



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 del sector industria, rubro
panadería del distrito de Manantay, 2021”

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

AUTOR

Bach. Flores Rodríguez Giana Graciela
Código ORCID N° 0000-0001-9338-2500

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel
Código ORCID N° 0000-0002-0044-1629

PUCALLPA – PERÚ

2021

TÍTULO DE LA TESIS

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

GIANA GRACIELA FLORES RODRIGUEZ

Código ORCID N° 0000-0001-9338-2500

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

ASESOR

Mg. CPCC. ARÉVALO PÉREZ ROMEL

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

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

JURADO

Mg. CPCC Montoya Torres Silvia Virginia

Código ORCID: 0000 0003 0781 3170

Mg. CPC. López Souza José Luis Alberto

Código ORCID: 0000 0002 0720 0756

Mg. CPC. Vilca Ramírez Ruselli Fernando

Código ORCID: 0000 0002 8602 3312

HOJA DE FIRMA DEL JURADO

Mg. CPCC Montoya Torres Silvia Virginia

CODIGO ORCID: 0000 0003 0781 3170

Presidente

Mg. CPC López Souza José Luis Alberto

CODIGO ORCID:0000 0002 0720 0756

Miembro

Mg. CPC Vilca Ramírez Ruselli Fernando

CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312

Miembro

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629

Asesor

AGRADECIMIENTO

A Dios mi creador, por bendecirme con la salud, el trabajo, el amor y la amistad, por permitirme cumplir poco a poco mis metas.

A mi querido docente CPCC. Romel Arévalo Pérez por su dedicación y responsabilidad como asesor de la presente tesis, a mis padres porque me dieron la vida y con el pasar del tiempo me siguen brindando su apoyo y su amor incondicional.

DEDICATORIA

A mi persona, por estos cinco años de esfuerzo entre trabajo y estudio, que a pesar de los obstáculos y frustraciones que hubo en el camino, siempre fue más fuerte mi deseo de superación.

A mi novio Carlos Antonio Vargas Meza, por su apoyo incondicional y motivación en el camino de la formación de mi carrera profesional.

RESUMEN

La importancia de las MYPEs se evidenció desde distintos ángulos. En primer lugar, es una de las principales fuentes de empleo; es interesante pues como herramienta de promoción de empleo en la medida en que solo exige una inversión inicial y permite el acceso a estratos de bajos recursos. En segundo lugar, puede potencialmente constituirse en apoyo importante a la gran empresa resolviendo algunos cuellos de botella en la producción. Con ello se da oportunidad a que personas sin empleo y de bajos recursos económicos puedan generar su propio empleo, y así mismo contribuyan con la producción de la gran empresa. Obregón, Las Mypes (2015), define a la micro y pequeña empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Teniendo en cuenta la importancia de las Mypes en el Perú se ha visto por conveniente realizar la presente investigación tiene como objetivo general determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental, se anhela que la presente tesis pueda servir como apoyo y guía a los alumnos, colegas, otros profesionales, a los micro y pequeños empresarios en el rubro de panadería, teniendo los resultados de un proceso de investigación ver las debilidades obtenidas en el proceso de recopilación de

datos y tratar de mejorar para lograr consolidar una empresa fuerte, con estudio de mercado definido y con la solvencia de todos aspiran.

ABSTRACT

The importance of MYPEs is evident from different angles. In the first place, it is one of the main sources of employment; It is therefore interesting as a tool for promoting employment insofar as it only requires an initial investment and allows access to low-income strata. Second, it can potentially be a major supporter of the large company by solving some bottlenecks in production. This gives the opportunity for unemployed people with low economic resources to generate their own employment, and also contribute to the production of the large company. Obregón, Las Mypes (2015), defines the micro and small business is the economic unit constituted by a natural or legal person, under any form of organization or business management contemplated in the legislation, which aims to develop extraction activities, transformation , production, commercialization of goods or provision of services.

Taking into account the importance of MSEs in Peru, it has been considered convenient to carry out this research. Its general objective is to describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability of national micro and small companies in the industrial sector, bakery sector of the district of Manantay, 2021. The research was quantitative-descriptive, not experimental, it is hoped that this thesis can serve as support and guide to students, colleagues, other professionals, micro and small entrepreneurs in the bakery industry, Taking the results of a research process, see the weaknesses obtained in the data collection process and try to improve in order to consolidate a strong company, with a defined market study and with the solvency of all aspire.

INDICE

TÍTULO DE LA TESIS.....	ii
EQUIPO DE TRABAJO.....	iii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO.....	iii
AGRADECIMIENTO	v
DEDICATORIA	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT.....	ix
INDICE.....	x
INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS	xiv
I. INTRODUCCIÓN.....	17
1.1. REVISIÓN DE LA LITERATURA	18
1.1.1. Planteamiento del problema.....	18
1.1.2. Enunciado del problema	28
1.1.3. Objetivos de la investigación.....	28
1.1.4. Justificación de la investigación	29
II. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL.....	30
2.1. ANTECEDENTES.....	30
2.1.1. Internacional	30

2.1.2.	Nacional	33
2.1.3.	Regional	34
2.1.4.	Local	35
2.2.	BASES TEÓRICA	36
2.2.1.	Teoría de las micro y pequeñas empresas.....	36
2.2.2.	Teoría de la auditoría	37
2.2.3.	Teoría de la tributación	39
2.2.4.	Teoría de las finanzas	41
2.2.5.	Teoría de la rentabilidad	44
2.3.	MARCO CONCEPTUAL.....	46
2.3.1.	Definición de micro y pequeñas empresas	46
2.3.2.	Definición de auditoría	46
2.3.3.	Definición de tributación	47
2.3.4.	Definición de finanza.....	48
2.3.5.	Definición de rentabilidad	49
III.	METODOLOGÍA.....	50
3.1.	Tipo de investigación	50
3.2.	Nivel de investigación de la tesis	50
3.3.	Diseño de la investigación	50

3.4.	Universo y muestra	52
3.4.1.	Población	52
3.4.2.	Muestra	52
3.5.	Definición y operacionalización de variables e indicadores	52
3.6.	Técnica e instrumento	62
3.6.1.	Técnica.....	62
3.6.2.	Instrumento	62
3.6.3.	Plan de análisis.....	62
3.6.4.	Matriz de consistencia lógica.....	63
3.7.	Principios éticos	69
3.7.1.	Protección a las personas	69
3.7.2.	Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad	69
3.7.3.	La libre participación y derecho de estar informado	70
3.7.4.	Beneficencia y no mal eficiencia	70
3.7.5.	Justicia	70
3.7.6.	Integridad científica	71
IV.	RESULTADOS	72
4.1.	Resultados	72
4.2.	Análisis de resultado	108

V. CONCLUSIÓN	119
VI. RECOMENDACIÓN	123
7.1. Referencias bibliográficas	127
VIII. ANEXOS	133
8.1. Caratula	134
8.2. Artículo científico	135
8.3. Declaración del artículo científico	212
8.4. Cronograma de actividades	214
8.5. Presupuesto	216
8.6. Base de datos	217
8.7. Estadística de fiabilidad	218
8.8. Prueba de Alfa de Cronbach.....	218
8.9. Validación de encuestas y cuestionario.....	221
8.10. Evidencias.....	225

INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS

Índice de gráficos

Figura 1 Edad del representante legales de las Mypes	71
Figura 2 Sexo de los representantes legales de las Mypes	72
Figura 3 Grado de instrucción de los representantes legales de las Mypes	73
Figura 4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	74
Figura 5 Conocimiento referente al tema de auditoría	75
Figura 6 Desea que le practiquen una auditoría	76
Figura 7 A donde acudirían para obtener una auditoría	77
Figura 8 Cuando cree que acudiría para obtener una auditoría	78
Figura 9 Cree que mejoraría si le practican una auditoría	79
Figura 10 La auditoría a mejorado en relación a las finanzas	80
Figura 11 Estuviera dispuesto a recibir capacitación	81
Figura 12 La auditoría ha mejorado en relación a la rentabilidad	82
Figura 13 Se siente satisfecho con la orientación que les brinda Sunat.	83
Figura 14 Se revisan y controlan los libros y documentos	84
Figura 15 Cuenta con un personal idóneo asignado	85

Figura 16 Están los libros de contabilidad al día	86
Figura 17 Tuvo problemas o inconvenientes para presentar su D.J. mensual	87
Figura 18 Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad	88
Figura 19 Existen formatos establecidos para el control de límite	89
Figura 20 Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias	90
Figura 21 Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	91
Figura 22 Puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria	92
Figura 23 Solicitó crédito las micro y pequeñas empresas	93
Figura 24 Recibió crédito las micro y pequeñas empresas nacionales	94
Figura 25 Monto del crédito solicitado las micro y pequeñas empresas	95
Figura 26 Monto del crédito recibido de las micro y pequeñas empresas	96
Figura 27 Entidad a la que solicito el crédito a las Mypes	97
Figura 28 Entidad que le otorgo el crédito a las micro y pequeñas empresas	98
Figura 29 Tasa de interés cobrado por el crédito	99
Figura 30 El crédito fue oportuno para las micro y pequeñas empresas	100
Figura 31 El monto del crédito es suficiente para la Mypes.	101
Figura 32 La rentabilidad de ahora es diferente al año pasado	102
Figura 33 Cree o percibe que la rentabilidad ha mejorado	103

Figura 34 La rentabilidad se afecta por el pago de tributos	104
Figura 35 La rentabilidad mejoraría si le practicarían una auditoría	105
Figura 36 Con la rentabilidad que tiene cree que mejore económicamente	106

I. INTRODUCCIÓN

(Avolio, Mesones, & Roca, Micro y pequeñas empresas en el Perú, 2013), Actualmente, la labor que llevan a cabo las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) es de indiscutible relevancia, no solo teniendo en cuenta su contribución a la generación de empleo, sino también considerando su participación en el desarrollo socioeconómico de las zonas en donde se ubican, afirman que los pequeños negocios son considerados como la fuerza impulsora del crecimiento económico, la generación de empleo y la reducción de la pobreza en los países en desarrollo. En términos económicos, cuando un empresario de la micro o pequeña empresa crece, genera más empleo, porque demanda mayor mano de obra. Además, sus ventas se incrementan, y logra con esto mayores beneficios, lo cual contribuye, en mayor medida, a la formación del producto bruto interno.

En ese contexto conociendo la importancia del nacimiento y crecimiento de las micro y pequeñas empresas, el presente trabajo de investigación buscó determinar las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

Por otro lado, el presente trabajo de investigación presentó información sobre los antecedentes internacionales, nacionales, regionales y locales, resaltando su importancia y su auge, en esta fase se incluye el proceso que han atravesado las micro y pequeñas empresas en el Perú y el mundo, así como también teorías de definiciones

conceptuales de la auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad, micro y pequeñas empresas.

En la metodología se presentó el tipo y nivel de investigación, el diseño de la investigación, la población y la muestra, operacionalización de las variables, así como las técnicas e instrumentos a utilizar y el plan de análisis.

Finalmente se presentó las conclusiones que son fruto de la investigación, así como la bibliografía consultada y algunos anexos que se consideraron de vital importancia

1.1. REVISIÓN DE LA LITERATURA

1.1.1. Planteamiento del problema.

1.1.1.1. Caracterización del problema

Las micro y pequeñas empresas están constituidas por personas naturales o jurídicas que a nivel nacional, regional y local representan un alto porcentaje que contribuyen al crecimiento económico de nuestro país, y generan oportunidades de empleos para muchos peruanos.

Al respecto Sánchez (S.F), en “las Mypes en Perú, su importancia y propuesta tributaria” manifestó que en la actualidad las micro y pequeña empresas en el Perú son de vital importancia para la economía de nuestro país según el ministerio de trabajo y promoción del empleo, tienen una gran significación por que aportan con un 40% al PBI, y con un 80% de la oferta laboral, sin

contar con el autoempleo que genera”; en ese contexto conociendo la importancia del nacimiento y crecimiento de las micro y pequeñas empresas, el presente trabajo de investigación buscará determinar la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021”.

Las micro y pequeñas empresas a nivel mundial se han ido posicionando en los diferentes mercados, logrando representar un alto porcentaje que contribuyen al crecimiento económico de un determinado país, y consecuentemente coadyuvan a disminuir el porcentaje de desempleo logrando de esta manera que muchas familias logren tener una estabilidad económica.

Asimismo, Henríquez (2011), precisó que en la Unión Europea - UE como en América Latina, las empresas de menor tamaño constituyen el grueso de la estructura productiva, representando entre el 98% y el 99% de las empresas formales de sus respectivos países. Existen pocas excepciones, siendo una de ellas Brasil, cuya proporción de empresas grandes es un poco mayor (5,4%).

También manifestó Tello (2014), nos dice que las pequeñas y medianas empresas (PYMES) son actores importantes en el desarrollo productivo de los países de América Latina por su contribución a la generación de empleo, su participación en el número total de empresas y, en menor medida, por su peso en el

producto bruto interno. Su producción esta mayormente vinculada con el mercado interno, por lo que una parte significativa de la población y de la economía de la región dependen de su actividad.

Agregó Tello al mismo tiempo, a diferencia de lo que ocurre en los países más desarrollados, la participación de la PYME en las exportaciones es bastante reducida como resultado de un escaso desempeño en términos de competitividad, que también se expresa en la marcada brecha de productividad respecto de las grandes empresas.

Igualmente, Góngora (2013), en “El Panorama de las micro, pequeñas y medianas empresas en México” manifestó que observando los resultados del Censo Económico 2009 aplicado por el INEGI, las empresas del sector privado y para estatal consideradas para fines del análisis suman 3 724 019. Las micro, pequeñas y medianas empresas en México, al igual que en los países desarrollados, juegan un papel sumamente importante en la generación de empleo y en la cantidad de unidades económicas. Por lo tanto, incidir en el crecimiento de estas empresas implica afectar el comportamiento global de la economía nacional. (p. 3).
Agrega Góngora, los datos de los últimos tres censos económicos realizados en México, el total de empresas ha venido en aumento en especial durante el último quinquenio de datos disponible en el que el crecimiento porcentual total fue de 24%, lo que significó

un aumento de 3 a 3.7 millones de empresas. En términos de concentración geográfica puede observarse que es la parte central del país en la que se localizan la mayor cantidad de empresas. (p. 4).

En la misma línea, Servicio de Cooperación Técnica – SERCOTEC (2011), en “La situación de la micro y pequeña empresa en Chile” manifestó que en Chile hay algo más de 1,5 millones de micro y pequeñas empresas (MIPE), incluidos los trabajadores por cuenta propia. Las MIPES formales alcanzan a 721 mil unidades productivas en el año 2008. Además, existen más de 805 mil microempresas informales. En conjunto la MIPE concentra el 58% de la ocupación del sector privado, representa el 96% de las empresas del sector formal y está distribuida a lo largo del territorio nacional.

Es más Dinero (2016), informó que las Mipymes generan alrededor del 67% del empleo en Colombia; ha necesitado de un cuarto de siglo para transformar su economía y ganarse un lugar en el contexto internacional. De acuerdo con el Banco Mundial, mientras en 1990 tenía el PIB número 40 del planeta, en 2014 ascendió al puesto 26. Su agregado productivo pesa US\$377.739,6 millones, lo que le permite ser la cuarta economía de América Latina y el Caribe.

También Matute, Albújar, Janampa, Odar, & Osorio (2012), manifestaron que la economía peruana ha tenido mejoras significativas; muchas de sus cifras alentadoras se deben a la gran participación que han tenido las Mypes en el Perú. Los datos proporcionados por el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (MTPE) indicaron que la importancia de este tipo de empresas en el Perú: de un promedio de 659000 empresas formales existentes, el 98.4% son Mypes; aproximadamente el 42% de la producción nacional es proveída por ellas, y son generadoras del 88% de empleo privado en el País (MTPE, 2012).

Asimismo, Herrera (2011), Las Mypes y Pymes de Lima reflejaron con claridad los problemas que enfrentan este tipo de establecimientos, porque en ella se encuentran concentradas la mayor parte de las micro, pequeña, mediana y gran empresa. Lima concentra el 38.08 por ciento de todos los establecimientos existentes a nivel nacional. Es en el estrato correspondiente a las Microempresas (de 1 a 10), en la que los demás departamentos le pueden disputar algo porque aquí se concentra el 37.37% de todas las microempresas.

Abundando en opinión Instituto Nacional de Estadística e informática (2014), en “La Encuesta de Micro y Pequeña Empresa 2013” se ejecutó en diez ciudades: Lima y la Provincia Constitucional del Callao, Arequipa, Ayacucho, Chiclayo,

Cusco, Huancayo, Iquitos, Juliaca, Piura y Trujillo, determinando que el 45,8% de las Micro y Pequeñas Empresas declararon que, para el desarrollo de su actividad económica tienen la condición de persona natural; le sigue sociedad anónima cerrada con 26,4%, empresa individual de responsabilidad limitada con el 15,0%, sociedad comercial de responsabilidad limitada con el 10,1% y la sociedad anónima con 2,7%.

Igualmente, Fretel (2014), nos dijo que, según un informe de la Cámara de Comercio de Huánuco, en el departamento existen 17,673 Micro y Pequeñas Empresas (Mypes), debidamente constituidas y que generan el 78% de empleo en la población. Huánuco, a nivel nacional, representa el 1.9% de la economía y gran parte está basada a las mype, de las 17,673 mypes que existen en Huánuco, 17,040 son micro empresas que tienen menos de diez trabajadores, como son los casos de hospedajes, tiendas comerciales, restaurantes, pequeñas industrias de calzado, entre otras. Es más, 565 pequeñas empresas y están distribuidas en grifos, hoteles y otros, cuyos trabajadores son más de diez. Y en las medianas empresas que son 20 están las exportadoras, como la cooperativa Naranjillo.

Grados, Gallegos, & Ortega (2011), en “Análisis económico y financiero en las micro y pequeñas empresas”, manifestaron que, debido a las limitaciones en cultura empresarial y financiera que

caracterizan a las Mypes, las herramientas y mecanismos como el Análisis financiero fundamental. Las Mypes representan una serie de fortalezas que les permite a estas empresas aprovechar las oportunidades que ofrecen los mercados. Por esta exposición, la condición necesaria para una eficaz administración empresarial y rentabilidad de cualquier sistema organizacional, en gran parte lo constituye el “Análisis Económico y Financiero”, ya que representa un medio infalible para el control, medición de los recursos económicos y evaluar la situación económica financiera de toda organización, optimizando la correcta toma de decisiones de inversión de recursos.

Cotrina, Montoro & Rodríguez (2017), manifestó que, en el Perú, la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT), es la encargada de fiscalizar o verificar el estricto cumplimiento de las obligaciones tributarias de los contribuyentes, para tal efecto cuenta con un conjunto de normas que conforman la actual legislación tributaria, asimismo resulta notable la creciente preocupación de los distintos entes del entorno empresarial por todo lo que de alguna forma signifique declarar información razonable ante la administración tributaria, esta preocupación por los procedimientos tributarios y su razonabilidad, se encuentran en todas las micro y pequeñas empresas (MYPES), quienes tienen

que alinearse bajo las exigencias tributarias vigentes para poder tener entorno favorables y poder desarrollar su giro competitivamente, es por ello que el control anticipado de cumplimiento tributario vienen tomando cada vez mayor importancia, ya que este examen no solo verifica el cumplimiento correcto de las obligaciones tributarias por parte de los contribuyentes, sino que a través de los resultados del examen se puede conocer de antemano la situación tributaria a una fecha dada, teniendo la posibilidad de corregir y regularizar los errores y de ser posible determinar el importe que significa el regularizar voluntariamente dichas omisiones, ayudando de esta manera a reducir los riesgos tributarios de la empresa.

Por otro lado, pasando al ámbito local, en los distritos de Callería, Yarinacocha y Manantay de la provincia de Coronel Portillo se concentra una gran variedad de medianas y pequeñas empresas distribuidas en distintos sectores como es el comercio, servicio, industria; en lo que respecta al distrito de Callería se concentra los comercios dedicados a la compra y venta de prendas de vestir, calzados, lencería y otros, el distrito de Yarinacocha es considerado como un distrito turístico y en ella se concentran los restaurantes, los servicios fluviales, que en su mayoría se ubican en la orilla del lago de Yarinacocha, el distrito de Manantay es considera como zona industrial pues allí se concentran la mayoría

de empresas madereras ubicados en la ubicados carretera Manantay, como también se encuentran pequeñas y medianas empresas de los rubros panadería, comercio, pollerías, etc.

Líneas arriba, se evidenció la importancia de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, en las micro y pequeñas empresas, y desconociendo las características de las mismas, es por todas estas razones nuestro enunciado del problema es determinar ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería, del distrito de Manantay, 2021?, el objetivo general es determinar las principales caracterizaciones de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería, del distrito de Manantay, 2021 y los objetivos específicos son: describir las principales características de los gerentes y/o representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería, del distrito de Manantay, 2021, describir las principales características de la micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería, del distrito de Manantay, 2021, describir las principales caracterizaciones de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería, del distrito de

Manantay, 2021, describir las principales caracterizaciones de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería, del distrito de Manantay, 2021, describir las principales caracterizaciones de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería, del distrito de Manantay, 2021, describir las principales caracterizaciones de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería, del distrito de Manantay, 2021.

Por otro lado, el presente trabajo de investigación presentó información sobre los antecedentes internacionales, nacionales, regionales y locales, resaltando su importancia y su auge, en esta fase se incluye el proceso que han atravesado las micro y pequeñas empresas en el Perú y el mundo, así como también teorías de definiciones conceptuales de auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad y micro y pequeñas empresas.

En la metodología se presentó el tipo y nivel de investigación, el diseño de la investigación, la población y la muestra, operacionalización de las variables, así como las técnicas e instrumentos a utilizar y el plan de análisis.

Finalmente se presentó las conclusiones que fueron fruto de investigación, así como la bibliografía consultada y algunos anexos que se consideraron de vital importancia

1.1.2. Enunciado del problema

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

1.1.3. Objetivos de la investigación

1.1.3.1. Objetivo general

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

1.1.3.2. Objetivo específico

- Describir las principales características de los gerentes y/o representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.
- Describir las principales características de la micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.
- Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

- Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.
- Describir las principales caracterizaciones de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.
- Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

1.1.4. Justificación de la investigación

Tello (2014) en “Importancia de la micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo del país” manifestó que el estado peruano no ha sido ajeno a la importancia que tienen las MIPYME para el desarrollo de nuestro país; por ello, las ha dotado de normas para fortalecer su crecimiento y desarrollo.

Agrega Tello que en el Perú funcionaron numerosos programas públicos y privados de apoyo a la pequeña y mediana empresa (PYME). Dentro del sector público, las iniciativas son ejecutadas por varias entidades, incluyendo el ministerio de trabajo y promoción del empleo (MTPE), el ministerio de la mujer y desarrollo social (MIMDES) y el ministerio de la producción (MP).

Concluyó Tello que las MIPYME representan el 99.4% del empresariado nacional y generan alrededor del 63.4% del empleo. Toda vez que este sector es importante, se requiere implementar políticas que contribuyan a proporcionar y generar un entorno favorable que coadyuve a su crecimiento y desarrollo.

En ese contexto el presente trabajo de investigación se justifica porque permitió conocer a nivel descriptivo la caracterización de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021, y me va a permitir obtener el título profesional de contador público, lo que a vez permitirá que la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis conforme los establece la nueva ley universitaria, es menester resaltar que se anhela que la presente tesis sirva de apoyo y guía a los nuevos egresados de las diferentes universidades de nuestro país, así también se desea que los resultados obtenidos coadyuven a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en el rubro panaderías a seguir innovando, seguir buscando estrategias de ventas que aporten al crecimiento y desarrollo del mismo.

II. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL

2.1. ANTECEDENTES

2.1.1. Internacional

Platero (2014), en su tesis doctoral “Un estudio sobre el papel del microempresario, y los factores internos y estratégicos de la microempresa española: el efecto de la edad en la capacidad innovadora”, cuyo objetivo fue: proporcionar un mayor conocimiento sobre la influencia de los factores determinantes de la capacidad innovadora de la microempresa española en concreto, el estudio se centra en valorar el efecto de la edad del microempresario en el uso de TIC y en la capacidad innovadora de la microempresa. La metodología utilizada fue: Descriptivo con una muestra de 148 empresas, cuya técnica utilizada fue un cuestionario vía encuesta.

Agregó Platero, los principales resultados fueron: Una de las características más concluyentes del presente panorama internacional es que la preeminencia de las grandes dimensiones empresariales y productivas ha abierto paso a procesos de difusión y descentralización de los procesos de producción, en los cuales encuentran un hueco adecuado y competitivo las pequeñas unidades empresariales. Este cambio de paradigma conduce a una nueva creencia sobre la viabilidad económica de la producción a pequeña escala, y su capacidad de contribuir, no sólo a la creación de empleo y riqueza, sino a una nueva forma de entender y estudiar la productividad y la competitividad a través de la innovación. En concreto, el papel de la microempresa en España y en numerosos países del mundo resulta trascendental para el desarrollo de las relaciones comerciales y socioeconómicas de nuestros días.

Continua Platero, existen ciertos factores del entorno, cuya influencia fueron ampliamente contrastada para el caso de las empresas más grandes, pierden poder a la hora de explicar la decisión de innovar en las empresas más pequeñas, en favor de factores de carácter interno, asociados a la figura individual del microempresario y a variables vinculadas con aspectos culturales, financieros y organizativos de la empresa. Se han estudiado en un segundo modelo un conjunto de variables vinculadas directamente con el perfil sociológico del microempresario, como son sus habilidades tecnológicas y experiencia en el negocio, y los recursos financieros, culturales y organizativos de la empresa. La principal conclusión de los factores internos estudiados, es que las variables que influyen sobre la capacidad innovadora de la microempresa son la edad, la realización de actividades de RSC, el uso de TIC y la experiencia en el negocio.

Concluyó Platero, La edad tiene relación negativa con la actividad emprendedora y la capacidad de innovación, puesto que la actitud innovadora comienza a disminuir con los años debido básicamente a la pérdida de habilidades tecnológicas y la falta de adaptación al cambio. Los recursos propios por el contrario presentan una relación positiva con respecto a la capacidad innovadora, ya que cuanto menor necesidad de endeudamiento y mayor acceso a la financiación tenga una microempresa, es decir, cuanto mayor capacidad y autonomía financiera e inversora posea esta, mayores posibilidades de innovar tendrá. La experiencia de la microempresa en el sector mantiene una relación negativa con respecto a

la capacidad innovadora de ésta. Esto quiere decir que la experiencia no parece ayudar a la capacidad innovadora de la microempresa, lo cual podría estar debido principalmente a que cuanto menor es la experiencia de una empresa en el sector mayor necesidad tiene por innovar para mantener su posición competitiva.

Las estrategias de diversificación, favorecieron la capacidad innovadora de la microempresa, lo cual podría estar justificado porque la diversificación puede hacer cubrir diferentes oportunidades de mercado a la par que minimiza el riesgo intrínseco de la concentración de negocio, favoreciendo así el camino hacia la innovación.

2.1.2. Nacional

Nunura (2012), en su tesis “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las Mypes del sector comercial, rubro panaderías de la ciudad de Piura, periodo 2012” cuyo objetivo general fue: determinar y describir las características del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las Mypes del sector comercial, rubro panaderías de la ciudad de Piura, periodo 2012. La metodología empleada fue de tipo cuantitativo, el nivel fue de carácter descriptivo porque se limitó a describir principales características de las variables en estudio, llegando a obtener como resultado que todos los representantes legales de las Mypes encuestados son adultos, siendo el 50% entre 46 a 64 años, lo que demuestra son personas maduras.

Concluyó Nunura, manifestando que el financiamiento contribuyó a mejorar la rentabilidad de su empresa, el financiamiento lo obtuvieron mayormente de las cajas municipales, que el crédito fue invertido en capital de trabajo, el 80% de las Mypes del ámbito de estudio capacitan a su personal y que la rentabilidad de su Mypes mejoró notablemente en los últimos dos años.

2.1.3. Regional

Carrizales (2016), en su tesis “Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria rubro panaderías del distrito de Iquitos, 2016”, cuyo objetivo general fue: Determinar la incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria rubro panaderías del distrito de Iquitos, 2016. La investigación fue cualitativa-descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra de 25 micro y pequeñas empresas a quienes se les aplicó un cuestionario de 40 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta; obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios: El 100% de los representantes legales son adultos, el 76% son masculinos y el 36% tiene estudios universitarios completos. Respecto a las características de las MYPEs: El 36% tienen entre 10 y 19 años en la actividad empresarial, el 64% posee entre 1 a 5 trabajadores permanentes y el 48% tiene entre 1 a 5 trabajadores eventuales.

Concluyó Carrizales, respecto al financiamiento: El 40% de las empresas obtuvo financiamiento de terceros, de los cuales el 90% de las MYPEs lo adquirió de entidades bancarias, al 70% el préstamo fue a corto plazo y el 30% utilizó el 100% de su préstamo en el capital de trabajo. Respecto a la capacitación: El 12% de empresarios recibieron capacitación para la obtención del crédito financiero, el 40% recibió una capacitación en los dos últimos años, el 84% afirmaron que su personal sí recibió capacitación, el 80% manifestaron que la capacitación es una inversión y el 84% considera que la capacitación de su personal es relevante para su empresa. Respecto a la rentabilidad: El 40% afirmaron que el financiamiento ha mejorado la rentabilidad de su empresa, el 84% manifestó que la capacitación si mejora la rentabilidad de su empresa y el 96% afirma que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años

2.1.4. Local

Berropi (2014), en su tesis para optar el título de contador público “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector industria – rubro panadería, del distrito de Calleria – Pucallpa 2012 - 2013” cuyo objetivo fue describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector industria - rubro panadería, del distrito de Calleria - Pucallpa 2012 – 2013. La metodología fue cuantitativa – descriptiva, para el recojo de la información en forma dirigida a 13 Mypes, a quienes se le

aplico un cuestionario de 23 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta.

Asimismo Berropi, indicó que los resultados fueron que el 92% de los representantes legales de las Mypes encuestadas fluctúa entre los 26 a 60 años; el 69% son de sexo masculino; el 77% tienen entre tres a más de siete años en el rubro empresarial; el 77% obtuvo financiamiento de terceros; el año 2012 el 69% de los créditos solicitados fueron a largo plazo; el 36% de los encuestados que recibieron créditos en los años 2012 y 2013 invirtieron en mejoramiento y/o ampliación del local y el 29% en capital de trabajo.

Concluyó Berropi, indicando que el 69% de los representantes legales encuestados manifestaron que el financiamiento mejoró la rentabilidad de sus empresas; el 47% manifestaron que la capacitación mejoró la rentabilidad de sus empresas y el 69% no precisa si la rentabilidad de sus empresas ha mejorado en los dos últimos años.

2.2. BASES TEÓRICA

2.2.1. Teoría de las micro y pequeñas empresas

(Avolio, Mesones, & Roca, 2013), Actualmente, la labor que llevaron a cabo las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) es de indiscutible relevancia, no solo teniendo en cuenta su contribución a la generación de empleo, sino también considerando su participación en el desarrollo socioeconómico de las zonas en donde se ubican. Se afirma que los pequeños negocios fueron considerados como la fuerza impulsora del

crecimiento económico, la generación de empleo y la reducción de la pobreza en los países en desarrollo. En términos económicos, cuando un empresario de la micro o pequeña empresa crece, genera más empleo, porque demanda mayor mano de obra. Además, sus ventas se incrementan, y logra con esto mayores beneficios, lo cual contribuye, en mayor medida, a la formación del producto bruto interno. Sin embargo, las MYPES enfrentan una serie de obstáculos que limitan su supervivencia a largo plazo y desarrollo. Estudios previos indicaron que la tasa de mortalidad de los pequeños negocios es mayor en los países en desarrollo que en los países desarrollados. Además, las pequeñas empresas deben desarrollar estrategias específicas de corto y largo plazo para salvaguardarse de la mortalidad, dado que iniciar una pequeña empresa involucra un nivel de riesgo, y sus probabilidades de perdurar más de cinco años son bajas.

2.2.2. Teoría de la auditoría

(Machado & Marques, 2011), la necesidad de la auditoría, es decir, el entorno institucional en que se procuran los servicios de auditoría actividad fundamental, obligatoria y sometida a un proceso de reglamentación bastante intenso no presentaron contornos suficientemente nítidos, ni tampoco los atributos que la misma debe poseer. En efecto, el hecho de ser tratada, como ya hemos visto, como un bien público y el hecho de que su procura sea indirecta y sea resultado de un requisito legal impuesto que determina que las empresas presenten sus estados financieros auditados, de forma obligatoria, es considerada razón suficiente como para

que no haya una preocupación en fundamentar teóricamente la necesidad de su existencia. La auditoría es también revisión y verificación, siendo considerada, pues, como la última fase del proceso contable cuyo fin es su supervisión por un profesional independiente. La auditoría se originó como necesidad social, para aportar la transparencia necesaria a la documentación contable presentada por los responsables de las compañías, constituyendo un elemento de protección de los legítimos intereses de todos los usuarios de la misma.

(Florián, 2016), La auditoría se originó en la práctica de la contabilidad; la cual desde los inicios de la sociedad se encarga de desarrollar un sistema de información en el que se realiza una acumulación y registro ordenado de datos acerca de factores productivos en los que existe interés, con la intención de clasificarlos en cuentas que los representen así: derechos (activos), obligaciones (pasivo y patrimonio), entradas (ingresos) y salidas (egresos), para tener conocimiento acerca del valor de éstos y con base en dicho conocimiento poder tomar decisiones. Los vestigios de la contabilidad desde la perspectiva macroeconómica se presentan en los gobiernos de las primeras sociedades,”. Lo que buscaban era determinar lo que poseían y qué no era de ellos, decidir racionalmente la manera de gastar, y como se podrían gestionar cambios positivos a corto, mediano y largo plazo. Desde el enfoque macroeconómico los comienzos de la contabilidad están dados en la administración de conteo, vista desde el trueque o intercambio para la

subsistencia. Respecto a la perspectiva económica la auditoría históricamente es denominada auditoría pública o gubernamental y se encarga de ejercer control de la gestión pública y las cuentas de los gobiernos, mientras que en el campo macroeconómico se le denomina auditoría privada y se encarga de la detección de fraudes y errores en las cuentas de las organizaciones privadas para opinar acerca de la razonabilidad de los estados financieros.” La auditoría se origina en el hecho de que quien está directamente interesado (propietario) en el incremento de valor de la organización, no es quien la administra, ni tampoco quien contabiliza sus derechos, obligaciones, entradas y salidas de riqueza. La auditoría surge con la actividad comercial y por la incapacidad de intervenir en los procesos tanto productivos como comerciales de una empresa. Por estas razones surge la necesidad de buscar personas capacitadas, de preferencia externas (imparciales), para que se desarrollen mecanismos de supervisión, vigilancia y control de los empleados que integran y desempeñan las funciones relativas a la actividad operacional de la empresa.

2.2.3. Teoría de la tributación

(Chávez, 2013), Las obligaciones tributarias fueron impuestas a los particulares por el estado en virtud de su poder de imperio de organización jurídica soberana, es decir en virtud de su “jus imperio”. No obstante, toda obligación tributaria no queda justificada por el simple hecho que el estado pueda crearlo y exigirlo, sino, que existe un concepto ético y jurídico que

lo justifica toda vez que negarlo sería colocar a o los contribuyentes expuestos a las decisiones arbitrarias del poder público. Por ello, que deban existir razones éticas y jurídicas además de principios y fundamentos sobre las cuales debe basarse el cobro de los tributos.

Los propulsores de la teoría de los servicios públicos sostuvieron que la causa o fundamento de la imposición tributaria es la de costear los servicios públicos que el estado presta a los ciudadanos, por lo que el contribuyente paga tributos, siendo estos el equivalente a los servicios públicos que recibe. El fundamento de esta teoría radica en el siguiente razonamiento: los ciudadanos agrupados en el Estado tienen necesidades que deben ser satisfechas a través de los servicios públicos que el Estado debe brindar, servicios que requieren de recursos para ser brindados, ante lo cual, para generar recursos que satisfagan el gasto público, se recurre a la imposición tributaria a los ciudadanos a quienes se les brinda los mencionados servicios.

(Miranda, 2015), La tributación es un concepto que se articula Alrededor de algunos principios básicos, que provienen de varios enfoques: económico, jurídico, administrativo, social, entre otra orientación de la política tributaria. Como un componente de la política fiscal, la tributación está principalmente destinada producir ingresos, para el presupuesto público, que financien el gasto del Estado. Esta función de la política tributaria debe estar orientada por algunos principios fundamentales sobre la imposición que se han enunciado, evolucionado y probado a través del

tiempo, estos sirven de pautas para el diseño de los sistemas tributarios. Mientras más apegada a ellos es una política tributaria, los resultados de su aplicación, son más deseables y favorables, tanto para el Estado como para los ciudadanos.

2.2.4. Teoría de las finanzas

Dentro de esta teoría podemos observar a Ensayo (2019), quien nos manifestó en su tema “Las Mypes y las teorías modernas sobre estructura del capital” manifiesta que los créditos de las Pequeñas y Medianas Empresas (PyMEs) constituye una de las principales áreas de estudio de este grupo de empresas. Los problemas de asimetría de la información, selección adversa y riesgo moral, así como la motivación por mantener la propiedad y el control empresarial, adquieren una mayor relevancia en comparación con las grandes empresas, al tiempo que actúan como determinantes de su endeudamiento.

La Agencia Peruana de Noticias Andina (2011), en una de sus publicaciones nos informó que abrir una panadería moderna en Perú demanda más de US\$ 50,000 de inversión; sin contar el monto que se tiene que pagar por el alquiler del local, manifestó hoy el presidente de la Asociación Peruana de Empresarios de la Panadería y Pastelería (Aspan), Pío Pantoja. Las panaderías a nivel nacional han evolucionado, se han modernizado siguiendo una nueva tendencia ya que no sólo se limitan a la venta de panes sino que se han convertido en pequeños restaurantes”, manifestó a la agencia Andina; precisó también que los empresarios de la

industria panificadora gastan hasta el 30 por ciento de su presupuesto en la decoración del local para hacer más acogedor el ambiente y captar así a un mayor número de clientes, Antiguamente la decoración era cero, eran panaderías incipientes, pero los tiempos han cambiado y quienes no se modernicen tienen un período corto de vida”, una buena parte de los 50,000 dólares de inversión para comenzar a operar una panadería se dirige a la adquisición de maquinarias necesarias para la elaboración de los diversos tipos de pan y pasteles, sólo un horno de nuevas tecnologías cuesta unos 20,000 dólares, mientras que el acabado en decoración tiene un costo adicional de aproximadamente 10,000 dólares.

Por otro lado, la Agencia Peruana de Noticias Andina informó que existen unas 20,000 panaderías con licencias municipales en todo Perú que generan unos 200 mil puestos de trabajo directos. Del total de panaderías a nivel nacional, 10,000 se encuentran ubicadas en Lima y las demás en el resto de las regiones. Asimismo, señaló que el distrito que cuenta con más panaderías es San Juan de Lurigancho, donde hay más de 550 de estos establecimientos, seguido por el distrito de Comas.

Ponemos en referencia también a Vargas, Sandra, Acuña, & Gustavo (2013), Apuntes del CENES, los mismos que nos dieron a conocer sobre la “Teoría del Pecking Order versus teoría del Trade off” la teoría del Pecking Order afirma que no hubo una organización óptima de capital, sino que más bien los gerentes usan la jerarquía de preferencias a la hora de realizar nuevas inversiones, es decir primero se recurre al financiamiento con

fondos internos debido a que en ésta no existe asimetría de la información, luego se recurre al endeudamiento y como última alternativa a la emisión de acciones.

En ese mismo contexto tenemos a Gestión (2013), que tiene como título “Todo lo que se necesita conocer sobre el financiamiento para mypes y pymes”, pone en conocimiento que las micro y pequeños empresarios creados de manera formal contaron con simplicidad de acceder a fuentes de financiamiento provenientes de entidades bancarias, cajas rurales y cooperativas de ahorro y crédito. Lo beneficioso de optar por una alternativa es que "no se arriesga el patrimonio personal, por lo que surge la oportunidad de establecer mecanismos o cronogramas de pagos".

Según el portal de (EUROPAN, 2015), en su artículo ¿Cómo obtener un crédito para abrir o mejorar una panadería?, nos manifestó que para emprender un negocio de panadería o hacer crecer el que ya tienes requiere de una inversión inicial que en ocasiones no es sencillo obtener, sin embargo hoy en día existen diferentes opciones de crédito pensadas para distintas necesidades; las entidades financieras y gubernamentales ofrecen productos y programas diseñados especialmente para microempresas, satisfaciendo las necesidades específicas de un negocio, según la etapa en que se encuentre. Los créditos que ofrecen las instituciones de banca múltiple son una opción de financiamiento viable para la adquisición de maquinaria para panadería, la compra de mercancías y materias primas, o en su caso para capital de trabajo (crédito simple); los montos son

determinados según las necesidades y capacidad de pago del empresario y los plazos varían entre 6 y 60 meses. La mayoría de las instituciones no te solicitan garantías hipotecarias, sino avales o en su caso, la maquinaria, herramientas o materias primas adquiridas quedan como garantía.

Así también Europan nos dijo que otra opción son los microcréditos, los cuales son pequeños créditos a tasas accesibles que se adecúan a la necesidad de quien lo solicita. En algunos casos las instituciones pueden solicitar un aval u obligado solidario, garantías prendarias o garantías por medio del ahorro que se tiene en la misma institución. Se pueden solicitar de forma individual o grupal.

2.2.5. Teoría de la rentabilidad.

El Comercio (2017) nos informó que el 25% de los 14.800 panaderos peruanos ya ha optado por implementar el servicio de venta de café y sándwich en sus locales con el objetivo de optimizar la rentabilidad del negocio, informó Aspan (Asociación Peruana de Empresarios de la Panadería y Pastelería); así también Pío Pantoja, presidente de Aspan, detalló que esta práctica se ha incrementado considerablemente en el último año como una forma de compensar el lento crecimiento del consumo local. Todavía falta que todos apuesten por la calidad del servicio - solo el 15% utiliza máquinas para pasar café - pero se está trabajando en capacitaciones constantes en busca de fomentar la mejora del servicio. Los panaderos en los últimos tres años han vivido tiempos complicados debido a la desaceleración del consumo y la forma de revertir esta situación pasa,

según Pantoja, por diversificar el negocio, innovar en la oferta de productos, romper los esquemas de trabajo tradicionales y capacitar al personal tanto en labores técnicas como administrativas, la ecuación ideal en términos de rentabilidad, añadió, es que cada línea de negocio tenga una participación equitativa en la generación de ingresos. Una panadería tradicional, dijo, debe tener un tercio de los ingresos provenientes del pan, otro tercio de la pastelería y el último tercio de la venta de embutidos, que es la que más márgenes de ganancia ofrece. Cuando se ha incluido la categoría snack o cafetería (ofrecer café y sándwich) esta debe tener el 25% y dejar el otro 75% para los tres rubros antes citados.

Para finalizar El comercio hizo de conocimiento que en la actualidad la venta de panes artesanales representa el 70% de un mercado valorado en alrededor de US\$63 millones. El 30% restante se divide en partes iguales entre el producto envasado y la oferta de supermercados.

RPP Noticias (2019), Informó que la ciudad de Lima concentra el 43% de las panaderías en el Perú y se estima que en el Perú existen alrededor de 10 mil panaderías-pastelerías aproximadamente, y de estas el 43% se ubican en Lima, seguido por Arequipa (7%), La Libertad (5%), Piura (5%), Callao (4,5%), Lambayeque (4,4%), Junín (4%), Cusco y Ancash (3% cada uno); Las otras ciudades del país concentran menos del 3% del total de panaderías-pastelerías, según el último censo manufacturero 2007 realizado por el Ministerio de la Producción. El progreso mostrado en los últimos años por las panaderías del Perú es

importante, al haber ampliado su oferta, así como modernizado sus puntos de ventas, lo que ha dado lugar a la creación de negocios rentables y con alto impacto social. Sin embargo, existe un segmento de este sector que no está acompañando este crecimiento, por falta de capacitación y proyección de futuro.

2.3. MARCO CONCEPTUAL

2.3.1. Definición de micro y pequeñas empresas

Obregón, Actualidad Empresarial (2015), La micro y pequeña empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicio.

2.3.2. Definición de auditoría

(Manrique, 2019), dijo: la auditoría es un proceso sistemático para obtener y evaluar evidencias de una manera objetiva y se aplica en distintas actividades de la organización social: empresas privadas y públicas, entidades de otros sectores, ámbito fiscal, operacional, medioambiental, forense, informático, etc. Así podemos distinguir a la auditoría tributaria, auditoría financiera, auditoría administrativa o de gestión, auditoría operativa, auditoría gubernamental, auditoría ambiental, auditoría académica, auditoría forense, etc.

La auditoría es una actividad profesional especializada y quien la ejerce asume una responsabilidad social. El auditor, además de ser un profesional de extracción universitaria con el perfil requerido para la función, está investido de autoridad para opinar sobre los estados financieros que ha examinado. Se ejerce la auditoría con altos valores éticos, juicio profesional consistente, conocimientos y experiencia que aseguran la calidad del trabajo realizado por el auditor y la satisfacción de los usuarios por la credibilidad obtenida de la información financiera.

(Concha & Juscamaita, 2017), La auditoría administrativa constituyó una herramienta primordial que ayuda a la detección de debilidades en el desarrollo de las operaciones de un negocio mediante la implementación de implementar mejoras que permiten consolidar un sistema eficiente, que, posteriormente, tendrá un impacto económico en la organización. Es importante la sensibilización de los empresarios de las mypes para poder implementar la auditoría administrativa, ya que esta representa una inversión para mejorar sus procesos y optimizar resultados, que les permitirán incrementar su competitividad y crecimiento a largo plazo dentro del mercado.

2.3.3. Definición de tributación

(Sunat, 2020), Es una prestación de dinero que el Estado exige en el ejercicio de su poder de imperio sobre la base de la capacidad contributiva en virtud de una ley, y para cubrir los gastos que le demande el cumplimiento de sus fines, la ley establece la vigencia de los tributos cuya

administración corresponde al Gobierno Central, los Gobiernos Locales y algunas entidades que los administran para fines específicos. El Código Tributario establece que el término TRIBUTO comprende impuestos, contribuciones y tasas:

- **Impuesto:** Es el tributo cuyo pago no origina por parte del Estado una contraprestación directa en favor del contribuyente. Tal es el caso del Impuesto a la Renta.
- **Contribución:** Es el tributo que tiene como hecho generador los beneficios derivados de la realización de obras públicas o de actividades estatales, como lo es el caso de la Contribución al SENCICO.
- **Tasa:** Es el tributo que se paga como consecuencia de la prestación efectiva de un servicio público, individualizado en el contribuyente, por parte del Estado. Por ejemplo, los derechos arancelarios de los Registros Públicos

2.3.4. Definición de finanzas

(García, 2014), definió como el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor.

“Finanzas” es una palabra que provoca reacciones distintas, las cuales pueden ir desde el interés y la curiosidad hasta el temor y la angustia. Para la mayoría de las personas las finanzas se perciben como algo

complejo, poco accesible y que solo es manejado por los estudiosos; en realidad, estas pueden ser tan sencillas, interesantes y útiles si se cuenta con los conocimientos financieros esenciales. Como toda materia especializada, las finanzas tienen principios básicos y fundamentales; tal vez el más profundo sea la transferencia de dinero de quien lo tiene a quien no lo tiene. Los que poseen dinero están buscando ganar rendimientos y los que no cuentan con él están dispuestos a pagar un precio por obtenerlo y utilizarlo. Las relaciones y actividades generadas por este intercambio de recursos son parte importante de las finanzas.

(Morales, Sánchez, Morales, & Figueroa, 2015), Las finanzas se define como el arte, la ciencia de administrar dinero, casi todos los individuos y organizaciones ganan u obtienen dinero y gastan o invierten dinero. Las finanzas se relacionan con el proceso, las instituciones, los mercados y los instrumentos que participan en la transferencia de dinero entre personas, como empresas y gobiernos

2.3.5. Definición de rentabilidad.

Sánchez (2012), Rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. En la literatura económica, aunque el término rentabilidad se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de esta, en sentido general se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de

tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori.

Cano, Olivera, Balderrabano, & Pérez (2013), la rentabilidad de una PYME es muy importante debido a que expresa la capacidad de esta, para poder sobrevivir sin necesidad de que los accionistas estén aumentando capital constantemente, además de que muestra la capacidad o competencia que tiene la gerencia para administrar los costos y gastos buscando generar utilidades.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo de investigación

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

3.2. Nivel de investigación de la tesis

El nivel de la investigación fue descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio.

3.3. Diseño de la investigación

El diseño que se utilizó en la investigación fue del tipo cuantitativo-no experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo.

M -----> O

Donde:

M = Muestra conformada por las MYPE encuestadas.

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

➤ **Cuantitativo**

Sis International Research (s.f), La investigación cuantitativa es una forma estructurada de recopilar y analizar datos obtenidos de distintas fuentes. La investigación cuantitativa implica el uso de herramientas informáticas, estadísticas, y matemáticas para obtener resultados. Es concluyente en su propósito ya que trata de cuantificar el problema y entender qué tan generalizado está mediante la búsqueda de resultados proyectables a una población mayor, en ese contexto el presente proyecto de investigación será cuantitativa, porque se utilizará estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

➤ **No experimental**

Fue no experimental porque la investigación se realizó sin manipular deliberadamente la variable, lo que se hace en la investigación no experimental es observar el fenómeno tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos.

➤ **Transversal**

En la presente investigación se recolectaron datos en un solo momento y en un tiempo único, con el objetivo de describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento.

➤ **Retrospectivo**

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

➤ **Descriptivo**

Fue descriptivo porque el estudio se limitó a describir las principales características de las variables complementarias y principal.

3.4. Universo y muestra

3.4.1. Población

En el presente proyecto de investigación el universo estuvo conformado por 18 micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería, del distrito de Manantay, 2021; de acuerdo con la información brindada por SUNAT, las mismas que se encuentran ubicados en el sector y rubro de estudio

3.4.2. Muestra

En esta investigación se tomaron de la población solo 6 micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021, debido a que cuando se realizó el proceso de recopilación de información se encontró 9 contribuyentes de estado activos y condición habidos según Sunat que ya no se dedican al rubro de panaderías por diferentes motivos, así también 2 contribuyentes habían vendido el terreno y existía nuevos propietarios que no se dedican al rubro y 1 contribuyente se negó a brindarnos información.

3.5. Definición y operacionalización de variables e indicadores

Variab les	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad
		Estado civil	Nominal: Casado Viudo Soltero Conviviente
		Profesión	Nominal: Comerciante Administrador

			Contador Otros: especificar
--	--	--	--------------------------------

Variab les	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición de la encuesta
Aspectos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021	Son las características más relevantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.	Antigüedad de la micro y pequeñas empresas en el rubro.	Nominal 1 a 2 años 3 a 4 años 5 a 6 años Mayor a 7 años
		Es formalmente constituida la micro y pequeñas empresas	Nominal Si No
		Objetivo de las micro y pequeñas empresas.	Nominal Maximizar ganancias Dar empleo a la familia Generar ing. la familia Otros: especificar

		Régimen tributario	Nominal Régimen especial Régimen Mype tributario Régimen general Régimen de la amazonia
		Número de trabajadores	Nominal De 1 a 2 De 3 a 4 De 5 a 6 Más de 7 especificar.
		Monto de sus ingresos	Nominal Superan las 10 UIT S/. 44,000.00 Superan las 15 UIT S/. 66,000.00

Variab les	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición de la encuesta
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.	Son las características más relevantes de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.	Conoce sobre auditoría	Nominal Si No
		Cuenta con auditoría	Nominal Si No
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nominal Si No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal Si No
		Nivel de capacitación para sus colaboradores	Nominal Si No

		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal Si No
		Ha notado mejoras en la auditoría	Nominal Si No

Variab les	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición de la encuesta
Tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.	Son las características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería 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	Nominal Si No

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

	Administración Tributaria	
	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 industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.	Son las características más relevantes relacionadas con las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.	Fuentes que acudes para obtener un financiamiento	Nominal Entidades bancarias Prestamista privado o Usureros Ninguna
		Qué tasa de interés pagas por el préstamo	Cuantitativa Especificar la tasa
		Que monto Promedio de crédito solicitó	Cuantitativa Especificar cantidad
		Tiempo del crédito que solicitó	Nominal Corto plazo Largo Plazo
		El crédito financiero ha sido invertido en	Nominal Capital de trabajo Mejoramiento y/o

			ampliación del local Activos fijos Otros-Especificar
--	--	--	--

VARIABLES	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición de la encuesta
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021	La rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoria	Nominal Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los pagos de tributos.	Nominal Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas obtenidas	Nominal Si No
			Nominal

		Ha mejorado la rentabilidad en los últimos años	Si No
--	--	---	----------

3.6. Técnica e instrumento

3.6.1. Técnica

Para el recojo de información de esta investigación, se aplicó la técnica de la encuesta, y según Casas (2012), La técnica de encuesta es ampliamente utilizada como procedimiento de investigación, ya que permite obtener y elaborar datos de modo rápido y eficaz.

3.6.2. Instrumento

En esta investigación se utilizó como instrumento un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

3.6.3. Plan de análisis

En esta investigación, los datos obtenidos en el proceso de recopilación se analizaron haciendo uso de la estadística descriptiva, para la tabulación de los datos se tuvo como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el Software SPSS científico (Programa de estadística para ciencias sociales).

3.6.4. Matriz de consistencia lógica

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA		
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.	FORMULACIÓN ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería distrito de Manantay, 2021?	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad Sexo	Cuantitativo- Descriptivo	La población estará conformada por 18 propietarios de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.	Cuestionario de 36 preguntas cerradas
		Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería distrito de Manantay, 2021			Grado de instrucción			
		Estado civil						
		Profesión y/o ocupación						
	ESPECÍFICOS	Micro y pequeña empresa	Características	RUBRO	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS	
Describir las principales características de			Años en el rubro	No experimental-transversal -	Estará conformada por 06 micro y	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos		

	los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería distrito de Manantay, 2021.		Ley de la mype N° 30056	Formalidad	retrospectivo - descriptivo	pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021	se utilizará como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para ciencias sociales).	
				Motivos de Formalidad				
				Número de trabajadores				
	Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería distrito de Manantay, 2021.	Micro y pequeña empresa	Características	Forma de Financiamiento		Encuesta	TÉCNICA	
				Entidades Financieras			Nominal	si no
				Tasa de interés			Nominal	si no
				Monto de crédito			Nominal	si no
				Plazo de crédito			Nominal	si no
	Describir las principales características de la auditoria de	Auditoria	Características	Inversión de crédito			Nominal	si no
				Desea que a su empresa le practiquen una auditoría			Nominal	si no

		las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería distrito de Manantay, 2021.			Conoce algo referente a la auditoría		Nominal	si no
					Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría		Nominal	si no
					A donde acudió para obtener una Auditoría		Nominal	si no
		Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería distrito de Manantay, 2021	Tributación	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria		Nominal	si no
					Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria		Nominal	si no

				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos		Nominal	si no
				Están los libros de Contabilidad al día		Nominal	si no
				Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo		Nominal	si no
				Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria		Nominal	si no
				Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos		Nominal	si no

				Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal	si no		
				Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal	si no		
	Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería distrito de Manantay, 2021	Finanzas	Características	Solicitó crédito	Nominal	si no		
						Recibió crédito	Nominal	si no
						Monto del crédito solicitado	Nominal	si no
						Monto del crédito recibido	Nominal	si no
						Entidad a la que solicito el crédito	Nominal	si no
						Entidad que le otorgo el crédito	Nominal	si no
						Tasa de interés cobrado por el crédito	Nominal	si no
						Crédito oportuno	Nominal	si no

				Monto del crédito fue suficiente	Nominal	si no
				Cree que el financiamiento mejora la empresa.	Nominal	si no
	Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería distrito de Manantay, 2021	Rentabilidad	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal	si no
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido				Nominal	si no	
La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría				Nominal	si no	

Elaborado por: Flores (2021).

3.7. Principios éticos

Álvarez (2018), Es esencial incluir principios éticos fundamentales en el diseño y la puesta en práctica de las investigaciones en que participan seres humanos, así también se considera que los principios de la investigación ética son universales y trascienden los límites geográficos, culturales, económicos, legales y políticos. Independientemente de las limitaciones, estos principios éticos deben guiar la conducta de quienes participen en la planeación, realización y patrocinio de la investigación con seres humanos. La participación de seres humanos en proyectos de investigación ha contribuido a mejorar la calidad de la vida por medio del desarrollo de herramientas de diagnósticos y tratamientos que dan buenos resultados.

La ética de la investigación en seres humanos se apoya en seis principios básicos que se consideran la base de todas las reglas o pautas que la regulan:

3.7.1. Protección a las personas

El bienestar y seguridad de las personas es el fin supremo de toda investigación, y por ello, se debe proteger su dignidad, identidad, diversidad socio cultural, confidencialidad, privacidad, creencia y religión. Este principio no sólo implica que las personas que son sujeto de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino que también deben protegerse sus derechos fundamentales si se encuentran en situación de vulnerabilidad

3.7.2. Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad

Toda investigación debe respetar la dignidad de los animales, el cuidado del medio ambiente y las plantas, por encima de los fines científicos; y se deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y tomar medidas para evitar daños.

3.7.3. La libre participación y derecho de estar informado

Las personas que participan en las actividades de investigación tienen el derecho de estar bien informados sobre los propósitos y fines de la investigación que desarrollan o en la que participan; y tienen la libertad de elegir si participan en 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 consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

3.7.4. Beneficencia y no mal eficiencia

Toda investigación debe tener un balance riesgo-beneficio positivo y justificado, para asegurar el cuidado de la vida y el bienestar de las personas que participan en la investigación. 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 anteponer la justicia y el bien común antes que el interés personal. Así como, ejercer un juicio razonable y asegurarse que

las limitaciones de su conocimiento o capacidades, o sesgos, no den lugar a prácticas injustas. El investigador está obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación, y pueden acceder a los resultados del proyecto de investigación.

3.7.6. Integridad científica

El investigador (estudiantes, egresado, docentes, no docente) tiene que evitar el engaño en todos los aspectos de la investigación; evaluar y declarar los daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, el investigador debe proceder con rigor científico, asegurando la validez de sus métodos, fuentes y datos. Además, debe garantizar la veracidad en todo el proceso de investigación, desde la formulación, desarrollo, análisis, y comunicación de los resultados.

IV. RESULTADOS

4.1. Resultados

4.1.1. Datos generales de los representantes legales de las Mypes

Tabla N° 1

Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	21 a 30 años	0	0.00
	31 a 40 años	0	0.00
	41 a 50 años	3	50.00
	51 a 65 años	3	50.00
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

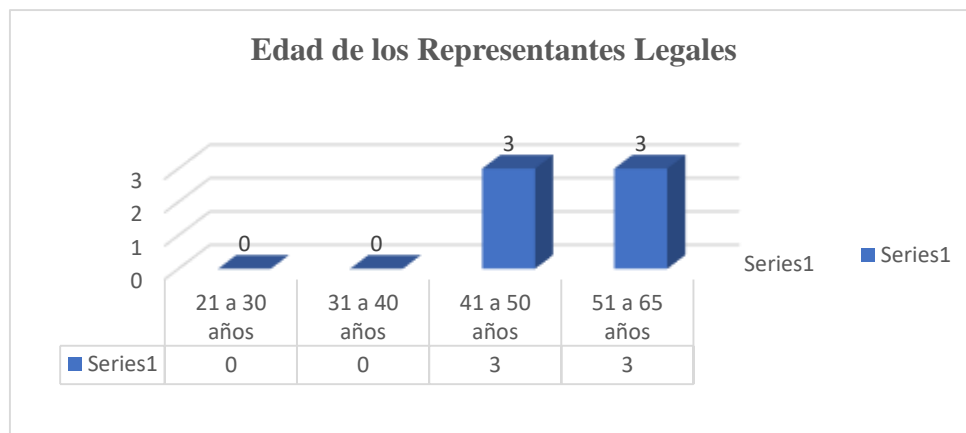


Figura 1. Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla N° 1

Tabla N° 2

Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Masculino	3	50.00
	Femenino	3	50.00
	Total	6	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

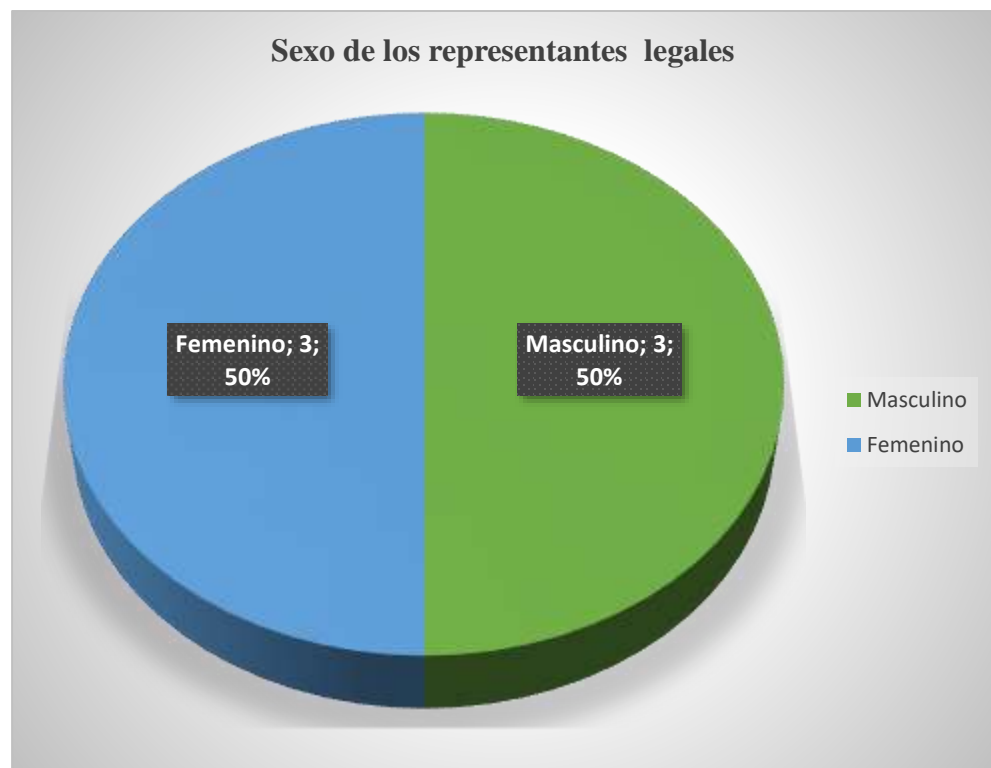


Figura 2: El sexo de los representantes de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla N° 2

Tabla N° 3

Grado de instrucción de los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Primaria Completa	1	16.67
	Primaria Incompleta	2	33.33
	Secundaria completa	1	16.67
	Secundaria incompleta	2	33.33
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

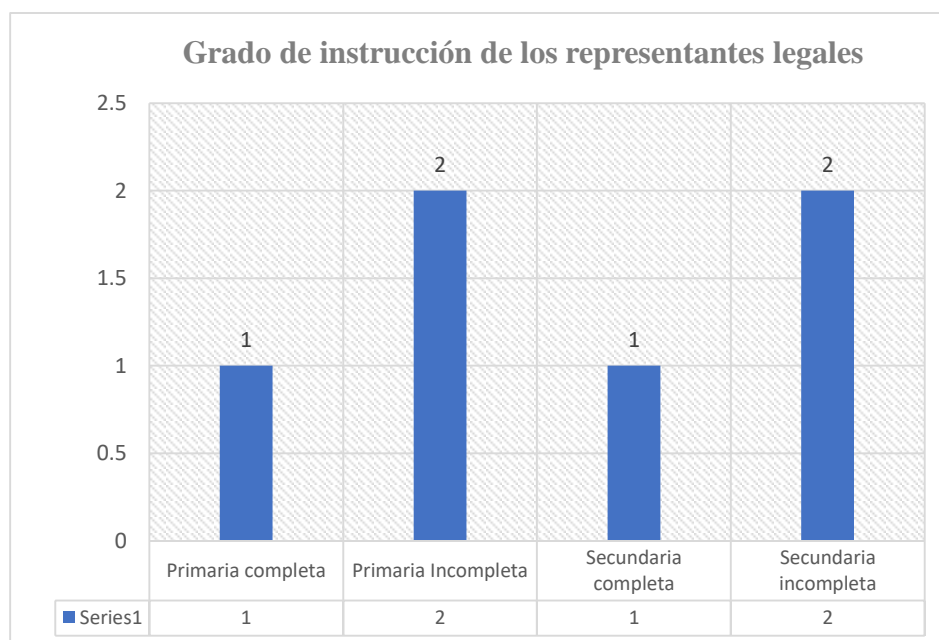


Figura 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas.

Fuente : Tabla N° 3

4.1.2. Principales características de las Mypes

Tabla N° 4

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	1 a 5 años	2	33.33
	6 a 10 años	2	33.33
	11 a mas	2	33.33
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

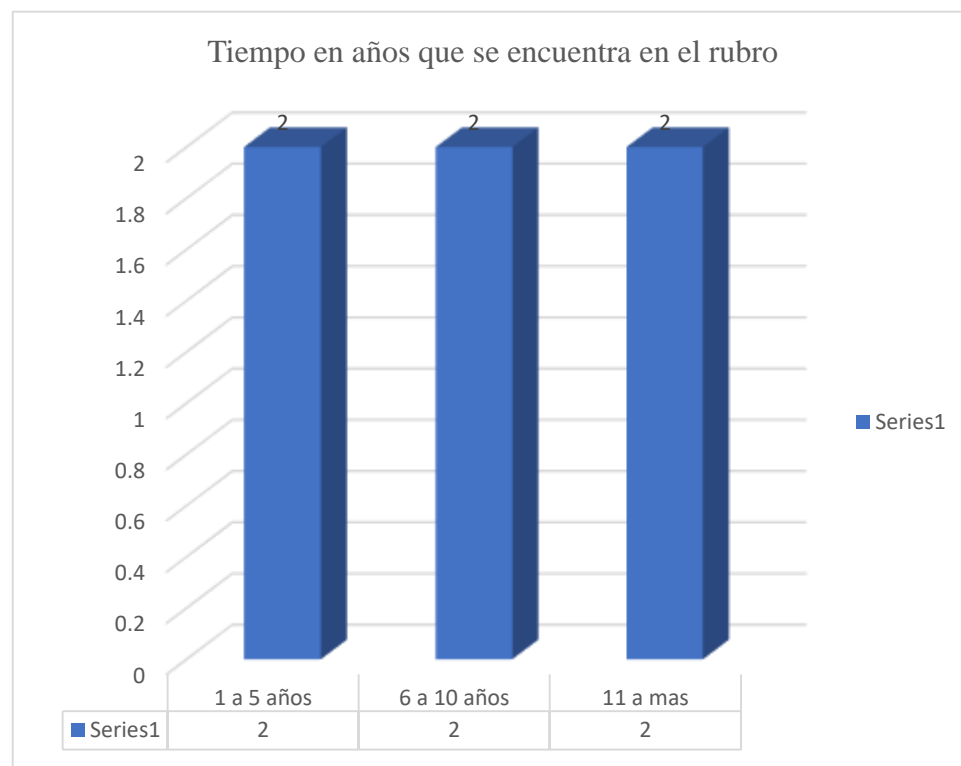


Figura 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla N° 4

4.1.3. De la auditoria de la Mypes

Tabla N° 5

Conocimiento referente al tema de auditoría las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Si	0	0.00
Válidos No	6	100.00
Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

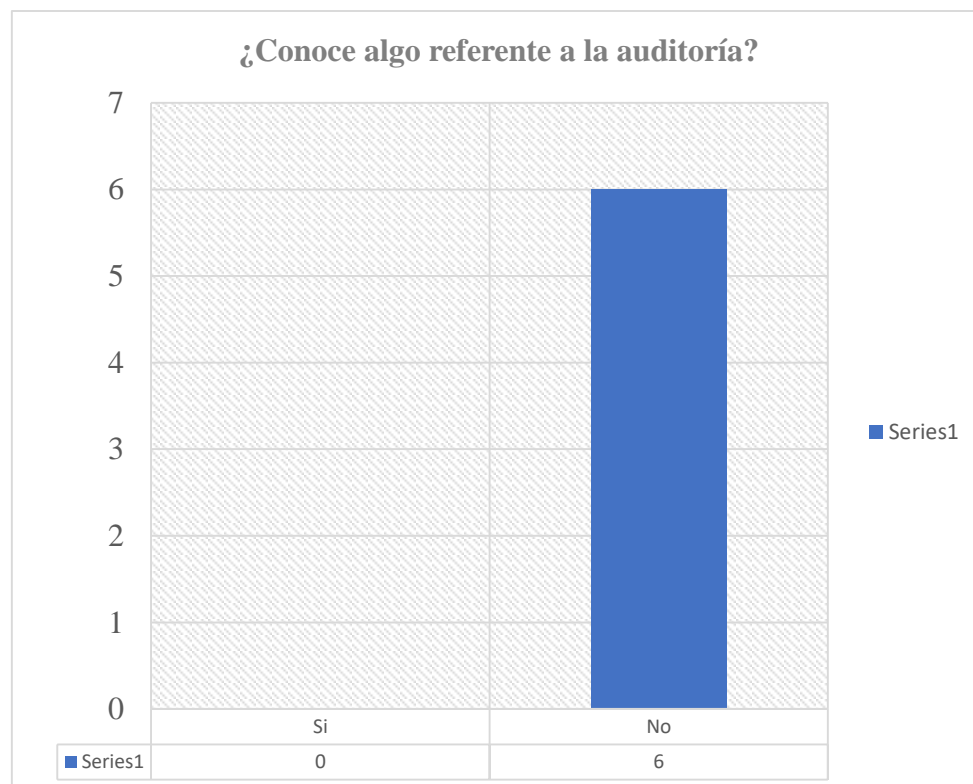


Figura 5. Conocimiento sobre el tema de auditoría.

Fuente: Tabla N° 5

Tabla N° 6

Desea que le practiquen una auditoría en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

Alternativas		Sujetos	Porcentaje
	Si	2	33.33
Válidos	No	4	66.67
Total		6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

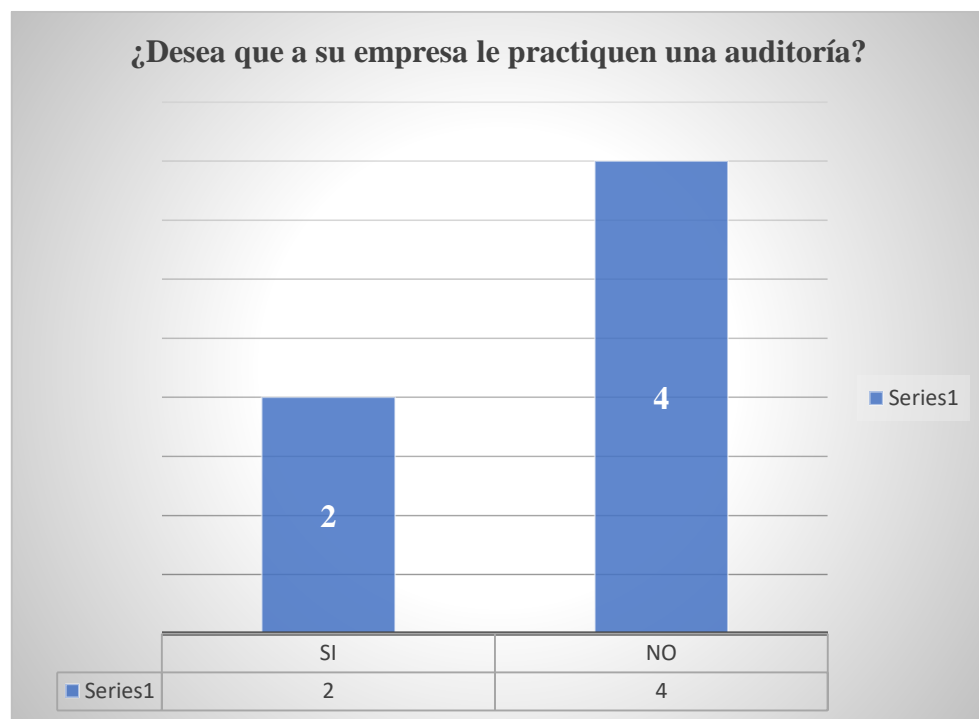


Figura 6. Desea que le practiquen una auditoría.

Fuente: Tabla N° 6

Tabla N° 7

A donde acudirían para obtener una auditoría las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
Sociedad de auditoría	0	0.00
Persona natural	2	33.33
Ninguno	4	66.67
Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

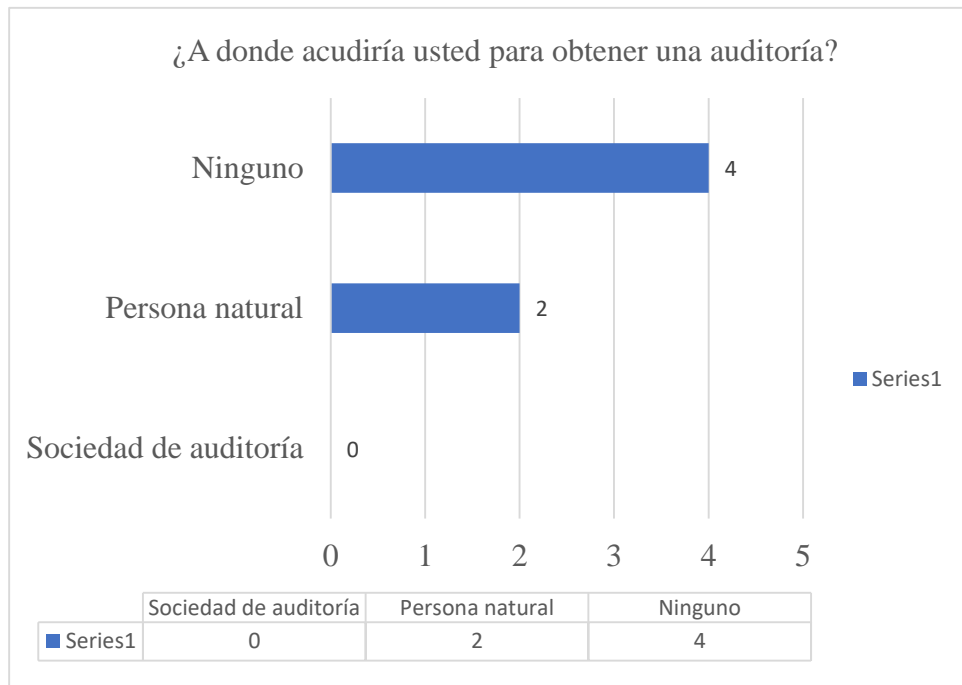


Figura 7. A donde acudirían para obtener una auditoría.

Fuente: Tabla N° 7

Tabla N° 8

Cuando cree que acudiría para obtener una auditoría las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	En 1 mes	0	0.00
	En 2 meses	2	33.33
	No precisa	4	66.67
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

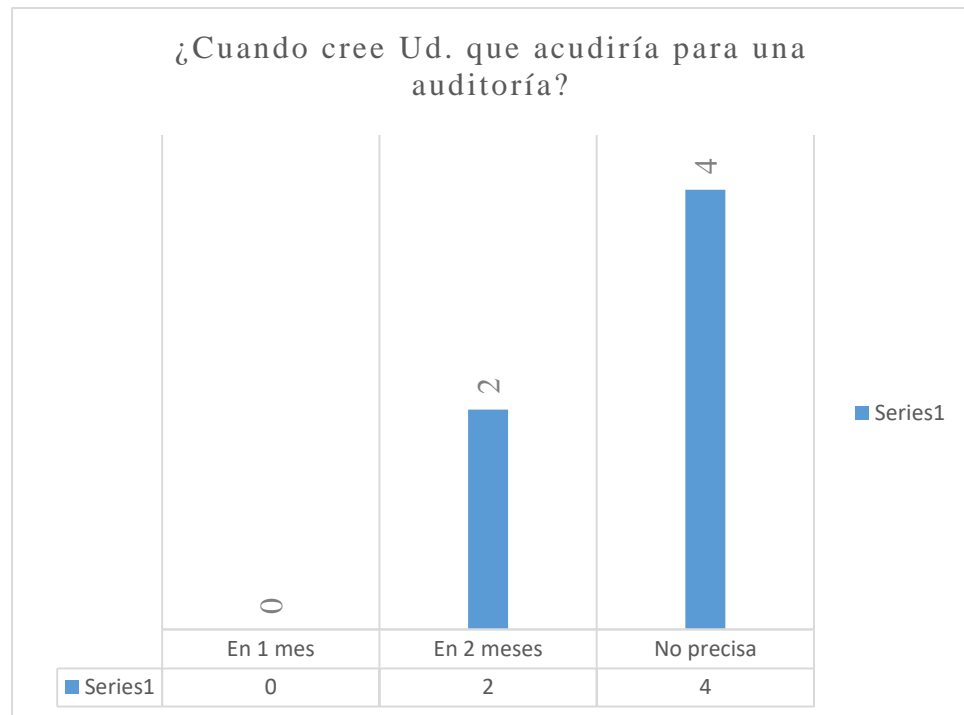


Figura 8. Cuando cree que acudiría para obtener una auditoría.

Fuente: Tabla N° 8

Tabla N° 9

Cree que mejoraría si le practican una auditoría en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	No	4	66.67
	Si	2	33.33
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



Figura 9. Cree que mejoraría si le practican una auditoría.

Fuente: Tabla N° 9

Tabla N° 10

La auditoría ha mejorado en relación a las finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Si	0	0.00
	No	0	0.00
	No precisa	6	100.00
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

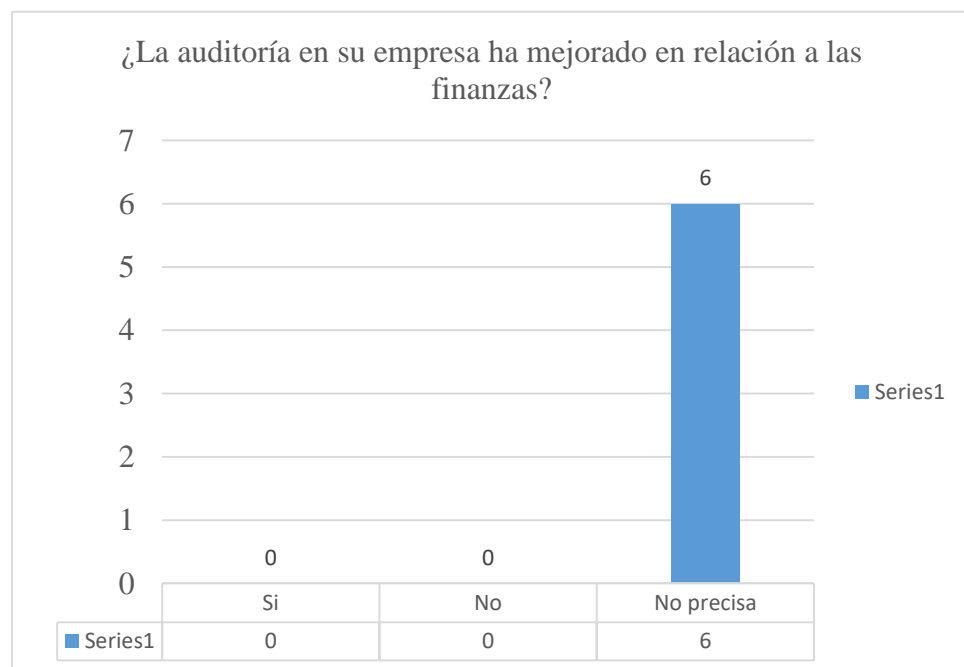


Figura 10. La auditoría a mejorado en relación a las finanzas.

Fuente: Tabla N° 10

Tabla N° 11

Estuviera dispuesto a recibir capacitación sobre el tema de auditoría las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	6	100.00
Válidos	No	0	0.00
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

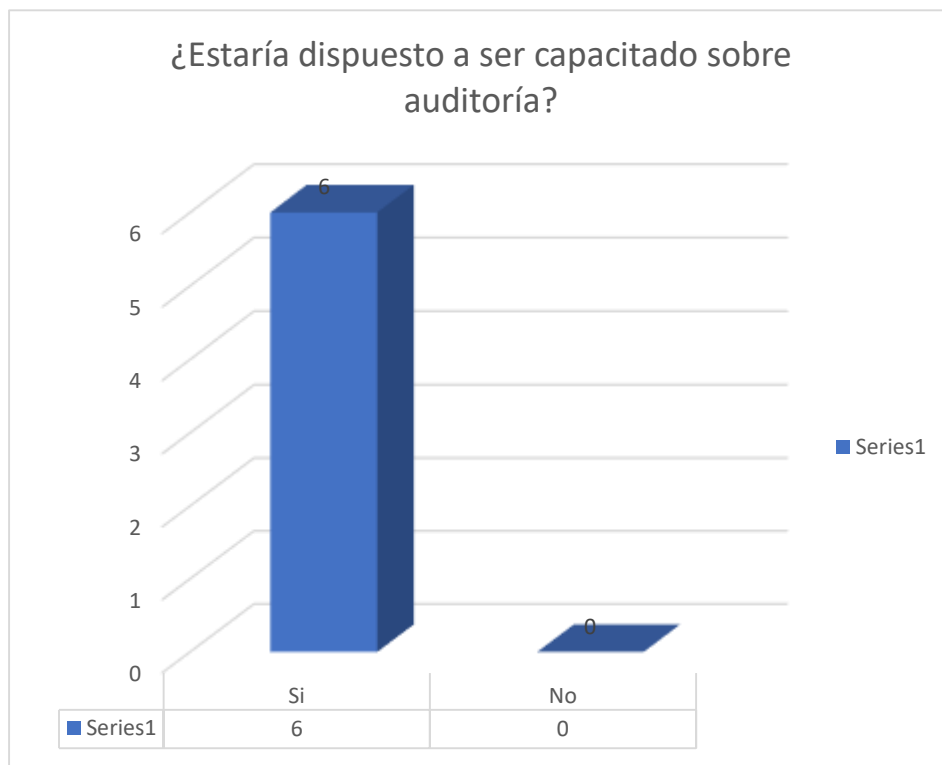


Figura 11. Estuviera dispuesto a recibir capacitación sobre el tema de auditoría.

Fuente: Tabla N° 11

Tabla N° 12

La auditoría ha mejorado en relación a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Si	0	0.00
	No	0	0.00
	No precisa	6	100.00
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

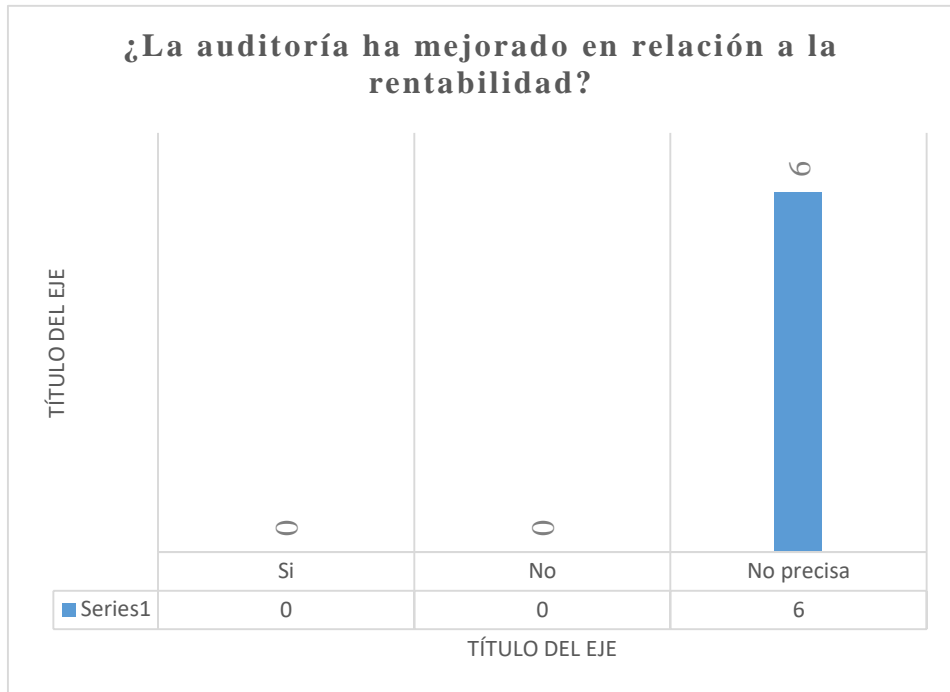


Figura 12. La auditoría ha mejorado en relación a la rentabilidad.

Fuente: Tabla N° 12

4.1.4. De los Tributos de las Mypes

Tabla N° 13

Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Si	5	83.33
Válidos No	1	16.67
Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

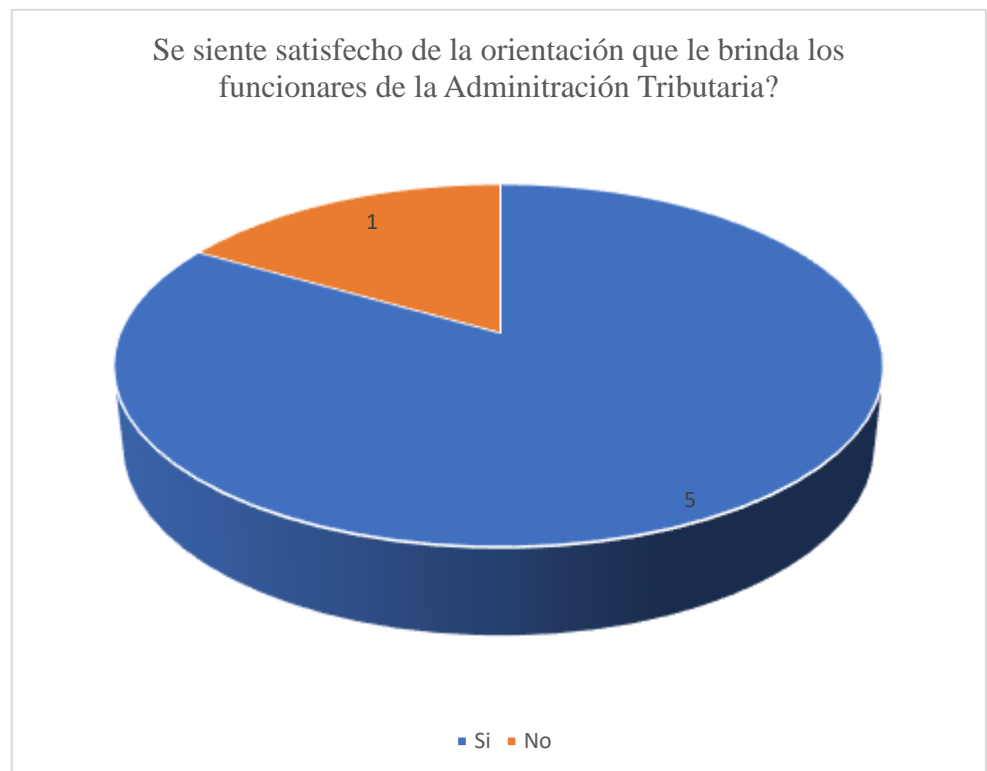


Figura 13. Se siente satisfecho con la orientación que les brinda SUNAT.

Fuente: Tabla N° 13

Tabla 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 a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

Alternativas		Sujetos	Porcentaje
	Si	5	83.33
Válidos	No	1	16.67
Total		6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

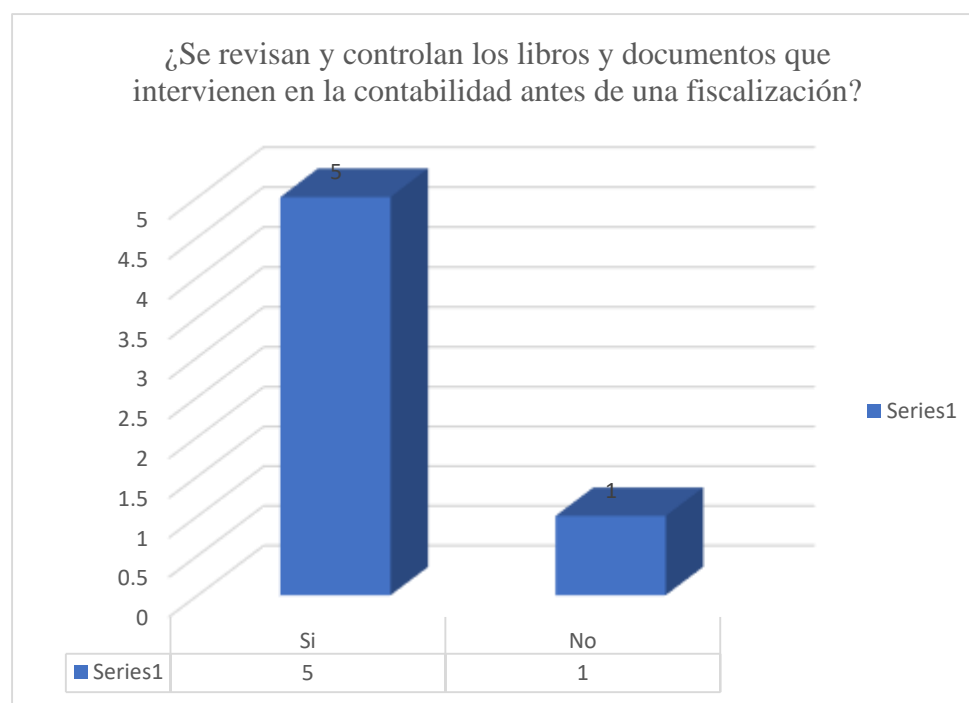


Figura 14. Se revisan y controlan los libros y documentos.

Fuente: Tabla N° 14

Tabla 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 industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Si	6	100.00
	No	0	00.00
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

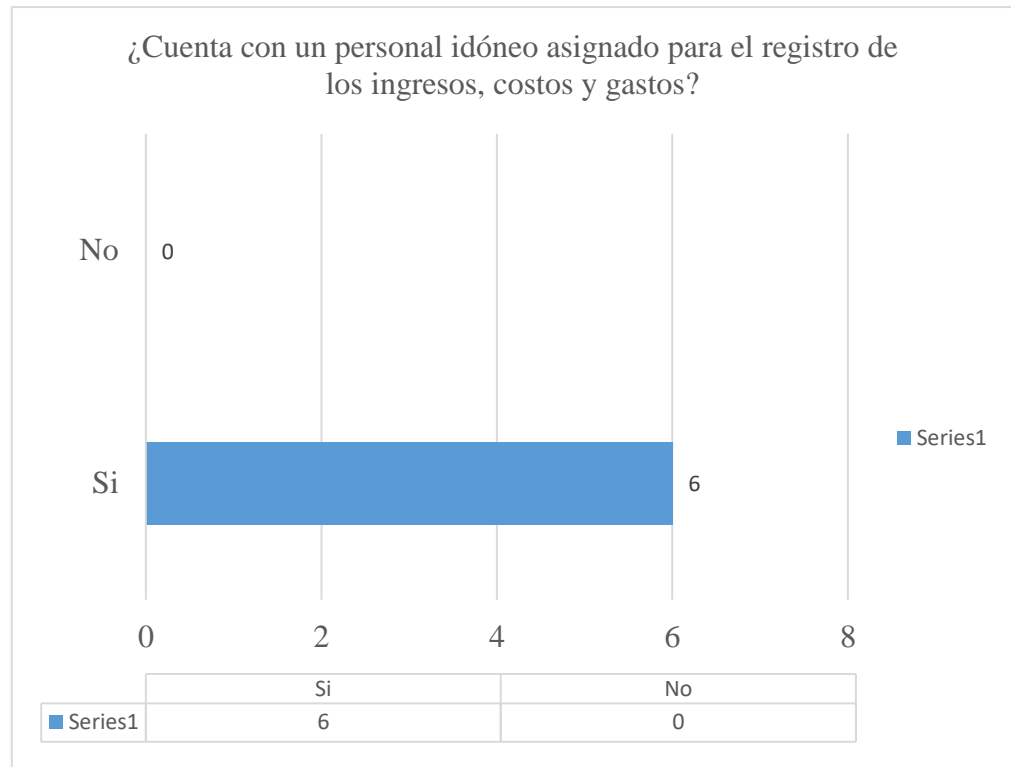


Figura 15. Cuenta con un personal idóneo.

Fuente: Tabla N° 15

Tabla N° 16

Están los Libros de contabilidad al día de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Si	6	100.00
	No	0	00.00
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

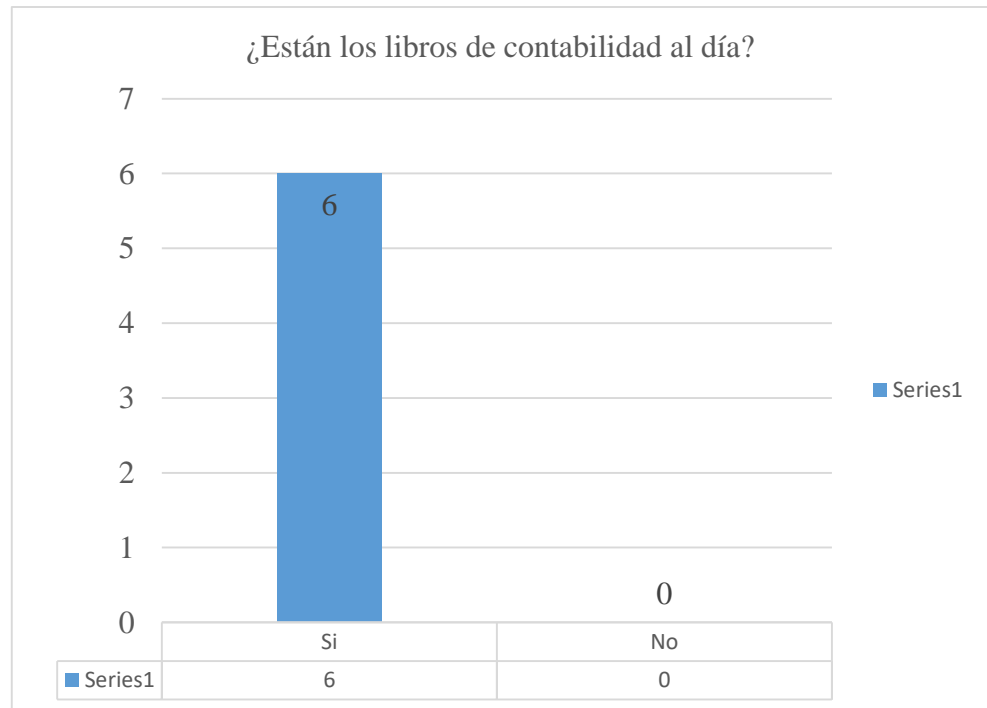


Figura 16. Están los Libros de contabilidad al día.

Fuente: Tabla N° 16

Tabla N° 17

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

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	2	33.33
Válidos	No	4	66.67
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

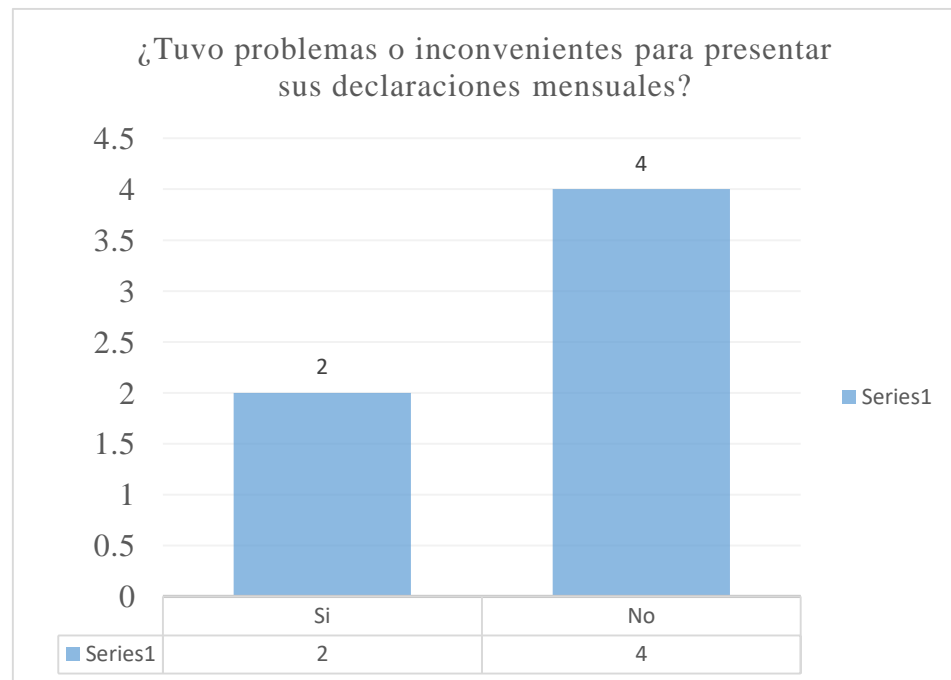


Figura 17. Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones.

Fuente: Tabla 17

Tabla N° 18

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

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Si	5	83.33
	No	1	16.67
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

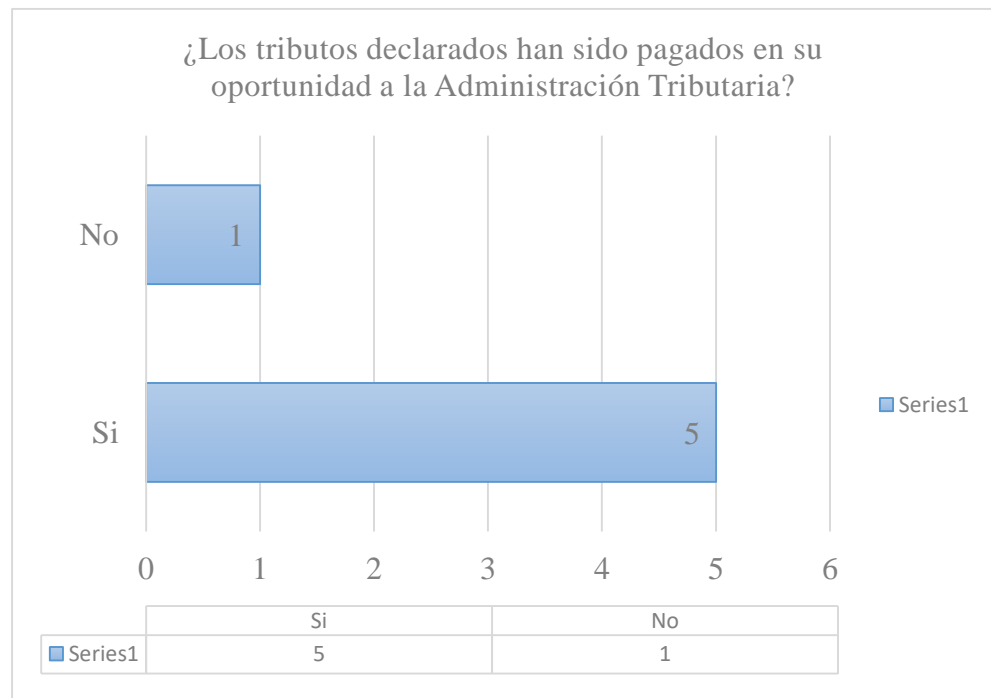


Figura 18. Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad.

Fuente: Tabla N° 18

Tabla N° 19

Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Si	0	00.00
	No	6	100.00
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

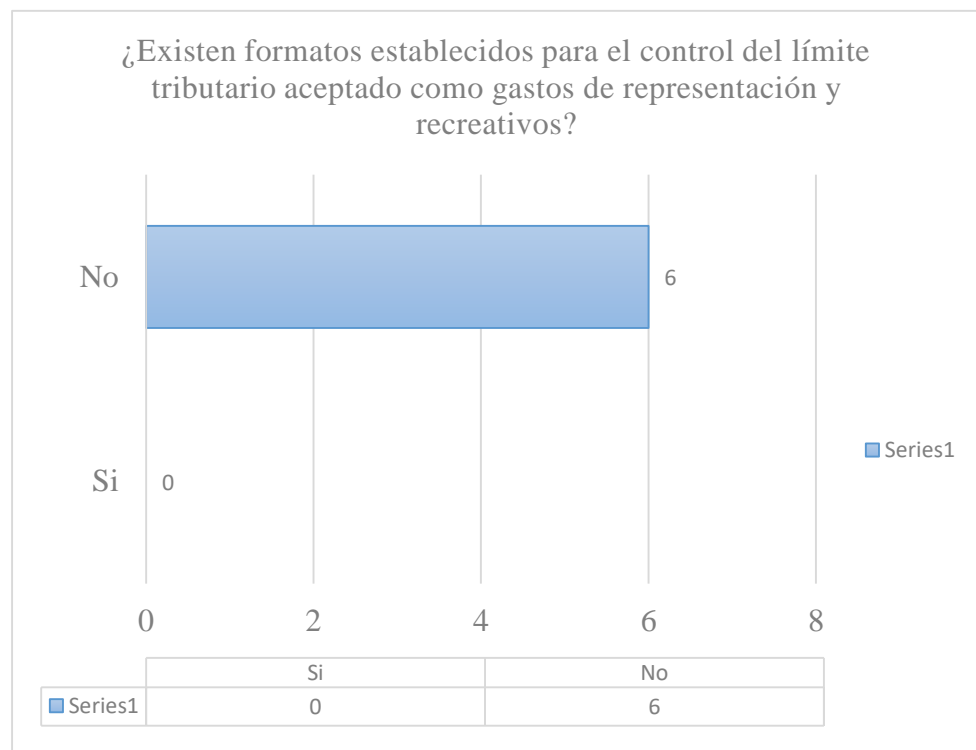


Figura 19. Existen formatos establecidos para el control de límite tributario

Fuente: Tabla N° 19

Tabla N° 20

Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021

Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Si	4	66.67
Válidos No	2	33.33
Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

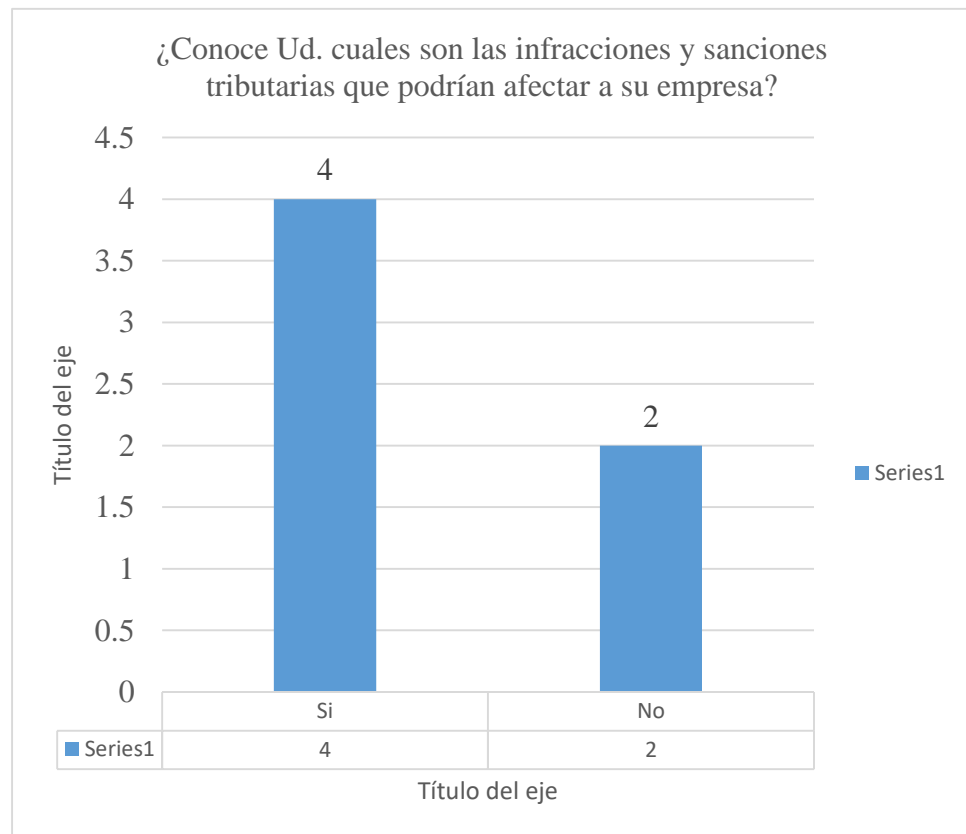


Figura 20. Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias

Fuente: Tabla N° 20

Tabla N° 21

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

Alternativas		Sujetos	Porcentaje
	Si	3	50.00
Válidos	No	3	50.00
Total		6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

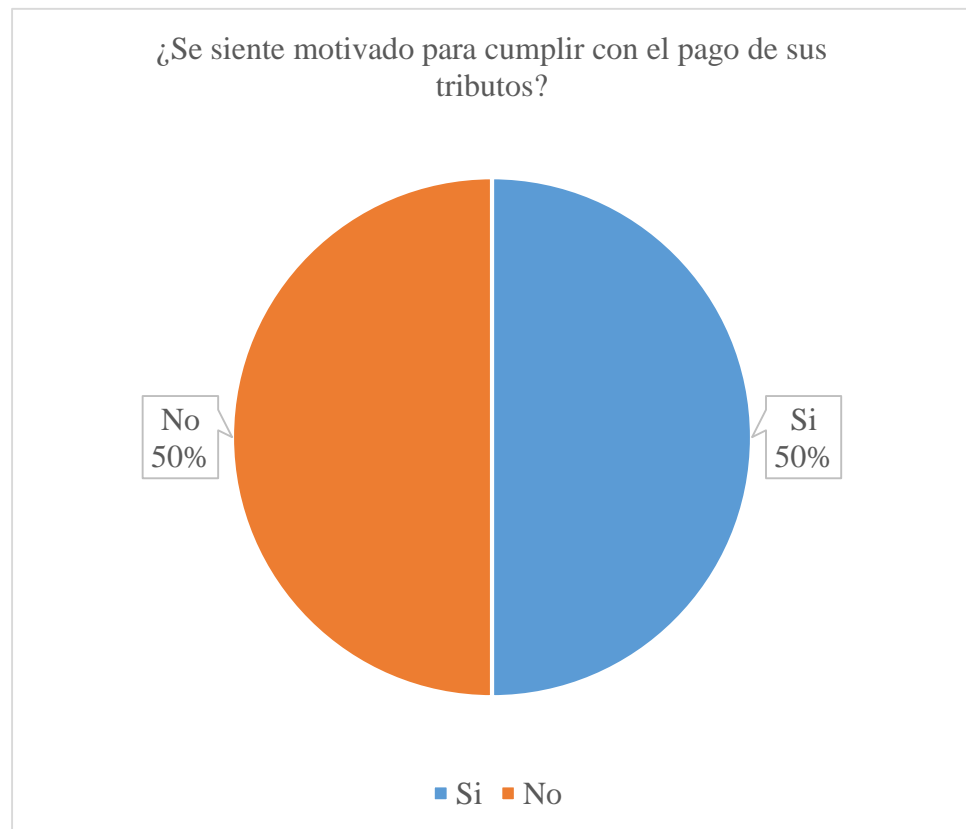


Figura 21. Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

Fuente: Tabla 21

Tabla N° 22

Puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Si	0	0.00
	No	0	0.00
	No precisa	6	100.00
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

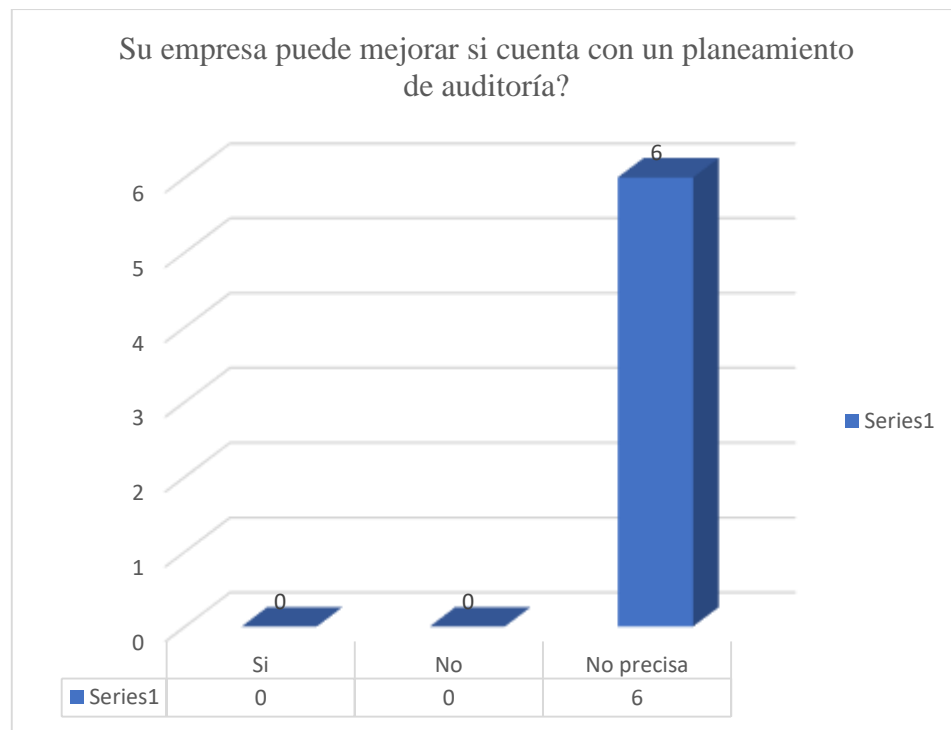


Figura 22. Puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria.

Fuente: Tabla N° 22

4.1.5. De las Finanzas de las Mypes.

Tabla N° 23

Solicitó crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

Alternativas		Sujetos	Porcentaje
Válidos	Si	4	66.67
	No	2	33.33
Total		6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

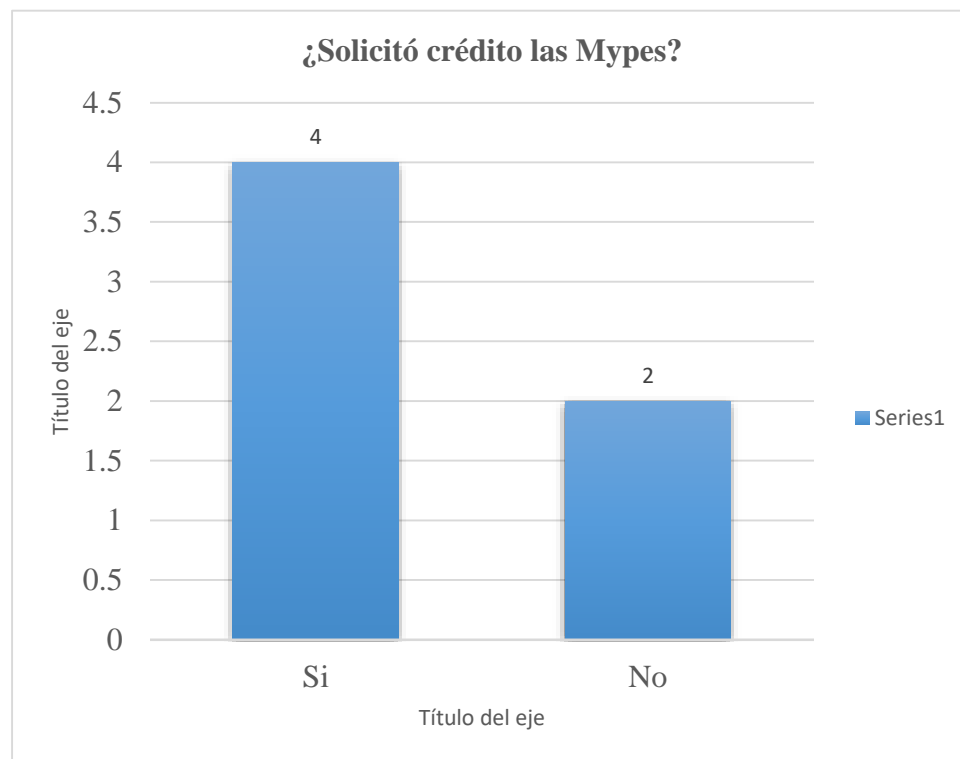


Figura 23. Solicitó crédito las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla N° 23

Tabla N° 24

Recibió crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021

Alternativas		Sujetos	Porcentaje
Válidos	Si	4	66.67
	No	2	33.33
Total		6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

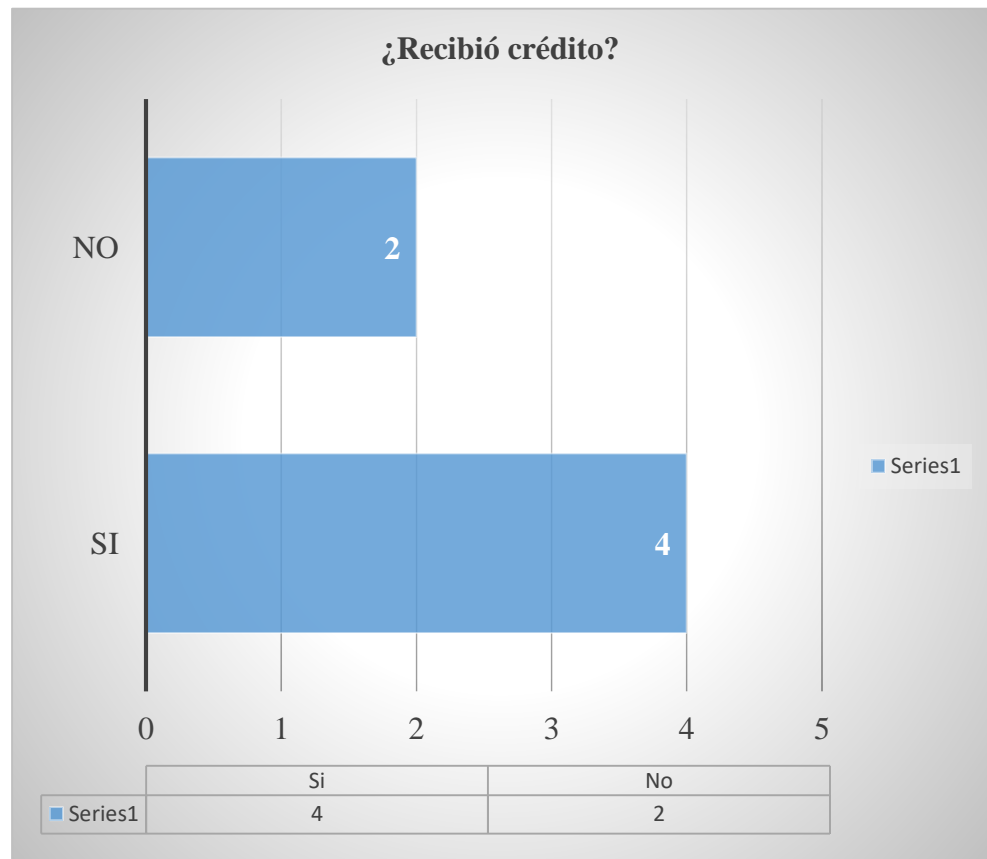


Figura 24. Recibió crédito las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla N° 24

Tabla N° 25

Monto del crédito solicitado las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	1,000 a 10,000 soles	1	16.67
	10,001 a 20,000 soles	0	0.00
	20,001 a 30,000 soles	2	33.33
	30,001 a 40,000 soles	1	16.67
	No sacaron créditos	2	33.33
	Total		6

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

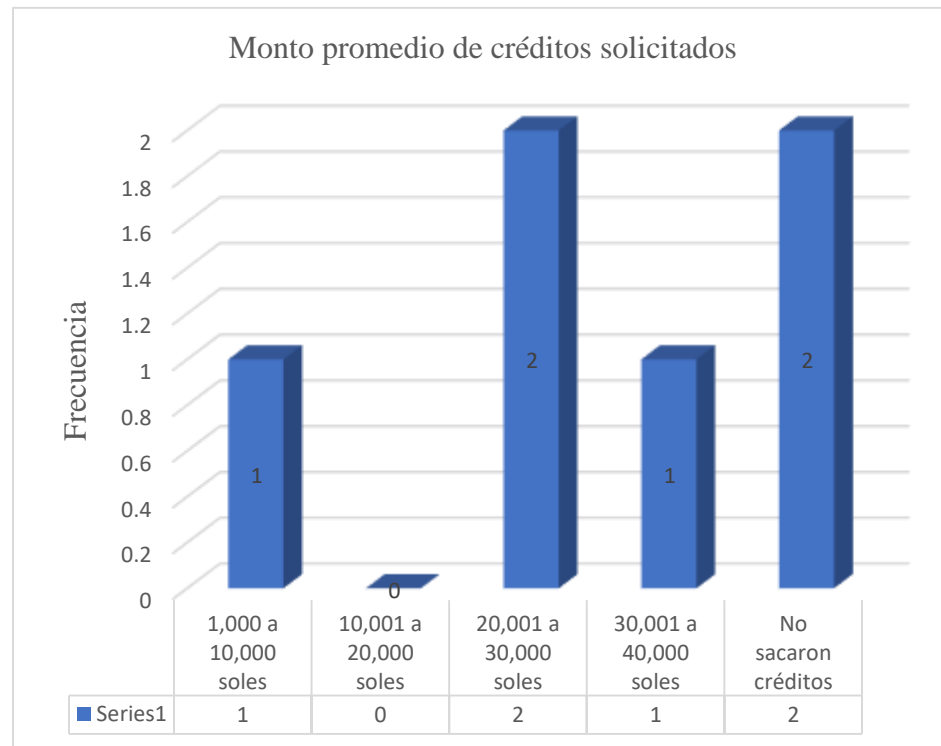


Figura 25. Monto del crédito solicitado.

Fuente: Tabla N° 25

Tabla N° 26

Monto del crédito recibido de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	1,000 a 10,000 soles	1	16.67
	10,001 a 20,000 soles	0	0.00
	20,001 a 30,000 soles	2	33.33
	30,001 a 40,000 soles	1	16.67
	No solicitaron créditos	2	33.33
	Total		6

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

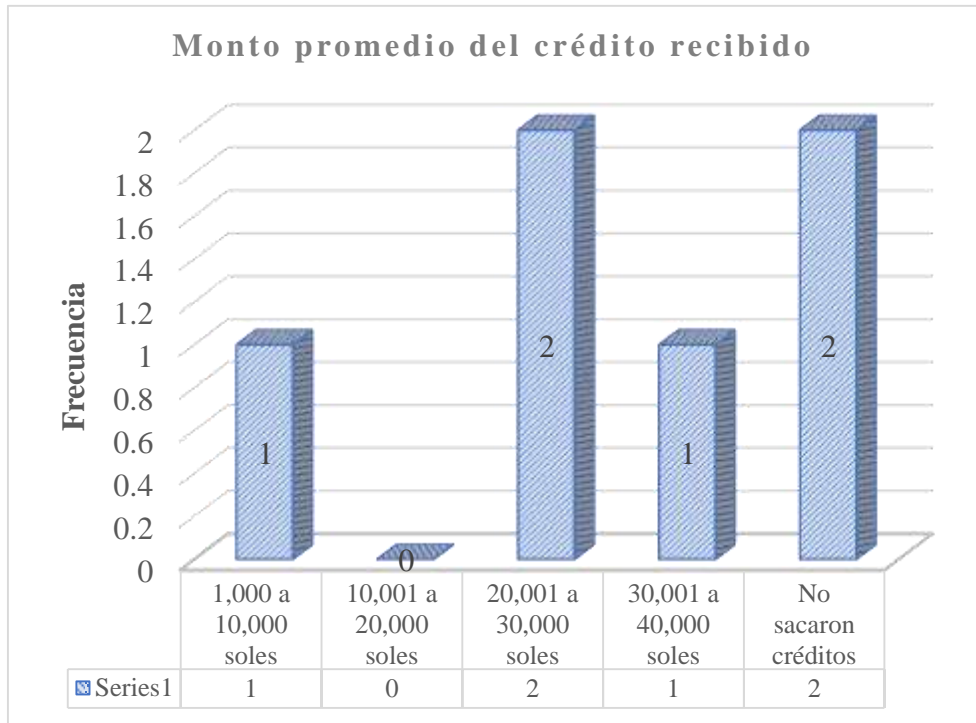


Figura 26. Monto del crédito recibido.

Fuente: Tabla 26

Tabla N° 27

Entidad a la que solicitó el crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Entidad Bancaria	2	33.33
	Entidad no Bancaria	2	33.33
	No solicitó crédito	2	33.33
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

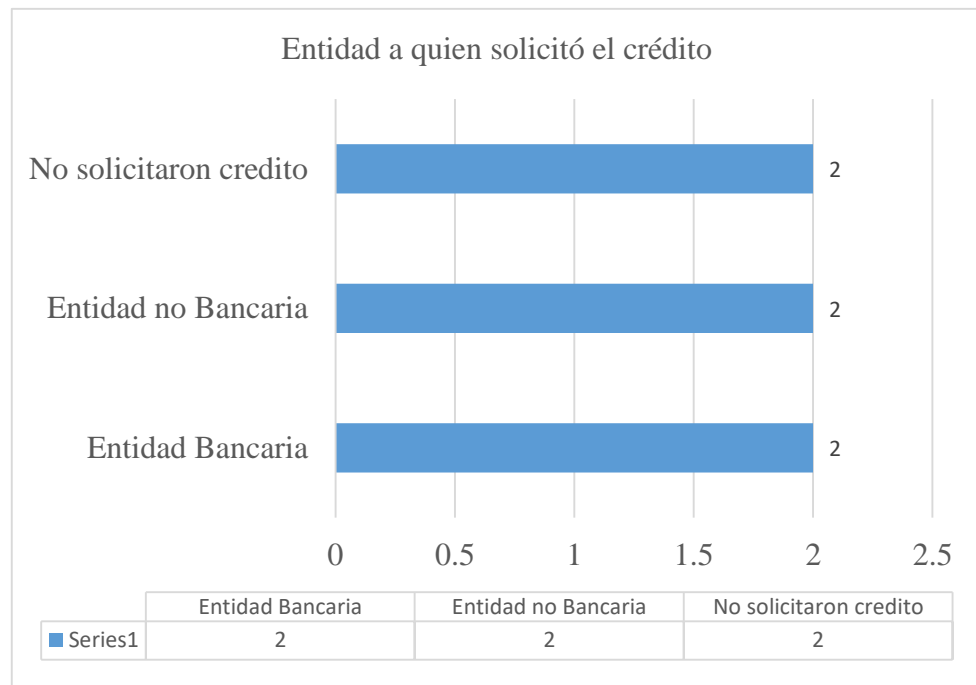


Figura 27. Entidad a la que solicito el crédito.

Fuente: Tabla N° 27

Tabla N° 28

Entidad que le otorgó el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Entidad Bancaria	2	33.33
	Entidad no Bancaria	2	33.33
	No solicitó crédito	2	33.33
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

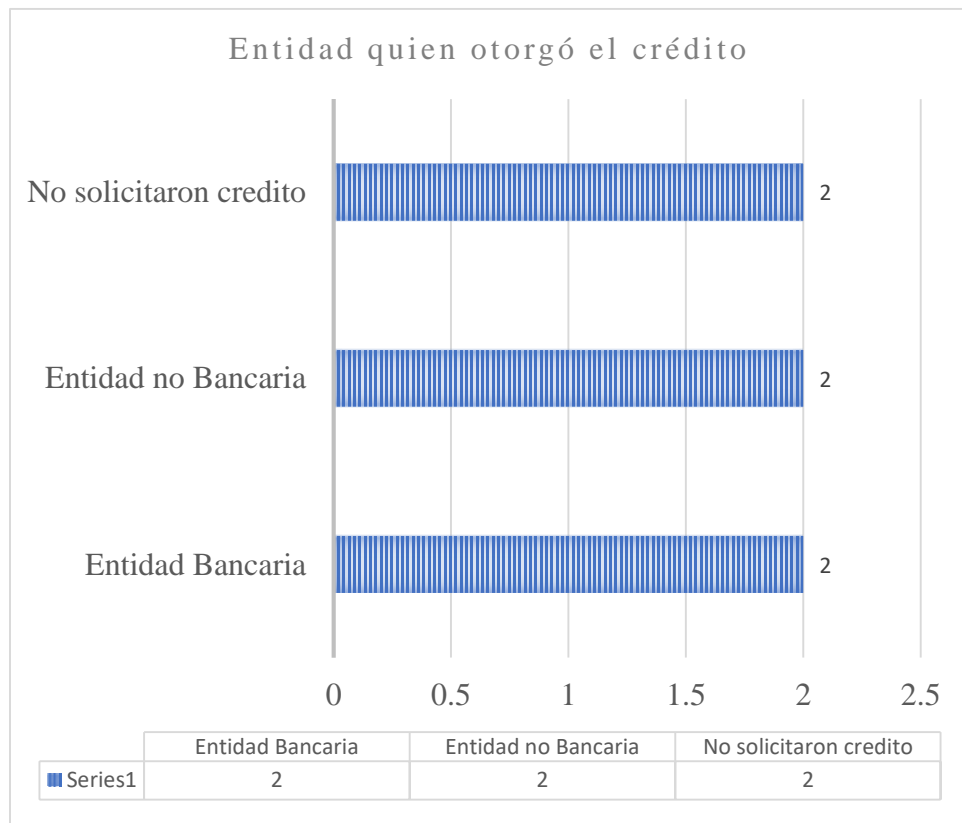


Figura 28. Entidad que le otorgo el crédito.

Fuente: Tabla 28

Tabla N° 29

Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Menos de 20% anual	0	00.00
	Más de 20% anual	0	00.00
Válidos	Se desconoce	4	66.67
	No solicitó crédito	2	33.33
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

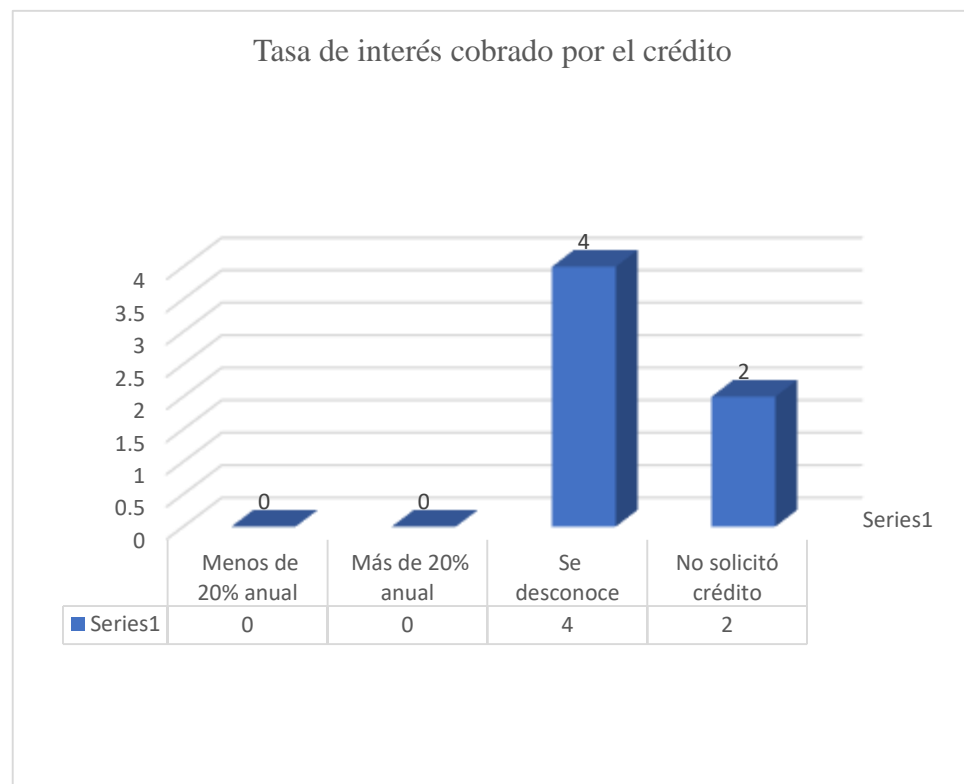


Figura 29. Tasa de interés cobrado por el crédito.

Fuente: Tabla 29

Tabla N° 30

El crédito fue oportuno para las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Si	4	66.67
	No	0	00.00
	No solicitaron crédito	2	33.33
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

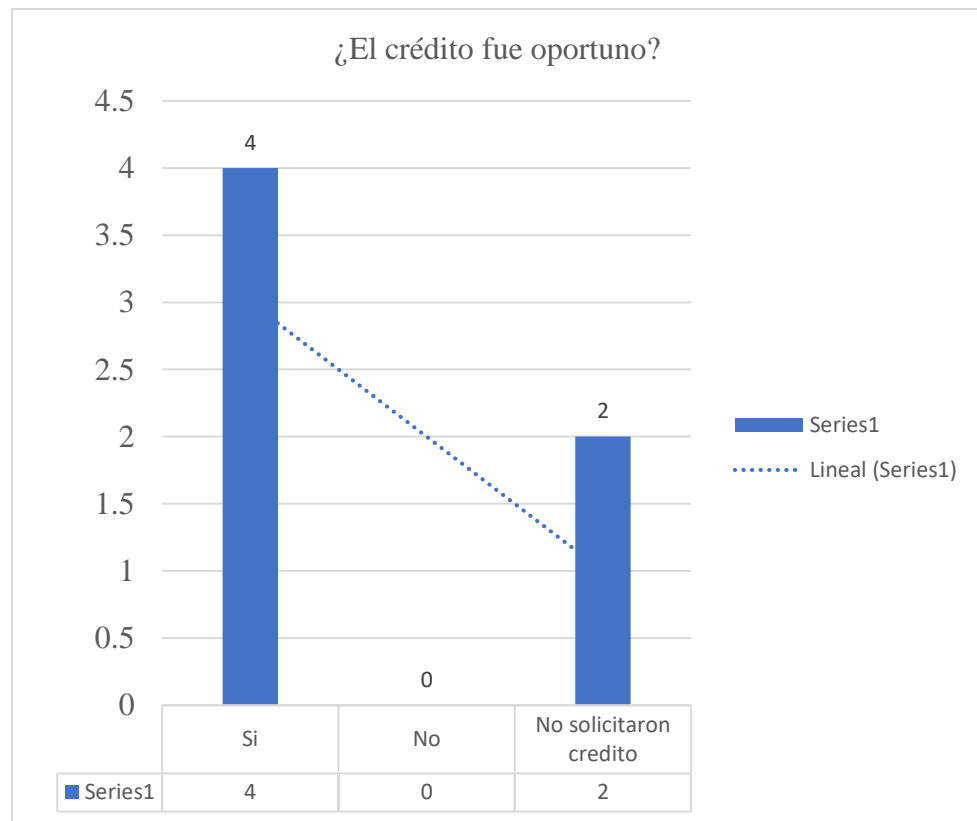


Figura 30. El crédito fue oportuno.

Fuente: Tabla N° 30

Tabla N° 31

El monto del crédito es suficiente para las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Si	3	50.00
	No	1	16.67
	No solicitaron crédito	2	33.33
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

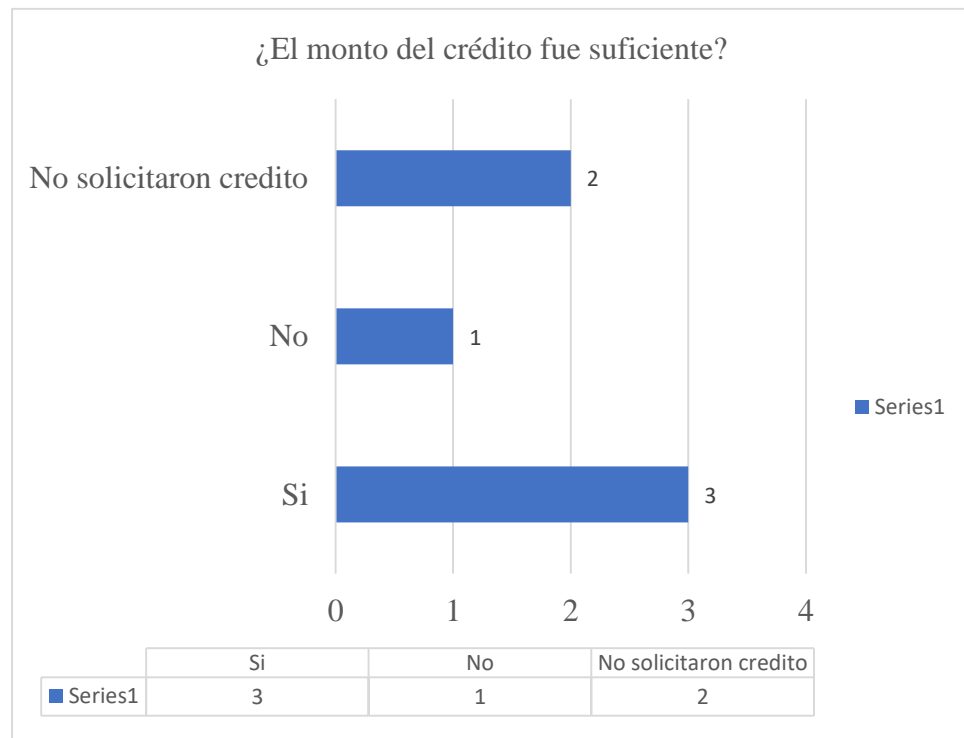


Figura 31. El monto del crédito es suficiente.

Fuente: Tabla N° 31

4.1.6. De la rentabilidad de las Mypes:

Tabla N° 32

La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021

Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Si	4	66.67
Válidos No	2	33.33
Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

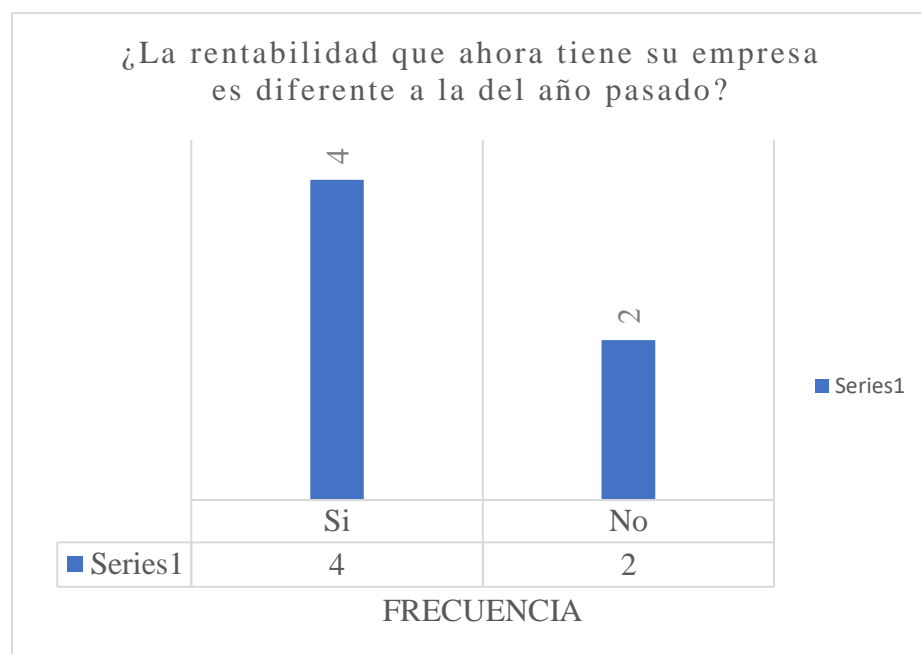


Figura 32. La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado.

Fuente: Tabla N° 32

Tabla N° 33

Cree o percibe que la rentabilidad ha mejorado por el financiamiento recibido en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021

Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Si	4	66.67
Válidos No	2	33.33
Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

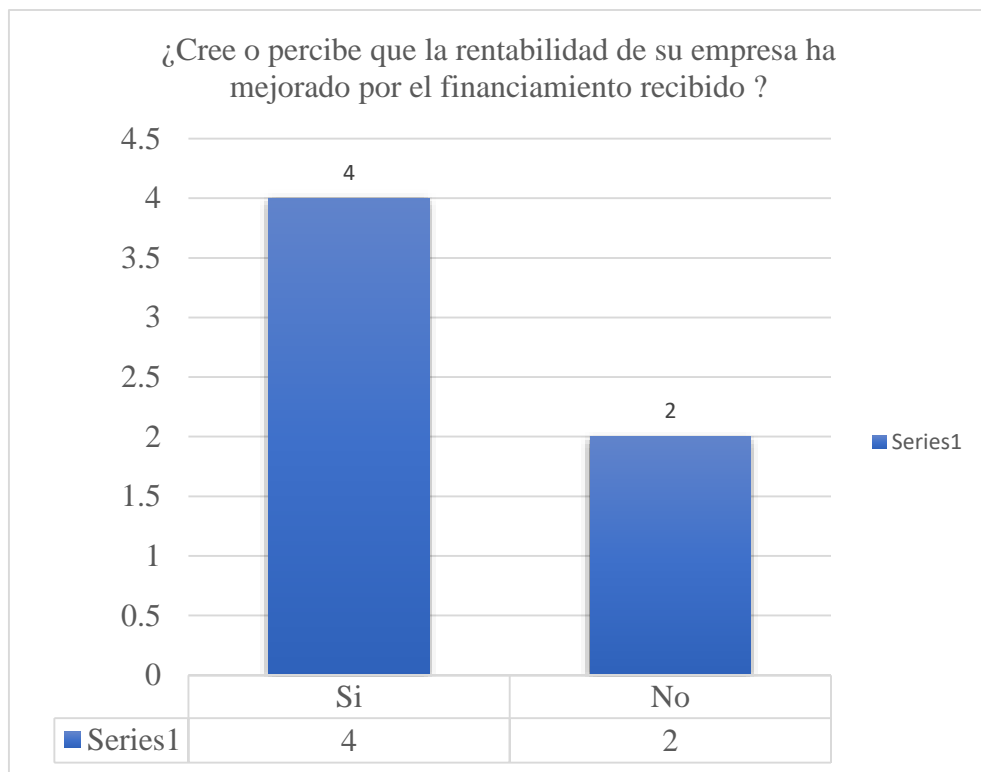


Figura 33. Cree o percibe que la rentabilidad ha mejorado por el financiamiento recibido.

Fuente: Tabla N° 33

Tabla N° 34

La rentabilidad se afecta por el pago de tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021

Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Si	0	00.00
Válidos No	6	100.00
Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

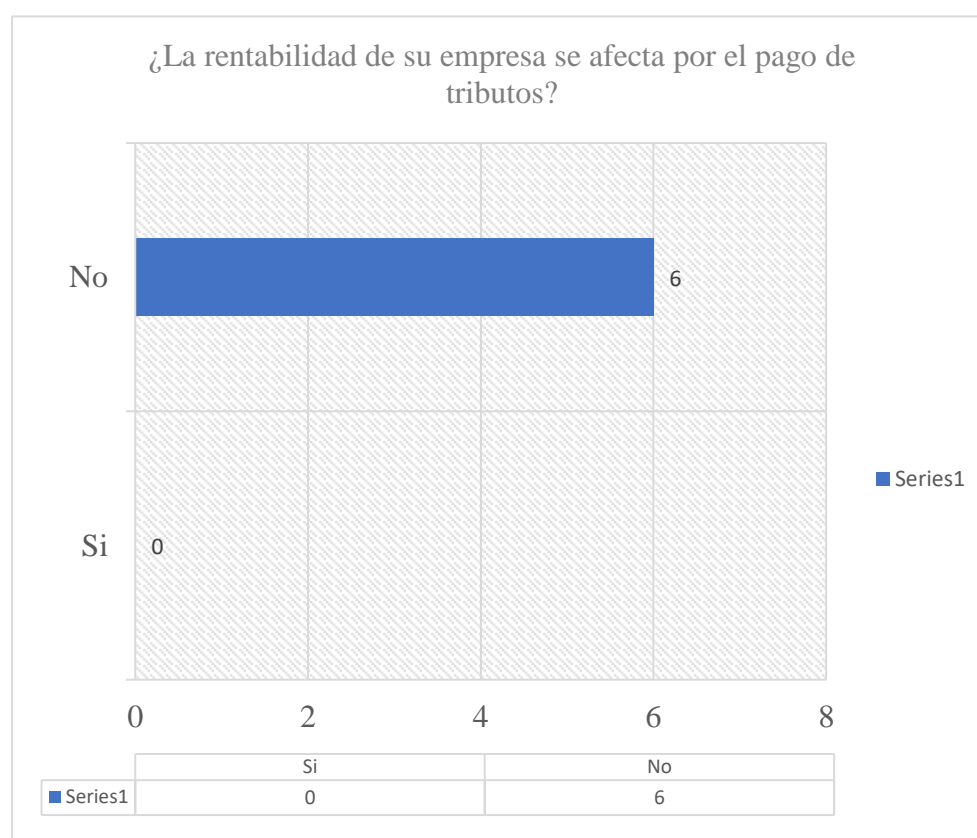


Figura 34. La rentabilidad se afecta por el pago de tributos.

Fuente: Tabla N° 34

Tabla N° 35

La rentabilidad mejoraría si le practicarían una auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Si	0	00.00
	No	0	00.00
	Se desconoce	6	100.00
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

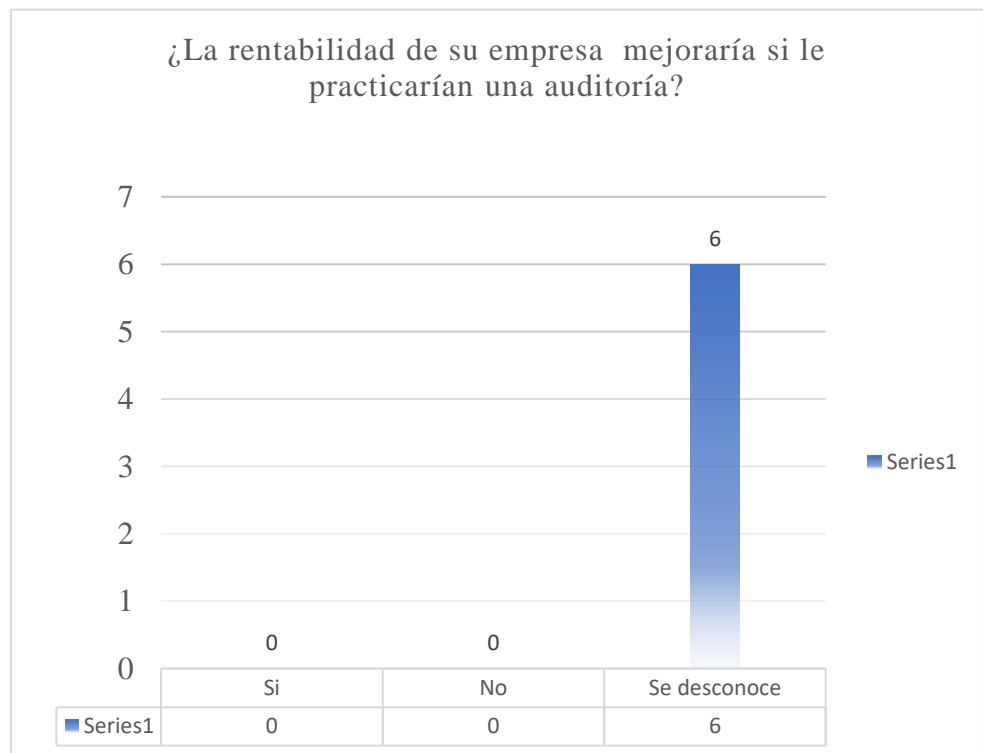


Figura 35. La rentabilidad mejoraría si le practicarían una auditoría.

Fuente: Tabla N° 35

Tabla N° 36

Con la rentabilidad que ahora tiene cree que mejore económicamente las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Si	4	66.67
	No	0	00.00
	Se desconoce	2	33.33
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

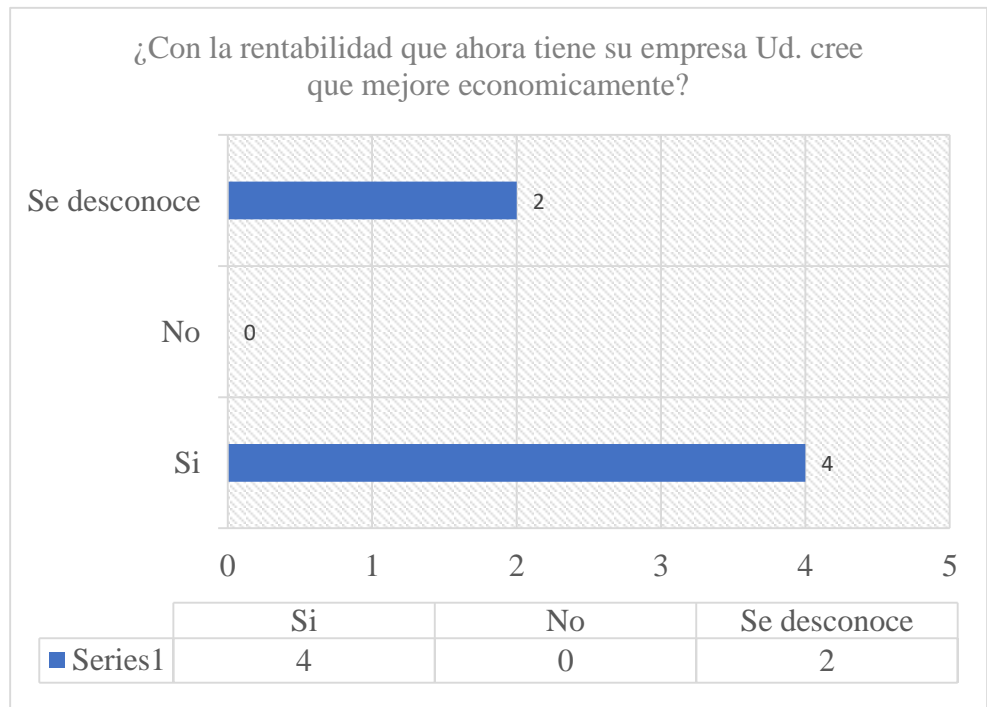


Figura 36. Con la rentabilidad que ahora tiene cree que mejore económicamente.

Fuente: Tabla N° 36

4.2. Análisis de resultado

4.2.1. Datos de los representantes legales de las Mypes

4.2.1.1. Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas.

El 50% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector y rubro de estudio están dentro del rango de edad de 41 a 50 y el otro 50% dentro del rango de 51 a 65 años, lo que se puede evidenciar que son personas adultas con la experiencia que se necesita para liderar una empresa y por ende cumplir con los objetivos propuestos.

4.2.1.2. Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas.

Como se puede evidenciar el 50% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector y rubro de estudio son mujeres y el 50% son varones, existiendo de pronto una igualdad de oportunidades que permita el crecimiento empresarial sin discriminación de índole sexual.

4.2.1.3. Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas.

El 16.67% de los representantes legales del ámbito de estudio terminaron la primaria, el 33.33% no logró culminar la primaria, el 16.67% finalizó la secundaria y el 33.33% no logró culminarla,

lo que se evidencia la falta de conocimiento en algunos aspectos importantes para el crecimiento y desarrollo de la Mypes.

4.2.2. Principales características de las Mypes.

4.2.2.1. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.

Como se evidencia en el cuadro de resultados existe porcentajes en igualdad de proporciones, es decir el 33.33% tiene una antigüedad de 1 a 5 años, del rango de 6 a 10 años y del 11 a más tiene el mismo porcentaje, lo que significa que tienen la experiencia y conocimiento en el rubro y que consecuentemente les permitirá evaluar las debilidades y fortalezas existente

4.2.3. De la auditoria de la micro y pequeñas empresas

4.2.3.1. Conocimiento referente a auditoria.

Este resultado era de esperarse al conocer el grado de instrucciones de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector y rubro de estudio, el 100% de los encuestados no tiene conocimiento con respecto al tema de auditoria, lo que puede provocar consecuencias negativas a la empresa, como ejemplo a la hora de toma decisiones.

4.2.3.2. Desea que le practiquen una auditoria a las Mypes.

Después de realizar esta pregunta, mi persona en palabras sencillas dio a conocer a los representantes legales el concepto de auditoria, con la finalidad de orientarlos y puedan dar una

respuesta lógica, después de ello el 33.33% desearía que le practiquen una auditoría y el 66.67% no.

4.2.3.3. A donde acudirían para obtener una auditoría.

El 33.33% optó por una persona natural y el 66.67% ninguno, lo que se evidencia el poco interés de identificar los errores cometidos en la organización y enmendarlos a tiempo, para tomar medidas que permitan retomar el rumbo correcto en la empresa, ya que la auditoría puede ayudar a los representantes legales a establecer medidas para lograr un buen control financiero y de gestión.

4.2.3.4. Cuando cree que acudiría para obtener una auditoría.

El 33.33% cree que acudiría en dos meses y el 66.67% no precisa, como se puede evidenciar hay poco interés de invertir en realizar una auditoría, de pronto por desconocimiento de las ventajas que esta tiene.

4.2.3.5. Cree que mejoraría si le practican una auditoría.

El 66.67% no precisa y el 33.33% cree que, si mejoraría, lo que falta a los representantes legales es capacitación en diferentes temas empresariales, que coadyuben a enriquecer sus conocimientos que sin duda alguna también reforzara al momento de la toma decisiones.

4.2.3.6. La auditoría a mejorado en relación a las finanzas

El 100% no precisa, si en algún momento los representantes legales toman la decisión de auditar su empresa, se darían cuenta de la importancia y de los beneficios que conllevaría.

4.2.3.7. Estuviera dispuesto a recibir capacitación sobre el tema de auditoría.

El 100% de los representantes legales están dispuestos a recibir capacitación en temas relacionado a la auditoría y de esta manera ampliar sus conocimientos que sin duda alguna ayudará a mejorar diferentes áreas de su empresa.

4.2.3.8. La auditoría ha mejorado en relación a la rentabilidad

El 100% no precisa, a razón que no auditaron su empresa en el trascurso que llevan como empresarios panaderos.

4.2.4. De los tributos de las micro y pequeñas empresas

4.2.4.1. Se siente satisfecho con la orientación que le brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.

El 83.33% de los representantes legales se siente satisfecho de la orientación recibida, es importante absolver nuestras interrogantes por el personal idóneo, con conocimientos bastos en el tema de interés del contribuyente y de esta manera enriquecer nuestros conocimientos que consecuentemente servirán para una mejor administración y toma de decisiones en nuestra empresa y el 16.67% no se siente satisfecho con la orientación recibida.

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

El 83.33% de los representantes legales si revisan y controlan la documentación de la empresa, siempre es bueno mantener un orden y control de los libros y acervos documentarios de la empresa, no solo antes de una fiscalización por parte de Sunat, si no, tiene que ser un hábito para que de esta manera obtener los resultados esperados.

4.2.4.3. Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos de la Mypes.

El 100% cuenta con un personal idóneo, es muy importantes que los representantes legales deleguen funciones para el registro correcto de los libros contables, así también los responsables de la empresa están en la obligación de proporcionar la información requerida dentro de los plazos establecidos a fin de cumplir con las declaraciones de acuerdo al cronograma emitido por Sunat.

4.2.4.4. Están los Libros de contabilidad al día

El 100% de las Mypes cuentan con los libros contable al día, es de vital importancia este aspecto, los libros contables reflejan los movimientos económicos de la empresa y sirven para analizar los resultados de la gestión, hacer proyecciones, tomar decisiones. Es

un trabajo en equipo entre el contador y los representantes legales de la empresa.

4.2.4.5. Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

El 33.33% tuvo inconvenientes y el 66.67% no, los factores pueden ser muchos, pero lo que se debe evitar es que estos inconvenientes sean por la falta de información proporcionada al personal responsables de las declaraciones, por eso es importante que los representantes legales cumplan con la entrega oportuna de la documentación y de esta manera cumplir los objetivos propuestos.

4.2.4.6. Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad

El 83.33% pagaron oportunamente, es importante cumplir con nuestras obligaciones tributarias para que el estado pueda aumentar sus ingresos, y consecuentemente se favorezca a la sociedad y proveer a los ciudadanos de infraestructura y servicios básicos, como salud y educación.

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

El 100% de los representantes legales manifestaron que no; indicaron que dicha información lo maneja el contador.

4.2.4.8. Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias.

El 66.67% tienen conocimiento de las consecuencias que implica en temas generales el no llevar una correcta administración contable de la empresa y el 33.33% no conoce las infracciones y sanciones tributarias.

4.2.4.9. Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos

El 50% de los representantes legales manifiesta estar motivado y el mismo porcentaje prácticamente lo hacen porque es una obligación, los contribuyentes muchas veces no somos conscientes de la importancia de tributar, no conocemos en que se invierte nuestro dinero o simplemente no estamos satisfechos con las prioridades que tiene el estado peruano.

4.2.4.10. Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria.

El 100% no precisa, es decir los contribuyentes como no auditaron sus empresas desconocen si mejoraría o no en algún aspecto.

4.2.5. De las finanzas de las Mypes

4.2.5.1. Solicitó crédito las micro y pequeñas empresas.

El 66.67% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del ámbito de estudio solicitaron financiamiento de terceros; es decir a las entidades bancarias y/o no bancarias, con la finalidad de obtener el capital necesario para la inversión,

ampliación o compra de activos para el mejor funcionamiento y desarrollo de la micro y pequeña empresa. El 33.33% manifiesta que la actividad productiva de la empresa es realizada con financiamiento propio, lo que posiblemente significa que no hay el capital suficiente para invertir y obtener las ganancias esperadas

4.2.5.2. Recibió crédito las micro y pequeñas empresas

El 66.67% de los representantes legales recibió el crédito solicitado, en la mayoría de empresas al iniciar o cuando está en marcha necesitan el apoyo de las entidades bancarias y no bancarias para cumplir diversas necesidades y para acceder a los créditos deben contar con un historial crediticio que garantice el cumplimiento oportuno del mismo.

4.2.5.3. Monto del crédito solicitado las micro y pequeñas

El 16.67% solicitaron en un rango de 1,000 a 10,000 soles, el 33.33% en un rango de 20,001 a 30,000 soles y el 16.67% en un rango de 30,001 a 40,000, las cantidades solicitadas por los representantes legales fueron de acuerdo a la necesidad de la empresa en diferentes aspectos, con la finalidad de cumplir los propuestos.

4.2.5.4. Monto del crédito recibido de las micro y pequeñas empresas

El 16.67% recibieron en un rango de 1,000 a 10,000 soles, el 33.33% en un rango de 20,001 a 30,000 soles y el 16.67% en un rango de 30,001 a 40,000, lo que significa que los representantes

legales de las micro y pequeñas empresas del ámbito de estudio manifiestan que el monto de los créditos financieros solicitados oportunamente ha sido entregado en su totalidad; demostrando así los beneficios que puede obtener una micro y pequeña empresa legalmente constituida.

4.2.5.5. Entidad a la que solicitó el crédito las micro y pequeñas empresas.

El 33.33% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del ámbito de estudio solicitaron financiamiento a entidades bancarias como por ejemplo al banco de crédito y scotia bank; y el 33.33% a entidades no bancarias, lo que significa que las empresas no tienen el capital suficiente, necesitan de un tercero para llevar a cabo sus actividades productivas y el 33.33% no solicitó crédito alguno.

4.2.5.6. Entidad que le otorgó el crédito a las micro y pequeñas empresas.

El 33.33% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del ámbito de estudio recibieron el financiamiento de entidades bancarias como por ejemplo al banco de crédito y scotia bank; y el 33.33% a entidades no bancarias, que sin duda alguna coadyuvaran a cubrir diversas necesidades de la empresa y el 33.33% no solicitó crédito alguno.

4.2.5.7. Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas.

El 66.67% de representantes legales que obtuvieron el financiamiento con entidades bancarias desconoce la tasa de interés que pagan mensual o anual, lo que significa que no recibieron la orientación necesaria al momento de obtener el crédito y el 33.33% no solicitó crédito alguno.

4.2.5.8. El crédito fue oportuno para las micro y pequeñas empresas.

El 66.67% manifiestan que el crédito otorgado fue oportuno, lo que ayudó a solventar necesidades de la empresa con la finalidad de mejorar la capacidad productiva y consecuentemente obtener los resultados que toda empresa necesita, y el 33% no solicitó crédito a ninguna entidad financiera.

4.2.5.9. El monto del crédito es suficiente para las micro y pequeñas empresas.

El 50% manifestó que fue suficiente y que logró cubrir las necesidades de la empresa detectadas en su momento, el 16.67% no fue suficiente, pero logro su necesidad primordial y el 33% no solicitó crédito a ninguna entidad financiera.

4.2.6. De la rentabilidad de la Mypes

4.2.6.1. La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado.

El 66.67% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del ámbito de estudio manifestaron que si hubo diferencias en relación a la rentabilidad de la empresa en pequeñas proporciones. y el 33% no solicitó crédito a ninguna entidad financiera.

4.2.6.2. Cree o percibe que la rentabilidad ha mejorado por el financiamiento recibido.

El 66.67% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del ámbito de estudio manifestaron que el financiamiento otorgado por las entidades bancarias y no bancarias mejoró la rentabilidad de la empresa en pequeñas proporciones y el 33% no solicitó crédito a ninguna entidad financiera.

4.2.6.3. La rentabilidad se afecta por el pago de tributos de las micro y pequeñas empresas.

El 100% de los representantes legales manifestaron que no afecta el pago de sus tributos, recalcaron que el pago lo hacen en relación a sus ingresos.

4.2.6.4. La rentabilidad mejoraría si le practicarían una auditoría a las micro y pequeñas empresas.

El 100% de los representantes legales manifestaron desconocer si la rentabilidad mostraría mejoría, como se vuelve a recalcar las Mypes encuestadas no fueron auditadas y es por ello que

desconocen en que aspectos coadyuvaría si tomarían la decisión de auditarlas.

4.2.6.5. Con la rentabilidad que ahora tiene cree que mejore económicamente las micro y pequeñas empresas.

El 66.67% de los representantes legales manifestaron que sí, pero en pequeñas proporciones y el 33.33% no, porque indicaron tener aun necesidades que cumplir con la empresa.

V. CONCLUSIÓN

5.1. Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas.

Se ha podido concluir de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay 2021 que:

- El 50% oscilan desde los 41 a los 65 años y el otro 50% de 51 a 65 años.
- El 50% son de son de sexo femenino y el 50% masculinos.
- El 16.67% tiene primaria completa, el 33.33% Primaria incompleta, el 16.67% secundaria completa y el 33.33% secundaria incompleta.

5.2. Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas.

Se ha podido concluir de las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay 2021 que:

- El 33.33% tienen antigüedad en el rubro de 1 a 5 años, el 33.33% de 6 a 10 años y el 33.33% de 11 a más.

5.3. Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- El 100% no tiene conocimiento referente al tema de auditoría.
- El 33.33% desea que practiquen una auditoría a su empresa y el 66.67% no desea.
- El 33.33% respondió que acudirían para realizar una auditoría a personas naturales y el 66.67% a ninguna de las dos alternativas.
- El 33.33% respondió que en dos meses acudirían para realizar una auditoría a su empresa y el 66.67% no precisa tiempo alguno.
- El 33.33% respondió que cree que mejoraría si le practican una auditoría y el 66.67% no precisa.
- El 100% de los encuestados respondió que no precisa si la auditoría a mejorado en relación a las finanzas.
- El 100% de los encuestados respondió que si estuviera dispuesto a recibir capacitación sobre el tema de auditoría.
- El 100% de los encuestados respondió que no precisa si la auditoría ha mejorado en relación a la rentabilidad.

5.4. Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas.

Se ha podido concluir respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay 2021 que:

- El 83.33% de los encuestados respondió que si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria y el 16.67% no.

- El 83.33% de los encuestados respondió que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización y el 16.67% no.
- El 100% de los encuestados respondió que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos de las micro y pequeñas empresas.
- El 100% de los encuestados respondió que si están al día los libros de contabilidad de las micro y pequeñas empresas.
- El 33.33% de los encuestados manifestaron que si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 66.67 % no tuvo inconvenientes.
- El 83.33% de los encuestados manifestaron que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria y el 16.67% fuera de plazo.
- El 100% de los encuestados manifestaron que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 66.67% de los encuestados manifestaron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a las micro y pequeñas empresas y el 33.33% desconoce.
- El 50% de los encuestados manifestaron que si se siente motivados para cumplir con el pago de sus tributos y el otro 50% no.

- El 100% de los encuestados manifestaron que desconocen que mejoraría si cuenta con un planeamiento de auditoría las micro y pequeñas empresas.

5.5. Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

Se ha podido concluir respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay 2021 que:

- El 66.67% de los encuestados manifestaron que si solicitaron crédito y un 33.33% no lo solicitó.
- El 66.67% de los encuestados manifestaron que si recibieron crédito y un 33.33% simplemente no lo solicitó.
- El 16.67% de los encuestados solicito crédito en un rango de 1,000 a 10,000 soles, el 33.33% en un rango de 20,001 a 30,000, el 16.67% en un rango de 30,001 a 40,000 y un 33.33% simplemente no lo solicitó crédito.
- El 16.67% de los encuestados recibió crédito en un rango de 1,000 a 10,000 soles, el 33.33% en un rango de 20,001 a 30,000, el 16.67% en un rango de 30,001 a 40,000 y un 33.33% simplemente no lo solicitó crédito.
- El 33.33% de los encuestados manifestaron que solicitaron el crédito a entidades bancarias, el 33.33% a entidades no bancarias y un 33.33% simplemente no lo solicitó crédito.
- El 33.33% de los encuestados manifestaron que recibieron el crédito a entidades bancarias, el 33.33% a entidades no bancarias y un 33.33% simplemente no lo solicitó crédito.

- El 66.67% de los encuestados manifestaron que desconocen la tasa de interés cobrado por el crédito y un 33.33% simplemente no lo solicitó crédito.
- El 66.67% de los encuestados manifestaron que fue oportuno el crédito recibido y un 33.33% simplemente no lo solicitó crédito.
- El 50% de los encuestados manifestaron que el monto del crédito fue suficiente para las micro y pequeñas empresas, el 16.67% indica que no fue suficiente y un 33.33% simplemente no lo solicitó crédito.

5.6. Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

Se ha podido concluir respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay 2021 que:

- El 66.67% de los encuestados manifestaron que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado y el 33.33% indica que no.
- El 66.67% de los encuestados manifestaron percibir que la rentabilidad ha mejorado por el financiamiento recibido y el 33.33% indica que no.
- El 100% de los encuestados manifestaron que la rentabilidad no se afecta por el pago de tributos.
- El 100% de los encuestados manifestaron que desconoce si la rentabilidad mejoraría si le practicarían una auditoría.
- El 66.67% de los encuestados manifestaron que con la rentabilidad que ahora tiene si mejore económicamente y el 33.3% desconoce.

VI. RECOMENDACIÓN

6.1. Respecto a los representantes legales de las Mypes

- Instruir a sus hijos o nietos de conocimientos adquiridos en base a la experiencia de muchos años en la elaboración y comercio del pan, para que de esta manera el negocio familiar no se desvanezca, sino al contrario sea fortalecido con ideas innovadoras que conlleven al crecimiento personal y empresarial.
- Se recomienda a los representantes legales buscar alternativas para diversificar el rubro de panaderías, es decir no solo dedicarse a la elaboración y comercio del pan, sino brindar al cliente otros servicios relacionados al rubro, como por ejemplo cafetería, pastelería.
- Recibir capacitación sobre modernización empresarial, como ofrecer un valor agregado a tu producto original, atención al cliente, métodos nuevos sobre la industria panadera, etc.
- Estar a la vanguardia de los cambios, si bien es cierto el pan es un producto de primera necesidad que se viene adquiriendo hace décadas, pero también es cierto que se debe variar en cuanto a formas, modo de preparación, etc.

6.2. Respecto a las principales características de las Mypes

- Someterse a un proceso de modernización de maquinaria, equipo y que les den un valor agregado a sus productos.
- Empezar métodos creativos para conquistar el paladar de nuevos clientes
- Acondicionar un ambiente cómodo y atractivo para que los clientes quieran pasar más tiempo en tu panadería, en lugar de simplemente comprar las cosas e irse.

- Ninguno de las recomendaciones dará resultados si el producto que ofreces no cuenta con la mejor calidad y el sabor más exquisito. Para ello, es importante contar con equipo de panadería que te brinde resultados excelentes, sin importar el tamaño de tu producción.

6.3. Respecto a la auditoria de las micro y pequeñas empresas

- Se recomienda que los representantes legales reciban capacitación en temas relacionados a la auditoria y puedan determinar la importancia que esta tiene para el crecimiento y desarrollo de la empresa.
- Tomar en algún momento la decisión de auditar la empresa, con la finalidad de conocer las debilidades detectadas oportunamente y consecuentemente iniciar acciones que fortalezcan los cimientos y desarrollo de la misma.
- La Superintendencia nacional de aduanas y de administración tributaria – SUNAT debería iniciar proyectos de capacitación para fomentar entre las micro y pequeñas empresas la importancia de tener una empresa auditada

6.4. Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas

- Estar en contacto de manera frecuente con los contadores, a fin de conocer si están al día los libros contables, si existe alguna información que falta presentar o simplemente coordinar acciones en bienestar de la empresa.
- Se recomienda a los representantes legales brindar la información oportuna y necesaria a los contadores, con la finalidad de realizar con anticipación a la fecha de vencimiento las declaraciones mensuales y anuales.

- Seguir pagando oportunamente los tributos que la ley determina, con la finalidad de coadyuvar al crecimiento y desarrollo de nuestro país.
- Ser honestos con respecto a nuestros ingresos y de esta manera realizar una declaración fehaciente que sin duda alguna será en beneficio de la empresa y de nuestro país.
- Recibir capacitación en temas relaciones a infracciones o multas tributarias, conocer cuáles son las consecuencias de declarar fuera de plazo, de declarar datos incorrectos, etc, depende de nosotros mismos seguir enriqueciendo nuestros conocimientos para nuestro bienestar y el de la propia empra.

6.5. Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- Los representantes legales si bien es cierto que necesitan muchas veces del apoyo de la entidades bancarias y no bancarias para cubrir diversas necesidades de la empresa o simplemente para iniciarla, lo que recomiendo en este punto es prudencia, es decir, antes de aceptar un crédito bancario, preguntemos la tasa de interés mensual y anual, solicitemos una simulación del cronograma de pagos, para verificar si el préstamo será en bienestar de la empresa.
- Los préstamos otorgados deben ser utilizados para la finalidad con la que fue solicitado, es decir compra de activos fijos, mercadería, materia prima, etc, ese dinero no puede ser gastado en asuntos personales, porque no tendrá los resultados que se espera, que es obviamente la inversión en pro del crecimiento de la empresa.

- Las declaraciones realizadas correctamente y honestamente les darán a los representantes legales acceso a créditos bancarios en el momento que los mismos soliciten.

6.6. Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas.

- Establecer nuevas estrategias de ventas de la mano con las innovaciones vistas en otras empresas, con la finalidad de incrementar los ingresos y por ende la rentabilidad.
- Los representantes legales deben ser los encargados de controlar y vigilar el manejo de la empresa, evitar en lo mínimo contratar personal innecesario que solo generaran gastos.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1. Referencias bibliográficas

Agencia Peruana de Noticias Andina. (10 de Setiembre de 2011). *Abrir una panadería moderna en Perú demanda más de US\$ 50,000 de inversión.*

Obtenido de <https://andina.pe/agencia/noticia-abrir-una-panaderia-moderna-peru-demanda-mas-50000-inversion-316405.aspx>

Alvarez, P. (23 de Febrero de 2018). *Ética e Investigación.* Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6312423.pdf>

Avolio, B., Mesones, A., & Roca, E. (Octubre de 2013). *Micro y pequeñas empresas en el Perú.* Obtenido de

https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwjlv_PV5dPvAhWItVkKHW52DSwQFjA

AegQIFhAD&url=http%3A%2F%2Frevistas.pucp.edu.pe%2Findex.php%
2Fstrategia%2Farticle%2Fdownload%2F4126%2F4094%2F0&usg=AOvV
aw2Mta67F9Bk_iTgsm

Avolio, B., Mesones, A., & Roca, E. (Octubre de 2013). *Micro y Pequeñas Empresas en el Perú (MYPES)*. Obtenido de file:///C:/Users/Giana/AppData/Local/Temp/4126-Texto%20del%20art%C3%ADculo-15740-1-10-20130120-2.pdf

Berropi, R. (2014). *Biblioteca Virtual Uladech*. Obtenido de Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mypes del sector industria, rubro panadería del distrito de Callería - Pucallpa, Periodo 2012 - 2013 : <https://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/>

Casas, J. (2012). *La encuesta como técnica de investigación*. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/82245762.pdf>

Cano, M., Olivera, D., Balderrabano, J., & Pérez, G. (30 de Noviembre de 2013). *Rentabilidad y competitividad en la PYME*. Obtenido de <https://www.uv.mx/iesca/files/2014/01/11CA201302.pdf>

Carrizales, A. (2016). *Biblioteca Virtual de Uladech*. Obtenido de Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria rubro panaderías del distrito de Iquitos, 2016: <https://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/>

Chavez, P. (2013). *La Tributación*. Obtenido de <https://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/1993/segundo/a05.pdf>

Concha, Y., & Juscamaita, L. (Octubre de 2017). *Auditoría administrativa y su aplicabilidad en las mypes del Perú*. Obtenido de <https://www.google.com.pe/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwi3t-DYut3vAhWqRTABHdiOBvUQFjAAegQIAxAD&url=http%3A%2F%2Frevistas.pucp.edu.pe%2Findex.php%2Frevistalidera%2Farticle%2Fdownload%2F16944%2F17247%2F&usg=AOvVaw0C0agx3t>

Dinero. (4 de Abril de 2016). *Mipymes generan alrededor del 67% del empleo en colombia*. Obtenido de <https://www.dinero.com/edicion-impres/pymes/articulo/evolucion-y-situacion-actual-de-las-mipymes-en-colombia/222395>

Ensayo. (2009). *Ensayo*. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/44897242_Las_PYMEs_y_las_teorias_modernas_sobre_Estructura_de_Capital

EUROPAN. (3 de Junio de 2015). *¿Como obtener un crédito para abrir o mejorar una panadería?* Obtenido de <https://blog.europan.mx/obtener-un-credito-para-abrir-panaderia>

El Comercio. (26 de Mayo de 2017). El 25% de las panaderías ya incluye el servicio de cafetería como parte de su negocio.

Fretel, A. (22 de Octubre de 2014). *Diario Correo*. Obtenido de <https://diariocorreo.pe/ciudad/17-673-mypes-existe-en-el-departamento-de-hu-30959/>

Florian, C. (2016). *LA AUDITORIA, ORIGEN Y EVOLUCION*. Obtenido de <http://www.unilibre.edu.co/bogota/pdfs/2016/4sin/B20.pdf>

Góngora, J. (Diciembre de 2013). *El panorama de las micro, pequeñas y medianas empresas en Mexico*. . Obtenido de http://revistas.bancomext.gob.mx/rce/magazines/754/1/El_panorama_de_las_micros.pdf

Grado, C., Gallegos, V., & Ortega, E. (2011). *Análisis económico y financiero en las micro y pequeñas empresas*. Obtenido de http://www.aeca1.org/pub/on_line/comunicaciones_aal2011/cd/10b.pdf

Garcia, V. (2014). *Introducción a las finanzas*. Obtenido de <https://editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074387230.pdf>

Gestion. (2013). *Todo lo que necesita conocer sobre el financiamiento para mypes y pymes*. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/empresas/necesita-conocer-financiamiento-mypes-pymes-51498>

Henriquez , L. (2011). *Políticas para las Mipymes frente a la Crisis*. Obtenido de https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_191351.pdf

Herrera, B. (Abril de 2011). *Análisis estructural de las Mypes y Pymes* . Obtenido de <http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/viewFile/3706/2970>

Instituto Nacional de Estadística e informática. (Febrero de 2014). *Resultado de la encuesta de micro y pequeña empresa 2013*. Obtenido de https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1139/libro.pdf

Matute, G., Albújar, H., Janampa, L., Odar, R., & Osorio, M. (Abril de 2012). *Sistema nacional de capacitación para la mype peruana*. Obtenido de https://www.esan.edu.pe/publicaciones/2011/04/28/sistema_nacional_de_capacitaci%C3%B3n_mype_peruana.pdf

Machado, B., & Marques, J. (Enero de 2011). *En torno a las teorías justificativas de la auditoría*. Obtenido de <http://pdfs.wke.es/2/1/5/9/pd0000062159.pdf>

Manrique, J. M. (Octubre de 2019). *INTRODUCCIÓN A LA AUDITORÍA*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14785/INTR>

ODUCCION%20A%20LA%20AUDITORIA%20%281%29.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Miranda, D. (23 de Noviembre de 2015). *Teoria General del Tributo*. Obtenido de <http://teoriagtributo.blogspot.com/>

Morales, A., Sánchez, B., Morales, J., & Fifueroa, J. (2015). *FINANZAS I*. Obtenido de <http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/98/2/finanzas1.pdf>

Nunura, M. (2012). *Biblioteca Virtual Uladech*. Obtenido de Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las mypes del sector comercial, rubro panaderías de la ciudad de piura, periodo 2012: <https://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/>

Obregón, T. (Agosto de 2015). *Actualialidad Empresarial*. Obtenido de http://aempresarial.com/web/revitem/4_17969_74866.pdf

Platero, M. (2014). *Tesis Doctoral*. Obtenido de Un estudio sobre el papel del microempresario, y los factores internos y estratégicos de la microempresa española: el efecto de la edad en la capacidad innovadora: <https://eprints.ucm.es/29653/1/T35980.pdf>

RPP Noticias. (10 de Junio de 2019). *Lima concentra el 43% de las panaderías en el Perú*. Obtenido de <https://rpp.pe/economia/negocios/lima-concentra-el-43-de-las-panaderias-en-el-peru-noticia-187295>

Sanchez, J. (2012). *Análisis de rentabilidad de la empresa*. Obtenido de <http://ciberconta.unizar.es/leccion/anarenta/analisisr.pdf>

Sánchez, B. (S.F). *Las Mypes en Perú, Su Importancia y Propuesta Tributaria*. Obtenido de <http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/viewFile/5433/4665>

Sis International Research. (s.f). Obtenido de <https://www.sisinternational.com/investigacion-cuantitativa/>

SERCOTEC. (2011). *La situación de la micro y pequeña empresa en Chile*. Obtenido de <http://www.redmicrofinanzas.cl/web/wp-content/uploads/2010/07/Libro-Sercotec-OIT-Abril-2010.pdf>

Sunat. (2020). *¿Que entiende por tributo?* Obtenido de https://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario_entien.html

Tello , S. (2014). *Importancia de la micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo del País*. Obtenido de <https://www.google.com.pe/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=3&cad=rja&uact=8&ved=0ahUKEwiJ4tnjqfXAhWIF5AKHUrFCDCQFgg0MAI&url=https%3A%2F%2Fdialog.unirioja.es%2Fdescarga%2Farticulo%2F5157875.pdf&usg=AOvVaw39JmQvkyX-Yzoao9F6aK68>

Vargas, Z., Sandra, M., Acuña, C., & Gustavo, A. (Edits.). (Julio de 2013).

Teoría del Pecking Order versus teoría Trade off. Obtenido de

<http://www.redalyc.org/pdf/4795/479549579009.pdf>

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 del sector industria, rubro
panadería del distrito de Manantay, 2021”

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

AUTOR

Bach. Flores Rodríguez Giana Graciela

Código ORCID N° 0000-0001-9338-2500

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID N° 0000-0002-0044-1629

PUCALLPA – PERÚ

2021

8.2. Artículo científico



**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 del sector industria, rubro
panadería del distrito de Manantay, 2021”

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

AUTOR

Bach. Flores Rodríguez Giana Graciela

Código ORCID N° 0000-0001-9338-2500

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID N° 0000-0002-0044-1629

PUCALLPA – PERÚ

2021

RESUMEN

La importancia de las MYPEs se ha evidenciado desde distintos ángulos. En primer lugar, es una de las principales fuentes de empleo; es interesante pues como herramienta de promoción de empleo en la medida en que solo exige una inversión inicial y permite el acceso a estratos de bajos recursos. En segundo lugar, puede potencialmente constituirse en apoyo importante a la gran empresa resolviendo algunos cuellos de botella en la producción. Con ello se da oportunidad a que personas sin empleo y de bajos recursos económicos puedan generar su propio empleo, y así mismo contribuyan con la producción de la gran empresa. Obregón, Las Mypes (2015), define a la micro y pequeña empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Teniendo en cuenta la importancia de las Mypes en el Perú se ha visto por conveniente realizar la presente investigación tiene como objetivo general determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas

empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental, se anhela que la presente tesis pueda servir como apoyo y guía a los alumnos, colegas, otros profesionales, a los micro y pequeños empresarios en el rubro de panadería, teniendo los resultados de un proceso de investigación ver las debilidades obtenidas en el proceso de recopilación de datos y tratar de mejorar para lograr consolidar una empresa fuerte, con estudio de mercado definido y con la solvencia de todos aspiran.

ABSTRACT

The importance of MYPEs is evident from different angles. In the first place, it is one of the main sources of employment; It is therefore interesting as a tool for promoting employment insofar as it only requires an initial investment and allows access to low-income strata. Second, it can potentially be a major supporter of the large company by solving some bottlenecks in production. This gives the opportunity for unemployed people with low economic resources to generate their own employment, and also contribute to the production of the large company. Obregón, Las Mypes (2015), defines the micro and small business is the economic unit constituted by a natural or legal person, under any form of organization or business management contemplated in the legislation, which aims to develop extraction activities, transformation, production, commercialization of goods or provision of services.

Taking into account the importance of MSEs in Peru, it has been considered convenient to carry out this research. Its general objective is to describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability of national micro and small companies in the

industrial sector, bakery sector of the district of Manantay, 2021. The research was quantitative-descriptive, not experimental, it is hoped that this thesis can serve as support and guide to students, colleagues, other professionals, micro and small entrepreneurs in the bakery industry, Taking the results of a research process, see the weaknesses obtained in the data collection process and try to improve in order to consolidate a strong company, with a defined market study and with the solvency of all aspire.

INTRODUCCIÓN

(Avolio, Mesones, & Roca, Micro y pequeñas empresas en el Perú, 2013), Actualmente, la labor que llevaron a cabo las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) es de indiscutible relevancia, no solo teniendo en cuenta su contribución a la generación de empleo, sino también considerando su participación en el desarrollo socioeconómico de las zonas en donde se ubican, afirman que los pequeños negocios son considerados como la fuerza impulsora del crecimiento económico, la generación de empleo y la reducción de la pobreza en los países en desarrollo. En términos económicos, cuando un empresario de la micro o pequeña empresa crece, genera más empleo, porque demanda mayor mano de obra. Además, sus ventas se incrementan, y logra con esto mayores beneficios, lo cual contribuye, en mayor medida, a la formación del producto bruto interno.

En ese contexto conociendo la importancia del nacimiento y crecimiento de las micro y pequeñas empresas, el presente trabajo de investigación buscó determinar las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

Por otro lado, el presente trabajo de investigación presentó información sobre los antecedentes internacionales, nacionales, regionales y locales, resaltando su importancia y su auge, en esta fase se incluye el proceso que han atravesado las micro y pequeñas empresas en el Perú y el mundo, así como también teorías de definiciones conceptuales de la auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad, micro y pequeñas empresas.

En la metodología se presentó el tipo y nivel de investigación, el diseño de la investigación, la población y la muestra, operacionalización de las variables, así como las técnicas e instrumentos a utilizar y el plan de análisis.

Finalmente se presentó las conclusiones que fueron fruto de la investigación, así como la bibliografía consultada y algunos anexos que se consideraron de vital importancia.

METODOLOGÍA

Tipo de investigación

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

Nivel de investigación de la tesis

El nivel de la investigación fue descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio.

Diseño de la investigación

El diseño que se utilizó en la investigación fue del tipo cuantitativo-no experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo.

M -----> O

Donde:

M = Muestra conformada por las MYPE encuestadas.

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

➤ **Cuantitativo**

Sis International Research (s.f), La investigación cuantitativa es una forma estructurada de recopilar y analizar datos obtenidos de distintas fuentes. La investigación cuantitativa implica el uso de herramientas informáticas, estadísticas, y matemáticas para obtener resultados. Es concluyente en su propósito ya que trata de cuantificar el problema y entender qué tan generalizado está mediante la búsqueda de resultados proyectables a una población mayor, en ese contexto el presente proyecto de investigación será cuantitativa, porque se utilizará estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

➤ **No experimental**

Fue no experimental porque la investigación se realizó sin manipular deliberadamente la variable, lo que se hace en la investigación no experimental es observar el fenómeno tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos.

➤ **Transversal**

En la presente investigación se recolectaron datos en un solo momento y en un tiempo único, con el objetivo de determinar las variables y analizar su interrelación en un solo momento.

➤ **Retrospectivo**

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

➤ **Descriptivo**

Fue descriptivo porque el estudio se limitó a determinar las principales características de las variables complementarias y principal.

Universo y muestra

➤ **Población**

En el presente proyecto de investigación el universo estuvo conformado por 18 micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería, del distrito de Manantay, 2021; de acuerdo con la información brindada por SUNAT, las mismas que se encuentran ubicados en el sector y rubro de estudio

➤ **Muestra**

En esta investigación se tomaron de la población solo 6 micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021, debido a que cuando se realizó el proceso de recopilación de información se encontró 9 contribuyentes de estado activos y condición habidos según Sunat que ya no se dedican al rubro de panaderías por diferentes motivos, así también 2 contribuyentes habían vendido el terreno y existía nuevos propietarios que no se dedican al rubro y 1 contribuyente se negó a brindarnos información.

Definición y operacionalización de 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 del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad
		Estado civil	Nominal: Casado Viudo Soltero Conviviente
		Profesión	Nominal: Comerciante Administrador

			Contador
			Otros: especificar

Variab les	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición de la encuesta
Aspectos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021	Son las características más relevantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.	Antigüedad de la micro y pequeñas empresas en el rubro.	Nominal 1 a 2 años 3 a 4 años 5 a 6 años Mayor a 7 años
		Es formalmente constituida la micro y pequeñas empresas	Nominal Si No
		Objetivo de las micro y pequeñas empresas.	Nominal Maximizar ganancias Dar empleo a la familia Generar ing. la familia Otros: especificar

		Régimen tributario	Nominal Régimen especial Régimen Mype tributario Régimen general Régimen de la amazonia
		Número de trabajadores	Nominal De 1 a 2 De 3 a 4 De 5 a 6 Más de 7 especificar.
		Monto de sus ingresos	Nominal Superan las 10 UIT S/. 44,000.00 Superan las 15 UIT S/. 66,000.00

Variables	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición de la encuesta
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.	Son las características más relevantes de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.	Conoce sobre auditoría	Nominal Si No
		Cuenta con auditoría	Nominal Si No
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nominal Si No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal Si No
		Nivel de capacitación para sus colaboradores	Nominal Si No

		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal Si No
		Ha notado mejorías en la auditoría	Nominal Si No

Variables	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición de la encuesta
Tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.	Son las características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería 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	Nominal Si No

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

	Administración Tributaria	
	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 industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.	Son las características más relevantes relacionas con las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.	Fuentes que acudes para obtener un financiamiento	Nominal Entidades bancarias Prestamista privado o Usureros Ninguna
		Qué tasa de interés pagas por el préstamo	Cuantitativa Especificar la tasa
		Que monto Promedio de crédito solicitó	Cuantitativa Especificar cantidad
		Tiempo del crédito que solicitó	Nominal Corto plazo Largo Plazo
		El crédito financiero ha sido invertido en	Nominal Capital de trabajo Mejoramiento y/o

			ampliación del local Activos fijos Otros-Especificar
--	--	--	--

Variables	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición de la encuesta
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021	La rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoria	Nominal Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los pagos de tributos.	Nominal Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas obtenidas	Nominal Si No
			Nominal

		Ha mejorado la rentabilidad en los últimos años	Si No
--	--	---	----------

Técnica e instrumento

➤ **Técnica**

Para el recojo de información de esta investigación, se aplicó la técnica de la encuesta, y según Casas (2012), La técnica de encuesta es ampliamente utilizada como procedimiento de investigación, ya que permite obtener y elaborar datos de modo rápido y eficaz.

➤ **Instrumento**

En esta investigación se utilizó como instrumento un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

➤ **Plan de análisis**

En esta investigación, los datos obtenidos en el proceso de recopilación se analizaron haciendo uso de la estadística descriptiva, para la tabulación de los datos se tuvo como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el Software SPSS científico (Programa de estadística para ciencias sociales).

Matriz de consistencia lógica

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA		
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.	FORMULACIÓN ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería distrito de Manantay, 2021?	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad Sexo	Cuantitativo- Descriptivo	La población estará conformada por 18 propietarios de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.	Cuestionario de 36 preguntas cerradas
		Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería distrito de Manantay, 2021			Grado de instrucción			
		Estado civil						
		Profesión y/o ocupación						
	ESPECÍFICOS	Micro y pequeña empresa	Características	RUBRO	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS	
Describir las principales características de			Años en el rubro	No experimental-transversal -	Estará conformada por 06 micro y	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos		

	los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería distrito de Manantay, 2021.		Ley de la mype N° 30056	Formalidad	retrospectivo - descriptivo	pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021	se utilizará como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para ciencias sociales).	
				Motivos de Formalidad				
				Número de trabajadores				
	Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería distrito de Manantay, 2021.	Micro y pequeña empresa	Características	Forma de Financiamiento		Encuesta	TÉCNICA	
				Entidades Financieras			Nominal	si no
				Tasa de interés			Nominal	si no
				Monto de crédito			Nominal	si no
				Plazo de crédito			Nominal	si no
	Describir las principales características de la auditoria de	Auditoria	Características	Inversión de crédito			Nominal	si no
				Desea que a su empresa le practiquen una auditoría			Nominal	si no

		las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería distrito de Manantay, 2021.			Conoce algo referente a la auditoría		Nominal	si no
					Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría		Nominal	si no
					A donde acudió para obtener una Auditoría		Nominal	si no
		Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería distrito de Manantay, 2021	Tributación	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria		Nominal	si no
					Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria		Nominal	si no

				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos		Nominal	si no
				Están los libros de Contabilidad al día		Nominal	si no
				Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo		Nominal	si no
				Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria		Nominal	si no
				Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos		Nominal	si no

				Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal	si no		
				Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal	si no		
	Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería distrito de Manantay, 2021	Finanzas	Características	Solicitó crédito	Nominal	si no		
						Recibió crédito	Nominal	si no
						Monto del crédito solicitado	Nominal	si no
						Monto del crédito recibido	Nominal	si no
						Entidad a la que solicito el crédito	Nominal	si no
						Entidad que le otorgo el crédito	Nominal	si no
						Tasa de interés cobrado por el crédito	Nominal	si no
						Crédito oportuno	Nominal	si no

				Monto del crédito fue suficiente	Nominal	si no
				Cree que el financiamiento mejora la empresa.	Nominal	si no
	Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería distrito de Manantay, 2021	Rentabilidad	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal	si no
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido				Nominal	si no	
La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría				Nominal	si no	

Elaborado por: Flores (2021).

Principios éticos

Álvarez (2018), Es esencial incluir principios éticos fundamentales en el diseño y la puesta en práctica de las investigaciones en que participan seres humanos, así también se consideró que los principios de la investigación ética son universales y trascienden los límites geográficos, culturales, económicos, legales y políticos. Independientemente de las limitaciones, estos principios éticos deben guiar la conducta de quienes participen en la planeación, realización y patrocinio de la investigación con seres humanos. La participación de seres humanos en proyectos de investigación ha contribuido a mejorar la calidad de la vida por medio del desarrollo de herramientas de diagnósticos y tratamientos que dan buenos resultados.

La ética de la investigación en seres humanos se apoya en seis principios básicos que se consideran la base de todas las reglas o pautas que la regulan:

➤ **Protección a las personas**

El bienestar y seguridad de las personas es el fin supremo de toda investigación, y por ello, se debe proteger su dignidad, identidad, diversidad socio cultural, confidencialidad, privacidad, creencia y religión. Este principio no sólo implica que las personas que son sujeto de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino que también deben protegerse sus derechos fundamentales si se encuentran en situación de vulnerabilidad.

➤ **Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad**

Toda investigación debe respetar la dignidad de los animales, el cuidado del medio ambiente y las plantas, por encima de los fines científicos; y se deben

tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y tomar medidas para evitar daños.

➤ **La libre participación y derecho de estar informado**

Las personas que participan en las actividades de investigación tienen el derecho de estar bien informados sobre los propósitos y fines de la investigación que desarrollan o en la que participan; y tienen la libertad de elegir si participan en 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 consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

➤ **Beneficencia y no mal eficiencia**

Toda investigación debe tener un balance riesgo-beneficio positivo y justificado, para asegurar el cuidado de la vida y el bienestar de las personas que participan en la investigación. 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.

➤ **Justicia**

El investigador debe anteponer la justicia y el bien común antes que el interés personal. Así como, ejercer un juicio razonable y asegurarse que las limitaciones de su conocimiento o capacidades, o sesgos, no den lugar a prácticas injustas. El investigador está obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación, y pueden acceder a los resultados del proyecto de investigación.

➤ **Integridad científica**

El investigador (estudiantes, egresado, docentes, no docente) tiene que evitar el engaño en todos los aspectos de la investigación; evaluar y declarar los daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, el investigador debe proceder con rigor científico, asegurando la validez de sus métodos, fuentes y datos. Además, debe garantizar la veracidad en todo el proceso de investigación, desde la formulación, desarrollo, análisis, y comunicación de los resultados.

RESULTADOS

Resultados

Datos generales de los representantes legales de las Mypes

Tabla N° 1

Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	21 a 30 años	0	0.00
	31 a 40 años	0	0.00
	41 a 50 años	3	50.00
	51 a 65 años	3	50.00
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

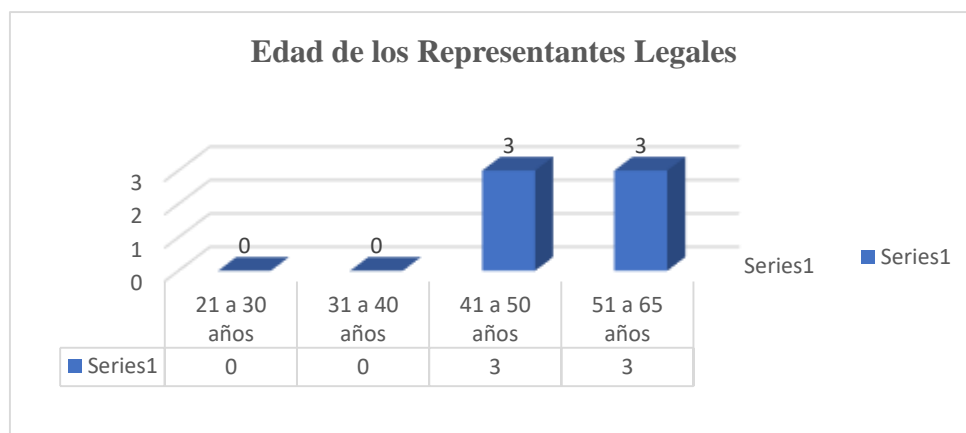


Figura 1. Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla N° 1

Tabla N° 2

Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Masculino	3	50.00
	Femenino	3	50.00
	Total	6	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

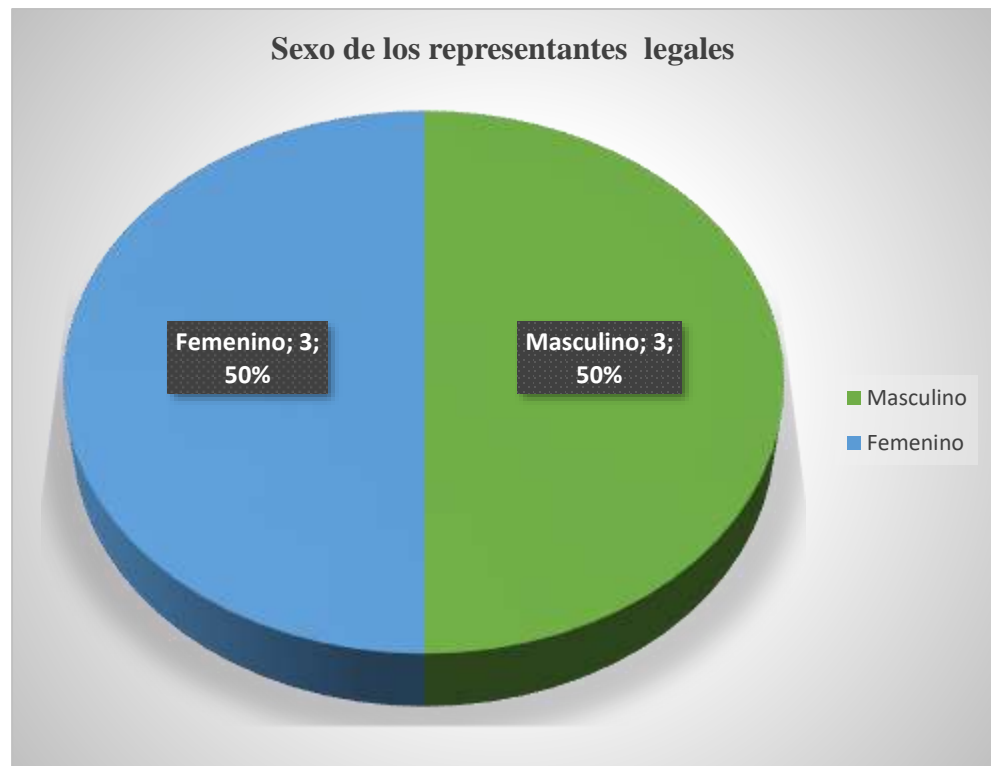


Figura 2: El sexo de los representantes de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla N° 2

Tabla N° 3

Grado de instrucción de los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Primaria Completa	1	16.67
	Primaria Incompleta	2	33.33
	Secundaria completa	1	16.67
	Secundaria incompleta	2	33.33
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

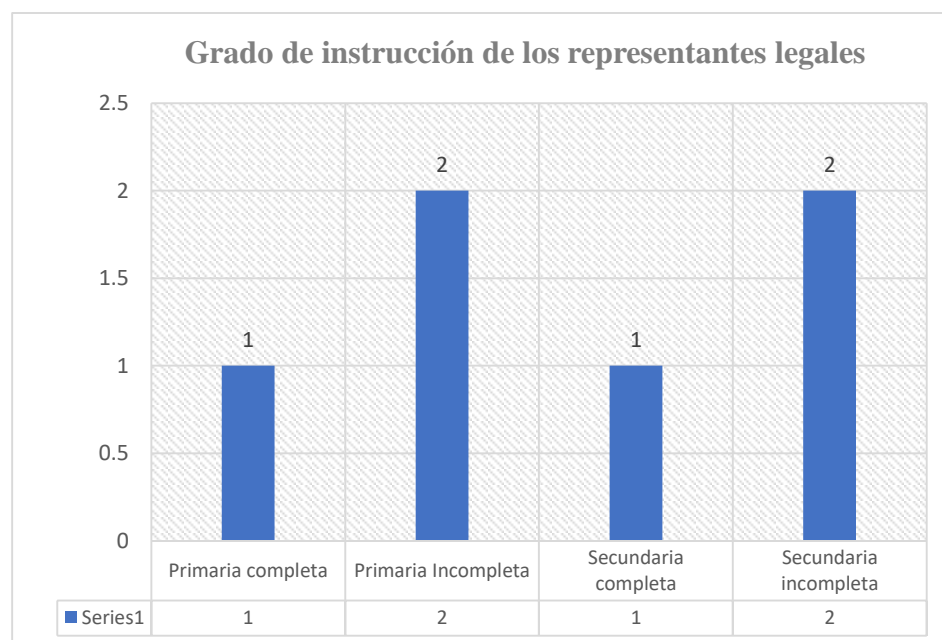


Figura 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas.

Fuente : Tabla N° 3

Principales características de las Mypes

Tabla N° 4

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	1 a 5 años	2	33.33
	6 a 10 años	2	33.33
	11 a mas	2	33.33
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

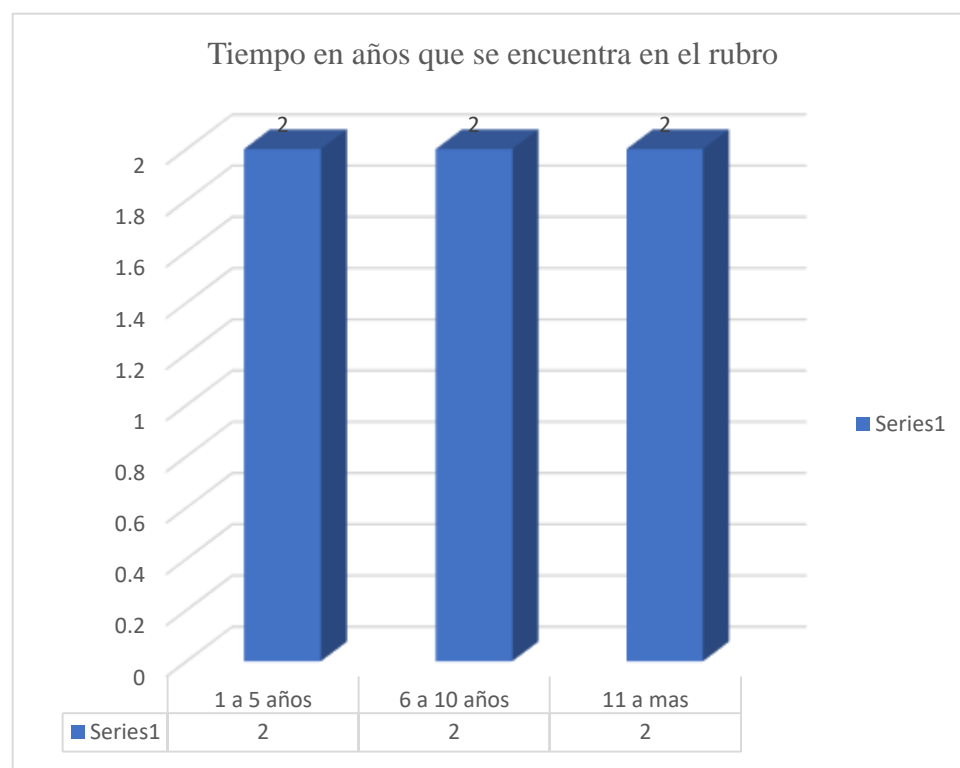


Figura 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla N° 4

De la auditoría de la Mypes

Tabla N° 5

Conocimiento referente al tema de auditoría las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	0	0.00
Válidos	No	6	100.00
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



Figura 5. Conocimiento sobre el tema de auditoría.

Fuente: Tabla N° 5

Tabla N° 6

Desea que le practiquen una auditoría en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

Alternativas		Sujetos	Porcentaje
Válidos	Si	2	33.33
	No	4	66.67
Total		6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

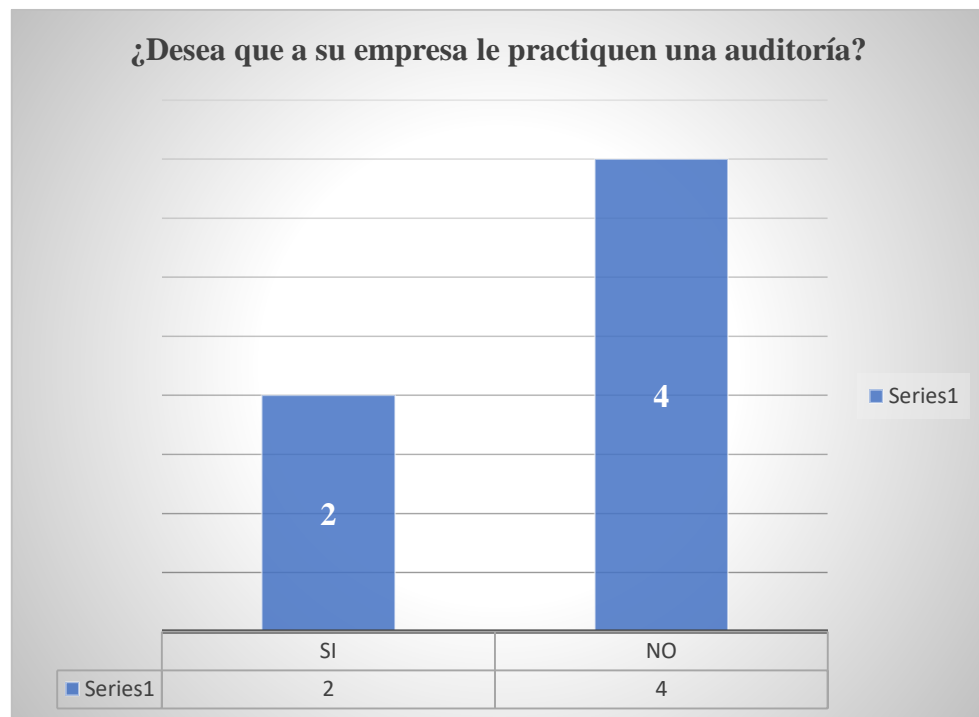


Figura 6. Desea que le practiquen una auditoría.

Fuente: Tabla N° 6

Tabla N° 7

A donde acudirían para obtener una auditoría las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
Sociedad de auditoría	0	0.00
Persona natural	2	33.33
Ninguno	4	66.67
Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

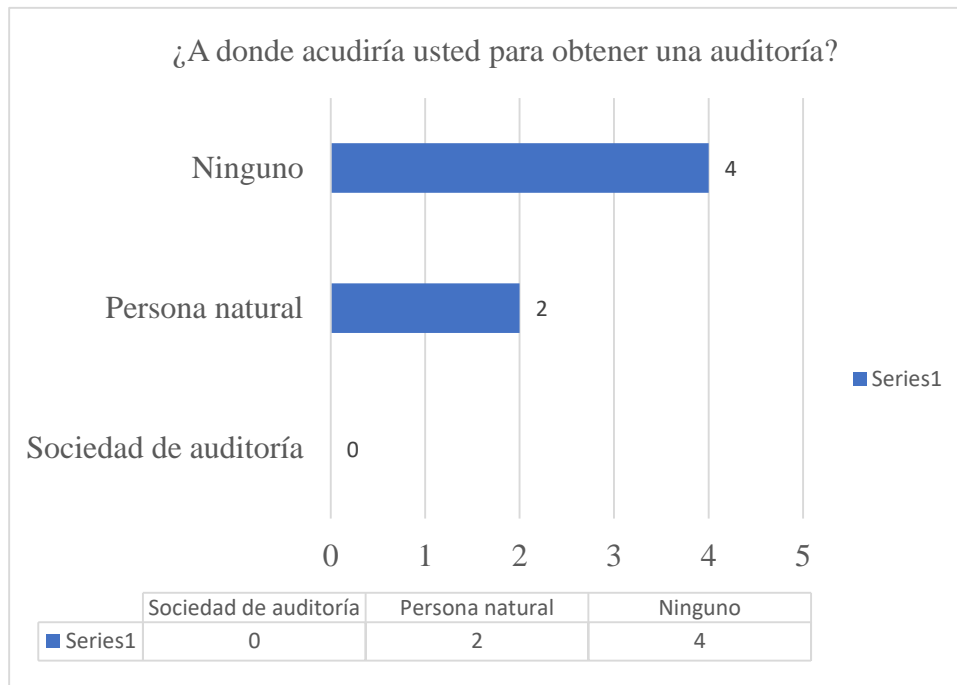


Figura 7. A donde acudirían para obtener una auditoría.

Fuente: Tabla N° 7

Tabla N° 8

Cuando cree que acudiría para obtener una auditoría las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	En 1 mes	0	0.00
	En 2 meses	2	33.33
	No precisa	4	66.67
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

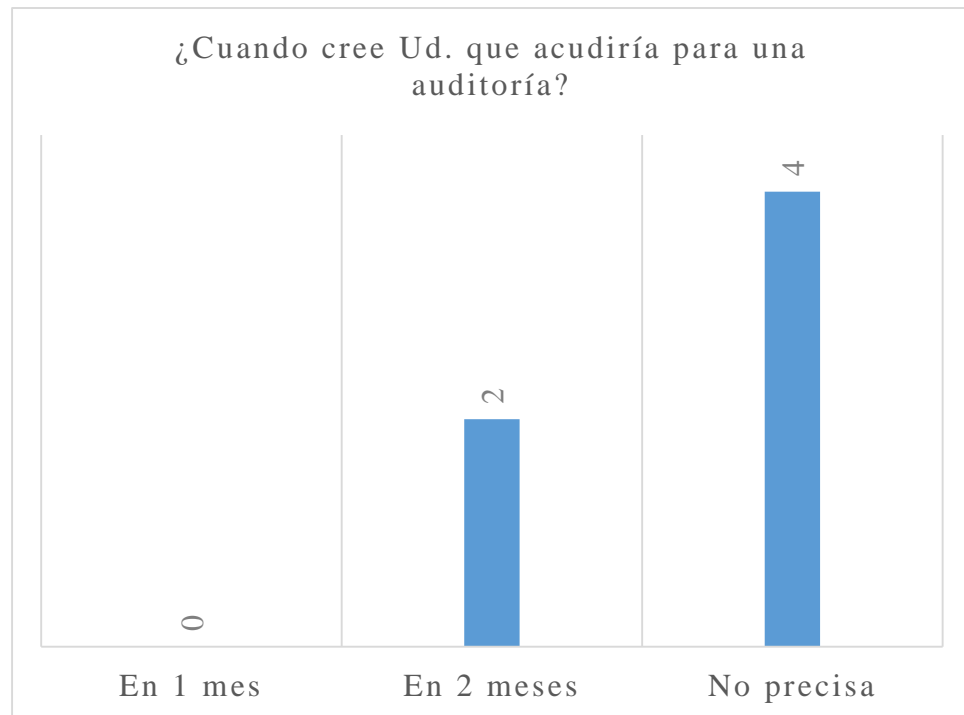


Figura 8. Cuando cree que acudiría para obtener una auditoría.

Fuente: Tabla N° 8

Tabla N° 9

Cree que mejoraría si le practican una auditoría en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	No	4	66.67
	Si	2	33.33
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



Figura 9. Cree que mejoraría si le practican una auditoría.

Fuente: Tabla N° 9

Tabla N° 10

La auditoría a mejorado en relación a las finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Si	0	0.00
	No	0	0.00
	No precisa	6	100.00
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

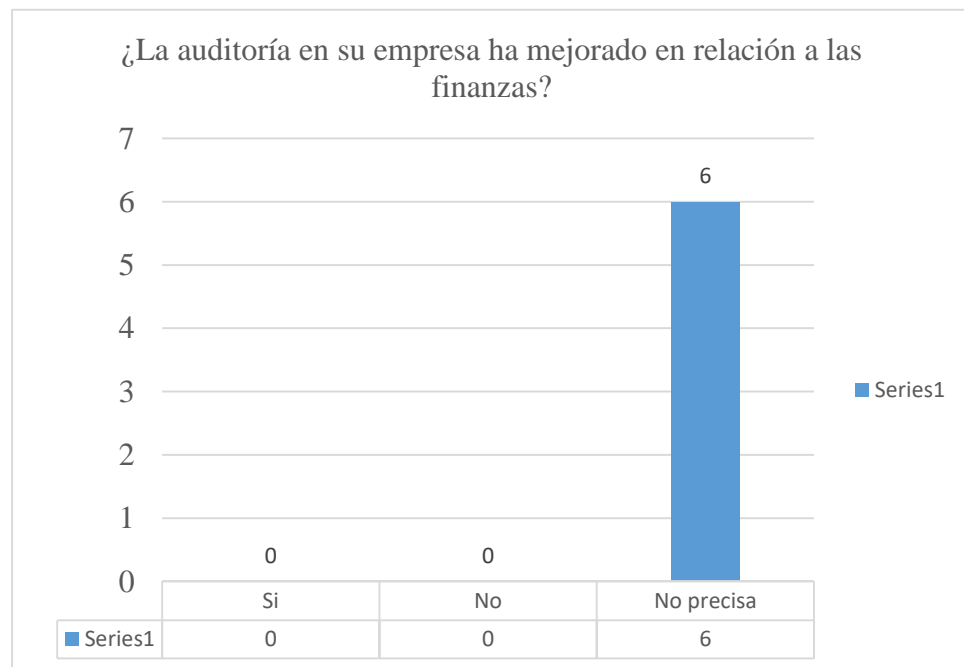


Figura 10. La auditoría a mejorado en relación a las finanzas.

Fuente: Tabla N° 10

Tabla N° 11

Estuviera dispuesto a recibir capacitación sobre el tema de auditoría las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	6	100.00
Válidos	No	0	0.00
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

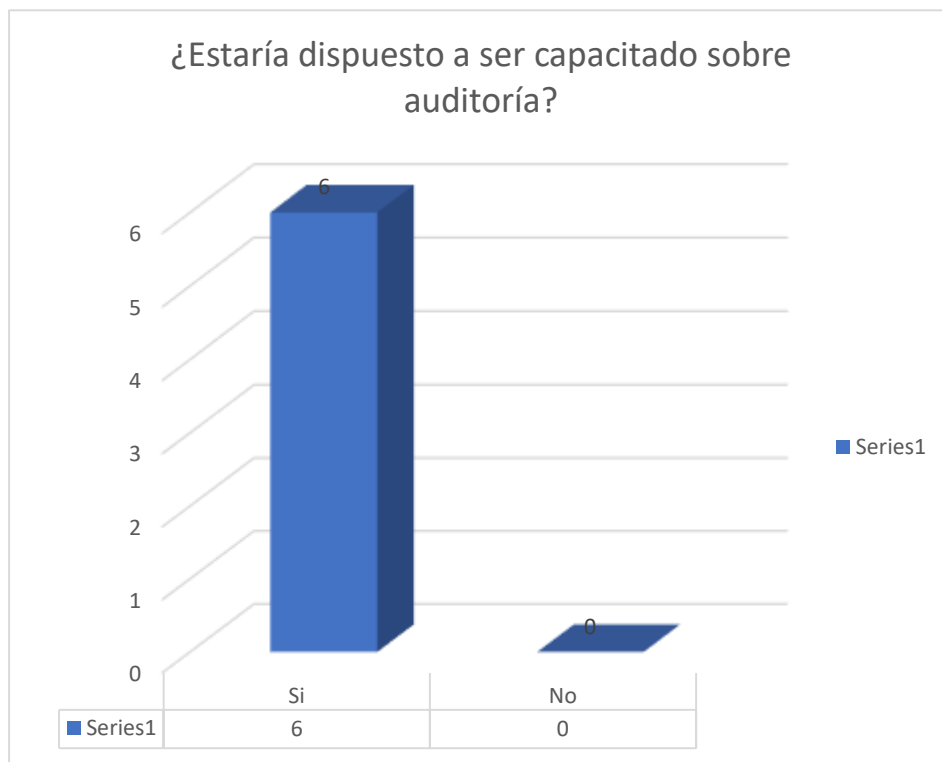


Figura 11. Estuviera dispuesto a recibir capacitación sobre el tema de auditoría.

Fuente: Tabla N° 11

Tabla N° 12

La auditoría ha mejorado en relación a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Si	0	0.00
	No	0	0.00
	No precisa	6	100.00
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

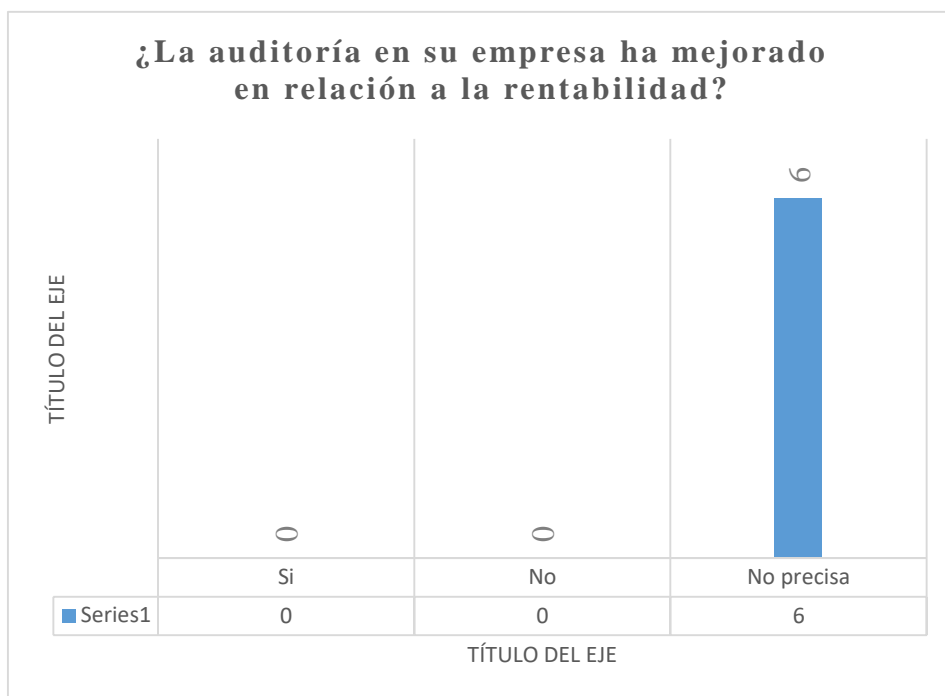


Figura 12. La auditoría ha mejorado en relación a la rentabilidad.

Fuente: Tabla N° 12

De los Tributos de las Mypes

Tabla N° 13

Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Si	5	83.33
Válidos No	1	16.67
Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio



Figura 13. Se siente satisfecho con la orientación que les brinda SUNAT.

Fuente: Tabla N° 13

Tabla 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 a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

Alternativas		Sujetos	Porcentaje
	Si	5	83.33
Válidos	No	1	16.67
Total		6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

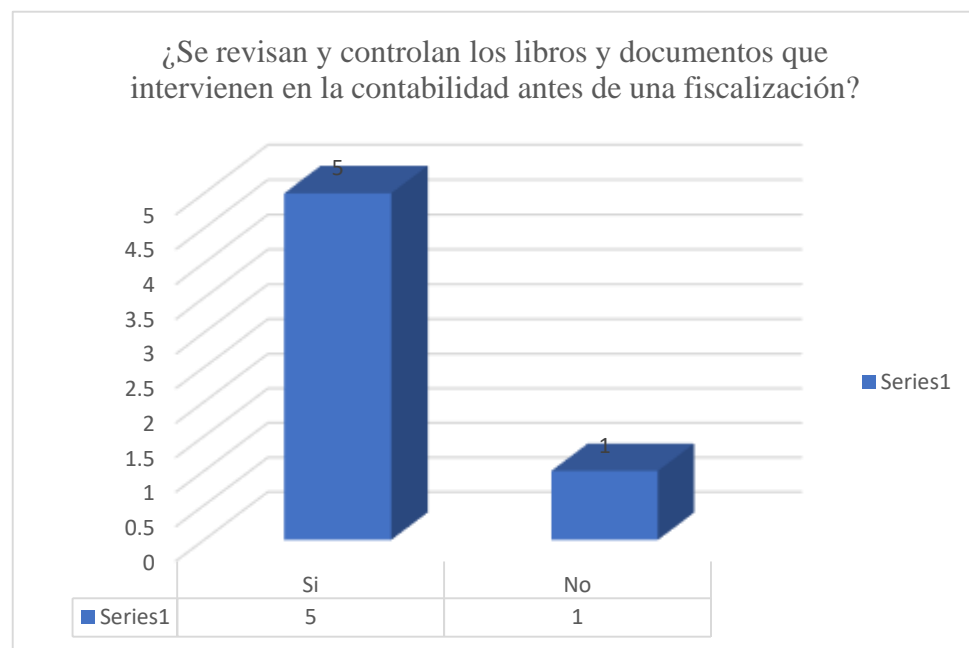


Figura 14. Se revisan y controlan los libros y documentos.

Fuente: Tabla N° 14

Tabla 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 industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Si	6	100.00
	No	0	00.00
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

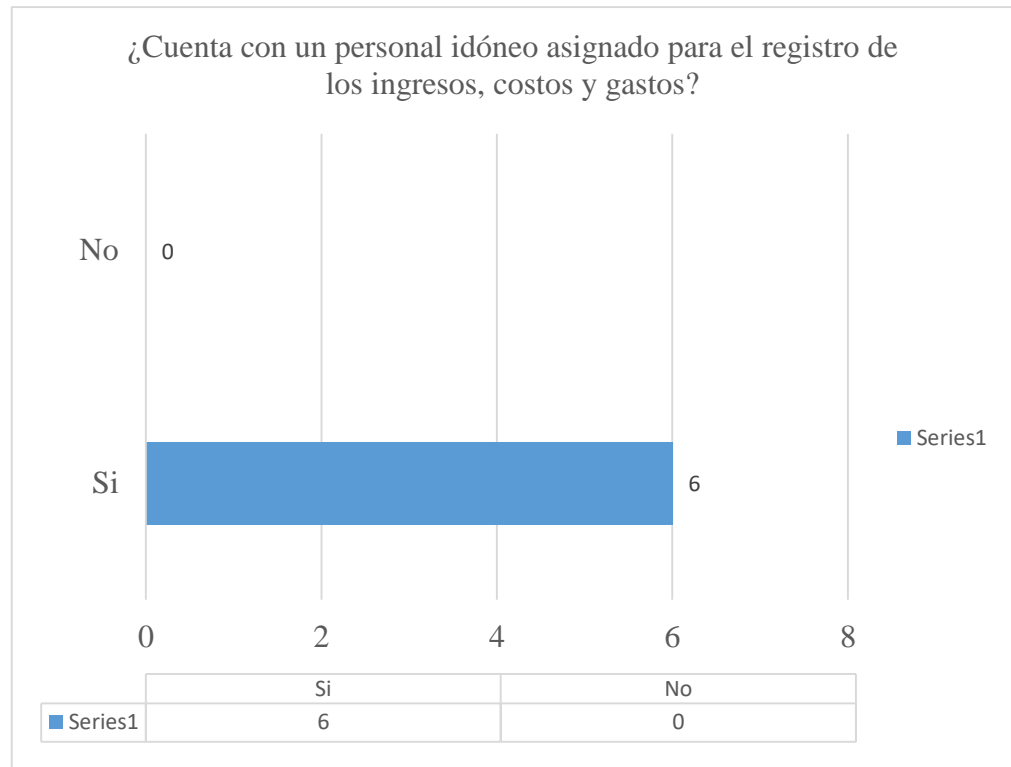


Figura 15. Cuenta con un personal idóneo.

Fuente: Tabla N° 15

Tabla N° 16

Están los Libros de contabilidad al día de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Si	6	100.00
	No	0	00.00
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

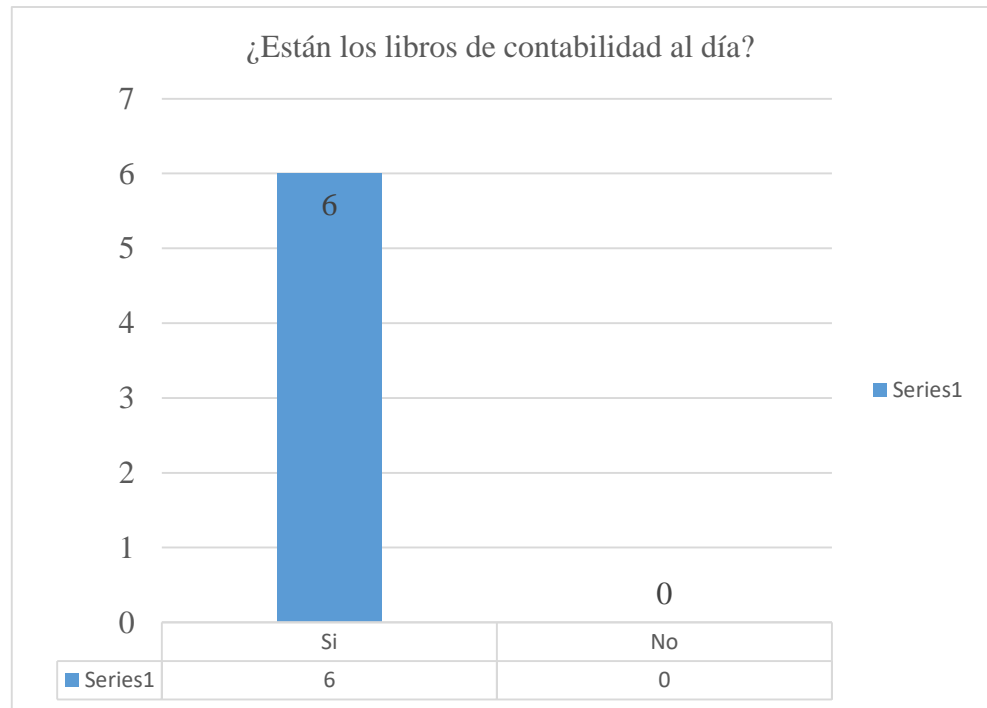


Figura 16. Están los Libros de contabilidad al día.

Fuente: Tabla N° 16

Tabla N° 17

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

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Si	2	33.33
	No	4	66.67
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

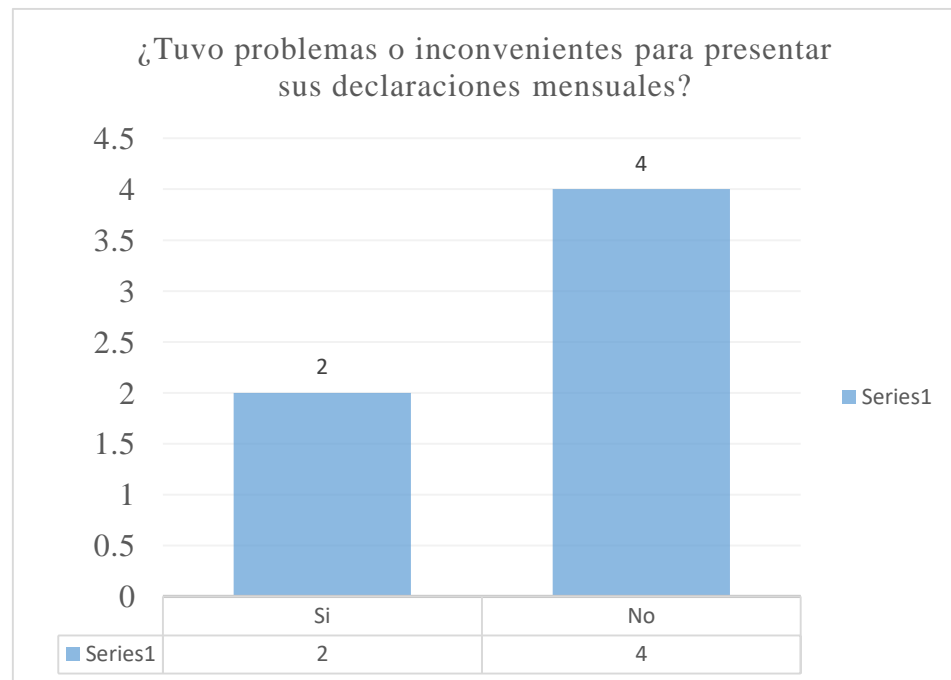


Figura 17. Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones.

Fuente: Tabla 17

Tabla N° 18

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

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Si	5	83.33
	No	1	16.67
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

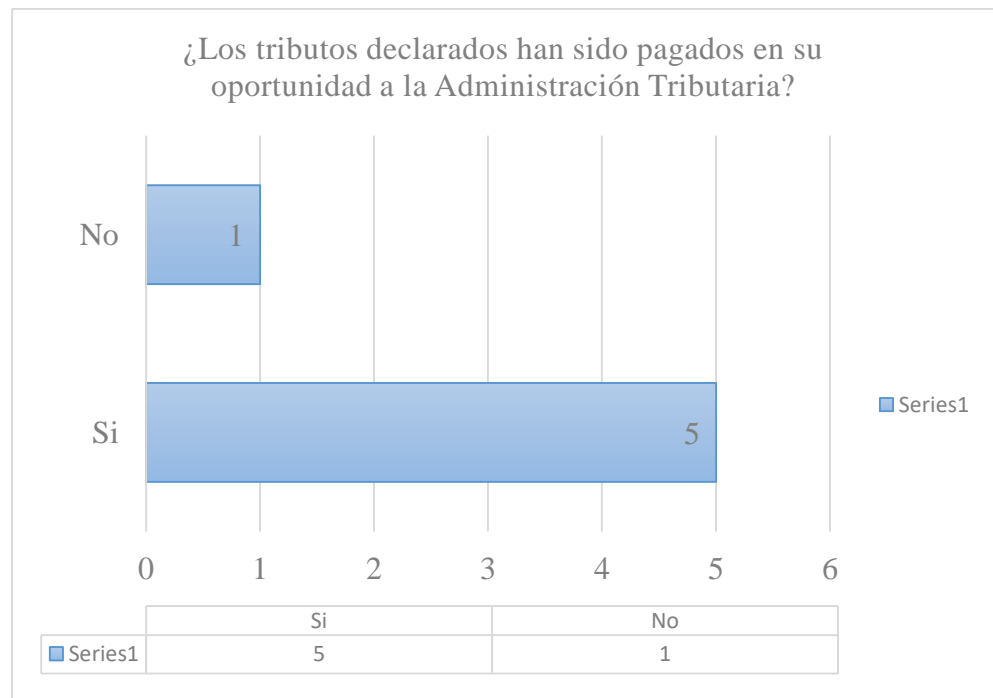


Figura 18. Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad.

Fuente: Tabla N° 18

Tabla N° 19

Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Si	0	00.00
	No	6	100.00
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

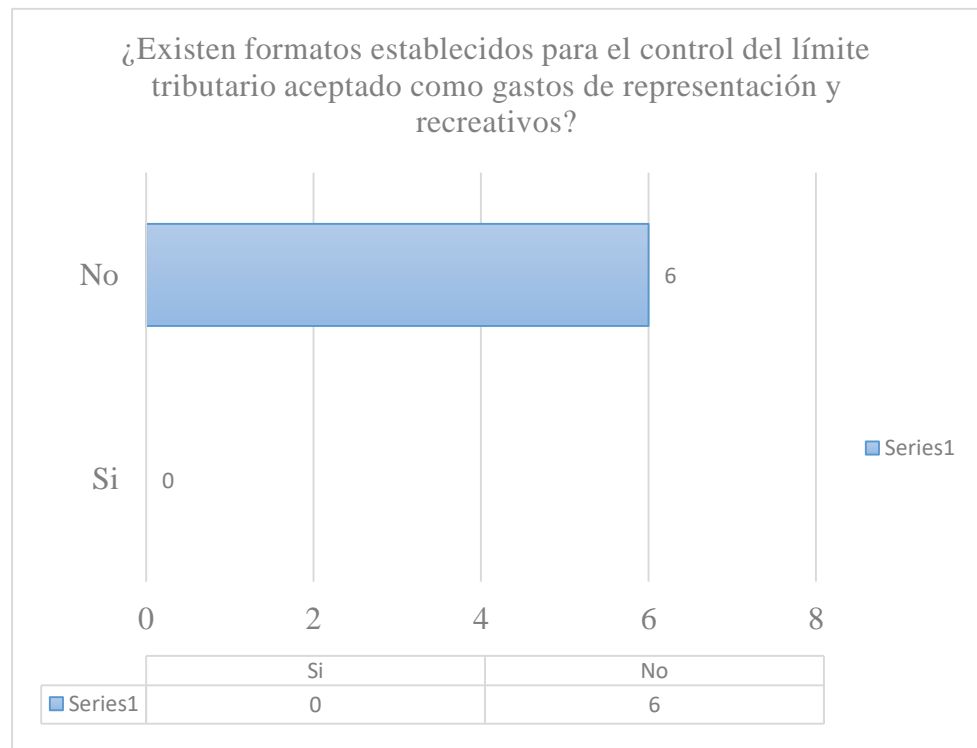


Figura 19. Existen formatos establecidos para el control de límite tributario

Fuente: Tabla N° 19

Tabla N° 20

Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021

Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Si	4	66.67
Válidos No	2	33.33
Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

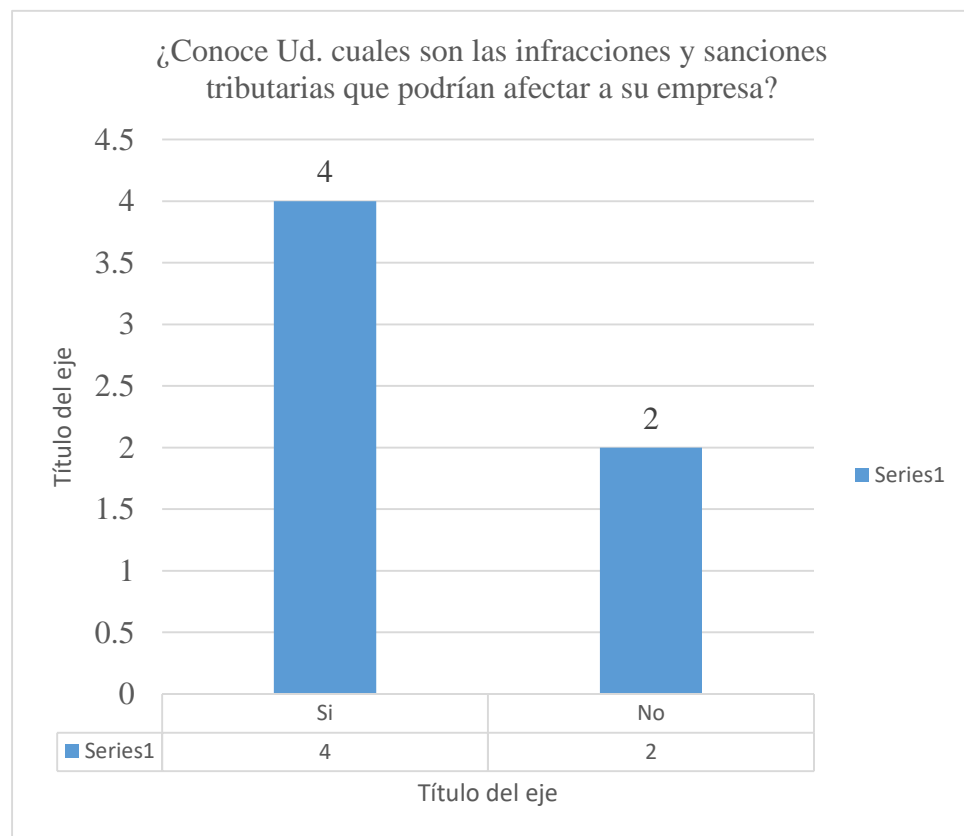


Figura 20. Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias

Fuente: Tabla N° 20

Tabla N° 21

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

Alternativas		Sujetos	Porcentaje
	Si	3	50.00
Válidos	No	3	50.00
Total		6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

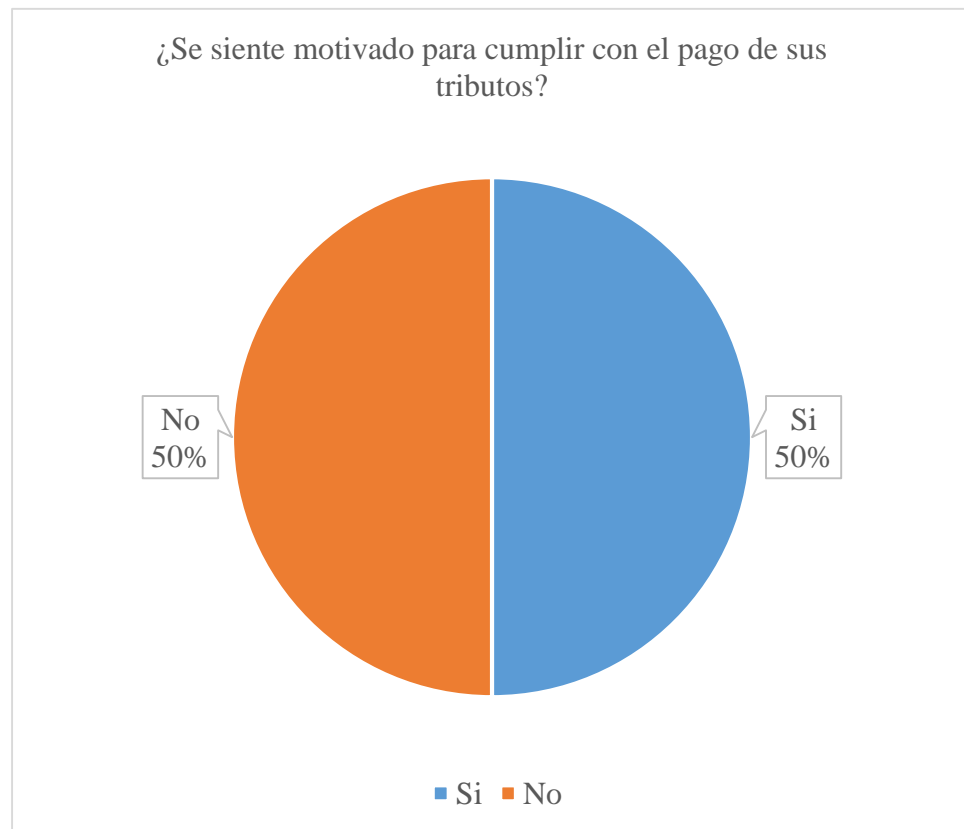


Figura 21. Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

Fuente: Tabla 21

Tabla N° 22

Puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Si	0	0.00
	No	0	0.00
	No precisa	6	100.00
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

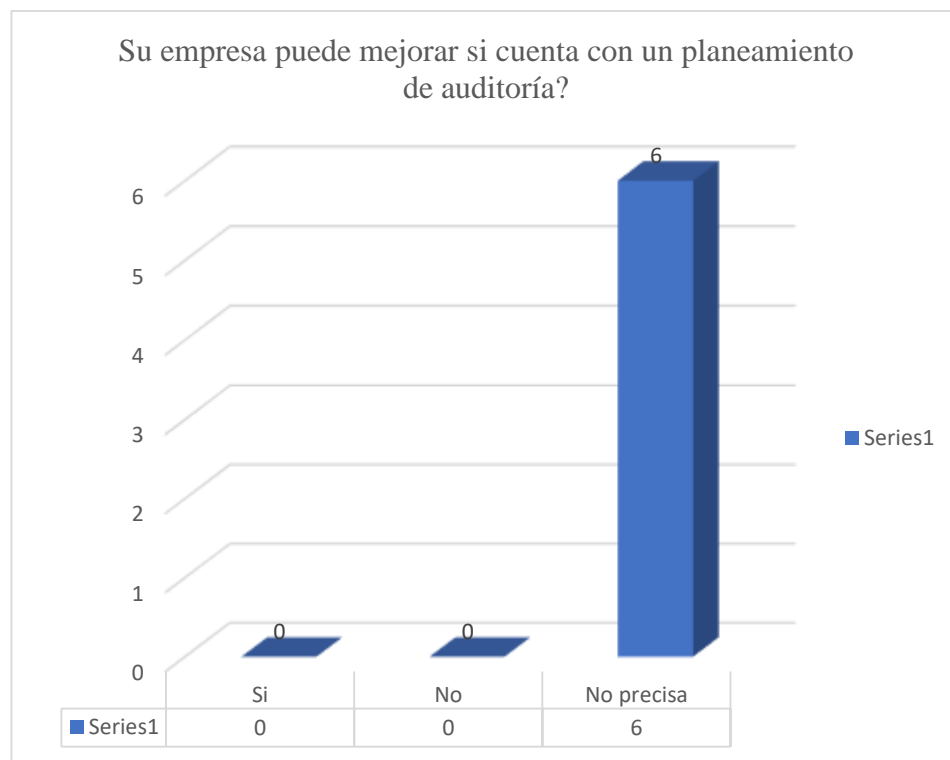


Figura 22. Puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria.

Fuente: Tabla N° 22

De las Finanzas de las Mypes.

Tabla N° 23

Solicitó crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

Alternativas		Sujetos	Porcentaje
Válidos	Si	4	66.67
	No	2	33.33
Total		6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

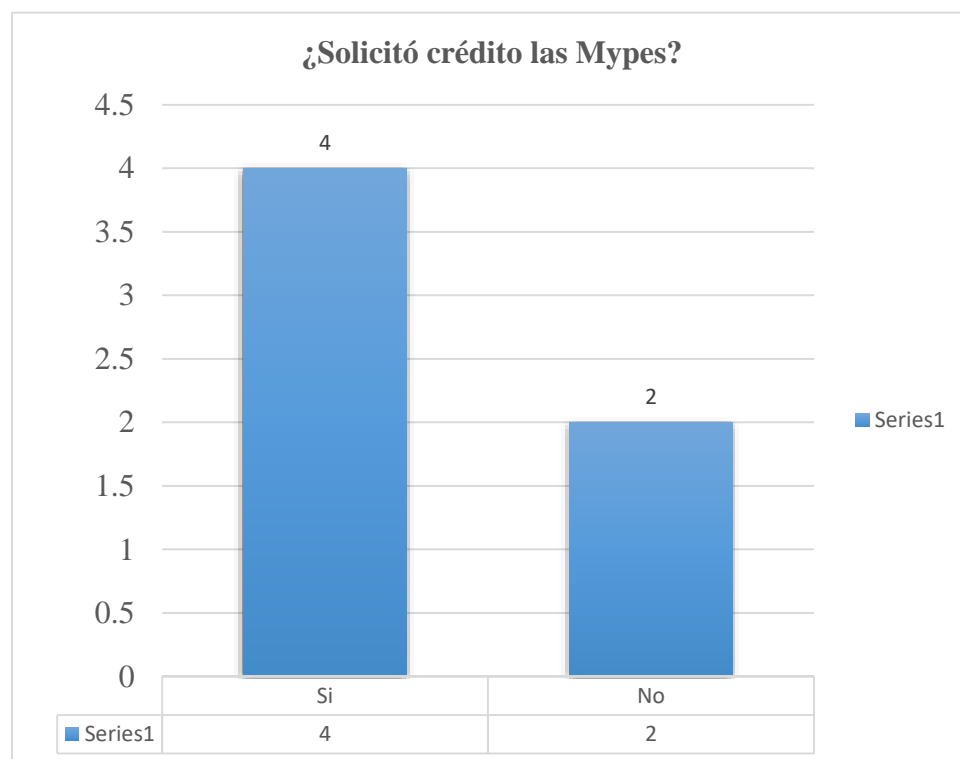


Figura 23. Solicitó crédito las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla N° 23

Tabla N° 24

Recibió crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Si	4	66.67
	No	2	33.33
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

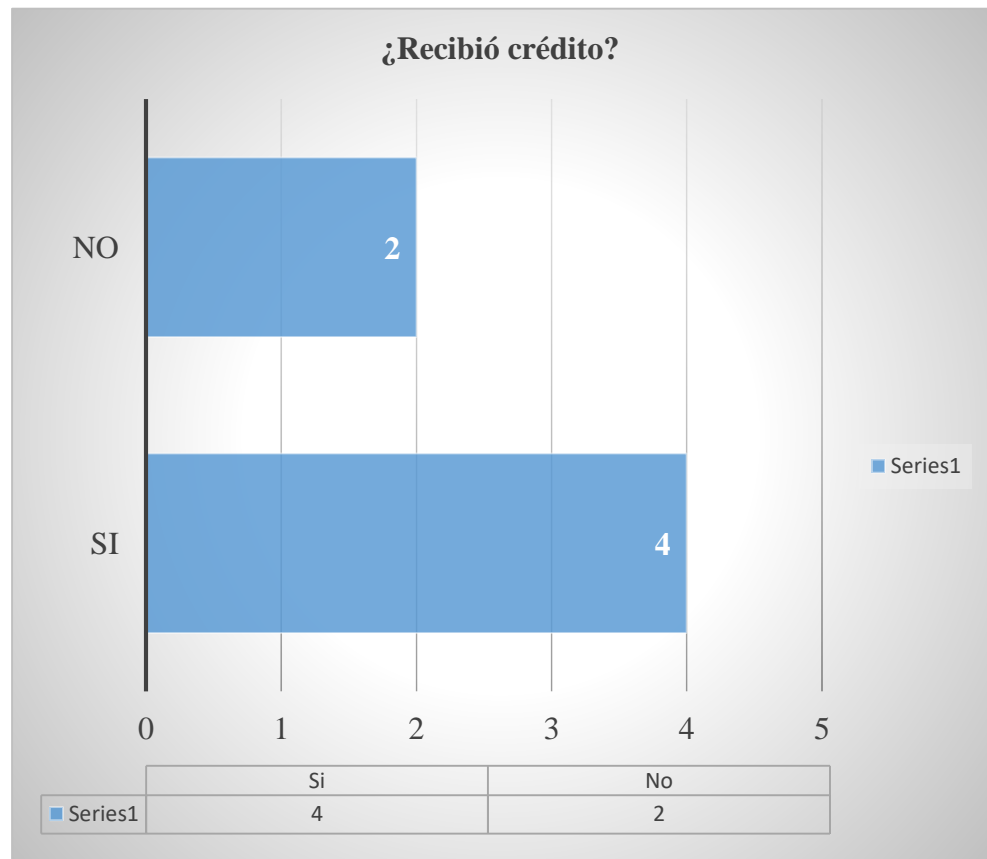


Figura 24. Recibió crédito las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla N° 24

Tabla N° 25

Monto del crédito solicitado las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	1,000 a 10,000 soles	1	16.67
	10,001 a 20,000 soles	0	0.00
	20,001 a 30,000 soles	2	33.33
	30,001 a 40,000 soles	1	16.67
	No sacaron créditos	2	33.33
	Total		6

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

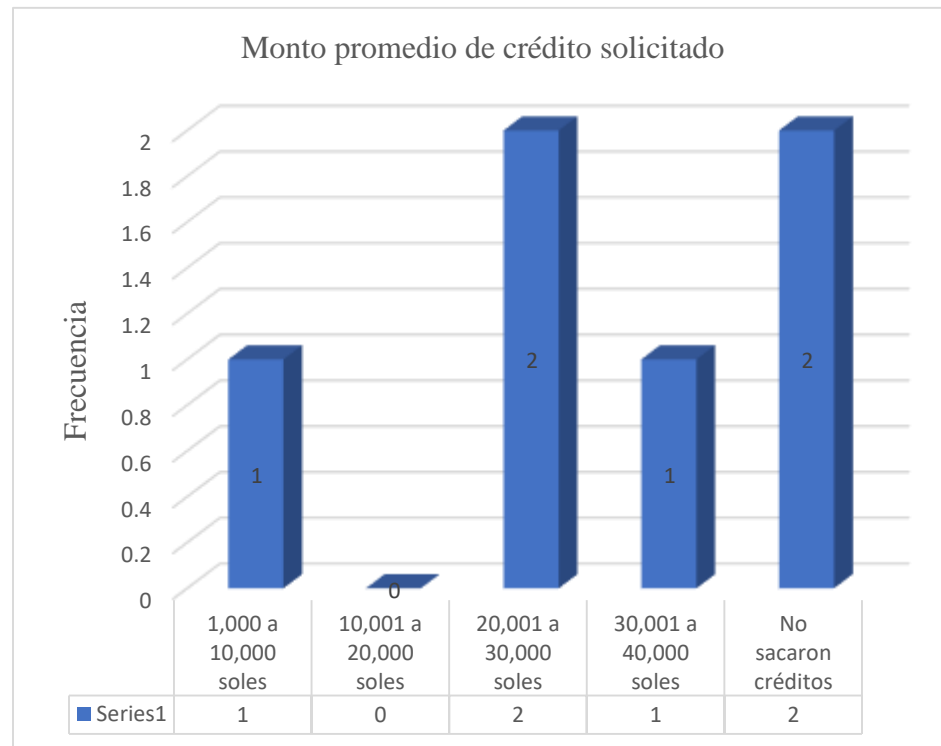


Figura 25. Monto del crédito solicitado.

Fuente: Tabla N° 25

Tabla N° 26

Monto del crédito recibido de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	1,000 a 10,000 soles	1	16.67
	10,001 a 20,000 soles	0	0.00
	20,001 a 30,000 soles	2	33.33
	30,001 a 40,000 soles	1	16.67
	No solicitaron créditos	2	33.33
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

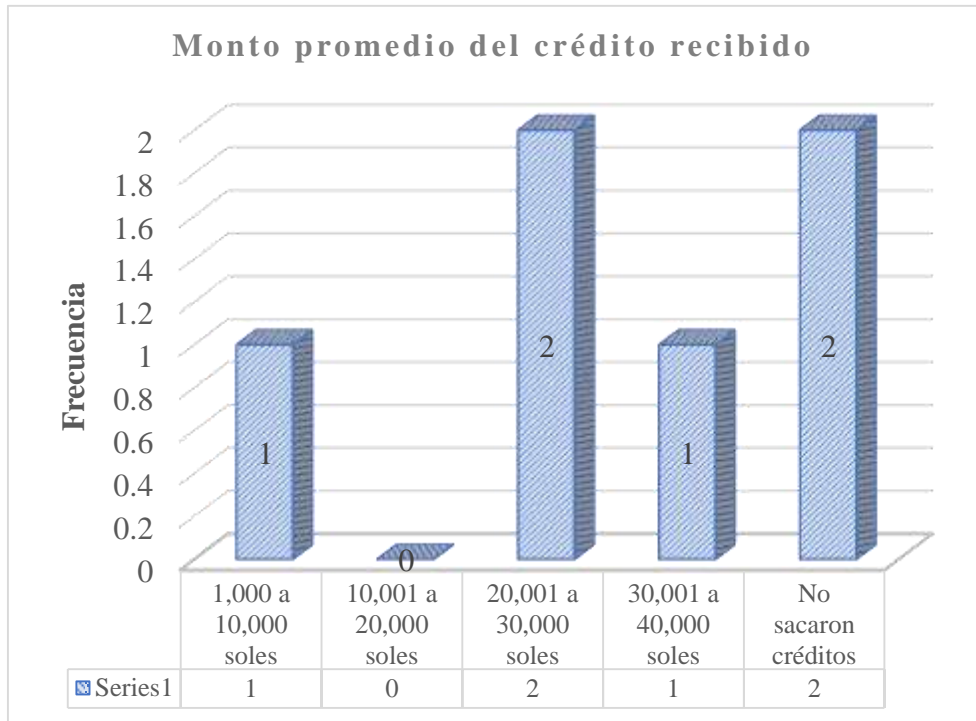


Figura 26. Monto del crédito recibido.

Fuente: Tabla 26

Tabla N° 27

Entidad a la que solicitó el crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Entidad Bancaria	2	33.33
	Entidad no Bancaria	2	33.33
	No solicitó crédito	2	33.33
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

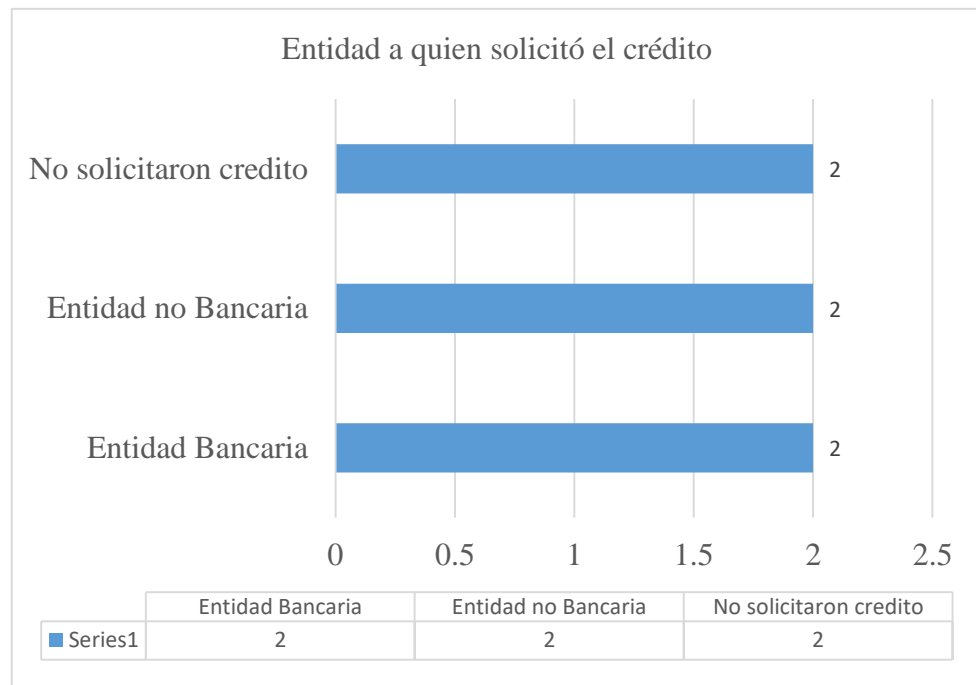


Figura 27. Entidad a la que solicito el crédito.

Fuente: Tabla N° 27

Tabla N° 28

Entidad que le otorgó el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Entidad Bancaria	2	33.33
	Entidad no Bancaria	2	33.33
	No solicitó crédito	2	33.33
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

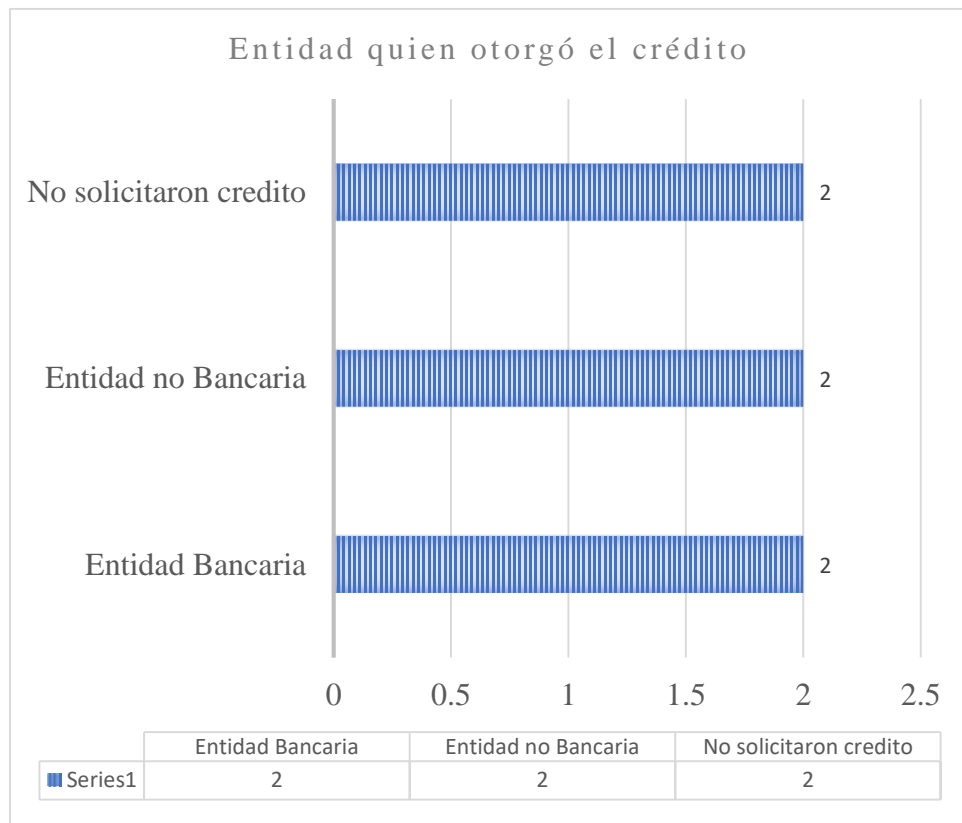


Figura 28. Entidad que le otorgó el crédito.

Fuente: Tabla 28

Tabla N° 29

Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Menos de 20% anual	0	00.00
	Más de 20% anual	0	00.00
Válidos	Se desconoce	4	66.67
	No solicitó crédito	2	33.33
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

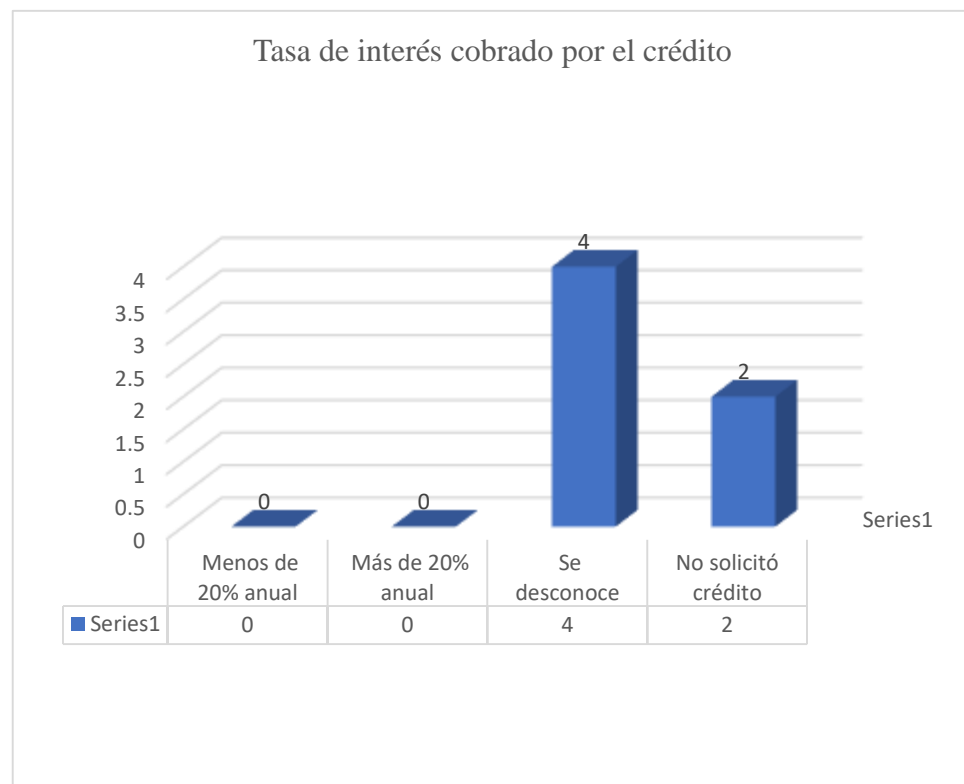


Figura 29. Tasa de interés cobrado por el crédito.

Fuente: Tabla 29

Tabla N° 30

El crédito fue oportuno para las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Si	4	66.67
	No	0	00.00
	No solicitaron crédito	2	33.33
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

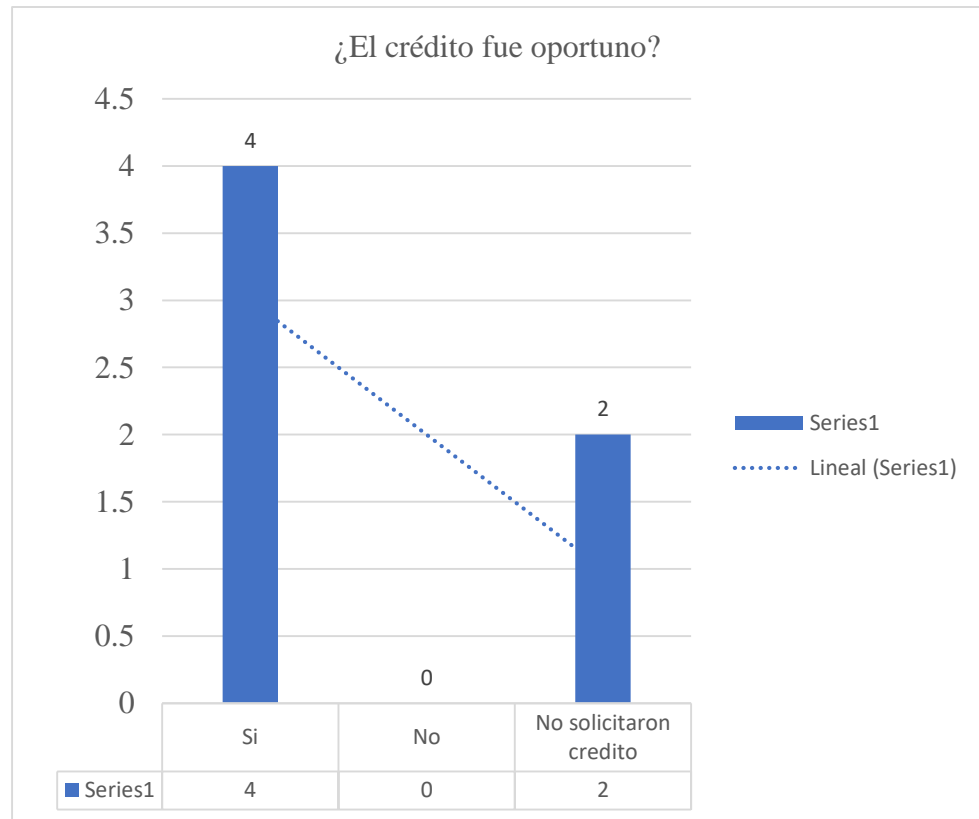


Figura 30. El crédito fue oportuno.

Fuente: Tabla N° 30

Tabla N° 31

El monto del crédito es suficiente para las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Si	3	50.00
	No	1	16.67
	No solicitaron crédito	2	33.33
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

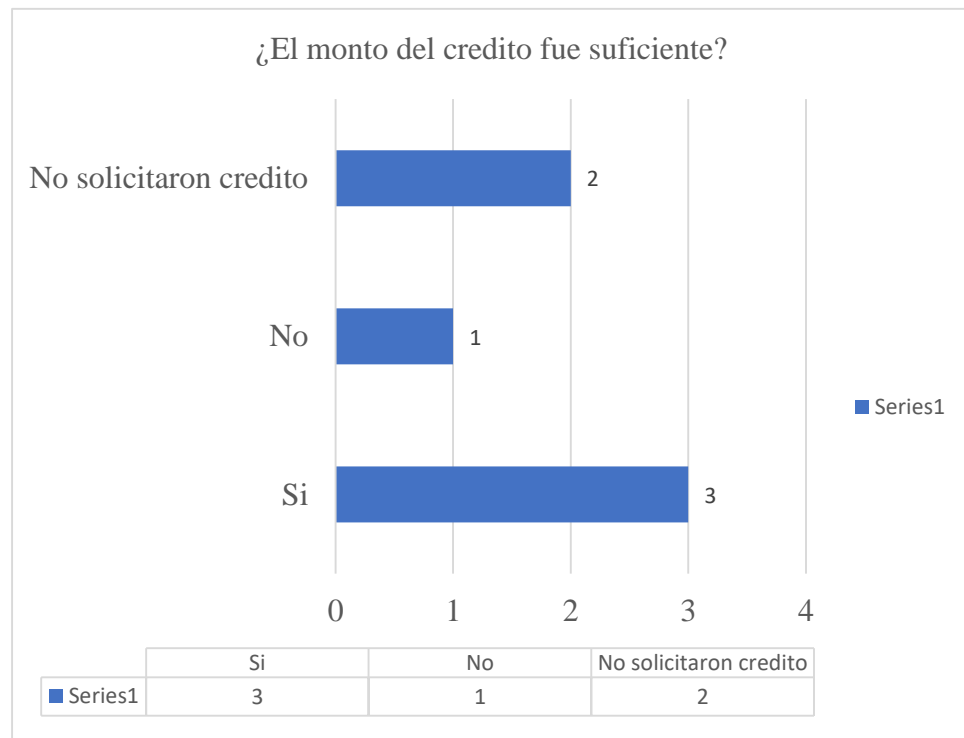


Figura 31. El monto del crédito es suficiente.

Fuente: Tabla N° 31

De la rentabilidad de las Mypes:

Tabla N° 32

La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021

Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Si	4	66.67
Válidos No	2	33.33
Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

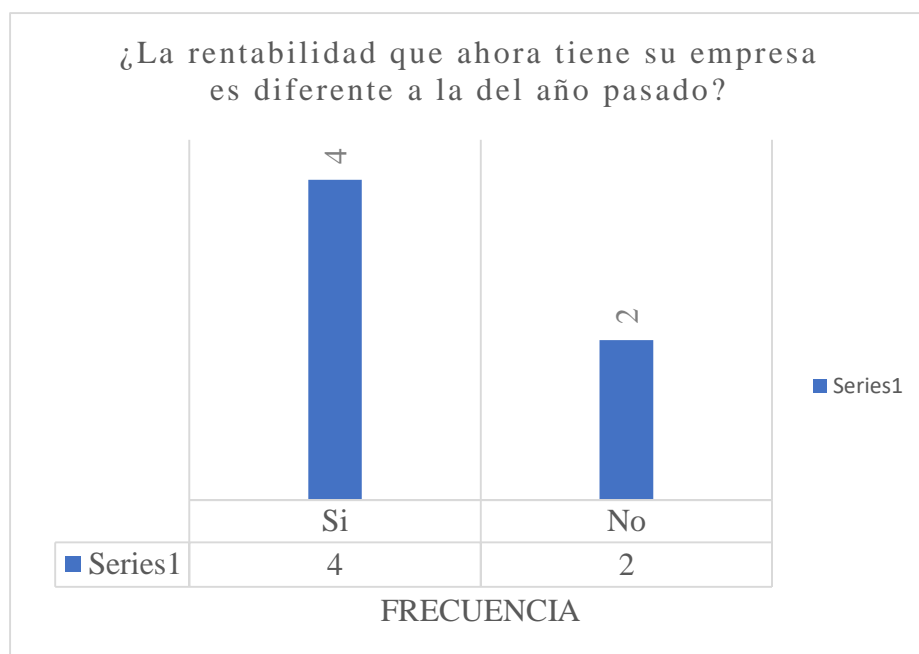


Figura 32. La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado.

Fuente: Tabla N° 32

Tabla N° 33

Cree o percibe que la rentabilidad ha mejorado por el financiamiento recibido en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021

Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Si	4	66.67
Válidos No	2	33.33
Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

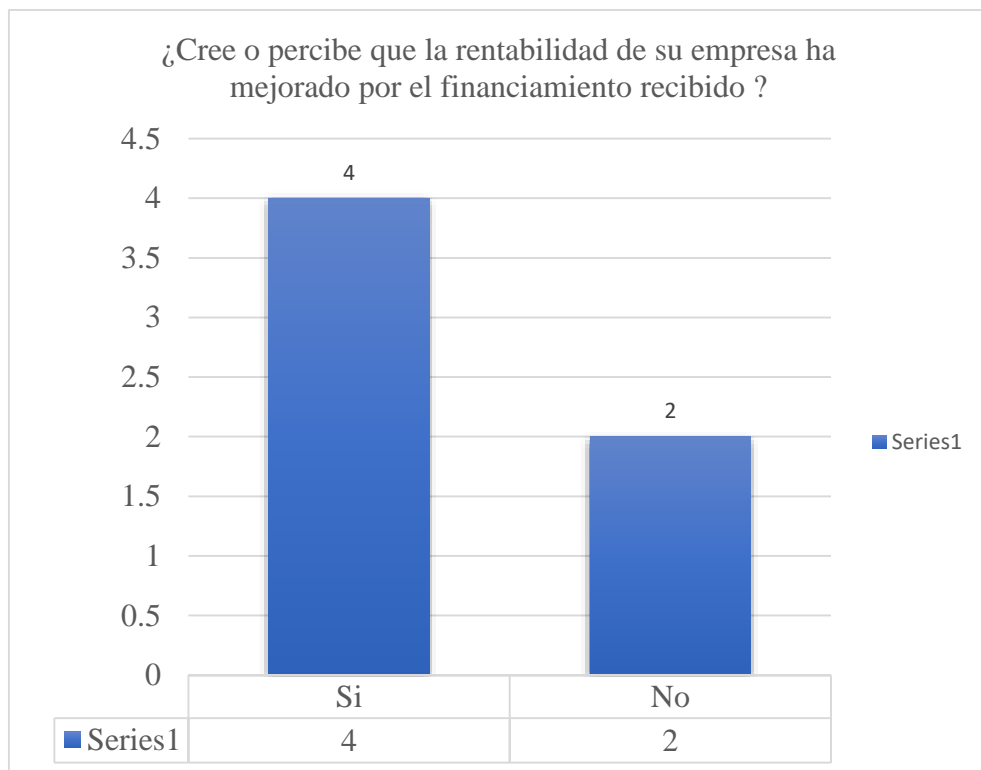


Figura 33. Cree o percibe que la rentabilidad ha mejorado por el financiamiento recibido.

Fuente: Tabla N° 33

Tabla N° 34

La rentabilidad se afecta por el pago de tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021

Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Si	0	00.00
Válidos No	6	100.00
Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

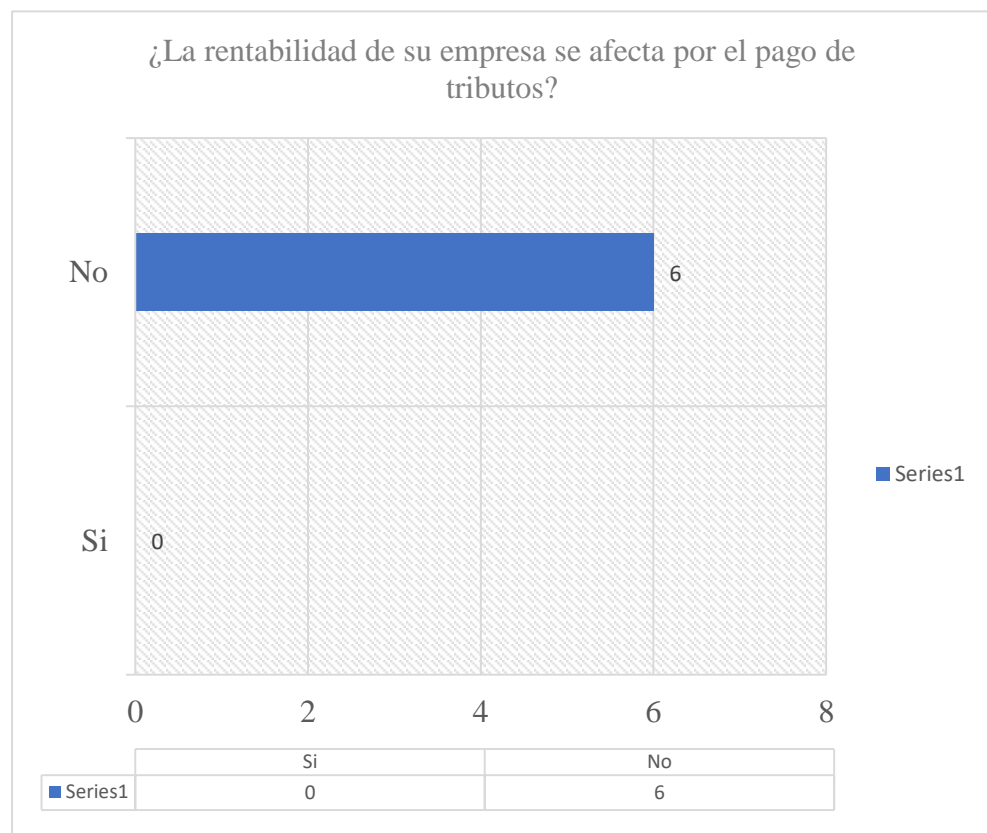


Figura 34. La rentabilidad se afecta por el pago de tributos.

Fuente: Tabla N° 34

Tabla N° 35

La rentabilidad mejoraría si le practicarían una auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021.

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Si	0	00.00
	No	0	00.00
	Se desconoce	6	100.00
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

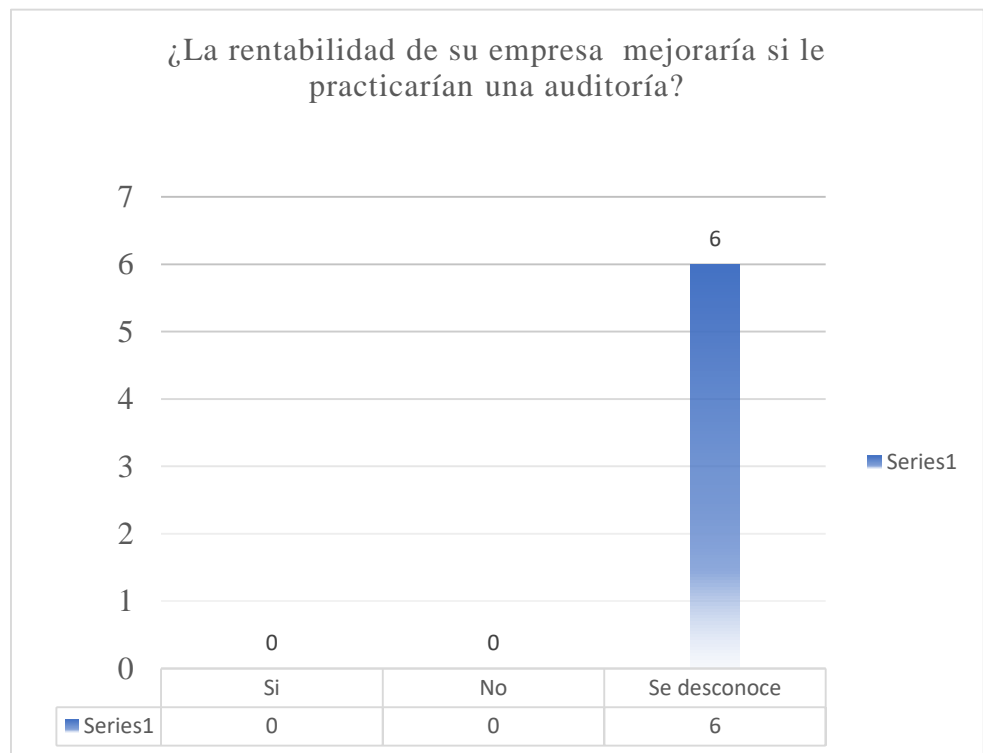


Figura 35. La rentabilidad mejoraría si le practicarían una auditoría.

Fuente: Tabla N° 35

Tabla N° 36

Con la rentabilidad que ahora tiene cree que mejore económicamente las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021

	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Si	4	66.67
	No	0	00.00
	Se desconoce	2	33.33
	Total	6	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio

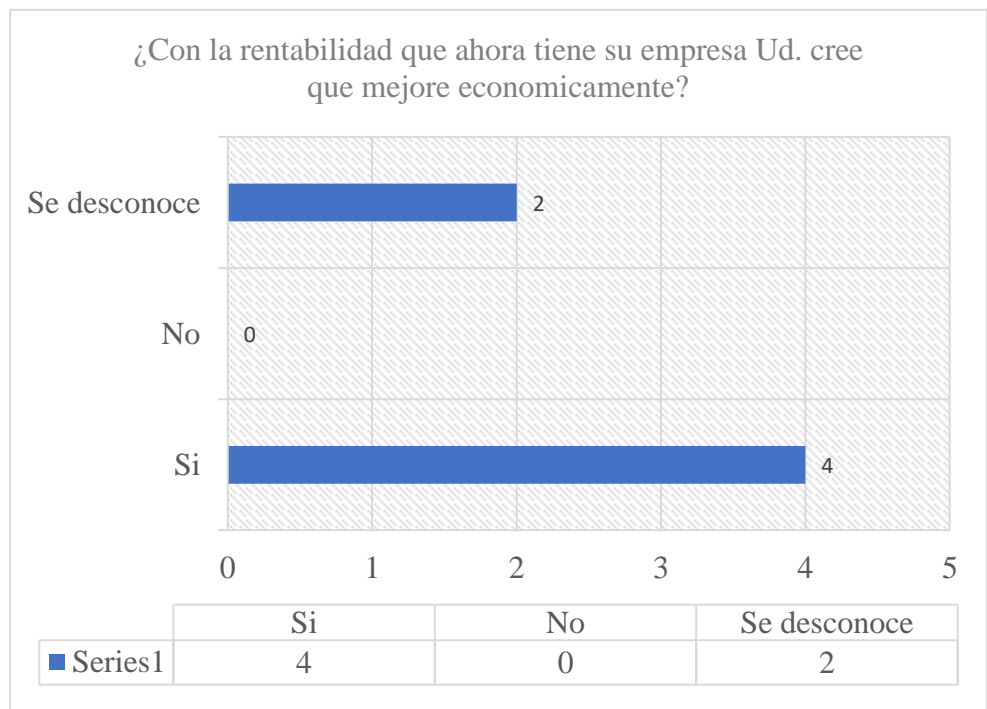


Figura 36. Con la rentabilidad que ahora tiene cree que mejore económicamente.

Fuente: Tabla N° 36

CONCLUSIÓN

Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas.

Se ha podido concluir de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay 2021 que:

- El 50% oscilan desde los 41 a los 65 años y el otro 50% de 51 a 65 años.
- El 50% son de son de sexo femenino y el 50% masculinos.
- El 16.67% tiene primaria completa, el 33.33% Primaria incompleta, el 16.67% secundaria completa y el 33.33% secundaria incompleta.

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas.

Se ha podido concluir de las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay 2021 que:

- El 33.33% tienen antigüedad en el rubro de 1 a 5 años, el 33.33% de 6 a 10 años y el 33.33% de 11 a más.
- El 100% no tiene conocimiento referente al tema de auditoría.
- El 33.33% desea que practiquen una auditoría a su empresa y el 66.67% no desea.
- El 33.33% respondió que acudirían para realizar una auditoría a personas naturales y el 66.67% a ninguna de las dos alternativas.
- El 33.33% respondió que en dos meses acudirían para realizar una auditoría a su empresa y el 66.67% no precisa tiempo alguno.

- El 33.33% respondió que cree que mejoraría si le practican una auditoría y el 66.67% no precisa.
- El 100% de los encuestados respondió que no precisa si la auditoría a mejorado en relación a las finanzas.
- El 100% de los encuestados respondió que si estuviera dispuesto a recibir capacitación sobre el tema de auditoría.
- El 100% de los encuestados respondió que no precisa si la auditoría ha mejorado en relación a la rentabilidad.

Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas.

Se ha podido concluir respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay 2021 que:

- El 83.33% de los encuestados respondió que si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria y el 16.67% no.
- El 83.33% de los encuestados respondió que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización y el 16.67% no.
- El 100% de los encuestados respondió que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos de las micro y pequeñas empresas.
- El 100% de los encuestados respondió que si están al día los libros de contabilidad de las micro y pequeñas empresas.

- El 33.33% de los encuestados manifestaron que si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 66.67 % no tuvo inconvenientes.
- El 83.33% de los encuestados manifestaron que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria y el 16.67% fuera de plazo.
- El 100% de los encuestados manifestaron que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 66.67% de los encuestados manifestaron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a las micro y pequeñas empresas y el 33.33% desconoce.
- El 50% de los encuestados manifestaron que si se siente motivados para cumplir con el pago de sus tributos y el otro 50% no.
- El 100% de los encuestados manifestaron que desconocen que mejoraría si cuenta con un planeamiento de auditoria las micro y pequeñas empresas.

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

Se ha podido concluir respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay 2021 que:

- El 66.67% de los encuestados manifestaron que si solicitaron crédito y un 33.33% no lo solicitó.
- El 66.67% de los encuestados manifestaron que si recibieron crédito y un 33.33% simplemente no lo solicitó.

- El 16.67% de los encuestados solicito crédito en un rango de 1,000 a 10,000 soles, el 33.33% en un rango de 20,001 a 30,000, el 16.67% en un rango de 30,001 a 40,000 y un 33.33% simplemente no lo solicitó crédito.
- El 16.67% de los encuestados recibió crédito en un rango de 1,000 a 10,000 soles, el 33.33% en un rango de 20,001 a 30,000, el 16.67% en un rango de 30,001 a 40,000 y un 33.33% simplemente no lo solicitó crédito.
- El 33.33% de los encuestados manifestaron que solicitaron el crédito a entidades bancarias, el 33.33% a entidades no bancarias y un 33.33% simplemente no lo solicitó crédito.
- El 33.33% de los encuestados manifestaron que recibieron el crédito a entidades bancarias, el 33.33% a entidades no bancarias y un 33.33% simplemente no lo solicitó crédito.
- El 66.67% de los encuestados manifestaron que desconocen la tasa de interés cobrado por el crédito y un 33.33% simplemente no lo solicitó crédito.
- El 66.67% de los encuestados manifestaron que fue oportuno el crédito recibido y un 33.33% simplemente no lo solicitó crédito.
- El 50% de los encuestados manifestaron que el monto del crédito fue suficiente para las micro y pequeñas empresas, el 16.67% indica que no fue suficiente y un 33.33% simplemente no lo solicitó crédito.

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

Se ha podido concluir respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay 2021 que:

- El 66.67% de los encuestados manifestaron que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado y el 33.33% indica que no.
- El 66.67% de los encuestados manifestaron percibir que la rentabilidad ha mejorado por el financiamiento recibido y el 33.33% indica que no.
- El 100% de los encuestados manifestaron que la rentabilidad no se afecta por el pago de tributos.
- El 100% de los encuestados manifestaron que desconoce si la rentabilidad mejoraría si le practicarían una auditoría.
- El 66.67% de los encuestados manifestaron que con la rentabilidad que ahora tiene si mejore económicamente y el 33.3% desconoce.

RECOMENDACIÓN

Respecto a los representantes legales de las Mypes

- Instruir a sus hijos o nietos de conocimientos adquiridos en base a la experiencia de muchos años en la elaboración y comercio del pan, para que de esta manera el negocio familiar no se desvanezca, sino al contrario sea fortalecido con ideas innovadoras que conlleven al crecimiento personal y empresarial.
- Se recomienda a los representantes legales buscar alternativas para diversificar el rubro de panaderías, es decir no solo dedicarse a la elaboración y comercio del pan, sino brindar al cliente otros servicios relacionados al rubro, como por ejemplo cafetería, pastelería.

- Recibir capacitación sobre modernización empresarial, como ofrecer un valor agregado a tu producto original, atención al cliente, métodos nuevos sobre la industria panadera, etc.
- Estar a la vanguardia de los cambios, si bien es cierto el pan es un producto de primera necesidad que se viene adquiriendo hace décadas, pero también es cierto que se debe variar en cuanto a formas, modo de preparación, etc.

Respecto a las principales características de las Mypes

- Someterse a un proceso de modernización de maquinaria, equipo y que les den un valor agregado a sus productos.
- Empezar métodos creativos para conquistar el paladar de nuevos clientes
- Acondicionar un ambiente cómodo y atractivo para que los clientes quieran pasar más tiempo en tu panadería, en lugar de simplemente comprar las cosas e irse.
- Ninguno de las recomendaciones dará resultados si el producto que ofreces no cuenta con la mejor calidad y el sabor más exquisito. Para ello, es importante contar con equipo de panadería que te brinde resultados excelentes, sin importar el tamaño de tu producción.

Respecto a la auditoria de las micro y pequeñas empresas

- Se recomienda que los representantes legales reciban capacitación en temas relacionados a la auditoria y puedan determinar la importancia que esta tiene para el crecimiento y desarrollo de la empresa.
- Tomar en algún momento la decisión de auditar la empresa, con la finalidad de conocer las debilidades detectadas oportunamente y

consecuentemente iniciar acciones que fortalezcan los cimientos y desarrollo de la misma.

- La Superintendencia nacional de aduanas y de administración tributaria – SUNAT debería iniciar proyectos de capacitación para fomentar entre las micro y pequeñas empresas la importancia de tener una empresa auditada

Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas

- Estar en contacto de manera frecuente con los contadores, a fin de conocer si están al día los libros contables, si existe alguna información que falta presentar o simplemente coordinar acciones en bienestar de la empresa.
- Se recomienda a los representantes legales brindar la información oportuna y necesaria a los contadores, con la finalidad de realizar con anticipación a la fecha de vencimiento las declaraciones mensuales y anuales.
- Seguir pagando oportunamente los tributos que la ley determina, con la finalidad de coadyuvar al crecimiento y desarrollo de nuestro país.
- Ser honestos con respecto a nuestros ingresos y de esta manera realizar una declaración fehaciente que sin duda alguna será en beneficio de la empresa y de nuestro país.
- Recibir capacitación en temas relaciones a infracciones o multas tributarias, conocer cuáles son las consecuencias de declarar fuera de plazo, de declarar datos incorrectos, etc, depende de nosotros mismos seguir enriqueciendo nuestros conocimientos para nuestro bienestar y el de la propia empresa.

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- Los representantes legales si bien es cierto que necesitan muchas veces del apoyo de la entidades bancarias y no bancarias para cubrir diversas necesidades de la empresa o simplemente para iniciarla, lo que recomiendo en este punto es prudencia, es decir, antes de aceptar un crédito bancario, preguntemos la tasa de interés mensual y anual, solicitemos una simulación del cronograma de pagos, para verificar si el préstamo será en bienestar de la empresa.
- Los préstamos otorgados deben ser utilizados para la finalidad con la que fue solicitado, es decir compra de activos fijos, mercadería, materia prima, etc, ese dinero no puede ser gastado en asuntos personales, porque no tendrá los resultados que se espera, que es obviamente la inversión en pro del crecimiento de la empresa.
- Las declaraciones realizadas correctamente y honestamente les darán a los representantes legales acceso a créditos bancarios en el momento que los mismos soliciten.

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas.

- Establecer nuevas estrategias de ventas de la mano con las innovaciones vistas en otras empresas, con la finalidad de incrementar los ingresos y por ende la rentabilidad.
- Los representantes legales deben ser los encargados de controlar y vigilar el manejo de la empresa, evitar en lo mínimo contratar personal innecesario que solo generaran gastos.

Referencias bibliográficas

- Agencia Peruana de Noticias Andina. (10 de Setiembre de 2011). *Abrir una panadería moderna en Perú demanda más de US\$ 50,000 de inversión*. Obtenido de <https://andina.pe/agencia/noticia-abrir-una-panaderia-moderna-peru-demanda-mas-50000-inversion-316405.aspx>
- Alvarez, P. (23 de Febrero de 2018). *Ética e Investigación*. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/6312423.pdf>
- Avolio, B., Mesones, A., & Roca, E. (Octubre de 2013). *Micro y pequeñas empresas en el Perú*. Obtenido de https://www.google.com/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwjlv_PV5dPvAhWItVkKHW52DSwQFjAAegQIFhAD&url=http%3A%2F%2Frevistas.pucp.edu.pe%2Findex.php%2Fstrategia%2Farticle%2Fdownload%2F4126%2F4094%2F0&usg=AOvVaw2Mta67F9Bk_iTgsm
- Avolio, B., Mesones, A., & Roca, E. (Octubre de 2013). *Micro y Pequeñas Empresas en el Perú (MYPES)*. Obtenido de <file:///C:/Users/Giana/AppData/Local/Temp/4126-Texto%20del%20art%C3%ADculo-15740-1-10-20130120-2.pdf>
- Berropi, R. (2014). *Biblioteca Virtual Uladech*. Obtenido de Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mypes del sector

industria, rubro panadería del distrito de Callería - Pucallpa, Periodo 2012 - 2013 : <https://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/>

Casas, J. (2012). *La encuesta como técnica de investigación*. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/82245762.pdf>

Cano, M., Olivera, D., Balderrabano, J., & Pérez, G. (30 de Noviembre de 2013). *Rentabilidad y competitividad en la PYME*. Obtenido de <https://www.uv.mx/iesca/files/2014/01/11CA201302.pdf>

Carrizales, A. (2016). *Biblioteca Virtual de Uladech*. Obtenido de Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria rubro panaderías del distrito de Iquitos, 2016: <https://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/>

Chavez, P. (2003). *La Tributación*. Obtenido de <https://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/1993/segundo/a05.pdf>

Concha, Y., & Juscamaita, L. (Octubre de 2017). *Auditoría administrativa y su aplicabilidad en las mypes del Perú*. Obtenido de <https://www.google.com.pe/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=&cad=rja&uact=8&ved=2ahUKEwi3t-DYut3vAhWqRTABHdiOBvUQFjAAegQIAxAD&url=http%3A%2F%2Frevistas.pucp.edu.pe%2Findex.php%2Frevistalidera%2Farticle%2Fdownload%2F16944%2F17247%2F&usg=AOvVaw0C0agx3t>

Dinero. (4 de Abril de 2016). *Mipymes generan alrededor del 67% del empleo en Colombia*. Obtenido de <https://www.dinero.com/edicion-impresa/pymes/articulo/evolucion-y-situacion-actual-de-las-mipymes-en-colombia/222395>

Ensayo. (2009). *Ensayo*. Obtenido de https://www.researchgate.net/publication/44897242_Las_PYMEs_y_las_teorias_modernas_sobre_Estructura_de_Capital

EUROPAN. (3 de Junio de 2015). *¿Como obtener un crédito para abrir o mejorar una panadería?* Obtenido de <https://blog.europan.mx/obtener-un-credito-para-abrir-panaderia>

El Comercio. (26 de Mayo de 2017). El 25% de las panaderías ya incluye el servicio de cafetería como parte de su negocio.

Fretel, A. (22 de Octubre de 2014). *Diario Correo*. Obtenido de <https://diariocorreo.pe/ciudad/17-673-mypes-existe-en-el-departamento-de-hu-30959/>

Florian, C. (2016). *LA AUDITORIA, ORIGEN Y EVOLUCION*. Obtenido de <http://www.unilibre.edu.co/bogota/pdfs/2016/4sin/B20.pdf>

Góngora, J. (Diciembre de 2013). *El panorama de las micro, pequeñas y medianas empresas en Mexico*. Obtenido de http://revistas.bancomext.gob.mx/rce/magazines/754/1/El_panorama_de_las_micros.pdf

- Grado, C., Gallegos, V., & Ortega, E. (2011). *Análisis económico y financiero en las micro y pequeñas empresas*. Obtenido de http://www.aeca1.org/pub/on_line/comunicaciones_aal2011/cd/10b.pdf
- García, V. (2014). *Introducción a las finanzas*. Obtenido de <https://editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074387230.pdf>
- Gestión. (2013). *Todo lo que necesita conocer sobre el financiamiento para mypes y pymes*. Obtenido de <https://gestion.pe/economia/empresas/necesita-conocer-financiamiento-mypes-pymes-51498>
- Henríquez, L. (2011). *Políticas para las Mipymes frente a la Crisis*. Obtenido de https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_191351.pdf
- Herrera, B. (Abril de 2011). *Análisis estructural de las Mypes y Pymes*. Obtenido de <http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/viewFile/3706/2970>
- Instituto Nacional de Estadística e informática. (Febrero de 2014). *Resultado de la encuesta de micro y pequeña empresa 2013*. Obtenido de https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitaless/Est/Lib1139/libro.pdf
- Matute, G., Albújar, H., Janampa, L., Odar, R., & Osorio, M. (Abril de 2012). *Sistema nacional de capacitación para la mype peruana*. Obtenido de

https://www.esan.edu.pe/publicaciones/2011/04/28/sistema_nacional_de_capacitacion_mype_peruana.pdf

Machado, B., & Marques, J. (Enero de 2011). *En torno a las teorías justificativas de la auditoría*. Obtenido de <http://pdfs.wke.es/2/1/5/9/pd0000062159.pdf>

Manrique, J. M. (Octubre de 2019). *INTRODUCCIÓN A LA AUDITORÍA*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14785/INTRODUCCION%20A%20LA%20AUDITORIA%20%281%29.pdf?sequence=3&isAllowed=y>

Miranda, D. (23 de Noviembre de 2015). *Teoria General del Tributo*. Obtenido de <http://teoriagtributo.blogspot.com/>

Morales, A., Sánchez, B., Morales, J., & Fifueroa, J. (2015). *FINANZAS I*. Obtenido de <http://fcasua.contad.unam.mx/apuntes/interiores/docs/98/2/finanzas1.pdf>

Nunura, M. (2012). *Biblioteca Virtual Uladech*. Obtenido de Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las mypes del sector comercial, rubro panaderías de la ciudad de Piura, periodo 2012: <https://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/>

Obregón, T. (Agosto de 2015). *Actualidad Empresarial*. Obtenido de http://aempresarial.com/web/revitem/4_17969_74866.pdf

Platero, M. (2014). *Tesis Doctoral*. Obtenido de Un estudio sobre el papel del microempresario, y los factores internos y estratégicos de la microempresa española: el efecto de la edad en la capacidad innovadora: <https://eprints.ucm.es/29653/1/T35980.pdf>

RPP Noticias. (10 de Junio de 2019). *Lima concentra el 43% de las panaderías en el Perú*. Obtenido de <https://rpp.pe/economia/negocios/lima-concentra-el-43-de-las-panaderias-en-el-peru-noticia-187295>

Sanchez, J. (2012). *Análisis de rentabilidad de la empresa*. Obtenido de <http://ciberconta.unizar.es/leccion/anarenta/analisisr.pdf>

Sánchez, B. (S.F). *Las Mypes en Perú, Su Importancia y Propuesta Tributaria*. Obtenido de <http://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/viewFile/5433/4665>

Sis International Research. (s.f). Obtenido de <https://www.sisinternational.com/investigacion-cuantitativa/>

SERCOTEC. (2011). *La situación de la micro y pequeña empresa en Chile*. Obtenido de <http://www.redmicrofinanzas.cl/web/wp-content/uploads/2010/07/Libro-Sercotec-OIT-Abril-2010.pdf>

Sunat. (2020). *¿Que entiende por tributo?* Obtenido de https://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario_entende.html

Tello , S. (2014). *Importancia de la micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo del País*. Obtenido de <https://www.google.com.pe/url?sa=t&rct=j&q=&esrc=s&source=web&cd=3&cad=rja&uact=8&ved=0ahUKEwiJ4tnjqfXAhWIF5AKHUrFCDCQFgg0MAI&url=https%3A%2F%2Fdialnet.unirioja.es%2Fdescarga%2Farticulo%2F5157875.pdf&usg=AOvVaw39JmQvkyX-Yzoao9F6aK68>

Vargas, Z., Sandra, M., Acuña, C., & Gustavo, A. (Edits.). (Julio de 2013). *Teoría del Pecking Order versus teoría Trade off*. Obtenido de <http://www.redalyc.org/pdf/4795/479549579009.pdf>

8.3. Declaración jurada del artículo científico

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA Y CESIÓN DE DERECHOS DE PUBLICACIÓN DE ARTICULO CIENTÍFICO

Yo, Flores Rodríguez Giana Graciela, identificada con DNI N° 44511719, estudiante de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021”

Declaro bajo juramento:

- 1) El artículo es de mi autoría
- 2) El artículo no ha sido plagiado ni total ni parcialmente

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

Pucallpa, 21 de mayo del 2021

.....

Flores Rodríguez Giana Graciela

DNI N°44511719

8.4. Cronograma de actividades

Cronograma de actividades	semanas	Marzo 2021			Abril 2021				Mayo 2021					Junio 2021			
		2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	5	1	2	3	4
Asesoramiento del docente Taller de Investigación	Programado																
	Ejecutado																
Exposición Línea de Investigación	Programado																
	Ejecutado																
Determinación del sector y rubro a estudiar.	Programado																
	Ejecutado																
Título del proyecto de investigación.	Programado																
	Ejecutado																
Elaboración de Planteamiento de la investigación.	Programado																
	Ejecutado																
Elaboración del Marco Teórico y conceptual.	Programado																
	Ejecutado																
Elaboración de Metodología de la investigación.	Programado																
	Ejecutado																
Presentación del Proyecto de Investigación.	Programado																
	Ejecutado																
Revisión turnitin y aprobación Proyecto de Investigación	Programado																
	Ejecutado																

	Ejecutado	
--	-----------	--

8.5. Presupuesto

PRESUPUESTO			
LOCALIDAD:		Calleria - Pucallpa	
Rubros	Cantidad	Costo - Unitario	Costo Total
Bienes de consumo:			
Laptop	1 Und.	2,500.00	2,500.00
Lapicero	1 Und.	3.50	3.50
Cuaderno	1 Und.	10.00	10.00
Total bienes de consumo			2,513.50
Servicios:			
Impresión	100 Und.	0.20	20.00
Empastado	1 Und.	50.00	50.00
Internet	4 meses	45.00	180.00
Fluido eléctrico	4 meses	30.00	120.00
Total, servicios			370.00
Total, General			2,883.50

8.6. Base de datos

	Edad	Sexo	Grac o In- trucc	Esta- do_c vil	Profe- sion	Ocup- ación	Tiem- po	Form- alida- d	Trab- ajad- res	Trab- ajad- res	Motiv- o de	Rea- zan- inanc	Ente- adec- ban	Tasa de ntere	Ente- adec- no	Tasa inte- res	Presi- amis- tas	En- tas- que	Otra s ar- tidad	Tasa inte- res	Ente- adec- fina	Los cred- tos f	Mort- o pr- ome	Tiem- po_c redit	Inve- sion del c	Rec- ibe apaci	Cant- dad curs	Curs- o q- e pa	El_j ersi- nal p	La_c apaci- tació	La_c apaci- tació	Ten- as apaci	El_j nanc- ame	La_c apaci- tació	La_i enti- blida	La_i enti- blida		
1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	3	1	3	1	1	1	1	1	4	3	5	3	4	3	1	4	2	1	1	1	1	3	1	2	1	
2	4	2	4	3	1	1	3	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	3	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	
3	3	1	4	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	2	1	3	2	2	1	1	4	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2
4	3	2	2	3	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	4	2	1	2	1	4	2	1	1	1	1	2	1	2	1	
5	4	2	2	2	1	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	2	1	3	2	3	2	1	4	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2
6	4	1	3	2	1	1	4	1	1	1	2	1	3	1	3	1	1	1	1	1	4	3	5	3	4	3	1	4	2	1	1	1	1	3	1	2	1	

8.7. Estadística de fiabilidad

Estadísticas de elemento			
	Media	Desv. Desviación	Nº
Edad de los representantes legales de la empresa	3,50	,548	6
Sexo de los representantes legales de la empresa	1,50	,548	6
Grado de instrucción	2,67	1,211	6
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	2,17	,753	6
Conocimiento referente al tema de auditoría	2,00	1,265	6
Desea que le practiquen una auditoría	1,33	,516	6
A donde acudirían para obtener una auditoría	1,67	,516	6
Cuando cree que acudiría para obtener una auditoría	2,00	,894	6
Cree que mejoraría si le practican una auditoría	2,00	,894	6
La auditoría a mejorado en relación a las finanzas	2,33	1,366	6
Estuviera dispuesto a recibir capacitación sobre el tema de auditoría	1,83	,983	6
La auditoría ha mejorado en relación a la rentabilidad	3,50	1,517	6
Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	2,17	,753	6
Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización	2,50	1,378	6
Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	2,17	,753	6
Están los libros de contabilidad al día	1,33	,816	6
Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.	3,50	1,225	6
Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad	1,83	,983	6

Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	1,83	,408	6
Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributaria	1,50	,548	6
Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	2,00	,894	6
Puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria las micro	2,00	,894	6
Solicitó crédito las micro y pequeñas empresas	2,33	1,366	6
Recibió crédito las micro y pequeñas empresas	1,83	,983	6
Monto del crédito solicitado las micro y pequeñas empresas	3,50	1,517	6
Monto del crédito recibido de las micro y pequeñas empresas	2,17	,753	6
Entidad a la que solicito el crédito las micro y pequeñas empresas	2,50	1,378	6
Entidad que le otorgo el crédito a las micro y pequeñas empresas	2,17	,753	6
Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas	1,33	,816	6
El crédito fue oportuno para las micro y pequeñas empresas	3,50	1,225	6
El monto del crédito es suficiente para las micro y pequeñas empresas	1,83	,983	6
La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado	3,50	,548	6
Cree o percibe que la rentabilidad ha mejorado por el financiamiento recibido	1,50	,548	6
La rentabilidad se afecta por el pago de tributos	2,67	1,211	6
La rentabilidad mejoraría si le practicarían una auditoría	2,17	,753	6
Con la rentabilidad que ahora tiene cree que mejore económicamente	2,00	1,265	6

8.8. Prueba de Alfa de Cronbach

Resumen de procesamiento de casos			
		N°	%
Casos	Válido	6	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	6	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N° de elementos
,648	36

8.9. Validación de encuestas y cuestionario

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIAZ PANDURO
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL
- 1.3 Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU.
- 1.6 Denominación del Instrumento: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021
- 1.7. Autor del instrumento : Bach. Giana Graciela Flores Rodríguez

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: _____

FAVORABLE

DEBE MEJORAR

NO FAVORABLE

3.3. Observaciones:

VIABLE PARA SU APLICACION



Dr. CPCC. Hugo G. Díaz Panduro
Matrícula N° 18 - 146
Registro N° 28029

Firma

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tudy
Lopez Ponce

1.2. Grado Académico : Doctor en derecho

1.3. Profesión : Abogado

1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali

1.5. Cargo que desempeña : Decano

1.6. Denominación del Instrumento: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y

1.7. Autor del instrum: pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021
 Bach. Giana Graciela Flores Rodríguez

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

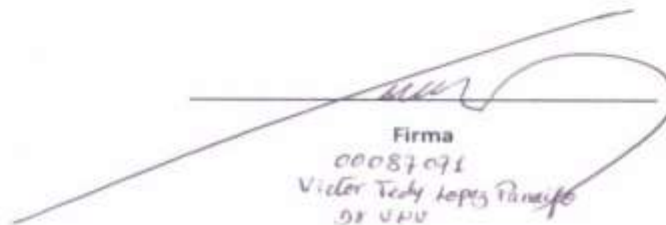
3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____

Viable para su aplicación



Firma
00087091
Victor Tedy Lopez Páez
DR UPR

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): _____

RIOS TIPTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3 Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN

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

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS

1.6 Denominación del Instrumento: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y

pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería del distrito de Manantay, 2021

1.7. Autor del instrumento : Bach. Giana Graciela Flores Rodríguez

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____


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

Firma

8.10. Evidencias.

"AÑO DEL DIÁLOGO Y LA RECONCILIACIÓN NACIONAL"

Manantay, 30 de Mayo de 2018

CARTA N° 001-2018-GGFR

Señor(a).
JEFE SUNAT - UCAYALI

ASUNTO Solicito información.


Yo, Giana Graciela Flores Rodríguez, identificada con DNI N° 44511719, con domicilio en el Jr. Daniel A. Carrion N° 405 - San Fernando Mz. 43 Lt. 15, me presento ante usted y expongo.

En primer lugar expresar un cordial saludo y al mismo tiempo comunicarle que en cumplimiento al plan curricular de la Universidad Católica los Angeles de Chiribote Filial Pucallpa (pre-grado), los alumnos de la escuela profesional de contabilidad para obtener el grado de bachiller deberán realizar un trabajo de investigación, para ello es necesario contar con información valiosa que la institución que usted representa posee al amparo de la Ley de Transparencia.

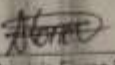
En ese contexto solicito la relación de contribuyentes inscritos en el **RUBRO PANADERIAS EN EL DISTRITO DE MANANTAY**, para efectos de respuesta indico mi correo electrónico **gflores28@gmail.com** **C.I.U. - 15417**

Agradeciendo de antemano la atención al presente, me suscribo de Usted.

Atentamente;



Exp. 2018-319139-7


Giana Graciela Flores Rodríguez
DNI N° 44511719
Celular: 988610143

