



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

**AUDITORIA, TRIBUTACIÓN, FINANCIAMIENTO,
RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO
BOTICAS DEL DISTRITO DE MANANTAY, 2019”**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL
GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS
CONTABLES Y FINANCIERAS**

AUTOR

**RUIZ REATEGUI, FERNANDO
ORCID: 0000-0002-9390-2550**

ASESOR

**RAMIREZ PANDURO, JORGE ALFREDO
ORCID: 0000-0003-2260-4908**

PUCALLPA – PERÚ

2019

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Ruíz Reátegui, Fernando

ORCID: 0000-0002-9390-2550

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

ASESOR

Ramírez Panduro, Jorge Alfredo

ORCID: 0000-0003-2260-4908

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

JURADO

Montoya Torres, Silvia Virginia

ORCID: 0000-0003-0781-3170

Vilca Ramírez, Fernando Russelli

ORCID: 0000-0002-8602-3312

López Souza José Luis Alberto

ORCID: 0000-0002 0720-07

HOJA DE FIRMA DEL JURADO

Montoya Torres, Silvia Virginia
Presidente

José Luis Alberto López Souza
Miembro

Vilca Ramírez, Ruselli Fernando
Miembro

Ramírez Panduro, Jorge Alfredo
Asesor

DEDICATORIA

Quiero agradecer a Dios por ser mi guía en este camino difícil y por nunca abandonarme a pesar de las dificultades.

También agradecer a mi familia por tenerme paciencia, por sus expectativas para culminar mi carrera profesional.

A mi hijo Axel que es un gran motor para continuar, para ofrecerle un futuro mejor, que vea en mí un ejemplo a seguir.

A todos los maestros que formaron parte de estos cinco años de estudio y a la universidad por acogerme y ver cumplido mis metas.

Resumen

El proyecto de investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad en el ámbito de estudio de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Manantay, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-descriptivo, en la recolección de información se eligió a 10 microempresas, cuyos resultados principales fueron: **Respecto a los representantes legales**, el 100% tienen edades entre los 31 a 50 años de edad, el 70% son de sexo femenino y el 70% tienen estudios universitarios completos. **Respecto a las características de las mypes**, conforme a los resultados del 100% de encuestados, el 70% de las empresas tienen más 3 años en el mercado, demostrando que el negocio cuenta con gran aceptación y demanda. **Respecto a la auditoría de las mypes**, el 100% de los encuestados estarían dispuestos a recibir capacitación sobre auditoría. **Respecto a la tributación de las mypes**. El 100% de los encuestados precisaron que si debe existir nuevos beneficios tributarios para las empresas mypes. **Respecto al financiamiento** El 90% de los encuestados precisaron que si solicitaron crédito de instituciones financieras para financiar su actividad comercial. **Respecto a la rentabilidad**, el 70% de los encuestados precisaron que su rentabilidad ha mejorado en los dos últimos años.

Palabras claves: Auditoría, tributación, financiamiento, rentabilidad, mypes.

Abstract

The research project had the general objective: To describe the main characteristics of the audit, taxation, financing and profitability in the field of study of micro and small companies in the trade sector, drug store in the Manantay district, 2019. The research was quantitative -descriptive, not experimental-descriptive, in the collection of information, 10 micro-companies were chosen, the main results of which were: Regarding legal representatives, 100% are between 31-50 years old, 70% are of sex female and 70% have complete university studies. Regarding the characteristics of mypes, according to the results of 100% of respondents, 70% of companies have been in the market for more than 3 years, demonstrating that the business has great acceptance and demand. Regarding the audit of mypes, 100% of the respondents would be willing to receive training on auditing. Regarding the taxation of mypes. 100% of those surveyed stated that there must be new tax benefits for mypes companies. Regarding financing 90% of those surveyed stated that they did request credit from financial institutions to finance their commercial activity. Regarding profitability, 70% of those surveyed stated that their profitability has improved in the last two years.

Key words: Audit, taxation, financing, profitability, mypes.

ÍNDICE DE CONTENIDO

EQUIPO DE TRABAJO	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO	iii
DEDICATORIA	iv
Resumen	v
Abstract	vi
ÍNDICE DE CONTENIDO	7
INDICE DE GRAFICOS	8
INDICE DE TABLAS Y CUADROS	9
I. INTRODUCCIÓN	10
II. REVISIÓN DE LITERATURA	13
2.1. ANTECEDENTES	13
2.1.1. Antecedentes Internacionales	13
2.2. Bases Teóricas	22
2.2.1. Auditoria	22
2.2.2. Tributación	25
2.2.3. El Financiamiento	28
2.2.4. Teoría de la rentabilidad	29
III. HIPOTESIS	30
IV. METODOLOGIA	30
4.1. Diseño de la investigación	30
4.2. Población y muestra	30
4.3. Definición y operacionalización de las variables	30
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	32
4.5. Plan de análisis	32
4.6. Matriz de consistencia	32
4.7. Principios Éticos	37
V. Resultados	39
5.1. Resultados	39
5.2. Análisis de resultados	63
VI. Conclusiones	68
Aspectos Complementarios	68
Referencia bibliográfica	70
ANEXOS	73
CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES	73
PRESUPUESTO	74
CUESTIONARIO	75

INDICE DE GRAFICOS

GRÁFICO 1: EDAD DE LOS REPRESENTANTES LEGALES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS	39
GRÁFICO 2: EL SEXO DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS	40
GRÁFICO 3: GRADO DE INSTRUCCIÓN DE LOS REPRESENTANTES LEGALES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS.....	41
GRÁFICO 4: ANTIGÜEDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS.	42
GRÁFICO 5: ¿CONOCE USTED QUE ES UNA AUDITORIA?.....	43
GRÁFICO 6: FINALIDAD DE LA APLICACIÓN DE LA AUDITORIA PARA EL NEGOCIO.....	44
GRÁFICO 7: ¿CONSIDERA USTED QUE SE REALICE UNA AUDITORÍA PARA MEJORAR SU NEGOCIO?	45
GRÁFICO 8: ¿ESTARÍA DISPUESTO A PAGAR LOS SERVICIOS DE UNA AUDITORIA?.....	46
GRÁFICO 9: ¿ESTARÍA DISPUESTO A RECIBIR CAPACITACIÓN SOBRE AUDITORIA?.....	47
GRÁFICO 10: ¿TUVO PROBLEMAS O INCONVENIENTES PARA PRESENTAR SUS DECLARACIONES MENSUALES A TIEMPO?	48
GRÁFICO 11: ¿LOS TRIBUTOS DECLARADOS HAN SIDO PAGADOS A SU OPORTUNIDAD A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA?	49
GRÁFICO 12: ¿CONSIDERA QUE DEBERÍA EXISTIR NUEVOS BENEFICIOS TRIBUTARIOS PARA LA EMPRESAS MYPES?.....	50
GRÁFICO 13: ¿CONOCE USTED CUALES SON LAS INFRACCIONES Y SANCIONES TRIBUTARIAS QUE LE PODRÍA AFECTAR A SU EMPRESA?	51
GRÁFICO 14: ¿SE SIENTE MOTIVADO PARA CUMPLIR CON EL PAGO DE SUS TRIBUTOS?	52
GRÁFICO 15: ¿SOLICITO CRÉDITO PARA FINANCIAR SU ACTIVIDAD COMERCIAL?	53
GRÁFICO 16: ¿ES NECESARIO QUE EL ESTADO IMPULSE EL CRECIMIENTO ECONÓMICO A TRAVÉS DE PRÉSTAMOS ACCESIBLES A NUEVOS MYPES?	54
GRÁFICO 17: ¿EL CRÉDITO QUE SOLICITÓ CUBRIÓ SUS EXPECTATIVAS?	55
GRÁFICO 18: ¿CONOCE OTRAS FORMAS DE FINANCIAMIENTO?.....	56
GRÁFICO 19: ¿SU EMPRESA CUENTA CON FACILIDADES DE FINANCIAMIENTO?	57
GRÁFICO 20: ¿CREE O PERCIBE QUE LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO EN LOS DOS ÚLTIMOS AÑOS?.....	58
GRÁFICO 21: ¿HA TENIDO ALGÚN INCONVENIENTE CON EL PAGO A PROVEEDORES?	59
GRÁFICO 22: ¿CREE USTED QUE DIVERSIFICANDO SU NEGOCIO MEJORARÍA SU RENTABILIDAD?	60
GRÁFICO 23: ¿LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA SE AFECTA POR EL PAGO DE TRIBUTOS?	61
GRÁFICO 24: ¿CÓMO EMPRESARIO CONSIDERA QUE SU RENTABILIDAD DE SU EMPRESA MEJORARÍA SI LE PRACTICARÍAN UNA AUDITORIA?	62

INDICE DE TABLAS Y CUADROS

Tabla 1: EDAD DE LOS REPRESENTANTES LEGALES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS.....	39
Tabla 2: EL SEXO DE LOS REPRESENTANTES LEGALES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO BOTICAS DEL DISTRITO DE MANANTAY, 2019.	40
Tabla 3: GRADO DE INSTRUCCIÓN DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO BOTICAS DEL DISTRITO DE MANANTAY, 2018.	41
Tabla 4: ANTIGÜEDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO BOTICAS DEL DISTRITO DE MANANTAY, 2019.	42
Tabla 5: ¿CONOCE USTED QUE ES UNA AUDITORIA? :	43
Tabla 6: ¿CONOCE USTED CON QUE FINALIDAD ES APLICADA LA AUDITORIA PARA SU NEGOCIO?.....	44
Tabla 7: ¿CONSIDERA USTED QUE SE REALICE UNA AUDITORÍA PARA MEJORAR SU NEGOCIO?.....	45
Tabla 8: ¿ESTARÍA DISPUESTO A PAGAR LOS SERVICIOS DE UNA AUDITORIA?	46
Tabla 9: ¿ESTARÍA DISPUESTO A RECIBIR CAPACITACIÓN SOBRE AUDITORIA?.....	47
Tabla 10: ¿TUVO PROBLEMAS O INCONVENIENTES PARA PRESENTAR SUS DECLARACIONES MENSUALES A TIEMPO?	48
Tabla 11: ¿LOS TRIBUTOS DECLARADOS HAN SIDO PAGADOS A SU OPORTUNIDAD A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA?.....	49
Tabla 12: ¿CONSIDERA QUE DEBERÍA EXISTIR NUEVOS BENEFICIOS TRIBUTARIOS PARA LA EMPRESAS MYPES?.....	50
Tabla 13:¿CONOCE USTED CUALES SON LAS INFRACCIONES Y SANCIONES TRIBUTARIAS QUE LE PODRÍA AFECTAR A SU EMPRESA?	51
Tabla 14: ¿SE SIENTE MOTIVADO PARA CUMPLIR CON EL PAGO DE SUS TRIBUTOS?	52
Tabla 15: ¿SOLICITO CRÉDITO PARA FINANCIAR SU ACTIVIDAD COMERCIAL?.....	53
Tabla 16: ¿ES NECESARIO QUE EL ESTADO IMPULSE EL CRECIMIENTO ECONÓMICO A TRAVÉS DE PRÉSTAMOS ACCESIBLES A NUEVOS MYPES?	54
Tabla 17: ¿EL CRÉDITO QUE SOLICITÓ CUBRIÓ SUS EXPECTATIVAS?	55
Tabla 18: ¿CONOCE OTRAS FORMAS DE FINANCIAMIENTO?	56
Tabla 19: ¿SU EMPRESA CUENTA CON FACILIDADES DE FINANCIAMIENTO?	57
Tabla 20: ¿CREE O PERCIBE QUE LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO EN LOS DOS ÚLTIMOS AÑOS?.....	58
Tabla 21: ¿HA TENIDO ALGÚN INCONVENIENTE CON EL PAGO A PROVEEDORES?.....	59
Tabla 22: ¿CREE USTED QUE DIVERSIFICANDO SU NEGOCIO MEJORARÍA SU RENTABILIDAD?.....	60
Tabla 23: ¿LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA SE AFECTA POR EL PAGO DE TRIBUTOS?	61
Tabla 24: ¿CÓMO EMPRESARIO CONSIDERA QUE SU RENTABILIDAD DE SU EMPRESA MEJORARÍA SI LE PRACTICARÍAN UNA AUDITORIA?	62

I. INTRODUCCIÓN

En el presente proyecto de investigación se presentó el planteamiento del problema que estuvo desarrollado con la caracterización del problema y además el enunciado del mismo, posterior a ello se dio a conocer los objetivos generales y específicos los cuales enmarcaron el tema que se investigó y posteriormente se realizó la justificación definiendo la importancia de las variables del título de investigación.

En consecuencia, se prosigue detallando el marco teórico conceptual que contiene los antecedentes, bases teóricas de la investigación y la hipótesis.

Asimismo, se presentó la metodología y como punto final las referencias bibliográficas del proyecto de investigación citando a los autores que utilicé desde el principio de la elaboración del mismo, y se incluyó los anexos 1,2,3.

¿Cuáles son las principales características de la auditoria, tributación, financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro boticas del distrito de Manantay, 2019?

Al hablar de las Micro y Pequeñas Empresas (Mypes), estamos hablando de un grupo o sector de empresas cuya función principal es generar rentabilidad a partir de menores proporciones y a su vez llegar a dinamizar la economía, por la cantidad que representa en relación a nuestro país. Esta forma empresarial es importante, puesto que ayuda a la creación directa e indirecta de puestos de trabajo y que generan ingresos pensando en oportunidades que permitan aplacar las necesidades de los consumidores. (Conchanchin, 2017) Sostiene que: “en el Perú, las micro y pequeñas empresas (MYPE) se ha convertido en un importante centro de atención para la economía, para el sector financiero, debido a que genera oportunidades de empleo e ingresos a la población y dinamiza la economía local”.

A partir de la creación de una Mype surge la interrogante, como logro una correcta financiación para obtener capital y poner en funcionamiento una idea de negocio, siendo el crédito bancario la forma más rápida de obtener recursos porque muchas veces no se cuenta con el capital propio. Asimismo (Conchanchin, 2017) refiere que: “el financiamiento a las MYPE es fundamental para impulsar el desarrollo de este sector económico que por mucho tiempo estuvo relegado, no solo por las entidades financieras bancarias sino también por las instituciones del estado”.

Al respecto las Mypes en el rubro de comercio de medicamentos (boticas) es un sector con un gran crecimiento en el mundo, asimismo en nuestro país no es la excepción, e inclusive en el distrito de Manantay, se evidencia una evolución relativamente progresiva, por la demanda de población en relación a la adquisición de los medicamentos que les son recetados en cualquier centro de salud. Por lo anteriormente expresado, el objetivo del problema de investigación es el siguiente:

Objetivo General: “Describir las principales características de la auditoria, tributación, financiamiento y rentabilidad en el ámbito de estudio de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro boticas del Distrito de Manantay, 2019”.

Asimismo, se planteó los siguientes objetivos específicos:

Objetivos Específicos: Determinar el perfil de los empresarios de las MYPES del área de estudio. Determinar las características de las MYPES del área de estudio. Determinar las principales características de la auditoria, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Manantay, 2019. Determinar las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Manantay, 2019. Determinar las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas

empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Manantay, 2019.
Determinar las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas
empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Manantay, 2019.

El proyecto de investigación está basado en una profunda investigación que permitió conocer como las Mypes que se dedican a la venta de medicamentos (boticas), y como se desarrollan frente a las variables presentadas en esta investigación que son la auditorias, tributación, financiamiento y rentabilidad, estableciendo datos claros, permitiendo conocer cuál es la realidad actual por la que atraviesan, y además este trabajo servirá de apoyo para otros trabajos relacionados en el campo de este ámbito de estudio.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. ANTECEDENTES

2.1.1. Antecedentes Internacionales

(González, 2014) en su tesis titulada “LA GESTIÓN FINANCIERA Y EL ACCESO A FINANCIAMIENTO DE LAS PYMES DEL SECTOR COMERCIO EN LA CIUDAD DE BOGOTÁ”, asimismo se planteó el siguiente objetivo “Determinar la vinculación entre la gestión financiera y la obtención de financiamiento en las Pymes del sector comercio de Bogotá y la metodología empleada, se empleó el tipo de investigación corresponde a un enfoque cuantitativo, no experimental, longitudinal, exploratorio y correlacional. La investigación parte en primer lugar de una revisión el estado del arte sobre las variables de estudio: gestión financiera y el financiamiento, en segundo lugar, se realiza una exploración de la gestión financiera dentro de las organizaciones y finalmente se analiza la evidencia recolectada para determinar una relación entre la gestión financiera y el acceso al financiamiento con el propósito de proponer a las Pymes lineamientos de mejora en los procesos de gestión financiera”.

(Torrez, 2005), en su tesis titulada “Financiamiento de PyMEs de cuero manufacturado a través de Fondos de Capital de Riesgo como alternativa a otros financiamientos, Caso: PyME Stylo Good Leather, su objetivo fue incrementar su participación en el mercado, incrementar su capacidad de producción, necesitan apoyo administrativo de gestión formando un gobierno corporativo y así generar empleo permanente. Se entiende por CR al recurso de terceros que son proporcionados a PyMEs viables y con potencial de crecimiento. Estos recursos pueden provenir de Fondo de Pensiones, Gobierno, Individuos Privados, Inversión Extranjera, Corporaciones, Compañías de Seguros y Fondos de Donación. Es un financiamiento a mediano y largo plazo cuyo

riesgo es compartido entre el FCR y la PyME es de forma minoritaria y temporal. De esta forma se comprobó que el financiamiento mediante un FCR es un mecanismo que mejor se adapta a las características y necesidades de la PyME actual en Bolivia.

(Velecela, 2013) presenta su tesis titulada: ANÁLISIS DE LAS FUENTES DE FINANCIAMIENTO PARA LAS PYMES. El autor en su investigación fue dar una visión general de las pymes que pertenecen al país de Ecuador, teniendo en cuenta su principal objetivo fue describir las principales características como también sus carencias que se encuentran las pymes para obtener un financiamiento. Por otro lado, el autor proporciona un guía para todos los empresarios de manera contable y puedan ser competitivos en el mercado local del lugar de origen.

(Plaza Cortez, 2018) denomino su tesis siendo titulada: “LA AUDITORIA COMO HERRAMIENTA DE GESTION EN LAS EMPRESAS PUBLICAS DE LA CIUDAD DE ESMERALDAS”, donde el autor tuvo el objetivo consistente en utilizar a la auditoria interna como herramienta de gestión para la empresas comprendidas en la ciudad de Esmeraldas. Su nivel de investigación fue del tipo cualitativo, descriptivo utilizando un diseño no experimental, proyectando un cuestionario de aplicación de 11 preguntas a todos los auditores internos de cada entidad pública; estos resultados demuestran que la mayoría de los auditores al realizar un trabajo eficiente estos se convierten en un elemento indispensable para los gerentes que son la toma de decisiones.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

(KARINA, 2017) presenta la siguiente tesis denominada “características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro - Boticas del Distrito de Independencia, 2015”. “Para responder el problema de investigación

se trazó el siguiente objetivo: describir el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro – Boticas del Distrito de Independencia, 2015. Asimismo, para llevar a cabo la investigación se utilizó un diseño no experimental – descriptivo a una población de estudio que estuvo conformada por 30 representantes legales de las Boticas del Distrito de Independencia. Los empresarios manifestaron que, respecto al financiamiento, sus MYPE tienen las siguientes características: el 40% obtuvo su crédito de las entidades financieras, en el año 2015, el financiamiento recibido es de financiamiento a largo plazo el 40% y el 50% invirtió en mercaderías o insumos”.

(Yunca, 2018) presenta la siguiente tesis titulada “CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑA EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA “BOTICA ROMA” DE HUARMEY, 2016”. Asimismo, siguiente objetivo general fue describir las características del financiamiento de las Micro y pequeña empresa del sector comercio del Perú, empresa “BOTICA ROMA” Huarney 2016. La investigación fue descriptiva, bibliográfica, documental y de caso; para el recojo de la información se utilizó como instrumentos las fichas bibliográficas y el cuestionario de preguntas, como técnicas se utilizó la revisión bibliográfica y la entrevista. Obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a la revisión bibliográfica: Todos los autores nacionales y regionales en sus trabajos de investigación sólo se limitan a describir la caracterización del financiamiento de las Micro y pequeña empresa del sector comercio; tampoco lo hacen utilizando ratios. Respecto a la aplicación del caso. Finalmente, se concluye que el servicio de intermediación laboral mejoró la rentabilidad de la empresa “BOTICA ROMA” de Huarney en el año 2016.

(Vela Rios, 2016) presenta su informe final para su tesis titulada “CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO BOTICAS DEL DISTRITO DE JUANJUI, PROVINCIA DE MARISCAL CÁCERES, PERIODO 2015 – 2016”. El autor indico que su objetivo general fue describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las Mypes, sector comercio, rubro boticas del distrito de Juanjui, periodo 2015 - 2016, la misma que se encuentra ubicado en la provincia de Mariscal Cáceres, Región San Martín, la investigación fue de tipo cuantitativa y nivel descriptiva, siendo estos los principales resultados: sobre el perfil de las Mypes, 42% dijeron tener más de 3 Años de antigüedad empresarial, el 42% dijeron que los trabajadores se capacitaron en el tema de marketing (otros).

(Castillo Orozco, 2017) presenta su Tesis titulada “CARACTERIZACIÓN DE LA CAPACITACIÓN Y COMPETITIVIDAD DE LAS MYPE RUBRO BOTICAS, UBICADAS EN EL DISTRITO DE SULLANA – PIURA. AÑO 2016”, “se planteó como objetivo general: Determinar las características de la capacitación y la competitividad de las micro y pequeñas empresas – MYPE, rubro boticas en el bistrito de Sullana – Piura. Año 2016; esta investigación llevada a cabo fue de naturaleza cuantitativa, no experimental de corte transversal y descriptiva, y para concluir declara que “la mayoría de los negocios implementaron programas de capacitación para su personal, lo que ha originado en consecuencia buenos resultados traducidos en una mayor volumen de ventas, por lo que todos manifiestan que la capacitación es un factor de éxito para sus competitividad, es por ello que el 80% de las mismas enfoca sus capacitaciones en perfeccionar las técnicas de atención al cliente”.

(Llanco Alanyo, 2019) presenta su tesis titulada “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019” tuvo el siguiente objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 28 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 53,6% (15) de los representantes encuestados son de sexo Masculino. El 57,1% (16) presentan estudios de superior universitario completo.

(Pérez Palomino, 2019) presenta su tesis titulada “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Pichanaqui, 2019”. Se observa los que tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Pichanaqui, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 31 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 51,6% (16) son del sexo masculino. El 71,0% (22) presentan estudio superior universitario completo. Respecto a las características de las microempresas. El 51,6% (16) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. Respecto a la auditoría.

2.1.3. Antecedentes Regionales

(García Soto, 2017) presenta su tesis titulada “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio,

rubro boticas, del distrito de Callería, periodo 2016.” Se observa los siguientes objetivos “tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio – rubro Boticas del distrito de Calleria, periodo 2016. La investigación fue descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida de 20 Mypes, a quienes se les aplico un cuestionario de 32 preguntas cerrada, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios y las Mypes: los empresarios encuestados manifestaron que: el 75% de los encuestados son adultos, el 40% es masculino y el 30% tiene secundaria completa. Así mismo, las principales características de las Mypes del ámbito de estudio son: el 50% afirman que tienen más de 03 años en la actividad empresarial y el 65% de trabajadores eventuales. Respecto al financiamiento: los empresarios encuestados manifestaron que: el 75% financia su actividad económica con préstamos de terceros y el 85% obtuvo financiamiento de entidades financieras, el 70% fue solicitado al banco scotiabank. Respecto a la capacitación: los empresarios encuestados manifestaron que: el 65% si recibieron capacitación para el otorgamiento del crédito, el 35% se capacitación en inversión del crédito financiero, y el 15% participo en otros seminarios. Respecto a la rentabilidad: el 90% manifestaron que si ha mejorado su rentabilidad de sus empresas, el 95% manifestó que la rentabilidad si mejoro, y el 90% manifestaron que la rentabilidad si ha mejorado en los dos últimos dos años, y el 85% la rentabilidad de sus empresas no ha disminuido en los últimos dos años”.

(Uribe Ríos, 2018) presenta su tesis titulada “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Campo Verde, 2018”. Asimismo, “se tuvo como objetivo

general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación, y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Campo Verde, 2018. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal retrospectiva. Y por último se concluye que el 80% creen que el financiamiento y la capacitación mejoran la rentabilidad, del 90% su rentabilidad mejoro en los últimos años, y del 90% no ha disminuido en los últimos años”.

(Fernandez, 2019) en su tesis presenta el siguiente: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019”, este tuvo el objetivo general Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 28 microempresarios. Como conclusión el autor preciso que su investigación se enfocó en la rentabilidad mostrando como ha mejorado a través del tiempo debido a un financiamiento, además de que los pagos de tributos no afectan a la empresa y siendo la auditoria un mecanismo para mejorar la rentabilidad.

(Pumarrumi, 2020) este autor presenta su tesis con la denominación del título: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019”, por otro lado existe un objetivo principal “Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías 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 30 microempresarios. Finalmente, el autor concluye que las diferentes como la rentabilidad mejoro con el tiempo y no se afectó por el pago de tributos y piensan los microempresarios que una auditoria mejoraría si realiza las acciones respecto a la variable.

(Umpire, 2019) el autor presentó su tesis el cual fue denominada: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladería del distrito de Calleria, 2019”, se observa que su objetivo general fue “Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro heladerías del distrito de Calleria, 2019”. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 40 microempresarios. Este autor concluye que dentro de la muestra de estudio el 75% obtuvieron una rentabilidad que mejoraría con la auditoria que sería aplicada en la empresa, y por otro lado indica que la rentabilidad mejora con el financiamiento adecuado y que no se afecta por tributos pagados.

(Lozano, 2019) en su denomina su tesis: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019”. Entre otro parte de su investigación obtuvo el siguiente objetivo general: “Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019”. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental- transversal retrospectiva, para el recojo de

la información se escogió en forma dirigida a 20 microempresarios. Finalmente, el autor concluye que la rentabilidad mejoro en los últimos años mejorando, además de ser gracias al financiamiento; por otro el pago de tributos no afecta la rentabilidad de las empresas en mención.

2.2. Bases Teóricas

2.2.1. Auditoria

Su definición de la auditoria es el proceso por el cual se recoge información contable de una empresa, con el fin de determinar si la contabilidad empleada es la correcta es decir que cumpla con todas las normas establecidas de control.

Este proceso es realizado por un auditor, quien es el encargado de realizar todos los procedimientos necesarios para emitir un informe documentado el cual contenga los riesgos encontrados y proponer una solución que será de beneficio para la empresa y no sea aplicable ningún tipo de sanción o multa por no tener una contabilidad conforme a las normas legales existentes.

Clases de auditoria

a) Auditoria tributaria o fiscal:

(Manrique Plácido, 2019) en su libro lo define como “el examen sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias de una empresa y puede tener carácter preventivo o fiscal. El examen preventivo es voluntario y lo realizan auditores independientes especializados en tributación”. En tal sentido lo que busca esta auditoria es que las empresas eviten incurrir en faltas que generen un desequilibrio con el pago de sus tributos.

b) Auditoría financiera

Según (Manrique Plácido, 2019) indica que “Es un proceso realizado por auditores independientes o expertos, que someten a examen y verificación la información económica y financiera contenida en los estados financieros en su conjunto”, es decir que al realizar esta auditoria permita conocer con detalle que los estados financieros contengan datos razonables y fiables, siendo necesario emplear cuando se considere necesario.

c) Auditoria Administrativa

(Manrique Plácido, 2019) afirma que en este tipo de auditoria se “Evalúa el adecuado cumplimiento de las funciones, operaciones y actividades de la empresa, principalmente en el aspecto administrativo”, es por ello cuando se interviene con esta auditoria es para medir el grado de compromiso de los que integran el grupo de trabajo, que todo se encuentre articulado para que la empresa funcione al ritmo deseado.

d) Auditoria Operativa

“Tiene como objeto de estudio el proceso administrativo y las operaciones de las organizaciones. Se examina las áreas de funcionamiento y/u operación de una empresa o entidad para establecer si se cuenta con los adecuados controles para operar con eficiencia” (Manrique Plácido, 2019).

e) Auditoria Gubernamental

(Manrique Plácido, 2019) expresa que “Es la revisión exhaustiva, sistemática y concreta que se realiza a todas las actividades y operaciones financieras y administrativas realizadas por las entidades gubernamentales conformantes del Estado en sus tres niveles: central, regional y gobiernos locales, así como otras organizaciones del sector público”.

f) Auditoría Ambiental

(Manrique Plácido, 2019) refiere que “Es la evaluación que se hace de la calidad del aire, la atmósfera, el ambiente, las aguas, los ríos, los lagos y océanos, así como la conservación de la flora y fauna silvestre que se ven amenazados por las entidades y en especial por las personas”.

g) Auditoria Académica

(Manrique Plácido, 2019) contemple el siguiente concepto: “Es una auditoría especial en la que los auditores examinan los diseños curriculares, el perfil de los egresados, los procesos de evaluación, el creditaje establecido, el grado de cumplimiento de la normativa académica, las políticas y los criterios aplicables en la gestión que se realiza dentro del ámbito más puramente educativo del sector público y privado y que comprueba su corrección y, también, la calidad que se ofrece al usuario”.

h) Auditoria Forense

Esta auditoria es la encargada de evitar el fraude financiero en el cual se argumenta mediante dos tipos de enfoques en el que se puede encontrar el preventivo y correctivo.

i) Auditoria Interna:

(Santillana Gonzalez, 2013) precisa que “Es una función que coadyuva con la organización en el logro de sus objetivos; para ello se apoya en una metodología sistemática para analizar los procesos de negocio y las actividades y procedimientos relacionados con los grandes retos de la organización, que deriva en la recomendación de soluciones.

Obligaciones de la auditoria

- ✓ Establecer a través de la revisión de las cuentas de la empresa si esta ha realizado de forma eficaz la utilización de los recursos.
- ✓ Deberá realizar una auditoria imparcial para que la empresa tenga en cuenta cual es la realidad que afronta su negocio.
- ✓ Identificar cuáles son los riesgos problemas que encontró al realizar la revisión

de todos los componentes de la empresa.

2.2.2. Tributación

El tributo es todo pago que todos los ciudadanos están obligados a realizar al estado cuando se realiza alguna actividad económica dentro del territorio nacional y que se encuentra debidamente legislado.

Estos tributos recaudados, permiten a estado poder contribuir con las necesidades de su nación en beneficio de ellas, haciendo posible que existan nuevas obras, servicios básicos, educación, etc.

Tipos de tributos: Dentro del Código Tributario se identifica que elementos comprende los tributos administrados por la SUNAT

- a) **Impuesto:** Es aquel tributo que el contribuyente realiza al estado por realizar actividades económicas que generen ingresos los cuales son declarados ante la SUNAT.
 - **Impuesto General a las Ventas:** “Es el impuesto que se aplica en las operaciones de venta e importación de bienes, así como en la prestación de distintos servicios comerciales, en los contratos de construcción o en la primera venta de inmuebles”, (Sunat, 2016).
 - **Impuesto a la Renta:** “Es aquél que se aplica a las rentas que provienen del capital, del trabajo o de la aplicación conjunta de ambos”, (Sunat, 2016).
 - **Régimen Especial del Impuesto a la Renta:** “Es un régimen tributario dirigido a personas naturales y jurídicas, sucesiones indivisas y sociedades conyugales domiciliadas en el país que obtengan rentas de tercera categoría

provenientes de las actividades de comercio y/o industria; y actividades de servicios”, (Sunat, 2016).

➤ **Nuevo Régimen Único Simplificado:** “Es un régimen simple que establece un pago único por el Impuesto a la Renta y el Impuesto General a las Ventas, pueden acogerse únicamente las personas naturales o sucesiones indivisas, que desarrollen actividades generadoras de rentas de tercera categoría”, (Sunat, 2016).

➤ **Impuesto Selectivo al Consumo:** “Es el impuesto que se aplica sólo a la producción o importación de determinados productos como cigarrillos, licores, cervezas, gaseosas, combustibles, etc”, (Sunat, 2016).

➤ **Impuesto Extraordinario para la Promoción y Desarrollo Turístico Nacional:** “Impuesto destinado a financiar las actividades y proyectos destinados a la promoción y desarrollo del turismo nacional”, (Sunat, 2016).

➤ **Impuesto Temporal a los Activos Netos:** “Impuesto aplicable a los generadores de renta de tercera categoría sujetos al régimen general del Impuesto a la Renta, sobre los Activos Netos al 31 de diciembre del año anterior. La obligación surge al 1 de enero de cada ejercicio y se paga desde el mes de abril de cada año”, (Sunat, 2016).

➤ **Impuesto a las Transacciones Financieras:** “El Impuesto grava algunas de las operaciones que se realizan a través de las empresas del Sistema Financiero. Creado por el D.Legislativo N° 939 y modificado por la Ley N° 28194. Vigente desde el 1° de marzo del 2004”, (Sunat, 2016).

➤ **Impuesto Especial a la Minería:** “Creada mediante Ley N° 29789 publicada el 28 de setiembre de 2011, es un impuesto que grava la utilidad operativa obtenida por los sujetos de la actividad minera proveniente de las ventas de los recursos

minerales metálicos. Dicha ley establece que el impuesto será recaudado y administrado por la SUNAT”, (Sunat, 2016).

➤ **Casinos y Tragamonedas:** Impuestos que gravan la explotación de casinos y máquinas tragamonedas, (Sunat, 2016).

➤ “Derechos Arancelarios o Ad Valorem, son los derechos aplicados al valor de las mercancías que ingresan al país, contenidas en el arancel de aduanas”, (Sunat, 2016).

➤ “Derechos Específicos, son los derechos fijos aplicados a las mercancías de acuerdo a cantidades específicas dispuestas por el Gobierno”, (Sunat, 2016).

➤ **Aportaciones al ESSALUD y a la ONP:** “Mediante la Ley N° 27334 se encarga a la SUNAT la administración de las citadas aportaciones, manteniéndose como acreedor tributario de las mismas el Seguro Social de Salud (ESSALUD) y la Oficina de Normalización Previsional (ONP)”, (Sunat, 2016).

➤ **Regalías Mineras:** “Es concepto no tributario que grava las ventas de minerales metálicos y no metálicos. El artículo 7° de la Ley 28258 - Ley de Regalías Mineras, autoriza a la SUNAT todas las funciones asociadas al pago de la regalía minera”, (Sunat, 2016). Se modificó mediante la Ley N° 29788 publicada el 28 de setiembre de 2011.

b) Gravamen Especial a la Minería: “Está conformado por los pagos provenientes de la explotación de recursos naturales no renovables y que aplica a los sujetos de la actividad minera que hayan suscrito convenios con el Estado”, (Sunat, 2016). En ese sentido se aplica un gravamen de las utilidades obtenidas concerniente de manera trimestral.

- c) **Contribución:** Se puede definir como el tributo que se aporta para realizar beneficios en obras publicas u otras actividades que impulsa el gobierno.
- d) **Tasa:** La tasa viene a ser el pago que se realiza respecto a un servicio efectuado por el estado, es decir que se paga un derecho por la utilización de cualquier servicio que beneficio directamente al que lo solicita.

2.2.3. El Financiamiento

El financiamiento es el proceso por el cual cualquier persona o empresa puede acceder a un crédito, en ese sentido es inyectar capital económico a nuestro plan de negocio que deseamos realizar, siendo los comunes los que se obtienen por préstamos o crédito aprobados por entidades financieras.

Tipos de Financiamiento

Para que una empresa pueda seguir con su crecimiento es necesario que tenga una capacidad financiera. En ese sentido es de gran importancia conocer las diversas fuentes de financiamiento en cualquier extremo nos permite obtener un capital para poder emprender en el entorno empresarial, siendo los siguientes:

- a) **Financiación Propia:** Las personas que desean emprender utilizan sus propios recursos para el inicio de sus actividades empresariales o en el caso de existir varios socios todos aportan para su propio financiamiento.
- b) **Financiamiento de Terceros:** Es un mecanismo con el que cuenta las personas que cuentan con la idea de negocio los cuales pueden ser:
 - ✓ **Crédito de Instituciones Financieras:** Son otorgados por bancos o instituciones financieras siendo de gran ayuda para los empresarios con facilidades de pago.

- ✓ **Incorporación de un Inversionista:** Es encontrar a una persona o empresa que quiere realizar una inversión a cambio recibir utilidades en porcentajes acordados.
- ✓ **Préstamos de Organizaciones no Gubernamentales:** Existen instituciones financieras que se dedican al apoyo a proyectos empresariales siendo útil porque ofrecen beneficios de pago en diferencia con otras entidades financieras.
- ✓ **Préstamo Familiar o Amigos:** Este tipo préstamo es muy atractivo puesto que familiares o amigos pueden realizar aportaciones para contar con financiamiento y empezar el emprendimiento.

2.2.4. Teoría de la rentabilidad

Es conocido como rentabilidad económica puesto que como finalidad es el rendimiento obtenido de las inversiones realizadas, es decir refleja la ganancia obtenida y si el negocio llega a generar utilidades.

Esto se precisa que existe tres tipos de rentabilidad los cuales son:

- ✓ **Rentabilidad Económica:** Está enfocado a la utilidad o beneficio con el que la empresa obtiene en un periodo determinado, y siempre suele estar representado en porcentajes y se evidencia los costos y ganancias.
- ✓ **Rentabilidad Financiera:** Esto tipo de rentabilidad está basado en el beneficio que obtiene cada socio de acuerdo a su inversión realizada para la empresa.
- ✓ **Rentabilidad Social:** Son aquellas ganancias que difieren de la económicas puesto que su principal objetivo es la utilización del tiempo, prestigio o felicidad social, que se puede diversificar para generar ganancias monetarias.

III. HIPOTESIS

En el presente informe final se precisa que no existió hipótesis.

IV. METODOLOGIA

4.1. Diseño de la investigación

El presente trabajo de investigación se utilizó el diseño cuantitativo, porque se trata de cantidades de las mypes, no experimental porque se realizó sin manipular deliberadamente las variables, se observará el fenómeno tal como se encuentra dentro de su contexto. Así mismo se expresa que es transversal-retrospectivo porque fue desarrollado en un tiempo dado en el que se desarrolló toda la investigación.

M  O

Donde:

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

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

4.2. Población y muestra

En esta investigación la población y muestra estuvo constituida por 10 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Manantay, 2019, lugar donde se evidencia un crecimiento potencial dentro de la jurisdicción, teniendo en cuenta tal premisa se obtuvo la muestra considerando la misma cantidad a fin de dar consistencia a los resultados que se desea obtener.

4.3. Definición y operacionalización de las variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Representantes legales de las	Son algunas características de los propietarios y/o	Siendo una variable nominal será		Edad	Años: De 18 a 30 años	Razón

micro y pequeñas empresas.	gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Manantay, 2019.	medido por sus indicadores.	Características		De 31 a 50 años 51 años a más.	Nominal
				Sexo	Masculino Femenino	
				Grado de instrucción	Secundaria completa Superior universitaria completa Superior universitaria incompleta Superior no universitaria incompleta	
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Manantay, 2019.		Características	Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas	Un año Dos años Tres años Más de tres años	Razón
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Manantay, 2019.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Manantay, 2019.		Características	¿conoce usted que es una auditoría? ¿conoce usted con que finalidad es aplicada la auditoria para su negocio? Considera usted, que se realice una auditoría para mejorar su negocio ¿Estaría dispuesto a pagar los servicios de una auditoría? Estaría dispuesto a recibir capacitación sobre auditoría		Nominal
			Características	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? ¿Considera que debería existir nuevos beneficios tributarios para las empresas mypes? ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	Sí No	
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Manantay, 2020.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas del distrito de Manantay, 2020.					

Fuente: Ruíz Reátegui, Fernando (2019)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio,	Son algunas características relacionadas con el financiamiento	Siendo una variable nominal será medido por		¿Solicito crédito para financiar su actividad comercial? ¿Es necesario que el estado impulse el crecimiento económico a través de préstamos accesibles a nuevos mypes?	Sí No	Nominal

rubro boticas del distrito de Manantay, 2019.	de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Manantay, 2019.	sus indicadores.	¿El crédito que solicito cubrió sus expectativas?	
			Conoce otras formas de financiamiento?	
			¿Su empresa cuenta con facilidades de financiamiento?	
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Manantay, 2019.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Manantay, 2019.		¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?	Sí
			¿Ha tenido algún inconveniente con el pago a proveedores?	No
			¿Cree usted que diversificando su negocio mejoraría su rentabilidad?	
			La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.	
			¿Cómo empresario considera que su La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	

Fuente: Ruíz Reátegui, Fernando (2019)

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas

Para el desarrollo de la presente investigación se aplicó la técnica de la encuesta.

4.4.2. Instrumentos

Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 24 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 transformarán en una data y se obtendrán las tablas y figuras estadísticas correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizarán tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

4.6. Matriz de consistencia

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Manantay, 2019.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTOS
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Manantay, 2019.	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro boticas del distrito de Manantay, 2019?	GENERAL	Representantes legales de las	Características	Edad Sexo	Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por 10 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Manantay, 2019..	Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de 24 preguntas.
			micro y pequeñas empresas.		Grado de Instrucción Estado civil			
		ESPECÍFICOS	Micro y pequeñas empresas		Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056			
			Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Manantay, 2019.		Rubro Años en el rubro	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estará conformada por 10 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Manantay, 2019..	ANÁLISIS DE DATOS Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el
			Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Manantay, 2019.		¿Conoce usted que es una auditoría?			
				Auditoría	¿Conoce usted con que finalidad es aplicada la auditoría para su negocio? ¿Considera usted, que se realice una auditoría para mejorar su negocio?			

					<p>Estaría dispuesto a pagar los servicios de una auditoría?</p> <p>¿Estaría dispuesto a recibir capacitación sobre auditoría?</p> <p>¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?</p> <p>¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?</p> <p>¿Considera que debería existir nuevos beneficios tributarios para las empresas mypes?</p> <p>¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?</p>	<p>Nominal: Si No</p> <p>Nominal: Si No</p> <p>Nominal: Si No</p> <p>Nominal: Si No</p>	software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para ciencias sociales).
			Tributos	Características			

				Finanzas	<p>¿Solicito crédito para financiar su actividad comercial?</p>	<p>Nominal:</p> <p>Si No</p>
--	--	--	--	----------	---	---

		<p>Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Manantay, 2019</p>			<p>¿Es necesario que el estado impulse el crecimiento económico a través de préstamos accesibles a nuevos mypes?</p> <p>¿El crédito que solicito cubrió sus expectativas?</p> <p>¿Conoce otras formas de financiamiento?</p> <p>¿Su empresa cuenta con facilidades de financiamiento?</p>	<p>Nominal:</p> <p>Si No</p> <p>Nominal:</p> <p>Si No</p> <p>Nominal:</p> <p>Si No</p> <p>Nominal:</p> <p>Si No</p>
		<p>Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro boticas del distrito de Manantay, 2019</p>	<p>Rentabilidad</p>		<p>¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?</p> <p>¿Ha tenido algún inconveniente con el pago a proveedores?</p>	<p>Nominal:</p> <p>Si No</p> <p>Nominal:</p> <p>Si No</p>

				<p>Cree usted que diversificando su negocio mejoraría su rentabilidad?</p>	<p>Nominal:</p> <p>Si</p> <p>No</p>
				<p>¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?</p>	<p>Nominal:</p> <p>Si</p> <p>No</p>
				<p>¿Cómo empresario considera que su La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?</p>	

4.7. Principios Éticos

Informar a los empresarios del ámbito de estudio que el estudio que se realice a las mypes boticas serán con un fin investigativo.

4.7.1. Respeto por las personas

Se basa en reconocer la capacidad de las personas para tomar sus propias decisiones, es decir, su autonomía. A partir de su autonomía protegen su dignidad y su libertad.

El respeto por las personas que participan en la investigación (mejor “participantes” que “sujetos”, puesto esta segunda denominación supone un desequilibrio) se expresa a través del proceso de consentimiento informado, que se detalla más adelante.

Es importante tener una atención especial a los grupos vulnerables, como pobres, niños, marginados, prisioneros. Estos grupos pueden tomar decisiones empujados por su situación precaria o sus dificultades para salvaguardar su propia dignidad o libertad.

4.7.2. Beneficencia

La beneficencia hace que el investigador sea responsable del bienestar físico, mental y social del encuestado. De hecho, la principal responsabilidad del investigador es la protección del participante. Esta protección es más importante que la búsqueda de nuevo conocimiento o que el interés personal, profesional o científico de la investigación. Nuestras acciones deben ser motivadas por buenas intenciones o cuando menos la voluntad de no causar daño a los demás.

4.7.3. Justicia

El principio de justicia prohíbe exponer a riesgos a un grupo para beneficiar a otro, pues hay que distribuir de forma equitativa riesgos y beneficios. Así, por ejemplo, cuando la investigación se sufraga con fondos públicos, los beneficios desconocimiento o tecnológicos que se deriven deben estar a disposición de toda la

población y no sólo de los grupos privilegiados que puedan permitirse costear el acceso a esos beneficios. La justicia requiere de imparcialidad y de una distribución equitativa de los bienes. Toda persona debe recibir un trato digno.

V. Resultados

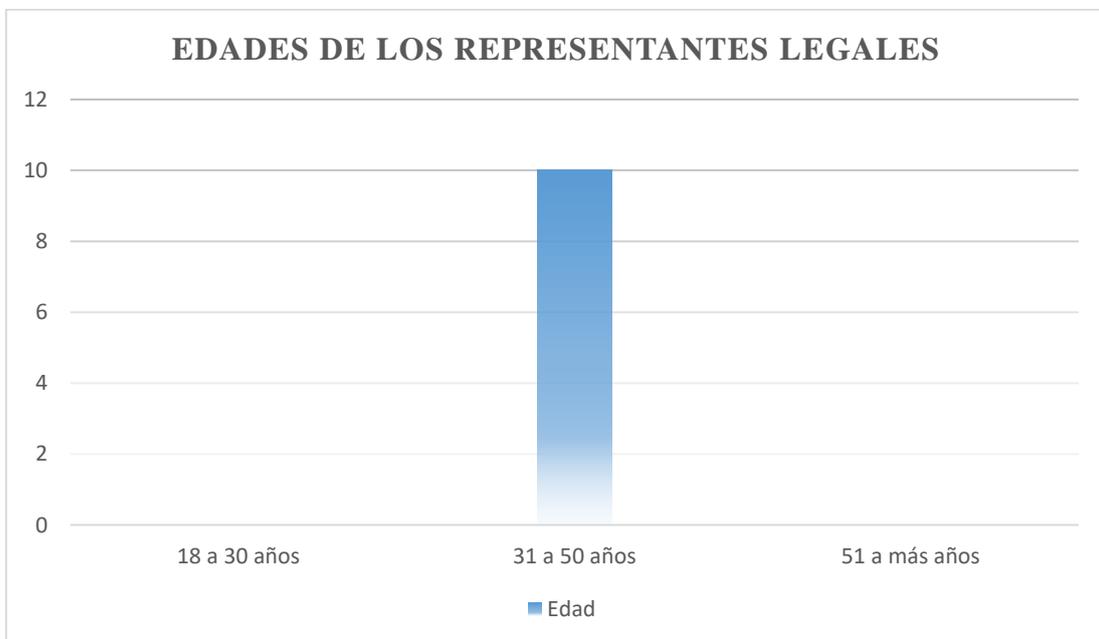
5.1. Resultados

Tabla 1: EDAD DE LOS REPRESENTANTES LEGALES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	18 a 30 años	0
	31 a 50 años	10
	51 a más	0
	Total	10

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

GRÁFICO 1: EDAD DE LOS REPRESENTANTES LEGALES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS



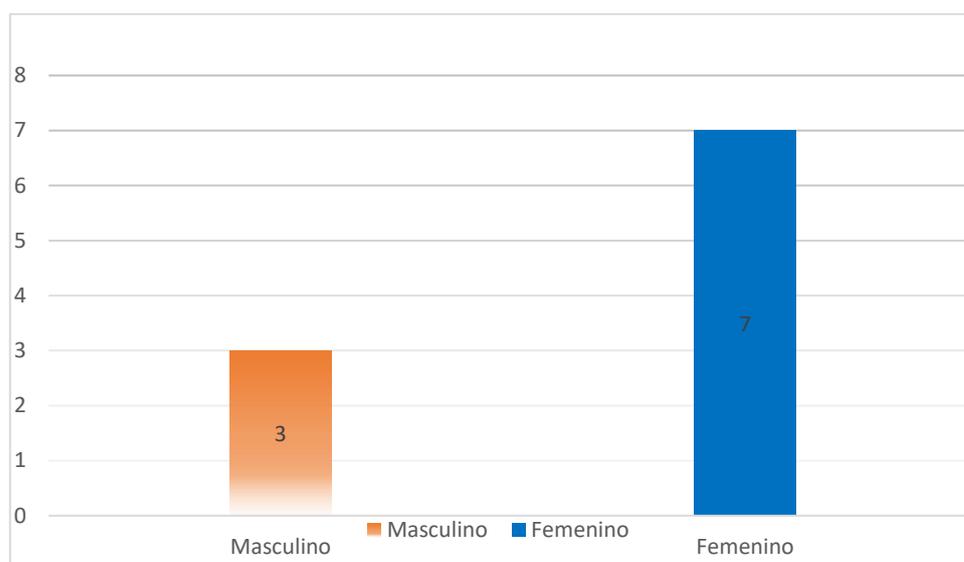
Fuente: Tabla 1.

Tabla 2: EL SEXO DE LOS REPRESENTANTES LEGALES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO BOTICAS DEL DISTRITO DE MANANTAY, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Masculino	3	30
	Femenino	7	70
	Total	10	100

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

GRÁFICO 2: EL SEXO DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS



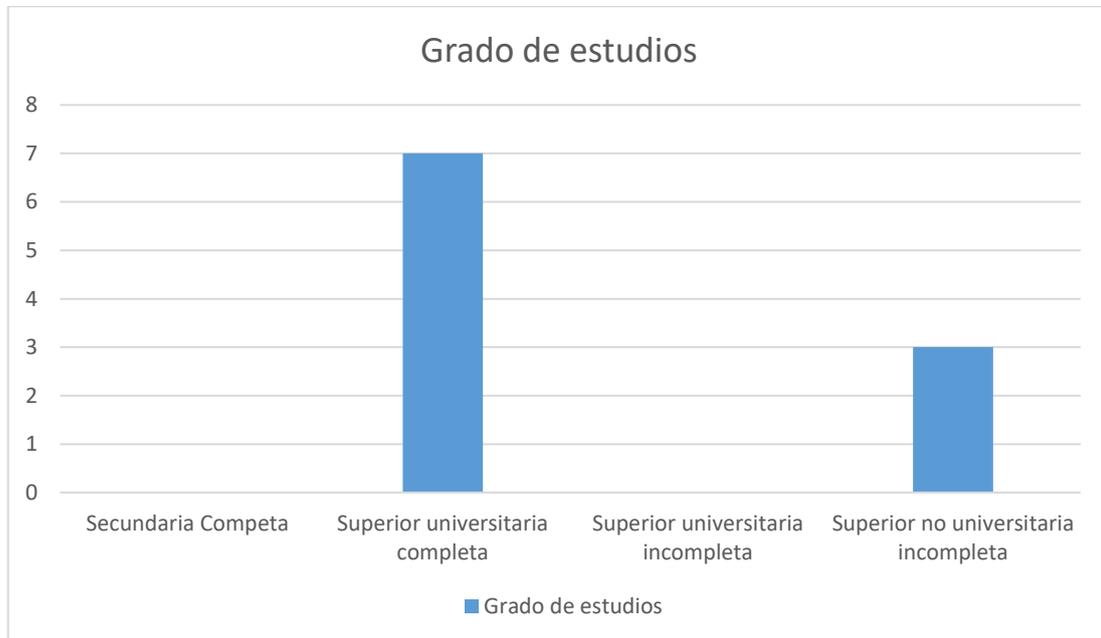
Fuente: Tabla 2

Tabla 3: GRADO DE INSTRUCCIÓN DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO BOTICAS DEL DISTRITO DE MANANTAY, 2018.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Secundaria completa	0	0
	Superior universitaria completa	7	70
	Superior universitaria incompleta	0	0
	Superior no universitaria incompleta	3	30
	Total	10	100,0

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

GRÁFICO 3: GRADO DE INSTRUCCIÓN DE LOS REPRESENTANTES LEGALES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS.



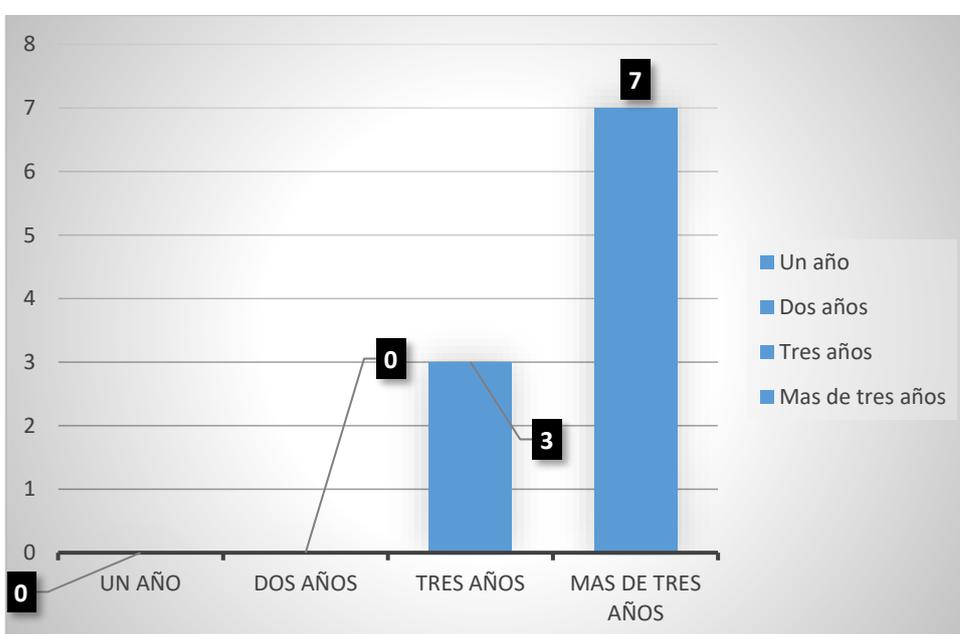
Fuente: Tabla 3

Tabla 4: ANTIGÜEDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO BOTICAS DEL DISTRITO DE MANANTAY, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Un año	0	0
	Dos años	0	0
	Tres años	3	30
	Más de tres años	7	70
	Total	10	100

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

GRÁFICO 4: ANTIGÜEDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS.



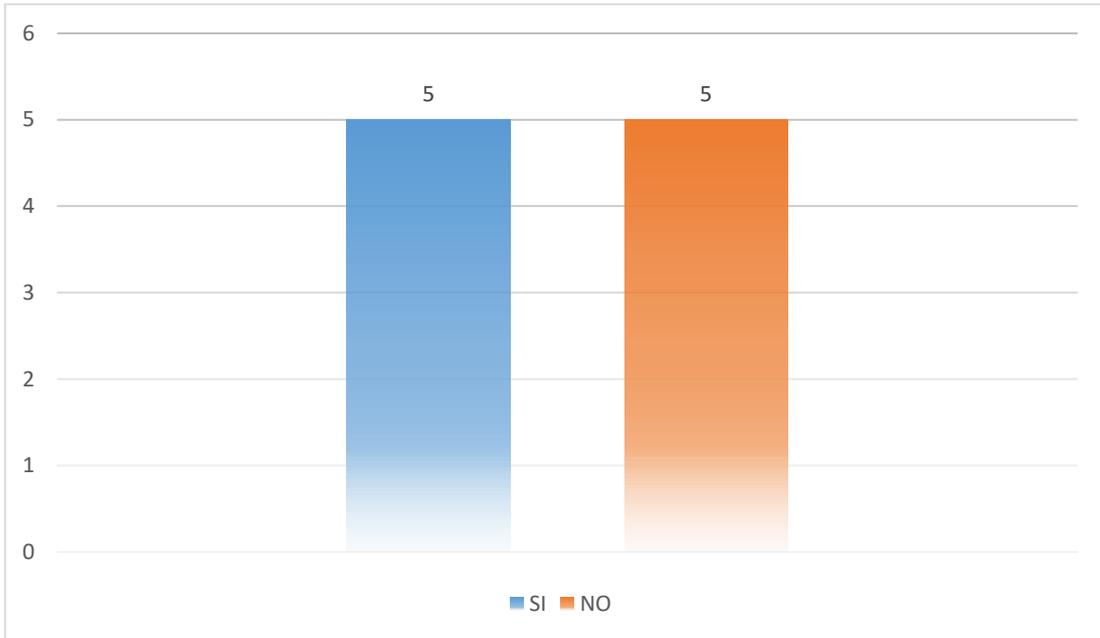
Fuente: Tabla 4

Tabla 5: ¿CONOCE USTED QUE ES UNA AUDITORIA? :

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	5	50
	No	5	50
Total		10	100

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

GRÁFICO 5: ¿CONOCE USTED QUE ES UNA AUDITORIA?



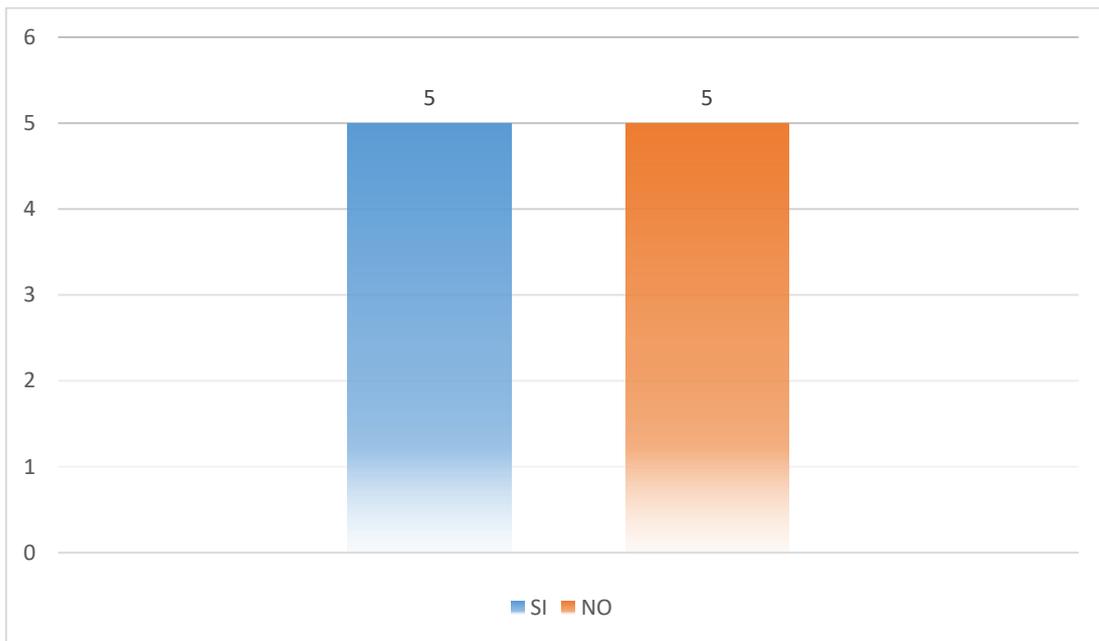
Fuente: Tabla 5

Tabla 6: ¿CONOCE USTED CON QUE FINALIDAD ES APLICADA LA AUDITORIA PARA SU NEGOCIO?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	5	50
	No	5	50
	Total	10	100

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

GRÁFICO 6: FINALIDAD DE LA APLICACIÓN DE LA AUDITORIA PARA EL NEGOCIO.



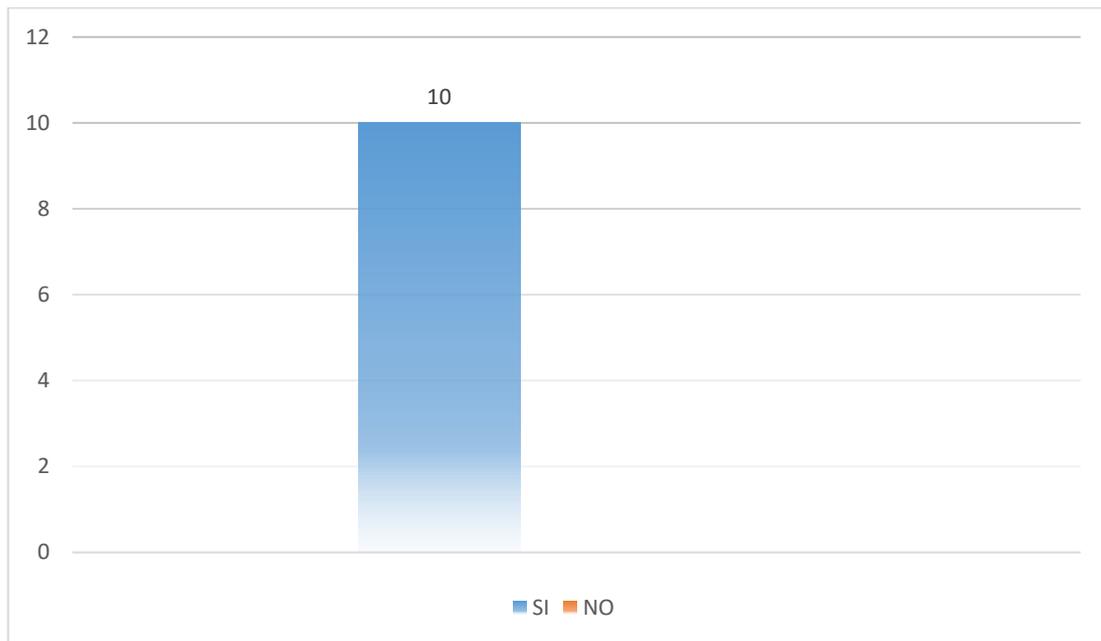
Fuente: Tabla 6

Tabla 7: ¿CONSIDERA USTED QUE SE REALICE UNA AUDITORÍA PARA MEJORAR SU NEGOCIO?.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	100
	No	0	0
	Total	10	100,0

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

GRÁFICO 7: ¿CONSIDERA USTED QUE SE REALICE UNA AUDITORÍA PARA MEJORAR SU NEGOCIO?



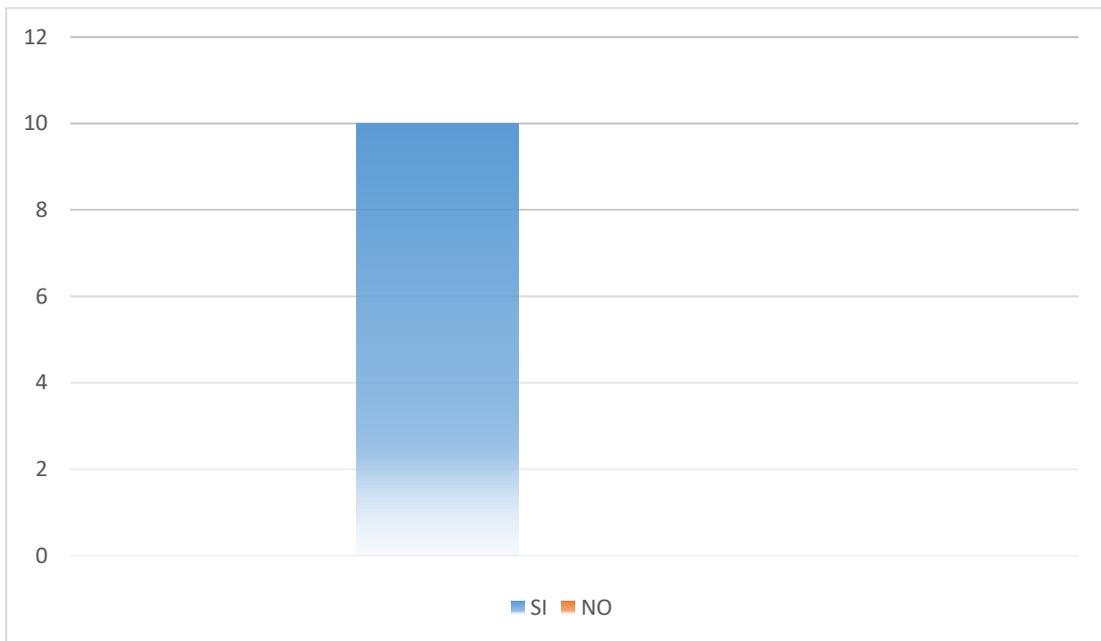
Fuente: Tabla 7

Tabla 8: ¿ESTARÍA DISPUESTO A PAGAR LOS SERVICIOS DE UNA AUDITORIA?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	100
	No	0	0
	Total	10	100,0

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

GRÁFICO 8: ¿ESTARÍA DISPUESTO A PAGAR LOS SERVICIOS DE UNA AUDITORIA?.



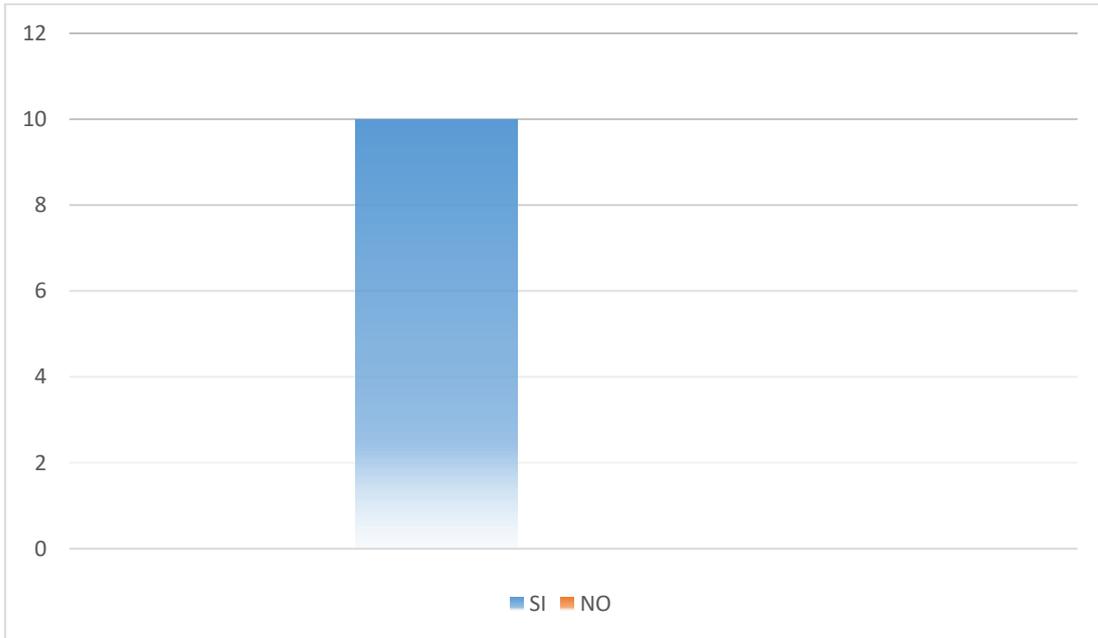
Fuente: Tabla 08

Tabla 9: ¿ESTARÍA DISPUESTO A RECIBIR CAPACITACIÓN SOBRE AUDITORIA?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	100
	No	0	0
	Total	10	100,0

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

GRÁFICO 9: ¿ESTARÍA DISPUESTO A RECIBIR CAPACITACIÓN SOBRE AUDITORIA?



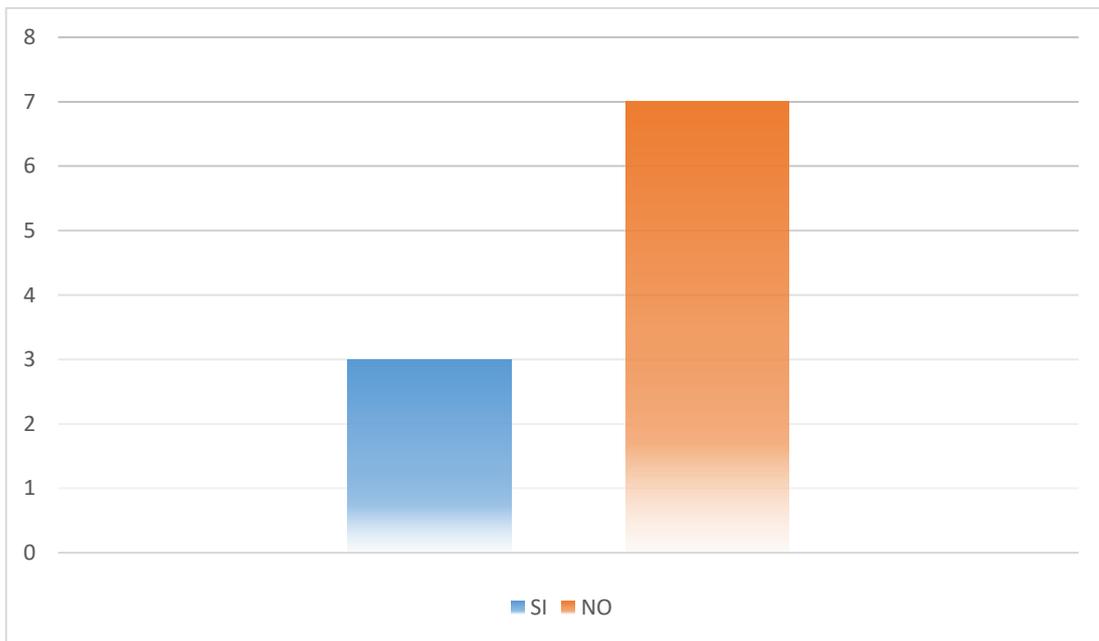
Fuente: Tabla 09

Tabla 10: ¿TUVO PROBLEMAS O INCONVENIENTES PARA PRESENTAR SUS DECLARACIONES MENSUALES A TIEMPO?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	3	30
	No	7	70
Total		10	100

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

GRÁFICO 10: ¿TUVO PROBLEMAS O INCONVENIENTES PARA PRESENTAR SUS DECLARACIONES MENSUALES A TIEMPO?



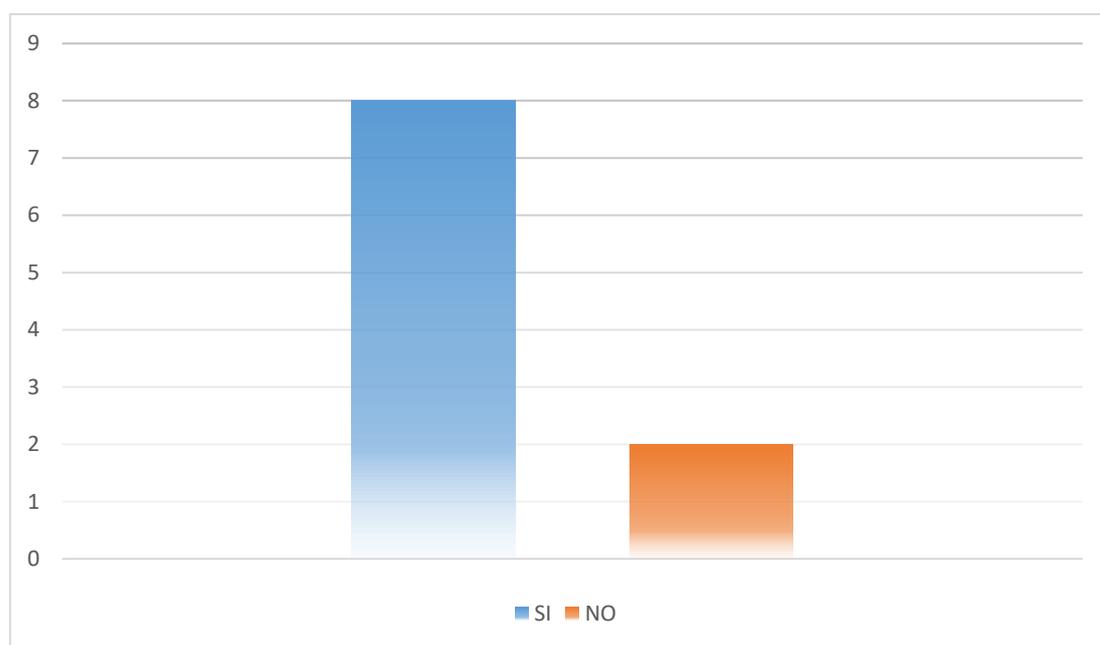
Fuente: Tabla 10

Tabla 11: ¿LOS TRIBUTOS DECLARADOS HAN SIDO PAGADOS A SU OPORTUNIDAD A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	80
	No	2	20
	Total	10	100

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

GRÁFICO 11: ¿LOS TRIBUTOS DECLARADOS HAN SIDO PAGADOS A SU OPORTUNIDAD A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA?



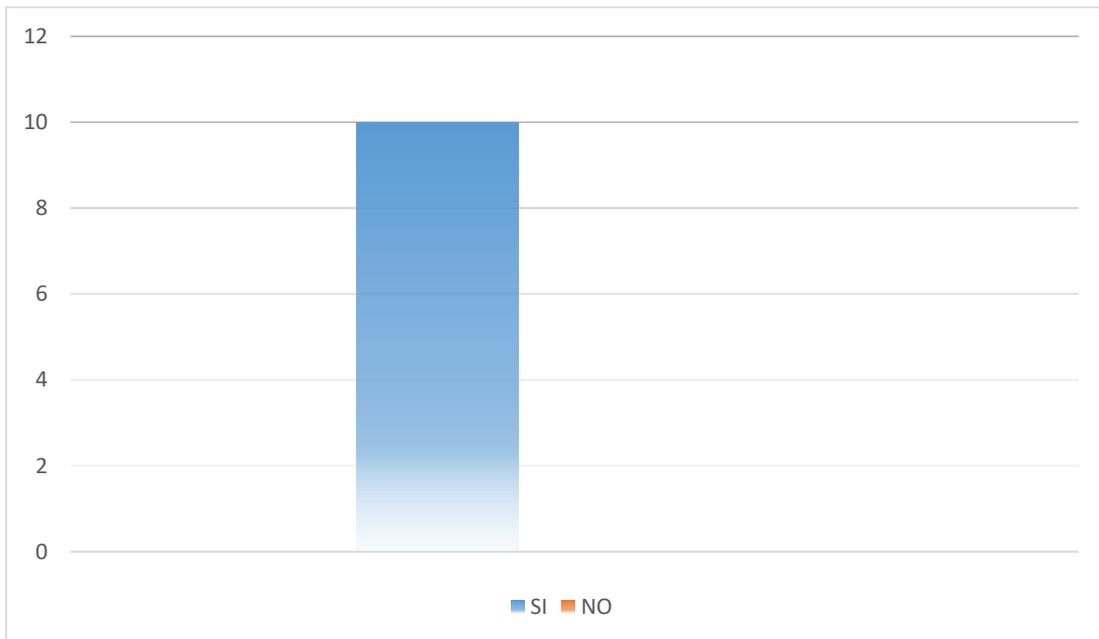
Fuente: Tabla 11

Tabla 12: ¿CONSIDERA QUE DEBERÍA EXISTIR NUEVOS BENEFICIOS TRIBUTARIOS PARA LA EMPRESAS MYPES?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	100
	No	0	0
	Total	10	100

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

GRÁFICO 12: ¿CONSIDERA QUE DEBERÍA EXISTIR NUEVOS BENEFICIOS TRIBUTARIOS PARA LA EMPRESAS MYPES?



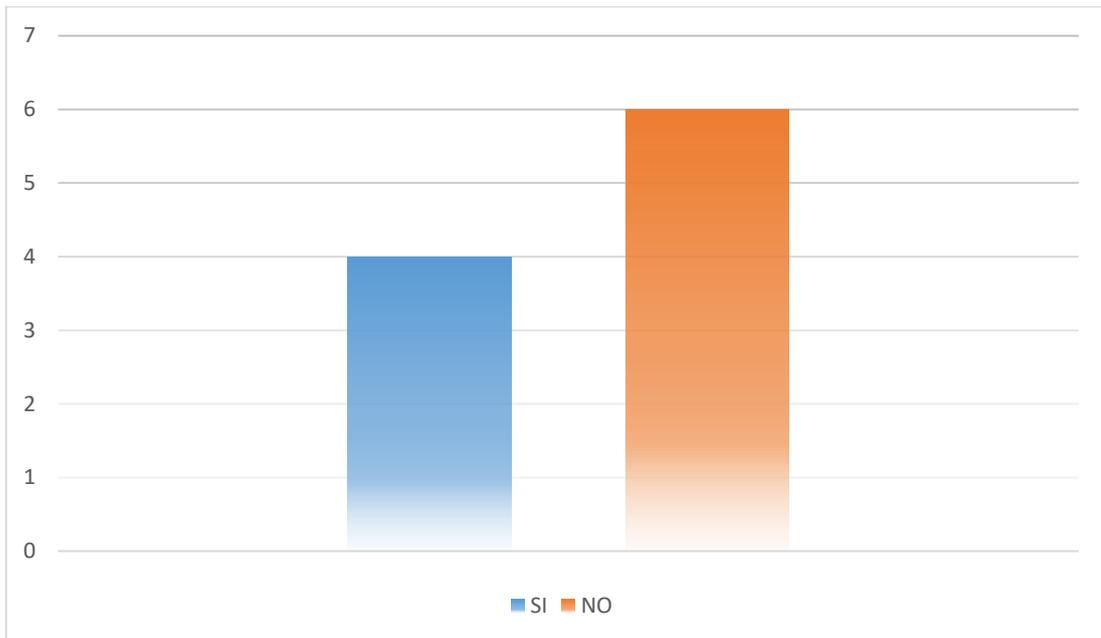
Fuente: Tabla 12

Tabla 13: ¿CONOCE USTED CUALES SON LAS INFRACCIONES Y SANCIONES TRIBUTARIAS QUE LE PODRÍA AFECTAR A SU EMPRESA?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	4	40
	No	6	60
	Total	10	100

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

GRÁFICO 13: ¿CONOCE USTED CUALES SON LAS INFRACCIONES Y SANCIONES TRIBUTARIAS QUE LE PODRÍA AFECTAR A SU EMPRESA?



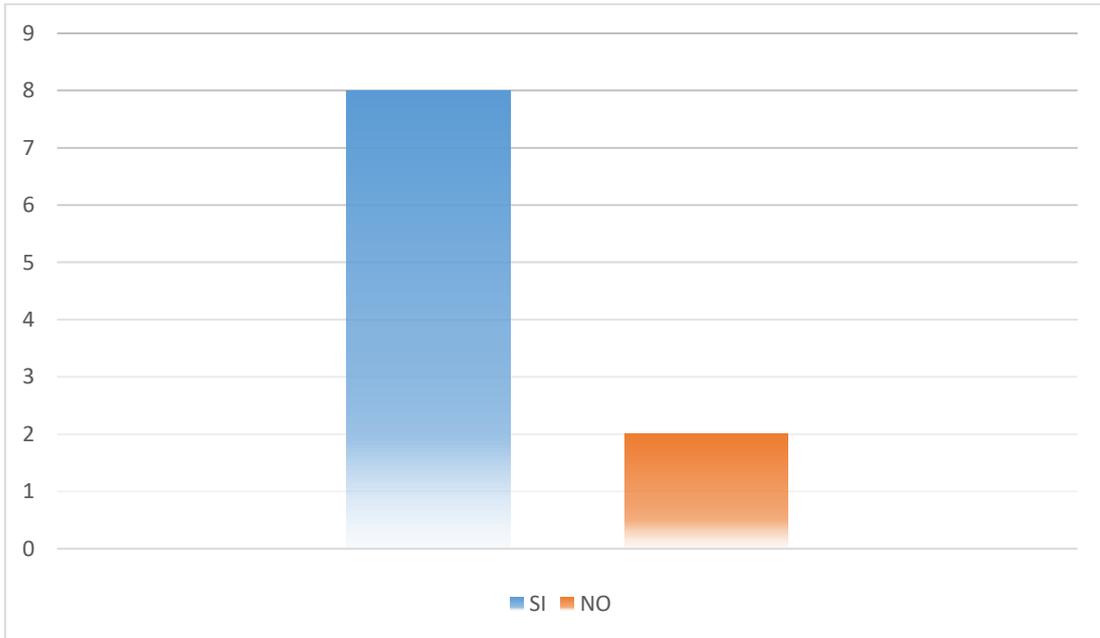
Fuente: Tabla 13

Tabla 14: ¿SE SIENTE MOTIVADO PARA CUMPLIR CON EL PAGO DE SUS TRIBUTOS?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	80
	No	2	20
	Total	10	100

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

GRÁFICO 14: ¿SE SIENTE MOTIVADO PARA CUMPLIR CON EL PAGO DE SUS TRIBUTOS?



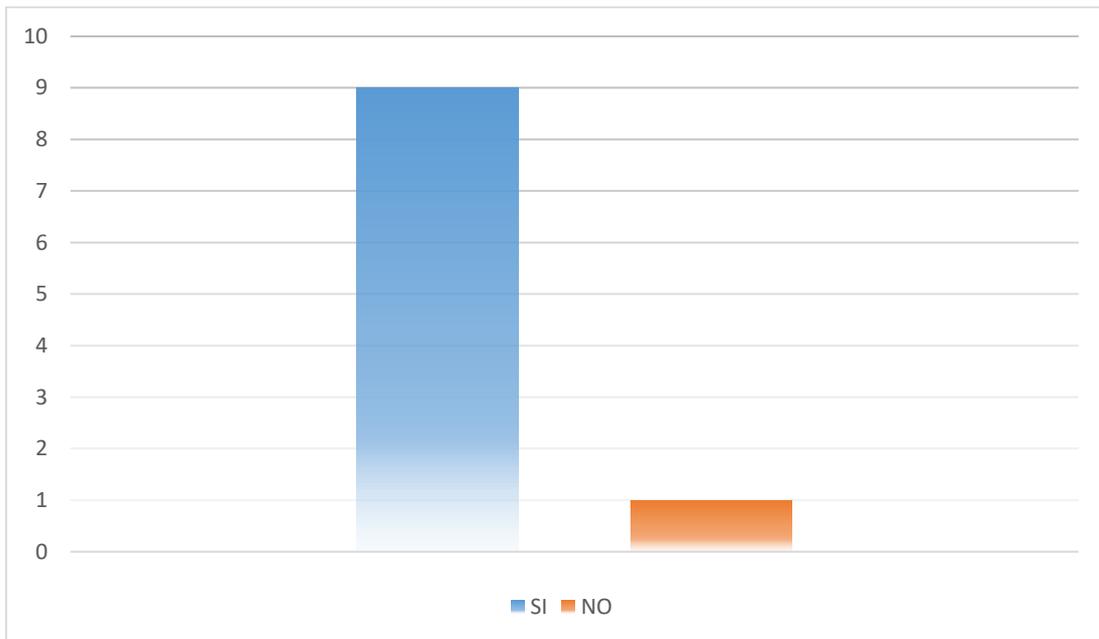
Fuente: Tabla 14

Tabla 15: ¿SOLICITO CRÉDITO PARA FINANCIAR SU ACTIVIDAD COMERCIAL?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	90
	No	1	10
	Total	10	100

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

GRÁFICO 15: ¿SOLICITO CRÉDITO PARA FINANCIAR SU ACTIVIDAD COMERCIAL?



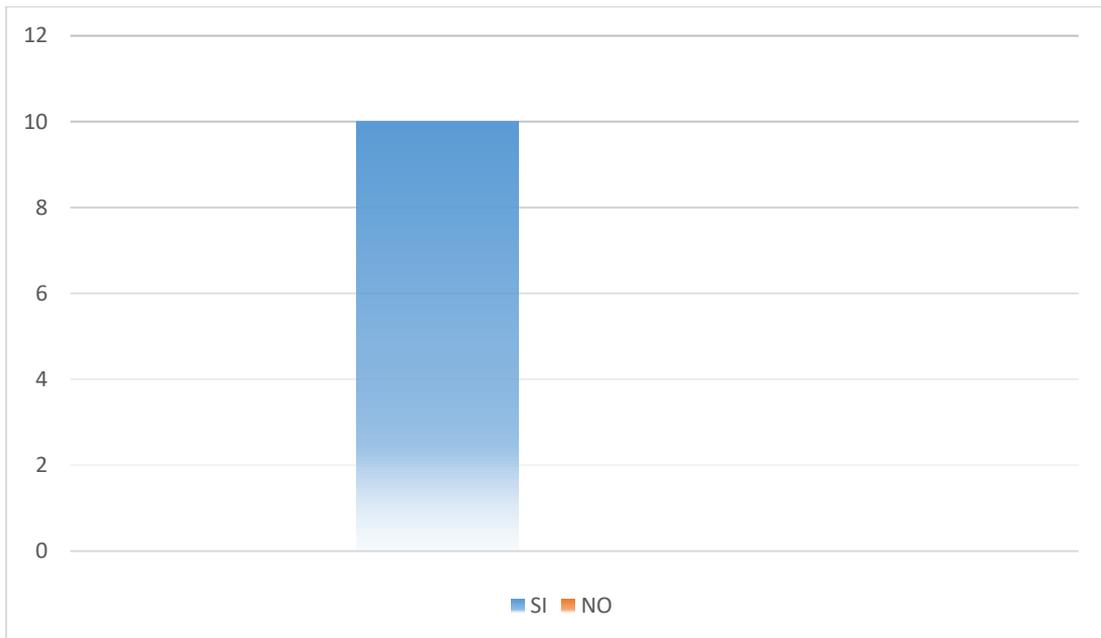
Fuente: Tabla 15

Tabla 16: ¿ES NECESARIO QUE EL ESTADO IMPULSE EL CRECIMIENTO ECONÓMICO A TRAVÉS DE PRÉSTAMOS ACCESIBLES A NUEVOS MYPES?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	100
	No	0	0
	Total	10	100

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

GRÁFICO 16: ¿ES NECESARIO QUE EL ESTADO IMPULSE EL CRECIMIENTO ECONÓMICO A TRAVÉS DE PRÉSTAMOS ACCESIBLES A NUEVOS MYPES?



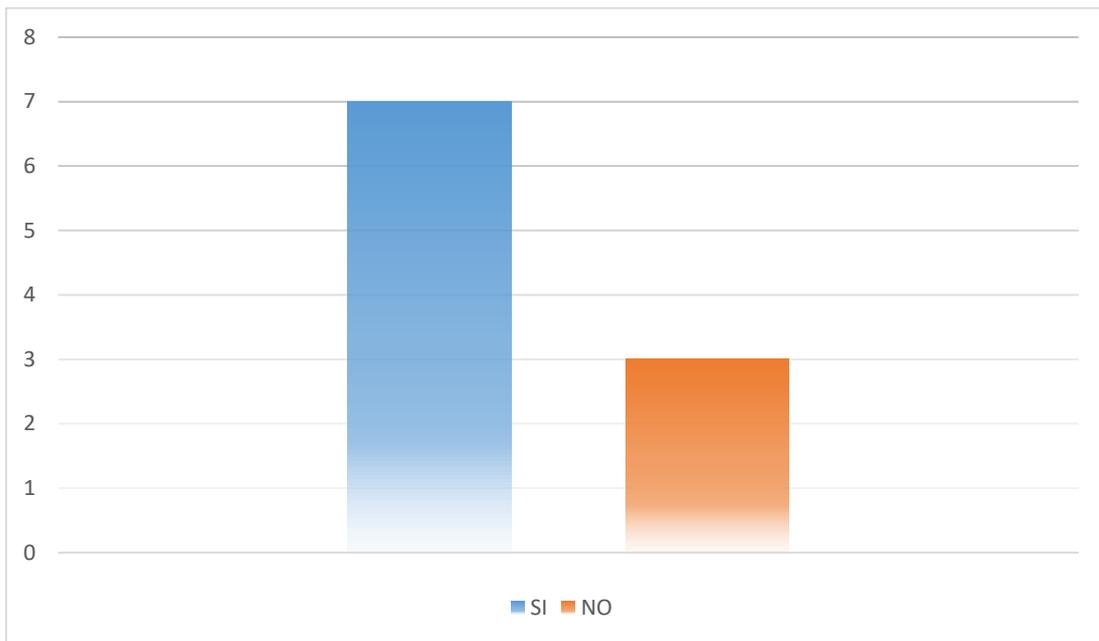
Fuente: Tabla 16

Tabla 17: ¿EL CRÉDITO QUE SOLICITÓ CUBRIÓ SUS EXPECTATIVAS?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	7	70
	No	3	30
	Total	10	100

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

GRÁFICO 17: ¿EL CRÉDITO QUE SOLICITÓ CUBRIÓ SUS EXPECTATIVAS?



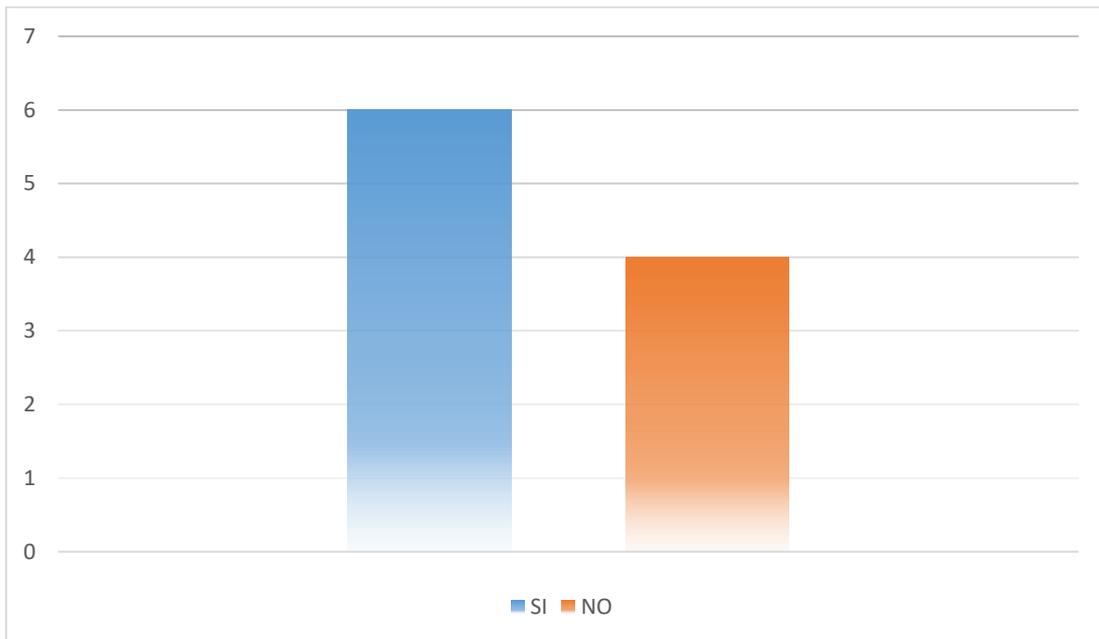
Fuente: Tabla N° 17

Tabla 18: ¿CONOCE OTRAS FORMAS DE FINANCIAMIENTO?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	6	60
	No	4	40
	Total	10	100

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

GRÁFICO 18: ¿CONOCE OTRAS FORMAS DE FINANCIAMIENTO?



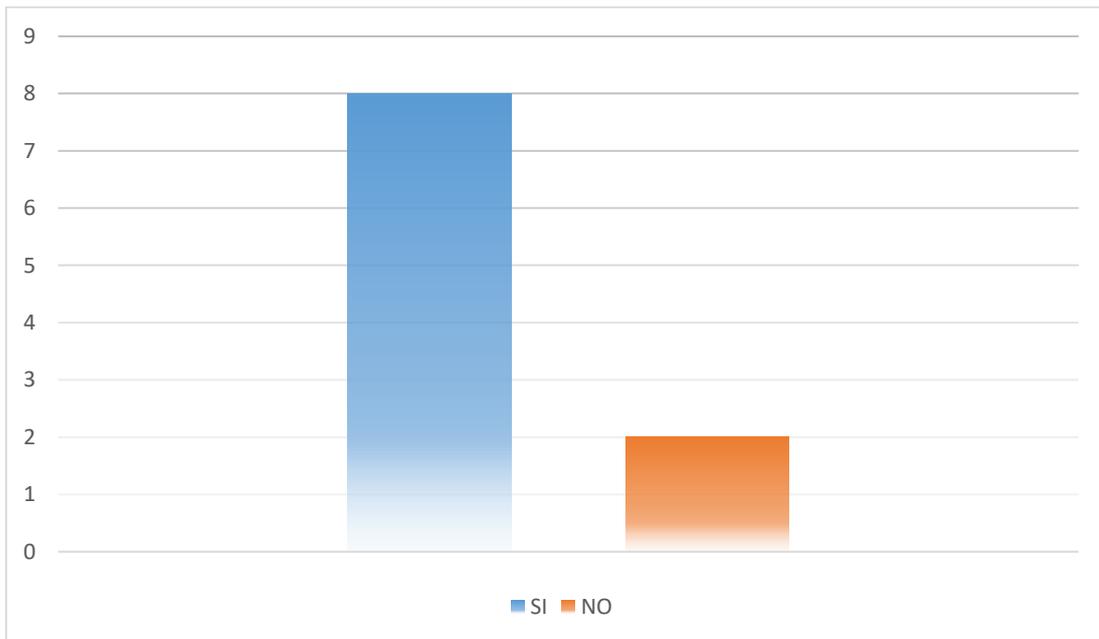
Fuente: Tabla 18

Tabla 19: ¿SU EMPRESA CUENTA CON FACILIDADES DE FINANCIAMIENTO?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	80
	No	2	20
	Total	10	100

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

GRÁFICO 19: ¿SU EMPRESA CUENTA CON FACILIDADES DE FINANCIAMIENTO?



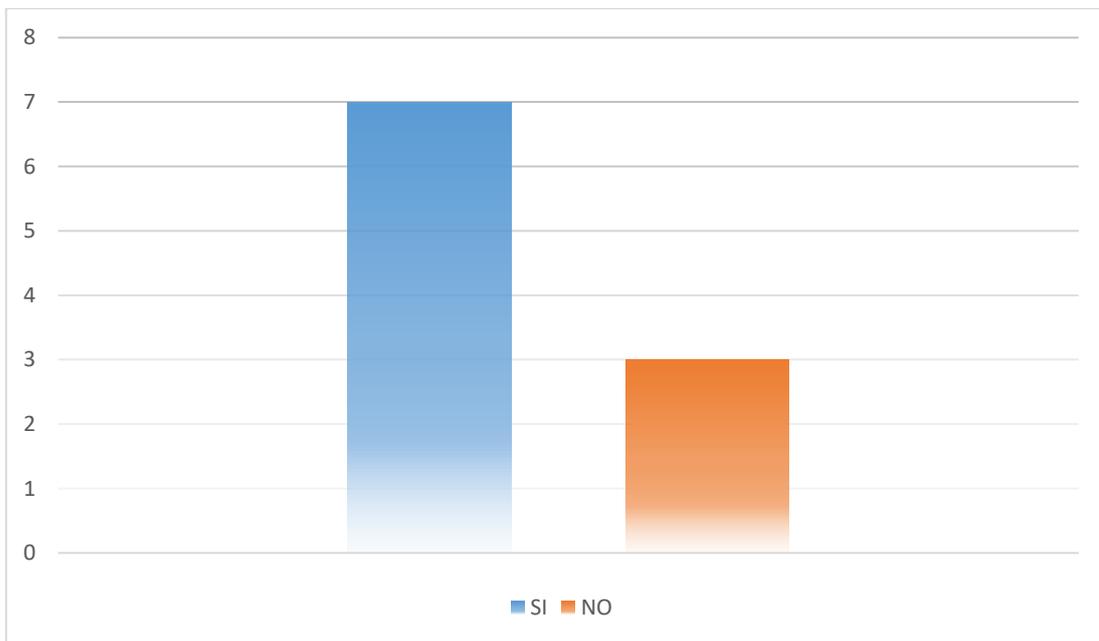
Fuente: Tabla 19

Tabla 20: ¿CREE O PERCIBE QUE LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO EN LOS DOS ÚLTIMOS AÑOS?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	7	70
	No	3	30
	Total	10	100,0

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

GRÁFICO 20: ¿CREE O PERCIBE QUE LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO EN LOS DOS ÚLTIMOS AÑOS?



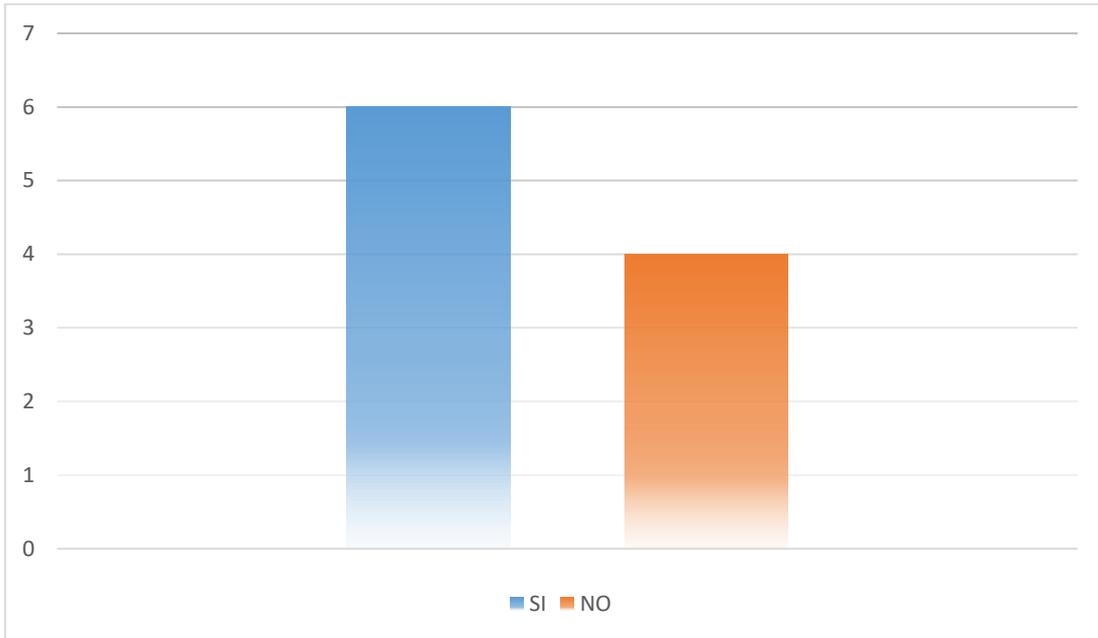
Fuente: Tabla 20

Tabla 21: ¿HA TENIDO ALGÚN INCONVENIENTE CON EL PAGO A PROVEEDORES?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	6	60
	No	4	40
	Total	10	100

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

GRÁFICO 21: ¿HA TENIDO ALGÚN INCONVENIENTE CON EL PAGO A PROVEEDORES?



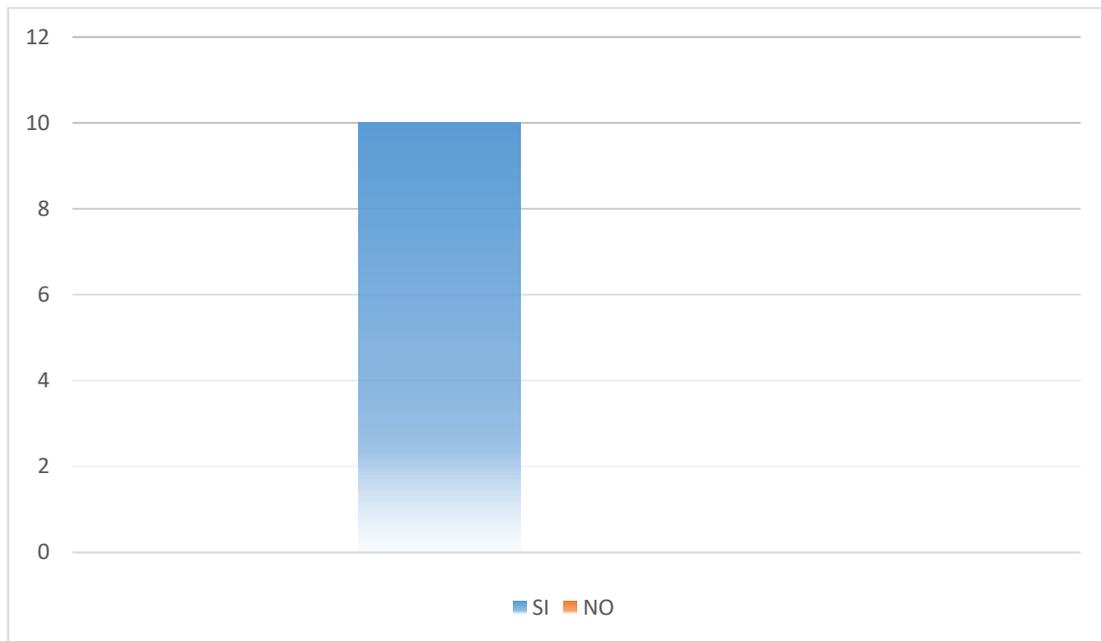
Fuente: Tabla 21

Tabla 22: ¿CREE USTED QUE DIVERSIFICANDO SU NEGOCIO MEJORARÍA SU RENTABILIDAD?

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Si	10	100
No	0	0
Total	10	100,0

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

GRÁFICO 22: ¿CREE USTED QUE DIVERSIFICANDO SU NEGOCIO MEJORARÍA SU RENTABILIDAD?



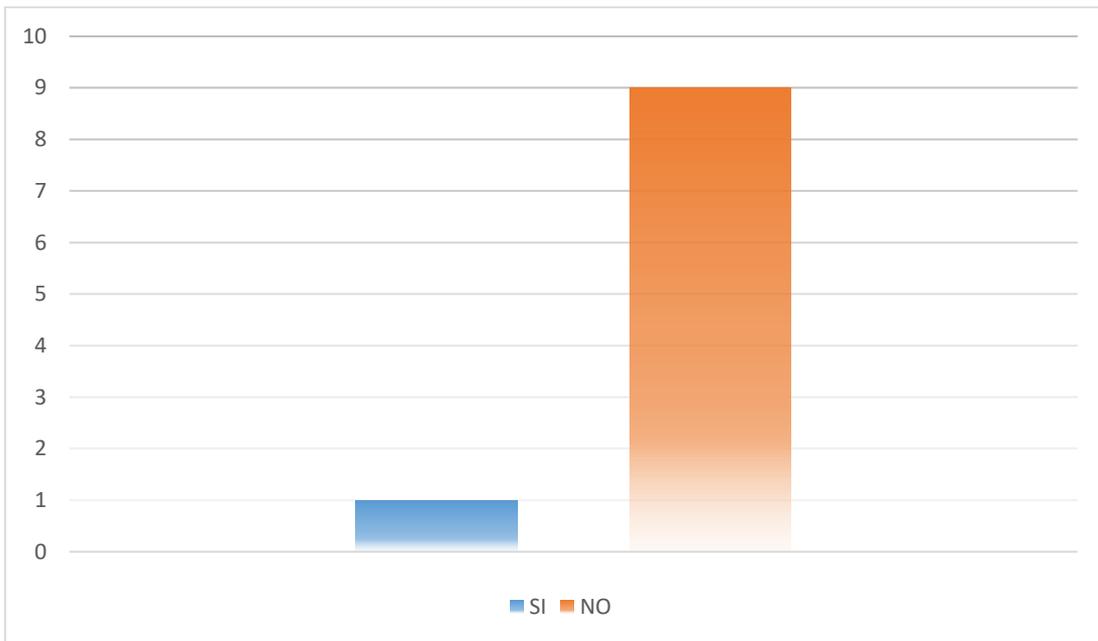
Fuente: Tabla 22

Tabla 23: ¿LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA SE AFECTA POR EL PAGO DE TRIBUTOS?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	1	10
	No	9	90
	Total	10	100

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

GRÁFICO 23: ¿LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA SE AFECTA POR EL PAGO DE TRIBUTOS?



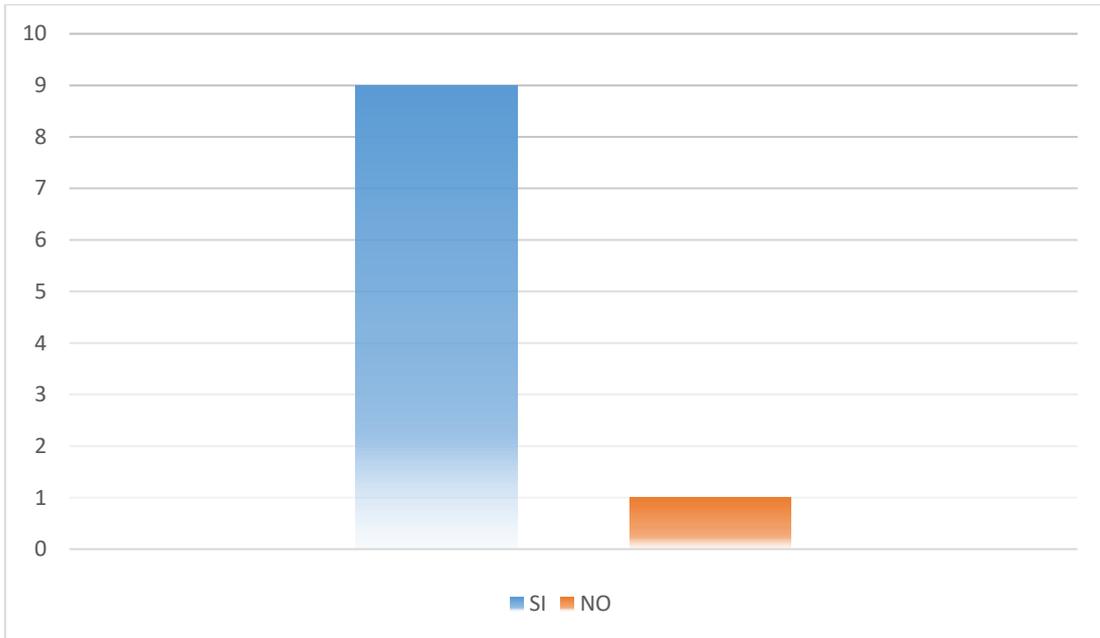
Fuente: Tabla 23

Tabla 24: ¿CÓMO EMPRESARIO CONSIDERA QUE SU RENTABILIDAD DE SU EMPRESA MEJORARÍA SI LE PRACTICARÍAN UNA AUDITORIA?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	90
	No	1	10
	Total	10	100

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

GRÁFICO 24: ¿CÓMO EMPRESARIO CONSIDERA QUE SU RENTABILIDAD DE SU EMPRESA MEJORARÍA SI LE PRACTICARÍAN UNA AUDITORIA?



Fuente: Tabla 24

5.2. Análisis de resultados

Respecto a las características de las mypes

Sobre los representantes legales de las micro y pequeñas empresas, se encontró que el 100% de las personas sus edades oscilan de 31 a 50 años, es decir que todos estos empresarios dedicados a este negocio son personas adultas, observándose que la tendencia es tener personas con experiencia en el rubro. Al respecto se puede contrastar con (García, 2016) ya que según su resultados tuvo un 75% el mismo que indica que son los adultos quienes realizan los negocios.

Por otro lado, al observar el comportamiento respecto al sexo de los representantes legales, se puede apreciar que existe una notable diferencia entre ambos, por un lado, las mujeres tienen un 70%, mientras que los varones obtienen el 30%, siendo un resultado en el cual se evidencia que los mujeres tienden a crear empresas enfocados al rubro de boticas.

Conforme al grado de instrucciones de los representantes de las micro y pequeñas empresas, se puede diferir que el 70% de los encuestados tuvieron una carrera profesional es decir cuentan con estudios superiores completa y mientras que los restantes el 30% solo tiene estudios superiores incompleta. Frente a este panorama se puede precisar que es necesario tener conocimientos básicos o realizar estudios universitarios a fin de la empresa pueda tener una sostenibilidad técnica.

Respecto a la antigüedad de las micro y pequeñas empresas, se puede apreciar que el 30% de los encuestados precisaron que cuentan con tres (3) años de antigüedad, mientras que el 70% indica que cuentan con más de tres, en este ámbito se puede constatar mediante las encuestas que el rubro tienen mucho tiempo operando en el distrito de Manantay.

Respecto a la auditoría de las mypes

En relación al conocimiento que tienen sobre ¿Que es una auditoria? las respuestas fueron que el 50% de los encuestados respondieron que sí, mientras que el otro 50% respondieron que no conocen que es una auditoria, estos datos reflejan que la auditoria tienen un balance respecto a los conocimientos adquiridos para su empresa.

Siguiendo con el orden del cuestionario es consultó ¿Conoce usted con que finalidad es aplicada la auditoria para su negocio? Esta pregunta obtuvo un resultado similar a la pregunta anterior, obteniendo que el 50% respondieron que sí, mientras que el otro 50% respondieron que no, lo que demuestra que existe un balance para el conocimiento de esta importante variable.

Conforme al análisis con la formulación de siguiente pregunta ¿Considera usted que se realice una auditoría para mejorar su negocio? Se determinó con el trabajo de campo que el 100% de los encuestados están de acuerdo que se debería realizar una auditoría a fin de mejorar el negocio, siendo una preocupación real de los empresarios que se dedican al rubro.

Por consiguiente, se produjo una nueva interrogante ¿Estaría dispuesto a pagar los servicios de una auditoria? Como se precisaba en las demás preguntas sobre la auditoria a la empresa, es interesante saber que el 100% de los encuestados está dispuesto a pagar por un servicio especializado de auditoria, demostrando que es una inversión consiste que permita la mejora del negocio.

En relación al enfoque de la auditoria se siguió el orden ¿Estaría dispuesto a recibir capacitación sobre auditoria? Con respecto a los resultados el 100% de los encuestados

precisan que estarían dispuestos a recibir capacitación. Es relevante mencionar que en las encuestas realizadas por (Vela Rios, 2016) en cual contiene un resultado de 100%, reflejando que para los representantes legales es muy importante la capacitación lo que da un soporte para mejorar el negocio.

Con respecto a los tributos, se obtuvo el resultado que el 70% no tuvo inconvenientes en presentar sus declaraciones juradas a tiempo, mientras que el 30% restantes precisaron que sí tuvieron inconvenientes, siendo una minoría, pero sin embargo muchos de los empresarios tienden a cumplir con lo dispuesto por la administración tributaria.

Por otro lado, visto la siguiente formulación de pregunta, se puede evidenciar que los resultados demuestran que el 80% de los encuestados precisan que, si pagaron oportunamente sus impuestos, mientras que el 20% precisaron que no lo hicieron a tiempo.

Asimismo, es importante verificar la opinión, los datos obtenidos son los siguientes: 100% de los encuestados precisaron que si están de acuerdo en que el gobierno impulse nuevos beneficios tributarios a fin de que este y otros sectores se ven beneficiados.

Por otro lado, de la obtención de resultados, el 40% de los encuestados conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, mientras que el contraste negativo se presenta con el 60%, es decir que es una falencia respecto a este punto generado sanciones innecesarias por desconocimiento.

Al respecto se precisa que el 80% de los encuestados opinan favorablemente, que al realizar el pago de los tributos sienten satisfacción, por otro lado, el 20% no siente la motivación necesaria teniendo en cuenta que los tributos son parte fundamental para el estado peruano.

Sobre lo mencionado en el financiamiento de como las mypes pueden acceder al crédito, se puede deducir lo siguiente: el 90% de encuestados precisaron que si recibieron un crédito para financiar su actividad comercial, mientras que el 10% precisaron que no. Entonces esto evidencia la importancia del crédito para emprender. En consecuencia, las mypes objeto de estudio se obtuvo que el 100% considera que, si es necesario que el estado impulse el crecimiento a través de préstamos accesibles para los nuevos mypes, es decir que todos están de acuerdo que el estado peruano debe pensar en los pequeños empresarios a fin de optimizar el crecimiento.

Para el análisis del crédito solicitado, se evidencio a través de los resultados que 70% de los encuestados preciso que el crédito solicitado si cubrió sus expectativas, por el contrario, el 30% no permitió cubrir esa brecha con respecto al financiamiento a través de créditos otorgados por entidades bancarias.

En relación a los conocimientos de financiamiento, los resultados son interesantes puesto que del 100% de los datos obtenidos, el 60% de los encuestados conocen otras formas de financiamiento y el 40% no conocen. Siendo esto una falencia que se debe ir mejorando debido a que todos los empresarios deberían tener toda la información necesaria para realizar el emprendimiento.

Asimismo, la facilidad con que se financia las mypes, se obtuvo el resultado muy diferenciado es decir que 80% de los encuestados precisaron que sus empresas cuentan con facilidades de financiamiento, por el contrario, el 20% precisaron que no pueden acceder a esas facilidades de financiamiento debido a diversos factores.

Conforme a la rentabilidad de las empresas, se analizó que el 70% preciso que su rentabilidad mejoro en los dos últimos dos años, y 30% considero que no hubo cambios

significativos, es decir el avance respecto de su rentabilidad a través del tiempo. Asimismo al contrastar con (García, 2016) se puede observar que el 90% si mejoro su rentabilidad en los dos últimos años, lo que demuestra que existe una diferencia mínima con respecto a años anteriores.

Para el análisis de la oportuna cancelación a los proveedores, conforme a los encuestado se evidencio que el 60% ha tenido inconvenientes para el pago de proveedores mientras que el 40% no. Por lo que demuestra que siempre que se decida por negocio de boticas, en muchos de los casos siempre se tendrá dificultades como cualquier negocio.

De la interrogante sobre el mejoramiento de la rentabilidad, se analizó los resultados se obtuvo que el 100% de encuestados cree que diversificando el negocio mejoraría la rentabilidad, esto es evidenciado siempre el negocio tiene que tener amplitud para seguir teniendo participación no solo con la venta de medicamentos lo que se da por entendido que es una gran propuesta para mejorar la capacidad del negocio.

Con respecto al resultado consecuente, se obtuvo como resultado que el 90% de los encuestados considera que no se ve afectado su rentabilidad por el pago de tributos, mientras que el 10% precisan que si les afecta. Sin embargo, debemos tener en cuenta que el pago de tributos es mínimo.

Finalmente, concerniente a la rentabilidad si esta mejoraría si se le practica una auditoria, el resultado obtenido es el siguiente: el 90% de los encuestados precisaron que si hubiera mejoras, mientras que el 10% no, es por ello que los representantes legales son conocedores en su gran mayoría en la incidencia directa de estos tratamientos frente al negocio.

VI. Conclusiones

Aspectos Complementarios

Respecto a los representantes legales

Conforme a los resultados obtenidos de 100% de encuestados, el 100% tienen edades entre los 31 a 50 años de edad, el 70% son de sexo femenino y el 70% cuentan con estudios universitarios completos lo que define que para emprender se debe tener cierto grado de instrucción lo que se verá reflejado en el emprendimiento.

Respecto a las características de las mypes

Conforme a los resultados del 100% de encuestados, el 70% de las empresas tienen más 3 años en el mercado, lo que refleja que el negocio cuenta con gran aceptación y demanda.

Respecto a la auditoria de las mypes

El 50% de los encuestados conocen que es una auditoria.

El 50% de los encuestados conocen para que es aplicado una auditoria para el negocio

El 100% de los encuestados considera realizar una auditoría para mejorar su negocio.

El 100% de los encuestados estaría dispuesto a pagar los servicios de una auditoria.

El 100% de los encuestados estarían dispuesto a recibir capacitación sobre auditoria.

Respecto a la tributación de las mypes

El 70% de los encuestados precisaron que no tuvieron problemas para presentaron sus declaraciones mensuales a tiempo.

El 80% de los encuestados contestaron que los tributos si fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria

El 100% de los encuestados precisaron que si debe existir nuevos beneficios tributarios para las empresas mypes.

El 60% de los encuestados precisaron que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a las empresas.

El 80% de los encuestados precisaron que si se encuentran motivados para cumplir con el pago de sus tributos.

Respecto al financiamiento

El 90% de los encuestados precisaron que si solicitaron crédito de instituciones financieras para financiar su actividad comercial.

El 100% de los encuestados consideran que si es necesario que el estado impulse el crecimiento económico a través de préstamos accesibles a nuevos mypes.

El 70% de los encuestados precisaron que el préstamo si cubrió sus expectativas para su negocio.

El 60% de los encuestados precisaron que si conocen otras formas de financiamiento.

El 80% de los encuestados precisaron que si cuentan con facilidades de financiamiento.

Respecto a la rentabilidad

Se concluye que, al ser un negocio enfocado en la prevención de enfermedades, se obtuvo un porcentaje positivo del 70% de los encuestados, precisando que la rentabilidad mejoro de tal manera que a los dos años se puede obtener resultados que merecen ser destacado. Por otra parte, la rentabilidad es un gran factor cuando se ejecuta una auditoria haciéndose indispensable y necesario a la vez para mantenerlos dentro de los márgenes de resultados esperados, siendo contrastado por un 90% de los encuestados.

Referencia bibliográfica

- Conchanchin, M. (2017). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO-BOTICAS DEL DISTRITO DE INDEPENDENCIA, 2015*. (UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES DE CHIMBOTE). Retrieved from <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1529>
- Fernandez, J. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2019* (Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote). Retrieved from http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9301/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_GONZALES_TORRES_ARTURO_MANUEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- García, M. (2016). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Callería, periodo 2016*. (UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES DE CHIMBOTE). Retrieved from <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/518>
- González, S. (2014). *LA GESTIÓN FINANCIERA Y EL ACCESO A FINANCIAMIENTO DE LAS PYMES DEL SECTOR COMERCIO EN LA CIUDAD DE BOGOTÁ* (UNIVERSIDAD NACIONAL DE COLOMBIA). Retrieved from [http://www.bdigital.unal.edu.co/49025/1/Tesis La Gestión Financiera y el acceso a Financiamiento de las Pymes del Sector Comercio en la ciudad de Bogotá.pdf](http://www.bdigital.unal.edu.co/49025/1/Tesis%20La%20Gestión%20Financiera%20y%20el%20acceso%20a%20Financiamiento%20de%20las%20Pymes%20del%20Sector%20Comercio%20en%20la%20ciudad%20de%20Bogotá.pdf)
- Llano Alanyo, Y. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019* (Universidad Católica Los Angeles de Chimbote). Retrieved from <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13336>
- Lozano, I. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019* (Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote). Retrieved from

- http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9301/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_GONZALES_TORRES_ARTURO_MANUEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Manrique Plácido, J. M. (2019). *Introducción a la Auditoría* (U. C. L. A. de Chimbote, Ed.). Chimbote.
- Pérez Palomino, G. R. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Pichanaqui, 2019* (Universidad Católica Los Angeles de Chimbote). Retrieved from <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13344>
- Plaza Cortez, S. I. (2018). *LA AUDITORIA COMO HERRAMIENTA DE GESTION EN LAS EMPRESAS PUBLICAS DE LA CIUDAD DE ESMERALDAS* (Pontificia Universidad Católica del Ecuador). Retrieved from [https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/1864/1/PLAZA CORTEZ SHAKIRA IVANOVA.pdf](https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstream/123456789/1864/1/PLAZA_CORTEZ_SHAKIRA_IVANOVA.pdf)
- Pumarrumi, P. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019* (Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote). Retrieved from http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9301/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_GONZALES_TORRES_ARTURO_MANUEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Santillana Gonzalez, J. R. (2013). *Auditoría Interna, Tercera edición* (Tercera). México.
- Sunat. (2016). Tributos que administra. Retrieved from <http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/tributosadministra.html>
- Torrez, L. (2005). *FINANCIAMIENTO DE PyMEs DE CUERO MANUFACTURADO A TRAVÉS DE FONDOS DE CAPITAL DE RIESGO COMO ALTERNATIVA A OTROS FINANCIAMIENTOS*. UNIVERSIDAD MAYOR DE SAN ANDRES.
- Umpire, T. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladería del distrito de Calleria, 2019* (Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote). Retrieved

from

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9301/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_GONZALES_TORRES_ARTURO_MANUEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Vela Rios, K. (2016). Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las MYPES del sector comercio, rubro boticas del distrito de Juanjui, provincia de Mariscal Cáceres, periodo 2015 - 2016. *Repositorio Institucional - ULADECH*, 88. Retrieved from <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1042>
- Veleceta, N. (2013). Analisis de las fuentes de financiamiento para las Pymes. Universidad de Cuenca. Cuenca, Ecuador. (Universidad de Cuenca). Retrieved from <http://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/5269/1/Tesis.pdf>
- Yunca, V. (2018). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO DE LAS MICRO Y PEQUEÑA EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO EMPRESA “BOTICA ROMA” DE HUARMEY, 2016* (UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES DE CHIMBOTE). Retrieved from <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5434>

ANEXOS

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																	
N°	Actividades	Año 2019								Año 2020							
		Semestre I				Semestre II				Semestre I				Semestre II			
		Mes		Mes		Mes		Mes		Mes		Mes		Mes			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Elaboración del Proyecto	■	■	■	■	■	■	■	■								
2	Revisión del proyecto por el Jurado de Investigación		■														
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación			■													
4	Exposición del proyecto al Jurado de Investigación o Docente Tutor				■												
5	Mejora del marco teórico					■	■	■									
6	Redacción de la revisión de la literatura.						■	■	■								
7	Elaboración del consentimiento informado (*)							■									
8	Ejecución de la metodología								■								
9	Resultados de la investigación										■						
10	Conclusiones y recomendaciones											■					
11	Redacción del pre informe de Investigación.												■				
12	Reacción del informe final													■	■		
13	Aprobación del informe final por el Jurado de Investigación															■	■
14	Presentación de ponencia en eventos científicos															■	■
15	Redacción de artículo científico															■	■

(*) Sólo en los casos que aplique

PRESUPUESTO

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Suministros (*)			
• Impresiones	0.50	50	25.00
• Fotocopias	0.10	20	2.00
• Empastado	25.00	1	25.00
• Papel bond A-4 (500 hojas)	12.50	1	12.50
• Lapiceros	0.50	2	1.00
Servicios			
• Uso de Turnitin	50.00	4	200.00
Sub total			265.00
Gastos de viaje			
• Pasajes para recolectar información	10	1	10.00
Sub total			10.00
Total de presupuesto desembolsable			275.00
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% ó Número	Total (S/.)
Servicios			
• Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	40.00	4	160.00
• Búsqueda de información en base de datos	40.00	2	80.00
• Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40.00	4	160.00
• Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00	1	50.00
Sub total			450.00
Recurso humano			
• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
Sub total			252.00
Total de presupuesto no desembolsable			702.00
Total (S/.)			

(*) Se pueden agregar otros suministros que se utiliza para el desarrollo del proyecto.

CUESTIONARIO



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE

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

- **Instrumentos de Recolección (encuesta)**

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Manantay, 2019”**.

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

Encuestador (a):..... *Fecha:*/...../2019

Razón Social:.....RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

1. Sexo

a) Masculino b) Femenino

2. Edad

- a) 25 – 35 años b) 36 – 45 años c) 46 – 55

3. **¿Qué grado de instrucción posee usted?**

- a) Secundaria b) Técnico incompleto c) Técnico completo
d) Universitaria incompleta e) Universitaria completa

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

- a) Un año b) Dos años c) Tres años d) Mas tres años

II. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

5. **¿Conoce usted que es una auditoria?**

- a) Si b) No

6. **¿Conoce usted con que finalidad es aplicada la auditoría para su negocio?**

- a) Si b) No

7. **¿Considera usted, que se realice una auditoría para mejorar su negocio?**

- a) Si b) No

8. **¿Estaría dispuesto a pagar los servicios de una auditoría?**

- a) Si b) No

9. **¿Estaría dispuesto a recibir capacitación sobre auditoría?**

- a) Si b) No

III. TRIBUTOS

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

- a) Si b) No

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

-

a) Si b) No

12. ¿Considera que debería existir nuevos beneficios tributarios para las empresas mypes?

a) Si b) No

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

a) Si b) No

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

a) Si b) No

IV. FINANCIAMIENTO

15. ¿Solicito crédito para financiar su actividad comercial?

a) Si b) No

16. ¿Es necesario que el estado impulse el crecimiento económico a través de préstamos accesibles a nuevos mypes?

a) Si b) No

17. ¿El crédito que solicito cubrió sus expectativas?

a) Si b) No

18. ¿Conoce otras formas de financiamiento?

a) Si b) No

19. ¿Su empresa cuenta con facilidades de financiamiento?

a) Si b) No

V. RENTABILIDAD

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

a) Si b) No

21. ¿Ha tenido algún inconveniente con el pago a proveedores?

a) Si b) No

22. ¿Cree usted que diversificando su negocio mejoraría su rentabilidad?

a) Si b) No

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

a) Si b) No

24. ¿Cómo empresario considera que su La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

a) Si b) No

5% Similitud general

El total combinado de todas las coincidencias, incluidas las fuentes superpuestas, para ca...

Filtrado desde el informe

- ▶ Bibliografía
- ▶ Texto citado
- ▶ Texto mencionado
- ▶ Coincidencias menores (menos de 100 palabras)

Fuentes principales

- 5%  Fuentes de Internet
- 0%  Publicaciones
- 3%  Trabajos entregados (trabajos del estudiante)

Marcas de integridad

N.º de alertas de integridad para revisión

No se han detectado manipulaciones de texto sospechosas.

Los algoritmos de nuestro sistema analizan un documento en profundidad para buscar inconsistencias que permitirían distinguirlo de una entrega normal. Si advertimos algo extraño, lo marcamos como una alerta para que pueda revisarlo.

Una marca de alerta no es necesariamente un indicador de problemas. Sin embargo, recomendamos que preste atención y la revise.