



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019”

Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público

AUTOR:

Br. Gómez Saravia Mauro Hamilton

ORCID ID: 0000-0002-2015-6825

ASESOR:

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

ORCID ID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA - PERÚ

2019

1. Título de la investigación

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

2. Equipo de trabajo

Br. Gómez Saravia Mauro Hamilton

ORCID ID: 0000-0002-2015-6825

Autor

Mg. CPCC Montoya Torres Silvia Virginia

CODIGO ORCID:0000 0003 0781 3170

Presidente

Mg. CPCC López Souza José Luis Alberto

CODIGO ORCID:0000 0002 0720 0756

Miembro

Mg. CPCC Vilca Ramírez Ruselli Fernando

CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312

Miembro

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629

Asesor

HOJA DE FIRMA DEL JURADO

Mg. CICC. MONTOYA TORRES SILVIA VIRGINIA

CODIGO ORCID:0000 0003 0781 3170

Presidente

Mg. CPC. LÓPEZ SOUZA JOSÉ LUIS ALBERTO

CODIGO ORCID:0000 0002 0720 0756

Miembro

Mg. CPC. VILCA RAMÍREZ RUSELLI FERNANDO

CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312

Miembro

Mg. CICC. ROMEL AREVALO PEREZ

CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629

Asesor

AGRADECIMIENTO

- Este informe esta realizado gracias al apoyo incondicional que he recibido durante el desarrollo de este trabajo.
- En primera instancia a la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por darme todo el conocimiento y la formación profesional.
- A mi madre Pilar Saravia, que con su demostración de una madre ejemplar me ha enseñado a no desfallecer ni rendirme ante nada y siempre perseverar a través de sus sabios consejos.
- A mi padre Mauro Gómez, por su apoyo emocional y demostrarme la gran de que tiene en mí.
- A mi enamorada Lourdes Gutiérrez, por acompañarme durante todo este arduo camino y compartir conmigo alegras y fracasos.
- A mi profesor Jorge Gonzales, por estar siempre abierto a compartirme sus experiencias y sabidurías.
- A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez por ser partícipe del desarrollo de esta investigación.
- A la Sra. María Oré, por su valiosa guía y asesoramiento a la realización del mismo.
- Gracias a todas esas personas que me han ayudaron directa e indirectamente en la realización de este proyecto.

DEDICATORIA

- Sobre todo, al padre celestial.
- Gracias a mi madre Pilar, pues ella fue el principal cimiento para la construcción de mi vida profesional, sentó en mi la base de responsabilidad y deseos de superación, en ella tengo el espejo en el cual me quiere reflejar, pues sus virtudes infantas y gran corazón me llevan a admirarla cada día más
- A mi padre, hermanos y hermanas que son personas que me han ofrecido amor y la calidez de una familia la cual amo de todo corazón.

RESUMEN

La investigación poseyó como objetivo principal él; Determinar las características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019. La cual fue tipo cuantitativo de nivel descriptivo simple y de diseño no experimental, en el cual se trabajaron con 15 micro empresas las cuales estén especializadas con el rubro de compra y venta de autopartes en el distrito de Punchana; la cual obtuvo los siguientes resultados; **Información del propietario;** 73% de los representantes de las son hombre, 47% de los representantes cuentan con un grado de instrucción secundario, 60% de los representantes son naturales de Punchana. **Información de la empresa;** 60% de los representantes decidieron emprender su negocio por mejores ingresos, 53% de los representantes tienen una permanencia de 5 años a más, 73% de los representantes no realizaron un estudio de mercado, 60% de los representantes cuentan con 1 a 5 trabajadores a cargo, 100% de los representantes mencionan que cumplen con sus obligaciones tributarias. **Información de la auditoría;** 100% de los representantes mencionan que desearían que se les realicen una auditoría, 67% de los representantes mencionan que conocen algo referente a la auditoría, 93% de los representantes mencionan que si mejoraría la práctica de una auditoría a su negocio, 87% de los representantes mencionan que ha mejorado su relación en finanzas, 73% de los representantes mencionan que acudieron a una persona natural para obtener una auditoría, 100% de los representantes mencionan que sí estarían dispuestos a ser capacidades sobre auditoría. **Información de tributos;** 53% de los representantes mencionan que no están satisfechos con la orientación dada, 73% de los representantes mencionan que si se realiza ese procedimiento, 100% de los representantes mencionan que si cuentan con el personal adecuado, 73% de los representantes mencionan que no cuentan con los registros de los libros contables al día, 87% de

los representantes mencionan que, no han tenido problemas para pagar sus tributos a tiempo, 73% de los representantes mencionan que, si han pagado a tiempo sus tributos., 60% de los representantes mencionan que, no cuentan con una forma establecido de control límite de tributos, 60% de los representantes mencionan que, no cuentan con una forma establecido de control límite de tributos, 100% de los representantes mencionan que, si se encuentran motivados a cumplir con el pago de sus tributos, 100% de los representantes mencionan que, si podría existir una mejora al contar con un planeamiento tributario. **Información de finanza;** 100% de los representantes mencionan que, si solicitaron crédito para su negocio, 47% de los representantes han solicitado un préstamo de más de S/.5000, 80% de los representantes mencionan que, solicitaron préstamo de una entidad bancaria, 47% de los representantes mencionan que, el interés que tenían por el préstamo era de más de 3%, 100% de los representantes mencionan que, si fue oportuno el crédito obtenido, 100% de los representantes mencionan que, si cree que el financiamiento mejora la empresa. **Información de rentabilidad;** 73% de los representantes mencionan que, creen o perciben que la rentabilidad ha mejorado en los últimos 2 años, 100% de los representantes mencionan que, creen o han percibido que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, 80% de los representantes mencionan que, la rentabilidad no es afectada por el pago de tributos, 60% de los representantes mencionan que, que la rentabilidad mejoraría si es que se practicaría una auditoría a su negocio.

Palabra clave: Auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas.

ABSTRACT

The investigation had as its main objective; To determine the characteristics of the Audit, taxation, finances and profitability, of the micro and small national companies in the commerce sector, purchase and sale of parts, pieces and accessories for automotive vehicles of the Punchana district, 2019. Which was a quantitative level simple descriptive and non-experimental design, which worked with 15 micro companies which are specialized in the purchase and sale of auto parts in the district of Punchana; which obtained the following results; Owner Information; 73% of the representatives of the men are, 47% of the representatives have a secondary education degree, 60% of the representatives are from Punchana. Company information; 60% of the representatives decided to start their business for better income, 53% of the representatives have a stay of 5 years or more, 73% of the representatives did not conduct a market study, 60% of the representatives have 1 to 5 workers In charge, 100% of the representatives mention that they comply with their tax obligations. Audit information; 100% of the representatives mentioned that they would like an audit, 67% of the representatives mentioned that they know something about the audit, 93% of the representatives mentioned that if they would improve the practice of an audit of their business, 87% of the representatives mention that their relationship in finance has improved, 73% of the representatives mention that they went to a natural person to obtain an audit, 100% of the representatives mentioned that they would be willing to be audit skills. Tax information; 53% of the representatives mention that they are not satisfied with the guidance given, 73% of the representatives mention that if this procedure is performed, 100% of the representatives mention that if they have the appropriate staff, 73% of the representatives mention that they do not they have the records of the accounting books up to date, 87% of the representatives mention that, they have not had problems to pay their taxes on time, 73% of the representatives mention that, if they have paid their taxes on time., 60% of the representatives

mention that, they do not have an established form of tax limit control, 60% of the representatives mention that, they do not have an established form of tax limit control, 100% of the representatives mention that, if they are motivated to To comply with the payment of their taxes, 100% of the representatives mention that, if there could be an improvement by having a tax planning. Finance information; 100% of the representatives mention that, if they requested credit for their business, 47% of the representatives have requested a loan of more than S / .5000, 80% of the representatives mention that, they requested a loan from a banking entity, 47% of the representatives mentioned that, the interest they had for the loan was more than 3%, 100% of the representatives mentioned that, if the credit obtained was appropriate, 100% of the representatives mentioned that, if they believe that financing improves the company . Profitability information; 73% of the representatives mention that, they believe or perceive that the profitability has improved in the last 2 years, 100% of the representatives mention that, they believe or have perceived that the profitability of their company has improved by the financing received, 80% of The representatives mention that, the profitability is not affected by the payment of taxes, 60% of the representatives mention that, that the profitability would improve if an audit of their business would be carried out.

Keyword: Audit, taxation, financing and profitability of micro and small businesses.

INDICE

	pág.
TÍTULO DE PROYECTO-----	ii
EQUIPO DE TRABAJO-----	iii
HOJA DEL JURADO-----	iv
AGRADECIMIENTO-----	v
DEDICATORIA-----	vii
RESUMEN-----	vii
ABSTRACT-----	ix
INDICE-----	xi
ÍNDICE DE TABLAS-----	xv
ÍNDICE DE GRAFICOS-----	xviii
I. INTRODUCCIÓN-----	21
1.1 Planteamiento de la investigación-----	22
1.2 Planteamiento del problema-----	22
a) Caracterización del problema-----	22
b) Enunciado del problema-----	24
1.3 Objetivos de la investigación-----	25
1.3.1 Objetivo general-----	25
1.3.2 Objetivos específicos-----	25
1.4 Justificación de la investigación-----	26

II. REVISIÓN DE LA LITERATURA-----	26
2.1 Antecedentes -----	26
2.2 Bases teóricas de la investigación -----	31
2.2.1 Finanzas-----	31
2.2.1.1 Teoría del financiamiento-----	31
2.2.1.3 Tipos de financiamiento-----	33
2.2.1.3.1 A corto plazo-----	33
2.2.1.3.2 A largo plazo-----	34
2.2.1.4 Modelos de financiamiento -----	35
2.2.1.2.1 Teoría del Trade-off-----	35
2.2.1.4.2 Teoría Pecking Order-----	35
2.2.2 Rentabilidad-----	36
2.2.2.1 Teoría de la Rentabilidad -----	36
2.2.2.2 Modelos de Rentabilidad -----	37
2.2.2.3 Tipos de rentabilidad-----	39
2.2.3 La auditoría -----	40
2.2.3.1 Teoría de la auditoría -----	40
2.2.4 La tributación-----	41
2.2.4.1 Teoría de la tributación-----	41
2.2.5 Mypes-----	42
2.2.5.1 Definición-----	42
2.2.5.2 Importancia de las Mypes-----	43

2.2.5.3 Características de las Mypes-----	43
2.2.5.4 Régimen laboral de las Mypes-----	43
III. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN -----	45
IV. METODOLOGIA-----	45
4.1 Diseño de la investigación-----	45
4.2 Población y muestra-----	47
4.2.1 Población-----	47
4.2.2 Muestra-----	47
4.3 Definición y operacionalización de variables-----	48
4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos-----	50
4.5 Plan de análisis-----	50
4.6 Matriz de consistencia-----	51
4.7 Principios éticos -----	53
V. RESULTADOS-----	54
5.1 Resultados de la investigación-----	54
5.2 Análisis de los resultados-----	88
VI. CONCLUSIONES-----	93
6.1 Conclusiones -----	93
6.2 Recomendaciones-----	96
Referencias bibliográficas-----	100
Anexos-----	105
Cronograma de actividades-----	106

Presupuesto-----	107
Instrumentos de Recolección (encuesta) -----	108
Tabla de fiabilidad-----	113

INDICE DE TABLAS		pág.
Tabla 1	Sexo de los representantes de las MYPES.	54
Tabla 2	Grado de instrucción de los representantes de las MYPES	55
Tabla 3	¿Es usted natural de este lugar Punchana?	56
Tabla 4	¿Cuál fue la razón por lo que decidió emprender un negocio?	57
Tabla 5	¿Cuántos años de permanencia tiene en el rubro	58
Tabla 6	¿Usted para escoger el rubro hizo un estudio de mercado?	59
Tabla 7	¿Cuántos trabajadores tiene la empresa?	60
Tabla 8	¿usted cumple en forma mensual y anual con sus obligaciones tributarias?	61
Tabla 9	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	62
Tabla 10	¿Conoce algo referente a la auditoría?	63
Tabla 11	¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	64
Tabla 12	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	65
Tabla 13	¿A dónde acudió para obtener una Auditoría?	66
Tabla 14	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	67
Tabla 15	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	68
Tabla 16	¿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?	69

Tabla 17	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	70
Tabla 18	¿Están los Libros de Contabilidad al día?	71
Tabla 19	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	72
Tabla 20	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	73
Tabla 21	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	74
Tabla 22	¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	75
Tabla 23	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	76
Tabla 24	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	77
Tabla 25	¿Solicito crédito?	78
Tabla 26	¿Monto del crédito solicitado?	79
Tabla 27	¿Entidad a la que solicito el crédito?	80
Tabla 28	¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	81
Tabla 29	¿El crédito fue oportuno?	82
Tabla 30	¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?	83
Tabla 31	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?	84
Tabla 32	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	85

Tabla 33	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	86
Tabla 34	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	87

INDICE DE GRAFICOS		pág.
Figura 1	Sexo de los representantes de las MYPES.	54
Figura 2	Grado de instrucción de los representantes de las MYPES	55
Figura 3	¿Es usted natural de este lugar Punchana?	56
Figura 4	¿Cuál fue la razón por lo que decidió emprender un negocio?	57
Figura 5	¿Cuántos años de permanencia tiene en el rubro	58
Figura 6	¿Usted para escoger el rubro hizo un estudio de mercado?	59
Figura 7	¿Cuántos trabajadores tiene la empresa?	60
Figura 8	¿usted cumple en forma mensual y anual con sus obligaciones tributarias?	61
Figura 9	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	62
Figura 10	¿Conoce algo referente a la auditoría?	63
Figura 11	¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	64
Figura 12	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	65
Figura 13	¿A dónde acudió para obtener una Auditoría?	66
Figura 14	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	67
Figura 15	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	68

Figura 16	¿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?	69
Figura 17	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	70
Figura 18	¿Están los Libros de Contabilidad al día?	71
Figura 19	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	72
Figura 20	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	73
Figura 21	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	74
Figura 22	¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	75
Figura 23	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	76
Figura 24	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	77
Figura 25	¿Solicito crédito?	78
Figura 26	¿Monto del crédito solicitado?	79
Figura 27	¿Entidad a la que solicito el crédito?	80
Figura 28	¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	81

Figura 29	¿El crédito fue oportuno?	82
Figura 30	¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?	83
Figura 31	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?	84
Figura 32	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	85
Figura 33	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	86
Figura 34	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	87

I. INTRODUCCIÓN

Gracias al avance económico mundial producido desde el siglo XX, muchos de los países han podido crecer de manera exponencial a años posteriores en los cuales su producción de materia y producto era tan baja, que no significa un sustento económico para “x” empresa o negocio. Gracias a la revolución industrial se ha apoyado de manera significativa la producción de material valioso, puestos de trabajos e innovadores métodos de negocios y formas de subsistir a través de la creación de negocios que puedan sustentar el estilo de vida que están llevando, además de entregar un servicio y el cual está dirigido para un público general o específico según sea el caso.

Sumando a esto la gran acogida de carreras profesionales que se basan en la administración y la correcta contabilidad de sus negocios; generando así que el nuevo conocimiento acerca de cómo administrar y controlar, manejar, distribuir correctamente las fuentes de dinero produzca un cambio en los negocios que no practican este método de impulso y control; todo esto tiene la finalidad de organizar e incrementar la eficiencia y productividad en las actividades que realizan en el mercado. El sector comercial en la ciudad de Iquitos en la utilización de vehículos motorizados es poco habitual por el intenso calor y por los caros gastos en mantenimiento y cuidado en complicaciones y problemas relacionados al buen funcionamiento del automóvil, por esta razón las Mypes del sector comercial que se especializa en el área de automóviles y partes del mismo es pedida y frecuentada por aquellas personas que buscan piezas necesarias y precios

accesibles en los servicios que pueden ofrecer; causando un impacto económico importantes para los colaboradores, además de dar una buena cara en el servicio que brinda y el gran catálogo de costos que puede ofrecer a sus clientes, con el propósito de poder destacar entre otros negocios. En Perú, se ha recibido de manera positiva el uso de vehículos de transporte, siendo uno de los medios de transporte más utilizados por cualquier persona, yendo desde autos pequeños, camionetas, buses, etc. a medida que el emprendimiento de empresas de venta de autos llegaban a Perú, personas astutas comenzaron a financiarse por medio de un préstamo bancario para poder crear un negocio que pueda especializarse en el mantenimiento de estos vehículos, puesto que, este sería un mercado grande en el cual los activos serian constantes e irán creciendo en relación al incrementos de personas que cuenten con vehículos.

1.1 Planteamiento de la investigación

1.2 Planteamiento del problema

a) Caracterización del problema

Huamán (2011), señalaba Mypes, son un sustento económico importante el cual podía adaptarse a las diferentes situaciones sociales de acuerdo al área que se va a trabajar y especializar, las Mypes son generadores de empleos y oportunidades las cuales pueden combatir con índices de desempleo y la pobreza a largo plazo, no obstante, la administración y control de mismo, debería ser trabajada de acuerdo a condiciones establecidas que permita la correcta relación entre los trabajadores y clientes, el trato correcto, la calidad de los productos que

se ofrecen, el manejo del dinero, etc. al no respetarse ni seguir una correcta actividad económica, estas Mypes podrían caer en el gran porcentaje de negocios que fracasan por no contar con un plan de trabajo adecuado y condicionado a la realidad que está viviendo, asimismo, podrían entrar en una crisis que afectara de manera el ingreso de mercadería y dinero, pudiendo causar la bancarrota instantánea y continuar con el ciclo de desempleo, fracaso y pobreza, por no contar con especialistas que apoyen y encaminen de manera correcta el negocio.

Lira (2009), menciona otro de los puntos resaltantes en los problemas en la gestión de la Mypes, en cual puede ser determinante en el desarrollo y crecimiento del negocio; el financiamiento que la empresa pueda obtener para expandir el negocio o tener capital para sostenerlo por escasas de dinero, existen un gran conglomerado de bancos los cuales pueden ofrecer y aprobar crédito que en muchos casos en el salvavidas de estas Mypes, no obstante el incorrecto uso que se le da a esta capital que entrega los bancos por parte de las personas que lo solicitan suele ser que, no pueden pagar la tasa de interés o cuotas en el tiempo correspondiente y hasta el mal uso de esta capital que no beneficie en nada el crecimiento de su negocio; los bancos por otro lado, son astutos y no piensan en perder dinero, más bien esperan ganar una mayor parte de lo que se es solicitado, es así que el cliente está sujeto a la responsabilidad de cancelar y respetar todos los acuerdos que ha aceptado en el momento para financiar su negocio, caso contrario a no poder pagar la suma correspondiente podría perder su negocio y hasta ser detenido por efectivos policiales por no cumplir con los plazos y

estipulación entregadas al momento de recibir el dinero. Existen entidades que se encargan de asesora aquellas personas que desean optar por un préstamo y se le dan pautas acerca de los más recomendable en su posición actual, un préstamo que no le genere gastos extras y que pueda ser cancelado, tomando una actitud financiera responsable.

Asimismo, los bancos al ver que es una gran inversión los negocios que conciernen a los automóviles, venta de partes, mantenimiento, etc. suelen financiar estos negocios porque conocen el crecimiento que pueden manifestar, es por esto que son acreedores de un financiamiento. Avolio, Mesones, & Roca (2011), citan a Perren (1999), el cual manifiestan lo siguiente; “La mayoría de los estudios tienen a centrarse en la contribución de las empresas grandes y consolidadas más que en las de los pequeños negocios.”, las Mypes frecuentemente son subestimadas por ser “pequeñas” más su crecimiento exponencial es algo realmente destacable, sumándole a esto una buena dirección administrativa y contable, puede crecer y convertirse en un negocio grande y próspero.

b) Enunciado del problema

¿Cuáles son las características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019?

1.3 Objetivos de la investigación

1.3.1 Objetivo general

Determinar las características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

1.3.2 Objetivos específicos

- Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019
- Determinar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019
- Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019
- Determinar las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019
- Determinar las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019

1.4 Justificación de la investigación

La investigación tiene como principal carácter conocer la realidad acerca de las Mypes del sector comercial, siendo que se quiere llegar a identificar las principales características de rentabilidad y financiamiento, esta investigación tiene como fin apoyar con resultados y conclusiones que pueda ayudar y corregir errores en negocios que tengan características similares a las que serán estudiadas. El trabajo pretende dar una mejora en las Mypes en su administración y control; ciertamente muchas Mypes no se manejan de manera apropiada y llegan a tener problemas los cuales afectan directamente en su crecimiento; por otro lado, cada una de estas debe identificar el problema que puede estar aquejándole y tomar las medidas respectivas para su mejora, ya que el mercado es cambiante y muchas veces puede favorecer o dificultar a los negocios, es cuestión de adaptarse y estar preparados a las cosas que pueden suceder, antes que sucedan. Además de tener un sustento teórico que puedan fundamentar a lo que queremos llegar por medio de la realización de este trabajo.

II. REVISIÓN DE LA LITERATURA

2.1 Antecedentes

Antecedentes internacionales

Sánchez (2017), en su investigación; “Nuevas modalidades de financiación para microempresas”, tuvo como objetivo determinar nuevas modalidades de financiamiento para microempresas. La metodología de esta

investigación fue; descriptivo documental; donde obtuvo las siguientes conclusiones por parte de su trabajo; las micro empresas manifiestan un desarrollo económico en relación al crédito que estas dispongan y la correcta administración que se le dé. Las micro empresas deben optar por la designación de un especialista que cuente con ideas modernas y con el conocimiento suficiente que permita identificar los problemas y necesidades en relación a la utilización de sus recursos, se debe tener en cuenta solicitar un financiamiento fuera de lo tradicional que pueda ser gestionado y controlado por un contador.

Chagerben, Yagual, & Hidalgo (2017), en su trabajo; “La importancia del financiamiento en el sector microempresario”, el cual tuvo como objetivo determinar fuentes de financiamiento a corto y largo plazo, en el cual participaron 50 micro empresas; la metodología de la investigación fue descriptivo explicativo, en el cual obtuvieron los siguientes resultados de acuerdo a la encuesta presentada a cada uno de las micro empresas participantes de este trabajo de investigación; el financiamiento es la base primordial para el correcto desarrollo y crecimiento de estos negocios, ya que produce una mejora significativa en las operaciones y la productividad, causando la entrada de ingresos y rendimiento favorable por parte de los trabajadores.

Silvestre (2015), realizó un trabajo al cual llamó; “El Problema del financiamiento de las Pymes en Bolivia”, para optar por el grado de doctor en ciencias contables; esta investigación tuvo como objetivo general demostrar que las PYMES enfrentan condiciones crediticias adversas, más que las empresas

grandes, en la cual se llegó a la siguiente conclusión; «la falta de financiamiento es un problema constante el desarrollo y progreso de las PYMES», enfatiza en las instituciones que pueden financiar estos negocios y optar por un crédito el cual pueda favorecer su desarrollo y crecimiento; sugiere la utilización de instrumentos y técnicas de simulación financiera que pueda mostrar un panorama que permita la realización de correctos cálculos, en el cual ambas partes puedan salir beneficiadas si es que se perjudiquen o produzcan algún problema en sus prácticas de operaciones de los negocios y la entidad financiera.

Sosa (2014), en su investigación; “El Financiamiento de los Micro negocios en México social”, tuvo como objetivo el «Mostrar el impacto que tiene el financiamiento bancario en la productividad de los micro negocios». La metodología de su investigación, fue descriptiva-documental, cual utilizo informes y documentos con información, los cuales puedan indicar si existía un efecto positivo en el financiamiento de crédito y producción de nuevos micro negocios. Manifiesta que muchas de estos micro negocios son un método de auto suplirse económicamente, en el cual el dueño maximice y pueda devolver la capital prestada para la oportunidad de crear y financiar su negocio.

Antecedentes nacionales

Abanto (2018), en su trabajo; “Caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro compra/venta de neumáticos nuevos para automóviles - Cajamarca, 2016.”, tuvo un objetivo general: Describir las características del financiamiento y capacitación

de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro compra/venta de neumáticos nuevos del distrito de Cajamarca. La investigación fue descriptiva. Para el recojo de la información se escogió una muestra dirigida de 10 micro y pequeñas empresas de una población de 20, a quienes se les aplicó un cuestionario de 28 preguntas cerradas, utilizando la técnica de la encuesta; Finalmente, se concluye que, más de 2/3 de la Mypes encuestadas financiaron sus actividades económicas con recursos financieros de terceros (externos).

Bruno (2018), en su investigación; “Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las Mypes del sector comercio, rubro accesorios y autopartes de vehículos mayores, en el distrito de Tumbes, 2017.”, su objetivo general es: Determinar las características del financiamiento y rentabilidad de las MyPes, sector comercio, rubro accesorios y autopartes de vehículos mayores. El tipo de investigación es descriptivo, de nivel cuantitativo y de diseño no experimental; para este trabajo se usó una población de 12 empresas MyPes del sector en estudio, a quienes se les aplicó un cuestionario dirigido a los propietarios, usando la encuesta como técnica, se concluyó que las MyPes si cuentan con una liquidez factible para cubrir cualquier imprevisto económico que se pueda presentar dentro de la misma.

Mamani (2018), su investigación lleva por nombre; “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de repuestos para vehículos, del Distrito de Juliaca, Provincia San Roman”, su objetivo general describir las principales

características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de repuestos para vehículos. La metodología de la investigación fue; tipo de investigación cuantitativo, nivel descriptivo, la población de estudio estuvo constituida por 19 empresas a las que se aplicó un cuestionario de 31 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose las siguientes conclusiones; la mayoría de los representantes financian su actividad productiva con financiamiento propio, y los que recurren al financiamiento, lo hacen a entidades bancarias, con un tiempo de crédito a corto plazo. Respecto a la Rentabilidad: la mayoría de los empresarios que obtuvieron financiamiento si creen haber mejorado la rentabilidad de su empresa, por lo que la mayoría afirma que su rentabilidad a mejorado en los 2 últimos años.

Serida, Guerrero, Alzamora, Borda, & Morales (2017), en su investigación; “Global Entrepreneurship Monitor: Perú 2016-2017”, tuvo como objetivos principales; comparar características y los niveles de actividad emprendedora en el país, determinar la influencia la actividad económica en cada país, descubrir la naturaleza y actividades emprendedoras en cada país, orientar la formulación de políticas emprendedoras. Dicho lo anterior, los autores llegaron a las siguientes conclusiones; los emprendedores deben optar por un enfoque más moderno en el cual el emprendimiento debe ser acompañada por una financiación que permita el desarrollo de estas Mypes, plantean dejar las prácticas tradicionales de emprendimiento y remplazarlo con iniciativas innovadoras de acuerdo a como se encuentre el mercado y el punto más importante y relevante es

que debe haber un acceso al financiamiento más simple y con menos cadenas que aten a los negocios.

2.2 Bases teóricas de la investigación

2.2.1 Finanzas

Conformado por un amplio número de organismos: instituciones de microcréditos, entidades bancarias, sociedades de garantías recíprocas, banca de exportación, banca de segundo piso, sociedades de capital de riesgo, entre otras, han evidenciado todo tipo de carencias, en particular la incapacidad para cumplir con su propósito de origen, promover e impulsar la creación, desarrollo y expansión de figuras económicas como las pymes. (Torres, Guerrero, & Parada, 2017)

Mecanismos de financiamiento utilizados por las empresas desde su creación, el correspondiente a la oferta pública ocupa los últimos lugares de preferencia. Por lo general, el empresario presenta cierto rechazo a este tipo de financiamiento, las razones que argumentan refieren fundamentalmente aspectos como el engorroso papeleo, así como letargo en el procesamiento y otorgamiento de los créditos (Gil, 2007)

2.2.1.1 Teoría del financiamiento

Es todo aquel recurso el cual puede producir una ganancia económica, esta se produce al optar por un crédito bancario que pueda maximizar las actividades de producción y calidad en el servicio, donde el desarrollo de las operaciones

mejore notablemente, asimismo se hace responsable de que este crédito obtenido sea cancelado y continuar con este ciclo de financiamiento; el trabajo de Lira (2009), consideraba que las Mypes tenían un problema constante en lo que respecta a la situación económica que poseen, siendo que el dinero a invertir en el negocio es insuficiente como para que se dé la práctica del negocio; por estas causas, el dueño de la Mype se ve en la necesidad de solicitar un préstamo que pueda financiar el trabajo que viene cumpliendo. Todo esto puede verse mermado por el incorrecto manejo y administración de la empresa, muchos de los dueños que consiguen el préstamo que lo puede sacar de una situación de crisis utilizan practicas empiristas que piensan de manera arraigada que podrá conseguir salir de esta situación y mejorar su empresa, ya que tiene como objetivo generar dinero para continuar con el progreso y perfeccionismo de los productos y calidad de servicio que ofrecen al mercado y será utilizado o necesitado por potenciales clientes.

Además, Amat (2012), consideraba que existían dos maneras para conseguir el financiamiento; la finanza interna y financiación externa. En la finanza interna todo ingreso obtenido es reservado, provisionados y se mantienen amortiguados; Aguirre (1992), los define de la siguiente manera;

- «Reservado; Son una prolongación del capital permanente de la empresa, tienen objetivos genéricos e inclusive específicos frente a incertidumbre o ante riesgos posibles, pero aún no conocidos, y se dotan con cargo a los beneficios del período»

- «Provisionado; también una prolongación del capital, pero a título provisional, con objetivos concretos y que pueden requerir una materialización de los fondos»
- «Amortiguación; s la constatación contable de la pérdida experimentada sobre el valor del activo de los inmovilizados que se deprecian con el tiempo»

Opuestamente la financiación externa da a lugar a entidades bancarias que pueden aprobar y dar crédito a la empresa o de otra forma, por el conjunto de empresarios que son colaboradores constantes que dan aportes a la empresa para la realización de sus tareas.

2.2.1.3 Tipos de financiamiento

Se pueden clasificar por el tiempo y el crédito que quiere conseguir y será cancelado a medida que este sea pagado, desde transacciones que pueden ser de días en días, mensuales dependiendo de la cantidad solicitada y la disposición de pago que se tiene.

2.2.1.3.1 A corto plazo

Ribaya (2010), es el crédito bancario solicitado que debe ser cancelado a más tardar en la culminación del año, donde los montos a rembolsar no son aseguradas y pueden aumentar, siendo un coste adicional. La fuente común utilizada por el medio de corto plazo es por el uso de tarjetas de crédito, que cuentan con un saldo límite para gastar. Távara (2015), destaca las siguientes modalidades de financiamiento a corto plazo;

- Sobregiro Bancario; «Las empresas giran sobre su cuenta por importes mayores a los saldos disponibles previa aprobación del banco, por lo cual este le cobrará a la empresa un interés por dicho financiamiento que usualmente es más elevado que el resto de alternativas de financiamiento.»
- Crédito para capital de trabajo; «Operación de carácter temporal que tiene por finalidad consolidar el flujo y la solvencia de las empresas como una vía de optimización de sus operaciones, las cuales no tienen que verse interrumpidas ni retrasadas»
- Operaciones de descuento; «Los bancos aplicarán una tasa de descuento al importe nominal del título de crédito por el plazo comprendido entre la fecha de operación de descuento y la fecha de vencimiento de dicho título»

2.2.1.3.2 A largo plazo

Calva (2007), refiere que es el incremento del ahorro interno, en el cual surge un crecimiento económico, donde mayor crecimiento económico es más ahorro interno, aquí los plazos de pagos son más largos a diferencia del de corto plazo. Aquí es común encontrar los famosos préstamos a largo plazo, en el cual se adquieren productos y material que contribuyan con el crecimiento de la empresa.

Távora (2015), menciona modalidades de financiamiento a largo plazo;

- Bono; «Títulos por los cuales el emisor (la empresa) se encuentra obligado al pago de intereses en un periodo y frecuencia determinados. Aquellos que no

superan los 5 años son considerados de corto plazo, de 6 a 15 años se consideran de mediano plazo y los que superan los 15 años se consideran de largo plazo.»

- Arrendamiento financiero; «un arrendador (institución financiera) cede al arrendatario (la empresa) un activo determinado por un plazo y cuota periódica pactada»
- Crédito hipotecario; «Un bien inmueble sirve como colateral de un préstamo para cubrir la posible caída en default del deudor»

2.2.1.4 Modelos de financiamiento

2.2.1.2.1 Teoría del Trade-off

Hace mención a la correcta estructuración financiera, donde la relación de una fuerza competitiva presione acerca de las oportunidades de financiamiento, donde el punto de quiebra sería pagado de acuerdo a los intereses por el endeudamiento en la renta, donde la solución sería optar por el límite de deudas a alcanzar. Nunes (2018), menciona que; “A medida que la empresa va aumentando su nivel de endeudamiento, también aumentan los beneficios fiscales asociados al endeudamiento, además de poder tener mayores beneficios con el apalancamiento financiero, lo que lleva a la empresa a aumentar sus resultados y, de este modo, su valor”.

2.2.1.4.2 Teoría Pecking Order

Alarcón (2017), sostiene que esta teoría está basada en un enfoque más moderno, en el cual no existe una estructura óptima de capital. El cual enfoca una

interacción definida de manera jerárquica ante la inversión y el financiamiento, el cual busca minimizar los costos de operaciones de deuda, dando prioridad a la inversión en la generación de un valor, pero mantiene una relación negativa en el endeudamiento.

2.2.2 Rentabilidad

Zamora (2011), lo define como; “la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y utilización de inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades. Estas utilidades a su vez, son la conclusión de una administración competente, una planeación integral de costos y gastos”.

Está en una capacidad de producción o la creación de un beneficio, el cual nos permite evaluar si existe una ganancia en nuestra base de ingresos, el cual permite ver si existe un beneficio o problema el cual deberá atenderse para no que haya una pérdida significativa.

2.2.2.1 Teoría de la Rentabilidad

Cada una de las teorías apuntan que por medio de la rentabilidad se puede conocer el índice de factibilidad y producción de una empresa, se debe tener en cuenta que cada uno de los puntos antes mencionados desde el financiamiento y rentabilidad provocan el trabajo normal y correcta de las operaciones laborales de

la empresa. Se le tiene como un indicador de calidad y excelencia acerca de la producción en el sector y área en la cual se rige.

Sánchez (2002), sostiene que la rentabilidad es; “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.”, otro punto a destacar es la gran facilidad de comprensión y acogida acerca de los términos y conceptos que trae la rentabilidad, pero, esto no significa que siempre se vaya a tomar las mejores decisiones, que pueden provocar pérdida de capital o acciones peores, en todo caso siempre es recomendable e imprescindible la acción de un especialista que pueda asesor a las personas que desconocen acerca del tema.

2.2.2.2 Modelos de Rentabilidad

- Modelo Markowitz

Mendizabal, Miera, & Zubia (2002), refiere que “su modelo sobre la base del comportamiento racional del inversor. Es decir, el inversor desea la rentabilidad y rechaza el riesgo. Por lo tanto, para él una cartera será eficiente si proporciona la

máxima rentabilidad posible para un riesgo dado, o de forma equivalente, si presenta el menor riesgo posible para un nivel determinado de rentabilidad.”

- Modelo de Mercado Sharpe

Ribal (2003), refiere que; “El modelo de Sharpe parte de la hipótesis de que la rentabilidad de cada activo está relacionada, en mayor o menor grado, con uno o más índices. Sharpe, en concreto, cita como posibles índices: el producto nacional bruto, la renta per cápita, el índice Dow-Jones, el índice Standard and Poor’s, etc. El nivel real del índice (al que denominaremos I) es, *a priori*, incierto. Para poder hacer predicciones, se supone conocido su valor esperado $E(I)$ y la desviación típica SI de la distribución de probabilidades de I, que mide el riesgo asociado al índice. Según Sharpe (1963) la rentabilidad de un determinado activo i , R viene dada por:”

$$R_i = a_i + b_i \cdot I + \varepsilon_i$$

Donde;

a : constante.

b_i : parámetro propio de cada activo i , expresa la relación existente entre las fluctuaciones de la rentabilidad del índice y la fluctuación del rendimiento del activo en particular. Corresponde a la pendiente de la recta.

I : nivel del índice.

ε : variable aleatoria.

2.2.2.3 Tipos de rentabilidad

- Rentabilidad Económica

“El ratio de rentabilidad económica relaciona el beneficio antes de intereses e impuestos (BAII) con el activo total, para tratar de conocer la rentabilidad

$$\text{Rentabilidad económica: } \frac{\text{BAII}}{\text{Activo total}} \times 100$$

generada por la inversión de la empresa con independencia de cómo se haya financiado, puesto que no tenemos en cuenta los gastos financieros ocasionados por los fondos ajenos. Este ratio permite realizar un análisis económico puro. Cuanto mayor sea el ratio de rentabilidad económica, mejor se está aprovechando la inversión de la empresa. También podemos encontrar este ratio bajo las siglas ROI (Return on Investment)” . (Cantalapiedra, 2011)

- Rentabilidad Financiera

“En la rentabilidad financiera, por su parte, se trata de conocer el retorno que obtienen los propietarios de la empresa. Para ello, se toma el beneficio neto de la empresa, descontados intereses, que se destinan a retribuir fondos ajenos y no propios, e impuestos, y se compara con la aportación de los propietarios. Cuanto más elevado sea este ratio, mejor para los propietarios de la compañía. También se conoce con el término en inglés ROE (Return on Equity).” (Cantalapiedra, 2011)

$$\text{Rentabilidad financiera: } \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Fondos propios}} \times 100$$

2.2.3 La auditoría

Se le conoce como una de las actividades en las cuales se evaluó ciertos caracteres de manera objetiva de la gestión y administración de una empresa. Rodríguez (2017), refiere que la auditoría consiste en; “Al llegar a este punto del desarrollo de la auditoría, el auditor interno previamente ya preciso el objetivo de su intervención, llevo a cabo un estudio general de la entidad sujeta a auditoría, hizo un análisis de la función a auditar, efectuó un estudio y evaluación del control interno y verifico la información recopilada, bien sea como la fue obteniendo o aplicando pruebas de auditoría. Ahora toca evaluar ese cúmulo de información y resultados alcanzados.”

2.2.3.1 Teoría de la auditoría

“La auditoría interna es un proceso sistemático, practicado por los auditores de conformidad con normas y procedimientos técnicos establecidos, consistente en obtener y evaluar objetivamente las evidencias sobre las afirmaciones contenidas en los actos jurídicos o eventos de carácter técnico, económico, administrativo y otros de las cooperativas de servicios múltiples, con el fin de determinar el grado de correspondencia entre esas afirmaciones, las disposiciones legales vigentes y los criterios establecidos por dichas entidades cooperativas”. (Boyton, Johnson, & Kell, 2002)

“La auditoría interna es una actividad que tiene por objetivo fundamental examinar y evaluar la adecuada y eficaz aplicación de los sistemas de control

interno, velando por la preservación de la integridad del patrimonio de las cooperativas de servicios múltiples y la eficiencia de su gestión económica, proponiendo a la dirección las acciones correctivas pertinentes” (González, 2003)

2.2.4 La tributación

De acuerdo a Aguas (2009), define a la tributación de la siguiente manera; “Con carácter general puede afirmarse que los tributos gravan manifestaciones de riqueza, las cuales se producen básicamente en tres momentos:”

- Cuando se obtiene: el ejemplo típico es el I.R.P.F. y el I.S., esto es, los impuestos sobre la renta.
- Cuando se tiene: es el caso, por ejemplo, del I.P., pero hay otros como el I.B.I.
- Cuando se gasta: el tributo típico es el I.V.A., hay otros como los II.EE.

2.2.4.1 Teoría de la tributación

“Es por ello, que el principal problema que observó Ricardo en su época, fue la distribución de la riqueza, puesto que la realidad observada, era el enriquecimiento de unos y el empobrecimiento de otros, a veces en el mismo tiempo. En concordancia con lo citado anteriormente, el mismo autor señala, que el reparto o distribución de la riqueza, es precisamente la cuestión más susceptible de ser influida por las ideas políticas y sociales, ya que se pone en ella de manifiesto la pugna entre los intereses económicos de las distintas clases sociales. Y por ello, estableció la importancia de los impuestos, puesto que son una parte del producto de la tierra y del trabajo de un país, que se pone a disposición del

Gobierno, y su importe se paga, deduciéndolo del capital o de las rentas del país. Ahora bien, esa capacidad para pagar los impuestos, no depende del valor total en dinero de la masa de mercancías, ni del valor en dinero de los ingresos netos de los capitalistas y terratenientes, sino del valor en dinero de los ingresos de cada individuo, comparados con el valor en dinero de las mercancías que consume habitualmente, para ello, se recurre a una serie de impuestos necesarios para cubrir los gastos del gobierno, entre ellos están: Los impuestos sobre los productos del suelo, impuestos sobre la renta de la tierra, diezmos, impuestos sobre la tierra, impuestos sobre el oro, impuestos sobre edificios, impuestos sobre los beneficios, impuestos sobre los salarios, impuestos sobre mercancías que no son productos del suelo y los impuestos para asistencia a los pobres.” (Rivero, 2007)

2.2.5 Mypes

2.2.5.1 Definición

El Congreso de la República, (2003), bajo la ley N°28015 define a las Mypes como; “La unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicio”

2.2.5.2 Importancia de las Mypes

Sánchez B. (2014), menciona que, “las Mypes constituyen un 80% de la población que labora y un 40% del PBI, esto demuestra que cumplen un papel determinante en relación a la economía, generación de trabajos, pobreza, etc. el desarrollo de dichas empresas se encuentra estancado, principal mente por la falta de un sistema tributario estable y simplificado que permita superar problemas de formalidad de estas empresas y que motiven el crecimiento sostenido de las mismas”

2.2.5.3 Características de las Mypes

De acuerdo a un documento recuperado de la SUNAT las características de mas Mypes son las siguientes;

- Las microempresas cuentan con un número de trabajadores de 1 a 10 trabajadores y las ventas anuales deben ser un máximo de 150 UIT.
- Las pequeñas empresas pueden contar con numero de 1 a 100 trabajadores y ventas anuales de 1700 UIT.

2.2.5.4 Régimen laboral de las Mypes

Las micro empresas deben contar con lo siguiente derechos de acuerdo a un documento recuperado de la SUNAT;

- Remuneración Mínima Vital (RMV).
- Jornada de trabajo de 8 horas.

- Descanso semanal y en días feriados.
- Remuneración por trabajo en sobretiempo.
- Descanso vacacional de 15 días calendarios.
- Cobertura de seguridad social en salud a través del SIS (SEGURO INTEGRAL DE SALUD).
- Cobertura Previsional.
- Indemnización por despido de 10 días de remuneración por año de servicios (con un tope de 90 días de remuneración).

Las pequeñas empresas con los siguientes derechos;

- Remuneración Mínima Vital (RMV)
- Jornada de trabajo de 8 horas
- Descanso semanal y en días feriados
- Remuneración por trabajo en sobretiempo
- Descanso vacacional de 15 días calendarios
- Cobertura de seguridad social en salud a través del ESSALUD
- Cobertura Previsional
- Indemnización por despido de 20 días de remuneración por año de servicios (con un tope de 120 días de remuneración)
- Cobertura de Seguro de Vida y Seguro Complementario de trabajo de Riesgo (SCTR)
- Derecho a percibir 2 gratificaciones al año (Fiestas Patrias y Navidad)

- Derecho a participar en las utilidades de la empresa
- Derecho a la Compensación por Tiempo de Servicios (CTS) equivalente a 15 días de remuneración por año de servicio con tope de 90 días de remuneración.
- Derechos colectivos según las normas del Régimen General de la actividad privada.

III. HIPÓTESIS DE LA INVESTIGACIÓN

Domínguez (2015), considera que las investigaciones descriptivas no formulan alguna hipótesis en su investigación.

V. METODOLOGÍA

4.1 Diseño de la investigación

El diseño de la investigación fue de tipo cuantitativa-no experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo. (Hernández, Fernandez, & Bautista, 2006)

M ----- O

Donde;

M: Son las Mypes que van a participar en el trabajo de investigación

O: Observación de las variables

- Cuantitativo

Porque en la recolección de datos y la presentación de resultados se utilizaron procedimientos estadísticos e instrumentos de medición. (Hernández, Fernandez, & Bautista, 2006)

- No experimental

Ha sido no experimental por que se realizó sin manipular deliberadamente las variables, observándolas tal como se mostraron dentro de su contexto, para luego ser analizados. (Hernández, Fernandez, & Bautista, 2006)

- Transversal

Porque se recolectarán los datos en un solo momento y en un tiempo único, su propósito fue describir la variable y analizar su incidencia en interrelaciones en un momento dado. (Hernández, Fernandez, & Bautista, 2006)

- Retrospectivo

Porque se indago sobre hechos ocurridos en el pasado, los que permiten realizar el trabajo gracias a otras investigaciones que son similares a la que se ha desarrollado. (Hernández, Fernandez, & Bautista, 2006)

- Descriptivo

“El objetivo de la investigación descriptiva consiste en llegar a conocer las situaciones, costumbres y actitudes predominantes a través de la descripción exacta de las actividades, objetos, procesos y personas. Su meta no se limita a la recolección de datos, sino a la predicción e identificación de las relaciones que existen entre dos o más variables.” (Morales, 2012)

4.2 Población y muestra

4.2.1 Población

Estuvo conformada por una población de 33 micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores en el distrito de Punchana

4.2.2 Muestra

La muestra estuvo conformada por 15 micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores en el distrito de Punchana

4.3 Definición y operacionalización de variables

Problema	Variable	Definición operacional	Definición conceptual	Dimensión	Categoría	Indicador
¿Cuáles son las características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019?	Auditoría	Son algunas características relacionadas con la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.	“Conformado por un amplio número de organismos: instituciones de microcréditos, entidades bancarias, sociedades de garantías recíprocas, banca de exportación, banca de segundo piso, sociedades de capital de riesgo, entre otras, han evidenciado todo tipo de carencias, en particular la incapacidad para cumplir con su propósito de origen, promover e impulsar la creación, desarrollo y expansión de figuras económicas como las pymes.” (Torres, Guerrero, & Parada, 2017)	La Auditoría de la MYPE	Preguntas diseñadas de acuerdo a la Auditoría de la MYPE	Repuestas en escalas nominales y ordinales
	Tribulación	Son algunas características relacionadas con la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019	Zamora (2011), lo define como; “la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y utilización de inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades. Estas utilidades a su vez, son la conclusión de una administración competente, una planeación integral de costos y gastos”.	La Tribulación de la MYPE	Preguntas diseñadas de acuerdo a la Tribulación de la MYPE	

	Rentabilidad	Son algunas características relacionadas con la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019	“La auditoría interna es un proceso sistemático, practicado por los auditores de conformidad con normas y procedimientos técnicos establecidos, consistente en obtener y evaluar objetivamente las evidencias sobre las afirmaciones contenidas en los actos jurídicos o eventos de carácter técnico, económico, administrativo y otros de las cooperativas de servicios múltiples, con el fin de determinar el grado de correspondencia entre esas afirmaciones, las disposiciones legales vigentes y los criterios establecidos por dichas entidades cooperativas”. (Boyton, Johnson, & Kell, 2002)	La Rentabilidad de la MYPE	Preguntas diseñadas de acuerdo la rentabilidad de la MYPE	
	Financiación	Son algunas características relacionadas con la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019	De acuerdo a Aguas (2009), define a la tributación de la siguiente manera; “Con carácter general puede afirmarse que los tributos gravan manifestaciones de riqueza”	El Financiamiento de la MYPE	Preguntas diseñadas de acuerdo al financiamiento de la MYPE	

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

- a) Técnicas: Para la medición de la variable se optó por la realización de un cuestionario que permita la recolección de datos relevantes y precisos que puedan evidenciar el problema de la investigación.
- b) Instrumento: Se realizará un cuestionario de 34 preguntas en una escala de medición nominal y ordinal.

4.5 Plan de análisis

Se hizo uso de estadística descriptiva y la tabulación de datos, en los cuales se utilizó los siguientes programas; SPSS 25 y Excel 2016.

4.6 Matriz de consistencia

TITULO	ENUNCIADO	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECIFICOS	METODOLOGIA	POBLACION Y MUESTRA	VARIABLE
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019	¿Cuáles son las características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019?	Determinar las características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019	<ul style="list-style-type: none"> • Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019 • Determinar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019 • Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos 	Tipo de investigación Cuantitativo Nivel de la investigación Descriptivo Diseño de la investigación M-----O Donde; M: Son las Mypes que van a participar en el trabajo de investigación O: Observación de las variables	Población Está conformada por una población de 33 Mypes Muestra La nuestra estará conformada por 15 de estas Mypes	Auditoría
						Tributación
						Rentabilidad

			<p>automotores del distrito de Punchana, 2019</p> <ul style="list-style-type: none"> • Determinar las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019 • Determinar las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019 			Financiamiento
--	--	--	---	--	--	----------------

4.7 Principios éticos

La Universidad de Miami (2012), destaca los siguientes principios éticos de una investigación;

“Respeto por las personas; este principio requiere que los sujetos de investigación sean tratados como seres autónomos, permitiéndoles decidir por sí mismos. Se debe brindar protección adicional a los individuos incapaces de decidir por sí mismos.”

“Valor social; para ser ética, la investigación con sujetos humanos debe ser valiosa. Los resultados de la investigación deben, potencialmente, promover la salud futura de la comunidad, evaluando una intervención terapéutica o probando una hipótesis que pueda crear un conocimiento generalizable acerca de sus resultados. Las investigaciones, especialmente en países en vías de desarrollo, deberían enfocarse hacia problemas que son relevantes en la comunidad. Si la investigación carece de valor, ésta no es ética, por cuanto expone a los sujetos innecesariamente a eventuales riesgos sin una compensación social y se desperdicia tiempo y recursos.”

“Respeto a los sujetos de investigación; los requisitos éticos de la investigación no terminan con la firma del consentimiento informado. Respetar a los sujetos involucrados en la investigación incluye proteger la confidencialidad de la información que es privada y permitir que el sujeto se retire del estudio en cualquier momento y por cualquier razón.”

V. RESULTADOS

5.1 Resultados de la investigación

A. Información del propietario

Tabla 1. Sexo del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

Sexo	F	%
Masculino	11	73
Femenino	4	27
Total	15	100

Fuente: Sexo de los representantes de las MYPES.

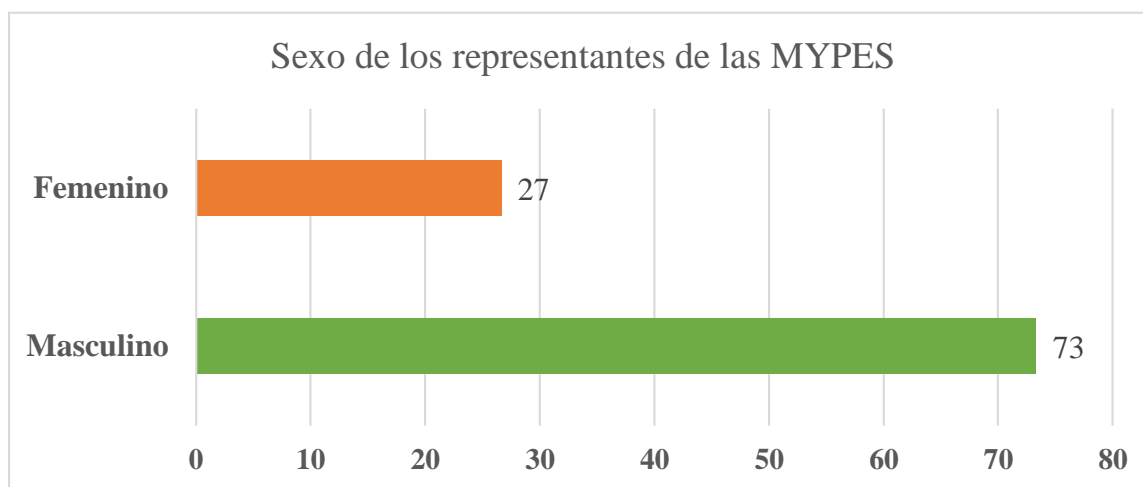


Figura 1. Gráfico de barras del sexo de los representantes de las MYPES.

En la tabla 1 y figura 1, se observa que el 73% de los representantes de las MYPES son hombre, mientras que 27% son mujeres.

Tabla 2. Grado de instrucción del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

Grado de Instrucción	F	%
Ninguno	0	0
Primario	2	13
Secundario	7	47
Superior	6	40
Total	15	100

Fuente: Grado de instrucción de los representantes de las MYPES.

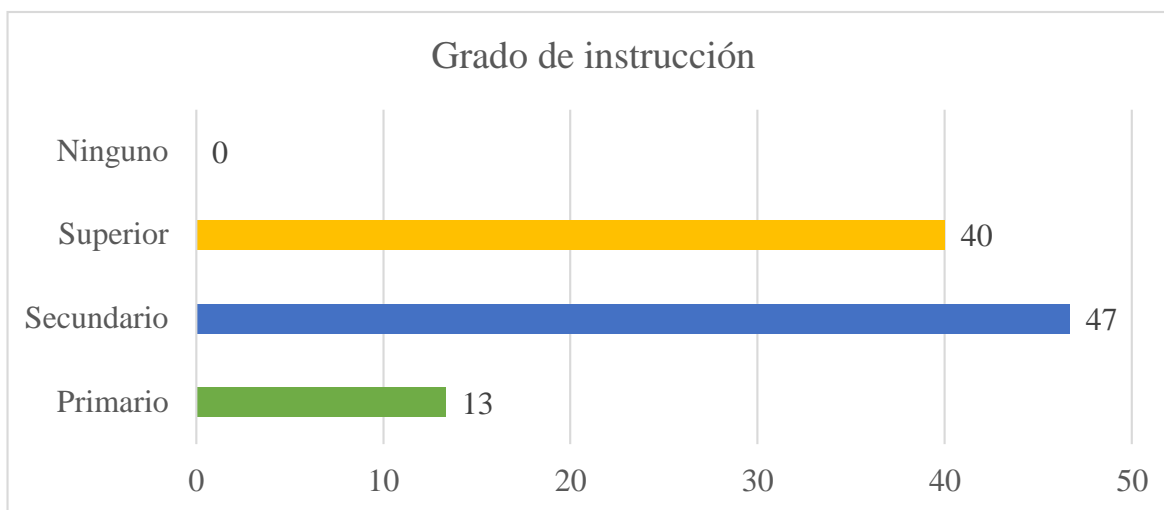


Figura 2. Gráfico de barras del Grado de instrucción de los representantes de las MYPES.

En la tabla 2 y figura 2, se observa que 47% de los representantes cuentan con un grado de instrucción secundario, 40% un grado superior y 13% un grado primario.

Tabla 3. ¿Es usted natural de este lugar Punchana? Para el representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

¿Es usted natural de este lugar Punchana?	F	%
Si	9	60
No	6	40
Total	15	100

Fuente: ¿Es usted natural de este lugar Punchana?

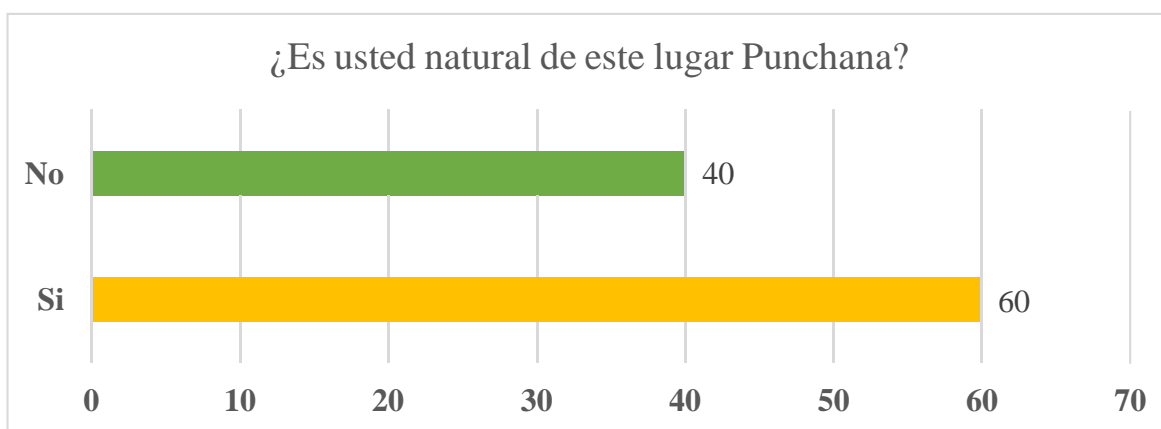


Figura 3. Gráfico de barras de; ¿Es usted natural de este lugar Punchana?

En la tabla 3 y figura 3, se observa que 60% de los representantes de las MYPES son naturales de Punchana, mientras que un 40% no lo son.

B. Información de la empresa

Tabla 4. ¿Cuál fue la razón por lo que decidió emprender un negocio? Para el representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

¿Cuál fue la razón por lo que decidió emprender un negocio?	F	%
Desempleo	4	27
Mejores ingresos	9	60
Otros	2	13
Total	15	100

Fuente: ¿Cuál fue la razón por lo que decidió emprender un negocio?

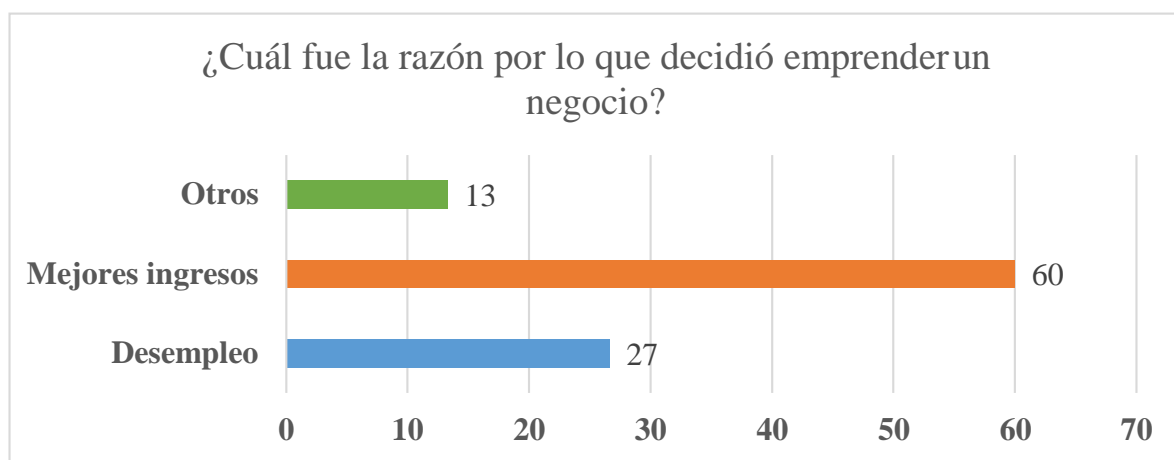


Figura 4. Gráfico de barras de; ¿Cuál fue la razón por lo que decidió emprender un negocio?

En la tabla 4 y figura 4, se observa que 60% de los representantes de las MYPES decidieron emprender su negocio por mejores ingresos, 27% por desempleo y 13% por otros motivos.

Tabla 5. ¿Cuántos años de permanencia tiene en el rubro? Para el representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

¿Cuántos años de permanencia tiene en el rubro?	F	%
0 a 2 años	4	27
3 a 4 años	3	20
5 a más años	8	53
Total	15	100

Fuente: ¿Cuántos años de permanencia tiene en el rubro?

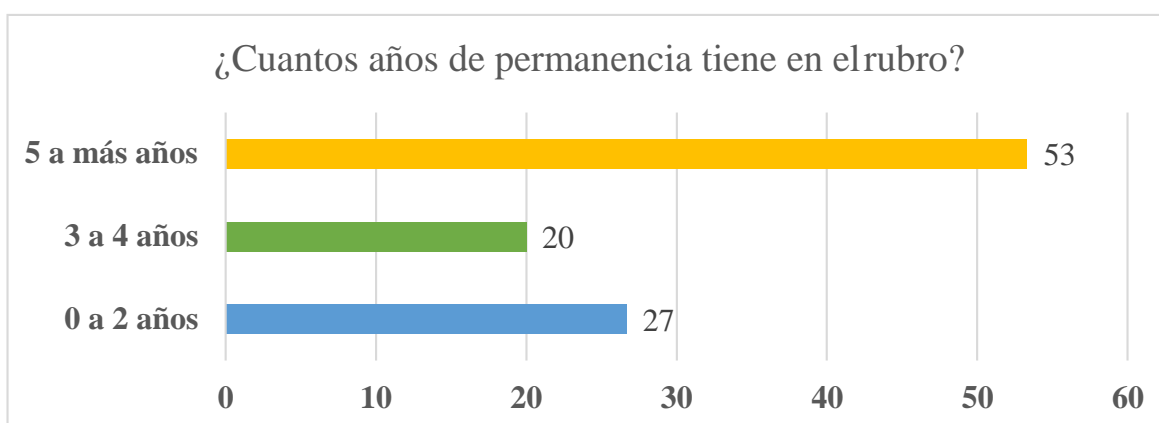


Figura 5. Gráfico de barras de; ¿Cuántos años de permanencia tiene en el rubro?

En la tabla 5 y figura 5, se observa que 53% de los representantes de las MYPES tienen una permanencia de 5 años a más, 20% de 3 a 4 años y 27% de 0 a 2 años.

Tabla 6. ¿Usted para escoger el rubro hizo un estudio de mercado? Para el representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

¿Usted para escoger el rubro hizo un estudio de mercado?	F	%
Si	4	27
No	11	73
Total	15	100

Fuente: ¿Usted para escoger el rubro hizo un estudio de mercado?

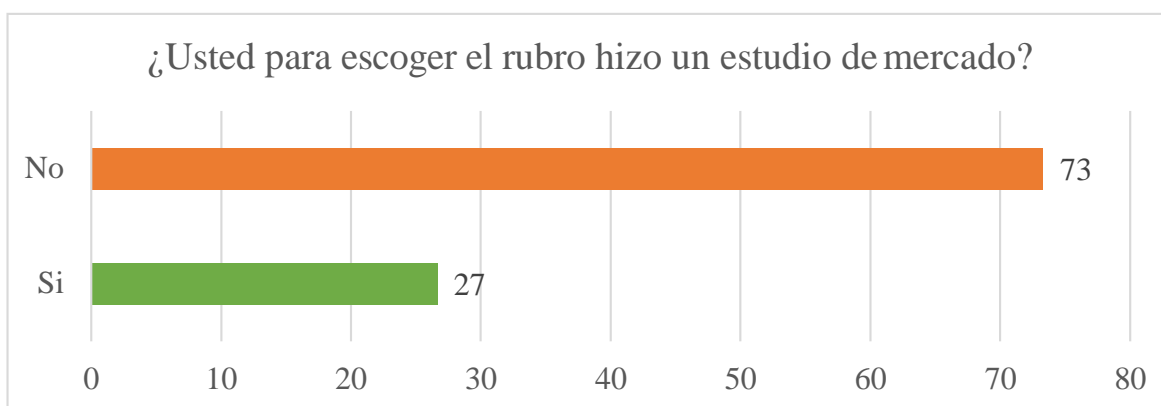


Figura 6. Gráfico de barras de; ¿Usted para escoger el rubro hizo un estudio de mercado?

En la tabla 6 y figura 6, se observa que 73% de los representantes de las MYPES no realizaron un estudio de mercado, mientras que un 27% sí.

Tabla 7. ¿Cuántos trabajadores tiene la empresa? Para el representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

¿Cuántos trabajadores tiene la empresa?	F	%
1 a 5	9	60
6 a 10	2	13
11 a más	4	27
Total	15	100

Fuente: ¿Cuántos trabajadores tiene la empresa?

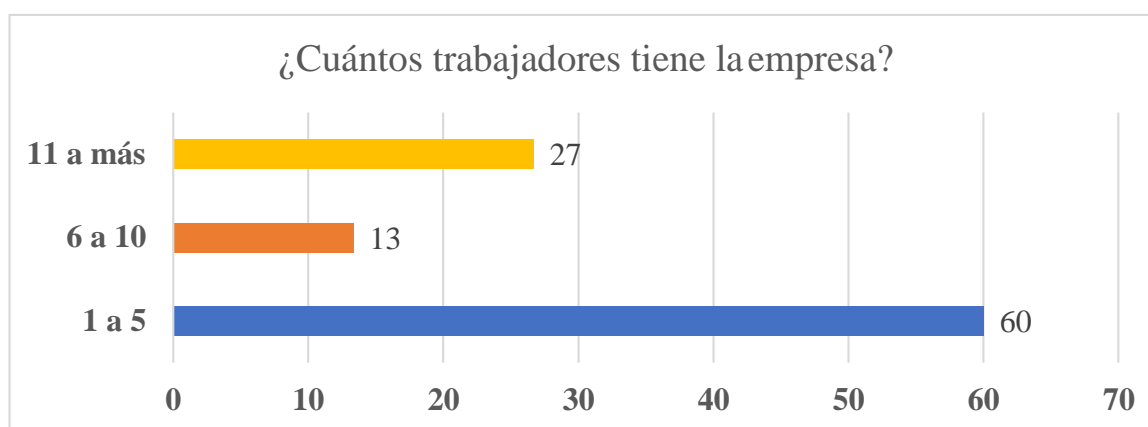


Figura 7. Gráfico de barras de; ¿Cuántos trabajadores tiene la empresa?

En la tabla 7 y figura 7, se observa que 60% de los representantes de las MYPES cuentan con 1 a 5 trabajadores a cargo, 27% con 11 a más y 13% de 6 a 10.

Tabla 8. ¿usted cumple en forma mensual y anual con sus obligaciones tributarias? Para el representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

¿usted cumple en forma mensual y anual con sus obligaciones tributarias?	F	%
Si	15	100
No	0	0
Total	15	100

Fuente: ¿usted cumple en forma mensual y anual con sus obligaciones tributarias?

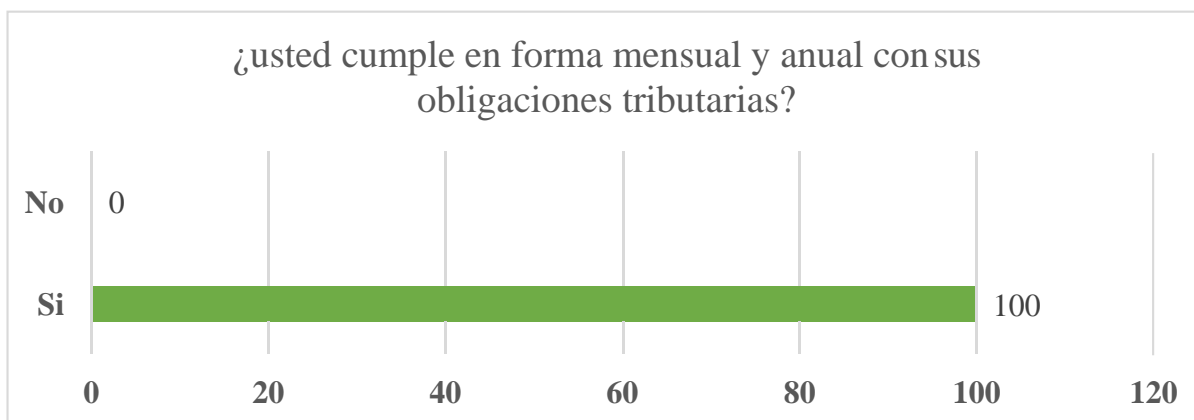


Figura 8. Gráfico de barras de; ¿usted cumple en forma mensual y anual con sus obligaciones tributarias?

En la tabla 8 y figura 8, se observa que 100% de los representantes de las MYPES mencionan que cumplen con sus obligaciones tributarias.

C. Información de la auditoría

Tabla 9. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? Para el representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	F	%
Si	15	100
No	0	0
Total	15	100

Fuente: ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

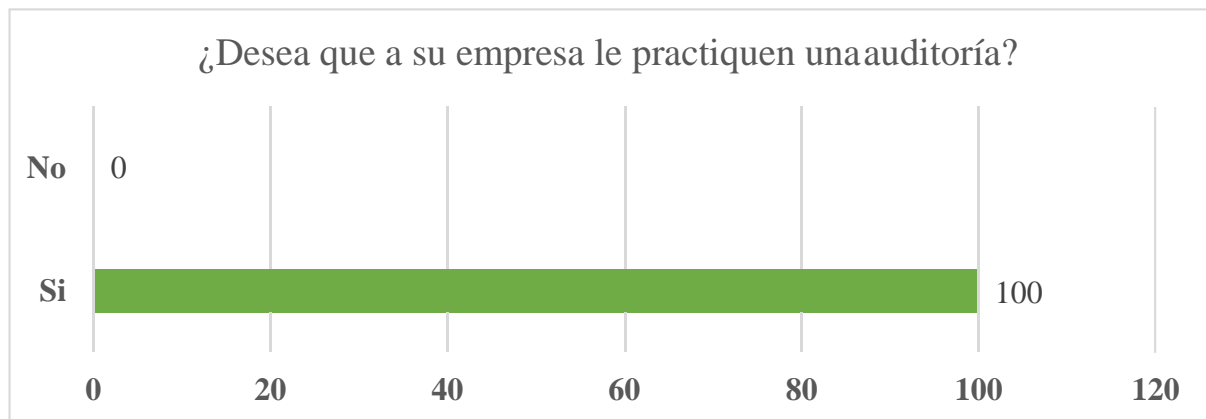


Figura 9. Gráfico de barras de; ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

En la tabla 9 y figura 9, se observa que 100% de los representantes de las MYPES mencionan que desearían que se les realicen una auditoría.

Tabla 10. ¿Conoce algo referente a la auditoría? Para el representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

¿Conoce algo referente a la auditoría?	F	%
Si	10	67
No	5	33
Total	15	100

Fuente: ¿Conoce algo referente a la auditoría?

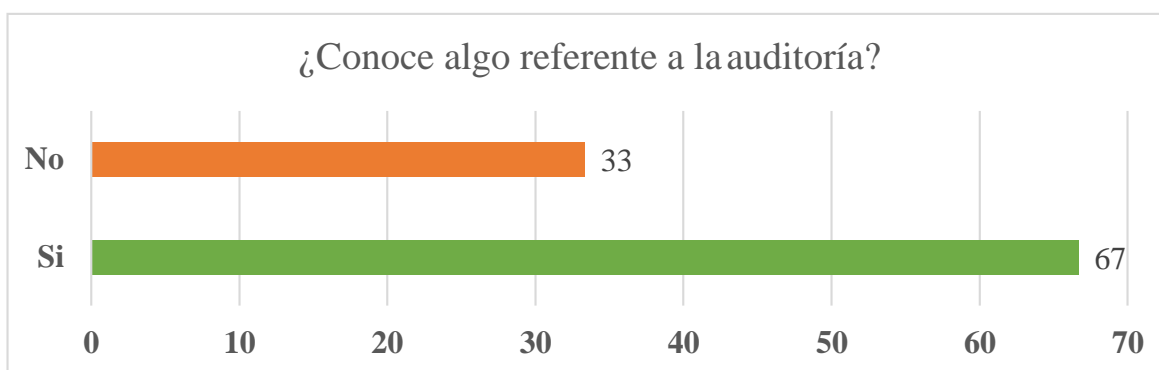


Figura 10. Gráfico de barras de; ¿Conoce algo referente a la auditoría?

En la tabla 10 y figura 10, se observa que 67% de los representantes de las MYPES mencionan que conocen algo referente a la auditoría y 33% no lo conoce.

Tabla 11. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría? Para el representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	F	%
Si	14	93
No	1	7
Total	15	100

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

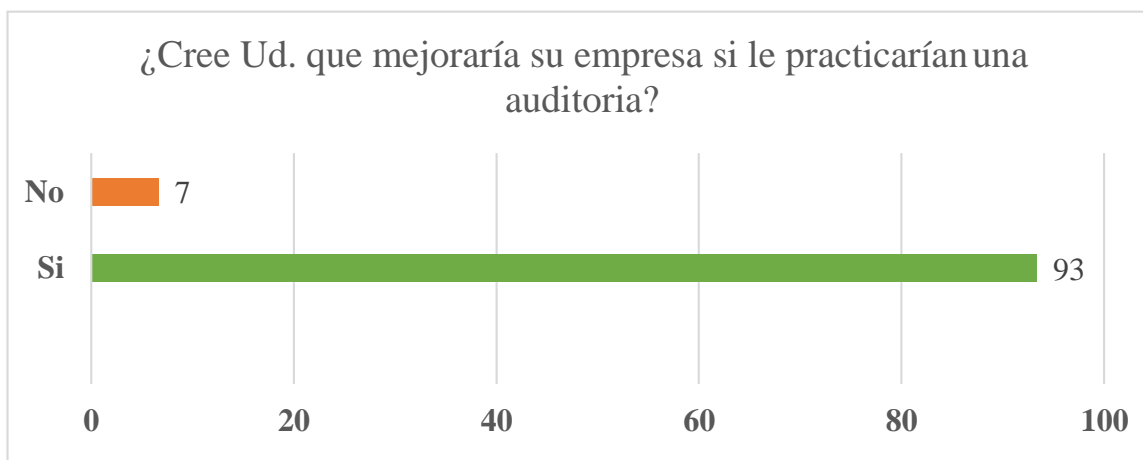


Figura 11. Gráfico de barras de; ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

En la tabla 11 y figura 11, se observa que 93% de los representantes de las MYPES mencionan que si mejoraría la práctica de una auditoría a su negocio y un 7% dice que no.

Tabla 12. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas? Para el representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	F	%
Si	13	87
No	2	13
Total	15	100

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

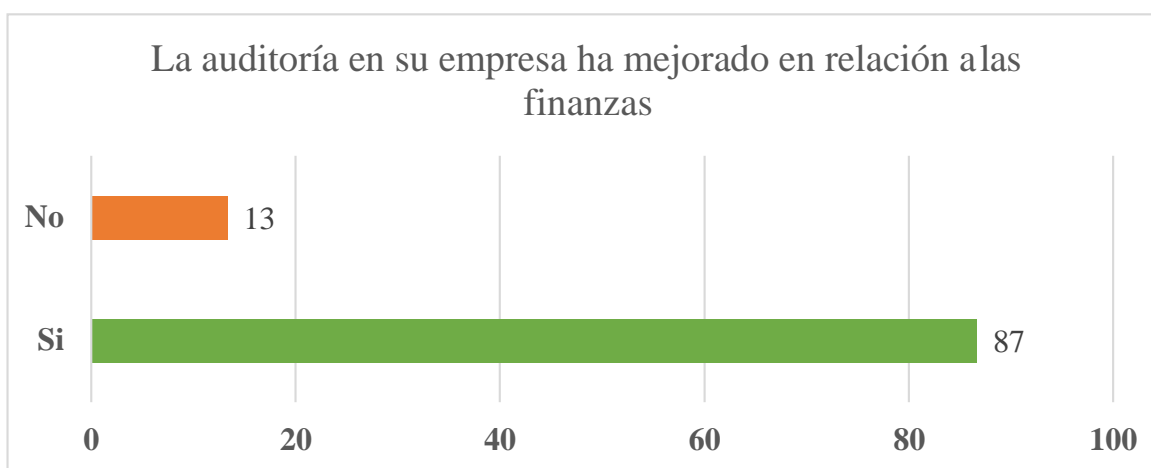


Figura 12. Gráfico de barras de; ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?

En la tabla 12 y figura 12, se observa que 87% de los representantes de las MYPES mencionan que ha mejorado su relación en finanzas y un 13% dice que no.

Tabla 13. ¿A dónde acudió para obtener una Auditoría? Para el representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

¿A dónde acudió para obtener una Auditoría?	F	%
Sociedad Auditora	4	27
Persona natural	11	73
Total	15	100

Fuente: ¿A dónde acudió para obtener una Auditoría?

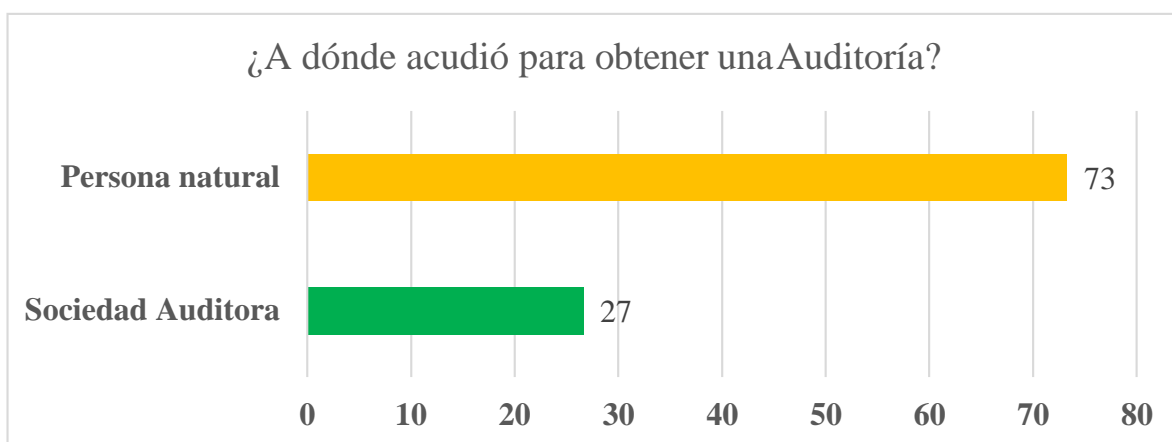


Figura 13. Gráfico de barras de; ¿A dónde acudió para obtener una Auditoría?

En la tabla 13 y figura 13, se observa que 73% de los representantes de las MYPES mencionan que acudieron a una persona natural para obtener una auditoría y un 27% a una sociedad auditora.

Tabla 14. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría? Para el representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	F	%
Si	15	100
No	0	0
Total	15	100

Fuente: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

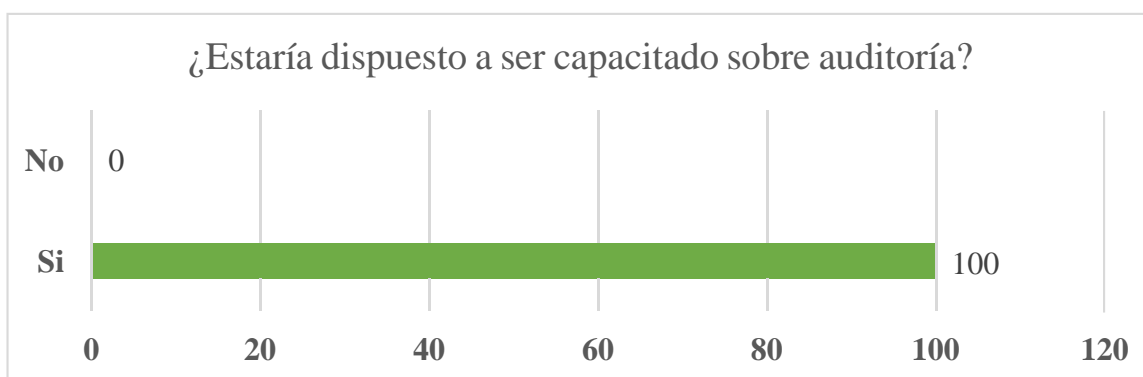


Figura 14. Gráfico de barras de; ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

En la tabla 14 y figura 14, se observa que 100% de los representantes de las MYPES mencionan que sí estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría.

D. Información de tributos

Tabla 15. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? Para el representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	F	%
Si	8	53
No	7	47
Total	15	100

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

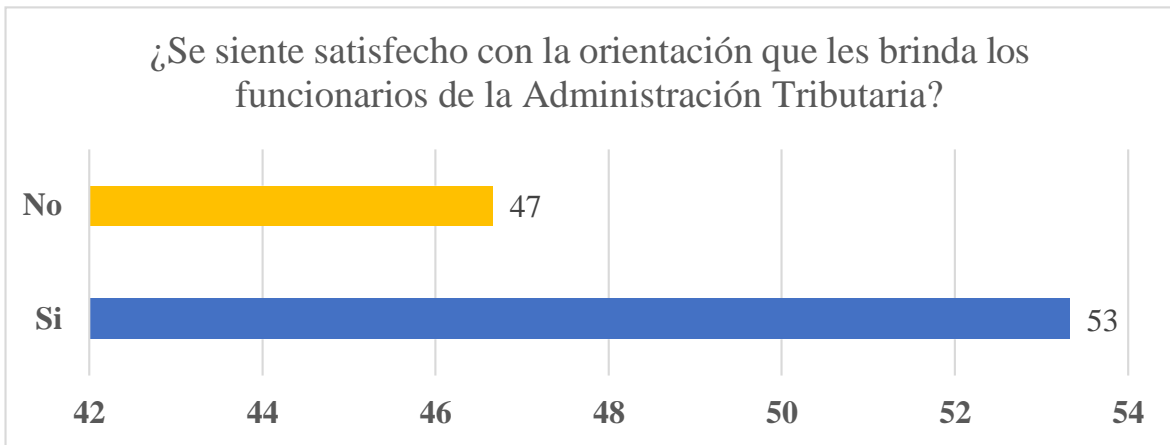


Figura 15. Gráfico de barras de; ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

En la tabla 15 y figura 15, se observa que 53% de los representantes de las MYPES mencionan que no están satisfechos con la orientación dada y 47% dicen que sí.

Tabla 16. ¿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? Para el representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

¿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?	F	%
Si	11	73
No	4	27
Total	15	100

Fuente: ¿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?

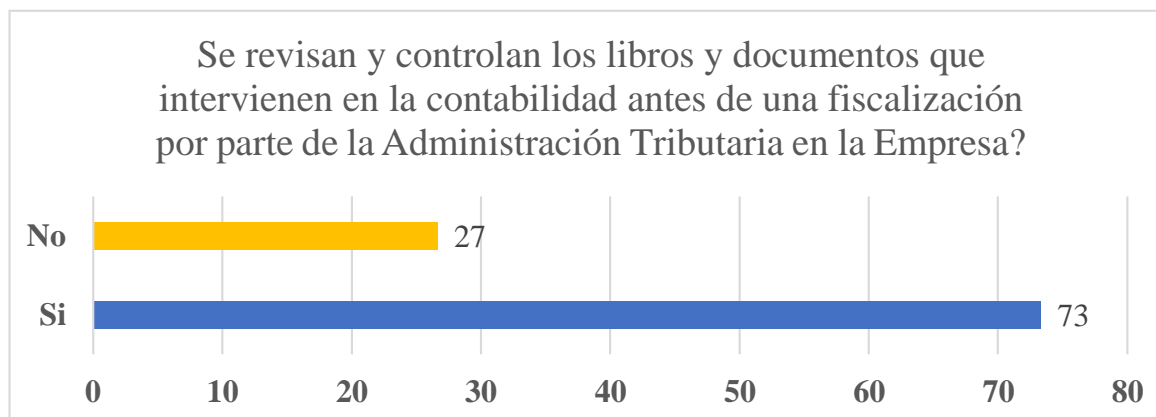


Figura 16. Gráfico de barras de; ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?

En la tabla 16 y figura 16, se observa que 73% de los representantes de las MYPES mencionan que si se realiza ese procedimiento y 27% dicen que no.

Tabla 17. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? Para el representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	F	%
Si	15	100
No	0	0
Total	15	100

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



Figura 17. Gráfico de barras de; ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

En la tabla 17 y figura 17, se observa que 100% de los representantes de las MYPES mencionan que si cuentan con el personal adecuado.

Tabla 18. ¿Están los Libros de Contabilidad al día? Para el representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

¿Están los Libros de Contabilidad al día?	F	%
Si	4	27
No	11	73
Total	15	100

Fuente: ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

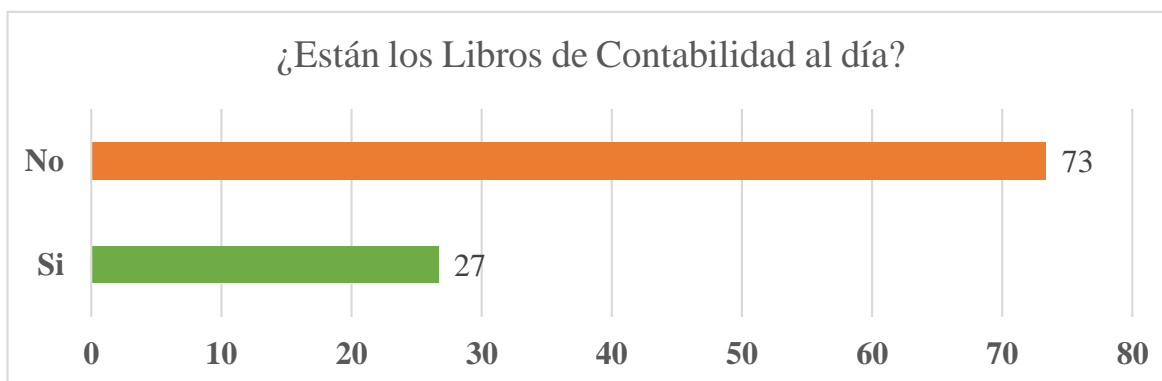


Figura 18. Gráfico de barras de; ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

En la tabla 18 y figura 18, se observa que 73% de los representantes de las MYPES mencionan que no cuentan con los registros de los libros contables al día, mientras que 27% dice que sí.

Tabla 19. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? Para el representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	F	%
Si	2	13
No	13	87
Total	15	100

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

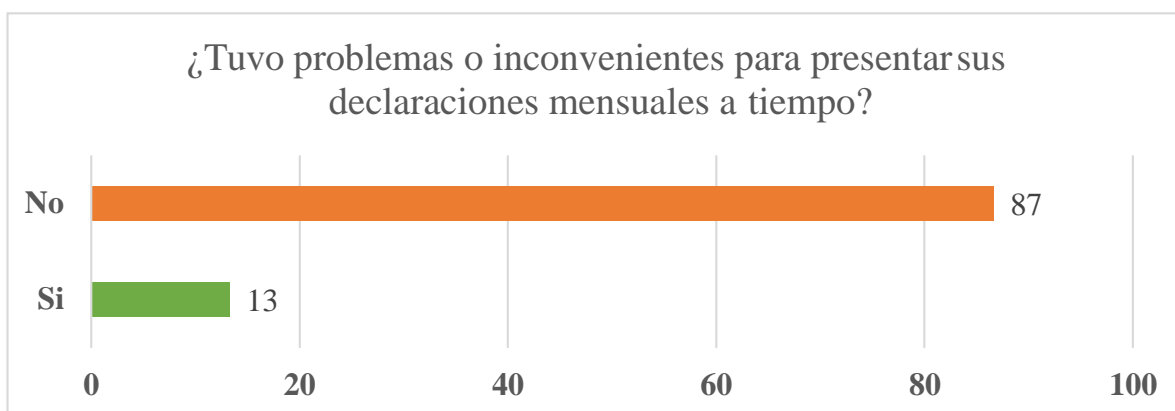


Figura 19. Gráfico de barras de; ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

En la tabla 19 y figura 19, se observa que 87% de los representantes de las MYPES mencionan que, no han tenido problemas para pagar sus tributos a tiempo, mientras que 13% menciona que sí.

Tabla 20. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? Para el representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	F	%
Si	11	73
No	4	27
Total	15	100

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

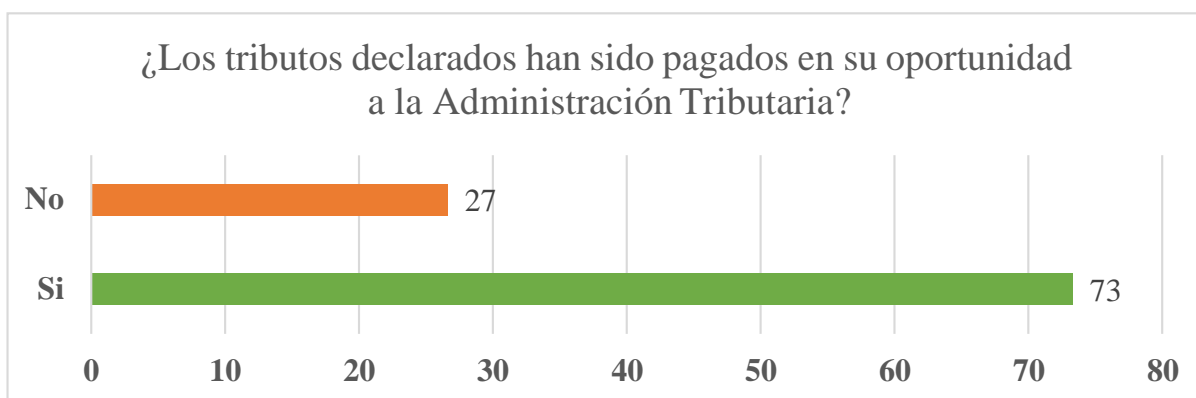


Figura 20. Gráfico de barras de; ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

En la tabla 20 y figura 20, se observa que 73% de los representantes de las MYPES mencionan que, si han pagado a tiempo sus tributos, mientras que 27% declaro que no lo hicieron.

Tabla 21. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? Para el representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	F	%
Si	6	40
No	9	60
Total	15	100

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



Figura 21. Gráfico de barras de; ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?

En la tabla 21 y figura 21, se observa que 60% de los representantes de las MYPES mencionan que, no cuentan con una forma establecido de control límite de tributos, mientras que 40% mencionan que si lo tienen.

Tabla 22. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? Para el representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	F	%
Si	5	33
No	10	67
Total	15	100

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

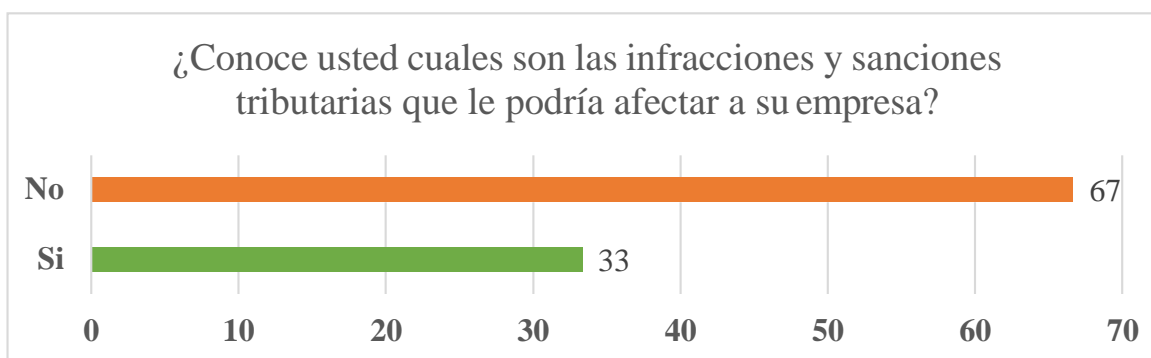


Figura 22. Gráfico de barras de; ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

En la tabla 22 y figura 22, se observa que 60% de los representantes de las MYPES mencionan que, no cuentan con una forma establecido de control límite de tributos, mientras que 40% mencionan que si lo tienen.

Tabla 23. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? Para el representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	F	%
Si	15	100
No	0	0
Total	15	100

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

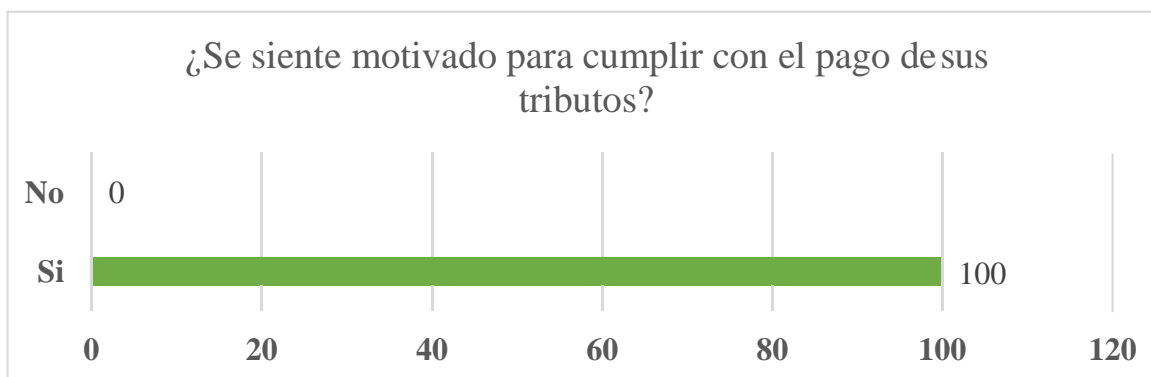


Figura 23. Gráfico de barras de; ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

En la tabla 23 y figura 23, se observa que 100% de los representantes de las MYPES mencionan que, si se encuentran motivados a cumplir con el pago de sus tributos.

Tabla 24. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario? Para el representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	F	%
Si	15	100
No	0	0
Total	15	100

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

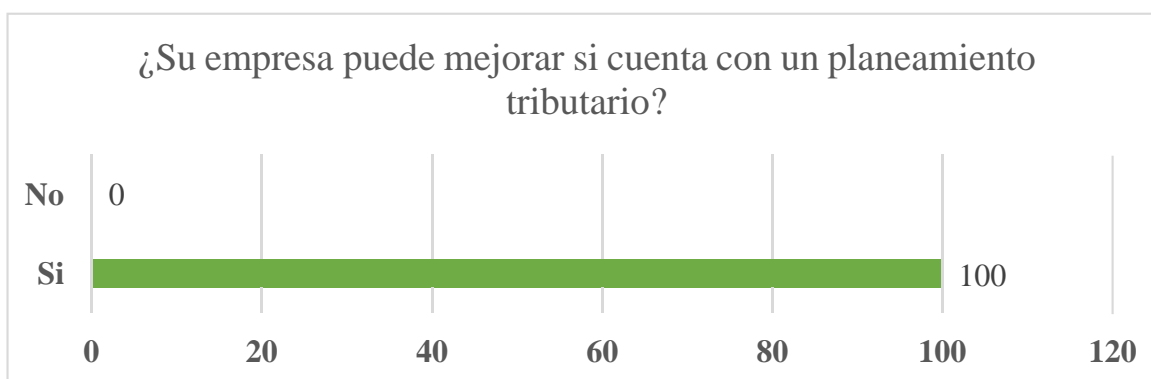


Figura 24. Gráfico de barras de; ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?

En la tabla 24 y figura 24, se observa que 100% de los representantes de las MYPES mencionan que, si podría existir una mejora al contar con un planeamiento tributario.

E. Información de finanza

Tabla 25. ¿Solicito crédito? Para el representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

¿Solicito crédito?	F	%
Si	15	100
No	0	0
Total	15	100

Fuente: ¿Solicito crédito?

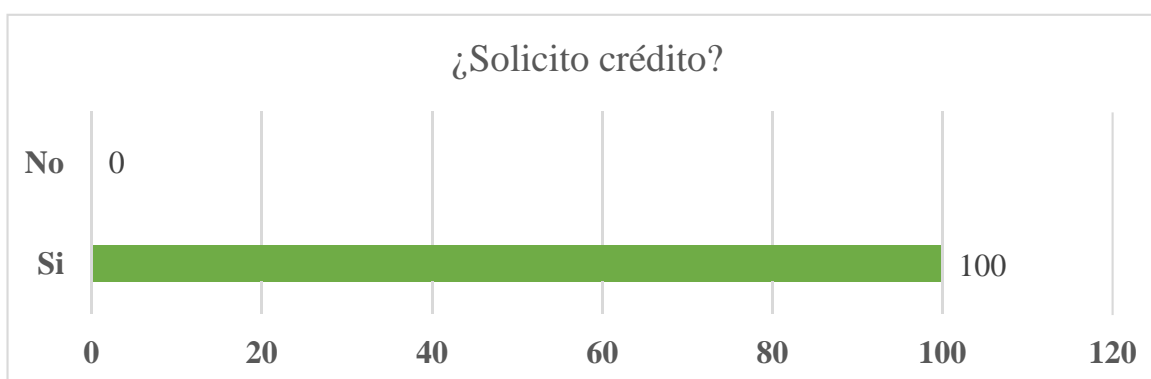


Figura 25. Gráfico de barras de; ¿Solicito crédito?

En la tabla 25 y figura 25, se observa que 100% de los representantes de las MYPES mencionan que, si solicitaron crédito para su negocio.

Tabla 26. ¿Monto del crédito solicitado? Para el representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

¿Monto del crédito solicitado?	F	%
Más de S/.1000	3	20
Más de S/.5000	7	47
Más de S/.10.000	5	33
Total	15	100

Fuente: ¿Monto del crédito solicitado?

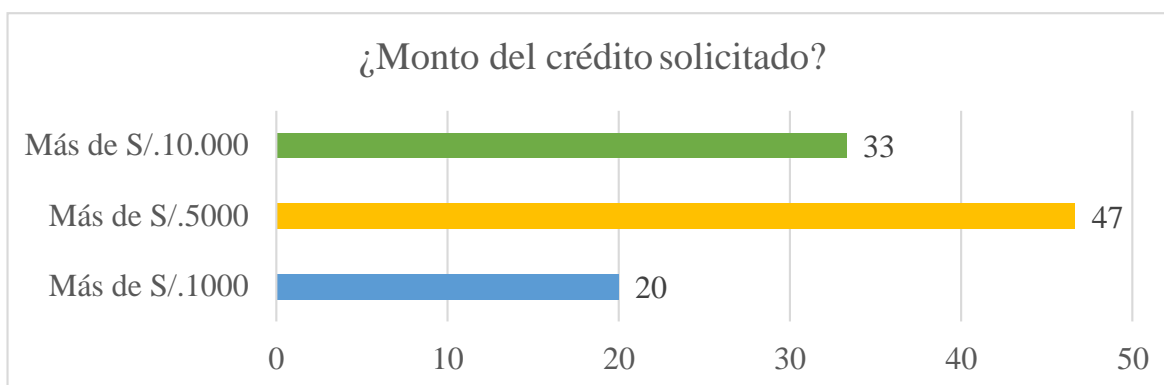


Figura 26. Gráfico de barras de; ¿Monto del crédito solicitado?

En la tabla 26 y figura 26, se observa que 47% de los representantes de las MYPES han solicitado un préstamo de más de S/.5000, 33% un préstamo de más de S/.10.000 y 20% un préstamo de S/.1000.

Tabla 27. ¿Entidad a la que solicito el crédito? Para el representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

¿Entidad a la que solicito el crédito?	F	%
Bancaria	12	80
No bancaria	3	20
Total	15	100

Fuente: ¿Entidad a la que solicito el crédito?

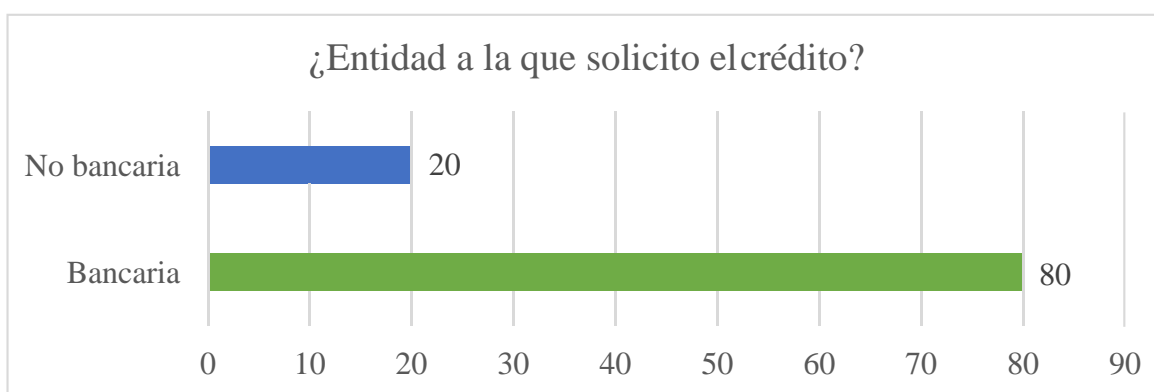


Figura 27. Gráfico de barras de; ¿Entidad a la que solicito el crédito?

En la tabla 27 y figura 27, se observa que 80% de los representantes de las MYPES mencionan que, solicitaron préstamo de una entidad bancaria, mientras que un 20% de una entidad no bancaria.

Tabla 28. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito? Para el representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	F	%
1% mensual	3	20
2% mensual	1	7
3% mensual	4	27
Más de 3%	7	47
Total	15	100

Fuente: ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

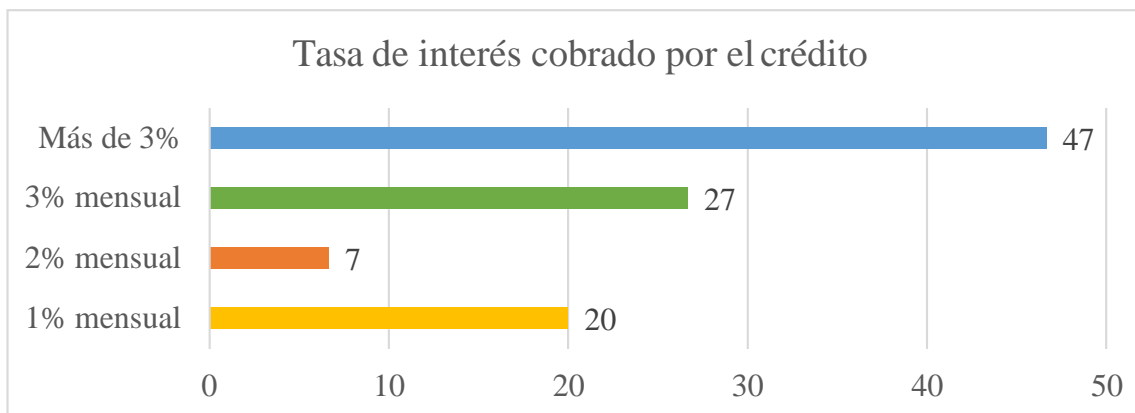


Figura 28. Gráfico de barras de; ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

En la tabla 28 y figura 28, se observa que 47% de los representantes de las MYPES mencionan que, el interés que tenían por el préstamo era de más de 3%, 27% tenían una tasa de interés de 3%, el 20% una tasa de 1% y 7% una tasa de 2%.

Tabla 29. ¿El crédito fue oportuno? Para el representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

¿El crédito fue oportuno?	F	%
Si	15	100
No	0	0
Total	15	100

Fuente: ¿El crédito fue oportuno?

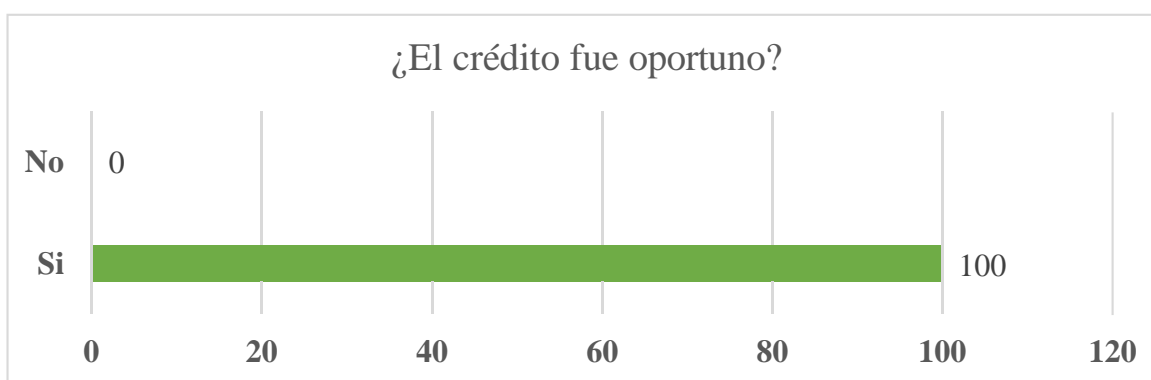


Figura 29. Gráfico de barras de; ¿El crédito fue oportuno?

En la tabla 29 y figura 29, se observa que 100% de los representantes de las MYPES mencionan que, si fue oportuno el crédito obtenido.

Tabla 30. ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa? Para el representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?	F	%
Si	15	100
No	0	0
Total	15	100

Fuente: ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?

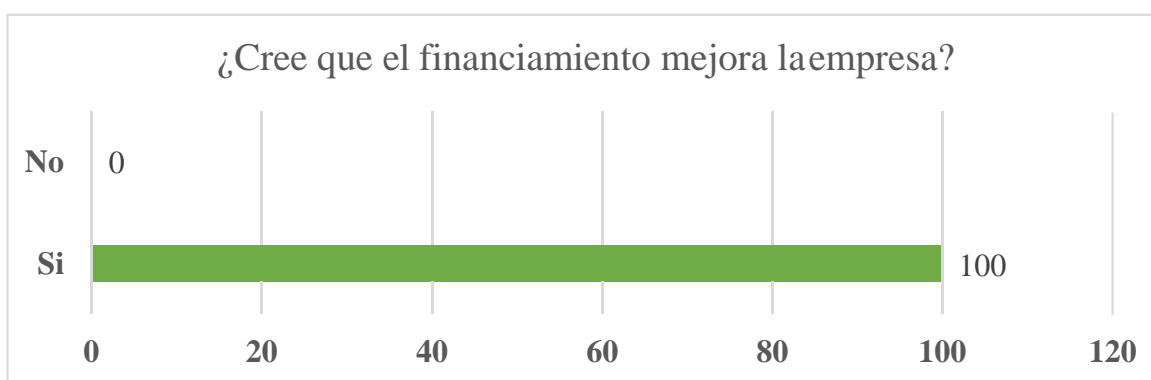


Figura 30. Gráfico de barras de; ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?

En la tabla 30 y figura 30, se observa que 100% de los representantes de las MYPES mencionan que, si cree que el financiamiento mejora la empresa.

F. Información de rentabilidad

Tabla 31. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años? Para el representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?	F	%
Si	11	73
No	4	27
Total	15	100

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

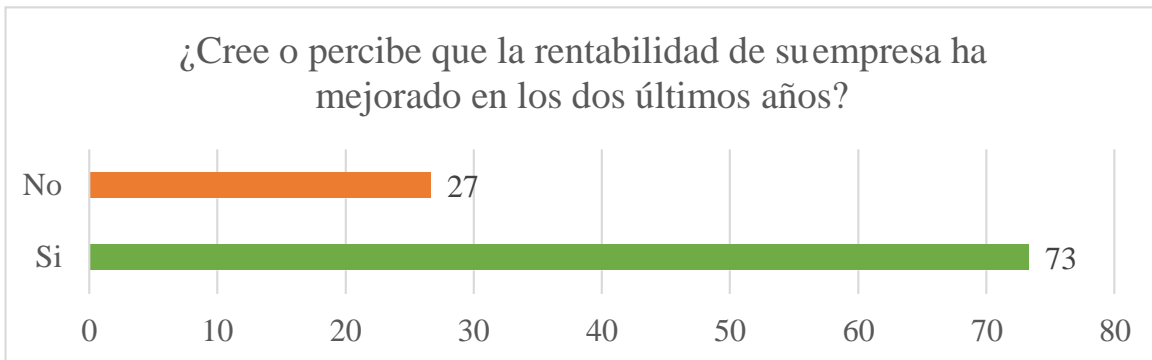


Figura 31. Gráfico de barras de; ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?

En la tabla 31 y figura 31, se observa que 73% de los representantes de las MYPES mencionan que, creen o perciben que la rentabilidad ha mejorado en los últimos 2 años, mientras que 27% dice que no percibió algún cambio.

Tabla 32. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido? Para el representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?	F	%
Si	15	100
No	0	0
Total	15	100

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

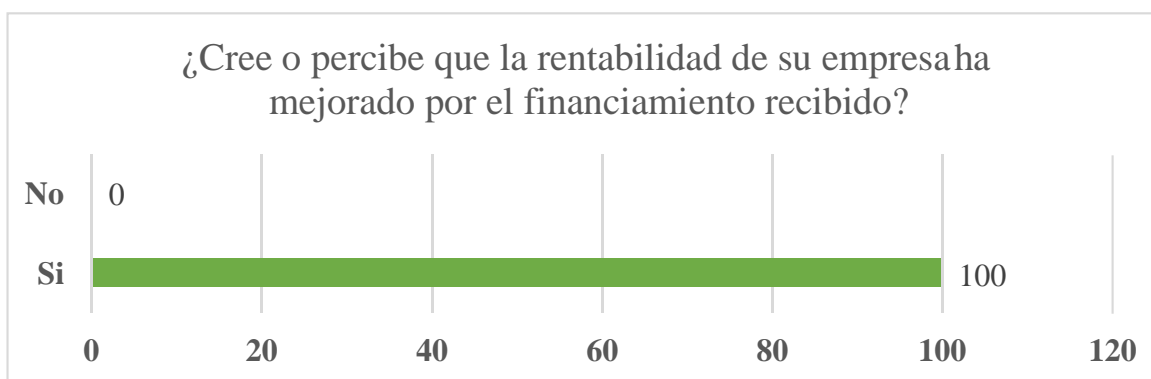


Figura 32. Gráfico de barras de; ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?

En la tabla 32 y figura 32, se observa que 100% de los representantes de las MYPES mencionan que, creen o han percibido que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.

Tabla 33. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? Para el representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	F	%
Si	3	20
No	12	80
Total	15	100

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

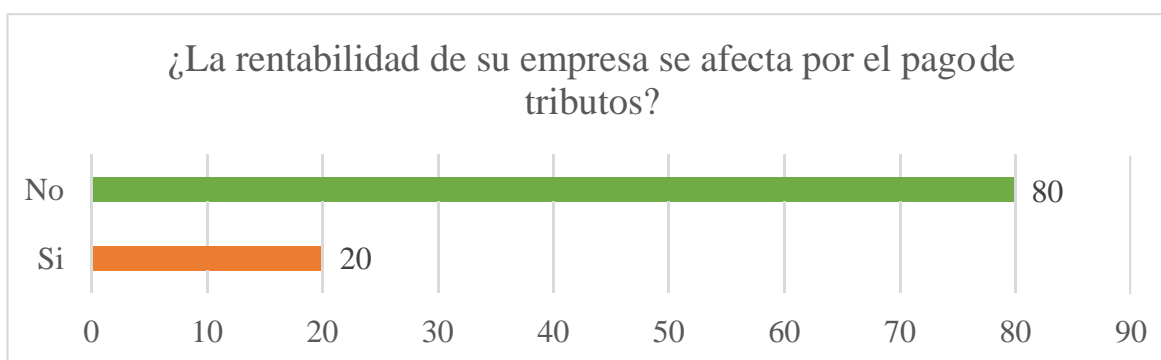


Figura 33. Gráfico de barras de; ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?

En la tabla 33 y figura 33, se observa que 80% de los representantes de las MYPES mencionan que, la rentabilidad no es afectada por el pago de tributos, mientras que 20% menciona que si afecta.

Tabla 34. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría? Para el representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	F	%
Si	9	60
No	6	40
Total	15	100

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

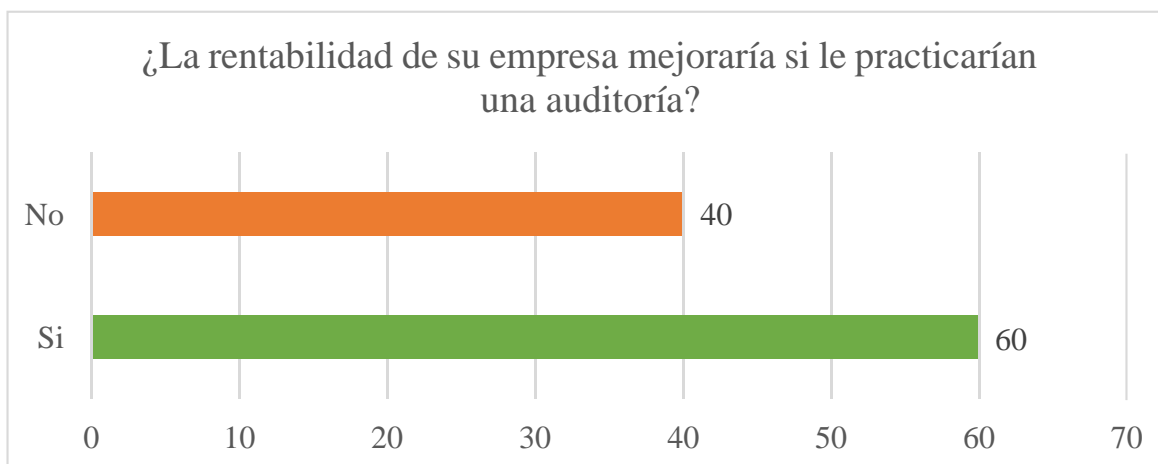


Figura 34. Gráfico de barras de; ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

En la tabla 34 y figura 34, se observa que 60% de los representantes de las MYPES mencionan que, que la rentabilidad mejoraría si es que se practicaría una auditoría a su negocio, mientras que 40% menciona que no.

5.2 Análisis de resultados

A. Información del propietario

- En la tabla 1 y figura 1, se observa que el 73% de los representantes de las MYPES son hombre, mientras que 27% son mujeres.
- En la tabla 2 y figura 2, se observa que 47% de los representantes cuentan con un grado de instrucción secundario, 40% un grado superior y 13% un grado primario.
- En la tabla 3 y figura 3, se observa que 60% de los representantes de las MYPES son naturales de Punchana, mientras que un 40% no lo son.

B. Información de la empresa

- En la tabla 4 y figura 4, se observa que 60% de los representantes de las MYPES decidieron emprender su negocio por mejores ingresos, 27% por desempleo y 13% por otros motivos.
- En la tabla 5 y figura 5, se observa que 53% de los representantes de las MYPES tienen una permanencia de 5 años a más, 20% de 3 a 4 años y 27% de 0 a 2 años.
- En la tabla 6 y figura 6, se observa que 73% de los representantes de las MYPES no realizaron un estudio de mercado, mientras que un 27% sí.
- En la tabla 7 y figura 7, se observa que 60% de los representantes de las MYPES cuentan con 1 a 5 trabajadores a cargo, 27% con 11 a más y 13% de 6 a 10.
- En la tabla 8 y figura 8, se observa que 100% de los representantes de las MYPES mencionan que cumplen con sus obligaciones tributarias.

C. Información de la auditoría

- En la tabla 9 y figura 9, se observa que 100% de los representantes de las MYPES mencionan que desearían que se les realicen una auditoría.
- En la tabla 10 y figura 10, se observa que 67% de los representantes de las MYPES mencionan que conocen algo referente a la auditoría y 33% no lo conoce.
- En la tabla 11 y figura 11, se observa que 93% de los representantes de las MYPES mencionan que si mejoraría la práctica de una auditoría a su negocio y un 7% dice que no
- En la tabla 12 y figura 12, se observa que 87% de los representantes de las MYPES mencionan que ha mejorado su relación en finanzas y un 13% dice que no.
- En la tabla 13 y figura 13, se observa que 73% de los representantes de las MYPES mencionan que acudieron a una persona natural para obtener una auditoría y un 27% a una sociedad auditora.
- En la tabla 14 y figura 14, se observa que 100% de los representantes de las MYPES mencionan que sí estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría.

D. Información de tributos

- En la tabla 15 y figura 15, se observa que 53% de los representantes de las MYPES mencionan que no están satisfechos con la orientación dada y 47% dicen que sí.
- En la tabla 16 y figura 16, se observa que 73% de los representantes de las MYPES mencionan que si se realiza ese procedimiento y 27% dicen que no.

- En la tabla 17 y figura 17, se observa que 100% de los representantes de las MYPES mencionan que si cuentan con el personal adecuado.
- En la tabla 18 y figura 18, se observa que 73% de los representantes de las MYPES mencionan que no cuentan con los registros de los libros contables al día, mientras que 27% dice que sí.
- En la tabla 19 y figura 19, se observa que 87% de los representantes de las MYPES mencionan que, no han tenido problemas para pagar sus tributos a tiempo, mientras que 13% menciona que sí.
- En la tabla 20 y figura 20, se observa que 73% de los representantes de las MYPES mencionan que, si han pagado a tiempo sus tributos, mientras que 27% declaro que no lo hicieron.
- En la tabla 21 y figura 21, se observa que 60% de los representantes de las MYPES mencionan que, no cuentan con una forma establecido de control límite de tributos, mientras que 40% mencionan que si lo tienen.
- En la tabla 22 y figura 22, se observa que 60% de los representantes de las MYPES mencionan que, no cuentan con una forma establecido de control límite de tributos, mientras que 40% mencionan que si lo tienen.
- En la tabla 23 y figura 23, se observa que 100% de los representantes de las MYPES mencionan que, si se encuentran motivados a cumplir con el pago de sus tributos.

- En la tabla 24 y figura 24, se observa que 100% de los representantes de las MYPES mencionan que, si podría existir una mejora al contar con un planeamiento tributario.

E. Información de finanza

- En la tabla 25 y figura 25, se observa que 100% de los representantes de las MYPES mencionan que, si solicitaron crédito para su negocio.
- En la tabla 26 y figura 26, se observa que 47% de los representantes de las MYPES han solicitado un préstamo de más de S/.5000, 33% un préstamo de más de S/.10.000 y 20% un préstamo de S/.1000.
- En la tabla 27 y figura 27, se observa que 80% de los representantes de las MYPES mencionan que, solicitaron préstamo de una entidad bancaria, mientras que un 20% de una entidad no bancaria.
- En la tabla 28 y figura 28, se observa que 47% de los representantes de las MYPES mencionan que, el interés que tenían por el préstamo era de más de 3%, 27% tenían una tasa de interés de 3%, el 20% una tasa de 1% y 7% una tasa de 2%.
- En la tabla 29 y figura 29, se observa que 100% de los representantes de las MYPES mencionan que, si fue oportuno el crédito obtenido.
- En la tabla 30 y figura 30, se observa que 100% de los representantes de las MYPES mencionan que, si cree que el financiamiento mejora la empresa.

F. Información de rentabilidad

- En la tabla 31 y figura 31, se observa que 73% de los representantes de las MYPES mencionan que, creen o perciben que la rentabilidad ha mejorado en los últimos 2 años, mientras que 27% dice que no percibió algún cambio
- En la tabla 32 y figura 32, se observa que 100% de los representantes de las MYPES mencionan que, creen o han percibido que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- En la tabla 33 y figura 33, se observa que 80% de los representantes de las MYPES mencionan que, la rentabilidad no es afectada por el pago de tributos, mientras que 20% menciona que si afecta
- En la tabla 34 y figura 34, se observa que 60% de los representantes de las MYPES mencionan que, que la rentabilidad mejoraría si es que se practicaría una auditoría a su negocio, mientras que 40% menciona que no.

VI. CONCLUSIONES

6.1 Conclusiones

A. Información del propietario

- 73% de los representantes de las MYPES son hombre.
- 47% de los representantes cuentan con un grado de instrucción secundario.
- 60% de los representantes de las MYPES son naturales de Punchana.

B. Información de la empresa

- 60% de los representantes de las MYPES decidieron emprender su negocio por mejores ingresos.
- 53% de los representantes de las MYPES tienen una permanencia de 5 años a más.
- 73% de los representantes de las MYPES no realizaron un estudio de mercado.
- 60% de los representantes de las MYPES cuentan con 1 a 5 trabajadores a cargo.
- 100% de los representantes de las MYPES mencionan que cumplen con sus obligaciones tributarias.

C. Información de la auditoría

- 100% de los representantes de las MYPES mencionan que desearían que se les realicen una auditoría.
- 67% de los representantes de las MYPES mencionan que conocen algo referente a la auditoría.

- 93% de los representantes de las MYPES mencionan que si mejoraría la práctica de una auditoría a su negocio.
- 87% de los representantes de las MYPES mencionan que ha mejorado su relación en finanzas.
- 73% de los representantes de las MYPES mencionan que acudieron a una persona natural para obtener una auditoría.
- 100% de los representantes de las MYPES mencionan que sí estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría.

D. Información de tributos

- 53% de los representantes de las MYPES mencionan que no están satisfechos con la orientación dada.
- 73% de los representantes de las MYPES mencionan que si se realiza ese procedimiento.
- 100% de los representantes de las MYPES mencionan que si cuentan con el personal adecuado.
- 73% de los representantes de las MYPES mencionan que no cuentan con los registros de los libros contables al día.
- 87% de los representantes de las MYPES mencionan que, no han tenido problemas para pagar sus tributos a tiempo.
- 73% de los representantes de las MYPES mencionan que, si han pagado a tiempo sus tributos.

- 60% de los representantes de las MYPES mencionan que, no cuentan con una forma establecido de control límite de tributos.
- 60% de los representantes de las MYPES mencionan que, no cuentan con una forma establecido de control límite de tributos.
- 100% de los representantes de las MYPES mencionan que, si se encuentran motivados a cumplir con el pago de sus tributos.
- 100% de los representantes de las MYPES mencionan que, si podría existir una mejora al contar con un planeamiento tributario.

E. Información de finanza

- 100% de los representantes de las MYPES mencionan que, si solicitaron crédito para su negocio.
- 47% de los representantes de las MYPES han solicitado un préstamo de más de S/.5000.
- 80% de los representantes de las MYPES mencionan que, solicitaron préstamo de una entidad bancaria.
- 47% de los representantes de las MYPES mencionan que, el interés que tenían por el préstamo era de más de 3%.
- 100% de los representantes de las MYPES mencionan que, si fue oportuno el crédito obtenido.
- 100% de los representantes de las MYPES mencionan que, si cree que el financiamiento mejora la empresa.

F. Información de rentabilidad

- 73% de los representantes de las MYPES mencionan que, creen o perciben que la rentabilidad ha mejorado en los últimos 2 años.
- 100% de los representantes de las MYPES mencionan que, creen o han percibido que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- 80% de los representantes de las MYPES mencionan que, la rentabilidad no es afectada por el pago de tributos.
- 60% de los representantes de las MYPES mencionan que, que la rentabilidad mejoraría si es que se practicaría una auditoría a su negocio.

6.2 Recomendaciones

A. Información del propietario

- Existen oportunidades laborales en el rubro de compra y venta de autopartes, puesto que; estos vehículos se encuentran en cualquier rincón y su mantenimiento debe ser constante lo que causa una demanda de negocios que suplan de los elementos necesarios para aquellas personas que requieran de dichos productos.
- Las micro empresas deben explotar todas las características y elementos que la hacen un negocio bastante rentable, además de contar con las herramientas y conocimientos adecuados los cuales puedan hacer que exista un mejor rendimiento.
- Es de considerar la especialización en carreras profesionales las cuales permitan la administración y contabilización de dicho negocio.

B. Información de la empresa

- Mientras más tiempo este activo este el negocio mejor resultados obtendrá.
- Los trabajadores que estén a cargo de la atención y administración de productos, elementos, herramientas, etc. deben estar capacitados y correctamente instruidos en la labor que van a realizar.
- Este rubro es bastante explotado y recurrente, el cual puede ser bastante resaltante en cualquier lugar.

C. Información de la auditoría

- Todo conocimiento básico o superior acerca de lo que consiste una auditoría es esencial, puesto que, permite al propietario mejorar muchos aspectos que podría estar descuidando.
- Debe tenerse cuidado al momento de administrar el dinero correctamente.
- Se debe optar por la participación de una persona que pueda realizar una correcta auditoría, ya que el empirismo puede jugar una mala pasada.
- Asistir a taller o capacitaciones constantes acerca de que es la auditoría.

D. Información de tributos

- Capacitaciones acerca de lo que tributar.
- Contar con el personal que pueda manejar con el control y manejo de ingresos y egresos.
- Mantener las declaraciones a tiempo para no tener problemas con la administración tributaria.

- Los gastos que se realizan para la compra de recursos debe ser responsable; no se puede gastar mucho dinero en objetos incensarios, ni devaluar el la calidad y cantidad del mismo.
- Debe existir el planeamiento y ejecución de un plan tributaria correctamente estructurado y adaptado a los requerimientos del negocio.
- Acudir a entidades especializadas que puedan brindar orientación profesional acerca del tema de la tributación.

E. Información de finanza

- Debe tenerse especial cuidado al momento de optar por un financiamiento.
- Pagar a tiempo cada una de las letras las cuales se ha responsabilizado a cancelar.
- Darle el correcto uso y manejo del crédito que ha obtenido por parte de una entidad bancaria.
- Orientarse y preguntar antes de optar por un préstamo.
- Reconocer que existen mejores oportunidades de préstamos.
- Se debe actuar con mucha responsabilidad y cuidado con el destino al cual se le va dar al dinero obtenido.

F. Información de rentabilidad

- Buscar soluciones y no problemas acerca de los ingresos y egresos que pueden darse.
- Esto rebela la situación actual de la empresa, y es cuestión de una buena administración que este esté en su mejor momento.

- Debe contar con capacitaciones y orientaciones pertinentes las cuales apoyen en la situación de la empresa y darle un correcto manejo.

Referencias bibliográficas

- Abanto, J. (2018). *Caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro compra/venta de neumáticos nuevos para automóviles - Cajamarca, 2016*. Perú: ULADECH. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2471>
- Aguas, E. (2009). *BREVE INTRODUCCIÓN A LA TRIBUTACIÓN INTERNACIONAL SOBRE LA RENTA*. España: Universidad de Extremadura. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/3232738.pdf>
- Aguirre, A. (1992). *Fundamentos de Economía y Administración de Empresas*. Pirámide. Obtenido de <http://www.sidalc.net/cgi-bin/wxis.exe/?IsisScript=uninat.xis&method=post&formato=2&cantidad=1&expresion=mfn=001638>
- Alarcón, O. (2017). *Teoría Pecking Order: ¿Aplicación en Colombia?, una revisión bibliográfica*. Colombia: Libre. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6676016.pdf>
- Amat, O. (2012). *Contabilidad y finanzas*. España: Grupo Planetas. Obtenido de http://www.academia.edu/download/39402048/DUM_contabilidad_y_finanzas_WEB.pdf
- Avolio, B., Mesones, A., & Roca, E. (2011). *Factores que limitan el crecimiento de las micro y pequeñas empresas en el Perú (MYPES)*. Perú: Strategia. Obtenido de <http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/strategia/article/download/4126/4094>
- Boyton, W., Johnson, R., & Kell, W. (2002). *Auditoria*. Atlas. Obtenido de <https://www.academia.edu/download/57723068/BOOK.pdf>
- Bruno, G. (2018). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las Mypes del sector comercio, rubro accesorios y autopartes de vehículos mayores, en el distrito de Tumbes, 2017*. Tumbes: ULADECH. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3937>
- Calva, J. (2007). *Financiamiento del crecimiento económico*. Mexico: UNAM. Obtenido de

https://books.google.com.pe/books?id=qcoZM3KZH7cC&dq=financiamiento+a+largo+plazo&lr=&hl=es&source=gbs_navlinks_s

- Cantalapiedra, M. (09 de Setiembre de 2011). *Rentabilidad económica frente a rentabilidad financiera*. Obtenido de Gestores de Riesgo y Morosidad: <http://www.gestoresderiesgo.com/colaboradores/rentabilidad-economica-frente-a-rentabilidad-financiera>
- Chagerben, L., Yagual, A., & Hidalgo, J. (2017). *La importancia del financiamiento en el sector microempresario*. Ecuador: Dominio de las Ciencia. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6326783>
- Congreso de la República. (2003). *LEY DE PROMOCIÓN Y FORMALIZACIÓN DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA*. Lima. Obtenido de www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos/Leyes/28015.pdf
- Domínguez, J. (2015). *Manual de metodología de la investigación científica*. Chimbote: ULADECH. Obtenido de https://campus.uladech.edu.pe/pluginfile.php/3549981/mod_folder/content/0/MANUAL%20DE%20METODOLOGIA%20DE%20LA%20INVESTIGACION%20CIENTIFICA%20%28MIMI%29.pdf?forcedownload=1
- Gil, M. (2007). *Cómo Crear y Hacer Funcionar una Empresa*. Escuela Superior de Gestión Comercial y Marketing. España: ESIC.
- González, J. (2003). *Establecimiento de sistemas de control interno/Establishment of Internal Control Systems: Funcion De Contraloria*. Cengage Learning Editores.
- Hernández, R., Fernandez, C., & Bautista, P. (2006). *Metodología de la investigacion*. México: Mc Graw-Hill.
- Huaman, G. (2011). *Las Mypes el aliado contra la pobreza*. Perú: El análisis y la evaluación final de la situación de las Mypes en el Perú. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/las-mypes-en-el-peru>
- Lira, P. (2009). *Finanzas y financiamiento – herramientas de gestión que toda pequeña empresa debe conocer*. Perú: USAID Perú. Obtenido de http://www.miempresa.gob.pe/portal/images/stories/files/FINANZAS_FINANCIAMIENTO.pdf

- Mamani, D. (2018). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de repuestos para vehículos, del Distrito de Juliaca, Provincia San Roman*. Juliaca: ULADECH. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2802>
- Mendizabal, A., Miera, L., & Zubia, M. (2002). *El modelo de Markowitz en la gestión de carteras*. España: Universidad del País Vasco-Euskal Herriko Unibertsitate. Obtenido de <https://addi.ehu.es/handle/10810/7000>
- Morales, F. (Noviembre de 2012). *Conozca 3 tipos de investigación: Descriptiva, Exploratoria y Explicativa*. Obtenido de https://scholar.google.com.pe/scholar?hl=es&as_sdt=0%2C5&q=tipos+de+niveles+de+investigacion&btnG=#d=gs_cit&u=%2Fscholar%3Fq%3Dinfo%3Aw5CiWx3BOKJ%3Ascholar.google.com%2F%26output%3Dcite%26scirp%3D1%26hl%3Des
- Nunes, P. (29 de 04 de 2018). *Teoría del Trade-off*. Obtenido de <http://knoow.net/http://knoow.net/es/cieeconcom/finanzas/teoria-del-trade-off/>
- Ribal, J. (2003). *Modelos modificados de Sharpe para el mercado de la tierra en España*. España: Universidad. Departamento de Economía y Ciencias Sociales. Universidad Politécnica de Valencia. Obtenido de <https://ageconsearch.umn.edu/record/184346/>
- Ribaya, F. (2010). *El coste de las fuentes de financiación a corto plazo*. España: Universidad Alfonso X el Sabio. Obtenido de <https://repositorio.uax.es/handle/20.500.12080/6900>
- Rivero, L. (2007). *LAS POLÍTICAS FISCALES Y SU IMPACTO EN EL BIENESTAR SOCIAL DE LA POBLACIÓN VENEZOLANA. UN ANÁLISIS DESDE EL PARADIGMA CRÍTICO. PERIODO: 1988-2006*. Venezuela: Universidad del Zulia. Obtenido de <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2010/lmr/ficha.htm>
- Rodríguez, J. (08 de Diciembre de 2017). *Auditoría administrativa*. Obtenido de <http://www.academia.edu/download/36398642/4.pdf>

- Sánchez, B. (2014). *Las MYPES en Perú. Su importancia y propuesta tributaria*. Lima: Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Obtenido de <http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/5433>
- Sanchez, J. (2002). *Análisis de Rentabilidad de la empresa*. Obtenido de 5campus.com: <http://www.5campus.com/leccion/anarenta>
- Sánchez, J. (2017). *Nuevas modalidades de financiación para microempresas*. Bolivia: Puentes. Obtenido de <https://revistas.upb.edu.co/index.php/puente/article/view/7132>
- Serida, J., Guerrero, C., Alzamora, J., Borda, A., & Morales, O. (2017). *Global Entrepreneurship Monitor : Perú 2016-2017*. Perú: ESAN. Obtenido de <http://repositorio.esan.edu.pe/handle/ESAN/1249>
- Silvestre, E. (2015). *El Problema del ento de las Pymes en Bolivia*. Bolivia. Obtenido de <http://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/5819/PG-458.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Sosa, R. (2014). *El Financiamiento de los Micronegocios en México*. Mexico: Facultad de Economía División de Posgrado – Universidad Autónoma de Nuevo León. Obtenido de <http://eprints.uanl.mx/4101/1/1080253761.pdf>.
- SUNAT. (29 de Marzo de 2019). *CARACTERÍSTICAS DE LA MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS*. Obtenido de <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/caracteristicas-microPequenaEmpresa.html>
- Távora, M. (2015). *Caracterización de la capacitación, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeña empresa–rubro servicio de peluquería y salón de belleza del centro de Sullana*. Sullana: ULADECH.
- Torres, A., Guerrero, F., & Parada, M. (2017). *FINANCIAMIENTO UTILIZADO POR LAS PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS FERRETERAS*. RBC. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6430961.pdf>
- Universidad de Miami. (2012). *Programa de Educación en Ética de la Investigación*. Obtenido de www.citiprogram.org.

Zamora, A. (2011). *RENTABILIDAD Y VENTAJA COMPARATIVA: UN ANÁLISIS DE LOS SISTEMAS DE PRODUCCIÓN DE GUAYABA EN EL ESTADO DE MICHOACÁN*. EAE. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/index.htm>

ANEXO

Anexo 1. Cronograma de actividades

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																	
N	ACTIVIDADES	AÑOS 2019															
		ABRIL				JUNIO				JULIO				AGOSTO			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Elaboración del Proyecto	X															
2	Revisión del proyecto por el jurado de investigación		X														
4	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación			X													
3	Exposición del proyecto al Jurado de Investigación				X												
5	Mejora del marco teórico y metodológico					X											
6	Elaboración y validación del instrumento de recolección de Información						X	X									
7	Recolección de datos								X								
8	Presentación de resultados									X							
9	Análisis e Interpretación de los resultados										X						
10	Redacción del informe preliminar											X					
11	Revisión del informe final de la tesis por el Jurado de Investigación												X				
12	Aprobación del informe final de la tesis por el Jurado de Investigación													X			
13	Presentación de ponencia en jornadas de investigación														X		
14	Redacción de artículo científico															X	
15	Sustentación del informe final																X

Anexo 2. Presupuesto

Objetos	Cantidad	C/U	Costo Total
Bienes de Consumo			
Memoria USB (16gb)	01	40.00	40.00
Papel Bond A4	2 paquetes	12.50	25.00
Lapiceros	1 caja	8.50	8.50
Sub total			73.50
Servicios			
Internet	2 meses	49.00	98.00
Luz	2 meses	50.00	100.00
Movilidad	8 semanas	6.00	48.00
Sub total			246.00
Total			319.50



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y
ADMINISTRATIVAS ESCUELA PROFESIONAL DE
CONTABILIDAD**

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado:

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 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):.. Gómez Saravia Mauro Hamilton Fecha:/ /2019

Razón Social:.....

RUC N°.....

A. INFORMACIÓN DEL PROPIETARIO

1. Sexo

Masculino () Femenino ()

2. Grado de instrucción

Primaria () Secundaria () Superior () Ninguno ()

3. ¿Es usted natural de este lugar Punchana?

Si () No()

B. INFORMACIÓN DE LA EMPRESA

1. ¿Cuál fue la razón por lo que decidió emprender un negocio?

Desempleo () Mejorar ingresos () Otros():.....

2. ¿Cuántos años de permanencia tiene en el rubro?

0 a 2 años () 3 a 4 años () 5 a más años ()

3. ¿Usted para escoger el rubro hizo un estudio de mercado?

Si () No()

4. ¿Cuántos trabajadores tiene la empresa?

1 a 5 () 6 a 10 () 11 a más ()

5. ¿usted cumple en forma mensual y anual con sus obligaciones tributarias?

Si () No()

C. INFORMACIÓN DE LA AUDITORÍA

1. Desea que a su empresa le practiquen una auditoría:

Si () No()

2. Conoce algo referente a la auditoría

Si () No()

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

Si () No()

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

Si () No()

5. A donde acudió para obtener una Auditoría:

Sociedad auditora () Persona natural ()

6. Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría:

Si () No()

D. INFORMACIÓN DE TRIBUTOS

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

Si () No()

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()

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

Si () No()

4. ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Si () No()

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

Si () No()

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

Si () No()

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

Si () No()

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

Si () No()

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

Si () No()

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

Si () No()

E. INFORMACIÓN DE FINANZA

1. ¿Solicito crédito?

Si () No()

2. ¿Monto del crédito solicitado?

Más de S/.1000 ()

Más de S/.5000 ()

Más de S/.10.000 ()

3. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria ()

4. Tasa de interés cobrado por el crédito

1% mensual () 2% mensual () 3% mensual ()

Más de 3% ()

5.. El crédito fue oportuno

Si () No()

6. ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?

Si () No()

F. INFORMACIÓN DE RENTABILIDAD

1. Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años

Si () No()

2. Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido

Si () No()

3. La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos

Si () No() Por qué:.....

4. La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría

Si () No()

Anexo 4. Tabla de fiabilidad

2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	
Prima	si	Deser	5 a m	si	1 a 5	si	si	si	si	si	Socie	si	si	no	si	no	no	si	si	no	si	si	si	Más d	Banca	3% m	si	si	si	si	no	si	
Secur	si	Mejor	0 a 2	ano	1 a 5	si	si	si	si	si	Perso	si	si	no	si	no	no	no	no	si	si	si	Más d	Banca	Más d	si	si	si	si	si	si		
Secur	si	Mejor	0 a 2	ano	1 a 5	si	si	si	si	si	Perso	si	no	si	si	no	no	si	no	no	si	si	si	Más d	Banca	1% m	si	si	si	si	no	no	
Super	no	Mejor	5 a m	no	1 a 5	si	si	si	si	si	Perso	si	no	no	si	si	no	si	si	no	si	si	si	Más d	Banca	Más d	si	si	no	si	no	si	
Super	no	Deser	0 a 2	asi	6 a 10	si	si	si	si	si	Socie	si	si	si	si	no	si	si	no	no	si	si	si	Más d	No ba	3% m	si	si	no	si	no	no	
Secur	si	Mejor	5 a m	no	11 a n	si	si	no	si	no	Perso	si	si	si	si	no	no	si	no	si	si	si	si	Más d	Banca	1% m	si	si	si	si	si	no	
Prima	no	Mejor	5 a m	no	6 a 10	si	si	si	si	si	Socie	si	no	si	si	no	no	si	no	si	si	si	si	Más d	Banca	3% m	si	si	si	si	no	si	
Super	no	Mejor	3 a 4	asi	1 a 5	si	si	si	si	si	Perso	si	no	si	si	no	no	si	no	si	si	si	si	Más d	Banca	Más d	si	si	si	si	si	no	
Secur	si	Otros	5 a m	no	1 a 5	si	si	si	si	si	Perso	si	si	no	si	si	no	no	si	no	no	si	si	si	Más d	Banca	Más d	si	si	no	si	no	no
Secur	si	Deser	3 a 4	ano	11 a n	si	si	no	no	no	Perso	si	no	si	si	no	no	no	si	si	si	si	si	Más d	Banca	Más d	si	si	si	si	no	si	
Super	si	Mejor	5 a m	no	1 a 5	si	si	no	si	si	Perso	si	si	si	si	no	no	si	si	si	si	si	si	Más d	Banca	Más d	si	si	si	si	no	si	
Super	si	Mejor	3 a 4	asi	1 a 5	si	si	no	si	si	Perso	si	no	si	si	no	si	si	si	no	si	si	si	Más d	Banca	Más d	si	si	si	si	no	no	
Secur	no	Mejor	0 a 2	ano	11 a n	si	si	si	si	si	Perso	si	si	si	si	si	no	no	no	no	si	si	si	Más d	No ba	3% m	si	si	si	si	no	si	
Secur	si	Deser	5 a m	no	1 a 5	si	si	si	si	si	Perso	si	si	si	si	no	no	si	si	no	si	si	si	Más d	Banca	1% m	si	si	si	si	no	si	
Super	no	Otros	5 a m	no	11 a n	si	si	no	si	si	Socie	si	no	si	si	si	no	no	no	no	si	si	si	Más d	No ba	2% m	si	si	no	si	no	si	

Resumen de procesamiento de			Estadísticas de fiabilidad		
	N	%	de	de	elem
Caso Válid	15	93.8	0.757	0.703	34
s Exclui	1	6.3			
Total	16	100.0			