

---

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  
ferretería del distrito de Manantay, 2021”

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

**AUTORA**

Bach. Alvarado La Torre Genesis Aranza  
CODIGO ORCID 0000-0003-0939-3528

**ASESOR**

MG. CPCC. Arévalo Pérez Romel  
CODIGO ORCID 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ  
2021

### **Título de tesis**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021”

## **EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

**Bach. Alvarado La Torre Genesis Aranza**

**CODIGO ORCID 0000-0003-0939-3528**

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

### **ASESOR**

**Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel**

**CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629**

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

### **Jurado**

**Mg. CPCC Montoya Torres Silvia Virginia**

**CODIGO ORCID:0000 0003 0781 3170**

**Mg. CPCC López Souza José Luis Alberto**

**CODIGO ORCID:0000 0002 0720 0756**

**Mg. CPCC Vilca Ramírez Ruselli Fernando**

**CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312**

## **Hoja de firmas de jurado**

---

**Mg. CPCC Montoya Torres Silvia Virginia**

CODIGO ORCID: 0000 0003 0781 3170

**Presidente**

---

**Mg. CPC López Souza José Luis Alberto**

CODIGO ORCID:0000 0002 0720 0756

**Miembro**

---

**Mg. CPC Vilca Ramírez Ruselli Fernando**

CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312

**Miembro**

---

**Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel**

CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629

**Asesor**

**IV**

## **Hoja de agradecimiento**

Ante todo, agradecer a Dios y a su hijo Cristo Jesús por darme la oportunidad de vivir y ser mejor persona cada día con su enseñanza al verdadero camino, poniendo en mí todo el saber, para así continuar con mis estudios.

Mi agradecimiento a mi madre Dioselina la torre y familiares que me alientan a seguir con mi mayor sueño de ser una gran profesional y servir de ejemplo. Y así de una y otra forma contribuye a la materialización de este trabajo de investigación.

Genesis

### **Dedicatoria**

A mi madre Hilda Freyre, por ser uno de los pilares más importante en vida, por brindarme su amor incondicional, y sus consejos en los momentos más difíciles; inculcar en mí los valores como el respeto y la honestidad. Que hacen de mí el anhelo de superarme y brindarles lo mejor.

Genesis

## Resumen y abstract

### RESUMEN

Como un elemento esencial de la presente investigación tuvo como objetivo general describir las principales características como son: la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 40 y una muestra de 30 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados:

**Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas** El 37% tiene entre 30 - 44 años de los cuales el 70% son de sexo masculino y el 43% de los encuestados tienen el grado de secundaria completa. **Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas** El 43% se dedica al rubro de 1 a 5 años, mientras que solo el 33% oscila entre 6 a 1 años, solo el 23% menciona que se dedica al rubro ya de 11 a más años **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas** El 87% afirma que tienen conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, mientras solo un 13% desconoce el término y aplicación. El 77% afirma que le gustaría que le practiquen una auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas y solo el 23% menciona que no desea ninguna auditoría. **Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas** El 80% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado. El 60% realiza un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que

solo el 40% afirma que realiza la revisión pero que el control no es permanente lo que no les permite un trabajo eficaz. con dicho control, pero mencionan que son aspectos por mejorar en las empresas mientras que solo el 30% afirma llevar un control para este tipo de eventos o gastos que se realicen en las empresas.

**Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas** El 50% de los representantes encuestados solicitaron un préstamo y el otro 50% no solicito préstamo. 53% de los representantes encuestados recibieron más de 5,000.00 soles en crédito, mientras que el 30% recibió más de 10,000.00 soles en crédito y el 17 % de los representantes no recibió ningún préstamo El 73% afirma que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias, **Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas** el 77% de los representantes encuestados consideran que sus empresas mejoraron, mientras que el 23% considera q su rentabilidad no ha mejorado en nada El 90% 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, El 100% menciona que si mejorará ya que el país está en crecimiento y regresando a su estabilidad económica luego de la pandemia

**Palabra Clave:** Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad y mypes.

## ABSTRACT

As an essential element of the present investigation, its general objective was to describe the main characteristics such as: the audit, taxation, finance and profitability, of the national micro and small companies in the commerce sector, the hardware sector of the Manantay district, 2021. The investigation was descriptive, because it was only limited to describing the characteristics of the variables under study, to carry it out we worked with a population of 40 and a sample of 30 micro-enterprises to whom a questionnaire of 36 questions was applied, using the technique of the survey, obtaining the following results: Regarding the legal representatives of micro and small companies, 37% are between 30 - 44 years old, of which 70% are male and 43% of those surveyed have completed high school. . Regarding the characteristics of micro and small companies, 43% are dedicated to the item from 1 to 5 years, while only 33% oscillate between 6 to 1 years, only 23% mention that they are dedicated to the item and from 11 to more years Regarding the audit of micro and small companies 87% affirm that they have knowledge about what an audit implies, while only 13% do not know the term and application. 77% affirm that they would like to be audited as they consider it a very important tool within companies and only 23% mention that they do not want any audit. Regarding the taxation of micro and small companies, 80% affirm that they have been given the attention, guidance and solution to the different situations that have arisen. 60% carry out a meticulous and permanent control that they have all their documentation up to date, while only 40% affirm that they carry out the review but that the control is not permanent, which does not allow them an effective work. with this control, but they mention that they are aspects to improve in companies while only 30% affirm

that they keep a control for this type of events or expenses that are made in companies. Regarding the finances of micro and small companies, 50% of the surveyed representatives requested a loan and the other 50% did not request a loan. 53% of the surveyed representatives received more than 5,000.00 soles in credit, while 30% received more than 10,000.00 soles in credit and 17% of the representatives did not receive any loan. 73% affirm that for security they have made it in banks Regarding the profitability of micro and small companies, 77% of the surveyed representatives consider that their companies have improved, while 23% consider that their profitability has not improved at all. 90% affirm that although the improvement is not true. It is overwhelming, they perceive a slight improvement and they expect it to grow gradually and be reflected in the profitability of micro and small companies, 100% mention that it will improve since the country is growing and returning to its economic stability after the pandemic

Key Word: Audit, taxation, finance, profitability and mypes.

## Índice

Título de tesis .....	ii
Equipo de trabajo .....	iii
Hoja de firmas de jurado .....	iv
Hoja de agradecimiento .....	v
Dedicatoria .....	vi
Resumen y abstract .....	vii
Índice .....	xi
<b>I. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>17</b>
1.1. REVISION LITERARIA.....	19
1.1.1. Planteamiento del problema .....	19
1.1.2. Enunciado del problema .....	21
1.1.3. Objetivo de la investigación .....	21
1.1.4. Justificación de la investigación .....	22
<b>II. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL.....</b>	<b>22</b>
2.1. ANTECEDENTES .....	22
2.1.1. Internacional .....	22
2.1.2. Nacional.....	26
2.1.3. Regional.....	31
2.2. BASES TEORICAS .....	35
2.2.1. Teoría de la auditoria .....	35

2.2.2.	Teoría de la tributación .....	37
2.2.3.	Teoría de las finanzas .....	39
2.2.4.	Teoría de la rentabilidad .....	45
2.3.	MARCO CONCEPTUAL .....	48
2.3.1.	Definición de las micro y pequeñas empresas .....	48
<b>III.</b>	<b>METODOLOGIA.....</b>	<b>49</b>
3.1.	TIPO DE LA INVESTIGACION.....	49
3.2.	NIVEL DE LA INVESTIGACION.....	50
3.3.	DISEÑO DE LA INVESTIGACION.....	50
3.4.	EL UNIVERSO Y MUESTRA .....	51
3.4.1.	Población .....	51
3.4.2.	Muestra .....	51
3.6.	TECNICA E INSTRUMENTOS.....	55
3.6.1.	Técnicas .....	55
3.6.2.	Instrumento .....	55
3.6.3.	Plan de análisis .....	55
3.6.4.	Matriz de consistencia lógica.....	55
3.7.	PRINCIPIOS ETICOS .....	57
3.7.1.	Protección a las personas .....	57
<b>IV.</b>	<b>RESULTADOS .....</b>	<b>60</b>
4.1.	RESULTADO.....	60

a) Con relación a los representantes legales de las mypes .....	60
b) Características de las mypes:.....	63
c) características de la auditoria de las mypes .....	64
d) Tributos de las mypes:.....	72
e) Finanzas de las mypes: .....	82
f) De la rentabilidad de las mypes: .....	91
4.2.    ANALISIS DE RESULTADOS.....	96
<b>V.    CONCLUSION .....</b>	<b>101</b>
<b>VI.    RECOMENDACIÓN .....</b>	<b>105</b>
<b>VII.  ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....</b>	<b>108</b>
7.1.    REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS .....	108
<b>VIII. ANEXOS .....</b>	<b>115</b>
8.1.    CARATULA.....	115
8.2.    ARTICULO CIENTIFICO.....	116
2.1.1.  Teoría de la auditoria .....	123
2.1.2.  Teoría de la tributación .....	126
2.1.3.  Teoría de las finanzas .....	128
2.1.4.  Teoría de la rentabilidad .....	130
8.3.    DECLARACION DAL ARTICULO .....	143
8.4.    CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES .....	144
8.5.    PRESUPUESTO.....	145

8.6.	BASE DE DATOS .....	146
8.7.	ESTADISTICA DE FIABILIDAD .....	148
8.8.	VALIDACION DE ENCUESTAS Y CUESTIONARIO .....	155
8.9.	FICHAS MENDELEY .....	161

<b>INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS</b>	<b>Pág</b>
Tabla y figura N°1 Edad de los representantes de las mypes	60
Tabla y figura N° 2 Sexo de los representantes de las mypes	61
Tabla y figura N° 3 Grado de instrucción de los representantes de las mypes	62
Tabla y figura N°4 Antigüedad de las mypes	63
Tabla y figura N°5 Conoce algo referente a auditoría	64
Tabla y figura N°6 Desea que se practique una auditoría	65
Tabla y figura N°7 A donde usted acudiría para obtener una auditoría	66
Tabla y figura N°8 Cuando cree usted que acudiría para obtener una auditoría	67
Tabla y figura N°9 Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria	68
Tabla y figura N°10 La auditoría en su empresa ha mejorado con relación a las finanzas	69
Tabla y figura N°11 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	70
Tabla y figura N°12 la auditoría en su empresa ha mejorado en relación con la rentabilidad	71
Tabla y figura N°13 Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	72

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	73
Tabla y figura N°15 Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	74
Tabla y figura N°16 Están los Libros de Contabilidad al día	75
Tabla y figura N°17 Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	76
Tabla y figura N°18 Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	77
Tabla y figura N°19 Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	78
Tabla y figura N°20 Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	79
Tabla y figura N°21 Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	80
Tabla y figura N°22 Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria	81
Tabla y figura N°23 Solicito crédito	82
Tabla y figura N°24 Recibió crédito	83
Tabla y figura N°25 Monto del crédito solicitado	84
Tabla y figura N°26 Monto del crédito recibido	85
Tabla y figura N°27 Entidad a la que solicito el crédito	86
Tabla y figura N°28 Entidad que le otorgo el crédito	87
Tabla y figura N°29 Tasa de interés cobrado por el crédito	88

Tabla y figura N°30 El crédito fue oportuno	89
Tabla y figura N°31 El monto del crédito es suficiente	90
Tabla y figura N°32 La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado	91
Tabla y figura N°33 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	92
Tabla y figura N°34 La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	93
Tabla y figura N°35 La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	94
Tabla y figura N°36 Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente	95

## **I. INTRODUCCIÓN**

Las microempresas y pequeñas empresas a nivel internacional simbolizan la fuente de movimiento económico de principal desarrollo y crecimiento para los países; ya que, por estudios estadísticos realizados, siete de cada diez negocios quiebran en el inicio, ósea en los cinco primeros años. Incumpliendo así los factores primordiales, como es el no contar con información actualizada y consistente en el momento oportuno, en el que permita tomar medidas correctas y concretas para cumplir la demanda y la oferta de cierta cantidad comercios en facultades rivalizaste, sea internacional o nacional, por lo que se establece como líneas de estudios la auditoria, la tributación, las finanzas y la rentabilidad.

La mayor parte de la población se encuentra aquejados por dificultades sociales, como la pobreza y la pobreza extrema, y en este argumento es en el cual se desarrollan las micro y pequeñas empresas, las cuales se sitúan en regiones rurales, urbanas y en cada una de las ramas de la economía. Estas microempresas manifiestan una gran capacidad para el desarrollo social, generación de empleos y desarrollo económico en las regiones.

Pero, solo una parte de estas microempresas tienen factibilidad a préstamos bancarios y financieros institucionalizados; cabe resaltar que si no se cuenta con este tipo de apoyo la probabilidad de crecimiento no se lograría y no permitirían que se desenvuelva gran parte de su potencial, siendo este un gran reto para las microempresas.

Mediante la Ley N°30056, Medidas Para El Impulso Al Desarrollo Productivo y Al Crecimiento Empresarial en Artículo 10. Innovación del título del TUO de la Ley de Fomento y legalización de la micro y pequeña empresa,

aceptado por D. S. 007 – 2008 - TR Cambiase el nombre TUO de la Ley de Impulso de la legalización, competitividad y Progreso de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE', admitido a través del D.S. 007-2008-TR, por la siguiente: 'TUO de la Ley de Promoción al Progreso Beneficioso y al Incremento Empresarial ley que varía diversas leyes para facilitar la inversión, estimular el progreso fructífero y el incremento empresarial anunciada el dos de julio de 2013 en el diario oficial del Perú “EL PERUANO”, se han incrustado significativas reformas en la política laboral exclusiva de mypes. Se ha suprimido la cifra superior de personales como unidades para clasificar a las sociedades, permaneciendo solo el monto de las ventas como juicio de clasificación, también se estableció un nivel nuevo de asociaciones: microempresas ventas anualizadas por la suma superior de 150 unidad impositivas tributaria. Pequeñas empresas ventas anualizadas mayores a 150 unidad impositivas tributaria y con la suma máxima de 1700 unidad impositivas tributaria. Entre el progreso productivo y el progreso industrial dentro de las micro y pequeñas empresas, los personales que se hallen bajo la ley N°28015, Ley de Impulso y legalización de la mypes, hasta el 30 de septiembre del 2008, se conservan dentro de dicha política, hasta el cuatro de julio del 2016; con fecha posterior, integraran a la política general laboral de la actividad privada; Su aceptación del régimen laboral regulado en el D.L. N°1086, persistirá al régimen especial de la microempresa sin límite temporal. Diario el Peruano, (julio 2013).

En el distrito de Manantay donde se realizará el estudio de investigación, existen negocios destinadas en el sector comercio del rubo ferretería los que consiguen especificar como locales en el que se expenden estas cosas de diversas marcas.

Dicha investigación favoreciera a los dueños de las micro y pequeñas empresas y a los empleados ya que despliega el valor de compromiso con la organización mediante de un mayor conocimiento y competencia apropiada creando por si grandes niveles de ganancia.

## **1.1. REVISION LITERARIA**

### 1.1.1. Planteamiento del problema

#### 1.1.1.1. Caracterización del problema

Atao (2016), mirando el adelanto económico de los países ubicados en Asia, convenimos aludir a naciones como Taiwán, Japón, China y ahora Corea, los cuales han realizado estrategias de soporte a las pequeñas sociedades en sus naciones. El apogeo de este parte industrial está admitiendo fortalecer el progreso de dichas naciones, solucionando las problemáticas de ocupación. Como también, en el continente africano se comienza promoviendo estrategias de ayuda a las pequeñas empresas. Sudáfrica y Nigeria son modelos evidentes de cómo, con un modelo primitivo, están marchando los nuevos mercados, donde instituciones privadas y públicas envuelven su ejecutar para promover el progreso de las sociedades.

Al referirnos individualmente de América Latina, nuestro territorio, las MYPE son un factor primordial del sector corporativo. Su categoría se muestra de diversas maneras en nuestra región, tales puesto que su consideración en la cifra total de compañías o en la fomentación de cargos, y en algunas naciones alcanza a ampliar a la colaboración en el producto. Las micro y pequeñas empresas conforman el 47% del

cargo, es decir, brindan plazas de empleo a unos 128 millones de empleados en el Caribe y el América latina, los cuales que solo un 20% del cargo se crea en las sociedades medianas y grandes, en concordancia al estudio de la OIT, "Pequeñas empresas, grandes brechas".

Gilberto (2011), en el país, la gran parte de las micro y pequeñas empresas nacen por la necesidad de trabajo las cuales no pueden ser cubierto por el gobierno en la totalidad, ni por las enormes empresas internacionales y nacionales y por lo cual estos individuos guiadas por esa limitación y la vez por un tema de espíritu empresarial buscan el modo de poder crear sus propios ingresos económicos, y para ello recurren a distintas medidas, realizando sus propias actividades comerciales a través de empresas pequeñas, con el objeto de autoemplearse a sus familiares y personas cercanas a su ambiente.

Ucayali es una región del País situado en la parte selva peruana, sus habitantes son numerosos, en este departamento prevalece el movimiento agropecuario forestal, el turismo y la fabricación.

Renglones por encima se ha manifestado la vitalidad que tiene la financiación en las micro y pequeñas empresas, con relación a la rentabilidad. No obstante, a nivel del ámbito de investigación se ignoran las sustanciales características de la auditoría, tributación, financiamiento, y la rentabilidad. De igual manera, se ignora si tienen acceso o no a préstamos bancarios, cuales serían las tasas de interés pagan, se desconoce si practican la auditoría y se capacita al personal, entre otros. Últimamente, también se desconoce si las micro y pequeñas empresas en los últimos tiempos han sido rentables o quizás no y si su

rentabilidad ha subió o ha bajado en los últimos años. Por todos estos pensamientos, el enunciado del problema del proyecto de tesis es el siguiente:

#### 1.1.2. Enunciado del problema

¿Cuáles son las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021?

#### 1.1.3. Objetivo de la investigación

##### 1.1.3.1. Objetivo general

Establecer y representar las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021

##### 1.1.3.2. Objetivos específicos

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021
- Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021
- Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021

- Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021
- Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021

#### 1.1.4. Justificación de la investigación

La investigación tiene gran importancia porque nos permitirá identificar las principales características del financiamiento del sector comercio, rubro comercio de artículos de ferretería del distrito de Manantay; Es decir, la investigación nos permitirá tener un bagaje de ideas más concretas del papel que juega el financiamiento en las micro y pequeñas empresas del rubro estudiado.

Por último, el trabajo también se justifica porque servirá de antecedentes para que realicen otros estudios similares en diferentes sectores y rubros en el distrito de Manantay y de otros ámbitos geográficos de la región y del país. . Desde el punto de vista metodológico, el estudio es importante porque en la ejecución del proyecto se aplicarán métodos, técnicas e instrumentos de recolección de datos.

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

### **2.1. ANTECEDENTES**

#### 2.1.1. Internacional

##### **Auditoria**

Murillo (2013), en la tesis “auditoría interna para el control contable y

administrativo de las cuentas por cobrar en empresas concesionarias del municipio de Maracalbo (universidad Rafaela Urdaneta); considero realizar una investigación minuciosa con información obtenida a través de un trabajo de campo directamente de la realidad con el único propósito de estudiar un evento en particular y así entenderlo en términos poco visibles.

Barrios (2008), en la tesis “importancia de auditoría financiera de las cuentas por cobrar” de la universidad Rafael Landivar, México, tomo como muestra a 60 empresas comerciales para medir el buen manejo de control y rastreo de las cuentas por cobrar, concluyo: que las pérdidas de capital y la visible reducción de las utilidades se debe a que las empresas no se organizan en su mayoría afectándose a sí mismas, y reflejándose en los balances, tomando oportuna acción se revierte ese panorama de manera efectiva y eficiente. La investigación ejecutada por Barrios se ubica dentro de los parámetros de la auditoría financiera la cual asocio con el presente proyecto de investigación por enfatizar que la falta de planificación de una auditoría financiera dentro de la empresa es muy importante para obtener datos exactos y evitar pérdidas de capital. (p.16).

### **Tributación**

Por otro lado, Cárdenas (2012), menciona su trabajo “La cultura tributaria en un grupo de actividad económica informal en la provincia de Pichincha, Cantón, Quito”, cuyo objeto tiene la finalidad la investigación y fue. Para recopilar la información se aplicó una encuesta a las personas de Quito. Los resultados fueron:

Es necesario un proceso educativo para conseguir una cultura tributaria,

en los contribuyentes, estos necesitan comprender la relevancia enmarcar lo que necesita la ciudadanía.

Agrega Cárdenas, que incorrecta forma de aplicar las normas promulgadas hacen que la población no cumpla ni se sensibilice con la educación tributaria. Es necesario crear una conciencia tributaria, para poder aminorar las brechas fiscales.

Concluye Cárdenas, los contribuyentes que eviten o evadan el pago de los impuestos, podrán ser pasibles de multas e intereses por parte de la Administración Tributaria, estos si lo requieren pueden realizar una supervisión y/o fiscalización de las declaraciones de renta. (p. 96)

Almeida (2017), en su tesis “Control de la evasión tributaria en un país en vías de desarrollo: La visibilidad de la economía oculta y su evasión”, sustentado en la Universidad de Lleida-España, cuyo objetivo fue: Analizar, diseñar y comprobar mediante simulación nuevas estrategias de control tributario que identifiquen y corrijan el grado de evasión y fraude fiscal en un país en vías de desarrollo, utilizando tecnologías de la información. La metodología utilizada fue: Análisis situación actual, simulación situación actual, diseño de las nuevas políticas tributarias y simulación aplicando nuevas políticas, que permitió contrastar las hipótesis. (pp. 22-23) Los principales resultados fueron: La mayoría de las estrategias contra la evasión han sido enfocadas en base al concepto tradicional del control a posteriori, es decir, cuando ya se produjo el fraude fiscal. Así, la Administración Tributaria determina vía cálculos y cruce de información los contribuyentes que han incumplido, procediendo a partir de entonces, 25 por medio de un sistema de alarmas, al envío de requerimientos e incoación de procedimientos de inspección. Este tipo de estrategia funciona de forma más

eficiente si el contribuyente tiene la percepción de que es alta la probabilidad de ser detectado en la defraudación.

### **Fianzas**

A su vez, Flores (2015), en su trabajo realizado acerca de “Estrategias financieras aplicadas al proceso de sostenibilidad y crecimiento de las pymes del sector comercio del municipio Santiago Mariño del estado Aragua”, el objeto a investigar fue: La Pymes a la fase de planificar no ha sido aplicada como planificación financiera. Agrega Flores, los responsables de las mencionadas gestiones financieras, no realizan una evaluación de las razones externas y aquellos temas que son necesarios para el beneficio de la empresa (oportunidades) o que puedan dañar a la empresa (amenazas), en el futuro. Finalmente, los objetivos financieros no son tomados en cuenta como fundamento de la planificación estratégica, tampoco son lineales aquellos factores intervinientes de formulación. Los objetivos y metas no son establecidos como apoyo para conseguir un crecimiento y afianzar su estabilidad financiera. (p. 96)

### **Rentabilidad**

La rentabilidad ha ido cambiando con el tiempo y ha sido usado de distintas formas, siendo éste uno de los indicadores más relevantes para medir el éxito de un sector, subsector o incluso un negocio, ya que una rentabilidad sostenida con una política de dividendos, conlleva al fortalecimiento de las unidades económicas. Las utilidades reinvertidas adecuadamente significan expansión en capacidad instalada, actualización de la tecnología existente, nuevos esfuerzos en la búsqueda de mercados, o una mezcla de todos estos puntos.

La rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y utilización de inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades. Estas utilidades a su vez son la conclusión de una administración competente, una planeación integral de costos y gastos y en general de la observancia de cualquier medida tendiente a la obtención de utilidades. La rentabilidad también es entendida como una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan los medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener los resultados esperados.

En la literatura económica, aunque el término de rentabilidad se utiliza de forma muy variada, y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina a la rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo produce los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o a juzgar por la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis sea a priori o a posteriori (Sánchez, 2001).

#### 2.1.2. Nacional

##### **Auditoría**

Según menciona Valle (2016), que en su trabajo de investigación “Auditoría de la Comunicación Interna y el Clima Organizacional en una empresa Industrial de Lima”, su objetivo general era: La metodología que se utilizó en la investigación fue: Cuantitativa-Correlacional. (p. 18). Los principales

resultados fueron: la empresa implementó mecanismos de comunicación claros para los colaboradores, gracias a las reuniones mensuales entre supervisores y obreros.

Concluye Valle, la auditoría busca solucionar partes de comunicación interna y externa y sus razones que lo generar, partiendo de esta premisa se toman decisiones de mejora continua de tal manera que nos conlleve al cumplimiento de los objetivos. Cabe indicar que la auditoría ayuda a visualizar y gestionar las normas, herramientas, procedimientos. Más aún que nos permitirá corregir errores.

La auditoría nos permite conocer, la gestión de los recursos humanos, sobre el liderazgo, nos permitirá saber el nivel de entusiasmo de los colaboradores, este indicador nos transmitirá al momento de evaluar los instrumentos de gestión, así como los procedimientos aplicados tales como registros contables, ingresos egresos, aspectos tributarios, entre otros. (p. 38)

Por otro lado, Moreno (2017), en su trabajo “características del Control Interno de las Micro y pequeñas empresas del Sector Comercio del Perú y de la empresa “ECOMEDIC S.A.C.”” de Chimbote, 2017. La investigación se realizará de manera descriptiva, bibliográfica, documental y de caso, para el recojo de la información se utilizará fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas aplicado al personal de ventas de la institución del caso a través la técnica de la entrevista; encontrando los siguientes resultados: La mayoría de los autores nacionales y regionales coinciden que el sistema de control interno debe ser implementado en las empresas comerciales con la finalidad de proporcionar una seguridad razonable, eficiencia, y confiabilidad de la información financiera. Así

mismo, determinan que implementar los elementos del control interno contribuye al mejoramiento y optimización de los procedimientos establecidos y de la información financiera de la entidad. Finalmente, se concluye que la mayoría de los autores nacionales y el caso de investigación, no han determinado las características del control interno, debido a que no están efectuando un adecuado control interno en su institución; por lo tanto, no están dando la importancia que amerita a los componentes del control interno establecidos por el informe COSO, demostrando así un mal uso de los recursos del Estado

### **Tributación**

Cabrera (2017), en su investigación “El pago del impuesto general a las ventas y su incidencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas que venden al crédito en el distrito de los olivos - Lima, año 2016”. Llego a las siguientes conclusiones: a) El pago del IGV en las MYPE que venden al crédito, es un obstáculo determinante en su liquidez, mellando de esta manera el capital de trabajo indispensable para la vida de estas empresas. b) Las MYPE que venden al crédito están en evidente desventaja. El problema puede acrecentarse al no disponer del efectivo suficiente para cumplir con sus obligaciones del día a día. Sin embargo, entre sus obligaciones a corto plazo, realizan un esfuerzo por cumplir con el pago de sus impuestos y evitar problemas con la SUNAT. c) El enfoque de equidad tributaria no está aplicado en nuestro país para el caso de las ventas al crédito. El criterio del devengado es el que impera y las MYPE operan bajo este método. Pagar el IGV sobre el criterio de lo percibido sería trascendental para ellas, así el IGV se abonaría al fisco cuando efectivamente se cobre por el producto o servicio prestado. d) Demostrada la iliquidez que afrontan las MYPE,

es puerta abierta para que incurran en acciones no formales. El no emitir comprobante de pago ya realizada la venta, así como lo contempla la ley, es un indicador de irregularidad e informalidad.

### **Finanzas**

Es preciso señalar que Del Águila (2016), considera la gran importancia del financiamiento de las mypes sector comercio rubro librerías, del distrito de Comas, 2016. En la que define la gran importancia que requiere contar con un financiamiento que permita a las empresas poder generar un modelo de trabajo, por ende, generar objetivos claros a los cuales se desea llegar con las finanzas, en lo que dependerá del uso y manejo adecuado de dicho financiamiento.

En ese sentido las variables en estudio permitirán que se conozcan y puedan afirmar y negar a las hipótesis que se plantearon lo que en este momento se desconoce y es el fin a llegar.

Finalmente se concluye que tanto los dueños y los representantes de las empresas mencionaron que tuvieron acceso a créditos y que dependerá en que lo piensan invertir, siendo a llegar ser muy importante la toma de decisiones, ya que es en la empresa en la que recae las obligaciones a las cuales se espera llegar con la solvencia necesaria que permitan generar el mayor porcentaje de utilidades y rentabilidad empresarial.

### **Rentabilidad**

Por otra parte, Ballena (2017), menciona que en el proyecto de investigación “Costo de servicio y su influencia en la rentabilidad dela Empresa de Transportes Turismo Señor de Huamantanga SRL, Chiclayo 2016”, menciona

que los objetivos son claros por las influencias y la rentabilidad de las empresas. Así mismo la investigación ha sido descriptiva a través de un diseño no experimental. Por otro lado, el proyecto se realizó en base a una población y muestra sobre la cual se planteara todo el informe de investigación.

Agrega Ballena, que el análisis de la Rentabilidad, arroja los siguientes datos, el 24 % que es la utilidad bruta; por otro lado, se obtiene también un 25% que es lo que hace una desigualdad del 1% que mencionan que los costos han disminuido muy considerablemente.

Concluye Ballena, se obtuvo mediante los márgenes resultados acerca de la utilidad obtenida con una rentabilidad de 24% y así mismo un 25% existe una tendencia diferencial del 1% es porcentaje en nuevos soles sería de S/45,241.20. (pp. 55-56)

También Marín (2017), en su investigación “Caracterización del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hotelería del distrito de Ate, 2017”. Sentencio que se debe considerar que las capacitaciones son una inversión muy importante en las mypes y así brindar calidad y ser retribuida con recomendaciones de los visitantes durante sus estancias. Por otro lado, se debe considerar las falencias en la atención y estructura de las mypes para poder obtener las ganancias previstas.

En ese contexto una entidad bancaria le otorgaron las facilidades que le permitió realizar el préstamo, lo que genera que mayor grupo de empresas realicen dicho préstamo y que está demostrado la importancia que tiene contar con un personal capacitado y preparado para resolver problemas y circunstancias que se presenten, así misma la calidad de atención que brindar un personal preparado.

Finalizo sugiriendo que sugiere analizar el préstamo que desea obtener y tener en claro el propósito y finalidad que tienen en la empresa, que se verá reflejado esa inyección de dinero.

### 2.1.3. Regional

Borges (2016), en su investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro agencias de viaje del distrito de Callería, 2016. La investigación fue cuantitativo–no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 Mypes a quienes se les aplicó un cuestionario de 20 preguntas cerradas aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: El 100% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 73% son del sexo masculino; el 47% tiene superior no universitaria, y el 40% tiene superior universitaria. El 73% tiene más de siete años en el rubro empresarial; el 94% posee trabajadores permanentes, el 87% no posee trabajadores eventuales; el 100% se constituyó para obtener ganancia. El 100% autofinancia su empresa, no recibe ningún financiamiento de entidades financieras. El 100% no recibió capacitación previa al crédito; el 93% precisa que su personal si ha recibido capacitación; el 100% considera a la capacitación como una inversión; el 100% considera a la capacitación relevante para sus empresas.

Finalmente, el 100% de los representantes legales encuestados no precisa si el financiamiento mejoró la rentabilidad de sus empresas; el 100% considera que la capacitación mejoró su rentabilidad; y el 87% manifestó que la rentabilidad

de sus empresas si ha mejorado en los últimos años.

Cruz (2016), En su investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro moto partes del distrito de Callería, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 20 micro y pequeñas empresas a quienes se les aplicó un cuestionario de 32 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: Del 95% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 60% son del sexo masculino; el 55% tiene grado de instrucción secundaria completa, el 25% tiene superior no universitario completa y el 10% tiene superior universitario completo. El 60% tienen más de siete años en el rubro empresarial; el 75% posee trabajadores permanentes, el 65% posee trabajadores eventuales; el 60% se constituyó por subsistencia. El 85% recibe financiamiento entidades bancarias, el 47% obtuvieron crédito del Banco de Crédito y el 29% recibió del BBVA. El 70% si recibió capacitación previa al crédito; del 100% su personal ha recibido capacitación; el 100% considera a la capacitación como una inversión; el 90% considera a la capacitación relevante.

Finalmente, el 85% de los representantes legales encuestados precisa que el financiamiento si mejoró su rentabilidad empresarial; el 80% considera que la capacitación no ha mejorado su rentabilidad; y el 85% manifestó que su rentabilidad si ha mejorado en los últimos años.

Ríos L. (2015), Nos señala en su investigación Caracterización del

financiamiento de la captación y rentabilidad de las MYPES del sector servicios, rubro restaurantes del distrito Yarinacocha, periodo 2014, llega a los siguientes resultados:

Respecto a los empresarios. De las Mypes encuestadas se establece que el 36,8% de los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 36 a 40 años. El 52,6 de los representantes legales encuestados son del sexo femenino. El 52,6% de los microempresarios encuestados tienen grado de instrucción Superior universitaria completa. El 36,8% de los de los representantes de la empresa son solteros. El 42,1% de los de los representantes tienen otras profesiones.

Respecto a las características de las Mypes. El 63,2% de los de los representantes cumplen otros cargos que no corresponden a administración o gerencia. El 47,4% de los representantes de la empresa tienen entre 3 a 5 años en el rubro. El 73,7% de las empresas son formales. El 36,8% de las empresas tienen de 7 a 11 trabajadores permanentes. El 63,2% de las empresas tiene como motivo de su formación la subsistencia.

Respecto al financiamiento. El 63,2% de las empresas han tenido el financiamiento de terceros. El 52,6% de las empresas han sido financiados por otras entidades. El 42,1% de las empresas solicitaron seis créditos el 2014. El 2015 de igual forma. Al 41,2 % de las empresas se les otorgó cuatro préstamos el 2014. Al 63,2 % de las empresas se les otorgo el préstamo a largo plazo el 2014. Al 52,6% de las empresas se les otorgó créditos de 80001 a más nuevos soles en el 2014 y en el 2015 al 57,9% de las empresas se les otorgó de 80001 a más nuevos soles.

Respecto a la rentabilidad. El 42,1% de las empresas invirtieron el crédito otorgado en el Mejoramiento y/o Ampliación del Local.

Mosquera J., (2014), Nos señala en su investigación Caracterización del financiamiento de la captación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito Yarinacocha, periodo 2014, llega a los siguientes resultados:

Respecto a los empresarios. De las las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 46,2% de los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 41 a 45 años. El 61,5% de los representantes legales encuestados son del sexo masculino. El 38,5% de los microempresarios encuestados tienen grado de instrucción Superior universitaria Incompleta. El 46,2% de los de los representantes de la empresa son convivientes. El 61,5% de los de los representantes de la empresa tienen otras profesiones.

Respecto a las características de las las micro y pequeñas empresas. El 53,8% de los de los representantes cumplen otros cargos que no corresponden a administración o gerencia. El 46,2% de los representantes de la empresa tienen entre 0 a 2 años en el rubro. El 69,2% de las empresas son formales. El 46,2% de las empresas tienen de 4 a 6 trabajadores permanentes. El 53,8% de las empresas tiene como motivo de su formación la subsistencia.

Respecto al financiamiento. El 53,8% de las empresas han tenido el financiamiento de terceros. El 53,8% de las empresas han sido financiados por cajas municipales. El 46,2% de las empresas solicitaron cuatro créditos el 2014. El 2015 paso lo mismo. Al 46,2 % de las empresas se les otorgó cuatro préstamos el 2014. Al 61,5 % de las empresas se les otorgo el préstamo a largo plazo el 2014.

Al 53,8% de las empresas se les otorgó créditos de 40001 a 60000 nuevos soles en el 2014 y en el 2015 se les otorgó la misma cantidad.

Respecto a la rentabilidad. El 46,2% de las empresas invirtieron el crédito otorgado en el Capital de trabajo

## **2.2.BASES TEORICAS**

### 2.2.1. Teoría de la auditoría

Según Morales (2012), la revisión es la parte administrativa que habla del control de las medidas. Acumulado El término revisión, en su significado más amplio, implica confirmar que los datos relacionados con el dinero, gerenciales y operativos producidos son sólidos, Honestos y oportunos.

La fuente de la revisión proviene de quien solicita la administración. Administración La revisión es mencionada por cualquier individuo regular o legal que desarrolla cualquier movimiento monetario, la revisión ofrece seguridad a esa persona característica o legal sobre la estructura y La condición del negocio, cualquier movimiento espera pasos a seguir o sistemas, solo como especialista debe seguir ciertos medios, por ejemplo, anestesiar, verificar los signos imperativos, para continuar Para trabajar, un revisor debe seguir ciertos medios para lograr su objetivo.

Examinar en la revisión es un sistema por el cual adquirimos termina en las cualidades de un enorme arreglo de cosas a través de la evaluación de una reunión intermedia de ellos. El examen es de importancia fundamental en una revisión, ya que depende de tipo de encuesta será la cantidad de pruebas a realizar.

Auditoría interna control ejecutado por los trabajadores de una

organización, para avalar que las actividades se completen según el enfoque general del elemento, evaluando adecuación y efectividad, y proponer respuestas para las cuestiones distinguidas, la revisión interna se puede imaginar como una sección de control interno, los completan individuos sujetos a la asociación con un nivel de libertad suficiente para tener la opción de completar el trabajo de manera imparcial; cuando hayan completado su empresa, deberían informar a la gestión del considerable número de resultados adquiridos.

La calidad fundamental de la revisión interna es, para tanto confianza en la asociación como en el destino de los datos. Hay creadores, similares a que él se asemeja más a los puntos de vista operativos, caracterizándolo como. El cuerpo de advertencia del encabezado que busca el camino para dar a la organización un dominio más notable a través de la mejora constante y dinámica de las estrategias, marcos, técnicas y sistemas de la organización.

Auditoría externa o auditoría legal evaluación de los registros anuales de una organización por un inspector externo, ordinariamente por prerrequisito legal. El significado de la revisión externa incluida por, reconocimiento general, es según lo siguiente: El objetivo de una evaluación de los informes presupuestarios de una organización, por un inspector libre, es la declaración de una conclusión sobre si el equivalente reflejar sensiblemente su circunstancia relacionada con el dinero, las consecuencias de sus actividades y cambios en la situación relacionada con el dinero, según las normas contables adecuadas y con la promulgación legítimo.

Auditoría operacional auditoría del marco de control interno de una organización, por personas calificadas, para evaluar su viabilidad e incrementar su

exhibición, la revisión operativa comprende la inspección de técnicas, metodología y marcos de control dentro de una organización o asociación, abierta o privada; para decirlo claramente, depende de investigar a los ejecutivos.

Auditoria publica o gubernamental en España, el movimiento de inspección de organismos y organizaciones abiertas se completa con el Tribunal de Cuentas (TC) realizado por la Ley Orgánica en 1984, que depende de las Cortes Generales, prestando poca atención al Ejecutivo.

La capacidad de la revisión abierta, comparable a la revisión externa privada, es obligación del TC, sin preferencia a las fuerzas atribuidas de tal manera a la CC AA a través de sus Tribunales de Cuentas. De la misma manera, el control relacionado con el dinero, como el control interno privado, se compara con la Intervención General de la Administración del Estado (IGAE), bajo el Ministerio de Economía y Finanzas, como lo indica la Ley 38/1988 de Oficinas de impuestos vecinales que hicieron la supuesta mediación con controles sobre el examen de los registros abierto. También hay otras organizaciones estatales que desempeñan esta capacidad, por ejemplo, La Intervención General de la Seguridad Social e intervención militar

### 2.2.2. Teoría de la tributación

Según la ejecutora Bolívar (2016), nos habla acerca de la tributación, los cargos son un instrumento esencial para que el Estado incremente un salario decentemente poco sorprendente, mejore su relación con el ciclo macroeconómico, favorezca la redistribución de la paga en el ámbito público y brinde a los residentes fundaciones y administraciones fundamentales, por ejemplo, bienestar e instrucción.

La recaudación de impuestos fortalece el gobierno de la mayoría y la responsabilidad del gobierno, además apoya la cooperación de los residentes en los procedimientos políticos, solicitando que los ingresos de los cargos se pongan astutamente en la búsqueda del beneficio de todos. Nuestra nación tiene pautas de cargos unidas en su marco legítimo, incluida la evaluación personal, los gastos de tratos y los gastos de aduana, como el más largo establecido. El marco de evaluación ha tenido que avanzar en su estructura, ajustándose rápidamente a la globalización de las relaciones financieras que crean entre las personas y los Estados, el cambio de las condiciones comerciales y monetarias, políticas y sociales universales, al igual que los avances mecánicos con ocurrencia directa en los ciudadanos y la organización.

Las evaluaciones se agrupan en tasas, compromisos y deberes excepcionales, que pueden separarse por sus ocasiones evaluables particulares (presunciones de la realidad en la que se aplica cada gasto):

Cargos: los honorarios son compromisos financieros realizados por los clientes de una ayuda brindada por el estado en sus diferentes niveles estatales, territoriales o de vecindario, por ejemplo, suministro de agua, transporte perpetuo, gastos judiciales, etc. La tarifa no es un deber, sin embargo, la entrega de que un individuo utiliza una ayuda, de esta manera, si no se utiliza la administración, no hay compromiso de pago.

Compromisos excepcionales: son cargos que dependen de la explicación del avance de los beneficios de la recolección individual o social mediante la adquisición de un incremento de plusvalía en una obtención decente de la presentación de obras, costos abiertos o ejercicios poco comunes del Estado, por

ejemplo, el asfaltado de una carretera, El desarrollo de un cuadrado, y así sucesivamente.

Cargos: son cargos requeridos sin pensar, cuya ocasión evaluable se compone de organizaciones, actos u ocasiones de naturaleza legítima o monetaria que exhiben el límite financiero del ciudadano, por ejemplo, el Impuesto sobre la Renta Personal (ISP). Impuesto de organización), el IBI (Impuesto sobre la propiedad), etc. De estas tres cifras de gastos, el impuesto es, por un amplio margen, el más significativo, ya que el que produce el surtido más notable. Ya que el Estado español tiene una composición descentralizada y está clasificada en varios grados de régimen, merece reconocer los marcos de gastos estatales, independientes y cercanos.

### 2.2.3. Teoría de las finanzas

**La Teoría de la Jerarquía Financiera (Pecking Order Theory)** La teoría sobre jerarquización de la estructura de capital (Myers y Majluf, 1984), “La Teoría de la Jerarquía Financiera” se encuentra entre las más influyentes a la hora de explicar la decisión de financiación respecto al apalancamiento corporativo. Esta teoría descansa en la existencia de información asimétrica (con respecto a oportunidades de inversión y activos actualmente tenidos) entre las empresas y los mercados de capitales. Es decir, los directores de la organización a menudo tienen mejor información sobre el estado de la compañía que los inversores externos. Además de los costos de transacción producidos por la emisión de nuevos títulos, las organizaciones tienen que asumir aquellos costos que son consecuencia de la información asimétrica. Para minimizar éstos y otros costos de financiación, las empresas tienden a financiar sus inversiones con

autofinanciación, luego deuda sin riesgo, después deuda con riesgo, y finalmente, con acciones.

La teoría de financiamiento de la jerarquía de preferencias (Pecking Order) toma estas ideas para su desarrollo y establece que existe un orden de elección de las fuentes de financiamiento. Según los postulados de esta teoría, lo que determina la estructura financiera de las empresas es la intención de financiar nuevas inversiones, primero internamente con fondos propios, a continuación, con deuda de bajo riesgo de exposición como la bancaria, posteriormente con deuda pública en el caso que ofrezca menor su valuación que las acciones y en último lugar con nuevas acciones.

El financiamiento se divide en financiamiento a corto plazo y largo plazo.

El de corto plazo, está conformado por:

- **Crédito comercial:** Es la utilidad que se le realiza a las cuentas por pagar de la empresa, del crédito pasivo a corto plazo acumulado, como los impuestos a pagar, las cuentas por cobrar y del crédito de inventario como fuentes de recursos.
- **Crédito bancario:** Es un tipo de financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen por medio de los bancos con los cuales establecen relaciones funcionales.
- **Pagaré:** Es un instrumento negociable el cual es una "promesa" incondicional por escrito, dirigida de una persona a otra, firmada por el formulante del pagaré, comprometiéndose a pagar a su presentación, o en una fecha fija o tiempo futuro determinable, cierta cantidad de dinero en unión de sus intereses a una tasa especificada a la orden y al portador.

- **Línea de crédito:** Significa dinero siempre disponible en el banco, pero durante un período convenido de antemano.
- **Papeles comerciales:** Esta fuente de financiamiento a corto plazo, consiste en los pagarés no garantizados de grandes e importantes empresas que adquieren los bancos, las compañías de seguros, los fondos de pensiones y algunas empresas industriales que desean invertir a corto plazo sus recursos temporales excedentes.
- **Financiamiento por medio de las cuentas por cobrar:** Consiste en vender las cuentas por cobrar de la empresa a un factor (agente de ventas o comprador de cuentas por cobrar) conforme a un convenio negociado previamente, con el fin de conseguir recursos para invertirlos en ella.
- **Financiamiento por medio de los inventarios:** Para este tipo de financiamiento, se utiliza el inventario de la empresa como garantía de un préstamo, en este caso el acreedor tiene el derecho de tomar posesión de esta garantía, en caso de que la empresa deje de cumplir.

El Financiamiento a largo plazo, está conformado por:

- **Hipoteca:** Es cuando una propiedad del deudor pasa a manos del prestamista (acreedor) a fin de garantizar el pago del préstamo.
- **Acciones:** Es la participación patrimonial o de capital de un accionista, dentro de la organización a la que pertenece.
- **Bonos:** Es un instrumento escrito certificado, en el cual el prestatario hace la promesa incondicional, de pagar una suma especificada y en una fecha determinada, junto con los intereses calculados a una tasa determinada y en fechas determinadas.
- **Arrendamiento Financiero:** Contrato que se negocia entre el propietario de

los bienes(acreedor) y la empresa (arrendatario), a la cual se le permite el uso de esos bienes durante un período determinado y mediante el pago de una renta específica, las estipulaciones pueden variar según sea la situación y las necesidades de cada una de las partes

Según el presente escritor Cuattromo (2010), nos habla acerca del financiamiento, la conducta continua de la inversión presenta dos ángulos que merecen ser presentados: uno es la conexión entre él y el sistema macroeconómico, el otro es la incomprensible autonomía de la especulación de intermediación relacionada con el dinero. Con respecto al punto inicial, debemos subrayar que la transformación fue en gran medida apoyada por estrategias macroeconómicas, ya que esta avanzó la intensidad de la economía, la extensión del interés total y evitó cuellos de botella en el frente exterior. Sorprendentemente, y diferente a lo que

ocurrió durante el 1990 cuando el plan macroeconómico se concentró en la búsqueda de financiamiento externo, enfoque estándar de conversión serio y el mantenimiento de excedentes financieros y externos no solo aperturas de riesgo notables avanzadas, pero también los fondos de reserva esenciales para el hogar para su financiación, como lo proponen las tasas de especulación y ahorro en 2008 del 25% Además, 26% por separado. Incomprensiblemente, al desarrollo de los fondos de inversión locales no se unió un proyecto más notable.

Intermediación relacionada con el dinero ni por la importancia en desarrollo del crédito bancario familiar como impulsor de la especulación y el desarrollo monetario. A pesar de que últimamente era concebible desarrollarse con bajos niveles de intermediación relacionada con el dinero, lo que también

permitió aliviar los impactos de la emergencia.

universal: existen diferentes maneras por las cuales el crédito a la parte privada puede producir e impulsar el proceso de desarrollo monetario. Es concebible distinguir en cualquier caso tres canales que describen su importancia para el giro monetario de los eventos. Para comenzar, la intermediación monetaria mejora la efectividad estática y puede ser un componente vital para el desarrollo financiero y la mejora de la asistencia social del gobierno. Esto es así sobre la base de que el crédito no solo contribuye a suavizar y mejorar la parte de los activos, sino que también reduce posesiones de liquidez superfluas y permite la apropiación de peligros entre varios artistas financieras y condiciones de la naturaleza. Segundo, el crédito es fundamental para completar el desarrollo del límite introducido. de tamaño A pesar de que, como se mencionó, la especulación y el artículo se desarrollaron sin crédito, extensión de escala en ejercicios beneficiosos y desarrollo monetario futuro puede ser moldeado si la ausencia de financiamiento limita la extensión de las organizaciones, especialmente los de pequeño y mediano tamaño.

En nuestra vida cotidiana, surgen circunstancias en las que debemos utilizar una gran cantidad de efectivo y es el punto en el que utilizamos una organización financiera que es la intención más razonable de retener los costos directos e incluso los costos burocráticos que se nos presentan. Obviamente, no solo las organizaciones financieras son responsables de esta realidad, ya que las personas, los establecimientos, las organizaciones de apoyo, las fundaciones bancarias o las afiliaciones que tienen los medios y el aire relacionados pueden convertirse en financiadores. Podemos ver cómo respaldar la demostración de dar

efectivo o crédito a las metas u obtener productos y emprendimientos. Hoy existen varios tipos de financiamiento, y para reconocerlos, enumeraremos los siete tipos generalmente percibidos y utilizados: Financiamiento transitorio largo plazo, medio plazo, externo, gratuito, interior, onerosa

fundamentales que surgen, por ejemplo, pagar nuestros exámenes, poner recursos en nuestras organizaciones, independientemente de si son privados o abiertos, o en cualquier caso, desentrañar molestias o desastres. Para que sea más fácil reconocer qué es el financiamiento, podemos reducir o notar algunos tipos de financiamiento que comúnmente tenemos en cuenta:

- Alquiler monetario
- Incremento de capital
- Autofinanciamiento
- Subsidios
- Crédito mecánico para préstamos hipotecarios
- Crédito característico
- Créditos de tarifa
- Créditos de calificación
- Créditos de proveedores comerciales
- Créditos hipotecarios
- Límites para archivos empresariales
- Emisión de compromisos

- Enlace
- Crédito directo
- Créditos garantizados
- Créditos de promesa

Esto aclara que existen diferentes oportunidades para que nos ocupemos de los problemas, hagamos especulaciones y hagamos

estas empresas tienen peligros inevitables y generan intereses, que, de la misma manera, son aquellos intereses que aseguran una ventaja para las personas que prestan la administración financiera.

#### 2.2.4. Teoría de la rentabilidad

Según Llanes (2012), nos habla de la rentabilidad de las entidades dedicadas a distintos rubros comerciales, cualquiera tiene una idea de lo que es la rentabilidad, sin embargo, su significado resulta ser extremadamente difícil hasta el punto de que la mayor parte de los manuales se abstienen de dar un significado a esta idea. Simplemente ponen ecuaciones. Entenderemos por Rentabilidad “la compensación que una organización (en el sentido amplio de la palabra) es adecuada para proporcionar los diversos componentes que están disponibles para desarrollar su movimiento monetario, es una proporción de la adecuación y competencia en la utilización de estos componentes, tanto monetarios, rentables y humanos. Con lo cual es importante hablar de lucro”.

Además, la perspectiva principal que deberíamos crear es determinar inequívocamente lo que vamos a colocar en el beneficio y en el divisor, y su evaluación o valoración. Sin pasar por alto que estas divisiones deben ser útiles

para comprender el pasado, lidiar con el presente y visualizar lo que está por venir.

El primero es caracterizar el borde, o los bordes. El margen neto debe determinarse después de enfrentar una amplia gama de costos. Además, cuando declaramos TODO, declaramos todo. Además, allí deberíamos incorporar como costo, entre los diferentes componentes, el costo de sustitución de los recursos fijos en condiciones graves, el requisito para la organización y la condición de innovación. Además, el cobro de deberes, compensaciones futuras y entendimientos a medio y largo plazo del órgano rector.

Del mismo modo, todo lo que pueda obstaculizar el pago e influir en la ventaja mencionada anteriormente. Dado que no podemos pasar por alto el estándar esencial de las compañías operativas, calificar y ampliar con perspectivas identificadas con la rivalidad, las necesidades de la organización, la condición de innovación y los arreglos y sistemas que irradian desde sus órganos de administración. Deberíamos considerar en el cálculo de la productividad o ganancia los costos de sustitución, con las capacidades pasadas, ya que, si el beneficio no se considera, se producirá la descapitalización monetaria y, por lo tanto, presupuestaria de la organización. A pesar de esto, es importante recordar los Activos Fijos actuales, así como las especulaciones organizadas y el trabajo de los recursos no rentables.

¿De qué depende la rentabilidad de una organización? Como demuestra en el segmento la productividad se basa en una ventaja determinada de manera apropiada y en los diversos componentes relacionados con el dinero y el dinero que se ponen a disposición de la organización para mejorar su acción. Sin embargo, además, y para los propósitos de la junta, en su mayor parte en el

momento presente, se podrían incorporar los diversos segmentos de este borde. Con lo cual debatiríamos ventajas monetarias, ventajas financieras, beneficios ejecutivos, beneficios docentes. Los anteriores se identifican con los manantiales presupuestarios de la organización, esto es con sus activos

totales, con el riesgo extendido y con la obligación presente. momento. El último con la estructura financiera, es decir, con el beneficio y sus diversos segmentos. Los de la junta aluden al salario y los diversos costos de la organización. Los del personal confirman la productividad de los trabajadores dependiendo de su número, compensación y valoración.

¿Cómo calcular la rentabilidad? Calcularemos la rentabilidad a partir de varios componentes. El primero y fundamental es la ventaja en sus diversas implicaciones (cuando las cargas, cuando la intriga). Además, los bordes como para las figuras principales (Compras, fuerza de trabajo, ...). Consideramos que es esencial relacionar el Beneficio con los componentes que promueven esa ventaja (Activos: recursos absolutos, lucrativos, fijos, ...; Financiamiento: pasivos a corto plazo, pasivos a largo plazo, valor, valor). Además, las obras de arte, como el beneficio en los lugares de trabajo, representantes, empresas, costo de los negocios.

Además, consideramos que es importante, y que brinda datos del mejor entusiasmo, para interactuar la ventaja con ángulos, por ejemplo, liquidez y solubilidad. Además, esto es así porque existe una conexión inmediata y breve entre los beneficios y la liquidez y la capacidad de disolución. Además, hay puntos de vista fascinantes que relacionan las ventajas con el límite de especulación de la organización.

## **2.3. MARCO CONCEPTUAL**

### **2.3.1. Definición de las micro y pequeñas empresas**

Al respecto la literatura de Huamán (2010), en “Las Mypes en el Perú”, manifiesta que, en nuestro país las empresas son conglomerados

económicos conformado por personas naturales con negocio y/o las personas jurídicas, reglamentado dentro de la gestión empresarial, y que está respaldadas en las normas que están activas; estas organizaciones tienen por finalidad enmarcar la producción de todos aquellos servicios y bienes. Es a través de estos puntos que se va a poder elaborar dichas hipótesis y a la vez conocer la finalidad y de las importancias que contemplan dentro de las mypes en nuestro país.

### **2.3.2. Definición de la auditoria**

Según la Ley de Auditoría de Cuentas (2015), menciona su Reglamentación considerando que es “La realización minuciosa y verificada de todas las cuentas de todos los años, así también la documentación contable en donde deberán estar realizados siguiendo todas las normas y reglamentos sin vulnerar ninguna de ellas que resulte de aplicación, siempre que aquélla tenga por objeto la emisión de un informe sobre la fiabilidad de dichos documentos que puede tener efectos frente a terceros.”

### **2.3.3. Definición de la tributación**

Desconocido2 (2014), define a la contribución económica a la que las personas estamos sujetos y en la que se entiende y define que debe existir una cultura tributaria de tal manera exista un aporte al país con el pago de los tributos,

finalmente esta forma de educar debe servir para que las sociedades y todos nos eduquemos en un país con compromiso de tributar.

#### 2.3.4. Definición de las finanzas

Torres (2017), En “Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras”, interpreta al financiamiento como una elección con que los negocios disponen para desarrollar tácticas de operación por medio de la inversión, lo cual les posibilita crecer expandir e incrementar la producción, con la construcción o alguna inversión considerada benéfica para la empresa o adquisición de nuevos equipos, y quizás aprovechar algún negocio que se suscite en el mercado.

De forma que, entre cada una de las actividades que desarrolla un negocio, le relacione con el proceso de obtención del capital necesario para el crecimiento y funcionar óptimamente, así como expandirse.

#### 2.3.5. Definición de la rentabilidad

Así en el artículo de la página Gerencie.com (10-octubre-2017), afirma que la rentabilidad en las empresas ocupa un papel fundamental tanto por los agentes que intervienen y generan ganancias que permitan realizar alguna proyección a futuro que puedan generar desarrollo de las mypes. También se menciona que se considera como los ingresos recibidos por el dinero que se les otorga.

### **III. METODOLOGIA**

#### **3.1. TIPO DE LA INVESTIGACION**

El tipo de la investigación fue cuantitativo, porque en la recolección de

datos y la presentación de los resultados se utilizaron procedimientos estadísticos e instrumentos de medición.

### 3.2. NIVEL DE LA INVESTIGACION

Descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio.

### 3.3. DISEÑO DE LA INVESTIGACION

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



Donde:

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

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

- **No experimental:** Es la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones.
- **Transversal:** En esta investigación se recolecto datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento.
- **Retrospectivo:** En esta investigación; se indago sobre hechos ocurridos en el pasado.
- **Descriptivo:** Porque el estudio se limitó a describir las principales características de las variables complementarias y principal.

### 3.4. EL UNIVERSO Y MUESTRA

#### 3.4.1. Población

La población se constituyó por 40 micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro ferretería del distrito de Manantay 2021, información obtenida a través del trabajo en campo que se realizó en el distrito de Manantay en la ciudad de Pucallpa.

#### 3.4.2. Muestra

Se tomo de muestra 30 micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021. La misma q representa el 75% de la población, 10 micro y pequeñas empresas me devolvió las encuestas con borrones.

### 3.5. DEFINICION Y OPERACIONALIZACION DE LA VARIABLES E

#### INDICADORES

Variables	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021.	Edad	Razón:
			Años
		Sexo	Nominal:
			Masculino
		Grado de instrucción	Femenino
			Nominal:
Secundaria			
	Instituto		
	Universidad		

Variables	Definición- conceptual	Definición- Operacional: Indicadores	Escala de medicion
Aspectos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021.	Son las características más relevantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021.	Antigüedad de la micro y pequeñas empresas en el rubro.	Nominal:
			1 año a 5 años
			6 años a 10 años
			11 años a mas años

Variables	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021.	Son las características más relevantes de la Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021.	Se conoce sobre auditoría	Nominal: Si No
		desea que asu empresa se le practiquen una auditoria	Nominal: Si No
		a donde usted acudiría para obtener una auditoria	Nominal: sociedad de auditoria persona natural ninguna
		Cuando cree usted que acudiría para obtener una auditoria	Nominal: 1 mes 2 meses No precisa
		cree ud que mejoraria su empresa si le practicarían una auditoria	Nominal: Si No
		la auditoria en su empresa ha mejorado con relacion a las fiananzas	Nominal: Si No
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad	Nominal: Si No

Variables	Definición conceptual	Definición Operacional: Indicadores	Escala de medición
Tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021.	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios	Nominal: Si No
		Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una	Nominal: Si No
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
		Están los Libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a	Nominal: Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No
		Cuentan con un proceso de control tributario referente a gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias	Nominal: Si No
		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No
		puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No

Variables	Definición- conceptual	Definición Operacional: Indicadores	Escala de medición de la encuesta
Finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021.	Son las características más relevantes relacionadas con la finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021.	solicito un credito	Nominal: Si No
		recibio un credito	Nominal: Si No
		Monto del crédito solicitado	Nominal: Más de S/. 5,000 Más de S/. 10,000 Ninguno
		Monto del crédito recibido	Nominal: Más de S/. 5,000 Más de S/. 10,000 Ninguno
		entidad a la que solicito el credito	Nominal: bancaria no bancaria Ninguno
		entidad que le otorgo el credito	Nominal: bancaria no bancaria Ninguno
		Tasa de interés cobrado por el crédito	Nominal: 2% anual 3% anual Mas de 4% anual Ninguno
		El credito fue oportuno	Nominal: Si No
		El monto del crédito es suficiente	Nominal: Si No

Variables	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021.	La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado	Nominal: Si No
		cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.	Nominal: Si No
		Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente	Nominal: Si No

Elaborado por: Alvarado, (2021)

### 3.6. TECNICA E INSTRUMENTOS

#### 3.6.1. Técnicas

La técnica que se empleó fue la encuesta.

#### 3.6.2. Instrumento

Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados.

#### 3.6.3. Plan de análisis

Los datos recolecciones en las encuestas se analizaron con estadística descriptiva y para la tabulación de los datos obtenidos se utilizó Excel. Luego dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y bases teóricas de la investigación

#### 3.6.4. Matriz de consistencia lógica

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas



### **3.7. PRINCIPIOS ETICOS**

Según Koepsell D. R. y Ruíz M. H. (2016 pp. 8, 94, 98, 102). “Los principios fundamentales y universales de la ética de la investigación con seres humanos son: respeto por las personas, beneficencia y justicia. Los investigadores, las instituciones y de hecho, la sociedad están obligados a garantizar que estos principios se cumplan cada vez que se realiza una investigación con seres humanos, sin que ello se considere como un freno a la investigación sino como un valor científico que actúa en beneficio de la disciplina y la sociedad en general, pues sólo así es posible asegurar el progreso de la ciencia”.

#### **3.7.1. Protección a las personas**

La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de en las investigaciones en las que se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no sólo implica que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino también involucra el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular, si se encuentran en situación de vulnerabilidad.

#### **3.7.2. Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad**

Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños. Las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios.

### 3.7.3. La libre participación y derecho de estar informado

Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participaren ella, por voluntad propia. En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consiente el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

### 3.7.4. Beneficencia no maleficencia

Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

### 3.7.5. Justicia

El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.

### 3.7.6. Integridad científica

La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

## IV. RESULTADOS

### 4.1. RESULTADO

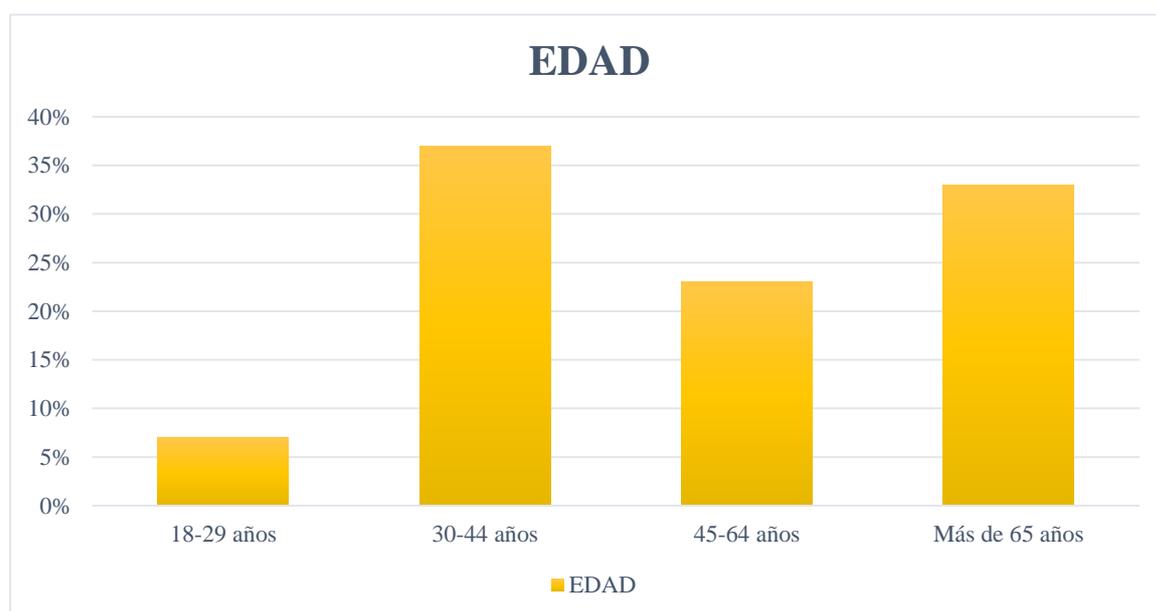
a) Con relación a los representantes legales de las mypes

#### Tabulación N°1

*Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021*

Edad (años)	Frecuencia	Porcentaje
18-29 años	2	7%
30-44 años	11	37%
45-64 años	7	23%
Más de 65 años	10	33%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio



**Figura 1.** Edad de los representantes legales de las mypes

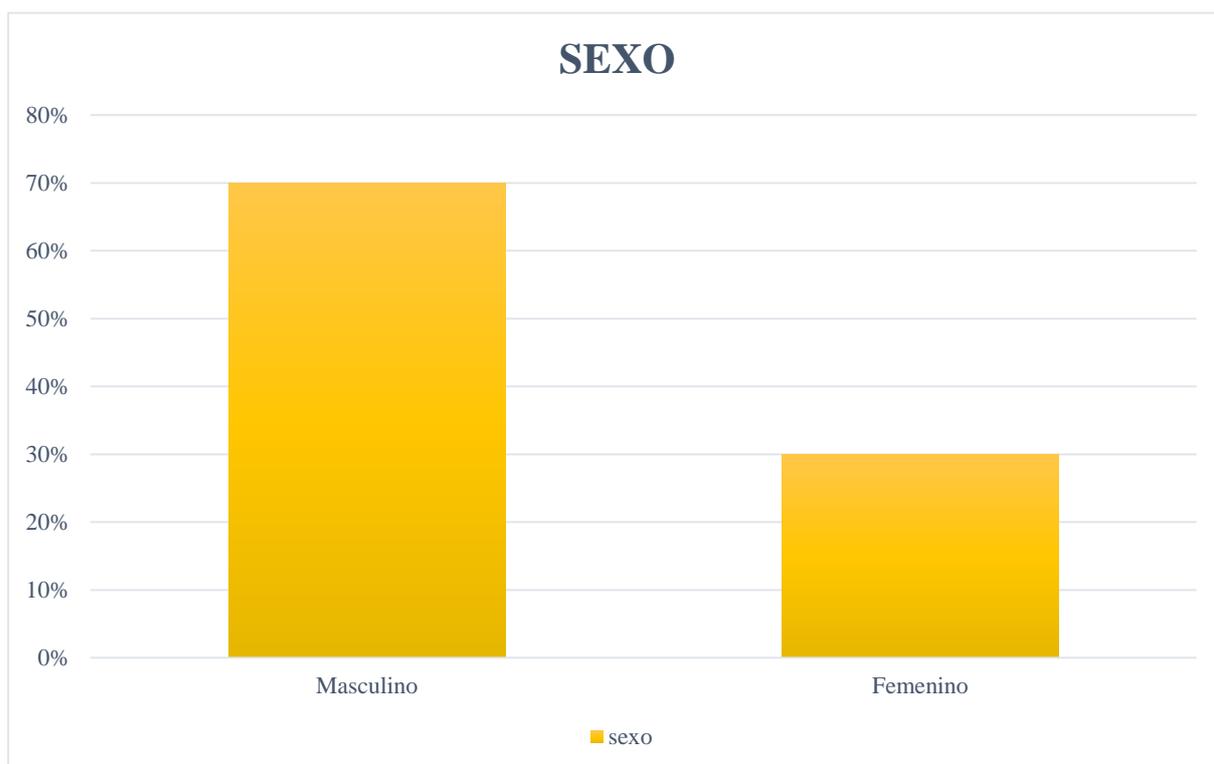
En la tabulación N°1 y figura 1 se observa que la edad de los representantes, el 37% tiene entre 30 - 44 años, el 33% son mayores de 65 años, mientras que el 23% sostiene que oscila entre 45 - 64 años y solo el 7% tiene entre 18 - 29 años.

## Tabulación N°2

*Sexo de los representantes legales de las de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021*

Sexo	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	21	70%
Femenino	9	30%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.



**Figura 2.** Sexo de los representantes legales

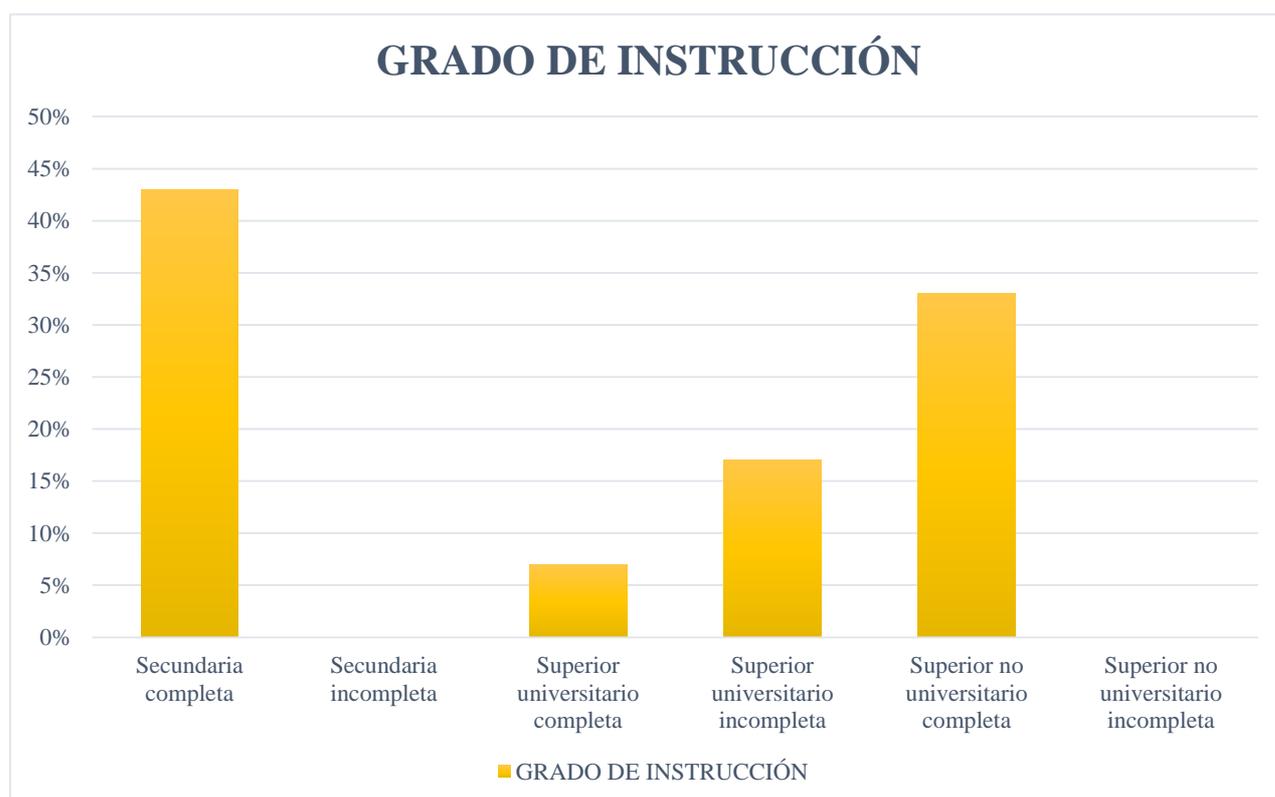
En la tabulación N°2 y figura 2 se observa que el 70% son de sexo masculino mientras que solo el 30% son femenino.

### Tabulación N°3

*Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresasnacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021.*

Grado de instrucción	Frecuencia	Porcentaje
Secundaria completa	13	43%
Secundaria incompleta	0	0%
Superior universitario completa	2	7%
Superior universitario incompleta	5	17%
Superior no universitario completa	10	33%
Superior no universitario incompleta	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.



**Figura 3.** Grado de instrucción de los representantes de las mypes

En la tabulación N°3 y figura 3 se observa que el 43% tiene secundaria completa, el 33% Superior no Universitaria Completa, 17% Superior Universitario incompleto y solo 7%.

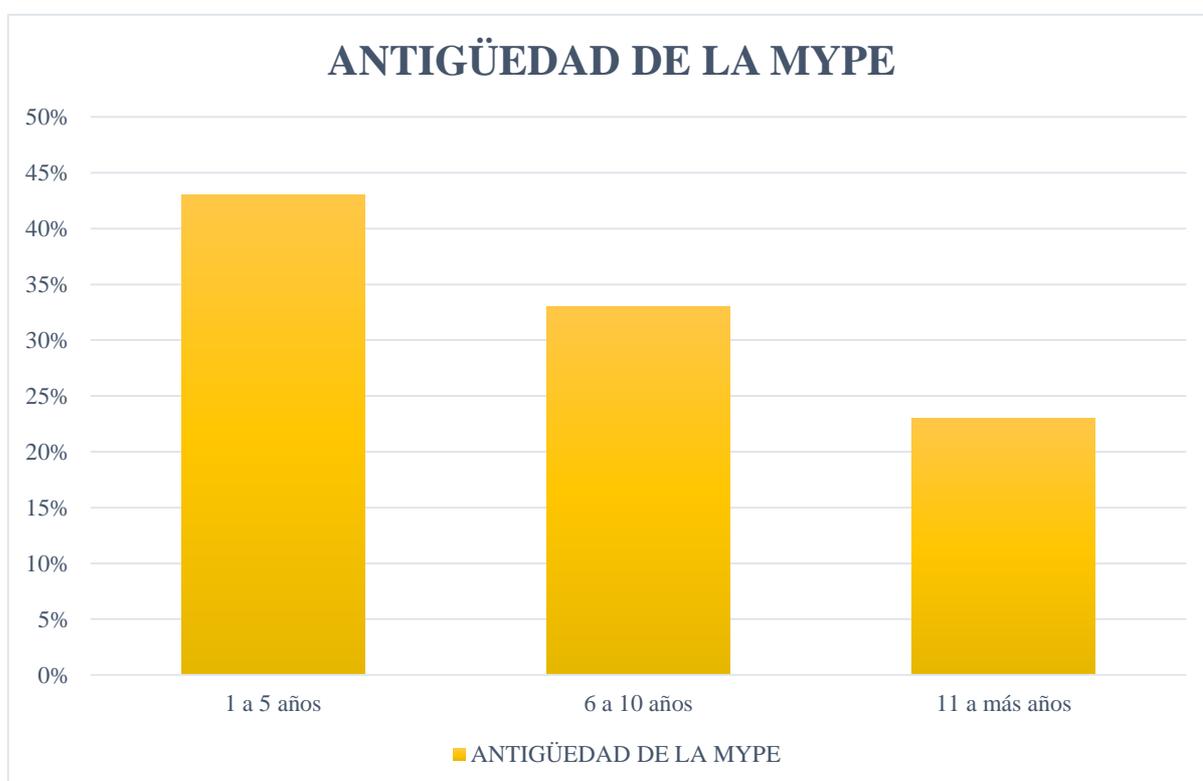
b) Características de las mypes:

**Tabulación N°4**

*Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021.*

Tiempo del negocio	Frecuencia	Porcentaje
1 a 5 años	13	43%
6 a 10 años	10	33%
11 a más años	7	23%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.



**Figura 4.** Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.

Según la tabulación N°4 y figura 4 se observa que el 43% se dedica al rubro de 1 a 5 años, mientras que solo el 33% oscila entre 6 a 1 años, solo el 23% menciona que se dedica al rubro ya de 11 a más años.) De la auditoria de las mypes:

c) características de la auditoría de las mypes

### Tabulación N°5

**Conoce sobre la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021.**

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	26	87%
No	4	13%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.



**Figura 5.** Se conoce sobre la auditoría de las mypes.

En la tabulación N°5y figura 5 se observa que le brindaron las facilidades el 87% afirma que tienen conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, mientras solo un 13% desconoce el termino y aplicación.

## Tabulación N°6

*Desea que se practique la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021.*

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	23	77%
No	7	23%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.



**Figura 6.** Cuentan con auditoría las mypes.

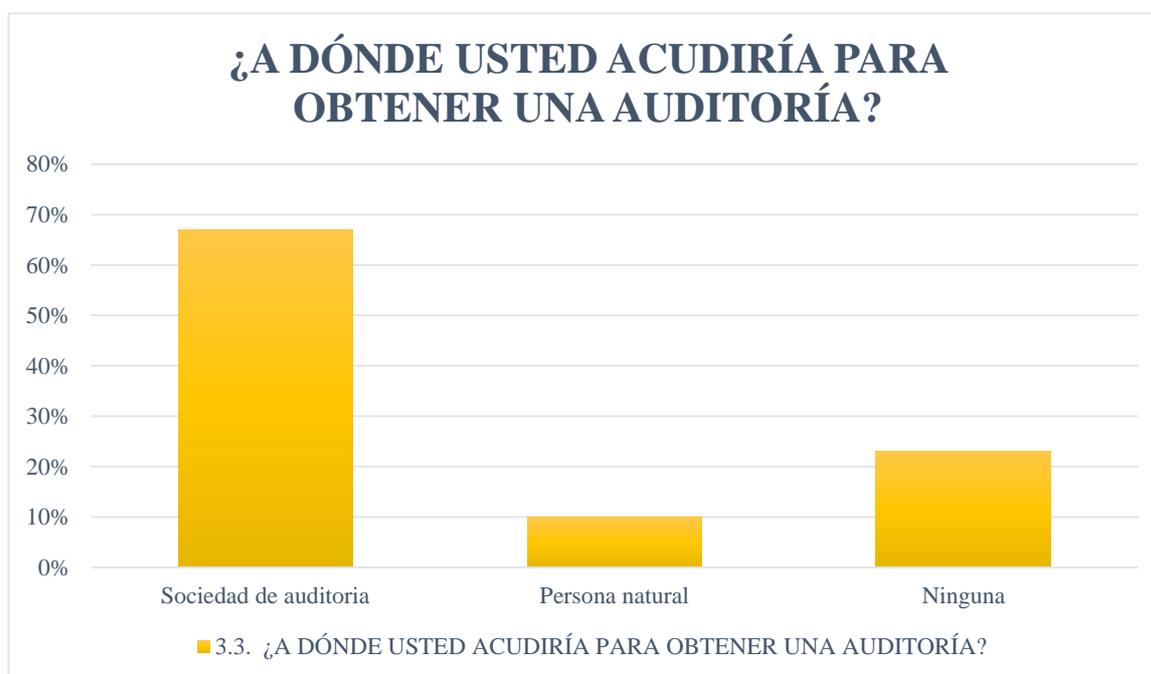
En la tabulación N°6 y figura 6 se observa que el 77% afirma que desea una auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas y solo el 23% menciona que no desea ninguna auditoría.

## Tabulación N°7

*A donde usted acudiría para obtener una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021*

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
<b>Sociedad de auditoría</b>	<b>20</b>	<b>67%</b>
Persona natural	3	10%
<b>Ninguna</b>	<b>7</b>	<b>23%</b>
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.



**Figura 7.** Cuentan con auditoría las mypes.

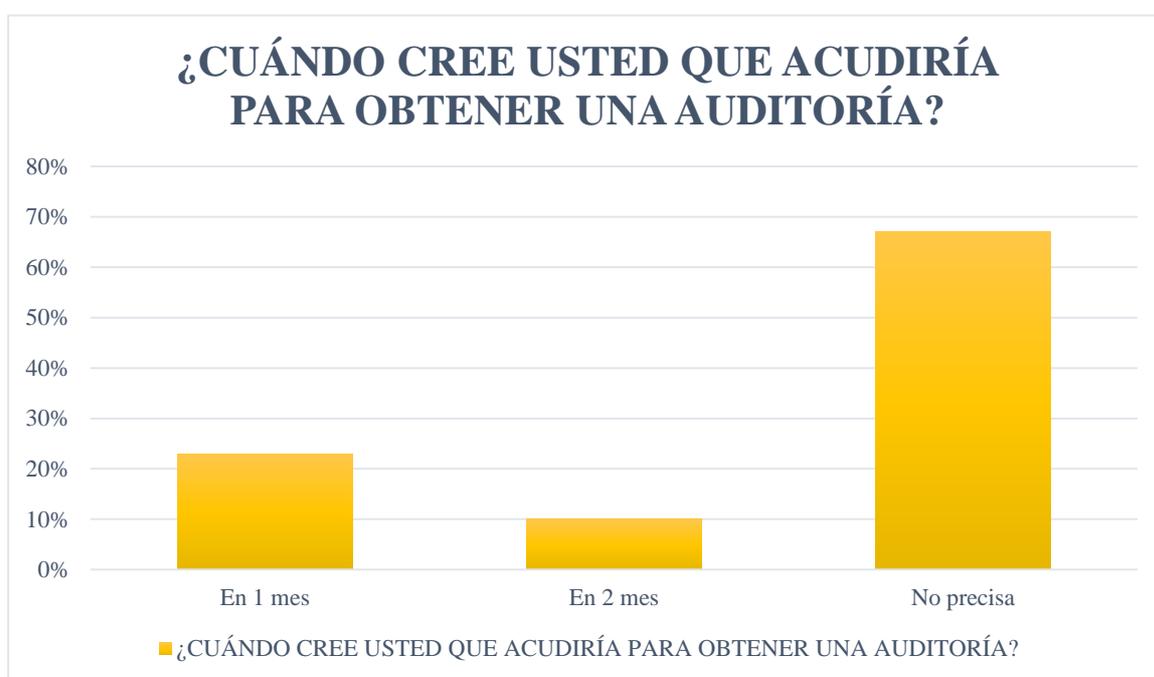
En la tabulación N°7 y figura 7 se observa que el 67% afirma que acudirían a una sociedad de auditoría, mientras que el 10% considera en hacer una auditoría con una persona natural y el 23% menciona que no desea tener ninguna auditoría.

## Tabulación N°8

*Cuando cree usted que acudiría para obtener una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021.*

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
En 1 mes	7	23%
En 2 mes	3	10%
No precisa	20	67%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.



**Figura 8.** Cuentan con auditoría las mypes.

En la tabulación N°8 y figura 8 se observa que el 67% no precisa cuando acudirían a obtener una auditoría, mientras que el 23% afirma que en un mes acudirían por una auditoría por considerarlo una herramienta muy importante para su empresa y solo el 10% menciona que en dos meses acudirían por una auditoría.

### Tabulación N°9

*Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021*

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.



Figura 9. Las mejoras con la práctica de la auditoría.

Según se observa en la tabulación N°9 y figura 9 se observa 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.

## Tabulación N°10

*La auditoría en su empresa ha mejorado con relación a las finanzas de las microy pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021*

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	21	70%
No	9	30%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

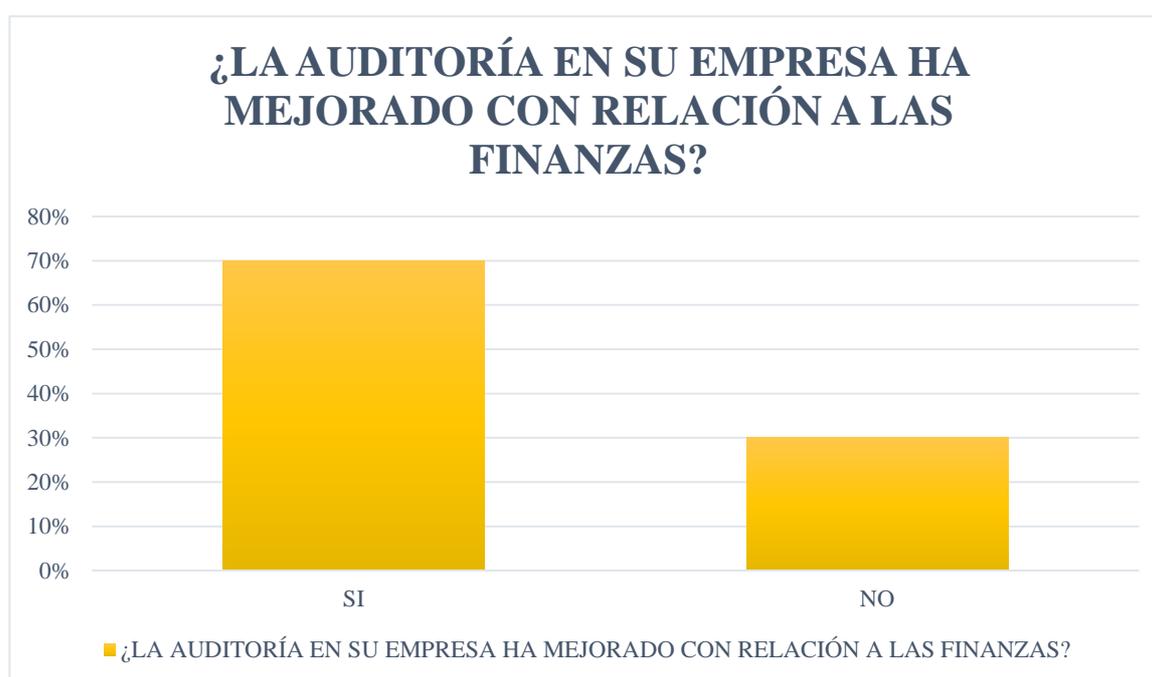


Figura 10. La mejora de la auditoría en relación con las finanzas de las mypes.

En la tabulación N°10 y figura 10 se observa 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 mientras que solo el 30% afirma que no se le ha proporcionado una información demasiado útil por tal motivo no ha visto una mejora significativa.

## Tabulación N°11

*Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021.*

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

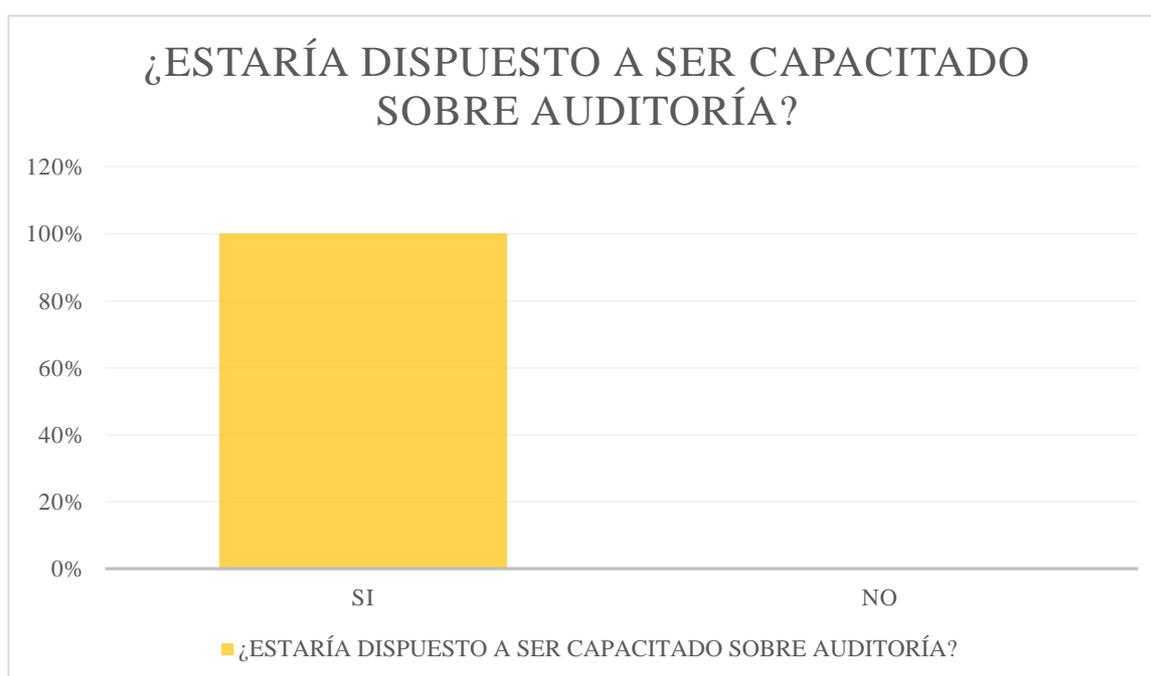


Figura 11. Están dispuestos a ser capacitados en auditoría

En la tabulación N°11 y figura 11 se observa 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.

## Tabulación N°12

*la auditoría en su empresa ha mejorado en relación con la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021.*

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	27	90%
No	3	10%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

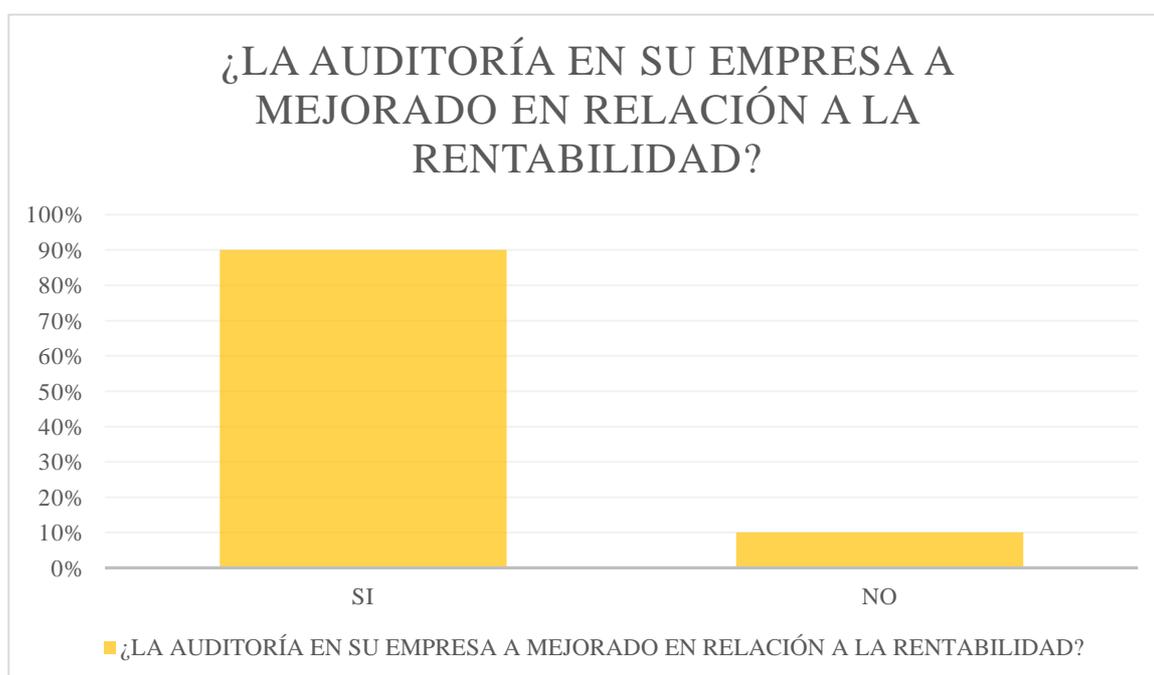


Figura 12. Las mejoras en la auditoría en las mypes.

En la tabulación N°12 y figura 12 se observa que el 90% ha visto reflejado muchas mejoras que les ha permitido darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misiones, mientras que solo 10% se siente un poco insatisfecho porque no les ha generado los resultados esperados.

d) Tributos de las mypes:

### Tabulación N°13

**Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021**

Orientación en la Adm. Tributaria	Frecuencia	Porcentaje
Si	24	80%
No	6	20%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

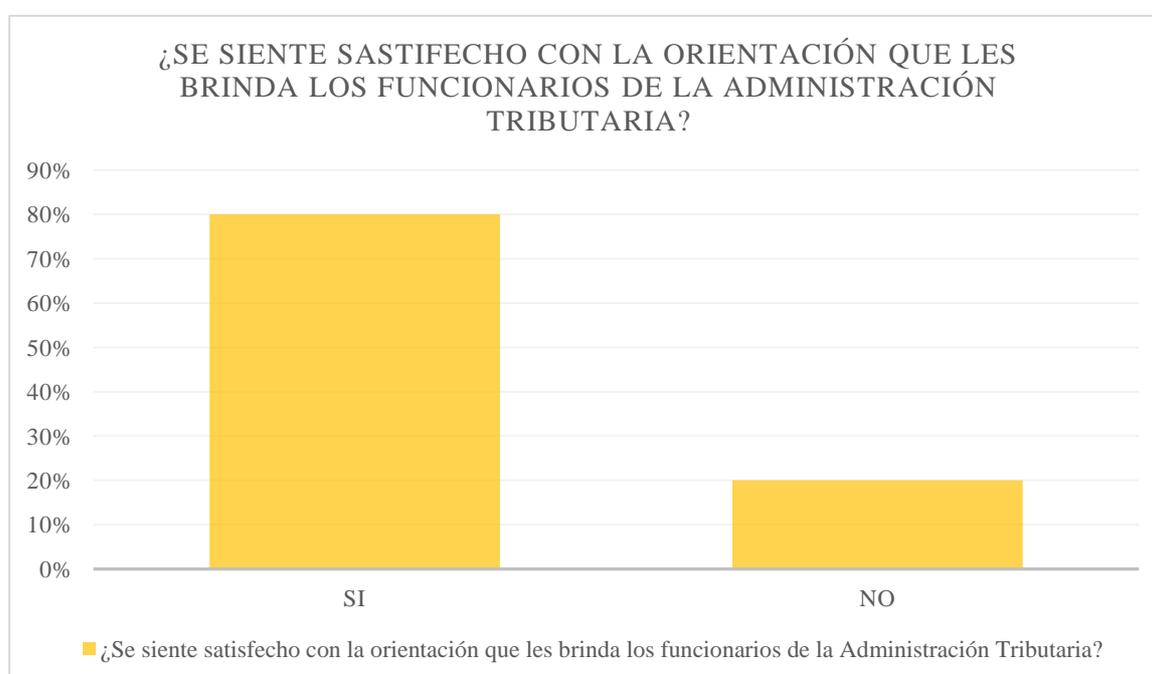


Figura 13. Satisfacción con respecto a la orientación brindada por la Admin. tributaria

Según la tabulación N°13 y figura 13 se observa que el 80% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 20% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes.

#### Tabulación 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 de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021**

Revisan y controlan	Frecuencia	Porcentaje
Si	18	60%
No	12	40%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

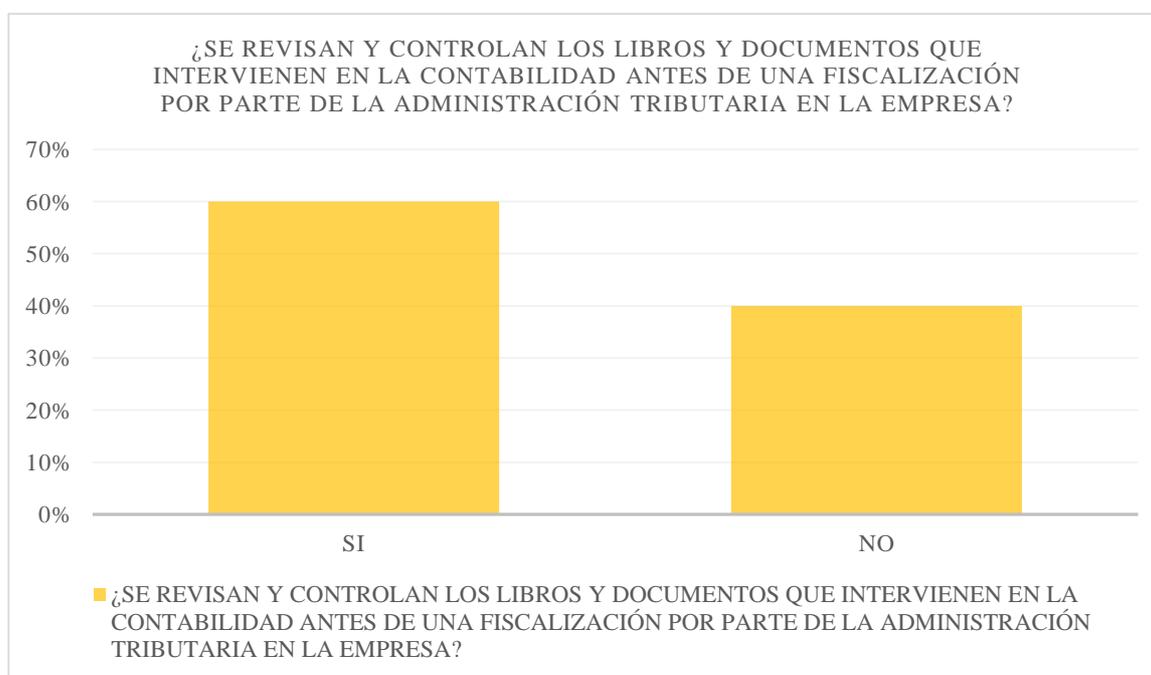


Figura 14. Revisan y controlan los libros contables de las mypes.

Se observa que en la tabulación N°14 y figura 14 se observa que el 60% realiza un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 40% afirma que realiza la revisión pero que el control no es permanente lo que no les permite un trabajo eficaz.

### Tabulación N°15

*Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021*

Personal idóneo	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.



Figura 15. Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos.

En la tabulación N°15 y figura 15 se observa 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.

## Tabulación N°16

*Están los Libros de Contabilidad al día de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021*

Libros Contables al día	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

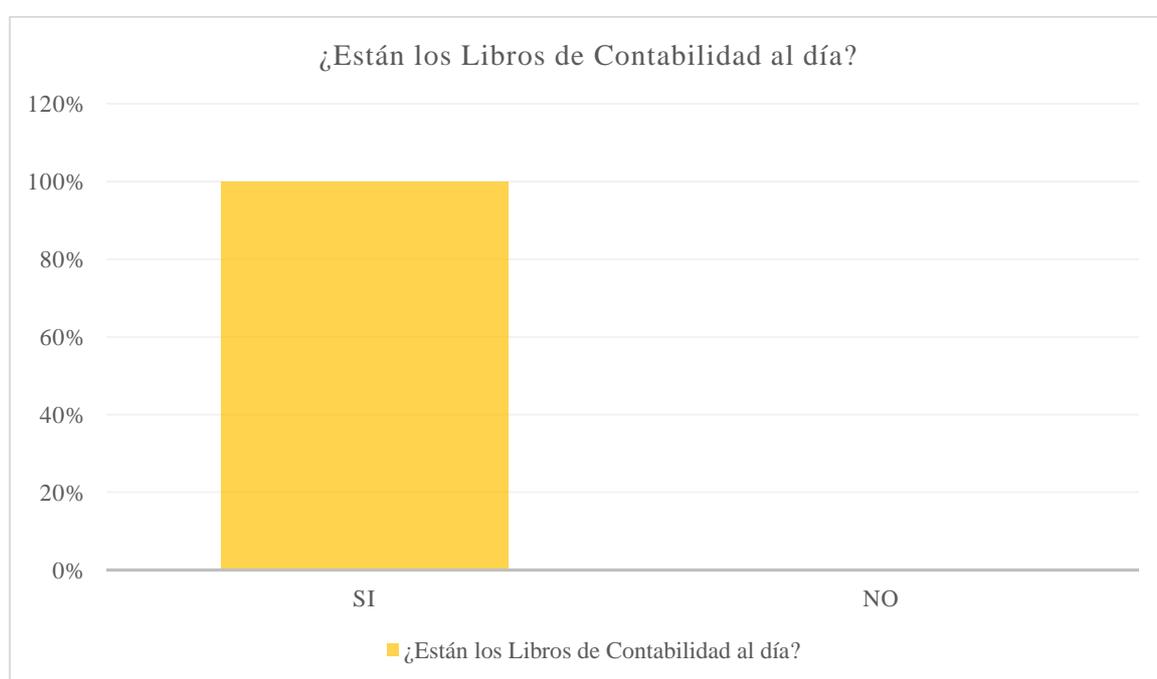


Figura 16. Libros contables al día de las mypes.

Según la tabulación N°16 y figura 16 se observa 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.

### Tabulación N°17

*Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021*

Problemas o inconvenientes	Frecuencia	Porcentaje
Si	20	67%
No	10	33%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

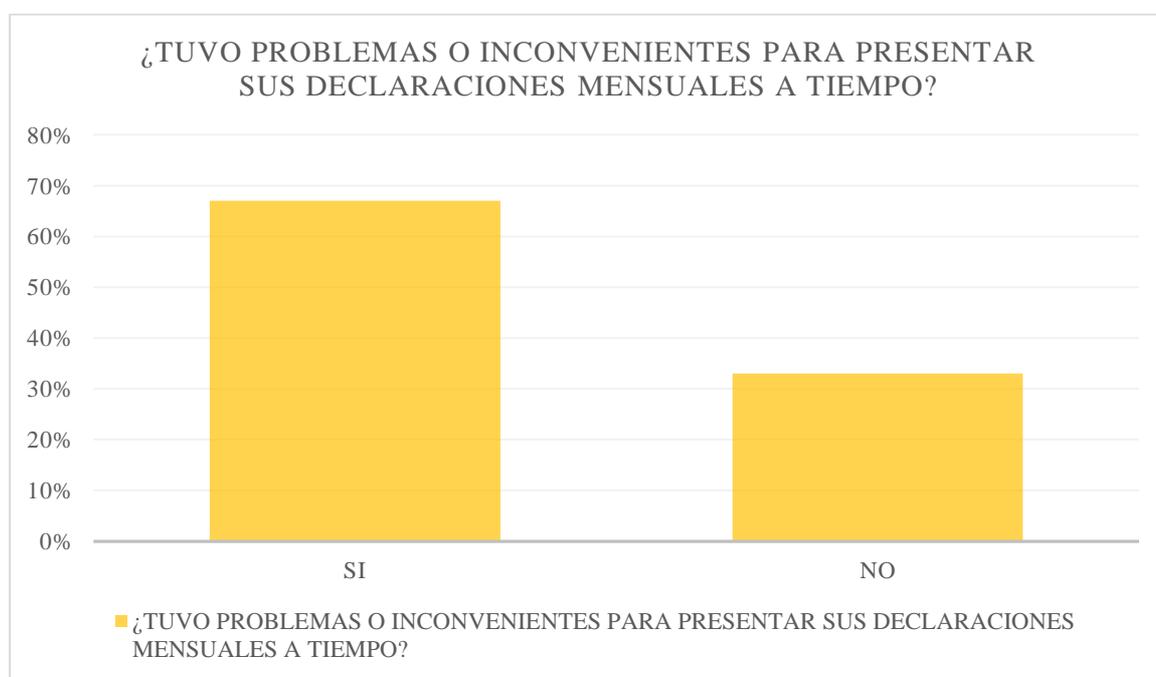


Figura 17. Problemas e inconvenientes para presentar la declaración a tiempo.

En la tabulación N°17 y figura 17 se observa que el 67% menciona que aún existen diferentes problemas en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad, malestar y consideran que se deberían implementar mejoras mientras que el 33% afirma que por el momento no se le ha presentado algún problema al momento de presentar sus declaraciones.

## Tabulación N°18

*Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021*

Tributos declarados	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.



Figura 18. Tributos pagados en su momento oportuno de las mypes.

En la tabulación N°18 y figura 18 se observa que el 100% precisan que cumplen puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre.

## Tabulación N°19

*Cuentan con un proceso de control tributario referente a gastos de representación y recreativos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021*

Control tributario	Frecuencia	Porcentaje
Si	9	30%
No	21	70%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

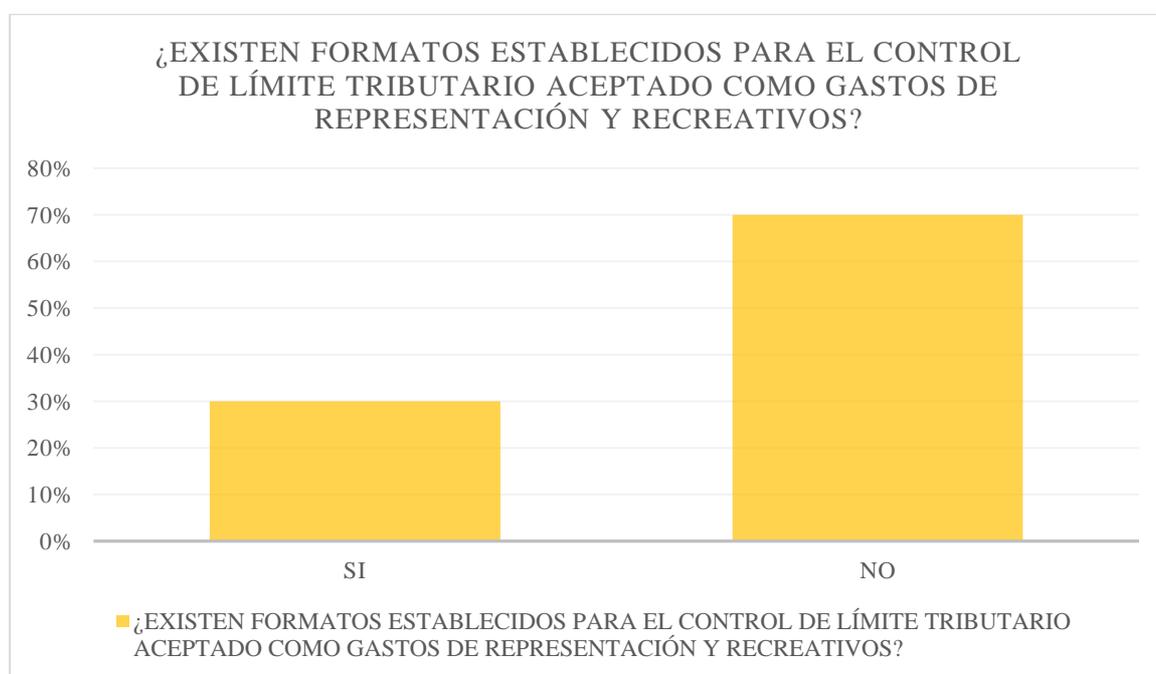


Figura 19. Cuenta con un proceso de control tributario en las mypes.

En la tabulación N°19 y figura 19 se observa que el 70% afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos para mejorar en las empresas mientras que solo el 30% afirma llevar un control para este tipo de eventos o gastos que se realicen en las empresas.

## Tabulación N°20

*Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021*

Control tributario	Frecuencia	Porcentaje
Si	10	33%
No	20	37%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

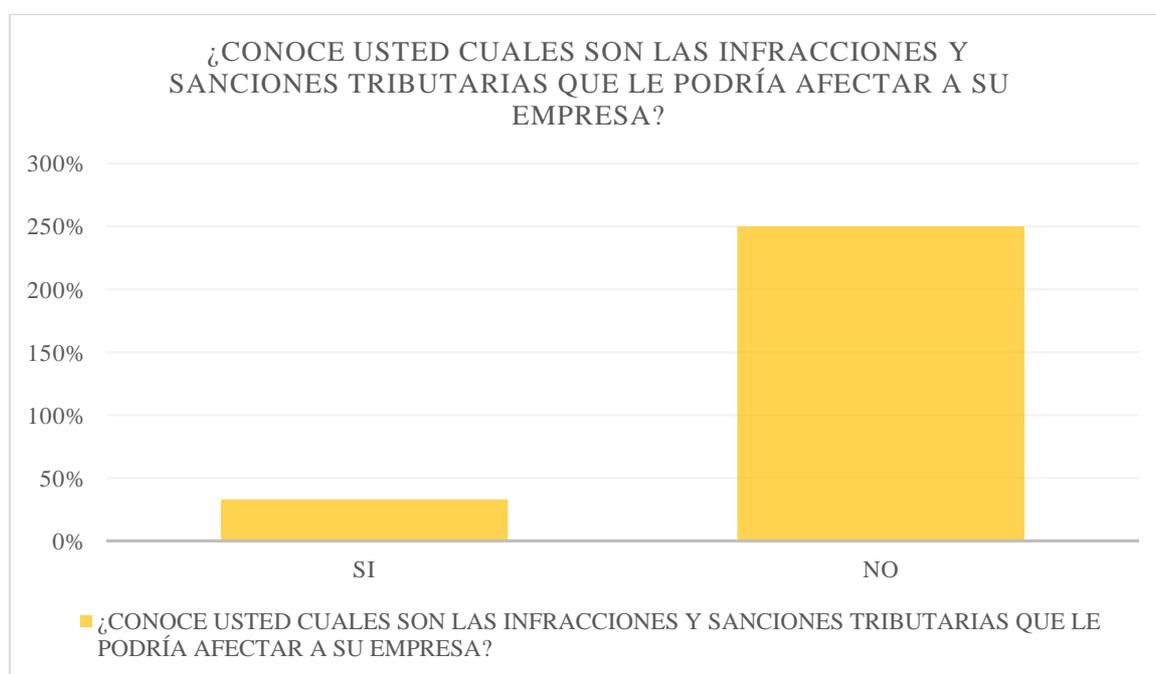


Figura 20. Infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a las mypes.

En la tabulación N°20 y figura 20 se observa que el 37% 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 en cambio el 33% conoce sobre las infracciones que pudiera tener su ferretería.

## Tabulación N°21

*Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021*

Motivado con el pago	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.



Figura 21. Motivado para cumplir con el pago de sus tributos en las mypes.

En la tabulación N°21 y figura 21 se observa 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.

## Tabulación N°22

*Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021*

Planeamiento tributario	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

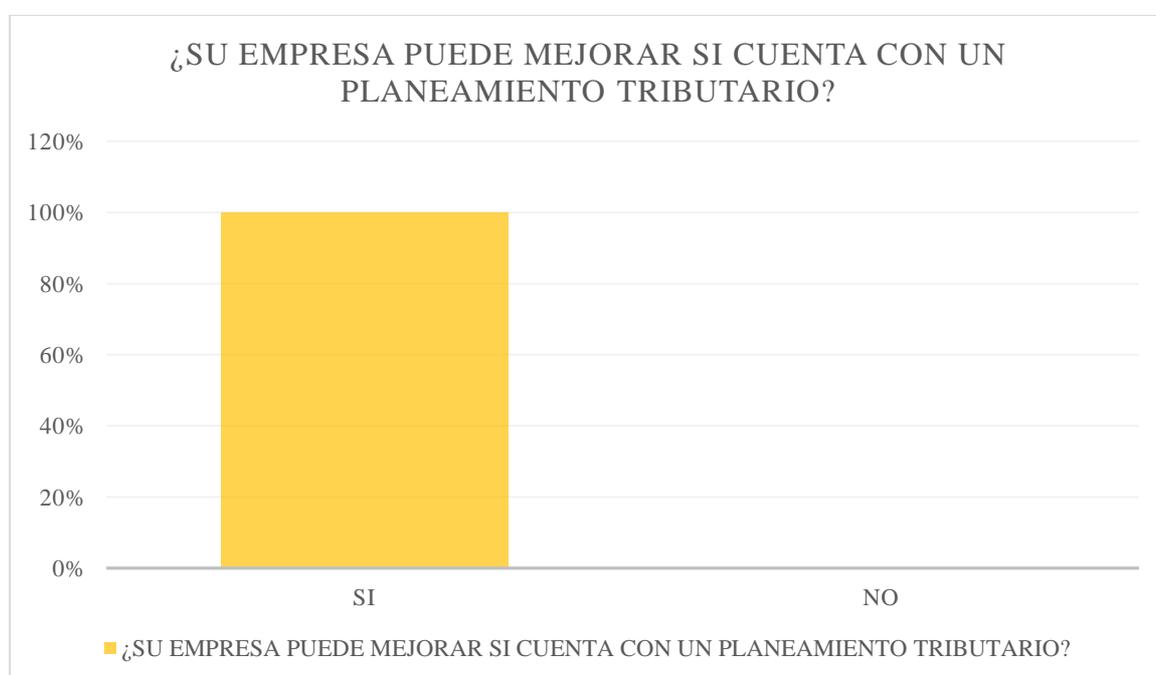


Figura 22. Mejora si cuenta con un planeamiento tributario en las mypes.

En la tabulación N°22 y figura 22 se observa 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.

e) Finanzas de las mypes:

**Tabulación N°23**

*Solicito crédito su micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio,  
rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021*

<b>Crédito</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Si</b>	15	<b>50%</b>
<b>No</b>	15	<b>50%</b>
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.



Figura 23. Mejora si cuenta con un planeamiento tributario en las mypes.

En la tabulación N°23 y figura 23 se observa que el 50% de los representantes encuestados solicitaron un préstamo y el otro 50% no solicito préstamo alguno.

## Tabulación N°24

*Recibió crédito su micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio,  
rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021*

Crédito	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

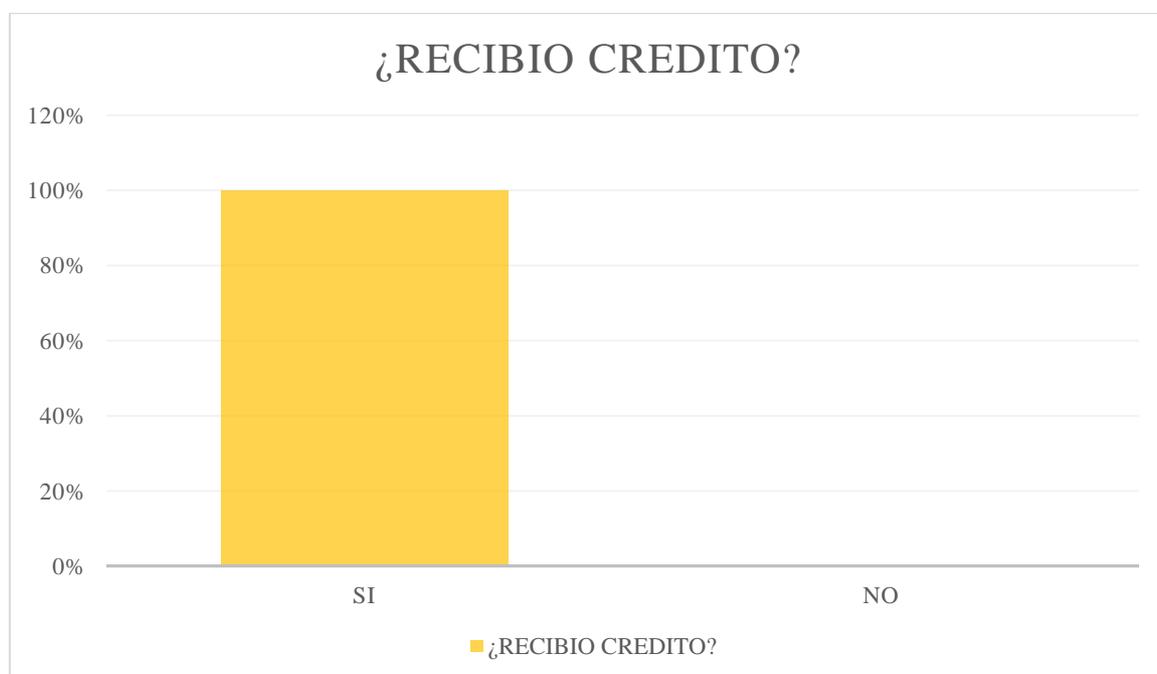


Figura 24. Mejora si cuenta con un planeamiento tributario en las mypes.

En la tabulación N°24 y figura 24 se observa que el 100% de los representantes encuestados recibieron algún crédito.

## Tabulación N°25

*Cuánto es el monto del crédito solicitado de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021*

Monto del crédito solicitado	Frecuencia	Porcentaje
más de s/.1000.00	13	43%
más de s/.5000.00	10	33%
más de s/.10000.00	7	23%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype en estudio.

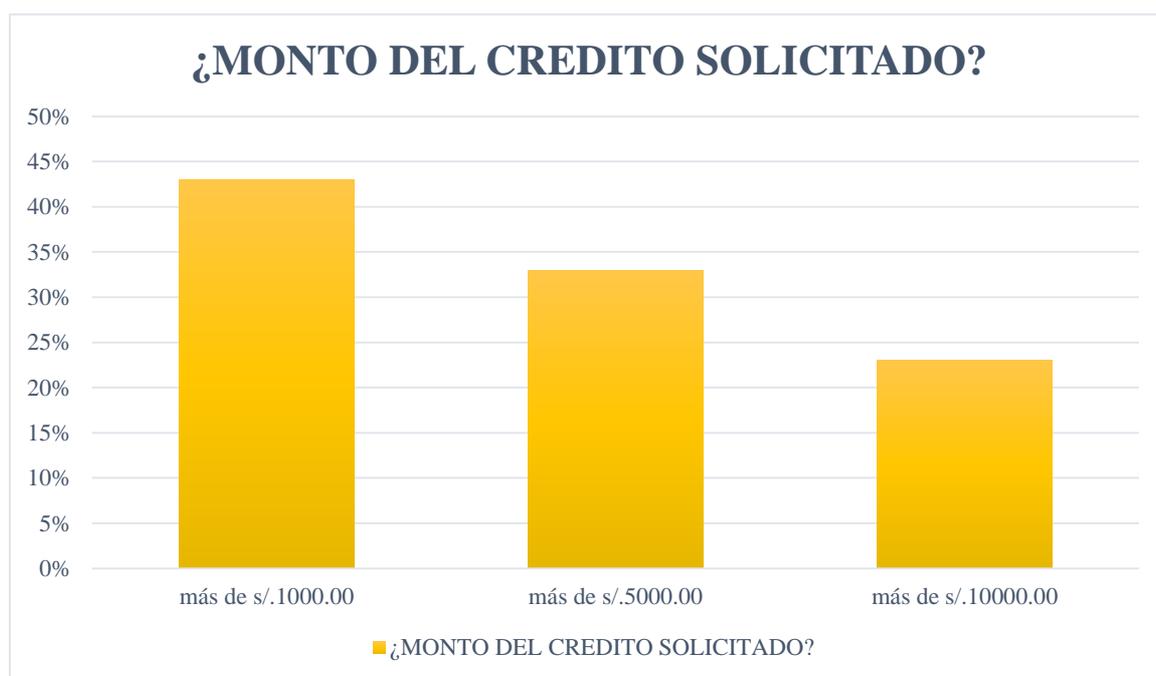


Figura 25. Monto de crédito solicitado para las mypes.

En la tabulación N°25 y figura 25 se observa que el 43% afirma que ha solicitado más de s/.1000.00, el 33% habría solicitado más de s/5000.00 mientras que solo el 23% habríasuperado la suma de s/. 10,000.00

## Tabulación N°26

### *Monto del crédito recibido de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021*

Credito	Frecuencia	Porcentaje
Mas de S/. 5,000.00	16	53%
Mas de S/. 10,000.00	9	30%
Ninguno	5	17%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

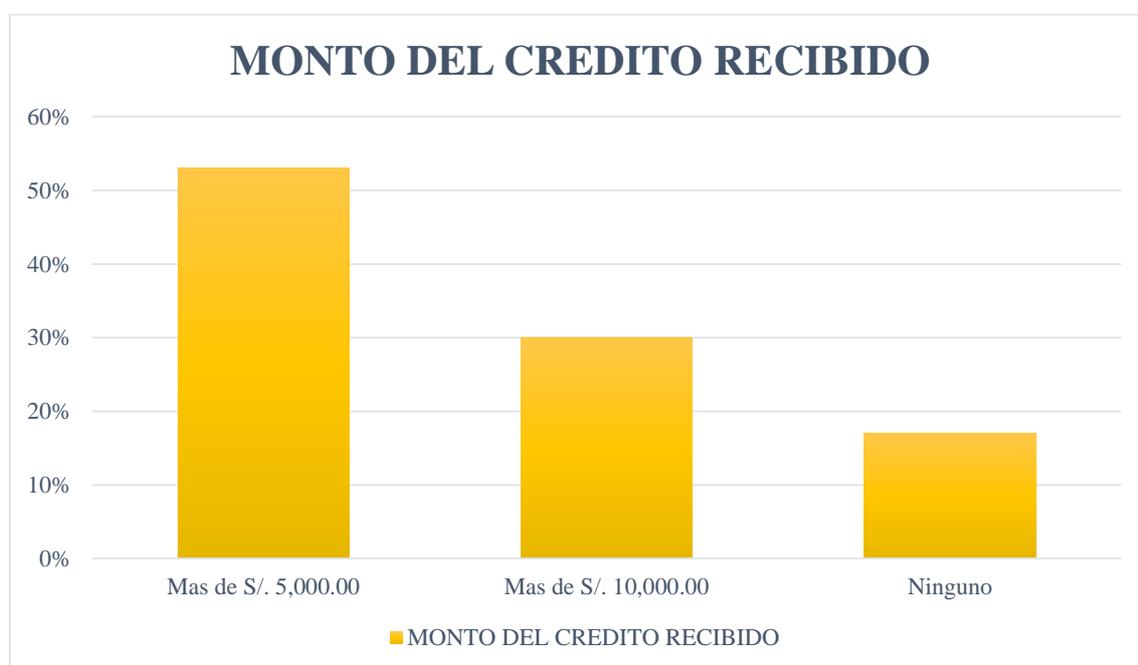


Figura 26. Mejora si cuenta con un planeamiento tributario en las mypes.

En la tabulación N°26 y figura 26 se observa que el 53% de los representantes encuestados recibieron más de 5,000.00 soles en crédito, mientras que el 30% recibió más de 10,000.00 soles en crédito y el 17 % de los representantes no recibió ningún préstamo.

## Tabulación N°27

*Entidad a la que solicito el crédito de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021*

Entidades financieras para obtener el financiamiento	Frecuencia	Porcentaje
Entidades bancarias	22	73%
Entidades no bancarias	0	0%
Ninguno	8	27%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

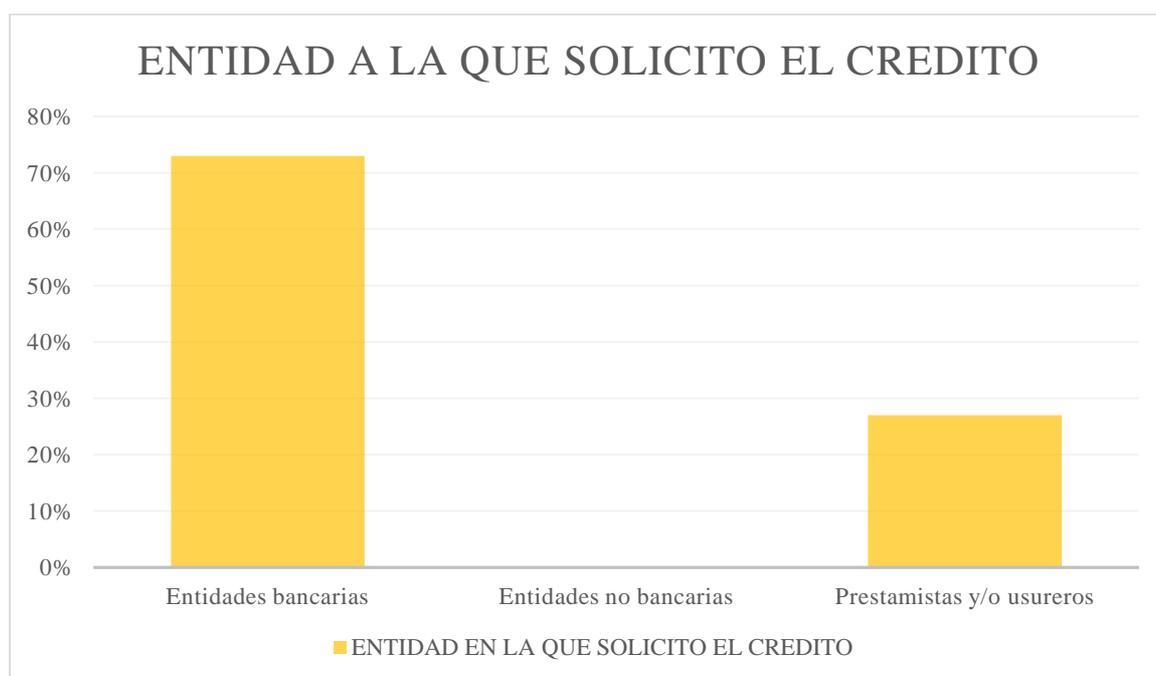


Figura 27. Fuentes que acude para tener financiamiento para las mypes.

En la tabulación N°27 y figura 27 se observa que el 73% afirma que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias, mientras que solo el 27% afirma que lo realizó a través de prestamistas y/o usureros por la facilidad en la que se les otorgó el financiamiento.

## Tabulación N°28

### Entidad a la que otorgo el crédito *de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021*

Entidades financieras para obtener el financiamiento	Frecuencia	Porcentaje
Entidades bancarias	22	73%
Entidades no bancarias	0	0%
Ninguno	8	27%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

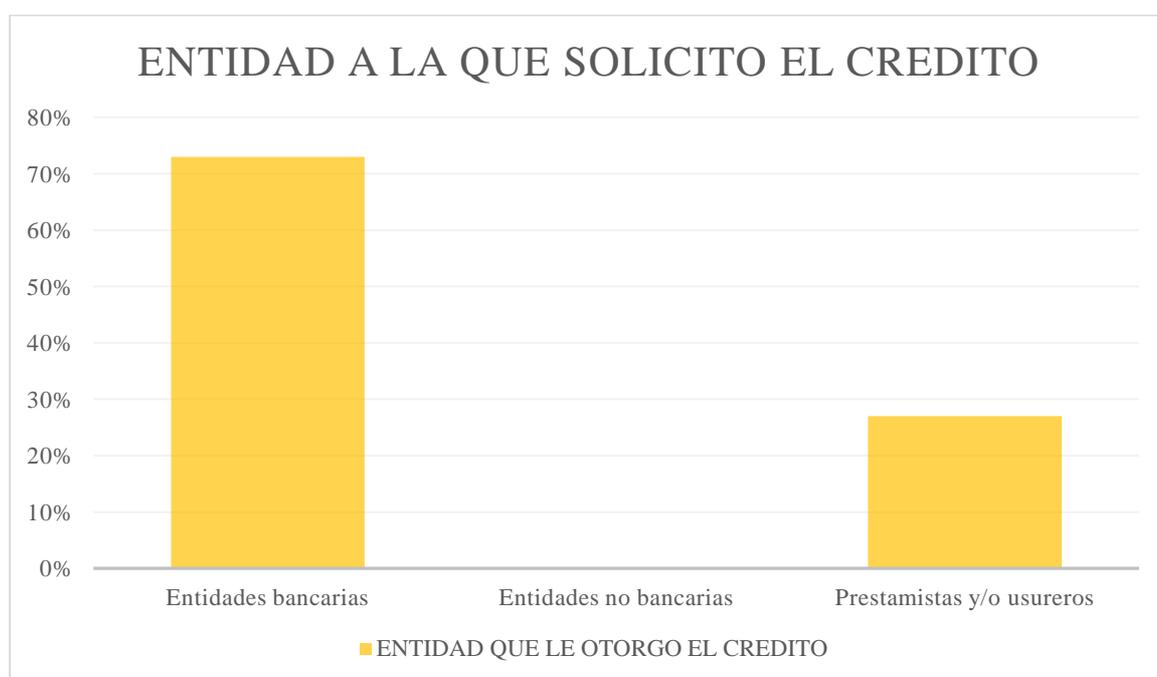


Figura 28. Fuentes que acude para tener financiamiento para las mypes.

En la tabulación N°28 y figura 28 se observa que el 73% afirma que por seguridad lo recibió en una entidad bancaria, mientras que solo el 27% afirma que lo recibió a través de prestamistas y/o usureros por la facilidad en la que se les otorgo el financiamiento.

## Tabulación N°29

*¿Qué tasa de interés pago su micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021?*

Qué tasa de interés pago	Frecuencia	Porcentaje
2% Mensual	0	0%
3% Mensual	15	50%
más del 3% mensual	9	30%
ninguno	6	20%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

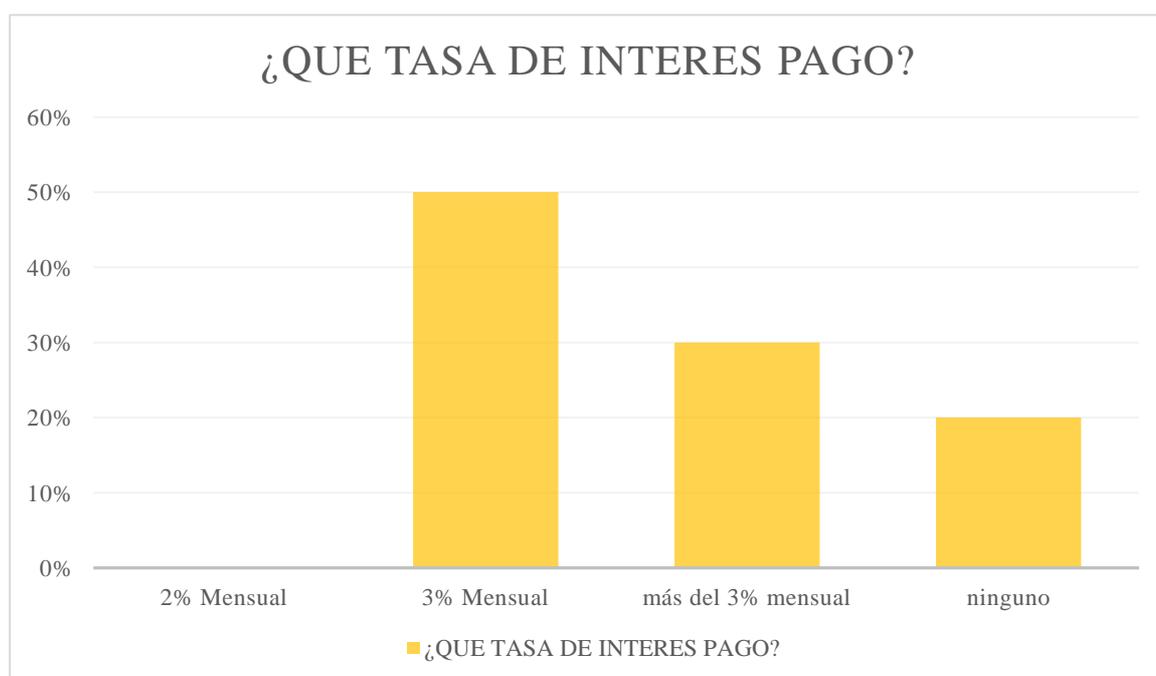


Figura 29. Tasa de interés de pago de las mypes.

En la tabulación N°29 y figura 29 se observa que el 50% afirma estar pagando 2% de tasa de interés mensual, el 30% considera que está pagando una tasa que supera el 3% de tasa de interés mensual y el otro 20% precisa estar pagando ninguna tasa

### Tabulación N°30

*El crédito fue oportuno para su micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021*

Crédito	Frecuencia	Porcentaje
Si	15	50%
No	15	50%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

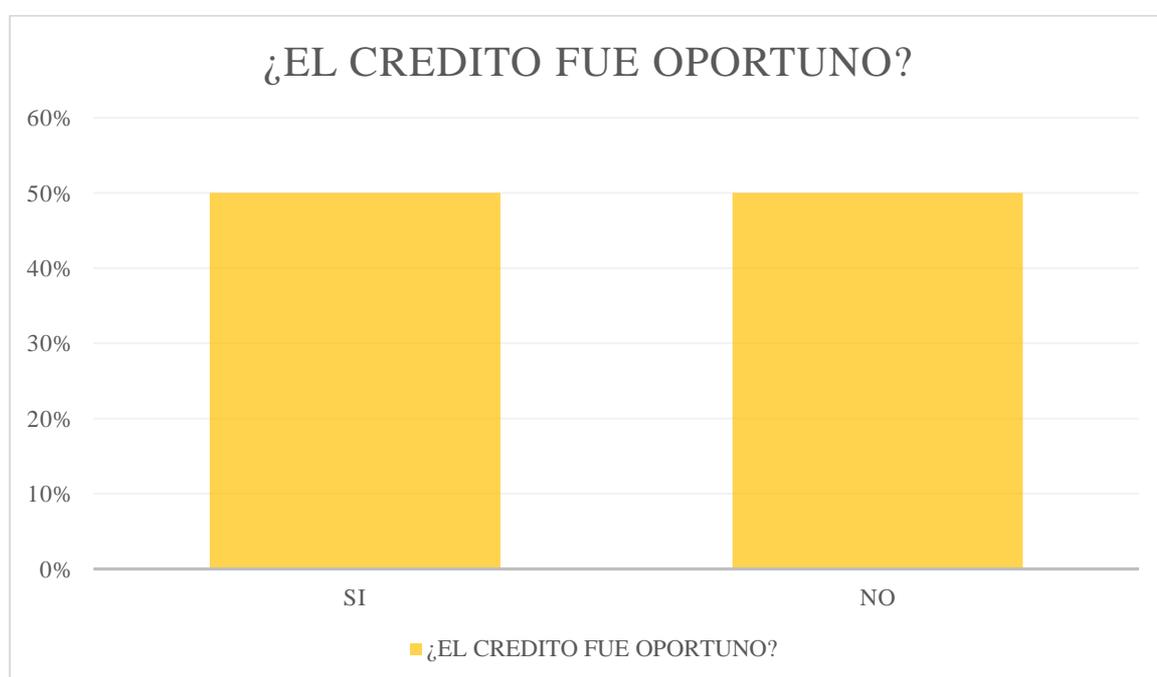


Figura 30. El crédito fue oportuno para las mypes.

En la tabulación N°30 y figura 30 se observa que el 50% de los representantes legales de las ferreterías en estudio afirman que el crédito recibido fue oportuno ya q este sirvió para mejorar e implementar el negocio y el otro 50% no recibió crédito alguno.

### Tabulación N°31

*El monto del crédito es suficiente para su micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021*

Credito	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

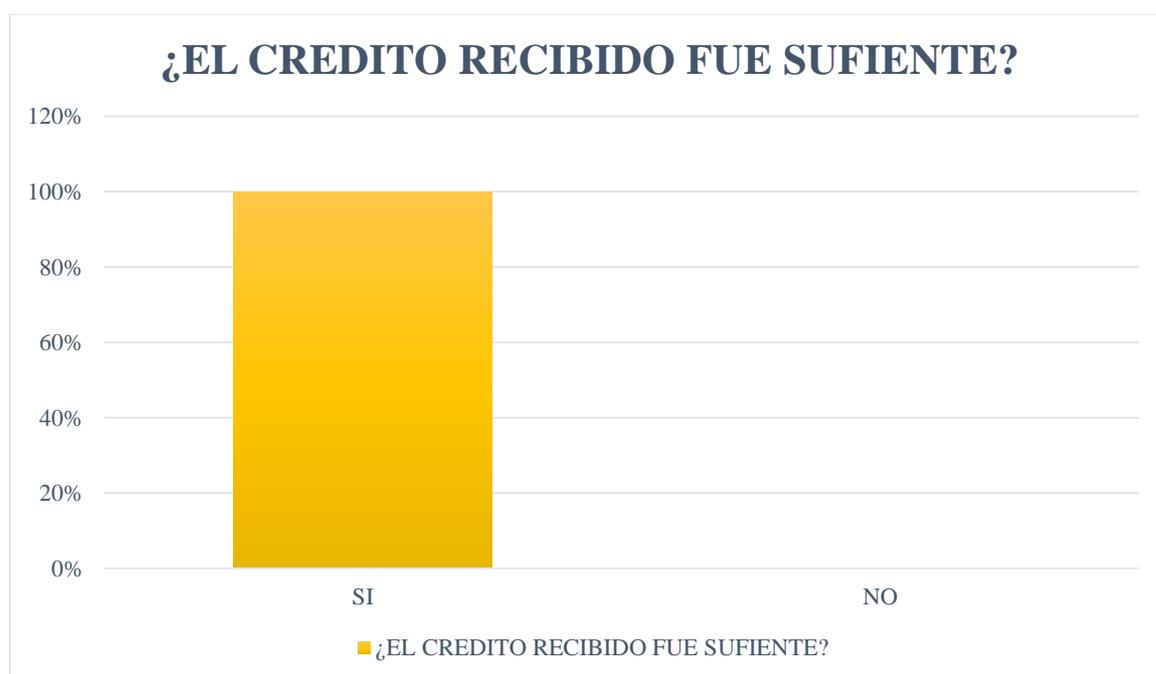


Figura 31. El crédito fue suficiente para las mypes.

En la tabulación N°31 y figura 31 se observa que el 100% de los representantes encuestados que recibieron un crédito afirman que fue suficiente considerando 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.

f) De la rentabilidad de las mypes:

**Tabulación N°32**

*la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado; de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021*

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	23	77%
No	7	23%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.



Figura 32. La rentabilidad mejoro en las mypes.

En la tabulación N°32 y figura 32 se observa que el 77% de los representantes encuestados consideran que sus empresas mejoraron, mientras que el 23% considera q su rentabilidad no a mejorado en nada

### Tabulación N°33

**crea o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido; de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021**

<b>Rentabilidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Si</b>	27	<b>90%</b>
<b>No</b>	3	<b>10%</b>
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.



Figura 33. La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas.

En la tabulación N°33y figura 33 se observa que el 90% 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, mientras que solo el 10% menciona que no se tomaron las decisiones correctas.

### Tabulación N°34

**la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos; de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021**

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	0%
No	30	100%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

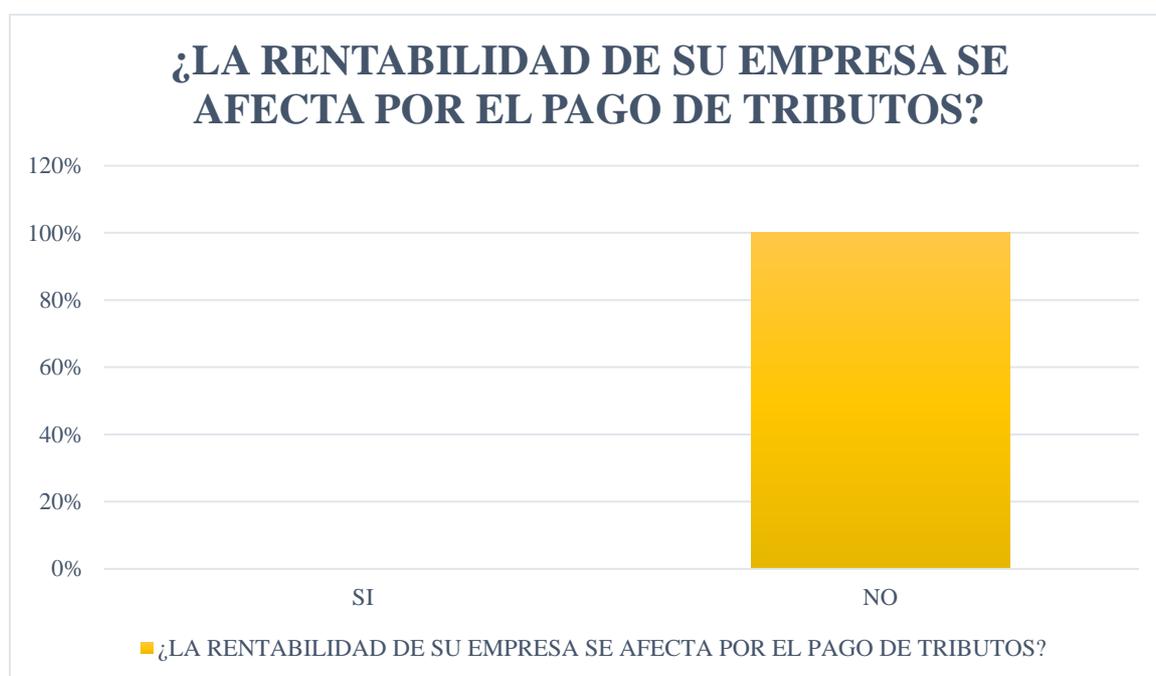


Figura 34. La rentabilidad de su empresa se afecta con el pago de tributos.

En la tabulación N°34 y figura 34 se observa que el 100% menciona que el pago de sus tributos no afecta en su rentabilidad, en cambio le generas una imagen de empresas comprometidas con el país y así mismo afirman que cumplen con las obligaciones de contribuyentes.

### Tabulación N°35

*La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría; de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021*

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

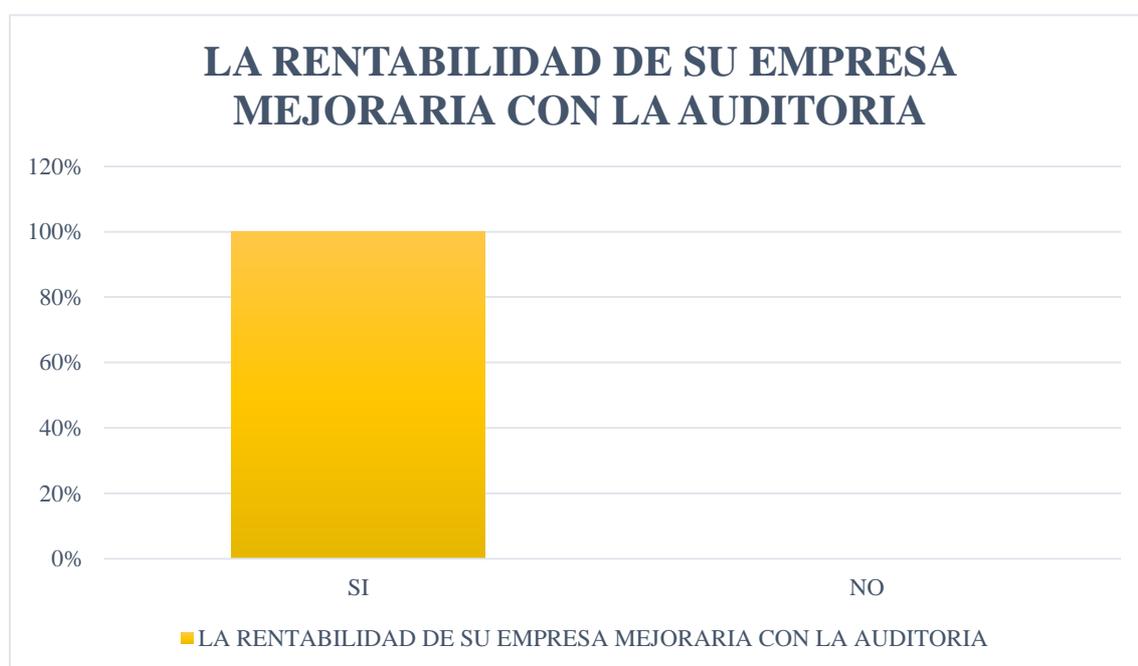


Figura 35. La rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoría.

En la tabulación N°35 y figura 35 se observa que el 100% afirma que si mejoraría con la auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas percibirían una mejoría y que esperan que crezca paulatinamente y se vea reflejado en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas.

### Tabulación N°36

*con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente; de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021*

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

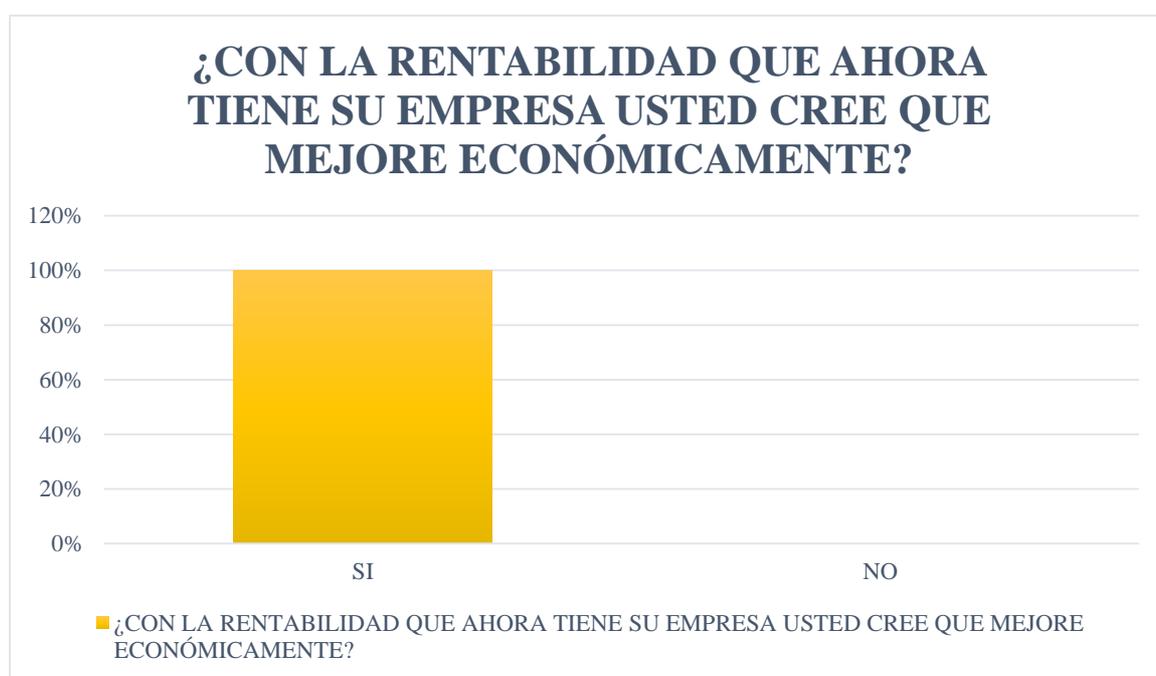


Figura 36. La rentabilidad de su mejorará económicamente.

En la tabulación N°36 y figura 36 se observa que el 100% menciona que si mejorará ya que el país está en crecimiento y regresando a su00000000000 estabilidad económica luego de la pandemia.

## **4.2. ANALISIS DE RESULTADOS**

### **Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas**

- El 37% tiene entre 30 - 44 años, el 33% son mayores de 65 años, mientras que el 23% sostiene que oscila entre 45 - 64 años y solo el 7% tiene entre 18 - 29 años. (Ver en la tabla N°1)
- El 70% son de sexo masculino mientras que solo el 30% son femenino. (Ver en la tabla N°2)
- El 43% tiene el grado de secundaria completa, el 33% superior no universitaria completa, 17% superior universitario incompleto y solo 7% superior universitario completo. (Ver en la tabla N°3)

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

- El 43% se dedica al rubro de 1 a 5 años, mientras que solo el 33% oscila entre 6 a 10 años, solo el 23% menciona que se dedica al rubro ya de 11 a más años (Ver en la tabla N°4)

### **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas**

- El 87% afirma que tienen conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, mientras solo un 13% desconoce el termino y aplicación. (Ver en la tabla N°5)
- El 77% afirma que le gustaría que le practiquen una auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas y solo el 23% menciona que no desea ninguna auditoría. (Ver en la tabla N°6)
- El 67% acudirían a una sociedad de auditoria, en cambio el 23% mencionan que no desean tener ninguna auditoria, mientras que el 10% considera en hacer una auditoria con una persona natural. (Ver en la tabla N°7)
- 67% no precisa cuando acudirían a obtener una auditoría, mientras que el 23%

afirma que en un mes acudirían por una auditoría por considerarlo una herramienta muy importante para su empresa y solo el 10% menciona que en dos meses acudirían por una auditoría. (Ver en la tabla N°8)

- 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. (Ver en la tabla N°9)
- 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 mientras que solo el 30% afirma que no se le ha proporcionado una información demasiado útil por tal motivo no ha visto una mejora significativa. (Ver en la tabla N°10)
- 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. (Ver en la tabla N°11)
- El 90% ha visto reflejado muchas mejoras que les ha permitido darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misiones mientras que solo 10% se siente un poco insatisfecho porque no les ha generado los resultados esperados. (Ver en la tabla N°12)

### **Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas**

- El 80% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 20% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes. (Ver en la tabla N°13)

- El 60% realiza un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 40% afirma que realiza la revisión pero que el control no es permanente lo que no les permite un trabajo eficaz. (Ver en la tabla N°14)
- 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. (Ver en la tabla N°15)
- El 100% precisan que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto. (Ver en la tabla N°16)
- El 67% menciona que aún existen diferentes problemas en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad, malestar y consideran que se deberían implementar mejoras mientras que el 33% afirma que por el momento no se le ha presentado algún problema al momento de presentar sus declaraciones. (Ver en la tabla N°17)
- El 100% precisan que cumplen puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre. (Ver en la tabla N°18)
- El 70% afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos por mejorar en las empresas mientras que solo el 30% afirma llevar un control para este tipo de eventos o gastos que se realicen en las empresas. (Ver en la tabla N°19)
- El 37% 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 en cambio el 33% conoce sobre

las infracciones q pudiera tener su ferretería. (Ver en la tabla N°20)

- 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. (Ver en la tabla N°21)
- 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. (Ver en la tabla N°22)

### **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas**

- El 50% de los representantes encuestados solicitaron un préstamo y el otro 50% no solicito préstamo alguno (Ver en la tabla N°23)
- El 100% de los representantes encuestados recibieron algún crédito. (Ver en la tabla N°24)
- 43% afirma que ha solicitado más de s/.1,000.00, el 33% habría solicitado más de s/5000.00 mientras que solo el 23% habríasuperado la suma de s/. 10,000.00 (Ver en la tabla N°25)
- el 53% de los representantes encuestados recibieron más de 5,000.00 soles en crédito, mientras que el 30% recibió más de 10,000.00 soles en crédito y el 17 % de los representantes no recibió ningún préstamo. (Ver en la tabla N°26)
- El 73% afirma que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias, mientras que solo el 27% afirma que lo realizo a través de prestamistas y/o usureros por la facilidad en la que se les otorgo el financiamiento. (Ver en la tabla N°27)
- el 73% afirma que por seguridad lo recibió en una entidad bancaria, mientras

que solo el 27% afirma que lo recibió a través de prestamistas y/o usureros por la facilidad en la que se les otorgo el financiamiento. (Ver en la tabla N°28)

- El 50% afirma estar pagando 2% de tasa de interés mensual, el 30% considera que está pagando una tasa que supera el 3% de tasa de interés mensual y el otro 20% precisa estar pagando ninguna tasa (Ver en la tabla N°29)
- El 50% de los representantes legales de las ferreterías en estudio afirman que el crédito recibido fue oportuno ya q este sirvió para mejorar e implementar el negocio y el otro 50% no recibió crédito alguno. (Ver en la tabla N°30)
- El 100% de los representantes encuestados que recibieron un crédito afirman que fue suficiente considerando 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. (Ver en la tabla N°31)

#### **Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas**

- el 77% de los representantes encuestados consideran que sus empresas mejoraron, mientras que el 23% considera q su rentabilidad no a mejorado en nada (Ver en la tabla N°32)
- El 90% 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, mientras que solo el 10% menciona que no se tomaron las decisiones correctas. (Ver en la tabla N°33)
- El 100% menciona que el pago de sus tributos no afecta en su rentabilidad, en cambio le generas una imagen de empresas comprometidas con el país y así mismo afirman que cumplen con las obligaciones de contribuyentes. (Ver en la tabla N°34)

- el 100% afirma que si mejoraría con la auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas percibirían una mejoría y que esperan que crezca paulatinamente y se vea reflejado en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°35)
- El 100% menciona que si mejorará ya que el país está en crecimiento y regresando a su estabilidad económica luego de la pandemia. (Ver en la tabla N°36)

## V. CONCLUSION

### **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas.**

- Se puede visualizar, el 37% tiene entre 30 - 44 años. (Ver en la tabla N°1)
- Se puede visualizar que el 70% son de sexo masculino. (Ver en la tabla N°2)
- Se puede visualizar que el 43% tiene el grado de secundaria completa. (Ver en la tabla N°3)

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

- Se puede visualizar que el 43% se dedican a este rubro 1 a 5 años.  
(Ver en la tabla N°4)

### **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. (Ver en la tabla N°5)
- Se puede visualizar que, el 77% afirma le gustaría que se le practique una auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas. (Ver en la tabla N°6)
- Se puede visualizar que el 67% acudirían a una sociedad de auditoría, para la auditoría por ser de mayor fiabilidad, 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. (Ver en la tabla N°7)

- Se puede visualizar que el 67% no precisa cuando acudirían a obtener una auditoría (Ver en la tabla N°8)
- 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. (Ver en la tabla N°9)
- 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. (Ver en la tabla N°10)
- 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. (Ver en la tabla N°11)
- Se puede visualizar que el 90% ha visto reflejado muchas mejorías que les ha permitido darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misiones (Ver en la tabla N°12)

### **Respecto a la tributación 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. (Ver en la tabla N°13)
- Se puede visualizar que el 60% realiza un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día. (Ver en la tabla N°14)
- 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. (Ver en la tabla N°15)

- 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. (Ver en la tabla N°16)
- Se puede visualizar que el 67% menciona que aún existen diferentes problemas en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad, malestar y consideran que se deberían implementar mejoras. (Ver en la tabla N°17)
- Se puede visualizar que el 100% precisan que cumplen puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre. (Ver en la tabla N°18)
- Se puede visualizar que el 70% afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos por mejorar en las empresas. (Ver en la tabla N°19)
- Se puede visualizar que el 37% 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. (Ver en la tabla N°20)
- 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. (Ver en la tabla N°21)
- 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. (Ver en la tabla N°22)

### **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas**

- Se puede visualizar que el 50% de los representantes encuestados solicitaron un

préstamo. (Ver en la tabla N°23)

- Se puede visualizar que el 100% de los representantes encuestados recibieron algún crédito. (Ver en la tabla N°24)
- Se puede visualizar que el 43% afirma que ha solicitado más de s/.1,000.00 (Ver en la tabla N°25)
- Se puede visualizar que el 53% de los representantes encuestados recibieron más de 5,000.00 en crédito (Ver en la tabla N°26)
- Se puede visualizar que el 73% afirma que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias, (Ver en la tabla N°27)
- Se puede visualizar que el 73% afirma que por seguridad lo recibió en una entidad bancaria (Ver en la tabla N°28)
- Se puede visualizar que el 50% afirma estar pagando 2% que consideran favorable. (Ver en la tabla N°29)
- Se puede visualizar que el 50% de los representantes legales de las ferreterías en estudio afirman que el crédito recibido fue oportuno ya q este sirvió para mejorar e implementar el negocio. (Ver en la tabla N°30)
- Se puede visualizar que el 100% de los representantes encuestados que recibieron un crédito afirman que fue suficiente considerando 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. (Ver en la tabla N°31)

### **Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas**

- Se puede visualizar que el 77% de los representantes encuestados consideran que sus empresas mejoraron en el último año afirma. (Ver en la tabla N°33)

- Se puede visualizar que el 90% afirma 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. (Ver en la tabla N°34)
- Se puede visualizar que el 100% menciona que el pago de tributos no afecta su rentabilidad, que en cambio le genera una imagen de empresas comprometidas con el país y así mismo afirman que cumplen con las obligaciones de contribuyentes. (Ver en la tabla N°35)

Se puede visualizar que el 100% menciona que si mejorará ya que el país está en crecimiento y regresando a su estabilidad económica luego de la pandemia. (Ver en la tabla N°36)

## **VI. RECOMENDACIÓN**

### **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas**

- Se debe fomentar más oportunidades a los jóvenes con diferentes talentos y capacidades para asumir responsabilidades dentro de la empresa de tal manera realizar aportes significativos en dichas empresas.
- Se debe involucrar más a las mujeres con oportunidades en las micro y pequeñas empresas del rubro ferretería ya que no debe existir ningún tipo de limitaciones de ningún tipo para asumir cualquier responsabilidad dentro de las ferreterías.
- Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas Durante el tiempo en el que se encuentran en rubro de ferretería en el mercado les ha permitido posicionarse de un sector importante El tiempo en el que se encuentran en el mercado les ha servido para ganarse un lugar dentro de una competencia muy dura, así mismo les servirá para tomar decisiones posteriores.

### **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas**

- Se recomienda tener capacitaciones y charlas informativas que les permitan tener conocimientos fundamentales y de las herramientas que proporciona una auditoría dentro de las empresas.
- Se sugiere al menos contratar una auditoría para evaluar el desempeño y funcionamiento que vienen realizando las micro y pequeñas empresas, así como detectar las falencias si las hubiera.
- Se sugiere a partir del informe de auditoría que se les proporciona se deberán tomar las decisiones adecuadas que permitan retomar las riendas de las empresas.

### **Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas**

- Se ha demostrado que existen aún inconvenientes con el sistema de declaraciones, por el colapso y muchas veces inaccesible poder realizar una declaración lo cual es aún un tema pendiente a mejorar por parte de la Superintendencia de Administración Tributaria.
- Es importante resaltar que el control permanente y meticuloso lleva uno de los papeles fundamentales dentro de la empresa, de tal manera que permita prevenir y detectar posibles errores o documentaciones incompletas, así también posibles intervenciones por parte de la Administración Tributaria con multas y sanciones.
- Se sugiere contar obligatoriamente con un control tributario que permita llevar un seguimiento a los diferentes gastos que se generan por parte de las micro y pequeñas empresas.
- Se comprende que conocer las infracciones y sanciones tributarias que
- contemplan la ley son fundamentales, por ese motivo se debe contar con capacitaciones y charlas que permitan evitar incurrir en la mayoría de las

infracciones.

- El cumplimiento tributario genera una imagen de una empresa líder comprometida con el desarrollo del país, lo mismo que genera una satisfacción para los clientes.
- El planeamiento tributario se consideran una herramienta fundamental en la toma de decisiones en el presente con consecuencias en el ámbito futuro, lo cual debe estar implementada en las empresas.

### **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas**

- Es importante recomendar que las entidades bancarias son las que te otorgan más seguridad al momento de realizar un préstamo, así mismo es necesario buscar un asesoramiento antes de realizar un préstamo para evaluar tasas y periodos de pago.
- Es preciso recomendar que pagar las tasas y periodo más módicas que se acomode a los ingresos de las empresas serán las que más les beneficien, teniendo en cuenta siempre que el apalancamiento financiero solicitado pueda generar el pago de dichas obligaciones sin inconvenientes.
- Es necesario señalar que al momento de solicitar un credito financiero se debe considerar que los montos solicitados son los adecuados y necesarios para evitar posibles problemas futuros.
- Es de conocimiento que los préstamos a corto plazo son los más recomendables y favorables, pero teniendo en cuenta diferentes factores como los montos solicitados y si se tiene la suficiente solvencia para devolver dichos montos en tiempos solicitados.
- Con el debido asesoramiento, y con las propuestas y objetivos claros se deberá destinar dichos montos al mejoramiento del funcionamiento de las micro y pequeñas empresas.

## **Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas**

- A partir del informe de auditoría se deberá realizar las modificaciones y correcciones necesarias dentro de las micro y pequeñas empresas con la finalidad de tener un crecimiento relativo y progresivo.
- Se debe considerar como prioridad el pago de tributos para concientizar al resto de las micro y pequeñas empresas que debe existir un compromiso y una cultura tributaria en nuestro país.
- Poder contar con un financiamiento destinado a un objetivo definido teniendo en cuenta las causas y consecuencias que se deberá afrontar a partir de ello, habiendo tomado las mejores decisiones generará el desarrollo de las micro y pequeñas empresas.
- Es necesario mencionar que para lograr la mejora de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del rubro ferretería están orientados a la calidad de los productos, por eso es preciso doblegar esfuerzos en estos puntos lo que permitirá mejorar la rentabilidad.

## **VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS**

### **7.1. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS**

América economía (2019), “Emprendimiento en Brasil crece 38% en 2018 y alcanza su mejor desempeño en 16 años”. Brasil. Recuperado de: <https://www.americaeconomia.com/negocios-industrias/emprendimiento-en-brasil-crece-38-en-2018-y-alcanza-su-mejor-desempeno-en-16>

Armas (2017), en su tesis titulada “La auditoría financiera y la administración de las medianas Empresas del Distrito de Callería, Provincia de Coronel Portillo, Región Ucayali. Disponible en: <http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/97>

- Almeida, P. (2017). Control de la evasión tributaria en un país en vías. Universitat de Lleida. Obtenido de <https://www.tdx.cat/handle/10803/405315>
- Barrios, Y. (2008). Importancia de Auditoria Financiera de las Cuentas por Cobrar <http://biblio3.url.edu.gt/Tesis/lote01/Barrios-Blanca.pdf>
- Ballena (2017). Costo de servicio y su influencia en la rentabilidad de la Empresa de Transportes Turismo Señor de Huamantanga SRL, Chiclayo 2016. Disponible en: [http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/10173/ballena\\_ai.pdf?sequence=1](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/10173/ballena_ai.pdf?sequence=1)
- Bolívar (2016). Teoría de la tributación
- Cárdenas (2012). “La cultura tributaria en un grupo de actividad económica informal en la provincia de Pichincha, Cantón, Quito”. Recuperado de: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/5224/1/UPS-QT03885.pdf>
- Cabrera (2017). El pago del impuesto general a las ventas y su incidencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas que venden al crédito en el distrito de los olivos Lima, año 2016. Recuperado de: <http://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/2462>
- Castillo (2018), en su tesis titulada “características de los tributos aplicados en el sector hotelero del Perú, y Los Gavilanes Hotel SRL - Pucallpa, 2017”
- Centurión R. (2016), “caracterización de la gestión de calidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro venta de bebidas en general en la urbanización el progreso, año 2014”. Universidad católica los ángeles de Chimbote (tesis de grado). Recuperado de: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/560/ANGELES\\_V](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/560/ANGELES_V)

ELASQUEZ\_BRIAN\_CESAR\_STEVEN\_GESTION\_CALIDAD\_MYPE\_BEBIDAS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Cortés D. y Velásquez J. (2015), “propuesta de planeación estratégica para la nacional de licores S.A.S”. Universidad de la Salle, Bogotá (tesis de grado). Recuperado de:

[http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/17849/11101171\\_2015.pdf?sequence=1](http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/17849/11101171_2015.pdf?sequence=1)

Cifuentes (2011), en su trabajo de investigación titulado: “Caracterización del financiamiento, la capacitación, la competitividad y rentabilidad de las micro y pequeñas 7 8 empresas del sector comercio– rubro boticas, del distrito de Manantay, período 2009 – 2010

Cuatromo (2010). Financiamiento y políticas de desarrollo Elementos para unaregulación más eficaz del sistema financiero argentino. Disponible en: <http://library.fes.de/pdf-files/bueros/argentinien/07714.pdf>

Del Águila (2016), las Finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016.

El comercio (2016), “Sector licores crecería 6% durante el 2016, dice la CCL” diario el comercio. Recuperado de:

<https://elcomercio.pe/economia/negocios/sector-licores-creceria-6-2016- dice-ccl-219035>

El Economista América (2018), “Sector licores crecería 10% en el 2018”, Recuperado de:

<https://www.eleconomistaamerica.pe/mercados-eAm-peru/noticias/9127353/05/18/Sector-licores-creceria-10-en-el-2018.html>

Entrepreneur (2010) “Mide la rentabilidad de tu empresa”, Recuperado de:  
<https://www.entrepreneur.com/article/263733>

El comercio (2016), “Sector licores crecería 6% durante el 2016, dice la CCL” diario  
el comercio. Recuperado de:  
<https://elcomercio.pe/economia/negocios/sector-licores-creceria-6-2016- dice-ccl-219035>

Flores (2015). Estrategias financieras aplicadas al proceso de sostenibilidad y crecimiento  
de las pyme del sector comercio del municipio Santiago Mariño del  
estado Aragua. Disponible en:  
[http://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/UTP/2325/1/Edgard%20Barrios\\_Tesis\\_Titulo%20Profesional\\_2019.pdf](http://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/UTP/2325/1/Edgard%20Barrios_Tesis_Titulo%20Profesional_2019.pdf)

Galeon. (s/f), “Evolucion de las micro y pequeñas empresas MYPE en el  
Perú”. Recuperado de: <http://formacione.galeon.com/productos2140191.html>  
Gerencie.com (10-octubre-2017), “Rentabilidad”. Recuperado de:  
<https://www.gerencie.com/rentabilidad.html>

Instituto Nacional de Estadística e Informática (2018), “Demografía  
Empresarial en el Perú, I Trimestre 2018”, informe técnico N° 02 -mayo2018.  
(Boletín). Recuperado de:  
[https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/02-informe- tecnico-n-02-demografia-empresarial-i-trim2018\\_may2018.pdf](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/02-informe- tecnico-n-02-demografia-empresarial-i-trim2018_may2018.pdf)

Instituto Nacional de Estadística e Informática (2017), “compendio Estadístico Ucayali  
2017”, Oficina Departamental de Estadística e Informática de Ucayali.  
Recuperado de:  
[https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib15](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib15)

10/libro.pdf

Jiménez, Gessa, Irimia, Morales y Ruiz. (2014). Impacto de la localización y la estructura de mercado en la rentabilidad de los establecimientos hoteleros. Recuperado de:

<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=4788864> Ley N<sup>a</sup> 30056. Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. Diario Oficial El Peruano, del 01/07/2013.

Ley de Auditoría de Cuentas (2015), “Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas”. Boe, legislación consolidada, pág.22. Recuperado de: <https://www.boe.es/buscar/pdf/2015/BOE-A-2015-8147-consolidado.pdf>

Díaz Llanes, M. (2012). Análisis contable con un enfoque empresarial. EUMED. Recuperado el 18 de 09 de 2015, de <http://www.eumed.net/librosgratis/2012b/1229/index.htm>

Moreno (2017). Características del Control Interno de las Micro y pequeñas empresas del Sector Comercio del Perú y de la empresa “ECOMEDIC S.A.C” de Chimbote, 2017. Disponible en <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/7794>

Morales (2012). Introducción a la auditoría. Disponible en: [http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico\\_administrativo/Introduccion\\_a\\_la\\_auditoria.pdf](http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico_administrativo/Introduccion_a_la_auditoria.pdf)

Murillo, A. (2013). Auditoría interna para el control contable y administrativo de las cuentas por cobrar en empresas concesionarias del municipio Maracaibo. Universidad Rafael Urdaneta, Maracaibo, Venezuela. Obtenido de <http://200.35.84.131/portal/bases/marc/texto/3401-13-07331.pdf>

- Palacios A. (2018), “Perú: situación de las micro y pequeñas empresas”. Con Nuestro Peru. Recuperado de: <https://www.connuestroperu.com/economia/58055-peru-situacion-de-las-micro-y-pequenas-empresas>
- Pérez (2016), en su tesis “Las finanzas de los hogares: riqueza y participación de los hogares españoles en los mercados financieros con riesgo”. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/tesis?codigo=49574>
- Prieto D. y Gutiérrez F. (2015), “investigación de mercado sobre las bebidas alcohólicas en la localidad de chapinero”, Universidad Distrital Francisco
- José De Caldas. (Tesis de grado). Recuperado de: <http://udistrital.edu.co:8080/documents/138588/3159609/final+terminadopdf>
- Ramos M.A. (2010). Contribución a la mejora de las técnicas de auditoría informática mediante la aplicación de métodos y herramientas de ingeniería del conocimiento. (p. 111). Tesis doctoral. Universidad Politécnica de Madrid-España. Recuperado de [http://oa.upm.es/10082/1/Miguel\\_Angel\\_Ramos\\_Gonzalez.pdf](http://oa.upm.es/10082/1/Miguel_Angel_Ramos_Gonzalez.pdf)
- Rivera M. (2007). Teoría de la auditoría. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/teoria-de-la-auditoria/>
- Roldán P. (s/f), “Finanzas”, Economipedia. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>
- Suarez, K (2016). El impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas rubro, estudios contables del distrito de Calleria, 2015: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1182/IMPUESTO\\_A\\_LA\\_RENTA\\_LIQUIDEZ\\_SUAREZ\\_OSTOS\\_KARLA.pdf?sequence=1&isAllowed=.](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1182/IMPUESTO_A_LA_RENTA_LIQUIDEZ_SUAREZ_OSTOS_KARLA.pdf?sequence=1&isAllowed=)

Tello (2017), en su tesis titulada “Auditoria interna y gestión administrativa de la empresa CREDIVARGAS, Pucallpa Perú 2016”.

Unión Europea (2014), “*reglamentos*”. Anexo I del Reglamento (UE) 651/2014 de la Comisión. Diario Oficial de la Unión Europea. Recuperado de: <http://www.creatuempresa.org/es-ES/Apoyo/Paginas/PreguntasFrecuentes.aspx>

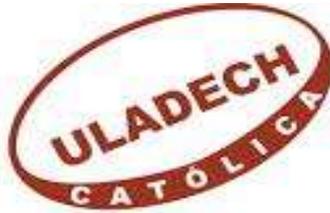
Uriarte J. (2017), “*10 características de una auditoria*”, edición: 27- Caracteristicas.co. Recuperado de: <https://www.caracteristicas.co/auditoria/>

Valle C. (2016). *Auditoría de la Comunicación Interna y el Clima Organizacional en una empresa Industrial de Lima* (pp. 18, 38). Tesis de pre grado en psicología. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Recuperado de [https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621664/Valle\\_cv.pdf;jsessionid=CBE454E5FB58D18D32B8ECA3737C184B?sequence=1](https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621664/Valle_cv.pdf;jsessionid=CBE454E5FB58D18D32B8ECA3737C184B?sequence=1)

Vanessa (2017), “*Finanzas y contabilidad*”, Copyrigh. Recuperado de: <https://finanzascontabilidad.com/concepto-de-finanzas/>

**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  
ferretería del distrito de Manantay, 2021”

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

**AUTORA**

Bach. Alvarado La Torre Genesis Aranza  
CODIGO ORCID 0000-0003-0939-3528

**TUTOR**

MG. CPCC. Arévalo Pérez Romel  
CODIGO ORCID 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ  
2021

## 8.2. ARTICULO CIENTIFICO

**Título:** “Caracterización 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, 2018”

**AUTOR:**

Alvarado La Torre Genesis

**ASESOR:**

Romel Arévalo Pérez<sup>1</sup>

### RESUMEN

Como un elemento esencial de la presente investigación tuvo como objetivo general describir las principales características como son: la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las características de las variables en estudio, par llevar a cabo se trabajó con una población de 40 y una muestra de 30 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: **Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas** El 37% tiene entre 30 - 44 años de los cuales el 70% son de sexo masculino y el 43% de los encuestado tienen el grado de secundaria completa. **Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas** El 43% se dedica al rubro de 1 a 5 años, mientras que solo el 33% oscila entre 6 a 1 años, solo el 23% menciona que se dedica al rubro ya de 11 a más años **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas** El

---

<sup>1</sup> Contador Público Colegiado, docente investigador de la Carrera Profesional de Contabilidad de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

87% afirma que tienen conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, mientras solo un 13% desconoce el término y aplicación. El 77% afirma que le gustaría que le practiquen una auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas y solo el 23% menciona que no desea ninguna auditoría. **Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas** El 80% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado. El 60% realiza un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 40% afirma que realiza la revisión pero que el control no es permanente lo que no les permite un trabajo eficaz. con dicho control, pero mencionan que son aspectos por mejorar en las empresas mientras que solo el 30% afirma llevar un control para este tipo de eventos o gastos que se realicen en las empresas. **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas** El 50% de los representantes encuestados solicitaron un préstamo y el otro 50% no solicitó préstamo. 53% de los representantes encuestados recibieron más de 5,000.00 soles en crédito, mientras que el 30% recibió más de 10,000.00 soles en crédito y el 17% de los representantes no recibió ningún préstamo El 73% afirma que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias, **Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas** el 77% de los representantes encuestados consideran que sus empresas mejoraron, mientras que el 23% considera que su rentabilidad no ha mejorado en nada El 90% 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, El 100% menciona que si mejorará ya que el país está en crecimiento y regresando a su estabilidad económica luego de la pandemia

**Palabra Clave:** Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad y mypes.

## ABSTRACT

As an essential element of the present investigation, its general objective was to describe the main characteristics such as: the audit, taxation, finance and profitability, of the national micro and small companies in the commerce sector, the hardware sector of the Manantay district, 2021. The investigation was descriptive, because it was only limited to describing the characteristics of the variables under study, to carry it out we worked with a population of 40 and a sample of 30 micro-enterprises to whom a questionnaire of 36 questions was applied, using the technique of the survey, obtaining the following results: Regarding the legal representatives of micro and small companies, 37% are between 30 - 44 years old, of which 70% are male and 43% of those surveyed have completed high school. . Regarding the characteristics of micro and small companies, 43% are dedicated to the item from 1 to 5 years, while only 33% oscillate between 6 to 1 years, only 23% mention that they are dedicated to the item and from 11 to more years Regarding the audit of micro and small companies 87% affirm that they have knowledge about what an audit implies, while only 13% do not know the term and application. 77% affirm that they would like to be audited as they consider it a very important tool within companies and only 23% mention that they do not want any audit. Regarding the taxation of micro and small companies, 80% affirm that they have been given the attention, guidance and solution to the different situations that have arisen. 60% carry out a meticulous and permanent control that they have all their documentation up to date, while only 40% affirm that they carry out the review but that the control is not permanent, which does not allow them an effective work. with this control, but they mention that they are aspects to improve in companies while only 30% affirm that they keep a control

for this type of events or expenses that are made in companies. Regarding the finances of micro and small companies, 50% of the surveyed representatives requested a loan and the other 50% did not request a loan. 53% of the surveyed representatives received more than 5,000.00 soles in credit, while 30% received more than 10,000.00 soles in credit and 17% of the representatives did not receive any loan. 73% affirm that for security they have made it in banks Regarding the profitability of micro and small companies, 77% of the surveyed representatives consider that their companies have improved, while 23% consider that their profitability has not improved at all. 90% affirm that although the improvement is not true. It is overwhelming, they perceive a slight improvement and they expect it to grow gradually and be reflected in the profitability of micro and small companies, 100% mention that it will improve since the country is growing and returning to its economic stability after the pandemic

Key Word: Audit, taxation, finance, profitability and mypes.

## 1. INTRODUCCIÓN

### 1.1. ANTECEDENTES Y JUSTIFICACION DE LA INVESTIGACIÓN

Las microempresas y pequeñas empresas a nivel internacional simbolizan la fuente de movimiento económico de principal desarrollo y crecimiento para los países; ya que por estudios estadísticos realizados, siete de cada diez negocios quiebran en el inicio, ósea en los cinco primeros años. Incumpliendo así los factores primordiales, como es el no contar con información actualizada y consistente en el momento oportuno, en el que permita tomar medidas correctas y concretas para cumplir la demanda y la oferta de cierta cantidad comercios en facultades rivalizaste, sea internacional o nacional, por lo que se establece como líneas de

estudios la auditoria, la tributación, las finanzas y la rentabilidad.

La mayor parte de la población se encuentra aquejados por dificultades sociales, como la pobreza y la pobreza extrema, y en este argumento es en el cual se desarrollan las micro y pequeñas empresas, las cuales se sitúan en regiones rurales, urbanas y en cada una de las ramas de la economía. Estas microempresas manifiestan una gran capacidad para el desarrollo social, generación de empleos y desarrollo económico en las regiones.

Pero, solo una parte de estas microempresas tienen factibilidad a préstamos bancarios y financieros institucionalizados; cabe resaltar que si no se cuenta con este tipo de apoyo la probabilidad de crecimiento no se lograría y no permitirían que se desenvuelva gran parte de su potencial, siendo este un gran reto para las microempresas.

Mediante la Ley N°30056, Medidas Para El Impulso Al Desarrollo Productivo y Al Crecimiento Empresarial en Artículo 10. Innovación del título del TUO de la Ley de Fomento y legalización de la micro y pequeña empresa, aceptado por D. S. 007 – 2008 - TR Cambiase el nombre TUO de la Ley de Impulso de la legalización, competitividad y Progreso de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE', admitido a través del D.S. 007-2008-TR, por la siguiente: 'TUO de la Ley de Promoción al Progreso Beneficioso y al Incremento Empresarial ley que varía diversas leyes para facilitar la inversión, estimular el progreso fructífero y el incremento empresarial anunciada el dos de julio de 2013 en el diario oficial del Perú “EL PERUANO”, se han incrustado significativos reformas en la política laboral exclusiva de mypes. Se ha suprimido la cifra superior de personales como unidades para clasificar a las sociedades,

permaneciendo solo el monto de las ventas como juicio de clasificación, también se estableció un nivel nuevo de asociaciones: microempresas ventas anualizadas por la suma superior de 150 unidad impositivas tributaria. Pequeñas empresas ventas anualizadas mayores a 150 unidad impositivas tributaria y con la suma máxima de 1700 unidad impositivas tributaria. Entre el progreso productivo y el progreso industrial dentro de las micro y pequeñas empresas, los personales que se hallen bajo la ley N°28015, Ley de Impulso y legalización de la mypes, hasta el 30 de septiembre del 2008, se conservan dentro de dicha política, hasta el cuatro de julio del 2016; con fecha posterior, integraran a la política general laboral de la actividad privada; Su aceptación del régimen laboral regulado en el D.L. N°1086, persistirá al régimen especial de la microempresa sin límite temporal. Diario el Peruano, (julio 2013).

En el distrito de Manantay donde se realizará el estudio de investigación, existen negocios destinadas en el sector comercio del rubo ferretería los que consiguen especificar como locales en el que se expenden estas cosas de diversas marcas.

Dicha indagación favoreciera a los dueños de las micro y pequeñas empresas y a los empleados ya que despliega el valor de compromiso con la organización mediante de un mayor conocimiento y competencia apropiada creando por si grandes niveles de ganancia.

## 1.2. **PROBLEMA**

Atao (2016), mirando el adelanto económico de los países ubicados en Asia, convenimos aludir a naciones como Taiwán, Japón, China y ahora Corea, los cuales han realizado estrategias de soporte a las pequeñas sociedades en sus naciones. El

apogeo de este parte industrial está admitiendo fortalecer el progreso de dichas naciones, solucionando las problemáticas de ocupación. Como también, en el continente africano se comienza promoviendo estrategias de ayuda a las pequeñas empresas. Sudáfrica y Nigeria son modelos evidentes de cómo, con un modelo primitivo, están marchando los nuevos mercados, donde instituciones privadas y públicas envuelven su ejecutar para promover el progreso de las sociedades.

Al referirnos individualmente de América Latina, nuestro territorio, las MYPE son un factor primordial del sector corporativo. Su categoría se muestra de diversas maneras en nuestra región, tales puesto que su consideración en la cifra total de compañías o en la fomentación de cargos, y en algunas naciones alcanza a ampliar a la colaboración en el producto. Las micro y pequeñas empresas conforman el 47% del cargo, es decir, brindan plazas de empleo a unos 128 millones de empleados en el Caribe y el América latina, los cuales que solo un 20% del cargo se crea en las sociedades medianas y grandes, en concordancia al estudio de la OIT, "Pequeñas empresas, grandes brechas".

Gilberto (2011), en el país, la gran parte de las micro y pequeñas empresas nacen por la necesidad de trabajo las cuales no pueden ser cubierto por el gobierno en la totalidad, ni por las enormes empresas internacionales y nacionales y por lo cual estos individuos guiadas por esa limitación y la vez por un tema de espíritu empresarial buscan el modo de poder crear sus propios ingresos económicos, y para ello recurren a distintas medidas, realizando sus propias actividades comerciales a través de empresas pequeñas, con el objeto de autoemplearse a sus familiares y personas cercanas a su ambiente.

Ucayali es una región del País situado en la parte selva peruana, sus

habitantes son numerosos, en este departamento prevalece el movimiento agropecuario forestal, el turismo y la fabricación.

Renglones por encima se ha manifestado la vitalidad que tiene la financiación en las micro y pequeñas empresas, con relación a la rentabilidad. No obstante, a nivel del ámbito de investigación se ignoran las sustanciales características de la auditoría, tributación, financiamiento, y la rentabilidad. De igual manera, se ignora si tienen acceso o no a préstamos bancarios, cuáles serían las tasas de interés pagadas, se desconoce si practican la auditoría y se capacita al personal, entre otros. Últimamente, también se desconoce si las micro y pequeñas empresas en los últimos tiempos han sido rentables o quizás no y si su rentabilidad ha subido o ha bajado en los últimos años. Por todos estos pensamientos, el enunciado del problema del proyecto de tesis es el siguiente: **¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021?**

### 1.3. OBJETIVO DE LA INVESTIGACIÓN

Establecer y representar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021

## 2. MARCO TEORICO

### 2.1.1. Teoría de la auditoría

Según Morales (2012), la revisión es la parte administrativa que habla del control de las medidas. Acumulado El término revisión, en su significado más amplio, implica confirmar que los datos relacionados con el dinero, gerenciales y

operativos producidos sólidos, Honestos y oportunos.

La fuente de la revisión proviene de quien solicita la administración. Administración La revisión es mencionada por cualquier individuo regular o legal que desarrolla cualquier movimiento monetario, la revisión ofrece seguridad a esa persona característica o legal sobre la estructura y La condición del negocio, cualquier movimiento espera pasos a seguir o sistemas, solo como especialista debe seguir ciertos medios, por ejemplo, anestesiar, verificar los signos imperativos, para continuar Para trabajar, un revisor debe seguir ciertos medios para lograr su objetivo.

Examinar en la revisión es un sistema por el cual adquirimos termina en las cualidades de un enorme arreglo de cosas a través de la evaluación de una reunión intermedia de ellos. El examen es de importancia fundamental en una revisión, ya que depende de de encuesta será la cantidad de pruebas a realizar.

Auditoria interna control ejecutado por los trabajadores de una organización, para avalar que las actividades se completen según el enfoque general del elemento, evaluando adecuación y efectividad, y proponer respuestas para las cuestiones distinguidas, la revisión interna se puede imaginar como una sección de control interno, los completan individuos sujetos a la asociación con un nivel de libertad suficiente para tener la opción de completar el trabajo de manera imparcial; cuando hayan completado su empresa, deberían informar a la gestión del considerable número de resultados adquiridos.

La calidad fundamental de la revisión interna es, para tanto confianza en la asociación como en el destino de los datos. Hay creadores, similares a que él se asemeja más a los puntos de vista operativos, caracterizándolo como. El cuerpo de

advertencia del encabezado que busca el camino para dar a la organización un dominio más notable a través de la mejora constante y dinámica de las estrategias, marcos, técnicas y sistemas de la organización.

Auditoría externa o auditoría legal evaluación de los registros anuales de una organización por un inspector externo, ordinariamente por prerrequisito legal. El significado de la revisión externa incluida por, reconocimiento general, es según lo siguiente: El objetivo de una evaluación de los informes presupuestarios de una organización, por un inspector libre, es la declaración de una conclusión sobre si el equivalente reflejar sensiblemente su circunstancia relacionada con el dinero, las consecuencias de sus actividades y cambios en la situación relacionada con el dinero, según las normas contables adecuadas y con la promulgación legítima.

Auditoría operacional auditoría del marco de control interno de una organización, por personas calificadas, para evaluar su viabilidad e incrementar su exhibición, la revisión operativa comprende la inspección de técnicas, metodología y marcos de control dentro de una organización o asociación, abierta o privada; para decirlo claramente, depende de investigar a los ejecutivos.

Auditoría pública o gubernamental en España, el movimiento de inspección de organismos y organizaciones abiertas se completa con el Tribunal de Cuentas (TC) realizado por la Ley Orgánica en 1984, que depende de las Cortes Generales, prestando poca atención al Ejecutivo.

La capacidad de la revisión abierta, comparable a la revisión externa privada, es obligación del TC, sin preferencia a las fuerzas atribuidas de tal manera a la CC AA a través de sus Tribunales de Cuentas. De la misma manera, el control relacionado con el dinero, como el control interno privado, se compara con la

Intervención General de la Administración del Estado (IGAE), bajo el Ministerio de Economía y Finanzas, como lo indica la Ley 38/1988 de Oficinas de impuestos vecinales que hicieron la supuesta mediación con controles sobre el examen de los registros abierto. También hay otras organizaciones estatales que desempeñan esta capacidad, por ejemplo, La Intervención General de la Seguridad Social e intervención militar

### 2.1.2. Teoría de la tributación

Según la ejecutora Bolívar (2016), nos habla acerca de la tributación, los cargos son un instrumento esencial para que el Estado incremente un salario decentemente poco sorprendente, mejore su relación con el ciclo macroeconómico, favorezca la redistribución de la paga en el ámbito público y brinde a los residentes fundaciones y administraciones fundamentales, por ejemplo, bienestar e instrucción.

La recaudación de impuestos fortalece el gobierno de la mayoría y la responsabilidad del gobierno, además apoya la cooperación de los residentes en los procedimientos políticos, solicitando que los ingresos de los cargos se pongan astutamente en la búsqueda del beneficio de todos. Nuestra nación tiene pautas de cargos unidas en su marco legítimo, incluida la evaluación personal, los gastos de tratos y los gastos de aduana, como el más largo establecido. El marco de evaluación ha tenido que avanzar en su estructura, ajustándose rápidamente a la globalización de las relaciones financieras que crean entre las personas y los Estados, el cambio de las condiciones comerciales y monetarias, políticas y sociales universales, al igual que los avances mecánicos con ocurrencia directa en los ciudadanos y la organización.

Las evaluaciones se agrupan en tasas, compromisos y deberes excepcionales, que pueden separarse por sus ocasiones evaluables particulares (presunciones de la realidad en la que se aplica cada gasto):

Cargos: los honorarios son compromisos financieros realizados por los clientes de una ayuda brindada por el estado en sus diferentes niveles estatales, territoriales o de vecindario, por ejemplo, suministro de agua, transporte perpetuo, gastos judiciales, etc. La tarifa no es un deber, sin embargo, la entrega de que un individuo utiliza una ayuda, de esta manera, si no se utiliza la administración, no hay compromiso de pago.

Compromisos excepcionales: son cargos que dependen de la explicación del avance de los beneficios de la recolección individual o social mediante la adquisición de un incremento de plusvalía en una obtención decente de la presentación de obras, costos abiertos o ejercicios poco comunes del Estado, por ejemplo, el asfaltado de una carretera, El desarrollo de un cuadrado, y así sucesivamente.

Cargos: son cargos requeridos sin pensar, cuya ocasión evaluable se compone de organizaciones, actos u ocasiones de naturaleza legítima o monetaria que exhiben el límite financiero del ciudadano, por ejemplo, el Impuesto sobre la Renta Personal (ISP). Impuesto de organización), el IBI (Impuesto sobre la propiedad), etc. De estas tres cifras de gastos, el impuesto es, por un amplio margen, el más significativo, ya que el que produce el surtido más notable. Ya que el Estado español tiene una composición descentralizada y está clasificada en varios grados de régimen, merece reconocer los marcos de gastos estatales, independientes y cercanos.

### 2.1.3. Teoría de las finanzas

Según el presente escritor Cuattromo (2010), nos habla acerca del financiamiento, la conducta continua de la inversión presenta dos ángulos que merecen ser presentados: uno es la conexión entre él y el sistema macroeconómico, el otro es la incomprensible autonomía de la especulación de intermediación relacionada con el dinero. Con respecto al punto inicial, debemos subrayar que la transformación fue en gran medida apoyada por estrategias macroeconómicas, ya que esta avanzó la intensidad de la economía, la extensión del interés total y evitó cuellos de botella en el frente exterior. Sorprendentemente, y diferente a lo que

ocurrió durante el 1990 cuando el plan macroeconómico se concentró en la búsqueda de financiamiento externo, enfoque estándar de conversión serio y el mantenimiento de excedentes financieros y externos no solo aperturas de riesgo notables avanzadas, pero también los fondos de reserva esenciales para el hogar para su financiación, como lo proponen las tasas de especulación y ahorro en 2008 del 25% Además, 26% por separado. Incomprensiblemente, al desarrollo de los fondos de inversión locales no se unió un proyecto más notable.

Intermediación relacionada con el dinero ni por la importancia en desarrollo del crédito bancario familiar como impulsor de la especulación y el desarrollo monetario. A pesar de que últimamente era concebible desarrollarse con bajos niveles de intermediación relacionada con el dinero, lo que también permitió aliviar los impactos de la emergencia.

universal: existen diferentes maneras por las cuales el crédito a la parte privada puede producir e impulsar el proceso de desarrollo monetario. Es concebible distinguir en cualquier caso tres canales que describen su importancia

para el giro monetario de los eventos. Para comenzar, la intermediación monetaria mejora la efectividad estática y puede ser un componente vital para el desarrollo financiero y la mejora de la asistencia social del gobierno. Esto es así sobre la base de que el crédito no solo contribuye a suavizar y mejorar la parte de los activos, sino que también reduce posesiones de liquidez superfluas y permite la apropiación de peligros entre varios artistas financieras y condiciones de la naturaleza. Segundo, el crédito es fundamental para completar el desarrollo del límite introducido. de tamaño A pesar de que, como se mencionó, la especulación y el artículo se desarrollaron sin crédito, extensión de escala en ejercicios beneficiosos y desarrollo monetario futuro puede ser moldeado si la ausencia de financiamiento limita la extensión de las organizaciones, especialmente los de pequeño y mediano tamaño.

En nuestra vida cotidiana, surgen circunstancias en las que debemos utilizar una gran cantidad de efectivo y es el punto en el que utilizamos una organización financiera que es la intención más razonable de retener los costos directos e incluso los costos burocráticos que se nos presentan. Obviamente, no solo las organizaciones financieras son responsables de esta realidad, ya que las personas, los establecimientos, las organizaciones de apoyo, las fundaciones bancarias o las afiliaciones que tienen los medios y el aire relacionados pueden convertirse en financiadores. Podemos ver cómo respaldar la demostración de dar efectivo o crédito a las metas u obtener productos y emprendimientos. Hoy existen varios tipos de financiamiento, y para reconocerlos, enumeraremos los siete tipos generalmente percibidos y utilizados: Financiamiento transitorio largo plazo, medio plazo, externo, gratuito, interior, onerosa

fundamentales que surgen, por ejemplo, pagar nuestros exámenes, poner recursos en nuestras organizaciones, independientemente de si son privados o

abiertos, o en cualquier caso, desentrañar molestias o desastres. Para que sea más fácil reconocer qué es el financiamiento, podemos reducir o notar algunos tipos de financiamiento que comúnmente tenemos en cuenta: Alquiler monetario, Incremento de capital, Autofinanciamiento, Subsidios, Crédito mecánico para préstamos hipotecarios, Crédito característico, Créditos de tarifa, Créditos de calificación, Créditos de proveedores comerciales, Créditos hipotecarios, Límites para archivos empresariales, Emisión de compromisos Enlace, Crédito directo, Créditos garantizados, Créditos de promesa. Esto aclara que existen diferentes oportunidades para que nos ocupemos de los problemas, hagamos especulaciones y hagamos estas empresas tienen peligros inevitables y generan intereses, que, de la misma manera, son aquellos intereses que aseguran Una ventaja para las personas que prestan la administración financiera.

#### 2.1.4. Teoría de la rentabilidad

Según Llanes (2012), nos habla de la rentabilidad de las entidades dedicadas a distintos rubros comerciales, cualquiera tiene una idea de lo que es la rentabilidad, sin embargo, su significado resulta ser extremadamente difícil hasta el punto de que la mayor parte de los manuales se abstienen de dar un significado a esta idea. Simplemente ponen ecuaciones. Entenderemos por Rentabilidad “la compensación que una organización (en el sentido amplio de la palabra) es adecuada para proporcionar los diversos componentes que están disponibles para desarrollar su movimiento monetario, es una proporción de la adecuación y competencia en la utilización de estos componentes, tanto monetarios, rentables y humanos. Con lo cual es importante hablar de lucro”.

Además, la perspectiva principal que deberíamos crear es determinar inequívocamente lo que vamos a colocar en el beneficio y en el divisor, y su

evaluación o valoración. Sin pasar por alto que estas divisiones deben ser útiles para comprender el pasado, lidiar con el presente y visualizar lo que está por venir.

El primero es caracterizar el borde, o los bordes. El margen neto debe determinarse después de enfrentar una amplia gama de costos. Además, cuando declaramos TODO, declaramos todo. Además, allí deberíamos incorporar como costo, entre los diferentes componentes, el costo de sustitución de los recursos fijos en condiciones graves, el requisito para la organización y la condición de innovación. Además, el cobro de deberes, compensaciones futuras y entendimientos a medio y largo plazo del órgano rector.

Del mismo modo, todo lo que pueda obstaculizar el pago e influir en la ventaja mencionada anteriormente. Dado que no podemos pasar por alto el estándar esencial de las compañías operativas, calificar y ampliar con perspectivas identificadas con la rivalidad, las necesidades de la organización, la condición de innovación y los arreglos y sistemas que irradian desde sus órganos de administración. Deberíamos considerar en el cálculo de la productividad o ganancia los costos de sustitución, con las capacidades pasadas, ya que, si el beneficio no se considera, se producirá la descapitalización monetaria y, por lo tanto, presupuestaria de la organización. A pesar de esto, es importante recordar los Activos Fijos actuales, así como las especulaciones organizadas y el trabajo de los recursos no rentables.

¿De qué depende la rentabilidad de una organización? Como demuestra en el segmento la productividad se basa en una ventaja determinada de manera apropiada y en los diversos componentes relacionados con el dinero y el dinero que se ponen a disposición de la organización para mejorar su acción. Sin embargo,

además, y para los propósitos de la junta, en su mayor parte en el momento presente, se podrían incorporar los diversos segmentos de este borde. Con lo cual debatiríamos ventajas monetarias, ventajas financieras, beneficios ejecutivos, beneficios docentes. Los anteriores se identifican con los manantiales presupuestarios de la organización, esto es con sus activos

totales, con el riesgo extendido y con la obligación presente. momento. El último con la estructura financiera, es decir, con el beneficio y sus diversos segmentos. Los de la junta aluden al salario y los diversos costos de la organización. Los del personal confirman la productividad de los trabajadores dependiendo de su número, compensación y valoración.

¿Cómo calcular la rentabilidad? Calcularemos la rentabilidad a partir de varios componentes. El primero y fundamental es la ventaja en sus diversas implicaciones (cuando las cargas, cuando la intriga). Además, los bordes como para las figuras principales (Compras, fuerza de trabajo, ...). Consideramos que es esencial relacionar el Beneficio con los componentes que promueven esa ventaja (Activos: recursos absolutos, lucrativos, fijos, ...; Financiamiento: pasivos a corto plazo, pasivos a largo plazo, valor, valor). Además, las obras de arte, como el beneficio en los lugares de trabajo, representantes, empresas, costo de los negocios.

Además, consideramos que es importante, y que brinda datos del mejor entusiasmo, para interactuar la ventaja con ángulos, por ejemplo, liquidez y solubilidad. Además, esto es así porque existe una conexión inmediata y breve entre los beneficios y la liquidez y la capacidad de disolución. Además, hay puntos de vista fascinantes que relacionan las ventajas con el límite de especulación de la organización.

### 3. RESULTADO Y DISCUSIÓN

#### Edad de los propietarios de las micro y pequeñas empresas

El 85% de los propietarios son adultos ya que tienen una edad entre 41 a más de 61 años. Estas conclusiones son similares a los encontrados en Pastor (2013), Bardales (2017), y Gálvez (2017) donde la edad intermedio de los propietarios de las Mypes entrevistadas es de 26 a más años. Estos resultados estarían implicando que los propietarios de las Mypes son emprendedores adultos que buscan salir adelante, buscando su bienestar y el de su hogar.

#### Sexo de los propietarios de las micro y pequeñas empresas

El 85% de los propietarios o dueños son del sexo femenino. los resultados son contrarios a los encontrados por Bardales (2017) donde el 80%, de los propietarios de las Mypes estudiados fueron del sexo masculino. También estos resultados son similares con los encontrados por Gálvez (2017), donde el 67% son del sexo femenino. Esta contrariedad y similitud nos estarían indicando que, en las micro y pequeñas empresas cada vez son las mujeres quienes son empresarias emprendedoras dejando de lado las labores domésticas.

#### Grado de instrucción de los propietarios de las micro y pequeñas empresas

El 65% tienen grado de instrucción secundaria completa. Estos resultados son similares a los encontrados por Pastor (2013), Bardales (2017), y Gálvez (2017), donde en su mayoría tienen estudios secundarios. Asimismo, Carrera (2012), precisa que uno de los factores relevantes para el desarrollo de la empresa son los conocimientos, capacidad administrativa es decir la preparación académica son factores claves que inciden positivamente en el desarrollo de las empresas.

Características de las micro y pequeñas empresas del distrito de Manantay, 2021.

Tiempo de permanencia de la empresa en el rubro

El 60% de los microempresarios encuestados se dedican al negocio entre 6 a 10 años. Estos resultados coinciden con los encontrados por Bardales (2017), y Gálvez (2017) donde 90% y 60% están en el rubro y sector empresarial hace más de 7 años. Estos resultados estarían indicando que las Mypes tienen una antigüedad suficiente para ser estables en el mercado ya que uno de los requisitos para acceder a crédito financiero es que la empresa tenga más de 1 años de operación.

Respecto al finanzas de las micro y pequeñas empresas del distrito de Manantay, 2021.

Realiza financiamiento para sus actividades las micro y pequeñas empresas

El 85% de las Mypes entrevistadas financian su actividad empresarial con financiamiento de terceros. los resultados son parecidos a los encontrados por Pastor (2013), y Bardales (2017) donde el 88%, y 67% de los microempresarios se financian por intermedio de terceros. Estos resultados estarían indicando que, las Mypes recurren a financiamiento de terceros debido a que muchas veces los ahorros personales no son suficientes para poder cubrir sus gastos (Domínguez, 2011).

Instituciones bancarias que recurre para el financiamiento

El 45% de las Mypes entrevistadas obtienen financiamiento de instituciones no bancarias siendo Mi Banco con mayor demanda. Estos resultados son contrarios

#### **4.2.3.3 Tasa de interés mensual de las instituciones bancarias que pagan las micro y pequeñas empresas.**

a los encontrados por Bardales (2017), y Gálvez (2017) donde el 67%, y 40% de las Mypes estudiadas convinieron a fuentes de financiación de instituciones financieras. Asimismo, la literatura sostiene que muchas empresas cuentan con orígenes de financiación, entre las que se halla primordialmente la banca, más aun la teoría de la estructura óptima de capital precisa que el costo del capital se refiere a la suma ponderada del costo de financiarse con el dinero de acreedores, de los recursos bancarios y no bancarios (Domínguez, 2011).

El 85% desconoce la tasa de interés mensual que pagan a las instituciones bancarias. Dichas derivaciones son inversos a los hallados por Bardales (2017), donde las Mypes estudiadas si conocen el porcentaje de interés mensual que pagaron por los créditos obtenidos. Al respecto la literatura nos indica desde el punto de vista de la estructura del financiamiento, la tasa de interés es un componente primordial de las deudas financieras; este costo representa para la empresa el costo porcentual anual de la deuda antes de impuestos (Domínguez, 2011).

Instituciones no bancarias que pagan las micro y pequeñas empresas.

El 100% no accedió a préstamos de las instituciones no bancarias; es decir las empresas estudiadas no gestionaron ningún crédito a las instituciones no bancarias.

Tasa de interés de las instituciones no bancarias de las micro y pequeñas empresas.

El 100% no pagó ninguna tasa de interés mensual a las instituciones no bancarias; es decir como las empresas estudiadas no accedieron a crédito de las instituciones no bancarias no pagaron ninguna tasa de interés.

Prestamistas o usureros que obtienen financiamiento las micro y pequeñas empresas.

El 65% de las Mypes entrevistadas precisan que son a otros, a quienes solicitan financiamiento. Estos resultados guardan relación, con que las empresas estudiadas su financiamiento son por instituciones financieras.

Tasa de interés mensual de los prestamistas o usureros que pagan las micro y pequeñas empresas.

El 65% de las Mypes entrevistadas precisan que son a otros, a quienes pagan interés por los créditos obtenidos. Estos resultados se explican, con que las empresas estudiadas su financiamiento son por instituciones financieras.

Otras instituciones que accedieron a crédito las micro y pequeñas empresas.

El 100% no accedieron a crédito de otras instituciones.

Entidad financiera que otorgan mayores beneficios a las micro y pequeñas empresas.

El 65% de las Mypes entrevistadas precisan que las instituciones bancarias les otorgan beneficios para acceder al crédito financiero. Estos resultados son similares a los encontrados por Bardales (2017), donde las Mypes estudiadas precisan que los bancos les otorgan facilidades para acceder al crédito. Asimismo, estos resultados se explican, con que las empresas estudiadas su financiamiento son por instituciones financieras.

Los créditos otorgados fueron en los montos solicitados.

El 60% de las Mypes estudiadas precisan que los créditos otorgados fueron en los montos solicitados. Estos resultados son contrarios a Gálvez (2017) quien

precisa en sus resultados que el 60% al autofinanciarse no precisan el monto de los créditos.

#### 4.2.3.11 Monto del crédito otorgado a las micro y pequeñas empresas.

El 60% de las Mypes entrevistadas solicitaron entre S/2,000 a S/4,000 soles de crédito financiero. Estos resultados son contrarios a los encontrados por Gálvez (2017) donde las Mypes estudiadas el 60% se autofinancia. Al respecto, es preciso indicar que las empresas deben saber efectuar un análisis cuidadoso de las alternativas de financiamiento que enfrentan, debiendo analizar los costos y beneficios de cada crédito financiero, así como la tasa de interés a pagar.

#### Tipo de crédito solicitado por las micro y pequeñas empresas.

El 60% de las Mypes entrevistadas precisa que los créditos obtenidos fueron a largo plazo. Los resultados son parecidos con los encontrados por Bardales (2017) donde en promedio las Mypes estudiadas sus créditos fueron a largo plazo. Al respecto, la literatura nos dice que para efectos de tomar decisiones de crédito de este tipo, es necesario basarse en la evolución y análisis de toda la información financiera, siendo comprensible que una deuda a largo plazo deben ser contratadas para operaciones a largo plazo (Domínguez, 2011).

#### Inversión del crédito financiero por las micro y pequeñas empresas.

El 40% de las Mypes entrevistadas invirtieron el crédito solicitado en mejoramiento y/o ampliación de local. Estos resultados son contrarios con los encontrados por Pastor (2013) donde las Mypes estudiadas en promedio utilizaron sus créditos en compra de mercaderías. Al respecto, la literatura sostiene que uno de los objetivos del financiamiento es proveer de fondos necesarios para desarrollar las estrategias de la organización, generar ventajas competitivas y minimizar los

riesgos de insolvencia (Domínguez, 2011).

Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del distrito de Manantay, 2021.

El financiamiento mejoró la rentabilidad de la empresa

En 65% de las Mypes entrevistadas precisa que el financiamiento si mejoró su rentabilidad empresarial. Estos resultados son similares a lo encontrado por Bardales (2017), y Gálvez (2017) donde las Mypes estudiadas expresaron que el financiamiento les permitió conseguir rentabilidad. Más aún la literatura indica que la rentabilidad es la medida del rendimiento que en un determinado período de tiempo producen los capitales utilizados (Bertein, 2016).

La capacitación mejoró la rentabilidad de la empresa

El 55% de las Mypes entrevistadas manifestó que la capacitación no mejora su rentabilidad. Estos resultados son contrarios a lo encontrado por Pastor (2013) quien precisa en sus resultados que su rentabilidad si mejoro en los últimos años. Es decir existe una relación entre capacitación y rentabilidad; es más la literatura de Barnard y Chester (2012), precisa que gracias a la capacitación las organizaciones logran ser eficiente, y este guarda relación con la rentabilidad.

La rentabilidad mejoró en los últimos años.

El 70% de las Mypes entrevistadas manifestaron que su rentabilidad empresarial ha mejorado en los últimos años. Estos resultados coinciden con los encontrados por Pastor (2013), Bardales (2017, y Gálvez (2017) donde las Mypes estudiadas expresaron que su rentabilidad mejoro en los últimos años. Al respecto la literatura indica que la rentabilidad es la medida del rendimiento que, en un

determinado periodo de tiempo, producen los capitales (Bertein, 2016).

La Rentabilidad disminuyó en los últimos años.

El 70% de las Mypes entrevistadas manifestaron que su rentabilidad no disminuyó en los últimos años. Es decir, estos resultados estarían indicando que son Mypes ubicadas en un sector y rubro que tienen demanda

## RECOMENDACIÓN

### **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas**

- Se debe fomentar más oportunidades a los jóvenes con diferentes talentos y capacidades para asumir responsabilidades dentro de la empresa de tal manera realizar aportes significativos en dichas empresas.

- Se debe involucrar más a las mujeres con oportunidades en las micro y pequeñas empresas del rubro ferretería ya que no debe existir ningún tipo de limitaciones de ningún tipo para asumir cualquier responsabilidad dentro de las ferreterías.

- Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas Durante el tiempo en el que se encuentran en rubro de ferretería en el mercado les ha permitido posicionarse de un sector importante El tiempo en el que se encuentran en el mercado les ha servido para ganarse un lugar dentro de una competencia muy dura, así mismo les servirá para tomar decisiones posteriores.

### **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas**

- Se recomienda tener capacitaciones y charlas informativas que les permitan tener conocimientos fundamentales y de las herramientas que proporciona una auditoría dentro de las empresas.

- Se sugiere al menos contratar una auditoría para evaluar el desempeño y funcionamiento que vienen realizando las micro y pequeñas empresas, así como detectar las falencias si las hubiera.

- Se sugiere a partir del informe de auditoría que se les proporciona se deberán tomar las decisiones adecuadas que permitan retomar las riendas de las empresas.

### **Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas**

- Se ha demostrado que existen aún inconvenientes con el sistema de declaraciones, por el colapso y muchas veces inaccesible poder realizar una declaración lo cual es aún un tema pendiente a mejorar por parte de la Superintendencia de Administración Tributaria.

- Es importante resaltar que el control permanente y meticuroso lleva uno de los papeles fundamentales dentro de la empresa, de tal manera que permita prevenir y detectar posibles errores o documentaciones incompletas, así también posibles intervenciones por parte de la Administración Tributaria con multas y sanciones.

- Se sugiere contar obligatoriamente con un control tributario que permita llevar un seguimiento a los diferentes gastos que se generan por parte de las micro y pequeñas empresas.

- Se comprende que conocer las infracciones y sanciones tributarias que

- contemplan la ley son fundamentales, por ese motivo se debe contar con capacitaciones y charlas que permitan evitar incurrir en la mayoría de las infracciones.

- El cumplimiento tributario genera una imagen de una empresa líder comprometida con el desarrollo del país, lo mismo que genera una satisfacción para los clientes.

- El planeamiento tributario se consideran una herramienta fundamental en la toma de decisiones en el presente con consecuencias en el ámbito futuro, lo cual debe estar implementada en las empresas.

### **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas**

- Es importante recomendar que las entidades bancarias son las que te otorgan más seguridad al momento de realizar un préstamo, así mismo es necesario buscar un asesoramiento antes de realizar un préstamo para evaluar tasas y periodos de pago.

- Es preciso recomendar que pagar las tasas y periodo más módicas que se acomode a los ingresos de las empresas serán las que más les beneficien, teniendo en cuenta siempre que el apalancamiento financiero solicitado pueda generar el pago de dichas obligaciones sin inconvenientes.

- Es necesario señalar que al momento de solicitar un credito financiero se debe considerar que los montos solicitados son los adecuados y necesarios para evitar posibles problemas futuros.

- Es de conocimiento que los préstamos a corto plazo son los más recomendables y favorables, pero teniendo en cuenta diferentes factores como los montos solicitados y si se tiene la suficiente solvencia para devolver dichos montos en tiempos solicitados.

- Con el debido asesoramiento, y con las propuestas y objetivos claros se deberá destinar dichos montos al mejoramiento del funcionamiento de las micro y

pequeñas empresas.

### **Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas**

- A partir del informe de auditoría se deberá realizar las modificaciones y correcciones necesarias dentro de las micro y pequeñas empresas con la finalidad de tener un crecimiento relativo y progresivo.

- Se debe considerar como prioridad el pago de tributos para concientizar al restode las micro y pequeñas empresas que debe existir un compromiso y una cultura tributaria en nuestro país.

- Poder contar con un financiamiento destinado a un objetivo definido teniendo en cuenta las causas y consecuencias que se deberá afrontar a partir de ello, habiendo tomando las mejores decisiones generará el desarrollo de las micro y pequeñas empresas.

- Es necesario mencionar que para lograr la mejora de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del rubro ferretería están orientados a la calidad de los productos, por eso es preciso doblgar esfuerzos en estos puntos lo que permitirá mejorar la rentabilidad.

### **8.3.DECLARACION DAL ARTICULO**

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

Yo, Alvarado La Torre Genesis Aranza, identificada con DNI No. 47058210, alumna de la Universidad Católica de Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Contabilidad, Ciencias 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 ferretería del distrito de Manantay, 2021 "

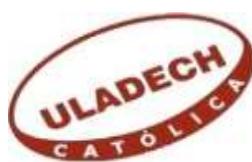
Declaro bajo juramento:

- 1) El artículo es mío.
- 2) El artículo ahora no ha sido plagiado o general o único
- tres) El artículo no se ha contaminado a sí mismo: es decir, ya no se ha copiado de ningún trabajo de indagación realizado al usarme.
- 4) El artículo no está publicado, es decir, no se ha enviado a un libro electrónico en ninguna revista científica ni por difusión física o electrónica.
- Cinco) Si se reconoce la falla (fraude - hechos falsos), plagio (datos sin citar a los autores), autoplagio (proporcionando como nuevas pinturas de estudios personales que ya he publicado) piratería (uso ilegal de registros de 1/3 de partes) o falsificación (representar falsamente ideas de otros) Espero los resultados y resultados que resultan de mi moción, de vez en cuando a las pautas modernas de la Universidad Católica de Los Ángeles de Chimbote.
- 6) Si el artículo permitía que la guía cediera mis derechos monetarios y se concediera a la Universidad Católica de Los Ángeles de Chimbote, la publicación del registro dentro de las condiciones y la forma en que se tendría que ingresar a la Universidad.

Pucallpa, 28 de mayo de 2021

.....  
Alvarado La Torre Genesis Aranza  
DNI N° 47058210

## 8.4.CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES



### UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

#### Anexo N° 07

#### Cronograma de actividades

Cronograma de Actividades	SEMANAS	Abr-21				May-21				Jun-21				
		4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
docente Taller de Investigación	PROGRAMADO													
	EJECUTADO													
Exposición Línea de Investigación	PROGRAMADO													
	EJECUTADO													
sector y rubro a estudiar.	PROGRAMADO													
	EJECUTADO													
Título del proyecto de investigación.	PROGRAMADO													
	EJECUTADO													
Elaboración de Planteamiento de la investigación.	PROGRAMADO													
	EJECUTADO													
Marco Teórico y conceptual.	PROGRAMADO													
	EJECUTADO													
Metodología de la investigación.	PROGRAMADO													
	EJECUTADO													
Proyecto de Investigación.	PROGRAMADO													
	EJECUTADO													
aprobación Proyecto de	PROGRAMADO													
	EJECUTADO													
Encuestas, tabulación, gráficos.	PROGRAMADO													
	EJECUTADO													
resultados, conclusiones y	PROGRAMADO													
	EJECUTADO													
referencias bibliográficas,	PROGRAMADO													
	EJECUTADO													
informe final de investigación.	PROGRAMADO													
	EJECUTADO													
Revisión turnitin Informe Final	PROGRAMADO													
	EJECUTADO													
y aprobación Participación Pre	PROGRAMADO													
	EJECUTADO													
artículo científico, diapositivas,	PROGRAMADO													
	EJECUTADO													
sustentación del informe final.	PROGRAMADO													
	EJECUTADO													
Cierre de Taller	PROGRAMADO													
	EJECUTADO													
Elaborado Alvarado 2021														
LEYENDA	PROGRAMADO													
	EJECUTADO													

## 8.5.PRESUPUESTO

<b>PRESUPUESTO</b>			
<b>LOCALIDAD:</b> Manantay – Pucallpa.			
<b>Rubros</b>	<b>Cant.</b>	<b>Costo Unitario</b>	<b>Costo Total S/..</b>
<b>Bienes de consumo:</b>			
▪ Lapiceros	05 Und.	2.00	10.00
▪ Fólder y fastener	04 Und.	0.50	2.00
▪ Papel bond de 75 gr. T/A-4	02 Millar	20.00	40.00
▪ Cuadernillo	01 Und.	5.00	5.00
<b>Total bienes de consumo</b>			<b>57.00</b>
<b>Servicios:</b>			
▪ Pasajes			450.00
▪ Impresiones	800 Und.	0.50	400.00
▪ Copias	400 Und.	0.10	40.00
▪ Espiralado	08 Und.	5.00	40.00
▪ Internet	200 horas	1.00	200.00
▪ Laptop	01 Und.	2,000.00	2,000.00
<b>Total Servicios</b>			<b>3,130.00</b>
<b>Total General</b>		<b>S/.</b>	<b>3,187.00</b>

### Financiamiento

Es el medio donde se utilizó los recursos financieros del investigador, para el inicio, desarrollo y culminación del proyecto el cual estos gastos cubrieron dicha necesidad para ser realizados. Por lo que fue financiado por el investigador.

### 8.6.BASE DE DATOS

Edad	Sexo	Grado de instrucción	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	¿Cómo se algo referente a la auditoría?	¿Desea que a su empresa se le practique una auditoría?	¿A donde usted acudiría para obtener una Auditoría?	¿Cuán do cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?	¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una Auditoría?	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	¿La Auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?	¿Se siente satisfecho con la orientación que le 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 o 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 o han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario o 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 de Auditoría?	¿Solicito crédito?	¿Recibió crédito?	Monto del crédito solicitado	Monto del crédito recibido	Entidad a la que solicitó el crédito	¿Entidad que le otorgó el crédito?	¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	El crédito o fue oportuno	¿El monto del crédito o es suficiente?	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa a es diferente al año pasado?	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado o por el financiamiento recibido?	¿La rentabilidad de su empresa a se afecta por el pago de tributos?	¿La rentabilidad de su empresa a mejoraría si le practicarían una auditoría?	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejoraría económicamente?	
2	1	6	2	2	2	3	3	1	2	2	1	1	1	2	2	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	
2	1	8	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	2	2	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	
2	1	6	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	2	2	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	
2	1	6	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	2	2	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	2	3	3	1	1	2	1	1	1	
3	1	8	2	2	2	3	3	1	1	2	1	1	1	2	2	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	1	2	2	1	1	1	
3	1	7	2	2	3	3	3	1	2	2	1	1	1	2	3	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	1	3	2	1	1	1
1	2	6	1	2	3	3	3	1	3	2	1	1	1	2	3	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	1	3	2	3	1	1
3	1	7	2	2	3	3	3	1	3	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	1	3	2	3	1	1
3	1	7	2	2	3	3	3	1	3	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	4	3	2	1	2	3	1	1	
3	1	7	2	2	3	4	3	2	1	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	4	3	2	1	2	3	1	1	
3	2	7	2	2	3	4	3	2	1	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	4	4	3	2	4	2	3	1	1	
1	1	6	1	2	4	4	3	2	4	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	2	4	2	3	1	1	
4	1	7	2	2	4	4	3	2	4	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	2	4	2	3	1	1	
4	2	7	2	2	4	4	3	2	4	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	2	4	1	3	1	1	
4	2	3	2	2	4	4	3	2	4	1	3	1	1	2	3	2	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	2	1	1	3	1	1	
4	2	3	2	2	4	4	3	2	1	1	3	1	1	2	3	2	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	2	2	1	3	1	1	
4	2	3	2	2	4	4	3	2	2	1	3	1	1	2	3	2	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	4	4	3	2	3	1	3	1	1	

4	1	7	3	2	4	4	3	2	3	1	3	1	1	2	3	2	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	4	4	3	2	3	1	3	1	1
4	1	7	3	2	4	4	3	2	3	1	3	1	1	2	3	2	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	4	4	3	2	3	1	2	1	1
2	1	6	3	1	4	4	3	2	3	1	2	1	1	2	4	2	2	1	3	1	1	1	1	1	1	4	4	3	2	3	1	2	1	1	
2	1	6	3	1	4	4	3	2	3	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	
2	1	6	3	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	
3	1	3	3	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	
3	1	3	3	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	
4	1	3	3	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	
4	1	3	3	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1		
4	1	3	3	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1		
4	1	3	3	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1		

## 8.7. ESTADÍSTICA DE FIABILIDAD

### Resumen del procesamiento de los casos

		N	%
Casos	Válidos	30	75
	Excluidos <sup>a</sup>	10	25
	Total	40	100,0

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

### Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados	N de elementos
,923	,927	36

### Estadísticos de los elementos

	Media	Desviación típica	N
Edad del representante legal de la empresa	2,30	,926	30
Sexo	1,70	,470	30
Grado de instrucción	2,65	,982	30
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1,57	,728	30
¿Conoce algo referente a la auditoría?	1,70	,470	30
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	1,65	,487	30
¿A donde usted acudiría para obtener una Auditoría?	1,74	,689	30

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?	2,57	,507	30
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una Auditoría?	1,61	,499	30
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	1,87	,344	30
¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	1,35	,487	30
¿La Auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?	1,74	,449	30

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,70	,470	30
¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?	1,52	,511	30
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	1,48	,511	30
¿Están los Libros de Contabilidad al día?	1,52	,511	30

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,35	,487	30
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	1,61	,499	30
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	1,57	,507	30

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	1,61	,499	30
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,57	,507	30
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de Auditoría?	1,39	,499	30
¿Solicito crédito?	1,35	,487	30
¿Recibió crédito?	1,35	,487	30
Monto del crédito solicitado	1,96	,878	30
Monto del crédito recibido	1,96	,878	30
Entidad a la que solicito el crédito	1,91	,900	30

¿Entidad que le otorgo el crédito?	1,91	,900	30
¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	2,91	,900	30
El crédito fue oportuno	1,35	,487	30
¿El monto del crédito es suficiente?	1,35	,487	30
¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	1,57	,507	30
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	1,43	,507	30
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	1,43	,507	30

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	1,65	,487	30
¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	1,43	,507	30

## 8.8.VALIDACION 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 TIROYO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3 Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN

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

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS

1.6 Denominación del Instrumento: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de Las micro y pequeñas empresas nacionales sector Comercio, rubro ferretería del distrito de Marañón, 2021

1.7. Autor del instrumento : Genesis Aranza Alvarado La Torre

#### II. VALIDACIÓN

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

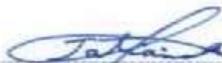
III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE X DEBE MEJORAR \_\_\_\_\_ NO FAVORABLE \_\_\_\_\_

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



Dra. Libania Tatiana Ríos Tiptó  
DOCENTE DE COMUNICACIÓN  
C.M. N° 1000124593

\_\_\_\_\_  
**Firma**

**Instrumentos de Recolección (encuesta)**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y

**ADMINISTRATIVAS ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de las micro y pequeñas 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 ferretería del distrito de Manantay, 2021”**.

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): Alvarado La Torre Genesis Aranza Fecha: 01/05/2021**

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 a mejorado en relación a la rentabilidad?

Si ( ) No ( )

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

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

4.4.¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

4.10. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?

Si ( ) No ( )

## **V. DE LAS FINANZAS**

5.1. ¿Solicito crédito? Si ( ) No ( )

5.2. ¿Recibió crédito? Si ( ) No ( )

5.3. Monto del crédito solicitado:

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

5.4. Monto del crédito recibido

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

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

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

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

## **VI. DE LA RENTABILIDAD**

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

Pucallpa, Mayo 2021.

## 8.9.FICHAS MENDELEY

The screenshot displays the Mendeley Reference Manager web interface. The browser address bar shows the URL: `mendeley.com/reference-manager/library/all-references`. The page title is "Library" and "Notebook". The main content area is titled "All References" and contains a table of references. The table has columns for "AUTHORS", "YEAR", "TITLE", "SOURCE", and "ADDED". The references listed include:

AUTHORS	YEAR	TITLE	SOURCE	ADDED
Pérez A	2018	Auditoría de gestión en las organizaciones no gubernam...		20/4/2021
Andrade C	2010	La producción y la rentabilidad de la empresa de constru...		20/4/2021
Choquetarqui S	2017	Incidencia del sistema de recaudación en el déficit fiscal ...		20/4/2021
		Mendeley Reference Manager		20/4/2021
		(No Title)		8/4/2021
DONIS M	2009	LA AUDITORÍA INTERNA EN LA EVALUACIÓN DEL RIE...		8/4/2021
Bazan Vicente J, Bazan Vicente J	2015	La auditoría tributaria y su incidencia en la gestión admin...	Universidad de Sa...	24/5/2019
Balón G, Padilla Ú, Pola Y, Torres G...	2017	Nuevo modelo de finanzas colaborativas para impulsar l...	Universidad Peña...	24/5/2019
Comenarias Olvera E, Flores Olvera J	2015	Las micro y pequeñas empresas familiares mexicanas co...	Revista Administra...	24/5/2019

The interface also includes a sidebar with navigation options like "All References", "Recently Added", "Recently Read", "Favorites", "My Publications", and "Trash". There are also sections for "COLLECTIONS" and "PRIVATE GROUPS". The Windows taskbar at the bottom shows the time as 8:14 p.m. on 11/04/2021.