



---

**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  
ferreterías del distrito de Manantay, 2020”

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

**AUTOR**

Bach. Cubas Ruiz María Esther

Código ORCID: 0000-0001-6651-1434

**ASESOR**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2020**

**2. TITULO:**

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

**HOJA Y FIRMA DEL JURADO**

**Mg. CPCC. MONTOYA TORRES, SILVIA VIRGINIA**

**CODIGO ORID: 0000 0003 0781 3170**

**(Presidente)**

**Mg. CPC. LÓPEZ SOUZA, JOSÉ LUIS ALBERTO**

**CODIGO ORCID: 0000 0002 0720 0756**

**(Miembro)**

**Mg. CPC. VILCA RAMÍREZ, RUSELLI FERNANDO**

**CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312**

**(Miembro)**

**Mg. CPCC. ARÉVALO PÉREZ ROMEL**

**CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629**

**(Asesor)**

## **AGRADECIMIENTO**

- A mis padres, mis hermanos y a las personas que contribuyeron a la culminación de mi tesis de investigación.
- A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por el tiempo brindado y los conocimientos actualizados en investigación y redacción del informe.
- A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad en la formación de mi profesión.

## **DEDICATORIA**

A mis padres Oscar y Zulmira quienes con su amor, paciencia y esfuerzo me han permitido llegar a cumplir hoy un sueño más, gracias por inculcar en mí el ejemplo de esfuerzo y valentía, de no temer las adversidades porque Dios está conmigo siempre.

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal: Determinar las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 35 microempresarios, los resultados fueron: **Con respecto a los representantes legales:** El 60,00% (21) de los representantes legales de las mypes tienen entre 50 a 60 años de edad. (ver tabla 01). El 82,86% (29) de los representantes legales de las mypes son del sexo masculino (ver tabla 02). El 42,9 % (15) tienen superior no universitaria incompleta. (ver tabla 03). **Con respecto a las características de las mypes:** El 57,14 % (20) de las mypes tienen de 1 a 5 años de antigüedad. (ver tabla 04). **Con respecto a la auditoría:** El 62,86 % (22) no conocen algo referente a la auditoría. (ver tabla 05). El 77,14 % (27) si desean que a su empresa le practiquen una auditoría (ver tabla 06). El 71,43 % (25) dice que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría (ver tabla 07). El 25,71 % (9) 51,43 % (18) no precisa cuando acudiría para obtener una auditoría (ver tabla 08). El 77,14 (27) si desean que les practiquen una auditoría. (ver tabla 09). El 100 % (35) de los microempresarios no precisan si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. (ver tabla 10). El 100 % (35) de los microempresarios si estarían dispuestos a ser capacitados

sobre auditoría. (ver tabla 11). El 100 % (35) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (ver tabla 12). **Con respecto a la tributación:** El 100 % (35) si se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria. (ver tabla 13). El 71,43 % (25) dicen que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria. (ver tabla 14). El 71,43 % (25) si cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos. (ver tabla 15). El 100 % (35) de las mypes si tienen los libros de contabilidad al día. (ver tabla 16). El 80,00 % (28) no tuvo problemas para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (ver tabla 17). El 100 % (35) si han pagado los tributos en su oportunidad a la administración tributaria. (ver tabla 18). El 85,71 % (30) no precisa si existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (ver tabla 19). El 100 % (35) si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (ver tabla 20). El 82,86 % (29) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. (ver tabla 21). El 100% (35) dice que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. (ver tabla 22). **Con respecto a las Finanzas:** El 65,71% (23) si solicito crédito. (ver tabla 23). El 65,71 % (23) si recibió crédito. (ver tabla 24). El 37,14 % (13) solicito más de S/. 5,000.00. (ver tabla 25). El 37,14 % (13) recibió más de S/. 5,000.00. (ver tabla 26). El 37,14 % (13) solicito crédito a una entidad bancaria

(ver tabla 27). El 37,14 % (13) recibió crédito a una entidad bancaria (ver tabla 28). El 37,14 % (13) pago más de 2 % anual de intereses. (ver tabla 29). El 54,29 % (19) contestó que el crédito si fue oportuno. (ver tabla 30). El 54,29 % (19) contestó que el crédito si fue suficiente. (ver tabla 31). **Con respecto a la rentabilidad:** El 74,29 % (26) dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado. (ver tabla 32). El 40,00 % (14) si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. (ver tabla 33). El 57,14 % (20) de las mypes dice la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos.(ver tabla 34). El 100 % (35) dice que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría. (ver tabla 35). El 100% (35) de los microempresarios cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente. (ver tabla 36).

Palabras Claves: Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad y Mypes.



## ABSTRAC

The present research work had as main objective: To determine the main characteristics of the national micro and small companies in the commercial sector, hardware stores of the Manantay district, 2020. The research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal-retrospective, for the The collection of the information was chosen in a manner aimed at 35 microentrepreneurs, the results were: Regarding the legal representatives: 60.00% (21) of the legal representatives of the mypes are between 50 and 60 years of age. (see table 01). 82.86% (29) of the legal representatives of the mypes are male (see table 02). 42.9% (15) have an incomplete non-university superior. (see table 03). Regarding the characteristics of the mypes: 57.14% (20) of the mypes are between 1 and 5 years old. (see table 04). Regarding the audit: 62.86% (22) do not know anything about the audit. (see table 05). 77.14% (27) if they want their company to undergo an audit (see table 06). 71.43% (25) say that they would go to a natural person to obtain an audit (see table 07). 25.71% (9) 51.43% (18) do not specify when they would go to obtain an audit (see table 08). 77.14 (27) if they want an audit to be carried out. (see table 09). 100% (35) of the microentrepreneurs do not specify if the audit in their company has improved in relation to finances. (see table 10). 100% (35) of microentrepreneurs would be willing to be trained on audit. (see table 11). 100% (35) do not specify if the audit in their company has improved in relation to profitability. (see table 12). Regarding taxation: 100% (35) if they feel satisfied with the guidance

provided by the tax administration officials. (see table 13). 71.43% (25) say that if they review and control the books and documents involved in accounting before an audit by the tax administration. (see table 14). 71.43% (25) if they have suitable personnel to record income, costs and expenses. (see table 15). 100% (35) of the mypes if they have the accounting books up to date. (see table 16). 80.00% (28) had no problems presenting their monthly returns on time. (see table 17). 100% (35) if they have paid the taxes in due time to the tax administration. (see table 18). 85.71% (30) do not specify whether there are established formats for controlling the tax limit accepted as entertainment and entertainment expenses. (see table 19). 100% (35) if you know what are the tax violations and penalties that could affect your company. (see table 20). 82.86% (29) if they feel motivated to pay their taxes. (see table 21). 100% (35) say that their company can improve if it has an audit plan. (see table 22). Regarding Finances: 65.71% (23) if I request credit. (see table 23). 65.71% (23) did receive credit. (see table 24). 37.14% (13) requested more than S /. 5,000.00. (see table 25). 37.14% (13) received more than S /. 5,000.00. (see table 26). 37.14% (13) applied for a loan from a bank (see table 27). 37.14% (13) received credit from a bank (see table 28). 37.14% (13) paid more than 2% annual interest. (see table 29). 54.29% (19) answered that the credit was appropriate. (see table 30). 54.29% (19) answered that the credit was sufficient. (see table 31). Regarding profitability: 74.29% (26) said that the profitability that their company now has if it is different from last year. (see table 32). 40.00%

(14) if you believe or perceive that the profitability of your company has improved due to the financing received. (see table 33). 57.14% (20) of the mypes say the profitability of their company if it is affected by the payment of taxes (see table 34). 100% (35) say that the profitability of their company would improve if they would undergo an audit. (see table 35). 100% (35) of the microentrepreneurs believe that with the profitability that their company now has if it improves economically. (see table 36).

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

<b>INDICE</b>	<b>Pág.</b>
TÍTULO.....	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO.....	iii
AGRADECIMIENTO.....	iv
DEDICATORIA.....	v
RESUMEN .....	vi
ABSTRACT.....	ix
INDICE.....	xii
INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS.....	xv
<b>I. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>18</b>
• Auditoría.....	18
• Tributación.....	19
• Finanzas.....	21
• Rentabilidad.....	22
<b>1.1 REVISION DE LA LITERATURA.....</b>	<b>23</b>
<b>1.1.1 Planteamiento del problema.....</b>	<b>23</b>
1.1.2 Enunciado del problema.....	25
<b>1.1.3 Objetivos de la investigación.....</b>	<b>26</b>
1.1.3.1 Objetivo general.....	26
1.1.3.2 Objetivos específicos.....	26
<b>1.1.4 Justificación.....</b>	<b>26</b>
<b>II. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL .....</b>	<b>27</b>
2.1 Antecedentes.....	24
<b>2.1.1 Antecedentes internacionales.....</b>	<b>27</b>

▪ Auditoría	27
▪ Tributación	29
▪ Finanzas	30
▪ Rentabilidad	31
<b>2.1.2 Antecedentes nacionales.....</b>	<b>31</b>
▪ Auditoría	31
▪ Tributación	33
▪ Finanzas	36
▪ Rentabilidad	38
<b>2.1.3 Antecedentes regionales.....</b>	<b>41</b>
▪ Auditoría	41
▪ Tributación	49
▪ Finanzas	53
▪ Rentabilidad	54
<b>2.1.4 Antecedentes locales.....,</b>	<b>60</b>
▪ Auditoría	60
▪ Tributación	64
▪ Finanzas	68
▪ Rentabilidad	70
<b>2.2 BASES TEÓRICAS.....</b>	<b>75</b>
<b>2.2.1 Teoría de la Auditoría</b>	<b>75</b>
<b>2.2.2 Teoría de la Tributación</b>	<b>81</b>
<b>2.2.3 Teoría de las Finanzas</b>	<b>91</b>
<b>2.2.4 Teoría de la Rentabilidad</b>	<b>94</b>

<b>2.2.7 Teoría de las Mypes</b>	<b>96</b>
• <b>Mypes ferreterías</b>	<b>99</b>
<b>III. METODOLOGÍA.....</b>	<b>102</b>
3.1 Tipo de la investigación.....	102
3.2 Nivel de la investigación de la tesis.....	102
3.3 Diseño de la investigación.....	102
3.4 Universo y muestra.....	104
3.4.1 Universo	104
3.4.2 Muestra	104
3.5 Definición y operacionalización de las variables.....	104
3.6 Técnicas e instrumentos .....	106
3.6.1 Técnicas	106
3.6.2 Instrumento	106
3.6.3 Plan de análisis	106
3.6.4 Matriz de consistencia	106
3.5 Principios éticos.....	109
3.5.1 El principio de autonomía.	109
3.5.2 El principio de la dignidad	109
3.5.3 El principio de la beneficencia/no maleficencia.	110
3.5.4 El principio de justicia.	110
<b>IV. RESULTADOS.....</b>	<b>111</b>
4.1 Resultados .....	112
4.2 Análisis de resultados.....	148
<b>V. CONCLUSION.....</b>	<b>152</b>

<b>VI. RECOMENDACIÓN.....</b>	<b>155</b>
<b>VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....</b>	<b>158</b>
7.1 Referencias bibliográficas.....	158
<b>VIII. ANEXOS.....</b>	<b>161</b>
8.1 Carátula.....	163
8.2 Artículo científico.....	164
8.3 Declaración jurada de artículo científico.....	190
8.4 Cronograma de actividades.....	191
8.5 Presupuesto.....	192
8.6 Base de datos.....	193
8.7 Estadísticas de fiabilidad.....	194
8.8 Validación de encuestas y cuestionario.....	196

<b>INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS</b>	<b>Pág.</b>
Tabla y Figura N°01 Edad del representante legal de la empresa.....	112
Tabla y Figura N° 02 sexo.....	113
Tabla y Figura N°03 Grado de instrucción.....	114
Tabla y Figura N° 04 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	115
Tabla y Figura N° 05 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	116
Tabla y Figura N° 06 ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.....	117
Tabla y Figura N° 07 ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?	118
Tabla y Figura N° 08 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.....	119
Tabla y Figura N°09 ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	120

Tabla y Figura N° 10 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas? .....	121
Tabla y Figura N° 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	122
Tabla y Figura N° 12 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....	123
Tabla y Figura N°13 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria? .....	124
Tabla y Figura N°14 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?..	125
Tabla y Figura N° 15 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? .....	126
Tabla y Figura N° 16 ¿Están los libros de contabilidad al día? .....	127
Tabla y Figura N° 17 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? .....	128
Tabla y Figura N° 18 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? .....	129
Tabla y Figura N° 19 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? .....	130
Tabla y Figura N° 20 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? .....	131
Tabla y Figura N° 21 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	132



Tabla y Figura N° 22 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria? .....	133
Tabla y Figura N°23 ¿Solicito crédito?.....	134
Tabla y Figura N°24 ¿Recibió crédito? .....	135
Tabla y Figura N°25 Monto del crédito solicitado.....	136
Tabla y Figura N°26 Monto del crédito recibido.....	137
Tabla y Figura N°27 Entidad a la que solicito el crédito.....	138
Tabla y Figura N° 28 Entidad que le otorgo el crédito.....	139
Tabla y Figura N°29 Tasa de interés cobrado por el crédito.....	140
Tabla y Figura N°30 El crédito fue oportuno.....	141
Tabla y Figura N°31 Monto del crédito fue suficiente.....	142
Tabla y Figura N°32 ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	143
Tabla y Figura N°33 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	144
Tabla y Figura N°34 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? .....	145
Tabla y Figura N°35 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....	146
Tabla y Figura N° 36 ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente? .....	147

## **I. INTRODUCCION**

Según la Asociación de Emprendedores del Perú (Asep), en el Perú, las mypes aportan, aproximadamente, el 40% del PBI (Producto Bruto Interno) y, por ello, están entre las mayores impulsoras del crecimiento económico del país.

Las mypes tienen una participación decisiva en materia de generación de empleo, inclusión social, innovación, competitividad y lucha contra la pobreza. De hecho, en conjunto, las mypes generan el 47% del empleo en América Latina.

Las mypes en el Perú constituyen el 98,6% de las unidades empresariales, brindándole espacio de desarrollo a millones de trabajadores peruanos que contribuyen al desarrollo de la economía. Además, conforme las mypes van creciendo y desarrollándose, nuevas van apareciendo. Esto dinamiza nuestra economía.

En el Perú, el 96,5% de las empresas que existen pertenecen al sector de las mypes. Esta cantidad, de acuerdo a la Sociedad de Comercio Exterior del Perú (ComexPerú), aumenta año tras año.

### **Auditoría**

Hoy en día las micro y pequeñas empresas, han logrado un incremento en sus actividades económicas y con ello diversificado sus productos, lo que ha producido un aumento de sus ingresos no solo en el mercado local sino también en el internacional; es por este motivo que es necesario que en sus empresas puedan implementar la auditoría.

Con ello se pretende disminuir el riesgo en las áreas de negocio y colaborar en el fortalecimiento de sus actividades, permitiendo así la confianza de sus propietarios a expandir su mercado; desarrollar integralmente al personal, sus familias, la comunidad local, sus clientes y la sociedad mejorando así su calidad de vida.

Si bien es cierto sabemos que es un poco complejo para las mypes implementar la auditoría en sus negocios. Debido a que los microempresarios desconocen este tema y la importancia que conlleva. Sin embargo hay muchos que si conocen este tema; pero debido a los altos costos que esto conlleva se les hace difícil implementarla ya que sus ingresos son destinados para cubrir las necesidades inmediatas como el pago a los proveedores, compra de productos, préstamos bancarios, salarios del personal, pagos de impuestos entre otras.

### **Tributos**

Un régimen tributario abarca las categorías con las que una persona, jurídica o natural, que tiene una empresa o iniciará una, se registra obligatoriamente a la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (Sunat). Así, el régimen establece la forma en la que se realizan los pagos y los niveles de pagos de los impuestos. Desde enero del 2017, el Gobierno ha establecido cuatro tipos de regímenes tributarios. Estos tienen distintas características y especificaciones.

Victor Shiguyama, jefe de la Sunat dice que solo el 1% de las empresas reportan 1,700 UIT al año, y que las empresas tienden a la atomización para pagar menos impuestos.

El modelo tributario en los regímenes especiales de RUS y RER están en pleno debate, y es que, desde el punto de vista de las Sunat hay una extrema concentración de microempresas.

“En el caso del modelo tributario que tenemos actualmente, un 83% de las empresas en el Perú reportan menos de 24 UIT y solo el 1% de las empresas reportan 1,700 UIT al año”, sostuvo el jefe de la Sunat, Victor Shiguiyama.

En el caso de régimen RUS, Victor Shiguiyama recordó que en este tema no existe la obligación de llevar un registro, tampoco que se realice las compras de manera forma y eso evita llevar un registro en los grandes niveles de evasión.

Comentó que, desde que se implementó los regímenes, estos debieron ser temporales y pasar progresivamente al régimen general, pero más de la mitad de las empresas en el régimen RUS tiene más de 10 años, por ejemplo.

Si se observa el problema en la recaudación se observa que el 90% recaer en el régimen general, además que el 86% de los trabajadores formales provienen del régimen general , expresó.

Una evidencia adicional que sostiene Shiguyama, es que las microempresas no contribuyen a un trabajo formal, “así solo el 17% de las mypes declaran que tienen trabajadores”, remarcó.

## **Finanzas**

El director del centro de emprendimiento e innovación de la UP, Javier Salinas, señala que solo en los últimos cinco años el emprendimiento en el Perú ha crecido en un 45%, ya que falta desarrollar las regiones que tienen un gran potencial.

Sin embargo, levantar un emprendimiento no es fácil, requiere de organización, tiempo y sobre todo financiamiento. Según el mismo informe del GEM, el 43% de peruanos están dispuestos a iniciar un negocio en los próximos tres años.

En ese sentido, explica los tipos de financiamiento que existen en nuestro país y cuál va acorde a la etapa de emprendimiento:

El gobierno del Perú busca mitigar el impacto de la pandemia del Coronavirus en la economía local con la creación del Fondo de Apoyo Empresarial a favor de las micro y pequeñas empresas (FAE-MYPE).

Dicho fondo, contará con recursos de hasta S/ 300 millones, con el fin de mantener e impulsar el desarrollo productivo de las mypes. Asimismo, los emprendedores podrán solicitar créditos para capital de trabajo y refinanciar las deudas que posean.

El viceministro de Mype e Industria, José Salardi, comentó que el FAE-MYPE es una de las medidas extraordinarias en materia económica que beneficiará a más de 10,000 micro y pequeñas empresas con un importe máximo de 30,000 soles con lo cual contarán con mayor liquidez para amortiguar el impacto de la actual emergencia en su economía”, reseñó el diario Gestión.

Salardi enfatizó que este fondo, permitirá proporcionar liquidez a las micro y pequeñas empresas para que una vez superado el estado de emergencia, puedan cumplir con sus obligaciones y comenzar a producir sus bienes y servicios.

### **Rentabilidad**

Según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), el empleo informal supera al 72% de la Población Económicamente Activa (PEA) y según la Sunat existen más de 1 millón de mypes formales que no tienen a ningún trabajador registrado en planilla.

Al respecto, el director general de Desarrollo Empresarial del Ministerio de la Producción (**Produce**), Walter Ramírez, detalló que existen dos tipos de informalidad: tributaria y laboral.

La informalidad tributaria, que alcanza al 48% de mypes, se da en aquellas empresas que funcionan sin contar con RUC. Mientras que la informalidad laboral se refiere a aquellas empresas que no tienen a sus trabajadores en planilla, estas representan al 72% del total de mypes.

“Cualquier emprendedor tiene necesidad de ganancia cuando emprende un negocio. Y a veces el cálculo por trámites o la falta de información se desanima y cree que la formalización es muy costosa, pero en realidad debe hacer un análisis en el tiempo”, manifestó Ramírez en **RTV Economía**.

Asimismo, señaló que la formalización le brinda al emprendedor facilidades de servicios crediticios, asistencia técnica por parte del estado

a través de los Centros de Desarrollo Empresarial del programa Tu Empresa, entre otros.

Respecto a este último, el representante de **Produce** señaló que estos centros asesoran en la formalización rápida, además brindan convenios con notarías con descuentos de 50% para facilitar el registro en Sunat.

Otro de los beneficios que detalló Ramírez es el mayor acceso de ventas a las grandes empresas, ya que estas solicitan contratar a empresas formales que utilicen normas técnicas en el proceso productivo.

Walter Ramírez informó además que el año pasado se concretaron más de 100 millones de soles en **ruedas de negocio** impulsadas por el Produce.

“Convocamos a empresas medianas y grandes, y las juntamos con las mypes. Es como un encuentro de oferta y demanda, y sobre eso se dan las negociaciones”, acotó.

Finalmente, recomendó que cualquier **emprendimiento** deba estar basado en las condiciones de rentabilidad económica y sostenibilidad financiera.

“No solo debe rentable sino cómo es que establezco un negocio brindar sostenibilidad en el tiempo y eso pasa por conocer e informarse de distintas alternativas. La formalización es una oportunidad de negocio”, concluyó.

## **1.1 REVISION DE LA LITERATURA**

### **1.1.1 Planteamiento del problema**

#### **Caracterización del problema**

Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020, necesitan obtener orientación acerca de las variables que estudiamos en la presente investigación como son: auditoría, tributación, finanzas, y rentabilidad. Si bien es cierto para las mypes es un poco dificultoso obtener una auditoría debido a su alto costo es necesario que se entienda que es muy útil para el buen manejo de las mismas. Así mismo si no obtienen un plan de tributación, es porque no tienen conocimiento de lo bueno y beneficioso que es contar con este; falta obtener conocimiento e interés de la utilidad de este componente, que estima apariencias relevantes como; la educación tributaria, el control tributario, compromiso tributario, infracciones y penas. Por tal motivo se busca obtener conocimiento de este conglomerado de teorías para que las empresas del sector comercio rubro ferreterías eviten problemas tributarios con la SUNAT.

La metodología de la investigación, teniendo en cuenta el enunciado del planteamiento del problema, la formulación del problema, objetivos, justificación de la investigación, las variables con sus indicadores, el tipo, nivel, método y diseño de investigación; además de las técnicas y el cuestionario.

Hoy en día tenemos conocimiento que el distrito de Manantay en los últimos años ha obtenido un crecimiento por lo que está conformada por muchas micro y pequeñas empresas; es por eso que la Dirección regional de trabajo y promoción de empleo de Ucayali ha empezado a establecer mecanismos adecuados de coordinación, ejecución y supervisión de las



políticas dictadas por el sector en concordancia con la política del Estado, con los planes sectoriales y regionales, para apoyar a las micro y pequeñas empresas mediante capacitación y auditoría; de esta manera las micro y pequeñas empresas de los diferentes sectores y rubros pueden dar empleo a los habitantes del distrito de Manantay y sus alrededores, lo que a su vez permitirá satisfacer las necesidades de los usuarios y al público en general de la región Ucayali. En Manantay existen muchas micro y pequeñas empresas que desarrollan sus actividades productivas y de comercio en diferentes sectores y rubros económicos. Según la SUNAT (2010), en la “Región de Ucayali existen 15 307 Mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de Mypes existentes en el país”. De estas Mypes, la mayoría se encuentran en el distrito de Manantay, que es una de los distritos más importantes de la región de Ucayali. Sin embargo, a nivel desagregado se desconocía qué características tenían las Mypes de Manantay. Por ejemplo, se desconocía si tienen o no auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.

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

### **1.1.2 Enunciado del problema**

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas

nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020?

### **1.1.3 Objetivos de la investigación**

#### **1.1.3.1 Objetivo general**

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

#### **1.1.3.2 Objetivos específicos**

- ✓ Determinar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.
- ✓ Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.
- ✓ Determinar las principales características de las finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.
- ✓ Determinar las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.

### **1.1.4 Justificación de la investigación**

La presente investigación se justificó porque es de vital importancia, ya que me permitió conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y

rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020; es decir, desde el punto de vista práctico, me permitió contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.

Del mismo modo, mi investigación también se justificó porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020 y otros ámbitos geográficos conexos.

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

## **II. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL**

### **2.1 Antecedentes**

#### **2.1.1 Antecedentes internacionales**

##### **Auditoría**

Loor y Molineros (2017), indican que el presente trabajo de investigación se basa en la ejecución de una Auditoría Operativa, que

tiene como objetivo analizar y evaluar la eficacia de los procedimientos establecidos para la ejecución de las actividades realizadas en el área de Inventario, con el fin de identificar anomalías o falencias en los procesos de las operaciones y a su vez implementar las debidas correcciones que permitan el mejoramiento de la funcionabilidad del área. La problemática del área de Inventario recae sobre la mala estructuración de los manuales de procedimientos y a esto se le suma la falta de control del cumplimiento de los mismos, por estos motivos la compañía presenta situaciones tales como: realidad distorsionada del stock de mercadería, deterioro de productos y por lo antes expuesto la compañía no puede llegar a cubrir su demanda, tanto así que estos incidentes no sólo representan una mala gestión de operaciones para el área sino que ocasionan pérdida de recursos económicos para la compañía. La propuesta planteada para mejorar la situación del área operativa se basa en tomar como guía los controles existentes en el área, para así mediante un examen crítico evaluar y determinar su nivel de efectividad y si representan algún tipo de riesgo modificarlos y mejorarlos o proceder con la creación de nuevos controles que proporcionen una seguridad razonable en las operaciones realizadas por el área de Inventario.

Así mismo, Campoverde y Cruz (2016), en su investigación realizada que título “Estudio de control para pyme comercializadora a través de auditoria a los estados financieros”. Concluye que: El Comercial Ferretero K & S, es un negocio del sector privado que se dedica a la importación y comercialización de artículos de ferretería y

construcción, que tiene pocos años en el mercado y es considerado de acuerdo a su estructura y nivel económico un negocio PYME, y principalmente por estos factores la empresa no ha implementado o aplicado un sistema de auditoria que certifique la razonabilidad de los saldos y la veracidad de los estados financieros y su contenido, así también ha descuidado los procedimientos de control interno para incrementar el nivel de desempeño del talento humano y rendimiento económico de la empresa. Por lo que al realizar una auditoría de control interno y a los estados financieros se analizarían las debilidades que posee el negocio y consecuentemente se concluirá en un estudio para el mejoramiento de control interno. Los tipos de investigación que se emplean son: analítico, documental y bibliográfico. La población a considerar motivo de este estudio es de 34 personas que forman parte de Comercial Ferretero K&S. La propuesta se basa en aplicar una auditoria de estados financieros enfocado al control interno administrativo y financiero de la empresa que se hayan aplicado, con el fin de estudiar y mejorar dichos procedimientos de control interno en Comercial Ferretero K&S.

### **Tributación**

Zamora (2018), el desarrollo del artículo, permitió analizar la evasión tributaria y su incidencia en la economía del Ecuador, en el periodo 2010- 2014, el Ecuador cuenta con un sistema tributario fortalecido debido a políticas ejecutadas por el Gobierno de los últimos años, sin embargo existen brechas en la recaudación tributaria, uno de los

principales problemas que afectan e impiden este proceso sea efectivo es la evasión de los impuestos por parte de los contribuyentes, siendo este un determinante en los recursos fiscales, el incumplimiento en el pago de impuestos provoca escasez de riquezas y sobre todo se deforma la parte que aborda la economía y sociedad del país. A partir del problema se realizó un estudio de tipos no experimental, bibliográfico, cualitativo, correlacional y transversal de las variables planteadas, obteniendo como principales resultados que las políticas adoptadas por el Ecuador en base a los tributos y el desconocimiento constante de las normas son causales de evasión, así como también la falta de cultura tributaria, la percepción de que exista bajo riesgo de ser detectado son factores que disminuyen la recaudación de impuestos en el Ecuador, determinante que influye directamente en la economía del país en este periodo.

### **Finanzas**

Apuparo (2019), En la investigación realizada a la empresa, Aliados Management Solutions que es una organización dedicada a la prestación de asesoramiento y ayuda a las empresas y las administraciones públicas en materia de planificación, organización, eficiencia y control, información administrativa con el objetivo de desarrollar el negocio ideal convirtiéndose en líder del mercado Latino Americano en las líneas de prestación de servicios. Los instrumentos financieros guardan estrecha relación con las NIIF 7 y 9, esta última se le han realizado cambios e incorporaciones durante los años 2010 hasta el

2014. La empresa Aliados Management Solutions, presenta una estructura en sus activos con altos porcentajes en sus activos circulantes.

### **Rentabilidad**

Olvera & Tenesaca (2019), comercial Cisneros Cía. Ltda., se encuentra ubicada en la ciudad de Guayaquil, es una empresa automotriz dedicada a la venta de accesorios y a prestar servicios mecánicos a toda clase de automotores. En la empresa se observó falencias como una inadecuada gestión en la otorgación y recuperación de cartera vencida, mala estructura organizacional y operativa, estos y otros factores negativos generan una baja liquidez, solvencia y rentabilidad en la empresa. En el presente trabajo de investigación se propone diseñar estrategias para mejorar la rentabilidad, considerando indicadores viables y realizando proyecciones de acuerdo a las estrategias que se plantearan. La metodología aplicada es la investigación descriptiva, de campo, la observación, con enfoques cualitativos y cuantitativos mediante el cuestionario y encuestas con la finalidad de recopilar datos necesarios para elaborar y dar una efectiva solución a la empresa.

#### **2.1.2 Antecedentes nacionales**

##### **Auditoría**

Negrón (2016), indica que, en el presente trabajo se tocará como tema principal la Auditoría Operacional, sus procedimientos, los objetivos, los controles adecuados, determinando así la eficiencia, eficacia y económica de la empresa tomando en cuenta que evaluaremos

los procesos con el objetivo de determinar las áreas con deficiencia o que estén perjudicando a la productividad de la empresa Ups Scs Perú SRL Provincia Constitucional del Callao. Al medir el rendimiento técnico, económico financiero esto nos ayudara en una mejora en los procesos tanto de producción como en otras áreas que lo necesiten, ya que el resultado de una empresa se basa en el trabajo en equipo. Esta investigación se lleva a cabo en el periodo de un año a los coordinadores de la empresa Ups Scs Perú SRL., siendo una investigación Descriptiva Simple, realizando encuestas que serán medidos por el sistema del SPSS 22.0 que permite dar la confiabilidad de la tesis.La empresa Ups Scs Perú SRL Provincia Constitucional del Callao se dedica al servicio de carga internacional y logística (ORGANIZACIÓN DE TRANSPORTE) y con esta tesis se quiere lograr un buen servicio al cliente logrando una gran satisfacción. Por lo que conlleva a que los procesos operativos sean eficientes y que los controles permitan alcanzar el rendimiento en su totalidad y buscar un mayor crecimiento en el área que la requieran para llegar alcanzar las metas de la empresa.

Montero, Sachahuaman (2016), en su tesis titulada “Auditoria tributaria preventiva y su incidencia en los riesgos tributarios en las empresas constructoras de la provincia de Huancayo”, se inició con la identificación que gran parte de estas empresas constructoras tienen dificultades en las fiscalizaciones realizadas por la administración tributaria, esta situación es consecuencia de una falta de conocimiento sobre temas tributarios, conllevando por esta razón; a formular la



siguiente interrogante: ¿Cómo la auditoría Tributaria preventiva incide en la disminución del riesgo tributario en las empresas constructoras de la Provincia de Huancayo?. Ante esta situación; se propone la siguiente hipótesis: La auditoría Tributaria preventiva incide positivamente en la disminución del riesgo tributario en las empresas constructoras de la provincia de Huancayo. Para el efecto; la presente tesis se ha orientado al cumplimiento del siguiente objetivo: Analizar como la auditoría Tributaria preventiva incidencia en la disminución del riesgo tributario en las empresas constructoras de la Provincia de Huancayo. En la parte metodológica se explica que el tipo de investigación es aplicada, el nivel de investigación es el descriptivo, se utilizó el método científico, descriptivo y comparativo y el diseño descriptivo correlacional. Las técnicas de investigación estuvieron relacionadas en la recopilación, tabulación, tratamiento y análisis de datos. La población estuvo conformada por 29 empresas constructoras de la Provincia de Huancayo. Se concluye que la auditoría tributaria preventiva serviría como mecanismo para reducir los riesgos y que es necesario la contratación de una asesoría tributaria especializada para no incurrir en infracciones y sanciones tributarias.

### **Tributación**

Giraldez y Meza (2017), en su investigación titulada: “Planeamiento tributario para evitar los riesgos tributarios en las comercializadoras de abarrotes de la Provincia de Huancayo”, tuvo como problema fundamental el desconocimiento de las normas tributarias y

muchas veces la falta de un planeamiento tributario que ocasiona que incurran en infracciones y sanciones en las empresas. Se planteó la siguiente pregunta: ¿De qué manera el Planeamiento Tributario contribuye en evitar los riesgos tributarios en las comercializadoras de abarrotes de la provincia de Huancayo?. La hipótesis fue: El Planeamiento Tributario contribuye de manera directa y permitirá evitar los riesgos tributarios en las empresas comercializadoras de abarrotes de la provincia de Huancayo. El objetivo fue: Determinar como el Planeamiento Tributario contribuye en evitar los riesgos tributarios en las comercializadoras de abarrotes de la provincia de Huancayo. En la metodológica el tipo de investigación es aplicada, el nivel es descriptivo, el diseño es descriptivo correlacional; el método científico, descriptivo, deductivo y la observación. El instrumento usado fue el cuestionario, las técnicas fueron la recopilación, tabulación, tratamiento y análisis de datos. La muestra estuvo conformada por 32 empresas. Para concluir se llegó al siguiente resultado: que el Planeamiento Tributario contribuye directamente y en gran medida a evitar los riesgos tributarios. Por ende, es una herramienta de gran importancia que permite identificar anticipadamente situaciones en las que puede existir riesgos tributarios que perjudiquen a la empresa, realizando una medición del impacto tributario que facilita la toma de decisiones, reduciendo ampliamente sus obligaciones con el Estado, permitiendo optimizar el pago de los tributos y por tanto incrementando el ahorro fiscal para el sujeto pasivo y de esta

forma evitar el incumplimiento ante el fisco que conllevan a fiscalizaciones.

Huamani y Ñaupuri (2019), tituló su tesis “Cultura tributaria y su influencia en la recaudación tributaria en los restaurantes del Distrito de El Tambo” donde afirma que: La investigación surge a partir de la identificación de la carencia de cultura tributaria por parte de los contribuyentes del sector restaurantes del Distrito de El Tambo, ya que muchas veces ya sea por desconocimiento o desinterés incumplen sus obligaciones tributarias y es por éstas infracciones que reciben sanciones como lo es pagar multas. Por un lado, la recaudación tributaria es parte fundamental del desarrollo del país. Es por ello que la investigación se formuló la siguiente interrogante: ¿De qué manera la cultura tributaria influye en la recaudación tributaria en los restaurantes del Distrito de El Tambo?, la hipótesis es: La cultura tributaria influye positivamente en la recaudación tributaria en los restaurantes del Distrito de El Tambo. El objetivo fue determinar de qué manera la cultura tributaria influye en la recaudación tributaria en los restaurantes del Distrito de El Tambo. La metodología aplicada en la investigación se detalla de la siguiente manera: el tipo de investigación es aplicada, el nivel es el descriptivo, se utilizó el método observación, inductivo y descriptivo; el diseño corresponde al descriptivo correlacional. Se aplicó la encuesta el cual fue complementada con la observación. Se identificó que, dentro de la sociedad, la cultura tributaria es el cumplimiento voluntario de deberes y obligaciones tributarias, por lo que siendo más conscientes ayudará a

mejorar la recaudación tributaria. Llegando a la conclusión que la cultura tributaria influye positivamente en la recaudación tributaria en los restaurantes del Distrito de El Tambo.

### **Finanzas**

Vergara (2019), en su informe de tesis “EVALUACIÓN DEL RIESGO EN LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA DE LAS EMPRESAS DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS DE LA PROVINCIA DE HUANCAYO”, indica que: se realizó porque se observó que las empresas de transporte de pasajeros en su mayoría no evalúan el riesgo financiero tanto el riesgo de liquidez (incapacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones), riesgo de crédito (incumplimiento de una obligación por parte de los clientes y así mismo de la empresa), como también el riesgo de mercado (riesgo de pérdidas en transacciones en dólares, así como en tasas de interés en operaciones como leasing y prestamos), dando lugar a una planificación financiera poco desarrollada, sin la ayuda de las herramientas financieras tales como presupuestos, análisis económico-financiero, plan financiero, punto de equilibrio, todo ello genera que no se gestione planes para la mejora financiera de la empresa. Por ende el objetivo de la investigación es determinar la relación de la evaluación del riesgo en la planificación financiera de las empresas de transporte interprovincial de pasajeros de la provincia de Huancayo. La metodología que se utilizó fue la aplicación de un cuestionario a los contadores de las empresas de transporte pues ellos manejan estos temas mas no la administración, tampoco existe un

gerente financiero y no tiene por escrito un plan financiero. Mediante los resultados determinamos que la hipótesis; la evaluación del riesgo tiene relación directa en la planificación financiera de las empresas de transporte interprovincial de pasajeros de la provincia de Huancayo. La tesis nos muestra que las empresas no realizan una adecuada evaluación de sus riesgos financieros, para realizar una planificación financiera que ayude en la consecución de sus objetivos, efectuar la planificación financiero evaluando los riesgos ayuda a mantener a la empresa en sus objetivos de rentabilidad, promoviendo la actuación anticipada ante problemas financieros, ayudando a la solvencia y estabilidad de la misma. Pues la evaluación del riesgo de liquidez, riesgo de crédito y mercado ayudan a tener presente las dificultades de la empresa y de esta manera crear planes y procedimientos que disminuyan estos riesgos.

Timoteo (2019), el presente trabajo de investigación (fue) “CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MYPES DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO TIENDAS DE ABARROTES EN EL CENTRO POBLADO PAMPA GRANDE – TUMBES, 2017” Cuyo problema general es Cuáles son las principales características del Financiamiento Y Rentabilidad De Las Mypes Del Sector Comercio, Rubro Tiendas De Abarrotes En El Centro Poblado Pampa Grande – Tumbes, 2017” Tiene como objetivo general Describir las principales características del Financiamiento y Rentabilidad de las Mypes Del Sector Comercio, Rubro Tiendas De Abarrotes En El Centro Poblado Pampa Grande –

Tumbes, 2017” la metodología de investigación fue cuantitativa descriptiva, diseño no experimental, de corte transversal. La población y muestra para llevarla a cabo se escogió de manera dirigida una muestra de (10) Mypes del Rubro Tiendas de Abarrotes en el centro poblado pampa grande se tuvo la técnica la encuesta, el instrumento fue el cuestionario. Las fuentes de financiamiento que incrementan la rentabilidad de las MYPES, los créditos obtenidos del micro financiero, le permite a las Micro y pequeñas empresas (MYPE) tener una mayor capacidad de desarrollo y crecimiento económico empresarial. Finalmente se concluye que el financiamiento otorgado por las instituciones financieras mejoró la rentabilidad en el comercio de las tiendas de abarrotes de las (MYPE).

### **Rentabilidad**

Aguilar y Cano (2017), en su tesis titulada “Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las Mypes de la provincia de Huancayo” aportan que las MYPES surgieron en nuestro país como fenómeno socioeconómico que buscaba responder a muchas de las necesidades insatisfechas de los sectores más pobres de la población. Desde el inicio fueron una alternativa frente al desempleo, a los bajos recursos económicos y a la falta de oportunidades de desarrollo, a base de iniciativa e ingenio empresarial lograron establecerse; La rentabilidad de una MYPE puede situarse entre 30 y 50 por ciento anual, aunque en algunos sectores puede llegar a ser mayor, sin embargo los propietarios de estos negocios no están satisfechos con la utilidad

obtenida, lo cual está relacionado a las fuentes de financiamiento que utilizan para obtener capital, así también no tener acceso a créditos bancarios, el no evaluar el costo financiero, y no separar la empresa de los bienes personales, así también de los gastos, no les permite tener una rentabilidad adecuada. Debido a que las fuentes de financiamiento en las empresas son una necesidad ya sea para emprender el negocio, crecer o expandirse. El objetivo en esta investigación es exponer cuales son las fuentes de financiamiento que les permita incrementar la rentabilidad de las MYPES, cuales son las entidades financieras que podrían financiarlos a un menor costo financiero que le permita obtener mayores beneficio. Para conocer la fuentes que utilizan para financiarse las MYPES; se realizó un estudio de campo, mediante una encuesta respecto a experiencias con fuentes de financiamiento a las que recurren para cubrir sus necesidades de recursos monetarios. La conclusión más importante, se desarrolló las fuentes de financiamiento que incrementan la rentabilidad de las MYPES, los créditos obtenidos de las micro financieras, le permite a la empresa tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras). Con respecto a la Banca tradicional se puede afirmar que una microempresa no puede acceder a sus servicios por no satisfacer sus requerimientos, otra opción de financiamiento son los obtenidos por los proveedores, quienes no cobran tasas de interés por el financiamiento brindado.

Barrera y Velarde (2019), en su tesis de título: “Estructura de capital para el incremento de la rentabilidad en las empresas avícolas de la Provincia de Huancayo” indica que, se realizó con el reconocimiento de 31 empresas avícolas en la provincia de Huancayo, que si bien cuentan con años en el mercado, vienen obteniendo una baja rentabilidad, esta situación se da por la obtención de un costo promedio ponderado de capital alto, ocasionado por la incorrecta combinación de financiamiento; a esto se suma, la carencia de conocimiento de la teoría financiera con respecto a la estructura de capital en las avícolas de la Provincia de Huancayo. Esto nos ha conllevando plantear la siguiente interrogante: ¿Cómo la estructura de capital influye en el incremento de la rentabilidad en las empresas avícolas de la provincia de Huancayo? Frente a esta situación; y en respuesta a la problemática identificada, proponemos la siguiente hipótesis: La estructura de capital influye directamente en el incremento de la rentabilidad en las empresas avícolas de la provincia de Huancayo. La presente tesis se ha planteado el siguiente objetivo: Determinar la influencia de la estructura de capital en el incremento de la rentabilidad en las empresas avícolas de la provincia de Huancayo. En la sección metodológica se detalla que el tipo de investigación es aplicada, el nivel de investigación es el descriptivo – explicativo, los métodos de investigación aplicados es el deductivo y el diseño es el transversal no experimental descriptivo correlacional. Las técnicas de investigación usadas fueron las encuestas, tabulación y análisis de datos. La población



estuvo conformada por 31 empresas avícolas de la Provincia de Huancayo.

### **2.1.3 Antecedentes Regionales**

#### **Auditoría**

Broncano (2020), El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 65 y una muestra de 65 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 37 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; Se concluyó que, el 46% (30) tiene entre 30\_44 años, Se concluyó que, el 62% (40) son de sexo femenino, Se concluyó que, el 65% (42) tiene el grado de Superior Universitario completa, Se concluyó que, el 63% (41) son convivientes, Se concluyó que, el 74% (48) tiene como profesión administrador; Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; Se concluyó que, el 77% (50) se dedica hace más de 3 años, Se concluyó que, el 100% (65) menciona que se ha cumplido en estricto respeto la formación de una micro y pequeña empresa, a través de los estatutos de los cuales se acogen los empresarios, Se concluyó que, el 66% (43) tiene como objetivo la aceleración del

crecimiento de las ganancias que le permita generar una mejor rentabilidad, Se concluyó que, el 74% (48) se encuentra acogida al régimen mype tributario, Se concluyó que, el 54% (35) tiene de 3 a 4 trabajadores, Se concluyó que, el 100% (65) menciona que superar las 75 UIT S/315.000 afirmando que intentan seguir innovando en la gastronomía y apuestan en seguir perfeccionando los diferentes platos que tienen en sus cartas; Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas; Se concluyó que, el 83% (54) afirma tener un conocimiento concreto de los mecanismos que rigen a la auditoría dentro de las empresas y que permite detectar a tiempo y prever posibles problemas posteriores en todas las funcionalidades de las empresas, Se concluyó que, el 77% (50) afirma que cada cierto periodo se aplica esta importante herramienta con el fin de detectar y advertir algún suceso negativo que pueda verse afectado, Se concluyó que, el 100% (65) consideran el uso adecuado y estratégico de esta herramienta tan importante puede significar un avance importante que le permita a través de un análisis concreto, optar medidas adecuadas que fortalecerán el crecimiento de las empresas, Se concluyó que, el 100% (65) han considera que los cambios evolutivos en las empresas vienen progresivamente y a medida de la cual vas adoptando mejores mecanismos y fortaleciendo las diferentes falencias que pueden haber dentro de la organización, solo de esta manera se lograra una mejor rentabilidad para las empresas, Se concluyó que, el 92% (60) considera que el nivel en el que se encuentran los trabajadores son los óptimos y que el desarrollo que realizan en cada área

es eficiente y eficaz, Se concluyó que, el 100% (65) consideran esencial estar capacitados en este ámbito, para poder tener una visión empresarial y conocer la aplicación y los métodos a utilizar para generar beneficios a todas las empresas, que permitan el mecanismo articulado del cual dependen, Se concluyó que, el 77% (50) consideran que las mejoras se ven visualizadas conforme vas aplicando las herramientas y estrategias, consecutivamente se visualizara mejoras, Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas, Se concluyó que, el 68% (44) hacen mención que durante el proceso de tener alguna consulta o un problema que requiera solución se le ha brindado de manera cordial y oportuna, Se concluyó que, el 100% (65) precisa que realiza un periodo constante de la revisión contable considerando que es necesario conocer los detalles, observaciones y sugerencias que se deberían implementar para un mejor desarrollo de las empresas, Se concluyó que, el 100% (65) refiere que al momento de la contratación del personal se evaluó diferentes perfiles en los que contaran y se adaptaran a la demanda de las empresas, por tal motivo consideran que su personal está calificado, Se concluyó que, el 100% (65) afirma que en sus diferentes inspecciones realizados a los libros contables, toda dicha información se encuentra al día y completa, considerando que se debe seguir manteniendo ese manejo y orden, Se concluyó que, el 58% (38) hace mención que durante el proceso de presentar sus declaraciones hasta el momento no se ha presentado dificultades considerando que es por presentar a tiempo, Se concluyó que, el 100% (65) son enfáticos en afirmar que cumplen

responsablemente con el pago oportuno de sus tributos, que le permiten tener inconvenientes posteriores con la administración tributaria, Se concluyó que, el 74% (48) afirma que cuenta con un proceso de control de los tributos, Se concluyó que, el 100% (65) ha mencionado que en el amplio conocimiento y bajo que políticas del gobierno están abocados, es esencial conocer por lo menos las principales infracciones y sanciones a las que están sometidos, de tal manera se tiene que estar siempre actualizados, Se concluyó que, el 100% (65) afirman que el cumplimiento del pago de sus obligaciones está más allá de eso, consideran que bajo las políticas públicas a las que estamos regidos, estamos en la obligación de contribuir con el país de una manera voluntaria y no como una obligación u motivación, Se concluyó que, el 75% (49) menciona que poder contar con un planeamiento tributario estratégico beneficia a la empresa en su desarrollo, porque permite realizar las funciones con mejor eficacia, Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas; Se concluyó que, el 100% (65) ha considerado que las Entidades bancarias son las que brindan una mayor seguridad al momento de realizar el préstamo, teniendo en cuenta el que más se acomode a la necesidad de la empresa que será evaluado por un experto en finanzas, Se concluyó que, el 54% (35) menciona que la tasa que paga es alrededor del 2% mensual que consideran que es el más módico y se acomoda a las posibilidades de la empresa, Se concluyó que, el 69% (45) solicitaron el monto superior de los s/.5000.00 considerando que era el monto para el inicio de sus proyectos a realizar las mejoras en

las empresas, Se concluyó que, el 72% (47) lo realizo a corto plazo, teniendo en cuenta que sienten la capacidad de asumir la responsabilidad con un pago en periodos que se ajustan a la empresa, Se concluyó que, el 65% (42) lo ha realizado en mejoramiento y ampliación del local porque consideran la necesidad de ambientar los restaurantes y ofrecer una mejor comodidad, Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; Se concluyó que, el 100% (65) considera que evolutivamente ira creciendo y mejorando la rentabilidad de las empresas con un mejor manejo de la auditoria aplicando mecanismos estrategias a favor de ellas, Se concluyó que, el 100% (65) han considerado que el pago de sus tributos no refleja tanto con el tema tributario, pero consideran que cumplir con lo que está estipulado en las normas tributarias comprende a ser una empresa formal y comprometida, Se concluyó que, el 71% (46) ha considerado que las finanzas y en la forma en la que han aplicado los mecanismos para generan rentabilidad les ha funcionado con resultados esperados, Se concluyó que, el 100% (65) considera que vienen creciendo en el sector tal vez no igualitariamente, pero tiene en claro que la mejor manera de poder tener una mejor rentabilidad es a través de la innovación y valoración de los recursos humanos y financieros que les permitirá progresar de manera constante.

Ríos (2019), El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha,

2019. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 60 y una muestra de 60 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 37 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar, el 75% tiene entre 30\_44 años, el 15% tiene entre 18\_29 años., Se puede visualizar que el 75% son de sexo femenino, Se puede visualizar que el 67% tiene el grado de Superior no Universitario completa, Se puede visualizar que el 80% son convivientes, Se puede visualizar que el 47% tiene como profesión administrador; Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 67% se dedica hace más de 3 años, Se puede visualizar que el 100% son empresas formales y cumplen con el pago puntual de sus tributos, teniendo toda su documentación en regla para desempeñar las funciones de venta de medicamentos y antibióticos, Se puede visualizar que el 70% tiene como objetivo maximizar ganancias, Se puede visualizar que de los representantes encuestados el 78% se encuentra acogida al régimen mype tributario, Se puede visualizar que el 83% tiene entre 1\_2 trabajadores, Se puede visualizar que el 100% menciona que superar las 75 UIT S/315.000; Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 92% afirma que tienen conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, Se puede visualizar que, el 87% afirma que cuenta con la auditoría por

considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas, Se puede visualizar que el 100% considera que la práctica de la auditoría ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores, Se puede visualizar que el 68% le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados, Se puede visualizar que el 100% de sus colaboradores se encuentran capacitados y actualizados, así mismo consideran que tener un personal preparado les genera una mayor rentabilidad y brindan un mejor servicio, Se puede visualizar que El 100% menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas, Se puede visualizar que el 65% ha visto reflejado muchas mejorías que les ha permitido darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misiones, Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 85% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado, Se puede visualizar que el 100% realiza un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, Se puede visualizar que el 100% considera que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, así mismo consideran que la capacitación permanente

permitirá seguir desarrollando nuevas aptitudes en beneficio de las empresas, Se puede visualizar que el 100% precisan que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto, Se puede visualizar que el 85% menciona que aún existen diferentes problemas en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad y malestar y consideran que se deberían implementar mejoras, Se puede visualizar que el 100% precisan que cumplen puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre, Se puede visualizar que el 68% afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos a mejorar en las empresas, Se puede visualizar que el 92% precisa que conocen las infracciones y sanciones más comunes, pero consideran que deberían capacitarse y/o informarse más de las reglas bajo las cuales se rigen las micro y pequeñas empresas, Se puede visualizar que el 100% precisa que no necesariamente se deba a una motivación, sino que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos, Se puede visualizar que el 100% de los representantes encuestados consideran que mientras más herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño de las micro y pequeñas empresas, Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 78% afirma que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias, Se puede visualizar que el 58% afirma estar pagando 2% que consideran favorable, Se puede visualizar que el 63% afirma que



ha solicitado más de s/.5000.00., Se puede visualizar que el 90% precisa que lo solicitó el crédito a corto plazo siendo la forma más favorable para evitar un endeudamiento largo, considerando también que cuentan con la capacidad de pagar en los plazos establecidos, así mismo mencionan que la solvencia los respalda para realizar el pago, Se puede visualizar que el 57% precisa haberlo invertido en mejoramiento y/o ampliación del local, Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 100% afirma que si bien es cierto la mejoría no es abrumadora, perciben una ligera mejoría y que esperan que crezca paulatinamente y se vea reflejado en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, Se puede visualizar que el 100% menciona que el pago de sus tributos le genera una imagen de empresas comprometidas con el país y así mismo afirman que cumplen con las obligaciones de contribuyentes, Se puede visualizar que el 88% precisa que el buen manejo y la toma de decisiones correcta le ha generado una mejora en su rentabilidad, Se puede visualizar que el 78% han tenido mejoras significativas en los últimos años y que se espera que siga creciendo.

### **Tributación**

Huancaya (2019), el presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de Callería, 2019. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a

cabo se trabajó con una población de 30 y una muestra de 30 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 37 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar, el 70% tiene entre 30 a 44 años, se puede visualizar que el 77% son de sexo masculino, se puede visualizar que el 43% tiene el grado de Superior Universitario incompleto, se puede visualizar que el 67% son convivientes, se puede visualizar que el 60% se dedica al comercio, Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 53% se dedica hace más de 3 años, se puede visualizar que el 100% son empresas formales y cumplen con el pago puntual de sus tributos y tienen toda su documentación en regla para desempeñar las funciones de venta de licores, se puede visualizar que el 47% tiene como objetivo maximizar ganancias, se puede visualizar que de los representantes encuestados el 67% se encuentra acogida al régimen mype tributario, se puede visualizar que el 50% tiene entre 1 a 2 trabajadores, se puede visualizar que el 83% menciona que superar las 75 UIT S/315'000.00, Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 87% afirma que tienen conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, se puede visualizar que, el 77% afirma que cuenta con la auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas, se puede visualizar que el 100% considera que la práctica de la auditoría ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento

de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores, se puede visualizar que el 70% le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados, se puede visualizar que el 100% de sus colaboradores se encuentran capacitados y actualizados, así mismo consideran que tener un personal preparado les genera una mayor rentabilidad y brindan un mejor servicio, se puede visualizar que el 100% menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas, se puede visualizar que el 90% ha visto reflejado muchas mejoras que les ha permitido darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misiones, Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 80% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado, se puede visualizar que el 60% realiza un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, se puede visualizar que el 100% considera que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, así mismo consideran que la capacitación permanente permitirá seguir desarrollando nuevas aptitudes en beneficio de las empresas, se puede visualizar que el 100% precisan que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual

no les generan ningún inconveniente en ese aspecto, se puede visualizar que el 67% menciona que aún existen diferentes problemas en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad y malestar y consideran que se deberían implementar mejoras, se puede visualizar que el 100% precisan que cumplen puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre, se puede visualizar que el 70% afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos a mejorar en las empresas, se puede visualizar que el 100% precisa que conocen las infracciones y sanciones más comunes, pero consideran que deberían capacitarse y/o informarse más de las reglas bajo las cuales se rigen las micro y pequeñas empresas, se puede visualizar que el 100% precisa que no necesariamente se deba a una motivación, sino que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos, se puede visualizar que el 100% de los representantes encuestados consideran que mientras más herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño de las micro y pequeñas empresas, Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 73% afirma que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias, se puede visualizar que el 50% afirma estar pagando 2% que consideran favorable, se puede visualizar que el 43% afirma que ha solicitado más de s/.1000.00 considerado que era el monto que necesitaban, se puede visualizar que el 93% precisa que lo solicitó el crédito a corto plazo siendo la forma más favorable para evitar un

endeudamiento largo, así mismo mencionan que la solvencia los respalda para realizar el pago, se puede visualizar que el 60% precisa haberlo invertido en capital de trabajo, Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 100% afirma que si bien es cierto la mejoría no es abrumadora, perciben una ligera mejoría y que esperan que crezca paulatinamente y se vea reflejado en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, Se puede visualizar que el 100% menciona que el pago de sus tributos le genera una imagen de empresas comprometidas con el país y así mismo afirman que cumplen con las obligaciones de contribuyentes, se puede visualizar que el 90% precisa que el buen manejo y la toma de decisiones correcta le ha generado una mejora en su rentabilidad, se puede visualizar que el 70% han tenido mejoras significativas en los últimos años y que se espera que siga creciendo.

### **Finanzas**

De acuerdo con Pinedo (2019), en el presente trabajo de investigación, “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Campo Verde, 2018” tuvo como objetivo general describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Campo verde, 2018. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a cabo se trabajó con una población de 19 y una muestra de 15 microempresas, a quienes se les

aplico un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De los microempresarios encuestados se establece que la mayoría el 66.7% (10) de los representantes de las micro empresas tienen entre 31 a 50 años. El 26.7% (04) de los microempresarios encuestados tienen superior universitaria completa. El 60% (9) de los de los representantes de la empresa tienen la condición de convivientes. Con respecto a las características de las microempresas; El 66.7% (10) de los representantes de la empresa tienen entre 06 a 10 años en el rubro. El 5.6% (1) de las empresas encuetadas son informales. El 20% (3) de las empresas tienen de 1 a 3 trabajador permanente. El 80% (12) de las microempresas tienen de 1 a 3 trabajador eventual. El 94.4% (17) de las microempresas se formaron para la obtención de ganancias. Con respecto al financiamiento; El 45.6% (10) de las microempresas han sido financiados por terceros. Al 33.3% (5) de las microempresas les otorgaron créditos entre 1,000 a 5,000 soles. Con respecto a la rentabilidad; El 33.3% de las microempresas invirtió el crédito solicitado en el mejoramiento y/o ampliación de sus locales (mercaderías).

### **Rentabilidad**

Vela (2019), en su investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-

transversal-retrospectiva-descriptivo, para el recojo de la información se escogió a 30 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 67%(20) tienen de 25 a 40 años de edad. El 77%(23) de los representantes encuestados son de sexo masculino. El 33%(10) de los encuestados tienen secundaria completa. Respecto a las características de las microempresas. El 83% (25) de los representantes de la encuesta tienen más de 3 años en el rubro. Respecto a la auditoría. De las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 47%(14) desea que le apliquen una auditoría. El 73%(22) si conocen algo referente a auditoría. El 80%(24) creen que su empresa si mejoraría si se practica una auditoría. El 67%(20) aseguran, que su empresa mejoro en financiamiento. El 17%(5) acudieron a sociedades de auditoría. El 87%(26) de los encuestados acudirían a una persona natural. El 80%(24) están dispuestos a ser capacitados en auditorías. Respecto a la tributación. El 53% (16) de los representantes de la encuesta, están satisfechos con la orientación brindada por Sunat. El 17%(5) de los encuestados revisan y controlan sus documentos antes de ser fiscalizados. El 60% (18) cuentan con un personal idóneo para el registro de sus ingresos y gastos. El 77% (23) de los representantes de la encuesta, están al día en sus libros de contabilidad. El 10% (3) tuvieron inconvenientes al momento de presentar sus declaraciones. El 67% (20) de los representantes de la encuesta, aseguran que los tributos declarados fueron pagados a tiempo. El 100% (30) creen que no existen límites para el control de gastos

representativos y de recreación. El 77% (23) de los representantes de la encuesta, conocen las sanciones e infracciones tributarias. El 47% (14) de los representantes de la encuesta, conocen las sanciones e infracciones tributarias. El 73% (22) de los representantes creen que su empresa puede mejorar si cuentan con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas. De las micro y pequeñas empresas el 93% (22) de los representantes de la encuesta, solicitaron crédito. El 93% (22) de los representantes de la encuesta, recibieron crédito solicitado. El 83% (25) solicitaron más de S/ 5,000 en crédito. El 83% (25) recibieron más de S/ 5,000 en crédito. El 67% (20) de los representantes solicitaron crédito a una entidad bancaria. El 33% (10) del crédito solicitado fue otorgado por entidades no bancarias. El 7% (2) de los encuestados la tasa de interés aplicado es de 1% mensual. El 100% (30) de los encuestados, aseguran que el crédito recibido fue oportuno para la inversión. El 87% (26) de los encuestados, aseguran que el crédito solicitado fue suficiente. El 93% (28) de los representantes de la encuesta, aseguran que el financiamiento mejoraría su empresa. Respecto a la rentabilidad. De los representantes de la encuesta, el 93% (28) aseguran que su rentabilidad mejoro en los dos últimos años. El 93% (28) de los representantes, aseguran que su rentabilidad mejoro con el financiamiento recibido. El 67% (20) creen que su rentabilidad se ve afecta con el pago de tributos. El 83% (25) de los representantes de la encuesta, aseguran que su rentabilidad mejoría si practican una auditoria a su empresa.



Rubio (2019), en su presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro servicio de lavandería en el distrito de Yarinacocha 2017. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 60 y una muestra de 60 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 29 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; En la tabla y grafica N° 01 podemos observar que el 58% menciona que la edad de los representantes bordean entre 45\_64 años; En la tabla y figura N° 02 se observa que el 83% son de género masculino; En la tabla y figura N° 03 se puede observar que el 58% tiene Superior universitaria incompleta; En la tabla y figura N° 04 se observa que el 58% mencionan que son convivientes; En la tabla y figura N° 05 se observa que el 67% mencionan que son comerciantes; Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; Según la tabla y grafico N° 06 se observa que el 100% de los representantes encuestados afirma que se dedica hace más de 3 años; En la tabla y figura N°7 se observa que el 83% tiene al menos 2 trabajadores; En la tabla y figura N° 08 se observa que el 67% tienen al menos 3 trabajadores; En la tabla y figura N° 09 se observa que de los representantes encuestados el 100% son formales; En la tabla y figura N°10 se observa que el 100% de los

representantes afirma que el objetivo es la obtención de ganancias; Respecto al Financiamiento de las micro y pequeñas empresas; En la tabla y figura N° 11 mencionan que el 75% obtuvieron el financiamiento de terceros; En la tabla y figura N° 12 se observa que el 92% brindaron facilidades en Entidades Bancarias; En la tabla y figura N° 13 se observa que el 100% de los representantes encuestados las mayores facilidades le otorgaron las Entidades Bancarias; En la tabla y figura N° 14 se observa que el 75% menciona que el BCP fue la institución financiera donde solicitaron el préstamo; En la tabla y figura N° 15 se observa que el 100% afirma pagar alrededor del 15% de interés anual; En la tabla y figura N° 16 se observa que el 92% afirma que se les otorgaron los montos solicitados; En la tabla y figura N° 17 se observa que el 83% su monto promedio solicitado fue de s/.100.000\_s/. 10.000; En la tabla y figura N° 18 se observa que el 100% habría solicitado el préstamo a corto plazo siendo la mejor elección para ellos; En la tabla y figura N° 19 se observa que el 67% habría invertido en Activos Fijos; Respecto a la Capacitación de las micro y pequeñas empresas; En la tabla y figura N° 20 se observa que el 92% no recibió capacitación alguna para el crédito financiero; En la tabla y figura N° 21 se observa que el 67% lo realizó en Manejo Empresarial; En la tabla y figura N° 22 se observa que el 100% recibió alguna capacitación por considerarlo muy importante; En la tabla y figura N° 23 se observa que el 68% recibió capacitación alguna al menos 2 veces; En la tabla y figura N° 24 se observa que el 75% menciona que es una inversión la capacitación; En la tabla y figura N° 25

se observa que el 67% consideran la capacitación vital en la empresa; Respecto a la Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; En la tabla y figura N° 26 se observa que el 78% afirma que mejoro la rentabilidad de la empresa; En la tabla y figura N° 27 se observa que el 83% afirma que mejoro la rentabilidad gracias al financiamiento; En la tabla y figura N° 28 se observa que el 58% la rentabilidad del ejercicio anterior no habría sido tan buena; En la tabla y figura N° 29 se observa que el 75% afirma que ha disminuido considerablemente la rentabilidad.

Ochavano (2019), el presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 25 y una muestra de 25 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 35 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 92% (23) tienen de 18 a 30 años, el 4% (01) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01). Con respecto a las características de las microempresas; De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) tienen de 6 a 10 años (Ver tabla 04). Con respecto a la auditoria; De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) desea que a su empresa le practiquen una auditoria (Ver tabla 15).Con respecto a los tributos; De

las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria (Ver tabla 12). Con respecto a las finanzas; De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) solicitaron crédito, (Ver tabla 22). Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, (Ver tabla 32).

#### **2.1.4 Antecedentes Locales**

##### **Auditoría**

De igual manera Garate (2019), nos dice que el presente trabajo de investigación, “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de madera del distrito de Manantay, 2018” tuvo como 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 madera del distrito de Manantay, 2018. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 28 y una muestra de 21 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De los microempresarios encuestadas se establece que la mayoría el 90.5% (19) de los representantes de las micro empresas tienen entre 31 a 50 años. El 85.7%

(18) de los representantes encuestados son del sexo masculino y el 14.3% (03) son del sexo femenino. El 9.5% (02) de los microempresarios encuestados tienen superior universitaria completa. El 66.7% (14) de los representantes de la empresa tienen la condición de convivientes. Con respecto a las características de las microempresas; El 85.7% (18) de los representantes de la empresa tienen entre 06 a 10 años en el rubro. El 14.3% (03) de las empresas encuestadas son informales. El 52.4% (11) de las empresas tienen de 4 a 6 trabajador permanente. El 100% (21) de las microempresas se formaron para la obtención de ganancias. Con respecto al financiamiento; El 57.1% (12) de las microempresas han sido financiados por medio propios. Al 28.6% (06) de las microempresas les otorgaron créditos entre 6,000 a 10,000 soles. Con respecto a la rentabilidad; El 76.2% (16) de las microempresas consideran que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años.

Aguilar (2020), en su investigación tuvo 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 madera en el distrito de Manantay, 2019. La cual fue tipo cuantitativo de nivel descriptivo simple y de diseño no experimental, en el cual se trabajaron con 46 micro empresas las cuales estén especializadas con el rubro compra y venta de madera en el distrito de Manantay; la cual obtuvo los siguientes resultados; Información del propietario; 63% de los representantes de las MYPES son hombre, 74% de los representantes cuentan con un grado de

instrucción superior, 59% de los representantes de las MYPES son naturales de Manantay. Información de la empresa; 61% de los representantes de las MYPES decidieron emprender su negocio por mejores ingresos, 46% de los representantes de las MYPES tienen una permanencia de 3 a 4 años, 76% de los representantes de las MYPES no realizaron un estudio de mercado, 57% de los representantes de las MYPES cuentan con 6 a 10 trabajadores a cargo, 93% de los representantes de las MYPES mencionan que cumplen con sus obligaciones tributarias. Información de la auditoría; 96% 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, 89% de los representantes de las MYPES mencionan que si mejoraría la práctica de una auditoría a su negocio, 76% de los representantes de las MYPES mencionan que ha mejorado su relación en finanzas, 54% de los representantes de las MYPES mencionan que acudieron a una sociedad auditora para obtener una auditoría, 98% de los representantes de las MYPES mencionan que sí estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. Información de tributos; 70% de los representantes de las MYPES mencionan que si están satisfechos con la orientación dada, 83% 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, 57% de los representantes de las MYPES mencionan que, si cuentan con los registros de los libros

contables al día, 63% de los representantes de las MYPES mencionan que, no han tenido problemas para pagar sus tributos a tiempo, 72% de los representantes de las MYPES mencionan que, si han pagado a tiempo sus tributos, El 67% de los representantes de las MYPES mencionan que, no cuentan con una forma establecida de control límite de tributos, 63% de los representantes de las MYPES mencionan que, conocen los problemas que conlleva esto, 85% de los representantes de las MYPES mencionan que, si se encuentran motivados a cumplir con el pago de sus tributos, 89% de los representantes de las MYPES mencionan que, si podría existir una mejora al contar con un planeamiento tributario.

Información de finanza; 78% de los representantes de las MYPES mencionan que, si solicitaron crédito para su negocio, 67% de los representantes de las MYPES han solicitado un préstamo de más de S/.10.000, 74% de los representantes de las MYPES mencionan que, solicitaron préstamo de una entidad bancaria, 50% 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, 67% de los representantes de las MYPES mencionan que, si cree que el financiamiento mejora la empresa.

Información de rentabilidad; 70% de los representantes de las MYPES mencionan que, creen o perciben que la rentabilidad ha mejorado en los últimos 2 años, ix 61% de los representantes de las MYPES mencionan que, creen o han percibido que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, 83% de los representantes de las MYPES

mencionan que, la rentabilidad no es afectada por el pago de tributos, 63% de los representantes de las MYPES mencionan que, que la rentabilidad mejoraría si es que se practicaría una auditoría a su negocio.

### **Tributos**

Ezcurra (2019), La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributo de las micro y pequeña empresa, sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019. El diseño que se utilizó en la investigación fue no experimental – transversal-retrospectivodescriptivo. La población de estudio se tomó como muestra a 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019, para la recopilación de información se utilizó un cuestionario estructurado de 34 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables, el plan de análisis de los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que fue aplicando al programa SPSS o el Excel Científico, se ha obtenido las tablas y figuras estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizó tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios: el 6.7% (12) de los representantes legales tienen la edad de 22, 24, 32, 45, 48 y 55 años , el 3.3% (10) cuenta con la edad de 23, 25, 30, 34, 38, 42, 43, 44, 50, 59 años, el 13.3% (8) tienen la edad de 28 y 33años; El 60 % (18) de los representantes legales de las micro y



pequeñas empresas es de sexo masculino y el 40 % (12) son femenino; El 33.3% (10) de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas tienen un grado de instrucción de secundaria, 36.7% (11) el grado de instrucción de instituto superior y el 30% (9) universidad; El 36.7% (11) de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas son de estado civil casados, un 23.3% (7) son solteros y el 40% (12) son convivientes. Respecto al características de la micro y pequeñas empresas: El 10% (3) de las micro y pequeñas empresas encuestadas tienen un antigüedad de un año, 43.4% (13) de dos años, 23.3%(7) de tres años de antigüedad y el 23.3%(7) más de tres años; El 100% (35) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si son formales; El 86.7% (26) de las micro y pequeñas empresas encuestadas se formaron para maximizar ganancias, y el 13.3% (4) en generar ingresos para la familia; El 13.3% (4) de las micro y pequeñas empresas encuestadas son de régimen especial, y el 86.7% (26) son de régimen mype tributario; El 20% (6)de las micro y pequeñas empresas encuestadas cuentan de 1 a 2 trabajadores, un 30% (9) cuentan con 3 a 4 trabajadores, 40% (12) cuentan con 5 a 6 trabajadores y 10 (3) tienen 7 a 8 trabajadores laborando; El 23.3% (7)de las micro y pequeñas empresas encuestadas superaron las 75 UIT S/. 315,000 de sus ingresos, un 60% (18) superaron las 150 UIT S/. 630,000 de sus ingresos y el 16.7% (5) superan las 300 UIT S/.1'260,000 de sus ingresos. Respecto al financiamiento: El 46.7% (14) obtienen financiamiento en las entidades bancarias, un 43.3% (13) obtienen en prestamistas privados o usureros y el 10% (3) dijeron que no

obtienen financiamiento; El 20% (6) pagan un tasa de interés más de 10 por ciento por el financiamiento obtenido, el 60% (18) pagan un más de 30 por ciento, el 10% (3) paga más de 40 por ciento y una 10% (3) no respondieron la encuesta; El 20% (6) de las micro y pequeñas empresas obtienen un monto promedio de crédito solicitado entre 1 mil a 5 mil soles, el 10% (3) entre 16 mil a 25 mil soles, el 50% (15) entre 26 mil a 50 mil soles, el 10% (3) más de 50 mil soles y el 10% (3) no respondieron la encuesta; El 20% (6) el tiempo de crédito por el financiamiento obtenido es a corto plazo, 70% (21) obtienen en prestamistas privados o usureros y el 10% (3) dijeron que no obtienen financiamiento; El 36.7% (11) de los encuestados la inversión del crédito solicitado invierte en el capital de trabajo, el 16.7% (5) invierten en el mejoramiento y/o ampliación de local Y 46.7% (14) invierten en activos fijos. Respecto a la rentabilidad: El 56.7% (17) de los encuestados dijeron que financiamiento si mejora a la rentabilidad y un 43.3% (13) dijeron que no mejora; El 56.7% (17) de los encuestados dijeron que el control interno si mejora a la rentabilidad y un 43.3% (13) dijeron que no mejora; El 53.3% (16) de los encuestados dijeron que la rentabilidad si ha mejorado en los pago de tributos y un 46.7% (14) dijeron que no mejora; El 90 % (27) de los encuestados dijeron que la rentabilidad si ha mejorado en los últimos años y un 10% (3) dijeron que no mejoro en los últimos años. Respecto al control interno: El 53.3% (16) de los encuestados a mencionado que si cuenta con un control interno y el 46.7% (14.) dijeron que no cuenta con un control interno; El 76.7% (23)

de los encuestados a mencionado que si sería eficiente y eficaz implementar un control interno y el 23.3% (7) dijeron que no; El 43.3% (23) de los encuestados a mencionado que si están cumpliendo con los procesos operativos, contables y administrativos y el 56.7 % (17) dijeron que no; El 43.3% (13) de los encuestados a mencionado que si le gustaría mejorar el control interno y el 56.7 % (17) dijeron que no. Respecto al tributo: El 36.7% (11) de los encuestados a mencionado que si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de SUNAT y el 63.3% (19) dijeron que no; El 13.3% (4) de los encuestados a mencionado que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria y el 86.7% (26) dijeron que no; El 13.3% (4) de los encuestados a mencionado que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 86.7% (26) dijeron que no; El 90% (27) si están los Libros de Contabilidad al día y el 10% (3) dijeron que no; El 13.3% (4) de los encuestados a mencionado que sí tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 86.7% (26) dijeron que no; El 73.3% (22) de los encuestados a mencionado que si los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria y el 26.7% (8) dijeron que no; El 6.7% (2) si cuentan con un proceso de control tributario referente a gastos de representación y recreativos. y el 93.3% (28) dijeron que no; El 60% (18) si conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a

su empresa. y el 40% (12) dijeron que no; El 60% (18) si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos y el 40% (12) dijeron que no; El 60% (18) si puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 40% (12) dijeron que no.

### **Finanzas**

Taricuarima (2017), indica que: La investigación tuvo como objetivo general determinar y describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebés del distrito de Manantay 2016. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 45 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 19 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios. De las Mypes encuestadas se establece que el 53,3% de los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 46 a 55 años. El 80,0% de los representantes legales encuestados son del sexo femenino. El 33,3% de los microempresarios encuestados tienen instrucción de secundaria completa. El 42,2% de los de los representantes de la empresa son convivientes. El 42,2% de los de los representantes de las empresas son comerciantes. Respecto a las características de las Mypes: El 57,8% de los de los representantes cumplen la ocupación de administrador. El 44,4 % de las empresas tienen entre 6 a 10 años en el rubro. El 100% de las empresas son formales. El 73,3% de las empresas tienen de 1 a 3 trabajadores permanentes. El 88,9% de las empresas

tienen de 1 a 3 trabajadores eventuales. El 100% de las empresas tiene como motivo de su formación el obtener ganancia. Respecto al financiamiento: El 82,2 % de las empresas han tenido el financiamiento de terceros. El 77,8% de las empresas han sido financiados por entidades bancarias. El 64,4% no presentan conocimientos de los intereses de sus créditos. El 77,8% de las empresas opinan que las entidades bancarias presentan mayor beneficio. Al 53,3 % de las empresas se les otorgó dos préstamos el 2016. Al 48,9% de las empresas se les otorgo el préstamo a corto plazo el 2016. Al 82,2 % de las empresas se les otorgó el monto de los préstamos solicitado el 2016. El 66,7% de las empresas invirtieron el crédito otorgado en el capital de trabajo.

Lachi (2015), en su investigación tuvo como objetivo general: Determinar la incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de bebidas gasificadas del distrito de Manantay, 2015. Se ha desarrollado usando la Metodología tipo cuantitativo – nivel descriptivo, diseño no experimental-transversal-retrospectiva, para llevar a cabo la investigación se escogió una muestra representativa de 30 micro empresas del sector comercio, rubro compra y venta de bebidas gasificadas del distrito de Manantay, la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento el cuestionario pre estructurado con 20 preguntas relacionadas a la investigación, del cual se obtuvo como principales resultados los siguientes: Del 73% de los representantes legales de las Mypes encuestadas su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 80% son del

sexo femenino, el 67% tiene grado de instrucción secundaria completa. El 83% tienen de uno a cinco años en el rubro empresarial, el 63% posee trabajadores permanentes. El 100% de los créditos recibidos fue invertido en mercadería., el 80% precisa que la capacitación es una inversión. El 77% no precisa si el financiamiento mejoró la rentabilidad de sus empresas, el 87% no precisa si la capacitación mejoró su rentabilidad empresarial. Finalmente El 77% autofinancia su empresa, y el 23% recibe financiamiento de terceros; siendo estas de entidades bancarias con 57%, El 100% no recibió capacitación al acceder al crédito y el 63% no precisa si su rentabilidad mejoró en los últimos años.

### **Rentabilidad**

Almonacid (2017), dice que: El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general, determinar y 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 artículos de ferretería del distrito de Manantay, 2017. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se trabajó con una población de 39 y una muestra de 35 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 26 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Con Respecto a los empresarios. De las microempresas encuestadas se establece que el 45,7% (16) de los representantes de las micro empresas tienen de 40 años de edad a más. El 71,4% (25) de los representantes encuestados son del sexo masculino y el 28,6% (10) son del sexo femenino. El 57,1% (20) de los

microempresarios encuestados se encuentran con estudios secundarios. El 51,4% (18) de los de los representantes de la empresa tienen la condición de convivientes. El 85,7% (30) de los de los representantes no presentan profesión alguna. El 62,9% (22) de los de los representantes son comerciantes. Respecto a las características de las microempresas El 57,1% (20) de los representantes de la empresa tienen entre 4 a 6 años en el rubro. El 88,6% (31) de las empresas tienen de 1 a 3 trabajadores permanentes. El 100% (35) de las microempresas tienen de 1 a 3 trabajadores eventuales. Respecto al financiamiento El 54,3% (19) de las microempresas han sido financiados por terceros. El 34,3% (12) de las microempresas reciben financiamiento de las caja municipales. El 25,7% (9) de las microempresas paga del 0,1 al 3% de interés El 34,3% (12) de las microempresas opinan que las cajas municipales otorgaron mayores facilidades. El 34,3% (12) solicito 1 vez el crédito en el año 2016. El 37,1% (13) de las microempresas les otorgaron el préstamo solicitado el año 2016. El 40% (14) les otorgaron créditos a corto plazo. El 37,1% (13) de los microempresarios les otorgaron los montos solicitados. Respecto a la capacitación. El 88,6% (31) de los representantes de la micro y pequeña empresa no recibieron capacitación en el crédito otorgado. El 100% (35) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa no recibieron capacitación en los últimos dos años. El 54,3% (19) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que la capacitación es una inversión. El 60% (21) de los trabajadores creen que la capacitación no es relevante para las micro y pequeñas empresas.

Respecto a la rentabilidad. El 60% (21) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que el financiamiento mejora la rentabilidad. El 62,9% (22) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que la capacitación no mejora la rentabilidad. El 62,9% (22) de las micro y pequeñas empresas mejoró su rentabilidad los últimos dos años. El 45,7% (16) de las microempresas invirtió el crédito solicitado en el mejoramiento y/o ampliación del local.

Ruiz (2018), en su presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Manantay, 2018. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 45 y una muestra de 45 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas: En la tabla y figura 1 se observa que la edad de los representantes, el 56% tiene entre 45\_64 años; En la tabla 2 y figura 2 se observa que el 67% son de sexo masculino; En la tabla y figura n°3 se observa que el 56% Superior Universitario completo; En la tabla y figura n°4 se observa que el 69% son convivientes; En la tabla y figura N°5 se observa que el 89% se dedica al comercio; Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas: Según la tabla y grafico N°6 se



observa que el 67% se dedica hace más de 3 años; En la tabla y figura N°7 se observa que el 78% afirma que cuenta con al menos 1 trabajador permanente; En la tabla y figura N°8 se observa que el 93% afirma que solo necesita 1 trabajador eventual en dicho rubro; En la tabla y figura N° 9 se observa que de los representantes encuestados el 100% son formales; Según la tabla y figura N°10 se observa que el 78% afirma que es la obtención de ganancias; En la tabla y gráfica N°11 se observa que el 100% afirma la importancia en la que se debe encontrar su empresa; En la tabla y figura N°12 se observa que el 100% considera que hoy en día las exigencias de la vicompetencia; Respecto al financiamiento de las micro y pequeñas empresas: Según se observa en la tabla y gráfico N°13 se observa que, el 62% menciona tener su financiamiento propio; En la tabla y figura N°14 se observa que el 84% lo solicitó en Entidades no Bancarias; En la tabla y figura N° 15 se observa que el 78% lo obtuvieron en las Entidades no bancarias; En la tabla y figura N° 16 se observa que el 56% lo solicitó a Caja Huancayo; En la tabla y figura N°17 se observa que el 60% realiza un pago de 12% anual; Según la tabla y figura N° 18 se observa que el 56% que se le otorgaron los montos solicitados; Se observa que en la tabla y figura N°19 el 67% solicitó un monto aproximado entre s/.1000\_s/.10.000; En la tabla y figura N° 20 se observa que el 60% lo solicitó a Largo Plazo; Según la tabla y figura N° 21 se observa que el 71% lo invirtió en Mejoramiento y/o ampliación del local; Respecto a la Capacitación de las micro y pequeñas empresas: En la tabla y figura N° 22 se observa que el 56% no

obtuvo una capacitación para que se le otorgara el crédito financiero; En la tabla y figura N° 23 se observa que el 62% afirma que tuvo capacitación; En la tabla y figura N° 24 se observa que el 51% afirma haber tenido alguna capacitación considerando importante capacitarse; En la tabla y figura N° 25 se observa que el 73% tuvo al menos 1 vez un curso de capacitación; En la tabla y figura N° 26 se observa que el 93% de los empresarios encuestados afirman que consideran la capacitación una inversión; En la tabla y figura N° 27 se observa que el 89% considera relevante la capacitación; En la tabla y figura N° 28 se observa que el 100% de las personas encuestadas menciona que la capacitación genera muchos beneficios a la empresa; En la tabla y figura N° 29 se observa que el 84% menciona que ha brindado capacitación a sus trabajadores; En la tabla y figura N° 30 se observa que el 84% afirma que si aplicado a la necesidad de la empresa; Respecto a la Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; En la tabla y figura N° 31 se observa que el 89% afirma que se mejoró la rentabilidad de la empresa; En la tabla y figura N° 32 se observa que el 93% menciona que ha mejorado la rentabilidad; En la tabla y figura N° 33 se observa que el 67% afirma que la rentabilidad no fue mejor el año pasado; En la tabla y figura N° 34 se observa que el 87% afirma que no ha disminuido; En la tabla y figura N° 35 se observa que el 84% afirma que las técnicas e instrumentos pueden beneficiar en la mejora de la rentabilidad de las empresas; En la tabla y figura N° 36 se observa que el 87% afirma que la zona es muy importante para mejorar la rentabilidad de los negocios.

## **2.2 Bases Teóricas**

### **2.2.1 Teoría de la auditoría**

Una de los puntos más importantes de la gestión de la empresas es el que se centra en las auditorías, ya que estas ayudan a llevar un control de la empresa que nos ayuda a detectar fallos, promover mejoras para el desarrollo de la empresa y saber cuál es el estado real de la organización en general.

La definición de auditoría se basa en el examen de algún proceso, mecanismo o sector, para ver cuál es su rendimiento. Las auditorías siempre se han considerado como el examen y control de la situación económica de la empresa, para saber qué cosas van mal, qué cosas van bien y cómo se puede mejorar en cualquiera de los puntos clave de la empresa. Auditar, se entiende así, como someter las cuentas de una empresa a examen para saber cómo está actualmente la empresa para saber hacia dónde debe ir a partir de ese momento.

Sin embargo, ahora son muchos los aspectos que se pueden auditar en una empresa sin necesidad de realizar un examen general de la empresa. Es decir, que se pueden realizar controles de algún sector de la empresa concreto, o de algún ámbito organizacional del que se quiera obtener una fotografía que represente el momento actual, para saber si se están haciendo bien las cosas o si se puede mejorar algún aspecto.

También cabe destacar que las auditorías pueden ser externas o internas, que sean hechas por un auditor independiente o que forme parte

de la empresa. Dependiendo de cada uno de estos aspectos, se auditarán unas cosas u otras.

Es por esto, que podemos considerar la auditoría como el proceso de inspección o control de cualquier punto clave de la empresa para verificar su correcto funcionamiento. De ahí a que existen muchos tipos de auditoría según el objetivo que se quiera examinar.

### **Objetivos de la auditoría**

Igual que existen diferentes tipos de auditorías, también existen diferentes objetivos para cada una de ellas. Pero como comentábamos antes, se realizan para controlar los diferentes procesos de la empresa y ver cómo se están desarrollando. Por ello, entre los objetivos de las auditorías podemos encontrar:

- Conocer la situación actual y exacta de la empresa en general o en algo concreto
- Dar credibilidad y confianza frente a posibles inversores o entidades financieras
- Detectar fraudes que se estén cometiendo en la empresa
- Comprobar la legalidad de todos los productos y actuaciones
- Detectar errores técnicos que se estén realizando
- Observar si se el sistema de trabajo de la empresa está siendo eficaz y eficiente
- Recabar la máxima información posible para tomar decisiones que mejoren el rendimiento.

### **La importancia de la auditoría**

En muchas ocasiones, las empresas no valoran suficientemente la necesidad y la importancia de realizar auditorías en las organizaciones empresariales. Y es que auditar te permite estudiar lo que estás haciendo para saber si estás haciendo bien las cosas, si se están cumpliendo las normativas legales, si estás adaptando a la actualidad y nuevas tecnologías, para dirigir y tomar decisiones que nos permitan tener un mayor éxito. Es muy importante para la dirección de la empresa, poseer información fiable que le permite analizar y valorar los pasos a seguir.

Además, el control de nuestra gestión empresarial puede ayudarnos a evitar más de un quebradero de cabeza en referencia a los aspectos legales. En ocasiones, podemos estar cometiendo errores que pueden ser considerados como fraudes, lo que puede conllevar grandes sanciones y multas. Por ejemplo, si nuestras cuentas no reflejan la realidad de la empresa, si nuestros ordenadores no poseen las licencias necesarias para ser utilizados, si nuestra maquinaria no cumple con la normativa, es posible que tengamos problemas con la ley.

#### Técnicas de auditoría

Existen diferentes técnicas de auditoría que te permiten analizar de diversas maneras algún proceso o elemento de la empresa. Se basa en métodos a través de los cuáles el auditor obtiene las pruebas para realizar el informe de auditoría, donde plasmará el resultado de la auditoría.

- **Estudio general:** con esta técnica se observan las características más generales y destacables de la empresa que luego se profundizarán en el estudio.

- **Análisis:** la técnica de análisis se basa en la agrupación de diferentes elementos sobre una misma cuenta. Existen dos tipos:
  - Análisis de movimientos
  - Análisis de saldo
- **Investigación:** consiste en recabar información necesaria a través de entrevistas con los empleados de la empresa.
- **Certificación:** se basa en plasmar las declaraciones obtenidas a través de la investigación.
- **Comprobación:** consiste en la constatación de los hechos de la empresa a través de la documentación de la empresa.
- **Hechos Posteriores:** son aquellos exámenes que se realizan después de que se haya realizado el balance pero antes de enviar los estados financieros para que ver que todo está correctamente
- **Inspección:** esta técnica se basa en corroborar físicamente la existencia de algunos productos, bienes materiales, documentos, operaciones realizadas.
- **Confirmación:** se ratifica que son correctos los datos encontrados en los registros contables y que coinciden con los hechos que ha observado el auditor.
- **Observación:** consiste en ver físicamente diferentes situaciones y hechos para ver si se están cumpliendo los patrones de comportamiento establecidos. Se utiliza para ver cómo funcionan los procesos productivos.

- **Cálculo:** se basa en el repaso de las operaciones aritméticas de las cuentas y de determinadas operaciones para verificar si los resultados que se obtienen del cálculo son razonables.

### **Clases de auditoría**

Dependiendo de lo que se busque examinar y la forma en que se realiza podemos encontrar diferentes tipos de auditoría entre los que podemos encontrar:

**Auditoría externa o legal:** es la más conocida popularmente y consiste en el análisis de las cuentas del balance anual de una empresa a través de un profesional auditor externo por requerimiento legal. Tiene efecto de inscripción en el Registro Mercantil.

**Auditoría interna:** se lleva a cabo por los propios empleados del negocio, para investigar la validez de los métodos de operaciones y su coherencia con respecto a la política general de la empresa. Para ello se evalúan ciertos detalles que intervienen en los procesos y mecanismos internos. Es una herramienta clave para el control interno y una vez finalizado el análisis emitirá un informe a la dirección o a órganos superiores del equipo, para evaluar posibles soluciones en referencia a los problemas encontrados.

**Auditoría operacional:** este tipo de auditoría se desempeña por un profesional cualificado para ello y tiene como objetivo valorar la empresa y su gestión para aumentar la eficacia y la eficiencia, hacia una mejora importante en la productividad. No tiene por qué desarrollarse por alguien interno de la empresa, sino que la propia Dirección podrá

contratar a un profesional especializado en ello. El auditor analizará el sistema y propondrá ideas con mejoras útiles.

**Auditoría de sistemas o especiales:** en este grupo encontramos otro tipo de auditorías dirigidas a evaluar otro tipo de factores no económicos, como es el caso de la auditoría de software, entre otros muchos.

**Auditoría pública gubernamental:** se desarrolla por el Tribunal de Cuentas gracias a las competencias adquiridas por la Ley Orgánica de 1984.

**Auditoría integral:** esta auditoría evalúa por completo toda la información financiera, estructura de la organización, los sistemas de control interno, cumplimiento de leyes y objetivos empresariales para dar una visión global y certera del cumplimiento de la empresa.

**Auditoría forense:** se realizan en las investigaciones criminales con el objetivo de esclarecer los hechos ocurridos.

**Auditoría fiscal:** esta auditoría se realiza con el objetivo de velar por el cumplimiento de las leyes tributarias, para que las empresas y organizaciones paguen sus impuestos de forma correcta.

**Auditoría financiera:** también denominada auditoría contable. Se encarga de examinar y revisar los estados financieros y la preparación de informes de acuerdo a normas contables establecidas.



**Auditoría de recursos humanos:** se utiliza para hacer una revisión de la plantilla, las necesidades que posee la empresa y la gestión del talento.

**Auditoría ambiental:** se analizan todas las actividades de la empresa para controlar e intentar reducir al máximo el impacto que poseen el medioambiente.

### **2.2.2 Teoría de la Tributación**

La SUNAT tiene establecido cuatro regímenes donde todo profesional independiente o negocio deben estar contemplados. El último de ellos entró en vigencia el primer día del año 2017.

#### **Nuevo Régimen Único Simplificado - RUS**

Es el primer régimen donde se encuentran las personas o negocios de menor movimiento económico establecido dentro de los rangos establecidos por la Sunat.

#### **¿Quiénes pueden acogerse a este régimen?**

Pueden acogerse a este Régimen: Personas Naturales y Sucesiones Indivisas que contemplen lo siguiente:

- Los Ingresos Brutos y el monto de las compras no sean mayor a S/ 360,000
- El valor de los activos fijos no sean mayor a S/ 70,000

- Deben realizar actividades en un solo establecimiento o sede productiva.

### **Impedidos a acogerse a Nuevo RUS**

No pueden acogerse al Nuevo RUS, aquellos que:

- Presten el servicio de transporte de carga de mercancías utilizando sus vehículos que tengan una capacidad de carga mayor o igual a 2 TM.
- Presten el servicio de transporte terrestre nacional o internacional de pasajeros.
- Efectúen y/o tramiten algún régimen, operación o destino aduanero; excepto que se trate de contribuyentes:
- Cuyo domicilio fiscal se encuentre en zona de frontera, que realicen importaciones definitivas que no excedan de US \$ 500 por mes, de acuerdo a lo señalado en el Reglamento.
- Que efectúen exportaciones de mercancías a través de los destinos aduaneros especiales o de excepción previstos en los incisos b) y c) del artículo 83° de la Ley General de Aduanas, con sujeción a la normatividad específica que las regule.
- Que realicen exportaciones definitivas de mercancías, a través del despacho simplificado de exportación, al amparo de lo dispuesto en la normatividad aduanera.
- Realicen venta de inmuebles.

- Desarrollen actividades de comercialización de combustibles líquidos y otros productos derivados de los hidrocarburos, de acuerdo con el Reglamento para la Comercialización de Combustibles Líquidos y otros productos derivados de los Hidrocarburos.
  - Entreguen bienes en consignación.
  - Presten servicios de depósitos aduaneros y terminales de almacenamiento.
  - Realicen alguna de las operaciones gravadas con el Impuesto Selectivo al Consumo.
  - Realicen operaciones afectas al Impuesto a la venta del Arroz Pilado.
  - Organicen cualquier tipo de espectáculo público.
  - Sean notarios, martilleros, comisionistas y/o rematadores; agentes corredores de productos, de bolsa de valores y/u operadores especiales que realizan actividades en la Bolsa de Productos; agentes de aduana y los intermediarios de seguros.
  - Sean titulares de negocios de casinos, máquinas tragamonedas y/u otros de naturaleza similar.
  - Sean titulares de agencias de viaje, propaganda y/o publicidad.
- Tipo de Comprobantes a emitir:**
- Boletas de Venta.

- Tickets
- Máquinas registradora sin derecho al crédito fiscal.

**Tributos a Pagar:**

<b>Categoría</b>	<b>Ingresos Hasta S/.</b>	<b>Compras Hasta S/.</b>	<b>Cuota por Pagar</b>
1	5,000	5,000	20
2	8,000	8,000	50
3	13,000	13,000	200
4	20,000	20,000	400
5	30,000	30,000	600

**Régimen Especial del Impuesto a la Renta - RER**

El RER es un régimen tributario dirigido a personas naturales y jurídicas, sucesiones indivisas y sociedades conyugales domiciliadas en el país que obtengan rentas de tercera categoría provenientes de:

**Actividades de comercio y/o industria**, como la venta de bienes que se adquieren, produzcan o manufacturen , así como la de aquellos recursos naturales que extraigan, incluidos la cría y el cultivo.

**Actividades de servicio**, es decir, cualquier actividad no señalada anteriormente o que sólo se lleve a cabo con mano de obra.

Su tasa es de 1.5% de los ingresos netos mensuales.

**¿Quiénes pueden acogerse al RER?**

- Personas Naturales.
- Sociedades Conyugales.
- Sucesiones Indivisas.
- Personas Jurídicas.

#### **Requisitos para acogerse al RER**

- El monto de sus ingresos netos no debe superar los S/. 525,000 en el transcurso de cada año.
- El valor de los activos fijos afectados a la actividad con excepción de los predios y vehículos, no debe superar los S/. 126,000
- Se deben desarrollar las actividades generadoras de rentas de tercera categoría con personal afectado a la actividad que no supere las 10 personas por turno de trabajo.
- El monto acumulado de sus adquisiciones afectadas a la actividad, no debe superar los S/. 525,000 en el transcurso de cada año.
- No realizar ninguna de las actividades que están prohibidas en el RER.

#### **Impedidos a acogerse a RER**

No pueden acogerse aquellos que:

- Realicen actividades que sean calificadas como contratos de construcción según las normas del Impuesto General a las Ventas, aun cuando no se encuentren gravadas con referido impuesto.

- Presten servicios de transporte de carga de mercancías, cuya capacidad de carga sea mayor o igual a 2TM. (Dos toneladas métricas).
- Servicios de transporte terrestre nacional o internacional de pasajeros.
- Organicen cualquier tipo de espectáculo público.
- Sean notarios, martilleros, comisionistas y/o rematadores: agentes corredores de productor, de bolsa de valores y/u operadores especiales que realizan actividades en la Bolsa de Productos; agente de aduanas y los intermediarios de seguros.
- Sean titulares de negocios de casinos, tragamonedas y/u otros de naturaleza similar.
- Sean titulares de agencia de viajes, propaganda y/o publicidad.
- Desarrollen actividades de comercialización de combustibles líquidos y otros productos derivados de los hidrocarburos.
- Realicen venta de inmuebles.
- Presten servicios de depósito aduaneros y terminales de almacenamiento, gestión.
- Actividades de médicos y odontólogo.
- Actividades veterinarias.
- Actividades jurídicas.

- Actividades de contabilidad, tenedurías de libros y auditorías, asesoramiento en materia de impuestos.
- Actividades de Arquitectura e Ingeniería y relacionadas con el Asesoramiento Técnico.
- Actividades Informáticas y Conexas.
- Actividades de Asesoramiento Empresarial y en materia de gestión.

### **Tributos Afectos al RER**

- I.G.V.: 18 % del valor de venta, con deducción del crédito fiscal.
- Impuesto a la Renta: 1.5% de sus ingresos netos mensuales. El pago de esta cuota mensual es de carácter cancelatorio.

### **Libros y Registros Contables**

- Registro de Compras.
- Registro de Ventas.

### **Tipo de Comprobantes que pueden emitir**

- Facturas
- Boletas de venta
- Tickets emitidos por máquinas registradoras que dan derecho al crédito fiscal.
- Factura Electrónica a través de SUNAT Virtual.

### **Declaración y pago de impuestos en el RER**

Presentando la declaración mediante:

- El formulario virtual No. 621 Simplificado IGV - Renta Mensual PDT 621.
- Mediante el PDT 621 a través de Internet o en las agencias bancarias autorizadas, utilizando para dicho efecto la CLAVE SOL (clave de acceso a Sunat Operaciones en Línea) y considerando su vencimiento según el Cronograma de Obligaciones Tributarias aprobado por la Sunat.

### **Régimen General del Impuesto a la Renta**

Dentro de las características principales de este régimen tenemos:

- Es régimen con un impuesto que grava las utilidades: diferencia entre ingresos y gastos aceptados.
- Es fuente generadora de renta: Capital y Trabajo.
- Se tiene que sustentar sus gastos.
- Se debe realizar pagos a cuenta mensuales por el Impuesto a la Renta.
- Se presenta Declaración Anual.

### **¿Quiénes pueden acogerse?**

- Personas Naturales.
- Sucesiones Indivisas.
- Asociaciones de Hecho de Profesionales.
- Personas Jurídicas.
- Sociedades irregulares.
- Contratos asociativos que lleven contabilidad independiente.



### **Actividades comprendidas**

- Cualquier tipo de actividad económica y/o explotación comercial.
- Prestación de servicios.
- Contratos de construcción.
- Notarios.
- Agentes mediadores de comercio, rematadores y martilleros.

### **Comprobantes de Pago y otros Documentos que pueden emitir**

- Facturas
- Boletas de venta
- Tickets
- Liquidación de compra
- Notas de crédito
- Notas de débito
- Guías de remisión remitente
- Guías de remisión transportista

### **Tributos Afectos**

- **I.G.V.:** 18 % del valor de venta, con deducción del crédito fiscal.
- **Impuesto a la Renta:** 30% sobre la renta neta.

### **Libros y Registros Contables**

#### **Hasta 150 UIT de ingresos brutos anuales:**

- Registro de Compras
- Registro de Ventas
- Libro Diario de Formato Simplificado

#### **Ingresos brutos anuales mayores a 150 UIT:**

- Contabilidad Completa

### **Régimen MYPE Tributario**

Este régimen comprende a personas naturales y jurídicas, sucesiones indivisas y sociedades conyugales, las asociaciones de hecho de profesionales y similares que obtengan rentas de tercera categoría, domiciliadas en el país cuyos ingresos netos no superen las 1 700 UIT en el ejercicio gravable.

#### **¿Cómo pago el Impuesto a la renta en el Régimen MYPE Tributario?**

El impuesto a la renta se determinará aplicando la escala progresiva acumulativa de acuerdo al siguiente detalle:

Hasta 15 UIT = 10 %

Más de 15 UIT = 29.5 %

#### **¿Cómo realizo los pagos a cuenta en el Régimen MYPE Tributario?**

Los pagos a cuenta del Impuesto a la Renta se pagarán de la siguiente manera:

- Contribuyentes cuyos ingresos netos anuales del ejercicio no superen las 300 UIT: uno por ciento (1,0%) a los ingresos netos obtenidos en el mes.
- Contribuyentes del RMT que en cualquier mes del ejercicio superen las 300 UIT: conforme a las reglas del Régimen General establecidas en la Ley del Impuesto a la Renta y normas reglamentarias.

## **¿Qué libros contables se está obligado a llevar en el Régimen MYPE Tributario?**

Los libros contables que deberán llevar los contribuyentes de éste régimen son:

Con ingresos netos anuales hasta 300 UIT:

- Registro de Ventas,
- Registro de Compras y
- Libro Diario de Formato Simplificado.
- Con ingresos netos anuales superiores a 300 UIT: Están obligados a llevar los libros conforme a lo dispuesto en el segundo párrafo del artículo 65° de la Ley del Impuesto a la Renta.

### **2.2.3 Teoría de las Finanzas**

#### **¿Qué son las finanzas?**

Las finanzas son, en su sentido más amplio, una rama de las ciencias económicas que se especializa en la consecución y administración del dinero. A continuación una breve exploración bibliográfica para ampliar el concepto.

Las finanzas son la parte de la economía que estudia los aspectos y las características específicas relacionados con la inversión empresarial y el uso de los recursos financieros. (*Santandreu, p.96*)

De acuerdo con *Sabino (p.170)* Las finanzas se refieren a la obtención y gestión, por parte de una compañía o del Estado, de los fondos que necesita para sus operaciones y de los criterios con que

dispone de sus activos. Las finanzas tratan, por lo tanto, de las condiciones y oportunidad en que se consigue el capital, de los usos de éste y de los pagos e intereses que se cargan a las transacciones en dinero. Las empresas suelen tener una dirección o una gerencia específicamente dedicada a los problemas financieros.

Para Durán (p.112) se pueden definir las finanzas como el área de la economía que estudia el funcionamiento de los mercados de capitales y de la oferta y precio de los activos financieros. En algunos países (por ejemplo, en Francia) se identifica con rama con el campo de la Hacienda Pública y de las demás actividades económicas del Estado.

En otra acepción, se podrían considerar las finanzas como la parte de la economía que estudia la circulación del dinero entre los individuos, las empresas o los distintos Estados, es decir, la obtención y la gestión de los fondos.

Las finanzas privadas estarían ligadas a la inversión, financiación, beneficios y dividendos, mientras que las públicas se encontrarían más relacionadas con la política fiscal de un Estado.

Gitman y Zuter (p.3) definen las finanzas como el arte y la ciencia de administrar el dinero. A nivel personal, las finanzas afectan las decisiones individuales de cuánto dinero gastar de los ingresos, cuánto ahorrar y cómo invertir los ahorros.

En el contexto de una empresa, las finanzas implican el mismo tipo de decisiones: cómo incrementar el dinero de los inversionistas, cómo invertir el dinero para obtener una utilidad, y de qué modo conviene

reinvertir las ganancias de la empresa o distribuirlas entre los inversionistas. Las claves para tomar buenas decisiones financieras son muy similares tanto para las empresas como para los individuos; por ello, la mayoría de los estudiantes se beneficiarán a partir de la comprensión de las finanzas, sin importar la carrera que planeen seguir.

El conocimiento de las técnicas de un buen análisis financiero no solo le ayudará a tomar mejores decisiones financieras como consumidor, sino que también le ayudará a comprender las consecuencias financieras de las decisiones importantes de negocios que tomará independientemente de la carrera que usted elija.

### **¿Para qué sirven las finanzas?**

Las finanzas corresponden a una rama de la economía que estudia el movimiento del dinero entre las personas, las empresas o el Estado. También estudia la obtención y la administración del dinero que ellos realizan para lograr sus respectivos objetivos, tomando en cuenta todos los riesgos que ello implica.

El estudio de las finanzas ha desarrollado herramientas (tales como conceptos básicos y modelos cuantitativos) que se pueden aplicar a todos los niveles de la toma de decisiones: desde la de alquilar un automóvil o iniciar un negocio, hasta la decisión del director financiero de una gran empresa de entrar en la industria de las telecomunicaciones, o la decisión del Banco Mundial acerca de cuáles proyectos de desarrollo financiar.

Por ejemplo, al decidir si debe uno o no tener su propio restaurante, es necesario comparar los costos (como la inversión en instalar el local y

comprar estufas, mesas, sillas y el resto del equipo que se requiera) con los beneficios inciertos (las ganancias futuras) que espera obtener durante varios años.

El estudio y comprensión de las finanzas ayudan a:

- Administrar los recursos personales.
- Tratar con el mundo de los negocios.
- Aprovechar oportunidades profesionales interesantes y satisfactorias.
- Tomar como ciudadano decisiones bien fundamentadas de interés público.

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

El término rentabilidad se refiere a los beneficios conseguidos o que pueden obtenerse procedentes de una inversión realizada con anterioridad. Este concepto resulta muy importante tanto en el ámbito empresarial como en el de las inversiones, ya que permite conocer la capacidad de una compañía para remunerar los recursos financieros empleados.

##### **Tipos de rentabilidad**

Hay que distinguir básicamente entre dos clases de rentabilidad, como son la rentabilidad financiera y rentabilidad económica:

##### **Rentabilidad financiera**

Este concepto de rentabilidad financiera engloba el beneficio que consiguen los distintos socios de un negocio. Se encarga de medir la capacidad de una empresa para generar ingresos a partir de sus fondos.

Hace referencia a la relación entre el beneficio neto y el patrimonio neto de la compañía. La rentabilidad financiera se puede mejorar de varias maneras:

- Incrementando la deuda para que resulte mayor la diferencia entre el activo y los fondos propios.
- Incrementando el margen.
- Reduciendo el activo o aumentando las ventas.

### **Rentabilidad económica**

La definición de rentabilidad económica es el beneficio medio que tienen las compañías debido a las distintas inversiones realizadas. Ese concepto se representa con un porcentaje. Si en un ejercicio obtiene una rentabilidad de un 20% implica que por cada 100 euros invertidos ha obtenido de ganancias 20.

El concepto de rentabilidad económica se ocupa de comparar el resultado conseguido con el desarrollo de la actividad de la compañía con las inversiones hechas. Ese resultado aún será menor al tener que restarle impuestos, gastos e intereses.

Cada empresa deberá adoptar los métodos más adecuados para su negocio con el ánimo de incrementar la rentabilidad económica. La manera más sencilla y utilizada pasa por rebajar los costes empresariales ordinarios y subir el precio de los productos o bienes.

La rentabilidad económica se consigue sobre todo de dos aspectos, el margen de beneficios y el número de ventas, por lo que si no somos

capaces de elevar el margen, la solución que queda pasará por mejorar las ventas.

### **2.2.5 Teoría de las Mypes**

La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Cuando la Ley hace mención a la sigla MYPE, se está refiriendo a las Micro y Pequeñas empresas.

*Los modificaciones de la Ley N° 30056, buscar dar mayor impulso a las mypes.*

Se espera que con la Ley 30056 (Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y Crecimiento Empresarial) el panorama para las pequeñas y microempresas sea distinto. “La ley ataca varios de los problemas de las mypes, como la informalidad, la falta de capital humano capacitado, los altos costos para innovar”, dice el viceministro de Industria y Mypes, Francisco Grippa.

Aquí siete puntos importantes sobre los cambios en esta norma:

- Ya no se definirá el tipo de empresa por su número de trabajadores sino solo por el tamaño de sus ventas. De este modo una microempresa podrá contratar más personas que las diez a las que antes estaba limitada. Desde ahora una microempresa será la que



tiene ventas anuales hasta por un máximo de 150 UIT (S/.645 mil) y una pequeña empresa la que vende entre 150 UIT (S/.645 mil) y 1.700 UIT (S/.7'310.000).

- Durante los tres primeros años, desde su inscripción en el Remype, las nuevas empresas no serán sancionadas al primer error si cometen una falta laboral o tributaria, sino que tendrán la posibilidad de enmendarlo sin tener que pagar multas. Esta norma no se aplicará cuando en un lapso de 12 meses la empresa incurra en la misma infracción en dos o más oportunidades.
- Si una microempresa supera el monto de ventas que manda la ley podrá tener plazo de un año para pasar ya como pequeña empresa al régimen laboral especial que le correspondería. De igual modo, si una pequeña empresa vende más de lo establecido tendrá hasta tres años para pasar al régimen general.
- Las pequeñas, medianas y microempresas que capaciten a su personal podrán deducir este gasto del pago del Impuesto a la Renta por un monto máximo similar al 1% del costo de su planilla anual.
- El Remype, que permanece hoy bajo la administración del Ministerio de Trabajo, pasará a la Sunat.
- Las empresas individuales de responsabilidad limitada podrán estar en el Nuevo Régimen Único Simplificado (Nuevo Rus) que antes solo estaba dirigido a las personas naturales. Con esto tendrán algunos beneficios tributarios.

- En cuanto a las compras estatales, las instituciones tendrán a partir de la vigencia de la ley como máximo 15 días para pagarles a sus proveedores mypes. El Estado tiene la obligación de comprarle a las mypes al menos el 40% de lo que requiere.

### **PARA TRIBUTAR**

- Para el caso de las microempresas, tienen la opción de acogerse al Régimen Único Simplificado (RUS) o al Régimen Especial del Impuesto a la Renta (RER). En el caso del RUS, debe ser una persona natural con negocio, por ejemplo alguien que tiene una bodega, farmacia o ferretería y cuyos ingresos del año anterior no superen S/.360.000 (y en el caso de ser una empresa nueva deberá proyectar no ganar más de ese monto). El impuesto que se paga tiene 5 categorías (de S/.20 a S/.600 al mes) y reemplaza al Impuesto a la Renta y al IGV.
- Si el empresario se va a acoger a este sistema debe saber que solo va a poder emitir boletas de venta, lo que podría ser una debilidad cuando otra empresa le exija factura. “La boleta no sirve para sustentar costos, cuando el empresario quiera entrar a una cadena productiva o exportadora habrá problemas”, dice Víctor Zavala, gerente legal de la Cámara de Comercio de Lima.
- Por otro lado, para acogerse al RER a partir de enero del 2009, los ingresos de la empresa del año anterior no deberán exceder los S/.525.000 y la tasa única mensual será de 1,5% sobre sus ingresos. ¿Pero qué pasa si se quiere acoger al RER entre setiembre y

diciembre de este año, luego de que entre en vigencia la ley? Según Zavala, se acogería bajo el régimen actual: sus ingresos no deben superar los S/.360.000. Además, si es de los rubros de industria y comercio, pagaría una tasa de 1,5%, y si es de servicios, 2,5%. Acogerse a este sistema implicará presentar registros de compras y ventas y una declaración jurada anual.

### **PARA CONTRATAR**

- En esta nueva ley no se contempla el pago de CTS ni gratificaciones para los trabajadores de las microempresas, pero en el caso de las pequeñas empresas sí hay cambios como la reducción de un sueldo a medio sueldo al año (CTS), de dos a un sueldo al año (gratificaciones) y también se reducen las vacaciones anuales de 30 a 15 días.
- Cabe mencionar que los cambios en el ámbito laboral no se aplicarán a los actuales trabajadores. Además, se han precisado algunas limitaciones para evitar el despido y la nueva contratación del mismo trabajador. Por ejemplo, por despido injustificado. En el caso del seguro social para las microempresas, si antes el empleador aportaba el 9%, ahora la mitad de esa aportación la hará el Estado. También se ha establecido que al régimen laboral de la microempresa se pueden acoger las juntas de propietarios e inquilinos que tienen trabajadores de limpieza y vigilancia.

### **Mypes Ferreterías**

Una ferretería es una oportunidad de negocio para emprendedores que se propongan aprovechar un sector que, a pesar de los avances de la tecnología, aún ofrece un interesante margen de rentabilidad al ofrecer herramientas manuales para diversos trabajos, además de materiales para la construcción o el mejoramiento del hogar.

Puede ser un negocio que necesite un capital alto para la inversión inicial, pero que sin duda te dejará buenas ganancias una vez establecido. A continuación te enumeramos los pasos que debes seguir para constituir legalmente tu ferretería:

### **Registro**

Para dar apertura a tu ferretería, lo primero que debes hacer es seguir los pasos habituales para la creación de una pequeña empresa, donde se incluyen: registro como persona natural o jurídica (dependiendo de las ventas estimadas), inscribirse en la SUNAT y acogerse a un régimen tributario, tener la licencia municipal de funcionamiento y finalmente si vas a tener empleados en tu local, incluirlos en planilla a través de la Ley MYPE.

### **Local**

Una vez superados los trámites legales de constitución de tu pequeña empresa, comienza la construcción física de tu ferretería, para lo que necesitarás un local donde puedas tener espacio suficiente para almacenar las herramientas, equipos, materiales y demás elementos del negocio.

## **Productos**

Esta es tu oportunidad para diferenciarte con otros negocios del ramo al especializarte en algún tipo de herramientas o materiales. En cualquier caso, lo importante es que cuentes con un surtido amplio en tu ferretería y un buen programa para mantener organizado el depósito. Vender productos que otros no tengan te ayudará a elevar tus ventas.

## **Depósito**

Aunque va a depender del tamaño del negocio, la inversión inicial para tu stock variará a partir de los USD 10.000, monto destinado únicamente a las herramientas y materiales, por el hecho de que estos artículos tienen normalmente un valor elevado. No obstante, también es un tipo de comercio que ofrece una tasa de rentabilidad alta.

## **Logística**

Es ideal que ofrezcas a tus clientes algún tipo de movilidad para trasladar sus compras cuando se trate de materiales de construcción. No tiene que ser propia, puedes tercerizar a alguien para ello.

## **Proveedores**

Serán estos los que alimentarán tu depósito para que puedas responder adecuadamente a los clientes que llegan a tu ferretería. Haz un buen estudio de mercado para encontrar los mejores precios y las mejores referencias de confiabilidad.

## **Los clientes**

Si bien es el último punto, por supuesto que no es el menos importante. La localización (preferentemente en regiones de bastante movimiento de personas, cerca de supermercados y similares) ayudará para el éxito del negocio, es importante que te hagas conocer también en lugares donde se esté construyendo, en barrios nuevos y en comercios en general, donde podrás hacer clientes permanentes.

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1 Tipo de la investigación**

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

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

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo me limite a describir las principales características de las variables en estudio. Como lo menciona, Tresierra (2000), las investigaciones de nivel descriptivos, “son aquellos que se utilizan para describir la realidad tal y como se presentan en la naturaleza. En este tipo de diseño, el investigador no manipula deliberadamente ninguna variable, solamente observa y describe el fenómeno tal y como se presenta”. (p. 80)

#### **3.3 Diseño de la investigación**

El diseño que utilice en mi investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.

M  O

Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas rubro ferreterías, del distrito de Manantay 2020

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

### **Cuantitativo**

Mi investigación fue cuantitativa, porque utilice estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

### **No experimental**

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

### **Transversal**

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

### **Retrospectivo**

En mi investigación; indague sobre hechos ocurridos en el pasado.

### **Descriptivo**

En mi investigación me limite a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que recogí la información.

### 3.4 Universo y muestra

#### Universo.

El universo estuvo conformado por 35 micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio, información obtenida a través de la Municipalidad Distrital de Manantay.

#### Muestra.

De la población en estudio tome como muestra en forma dirigida a 35 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020. El cual representa el 100% del universo.

### 3.5 Definición y Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años:	Razón
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal
				Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.		Características	Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	Razón
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del	Son algunas características relacionadas a la			Desea que su empresa le practiquen una auditoría.		Nominal
				Conoce algo referente a la auditoría		



sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.	auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.	Características	Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.	Sí No
			La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	
		A donde acudió para obtener una auditoría.		
		A donde acudiría para obtener una auditoría.		
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.		
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.	
			Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa.	
			Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.	
			Están los libros de contabilidad al día.	
			Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.	
			Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.	
			Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.	
			Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.	
			Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.	
			Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.	

Fuente: Cubas Ruiz María Esther (2020)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Solicitó crédito	Sí No	Nominal
				Recibió crédito		
				Monto del crédito	Más de S/1,000 Más de S/5,000 Más de S/10,000	
				Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria No Bancaria	
				Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% Mensual Más de 3% mensual	
				El crédito fue oportuno		
				Monto del crédito fue suficiente		

				Cree que el financiamiento mejora la empresa.	
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020		Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	Sí No
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.	
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.	
				La rentabilidad de su empresa se mejora si le practicarían una auditoría.	

Fuente: Cubas Ruiz María Esther (2020)

### 3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

#### 3.6.1 Técnicas

Para el recojo de información de mi investigación, aplique la técnica de la encuesta.

#### 3.6.2 Instrumento

Para el recojo de información utilice un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

#### 3.6.3 Plan de análisis

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

#### 3.6.4 Matriz de consistencia

## MATRIZ DE CONSISTENCIA

**Título:** "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020"

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO	
<p><b>Problema General</b></p> <p>¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020?</p>	<p><b>Objetivo General</b></p> <p>Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.</p>	<p>Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas</p>	<p>Características</p>	<p>Edad</p> <p>Sexo</p> <p>Grado de instrucción</p> <p>Estado civil</p>	<p><b>Tipo:</b> Cuantitativo - Descriptivo</p> <p><b>Diseño:</b> No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo.</p> <p><b>M</b> <b>O</b></p> <p><b>Población:</b> La población estuvo conformado por 35 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.</p> <p><b>Muestra:</b> fue intencionada y estuvo conformada por 35 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.</p> <p><b>Técnicas:</b> La encuesta</p>	
	<p><b>Objetivos Específicos</b></p> <p>Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.</p>	<p>Auditoría</p>	<p>Características</p>	<p>Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056</p>		<p>Rubro</p> <p>Años en el rubro.</p>
	<p>Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.</p>			<p>Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.</p> <p>Conoce algo referente a la auditoría.</p> <p>Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.</p>		
	<p>Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.</p>			<p>La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.</p> <p>A donde acudió para obtener una auditoría.</p> <p>A donde acudiría para obtener una auditoría.</p> <p>Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.</p>		
	<p>Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas</p>			<p>Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.</p> <p>Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.</p> <p>Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.</p> <p>Están los libros de Contabilidad al día.</p> <p>Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.</p> <p>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la</p>		
		<p>Tributación</p>	<p>Características</p>			

empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.			Administración Tributaria.	<b>Instrumento:</b> Cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas.  <b>Métodos de Análisis de Investigación</b> Se usó del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos utilice como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).
Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.			Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.	
			Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	
			Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.	
			Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.	
	Finanzas	Características	Solicitó crédito.	
			Recibió crédito.	
			Monto del crédito solicitado.	
			Entidad a la que solicitó el crédito.	
			Entidad que le otorgó el crédito.	
			Tasa de interés cobrado por el crédito.	
El crédito fue oportuno				
Monto del crédito suficiente.				
Rentabilidad	Características	Cree que el financiamiento mejorar la empresa.		
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.		
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.		
		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.		
La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.				

### **3.7 Principios éticos.**

Según Koepsell y Ruiz (2015), en “Ética de la investigación”, sostiene que en “los resultados de una investigación no se debe tener intereses particulares, sino que se debe de tratar de encontrar la verdad. La labor científica conduce frecuentemente a callejones sin salida y no alcanza grandes avances, pero es mediante este tipo de investigación que llegan a darse descubrimientos. Los científicos desinteresados persiguen la verdad sin importar a dónde los lleven sus estudios o el resultado obtenido”. (p. 15)

#### **3.7.1 El principio de autonomía.**

Este principio nos dice que “la dignidad es un derecho que todos poseen, esto implica un trato respetuoso para todos independientemente del origen o condición. No es deseable que se empleen personas como medio para un fin, sino que normalmente se espera recibir un trato como persona no como instrumento. Además, si somos coherentes, haremos lo mismo para los demás”. (p. 94)

#### **3.7.2 El principio de la dignidad.**

Este principio nos dice que “el ser humano merece ser tratado como fin en sí mismo y no únicamente como medio para un fin. En el ámbito de la investigación, esto también implica que el consentimiento informado debe realizarse correctamente. En general, la investigación busca desarrollar conocimientos, sin embargo, al involucrar sujetos humanos siempre existe la posibilidad de que se den abusos. De hecho, como parte del proceso de consentimiento, los sujetos deben ser advertidos de que la investigación en

la que participan no pretende ayudarles a ellos en particular y que no deben tener expectativas de beneficio ante el riesgo asumido. La única manera de guardar el debido respeto a la dignidad de los sujetos es asegurarse de que estén plenamente informados acerca de su participación en el estudio y los riesgos que asumen”. (p. 98)

### **3.7.3 El principio de la beneficencia/no maleficencia.**

Este principio nos dice que “La beneficencia significa cuidar a los sujetos de un estudio y a la sociedad en general, así como asegurarse de que los beneficios superen a los daños. La beneficencia se distingue de la no maleficencia en el hecho de que el segundo principio sólo exige no tener la intención de causar un mal. El daño no tiene que ser físico también puede propiciar un daño psicológico o bien la privación de derechos; asimismo, no afecta únicamente a individuos sino también a grupos. Los científicos y el público son mutuamente interdependientes y la ciencia debe contribuir a la mejora de la sociedad ya sea por la adquisición del conocimiento o mediante el incremento del bienestar general. Se debe llevar a cabo la práctica científica a la luz de estos deberes recíprocos”. (p. 101)

### **3.7.4 El principio de justicia.**

Este principio nos dice que “la justicia es otro de los requisitos de la equidad de trato y está vinculada a la noción de dignidad. Más que igualdad de trato se refiere a la obligación de recibir un trato como corresponde, conforme a las capacidades de cada persona. La noción moderna de justicia manifiesta una tensión entre el principio de autonomía y la prestación de determinados bienes. La justicia requiere de imparcialidad y de una

distribución equitativa de esos bienes.

Debe prestarse especial atención durante el procedimiento de autorización y en lo posible, hay que evitar el uso de sujetos en situación de vulnerabilidad. Esto no siempre es posible y, a menudo, se realizan estudios que pueden resultar benéficos para las poblaciones vulnerables por lo que se justificaría su participación. Lo que se requiere, entonces, es una atención especial a sus capacidades reducidas o alteradas, así como una supervisión cuidadosa durante el desarrollo del estudio para asegurar la reducción de los daños al mínimo”. (pp. 101-102).

#### **IV. RESULTADOS**

#### 4.1 Resultados

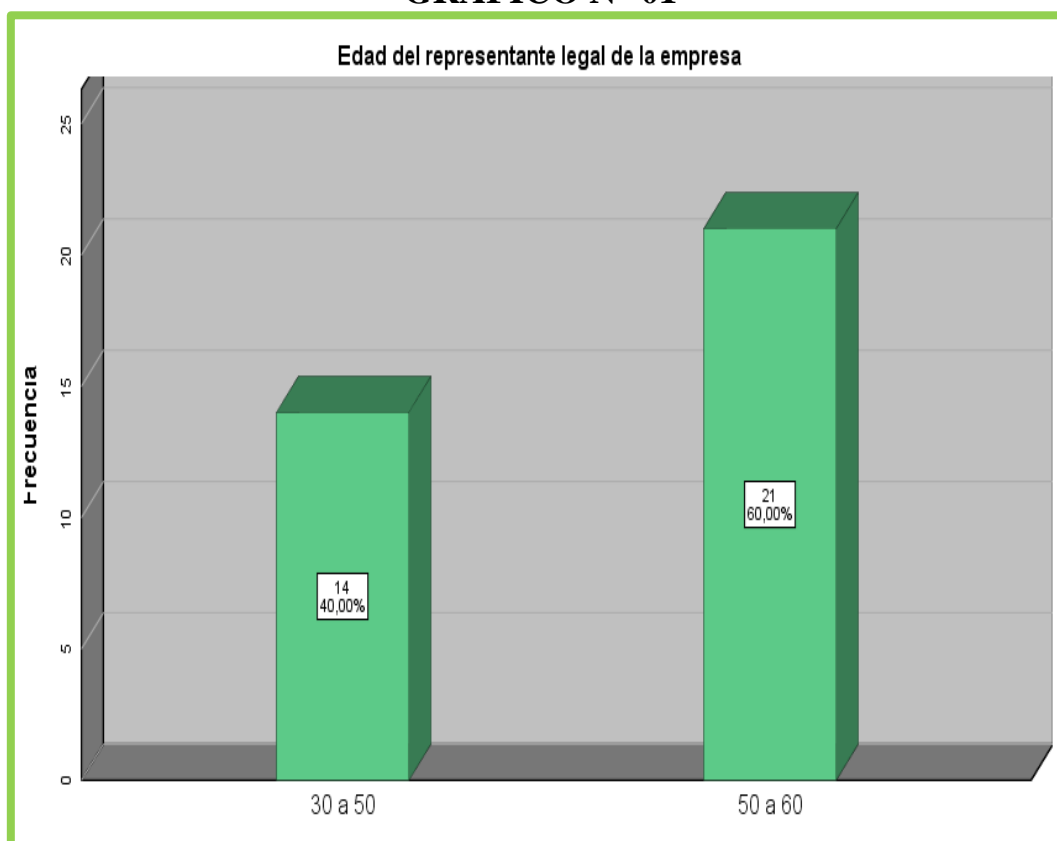
**TABLA N° 01**

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

Edad del representante legal de la empresa			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	30 a 50	14	40,0
	50 a 60	21	60,0
	Total	35	100,0

Fuente: encuesta realizada a las mypes

**GRAFICO N° 01**



Fuente; Elaboración propia.

Interpretación: El 40,00% (14) de los representantes legales de las mypes tienen de 30 a 50 años y, el 60,00% (21) tienen entre 50 a 60 años de edad.



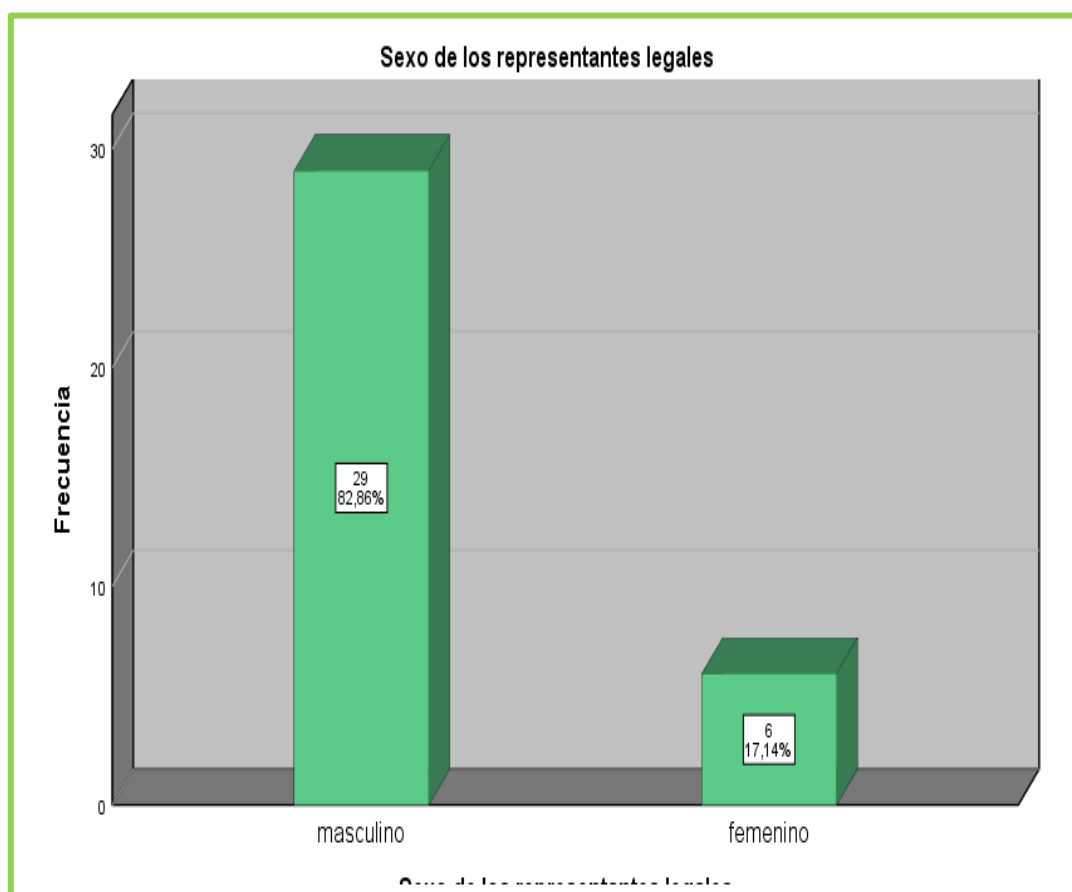
**TABLA N° 02**

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

<b>Sexo de los representantes legales</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Masculino	29	82,9
	Femenino	6	17,1
	Total	35	100,0

Fuente: encuesta realizada a las mypes

**GRAFICO N° 02**



Fuente: elaboración propia.

Interpretación: el 82,86% (29) de los representantes legales de las mypes son del sexo masculino y el 17,14% (6) son del sexo femenino.

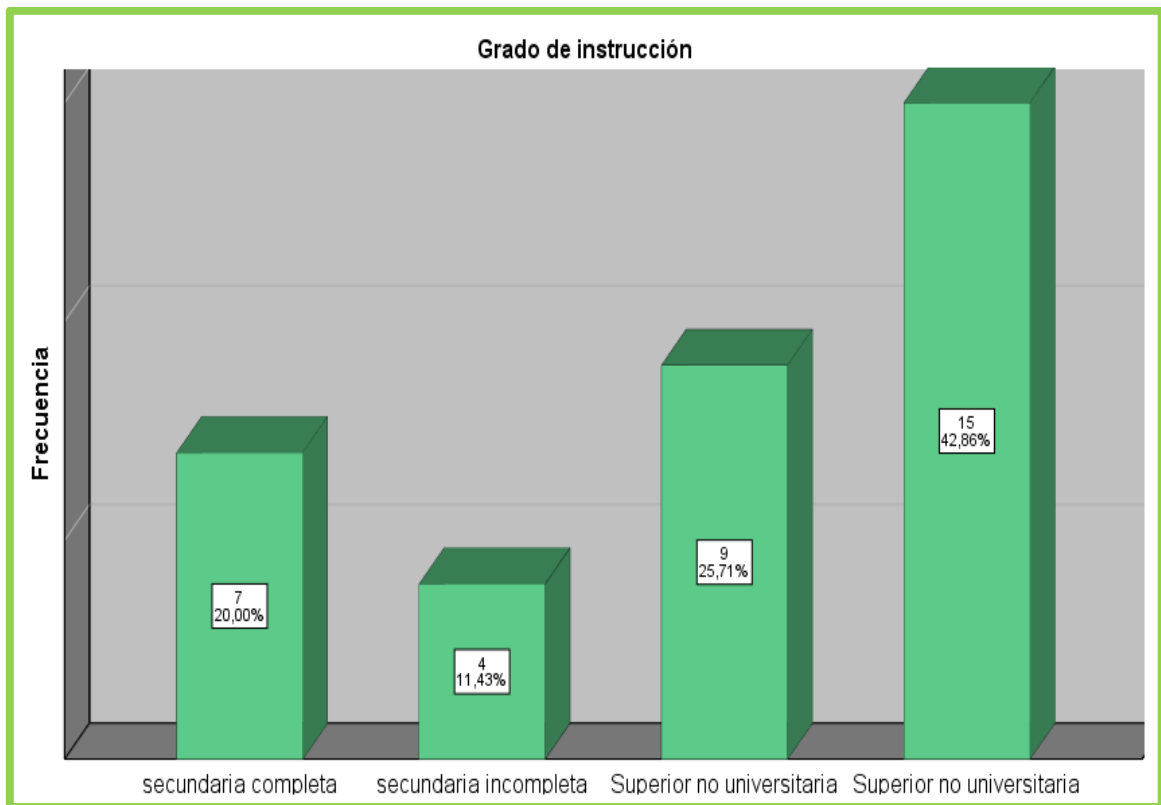
**TABLA N° 03**

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

<b>Grado de instrucción</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	secundaria completa	7	20,0
	secundaria incompleta	4	11,4
	Superior no universitaria completa	9	25,7
	Superior no universitaria incompleta	15	42,9
	Total	35	100,0

Fuente: encuesta realizada a las mypes

**GRAFICO N°03**



Fuente; Elaboración propia.

Interpretación: El 20% (7) de los representantes legales tienen secundaria completa, el 11,4 % (4) tienen secundaria incompleta, el 25,71% (9) tienen educación superior no universitaria completa, y el 42,9 % (15) tienen superior no universitaria incompleta.

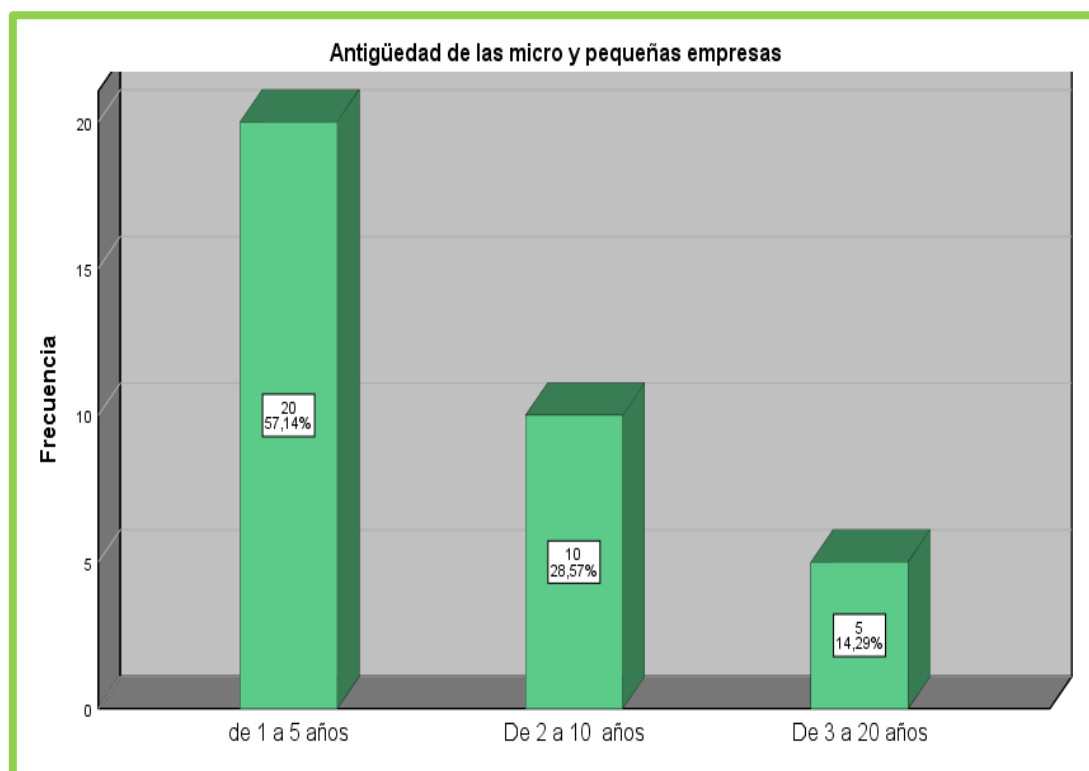
**TABLA N° 04**

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

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	de 1 a 5 años	20	57,1
	De 2 a 10 años	10	28,6
	De 3 a 20 años	5	14,3
	Total	35	100,0

Fuente: encuesta realizada a las mypes

**GRAFICO N° 04**



Fuente: elaboración propia.

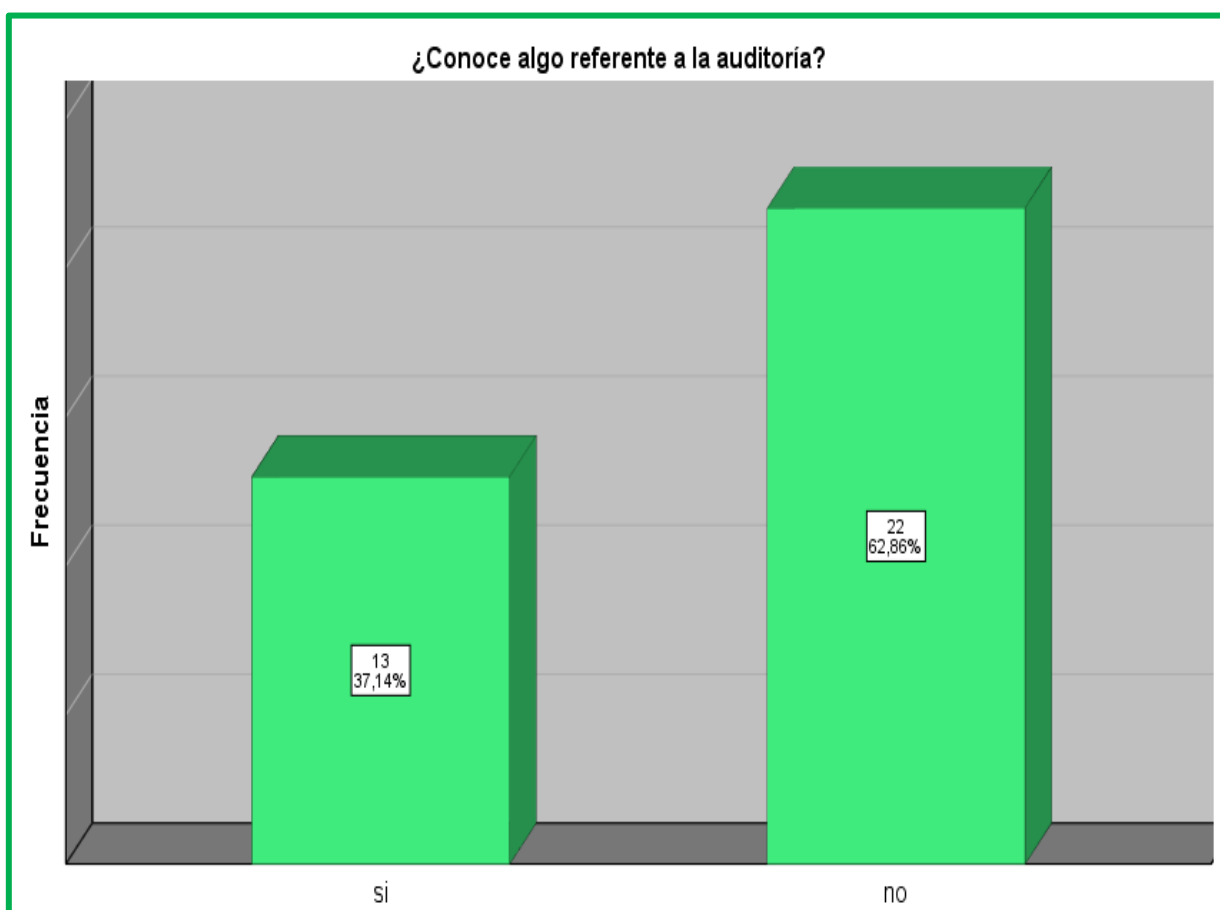
Interpretación: el 57,14 % (20) de las mypes tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 28,57 % (10) de 2 a 10 años y el 14,29 % (5) de 3 a 20 años de antigüedad.

**TABLA N° 05**

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

		¿Conoce algo referente a la auditoría?	
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	13	37,1
	No	22	62,9
	Total	35	100,0

Fuente: encuesta realizada a las mypes  
**GRAFICO N°05**



Fuente: elaboración propia.

Interpretación: El 37,14 % (13) de los microempresarios si conocen algo referente a la auditoría y el 62,86 % (22) no conocen algo referente a la auditoría.

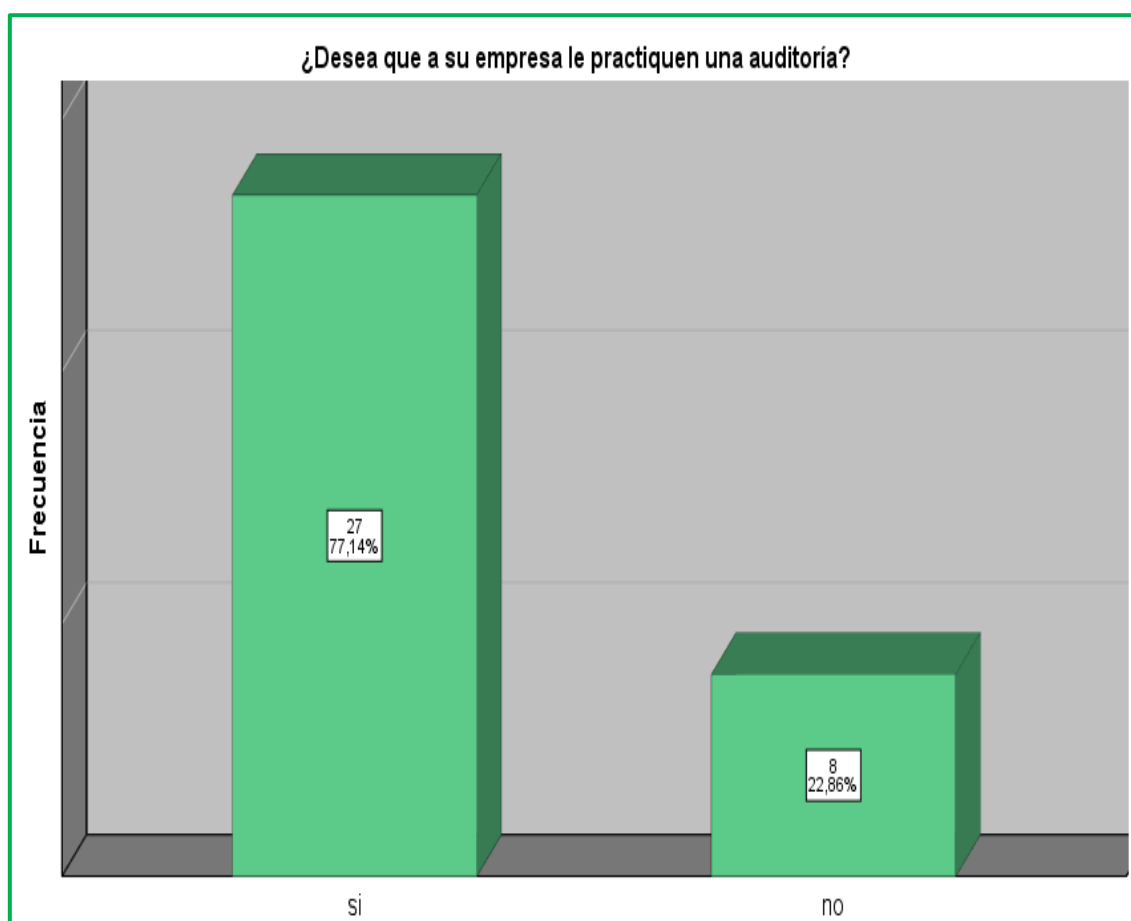
**TABLA N° 06**

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

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	27	77,1
	no	8	22,9
	Total	35	100,0

Fuente: encuesta realizada a las mypes

**GRAFICO N° 06**



Fuente: elaboración propia.

Interpretación: El 77,14 % (27) si desean que a su empresa le practiquen una auditoría, y el 22,86 % (8) no lo desean.

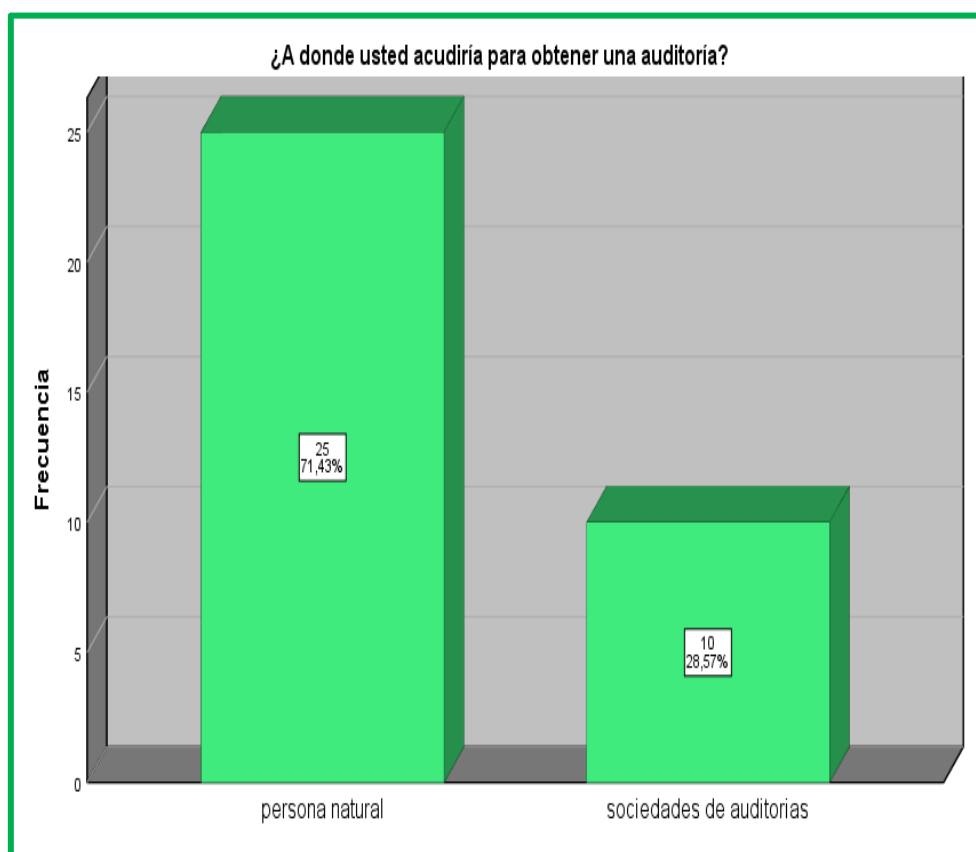
**TABLA N° 07**

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

<b>¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?</b>			
		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Válido	persona natural	25	71,4
	sociedades de auditorías	10	28,6
	Total	35	100,0

Fuente: encuesta realizada a las mypes

**GRAFICO N° 07**



Fuente: elaboración propia.

Interpretación: El 71,43 % (25) dice que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría, y el 28,57 % (10) acudirían a una sociedad de auditoría.

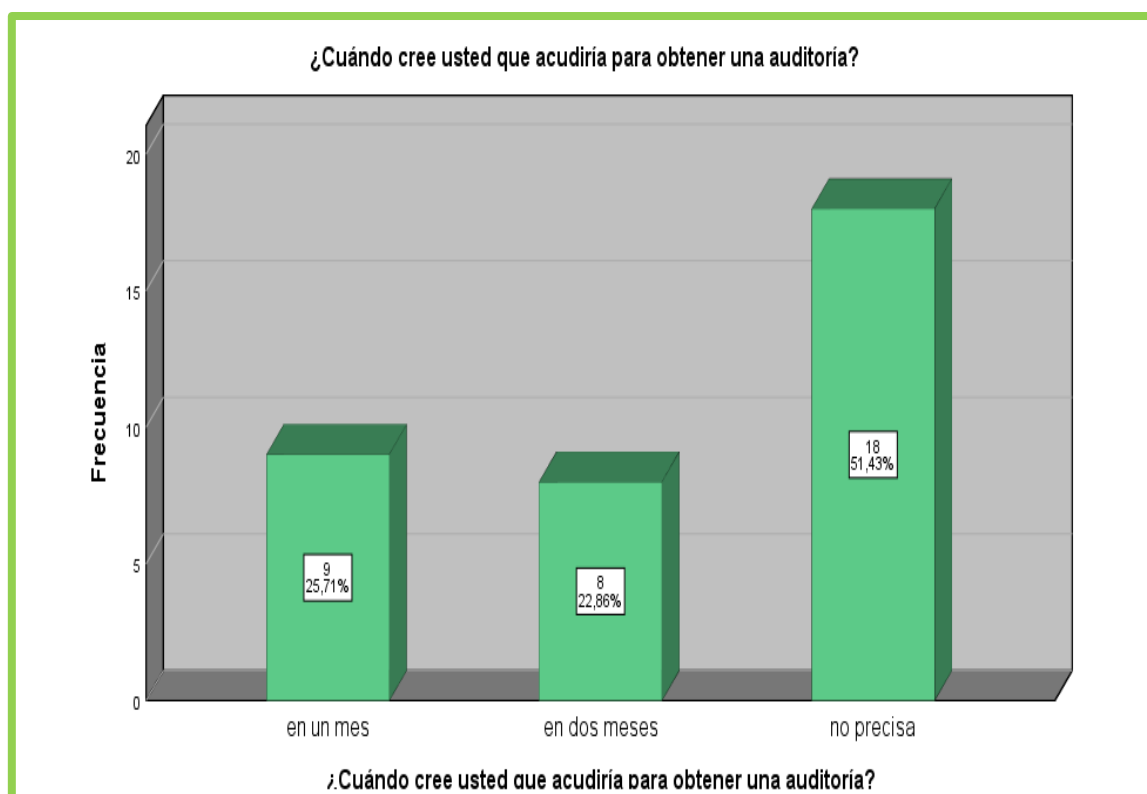
**TABLA N° 08**

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

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	en un mes	9	25,7
	en dos meses	8	22,9
	no precisa	18	51,4
	Total	35	100,0

Fuente: encuesta realizada a las mypes

**GRAFICO N° 08**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 25,71 % (9) acudiría en un mes para obtener una auditoría, el 22,86 % (8) acudiría en dos meses y 51,43 % (18) no precisa.

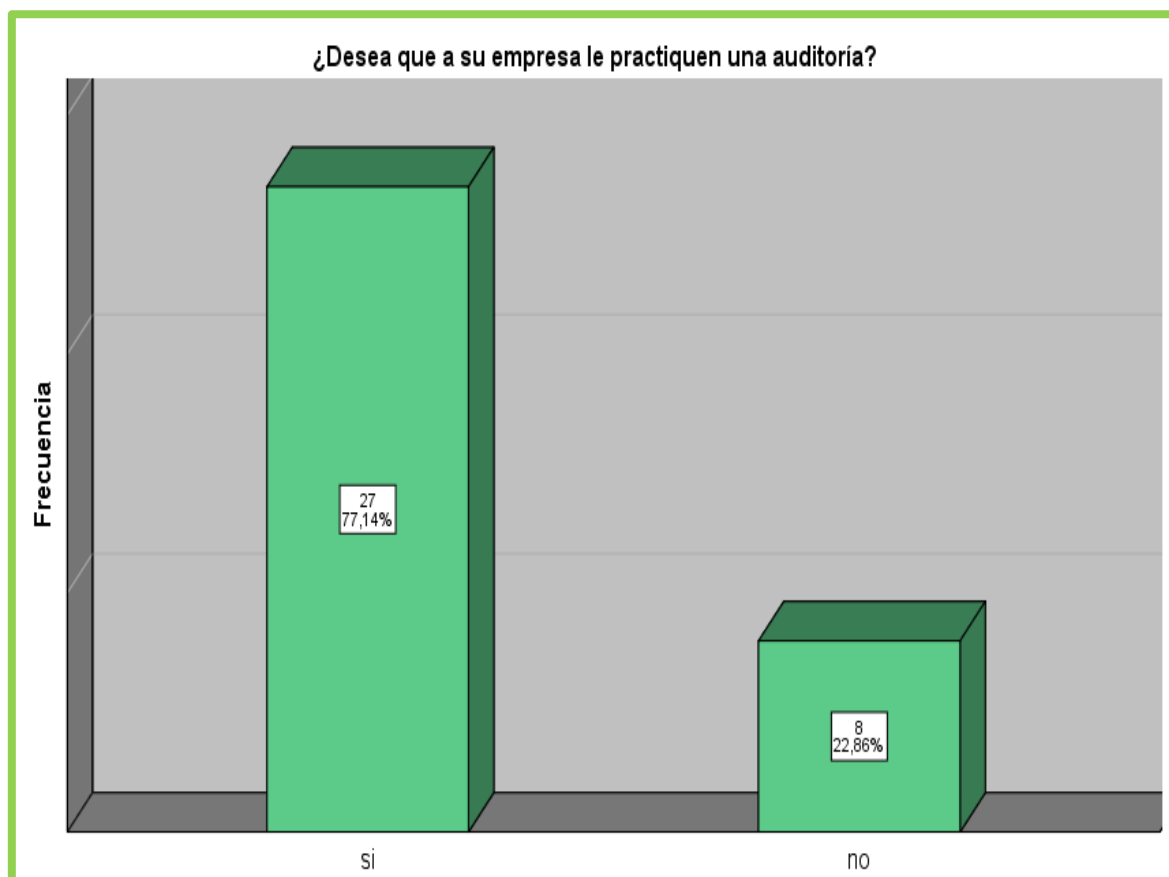
**TABLA N° 09**

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

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	27	77,1
	No	8	22,9
	Total	35	100,0

Fuente: encuesta realizada a las mypes

**GRAFICO N° 09**



Fuente: elaboración propia.

Interpretación: El 77,14 (27) si desean que les practiquen una auditoría y, el 22,86 % (8) no lo desea.



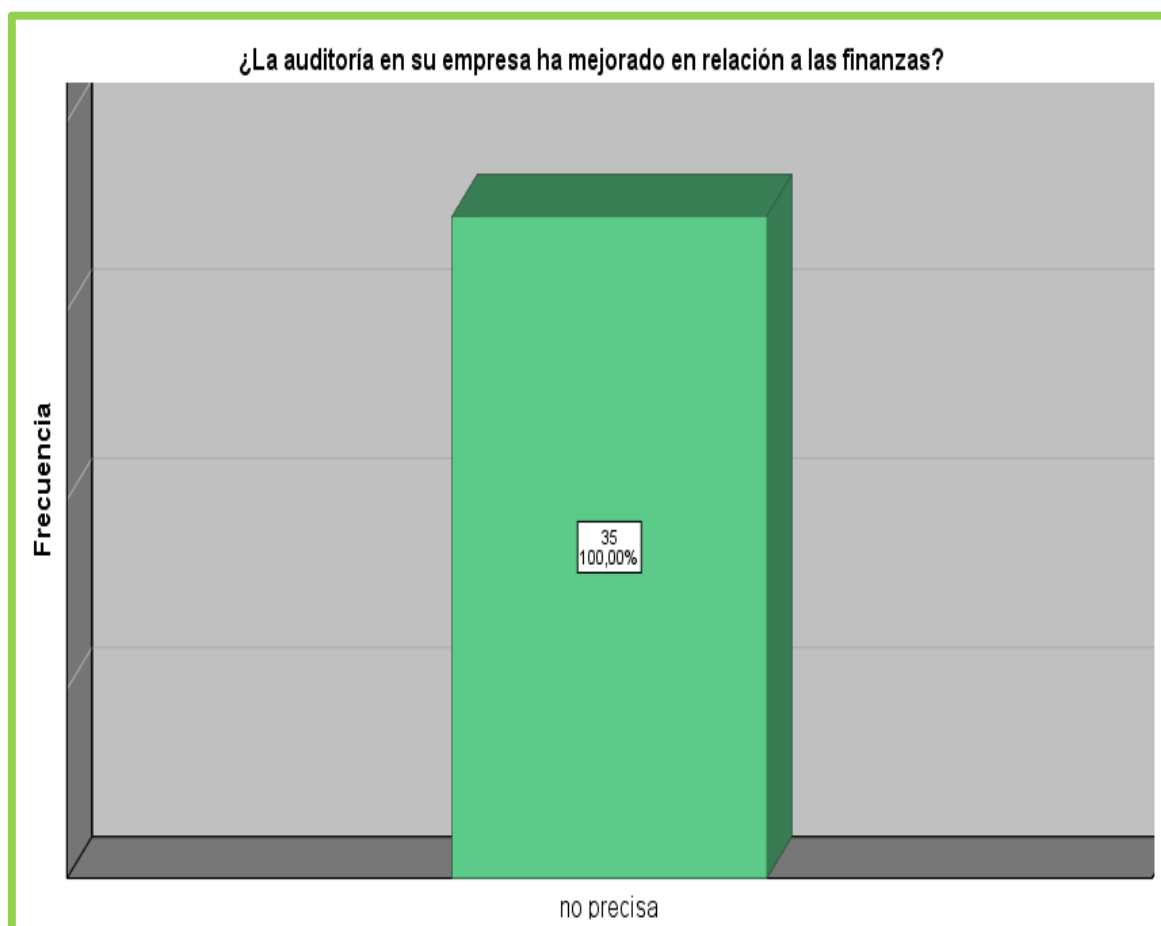
**TABLA N° 10**

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

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	no precisa	35	100,0

Fuente: encuesta realizada a las mypes

**GRAFICO N° 10**



Fuente: elaboración propia.

Interpretación: El 100 % (35) de los microempresarios no precisan si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.

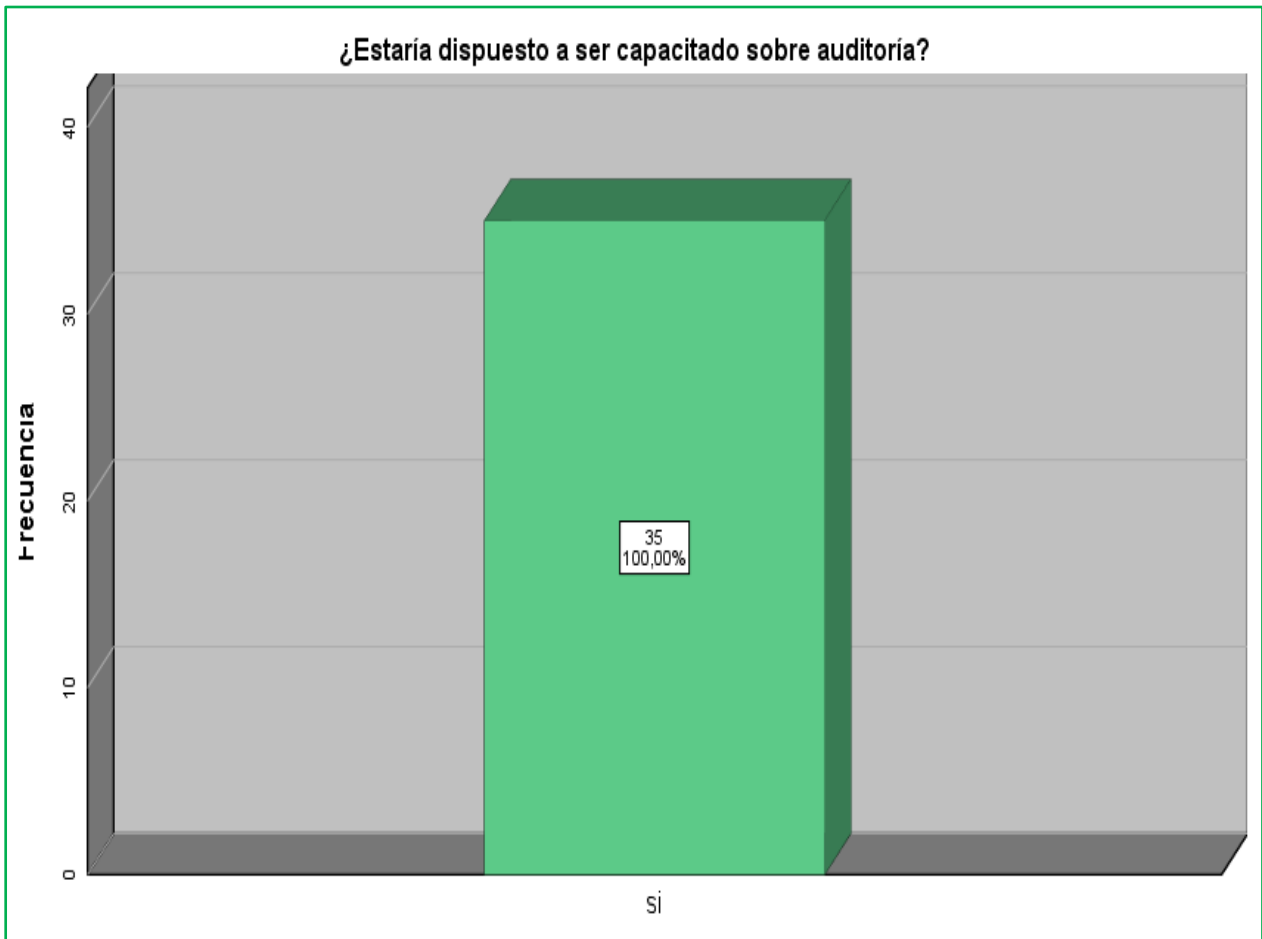
**TABLA N° 11**

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

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	35	100,0

Fuente: encuesta realizada a las mypes

**GRAFICO N° 11**



Fuente: elaboración propia.

Interpretación: El 100 % (35) de los microempresarios si estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría.

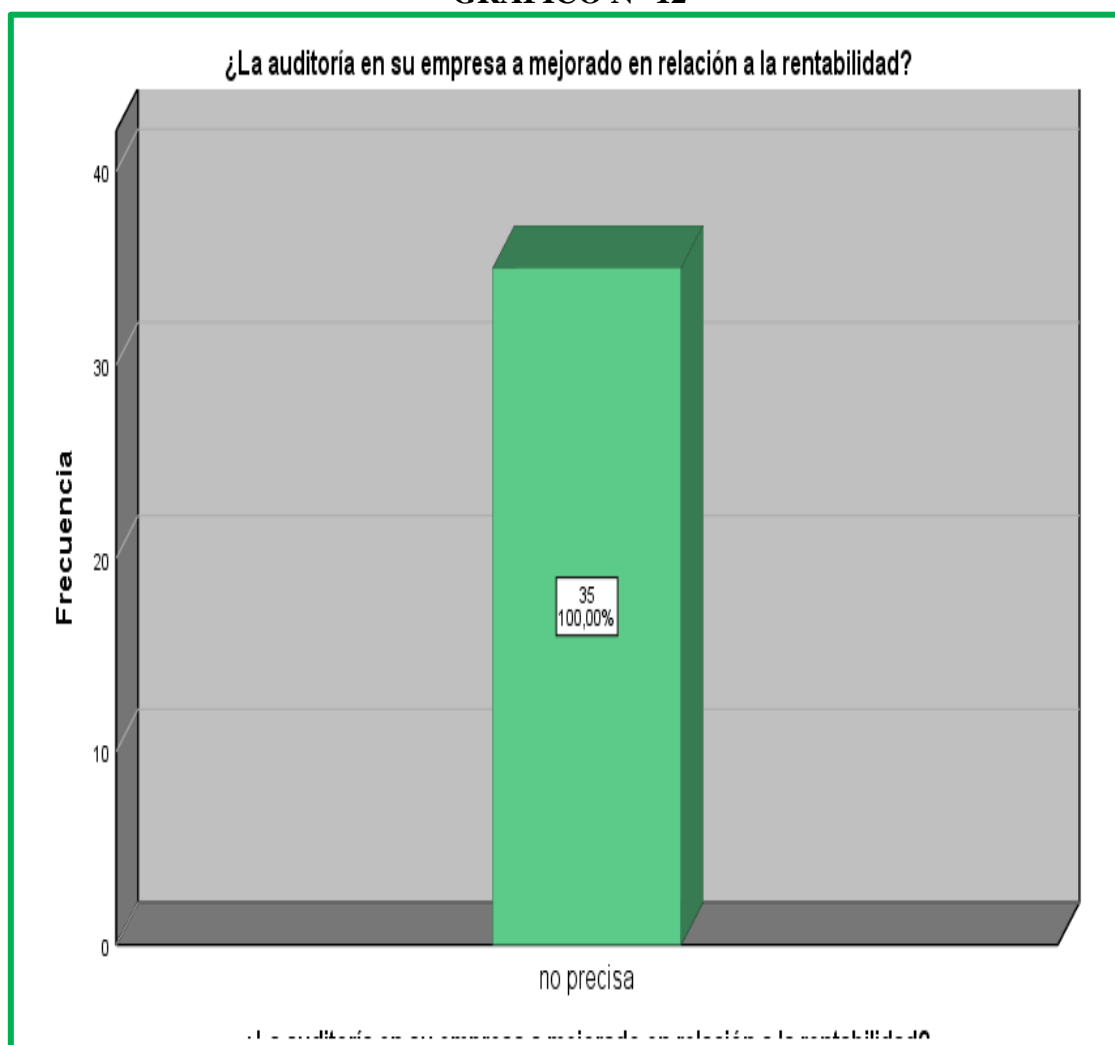
**TABLA N° 12**

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

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	no precisa	35	100,0

Fuente: encuesta realizada a las mypes

**GRAFICO N° 12**



Fuente: elaboración propia.

Interpretación: El 100 % (35) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

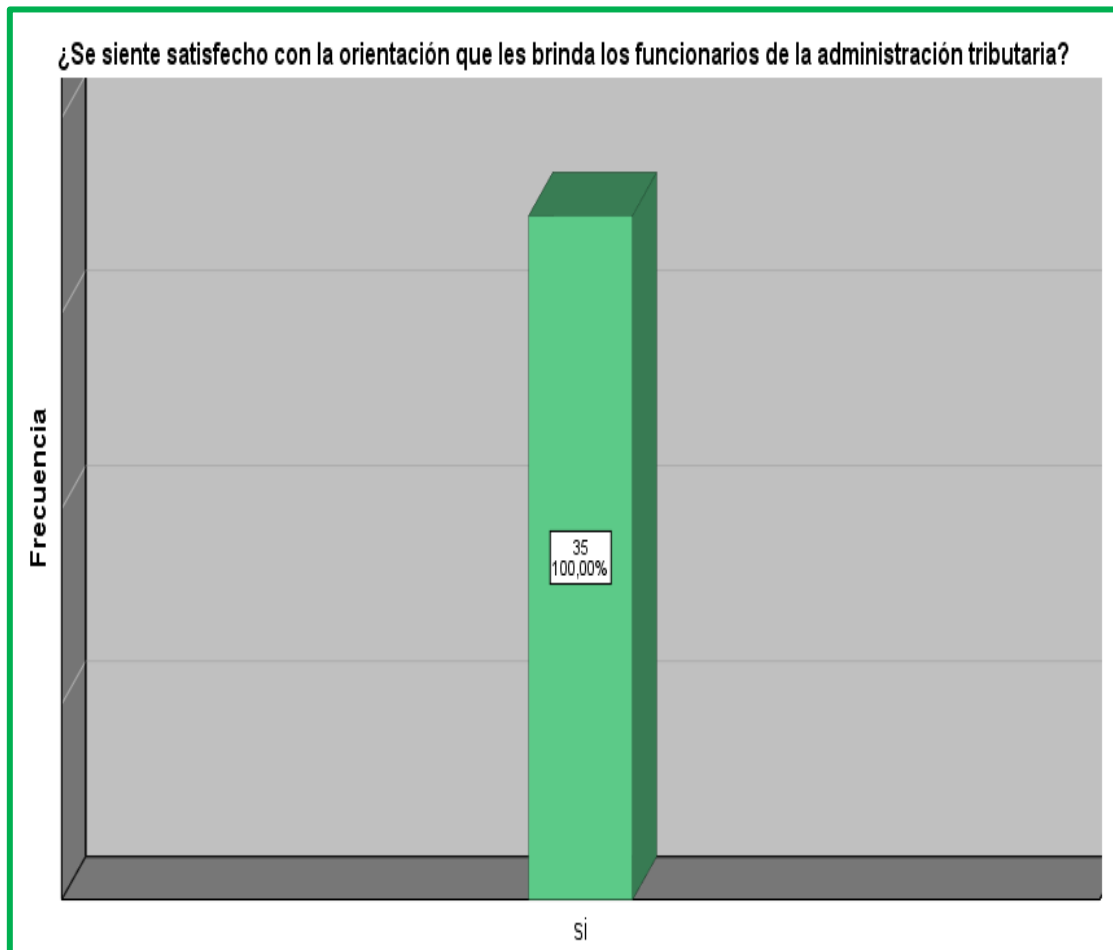
**TABLA N° 13**

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

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	35	100,0

Fuente: encuesta realizada a las mypes

**GRAFICO N° 13**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 100 % (35) si se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria.

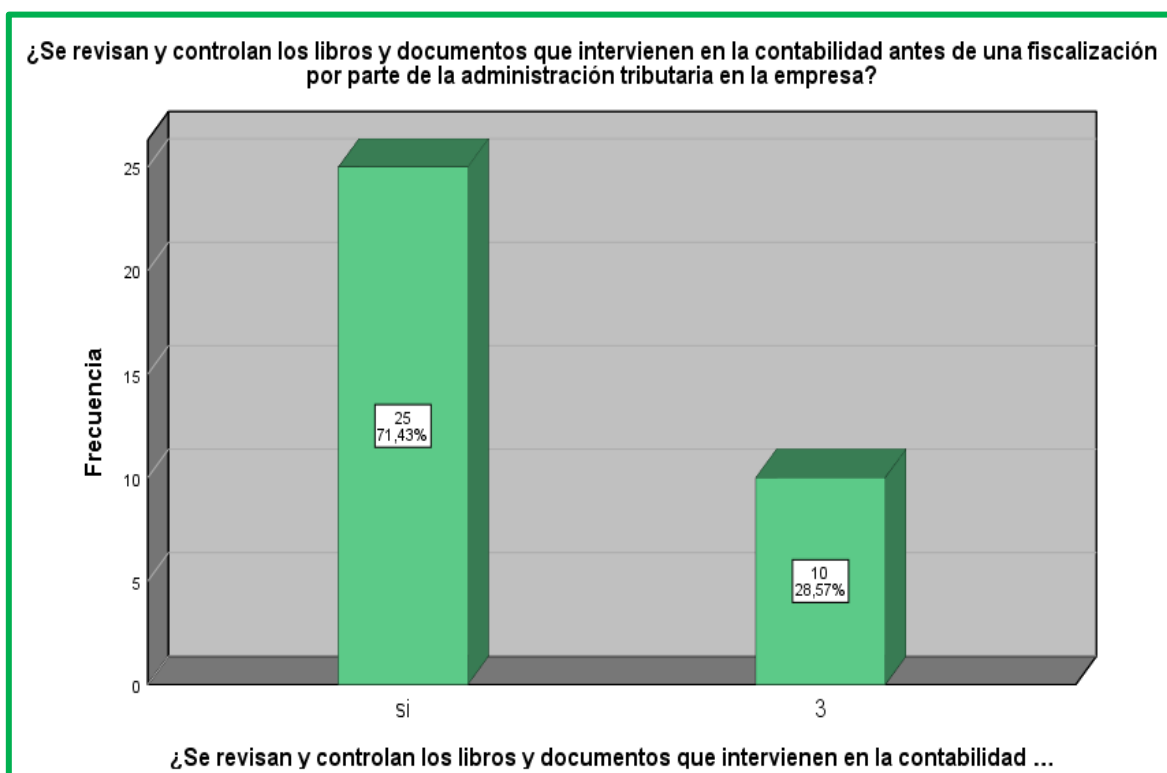
**TABLA N° 14**

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

<b>¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?</b>			
		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Válido	si	25	71,4
	No precisa	10	28,6
	Total	35	100,0

Fuente: encuesta realizada a las mypes

**GRAFICO N° 14**



Fuente: elaboración propia.

Interpretación: El 71,43 % (25) dicen que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria y, el 28,57 % (10) no precisan.

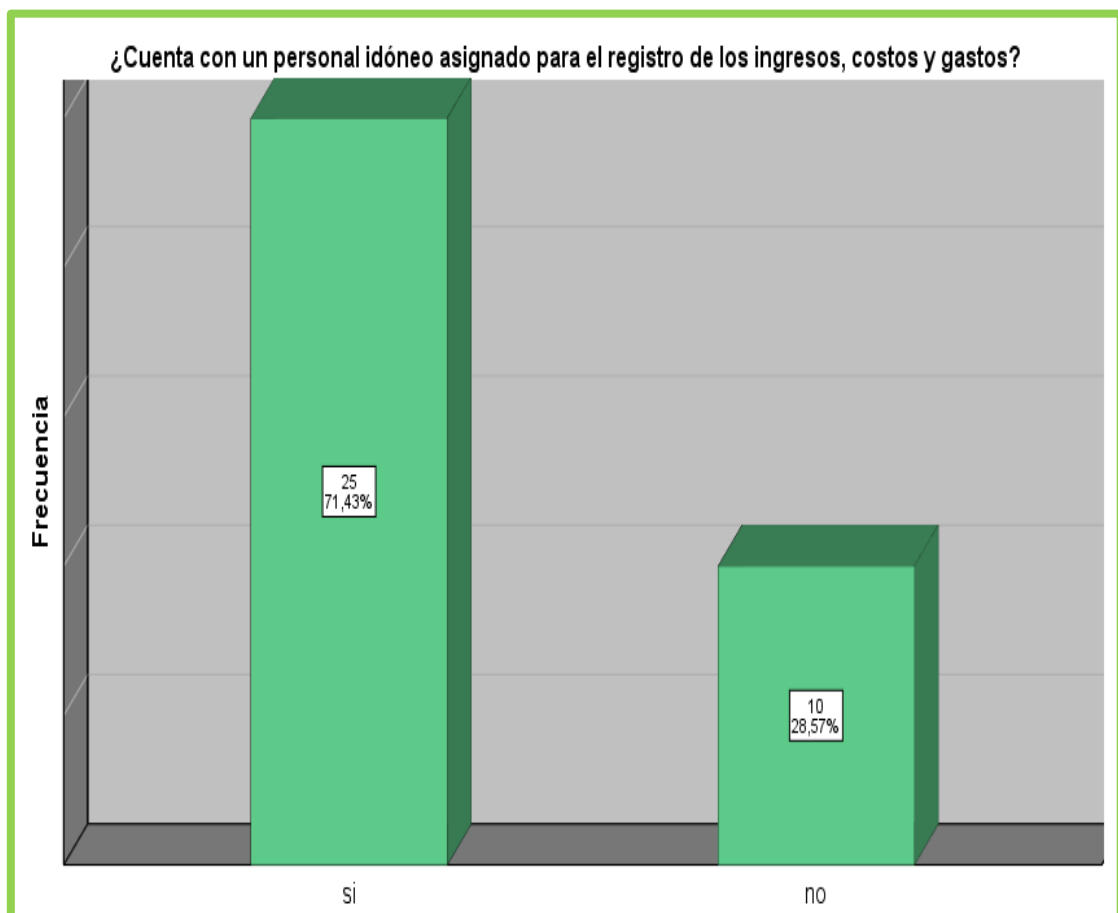
**TABLA N° 15**

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

<b>¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	25	71,4
	no	10	28,6
	Total	35	100,0

Fuente: encuesta realizada a las mypes

**GRAFICO N° 15**



Fuente: elaboración propia.

Interpretación: El 71,43 % (25) si cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 28,57 % (10) no lo tiene.

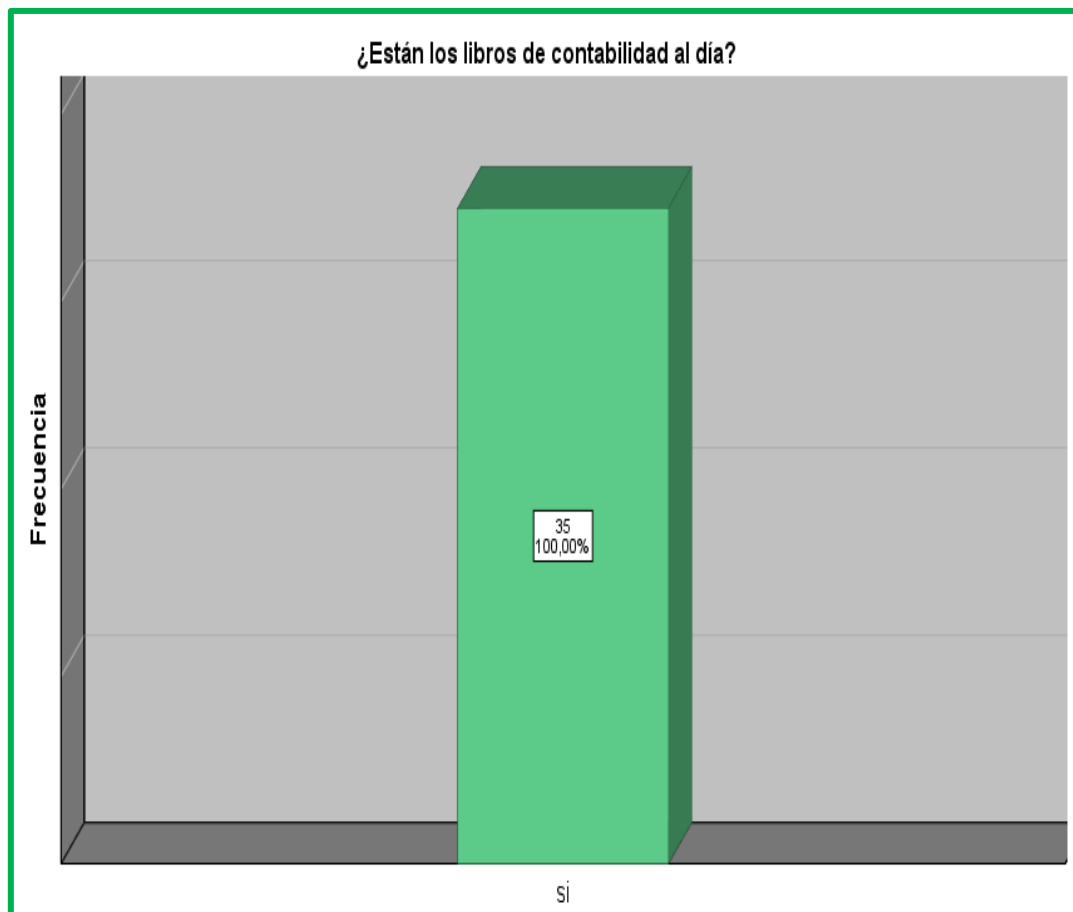
**TABLA N° 16**

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

¿Están los libros de contabilidad al día?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	35	100,0

Fuente: encuesta realizada a las mypes

**GRAFICO N° 16**



Fuente: elaboración propia.

Interpretación: El 100 % (35) de las mypes si tienen los libros de contabilidad al día.

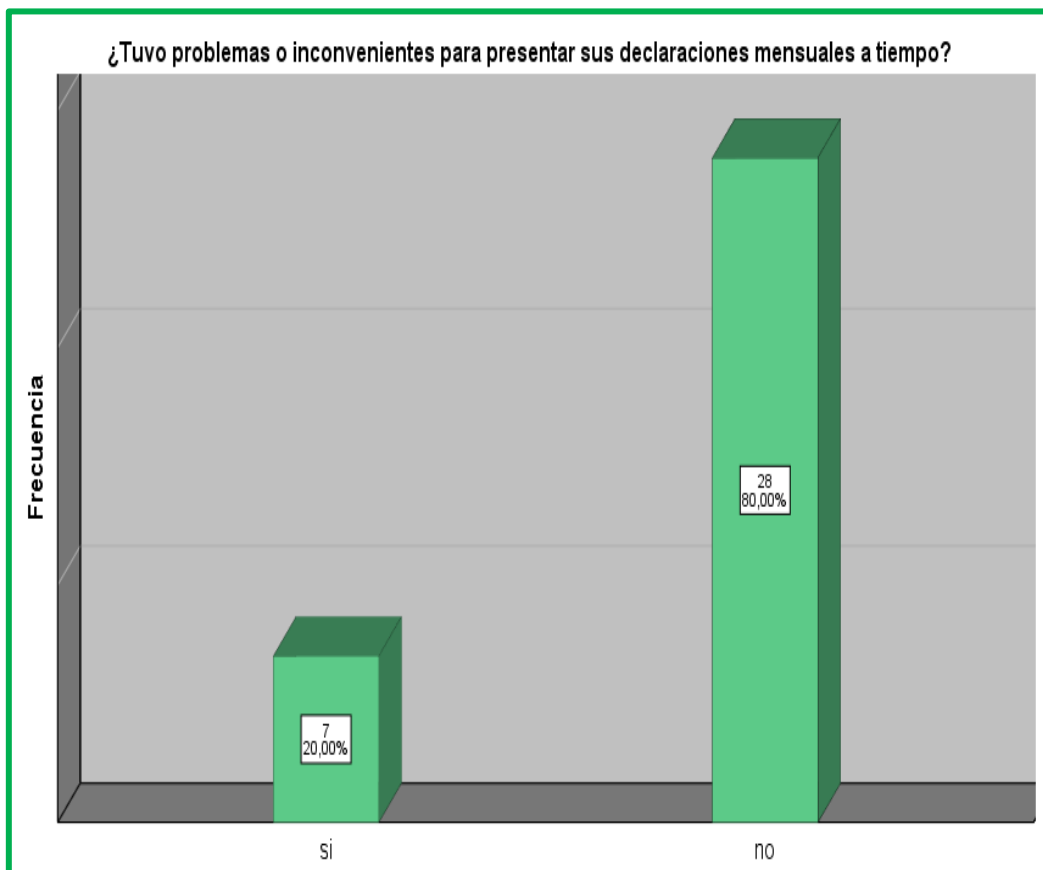
**TABLA N°17**

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	7	20,0
	no	28	80,0
	Total	35	100,0

Fuente: encuesta realizada a las mypes

**GRAFICO N° 17**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 80,00 % (28) no tuvo problemas para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y, el 20,00 % (7) si tuvo inconvenientes.



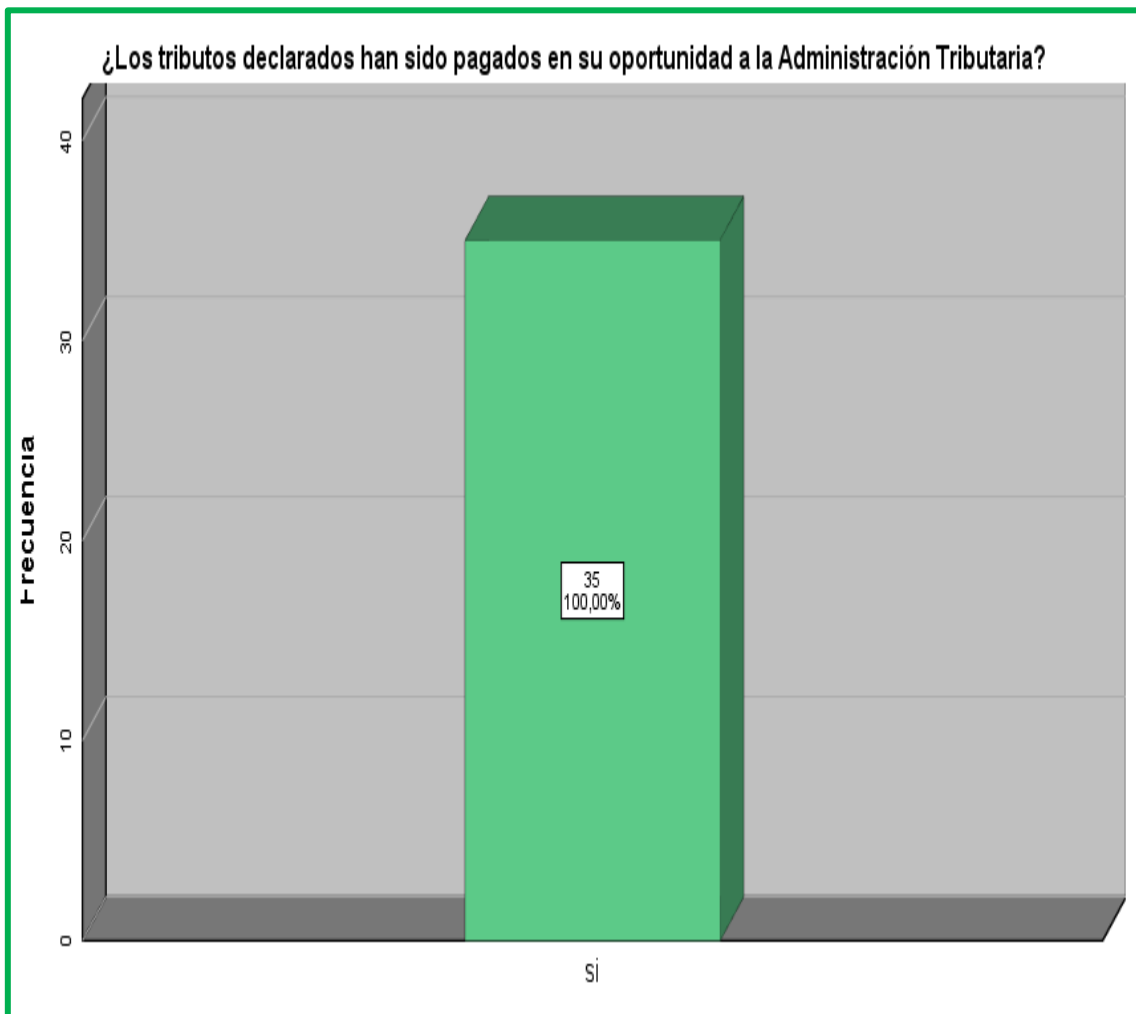
**TABLA N° 18**

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

<b>¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?</b>			
		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Válido	si	35	100,0

Fuente: encuesta realizada a las mypes

**GRAFICO N° 18**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 100 % (35) si han pagado los tributos en su oportunidad a la administración tributaria.

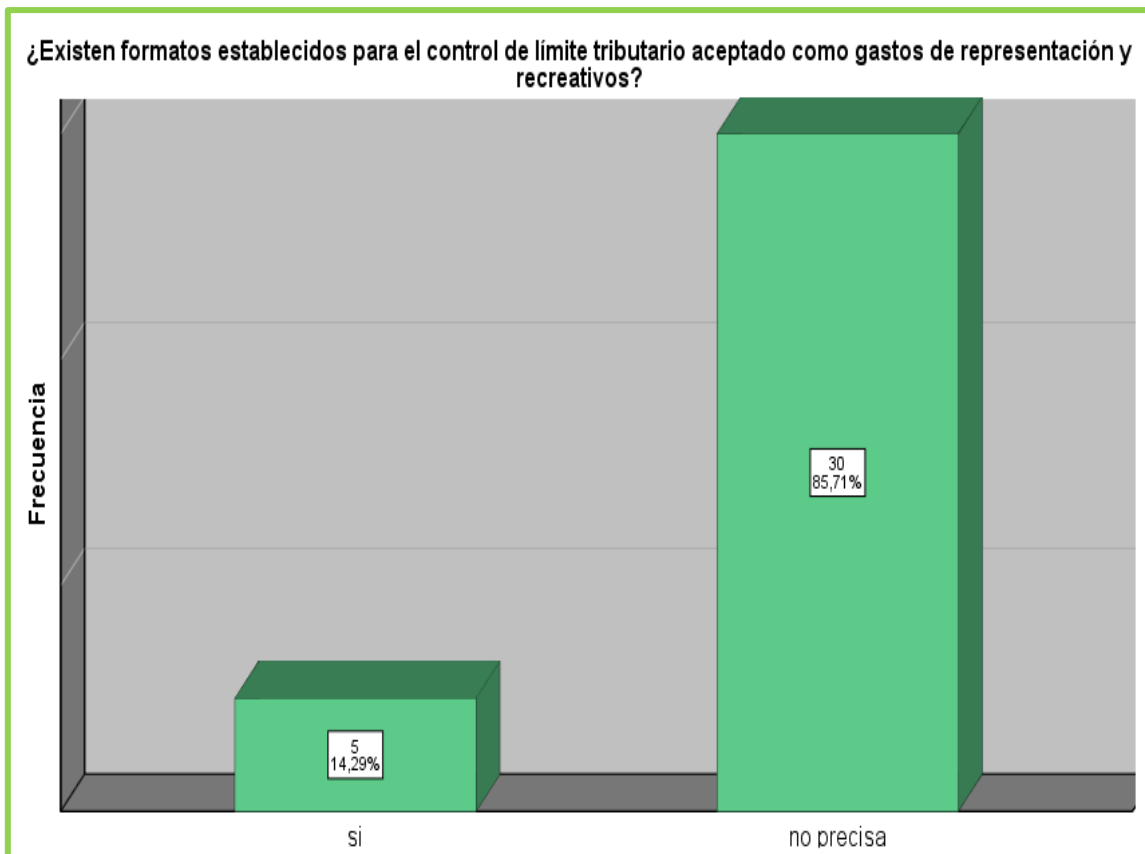
**TABLA N° 19**

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	5	14,3
	no precisa	30	85,7
	Total	35	100,0

Fuente: encuesta realizada a las mypes

**GRAFICO N° 19**



Fuente: elaboración propia.

Interpretación: El 14,29 % (5) dicen que si existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y, el 85,71 % (30) no precisa.

**TABLA N° 20**

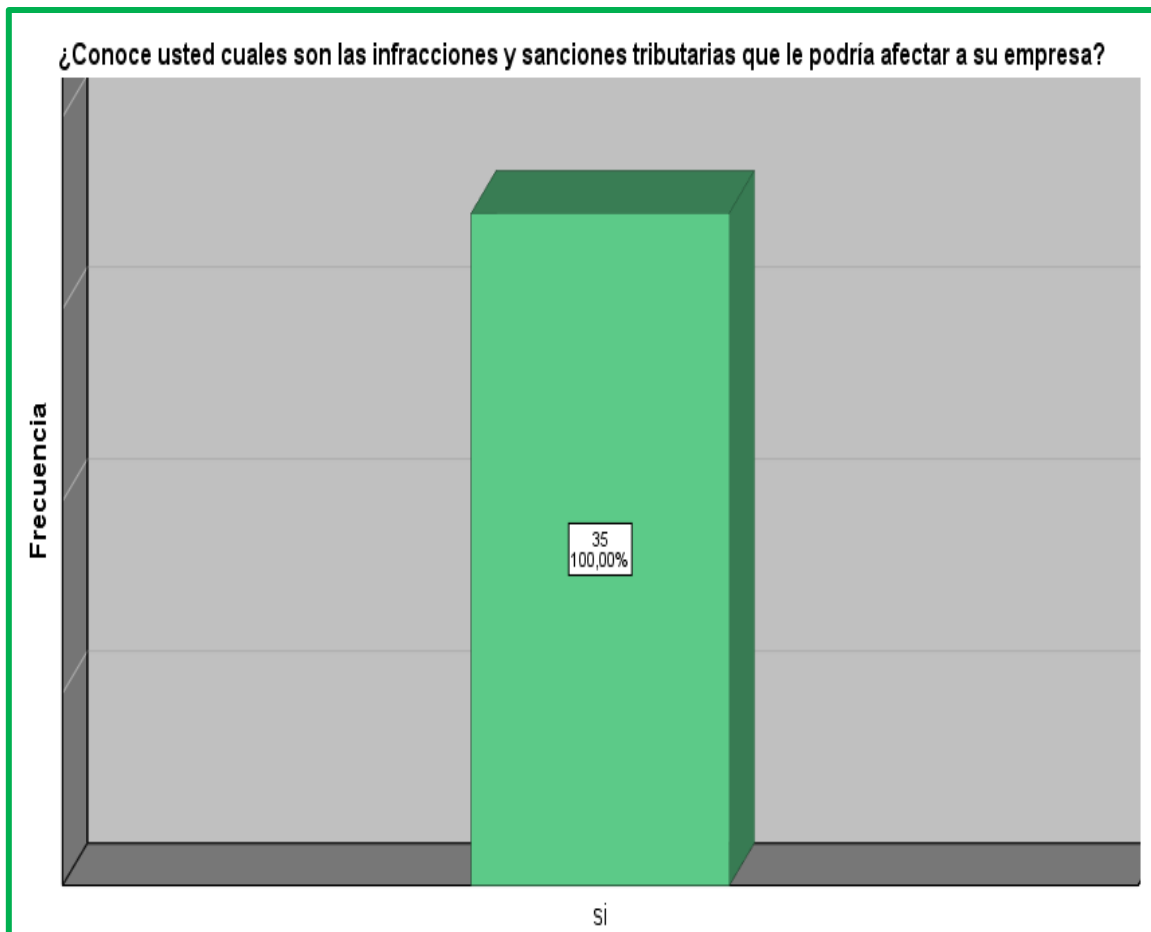
**“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020”**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	35	100,0

Fuente:  
encuesta realizada a

las mypes

**GRAFICO N° 20**



Fuente; Elaboración propia.

Interpretación propia: El 100 % (35) si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

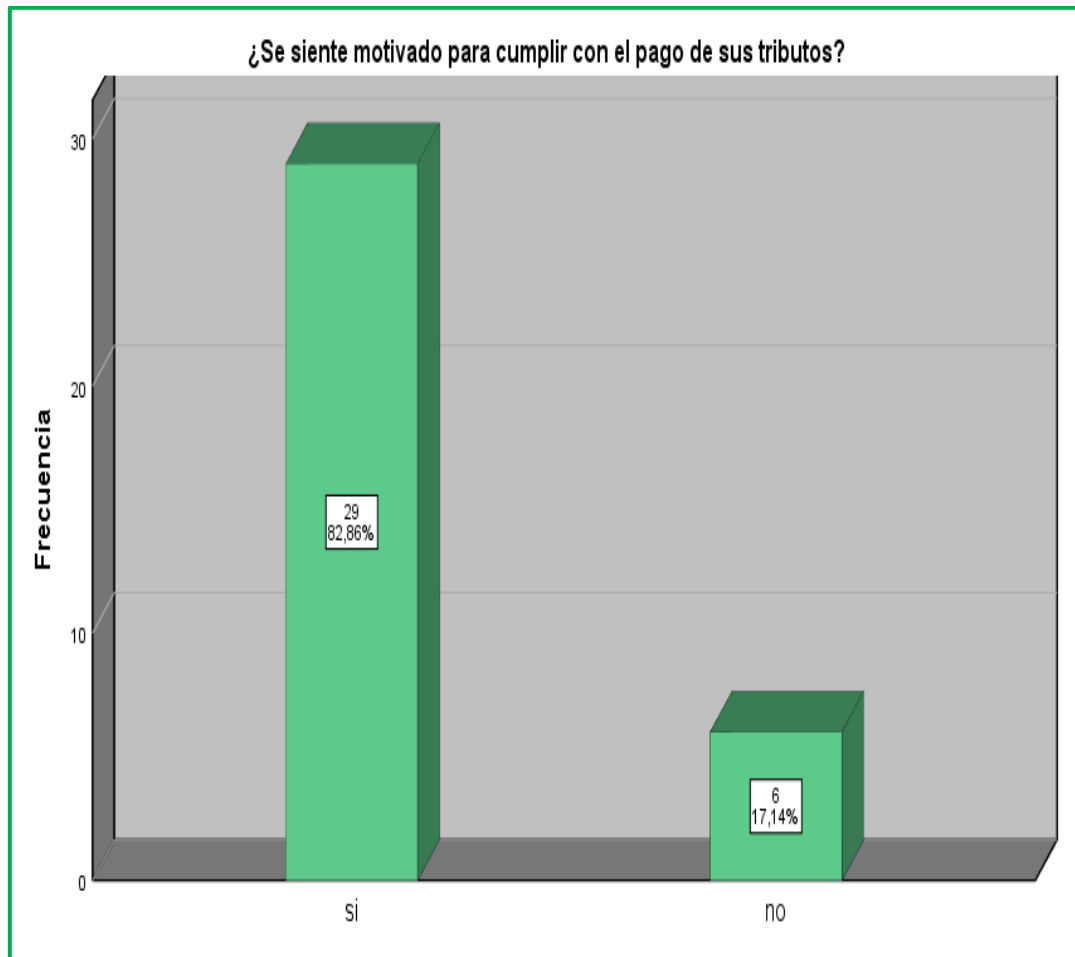
**TABLA N° 21**

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

<b>¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?</b>			
		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Válido	si	29	82,9
	no	6	17,1
	Total	35	100,0

Fuente: encuesta realizada a las mypes

**GRAFICO N° 21**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 82,86 % (29) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 17,14 % (6) dice que no.

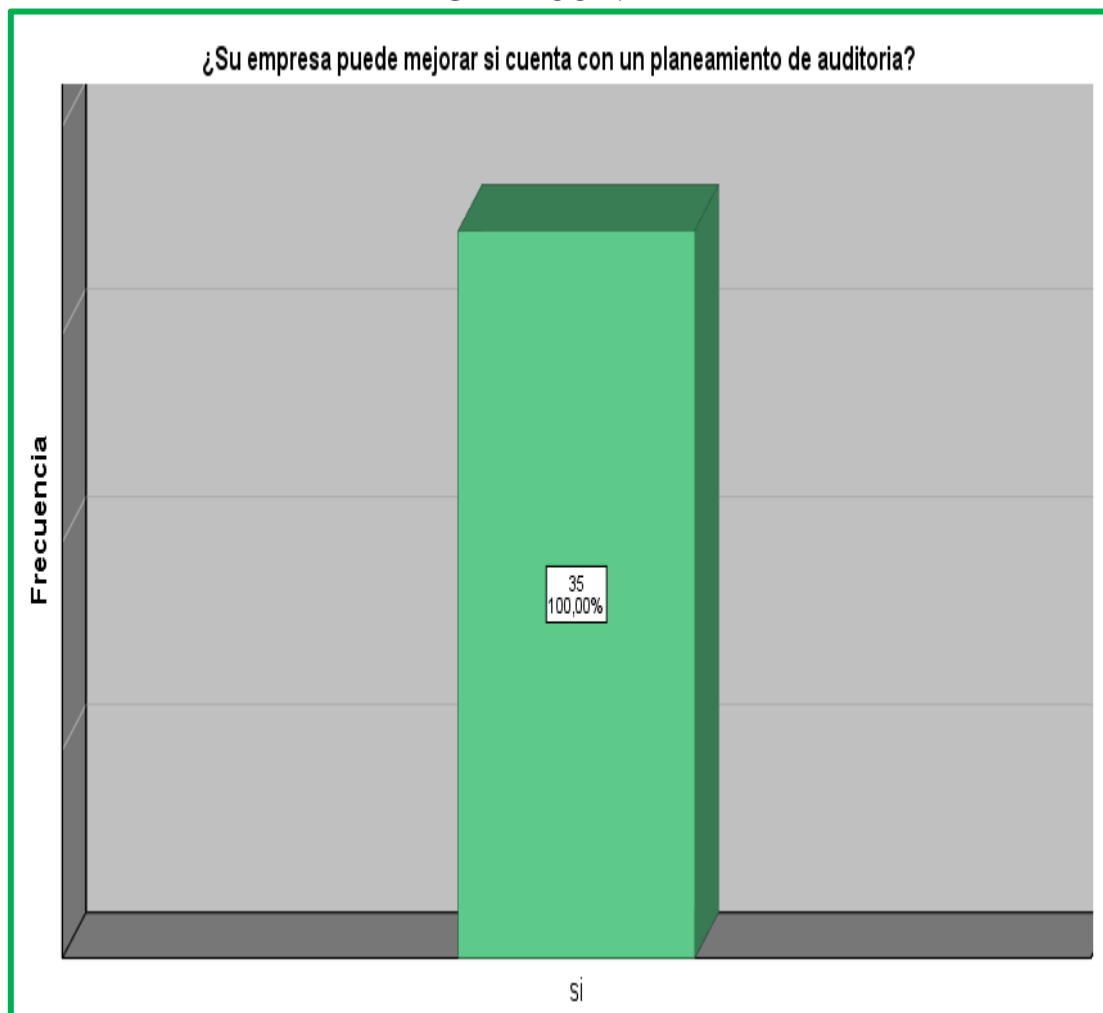
**TABLA N° 22**

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

<b>¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	35	100,0

Fuente: encuesta realizada a las mypes

**GRAFICO N° 22**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 100% (35) dice que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

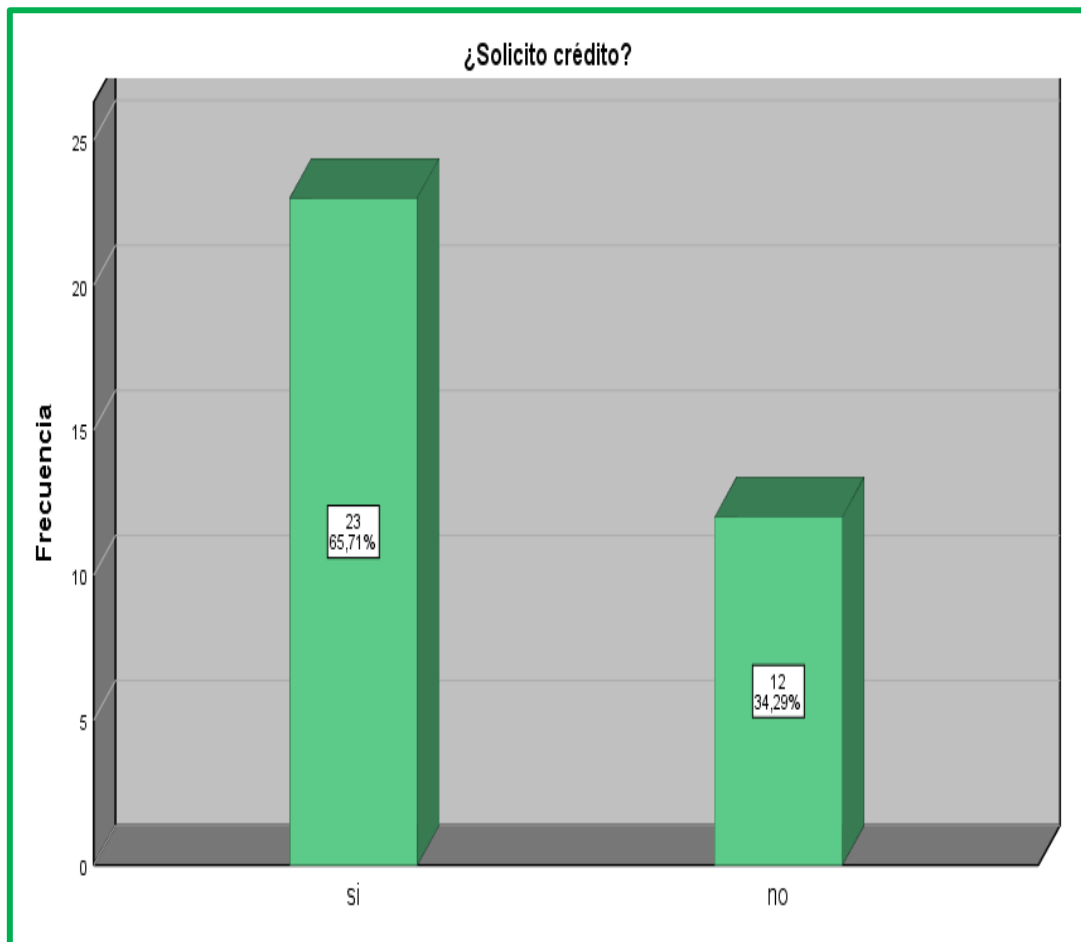
**TABLA N° 23**

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

<b>¿Solicito crédito?</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	23	65,7
	no	12	34,3
	Total	35	100,0

Fuente: encuesta realizada a las mypes

**GRAFICO N° 23**



Fuente; Elaboración propia.

Interpretación: El 65,71% (23) si solicito crédito y, el 34,29 % (12) no lo solicito.

**TABLA N° 24**

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

¿Recibió crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	23	65,7
	no	12	34,3
	Total	35	100,0

Fuente: encuesta realizada a las mypes

**GRAFICO N° 24**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 65,71 % (23) si recibió crédito y, el 34,29 % (12) no recibió crédito.

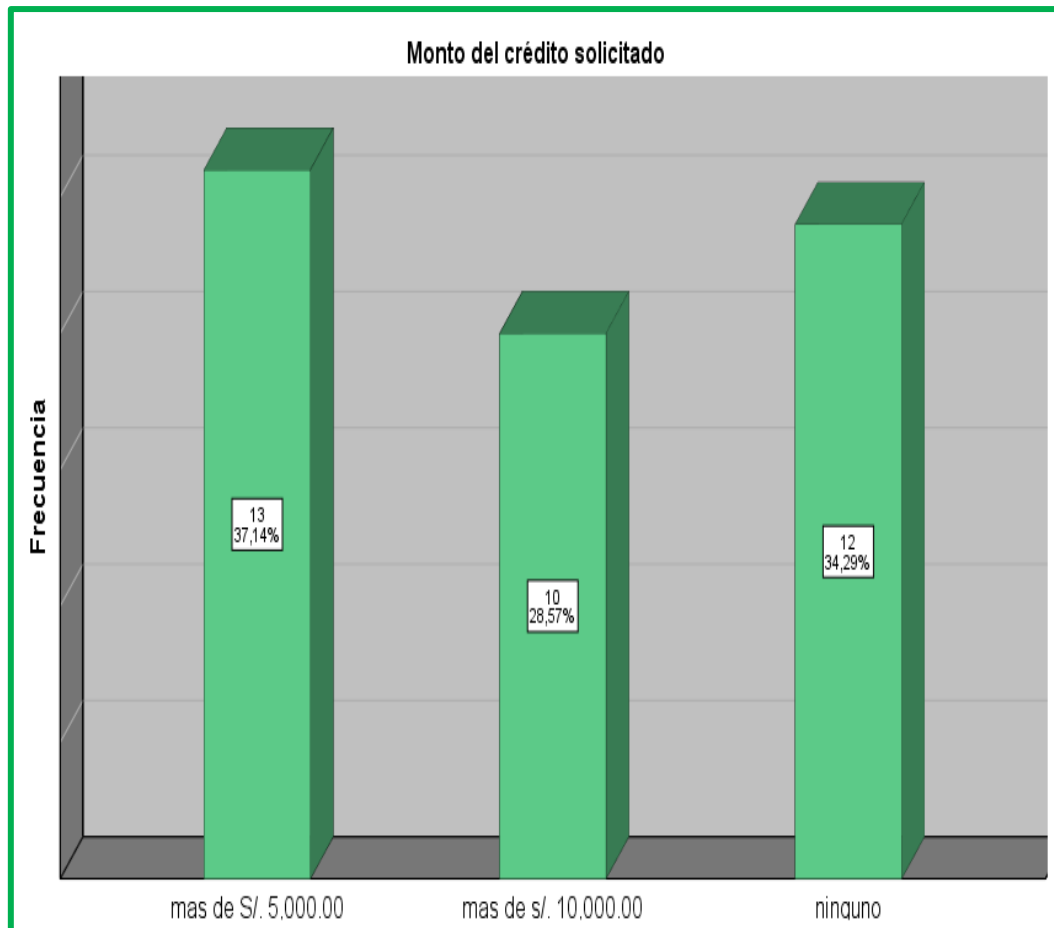
**TABLA N° 25**

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

<b>Monto del crédito solicitado</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	más de S/. 5,000.00	13	37,1
	más de s/. 10,000.00	10	28,6
	Ninguno	12	34,3
	Total	35	100,0

Fuente: encuesta realizada a las mypes

**GRAFICO N° 25**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 37,14 % (13) solicito más de S/. 5,000.00, el 28,57 % (10) más de S/. 10,000.00 y, el 34,29 % (12) no recibió ningún monto.



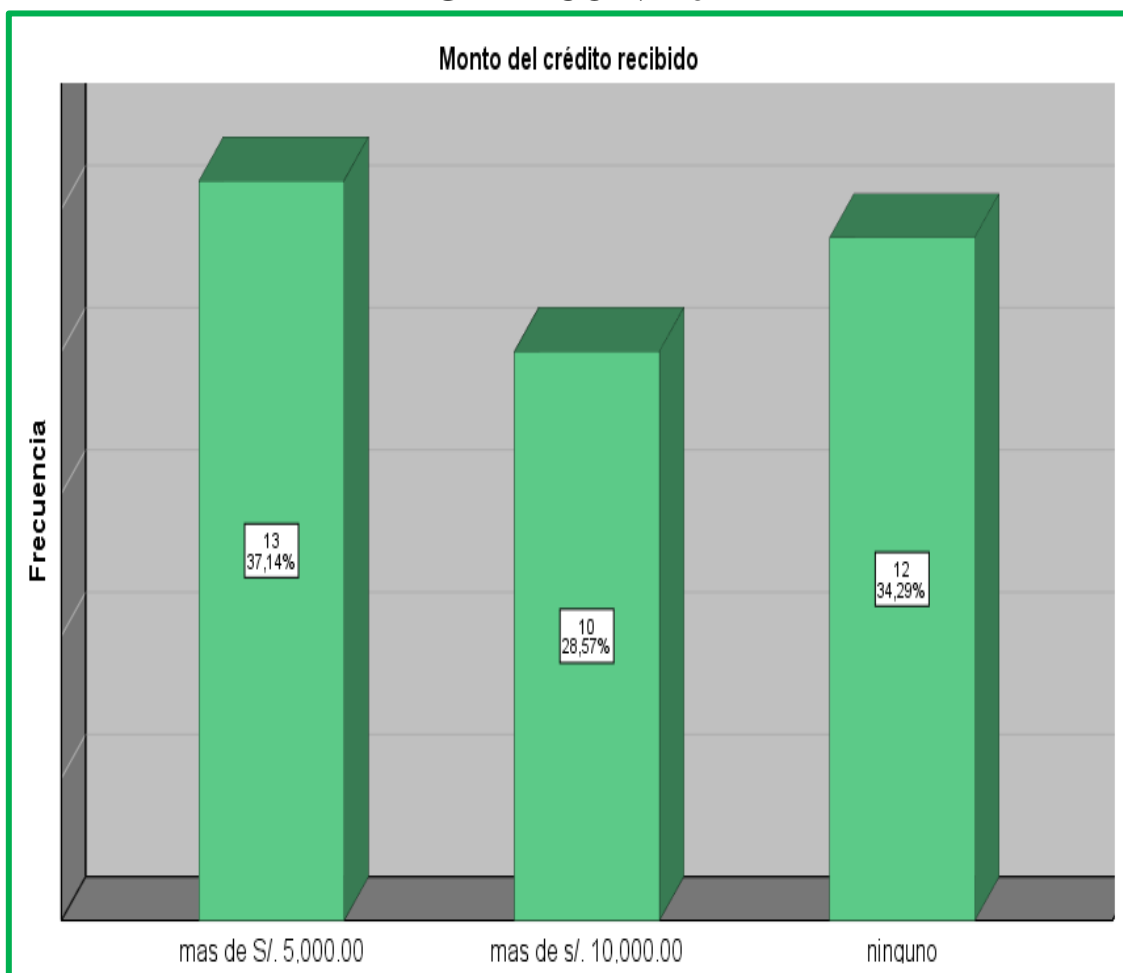
**TABLA N° 26**

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

<b>Monto del crédito recibido</b>		Frecuencia	Porcentaje
Válido	más de S/. 5,000.00	13	37,1
	más de s/. 10,000.00	10	28,6
	Ninguno	12	34,3
	Total	35	100,0

Fuente: encuesta realizada a las mypes

**GRAFICO N° 26**



Fuente; elaboración propia.

Interpretación: El 37,14 % (13) recibió más de S/. 5,000.00, el 28,57 % (10) más de S/. 10,000.00 y, el 34,29 % (12) no recibió ningún monto.

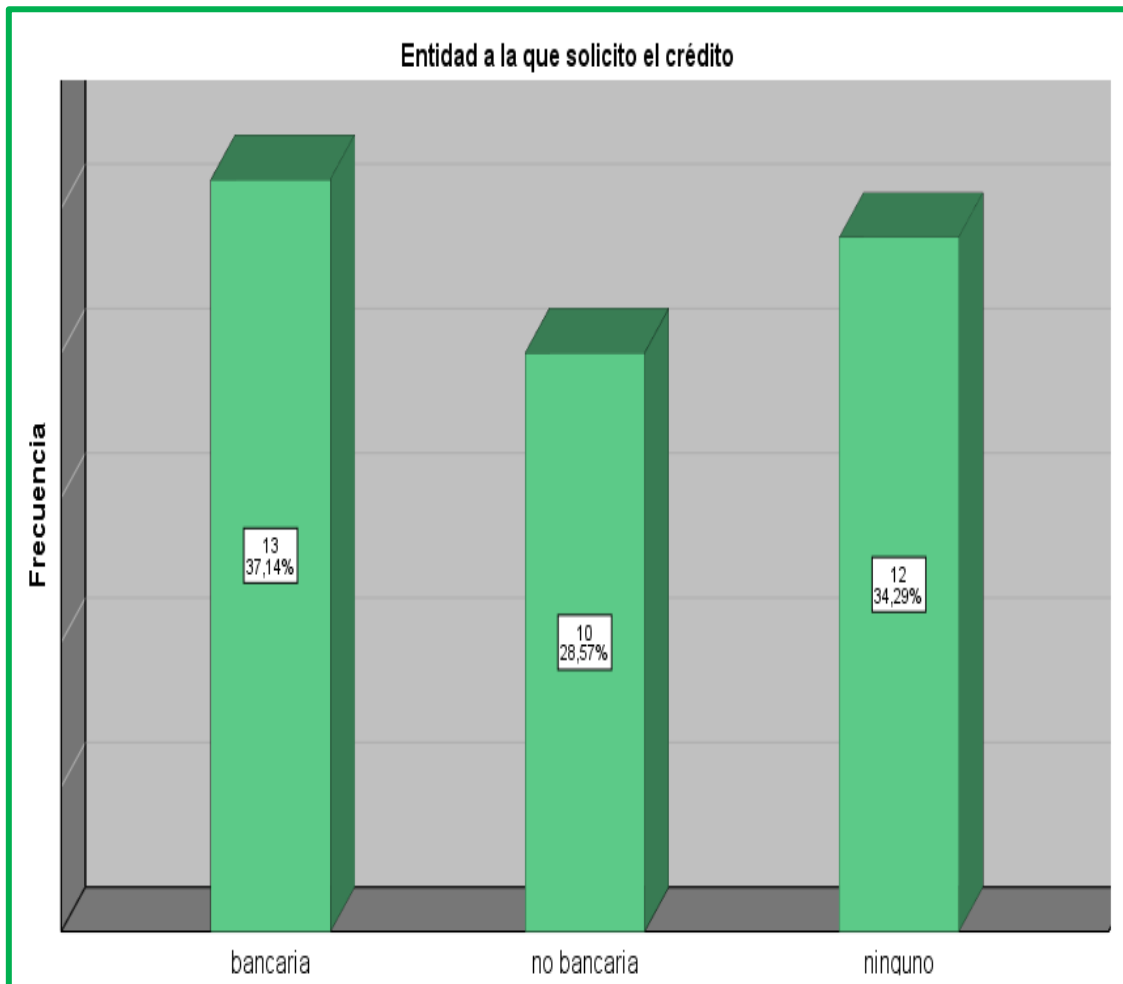
**TABLA N° 27**

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

<b>Entidad a la que solicito el crédito</b>		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	13	37,1
	no bancaria	10	28,6
	Ninguno	12	34,3
	Total	35	100,0

Fuente: encuesta realizada a las mypes

**GRAFICO N° 27**



Fuente: elaboración propia.

Interpretación: El 37,14 % (13) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 28,57 (10) a una entidad no bancaria y, el 34,29 % (12) ninguno.

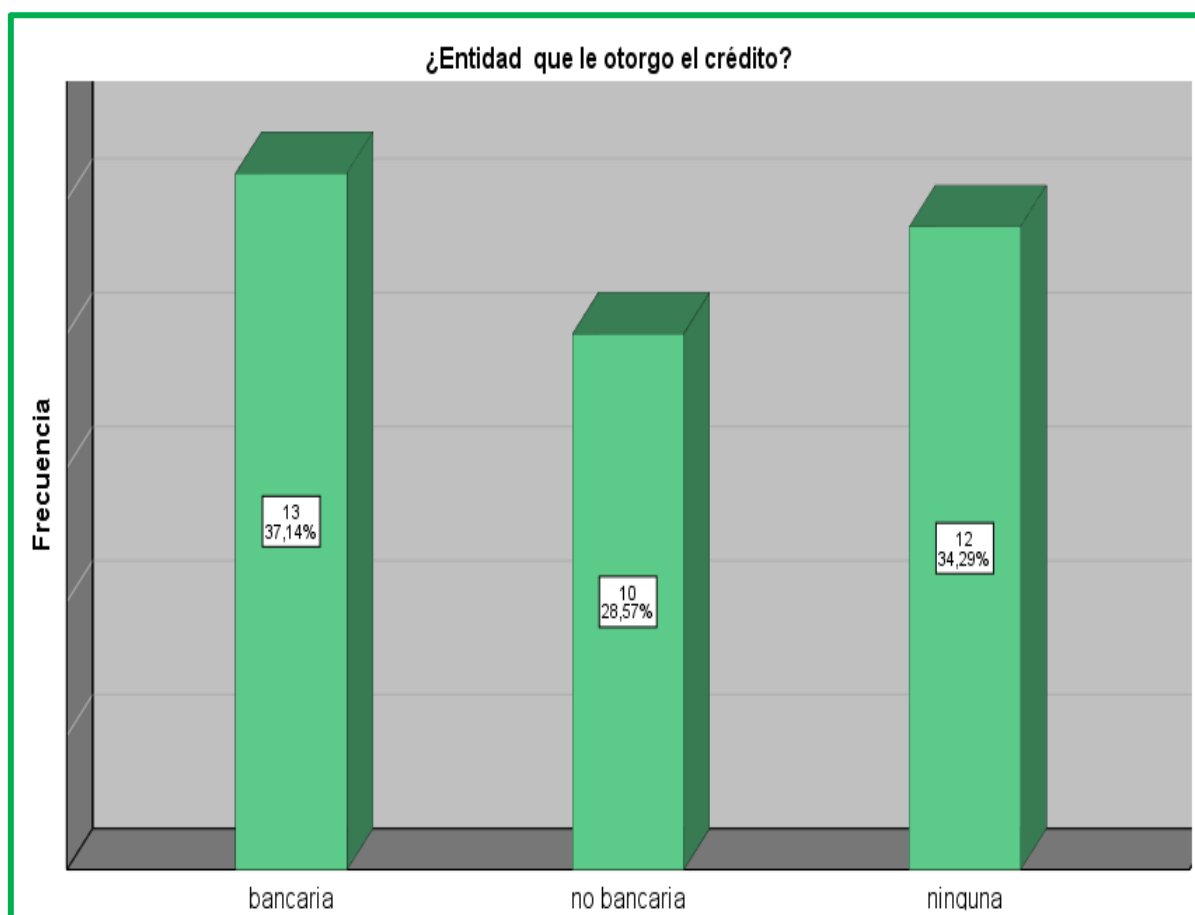
**TABLA N° 28**

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

¿Entidad que le otorgo el crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	13	37,1
	no bancaria	10	28,6
	Ninguna	12	34,3
	Total	35	100,0

Fuente: encuesta realizada a las mypes

**GRAFICO N° 28**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 37,14 % (13) recibió crédito a una entidad bancaria, el 28,57 (10) a una entidad no bancaria y, el 34,29 % (12) ninguno.

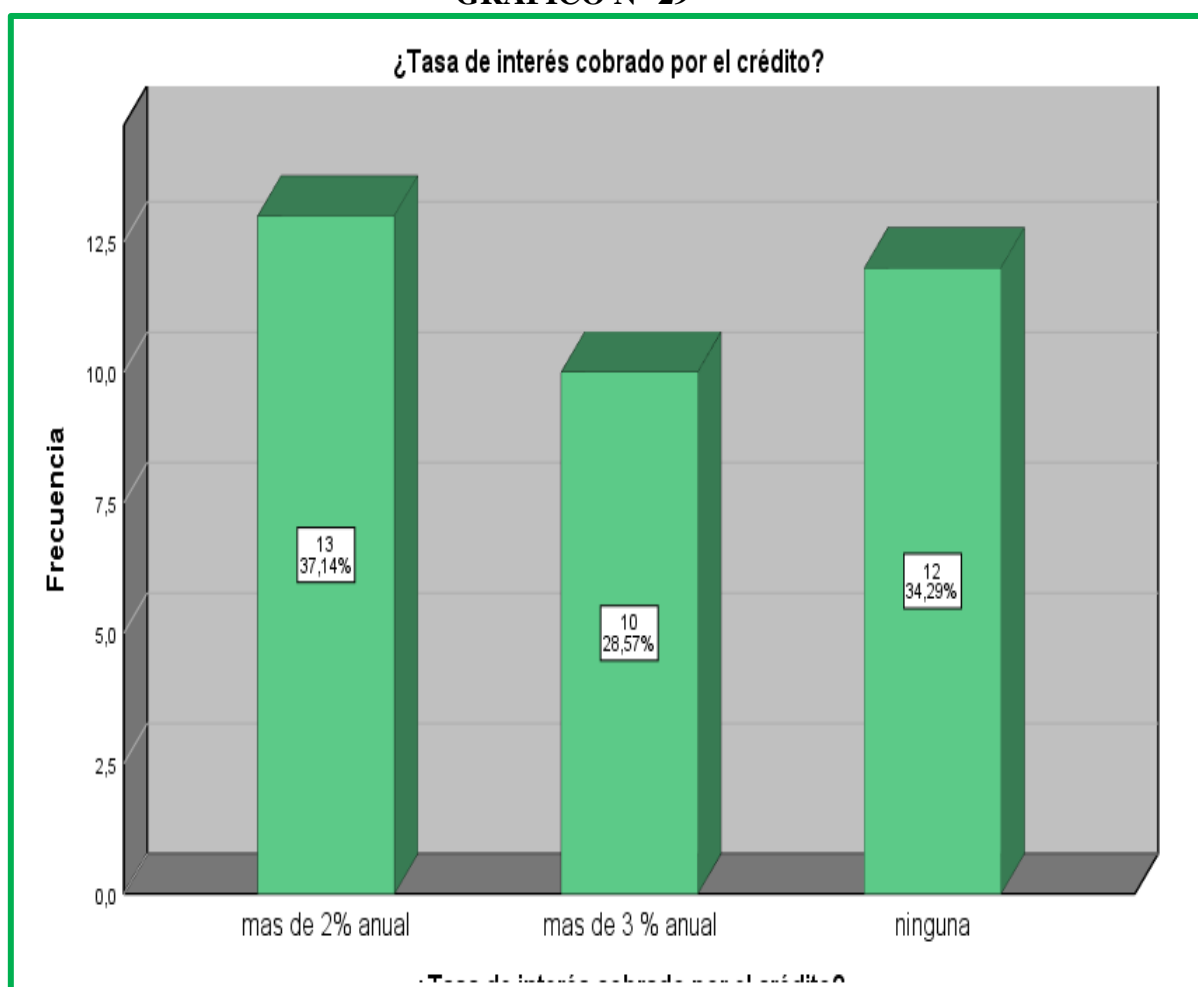
**TABLA N° 29**

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

¿Tasa de interés cobrado por el crédito?		
	Frecuencia	Porcentaje
más de 2% anual	13	37,1
más de 3 % anual	10	28,6
Ninguna	12	34,3
Total	35	100,0

Fuente: encuesta realizada a las mypes

**GRAFICO N° 29**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 37,14 % (13) pago más de 2 % anual de intereses, el 28,57 % (10) más de 3% anual y el 34,29 % (12) ninguna.

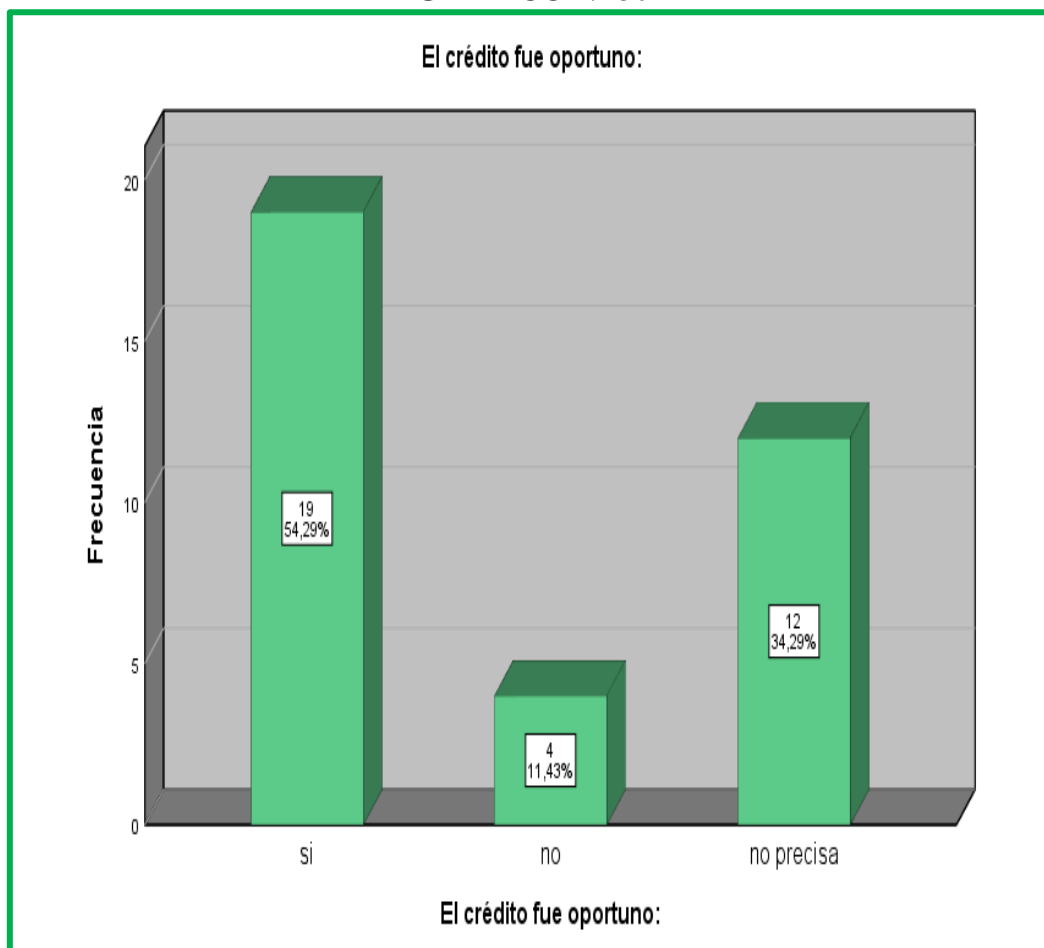
**TABLA N° 30**

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

<b>El crédito fue oportuno:</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	19	54,3
	no	4	11,4
	no precisa	12	34,3
	Total	35	100,0

Fuente: encuesta realizada a las mypes

**GRAFICO N° 30**



Fuente: elaboración propia.

Interpretación: El 54,29 % (19) contestó que el crédito si fue oportuno, el 11,43% (4) dice que no y, el 34,29 % (12) no precisa.

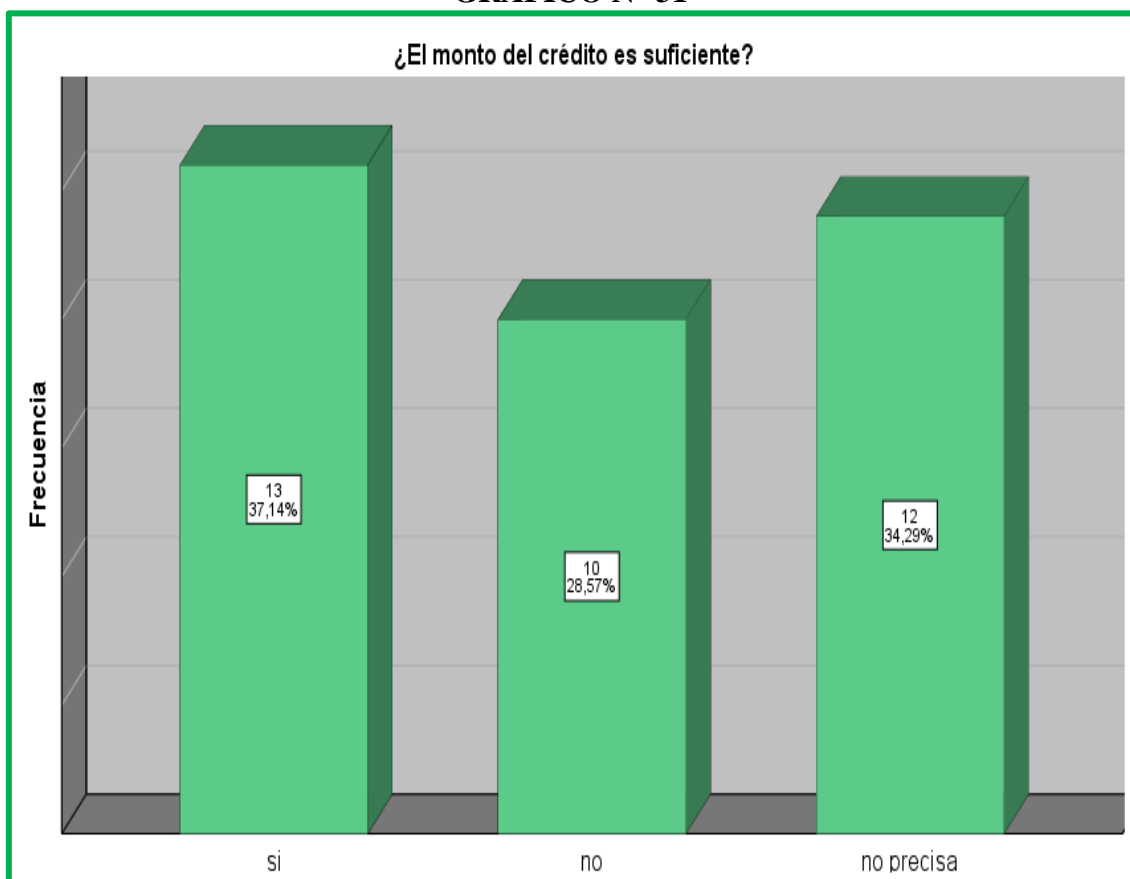
**TABLA N° 31**

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

¿El monto del crédito es suficiente?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	13	37,1
	no	10	28,6
	no precisa	12	34,3
	Total	35	100,0

Fuente: encuesta realizada a las mypes

**GRAFICO N° 31**



Fuente: elaboración propia.

Interpretación: El 54,29 % (19) contesto que el crédito si fue suficiente, el 11,43% (4) dice que no y, el 34,29 % (12) no precisa.

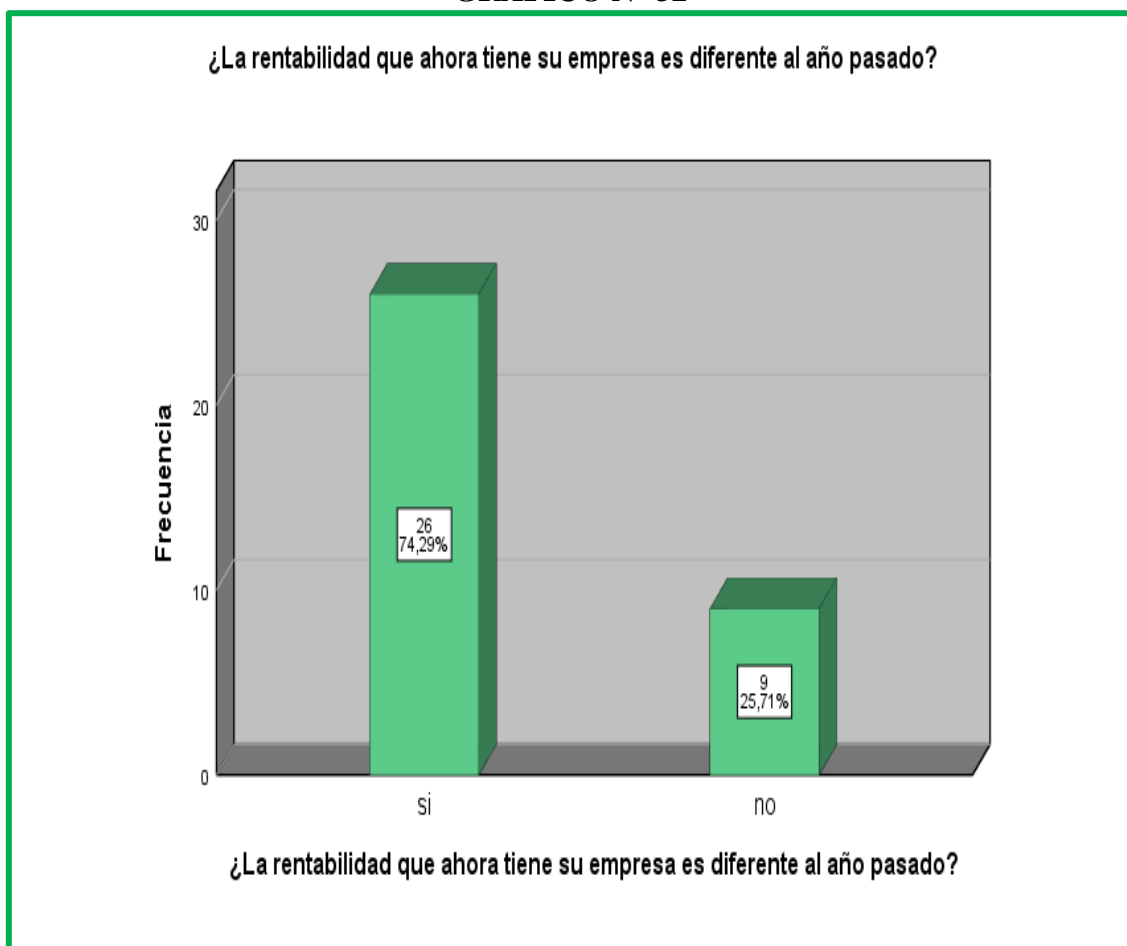
**TABLA N° 32**

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

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	26	74,3
	No	9	25,7
	Total	35	100,0

Fuente: encuesta realizada a las mypes

**GRAFICO N° 32**



Fuente: elaboración propia.

Interpretación: El 74,29 % (26) dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado y, el 25,71 (9) contesto que no.

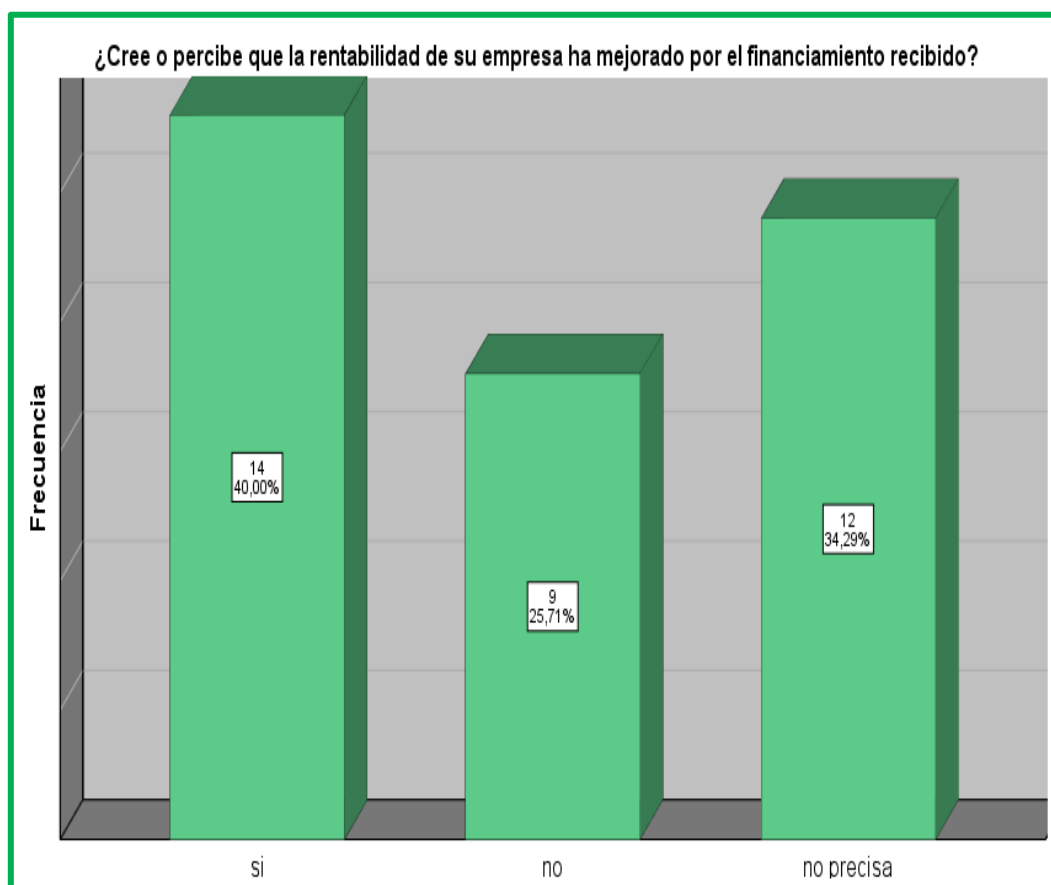
**TABLA N° 33**

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

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	14	40,0
	No	9	25,7
	no precisa	12	34,3
	Total	35	100,0

Fuente: encuesta realizada a las mypes

**GRAFICO N° 33**



Fuente; elaboración propia.

Interpretación: El 40,00 % (14) si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 25,71 % (9) dijo que no y, el 34,29 % (12) no precisa.



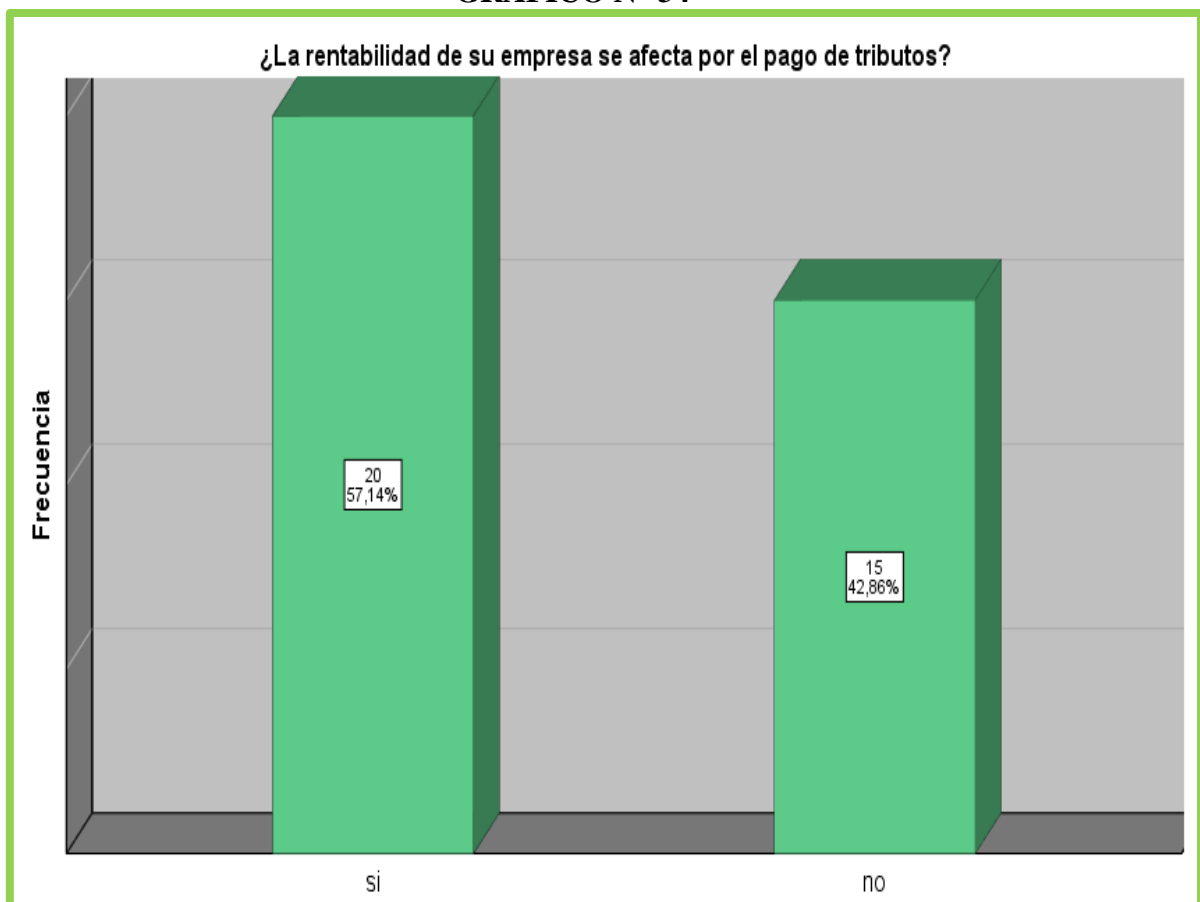
**TABLA N° 34**

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

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	20	57,1
	no	15	42,9
	Total	35	100,0

Fuente: encuesta realizada a las mypes

**GRAFICO N° 34**



Fuente: elaboración propia.

Interpretación: El 57,14 % (20) de las mypes dice la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos y el 42,86 % (15) dice que no.

**TABLA N° 35**

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

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	35	100,0

Fuente: encuesta realizada a las mypes

**GRAFICO N° 35**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 100 % (35) dice que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría.

**TABLA N° 36**

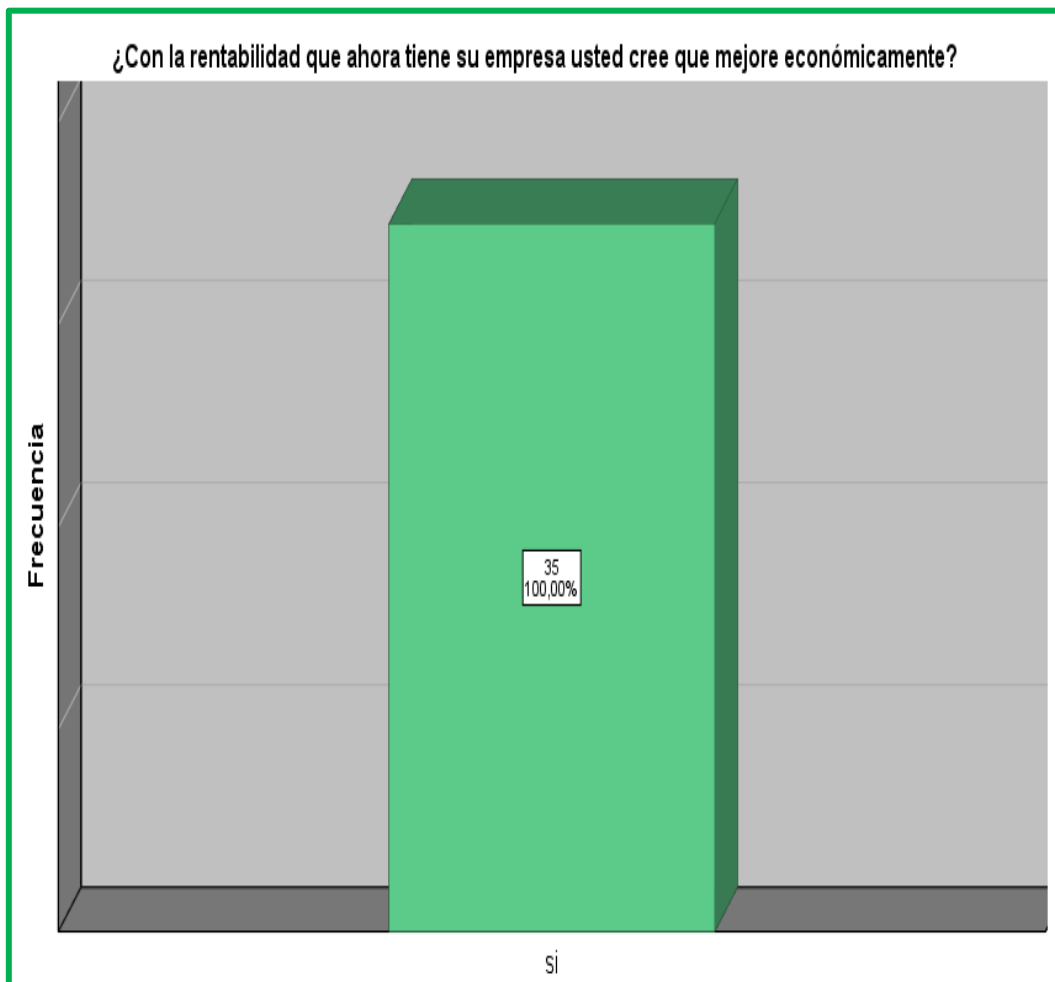
**“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020”**

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	35	100,0

Fuen  
te:  
encu

esta realizada a las mypes

**GRAFICO N° 36**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 100% (35) de los microempresarios cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente.

## 4.2 ANALISIS DE LOS RESULTADOS

### **Con respecto a los representantes legales:**

- El 40.00% (14) de los representantes legales de las mypes tienen de 30 a 50 años y, el 60,00% (21) tienen entre 50 a 60 años de edad. (ver tabla 01).
- El 82,86% (29) de los representantes legales de las mypes son del sexo masculino y el 17,14% (6) son del sexo femenino. (ver tabla 02).
- El 20% (7) de los representantes legales tienen secundaria completa, el 11,4 % (4) tienen secundaria incompleta, el 25,71% (9) tienen educación superior no universitaria completa, y el 42,9 % (15) tienen superior no universitaria incompleta. (ver tabla 03).

### **Con respecto a las características de las mypes:**

- El 57,14 % (20) de las mypes tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 28,57 % (10) de 2 a 10 años y el 14,29 % (5) de 3 a 20 años de antigüedad. (ver tabla 04).

### **Con respecto a la auditoría:**

- El 37,14 % (13) de los microempresarios si conocen algo referente a la auditoría y el 62,86 % (22) no conocen algo referente a la auditoría. (ver tabla 05).
- El 77,14 % (27) si desean que a su empresa le practiquen una auditoría, y el 22,86 % (8) no lo desean. (ver tabla 06).
- El 71,43 % (25) dice que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría, y el 28,57 % (10) acudirían a una sociedad de auditoría. (ver tabla 07).

- El 25,71 % (9) acudiría en un mes para obtener una auditoría, el 22,86 % (8) acudiría en dos meses y 51,43 % (18) no precisa. (ver tabla 08).
- El 77,14 (27) si desean que les practiquen una auditoría y, el 22,86 % (8) no lo desea. (ver tabla 09).
- El 100 % (35) de los microempresarios no precisan si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. (ver tabla 10).
- El 100 % (35) de los microempresarios si estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. (ver tabla 11).
- El 100 % (35) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (ver tabla 12).

**Con respecto a la tributación:**

- El 100 % (35) si se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria. (ver tabla 13).
- El 71,43 % (25) dicen que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria y, el 28,57 % (10) no precisan. (ver tabla 14).
- El 71,43 % (25) si cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 28,57 % (10) no lo tiene. (ver tabla 15).
- El 100 % (35) de las mypes si tienen los libros de contabilidad al día. (ver tabla 16).
- El 80,00 % (28) no tuvo problemas para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y, el 20,00 % (7) si tuvo inconvenientes. (ver tabla 17).

- El 100 % (35) si han pagado los tributos en su oportunidad a la administración tributaria. (ver tabla 18).
- El 14,29 % (5) dicen que si existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y, el 85,71 % (30) no precisa. (ver tabla 19).
- El 100 % (35) si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (ver tabla 20).
- El 82,86 % (29) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 17,14 % (6) dice que no. (ver tabla 21).
- El 100% (35) dice que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. (ver tabla 22).

**Con respecto a las Finanzas:**

- El 65,71% (23) si solicito crédito y, el 34,29 % (12) no lo solicito. (ver tabla 23).
- El 65,71 % (23) si recibió crédito y, el 34,29 % (12) no recibió crédito. (ver tabla 24).
- El 37,14 % (13) solicito más de S/. 5,000.00, el 28,57 % (10) más de S/. 10,000.00 y, el 34,29 % (12) no recibió ningún monto. (ver tabla 25).
- El 37,14 % (13) recibió más de S/. 5,000.00, el 28,57 % (10) más de S/. 10,000.00 y, el 34,29 % (12) no recibió ningún monto. (ver tabla 26).
- El 37,14 % (13) solicito crédito a una entidad bancaria, el 28,57 (10) a una entidad no bancaria y, el 34,29 % (12) ninguno. (ver tabla 27).

- El 37,14 % (13) recibió crédito a una entidad bancaria, el 28,57 (10) a una entidad no bancaria y, el 34,29 % (12) ninguno. (ver tabla 28).
- El 37,14 % (13) pago más de 2 % anual de intereses, el 28,57 % (10) más de 3% anual y el 34,29 % (12) ninguno. (ver tabla 29).
- El 54,29 % (19) contesto que el crédito si fue oportuno, el 11,43% (4) dice que no y, el 34,29 % (12) no precisa. (ver tabla 30).
- El 54,29 % (19) contesto que el crédito si fue suficiente, el 11,43% (4) dice que no y, el 34,29 % (12) no precisa. (ver tabla 31).

**Con respecto a la rentabilidad:**

- El 74,29 % (26) dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado y, el 25,71 (9) contesto que no. (ver tabla 32).
- El 40,00 % (14) si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 25,71 % (9) dijo que no y, el 34,29 % (12) no precisa. (ver tabla 33).
- El 57,14 % (20) de las mypes dice la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos y el 42,86 % (15) dice que no. (ver tabla 34).
- El 100 % (35) dice que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría. (ver tabla 35)
- El 100% (35) de los microempresarios cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente. (ver tabla 36).

**V. CONCLUSIONES**

**Con respecto a los representantes legales:**

- El 60,00% (21) de los representantes legales de las mypes tienen entre 50 a 60 años de edad. (ver tabla 01).
- El 82,86% (29) de los representantes legales de las mypes son del sexo masculino (ver tabla 02).
- El 42,9 % (15) tienen superior no universitaria incompleta. (ver tabla 03).

**Con respecto a las características de las mypes:**

- El 57,14 % (20) de las mypes tienen de 1 a 5 años de antigüedad. (ver tabla 04).

**Con respecto a la auditoría:**

- El 62,86 % (22) no conocen algo referente a la auditoría. (ver tabla 05).
- El 77,14 % (27) si desean que a su empresa le practiquen una auditoría (ver tabla 06).
- El 71,43 % (25) dice que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría (ver tabla 07).
- El 25,71 % (9) 51,43 % (18) no precisa cuando acudiría para obtener una auditoría (ver tabla 08).
- El 77,14 (27) si desean que les practiquen una auditoría. (ver tabla 09).
- El 100 % (35) de los microempresarios no precisan si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. (ver tabla 10).



- El 100 % (35) de los microempresarios si estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. (ver tabla 11).
- El 100 % (35) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (ver tabla 12).

**Con respecto a la tributación:**

- El 100 % (35) si se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria. (ver tabla 13).
- El 71,43 % (25) dicen que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria. (ver tabla 14).
- El 71,43 % (25) si cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos. (ver tabla 15).
- El 100 % (35) de las mypes si tienen los libros de contabilidad al día. (ver tabla 16).
- El 80,00 % (28) no tuvo problemas para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (ver tabla 17).
- El 100 % (35) si han pagado los tributos en su oportunidad a la administración tributaria. (ver tabla 18).
- El 85,71 % (30) no precisa si existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (ver tabla 19).
- El 100 % (35) si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (ver tabla 20).

- El 82,86 % (29) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. (ver tabla 21).
- El 100% (35) dice que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. (ver tabla 22).

**Con respecto a las Finanzas:**

- El 65,71% (23) si solicito crédito. (ver tabla 23).
- El 65,71 % (23) si recibió crédito. (ver tabla 24).
- El 37,14 % (13) solicito más de S/. 5,000.00. (ver tabla 25).
- El 37,14 % (13) recibió más de S/. 5,000.00. (ver tabla 26).
- El 37,14 % (13) solicito crédito a una entidad bancaria (ver tabla 27).
- El 37,14 % (13) recibió crédito a una entidad bancaria (ver tabla 28).
- El 37,14 % (13) pago más de 2 % anual de intereses. (ver tabla 29).
- El 54,29 % (19) contesto que el crédito si fue oportuno. (ver tabla 30).
- El 54,29 % (19) contesto que el crédito si fue suficiente. (ver tabla 31).

**Con respecto a la rentabilidad:**

- El 74,29 % (26) dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado. (ver tabla 32).
- El 40,00 % (14) si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. (ver tabla 33).
- El 57,14 % (20) de las mypes dice la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos.(ver tabla 34).

- El 100 % (35) dice que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría. (ver tabla 35)
- El 100% (35) de los microempresarios cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente. (ver tabla 36).

## **VI. RECOMENDACIONES**

### **Con respecto a los representantes legales:**

- Según los resultados obtenidos vemos que la mayoría de los representantes legales de las mypes tienen entre 50 a 60 años de edad, recomiendo a que gente joven se anime a incursionar en este tipo de negocio.
- Así también la mayoría son varones, por lo que recomiendo que mujeres también se animen a incursionar en el rubro de la ferretería.
- Recomiendo a los microempresarios a que estudien una carrera para poder obtener mejor conocimiento para el manejo de sus empresas.

### **Con respecto a las características de las mypes:**

- El distrito de Manantay por ser un distrito joven tiene microempresas que tienen pocos años en el rubro, por lo que recomiendo que sigan perseverando para permanecer más tiempo en el mercado de las ferreterías.

### **Con respecto a la auditoría:**

- En vista que la mayoría no conocen algo referente a la auditoría, es recomendable que puedan obtener conocimiento acerca de esta variable porque es muy importante para poder llevar un buen control en la empresa.

- Recomiendo que las microempresas puedan obtener una auditoría ya que el resultado arrojó que la mayoría si desea que le practiquen una.
- Se recomienda que acudan a una sociedad de auditoría para obtener una auditoría.
- Recomiendo que los microempresarios acudan en el menor tiempo a practicarse una auditoría.
- Recomiendo que las autoridades competentes realicen capacitaciones para las mypes en cuanto a la auditoría.

**Con respecto a la tributación:**

- La totalidad de mypes estudiadas respondieron que se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria, recomiendo que sigan obteniendo orientación de la Sunat.
- Recomiendo que sigan revisando y controlando los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria.
- Recomendamos que sigan contando con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- Recomendamos que continúen teniendo los libros de contabilidad al día.
- La mayoría no tuvo problemas para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. Por ello recomiendo seguir haciéndolo sin inconvenientes.

- Recomiendo que continúen pagando los tributos en su oportunidad a la administración tributaria.
- Recomendamos a las mypes tener en cuenta establecer formatos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- La mayoría si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. Por lo que recomiendo que no cometan ninguna para no tener problemas.
- Recomendamos que continúen con la motivación para cumplir con el pago de sus tributos.
- Recomendamos también implementar un planeamiento de auditoría.

**Con respecto a las Finanzas:**

- La mayoría de las mypes solicito crédito; por ello recomiendo que continúen obteniéndolo para poder alanzar un historial crediticio en el sistema financiero.
- Recomiendo que los montos que soliciten sean de acuerdo a su capacidad de pago para poder cumplir con sus obligaciones oportunamente.
- Recomiendo también que sigan solicitando a una entidad bancaria.
- Recomendamos analizar bien las tasas de interés que mejor les conviene para poder pagar realizar sus créditos.

**Con respecto a la rentabilidad:**

- La mayoría dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado. Recomendando entonces seguir mejorando para obtener rentabilidad a favor de la empresa.
- Recomendamos seguir financiando sus empresas ya que esto mejora la rentabilidad de sus empresas.
- Recomendamos seguir pagando sus tributos a tiempo para no afectar a la rentabilidad de la empresa.
- Recomendamos practicarse una auditoría ya que la mayoría piensa que esto si mejoraría sus rentabilidad.
- Recomendamos seguir manteniendo rentabilidad ya que por ello su empresa si mejoraría económicamente.

## VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 7.1 Referencias Bibliográficas

Abad Palacios, M. A. (2018), Uso de los métodos de riesgos en la auditoría en empresas privadas de la ciudad de Cuenca. Recuperado de:

<http://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/7773>

Campoverde Herrera, J. D., & Cruz Sánchez, G. L. (2016). *Tesis*. Recuperado a partir de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/16411>

Loor Zambrano, M. B., & Molineros Soria, F. P. (2017). *Tesis*. Recuperado a partir de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/47659>

Apuparo Contento, S. S. (2019). *Tesis*. Recuperado a partir de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/46438>

Olvera Almeida, M. B., & Tenesaca Yamba, N. I. (2019). *Tesis*. Recuperado a partir de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/46425>

Saravía Ríos, J. (2009). Complejidad, equilibrio y finanzas: conceptos y herramientas para la gestión de empresas sostenibles. *Revista Escuela De Administración De Negocios*, (65), 145-156.

**Amasifuen Reátegui, M.** Especialista en Auditoría. Docente en Auditoría. Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión-Tarapoto recuperado a partir de:  
[https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri\\_apfb/article/view/898](https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_apfb/article/view/898)

Chambi Villanueva, Giesela Nila (2016). La formalización de las MYPES de fabricación de muebles del parque industrial y su influencia en la rentabilidad del periodo. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público. Carrera de Contabilidad. Lima, Perú: Universidad Autónoma del Perú. 83 p.  
<http://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/AUTONOMA/351>

Negron Rojas, L.N. Auditoria operativa desde la perspectiva de los coordinadores de la empresa UPS SCS Perú SRL, provincia constitucional del callao –callao 2015 recuperado: <https://hdl.handle.net/20.500.12692/6259>

Montero Quincho, M.I.; Sachahuaman Aliaga, K. G. Auditoria tributaria preventiva y su incidencia en los riesgos tributarios en las empresas constructoras de la provincia de Huancayo recuperado a partir de:  
<http://repositorio.uncp.edu.pe/handle/UNCP/1624>

Vergara Poves, T.M. 2019 Evaluación del riesgo en la planificación financiera de las empresas de transporte interprovincial de pasajeros de la Provincia de Huancayo. Recuperado a partir de: <http://repositorio.uncp.edu.pe/handle/UNCP/5482>

- Huamani Ñacayauri, Y. Sh. y Ñaupari Franco, J. Alvia. 2019. Cultura tributaria y su influencia en la recaudación tributaria en los restaurantes del Distrito de El Tambo. Recuperado de: <http://repositorio.uncp.edu.pe/handle/UNCP/5227>
- Giraldez Candiotti, J.P. y Meza Orihuela, K.D. 2017. Planeamiento tributario para evitar los riesgos tributarios en las comercializadoras de abarrotes de la Provincia de Huancayo. Recuperado a partir de: <http://repositorio.uncp.edu.pe/handle/UNCP/4897>
- Barrera Poma, M. y Velarde Castillo, A. 2019. Estructura de capital para el incremento de la rentabilidad en las empresas avícolas de la Provincia de Huancayo. Recuperado a partir de: <http://repositorio.uncp.edu.pe/handle/UNCP/4827>
- Aguilar Soriano, K.Y. y Cano Ramírez, N. E. Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las Mypes de la provincia de Huancayo. Recuperado a partir de: <http://repositorio.uncp.edu.pe/handle/UNCP/3876>
- Ezcurra Zavaleta, G.A. 2019. Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro tiendas de abarrotes en el Centro Poblado Pampa Grande – Tumbes, 2017. Recuperado a partir de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15121>
- Taco Yana, E. 2019. Auditoría tributaria preventiva para evitar contingencias tributarias en una empresa comercial de envases industriales, 2017.



Recuperado a partir

de: <http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/3103>

Ponce. (2016). Caracterización del Auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Calleria, 2015. Callería: Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.

Rojas. (2014). “Legislación de la MYPE y acceso al Auditoría”. En C. (2008). España.

Rojas, C. (2014). Caracterización del Auditoría, la capacitación y la formalización de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles de oficina, de la ciudad de Huaral. Huaral.

Romero Olortegui, L. M. (2016). Régimen laboral de las micro empresas y pequeñas empresas (MYPES). Lima: USP.

Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2008). Clasificación de las MIPYMES en el mundo. Venezuela:  
<http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>.

## VIII. ANEXOS

## 8.1 Caratula



**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 ferreterías  
del distrito de Manantay, 2020”

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

**AUTOR**

Bach. Cubas Ruiz María Esther

Código ORCID: 0000-0001-6651-1434

**ASESOR**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2020**

## 8.2 Artículo Científico

### ARTICULO CIENTIFICO

**AUTOR :** Bach. Cubas Ruiz María Esther

Código ORCID: 0000-0001-6651-1434

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

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

#### I. RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal: Determinar las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 35 microempresarios, los resultados fueron: **Con respecto a los representantes legales:** El 60,00% (21) de los representantes legales de las mypes tienen entre 50 a 60 años de edad. (ver tabla 01). El 82,86% (29) de los representantes legales de las mypes son del sexo masculino (ver tabla 02). El 42,9 % (15) tienen superior no universitaria incompleta. (ver tabla 03). **Con respecto a las características de las mypes:** El 57,14 % (20) de las mypes tienen de 1 a 5 años de antigüedad. (ver tabla 04). **Con respecto a la auditoría:** El 62,86 % (22) no conocen algo referente a la auditoría. (ver tabla 05). El 77,14 % (27) si desean que a su empresa le practiquen una auditoría (ver tabla 06). El 71,43 % (25) dice que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría (ver tabla 07). El 25,71 % (9) 51,43 % (18) no precisa cuando acudiría para obtener una auditoría (ver

tabla 08). El 77,14 (27) si desean que les practiquen una auditoría. (ver tabla 09). El 100 % (35) de los microempresarios no precisan si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. (ver tabla 10). El 100 % (35) de los microempresarios si estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. (ver tabla 11). El 100 % (35) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (ver tabla 12). **Con respecto a la tributación:** El 100 % (35) si se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria. (ver tabla 13). El 71,43 % (25) dicen que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria. (ver tabla 14). El 71,43 % (25) si cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos. (ver tabla 15). El 100 % (35) de las mypes si tienen los libros de contabilidad al día. (ver tabla 16). El 80,00 % (28) no tuvo problemas para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (ver tabla 17). El 100 % (35) si han pagado los tributos en su oportunidad a la administración tributaria. (ver tabla 18). El 85,71 % (30) no precisa si existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (ver tabla 19). El 100 % (35) si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (ver tabla 20). El 82,86 % (29) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. (ver tabla 21). El 100% (35) dice que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. (ver tabla 22). **Con respecto a las Finanzas:** El 65,71% (23) si solicito crédito.

(ver tabla 23). El 65,71 % (23) si recibió crédito. (ver tabla 24). El 37,14 % (13) solicito más de S/. 5,000.00. (ver tabla 25). El 37,14 % (13) recibió más de S/. 5,000.00. (ver tabla 26). El 37,14 % (13) solicito crédito a una entidad bancaria (ver tabla 27). El 37,14 % (13) recibió crédito a una entidad bancaria (ver tabla 28). El 37,14 % (13) pago más de 2 % anual de intereses. (ver tabla 29). El 54,29 % (19) contesto que el crédito si fue oportuno. (ver tabla 30). El 54,29 % (19) contesto que el crédito si fue suficiente. (ver tabla 31). **Con respecto a la rentabilidad:** El 74,29 % (26) dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado. (ver tabla 32). El 40,00 % (14) si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. (ver tabla 33). El 57,14 % (20) de las mypes dice la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos.(ver tabla 34). El 100 % (35) dice que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría. (ver tabla 35). El 100% (35) de los microempresarios cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente. (ver tabla 36).

Palabras Claves: Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad y Mypes.

### **ABSTRAC**

The present research work had as main objective: To determine the main characteristics of the national micro and small companies in the commercial sector, hardware stores of the Manantay district, 2020. The research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal-retrospective, for the The collection of the information was chosen in a

manner aimed at 35 microentrepreneurs, the results were: Regarding the legal representatives: 60.00% (21) of the legal representatives of the mypes are between 50 and 60 years of age. (see table 01). 82.86% (29) of the legal representatives of the mypes are male (see table 02). 42.9% (15) have an incomplete non-university superior. (see table 03). Regarding the characteristics of the mypes: 57.14% (20) of the mypes are between 1 and 5 years old. (see table 04). Regarding the audit: 62.86% (22) do not know anything about the audit. (see table 05). 77.14% (27) if they want their company to undergo an audit (see table 06). 71.43% (25) say that they would go to a natural person to obtain an audit (see table 07). 25.71% (9) 51.43% (18) do not specify when they would go to obtain an audit (see table 08). 77.14 (27) if they want an audit to be carried out. (see table 09). 100% (35) of the microentrepreneurs do not specify if the audit in their company has improved in relation to finances. (see table 10). 100% (35) of microentrepreneurs would be willing to be trained on audit. (see table 11). 100% (35) do not specify if the audit in their company has improved in relation to profitability. (see table 12). Regarding taxation: 100% (35) if they feel satisfied with the guidance provided by the tax administration officials. (see table 13). 71.43% (25) say that if they review and control the books and documents involved in accounting before an audit by the tax administration. (see table 14). 71.43% (25) if they have suitable personnel to record income, costs and expenses. (see table 15). 100% (35) of the mypes if they have the accounting books up to date. (see table 16). 80.00% (28) had no problems presenting their monthly returns on time. (see table 17). 100%

(35) if they have paid the taxes in due time to the tax administration. (see table 18). 85.71% (30) do not specify whether there are established formats for controlling the tax limit accepted as entertainment and entertainment expenses. (see table 19). 100% (35) if you know what are the tax violations and penalties that could affect your company. (see table 20). 82.86% (29) if they feel motivated to pay their taxes. (see table 21). 100% (35) say that their company can improve if it has an audit plan. (see table 22). Regarding Finances: 65.71% (23) if I request credit. (see table 23). 65.71% (23) did receive credit. (see table 24). 37.14% (13) requested more than S /. 5,000.00. (see table 25). 37.14% (13) received more than S /. 5,000.00. (see table 26). 37.14% (13) applied for a loan from a bank (see table 27). 37.14% (13) received credit from a bank (see table 28). 37.14% (13) paid more than 2% annual interest. (see table 29). 54.29% (19) answered that the credit was appropriate. (see table 30). 54.29% (19) answered that the credit was sufficient. (see table 31). Regarding profitability: 74.29% (26) said that the profitability that their company now has if it is different from last year. (see table 32). 40.00% (14) if you believe or perceive that the profitability of your company has improved due to the financing received. (see table 33). 57.14% (20) of the mypes say the profitability of their company if it is affected by the payment of taxes (see table 34). 100% (35) say that the profitability of their company would improve if they would undergo an audit. (see table 35). 100% (35) of the microentrepreneurs believe that with the profitability that their company now has if it improves economically. (see table 36).

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

## II. INTRODUCCION

Según la Asociación de Emprendedores del Perú (Asep), en el Perú, las mypes aportan, aproximadamente, el 40% del PBI (Producto Bruto Interno) y, por ello, están entre las mayores impulsoras del crecimiento económico del país.

Las mypes tienen una participación decisiva en materia de generación de empleo, inclusión social, innovación, competitividad y lucha contra la pobreza. De hecho, en conjunto, las mypes generan el 47% del empleo en América Latina.

Las mypes en el Perú constituyen el 98,6% de las unidades empresariales, brindándole espacio de desarrollo a millones de trabajadores peruanos que contribuyen al desarrollo de la economía. Además, conforme las mypes van creciendo y desarrollándose, nuevas van apareciendo. Esto dinamiza nuestra economía.

En el Perú, el 96,5% de las empresas que existen pertenecen al sector de las mypes. Esta cantidad, de acuerdo a la Sociedad de Comercio Exterior del Perú (ComexPerú), aumenta año tras año.

### **Auditoría**

Hoy en día las micro y pequeñas empresas, han logrado un incremento en sus actividades económicas y con ello diversificado sus productos, lo que ha producido un aumento de sus ingresos no solo en el mercado local sino también en el internacional; es por este motivo que es necesario que en sus empresas puedan implementar la auditoría.



Con ello se pretende disminuir el riesgo en las áreas de negocio y colaborar en el fortalecimiento de sus actividades, permitiendo así la confianza de sus propietarios a expandir su mercado; desarrollar integralmente al personal, sus familias, la comunidad local, sus clientes y la sociedad mejorando así su calidad de vida.

Si bien es cierto sabemos que es un poco complejo para las mypes implementar la auditoría en sus negocios. Debido a que los microempresarios desconocen este tema y la importancia que conlleva. Sin embargo hay muchos que si conocen este tema; pero debido a los altos costos que esto conlleva se les hace difícil implementarla ya que sus ingresos son destinados para cubrir las necesidades inmediatas como el pago a los proveedores, compra de productos, préstamos bancarios, salarios del personal, pagos de impuestos entre otras.

### **Tributos**

Un régimen tributario abarca las categorías con las que una persona, jurídica o natural, que tiene una empresa o iniciará una, se registra obligatoriamente a la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (Sunat). Así, el régimen establece la forma en la que se realizan los pagos y los niveles de pagos de los impuestos. Desde enero del 2017, el Gobierno ha establecido cuatro tipos de regímenes tributarios. Estos tienen distintas características y especificaciones.

Victor Shiguyama, jefe de la Sunat dice que solo el 1% de las empresas reportan 1,700 UIT al año, y que las empresas tienden a la atomización para pagar menos impuestos.

El modelo tributario en los regímenes especiales de RUS y RER están en pleno debate, y es que, desde el punto de vista de las Sunat hay una extrema concentración de microempresas.

“En el caso del modelo tributario que tenemos actualmente, un 83% de las empresas en el Perú reportan menos de 24 UIT y solo el 1% de las empresas reportan 1,700 UIT al año”, sostuvo el jefe de la Sunat, Victor Shiguiyama.

En el caso de régimen RUS, Victor Shiguiyama recordó que en este tema no existe la obligación de llevar un registro, tampoco que se realice las compras de manera formal y eso evita llevar un registro en los grandes niveles de evasión.

Comentó que, desde que se implementó los regímenes, estos debieron ser temporales y pasar progresivamente al régimen general, pero más de la mitad de las empresas en el régimen RUS tiene más de 10 años, por ejemplo.

Si se observa el problema en la recaudación se observa que el 90% recae en el régimen general, además que el 86% de los trabajadores formales provienen del régimen general, expresó.

Una evidencia adicional que sostiene Shiguiyama, es que las microempresas no contribuyen a un trabajo formal, “así solo el 17% de las mypes declaran que tienen trabajadores”, remarcó.

### **Finanzas**

El director del centro de emprendimiento e innovación de la UP, Javier Salinas, señala que solo en los últimos cinco años el emprendimiento en el

Perú ha crecido en un 45%, ya que falta desarrollar las regiones que tienen un gran potencial.

Sin embargo, levantar un emprendimiento no es fácil, requiere de organización, tiempo y sobre todo financiamiento. Según el mismo informe del GEM, el 43% de peruanos están dispuestos a iniciar un negocio en los próximos tres años.

En ese sentido, explica los tipos de financiamiento que existen en nuestro país y cuál va acorde a la etapa de emprendimiento:

El gobierno del Perú busca mitigar el impacto de la pandemia del Coronavirus en la economía local con la creación del Fondo de Apoyo Empresarial a favor de las micro y pequeñas empresas (FAE-MYPE).

Dicho fondo, contará con recursos de hasta S/ 300 millones, con el fin de mantener e impulsar el desarrollo productivo de las mypes. Asimismo, los emprendedores podrán solicitar créditos para capital de trabajo y refinanciar las deudas que posean.

El viceministro de Mype e Industria, José Salardi, comentó que el FAE-MYPE es una de las medidas extraordinarias en materia económica que beneficiará a más de 10,000 micro y pequeñas empresas con un importe máximo de 30,000 soles con lo cual contarán con mayor liquidez para amortiguar el impacto de la actual emergencia en su economía”, reseñó el diario Gestión.

Salardi enfatizó que este fondo, permitirá proporcionar liquidez a las micro y pequeñas empresas para que una vez superado el estado de

emergencia, puedan cumplir con sus obligaciones y comenzar a producir sus bienes y servicios.

### **Rentabilidad**

Según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), el empleo informal supera al 72% de la Población Económicamente Activa (PEA) y según la Sunat existen más de 1 millón de mypes formales que no tienen a ningún trabajador registrado en planilla.

Al respecto, el director general de Desarrollo Empresarial del Ministerio de la Producción (**Produce**), Walter Ramírez, detalló que existen dos tipos de informalidad: tributaria y laboral.

La informalidad tributaria, que alcanza al 48% de mypes, se da en aquellas empresas que funcionan sin contar con RUC. Mientras que la informalidad laboral se refiere a aquellas empresas que no tienen a sus trabajadores en planilla, estas representan al 72% del total de mypes.

“Cualquier emprendedor tiene necesidad de ganancia cuando emprende un negocio. Y a veces el cálculo por trámites o la falta de información se desanima y cree que la formalización es muy costosa, pero en realidad debe hacer un análisis en el tiempo”, manifestó Ramírez en **RTV Economía**.

Asimismo, señaló que la formalización le brinda al emprendedor facilidades de servicios crediticios, asistencia técnica por parte del estado a través de los Centros de Desarrollo Empresarial del programa Tu Empresa, entre otros.

Respecto a este último, el representante de **Produce** señaló que estos centros asesoran en la formalización rápida, además brindan convenios con notarías con descuentos de 50% para facilitar el registro en Sunat.

Otro de los beneficios que detalló Ramírez es el mayor acceso de ventas a las grandes empresas, ya que estas solicitan contratar a empresas formales que utilicen normas técnicas en el proceso productivo.

Walter Ramírez informó además que el año pasado se concretaron más de 100 millones de soles en **ruedas de negocio** impulsadas por el Produce.

“Convocamos a empresas medianas y grandes, y las juntamos con las mypes. Es como un encuentro de oferta y demanda, y sobre eso se dan las negociaciones”, acotó.

Finalmente, recomendó que cualquier **emprendimiento** deba estar basado en las condiciones de rentabilidad económica y sostenibilidad financiera.

“No solo debe rentable sino cómo es que establezco un negocio brindar sostenibilidad en el tiempo y eso pasa por conocer e informarse de distintas alternativas. La formalización es una oportunidad de negocio”, concluyó.

## **4.1 REVISION DE LA LITERATURA**

### **4.1.1 Planteamiento del problema**

#### **Caracterización del problema**

Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020, necesitan obtener orientación acerca de las variables que estudiamos en la presente investigación como son: auditoría, tributación, finanzas, y rentabilidad. Si bien es cierto para las

mypes es un poco dificultoso obtener una auditoría debido a su alto costo es necesario que se entienda que es muy útil para el buen manejo de las mismas. Así mismo si no obtienen un plan de tributación, es porque no tienen conocimiento de lo bueno y beneficioso que es contar con este; falta obtener conocimiento e interés de la utilidad de este componente, que estima apariencias relevantes como; la educación tributaria, el control tributario, compromiso tributario, infracciones y penas. Por tal motivo se busca obtener conocimiento de este conglomerado de teorías para que las empresas del sector comercio rubro ferreterías eviten problemas tributarios con la SUNAT.

La metodología de la investigación, teniendo en cuenta el enunciado del planteamiento del problema, la formulación del problema, objetivos, justificación de la investigación, las variables con sus indicadores, el tipo, nivel, método y diseño de investigación; además de las técnicas y el cuestionario.

Hoy en día tenemos conocimiento que el distrito de Manantay en los últimos años ha obtenido un crecimiento por lo que está conformada por muchas micro y pequeñas empresas; es por eso que la Dirección regional de trabajo y promoción de empleo de Ucayali ha empezado a establecer mecanismos adecuados de coordinación, ejecución y supervisión de las políticas dictadas por el sector en concordancia con la política del Estado, con los planes sectoriales y regionales, para apoyar a las micro y pequeñas empresas mediante capacitación y auditoría; de esta manera las micro y pequeñas empresas de los diferentes sectores y rubros pueden dar empleo a

los habitantes del distrito de Manantay y sus alrededores, lo que a su vez permitirá satisfacer las necesidades de los usuarios y al público en general de la región Ucayali. En Manantay existen muchas micro y pequeñas empresas que desarrollan sus actividades productivas y de comercio en diferentes sectores y rubros económicos. Según la SUNAT (2010), en la “Región de Ucayali existen 15 307 Mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de Mypes existentes en el país”. De estas Mypes, la mayoría se encuentran en el distrito de Manantay, que es una de los distritos más importantes de la región de Ucayali. Sin embargo, a nivel desagregado se desconocía qué características tenían las Mypes de Manantay. Por ejemplo, se desconocía si tienen o no auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.

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

#### **4.1.2 Enunciado del problema**

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

### **4.2 Objetivos de la investigación**

#### **Objetivo general**

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

### **Objetivos específicos**

- ✓ Determinar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.
- ✓ Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.
- ✓ Determinar las principales características de las finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.
- ✓ Determinar las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.

### **4.3 Justificación de la investigación**

La presente investigación se justificó porque es de vital importancia, ya que me permitió conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020; es decir, desde el punto de vista práctico, me permitió contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.



Del mismo modo, mi investigación también se justificó porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020 y otros ámbitos geográficos conexos.

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

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1 Tipo de la investigación**

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

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

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo me limite a describir las principales características de las variables en estudio. Como lo menciona, Tresierra (2000), las investigaciones de nivel descriptivos, “son aquellos que se utilizan para describir la realidad tal y como se presentan en la naturaleza. En este tipo de diseño, el investigador no manipula deliberadamente ninguna variable, solamente observa y describe el fenómeno tal y como se presenta”. (p. 80)

### **3.3 Diseño de la investigación**

El diseño que utilice en mi investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.

**M**  **O**

Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas rubro ferreterías, del distrito de Manantay 2020

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

#### **Cuantitativo**

Mi investigación fue cuantitativa, porque utilice estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

#### **No experimental**

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

#### **Transversal**

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

#### **Retrospectivo**

En mi investigación; indague sobre hechos ocurridos en el pasado.

## Descriptivo

En mi investigación me limite a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que recogí la información.

### 3.4 Universo y muestra

#### Universo.

El universo estuvo conformado por 35 micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio, información obtenida a través de la Municipalidad Distrital de Manantay.

#### Muestra.

De la población en estudio tome como muestra en forma dirigida a 35 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020. El cual representa el 100% del universo.

### 3.5 Definición y Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años:	Razón
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal
				Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.	Características	Características	Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	Razón
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del		Características	Características	Desea que su empresa le practiquen una auditoría.	Nominal
					Conoce algo referente a la auditoría	
		Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.				

del distrito de Manantay, 2020.	sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.	Características	La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Sí No
			A donde acudió para obtener una auditoría.	
			A donde acudiría para obtener una auditoría.	
			Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.	
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.	
			Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa.	
			Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.	
			Están los libros de contabilidad al día.	
			Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.	
			Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.	
			Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.	
			Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.	
			Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.	
			Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.	

Fuente: Cubas Ruiz María Esther (2020)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Solicitó crédito	Sí No	Nominal
				Recibió crédito		
				Monto del crédito	Más de S/1,000 Más de S/5,000 Más de S/10,000	
				Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria No Bancaria	
				Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% Mensual Más de 3% mensual	
				El crédito fue oportuno		
				Monto del crédito fue suficiente		

				Cree que el financiamiento mejora la empresa.	
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020		Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	Sí No
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.	
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.	
				La rentabilidad de su empresa se mejora si le practicarían una auditoría.	

Fuente: Cubas Ruiz María Esther (2020)

### 3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

#### Técnicas

Para el recojo de información de mi investigación, aplique la técnica de la encuesta.

#### Instrumento

Para el recojo de información utilice un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

### 3.7 Plan de análisis

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

## 4.2 ANALISIS DE LOS RESULTADOS

### Con respecto a los representantes legales:

- El 40.00% (14) de los representantes legales de las mypes tienen de 30 a 50 años y, el 60,00% (21) tienen entre 50 a 60 años de edad. (ver tabla 01).
- El 82,86% (29) de los representantes legales de las mypes son del sexo masculino y el 17,14% (6) son del sexo femenino. (ver tabla 02).
- El 20% (7) de los representantes legales tienen secundaria completa, el 11,4 % (4) tienen secundaria incompleta, el 25,71% (9) tienen educación superior no universitaria completa, y el 42,9 % (15) tienen superior no universitaria incompleta. (ver tabla 03).

**Con respecto a las características de las mypes:**

- El 57,14 % (20) de las mypes tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 28,57 % (10) de 2 a 10 años y el 14,29 % (5) de 3 a 20 años de antigüedad. (ver tabla 04).

**Con respecto a la auditoría:**

- El 37,14 % (13) de los microempresarios si conocen algo referente a la auditoría y el 62,86 % (22) no conocen algo referente a la auditoría. (ver tabla 05).
- El 77,14 % (27) si desean que a su empresa le practiquen una auditoría, y el 22,86 % (8) no lo desean. (ver tabla 06).
- El 71,43 % (25) dice que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría, y el 28,57 % (10) acudirían a una sociedad de auditoría. (ver tabla 07).
- El 25,71 % (9) acudiría en un mes para obtener una auditoría, el 22,86 % (8) acudiría en dos meses y 51,43 % (18) no precisa. (ver tabla 08).

- El 77,14 (27) si desean que les practiquen una auditoría y, el 22,86 % (8) no lo desea. (ver tabla 09).
- El 100 % (35) de los microempresarios no precisan si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. (ver tabla 10).
- El 100 % (35) de los microempresarios si estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. (ver tabla 11).
- El 100 % (35) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (ver tabla 12).

**Con respecto a la tributación:**

- El 100 % (35) si se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria. (ver tabla 13).
- El 71,43 % (25) dicen que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria y, el 28,57 % (10) no precisan. (ver tabla 14).
- El 71,43 % (25) si cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 28,57 % (10) no lo tiene. (ver tabla 15).
- El 100 % (35) de las mypes si tienen los libros de contabilidad al día. (ver tabla 16).
- El 80,00 % (28) no tuvo problemas para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y, el 20,00 % (7) si tuvo inconvenientes. (ver tabla 17).
- El 100 % (35) si han pagado los tributos en su oportunidad a la administración tributaria. (ver tabla 18).

- El 14,29 % (5) dicen que si existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y, el 85,71 % (30) no precisa. (ver tabla 19).
- El 100 % (35) si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (ver tabla 20).
- El 82,86 % (29) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 17,14 % (6) dice que no. (ver tabla 21).
- El 100% (35) dice que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. (ver tabla 22).

**Con respecto a las Finanzas:**

- El 65,71% (23) si solicito crédito y, el 34,29 % (12) no lo solicito. (ver tabla 23).
- El 65,71 % (23) si recibió crédito y, el 34,29 % (12) no recibió crédito. (ver tabla 24).
- El 37,14 % (13) solicito más de S/. 5,000.00, el 28,57 % (10) más de S/. 10,000.00 y, el 34,29 % (12) no recibió ningún monto. (ver tabla 25).
- El 37,14 % (13) recibió más de S/. 5,000.00, el 28,57 % (10) más de S/. 10,000.00 y, el 34,29 % (12) no recibió ningún monto. (ver tabla 26).
- El 37,14 % (13) solicito crédito a una entidad bancaria, el 28,57 (10) a una entidad no bancaria y, el 34,29 % (12) ninguno. (ver tabla 27).
- El 37,14 % (13) recibió crédito a una entidad bancaria, el 28,57 (10) a una entidad no bancaria y, el 34,29 % (12) ninguno. (ver tabla 28).



- El 37,14 % (13) pago más de 2 % anual de intereses, el 28,57 % (10) más de 3% anual y el 34,29 % (12) ninguno. (ver tabla 29).
- El 54,29 % (19) contesto que el crédito si fue oportuno, el 11,43% (4) dice que no y, el 34,29 % (12) no precisa. (ver tabla 30).
- El 54,29 % (19) contesto que el crédito si fue suficiente, el 11,43% (4) dice que no y, el 34,29 % (12) no precisa. (ver tabla 31).

**Con respecto a la rentabilidad:**

- El 74,29 % (26) dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado y, el 25,71 (9) contesto que no. (ver tabla 32).
- El 40,00 % (14) si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 25,71 % (9) dijo que no y, el 34,29 % (12) no precisa. (ver tabla 33).
- El 57,14 % (20) de las mypes dice la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos y el 42,86 % (15) dice que no. (ver tabla 34).
- El 100 % (35) dice que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría. (ver tabla 35)
- El 100% (35) de los microempresarios cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente. (ver tabla 36).

**VII. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS**

Abad Palacios,M.A.(2018), Uso de los métodos de riesgos en la auditoría en empresas privadas de la ciudad de Cuenca. Recuperado de:

<http://dspace.uazuay.edu.ec/handle/datos/7773>

Campoverde Herrera, J. D., & Cruz Sánchez, G. L. (2016). *Tesis*. Recuperado a partir de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/16411>

Loor Zambrano, M. B., & Molineros Soria, F. P. (2017). *Tesis*. Recuperado a partir de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/47659>

Apuparo Contento, S. S. (2019). *Tesis*. Recuperado a partir de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/46438>

Olvera Almeida, M. B., & Tenesaca Yamba, N. I. (2019). *Tesis*. Recuperado a partir de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/46425>

Saravía Ríos, J. (2009). Complejidad, equilibrio y finanzas: conceptos y herramientas para la gestión de empresas sostenibles. *Revista Escuela De Administración De Negocios*, (65), 145-156.

**Amasifuen Reátegui, M.** Especialista en Auditoría. Docente en Auditoría. Facultad de Ciencias Empresariales, Universidad Peruana Unión-Tarapoto recuperado a partir de: [https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri\\_apfb/article/view/898](https://revistas.upeu.edu.pe/index.php/ri_apfb/article/view/898)

Chambi Villanueva, Giesela Nila (2016). La formalización de las MYPES de fabricación de muebles del parque industrial y su influencia en la rentabilidad del periodo. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público. Carrera de Contabilidad. Lima, Perú: Universidad Autónoma del Perú. 83 p. <http://repositorio.autonoma.edu.pe/handle/AUTONOMA/351>

Negron Rojas, L.N. Auditoria operativa desde la perspectiva de los coordinadores de la empresa UPS SCS Perú SRL, provincia constitucional del callao –callao 2015 recuperado: <https://hdl.handle.net/20.500.12692/6259>

- Montero Quincho, M.I.; Sachahuaman Aliaga, K. G. Auditoria tributaria preventiva y su incidencia en los riesgos tributarios en las empresas constructoras de la provincia de Huancayo recuperado a partir de: <http://repositorio.uncp.edu.pe/handle/UNCP/1624>
- Vergara Poves, T.M. 2019 Evaluación del riesgo en la planificación financiera de las empresas de transporte interprovincial de pasajeros de la Provincia de Huancayo. Recuperado a partir de: <http://repositorio.uncp.edu.pe/handle/UNCP/5482>
- Huamani Ñacayauri, Y. Sh. y Ñaupari Franco, J.Alvia. 2019. Cultura tributaria y su influencia en la recaudación tributaria en los restaurantes del Distrito de El Tambo. Recuperado de: <http://repositorio.uncp.edu.pe/handle/UNCP/5227>
- Giraldez Candiotti, J.P. y Meza Orihuela, K.D. 2017. Planeamiento tributario para evitar los riesgos tributarios en las comercializadoras de abarrotes de la Provincia de Huancayo. Recuperado a partir de: <http://repositorio.uncp.edu.pe/handle/UNCP/4897>
- Barrera Poma, M. y Velarde Castillo, A. 2019. Estructura de capital para el incremento de la rentabilidad en las empresas avícolas de la Provincia de Huancayo. Recuperado a partir de: <http://repositorio.uncp.edu.pe/handle/UNCP/4827>
- Aguilar Soriano, K.Y. y Cano Ramírez, N. E. Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las Mypes de la provincia de Huancayo. Recuperado a partir de: <http://repositorio.uncp.edu.pe/handle/UNCP/3876>

- Ezcurra Zavaleta, G.A. 2019. Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro tiendas de abarrotes en el Centro Poblado Pampa Grande – Tumbes, 2017. Recuperado a partir de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15121>
- Taco Yana, E. 2019. Auditoría tributaria preventiva para evitar contingencias tributarias en una empresa comercial de envases industriales, 2017. Recuperado a partir de: <http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/3103>
- Ponce. (2016). Caracterización del Auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Calleria, 2015. Callería: Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.
- Rojas. (2014). “Legislación de la MYPE y acceso al Auditoría”. En C. (2008). España.
- Rojas, C. (2014). Caracterización del Auditoría, la capacitación y la formalización de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles de oficina, de la ciudad de Huaral. Huaral.
- Romero Olortegui, L. M. (2016). Régimen laboral de las micro empresas y pequeñas empresas (MYPES). Lima: USP.
- Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2008). Clasificación de las MIPYMES en el mundo. Venezuela: <http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>.

### 8.3 Declaración Jurada del Artículo Científico

#### DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y CESION DE DERECHOS DE PUBLICACION DE ARTICULO CIENTIFICO

Yo, Cubas Ruiz María Esther, identificado con DNI N° 46623380, estudiante de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manatay, 2020”

Declaro bajo juramento:

- 1) El artículo es de mi autoría
- 2) El artículo no ha sido plagiado ni total ni parcialmente
- 3) El artículo no ha sido autoplagiado: es decir, no ha sido copiado de algún trabajo de investigación efectuada por mi persona.
- 4) El artículo es inédito, es decir, no ha sido presentado para su publicación en alguna revista científica ni medio de difusión físico o electrónico.
- 5) De identificarse la falta (fraude –datos falsos), plagio (información sin citar a los autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya haya sido publicado) piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente ideas de otros) asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.
- 6) Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Manantay, Octubre de 2020

.....  
Cubas Ruiz María Esther  
DNI N° 46623380

### 8.4 Cronograma de actividades

Cronograma de Actividades		Jun-20	Jul-20				Ago-20				SET. 2020				OCT. 2020	
		4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2
Asesoramiento del docente Taller de Investigación	PROGRAMADO	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■
	EJECUTADO	■	■	■	■	■										
Exposición Línea de Investigación	PROGRAMADO	■														
	EJECUTADO	■														
Determinación del sector y rubro a estudiar.	PROGRAMADO	■	■													
	EJECUTADO	■	■													
Título del proyecto de investigación.	PROGRAMADO		■													
	EJECUTADO		■													
Elaboración de Planteamiento de la investigación.	PROGRAMADO		■	■												
	EJECUTADO		■	■												
Elaboración del Marco Teórico y conceptual.	PROGRAMADO			■	■											
	EJECUTADO			■	■											
Elaboración de Metodología de la investigación.	PROGRAMADO			■	■											
	EJECUTADO			■	■											
Presentación del Proyecto de Investigación.	PROGRAMADO			■	■											
	EJECUTADO			■	■											
Revisión turnitin y aprobación Proyecto de Investigación	PROGRAMADO				■											
	EJECUTADO				■											
Elaboración de Encuestas, tabulación, gráficos.	PROGRAMADO			■	■	■	■	■	■	■						
	EJECUTADO			■	■	■	■	■	■	■						
Discusión de resultados, conclusiones y recomendaciones	PROGRAMADO								■	■						
	EJECUTADO								■	■						
Revisión de referencias bibliográficas, APA.	PROGRAMADO								■							
	EJECUTADO								■							
Presentación del informe final de investigación.	PROGRAMADO									■						
	EJECUTADO									■						
Revisión turnitin Informe Final	PROGRAMADO										■					
	EJECUTADO										■					
Revisión del Jurado y aprobación Participación Pre banca	PROGRAMADO											■				
	EJECUTADO											■				
Elaboración de artículo científico, diapositivas, correctores	PROGRAMADO											■				
	EJECUTADO											■				
Prebanca y sustentación del informe final.	PROGRAMADO														■	
	EJECUTADO														■	
Cierre de Taller	PROGRAMADO															■
	EJECUTADO															■

Diseño: Cubas Ruiz María Esther (2020)

LEYENDA	PROGRAMADO
	EJECUTADO

## 8.5 Presupuesto

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
<b>Suministros (*)</b>	20.00		20.00
• Impresiones	150.00		150.00
• Fotocopias	50.00		50.00
• Empastado	70.00		70.00
• Papel bond A-4 (500 hojas)	24.00		24.00
• Lapiceros	3.00		3.00
<b>Servicios</b>			<b>317.00</b>
• Uso de Turnitin	100.00	2	100.00
• Pago de Matricula Taller	300.00		300.00
• Pago mensualidad de Taller	675.00	4	2,700.00
<b>Sub total</b>			<b>3,100.00</b>
<b>Gastos de viaje</b>			
• Pasajes para recolectar información	50.00		50.00
<b>Sub total</b>			<b>50.00</b>
<b>Total de presupuesto desembolsable</b>			<b>3,467.00</b>
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% ó Número	Total (S/.)
<b>Servicios</b>			
• Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30.00	4	120.00
• Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00
• Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40.00	4	160.00
• Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00	1	50.00
<b>Sub total</b>			400.00
<b>Recurso humano</b>			
• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
<b>Sub total</b>			252.00
<b>Total de presupuesto no desembolsable</b>			652.00
<b>Total (S/.)</b>			1,052.00

## 8.6 Base de datos

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	VAR00001	Cadena	10	0	Edad del repres...	20 a 30...	Ninguno	3	Izquierda	Nominal	Entrada
2	VAR00002	Cadena	10	0	Sexo de los rep...	{1, masculin...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
3	VAR00003	Cadena	10	0	Grado de instru...	{1, secunda...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
4	VAR00004	Cadena	10	0	Antigüedad de l...	{1, de 1 a 5 ...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
5	VAR00005	Cadena	10	0	¿Conoce algo r...	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
6	VAR00006	Cadena	10	0	¿Desea que a ...	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
7	VAR00007	Cadena	10	0	¿A donde uste...	{1, persona ...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
8	VAR00008	Cadena	10	0	¿Cuándo cree ...	{1, en un m...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
9	VAR00009	Cadena	10	0	¿Cree Ud. que ...	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
10	VAR00010	Cadena	10	0	¿La auditoría e...	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
11	VAR00011	Cadena	10	0	¿Estaría dispu...	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
12	VAR00012	Cadena	10	0	¿La auditoría e...	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
13	VAR00013	Cadena	10	0	¿Se siente sati...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
14	VAR00014	Cadena	10	0	¿Se revisan y c...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
15	VAR00015	Cadena	10	0	¿Cuenta con u...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
16	VAR00016	Cadena	10	0	¿Están los libro...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
17	VAR00017	Cadena	10	0	¿Tuvo problema...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
18	VAR00018	Cadena	10	0	¿Los tributos d...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
19	VAR00019	Cadena	10	0	¿Existen forma...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
20	VAR00020	Cadena	10	0	¿Conoce usted...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
21	VAR00021	Cadena	10	0	¿Se siente mot...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
22	VAR00022	Cadena	10	0	¿Su empresa p...	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
23	VAR00023	Cadena	10	0	¿Solicito crédito?	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
24	VAR00024	Cadena	10	0	¿Recibí crédito?	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
25	VAR00025	Cadena	10	0	¿Recibí crédito?	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
24	VAR00024	Cadena	10	0	¿Recibí crédito?	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
25	VAR00025	Cadena	10	0	Monto del crédi...	{1, mas de ...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
26	VAR00026	Cadena	10	0	Monto del crédi...	{1, mas de ...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
27	VAR00027	Cadena	10	0	Entidad a la qu...	{1, bancaria...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
28	VAR00028	Cadena	10	0	¿Entidad que l...	{1, bancaria...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
29	VAR00029	Cadena	10	0	¿Tasa de interé...	{1, mas de ...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
30	VAR00030	Cadena	10	0	El crédito fue o...	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
31	VAR00031	Cadena	10	0	¿El monto del ...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
32	VAR00032	Cadena	10	0	¿La rentabili...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
33	VAR00033	Cadena	10	0	¿Cree o percib...	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
34	VAR00034	Cadena	10	0	¿La rentabili...	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
35	VAR00035	Cadena	10	0	¿La rentabili...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
36	VAR00036	Cadena	10	0	¿Con la rentabil...	{1, si}...	Ninguno	3	Izquierda	Nominal	Entrada
37											
38											
39											
40											
41											
42											
43											
44											
45											
46											
47											



Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,875	36

### 8.7 Estadísticas de Fiabilidad

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	35	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	35	100,0
a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.			

## Estadísticos descriptivos

	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. Desviación	Varianza
Edad del representante legal de la empresa	35	2	3	2,66	,482	,232
Sexo de los representantes legales	35	1	2	1,17	,382	,146
Grado de instrucción	35	1	4	2,63	1,215	1,476
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	35	1	3	1,51	,702	,492
¿Conoce algo referente a la auditoría?	35	1	2	1,54	,505	,255
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	35	1	2	1,23	,426	,182
¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?	35	1	2	1,29	,458	,210
¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?	35	1	3	2,14	,810	,655
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	35	1	2	1,20	,406	,165
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	35	3	3	3,00	,000	,000
¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	35	1	1	1,00	,000	,000
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?	35	3	3	3,00	,000	,000
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?	35	1	1	1,00	,000	,000
¿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?	35	1	3	1,57	,917	,840
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	35	1	2	1,29	,458	,210
¿Están los libros de contabilidad al día?	35	1	1	1,00	,000	,000
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	35	1	2	1,83	,382	,146
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	35	1	1	1,00	,000	,000
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	35	1	3	2,49	,887	,787
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	35	1	1	1,00	,000	,000
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	35	1	2	1,17	,382	,146
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?	35	1	1	1,00	,000	,000
¿Solicito crédito?	35	1	2	1,29	,458	,210
¿Recibió crédito?	35	1	2	1,29	,458	,210
Monto del crédito solicitado	35	1	3	1,80	,868	,753
Monto del crédito recibido	35	1	3	1,80	,868	,753
Entidad a la que solicito el crédito	35	1	3	1,86	,845	,714
¿Entidad que le otorgo el crédito?	35	1	3	1,86	,845	,714
¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	35	1	4	2,14	1,264	1,597
El crédito fue oportuno:	35	1	3	1,69	,900	,810
¿El monto del crédito es suficiente?	35	1	3	1,80	,868	,753
¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	35	1	2	1,26	,443	,197
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	35	1	3	1,80	,868	,753
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	35	1	2	1,37	,490	,240
¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	35	1	1	1,00	,000	,000
¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	35	1	1	1,00	,000	,000
N válido (por lista)	35					

## 8.8 Validación de encuestas y cuestionario

### INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

#### I. DATOS GENERALES:

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

RIOJ TIPTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3 Profesión : ALFANZIADA EN EDUCACIÓN

1.4. Institución donde labora : I.E. "RICARDO BENTIN GRANDE"

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HSAS

1.6 Denominación del Instrumento: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, madererías del distrito de Manantay, 2020".

1.7. Autor del instrumento : Cubas Ruiz, María Esther

#### II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Maló	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Estos formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Estos expresados en conductas observables, medibles				✓	
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				✓	
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable				✓	
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento					✓
SUMATORIA PARCIAL					14	10
SUMATORIA TOTAL		26				

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

  
Dra. Libany Tatiana Rios Tiptó  
DOCENTE DE COMUNICACIÓN  
C.M. N° 1000124583

\_\_\_\_\_  
Firma



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**Cuestionario**

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

– Instrumentos de Recolección (encuesta)

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

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

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

Encuestador (a): Cubas Ruiz María Esther.....Fecha: ...../...../2020

Razón Social:.....RUC N°.....

**I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:**

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

1.2 Sexo: Masculino..... Femenino.....

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. ( ) Incompleta ( )

Superior no universitaria completa ( ) Incompleta ( )

Superior universitaria Completa ( ) Incompleta ( )

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

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

#### **IV. DE LOS TRIBUTOS**

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

#### **V. DE LAS FINANZAS**

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

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

5.4. Monto del crédito recibido

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

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

2% anual ( ) 3% anual ( ) Más de 4% anual ( ) Ninguno ( )

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

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

## **VI. DE LA RENTABILIDAD**

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

Si ( ) No ( )

6.2. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el  
financiamiento recibido? Si ( ) No ( )

6.3. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

6.5. b) ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore  
económicamente? Si ( ) No ( )

Manantay, Junio de 2020



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

**I. DATOS GENERALES:**

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIAZ PANDURO  
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL
- 1.3. Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU
- 1.6. Denominación del Instrumento: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020"
- 1.7. Autor del instrumento : Cubas Ruiz Maria Esther

**II. VALIDACIÓN**

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

**III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN**

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: \_\_\_\_\_

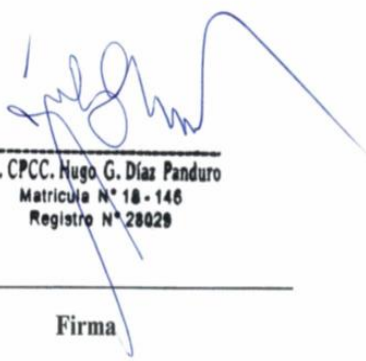
FAVORABLE

DEBE MEJORAR

NO FAVORABLE

3.3. Observaciones:  
VIABLE PARA SU APLICACION

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

  
Dr. CPCC. Hugo G. Díaz Panduro  
Matrícula N° 18 - 146  
Registro N° 28829

\_\_\_\_\_  
Firma

## Cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

– Instrumentos de Recolección (encuesta)

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

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

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

Encuestador (a):. Cubas Ruiz María Esther.....Fecha: ...../...../2020

Razón Social:.....RUC N°.....

## **II. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:**

2.1 Edad del representante legal de la empresa: .....

1.4 Sexo: Masculino..... Femenino.....

1.5 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. ( ) Incompleta ( )

Superior no universitaria completa ( ) Incompleta ( )

Superior universitaria Completa ( ) Incompleta ( )

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

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

## **IV. DE LOS TRIBUTOS**

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

## **V. DE LAS FINANZAS**

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

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

5.4. Monto del crédito recibido

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

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

2% anual ( ) 3% anual ( ) Mas de 4% anual ( ) Ninguno ( )

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

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

## **VI. DE LA RENTABILIDAD**

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

Si ( ) No ( )

6.2. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el  
financiamiento recibido? Si ( ) No ( )

6.3. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

6.5. b) ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore  
económicamente? Si ( ) No ( )

Manantay, Junio de 2020

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tidy  
Lopez Ponce
- 1.2. Grado Académico : Doctor en derecho
- 1.3. Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Venezuela
- 1.5. Cargo que desempeña : Docente
- 1.6. Denominación del instrumento: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020".
- 1.7. Autor del instrumento : Cubas Ruiz, Maria Esther

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

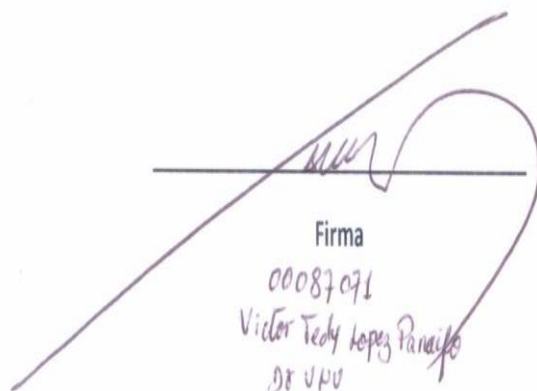
3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: \_\_\_\_\_

Viable para su aplicación  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

  
Firma  
00087091  
Victor Teddy Lopez Paraiso  
DR UPU



**Cuestionario**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

– Instrumentos de Recolección (encuesta)

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

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

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

Encuestador (a): Cubas Ruiz María Esther.....Fecha: ...../...../2020

Razón Social:.....RUC N°.....

**III. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS  
MYPEs:**

3.1 Edad del representante legal de la empresa: .....

1.6 Sexo: Masculino..... Femenino.....

1.7 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. ( ) Incompleta ( )

Superior no universitaria completa ( ) Incompleta ( )

Superior universitaria Completa ( ) Incompleta ( )

## II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

## III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

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

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

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

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

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

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

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

#### **IV. DE LOS TRIBUTOS**

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

#### **V. DE LAS FINANZAS**

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

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

5.4. Monto del crédito recibido

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

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

2% anual ( ) 3% anual ( ) Más de 4% anual ( ) Ninguno ( )

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

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

## **VI. DE LA RENTABILIDAD**

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

Si ( ) No ( )

6.2. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el  
financiamiento recibido? Si ( ) No ( )

6.3. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

6.5. b) ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore  
económicamente? Si ( ) No ( )

Manantay, Junio de 2020