



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA,  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y  
RENTABILIDAD DE LA MICRO Y PEQUEÑAS  
EMPRESAS NACIONALES SECTOR COMERCIO,  
RUBRO FERRETERÍAS DISTRITO DE  
MANANTAY, 2020**

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

**AUTOR**

**VALLES RUIZ, RUTH KATHERINE  
ORCID: 0000-0002-6880-1141**

**ASESOR**

**MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL  
ORCID: 0000-0002-6880-1141**

**CHIMBOTE – PERÚ**

**2022**



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA,  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y  
RENTABILIDAD DE LA MICRO Y PEQUEÑAS  
EMPRESAS NACIONALES SECTOR COMERCIO,  
RUBRO FERRETERÍAS DISTRITO DE  
MANANTAY, 2020**

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

**AUTOR**

**VALLES RUIZ, RUTH KATHERINE  
ORCID: 0000-0002-6880-1141**

**ASESOR**

**MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL  
ORCID: 0000-0002-6880-1141**

**CHIMBOTE – PERÚ**

**2022**

## **EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

**VALLES RUIZ, RUTH KATHERINE**

**ORCID: 0000-0002-0451-4303**

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

### **ASESOR**

**MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL**

**ORCID: 0000-0002-6880-1141**

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

### **Jurados**

**Espejo Chacón, Luis Fernando**

**CODIGO ORCID: 0000-0003-3776-2490**

**Presidente**

**Baila Gemin, Juan Marco**

**CODIGO ORCID: 0000-0002-0762-4057**

**Miembro**

**Yepez Pretel, Nidia Erlinda**

**CODIGO ORCID: 0000-0001-6732-7890**

**Miembro**

**Manrique Plácido, Juana Maribel**

**ORCID: 0000-0002-6880-1141**

**Asesora**

## MIEMBROS DEL JURADO Y ASESOR

---

**Espejo Chacón, Luis Fernando**

CODIGO ORCID: 0000-0003-3776-2490

**Presidente**

---

**Baila Gemin, Juan Marco**

CODIGO ORCID: 0000-0002-0762-4057

**Miembro**

---

**Yepez Pretel, Nidia Erlinda**

CODIGO ORCID: 0000-0002-6355-1614

**Miembro**

---

**Manrique Placido, Juana Maribel**

ORCID: 0000-0002-6880-1141

**Asesora**

## AGRADECIMIENTO

Doy gracias a Dios y a mi mamá  
por su amistad y apoyo  
incondicional brindado.

Al Mg. CPCC. Manrique Placido, Juana Maribel  
por la orientación, paciencia y  
confianza brindada para que la  
presente se cristalice.

A Dios y mis Padres,  
Gracias a su apoyo constante y  
permanente, porque por ustedes,  
puesto el cariño y apoyo  
ya que nunca dejaron de  
creer en mí, por todo lo que soy y he  
logrado ser, gracias.

## **RESUMEN**

La investigación tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercial, rubro ferretería del distrito Manantay, 2020, la investigación fue de tipo cuantitativo de nivel descriptivo, se utilizó el diseño no experimental donde se tuvo una muestra de 30 micro empresas del sector comercio, rubro ferretería de una población de 100, al cual se le empleo un cuestionario estructurado mediante la técnica de encuesta. Habiéndose hallado el perfil de los micro empresarios y las características de las Mype, para así determinar los objetivos específicos Respecto a los empresarios, Se observa que, del 100% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 62.5% tienen entre 20 a 40 años de edad, el 37.5% tienen de 41 a 60 años. Podemos ver que, del 100% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestados el 52.5% son del sexo masculino, mientras que el 47.5% son del sexo femenino, Respecto a la auditoría del 100% de encuestados el 57.5% está de acuerdo con una auditoría a su empresa y así mismo en la tributación están satisfecho con la orientación de Sunat, respecto a la tributación 55% indica que sí. Respecto al financiamiento, el 45% de la micro y pequeñas empresas encuestadas, su financiamiento es bancaria. Respecto a la Rentabilidad el 57.5% de los representantes legales encuestados, precisa que el financiamiento recibido si ha mejorado la rentabilidad de su empresa.

**Palabras claves:** Auditoría, Tributación, Financiamiento, Rentabilidad, Mype.

## **ABSTRACT**

The general objective of the research was to describe the main characteristics of the audit, taxation, financing and profitability of micro and small companies in the commercial sector, hardware item of the Manantay district, 2020, the research was of a quantitative type of descriptive level, it was used the non-experimental design where there was a sample of 30 micro-enterprises from the commerce sector, hardware sector of a population of 100, to which a structured questionnaire was used by means of the survey technique. Having found the profile of micro entrepreneurs and the characteristics of MSE, in order to determine the specific objectives Regarding entrepreneurs, it is observed that, of 100% of the legal representatives of micro and small companies surveyed, 62.5% have between 20 to 40 years old, 37.5% are 41 to 60 years old. We can see that, of the 100% of the legal representatives of the micro and small companies surveyed, 52.5% are male, while 47.5% are female. Regarding the audit of 100% of respondents, 57.5% are of According to an audit of your company and also in taxation they are satisfied with Sunat's guidance, regarding taxation 55% indicate yes. Regarding financing, 45% of the micro and small companies surveyed are financed by banks. Regarding Profitability, 57.5% of the surveyed legal representatives specify that the financing received has improved the profitability of their company.

**Keywords:** Audit, Taxation, Financing, Profitability, Mype.

## ÍNDICE

Equipo de Trabajo .....	ii
Hoja de firma del jurado y asesor .....	iii
Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria .....	iv
Resumen .....	v
Abstract.....	vi
Índice .....	vii
Índice de gráficos, tablas y cuadros.....	x
I. INTRODUCCIÓN .....	12
II. REVISIÓN DE LITERATURA .....	15
2.1. Antecedentes .....	15
2.1.1. Internacionales .....	15
2.1.2. Nacionales.....	16
2.1.3. Regionales.....	17
2.1.4. Locales .....	18
2.2. Bases Teóricas .....	19
2.2.1. Teoría de la auditoría .....	19
2.2.2. Teoría de la tributación .....	20
2.2.3. Teoría del financiamiento .....	20
2.2.4. Teoría de la rentabilidad .....	23
2.2.5. Teoría de las MYPE.....	24
III. HIPÓTESIS .....	27
IV. METODOLOGÍA.....	27
4.1. Diseño de la investigación .....	27



4.2. Población y muestra.....	28
4.3. Definición y operacionalización de las variables .....	29
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	31
4.4.1.    Técnicas .....	31
4.4.2.    Instrumento .....	31
4.5. Plan de análisis .....	31
4.6. Matriz de consistencia .....	33
4.7. Principios éticos.....	34
4.7.1.    Principio de autonomía .....	34
4.7.2.    Principio de la dignidad .....	34
4.7.3.    Principio de la beneficencia/no maleficencia .....	35
4.7.4.    Principio de justicia.....	35
V.    RESULTADOS .....	37
5.1. Resultados de la investigación.....	37
5.2. Análisis de resultados .....	73
VI.    CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	75
6.1. Conclusiones.....	75
6.2. Recomendaciones .....	77
VII.    REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	80
VIII.    ANEXOS .....	85
8.1. Instrumento de recolección de datos .....	85
8.2. Instrumento de validación.....	91
8.3. Anexo Remype .....	93

## ÍNDICE DE TABLAS Y GRAFICOS

<b>Tabla</b>	<b>Pág.</b>
TABLA 1 EDAD DE LOS REPRESENTANTES	37
TABLA 2 SEXO	38
TABLA 3 GRADO DE INSTRUCCIÓN	39
TABLA 4 ANTIGÜEDAD DE LAS MIPE	40
TABLA 5 ¿CONOCE ALGO REFERENTE A LA AUDITORÍA?	41
TABLA 6 ¿DESEA QUE A SU EMPRESA LE PRACTIQUEN UNA AUDITORIA?	42
TABLA 7 ¿A DÓNDE USTED ACUDIRÍA PARA OBTENER UNA AUDITORÍA?	43
TABLA 8 ¿CUÁNDO ES CONVENIENTE ACUDIR PARA OBTENER UNA AUDITOÍA?	44
TABLA 9 ¿MEJORARÍA SU EMPRESA SI LE PRACTICARIAN UNA AUDITORÍA?	45
TABLA 10 ¿HA MEJORADO SUS FINANZAS DE SU EMPRESA RESPECTO LA AUDITORÍA?	46
TABLA 11 ESTARÍA DISPUESTO A SER CAPACITADO REFERENTE A AUDITORÍA	47
TABLA 12 LA AUDITORÍA EN SU EMPRESA HA MEJORADO EN RELACIÓN A LA RENTABILIDAD	48
TABLA 13 SE SIENTE SATISFECHO CON LA ORIENTACIÓN QUE LES BRINDA LOS FUNCIONARIOS DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	49
TABLA 14 SE REVISAN Y CONTROLAN LOS LIBROS Y DOCUMENTOS QUE INTERVIENEN EN LA CONTABILIDAD ANTES DE UNA FISCALIZACIÓN POR PARTE DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA EN LA EMPRESA	50
TABLA 15 ¿CUENTA CON UN PERSONAL CAPACITADO PARA LA REALIZACIÓN DE REGISTRO DE INGRESOS DE COSTOS Y GASTOS?	51

TABLA 16 ¿MANTIENE LOS LIBROS CONTABLES AL DÍA EN SU EMPRESA?	52
TABLA 17 ¿TUVO PROBLEMAS O INCONVENIENTES PARA PRESENTAR SUS DECLARACIONES MENSUALES A TIEMPO?	53
TABLA 18 ¿LOS TRIBUTOS DECLARADOS HAN SIDO PAGADOS EN SU OPORTUNIDAD A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA?	54
TABLA 19 ¿EXISTEN FORMATOS ESTABLECIDOS PARA EL CONTROL DEL LÍMITE TRIBUTARIO ACEPTADO COMO GASTO DE REPRESENTACIÓN Y RECREATIVOS?	55
TABLA 20 ¿CONOCE USTED CUALES SON LAS INFRACCIONES Y SANCIONES TRIBUTARIAS QUE LE PODRÍA AFECTAR A SU EMPRESA?	56
TABLA 21 ¿SE SIENTE MOTIVADO PARA CUMPLIR CON EL PAGO DE SUS TRIBUTOS?	57
TABLA 22 ¿TENIENDO UN PLANEAMIENTO DE AUDITORÍA MEJORARÍA SU EMPRESA?	58
TABLA 23 ¿SOLICITÓ CRÉDITO?	59
TABLA 24 ¿RECIBIÓ CRÉDITO?	60
TABLA 25 ¿MONTO SOLICITADO?	61
TABLA 26 ¿MONTO RECIBIDO?	62
TABLA 27 ¿ENTIDAD A LA QUE SOLICITÓ CRÉDITO?	63
TABLA 28 ¿ENTIDAD QUE LE OTORGÓ CRÉDITO?	64
TABLA 29 ¿TASA DE INTERÉS COBRADO POR EL CRÉDITO?	65
TABLA 30 ¿EL CRÉDITO OTORGADO FUE OPORTUNO?	66
TABLA 31 ¿FUE SUFICIENTE EL CREDITO RECIBIDO?	67
TABLA 32 ¿LA RENTABILIDAD QUE AHORA TIENE SU EMPRESA ES DIFERENTE DEL AÑO PASADO?	68
TABLA 33 ¿EL FINANCIAMIENTO RECIBIDO HA MEJORADO LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA?	69
TABLA 34 ¿AFECTA EL PAGO DE TRIBUTOS LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA?	70

TABLA 35 ¿LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA MEJORARÍA SI LE PRACTICARÍAN UNA AUDITORÍA?	71
TABLA 36 ¿CREE USTED QUE MEJORE ECONÓMICAMENTE CON LA RENTABILIDAD QUE OBTUVO SU EMPRESA?	72

## I. INTRODUCCIÓN

Teniendo en cuenta que los pequeños y micro empresarios satisfacen uno de las columnas de la economía nacional, su intervención en el desarrollo del país es trascendental y de contar con el soporte necesario puede ser la salida a las dificultades económicas. La investigación tendrá por finalidad describir las principales características de la “auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2020”. La situación de hoy en las MYPE del rubro de ferreterías ha demostrado que deben contar con un sistema de gestión de calidad, el cual asegure la garantía de cada uno de sus productos. “Una forma de lograr esto es a través de la gestión de la calidad el cual se convierte en un elemento diferenciador de la empresa para satisfacer las necesidades y expectativas de los clientes, iniciativa muy valorada por ellos” Sánchez (2016).

“Al no aplicar este tipo de estrategias, las empresas corren el riesgo de perder su participación en el mercado, reducir sus ventas, perder clientes, y en algunos casos cerrar sus operaciones”, Antonio (2014).

“Las Mype mayormente surgen por necesidades insatisfechas de sectores pobres, por desempleo, bajos recursos económicos, trabas burocráticas, dificultades para obtener créditos, entre otros”, Sánchez (2016).

Un reciente proyecto del Ministerio de Trabajo ofreciendo una ley laboral juvenil para Mype promoviendo contrataciones formales indefinidas, no muestra indicios de concretarse”, Palacios Dongo (2018).

“Las Mype cumplen un rol fundamental, su aporte produciendo u ofertando bienes y servicios, adquiriendo y vendiendo productos o añadiéndoles valor agregado

en la actividad económica y generación de empleo, pero, carecen de capacitación, poca gestión de negocios” Martínez (2012).

“La mala gestión de calidad afecta sin distinguir si se trata de una empresa micro o pequeña del sector comercio o servicio de cualquier rubro en general”, Casimiro (2016).

En la actualidad la población de Manantay, se ha desarrollado exponencialmente en su mejora tecnológica, porque las empresas en la actualidad deben estar en constante innovación pues el mercado va aumentando es por eso que el presente trabajo de investigación dio una posible visión en lo que es la “auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las empresas dedicadas a este rubro ferreterías del distrito de Manantay”. El trabajo de investigación se llevará a cabo en el distrito de Manantay y se aplicará a una muestra representativa de gerentes y/o administradores, un cuestionario de preguntas para recoger información pertinente referida al año 2020. En lo general. Es por ello que el presente proyecto de investigación tiene por finalidad describir “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020.

“En el distrito Manantay en lo que respecta al rubro ferreterías, donde me enfoqué, existen innumerables empresas dedicadas a este rubro, se desconoce la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, es por ello que me planteé un enunciado”, Yuquin (2016).

Teniendo como problemática, ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020?, de la cual se planteó el objetivo general: “Describir las principales características de la auditoría,

tributación, finanzas y rentabilidad de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020” y como objetivo específicos.

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020.
- Describir las principales características de la auditoría de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020.
- Describir las principales características de la tributación de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020.
- Describir las principales características de la rentabilidad de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020
- Describir las principales características de la finanza de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020.

Este trabajo de investigación es importante ya que nos permite conocer a nivel descriptivo y bibliográfico teniendo en cuenta los antecedentes, variables, “auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020”. En lo personal es importante ya que mediante este trabajo estaré poniendo en práctica los conocimientos importantes para conocer las bases de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de la mype adquiridos en la universidad y conociendo más sobre la micro y pequeñas empresas. Es así que llego a mi justificación final que mediante esta investigación nos

permitirá tener una idea más clara y concreta de cómo está financiado este rubro y servirá de ayuda para otros trabajos, tesis u otro material para información.

## **II. REVISIÓN DE LITERATURA**

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1. Internacionales:**

##### **Auditoría**

Castillejos (2015), hace mención en su tesis, *El impacto de la auditoría operativa en las entidades públicas de América Latina: perspectiva de las entidades fiscalizadoras superiores y de las entidades auditadas*, tesis doctoral en contabilidad y finanzas. Universidad de Zaragoza, España. Menciona que las reformas de la gestión pública (New Public Management, NPM; Nueva Gestión Pública, NGP) que se han extendido, en mayor o menor medida, a todas las administraciones públicas, así como la necesidad de llevar a cabo una utilización eficiente de los recursos públicos como consecuencia de las crisis que afectan a numerosas áreas geográficas, han dado lugar a que procedimientos de control como la auditoría operativa adquieran una especial relevancia, se concluye que se observa una importante correlación entre el número de auditorías operativas realizadas y la opinión positiva sobre las mismas de las entidades auditadas especialmente en el caso de México y Puerto Rico, y entre la opinión positiva de las entidades auditadas y la aplicación de buenas prácticas por parte de las EFS, en los casos de México y Brasil, así como en Honduras y Paraguay. Las entidades que perciben menos útiles este tipo de auditoría son las de Guatemala y Argentina, que son también en las que el grado de conformidad con las conclusiones y recomendaciones es mayoritariamente bajo y las que menos recomendaciones



implantan. De los países no incluidos en el estudio, bien porque sus EFS no realizan auditorías operativas; de Chile, Colombia, Costa Rica, Cuba, Panamá, República Dominicana, Uruguay y Venezuela, o porque el acceso a sus informes es prácticamente imposible, El Salvador y Perú, o porque no contestaron la encuesta Bolivia, Ecuador y Nicaragua, la mayoría son también los que menos buenas prácticas aportan sus EFS; de este bloque, solo Chile, Colombia y Perú, alcanzan más del 25% de las buenas prácticas seleccionadas.

### **Tributación**

Maslucan (2015), en su tesis, *Implementación del Plan Estratégico Tributario como instrumento para prevenir contingencias tributarias durante el ejercicio fiscal 2015 de la empresa Molinorte SAC*. Concluye lo siguiente: En el presente trabajo de investigación se ha podido determinar que la empresa cuenta con puntos críticos en materia tributaria, por motivos de la no aplicación de un plan estratégico tributario. Se detectó que no existen políticas de control interno plasmadas en un documento, lo que aumenta el riesgo de que se generen contingencias tributarias, además se pudo detectar que los libros no se encontraban empastados en su totalidad, siendo esto una obligación tributaria de carácter formal que al ser incumplida y detectada por la Administración Tributaria devendría en una multa para la empresa. Asimismo, se detectó que la empresa no ha establecido un importe fijo para la utilización de medios de pago, por lo que se encuentra riesgo de no bancarizar alguna de sus operaciones. Con la implementación del plan estratégico tributario efectuado en el ejercicio gravable 2014, la empresa ha realizado sus operaciones comerciales, financieras, contables y tributarias en

concordancia con las normas tributarias vigentes, previniendo así contingencias tributarias, minimizando el riesgo tributario y a la vez el riesgo financiero, determinando el correcto impuesto a pagar. La aplicación del plan estratégico tributario en la empresa, arrojó resultados positivos, demostrando la efectividad de su aplicación y un efecto positivo tanto económicamente como financieramente.

### **Finanzas**

Pacheco (2016), en su tesis hace mención, *El acceso al financiamiento de las PYME en la Argentina*. Tuvo como objetivo general, analizar el grado de acceso al crédito por parte de las pequeñas y medianas empresas en Argentina. Tuvo como tipo de investigación explicativa, se utilizó la encuesta y el cuestionario, y se realizó un análisis bivariado y univariado de distintas variables, donde tuvo una población de 165 empresas PYME y obtuvo los siguientes resultados: el estudio revisa críticamente diversos preconceptos de amplia difusión entre los encargados de política e incluso entre especialistas en el tema. En particular, se cuestiona el real alcance de la demanda insatisfecha de crédito y el proceso de selección de deudores y la transparencia de los programas públicos. A partir de este diagnóstico, fundamentado en argumentos teóricos y en distintas fuentes de evidencia para Argentina y otros países, se brindan recomendaciones prácticas para el diseño de políticas públicas orientadas a mejorar la inserción de las PYME en el mercado crediticio.

González (2017), en su tesis para optar el grado de Maestro en Administración, cuyo título es *El impacto del financiamiento a largo plazo como factor de rentabilidad de las Mype del sector comercio en el municipio*

de Querétaro, México, donde tiene como objetivo conocer el impacto del financiamiento a largo plazo como factor de rentabilidad en las Mype del sector comercio en el Municipio de Querétaro, el estudio se llevó a cabo a través de la unión de locatarios de un mercado popular en la ciudad de Querétaro, durante el mes de febrero del 2013, donde se muestra que la problemática actual de las Mype deriva de múltiples factores externos e internos, señalando principalmente la escasez de financiamiento y el bajo nivel de rentabilidad, siendo estos aspectos los factores que representan el centro de interés de esta tesis. Esto debido a que dichos factores se consideran como los más significativos en la consolidación de las Mype dentro en el mercado en que compiten. La hipótesis de esta tesis, señala que el financiamiento a largo plazo impactó en la rentabilidad de las Pymes del sector comercio en el municipio de Querétaro. Como resultado se obtuvo que, nueve de cada diez encuestados manifiesten que el financiamiento a largo plazo influyó en su rentabilidad. Concluyendo así que el financiamiento a largo plazo es adecuado para incrementar la rentabilidad de las MYPE debido a las proyecciones de caja futuras que se planean y permiten no comprometer a la empresa, se pueden aprovechar las ventajas del apalancamiento financiero.

### **Rentabilidad**

Zapata Cantú (2016), en su tesis hace mención sobre: *Los determinantes de la generación y la transferencia del conocimiento en pequeñas y medianas empresas del sector de las tecnologías de la información de Barcelona*, se investigó cómo se genera el conocimiento en las pequeñas y medianas empresas de las tecnologías de la información y cómo se transfiere el

conocimiento en dichas empresas. En una primera fase de investigación cualitativa analizó cuatro empresas del sector de tecnologías de la información del área metropolitana de Barcelona-España con el objetivo de elaborar el marco teórico en que se basa la investigación cuantitativa. Y en la segunda fase encuestó a 11 pequeñas empresas y 4 medianas empresas. Llegando a la conclusión que las pequeñas y medianas empresas consideran que el conocimiento organizativo les permite ampliar, modificar y fortalecer su oferta de productos y servicios; toma de base la filosofía de una de las empresas en la que expresa: somos conscientes de que nuestro sector es un sector continuamente cambiante tienes que estar constantemente desaprendiendo y aprendiendo de nuevo. Las reglas y los esquemas se rompen continuamente por lo que puedes quedarte con un mismo esquema porque ese esquema dentro de un año ya no funcionara. Por lo que colige el investigador en lo siguiente: en la pyme debe existir una cultura organizativa abierta, es decir, que permita al director general alentar a los empleados a compartir sus conocimientos y que facilite la comunicación entre los miembros de la empresa como fuente de creación interna de conocimiento. Otra de las conclusiones fue que el único atributo del conocimiento que facilita sus transferencias es la facilidad de enseñanza, es decir un entrenamiento, capacitación y monitoreo constante.

Gachpin (2013), en su tesis presentó: *el financiamiento y la rentabilidad de las MYPE licoreras en México*. Tuvo como objetivo general determinar el financiamiento y la rentabilidad de las MYPE licoreras. Tipo de investigación fue cuantitativa, diseño de investigación descriptivo - no experimental y la técnica fue la encuesta. Y obtuvo los siguientes resultados, Respecto al

financiamiento el 60% de la mype estudiadas financian sus actividades comerciales con recursos financieros propios, y sólo el 40% de mype recurren a financiamiento de terceros. el 50% de las mype estudiadas invirtieron los créditos recibidos en activos fijos. Así mismo, los resultados encontrados estarían implicando que, el financiamiento recibido les permite permanecer en el mercado; el financiamiento mejoro su rentabilidad en los últimos años, el trabajo con sus recursos propios fue vital para aumentar la rentabilidad de la empresa. Tuvo como conclusiones, aproximadamente cerca de dos tercios de las mype estudiadas no solicitaron créditos de terceros para financiar sus actividades. Sin embargo, poco más de un tercio sí solicitaron créditos de terceros, siendo éstos en su gran mayoría de corto plazo y no de largo plazo. Situación que no permite el crecimiento y desarrollo de las mype en estudio. Como recomendaciones es trabajar con créditos de entidades financieras con la finalidad de ayudar a crecer el negocio para poder potenciar la utilidad de la empresa.

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

#### **Auditoría**

Alvarado (2018), en su tesis de pregrado *Auditoría financiera en las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018*, de la Universidad Norbert Wiener. Concluye que: La auditoría financiera es un aporte muy valioso para las pequeñas empresas, que tomen este servicio por sociedades de auditoría formales en el mercado. De acuerdo a la investigación, las pequeñas empresas obtendrán un sinnúmero de beneficios, como, la calidad de la presentación de sus estados financieros, validados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera, esto significa que la credibilidad para los usuarios

internos, como los accionistas y administradores, se benefician al momento de tomar decisiones financieras, también para los usuarios externos como, los inversionistas, que puedan estar interesados en invertir o comprar su negocio, sabemos que el pequeño empresario evalúa constantemente el costo beneficio, pero de acuerdo al estudio el 19 beneficio está garantizado, hay que tener en cuenta que la buena organización en general de una entidad, da credibilidad en todo aspecto.

### **Tributación**

Muñoz (2015), en su tesis investigó la: *Caracterización del financiamiento, la capacitación de las MYPE del sector servicios, rubro restaurantes de la ciudad de Sullana periodo 2012*. Tuvo como objetivo determinar las principales características del financiamiento, y la capacitación de las MYPE del sector servicios, rubro restaurantes de la ciudad de Sullana, periodo 2012. La investigación fue descriptiva, debido a que sólo se va a limitar a describir las principales características del Financiamiento que es la variable en estudio Para su realización se escogió una muestra de 10 empresas que representa la población del sector servicios del rubro de restaurantes, la misma que ha sido escogida en forma dirigida no probabilística; a lo que se aplicó un cuestionario de 17 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta. Los resultados fueron los siguientes: Respecto al financiamiento el 60% han recurrido a préstamos a Cajas Municipales es decir los préstamos se realizaron a instituciones no financieras. el 100% de las mype encuestadas recibieron créditos financieros, en cuanto en que invirtió el crédito el 90% de los representantes fue para compra de mercadería; así mismo en cuanto a la capacitación, esta existe, pero en menor porcentaje, debido al poco

conocimiento de los empresarios sobre el tema de que la capacitación es factor primordial para el crecimiento del negocio. y como conclusiones las características de las mype están efectivamente relacionadas, sin embargo, se desconocen las características del financiamiento por parte de los empresarios que dirigen este tipo de empresa según se observa en el análisis, ya que tienen un nivel intermedio de educación - las mype no son atractivas para el sector financiero especialmente el bancario es debido a la aparente falta de respaldo patrimonial.

### **Finanzas**

Farfán (2017), en su investigación presentó: *informalidad y financiamiento de las MYPE de rubro picanterías en Catacaos Piura*. Tuvo como objetivo general determinar la informalidad y financiamiento de las MYPE rubro picanterías en Catacaos Piura. La investigación fue cuantitativa-descriptiva de corte transversal, para el recojo de la información se escogió como muestra 10 MYPE de rubro picanterías informales, tomando de cada 5 trabajadores formando 50 personas encuestadas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 13 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Alcanzando los siguientes resultados: que el 64 % de la población encuestada es consciente que la informalidad afecta principalmente en el crecimiento económico del país, perdiendo así una gran suma de dinero que bien se podría usar en obras públicas. Y por otro lado con respecto al financiamiento el 48% de los encuestados saben que siendo informales tienen muchas desventajas, una de ella y muy importante es que no pueden calificar para obtener un crédito ya que en las entidades financieras piden requisitos que las MYPE informales no poseen. Finalmente, las conclusiones son: la mayor parte de

MYPE encuestadas optan por la informalidad, porque la normatividad del país es muy costosa, y por ende no pueden recibir créditos por parte de entidades financieras. Como recomendaciones tuvo, los micro empresarios deben formalizarse para obtener préstamos de entidades bancarias, ya que los bancos no pueden atenderle ya que son informales, y buscar facilidades con las municipalidades para establecer la formalización en el mercado.

### **Rentabilidad**

Rosales (2018), en su tesis titulada: *caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector turismo - rubro hostales y restaurantes de la ciudad de Tumbes*. Tuvo como objetivo describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype del sector turismo de la localidad de tumbes. La investigación que se utilizó es la básica, con un nivel de investigación descriptiva analítica con un diseño científico descriptivo correlacionar. Muestra de 34 restaurantes y 06 hostales. Debemos recordar que las mype son la mayor cantidad de empresas en el Perú en un aproximado de 97%, y en Tumbes en un 100%, asimismo existen acciones por parte de las instituciones financieras como la presencia de financiamiento a estas MYPE, así como las acciones del Gobierno Local, Gobierno Regional, Cámara de Comercio, Universidad Nacional de Tumbes y ONGS con referencia a la realización de actividades de capacitación a los micro empresarios. Como conclusiones se llegaron a las siguientes: El 100% de las MYPE determinaron haber percibido rentabilidad en sus empresas en el año 2018. Si existe relación entre el financiamiento y la percepción de rentabilidad de las MYPE del sector turismo de la localidad de Tumbes en los rubros de hostales y restaurantes, año 2018.



Si existe relación entre la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector turismo de la localidad de Tumbes en los rubros de hostales y restaurantes, año 2018. Finalmente, las recomendaciones fue invertir sus recursos propios para poder generar más rentabilidad, y también invertir en la capacitación para que los trabajadores tengan buena capacidad y también va servir para lograr estabilidad en su capital de trabajo y la mejora de rentabilidad.

### **2.1.3. Antecedentes Regionales**

#### **Auditoría**

Rengifo (2016), en su trabajo de investigación denominado: *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio Pucallpa*, cuyo objetivo fue determinar las características del financiamiento y la rentabilidad en las MYPE del Perú, usando la metodología cuantitativa, llegó a los siguientes resultados: el 58% de los encuestados obtuvo su crédito de las entidades no bancarias, en el año 2009, el 92% fue a corto plazo, en el año 2010 el 75% fue de corto plazo y el 33% invirtió en mejoramiento y/o ampliación de local.

Chávez (2018), en su informe final de tesis de la Universidad católica los ángeles de Chimbote, de la escuela profesional de administración denominada: *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector comercio rubro ferreterías distrito de Callería*, llegando a la siguiente conclusión; Según el estudio realizado se identificó que las micro y pequeñas empresas en su mayoría recurren al crédito financiero; aunque se puede notar que existe un 20% de micro y pequeñas empresas que aun recurren al financiamiento

informal. El financiamiento obtenido en su mayoría es utilizado para compra de activos fijos, pago de deudas, y mejoramiento de infraestructura; pero ninguno utiliza el financiamiento en capacitación. Las micro y pequeñas empresas consideran la capacitación de mucha importancia. Existe predisposición por los propietarios y/o representantes de las micro y pequeñas empresas de capacitarse; aunque eso no sucede con el personal ya que según se aprecia solo el 40% es capacitado ya que para los dueños capacitar a su personal significa pérdida de tiempo. El porcentaje de propietarios y/o representantes que capacitan a su personal, consideran la misma como una inversión; además en su mayoría los capacitan en almacén y ventas. Se concluye que el financiamiento y la capacitación influyen en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas.

### **Tributación**

Angelo (2017), en su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mype del sector comercio – rubro suministros de cómputo del distrito de Callería*, realizada en la ciudad de Pucallpa. Proyecto para optar el título de Contador Público, manifiesta que a nivel mundial la revalorización del sector Mype como unidades productivas de pequeña escala se dan a partir de los años 70, debido principalmente a cambios estructurales como el crecimiento de los servicios, es decir que el antiguo paradigma de que solo son empresas aquellas unidades de producción que producen bienes o tangibles cambia rotundamente desde que las facturaciones por servicios de consultorías empresariales, tratamientos clínicos, respaldo o soporte técnico y la valorización del conocimiento como factor de producción de riqueza; empiezan a generar riqueza y valor agregado

a los intangibles que con el tiempo se comienzan a valorizar como un activo tanto como las infraestructuras o maquinarias en las principales economías; paralelamente el crecimiento de los productos informáticos en un contexto en que los cambios se dan día a día y que la obsolescencia se cuenta por segundos, las empresas se ven en la necesidad de reducir su tamaño para contar con mayor eficiencia, es decir se hacen pequeños los productos y se hacen pequeñas las empresas.

### **Finanzas**

Argandoña (2016), en su tesis de pregrado: *“Incidencia de la evasión del impuesto a la renta en la situación económica y financiera de los comerciantes de ropa de la Galería Santa Rosa Distrito de Callería, Provincia Coronel Portillo, Región Ucayali, Periodo 2016”*, de la Universidad Privada de Pucallpa. Quienes concluyen: “La evasión del impuesto a la renta incide de manera significativa en la situación económica y financiera de los comerciantes de ropa de la galería Santa Rosa del distrito de Callería, Provincia de Coronel Portillo, región Ucayali, periodo 2016. La Defraudación Tributaria del impuesto a la renta incide de manera significativa en la situación económica y financiera de los comerciantes de ropa de la galería Santa Rosa del distrito de Callería, Provincia de Coronel Portillo, región Ucayali, periodo 2016. La Cultura Tributaria, inciden de manera significativa en la situación económica y financiera de los comerciantes de ropa de la galería Santa Rosa del distrito de Callería, Provincia de Coronel Portillo, región Ucayali, periodo 2016”.

## **Rentabilidad**

Risco (2015), la presente Tesis titulada *Auditoría Financiera y su incidencia en la Rentabilidad de las MYPE del rubro textil en el Emporio Comercial de Gamarra, 2015* que permite analizar de qué manera la Auditoría Financiera incide en la rentabilidad de las MYPE textiles del Emporio Comercial de Gamarra. La metodología empleada para elaboración de la presente investigación es descriptiva causal, aplicando un método de investigación científica sobre una muestra de 42 personas, entre empresarios y trabajadores del área contable y administrativa de las MYPE del rubro textil en las diferentes galerías del Emporio Comercial de Gamarra. La tesis fue desarrollada en el aspecto teórico conceptual obteniendo información de diferentes especialistas, quienes aportaron en la consolidación de las variables: Auditoría Financiera y Rentabilidad de MYPE del rubro textil, sustentada en sus diferentes indicadores. Calificando la auditoría como la evaluación a la razonabilidad de los Estados Financieros para analizar la situación económica de la empresa y así reducir riesgos que puedan presentarse en las MYPE del rubro textil. Las técnicas de investigación empleadas han sido: procesamiento de datos, el uso de software SPSS 22 para procesar la información y el empleo del instrumento, el cuestionario, conformado por 16 preguntas tomadas a la muestra seleccionada, de cuya información se obtuvo gráficos con su respectiva interpretación. Se puede concluir sobre los resultados obtenidos para la hipótesis general, que la Auditoría Financiera incide positivamente en la Rentabilidad de las MYPE del rubro textil en el Emporio Comercial de Gamarra.

#### **2.1.4. Antecedentes locales**

##### **Auditoría**

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

los dos últimos años gracias a al financiamiento oportuno y suficiente, el pago de tributos no le afecta a la empresa y por último los micro negocios están convencidos que, su rentabilidad se verá favorecido sí le practican una auditoría”

### **Tributación**

Jemina (2016), en la presente tesis: “*análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría – régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2016*”, es de tipo descriptiva aplicado a una muestra de 30 contribuyentes de la ciudad de Pucallpa. La investigación nos ha permitido medir el análisis de cultura tributaria de los contribuyentes a través de encuestas, obteniendo como resultado que la cultura tributaria tiene incidencia en la liquidación del impuesto a la renta de tercera categoría, Régimen Especial. De los resultados obtenidos en la conciencia tributaria de los contribuyentes se ha podido determinar de que un 67% no tienen conciencia de tributar, pero si están conscientes de los beneficios que esto otorga a la población. La causa de este problema es que consideran deficiente la función de administración de los tributos recaudados del Gobierno Nacional por parte de la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT), generando no solo falta de conciencia tributaria por parte de los contribuyentes, sino que también por parte de la población en general. Por otro lado, los contribuyentes cumplen las normas emitidas por el estado, así mismo consideran que el estado promueve leyes que benefician solo a la minoría, por lo tanto, tiene como consecuencia el nivel de desconfianza.

### **Finanzas:**

Vargas (2017), en su tesis de pregrado: *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario – rubro camu camu, del distrito de Yarinacocha 2015*. La presente investigación, tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mype del sector agrario-rubro camu camu del distrito de Yarinacocha 2015. La investigación fue cuantitativa-descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 10 Mype, a quienes se les aplicó un cuestionario de 23 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: En cuanto a los las características de los empresarios: El 90% de los representantes legales de las Mype estudiadas son adultos; el 100% son del sexo masculino; el 60% tiene secundaria incompleta. En cuanto a las características de las Mype: El 70% indicaron que tienen de tres a siete años en la actividad empresarial y el rubro; el 100% posee en promedio más de tres trabajadores permanentes; el 100% manifestaron que la formación de las Mype fue por subsistencia. Respecto al financiamiento: El 80% declararon como inversión a la capacitación; el 90% consideran a la capacitación relevante; el 60% de sus trabajadores se capacitaron en temas relacionados al sembrío y cuidados de las plantas de camu camu. Respecto a la rentabilidad: El 70% manifestó que la rentabilidad de sus empresas no ha mejorado en los últimos años. Finalmente, el 100% de las Mype estudiadas financian su actividad empresarial con autofinanciamiento, el 70% si capacita a su personal y la mayoría no son Rentables.

## **Rentabilidad**

Panduro (2015), en su tesis de pregrado: *Determinantes de la Rentabilidad de la Crianza Intensiva de Pollos en relación a la Inversión en el Distrito de Yarinacocha, Provincia de coronel Portillo, Departamento de Ucayali, 2015*”, de la Universidad Nacional de Ucayali. Quienes concluyen que: “En el distrito de Yarinacocha existe en la actualidad 12 productores de la crianza de pollo de carne, entre ellos 6 son personas naturales, 1 sociedad de criadores de pollos, cuyos miembros ascienden a 60 socios y 5 empresas constituidas, las 6 personas naturales criadores de pollo, tienen una producción promedia individual de 22,000.00 a 33,000.00 pollos por campaña, la sociedad de productores de pollo del distrito de Yarinacocha, tiene una producción promedia de 260,000.00 pollos por campaña, las empresas individuales de crianza de pollos de carne, poseen una producción individual de 85,000.00 a 97,000.00 pollos por campaña, teniendo en cuenta que los 12 productores de carne de pollo realizan 6 campañas al año, con un periodo de la limpieza y mantenimiento de 1.5 a 2 meses. Los costos de producción analizado y evaluado de las diferentes capacidades de producción muestran resultados diferenciados, mostrándose que la producción de 1 000 pollos, nos registra el costo de producir un kilo de pollo es S/ 4.9; si bien es cierto nos muestra resultados positivos, son muy bajos en comparación de la producción de mayor capacidad, especialmente cuando la compra de alimentos es en grandes cantidades, además por la elaboración de alimento en la etapa de engorde por los propios productores, para la producción de 10 000 pollos obteniendo el costo de producción igual S/ 4.21.



## **2.2. Bases Teóricas**

### **2.2.1. Teorías de la auditoría**

Interpretando estos resultados podemos decir que “Al indagar las teorías, la auditoría interna, es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización.” María (2018).

Teniendo en consideración lo que habla el autor es que “la auditoría interna es una actividad que tiene por objetivo fundamental examinar y evaluar la adecuada y eficaz aplicación de los sistemas de control interno, proponiendo a la dirección las acciones correctivas pertinentes.” Santillana (2018).

### **2.2.2. Teoría de la tributación**

“El problema principal de la economía política, consiste en determinar las leyes que regulan la distribución entre los propietarios de la tierra, los del capital necesario para cultivarla y los trabajadores que la cultivan”. Verónica (2014)

### **2.2.3. Teoría del financiamiento**

“Está constituido como sabemos, por las obligaciones de la empresa, lo que contablemente se conoce con el nombre de Pasivo, y las obligaciones contraídas para con los dueños de la empresa, contablemente el Patrimonio. Financiamiento espontaneo, Financiamiento no espontaneo.” Milka (2011)

“Los ingresos públicos comprenden, ingresos monetarios que percibe un Estado de ingresos corrientes, venta de bienes y servicios y transferencias dentro del contexto de su actividad financiera, económica social, incluyen al gasto corriente, gasto de capital, servicio de la deuda.” Nunes (2012)

El financiamiento a corto plazo. Consiste en obligaciones que se espera que venzan en menos de un año y que son necesarias para sostener gran parte de los activos circulantes de la empresa, como: Efectivo, Cuentas por Cobrar e Inventarios. Gimo (2011)

“Los estados financieros muestran al propietario planear a futuro las finanzas de los negocios, los estados financieros se convierten en una herramienta importante para acotar y comparar los resultados reales de operar el negocio de acuerdo al plan” López (2013)

“Financiación Propia. La estabilidad financiera de la empresa viene determinada gran parte por la entidad de este tipo de financiación, conviene proceder al análisis de las diferentes magnitudes que la conforman, siendo usual la distinción entre aportaciones externas y autofinanciación.” entrepreneur (2010)

“En su Artículo, Financiamiento externo, dice que el financiamiento son los recursos monetarios financieros necesarios para llevar a cabo una actividad económica, con la característica esencial que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios.” Ricaldi (2013)

**Los ahorros personales:** “Para la mayoría de los negocios, la principal fuente de capital, proviene de ahorros y otras formas de recursos personales. Frecuentemente, también se suelen utilizar las tarjetas de crédito para financiar las necesidades de los negocios”. ESAN (2018)

**Los amigos y los parientes:** “Las fuentes privadas como los amigos y la familia, son otra opción de conseguir dinero. Éste presta sin intereses o a

una tasa de interés baja, lo cual es muy benéfico para iniciar las operaciones.”

Yangua (2018)

### **División del financiamiento:**

#### **El Financiamiento a corto plazo:**

##### **El crédito**

“Es un préstamo concedido a un cliente a cambio de una promesa de pago en una fecha futura indicada en un contrato, por citar algunos puntos que analizan las instituciones antes de efectuar un desembolso.” ESAN (2018)

##### **La confianza**

“No tiene que ser absoluta, pero debe existir en cierto grado y complementarse con las garantías tomadas para asegurar la recuperación del préstamo”. Ricaldi (2013)

##### **Crédito comercial**

“Es el uso que se le hace a las cuentas por pagar de la empresa, del pasivo a corto plazo acumulado, como los impuestos a pagar, las cuentas por cobrar y del financiamiento de inventario como fuentes de recursos.” ESAN (2018)

##### **Crédito bancario**

“Es un tipo de financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen por medio de los bancos con los cuales establecen relaciones funcionales.” ESAN (2018)

#### **El Financiamiento a largo plazo:**

**Hipoteca:** Es cuando una propiedad del deudor pasa a manos del prestamista (acreedor) a fin de garantizar el pago del préstamo.

**Acciones:** Es la participación patrimonial o de capital de una accionista, dentro de la organización a la que pertenece.

**Bonos:** Es un instrumento escrito certificado, en el cual el prestatario hace la promesa incondicional, de pagar una suma especificada y en una fecha determinada.

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

“La rentabilidad de un negocio se mide a través del RSI, que significa rendimiento sobre la inversión, refleja la tasa de ganancias que obtenemos por una determinada cantidad de inversión.” Daza (2016)

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

Teneos dos tipos existentes de la rentabilidad

##### **La rentabilidad económica**

“La rentabilidad económica o de inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación del mismos, que además pueden variar según el tipo de sociedad.” Oviedo, (2021)

##### **La rentabilidad financiera.**

“Es una medida referida a un periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por capitales propios, generalmente con independencia de distribución del resultado. Como concepto la expresión más utilizada es la de resultado neto, considerando como tal al resultado del ejercicio.”

Fintech, (2019)

##### **Definición de la Auditoría**

“Se considera a la auditoría como: rama o especialidad de la contabilidad, que se encarga de la verificación, corrección de la información financiera y evalúa la gestión administrativa.” Pérez, (2021)

“La Auditoría es el proceso sistemático de revisión, evaluación y validación de los estados financieros con el objeto de obtener una opinión cómo están expresados los mismos y determinar la razonabilidad. La Auditoría debe realizarla una persona independiente y competente”. Muñoz (2013)

### **Definición de tributación**

“El tributo es el pago en dinero, establecido legalmente, que se entrega al Estado para cubrir los gastos que demanda el cumplimiento de sus fines, siendo exigible coactivamente ante su incumplimiento.” Administración Tributaria (2012).

### **2.2.5. Teoría de las MYPE**

“Ley N° 28015, ley de promoción y formalización de las MYPE es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios” Medina, (2017)

### **Características de las mype:**

#### **○ La microempresa**

“Se caracteriza por tener ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT). Referencia: Artículo 5° del TUO aprobado mediante Decreto Supremo N.° 007- 2008- TR, modificado por el Artículo 11° de la Ley N.° 30056” Medina (2017)

#### **La pequeña empresa**

Se caracteriza por tener ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1,700 UIT” Guzmán, (2015).

### **Las medianas empresas**

Ventas anuales es superiores a 1700 (UIT) y hasta el monto máximo de 2300 unidades impositivas tributarias (UIT) Referencia: Artículo 5° del TUO aprobado mediante Decreto Supremo N° 007- 2008-TR, modificado por el Artículo 11° de la Ley N° 30056 Arias, (2019)

### **Importancia de las Mype**

“Las MYPE, son un segmento importante en la generación de empleo, es así que más del 80% de la población económicamente activa se encuentra trabajando y generan cerca del 45% del producto bruto interno (PBI), que contribuye al ingreso nacional.” Arias, (2019)

### **Beneficios de las Mype.**

“Se considera una microempresa a aquella persona natural o jurídica, cuyas ventas anuales sean como máximo 150 UIT y tengan no más de 10 trabajadores, busca promocionar la competitividad, formalización y desarrollo de las mismas, ofrecer diversos beneficios.” Guzmán (2015)

### **Beneficios Tributarios**

“Las Personas Naturales que se inscriban al RUS sólo efectuaran el pago de una cuota de 20 soles cuyo importe incluye el pago de impuesto a la renta e IGV. La microempresa que se inscriban en el (RER), pagaran 1.5” Sunat (2021)

### **Simplificación de trámites**

“La constitución y formalización de la empresa, podrá ser concluida en 72 horas. Las empresas constituidas como Personas Jurídicas, lo harán

mediante escritura pública sin exigencia de la presentación de la Minuta de Constitución.” Guzmán (2015)

### **Beneficios Laborales (Régimen Laboral Especial de las Microempresas)**

#### **Para los Empleados**

“Remuneración Mínima, Laboran 8 horas, pago por sobretiempo, descanso semanal y feriados, 15 días de vacaciones, acceso al seguro de salud, El aportar (AFP) o (ONP), es opcional. Podrá suscribirse al (SPS) cuyo pago será por el Estado en 50%.” Maria, (2018)

#### **Para el Empleador**

“No hay pago por CTS, gozan de 15 días de vacaciones. No paga trabajo nocturno. No realiza pago de gratificaciones. No hay obligación de pagar Asignación Familiar. No hay pago de utilidades. Tiene acceso al seguro de salud,” Boynton, (2011)

“Podrá optar al SIS, el cual pagará mensual S/ 15.00 Nuevos Soles, cuya cobertura es de 12,000 soles anuales. El aportar a una (AFP) o (ONP), es opcional. Podrá suscribirse al (SPS) será asumido por el Estado en 50%” Kell, (2011).

#### **Contabilidad Simplificada:**

Régimen General de la Renta (siempre que los ingresos netos anuales no superen las 150 UIT): Registro de Ventas, Registro de Compras, Libro Diario Simplificado, Santillana (2018)

#### **Régimen Especial de la Renta:**

Registro de Compras, Registro de Ventas e Ingresos

#### **Beneficios Financieros**

“El Programa Especial de Apoyo Financiero para la MYPE (PROPYME) canaliza recursos, para el otorgamiento de créditos directos, a través de las entidades financieras. Acceso a líneas de crédito en principales bancos del país y cajas de ahorro y crédito” Guzmán (2015)

### **Ley De Las Mype.**

“El 02 de Julio del 2013, el Congreso de la República promulgó la Ley N° 30056, para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial, establecer el marco legal para la promoción de la competitividad” Hidalgo (2014)

## **III. HIPÓTESIS**

En el presente estudio de investigación titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020”, no se planteó hipótesis por ser una investigación descriptiva.

## **IV. METODOLOGÍA**

### **4.1. Diseño de investigación**

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

**M**  **O**

Dónde:

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

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

**No experimental**



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

### **Transversal**

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

### **Descriptivo**

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

## 4.2. **Población y Muestra**

### **Población.**

El universo estuvo conformado por 100 micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020. Las mismas que se encuentran ubicados en el sector de investigación, la información se obtuvo a través del trabajo de campo que realizará la investigadora.

### **Muestra.**

De la población en estudio se tomó como muestra en forma dirigida a 30 micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020.

## 4.3. **Definición y operacionalización de variables**

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	INDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Representantes legales de la micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años:	Razón
				Sexo	Masculino	Nominal
				Grado de instrucción	Femenino	
					Primaria Secundaria Instituto	
Perfil de la micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020		Características	Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas	Universidad 1 año 2 años 3 años Más de 3 años	Razón
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020		Características			Nominal
				Desea que su empresa le practiquen una auditoría.		
				Conoce algo referente a la auditoría		
				Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.		
				La auditoría en su empresa ha		
				mejorado en relación a las finanzas.		
				A donde acudió para obtener una auditoría.		
				A donde acudiría para obtener una auditoría.		
				Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.		
				Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.		
Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa.						
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020	Son algunas características relacionadas a los tributos de la micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020.		Características	Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.		
				Están los libros de contabilidad al día. Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.		
				Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la		

A  
d  
m  
in  
ist  
ra  
ci  
ón  
tri  
bu  
ta  
ri  
a.  
E  
x  
i  
s  
t  
e  
n  
f  
o  
r  
m  
a  
t  
o  
s  
e  
s  
t  
a  
b  
l  
e  
c  
i  
d  
o  
s  
p  
a  
r  
a  
e  
l  
c  
o  
n  
t  
r  
o  
l  
d  
e  
l  
l  
í  
m  
i  
t  
e  
t  
r  
i  
b  
u  
t  
a  
r

				como gasto de representación y recreativos.	
				Conoce Usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.	
				Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.	
				Su empresa puede mejorar si cuenta con un planteamiento tributario.	

Fuente: Valles Ruiz, Ruth Katherine (2020)

DEFINICIÓN OPERACIONAL				ESCALA DE MEDICIÓN	
VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	A DE MEDICIÓN
Financiamiento en la micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Solicitó crédito	Sí No	Nominal
			Recibió crédito		
			Monto del crédito	Más de S/1,000 Más de S/5,000 Más de S/10,000	
			Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria	
			Tasa de interés cobrado por el crédito	No Bancaria 1% mensual 2% mensual 3% Mensual Más de 3% mensual	
			El crédito fue oportuno		
			Monto del crédito fue suficiente <del>Cree que el financiamiento mejora la empresa.</del> Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	Sí No	
Rentabilidad de la micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020.		La rentabilidad de su empresa se mejora si le practicarían una auditoría.		

Fuente: Valles Ruiz, Ruth Katherine (2020)

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

##### 4.4.1. Técnicas

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

#### **4.4.2. Instrumento**

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


#### **4.5. Plan de análisis**

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

#### 4.6. Matriz de consistencia

### MATRIZ DE CONSISTENCIA

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

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO
<b>Problema General</b>	<b>Objetivo General</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas	Características	Edad Sexo Grado de instrucción Estado civil	<b>Tipo:</b> Cuantitativo - Descriptivo  <b>Diseño:</b> No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo.  <b>M</b>  <b>O</b>  <b>Población:</b> La población estará conformada por 100 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020.  <b>Muestra:</b> Sera intencionada y estará conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020.
¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020?	Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020.	Micro y pequeñas Empresas	Ley de la micro y pequeña empresa N.º 30056	Rubro Años en el rubro.	
	<b>Objetivos Específicos</b>	Auditoría	Características	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.	
	Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020.			Conoce algo referente a la auditoría.	
	Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020.			Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.	
	Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020.			La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.	
				A donde acudió para obtener una auditoría.	
		Tributación	Características	A donde acudiría para obtener una auditoría.	
				Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.	
				Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.	
				Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.	
				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.	
				Están los libros de Contabilidad al día.	
				Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones	

<p>Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020.</p> <p>Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020.</p>		<p>mensuales a tiempo.</p> <p>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.</p> <p>Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.</p> <p>Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa</p> <p>Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.</p> <p>Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.</p> <p>Solicitó crédito.</p>	<p><b>Técnicas:</b> La encuesta</p> <p><b>Instrumento:</b> Cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas.</p> <p><b>Métodos de Análisis de Investigación</b> Se hizo uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).</p>
	Finanzas	Características	
	Rentabilidad	Características	<p>Dos últimos años.</p> <p>Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.</p> <p>La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.</p> <p>La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.</p>

Fuente: Valles Ruiz, Ruth Katherine (2020)



#### 4.7. Principios éticos

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

##### 4.7.1. El principio de autonomía.

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

##### 4.7.2. El principio de la dignidad.

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

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

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

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

#### **4.7.4. El principio de justicia.**

Este principio nos dice que la justicia es otro de los requisitos de la equidad de trato y está vinculada a la noción de dignidad. Más que igualdad de trato se refiere a la obligación de recibir un trato como corresponde, conforme a las capacidades de

cada persona. La noción moderna de justicia manifiesta una tensión entre el principio de autonomía y la prestación de determinados bienes. La justicia requiere de imparcialidad y de una distribución equitativa de esos bienes.

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

## V. RESULTADOS

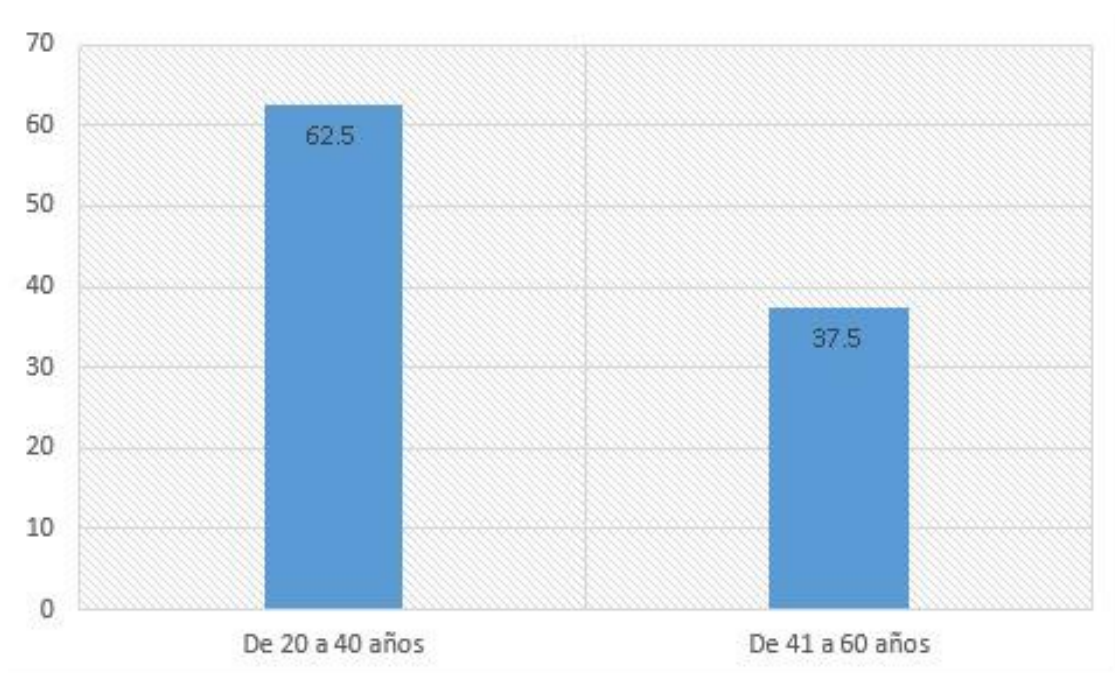
### 5.1. Resultados de la investigación

Tabla 1

Edad De los representantes legales de las Mype

	Valor	Total
De 20 a 40 años	25	62,5
De 41 a 60 años	15	37,5
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

Aplicado a las Mype ferreteras en estudio

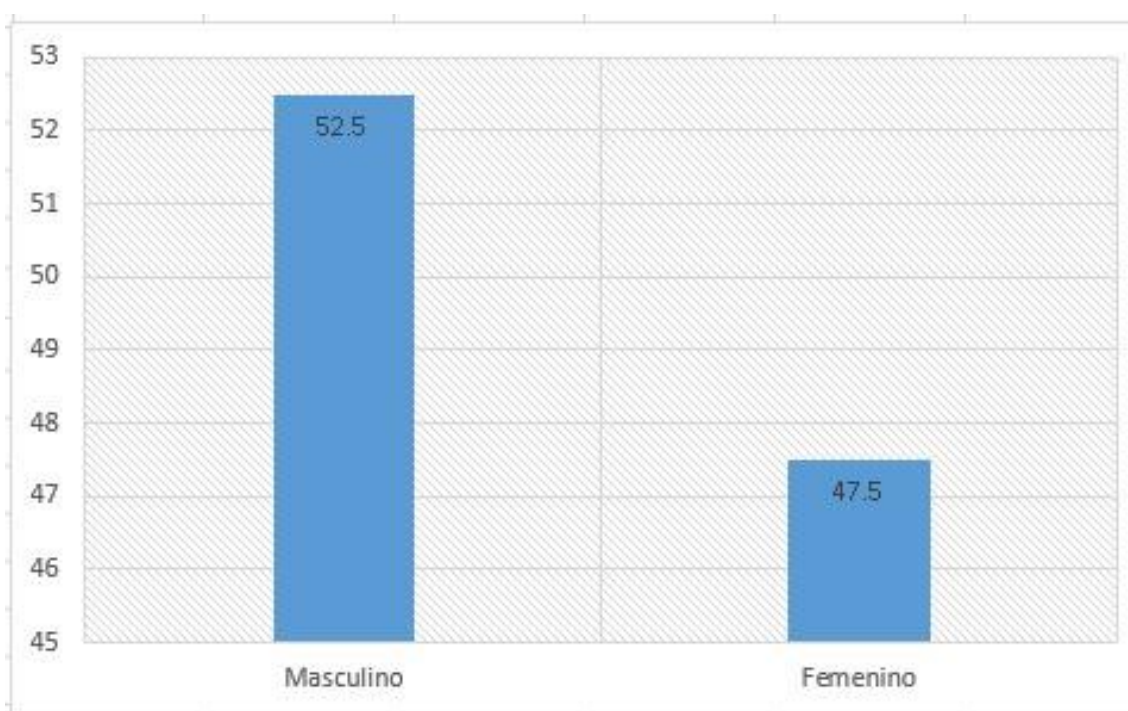


**Tabla 2**

**Sexo De los representantes legales de las Mype**

	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
Masculino	21	52,5
Femenino	19	47,5
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**

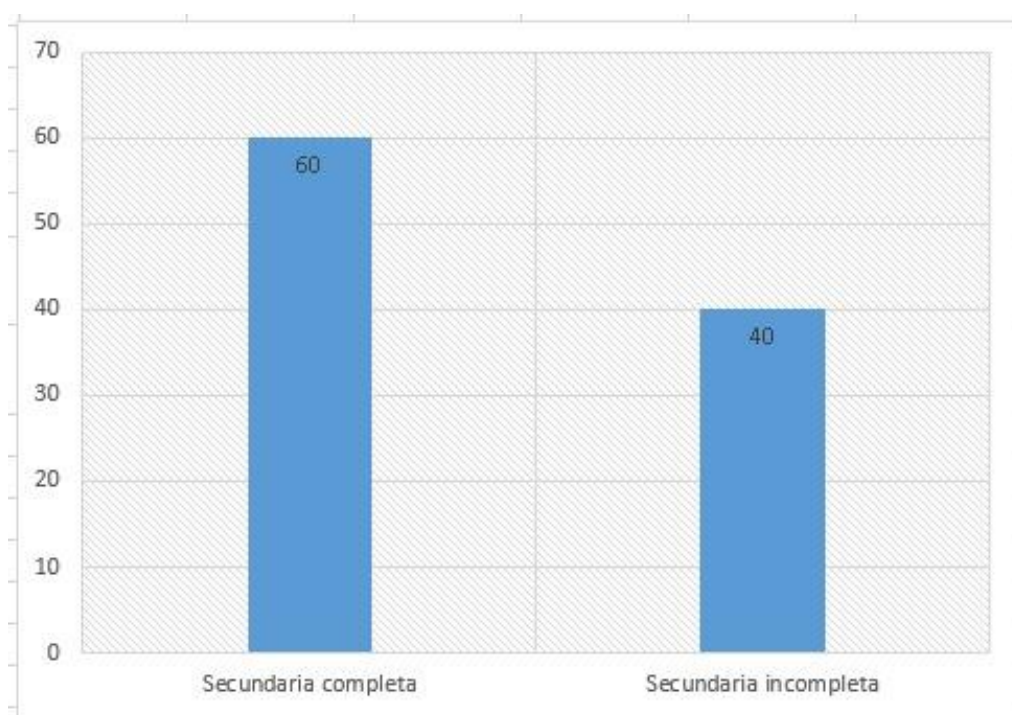


**Tabla 3**

**Grado de instrucción de las Mype**

	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
Secundaria completa	24	60
Secundaria incompleta	16	40
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**

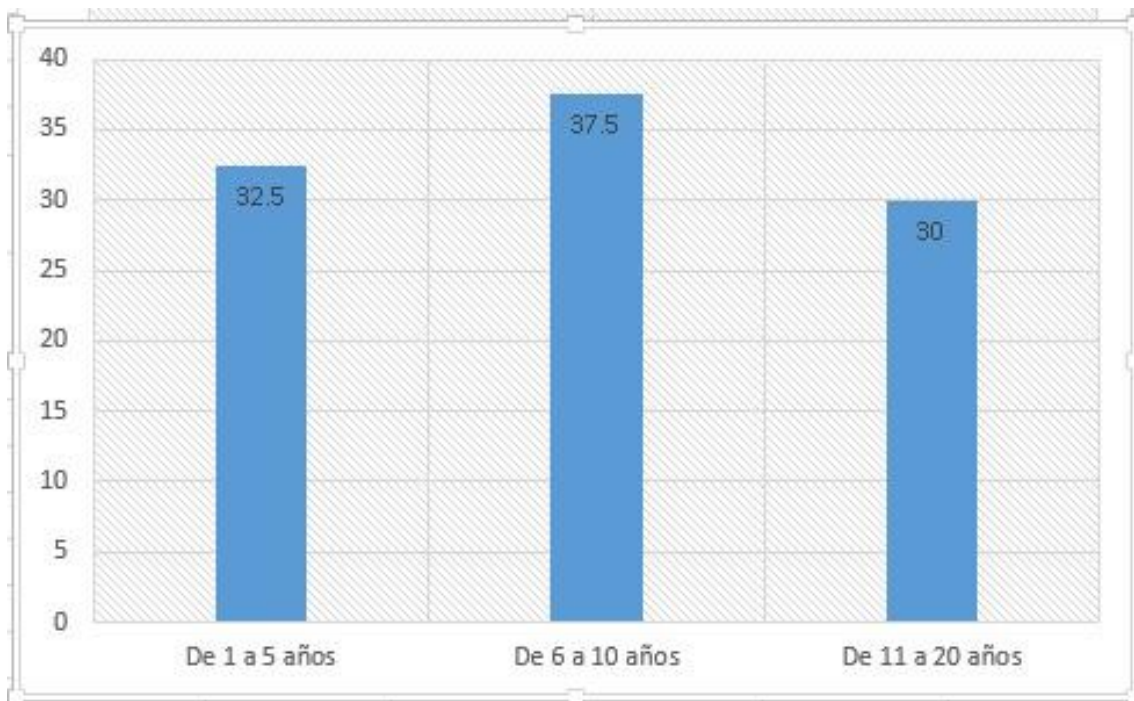


**Tabla 4**

**Antigüedad De las Mype**

	Valor	Total
De 1 a 5 años	13	32,5
De 6 a 10 años	15	37,5
De 11 a 20 años	12	30
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**

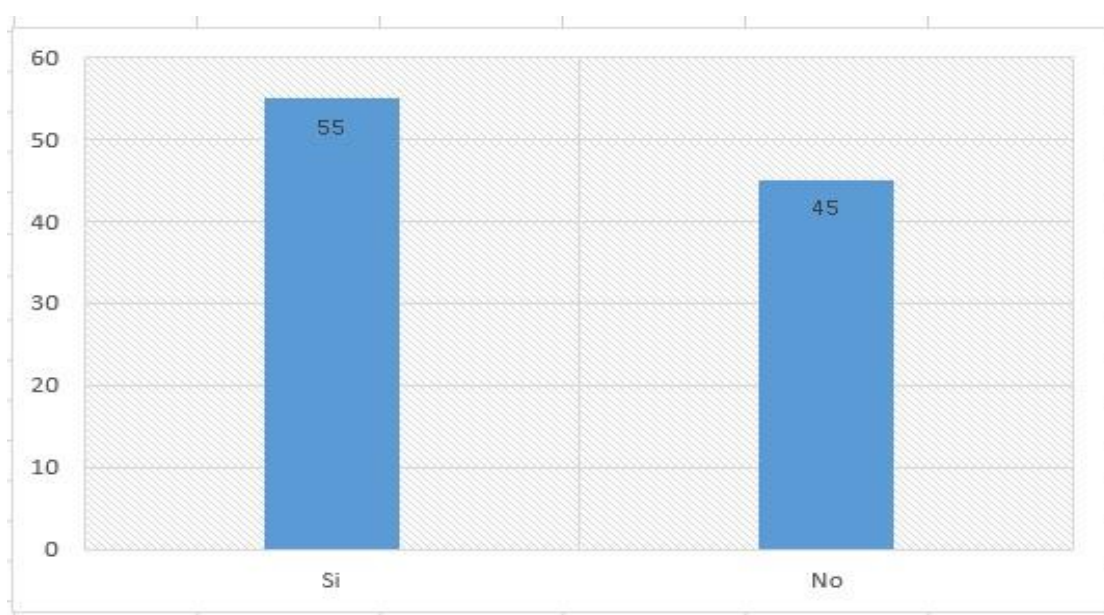


**Tabla 5**

**¿Conoce algo referente a la auditoría?**

	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
Si	22	55
No	18	45
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**



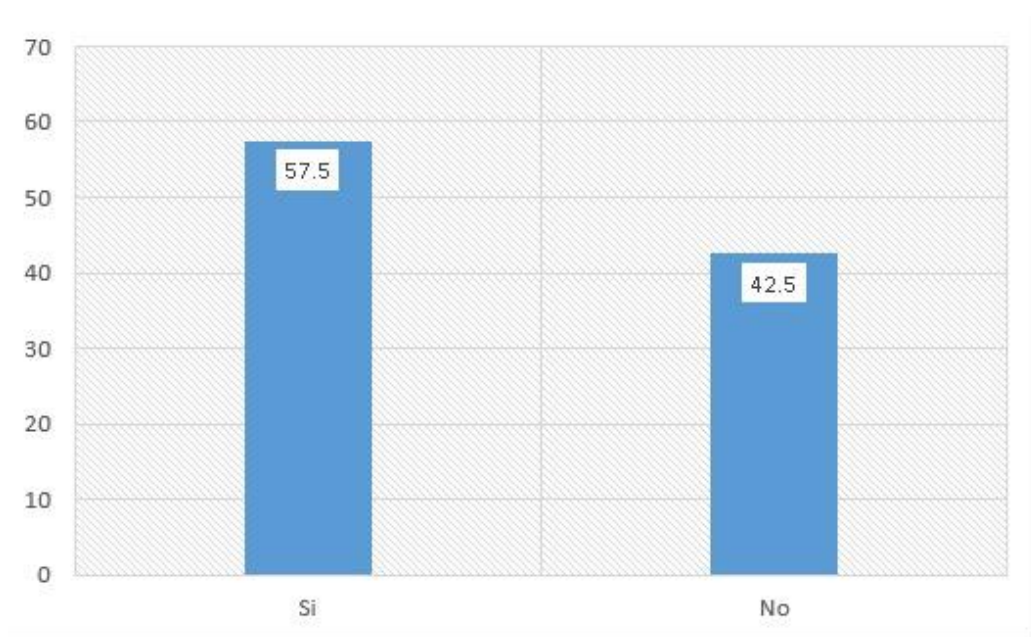


**Tabla 6**

**¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?**

	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
Si	23	57,5
No	17	42,5
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**

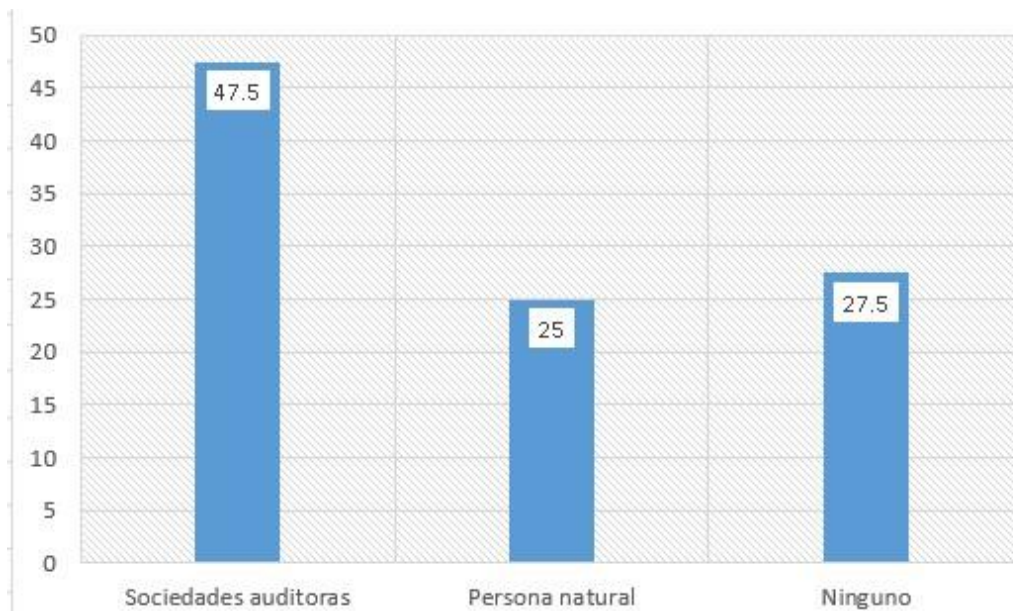


**Tabla 7**

**¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?**

	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
Sociedades auditoras	19	47,5
Persona natural	10	25
Ninguno	11	27,5
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**

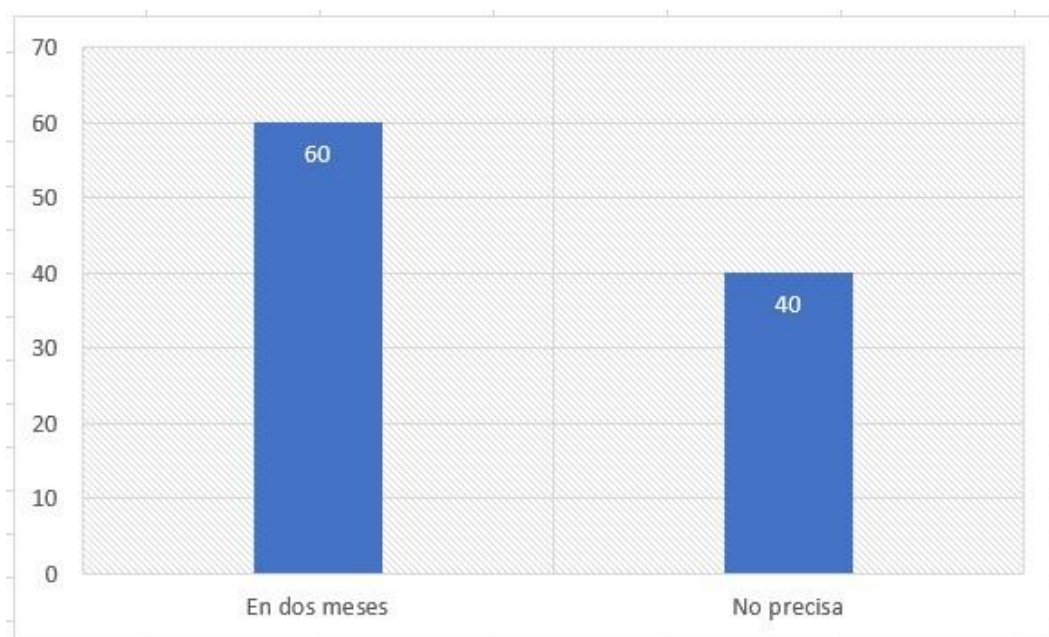


**Tabla 8**

**¿Cuándo es conveniente acudir para obtener una auditoría?**

	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
En dos meses	24	60
No precisa	16	40
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**

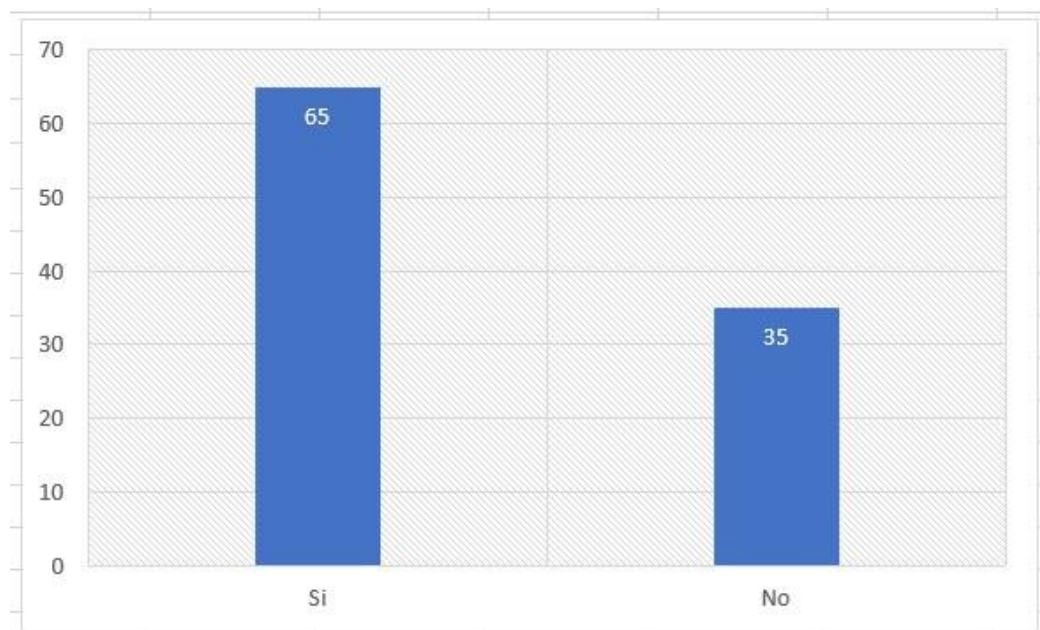


**Tabla 9**

**¿Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?**

	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
Si	26	65
No	14	35
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**

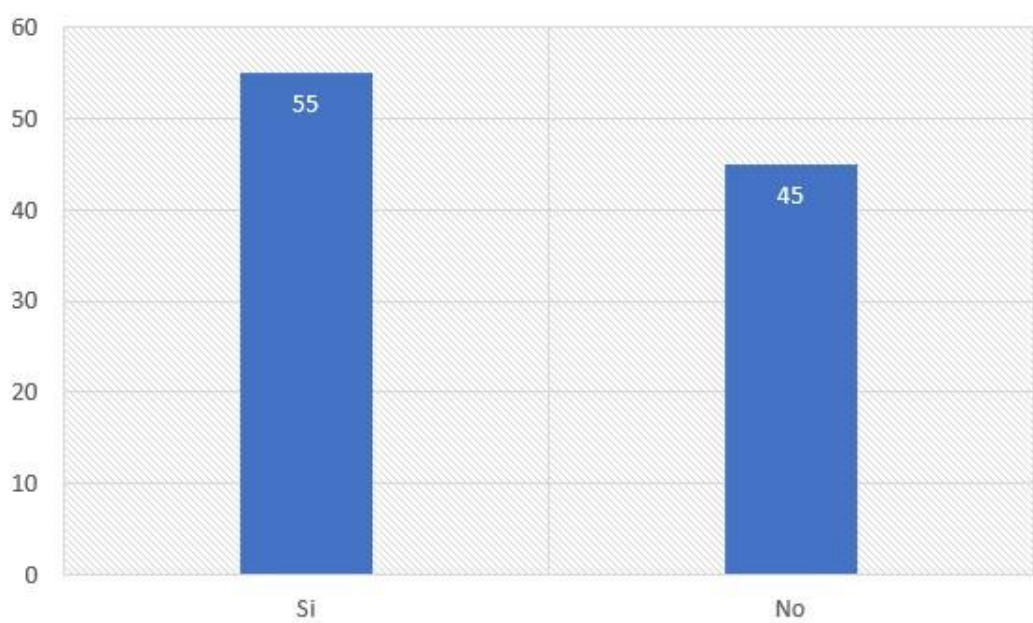


**Tabla 10**

**¿Ha mejorado sus finanzas de su empresa respecto la auditoría?**

	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
Si	22	55
No	18	45
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**

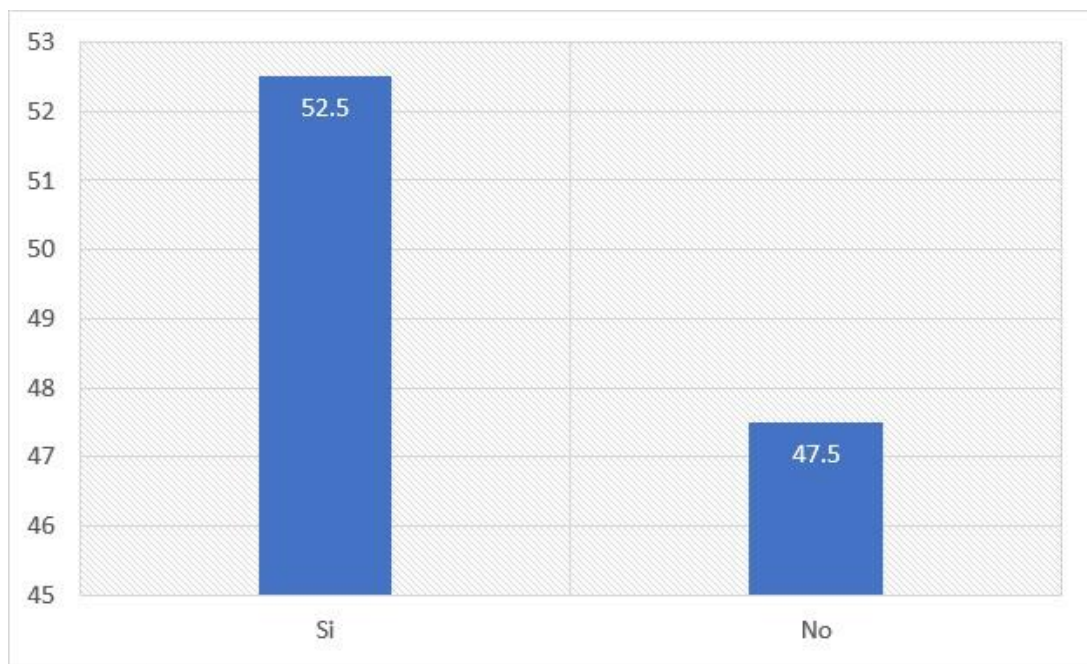


**Tabla 11**

**¿Estaría dispuesto a ser capacitado referente a auditoría?**

	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
Si	21	52.5
No	19	47.5
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**

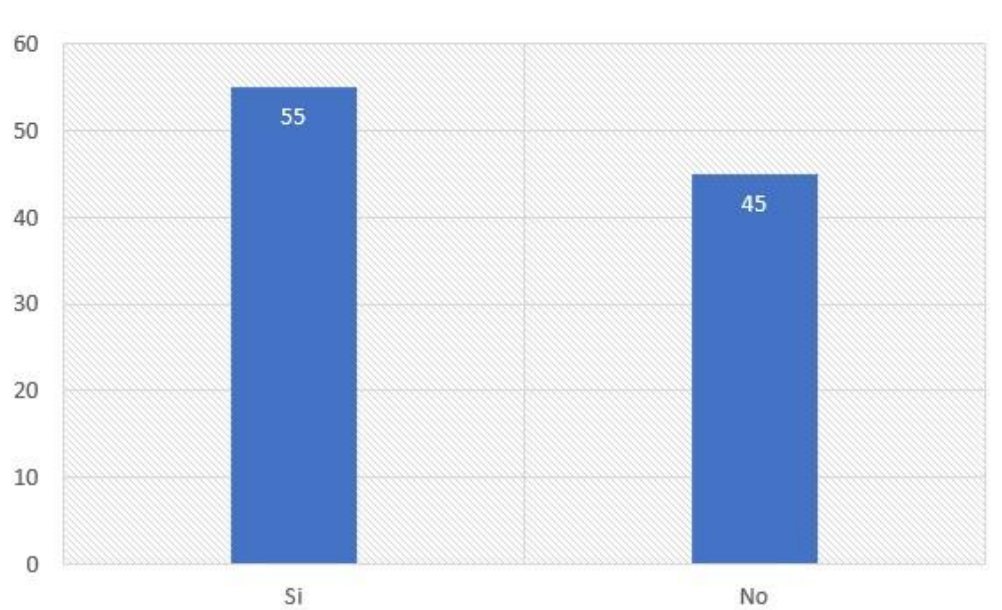


**Tabla 12**

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

	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
Si	22	55
No	18	45
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**

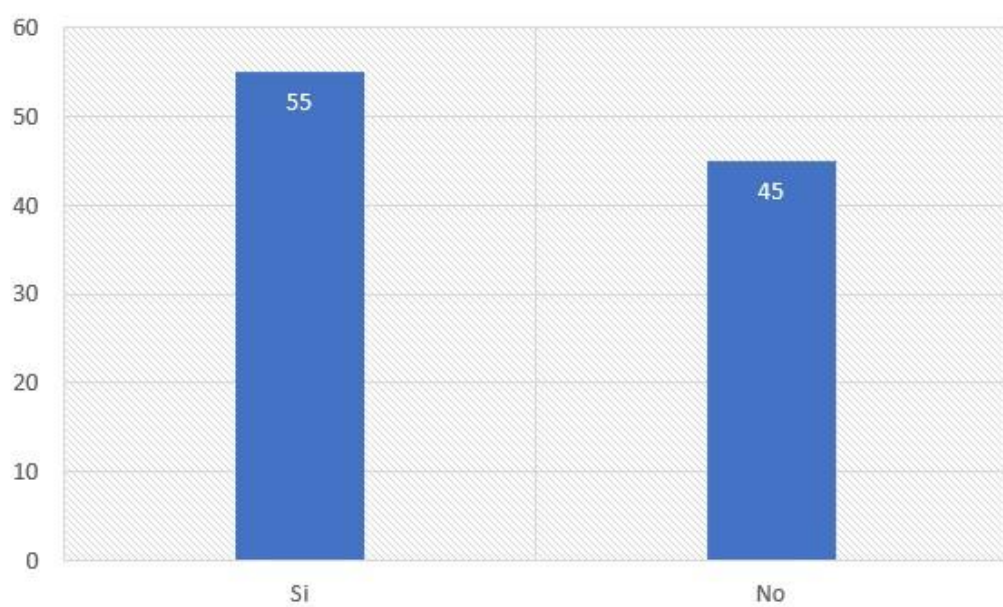


**Tabla 13**

**¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?**

	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
Si	22	55,0
No	18	45,0
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**



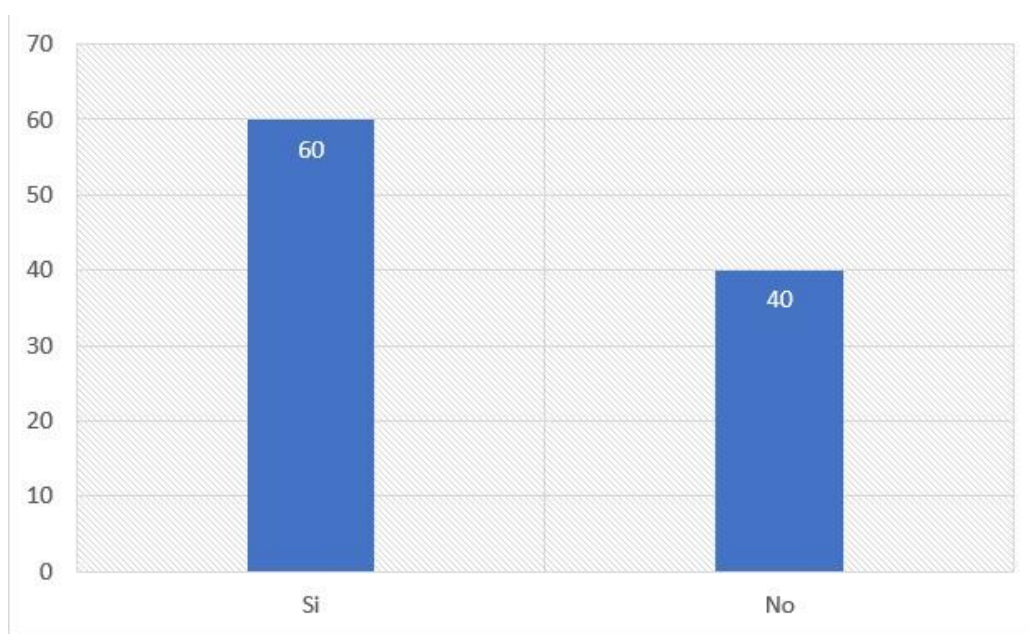


**Tabla 14**

**¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?**

	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
Si	24	60,0
No	16	40,0
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**

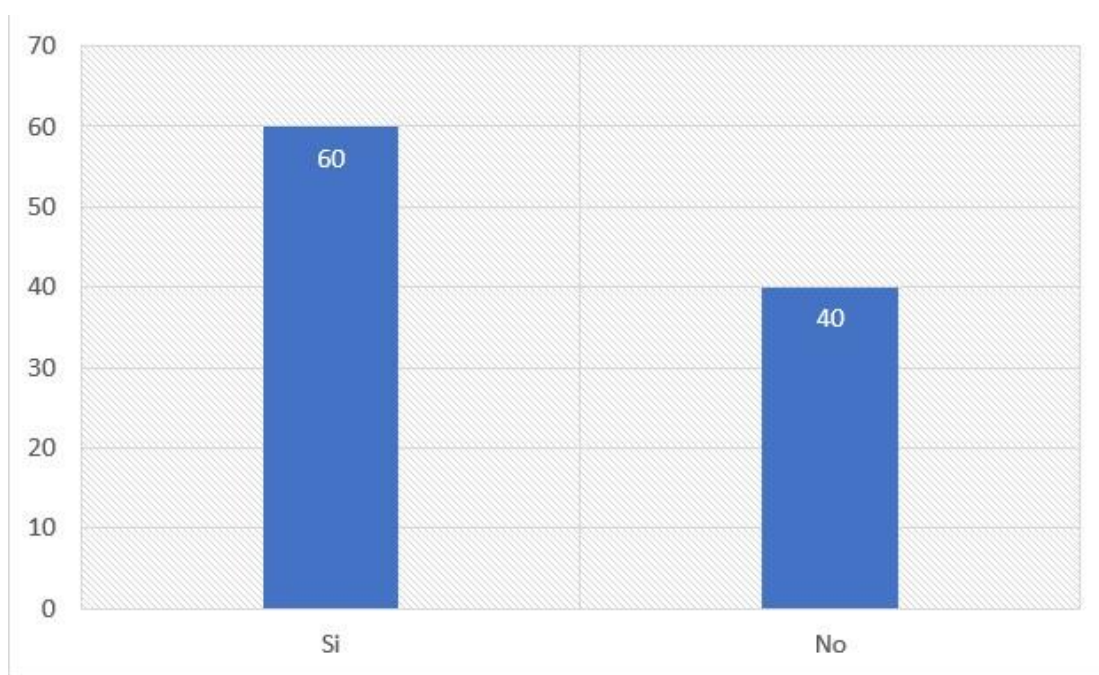


**Tabla 15**

**¿Cuenta con un personal capacitado para la realización de registro de ingresos de costos y gastos?**

	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
Si	24	60,0
No	16	40,0
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**

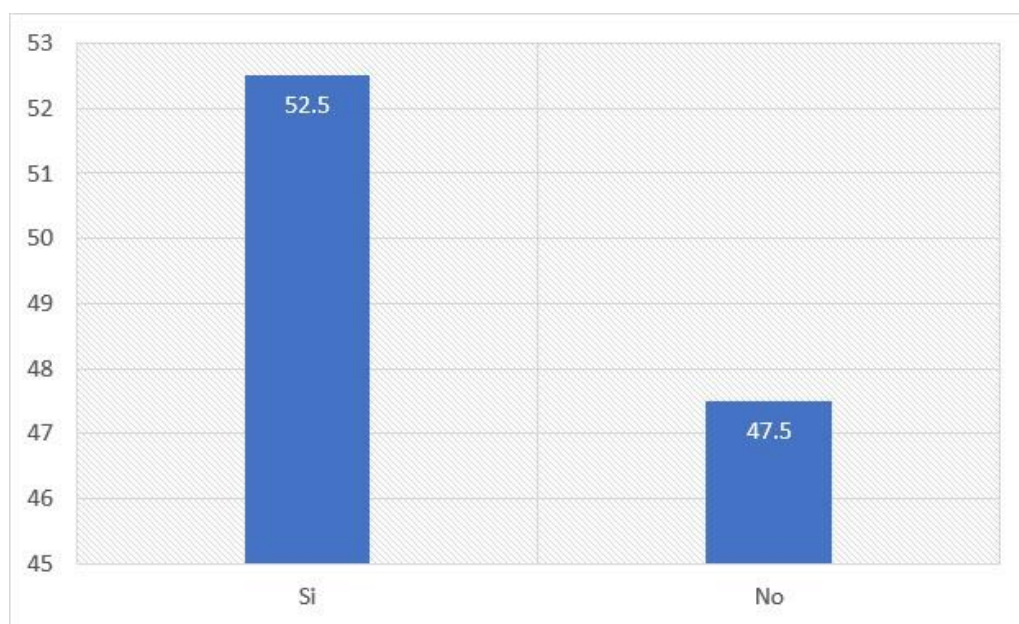


**Tabla 16**

**¿Mantienen los libros contables al día en su empresa?**

	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
Si	21	52.5
No	19	47.5
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**

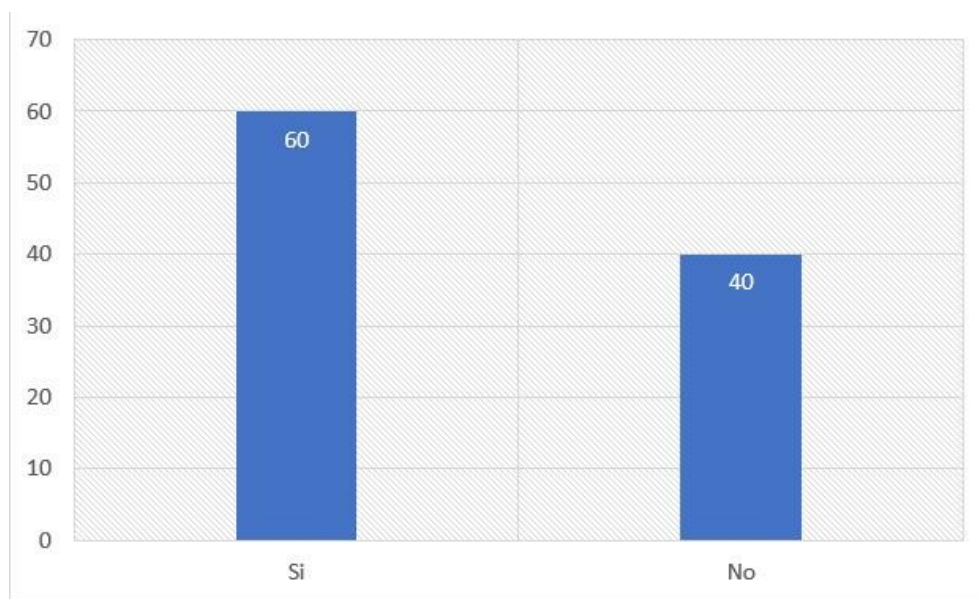


**Tabla 17**

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

	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
Si	24	60
No	16	40
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**

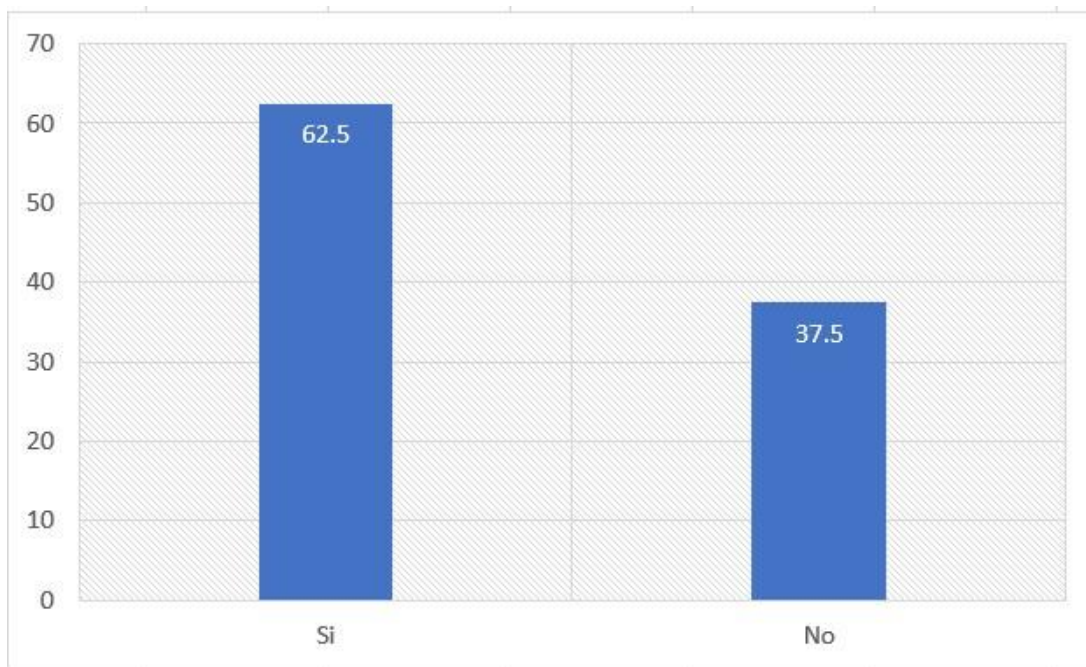


**Tabla 18**

**¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?**

	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
Si	25	62,5
No	15	37,5
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**

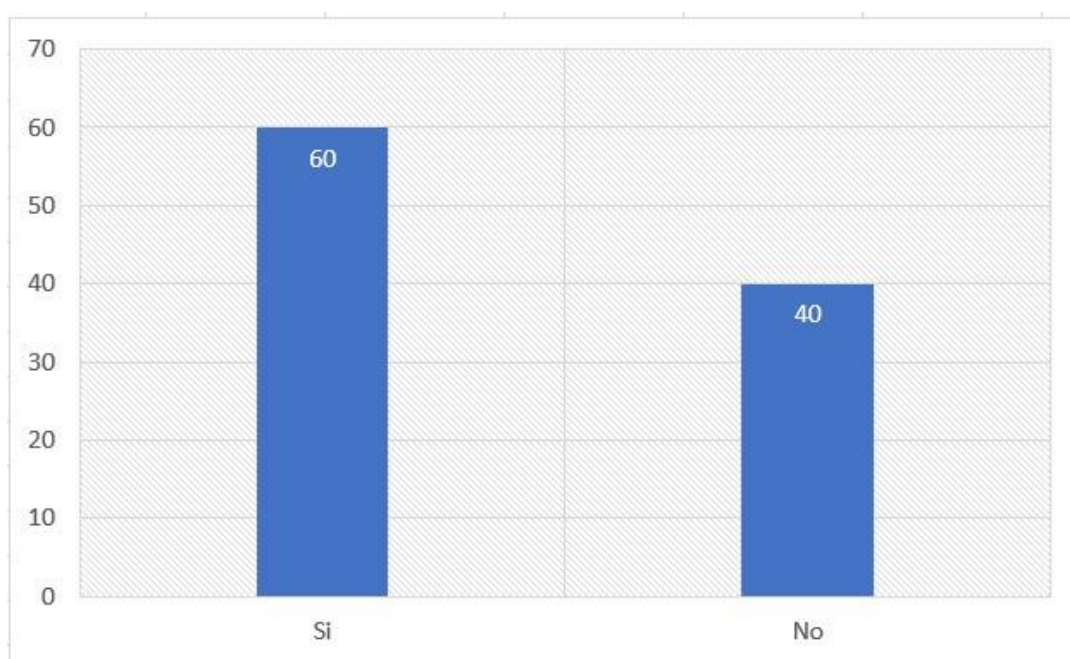


**Tabla 19**

**¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?**

	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
Si	24	60,0
No	16	40,0
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**

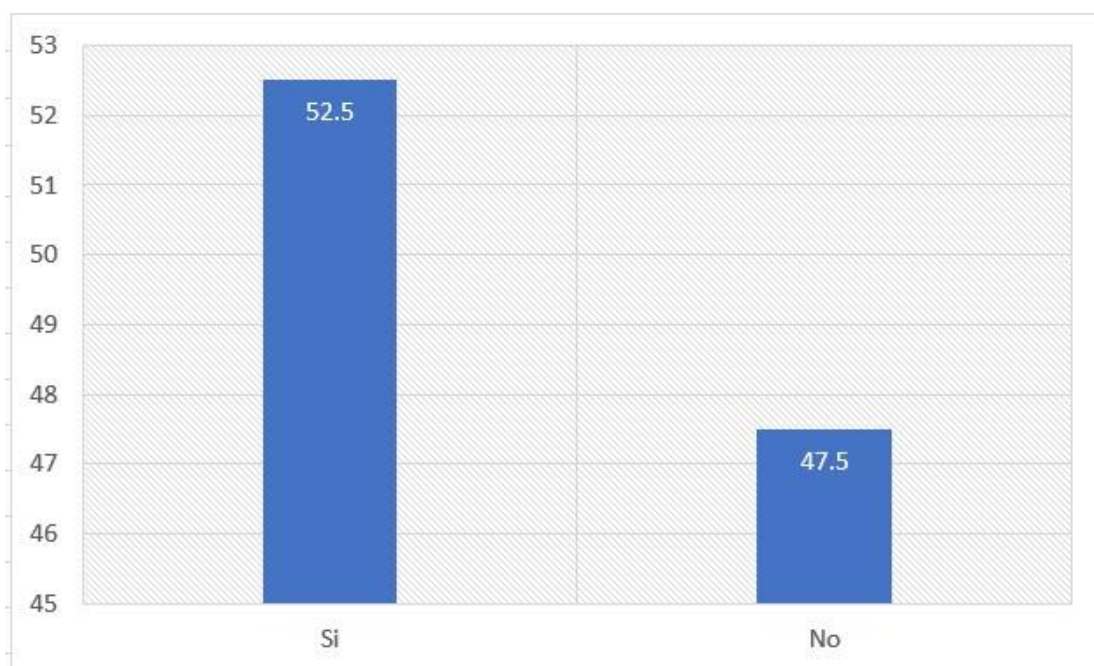


**Tabla 20**

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

	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
Si	21	52,5
No	19	47,5
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**

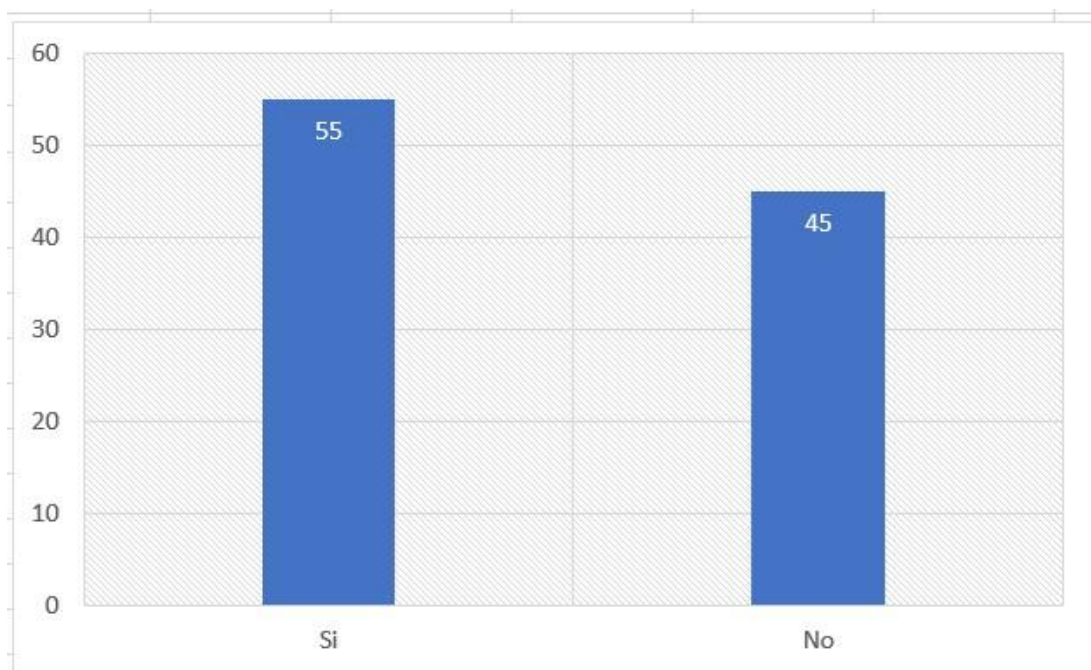


**Tabla 21**

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

	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
<b>Si</b>	22	55
<b>No</b>	18	45
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**



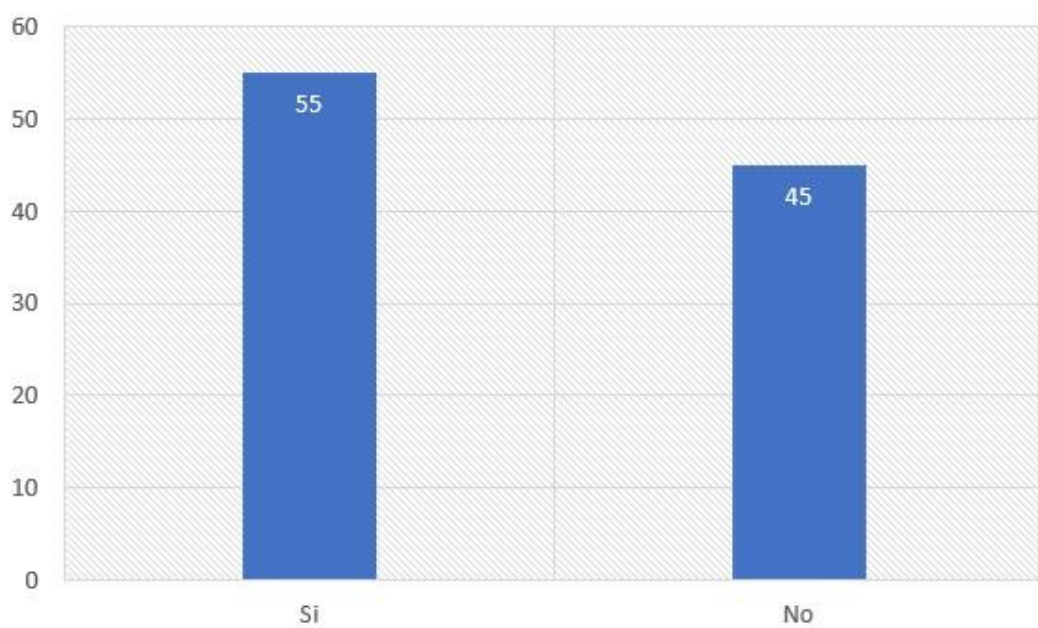


**Tabla 22**

**¿Teniendo un planeamiento de auditoría mejoraría su empresa?**

	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
Si	22	55
No	18	45
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**

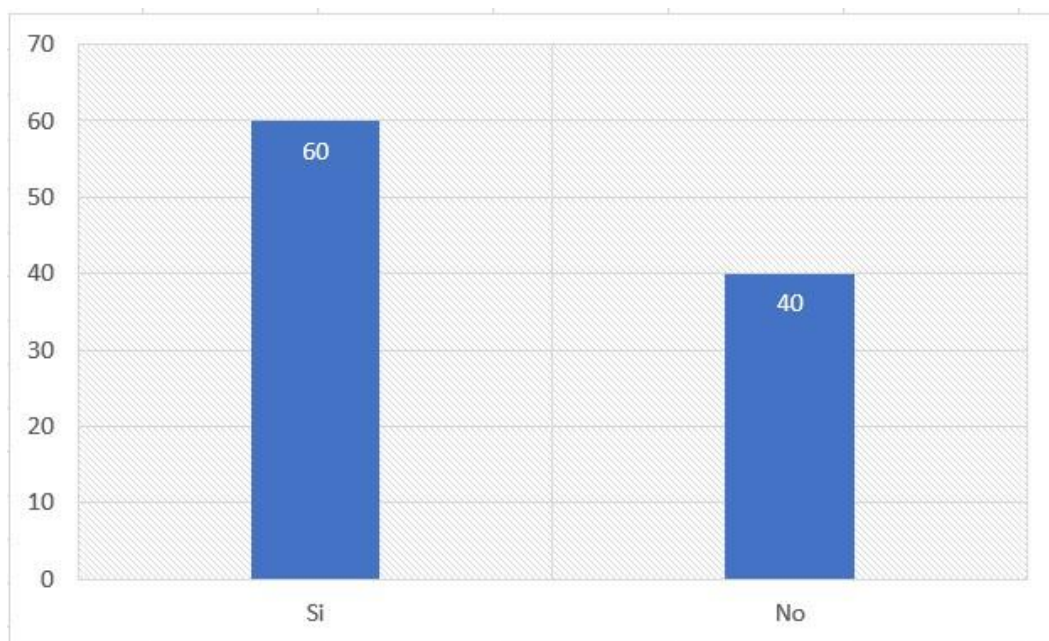


**Tabla 23**

**¿Solicitó crédito?**

	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
Si	24	60,0
No	16	40,0
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**

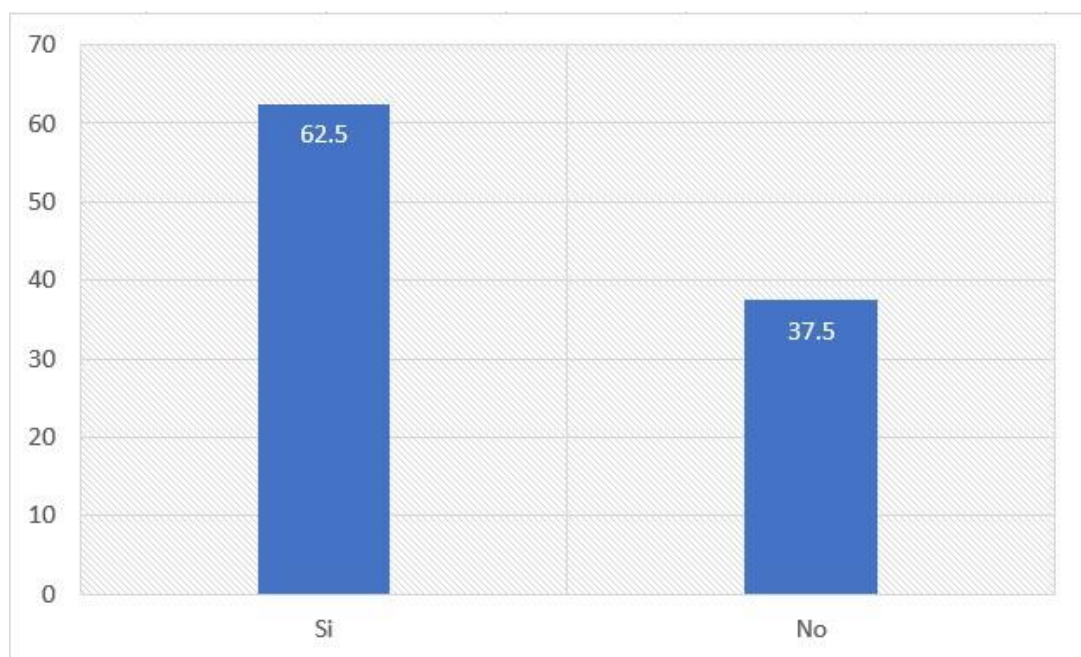


**Tabla 24**

**¿Recibió crédito?**

	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
Si	25	62,5
No	15	37,5
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**

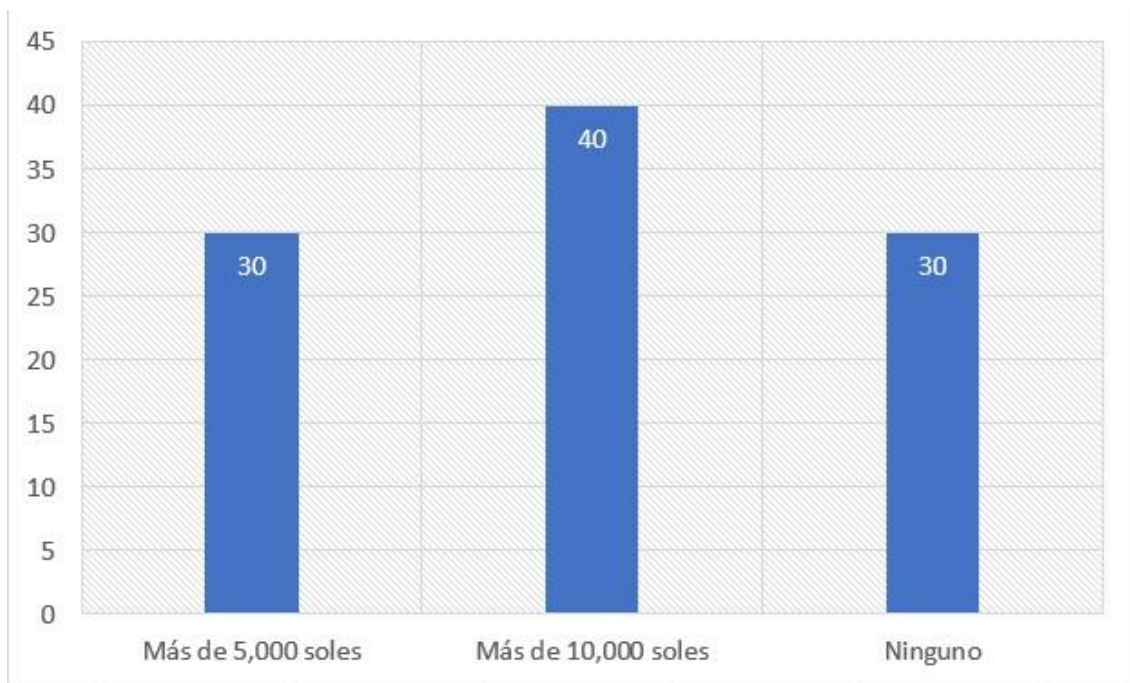


**Tabla 25**

**¿Monto solicitado?**

	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
Más de 5,000 soles	12	30,0
Más de 10,000 soles	16	40,0
Ninguno	12	30,0
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**

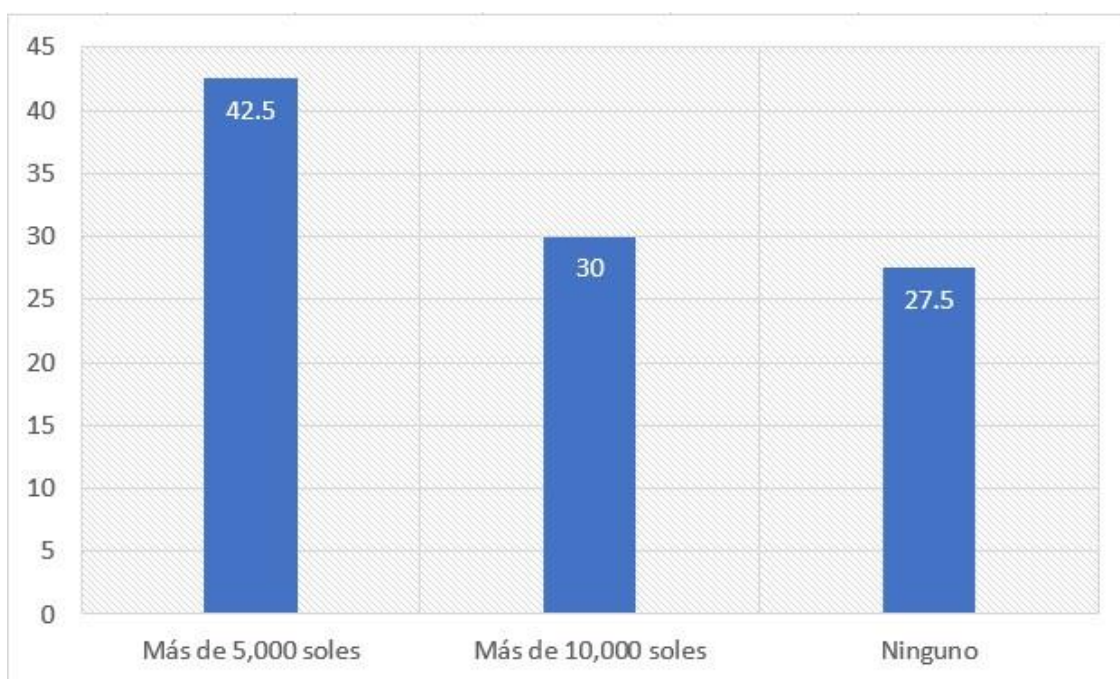


**Tabla 26**

**¿Monto recibido?**

	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
Más de 5,000 soles	17	42.5
Más de 10,000 soles	12	30,0
Ninguno	11	27,5
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**

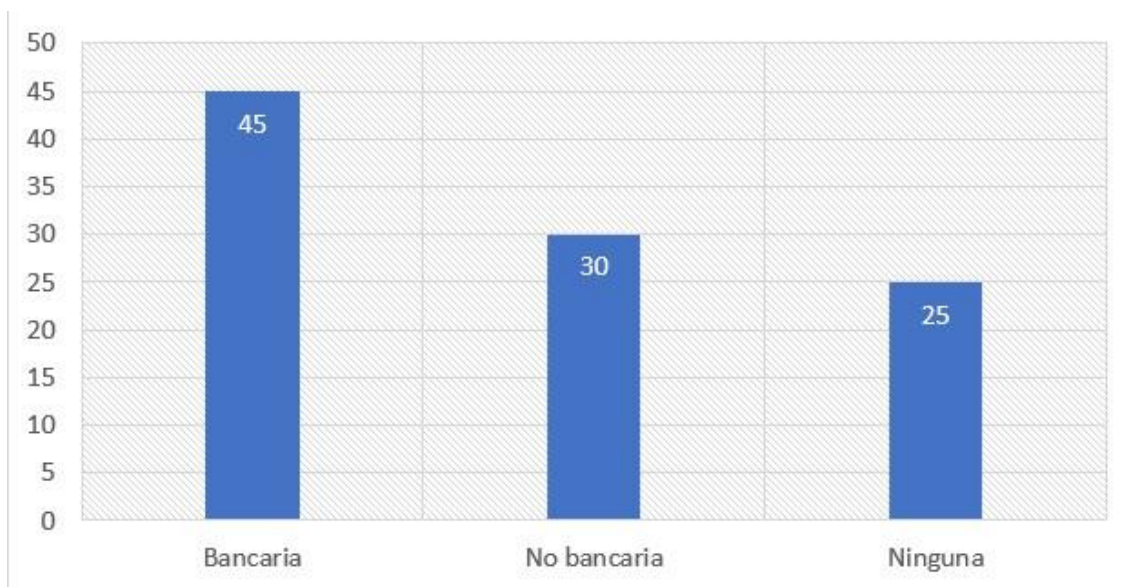


**Tabla 27**

**¿Entidad que se solicitó crédito?**

	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
Bancaria	18	45,0
No bancaria	12	30,0
Ninguna	10	25,0
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**

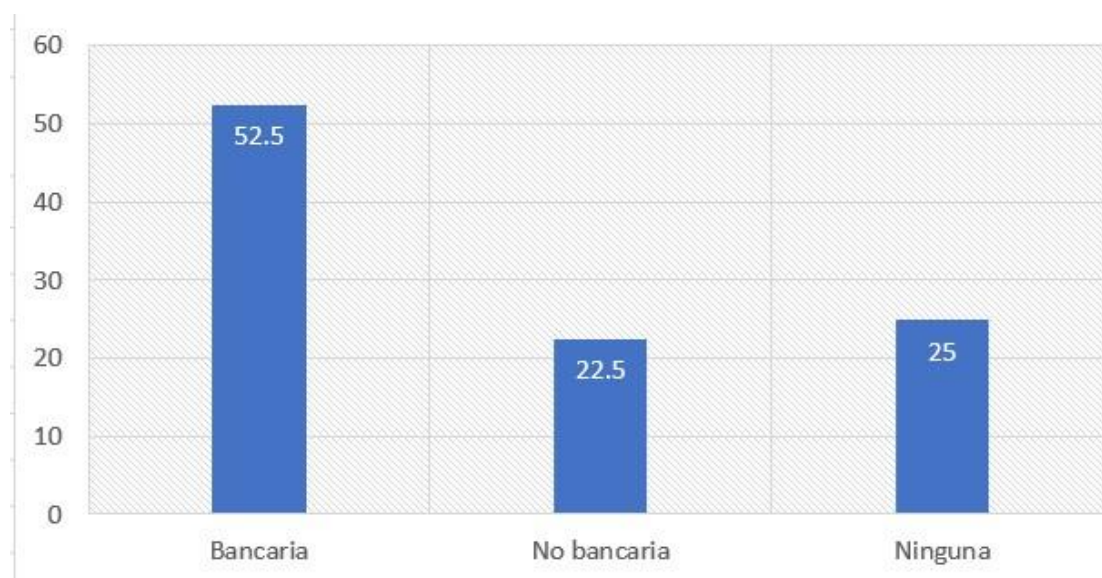


**Tabla 28**

**¿Entidad que le otorgó crédito?**

	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
Bancaria	21	52,5
No bancaria	9	22,5
Ninguna	10	25,0
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**

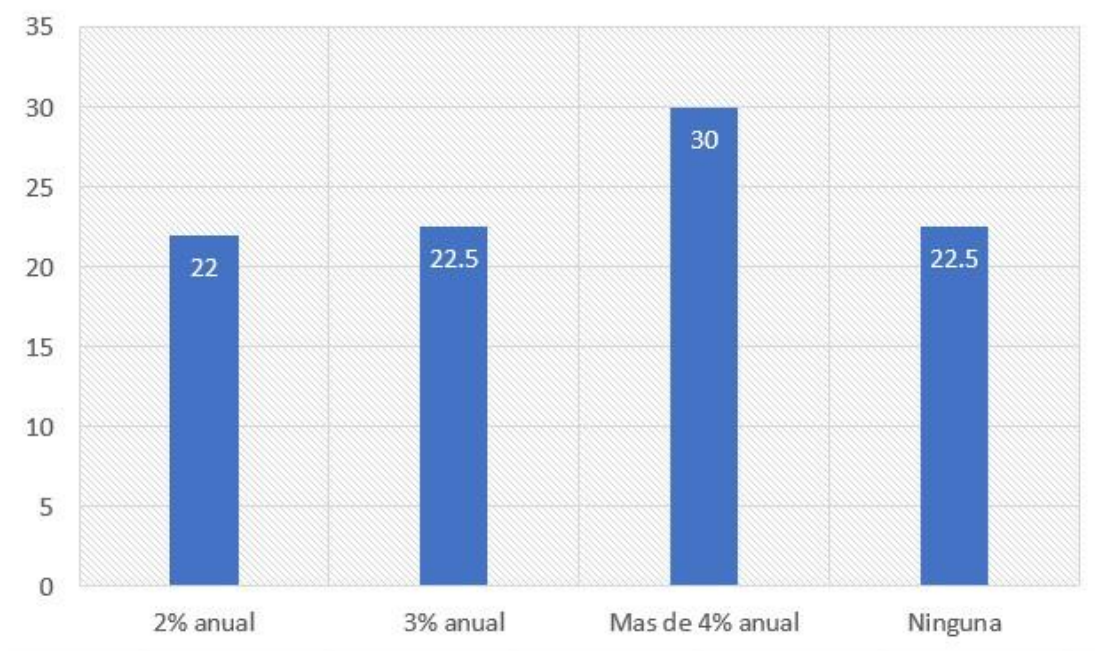


**Tabla 29**

**¿Tasa de interés cobrado por el crédito?**

	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
2% anual	10	25,0
3% anual	9	22,5
Mas de 4% anual	12	30,0
Ninguna	9	22,5
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**



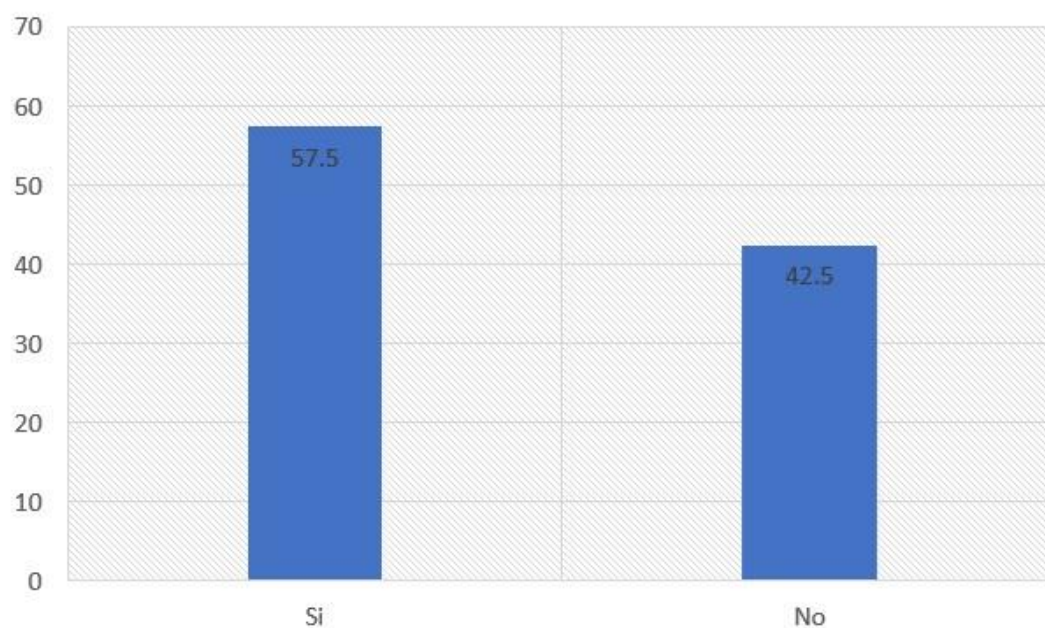


**Tabla 30**

**¿El crédito otorgado fue oportuno?**

	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
Si	23	57.5
No	17	42,5
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**

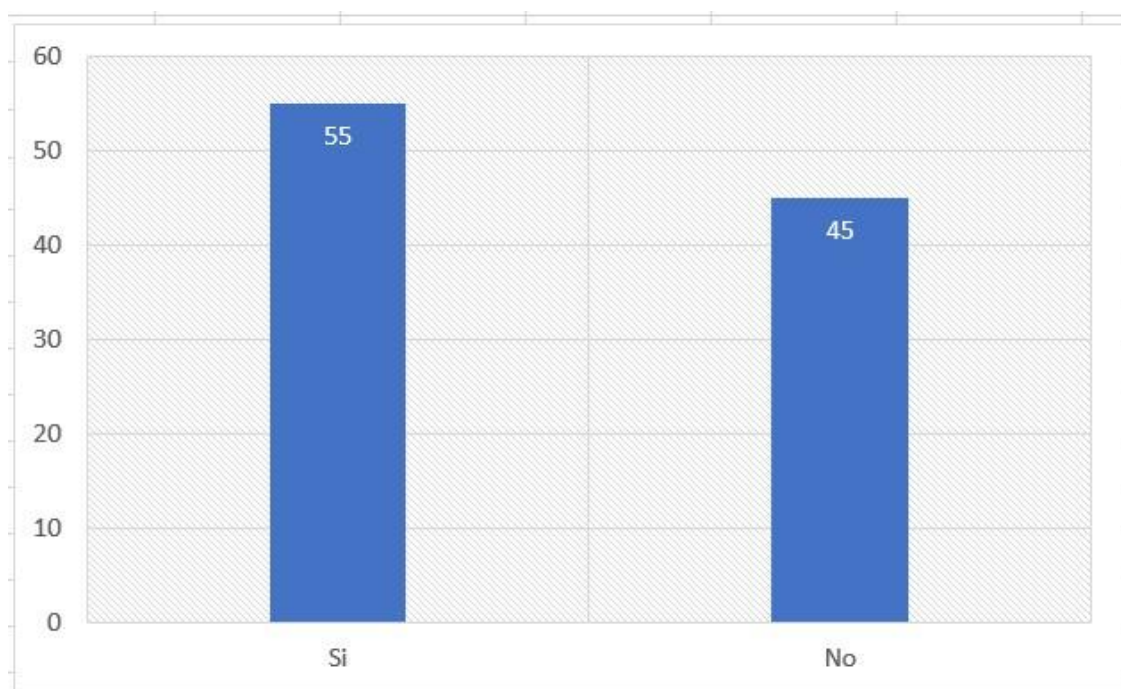


**Tabla 31**

**¿Fue suficiente el crédito recibido?**

	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
Si	22	55,0
No	18	45,0
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**

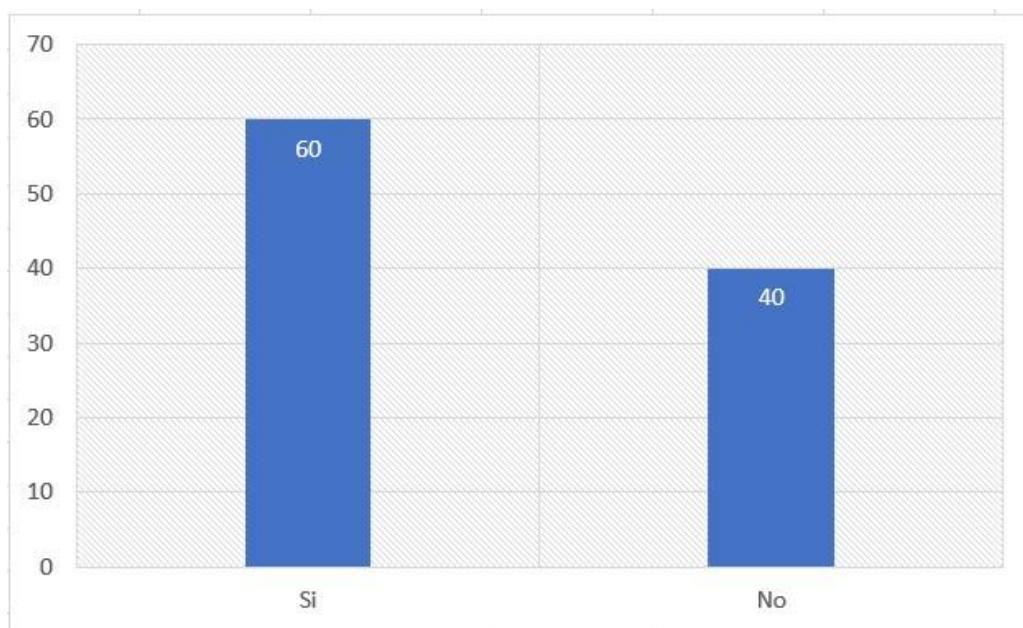


**Tabla 32**

**¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente del año pasado?**

	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
Si	24	60,0
No	16	40,0
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**

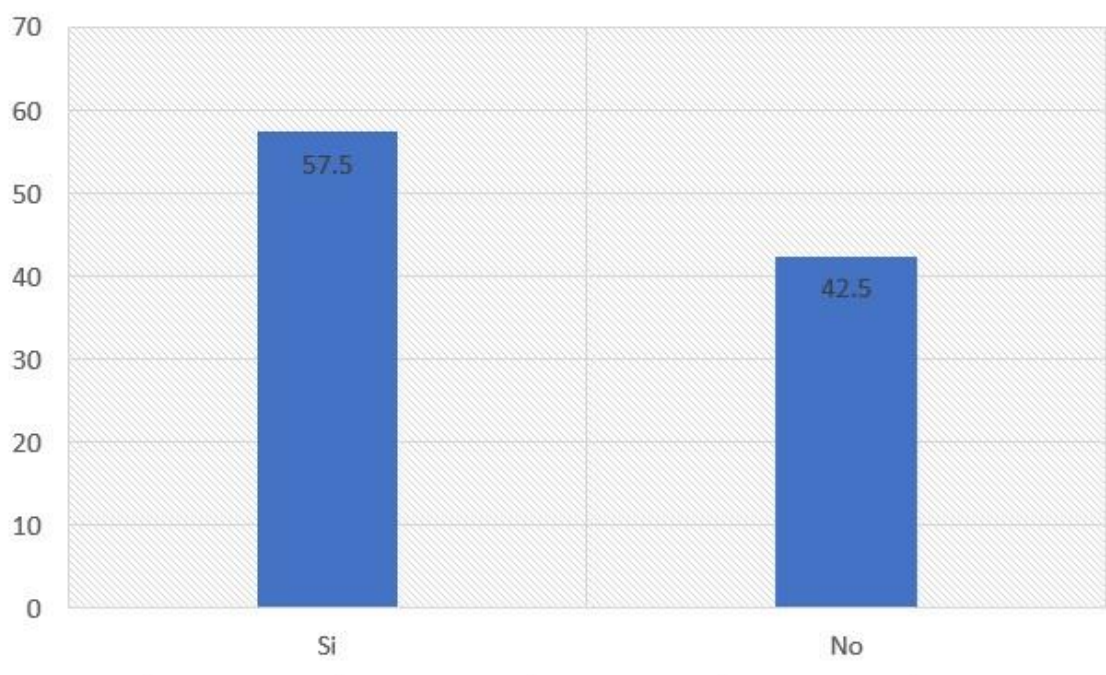


**Tabla 33**

**¿El financiamiento recibido ha mejorado la rentabilidad de su empresa?**

	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
Si	23	57,5
No	17	42,5
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**

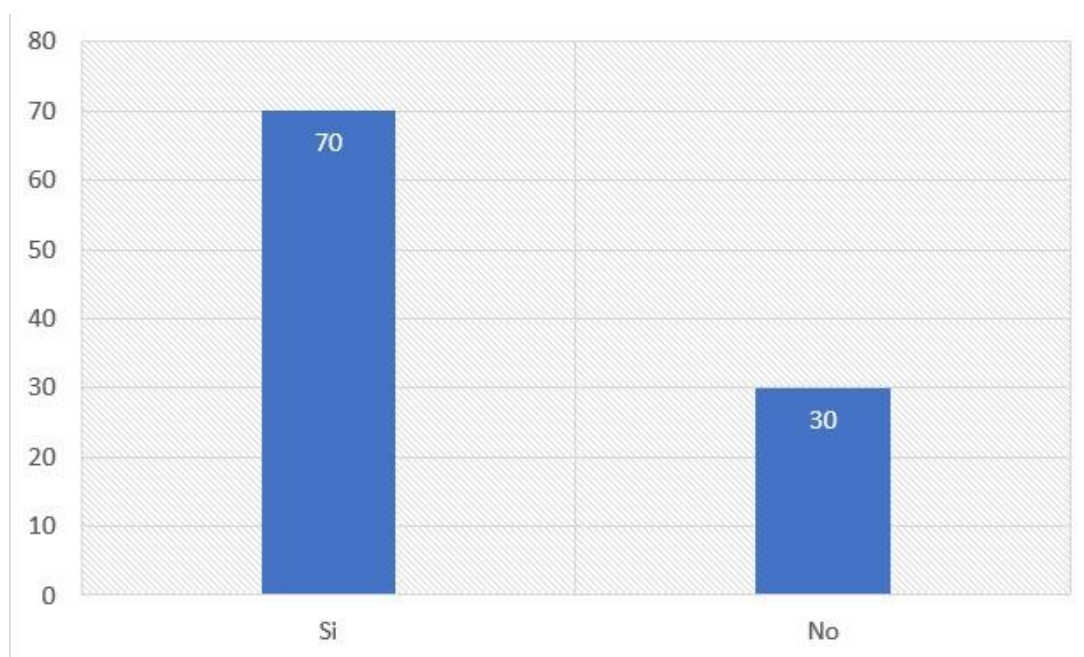


**Tabla 34**

**¿Afecta el pago de tributos la rentabilidad de su empresa?**

	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
Si	28	70,0
No	12	30,0
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**

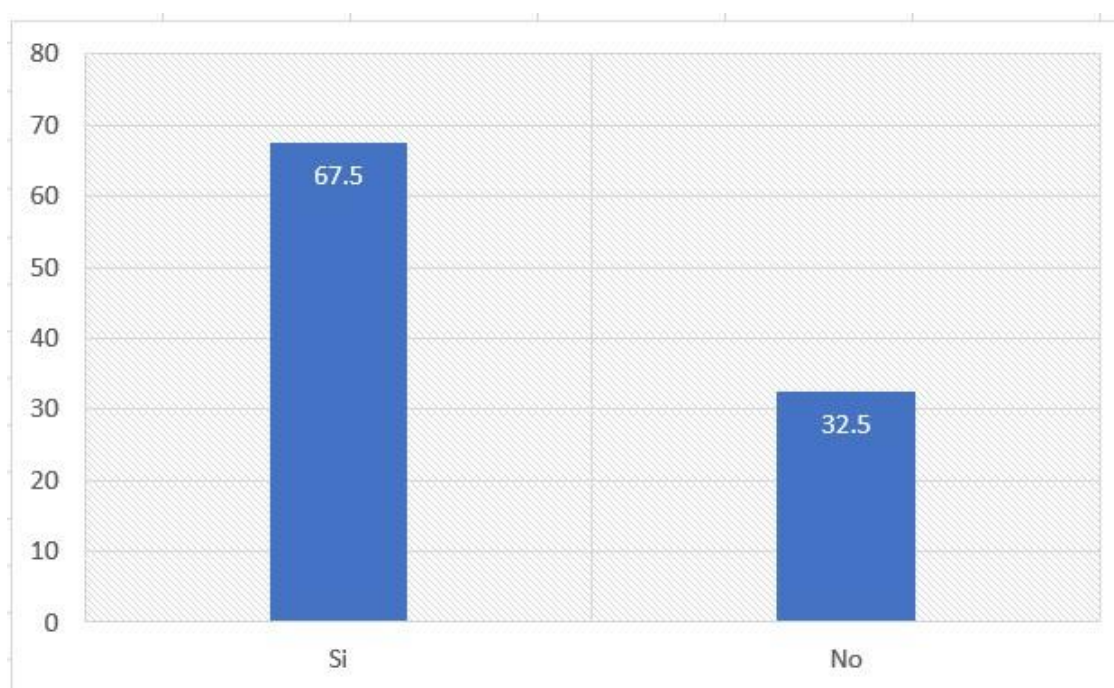


**Tabla 35**

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

	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
Si	27	67,5
No	15	32,5
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**

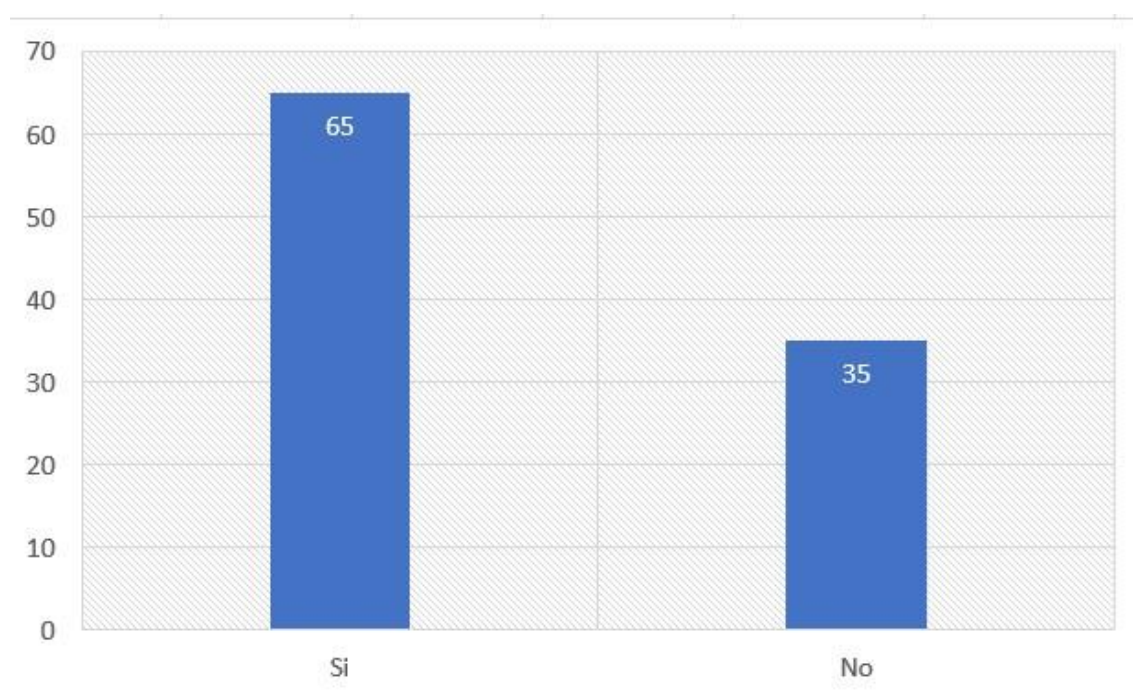


**Tabla 36**

**¿Cree usted que mejore económicamente con la rentabilidad que obtuvo su empresa?**

	<b>Valor</b>	<b>Total</b>
Si	26	65,0
No	14	35,0
	<b>40</b>	<b>100,0</b>

**Aplicado a las Mype ferreteras en estudio**



## 5.2. Análisis de resultados

### **Respecto al primer objetivo**

#### **Tabla 01**

Se observa que el 62.5% del total de los encuestados de las empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020, son de 20 a 40 años.

En este resultado podemos ver que la edad no es un impedimento al momento de tener un pequeño negocio, ya que lo más importante es las ganas de emprender y lograr nuestras metas, ya que esto generara ingresos y empleo a más personas.

#### **Tabla 02**

El 52.5% de los encuestados de las empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020, son de sexo masculino.

Infante (2013), “en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro venta de artículos de ferretería del distrito Sullana, 2013, obtuvo los siguientes resultados: Sexo: El 62.5% son del sexo masculino y el 37.5% del sexo femenino.

Teniendo en cuenta estos resultados a las encuestas obtenidas, coincidimos que las empresas son representadas por el sexo masculino.



### **Respecto al segundo objetivo**

#### **Tabla 05**

El 55% de los encuestados de las empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020, si conocen sobre la auditoría.

Teniendo en cuenta que este porcentaje tiene el conocimiento sobre la auditoría, ya que es importante para las empresas en cumplir con sus obligaciones legales, en la revisión de sus procedimientos contables, administrativos y laborables.

### **Respecto al tercer objetivo**

#### **Tabla 14**

Se observa que el 60% de los encuestados de las empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020, si revisan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad ante una fiscalización por parte de la administración tributaria.

Podemos decir que estos documentos son muy importantes en una fiscalización, al momento de pedir dichos documentos estos tienen que estar ordenados adecuadamente, siendo el caso de no llevar un control el ente fiscalizador llegara a la decisión de poner una multa a la empresa o el cierre temporal hasta regularizar dicha infracción.

### **Respecto al cuarto objetivo**

#### **Tabla 23**

Se observa que el 60% de los encuestados de las empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020, menciona que si solicito crédito.

Las empresas si solicitaron crédito para poder tener un apalancamiento capaz de impulsar a la empresa a poder cumplir sus obligaciones y generar sus ingresos.

### **Respecto al quinto objetivo**

#### **Tabla 33**

Se observa que el 57.5% de los encuestados de las empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020, si percibe que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento recibido.

El financiamiento adecuado crea en la empresa fuentes económicas de mayor importancia que permite restablecer temporalmente la situación económica de una empresa. Como en este caso en el rubro de ferretería se obtiene un financiamiento para la compra de mercadería para tener un stock variado de acorde al mercado.

## **VI. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **6.1. Conclusiones**

#### **Respecto al objetivo general**

Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería distrito de Manantay, 2020. Teniendo en cuentas estas 4 variables para el desarrollo de las encuestas hacia las empresas ferreteras, se obtuvieron resultados satisfactorios, de acuerdo a las preguntas realizadas.

### **Respecto al objetivo 1**

De acuerdo a la revisión efectuada podemos concluir que las empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería distrito de Manantay, 2020, que no es necesario contar con un amplio estudio en este rubro si no las ganas de emprender algo nuevo y sobre todo tener la voluntad de salir adelante y generar más trabajo para nuestros compatriotas.

### **Respecto al objetivo 2**

La auditoría es un tema que todo empresario debe conocer; al tener una Auditoría al día el empresario puede estar seguro que las operaciones están bien encaminadas y supervisadas, da la convicción de que las finanzas que el empresario conoce son razonables o se acercan a la realidad es por eso que llegamos a la conclusión de que es muy importante que todos estemos informados referente a este tema y aplicarlo en nuestro ámbito laboral.

### **Respecto al objetivo 3**

Podemos concluir que los libros y documentos contables que una empresa posee son importantes para el cumplimiento de las obligaciones tributarias y un adecuado control de los ingresos y egresos que la empresa tiene.

### **Respecto al objetivo 4**

Se concluyo que muchos microempresarios solicitan crédito a entidades bancarias ya que no cuentan con financiamiento para la implementación de un stock de mercadería, siendo este el caso de solicitar y poder invertir y esto permite a las empresas lograr una mejor estabilidad para mejorar su historial, lo que significa mejores

oportunidades para el futuro debido a que esto es tomado en cuenta por los bancos a la hora de otorgar préstamos haciendo que en otras oportunidades al empresario se le pueda otorgar un importe mayor para su inversión.

#### **Respecto al objetivo 5**

Se concluye que al solicitar un préstamo es una manera muy efectiva que usan las pequeñas empresas para impulsar su crecimiento, ya sea extendiendo sus actividades, aumentando su producción debido a que los préstamos permiten contar con recursos de forma inmediata teniendo como consecuencia mayores beneficios cabe mencionar que mucho de los préstamos ayudan a los empresarios a poder iniciar sus empresas y con el tiempo se hacen sujetos a créditos con importes más razonables haciendo que ellos puedan invertir en activos y mercadería para hacer crecer sus empresas.

#### 6.2. Recomendaciones

##### **Respecto al objetivo general**

Se recomienda a los micro empresarios un adecuado manejo y control, capacitar al personal para un mejor rendimiento, en atención al público y manejo de documentos contables para su correcto archivamiento.

##### **Respecto al objetivo 1**

Se recomienda que al crear un negocio no solo son para varones, ya que las mujeres también tienen el conocimiento de poder sobresalir como empresaria y llevar a cabo un buen manejo en su empresa.

### **Respecto al objetivo 2**

Se recomienda evaluaciones de manera continua respecto a la auditoria, buscando la comprobación de información financiera, administrativa y operacional, ya que esto aporta el control de las finanzas de las Mype.

### **Respecto al objetivo 3**

Se recomienda que un personal capacitado sea encargado del área de contabilidad, para llevar el control de los ingresos y gastos ya que al momento de hacer las declaraciones correspondientes todas las facturas deben estar archivadas y así evitar sanciones posteriores.

### **Respecto al objetivo 4**

Se recomienda que al recibir un crédito se plantee un análisis crediticio de gastos y un estudio de financiación para el pago de estos y así hacer crecer su historial crediticio, así las Mype poder solicitar créditos sin ninguna inconveniencia.

### **Respecto al objetivo 5**

Se recomienda que la empresa tenga la capacidad de adaptarse a los cambios que pueda presentar el mercado, ya que como Mype ferretera hay muchas la implementación de personal capacitado con una buena atención hace que las personas acudan más y esto conlleva al incremento de sus ventas.

## VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abanto Reyna, Elisa María; Ottos Angulo, Jemina. (2016). Analisis de la cultura de liquidacion del impuesto a ala renta tercera categoria Pucallpa 2016. <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/3757>.
- Alvarado Chicchón, H. J. (13 de 07 de 2018). *Auditoría Financiera en las Pequeñas Empresas* de. Obtenido de <http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/2289>: <http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/2289>
- Angelo, S. P. (2011). "Caracterización del financiamiento y rentabilidad rubro ferreteria".Argandoña Meza, R. S., & Sevillano Da Cruz, M. . (2016). Incidencia de la evasión del impuesto a la renta en la situación económica y financiera de los comerciantes de ropa de la “Galería Santa Rosa” Distrito de Callería,Provincia Coronel Portillo, Región Ucayali, Periodo 2016. <http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/157>. Pucallpa: <http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/157>.
- Arias, E. R. (2019). *Mediana Empresa*.
- Bebczuk Ricardo. (2010). *Acceso al financiamiento de las PYMES en Argentina: Estado de situación y propuestas de política*. Argentina.
- Cabrera Vargas, J. (2017). . Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario – rubro camu camu, del distrito de Yarinacocha 2015. Yarinacocha: Universidad Católica Los Ángeles de chimbote.
- Cámara Santa Cruz de Tenerife. (2014). *Financiación Propia*. <http://www.creacionempresas.com/recursospara-la-empresa/financiacion-propia>.

- Casimiro Castillo, A. A. (2016). Caracterización, financiamiento y capacitación rubro ferretería. *Caracterización, financiamiento y capacitación rubro ferretería*. Huarmey, Peru.
- Castillejos. (2015). "El impacto de la auditoría operativa en las entidades públicas de América Latina: perspectiva de las entidades fiscalizadoras superiores y de las entidades auditadas".
- Chávez, R. (2014). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector comercio rubro ferreterías distrito de calleria*. pucallpa.
- Copa, F. (2013). "Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad del sector comercio rubro ferretería 2011-2012".
- Daza. (2016). *Definición De La Rentabilidad*.
- ESAN. (13 de Diciembre de 2018). <https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/15-fuentes-de-financiamiento-empresarial>.
- Farfán, F. (2012). *Informalidad y financiamiento de las Mype rubro picanterías en cacataos piura año 2012*. Piura.
- Fazzari y Athey. (1987). La orientación de la organización financiera de las empresas. *La orientación de la organización financiera de las empresas*.
- Fintech, E. (2019). *Rentabilidad Financiera*.
- Gachpin, H. (2013). *El financiamiento y la rentabilidad del micro y pequeña empresa sector licorería*. Mexico.
- Gimo. (2011).
- Glisovic J. & Martínez M. . (2012). *Financiamiento de pequeñas empresas*.

- González Vázquez, N. (2013). *El impacto del financiamiento a largo plazo como factor de rentabilidad de las MiPymes del sector comercio en el municipio de Querétaro*. Querétaro.
- Guzmán, J. C. (2015). *Importacia de las Mype*.
- Hidalgo, J. (2014). *Ley de las Mype*.
- Huansi Panduro L. A & Vega Angulo D . (2015). Determinantes de la rentabilidad de la crianza intensiva de pollos en relación a la inversión en el distrito de Yarinacocha, provincia de Coronel Portillo, departamento de Ucayali, 2015. *Determinantes de la rentabilidad de la crianza intensiva de pollos en relación a la inversión en el distrito de Yarinacocha, provincia de Coronel Portillo, departamento de Ucayali, 2015*. <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/3530>.
- Infante, S. (2013). “*Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro venta de artículos de ferretería del distrito Sullana, 2013*”.
- Kell & Boynton. (2011). *Definicion de la auditoria* .
- Kell & Boynton. (2011). *La auditoria interna* .
- López. (2013).
- Maria, G. (2010). *Teoría básica de Auditoría*.
- Maslucan. (2015). *Implementación del Plan Estratégico Tributario como instrumento para prevenir contingencias tributarias durante el ejercicio fiscal 2015 de la empresa Molinorte SAC*.
- Medina, L. (2017). *Teoria de la Mype*.
- Milka E. (2011). *Teorias Financieras fundamentales en las Mype*.
- Muñoz & Noboa . (2013). *Definicion de la auditoria*.
- Nunes. (2012).



- Oviedo, C. (2021). *Rentabilidad Económica*.
- P, Muñoz E. (2013). *Caracterización del Financiamiento, la capacitación de las MYPE del Sector Servicios –Rubro Restaurantes de la Ciudad de Sullana Periodo 2012-Perú*.
- Palacios Dongo, A. (18 de 08 de 2018). Peru: situación de las pequeñas y micor empresas.
- Pérez, F. (2021). *Concepto de auditoría*.
- Rengifo. (2010). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Callería Provincia de Coronel Portillo período 2009-2010*. Pucallpa.
- Ricaldi Güere, J. (15 de julio de 2013). Financiamiento externo. *Financiamiento externo*.
- Risco Navarrete, M. G. (2015). Auditoría Financiera y su incidencia en la Rentabilidad de las MYPE del rubro textil en el Emporio Comercial de Gamarra, 2015. *Auditoría Financiera y su incidencia en la Rentabilidad de las MYPE del rubro textil en el Emporio Comercial de Gamarra, 2015*. <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/3092>.
- Rivero. (2006).
- Rosales, J. (2014). *caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector turismo - rubro hostales y restaurantes de la ciudad de Tumbes, departamento de Tumbes periodo 2012 – 2013*. Tumbes.
- Sánchez Barraza, B. (2016). LAS MYPE EN PERÚ. SU IMPORTANCIA Y PROPUESTA.
- Sánchez, B. (2017). *Importancia de las Mype en el Perú*.
- Santillana. (2018). *Auditoria fundamental*.
- Soto. (2013).

Soy entrepreneur. (2010).

Sunat, B. (2021). *Beneficios de las Mype*.

Tello Santillan, G. F. (22 de 08 de 2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019. *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.* yarinacocha:  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13352>.

Vásquez Pacheco, C. C. (2016). *Influencia de la gestión por procesos en el proceso de ventas de la Empresa The Blessed SAC en el distrito Los Olivos año 2016*.  
Obtenido de <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/24746>:  
<http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/24746>

Verónica, M. (2014). *Cultura Tributaria*.

Yangua Gutierrez, A. E. (2018). *Componentes que conllevan a la evasión tributaria del impuesto a la renta de tercera categoría por contribuyentes del regimen general en la provincia de Padre Aba*. Obtenido de :  
<http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/3941>:  
<http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/3941>

Yuquin, S. B. (2016). “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas. Pucallpa, Coronel Portillo, Ucayali.

Zapata Cantú, L. E. (2011). *Los Determinantes de la Generación y la Transferencia del Conocimiento en Pequeñas y Medianas Empresas del Sector de las Tecnologías de la Información de Barcelona*. Barcelona.

## VIII. ANEXOS

### 8.1. Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías distrito de Manantay, 2020”

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

Encuestador (a):                      Fecha:  
Razón Social:                          RUC N°

## **I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPE:**

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

**1.2 Sexo:**

- Masculino
- Femenino

**1.3 Grado de instrucción:**

- Secundaria Completa
- Superior universitaria completa.
- Superior universitaria incompleta
- Superior no universitaria Completa

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

**2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas**

- Un año 5
- Dos años 10
- Tres años 20
- Más de tres años.: .....

## **III. DEL AUDITORÍA DE LAS MYPE:**

**3.1. Desea que a su empresa le practiquen una auditoría:**

Sí              No

**3.2. Conoce algo referente a la auditoría**

Sí          No

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

Sí          No

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

Sí          No

**3.5. A donde acudió para obtener una Auditoría:**

- Sociedades de auditoria

- Persona natural

**3.6. A donde acudiría para obtener una Auditoría:**

- Sociedades de auditoria

- Persona natural

**3.7 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría:**

Sí          No

**IV. TRIBUTOS**

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

Si....      No....

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

Si....      No....

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

Si....      No....

**4.4. ¿Están los Libros de Contabilidad al día?**

Si.... No....

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

Si.... No....

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

Si.... No....

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

Si.... No....

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

Si.... No....

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

Si... No....

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

Si... No....

**V. FINANZAS**

**5.1. ¿Solicito crédito?**

Sí No

**5.2. ¿Recibió crédito?**

Sí No

**5.3 Monto del crédito solicitado**

S/ más de 1,000                      S/ más de 5,000                      S/. más de 10,000                      - NADA

#### **5.4 Monto del crédito recibido**

S/ más de 1,000          S/ más de 5,000          S/. más de 10,000          - NADA

#### **5.5 Entidad a la que solicito el crédito**

Bancaria          No bancaria

#### **5.6 Entidad que le otorgo el crédito:**

Bancaria          No bancaria          Ninguna

#### **5.7 Tasa de interés cobrado por el crédito**

1% mensual          2% mensual          3% mensual          Más de 3% mensual          -Ninguno

#### **5.8 El crédito fue oportuno**

Sí          No

#### **5.9 Monto del crédito suficiente**

Sí          No

#### **5.10. Cree que el financiamiento mejora la empresa.**

Sí          No

### **VI. RENTABILIDAD**

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

Sí          No

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

Sí          No

#### **6.3. La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos**

Sí          No

Por qué:.....

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

Sí                  No

**6.5. ¿El crédito financiero que obtuvo contribuyó al incremento de la rentabilidad anual de su empresa?**

Sí                  No

Manantay 2022



## 8.2. Instrumento de validación

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

#### I. DATOS GENERALES:

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

Lepz Porcifo

1.2. Grado Académico : Doctor en derecho

1.3. Profesión : Abogado

1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ingeniería

1.5. Cargo que desempeña : Docente

1.6 Denominación del instrumento: "AUDITORIA, TRIBUTACIÓN FINANCIERAMENTE Y RENTABILIDAD DE LA MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS MICROEMPRESAS SECTOR COMERCIO, RUBRO FERRISTERIA, DISTRITO DE MÓVILTAJ, 2020"

1.7. Autor del instrumento : VALLES POZ RUTH KATHERINE.

#### 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		

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

**I. DATOS GENERALES:**

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

RÍOS YIPTO 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: "DUDERZO TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y RENTABILIDAD DE LA MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS MICHUÑALES SECTOR COMERCIO, RUBRO FERRERETE RDO DISTRITO MANANTAY 2020"

1.7. Autor del instrumento : VALLES ROSE RUTH KATHERINE

**II. VALIDACIÓN**

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

### 8.3. Anexo Remype

#### REGISTRO NACIONAL DE MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA - REMYPE

(Desde el 20/10/2008)

Nº DE RUC.	RAZÓN SOCIAL	FECHA SOLICITUD	ESTADO/CONDICIÓN	FECHA DE ACREDITACIÓN	SITUACIÓN ACTUAL	DOCUMENTO DE SUSTENTO	FECHA DE BAJA / CANCELACIÓN	REGIMEN LABORAL ESPECIAL (RLE)
10000908954	RIOS BERNALD JAMES	06/08/2010	ACREDITADO COMO MICRO EMPRESA	12/08/2010	ACREDITADO	---	---	---

#### Resultado de la Búsqueda

Número de RUC: 10000908954 - RIOS BERNALD JAMES

Tipo Contribuyente: PERSONA NATURAL CON NEGOCIO

Tipo de Documento: DNI 00090895 - RIOS BERNALD, JAMES

Nombre Comercial: --

Fecha de Inscripción: 05/03/2001 Fecha de Inicio de Actividades: 05/03/2001

Estado del Contribuyente: ACTIVO

Condición del Contribuyente: HABIDO

Domicilio Fiscal: -

Sistema Emisión de Comprobante: MANUAL Actividad Comercio Exterior: IMPORTADOR

Sistema Contabilidad: MANUAL/COMPUTARIZADO

Actividad(es) Económica(s):  
 Principal - 4752 - VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA, PINTURAS Y PRODUCTOS DE VIDRIO EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS  
 Secundaria 1 - 4663 - VENTA AL POR MAYOR DE MATERIALES DE CONSTRUCCIÓN, ARTÍCULOS DE FERRETERÍA Y EQUIPO Y MATERIALES DE FONTANERÍA Y CALEFACCIÓN  
 Secundaria 2 - 2511 - FABRICACION DE PRODUCTOS METALICOS PARA USO ESTRUCTURAL

Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):  
 FACTURA  
 RECIBO POR HONORARIOS

**REGISTRO NACIONAL DE MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA - REMYPE**

(Desde el 20/10/2008)

Nº DE RUC.	RAZÓN SOCIAL	FECHA SOLICITUD	ESTADO/CONDICIÓN	FECHA DE ACREDITACIÓN	SITUACIÓN ACTUAL	DOCUMENTO DE SUSTENTO	FECHA DE BAJA / CANCELACIÓN	REGIMEN LABORAL ESPECIAL (RLE)
10001006831	VALERA CHAMORRO LLERME	22/08/2013	ACREDITADO COMO MICRO EMPRESA	09/09/2013	ACREDITADO	-----	-----	-----

**Resultado de la Búsqueda**

Número de RUC:	10001006831 - VALERA CHAMORRO LLERME		
Tipo Contribuyente:	PERSONA NATURAL CON NEGOCIO		
Tipo de Documento:	DNI 00100683 - VALERA CHAMORRO, LLERME		
Nombre Comercial:	-		
Fecha de Inscripción:	09/09/1999	Fecha de Inicio de Actividades:	09/09/1999
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Domicilio Fiscal:	-		
Sistema Emisión de Comprobante:	MANUAL	Actividad Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad:	MANUAL		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 4752 - VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA, PINTURAS Y PRODUCTOS DE VIDRIO EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS <hr/> Secundaria 1 - 4773 - VENTA AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS NUEVOS EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	FACTURA <hr/> RECIBO POR HONORARIOS <hr/> BOLETA DE VENTA		

REGISTRO NACIONAL DE MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA - REMYPE

(Desde el 20/10/2008)

Nº DE RUC.	RAZÓN SOCIAL	FECHA SOLICITUD	ESTADO/CONDICIÓN	FECHA DE ACREDITACIÓN	SITUACIÓN ACTUAL	DOCUMENTO DE SUSTENTO	FECHA DE BAJA / CANCELACIÓN	REGIMEN LABORAL ESPECIAL (RLE)
10235617272	SOTO VELASQUE FERMIN	30/11/2018	ACREDITADO COMO MICRO EMPRESA	07/12/2018	ACREDITADO	-----	-----	-----

Resultado de la Búsqueda			
Número de RUC:	10235617272 - SOTO VELASQUE FERMIN		
Tipo Contribuyente:	PERSONA NATURAL CON NEGOCIO		
Tipo de Documento:	DNI 23561727 - SOTO VELASQUE, FERMIN		
Nombre Comercial:	-		
Fecha de Inscripción:	30/06/2016	Fecha de Inicio de Actividades:	01/07/2016
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Domicilio Fiscal:	-		
Sistema Emisión de Comprobante:	MANUAL	Actividad Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad:	MANUAL/COMPUTARIZADO		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 4752 - VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA, PINTURAS Y PRODUCTOS DE VIDRIO EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	BOLETA DE VENTA		
Sistema de Emisión Electrónica:	-		
Emisor electrónico desde:	-		