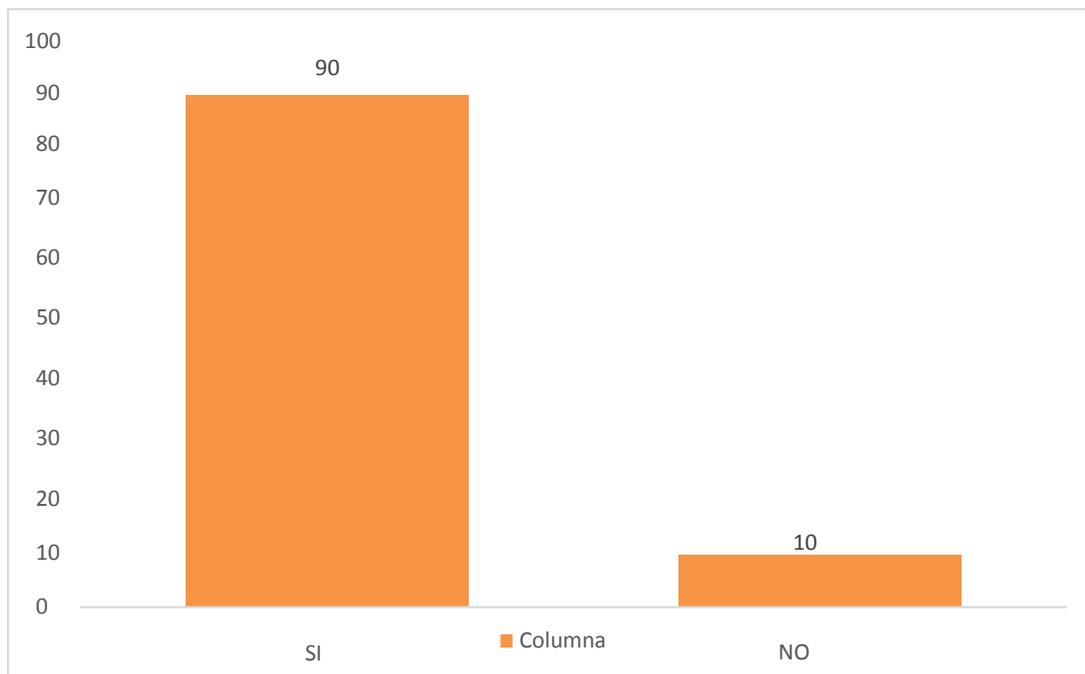
**Tabla N° 18**

Tabla N° 18 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?

<b>Cantidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	9	90%
No	1	10%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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

Gráfico N° 18 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?



**Fuente:** N°18

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 18 se observa que, el 90% mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 10% mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

## Respecto a las finanzas

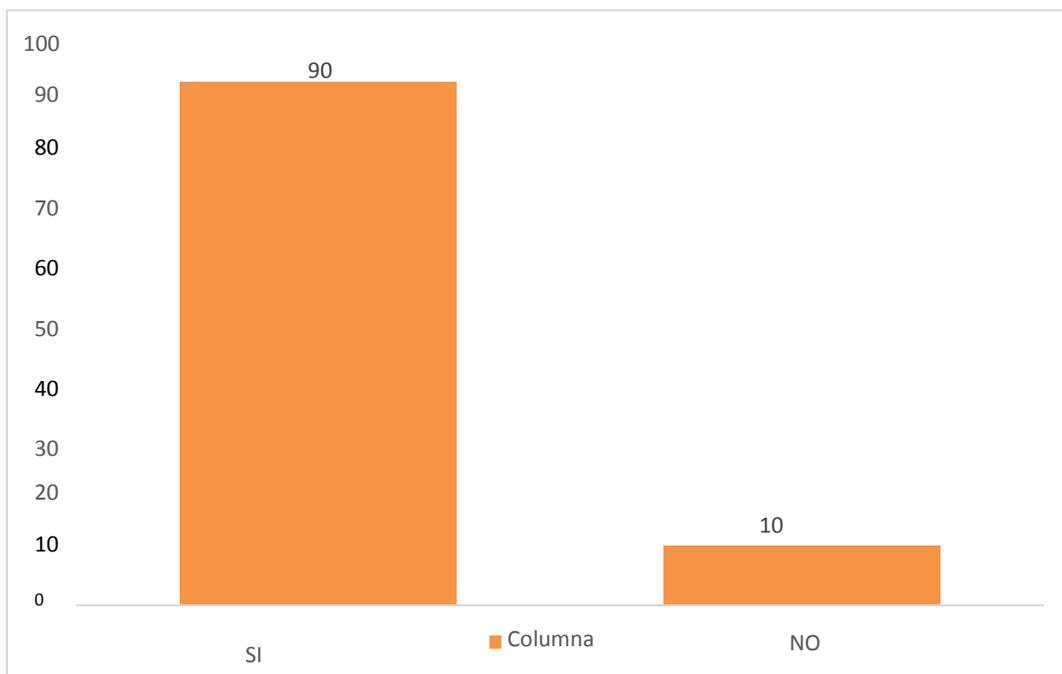
**Tabla N°19**

Tabla N° 19 ¿Solicito crédito en alguna entidad financiera?

Cantidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	9	90%
No	1	10%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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

Gráfico N° 19 ¿Solicito crédito en alguna entidad financiera?



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

**Fuente:** N°19

## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 19 se observa que, el 90% de los representantes de la encuesta si solicitaron un crédito y el 10% no solicito crédito.

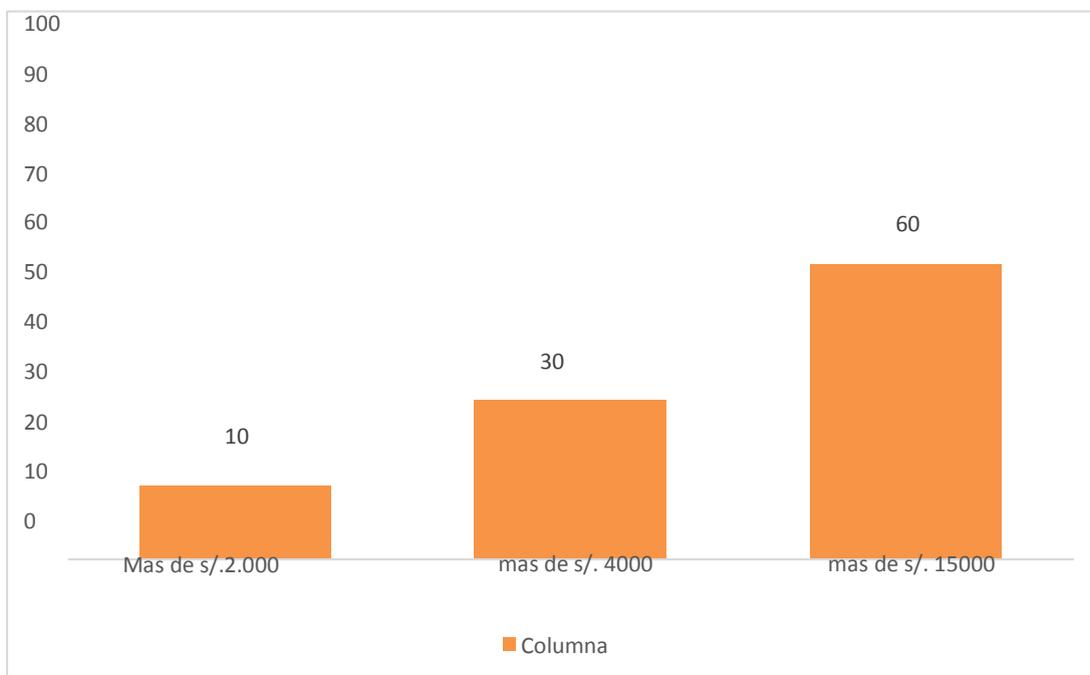
**Tabla N°20**

Tabla N° 20 ¿Cuál fue el monto del crédito solicitado?

<b>Cantidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Mas de s/. 2000	1	10%
Mas de s/.4000	3	30%
Mas de s/.15000	6	60%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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

Gráfico 20¿Cuál fue el monto del crédito solicitado?



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

**Fuente:** N°20

## **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 20 se observa que, el 10% de los representantes encuestados recibió más de 2000 nuevos soles, el 30% más de 4000, y el 60% más de 15000 nuevos soles.

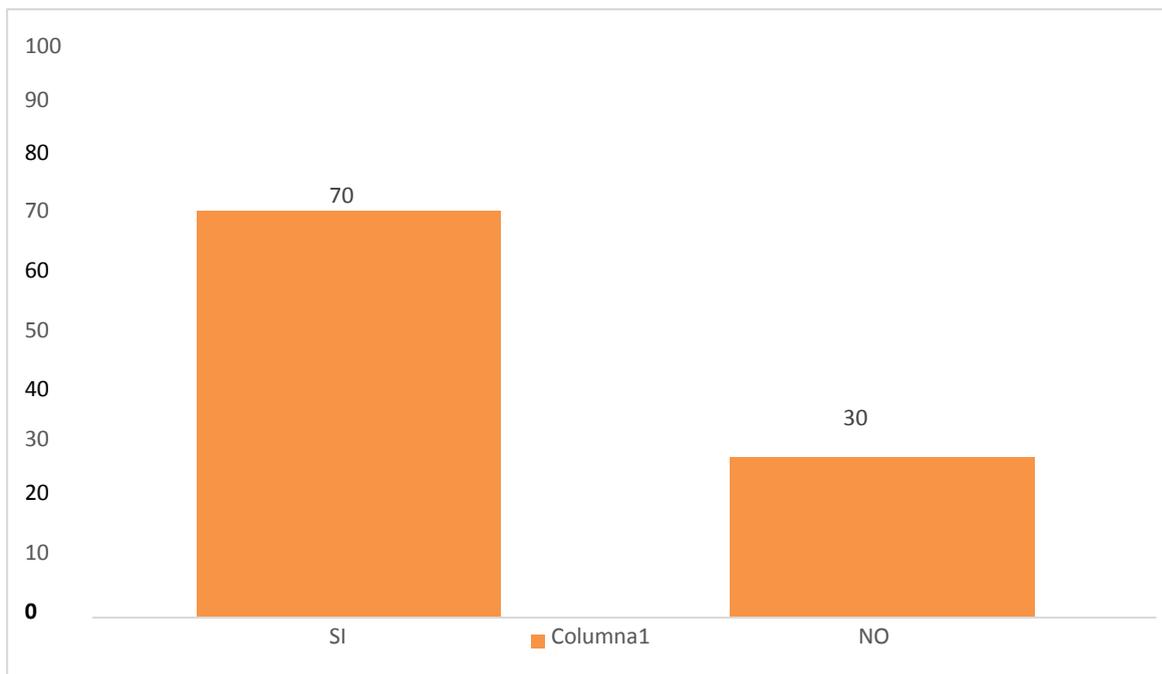
**Tabla N° 21**

Tabla N° 21 ¿Entidad a la que solicitó el crédito?

<b>Entidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Bancaria	7	70%
No bancaria	3	30%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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

Gráfico N°21 ¿Entidad a la que solicitó el crédito?



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

Fuente N° 21

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 21 se observa que 70% de los representantes de las MYPES mencionan que, solicitaron préstamo de una entidad bancaria, mientras que un 30% de una entidad no bancaria.

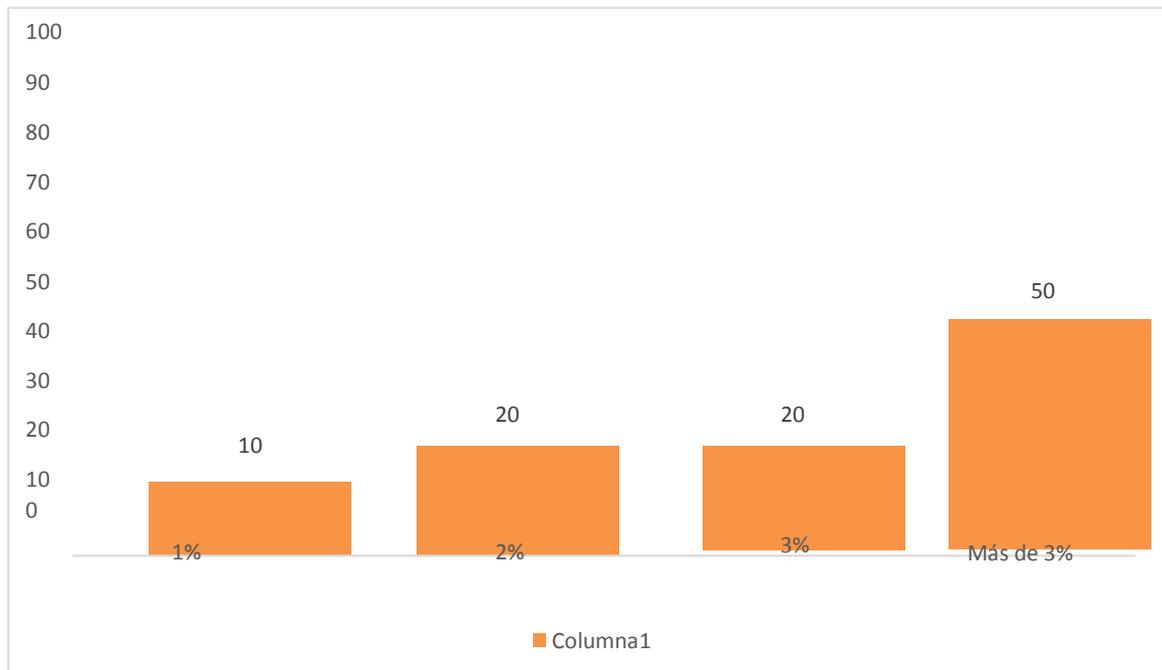
**Tabla N°22**

Tabla N° 22 ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

<b>Tasa de interés</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
1% mensual	1	10%
2% mensual	2	20%
3% mensual	2	20%
Más de 3%	5	50%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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

Gráfico 22¿Tasa de interés cobrado por el crédito?



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

Fuente N°22

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla 22 y figura 22, se observa que 50% de los representantes de las MYPES mencionan que, el interés que tenían por el préstamo era de más de 3%, 20% tenían una tasa de interés de 3%, el 20% una tasa de 2% y 10% una tasa de 1%.

**Tabla N° 23**

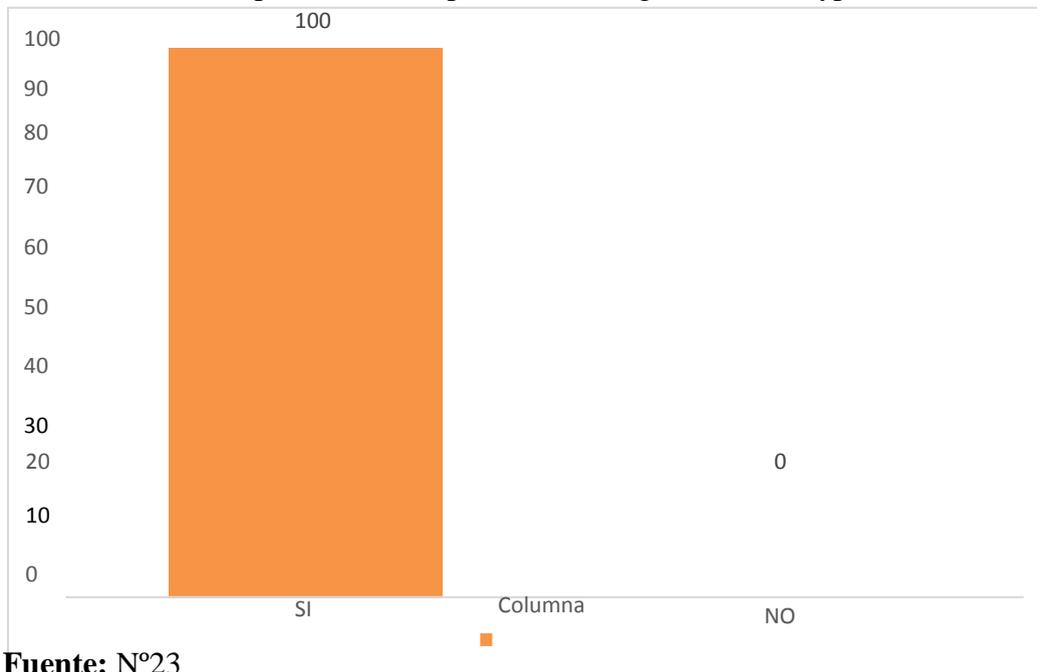
Tabla N° 23 ¿El crédito fue oportuno?

<b>Cantidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	10	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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

Gráfico N° 23 ¿El crédito fue oportuno?

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



**Fuente:** N°23

## **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 23 se observa que, el 100% de los representantes de la encuesta si solicitaron un crédito, se puede observar que todas las empresas solicitaron un crédito bancario para el mejoramiento de su negocio de madera aserrada.

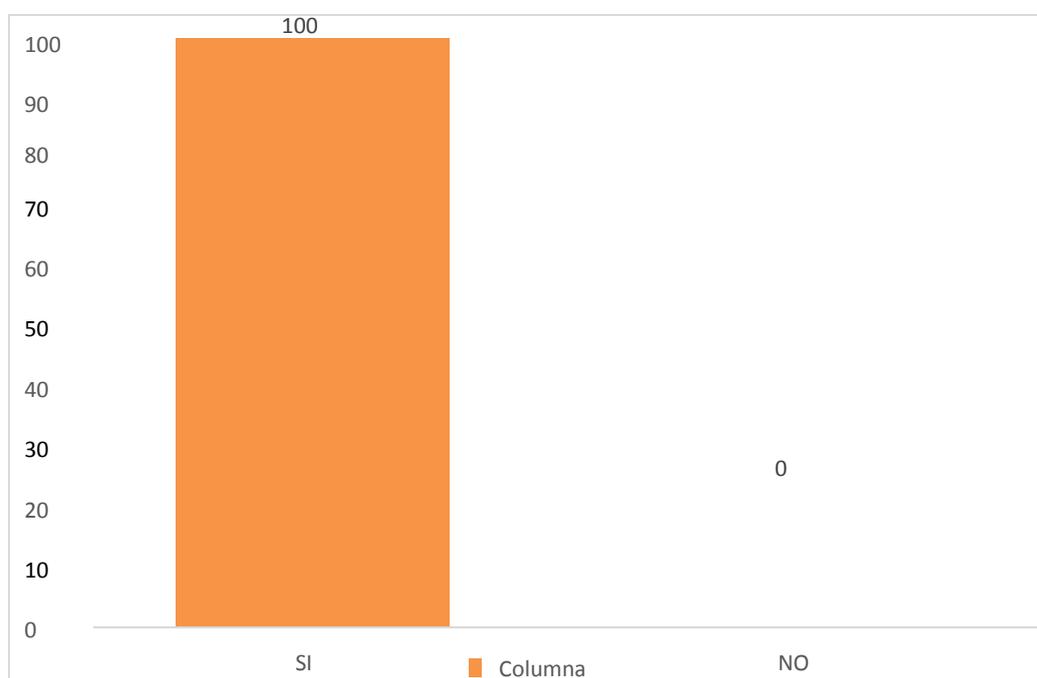
**Tabla N°24**

Tabla N° 24 ¿Monto del crédito fue suficiente?

<b>Cantidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	10	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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

Gráfico N° 24 ¿Monto del crédito fue suficiente?



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

**Fuente:** N°24

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 24 se observa que, el 100% de los representantes de la encuesta si consideran que el monto solicitado fue suficiente para hacer crecer su negocio de madera aserrada.

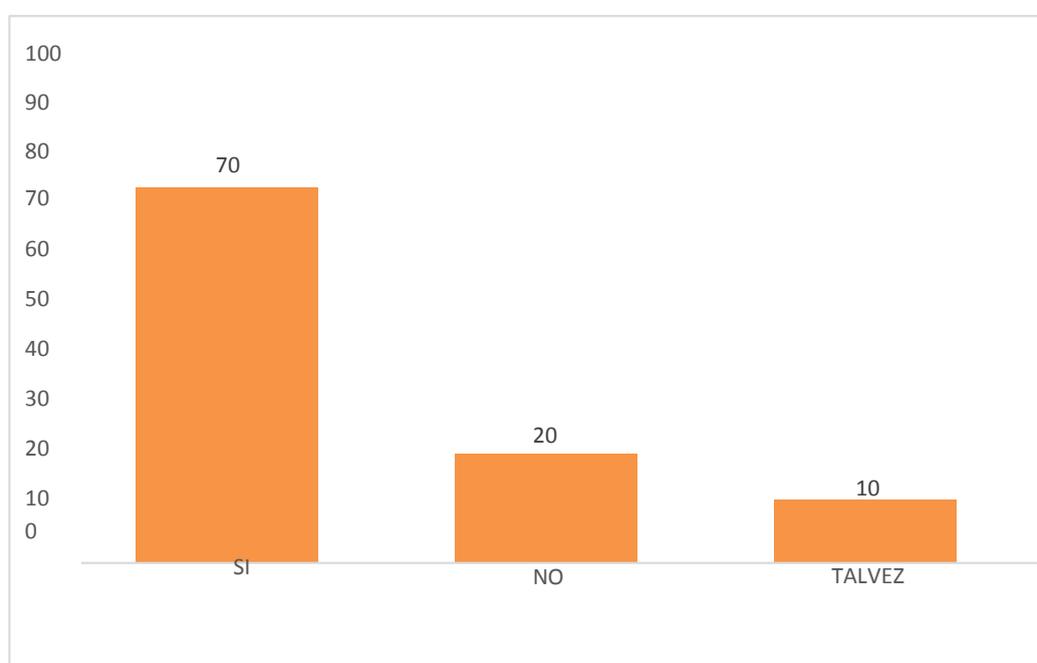
**Tabla N°25**

Tabla N° 25 ¿Cree que el financiamiento mejorara a la empresa?

<b>Cantidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	7	70%
No	2	20%
Tal vez	1	10%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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

Gráfico N° 25 ¿Cree que el financiamiento mejorara a la empresa?



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

**Fuente:** N°25

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 25 se observa que, el 70% de los representantes encuestados si cree que el financiamiento mejora la empresa, el 20% no cree que el financiamiento mejora la empresa y el 10% tal vez cree que el financiamiento mejore.

## Respecto a la rentabilidad

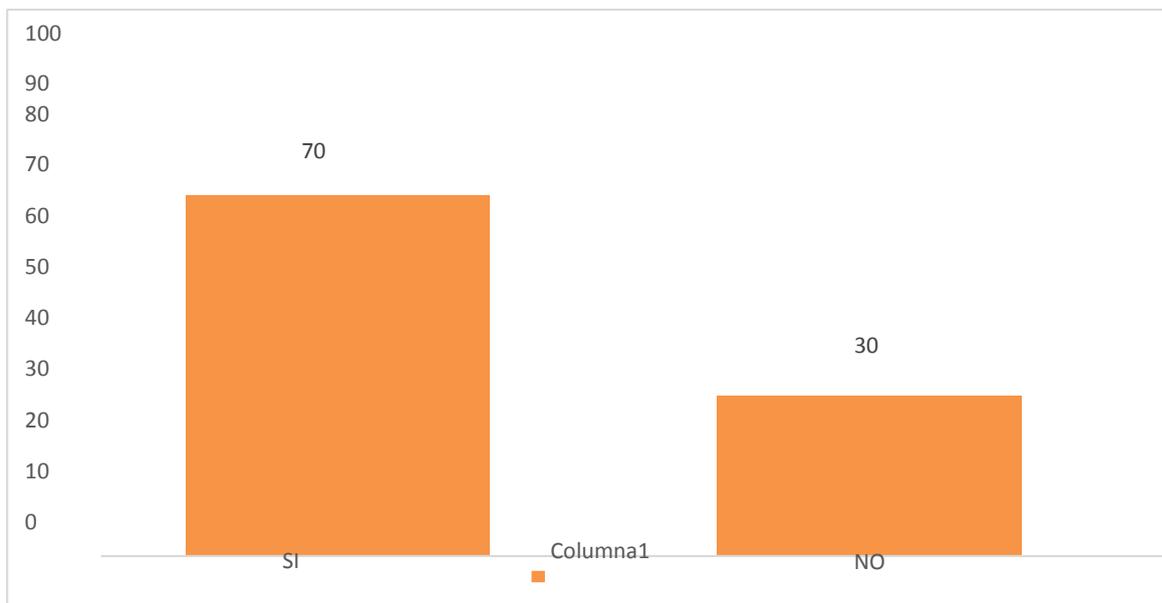
**Tabla N°26**

Tabla N° 26 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?

Cantidad	frecuencia	Porcentaje
Si	7	70%
No	3	30%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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

Gráfico N° 26 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?



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

**Fuente:** N°26

## INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 26 se observa que, el 70% de los representantes encuestados si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años y el 30% no cree o que la rentabilidad de su empresa ha mejorado años.

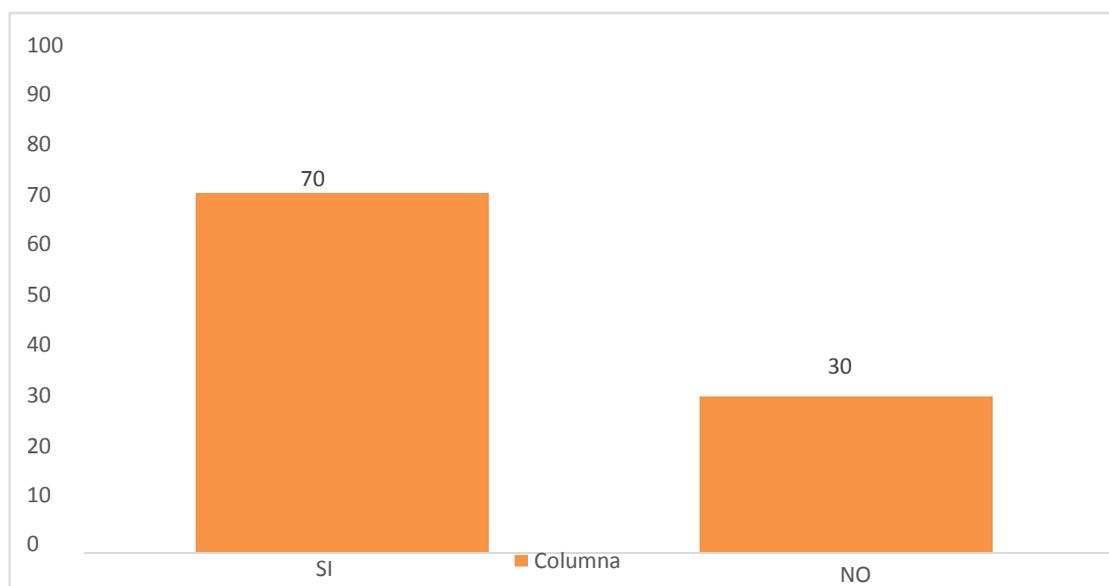
**Tabla N°27**

Tabla N° 27 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?

Cantidad	frecuencia	Porcentaje
Si	7	70%
No	3	30%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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

Gráfico N°27¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?



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

Fuente N°27

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla 27 y figura 27, se observa que 70% de los representantes de las MYPES mencionan que, creen o perciben que la rentabilidad ha mejorado en los últimos 2 años, Mientras que 30% dice que no percibió algún cambio.

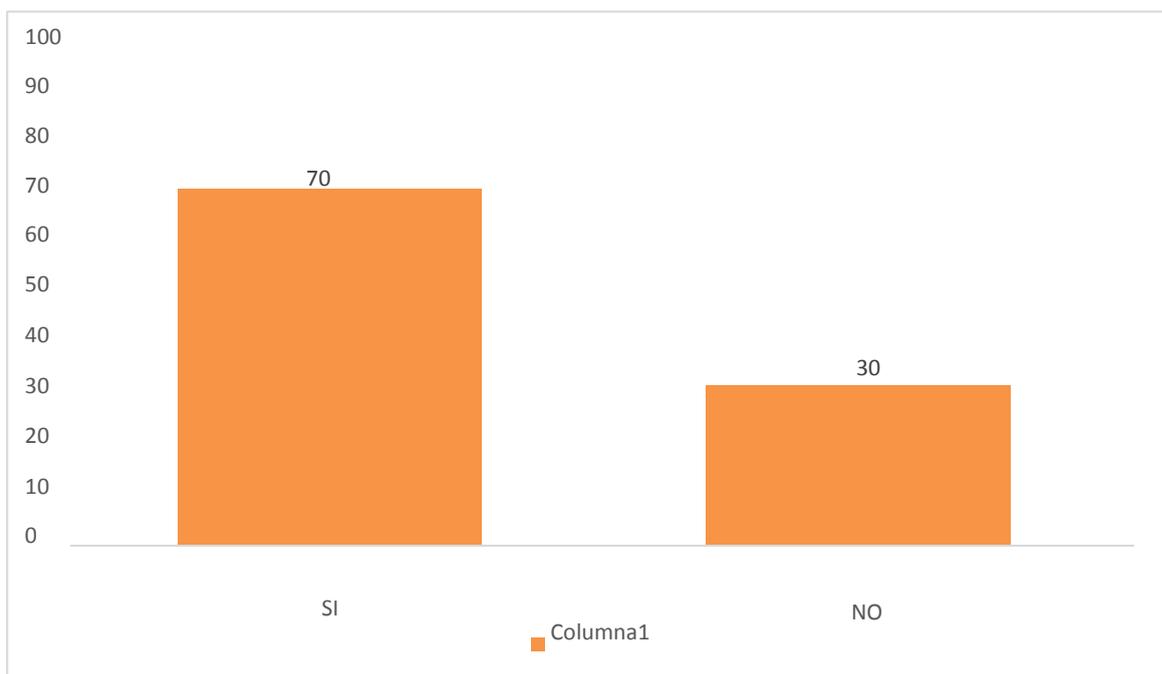
**Tabla N°28**

Tabla N° 28 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?

<b>Cantidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	7	70%
No	3	30%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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

Gráfico N° 28¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?



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

Fuente N° 28

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 28 se observa que 70% de los representantes de las MYPES mencionan que, la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos mientras que el 30% la rentabilidad se afecta por el pago tributario.

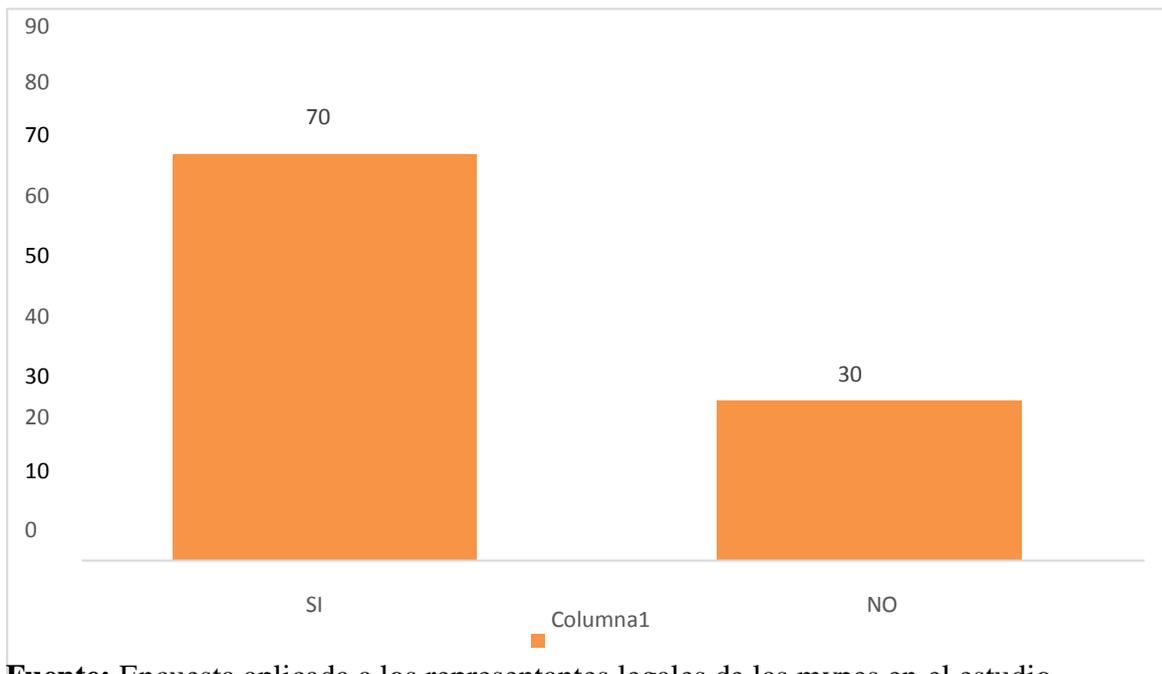
**Tabla N°29**

Tabla N° 29 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

<b>Cantidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	7	70%
No	3	30%
<b>Total</b>	<b>10</b>	<b>100%</b>

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

Gráfico N° 29¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?



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

Fuente N° 29

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 30 se observa que 70% de los representantes de las MYPES mencionan que: la rentabilidad de su empresa mejoraría y el 30% menciona que no

## 5.2 Análisis de resultados

### **Respecto al objetivo específico n°01: Sobre los representantes:**

El 60% de los representantes encuestados de las micro y pequeñas empresas tienen de 31 a 40 años. Esto hace que tengamos en cuenta la investigación del autor (Panduro Ochavano, 2019) y (Tello Santillan, 2019) , quienes también coinciden con dicho resultado que: el 80% de los representantes de las Mypes tienen de 31 a 40 años de edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas. Esto significa que hoy en día podemos decir gran parte los representantes de las Mypes estudiadas, son adultos quienes demuestran la madurez suficiente para asumir una responsabilidad en manejar una empresa.

El 70% de los representantes encuestados de las micro y pequeñas empresas son de sexo masculinos, lo cual coincide con (GALLOZO HUERTA, 2016) quien menciona que: “ el 60% de los representante son sexo masculino. Con esto podemos añadir que más de la mitad del género masculino abarca en la representación de las Mypes. Y en tanto el sexo femenino alcanza el nivel de administradora y que su capacidad es no poder decir igual, a veces mayor que los hombres al momento de gestionar una empresa.

El 50% de los representantes de las micro y pequeñas empresas encuestados cuentan con un grado de instrucción no universitario el cual coincide con tacas (2011) que obtuvo que el 65% de los representantes de las Mypes tienen grado de instrucción superior no universitario. El grado de instrucción superior no universitario aún sigue siendo una alternativa en la mitad de las preferencias de la población esto se da porque prefieren terminar rápido, sin embargo, no optan por terminar una carrera universitaria y designan en el nivel superior.

El 50% de los representantes encuestados de las micro y pequeñas empresas desempeñan el cargo de gerente-titular, esto coincide con lo encontrado por Chinchayan, (2015) donde determina que el 50% de los representantes encuestados ocupan el cargo de gerente-titular. Pero se contrasta con los resultados encontrados por Valdarrago, (2014) donde menciona que el 63.16% de los empresarios se considera como comerciante. Eso demuestra que la totalidad de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio- rubro compra y venta de madera del distrito de Yarinacocha, 2019; está siendo dirigida por sus propios dueños, porque no tienen la confianza para contratar a un tercero que administre su empresa.

El 60% de los representantes encuestados de las micro y pequeñas empresas tienen de 9 años a más llevando a cargo de sus empresas Zevallos (2017) que obtuvo el 60% de los representantes de las Mypes tienen de 9 años a más en el cargo. De tal modo podemos decir que el autor mencionado y las encuestas adquiridas resultan ser similares.

**Respecto al objetivo específico n°02: sobre las características de las micros y pequeñas empresas.**

El 50% de los trabajadores tienen aproximadamente entre los 6 años a más de participación en el rubro. Esto nos muestra que hoy en día en toda empresa ya no existe un rango exacto en cuestión a la antigüedad porque según los encuestados confían en la experiencia que han adquirido en el transcurso de los años.

El 70% de la micro y pequeñas empresas encuestadas tienen entre 5 a 10 trabajadores, esto contrasta con Estrada (2015), donde indican que el 66.7% de los encuestados respondieron que tienen de 01-05 trabajadores. Pero se contrasta con los resultados encontrados por Valdarrago, (2014) donde menciona que el 95.00% de las mypes cuenta con trabajadores en cantidad de 1 a 05. Podemos decir que mantiene un número similar de trabajadores bajo de personal.

**Respecto al objetivo específico n 03: sobre la auditoria.**

El 80% de los representantes desean que se les practique una auditoria. Con esto podemos recalcar que estos tipos de Mypes cuentan con un control adecuado. Así indica el (Tello Santillan, 2019), expresa que el 53.33 de los representantes desean que su empresa cuenten con una auditoria. Podemos afirmar que gran parte de las personas que cuentan con una empresa tienen una idea negativa sobre la auditoria, pero con el pasar del tiempo esto va mejorando.

El 70% de los representantes de las micro y pequeñas empresas conocen algo referente a la auditoria en cuanto el autor Martínez (2011), indica en su investigación que es importante como para aquellos representantes que se encuentren con los mismos problemas, considerando un modelo de solución inmediata la realización de una Auditoría, para promover la eficiencia y eficacia en la realización de sus operaciones proporcionando un grado de seguridad razonable

**Respecto al objetivo específico n 04: sobre la tributación.**

El 80% de los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria a sí mismo el autor (Aguas, 2014), hace mención de la

tributación pasa de mano en mano con el fin de continuar con un ciclo de desarrollo económico, donde este se irá trabajando a medida que se continúe explotando la actividad económica.

El 70% mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa si no cumplen con los pagos tributarios el motivo de estos pagos nos explica el autor Manayalle, y Mori (2017), en su tesis que la tributación es un pago de estado por medio de una ley, en el cual el contribuyente da una parte de su dinero hacia el estado, el cual trabajará con dicho tributo

90% mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

#### **Respecto al objetivo específico n 04: sobre financiamiento.**

El 90% de los representantes de la encuesta si solicitaron un crédito Esto nos confirma (Rimachi Salazar, 2018), “Define la estructura de financiación como la consecución del dinero necesario para el financiamiento de la empresa y quien ha de facilitarla” . También tenemos el comentario del autor (GALLOZO HUERTA, 2016) que Asu vez en su tesis planteado afirma que el 55% indican que obtuvo la capacitación de adquirir un crédito financiero.

El 70% de los representantes encuestados si cree que el financiamiento mejora la empresa. Asimismo (GALLOZO HUERTA, 2016) plantea en su resultados que 53% cree que el financiamiento otorgado si mejoro su rentabilidad.

#### **Respecto al objetivo específico n°05: sobre la rentabilidad.**

El 70% de los representantes encuestados si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. Esto coincide con la versión de

(VARGAS VALENTIN, 2016) la rentabilidad el 70% afirma que su economía ha ido creciendo y la importancia viene fija, partiendo aun del gran número de objetivos que desafía una empresa, en todo análisis empresarial el centro de la discusión tiende a situarse en la polaridad entre rentabilidad y solvencia como variables esenciales de toda actividad económica, y 70% cree que el financiamiento otorgado mejoro la rentabilidad de su empresa.

## **VI. CONCLUSIONES**

Dado por terminada la investigación y habiendo obtenido los resultados, se llegó a las siguientes conclusiones

### **Respecto al objetivo específico n°01: Sobre los representantes**

Más de la mitad (60%) de los representantes de las micro y pequeñas empresas encuestadas tienen de 31 a 40 años de edad. Así mismo vemos que más de la mitad (70%) de los representantes de las micro y pequeñas empresas encuestados son de sexo masculino, vemos también que la mitad (50%) de los representantes encuestados de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de instrucción superior no universitario, también la mitad (50%) de los representantes encuestados de las micro y pequeñas empresas tienen el cargo de titular-gerente. A sí mismo la mas de la mitad (60%) de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen de 9 años a más en el cargo de su micro y pequeña empresa.

**Respecto al objetivo específico n°02: sobre las características de las micros y pequeñas empresas.**

A su vez la mitad (50%) de las micro y pequeñas empresas encuestadas tienen de 6 años a más de permanencia. Más de la mitad (70%) de las micro y pequeñas empresas encuestadas cuentan de 5 a 10 trabajadores.

**Respecto al objetivo específico n 03: sobre la auditoria.**

Más de la mitad (80%) de los representantes de las micro y pequeñas empresas encuestadas de los representantes desean que se les practique una auditoria. A su vez también más de la mitad (70%) de los representantes de las micro y pequeñas empresas encuestadas están dispuestos a recibir información porque quieren estar al tanto del movimiento de su empresa y el 70% de los representantes de las micro y pequeñas empresas conocen algo referente a la auditoria.

**Respecto al objetivo específico n 04: sobre la tributación.**

Más de la mitad (80%) de los representantes presentaron sus pagos en la fecha requerida en cuestión a sus tributos y más de la mitad mientras que (Tello Santillan, 2019), 73.3% controlan los libros contables y documentación que intervienen a la contabilidad. (70%) también conocen sus infracciones y sanciones que pueden presentar si no presentan o cumplen con sus pagos de tributos y a su vez mas de la mitad (90%) de los representantes de las micro y pequeñas empresas encuestados si cuentan con un planeamiento tributario.

**Respecto al objetivo específico n 04: sobre financiamiento.**

Así mismo podemos mencionar que los representantes están conscientes de los riesgos que puede generar si no llevan un buen manejo de sus empresas es decir

por que más de la mitad (90%) de los representantes de las micro y pequeñas empresas encuestados solicitaron un crédito a su vez obtuvieron con una tasa de interés de 2%. Es por ello que mediante una inversión apropiado y bien manejado y que el 70% de las micro y pequeñas empresas encuestados creen que el financiamiento de la empresa mejora cada año.

**Respecto al objetivo específico n°05: sobre la rentabilidad.**

Dado esta investigación se llegó a obtener que más de la mitad (70%) de los representantes están satisfechos con el manejo de su negocio porque a sido rentable los últimos dos años.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Acevedo Perez, I. (2002). Aspecto Eticos en la investigación Científica. *CIENCIA Y ENFERMERIA*, 15-18.

Aguas, E. (2014). *El sector maderero y su incidencia tributaria. Caso: Madera de balsa. Período 2007 - 2012.*

Aldas Gómez, A. E. (2019). *Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Ingeniera Financiera.*

Cedeño Alcívar, F. M. (2016). Auditoría en las empresas. Revista Contribuciones a La Economía. *Pensamiento divergente y creatividad empresarial.*

Cucci Bravo, J. (2015). Sistema Tributario Peruano: Situación Actual y Perspectivas. *Derecho de sociedades*, 1.

Decreto Supremo N°135-99. (2013). Texto Unico Ordenado del Código Tributario. *ministerio de justicia*, 53(9), 1689-1699.

Florián, C. . (2015). *La auditoría, origen y evolución.*

Fuentes Lopez, R. R. (2006). *Procedimiento para la creacion y emision de bonos bancarios.*

GALLOZO HUERTA, D. (2016). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mypes sector servicio rubro restaurantes en el mercado central de Huaraz.*

García Padilla, V. M. (2014). *Introducción a las finanzas.*

Henriquez Amestoy, L. (2009). *POLÍTICAS PARA LAS MIPYMES FRENTE A LA*

*CRISIS.*

- Logreira, C., & Bonett, M. (2017). *FINANCIAMIENTO PRIVADO EN LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR TEXTIL - CONFECCIONES EN BARRANQUILLA - COLOMBIA.*
- Maestre, J. R. (2015). Finanzas. *escuela de negocios de IE University*, 22-24.
- Marillo, M. (2001). Actualidad Contable Faces. *Rentabilidad Financiera y Reducción de Costos.*, pp35-48.
- Mavila H, D. (2003). LEASING FINANCIERO. *Arrendamiento Financiero*, pp 86.
- Medina Martínez, M. (2009). Métodos Y Técnicas De Investigación Para Las Ciencias Sociales. *Diseño descriptivo*, 4(8), 9.
- Oficina Internacional del Trabajo, Ginebra, suiza. (2015). *Pequeñas y medianas empresas y creación de empleo decente y productivo.*
- ORELLANA CABRERA, M. F. (2017). *Análisis del impacto financiero y costos de producción en el sector productor de muebles de madera en el Azuay, casa de aplicación "Vitefama".*
- Panduro Ochavano, T. J. (2019). *"Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Masisea.*
- Picasso Escobar, C. A. (2016). *Auditoría interna y su incidencia en la gestión de la subgerencia de tesorería de la municipalidad metropolitana.*

- Ramírez, D. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de madera aserrada de la Provincia de Ucayali, distrito de Contamana, 2016*. 152. <https://doi.org/1>
- Rimachi Salazar, Z. (2018). *El financiamiento, rentabilidad y tributación de la micro y pequeña empresa del sector servicios consultor y contratista general “los andes” sac del distrito de Ayacucho*.
- Riquelme, M. (2017). *Gestión Financiera. tipos de Auditorias*, 3-13.  
<https://www.webyempresas.com/tipos-de-auditoria/>
- Rodriguez Montoya, J. F., & Zurita Gonzalez, J. (2008). La crisis de los créditos hipotecarios en Estados Unidos: algunas consideraciones. *La crisis de los créditos hipotecarios en Estados Unidos*, XXIII(54), 331-348.
- Sabino, C. (1991). DICCIONARIO DE ECONOMIA Y FINANZAS. *Economía y Finanzas*, 48.
- Sanchez Ballesta, J. P. (2002). Análisis de Rentabilidad de la empresa. *Análisis Contable*, 35.
- Suárez, P. (2011). Población de estudio y muestra. *Curso de Metodología de la Investigación Unidad Docente de MFyC*, 1-36.  
[http://udocente.sespa.princast.es/documentos/memorias/Metodologia\\_Investigacion/Presentaciones/4\\_ poblacion&muestra.pdf](http://udocente.sespa.princast.es/documentos/memorias/Metodologia_Investigacion/Presentaciones/4_ poblacion&muestra.pdf)
- Tello Santillan, G. F. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha*.

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13352>

Valls, A. (2016). El cliente como centro de las estrategias financieras digitales. *El cliente como centro de las estrategias financieras digitales*, 15-16.

VARGAS VALENTIN, L. M. (2016). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes en el mercado central de nicrupampa-districto de independencia.*

Villegas, H. B. (1993). El contenido de la seguridad jurídica. *del Instituto Peruano de Derecho Tributario*, 35-36.

## ANEXOS

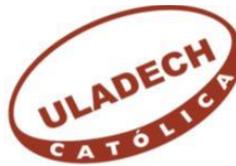
Cronograma de Actividades	SEMANAS	Set-20				Oct-20				Nov-20				Dic-20			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
SOCIALIZACIÓN DEL SPA/INFORME FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN Y ARTÍCULO CIENTÍFICO	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																
PRESENTACIÓN DEL PRIMER BORRADOR DEL INFORME FINAL	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																
MEJORA DE LA REDACCIÓN DEL PRIMER BORRADOR DEL INFORME FINAL	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																
PRIMER BORRADOR DE ARTÍCULO CIENTÍFICO	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																
PROGRAMACIÓN DE LA SEGUNDA TUTORÍA GRUPAL/	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																
MEJORAS A LA REDACCIÓN DEL INFORME FINAL Y ARTÍCULO CIENTÍFICO	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																
REVISIÓN Y MEJORA DEL INFORME FINAL	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																
REVISIÓN Y MEJORA DEL ARTÍCULO CIENTÍFICO	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																
ORIENTACION	PROGRAMADO																



➤ Presupuesto

<b>PRESUPUESTO</b>			
<b>DETALLE</b>	<b>Cant.</b>	<b>Costo Unitario</b>	<b>Costo Total S/.</b>
<b>Bienes de consumo:</b>			
• Lapiceros	05 Und.	4.00	20.00
• Fólder y fastener	05 Und.	1.00	5.00
• Papel bond de 75 gr. T/A-4	01 Millar	22.00	22.00
• Cuadernillo	02 Und.	4.50	9.00
<b>Total bienes de consumo</b>			<b>56.00</b>
<b>Servicios:</b>			
	<b>Cant</b>	<b>Costo Unitario</b>	<b>Costo Total S/.</b>
• Pasajes			70.00
• Impresiones	100 Und.	0.50	50.00
• Copias	250 Und.	0.10	25.00
• Anillado	04 Und.	5.00	20.00
• Internet	45 horas	1.00	45.00
• Laptop	01 Und.	1,500.00	1,500.00
<b>Total Servicios</b>			<b>1,700.00</b>
<b>Total General</b>		<b>S/.</b>	<b>1,756.00</b>

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: **“caracterización de factores relevantes de auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Yarinacocha, 2019”**

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

Encuestador (a):.....Fecha: ...../...../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. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:**

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

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

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

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

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

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 auditoria 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. a) ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

Si ( )      No ( )

6.5. b) ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?

Si ( )      No ( )