



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019”

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

**AUTOR**

Bach. Vargas Huamán Miriana

Código ORCID: 0000 0002 9683 4899

**ASESOR**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2019**

## **1. EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

Vargas Huaman Miriana

ORCID ID: 0000 0002 9683 4899

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

### **ASESOR**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

ORCID ID: 0000 0002 0044 1629

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

### **JURADO**

Mg. CPCC. MONTOYA TORRES, SILVIA VIRGINIA  
ORCID ID: 0000 0003 0781 3170

Mg. CPC. LÓPEZ SOUZA, JOSÉ LUIS ALBERTO  
ORCID ID: 0000 0002 0720 0756

Mg. CPC. VILCA RAMÍREZ, RUSELLI FERNANDO  
ORCID ID: 0000 0002 8602 3312

Mg. CPCC. ARÉVALO PÉREZ ROMEL  
ORCID ID: 0000 0002 0044 1629

**2. JURADO EVALUADOR DE TESIS**

---

**Mg. C.PCC. MONTOYA TORRES, SILVIA VIRGINIA**  
**CODIGO ORID: 0000 0003 0781 3170**  
**Presidente**

---

**Mg. CPC. LÓPEZ SOUZA, JOSÉ LUIS ALBERTO**  
**CODIGO ORCID: 0000 0002 0720 0756**  
**Miembro**

---

**Mg. CPC. VILCA RAMÍREZ, RUSSELLI FERNANDO**  
**CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312**  
**Miembro**

---

**Mg. C.PCC. ARÉVALO PÉREZ ROMEL**  
**CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629**  
**Asesor**

### **3. AGRADECIMIENTO**

A nuestro Dios, por sus infinitas bendiciones y su infinito amor, y por permitirme cada día ser más humano.

A todas las personas que participaron e hicieron posible la culminación de mi tesis de investigación, a mi familia por su apoyo, dándome ánimo, alentándome a seguir adelante para conseguir mis metas.

Al Mg. CPCC Romel Arévalo Pérez por la orientación, paciencia y confianza brindada para que la presente se concrete.

#### **4. DEDICATORIA**

**Dios,**

Quien es mi guía, en todo este caminar,  
en toda esta lucha diaria para poder  
conseguir una carrera profesional.

**A mis padres**

Gracias a su apoyo constante y  
permanente, porque por ustedes, soy la  
persona de hoy, capaz de cumplir mis  
sueños y anhelos.

## 5. RESUMEN

El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 16 y una muestra de 16 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: **Con respecto a los empresarios;** De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 81.3% (13) tienen de 18 a 30 años (Ver tabla 01). **Con respecto a las características de las microempresas;** De las microempresas encuestadas se establece que el 81.3% (13) tienen de 6 a 10 años; el 18.8%(03) tienen de 11 a 20 años (Ver tabla 04). **Con respecto a la auditoria;** De las microempresas encuestadas se establece que el 81.3% (13) acudió a una sociedad auditoria para obtener una, el 18.8% (03) acudió a una persona natural para obtener una. (Ver tabla 07). **Con respecto a los tributos;** De las microempresas encuestadas se establece que el 87.5% (14) considera que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos (Ver tabla 15). **Con respecto a las finanzas;** De las microempresas encuestadas se establece que el 81.3% (13) solicitaron crédito, el 18,8% (03) no solicitaron crédito (Ver tabla 23). **Con respecto a la rentabilidad;** De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) cree que la rentabilidad es diferente a la de los años pasados, el 25% (04) no cree que la rentabilidad es diferente a la de los años pasados (Ver tabla 32)

**Palabras claves:** auditoria, tributo, finanza y rentabilidad.

## 6. ABSTRACT

The present research work, had as a general objective to describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability, of the micro and small national companies sector commerce, heading purchase and sale of table water of the district of Manantay, 2019. The research was quantitative, to carry it out, we worked with a population of 16 and a sample of 16 microenterprises, to whom a questionnaire of 36 questions was applied, using the survey technique, obtaining the following results: Regarding the businessmen; Of the micro companies surveyed, it is established that of the representatives of the micro companies surveyed, 81.3% (13) are 18 to 30 years old (See table 01). With regard to the characteristics of microenterprises; Of the microenterprises surveyed it is established that 81.3% (13) are 6 to 10 years old; 18.8% (03) are 11 to 20 years old (See table 04). With respect to the audit; Of the micro companies surveyed, it is established that 81.3% (13) went to an audit firm to obtain one, 18.8% (03) went to a natural person to obtain one. (See table 07). Regarding taxes; Of the microenterprises surveyed, it is established that 87.5% (14) consider that they have a suitable staff assigned for the registration of income, costs and expenses (See table 15). With respect to finances; Of the microenterprises surveyed, it is established that 81.3% (13) requested credit, 18.8% (03) did not request credit (See table 23). With regard to profitability; Of the microenterprises surveyed, it is established that 75% (12) believe that profitability is different from that of past years, 25% (04) do not believe that profitability is different from that of past years (See table 32)

Keywords: audit, tribute, finance and profitability

## 7. CONTENIDO

1. EQUIPO DE TRABAJO .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
2. JURADO EVALUADOR DE TESIS .....	iii
3. AGRADECIMIENTO.....	iv
4. DEDICATORIA.....	v
5. RESUMEN.....	vi
6. ABSTRACT .....	vii
7. CONTENIDO.....	viii
8. ÍNDICE DE CUADRO .....	xii
9. ÍNDICE DE FIGURAS .....	xiv
I. INTRODUCCIÓN .....	16
II. REVISIÓN LITERARIA.....	23
2.1 Antecedentes .....	23
2.1.1 Antecedentes internacionales .....	23
2.1.2 Antecedentes latinoamericano.....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>
2.1.3 Antecedentes nacionales.....	30
2.1.4 Antecedentes regionales .....	36
2.1.5 Local .....	40
2.2 Bases teóricas .....	43
2.2.1 Teoría de la auditoría.....	43
2.2.2 Teoría de la tributación.....	44
2.2.3 Teoría del financiamiento.....	45
2.2.4 Teoría de la rentabilidad .....	51
2.2.5 Agua de mesa.....	53
2.2.6 Teoría de las micro y pequeñas empresas .....	54

2.3	Marco conceptual .....	55
III.	METODOLOGÍA .....	56
3.1	Diseño de la investigación.....	56
3.2	Población y muestra .....	57
3.2.1	Población .....	57
3.2.2	Muestra.....	57
3.3	Definición y operacionalización.....	57
3.4	Técnicas e instrumentos .....	58
3.4.1	Técnica.....	62
3.4.2	Instrumento.....	62
3.5	Plan de análisis .....	62
3.6	Matriz de consistencia.....	63
3.7	Principios éticos .....	66
3.7.1	Respeto por la personas .....	66
3.7.2	Beneficencia .....	66
3.7.3	Justicia .....	66
IV.	RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS .....	68
4.1	Resultados .....	68
4.1.1	Respecto a los representantes .....	68
4.1.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas .....	71
4.1.3	Respecto a la auditoría de las mypes .....	72
4.1.4	Respecto a los tributos.....	80
4.1.5	Respecto a las finanzas .....	90
4.1.6	Respecto a la rentabilidad.....	99
4.2	Análisis de resultados.....	104

4.2.1	Respecto a los empresarios.....	104
4.2.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas .....	104
4.2.3	Respecto a la auditoría.....	104
4.2.4	Respecto a los tributos .....	105
4.2.5	Respecto a las finanzas .....	107
4.2.6	Respecto a la rentabilidad.....	108
V.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES .....	110
5.1	Conclusiones .....	110
5.1.1	Respecto a los empresarios.....	110
5.1.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas .....	110
5.1.3	Respecto a la auditoría.....	110
5.1.4	Respecto a los tributos.....	111
5.1.5	Respecto a las finanzas .....	112
5.1.6	Respecto a la rentabilidad.....	114
5.2	Recomendaciones.....	115
5.2.1	Respecto a los empresarios.....	115
5.2.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas .....	115
5.2.3	Respecto a la auditoría.....	115
5.2.4	Respecto a los tributos.....	116
5.2.5	Respecto a las finanzas .....	117
5.2.6	Respecto a la rentabilidad.....	118
VI.	ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	119
6.1	Referencia bibliográfica .....	119
6.2	Anexos.....	128
6.2.1	Cuestionario.....	128

6.2.2	Validación de instrumento.....	132
6.2.3	Artículo científico.....	138
6.2.4	Declaración jurada.....	167
6.2.5	Tabla de fiabilidad.....	168
6.2.6	Tablas de datos .....	169

## 8. ÍNDICE DE CUADRO

Tabla 1: Edad de los representantes legales de la empresa .....	68
Tabla 2: Sexo.....	69
Tabla 3: Grado de instrucción .....	70
Tabla 4: Antigüedad de las mypes.....	71
Tabla 5: Deseo de una auditoría .....	72
Tabla 6: Conoce algo referente a la auditoría.....	73
Tabla 7: Mejoraría la empresa si le practicarían una auditoría. ....	74
Tabla 8: La auditoría ha mejora con relación a las finanzas .....	75
Tabla 9: A donde acudió para obtener una auditoría.....	76
Tabla 10: A donde acudiría para obtener una auditoría .....	77
Tabla 11: Capacitación sobre auditoría .....	78
Tabla 12: Satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios .....	80
Tabla 13: Se revisan y controlan los libros .....	81
Tabla 14: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos .....	82
Tabla 15: Libros de contabilidad al día. ....	83
Tabla 16: Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones .....	84
Tabla 17: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad .....	85
Tabla 18: Existen formatos para el control de límite tributario aceptado como gasto ...	86
Tabla 19: Conoce las infracciones y sanciones que le podría afectar a su empresa.....	87
Tabla 20: Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos.....	88
Tabla 21: Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario .....	89
Tabla 22: Solicito crédito .....	90
Tabla 23: Recibió crédito .....	91
Tabla 24: Monto del crédito solicitado.....	92

Tabla 25: Monto del crédito recibido .....	93
Tabla 26: Entidad a la que solicito el crédito .....	94
Tabla 27: Entidad que le otorgo el crédito .....	95
Tabla 28: Tasa de interés cobrado por el crédito.....	96
Tabla 29: El crédito fue oportuno.....	97
Tabla 30: Monto del crédito suficiente.....	98
Tabla 31: Cree que el financiamiento mejora la empresa .....	99
Tabla 32: Cree que la rentabilidad ha mejorado en los últimos dos años .....	100
Tabla 33: Cree que la rentabilidad ha mejorado por el financiamiento recibido .....	101
Tabla 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos .....	102
Tabla 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría ....	103

## 9. ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Edad de los representantes legales de la empresa.....	68
Figura 2: Sexo.....	69
Figura 3: Grado de instrucción.....	70
Figura 4: Antigüedad de las mypes .....	71
Figura 5: Deseo de una auditoría.....	72
Figura 6: Conoce algo referente a la auditoría .....	73
Figura 7: Mejoraría la empresa si le practicarían una auditoría. ....	74
Figura 8: La auditoría ha mejora con relación a las finanzas. ....	75
Figura 9: A donde acudió para obtener una auditoría .....	76
Figura 10: A donde acudiría para obtener una auditoría.....	77
Figura 11: Capacitación sobre auditoría.....	78
Figura 12: Satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios. ....	80
Figura 13: Se revisan y controlan los libros .....	81
Figura 14: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos ....	82
Figura 15: Libros de contabilidad al día.....	83
Figura 16: Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones.....	84
Figura 17: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad.....	85
Figura 18: Existen formatos para el control de límite tributario aceptado como gasto..	86
Figura 19: Conoce las infracciones y sanciones que le podría afectar a su empresa .....	87
Figura 20: Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos .....	88
Figura 21: Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.....	89
Figura 22: Solicito crédito.....	90
Figura 23: Recibió crédito.....	91
Figura 24: Monto del crédito solicitado .....	92

Figura 25: Monto del crédito recibido.....	93
Figura 26: Entidad a la que solicito el crédito .....	94
Figura 27: Entidad que le otorgo el crédito .....	95
Figura 28: Tasa de interés cobrado por el crédito .....	96
Figura 29: El crédito fue oportuno .....	97
Figura 30: Monto del crédito suficiente .....	98
Figura 31: Cree que el financiamiento mejora la empresa .....	99
Figura 32: Cree que la rentabilidad ha mejorado en los últimos dos años .....	100
Figura 33: Cree que la rentabilidad ha mejorado por el financiamiento recibido .....	101
Figura 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.....	102
Figura 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría...	103

## **I. INTRODUCCIÓN**

### **Auditoría**

Según Pérez & Gardey (2012), una auditoría es una de las formas en las que se pueden aplicar los compendios científicos de la contabilidad, donde la confirmación de los bienes patrios y la labor y beneficios alcanzados por la empresa son primordiales, pero no son lo único importante. La auditoría intenta también brindar pautas que ayuden a los miembros de una empresa a desarrollar adecuadamente sus actividades, evaluándolos, recomendándoles determinadas cosas y revisando detenidamente la labor que cada uno cumple dentro de la organización.

En una empresa, la evaluación en lo que respecta al desempeño organizacional de toda la entidad es fundamental para poder discernir si se han alcanzado los objetivos que se deseaban. Dicha labor es la correspondiente a las auditorías.

### **Tributación**

La tributación consiste en realizar las aportaciones que exige el Estado para la financiación de las necesidades colectivas de orden público. Existen tres clases principales de tributos. Los impuestos, como el IRPF o el IVA, son exigidos por el Estado sin que exista ninguna contraprestación específica. Las contribuciones, como el IBI, se dan cuando se produce un aumento en el valor de un determinado bien como contraprestación de una obra o servicio público. Finalmente, las tasas son tributos que se exigen para el aprovechamiento privativo de un dominio o servicio público. La tributación es de suma importancia para el Estado, pues permite que se pueda proporcionar a la población los servicios básicos que ésta requiere.

### **Finanzas**

Según Martínez (2014), las Finanzas “son una rama de la economía que se dedica de forma general al estudio del dinero. Y particularmente está relacionado con las transacciones y la administración del dinero.”

El análisis financiero adquiere su verdadera relevancia a la hora de tomar decisiones.

El análisis financiero, es parte integral del proceso de planeación estratégica de la empresa; es un proceso continuo para la asignación de recursos que permitan la consecución de objetivos estratégicos.

### **Rentabilidad**

Hace referencia a un beneficio promedio de la empresa por la totalidad de las inversiones realizadas.

La rentabilidad económica compara el resultado que hemos obtenido con el desarrollo de la actividad de la empresa con las inversiones que hemos realizado para obtener dicho resultado. Obtenemos un resultado al que todavía no hemos restado los intereses, gastos ni impuesto.

El agua necesaria para usos domésticos, agrícolas e industriales procede de lagos, ríos y otras fuentes subterráneas. Gran parte de esta agua debe ser tratada para eliminar bacterias y otras impurezas peligrosas. Después de este tratamiento el agua no se encuentra totalmente pura, ya que todavía contiene pequeñas cantidades de sales disueltas, particularmente cloruros, sulfatos, fluoruros e hidrogeno carbonatos de sodio, potasio, magnesio y calcio. Estas sales no producen efectos nocivos en las bajas concentraciones en las que se encuentran habitualmente, además proporcionan los minerales esenciales para el organismo.

El agua no se utiliza tal como existe en la naturaleza sino que debe ser acondicionada según el uso que se la vaya a dar. Para realizar dicho acondicionamiento

se deben conocer sus propiedades químicas y físicas y las sustancias que tenga disueltas o suspendidas. Existen tratamientos permitidos con la finalidad de conservar o mejorar sus características físicas, químicas, microbiológicas o sensoriales.

El avance de la tecnología trae muchos cambios en el mismo ser humano, en especial para la mano de obra, estando esta misma reemplazada traspasando a ser mano de obra innecesaria que en su prueba de durar desarrollan otras maneras de generar sus propios ingresos, y asea de forma particular o en conjunto especialmente los que están dentro de su entorno familiar sin importar el origen, ocupación, actividad profesional o económica, deben crear un lazo laboral denominado “Micro Empresa”. Las microempresas en adelante micro y pequeñas empresas, no son impropias a los cambios tecnológicos, de este modo no se pueden socializar con la tecnología, así como aún no está claro los beneficios que le pueden reportar.

El financiamiento no es la única variable que influye o tiene relación con la rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas, sino también la capacitación, ya que todo empresario de microempresa y pequeña empresa debe ser entrenado para que enfrente con mayores posibilidades de éxito los retos de la competitividad y la globalización.

Según Merino (2018), El Banco Interamericano de Desarrollo (BID) publicó el informe “Creciendo con productividad: una agenda para la región andina” en el que asegura que el 45% de las micro y pequeñas empresas de Perú tienen la probabilidad de desaparecer en los próximos 5 años.

El BID explica que esto sucedería como consecuencia a la baja productividad de este tipo de empresas en el país. El informe detalla que en Perú las microempresas alcanzan una productividad laboral equivalente solo a los 5% o 6% del nivel de las empresas grandes, mientras que en las economías avanzadas la razón llega al 57%.

El siguiente proyecto de indagación se llevará a cabo en el “Distrito de Manantay de la ciudad de Pucallpa”, se aplicará a una muestra representativa que se le realizará a cada propietario de las empresas que están registradas y son formales en el rubro, un cuestionario de preguntas para recoger información pertinente referida al año 2019.

El financiamiento viene fuertemente relacionado con el apalancamiento financiero, ya que estos negocios de agua de mesa, están creciendo de manera acelerada, existen diferentes tipos de agua de bebida: las aguas potables de consumo público, y las aguas de bebida envasadas. Dentro de estas últimas encontramos las aguas de mesa, las aguas minerales y las aguas potables preparadas. Podemos encontrar otro tipo de clasificaciones, por ejemplo, dependiendo de los minerales que las componen, del lugar de donde se extraen, si son manipuladas o no, por sus propiedades terapéuticas, etc.

En caso de ser elegidas para permitir al financiamiento, la empresa se beneficiará automáticamente de la experticia de las instituciones involucradas en temas de desarrollo tecnológico, gestión, marketing, apertura de mercados, etc., a través del desarrollo de un plan de inversión diseñado de manera conjunta con la empresa.

En caso de no ser elegidas para acceder al financiamiento, la empresa se beneficiará de un informe oficial de esta decisión que incluye un análisis objetivo y confidencial de las ventajas y desventajas competitivas de su actividad con respecto a otras actividades similares.

La característica principal de un negocio rentable, reside en que este le permita recuperar la inversión y más aún, generar beneficios en el menor plazo de tiempo posible. Un negocio rentable reporta beneficios rápidamente, permitiendo recuperar la inversión inicial en el menor tiempo de plazo posible, es fácilmente implementarle, logrando en un corto espacio de tiempo visibilidad, posicionamiento y expansión.

No estamos hablando de negocios que funcionen solos, pero sí de aquellos que tras un trabajo y estudio previo y después de haber acometido las inversiones necesarias, pueden contar con un nivel de automatización importante. El único bien no renovable y una de las variables más importantes que el inversor debe valorar, es el tiempo. Cuanto mayor es el tiempo que el negocio le exige, menos rentable será su negocio.

Con respecto a los tributos es un concepto que se articula alrededor de algunos principios básicos, que provienen de varios enfoques: económico, jurídico, administrativo, social, entre otros orientación de la política tributaria.

Como un componente de la política fiscal, la tributación está principalmente destinada producir ingresos, para el presupuesto público, que financien el gasto del Estado. Esta función de la política tributaria debe estar orientada por algunos principios fundamentales sobre la imposición que se han enunciado, evolucionado y probado a través del tiempo, estos sirven de pautas para el diseño de los sistemas tributarios. Mientras más apegada a ellos es una política tributaria, los resultados de su aplicación, son más deseables y favorables, tanto para el Estado como para los ciudadanos.

Por lo cual se determina el siguiente enunciado: ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019?

Se determinó describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019

Con el siguiente objetivo específico:

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.
- Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019
- Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.
- Describir las principales características del tributo de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.
- Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.
- Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.

Finalmente la presente investigación “Auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019”

Se justifica la investigación ya que permite comprender a nivel descriptivo las características de la auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019, nos permite conocer las características del rubro. La

investigación servirá también como base para realizar estudios semejantes en otros sectores de comercio.

## **II. REVISIÓN LITERARIA**

### **2.1 Antecedentes**

#### **2.1.1 Antecedentes internacionales**

##### **Auditoría**

Gras (2010), en su tesis denominada “Auditoría interna e información en las entidades de crédito españolas: estructura, contenido, relación causal y contraste empírico”, de la universidad de Murcia, en España, donde sostiene:

Proporciona información a los departamento de AI, por un lado, acerca de cómo se encuentra en comparación con las entidades del sector y, por otro lado sobre cómo pueden actuar y mejorar para conseguir que la información financiera de su entidad sea de calidad y, al mismo tiempo, mejore la eficiencia de su entidad.

##### **Tributación**

Maslucan (2015) en su tesis titulada: 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.

### **Financiamiento**

Soria (2016), en su trabajo Capital & Bolsa - España, en su artículo: “Alerta ante la posible explosión de la burbuja en el mercado de deuda”. Nos informa que, “Desde la crisis financiera del 2008 hemos presenciado una oleada de medidas por parte de los principales Bancos Centrales en cuanto a política monetaria se refiere con el fin de incentivar el crecimiento económico, apoyando sobretudo la financiación empresarial. Estas medidas no convencionales incluyen medidas de liquidez y plazos superiores de financiación, así como programas de flexibilización cuantitativa”. Par 1.

“A pesar de esto, ciertos inversores sugieren que los rendimientos negativos son un "signo de prosperidad." Y algunos gestores de bonos incluso han utilizado diferentes estrategias financieras para transformarlo en un rendimiento positivo. Sin embargo, a medida que los inversores buscan una mayor rentabilidad también lo hacen en cuanto al riesgo asumido, eso sí, bajo

la esperanza de que los Bancos Centrales mantengan estas políticas a pesar de las consecuencias potencialmente adversas en el largo plazo”. (Soria Arturo, 2016, par 17)

### **Rentabilidad**

Valls (2016), en su artículo: “El cliente como centro de las estrategias financieras digitales”. Nos informa que, la innovación disruptiva implica crear los servicios que el cliente pueda necesitar en el presente o en el futuro. «Es empezar a pensar de manera diferente y mantener al cliente en el centro de la innovación», explicó”. Par 1.

“(…) La digitalización de la sociedad es una realidad que avanza rápidamente». La banca no es ajena a este volumen de actividad: se mueven 3.400 millones de euros de negocio en e-commerce, con un crecimiento anual estimado del 30%. Y dentro de los cambios experimentados, «el uso del móvil es fundamental para realizar acciones en la banca digital». Valls (2015)

“«Cada cliente es diferente. Cada uno tiene necesidades distintas y reclama soluciones específicas». Por ello, el objetivo de las acciones que promueve 'La Caixa' es potenciar la relación digital. «Queremos crear servicios que no ofrezca nadie más, ganar eficiencia y seguir innovando»” Valls (2015)

“La estrategia global que aplica 'La Caixa' se denomina Digital centrality e apoya en varios pilares básicos, entre los que se incluyen los servicios y procesos digitales orientados hacia la eficiencia; «Que el cliente tenga lo que necesita cuando lo necesita», indica Valls. También se contempla en este conjunto de elementos la innovación, para «mantener y

hacer crecer el ecosistema financiero» y la cercanía con los clientes”. Valls (2015)

“La puesta en marcha de esas nuevas propuestas tuvo que ver con el análisis del entorno financiero, que comenzó en la misma época. Ante la aparición de nuevos elementos como la banca “low cost o el “shadow banking, los responsables de la entidad se dieron cuenta de que el cliente empezaba a no diferenciar las ofertas entre sí. El precio y la atención eran los únicos elementos distintivos. «Creímos adecuado potenciarlos», dice Valls. Y para ello optaron por preguntar directamente al cliente qué era lo que necesitaba”. Valls (2015)

## **2.1.2 Antecedentes latinoamericanos**

### **Auditoría**

Calderón (2010), en su tesis denominada “Auditoría interna como Herramienta para toma de decisiones Gerenciales en Medianas y Grandes empresas distribuidoras de Productos alimenticios de consumo Masivo (Municipio de Quetzaltenango)” de la Universidad Rafael Landívar, en donde sostiene:

Se determinó que la mayoría de los gerentes y propietarios de las empresas distribuidoras de productos alimenticios de consumo masivo de la ciudad de Quetzaltenango, visualizan equivocadamente a la Auditoría Interna como un costo innecesario, del cual no se obtienen beneficios económicos, por lo que no han considerado la implementación de esta herramienta en sus respectivas empresas.

Los gerentes que no cuentan con la auditoría interna como herramienta para tomar decisiones, lo hacen apoyándose en la experiencia adquirida en

situaciones similares y en la intuición; los gerentes que sí cuentan con departamento de auditoría como herramienta de información, no siempre le dan injerencia en la toma de decisiones.

Son distintas las personas que intervienen en cada proceso que se realiza en la actividad de distribución, sin embargo en éste estudio se determinó que la decisión de implementar un departamento de auditoría interna, depende de manera personal del gerente o propietario

### **Tributación**

Avila (2013), en su tesis denominada “Análisis del sistema de control de tributos (ISRL) del comercio a través del internet” de Venezuela en donde sostiene lo siguiente:

Este trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Analizar el sistema de control implementado por el SENIAT del estado Cojedes, para el cumplimiento del ISLR del comercio a través del internet; cabe destacar que el interés del mismo esa asociado al hecho que el comercio electrónico crea nuevas oportunidades y desafíos para la economía del país y particularmente de la región cojedeña; por lo que resulta necesario que la administración tributaria instrumente mecanismos orientados a prevenir la evasión fiscal, logrando así una información eficaz para obtener los tributos ante esta forma de comercializar.

Se han desarrollado un gran número de operaciones comerciales novedosas. Pero así como crecen los beneficios, esta nueva realidad presenta un desafío para las autoridades fiscales, no es tarea fácil crear un sistema legal-tributario adecuad a los nuevos tipos comercio, que cumpla con los fines recaudatorios, respetando los principios de la tributación, aplicable a un

mundo sin fronteras y a su vez capaz de aceptar los cambios que se producen con respecto a la tecnología y al internet que parecen no tener fin.

En lo correspondiente a la ejecución de pagos, se detectó que los comercios electrónicos, en su mayoría, nunca realizan la declaración y el pago del ISLR en el lugar, fecha, norma y condiciones según esta establecido en la normativa vigente. Además, no se ofrece a las empresas del comercio electrónico información sobre aspectos tributarios, tales como cálculos, plazos de pago, multas y sanciones

### **Financiamiento**

Márquez (2009), señala que la estrategia más acertada es tender una red entre las instituciones públicas y privadas, con el fin de ampliar el financiamiento de las MYPEs, y de esta forma construir un futuro mejor para la pequeña y mediana empresa y para la economía nacional. La principal conclusión del mencionado trabajo es: que las políticas estatales y regionales en el país dirigido al sector de las PYME, deben contener apoyos crediticios, para el estímulo económico de estas industrias que en muchos países desarrollados como: España, Francia y Japón son la base de la economía nacional. En dicho estudio se evidencia que el mercado de capitales nacional no contempla y normativamente dificulta la participación de la pequeña y mediana empresa, por lo que es necesaria una regulación que beneficie a las pequeñas empresas y puedan ingresar al mercado de capitales como medio de financiamiento y crecimiento empresarial.

### **Rentabilidad**

Santander (2013), en “Estrategias para inducir la formalidad de la Mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva”, se

presenta un Manual orientado a la Micro y Pequeña Empresa (Mypes) de la Industria Gráfica Offset como estrategia ante la informalidad existente de ese sector, utilizando como herramienta competitiva una esquematización de la propuesta de las políticas públicas y Tecnologías de la Información y Comunicación (TIC) que brindan diferentes organismos públicos. La informalidad empresarial ha ido evolucionando con el tiempo, sin que se definan criterios exactos que determinen la formalidad de una empresa, se tiene que esta puede actuar en informalidad siendo aparentemente formal. En un modelo económico como el que posee Perú, mantenerse dentro de la informalidad garantiza desaprovechar ventajas competitivas que solo se obtienen con la formalidad.

Hoy en día los costos de acceso a la formalidad ya no se consideran una barrera burocrática, pues es el Estado quien asumió otorgar a los empresarios las facilidades necesarias para acogerse a las líneas de la formalidad. Podemos aproximar el concepto de competitividad empresarial a la Mypes y convertir una micro empresa de subsistencia en una de acumulación ampliada, creando una relación entre el Empresario, el Estado y la sociedad. Para determinar una estrategia coherente de mejora competitiva de la Mypes de la industria gráfica y orientar sus conductas a la formalidad, se buscó analizar las diferentes alternativas provenientes del sector público, privado y las aplicadas en otros países; así se determinó que, por medio de capacitación y acompañamiento, se puede alejar al empresario de comportamientos informales. La formalidad y competitividad de un micro y pequeño empresario, pueden reducir problemas sociales como el subempleo y la evasión tributaria.

### **2.1.3 Antecedentes nacionales**

Aroca (2016), en su tesis denominada “La auditoría interna y su incidencia en la gestión de empresa de transportes Guzmán S.A de la ciudad de Trujillo” en la universidad Nacional de Trujillo, para optar el grado de maestro en ciencias económicas, en donde sostiene:

La Estructura Organizacional de Empresa de Transportes Guzmán S.A. es una de las bases de la organización de sus actividades operativas, administrativas y de control. La estructura que posee permite la integración y coordinación de todos los integrantes de TGSA, logrando ser una empresa más eficiente y eficaz en el transcurso de sus tres (03) últimos periodos.

Existe una deficiencia en el Sistema de Control Interno de Empresa de Transportes Guzmán S.A., significa que el diseño, implementación y mantenimiento del control interno aún es débil y se le categorizo como un sistema de nivel REGULAR.

La gestión en Empresa de Transportes Guzmán S.A. mejoró en el periodo 2015 respecto a lo que antes se tenía, pues se analizó sus principales indicadores: Eficiencia, Eficacia y Economía, donde sus resultados se consideraron convenientes en el periodo mencionado.

La Auditoria Interna en Empresa de Transportes Guzmán S.A. es óptima, respecto a la labor de control que desempeña el Auditor Interno, dando seguridad razonable a la Gerencia General y Junta de Accionistas respecto al cumplimiento de reglas, regulaciones y mejores prácticas de negocios en general

### **Tributos**

Castillo (2018), en su tesis denominada “Caracterización de los tributos aplicados a las empresas hoteleras en el Perú: Caso los Gavilanes Hotel SRL-Pucallpa, 2017”, en donde sostiene lo siguiente:

Se determinó que el autor Fossa (2017) coincide que la Sunat debe realizar difusión tributaria en los hospedajes tanto en campañas de formalización, para que la población conozca las normas tributarias y que se realice con más frecuencia los operativos de control de fiscalización, para que la población se formalice y les cree conciencia tributaria, así como lo señala en una nota de prensa publicada por SUNAT(2011), en donde da a conocer que realizó controles de fiscalización en la Región Ucayali y verificó que dichos establecimientos de hospedajes no se encontraban inscritos en SUNAT y no contaban con registro de huésped. Los autores Becerra & Quilla (2017) y lo publicado por el Correo ( 2017) coinciden que en el sector hotelero existe informalidad debido a que los establecimientos no se constituyen ante SUNAT para no pertenecer a los Regímenes Tributarios, para no tener que pagar los impuestos y los tributos correspondientes, agregando a esto que los que si logran formalizarse no cumplen con la entrega de comprobantes de pago los cuales son merecedores de multa y/o cierre de locales por parte de SUNAT y además no cumplen con cancelar sus tributos de acuerdo a los cronogramas estipulados.

### **Financiamiento**

Aguilar & Cano (2017), en su tesis denominada “Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las Mypes de la provincia de Huancayo” de la ciudad de Huancayo, en donde sostiene lo siguiente:

Se desarrolló las fuentes de financiamiento que incrementan la rentabilidad de las MYPES, los créditos obtenidos de las micro financieras, le permite a la empresa tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras).

Con respecto a la Banca tradicional se puede afirmar que una microempresa no puede acceder a sus servicios por no satisfacer sus requerimientos, otra opción de financiamiento son los obtenidos por los proveedores, quienes no cobran tasas de interés por el financiamiento brindado. Se analizó la fuente de financiamiento propio que permite la obtención de rentabilidad financiera, las aportaciones de capital por parte de los dueños de las MYPES son un aumento de los recursos disponibles que permite a la empresa tener mayor autonomía financiera, no dependiendo de la concesión de créditos.

Este tipo de Financiación es de menor riesgo para la empresa que el resto de fuentes de financiamiento internas como la venta de activos fijos o la capitalización de utilidades; el aporte de capital es una fuente de financiamiento que no es necesario devolver inmediatamente, ni pagar intereses por la utilización de este recurso.

Se analizó que las fuentes de financiamiento de terceros permite la determinación del costo de capital, cuando la obtención de la fuente de financiamiento se lleva a cabo de manera formal, esta fuente de financiamiento son créditos obtenidos de las micro financieras, quienes les acceden a financiar y satisfacen sus necesidades financieras, permitiendo conocer al empresario costo de capital que paga por el financiamiento

Kong & Moreno (2014), en su tesis denominada “Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José-Lambayeque en el período 2010-2012” de la ciudad de Chiclayo en donde sostiene lo siguiente:

Asegura que las fuentes de financiamiento han influenciado de manera positiva en el desarrollo de las MYPES del Distrito de San José, gracias a que dichas fuentes les han permitido acceder a créditos para financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos, ya que ahora cuentan con un mejor inventario para ofrecer a sus clientes.

Asimismo, al evaluar el desarrollo de las MYPES del Distrito de San José en el período 2010 al 2012, constatamos que gran parte de las microempresas se han mantenido en un estado de equilibrio, limitando su capacidad gestora al destinar efectivamente su financiamiento, pero que pese a ello tanto su producción como sus ingresos son los que mayor impacto han tenido gracias al financiamiento obtenido, que en su mayoría fue de fuentes externas. Aunque existe una proporción de emprendedores que gracias a sus ahorros generaron empresa para tener una fuente de ingreso permanente, frente a las bajas en su actividad principal (pesca, construcción naval) que destaca en el Distrito.

Finalmente se determina como resultado de la investigación que las MYPES han respondido favorablemente al financiamiento recibido por las diferentes fuentes de financiamiento, ya sea por un ahorro personal o por la participación de entidades financieras, pero pese a este progreso aún persiste una carencia de cultura crediticia, una falta de gestión empresarial, escasos

recursos económicos y una falta de asesoramiento en temas comerciales; estos son aspectos que limitan a muchos emprendedores de poder invertir en nuevas tecnologías que les pueda generar una reducción en costos y un mejor margen de ingresos.

Se recomienda apoyar la creación de nuevos programas de financiamiento para beneficiar a las MYPES, como: “inversionistas ángeles” quienes apoyan a aquellos negocios artesanales (tejidos en algodón nativo), que no cuentan con capacidad de financiamiento pero que tienen un gran potencial para desarrollarse y en un largo plazo tienden a crecer, actuando como nuevos socios o accionistas de las mismas, aportando no solo el financiamiento requerido sino también sus conocimientos y experiencias para contribuir con el logro de las metas de la empresa.

En cuanto a la micro y pequeña empresa a medida que vaya creciendo se le abrirán nuevas opciones de financiamiento, por lo que se recomienda que se informen de los diferentes tipos de financiamiento que existen en el mercado formal para elegir el correcto y en el momento que realmente sea útil. Para ello es necesario que las MYPES no mezclen sus ingresos y gastos, que el mismo negocio genere el dinero para devolver el crédito y a su vez reinvertir sus ganancias en el mismo, ya que ello permitirá que el negocio pueda prosperar en el largo plazo.

### **Rentabilidad**

Cueva & Vargas (2016), en su tesis denominada “Programa de capacitación en servicios hoteleros para incrementar la rentabilidad del hostel el recuerdo, Chepén 2015”, en la ciudad de Lambayeque, en donde sostiene lo siguiente:

Se pudo evidenciar que calidad de servicios en el hostel El Recuerdo en el año 2015, fue calificada por los clientes encuestados como inadecuados, ello debido a que presentaba deficiencias en cuanto al personal, infraestructura, entre otros.

Los índices de rentabilidad en el hostel el Recuerdo en el 2015, se pudo observar que presentaban un nivel bajo, debido a que su personal no estaba capacitado para mejorar la calidad de servicio ya que esta influye directamente con la rentabilidad.

En vista a lo que se ha observado, se planteó diseñar y aplicar un programa de capacitación en servicios hoteleros dirigido al personal, teniendo en cuentas temas relacionados a la atención al cliente, calidad de servicio y turismo, con el fin de mejorar los índices de rentabilidad.

Una vez aplicado el programa de capacitación en servicios hoteleros al personal del Hostel El Recuerdo, se pudo concluir que ha mejorado la calidad de servicio y su rentabilidad en el año 2016, beneficiando directamente a la empresa hotelera.

Con la aplicación del programa de capacitación en servicios hoteleros se pudo evidenciar que causo efecto en los índices de rentabilidad, debido a que sus ingresos rentables aumentaron en el 2016 en comparación con el año anterior.

Medina & Mauricci (2014), en su tesis denominada “Factores que influyen en la rentabilidad por la línea de negocio en la clínica Sánchez Ferrer en el período 2009-2013” de la ciudad de Trujillo en donde sostienen:

En cuanto a la hipótesis, encontramos que de los factores productivos, el que impacta en la rentabilidad es el capital humano representado por el

número de trabajadores, en tanto que no encontramos evidencia estadística de impacto de las variaciones de activo fijo en la rentabilidad. Esta última evidencia la consideramos no concluyente.

Asimismo, encontramos que la rentabilidad está asociado significativamente a su rezago previo, lo que nos da luces de que la rentabilidad depende del desempeño de la empresa en periodos previos, el mismo que intuimos debe estar asociado a una serie de variables internas y externas a la empresa no contempladas en este estudio. Se concluye que desde la vista nivel de ventas, podemos observar que las líneas de negocio que aportan más al nivel de rentabilidad es la línea de Ambulatorio, seguida por la línea de Hospitalización y finalmente la línea de emergencia. Sin embargo, si quisiéramos obtener qué línea de negocio aporta más a la rentabilidad por cada sol invertido, tendríamos que tener desglosado los gastos por cada línea, lo que contablemente no se tiene como partidas dentro de la empresa. Por lo tanto, hay una limitante por este lado.

El nivel de inversión hecho a lo largo del periodo de estudio considerando los factores que influyen en la rentabilidad por línea de negocio ha tenido resultados positivos a nivel proporcional por línea de negocio en mayor prevalencia para la línea ambulatoria para la Clínica Sánchez Ferrer

#### **2.1.4 Antecedentes regionales**

##### **Auditoría**

Se ha indagado en la biblioteca municipal, hemeroteca de la universidad Nacional de Ucayali, Universidad Alas Peruanas-filial Pucallpa, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote y Universidad Privada de Pucallpa, no encontrándose dichos antecedentes.

## **Tributos**

Gonzales (2018), en su tesis denominada “La cultura tributaria y su incidencia en la recaudación del impuesto a la renta desde la percepción de los contribuyentes del mercado minorista de Pucallpa en el período 2017”, en donde sostiene lo siguiente:

Los resultados hallados confirman el objetivo principal de la investigación, en el cual la cultura tributaria incide en la recaudación del impuesto a la renta en los comerciantes (contribuyentes) del mercado minorista de Pucallpa en el período 2017, con un nivel de correlación medio ( $r=0.313$ ) y es positiva (directa), por lo que a mayores niveles de cultura tributaria se entienden que habrá mayor recaudación. Asimismo, al analizar la significación, vemos que es de 0,002, por lo que se cumple que sea menor a 0,05 e incluso es menor a 0,01, lo que indica que la correlación que se ha establecido es significativa.

Al identificar el nivel de cultura tributaria de los contribuyentes observamos que predomina el nivel medio con 57% de los casos; que se contrasta con los resultados obtenidos de las dimensiones cognitiva con una prevalencia del nivel medio de 68% de los casos, la dimensión afectiva con un 47% y la conductual en un 42% de los casos, los mismos que representan los niveles de conocimientos, los sentimientos y conductas de los comerciantes (contribuyentes) del mercado minorista de la ciudad de Pucallpa en el período 2017.

Se recomienda que se debe seguir realizando estudios sobre la relación de la cultura tributaria y la recaudación del impuesto a la renta, a fin de seguir validando el instrumento de medición utilizado, de tal manera que se pueda

ampliar las líneas de investigación y corroborar los enfoques teóricos que explican tal relación. La cultura tributaria es de suma importancia para combatir la evasión, la informalidad, la corrupción y el contrabando, el mismo que repercute en la recaudación, no solo del impuesto a la renta sino de los demás impuestos, por tanto, la SUNAT de la ciudad de Pucallpa, debe de realizar campañas de proyección para incentivar la educación tributaria en cooperación con universidades, municipalidades, institutos superiores y la sociedad civil, a contribuyentes y ciudadanía en la ciudad de Pucallpa

### **Financiamiento**

Hernandez (2016), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mypes del sector comercio-rubro prendas de vestir, de la ciudad de Pucallpa, periodo 2014-2015”, en la ciudad de Pucallpa, en donde sostiene lo siguiente:

El 80% (8) financia su actividad productiva con créditos de terceros, y el 20% lo hace con capital propio. El 50% obtuvo financiamiento de entidades bancarias, el 30% lo obtuvo de entidades no bancarias, y el 20% no precisa. El 30% obtuvo financiamiento del Banco de Crédito, otro 20% del Banco Continental, un 20% de Crediscotia, el 10% restante de la Caja Maynas, y el 20% no precisa. Para el 50% son las entidades bancarias las que otorgan mayores facilidades para la obtención del crédito, el 30% dice que son las entidades no bancarias, y un 20% no precisan.

En el año 2014, el 50% solicitó crédito a corto plazo, un 30% manifestó que fue a largo plazo, y un 20% no precisa. El 20% no precisa que tasa de interés pagó en el año 2014, un 50% pagó una tasa de 1.5% de interés

mensual, y un 30% pagó 2% mensual. En el año 2015, el 50% solicitó crédito a corto plazo, un 30% dice que fue a largo plazo, y el 20% dijo que no precisa.

El 50% invirtió el crédito financiero en capital de trabajo, y el otro 50% lo utilizó en mejoramiento y/o ampliación de local.

### **Rentabilidad**

Narvasta (2017), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Yarinacocha, 2016”, en donde concluye lo siguiente:

El 67% de los microempresarios encuestados se dedican al rubro compra y venta de madera aserrada, hace más de 07 años (Ver tabla N° 06), Estos resultados nos indican que las Mypes en estudio tienen la antigüedad suficiente para ser estables y/o rentables, y ser sujetos de crédito. Por otro lado, estos resultados son similares a lo encontrado por Mantilla, Gálvez y Cabrera, donde las Mypes estudiadas el 95%, 72% y 70% tienen más de tres años en su rubro empresarial.

El 80% de las Mypes encuestadas tienen de tres a cinco trabajadores permanente, y el 73% tiene dos trabajadores eventuales (Ver tablas N° 08 y 09); es decir son empresas que al ser formales en su mayoría conocen los beneficios tributarios y laborales de la última modificatoria de la Ley Mype N° 28015 cuyo Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa, y del Acceso al Empleo Decente, D.S. N° 007-2008-TR y su Reglamento D.S. N° 008-2008- TR; por la Ley N° 30056 Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento

empresarial, al estipular, que no hay límite de trabajadores y al implementar el régimen tributario Mype como lo expresa Escalante. También, estos datos similares a lo encontrado por Mantilla, Calvo, Ibarra y Cabrera donde en su mayoría cuentan con trabajadores permanentes y eventuales.

### **2.1.5 Local**

#### **Auditoría**

Se ha indagado en la biblioteca municipal, hemeroteca de la universidad Nacional de Ucayali, Universidad Alas Peruanas-filial Pucallpa, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote y Universidad Privada de Pucallpa, no encontrándose dichos antecedentes

#### **Tributos**

Abanto , Huanuco & Ottos (2018), en su tesis denominada “Análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta de tercera categoría - Régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa, 2016”, en donde concluye lo siguiente:

La cultura tributaria en los contribuyentes de la Ciudad de Pucallpa Régimen Especial de 3ra categoría, incide de manera positiva en la liquidación del impuesto a la renta 2016, porque a mayor cultura tributaria generamos mayor recaudación.

Se determinó que la educación tributaria desde el nivel inicial es fundamental para establecer una cultura tributaria, con la finalidad de obtener mayor recaudación de manera voluntaria por el contribuyente, y así mejorar la conciencia tributaria que es escasa en la actualidad.

Se evidenció en el presente trabajo de investigación que los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2016, tienen conocimiento de

tributación, pero carecen de conciencia tributaria al momento de cumplir sus obligaciones, una de las causas más relevantes viene a ser el mal manejo de la distribución de los recursos por parte de gobierno y esto les genera desconfianza, y como consecuencia el desinterés al momento de tributar.

### **Financiamiento**

Del Aguila (2016), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016”, en la ciudad de Pucallpa en donde sostiene lo siguiente:

El 64% de los Micro empresarios manifestaron que el financiamiento de su actividad empresarial es con terceros, mientras que el 36% no precisa el financiamiento de sus micro y pequeñas empresas. El 86% de Micro empresarios encuestados, manifestaron que el financiamiento que obtuvieron fue de entidades bancarias, mientras que el 14% recibió de entidades no bancarias. El 43% de las Micro y pequeñas empresas, obtuvieron su financiamiento del Scotiabank, mientras que el 56% proporcionalmente las demás entidades.

El 86% de las Micro y pequeñas empresas, manifestó que son las entidades bancarias quienes les otorgan facilidades para la obtención de su crédito, mientras que el 14% no precisa. La totalidad de las Micro y pequeñas empresas encuestadas, manifestó que el crédito solicitado fue a corto plazo. El 43% de las Micro y pequeñas empresas, pagó una tasa de interés mensual de 1.13%, el 43% pagó tasa de interés mensual entre 1.40% a 8%, mientras que el 14% pagó 0.25% de interés mensual. La totalidad de micro y pequeñas empresas, solicitó crédito entre S/.5,000 a más de S/.50,000.

## **Rentabilidad**

Alviz (2014), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector servicio-Estudios Contables del distrito de Callería-Pucallpa, período 2012-2013”, en la ciudad de Pucallpa, en donde sostiene lo siguiente:

El 100% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 88% son del sexo masculino; el 100% tiene grado de instrucción superior universitaria completa. El 94% tienen entre cinco a más de diez años en el rubro empresarial; el 59% posee entre dos a más de tres trabajadores permanentes, el 53% posee entre dos a más de tres trabajadores eventuales; el 100% manifestaron que la formación de las Mypes fue por obtención de ganancias.

El 82% manifestaron que el tipo de financiamiento es propio; el 67% manifestaron que el financiamiento que obtuvieron fue de las entidades bancarias; en el año 2012 el 66% manifestaron que obtuvieron el crédito financiero del Banco de la Nación y de Confianza; en el año 2012 el 100% de los créditos solicitado fueron corto plazo; en el año 2013 el 100% manifestaron que el crédito obtenido fue del Banco de Crédito, Banco de la Nación y de Confianza; en el año 2013 el 67% manifestaron que los créditos solicitados fueron a largo plazo; el 67% de los representantes legales encuestados que recibieron créditos en los años 2012 y 2013, invirtieron en mejoramiento y/o ampliación de local y el 3% en capital de trabajo.

El 67% manifestó que no recibieron capacitación antes del crédito recibido; el 76% manifestó que recibió entre dos a más de cuatro capacitaciones en los dos últimos años; el 59% de los representantes

encuestados manifestaron que su personal si ha recibido capacitación, el 60% manifestaron que su personal a recibido entre uno a más de tres cursos de capacitación; el 100% declararon que sí consideran que la capacitación es una inversión; el 82% declararon que no consideran a la capacitación relevante para sus empresas; el 59% de los representantes legales encuestados precisaron que sus trabajadores se capacitaron en temas relacionados al servicio que otorgan en sus microempresa. El 82% de los representantes legales encuestados no precisa si el financiamiento mejoró la rentabilidad de sus empresas; el 59% de los representantes legales encuestados no precisa si la capacitación mejoró la rentabilidad de sus empresas; el 94% manifestó que la rentabilidad de sus empresas ha mejorado en los dos últimos años.

## **2.2 Bases teóricas**

### **2.2.1 Teoría de la auditoría**

Según Pérez & Gardey (2012), Un percepción más evidente sería el considerar a la auditoría como una investigación sistemática de los estados financieros, contables, administrativos, operativos y de cualquier otra naturaleza, para determinar el cumplimiento de principios económico-financieros, la adherencia a los principios de contabilidad generalmente aceptados, el proceso administrativo y las políticas de dirección, normas y otros requerimientos establecidos por la organización.

La acción de planear las actividades permite al individuo fijarse metas, delinear los cursos de las acciones a seguir, establecer las reglas de juego, para que el lugar de estar a la defensiva, reaccionando a las circunstancias y eventualidades, haga que las circunstancias y eventualidades

se ajusten a su voluntad mediante el establecimiento de un buen plan que le permita prever todos los posibles factores y elementos que pudieran incidir en las acciones. Rivera (2017)

Auditoría es un término que puede hacer referencia a tres cosas diferentes pero conectadas entre sí: puede referirse al trabajo que realiza un auditor, a la tarea de estudiar la economía de una empresa, o a la oficina donde se realizan estas tareas (donde trabaja el auditor). La actividad de auditar consiste en realizar un examen de los procesos y de la actividad económica de una organización para confirmar si se ajustan a lo fijado por las leyes o los buenos criterios.

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

La tributación se forma de algunos principios básicos, que provienen de varios enfoques: económico, jurídico, administrativo, social, entre otros orientación de la política tributaria

Como un mecanismo de la política fiscal, la tributación está orientada a producir ingresos, para el presupuesto público, que financien el gasto del Estado. Esta función de la política tributaria debe estar orientada por algunos principios fundamentales sobre la imposición que se han enunciado, evolucionado y probado a través del tiempo, estos sirven de pautas para el diseño de los sistemas tributarios.

#### **Los tributos**

Los impuestos

Son contribuciones que se pagan por vivir en sociedad, no constituyen una obligación contraída como pago de un bien o un servicio recibido,

aunque su recaudación pueda financiar determinados bienes o servicios para la comunidad.

#### Las tasas

Son tributos exigibles por la prestación directa de un servicio individualizado al contribuyente por parte del Estado, esta prestación puede ser efectiva o potencial en cuanto a que si el servicio está a disposición, el no uso no exime su pago. Las tasas se diferencian de los precios por ser de carácter obligatorio por mandato de la Ley.

#### Las contribuciones especiales o de mejoras

Son pagos a realizar por el beneficio obtenido por una obra pública u otra prestación social estatal individualizada, cuyo destino es la financiación de ésta. Miranda (2015).

### **2.2.3 Teoría del financiamiento**

Modigliani & Miller (1958), con su Teoría de Financiamiento, buscaron los equilibrios entre los costos y las ventajas del endeudamiento que una empresa o un sector económico puede poseer; permitirá fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de capital en la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, financiera u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible.

La Administración Financiera está atravesando una explosión de gran cantidad de nuevos modelos teóricos y modalidades de contratación que se han ramificado a partir del tronco central que representa la aplicación de metodologías probabilísticas, las cuales permiten analizar los diversos matices que hacen al riesgo y rendimiento de estas actividades.

Por lo tanto, este trabajo es necesariamente parcial, enfocado hacia uno de los aspectos de la Administración financiera, como es el tema de las decisiones de financiamiento. Dentro de ellas, el acento está puesto en una visión de conjunto.

En la actualidad, resulta generalmente aceptado al respecto el esquema general de la estructura de financiamiento según Franco Modigliani y Merton Miller, junto con el modelo de Valuación de Activos de Capital (CAPM) de William Sharpe.

Sin embargo, pese a su consistencia formal, la práctica profesional ha permitido acumular evidencias que no arrojan un resultado positivo al contrastar algunas de sus inferencias.

Dichas divergencias se han acentuado en la actualidad a raíz de la gran crisis económica global que comenzó en el segundo semestre del año 2007, en la cual el financiamiento constituyó su factor desencadenante.

Por lo tanto, se intenta en este libro participar del proceso de salvar dicha brecha proporcionando esquemas y demostraciones más amplios, que permitan dar cuenta de la naturaleza compleja y cambiante de este tipo de decisiones.

### **Clases de financiamiento**

Según Molina (2006), para obtener el financiamiento, una Mype puede recurrir al uso de los recursos propios o externos, los que se pueden mencionar:

#### **Fuentes de financiamiento internas**

Son los recursos de la propiedad empresarial, reflejado en el activo; por lo que debe llevar al día un inventario de todo lo que pueda necesitar en un

momento dado, sea para tener un sobrante de capital de trabajo necesarios o para la solución de una situación difícil en el aspecto financiero. Alguno de estas fuentes son:

Activo fijo susceptible de ser vendido: generalmente en las Mypes existen activos fijos que muchas veces no se utilizan y se pueden dar de baja sin producir algún daño al funcionamiento del negocio. Es importante tener en cuenta que para las Mypes, es negativo tener equipo industrial sin uso por una temporada larga, ya que la tecnología cambia permanentemente y pueden volverse obsoletos.

Venta del desperdicio: hay Mypes que por defecto acumulan desperdicios a lo largo de muchos años; sin embargo hay personas que tienen interés en adquirirlos; los cuales pueden ser comercializados.

Bienes raíces susceptibles de ser vendidos: en toda Mype que cuenta con activos de un negocio siempre hay algún bien, que pueda alquilarse o venderse; de este modo puede permitirle a la Mype conseguir un capital liquido con lo que puede enfrenar algunos problemas de carácter financiero.

Excedentes de mercancías: cuando hay existencia de excedentes de mercaderías en el almacén o en una bodega, puede generar ingresos importantes cuando se reduce el volumen sin perder las ventas porque ayuda a reducir gastos de operación y ayuda a controlar mejor los inventarios.

Venta de materia prima: si en momento no es utilizada la materia prima puede venderse y en muchos casos puede ayudar en el alivio de presiones financieras que pueda tener la Mype; considerando que cuando se realiza una nueva adquisición, una materia prima siempre tendrá precios más elevados.

**Fuentes de financiamiento externas.**

Para Perdomo (2008), cuando una Mype experimenta una insuficiencia para enfrentar desembolsos que exigen para la mantención del curso normal de la Mype; es cuando surge que los fondos generados por operaciones normales más las aportaciones de los propietarios de la empresa, no son suficientes. Las Mypes en su mayoría siempre recurren al financiamiento con recursos externos porque falta liquidez muchas veces en el momento; siempre las Mypes se orientan a la expansión y crecimiento hacia el futuro.

Existen diferentes tipos de financiamiento externo y debido a las oportunidades y necesidades de las Mypes, no todas estas organizaciones empresariales requieren lo mismo; por esta razón han implementado las entidades financieras, formas nuevas de financiamiento, de acuerdo a sus necesidades.

**Banca comercial o múltiple:** estas entidades financieras captan los recursos del público sobre los que se constituye su capacidad de financiamiento; ya que utilizan la intermediación financiera con fines de rentabilidad; especialmente en operaciones activas de “créditos”; se constituyen en entidades con funciones de promoción en la creación y desarrollo de las Mypes como una actividad complementaria que realizan en la inversión de las sociedades industriales, comerciales y de servicios. La banca comercial o múltiple para el otorgamiento de su financiamiento, estudio la viabilidad económica de los programas, proyectos y actividades de inversión desde una perspectiva histórica y los plazos que requiere para la recuperación exitosa del capital. Flory (2003), sostiene que la banca múltiple ofrece los siguientes financiamientos:

- **Crédito simple o en cuenta corriente:** constituye un crédito resolvente y una diversificación de esta constituye la tarjeta de crédito, mediante el cual una institución de crédito se obliga a pagar la cuenta del acreditado o prestamista, sobre los bienes y servicios que adquiere; en este caso el acreditado tiene que restituir al acreditarte la cantidad de dinero que dispuso, los interés, prestaciones y comisiones que se estipule. Este tipo de préstamos son operados mediante una cuenta corriente, a través de disposiciones para su cobro de sobregiros referentes a cheques o una necesidad temporal de la tesorería, tratándose de las Mype.
- **Préstamos quirografarios:** mediante este tipo de operación crediticia, el banco entrega cierta cantidad de dinero en efectivo a un prestatario; mediante la firma de un pagare para devolver al banco el monto recibido más los interés estipulados y en un tiempo o fecha determinada.
- **Préstamos refaccionarios:** este tipo de créditos requiere una garantía se a mediano o largo plazo; se utiliza principalmente para financiar activos fijos tangibles, para realizar inversiones de mediano o largo plazo y también para cumplir con la liquidación de pasivos o adeudos fiscales, con relación a la operación industrial, agrícola o ganadera (pp. 179 – 180).
- **Crédito hipotecario:** esta clase de financiamiento generalmente son de largo plazo, tienen mucha flexibilidad para adquirir productos, construcción y mejora de inmuebles cuyo

destino es el objeto social de una empresa; así como se pueden utilizar para pagar los pasivos generados en una operación normal; pero, también se puede utilizar para el capital de trabajo. Generalmente la garantía es otorgada a un plazo de 5, 10, 15, 20 años, el deudor paga a la una institución crediticia cierto monto económico mensual incluyendo los intereses, el capital denomina

- **Arrendamiento financiero:** esta clase de financiamiento también es de largo plazo utilizada para alquilar terrenos, partes de equipos y edificios. La modalidad de financiamiento es establecido mediante un contrato; mediante el cual el arrendador entrega el uso del bien a disposición del arrendatario; en cambio paga una renta durante un período de tiempo para que al final del plazo pueda recibir la propiedad o pueda volver a alquilarlo o venderlo. Cuando se utiliza una de estas tres opciones la empresa se beneficia ya que con la primera opción puede adquirir el bien a un inferior precio de su valor al momento de la adquisición. Si se prolonga la utilización del bien, paga un monto menos que esa renta. Y en cuanto decide venderla, puede participar junto con la arrendadora sobre los beneficios que deja al venderse el bien, en concordancia con las proporciones y términos acordados en el contrato.
- **Préstamos prendarios:** esta clase de préstamos consisten en la operación sustentada básicamente por la entrega del bien como

prenda, al acreedor cuya finalidad es la garantía de cumplimiento de la obligación adquirida. Este tipo de créditos financian básicamente necesidades temporales y en algunos casos permanentes de capital de trabajo, a cualquier Mype que se orienta a cualquier rama de la actividad económica. El plazo depende del tipo de crédito y de las necesidades que tiene el cliente, puede ser de 180 días o más, firmándose un pagare a favor de la entidad de crédito Moreno (2008).

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

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 de los mismos.

La rentabilidad económica se establece como indicador básico para juzgar la eficiencia en la gestión empresarial, pues es precisamente el comportamiento de los activos, con independencia de su financiación, el que determina con carácter general que una empresa sea o no rentable en términos económicos. Además, el no tener en cuenta la forma en que han sido financiados los activos permitirá determinar si una empresa no rentable lo es por problemas en el desarrollo de su actividad económica o por una deficiente política de financiación.

El origen de este concepto, también conocido como return on investment (ROI) o return on assets (ROA), si bien no siempre se utilizan como sinónimos ambos términos, se sitúa en los primeros años del s. XX, cuando la Du Pont Company comenzó a utilizar un sistema triangular de ratios para evaluar sus resultados. En la cima del mismo se encontraba la

rentabilidad económica o ROI y la base estaba compuesta por el margen sobre ventas y la rotación de los activos. Martínez (2009).

La importancia del análisis de la rentabilidad viene determinada porque, aun partiendo de la multiplicidad de objetivos a que se enfrenta una empresa, basados unos en la rentabilidad o beneficio, otros en el crecimiento, la estabilidad e incluso en el servicio a la colectividad, en todo análisis empresarial el centro de la discusión tiende a situarse en la polaridad entre rentabilidad y seguridad o solvencia como variables fundamentales de toda actividad económica.

La base del análisis económico-financiero se encuentra en la cuantificación del binomio rentabilidad-riesgo, que se presenta desde una triple funcionalidad:

- Análisis de la rentabilidad.
- Análisis de la solvencia, entendida como la capacidad de la empresa para satisfacer sus obligaciones financieras (devolución de principal y gastos financieros), consecuencia del endeudamiento, a su vencimiento.
- Análisis de la estructura financiera de la empresa con la finalidad de comprobar su adecuación para mantener un desarrollo estable de la misma.

Es decir, los límites económicos de toda actividad empresarial son la rentabilidad y la seguridad, normalmente objetivos contrapuestos, ya que la rentabilidad, en cierto modo, es la retribución al riesgo y, consecuentemente, la inversión más segura no suele coincidir con la más rentable. Sin embargo, es necesario tener en cuenta que, por otra parte, el fin de solvencia o

estabilidad de la empresa está íntimamente ligado al de rentabilidad, en el sentido de que la rentabilidad es un condicionante decisivo de la solvencia, pues la obtención de rentabilidad es un requisito necesario para la continuidad de la empresa.

### **Negocio rentable**

La característica principal de un negocio rentable, reside en que este le permita recuperar la inversión y más aún, generar beneficios en el menor plazo de tiempo posible.

**Beneficios:** Un negocio rentable reporta beneficios rápidamente, permitiendo recuperar la inversión inicial en el menor tiempo de plazo posible.

**No tiene grandes dificultades ni resistencias para ponerse en marcha:** Un negocio rentable es fácilmente implementable, logrando en un corto espacio de tiempo visibilidad, posicionamiento y expansión.

**Nivel de automatización.** No estamos hablando de negocios que funcionen solos, pero sí de aquellos que tras un trabajo y estudio previo y después de haber acometido las inversiones necesarias, pueden contar con un nivel de automatización importante.

**El tiempo:** El único bien no renovable y una de las variables más importantes que el inversor debe valorar, es el tiempo. Cuanto mayor es el tiempo que el negocio le exige, menos rentable será su negocio.

### **2.2.5 Agua de mesa**

El término tratamiento de aguas es el conjunto de operaciones unitarias de tipo físico, químico, físico-químico o biológico cuya finalidad es la eliminación o reducción de la contaminación o las características no

deseables de las aguas, bien sean naturales, de abastecimiento, de proceso o residuales. La finalidad de estas operaciones es obtener unas aguas con las características adecuadas al uso que se les vaya a dar, por lo que la combinación y naturaleza exacta de los procesos varía en función tanto de las propiedades de las aguas de partida como de su destino final.

En la ciudad de Pucallpa, la venta de agua de mesa, es una suma masificada de los gastos del consumo diario de las personas.

El agua es fuente de vida, las ama de casas, interfieren más por el cuidado el bienestar de la salud de los habitantes en casa.

Se denomina estación de tratamiento de agua potable al conjunto de estructuras en las que se trata el agua de manera que se vuelva apta para el consumo humano. Existen diferentes tecnologías para potabilizar el agua, pero todas deben cumplir los mismos principios:

Si no se cuenta con un volumen de almacenamiento de agua potabilizada, la capacidad de la planta debe ser mayor que la demanda máxima diaria en el periodo de diseño. Además, una planta de tratamiento debe operar continuamente, aún con alguno de sus componentes en mantenimiento; por eso es necesario como mínimo dos unidades para cada proceso de la planta

### **2.2.6 Teoría de las micro y pequeñas empresas**

La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Aunque tienen características y tamaños diferentes, la micro empresa y la pequeña empresa se rigen en el Perú por la Ley MYPE (Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa), donde se establece que el número total de trabajadores de una microempresa abarca de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive; mientras que en una pequeña empresa abarca de uno (1) hasta cincuenta (50) trabajadores inclusive

## **2.3 Marco conceptual**

### **Comercio**

Se denomina comercio a la actividad socioeconómica consistente en el intercambio de algunos materiales que sean libres en el mercado de compra y venta de bienes o servicios, sea para su uso, para su venta o su transformación. Es el cambio o transacción de algo a cambio de otra cosa de igual valor. Por actividades comerciales entendemos tanto intercambio de bienes o de servicios que se efectúan a través de un comerciante o un mercader.

### **Financiamiento**

El término financiamiento sirve para referirse a un conjunto de medios monetarios o de crédito, destinados por lo general para la apertura de un negocio o para el cumplimiento de algún proyecto, ya sea a nivel personal u organizacional. Es importante acotar que la manera más común de obtener financiamiento es a través de un préstamo.

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1 Diseño de la investigación

El tipo de investigación fue cuantitativo, porque para la recolección de datos y presentación de los resultados se utilizó un proceso estadístico e instrumento de medición. Según Hernandez, Fernandez, & Baptista (1997), la investigación cuantitativa usa la recolección.

De acuerdo a la naturaleza del estudio la investigación fue de nivel descriptivo Hernandez, Fernández, & Baptista (1997), el propósito del investigador fue describir situaciones y eventos. Esto es, decir cómo es y se manifiesta determinado fenómeno. Los estudios descriptivos buscaron especificar las propiedades importantes de individuos, grupos, -comunidades o cualquier otra anomalía que sea sometido a observaciones. Midieron y evaluaron diversos aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno o fenómenos a investigar.

Desde el punto de vista científico, describir es medir. Esto fue un estudio descriptivo ya que se seleccionaron una serie de cuestiones y se medirán cada una de ellas independientemente, para así -y valga la redundancia- describir lo que se investiga.

M  O

Donde:

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

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

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

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 son 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

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

Descriptivo: En esta investigación nos limitaremos a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información.

## **3.2 Población y muestra**

### **3.2.1 Población**

La población estuvo conformada por 16 mypes dedicadas al sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.

### **3.2.2 Muestra**

La muestra estuvo conformada por 16 mypes dedicadas al sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.

## **3.3 Definición y operacionalización**

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: indicadores</b>	<b>Escala de medición:</b>
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.	Características o rasgos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	Razón Un año Dos años Tres años Más de tres años

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.	Es la acción de verificar que un determinado hecho o circunstancia ocurra de acuerdo a lo planeado, pero si se habla de la auditoría en una organización, se refiere a las pruebas que se realizan a la información financiera, operacional y/o administrativa con base en el cumplimiento de las obligaciones jurídicas o fiscales. Se muestra los rasgos de la auditoría de las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal Si no
		Conoce algo referente a la auditoría	Nominal Si no
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nominal Si no
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal Si no
		A donde audio para obtener una auditoría	Nominal Sociedades de auditoría Persona natural
		A donde acudiría para obtener una auditoría	Nominal Sociedades de auditoría Persona natural
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal Si no

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales	Se muestra los rasgos relacionados a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales	Se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	Nominal Si no
Perfil de propietarios gerentes de las pequeñas y medianas empresas del distrito de Manantay, 2019.	Características de compra y venta de agua y/o rascos de mesa del distrito de Manantay, 2019	Se revisan los libros contables y/o documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa	Nominal: Masculino femenino
Perfil de propietarios gerentes de las pequeñas y medianas empresas del distrito de Manantay, 2019.	Características de compra y venta de agua y/o rascos de mesa del distrito de Manantay, 2019	Están los libros de contabilidad al día	Nominal: Si no

		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal Si no
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a las administración tributaria	Nominal Si no
		Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos	Nominal Si no
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa	Nominal Si no
		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal Si no
		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal Si no

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.	El financiamiento es vital para el desarrollo económico de una entidad, pues coadyuva al acceso de los recursos para la realización de actividades. Se muestra los rasgos del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.	Solicito crédito	Nominal Si no
		Recibió crédito	Nominal Si no
		Monto del crédito solicitado	Nominal Más de 1,000 Más de 5,000 Más de 10,000
		Monto del crédito recibido	Nominal Más de 1,000 Más de 5,000 Más de 10,000
		Entidad a la que solicito el crédito	Nominal Bancaria No bancaria
		Entidad que le otorgo el crédito	Nominal Bancaria No bancaria
		Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% mensual Más de 3% mensual
		El redito fue oportuno	Nominal Si no
		Monto del crédito suficiente	Nominal Si no
		Cree que el financiamiento mejora la empresa	Nominal Si no

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.	La utilidad que recoge el propietario de la entidad. Se muestra los rasgos de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal Si No
		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal Si No
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal Si No

**Fuente Vargas (2019)**

### **3.4 Técnicas e instrumentos**

#### **3.4.1 Técnica**

Para el recojo de información de la investigación se tomó en cuenta la técnica de la encuesta: es un método de investigación y de recolección de datos para obtener información de personas sobre diversos temas.

#### **3.4.2 Instrumento**

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

### **3.5 Plan de análisis**

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

### 3.6 Matriz de consistencia

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta agua de mesa 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 compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.	FORMULACIÓN  ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019?	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas.	Características	Edad Sexo	Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por 16 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.	Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de 36 preguntas.
		<b>ESPECÍFICOS</b>						
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.						
		Micro y pequeñas empresas						
		Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Rubro	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS		
		Años en el rubro						
		Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.	Auditoría	Características	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría Conoce algo referente a la auditoría Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estará conformada por 16 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).
		Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.						

		Describir las principales características del tributo de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.			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				
			Tributos	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria		Nominal: Si No		
			Finanza		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		Nominal: Si No		
			Rentabilidad		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos		Nominal: Si No		
					Están los libros de Contabilidad al día		Nominal: Si No		
					Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo		Nominal: Si No		
					Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria		Nominal: Si No		
					Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos		Nominal: Si No		
		Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.							
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.							

				<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>Nominal: Si No</p>	
				<p>Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario</p>		<p>Nominal: Si No</p>	

### **3.7 Principios éticos**

Koepsell y Ruíz (2015), los principios fundamentales y universales de la ética de la investigación de los seres humanos son: respeto por las personas, beneficencia y justicia.

#### **3.7.1 Respeto por la 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.

#### **3.7.2 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.

#### **3.7.3 Justicia**

Según Kelsen (2014), la justicia es una característica posible pero no necesaria del orden social. Para que haya orden social no es imprescindible la justicia.

Kelsen afirmaba: “En tanto la justicia es una exigencia de la moral, la relación entre moral y derecho queda comprendida en la relación entre justicia y Derecho”. Un hombre será considerado justo para el orden social cuando sus actos concuerden con el orden social que se haya considerado justo.

La justicia depende de los valores de la sociedad y de las creencias individuales de cada persona, el concepto tiene su origen en el término latino "iustitia" y permite denominar a la virtud cardinal que supone a la inclinación de otorgar a cada uno aquello que le pertenece o le concierne. Puede entenderse como justicia lo que debe hacerse de acuerdo a lo razonable, lo equitativo o lo indicado por el derecho

Kelsen sostuvo que no hay justicia, si se aparta de la adhesión estricta a las normas de la ley. Igualmente afirmaba que "Privar a los demás de sus derechos, no puede ser un contenido de la justicia".

## IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

### 4.1 Resultados

#### 4.1.1 Respecto a los representantes

**Tabla 1: Edad de los representantes legales de las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019**

Edad del representante legal			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 18 a 30	13	81,2
	De 31 a 50	3	18,8
	Total	16	100,0

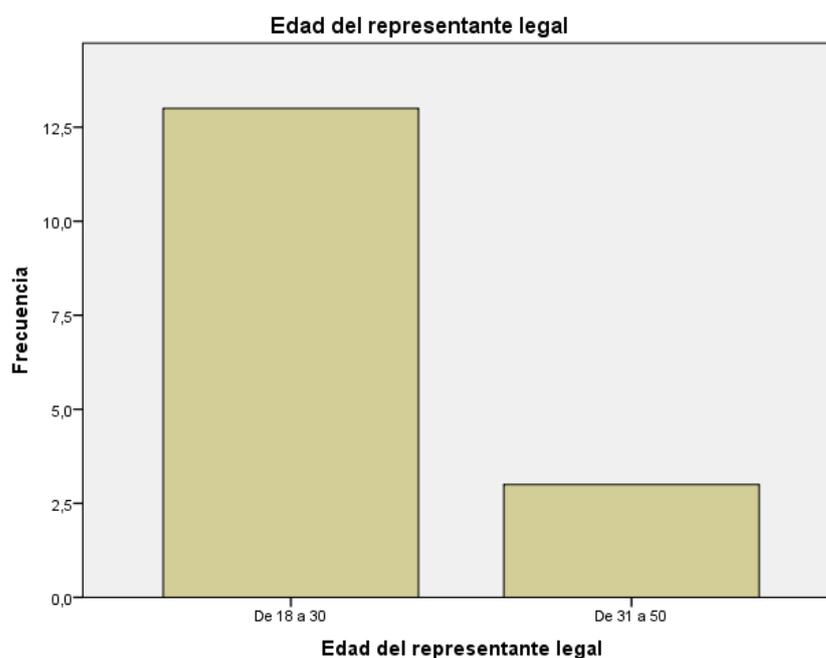


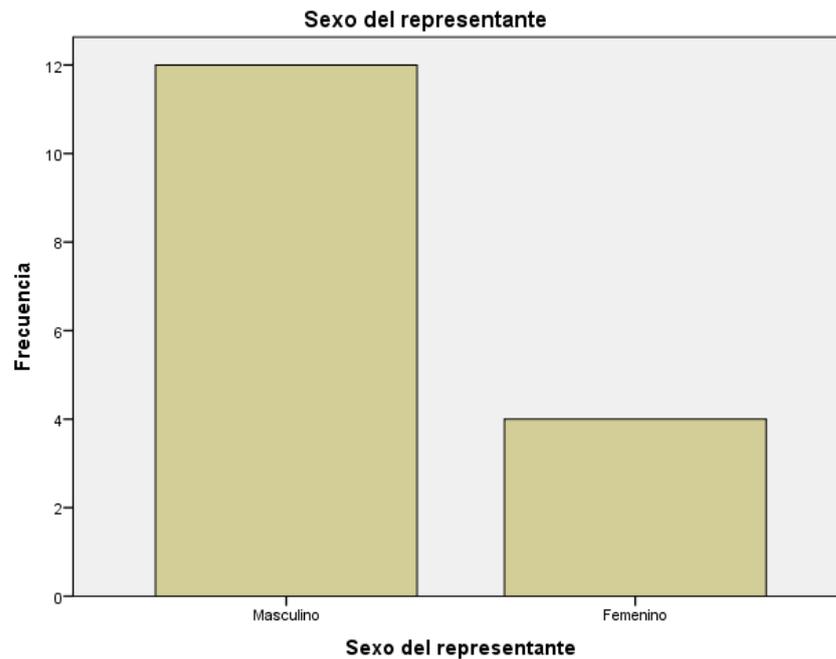
Figura 1: Edad de los representantes legales de la empresa de las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 1 de las mypes encuestadas, se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas, el 81.2% (13) tienen de 18 a 30 años.

**Tabla 2: Sexo de los representantes de las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019**

Sexo del representante			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Masculino	12	75,0
	Femenino	4	25,0
	Total	16	100,0



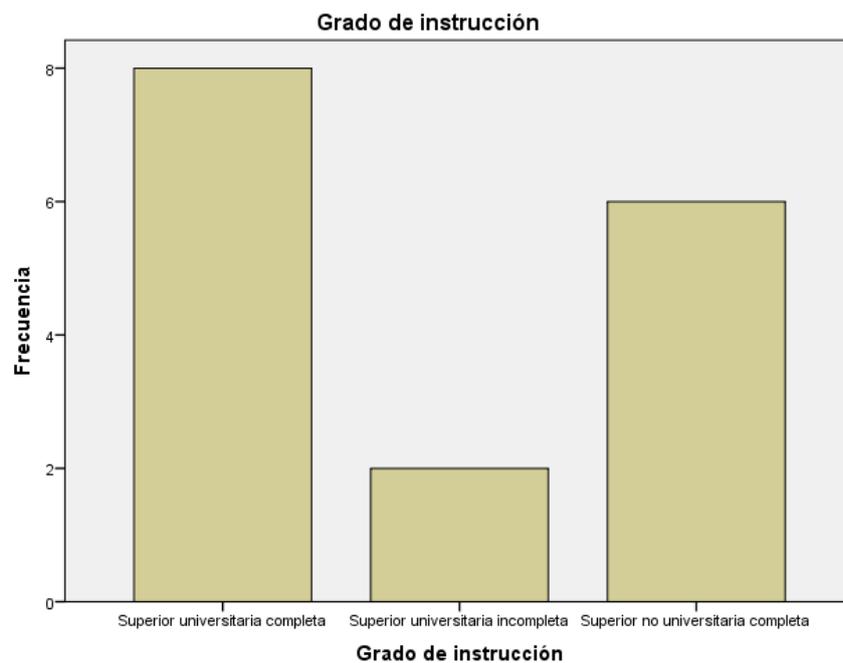
**Figura 2: Sexo de los representantes de las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019**

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 2 el 25% (04) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 75% (12) son del sexo masculino

**Tabla 3: Grado de instrucción de las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019**

Grado de instrucción			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Superior universitaria completa	8	50,0
	Superior universitaria incompleta	2	12,5
	Superior no universitaria completa	6	37,5
	Total	16	100,0



**Figura 3:** Grado de instrucción de las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019

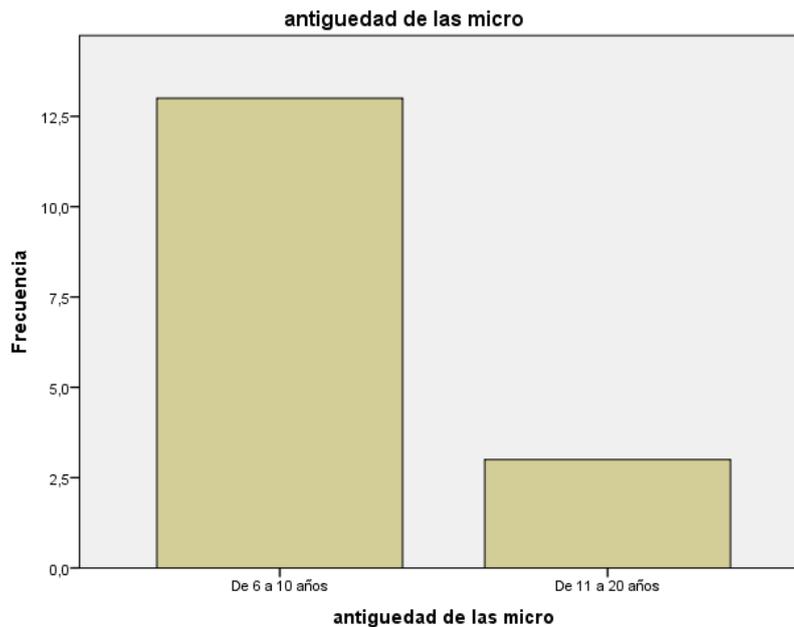
### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 3 el 50% (08) de las mypes encuestados, se encuentran con estudios superior universitaria completa.

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

**Tabla 4: Antigüedad de las mypes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019**

Antigüedad de las micro			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 6 a 10 años	13	81,2
	De 11 a 20 años	3	18,8
	Total	16	100,0



**Figura 4:** Antigüedad de las mypes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019

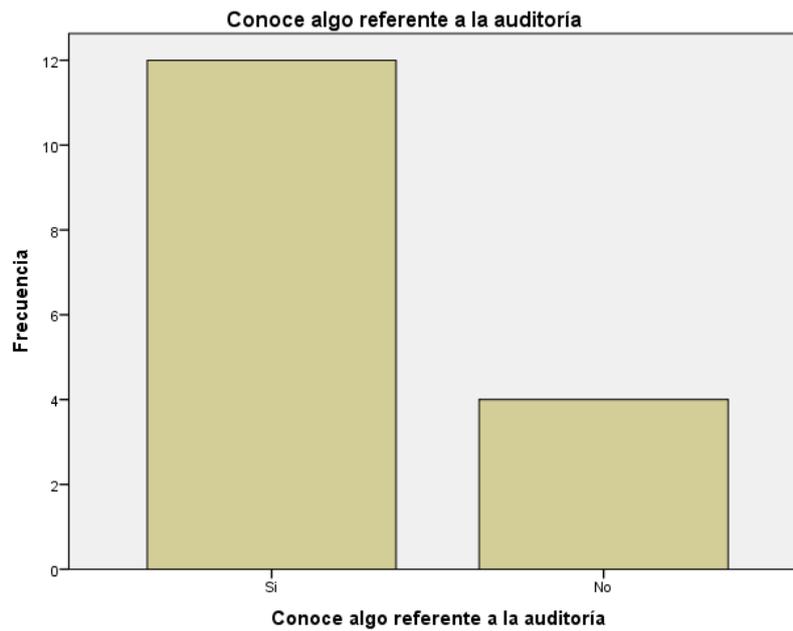
#### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 4 de las mypes encuestadas se establece que un 81.2% (13) tienen de 6 a 10 años; el 18.8%(03) tienen de 11 a 20 años.

### 4.1.3 Respecto a la auditoría de las mypes

**Tabla 5: Conoce algo referente a la auditoría**

Conoce algo referente a la auditoría			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	12	75,0
	No	4	25,0
	Total	16	100,0



**Figura 5: Conoce algo referente a la auditoría**

#### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura 5 de las mypes encuestadas se establece que un 75% (12) si conoce algo referente a la auditoría.

**Tabla 6: Desea que a su empresa le practiquen una auditoria**

<b>Desea que a su empresa le practiquen una auditoria</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	13	81,3
	No	3	18,7
	Total	16	100,0



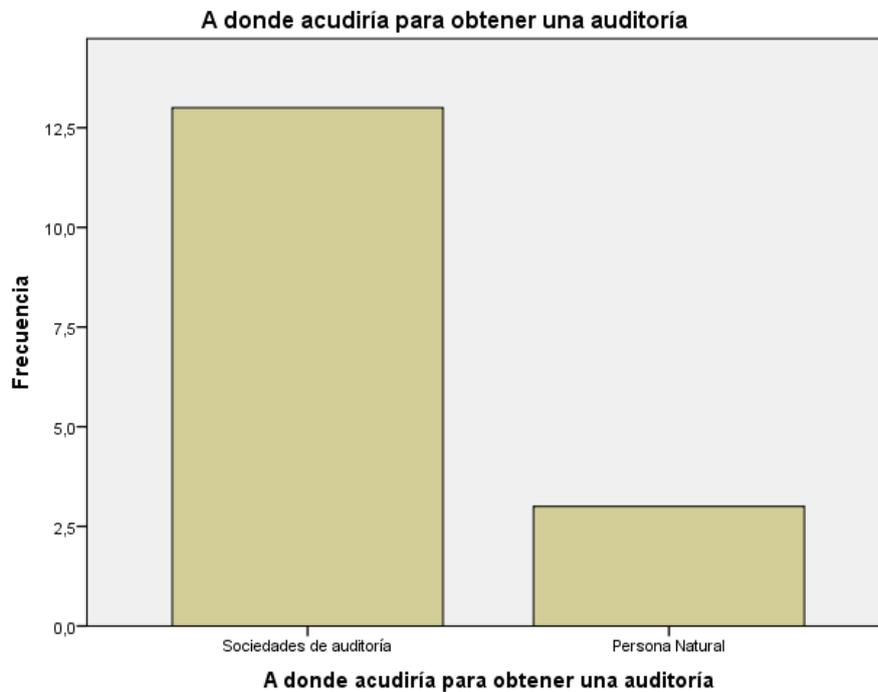
**Figura 6: Desea que a su empresa le practiquen una auditoria**

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura 6 de las microempresas encuestadas se establece que el 81.3% (13) desea que a su empresa le practiquen una auditoria; el 18.7% (03) no desea que a su empresa le practiquen una auditoria.

**Tabla 7: A donde acudiría para obtener una auditoría**

<b>A donde acudiría para obtener una auditoría</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sociedades de auditoría	13	81,2
	Persona Natural	3	18,8
	Total	16	100,0



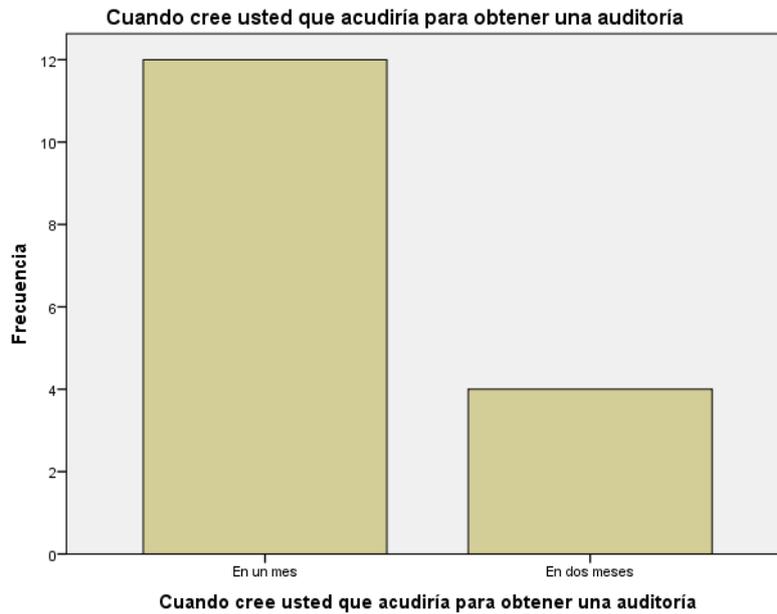
**Figura 7: A donde acudiría para obtener una auditoría**

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura 7 de las mypes encuestadas se establece que un 81.2% (13) acudirían para obtener una auditoría a una sociedad de auditoría, el 18.8% (03) acudirían para obtener una auditoría a una persona natural (profesional).

**Tabla 8: Cuando cree usted que acudiría para obtener una auditoría**

<b>Cuando cree usted que acudiría para obtener una auditoría</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	En un mes	12	75,0
	En dos meses	4	25,0
	Total	16	100,0



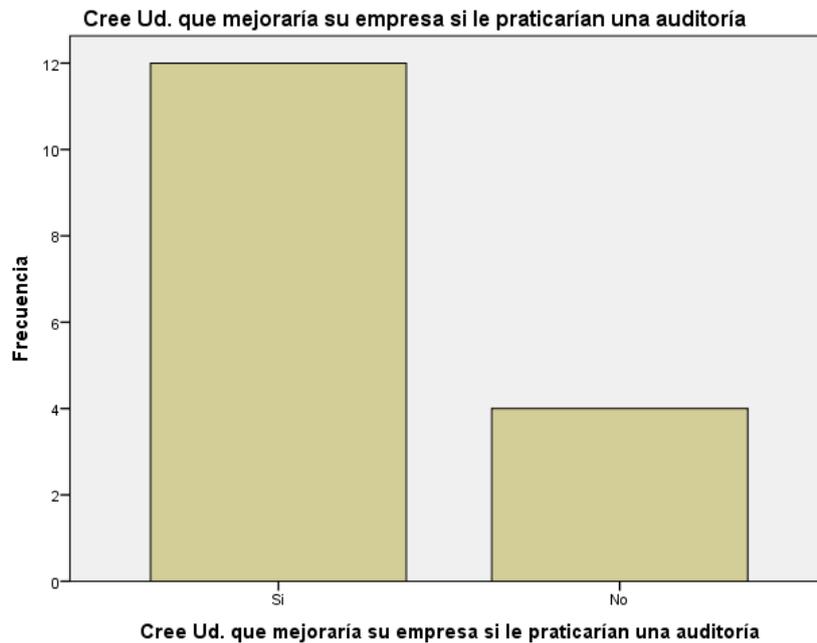
**Figura 8: Cuando cree usted que acudiría para obtener una auditoría**

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura 8 de las mypes encuestadas, se establece que el 75% (12) acudiría en un mes para obtener una auditoría, el 25% (04) acudiría en dos meses para obtener una auditoría.

**Tabla 9: Mejoraría la entidad si le practicarían una auditoría**

<b>Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	12	75,0
	No	4	25,0
	Total	16	100,0



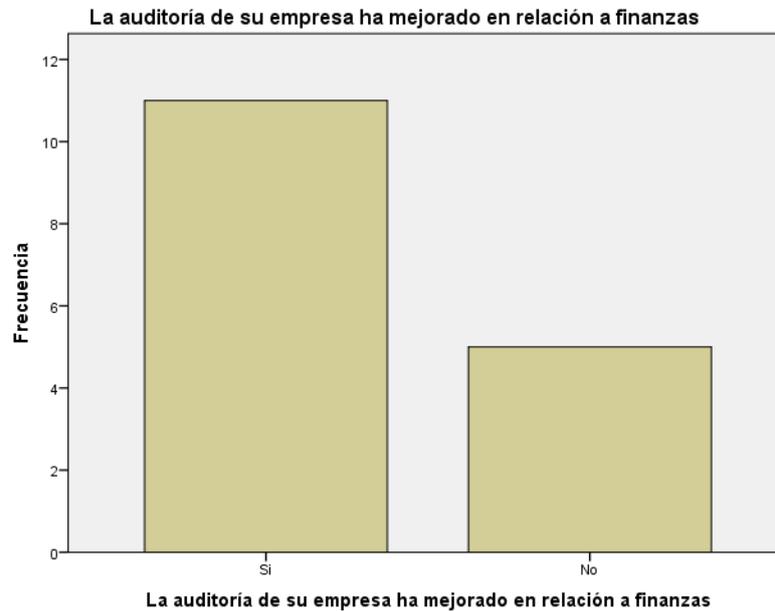
**Figura 9: Mejoraría la entidad si le practicarían una auditoría**

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura 9 de las mypes encuestadas se establece que un 75% (12) considera que si mejoraría la entidad si se le practicaría una auditoría, el 25% (04) considera que no mejoraría la entidad si se le practicaría una auditoría.

**Tabla 10: La auditoría a mejorar en relación a las finanzas**

La auditoría de su empresa ha mejorado en relación a finanzas			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	11	68,8
	No	5	31,2
	Total	16	100,0



**Figura 10: La auditoría a mejorar en relación a las finanzas**

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura 10 de las microempresas encuestadas se establece que el 68.8% (11) considera que la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas, el 31.2% (05) considera que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas.

**Tabla 11: Capacitación sobre auditoría para las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta agua de mesa del distrito de Manantay, 2019**

Estaría dispuesto a ser capacitado			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	15	93,8
	No	1	6,2
	Total	16	100,0



**Figura 11:** Capacitación sobre auditoría para las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta agua de mesa del distrito de Manantay, 2019

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 11 de las mypes encuestadas se establece que un 93.8% (15) estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoria, el 6.2% (01) no estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoria.

**Tabla 12: La auditoría ha mejorado la relación con la rentabilidad para las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta agua de mesa del distrito de Manantay, 2019**

La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	15	93,7
	No	1	6,3
	Total	16	100,0



**Figura 12:** La auditoría ha mejorado la relación con la rentabilidad para las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta agua de mesa del distrito de Manantay, 2019

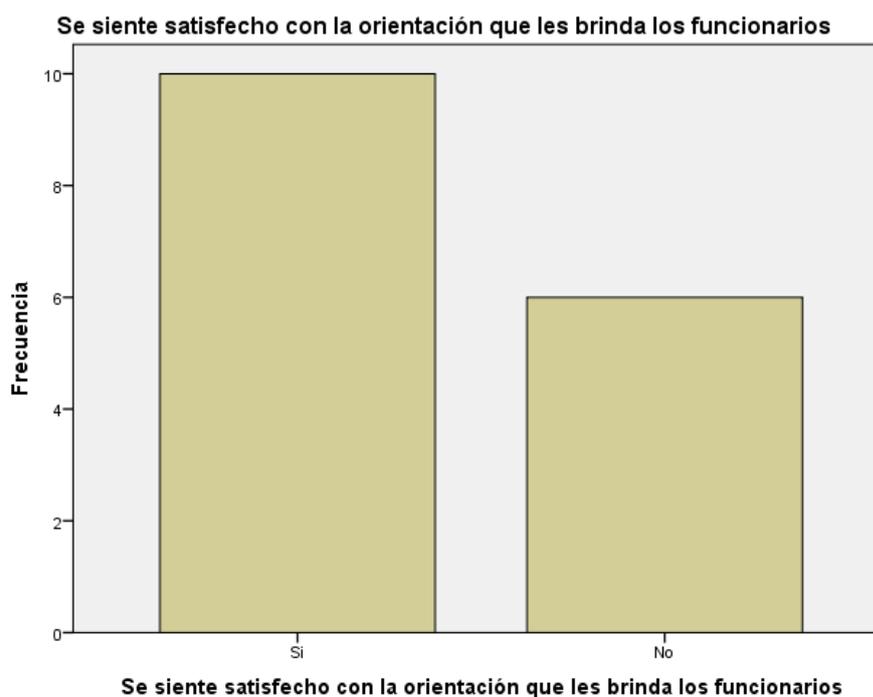
### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 12 de las mypes encuestadas se establece que un 93.7% (15) considera que la auditoría ha mejorado la relación con la rentabilidad, el 6.3% (01) considera que la auditoría no ha mejorado la relación con la rentabilidad.

#### 4.1.4 Respecto a los tributos

**Tabla 13: Satisfacción con la orientación que brindan los funcionarios**

<b>Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	10	62,5
	No	6	37,5
	Total	16	100,0



**Figura 13: Satisfacción con la orientación que brindan los funcionarios.**

#### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura 13 de las mypes encuestadas, se establece que el 62.5% (10) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

**Tabla 14: Se revisan y controlan los libros de las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta agua de mesa del distrito de Manantay, 2019**

<b>Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	12	75,0
	No	4	25,0
	Total	16	100,0



**Figura 14: Se revisan y controlan los libros de las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019**

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura 14 de las mypes encuestadas se establece que el 75% (12) se revisa y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa.

**Tabla 15: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos de las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019**

Cuenta con un personal idóneo para el registro de los ingresos			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	14	87,5
	No	2	12,5
	Total	16	100,0



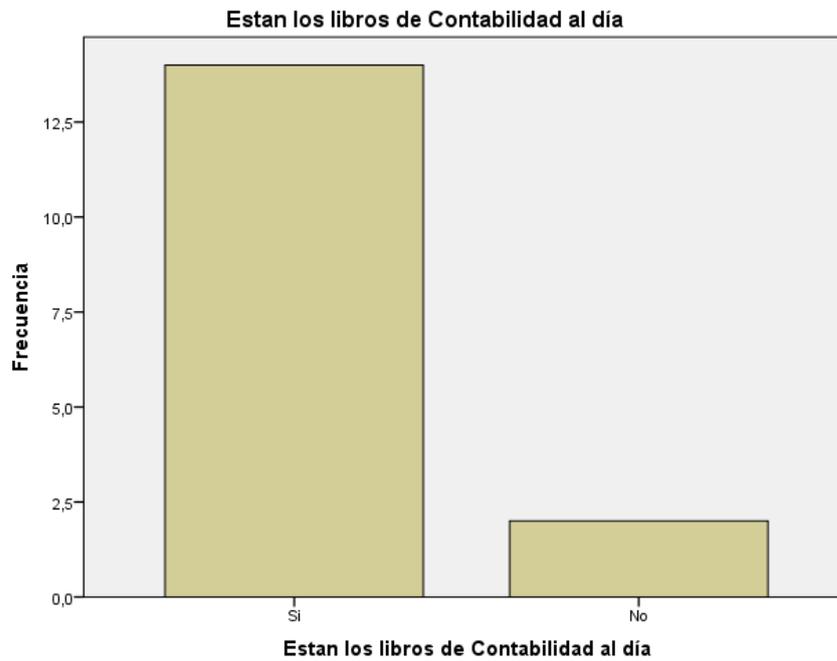
**Figura 15:** Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos de las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019

**INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura 15 de las microempresas encuestadas, se establece que el 87.5% (14) considera que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

**Tabla 16: Libros de contabilidad al día de las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019**

<b>Están los libros de Contabilidad al día</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	14	87,5
	No	2	12,5
	Total	16	100,0



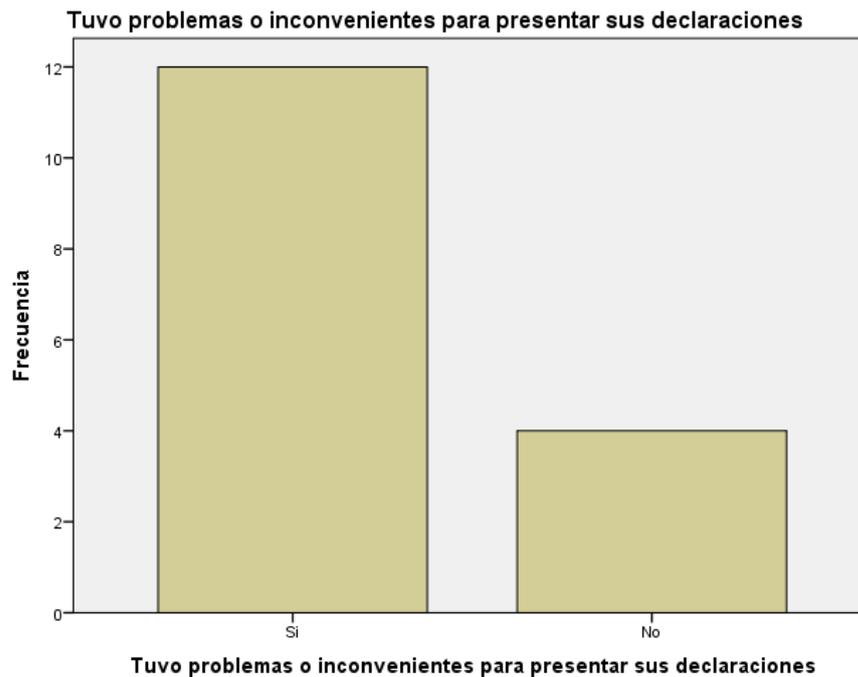
**Figura 16:** Libros de contabilidad al día de las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura 16 de las microempresas encuestadas se establece que el 87.5% (14) considera que los libros de contabilidad están al día, el 12.5% (02) considera que los libros de contabilidad no están al día.

**Tabla 17: Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones de las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019**

Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	12	75,0
	No	4	25,0
	Total	16	100,0



**Figura 17: Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones de las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019**

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 17 de las mypes encuestadas se establece que el 75% (12) considera que tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

**Tabla 18: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019**

Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	13	81,2
	No	3	18,8
	Total	16	100,0



**Figura 18:** Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019

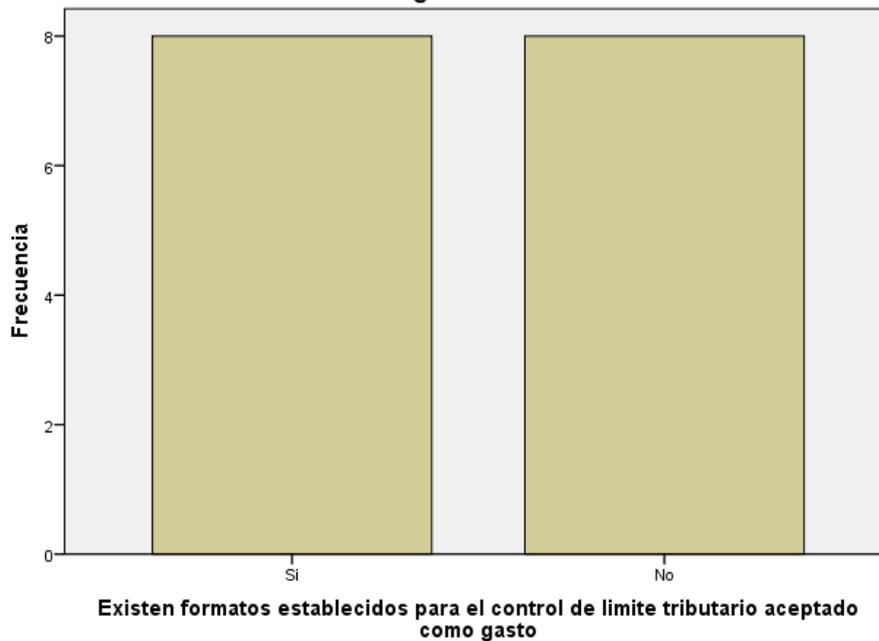
### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 18 de las mypes encuestadas se establece que el 81.2% (13) considera que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

**Tabla 19: Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto**

Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	8	50,0
	No	8	50,0
	Total	16	100,0

**Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto**



**Figura 19:** Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto

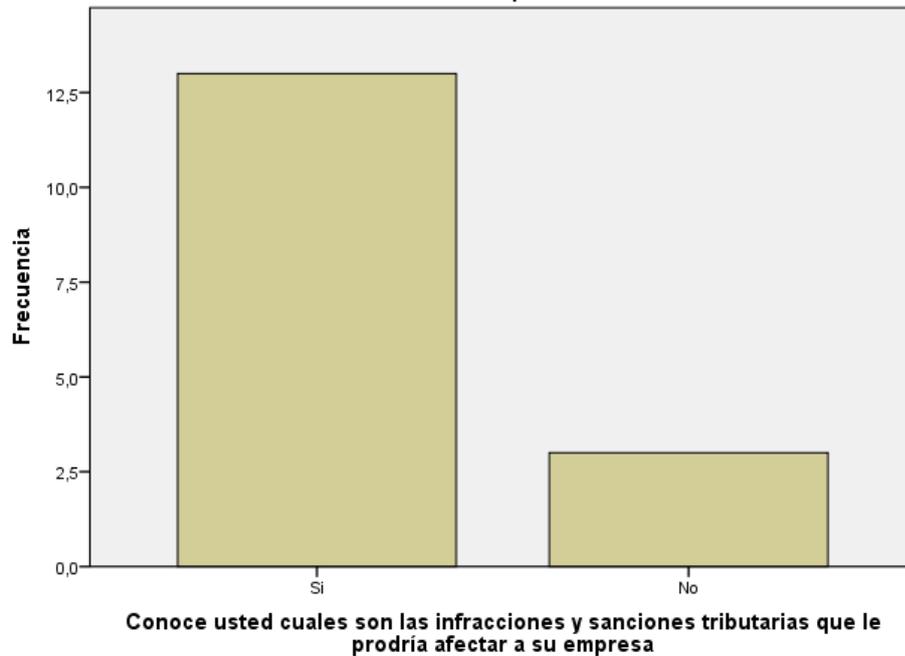
### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 19 de las mypes encuestadas se establece que el 50% (08) aseguran que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.

**Tabla 20: Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa**

Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	13	81,3
	No	3	18,7
	Total	16	100,0

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



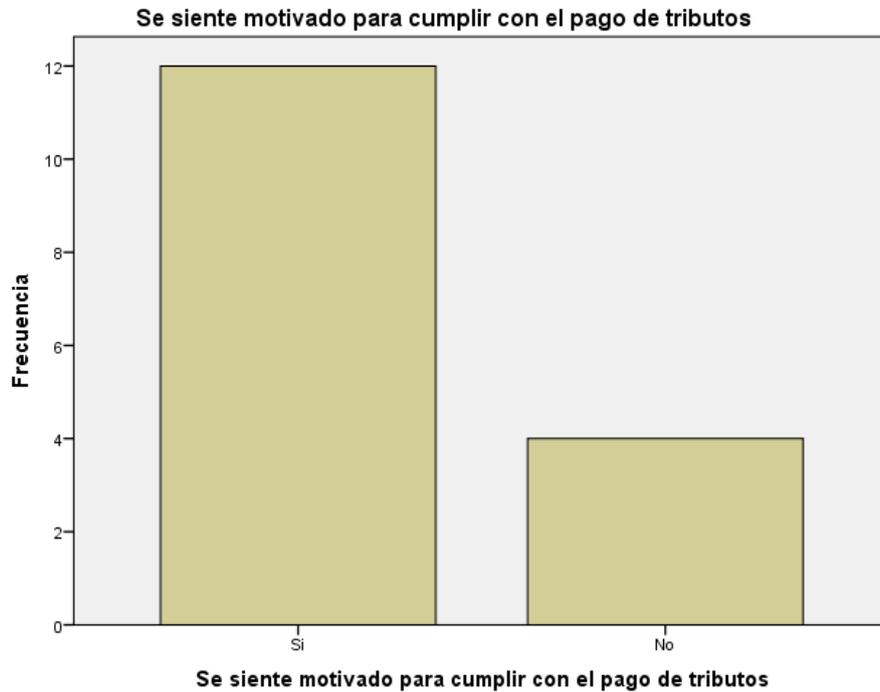
**Figura 20: Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa**

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 20 de las microempresas encuestadas se establece que el 81.3% (13) afirman que la entidad conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

**Tabla 21: Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos**

<b>Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	12	75,0
	No	4	25,0
	Total	16	100,0



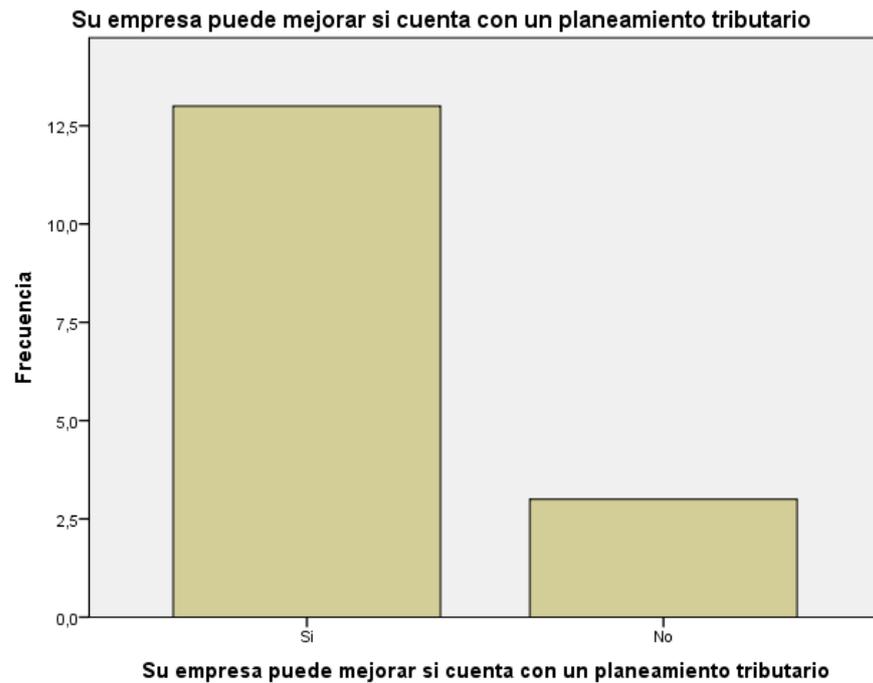
**Figura 21: Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos**

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura 21 de las microempresas encuestadas, se establece que el 75% (12) considera que se siente motivado para cumplir el pago de sus tributos.

**Tabla 22: Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario**

<b>Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	13	81,3
	No	3	18,7
	Total	16	100,0



**Figura 22: Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario**

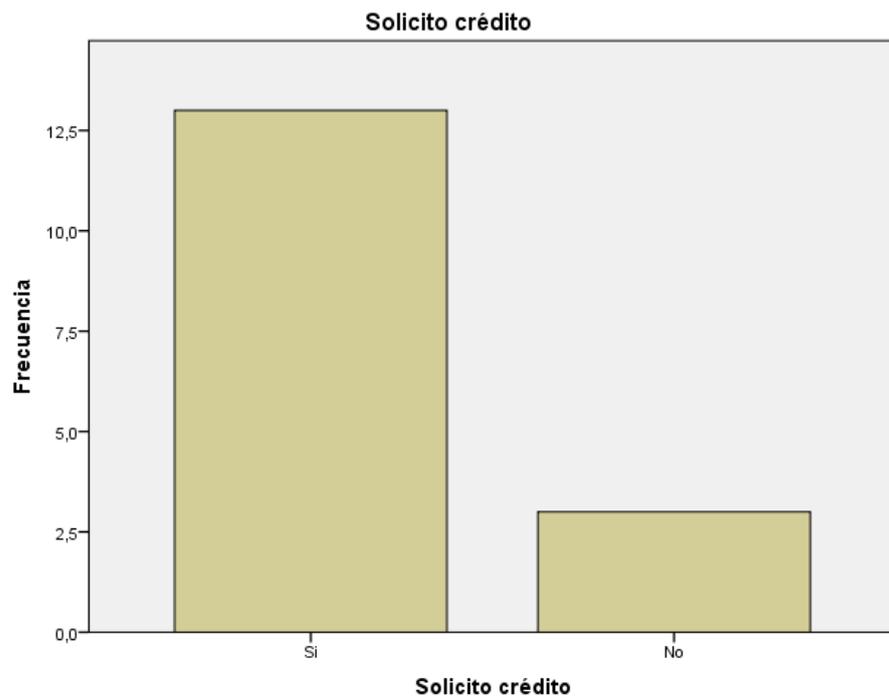
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura 22 de las microempresas encuestadas, se establece que el 81.3% (13) consideran que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

#### 4.1.5 Respecto a las finanzas

**Tabla 23: Solicito crédito las mypes del sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019**

Solicito crédito			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	13	81,3
	No	3	18,7
	Total	16	100,0



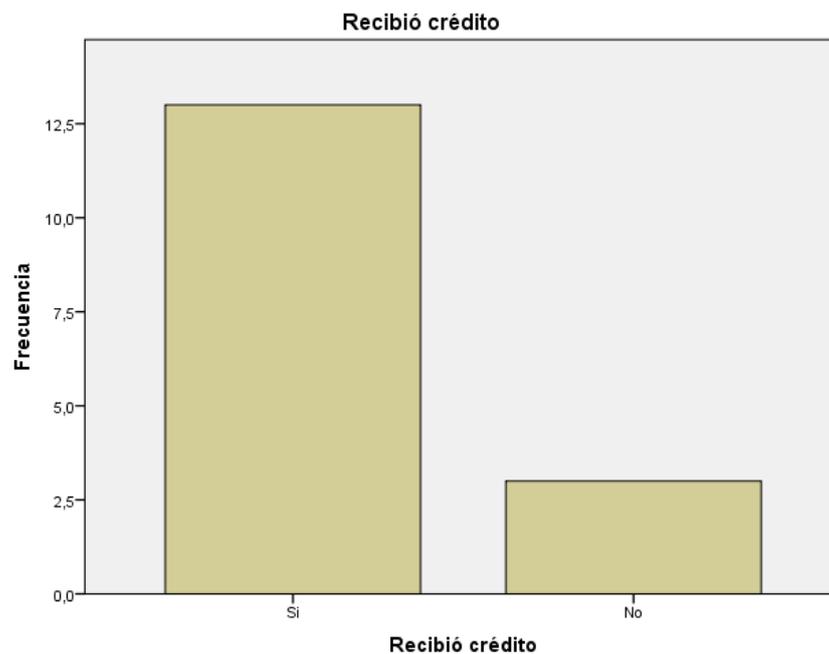
**Figura 23:** Solicito crédito las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019

#### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 23 de las mypes encuestadas se establece que el 81.3% (13) solicitaron crédito, el 18,7% (03) no solicitaron crédito.

**Tabla 24: Las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019, recibió crédito.**

Recibió crédito			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	13	81,3
	No	3	18,7
	Total	16	100,0



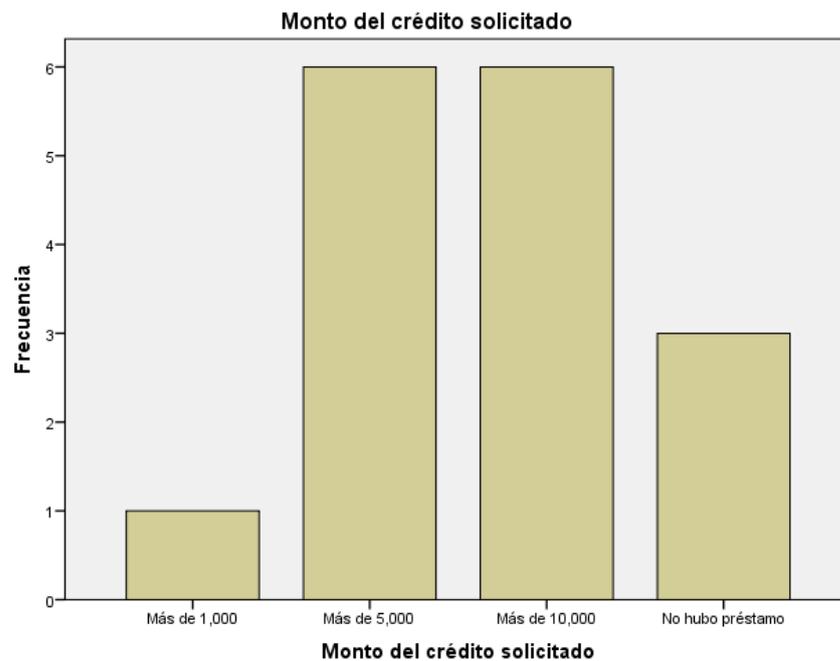
**Figura 24:** Las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019, recibió crédito

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 24 de las mypes encuestadas se establece que el 81.3% (13) recibieron el crédito, el 18.7% (03) no recibieron el crédito.

**Tabla 25: Monto del crédito solicitado por las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019**

Monto del crédito solicitado			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de 1,000	1	6,3
	Más de 5,000	6	37,5
	Más de 10,000	6	37,5
	No hubo préstamo	3	18,7
	Total	16	100,0



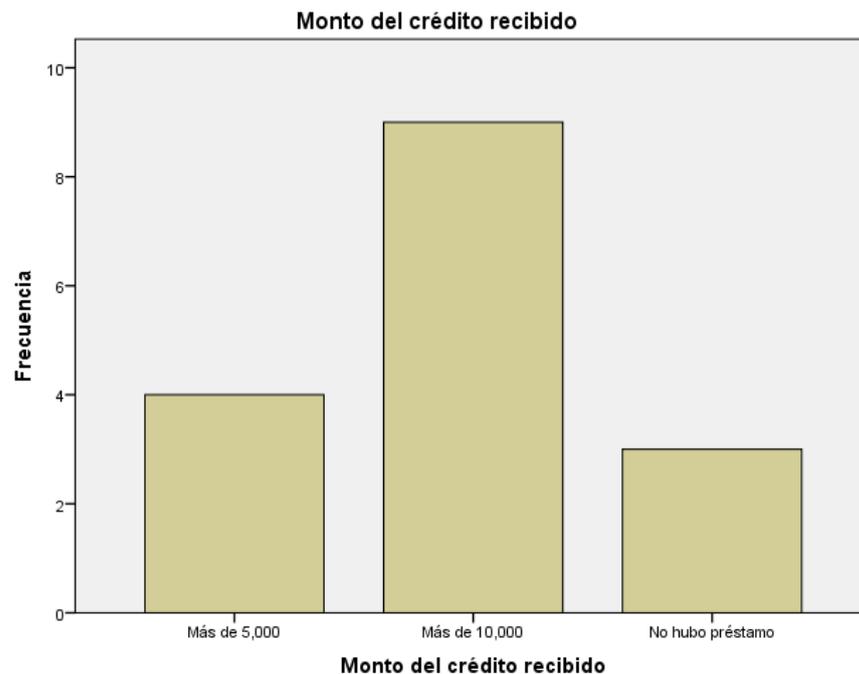
**Figura 25:** Monto del crédito solicitado por las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura 25 de las mypes encuestadas se establece que el 37.5% (06) solicitaron un monto de 10,000, el 18.7% (03) consideran que no hubo préstamo.

**Tabla 26: Monto del crédito recibido por las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019**

Monto del crédito recibido			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de 5,000	4	25,0
	Más de 10,000	9	56,3
	No hubo préstamo	3	18,7
	Total	16	100,0



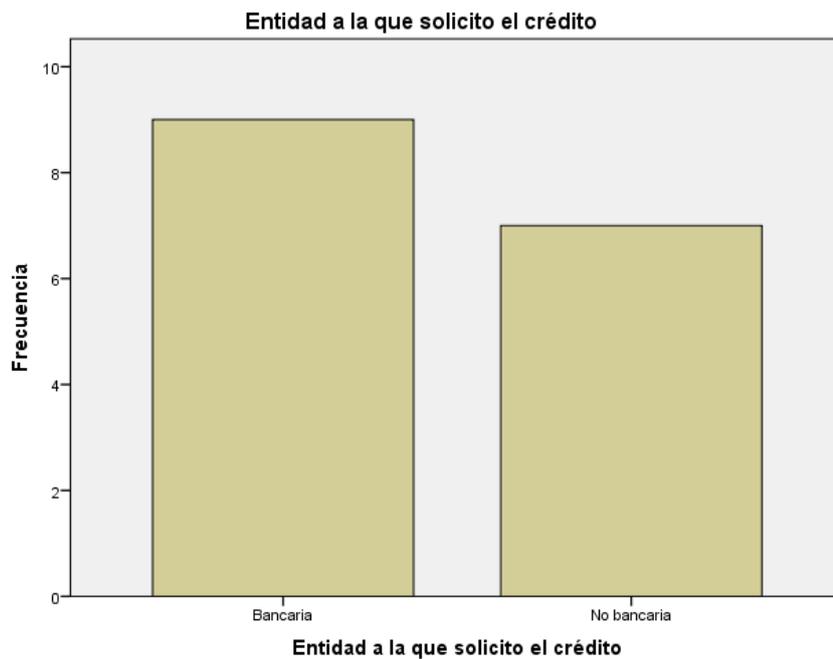
**Figura 26: Monto del crédito recibido por las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.**

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 26 de las mypes encuestadas se establece que el 56,3% (09) recibieron en crédito un monto de 10,000, el 18.7% (03) afirman no hubo préstamo.

**Tabla 27: Entidad a la que solicito el crédito las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019**

<b>Entidad a la que solicito el crédito</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	9	56,3
	No bancaria	7	43,7
	Total	16	100,0



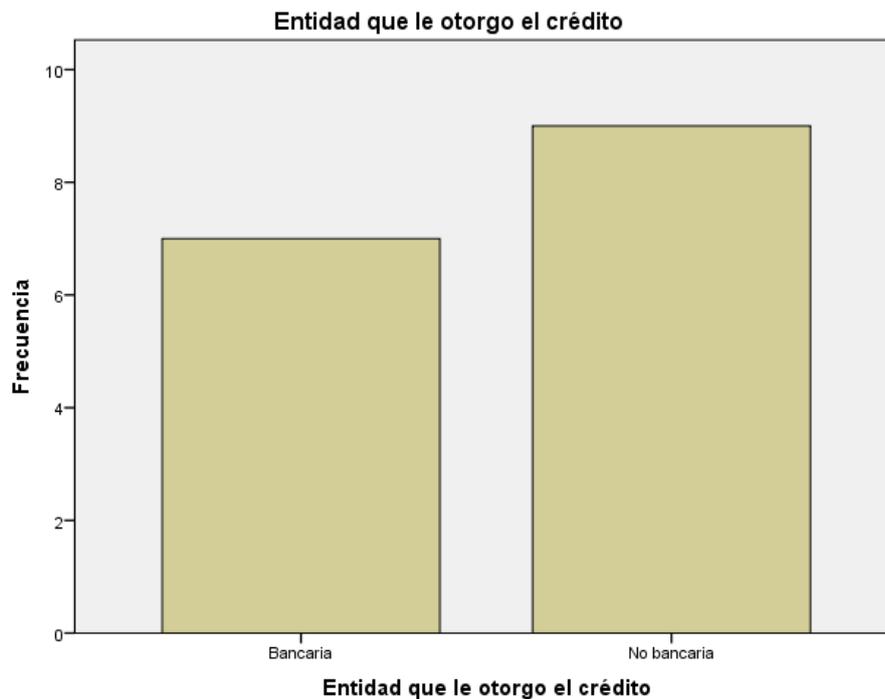
**Figura 27:** Entidad a la que solicito el crédito las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 27 de las mypes encuestadas se establece que el 56,3% (09) consideran que solicitaron un crédito a una entidad bancaria, el 43,7% (07) consideran que solicitaron un crédito a una entidad no bancaria.

**Tabla 28: Entidad que le otorgo el crédito a las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019**

Entidad que le otorgo el crédito			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	7	43,8
	No bancaria	9	56,2
	Total	16	100,0



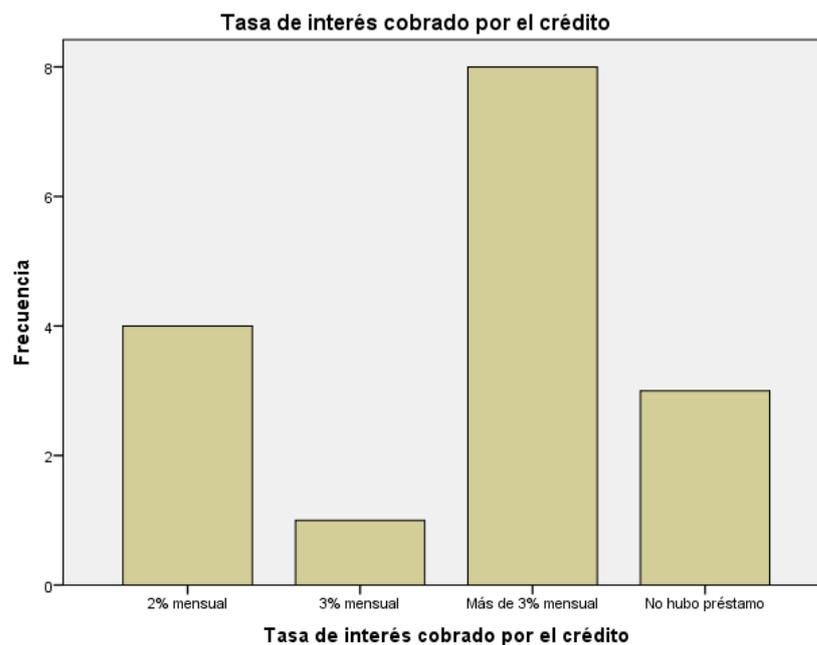
**Figura 28:** Entidad que le otorgo el crédito a las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 28 de las mypes encuestadas se establece que el 43,8% (07) consideran que la entidad bancaria le otorgo el crédito, el 56,2% (09) consideran que la entidad no bancaria le otorgo el crédito.

**Tabla 29: Tasa de interés cobrado por el crédito a las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019**

Tasa de interés cobrado por el crédito			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	2% mensual	4	25,0
	3% mensual	1	6,3
	Más de 3% mensual	8	50,0
	No hubo préstamo	3	18,7
	Total	16	100,0



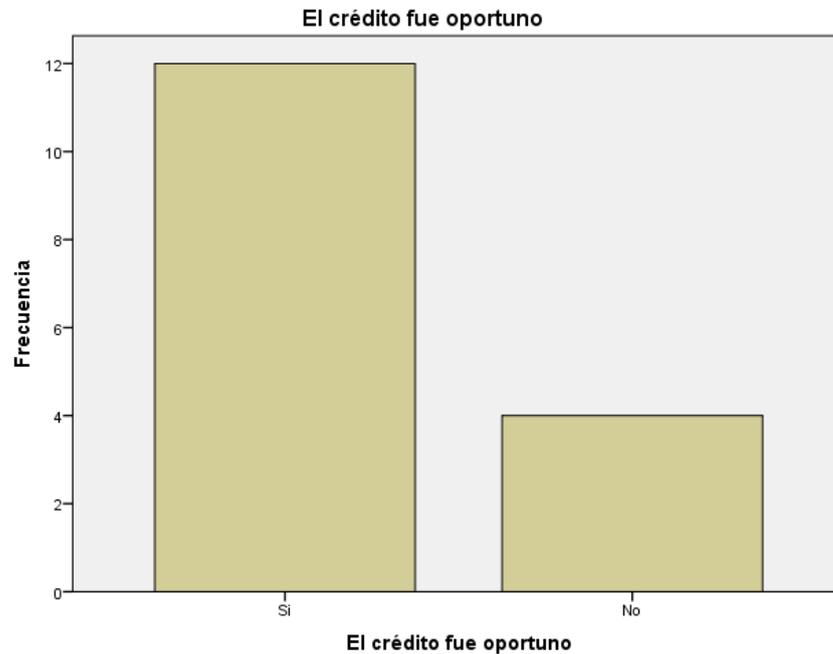
**Figura 29:** Tasa de interés cobrado por el crédito a las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 29 de las mypes encuestadas se establece que el 50% (08) si consideran que se consideró más del 3% mensual en la tasa de interés cobrado por el crédito, el 18.7% (03) no hubo préstamo.

**Tabla 30: El crédito fue oportuno para las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019**

El crédito fue oportuno			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	12	75,0
	No	4	25,0
	Total	16	100,0



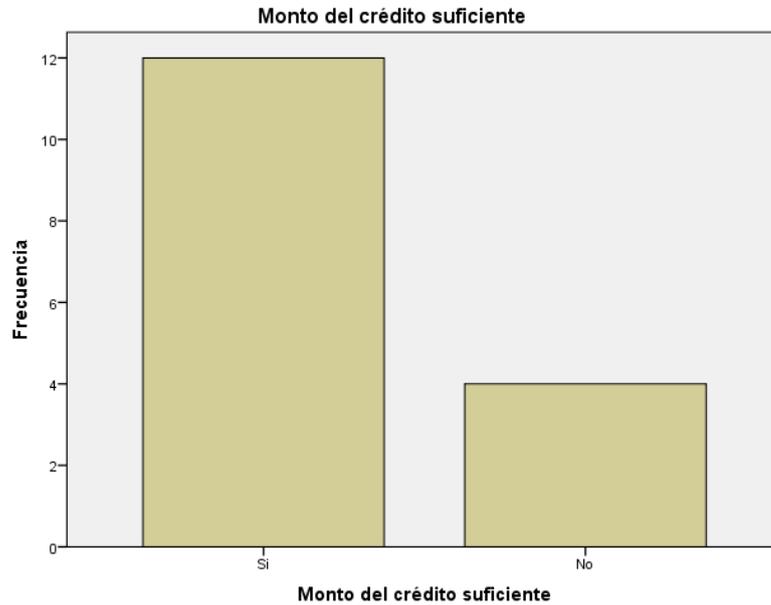
**Figura 30:** El crédito fue oportuno para las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 30 de las mypes encuestadas se establece que el 75% (12) consideran que el crédito fue oportuno, el 25% (04) consideran que el crédito no fue oportuno.

**Tabla 31: Monto del crédito suficiente para las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019**

Monto del crédito suficiente			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	12	75,0
	No	4	25,0
	Total	16	100,0



**Figura 31:** Monto del crédito suficiente para las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019

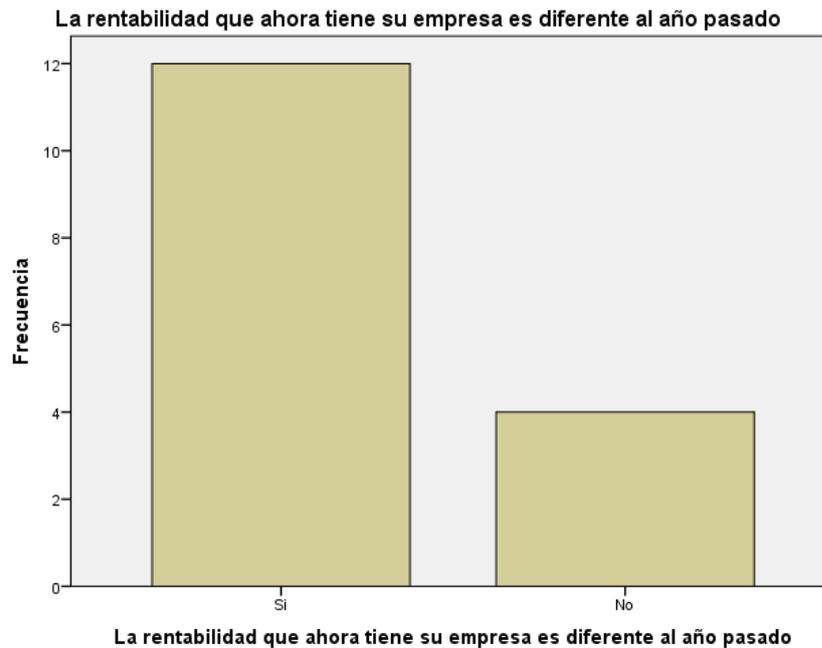
### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 31 de las mypes encuestadas se establece que el 75% (12) considera que el monto del crédito fue suficiente, el 25% (04) considera que el monto del crédito no fue suficiente.

#### 4.1.6 Respecto a la rentabilidad

**Tabla 32: La rentabilidad de ahora es diferente a la de los años pasados**

<b>La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	12	75,0
	No	4	25,0
	Total	16	100,0



**Figura 32: La rentabilidad es diferente a la de los años pasados**

#### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura 32 de las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) cree que la rentabilidad es diferente a la de los años pasados, el 25% (04) no cree que la rentabilidad es diferente a la de los años pasados.

**Tabla 33: Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento**

Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	12	75,0
	No	4	25,0
	Total	16	100,0



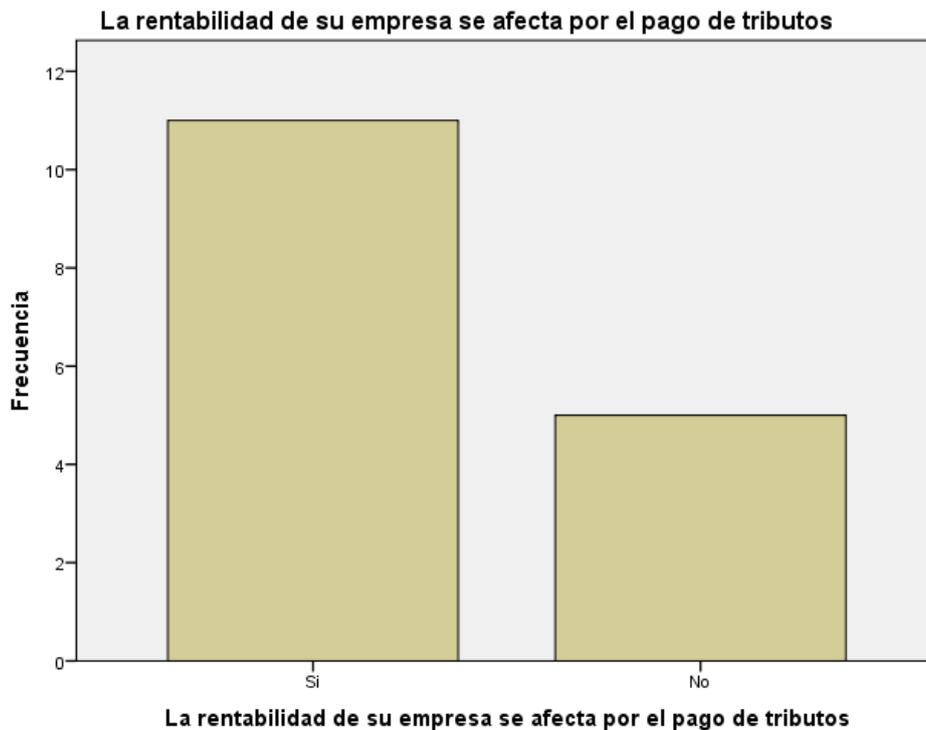
**Figura 33:** Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 33 de las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 25% (04) consideran que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento.

**Tabla 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributo**

<b>La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	11	68,8
	No	5	31,2
	Total	16	100,0



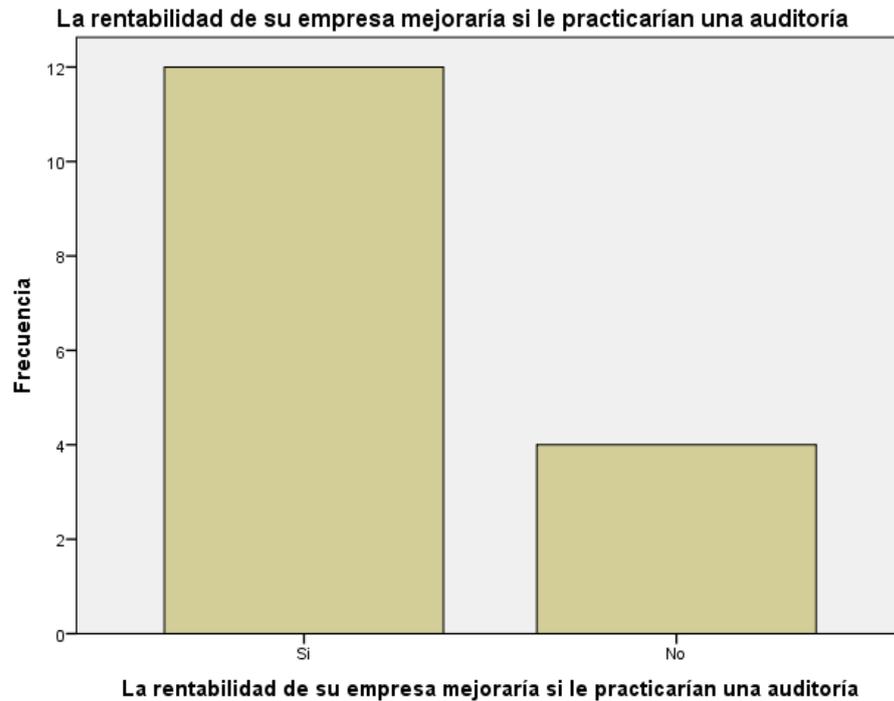
**Figura 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos**

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura 34 de las mypes encuestadas se establece que el 68.8% (11) cree que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos, el 31.2% (05) cree que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.

**Tabla 35: La rentabilidad de su empresa mejorarían si le practicarían una auditoría**

<b>La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	12	75,0
	No	4	25,0
	Total	16	100,0



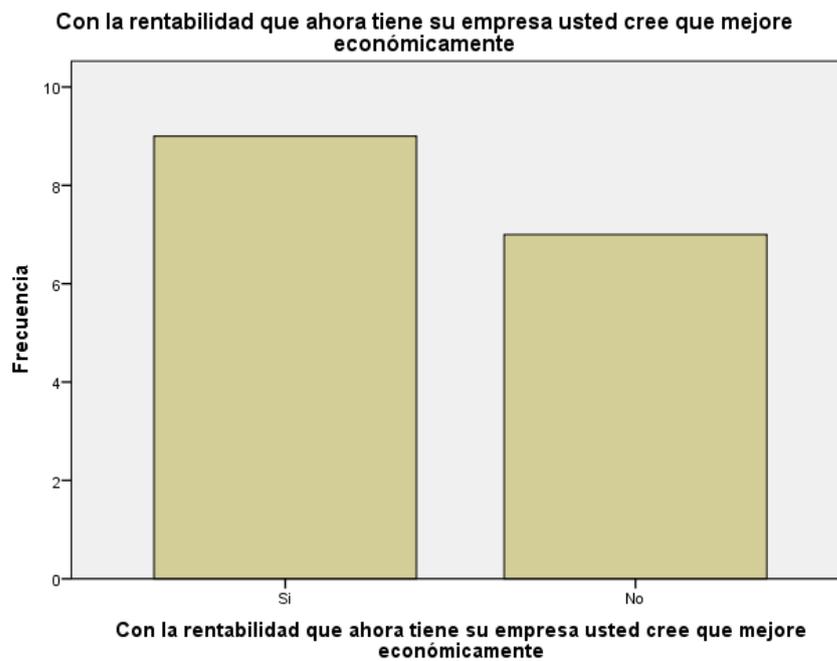
**Figura 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría**

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura 35 de las mypes encuestadas se establece que el 75% (12) consideran que su empresa mejorarían si le practicarían una auditoría, el 25% (04) consideran que su empresa no mejorarían si le practicarían una auditoría.

**Tabla 36: La rentabilidad de ahora mejoraría la economía de la empresa**

<b>Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	9	56,3
	No	7	43,7
	Total	16	100,0



**Figura 36: La rentabilidad de ahora mejoraría la economía de la empresa**

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura 36 de las mypes encuestadas se establece que el 56.3% (09) cree que la rentabilidad de ahora mejoraría la economía de la empresa, el 43.7% (07) cree que la rentabilidad de ahora no mejoraría la economía de la empresa.

## **4.2 Análisis de resultados**

### **4.2.1 Respecto a los empresarios**

- De las microempresas encuestadas, se establece que de los representantes de las mypes encuestadas el 81.2% (13) tienen de 18 a 30 años.
- El 25% (04) de los participantes encuestados se obtiene que son del
- sexo femenino.
- El 50% (08) de los microempresarios encuestados, se encuentran con estudios superior universitaria completa; y el 37.5% (06) con estudios superior no universitaria completa. (Ver tabla 03).

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

- De las microempresas encuestadas, se establece que el 81.2% (13) tienen de 6 a 10 años; el 18.8%(03) tienen de 11 a 20 años. (Ver tabla 04).

### **4.2.3 Respecto a la auditoría**

- De las microempresas encuestadas, se establece que el 75% (12) conoce algo referente a la auditoría, el 25 % (04) no conoce algo referente a la auditoría (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 81.3% (13) desea que a su empresa le practiquen una auditoría; el 18.7% (03) no desea que a su empresa le practiquen una auditoría (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 81.3% (13) acudió a una sociedad auditoría para obtener una, el 18.7% (03) acudió a una persona natural para obtener una. (Ver tabla 07).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) considera que acudiría en un mes para obtener una auditoria, el 25% (04) considera que acudiría en dos meses para obtener una auditoria (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) considera que si mejoraría la entidad si se le practicaría una auditoria, el 25% (04) considera que no mejoraría la entidad si se le practicaría una auditoria. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 68.8% (11) considera que la auditoria ha mejorado en relación a las finanzas, el 31.2% (05) considera que la auditoria no ha mejorado en relación a las finanzas (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 93.8% (15) estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoria, el 6.2% (01) no estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoria (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 93.7% (15) considera que la auditoría ha mejorado la relación con la rentabilidad. (Ver tabla 12).

#### **4.2.4 Respecto a los tributos**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 62.5% (10) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. (Ver tabla 13).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) se revisa y controla los libros y documentos que intervienen en la

contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa (Ver tabla 14).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 87.5% (14) considera que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 87.5% (14) considera que los libros de contabilidad están al día (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) considera que tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 17).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 81.2% (13) considera que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (08) aseguran que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos (Ver tabla 19).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 81.3% (13) afirman que la entidad conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) considera que se siente motivado para cumplir el pago de sus tributos (Ver tabla 21).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 81.3% (13) consideran que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 22).

#### **4.2.5 Respecto a las finanzas**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 81.3% (13) solicitaron crédito, el 18,7% (03) no solicitaron crédito (Ver tabla 23).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 81.3% (13) recibieron el crédito, el 18.7% (03) no recibieron el crédito (Ver tabla 24).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 37.5% (06) solicitaron un monto de 10,000, el 18.7% (03) consideran que no hubo préstamo (Ver tabla 25).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 56,3% (09) recibieron en crédito un monto de 10,000, el 18.7% (03) afirman no hubo préstamo (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 56,3% (09) consideran que solicitaron un crédito a una entidad bancaria, el 43,7% (07) consideran que solicitaron un crédito a una entidad no bancaria (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 43,8% (07) consideran que la entidad bancaria le otorgo el crédito, el 56,2% (09) consideran que la entidad no bancaria le otorgo el crédito (Ver tabla 28).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (08) si consideran que se consideró más del 3% mensual en la tasa de interés cobrado por el crédito, el 18.7% (03) no hubo préstamo (Ver tabla 29).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) consideran que el crédito fue oportuno, el 25% (04) consideran que el crédito no fue oportuno. (Ver tabla 30).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) considera que el monto del crédito fue suficiente, el 25% (04) considera que el monto del crédito no fue suficiente (Ver tabla 31).

#### **4.2.6 Respecto a la rentabilidad**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) cree que la rentabilidad es diferente a la de los años pasados, el 25% (04) no cree que la rentabilidad es diferente a la de los años pasados (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 25% (04) consideran que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento (Ver tabla 33).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 68.8% (11) cree que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos, el 31.2% (05) cree que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos (Ver tabla 34).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) consideran que su empresa mejorarían si le practicarían una auditoria,

el 25% (04) consideran que su empresa no mejorarían si le practicarían una auditoria (Ver tabla 35).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 56.3% (09) cree que la rentabilidad de ahora mejoraría la economía de la empresa, el 43.7% (07) cree que la rentabilidad de ahora no mejoraría la economía de la empresa (Ver tabla 36).

## **V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **5.1 Conclusiones**

#### **5.1.1 Respecto a los empresarios**

- De las microempresas encuestadas, se establece que de los representantes de las mypes encuestadas el 81.3% (13) tienen de 18 a 30 años.
- El 25% (04) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino.
- El 50% (08) de los microempresarios encuestados, se encuentran con estudios superior universitaria completa; y el 37.5% (06) con estudios superior no universitaria completa.

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

- De las microempresas encuestadas, se establece que el 81.2% (13) tienen de 6 a 10 años; el 18.8%(03) tienen de 11 a 20 años.

#### **5.1.3 Respecto a la auditoría**

- De las microempresas encuestadas, se establece que el 75% (12) conoce algo referente a la auditoría, el 25 % (04) no conoce algo referente a la auditoría .
- De las microempresas encuestadas se establece que el 81.3% (13) desea que a su empresa le practiquen una auditoría; el 18.7% (03) no desea que a su empresa le practiquen una auditoría.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 81.3% (13) acudió a una sociedad auditoría para obtener una, el 18.7% (03) acudió a una persona natural para obtener una.

- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) considera que acudiría en un mes para obtener una auditoría, el 25% (04) considera que acudiría en dos meses para obtener una auditoría.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) considera que si mejoraría la entidad si se le practicaría una auditoría, el 25% (04) considera que no mejoraría la entidad si se le practicaría una auditoría.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 68.8% (11) considera que la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas, el 31.2% (05) considera que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 93.8% (15) estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoría, el 6.2% (01) no estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoría.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 93.8% (15) considera que la auditoría ha mejorado la relación con la rentabilidad.

#### **5.1.4 Respecto a los tributos**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 62.5% (10) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) se revisa y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa.

- De las microempresas encuestadas se establece que el 87.5% (14) considera que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 87.5% (14) considera que los libros de contabilidad están al día.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) considera que tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 81.2% (13) considera que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (08) aseguran que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 81.3% (13) afirman que la entidad conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) considera que se siente motivado para cumplir el pago de sus tributos.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 81.3% (13) consideran que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

#### **5.1.5 Respecto a las finanzas**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 81.3% (13) solicitaron crédito, el 18,7% (03) no solicitaron crédito.

- De las microempresas encuestadas se establece que el 81.3% (13) recibieron el crédito, el 18.7% (03) no recibieron el crédito.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 37.5% (06) solicitaron un monto de 10,000, el 18.8% (03) consideran que no hubo préstamo.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 56,3% (09) recibieron en crédito un monto de 10,000, el 18.7% (03) afirman no hubo préstamo.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 56,3% (09) consideran que solicitaron un crédito a una entidad bancaria, el 43,7% (07) consideran que solicitaron un crédito a una entidad no bancaria.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 43,8% (07) consideran que la entidad bancaria le otorgo el crédito, el 56,2% (09) consideran que la entidad no bancaria le otorgo el crédito.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (08) si consideran que se consideró más del 3% mensual en la tasa de interés cobrado por el crédito, el 18.7% (03) no hubo préstamo.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) consideran que el crédito fue oportuno, el 25% (04) consideran que el crédito no fue oportuno.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) considera que el monto del crédito fue suficiente, el 25% (04) considera que el monto del crédito no fue suficiente.

### **5.1.6 Respecto a la rentabilidad**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) cree que la rentabilidad es diferente a la de los años pasados, el 25% (04) no cree que la rentabilidad es diferente a la de los años pasados.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 25% (04) consideran que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 68.8% (11) cree que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos, el 31.2% (05) cree que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) consideran que su empresa mejorarían si le practicarían una auditoría, el 25% (04) consideran que su empresa no mejorarían si le practicarían una auditoría.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 56.3% (09) cree que la rentabilidad de ahora mejoraría la economía de la empresa, el 43.8% (07) cree que la rentabilidad de ahora no mejoraría la economía de la empresa.

## **5.2 Recomendaciones**

### **5.2.1 Respeto a los empresarios**

- Que se integren más jóvenes al hecho de emprender un negocio, no solo en este rubro, sino en varios, ya que las habilidades que se obtienen se mejoran con las experiencias.
- Que no tan solo el crear un negocio es para los varones, y mucho más una agua de mesa, ya que las habilidades adquiridas son esenciales y/o son adquiridas por hombres y mujeres.
- Que se puedan concluir con los estudios ya sean técnicos o universitarios, ya que aportan de conocimientos en cualquier negocio. Una formación profesional es muy importante.

### **5.2.2 Respeto a las características de las micro y pequeñas empresas**

- Que para poder permanecer en el rubro de las agua de mesa, es necesario la calidad en el servicio o productos, por una cuestión de presencia e imponencia en el mercado, valorando la experiencia y el tiempo.

### **5.2.3 Respeto a la auditoría**

- Se propone un hábito de acuerdo en las evaluaciones periódicas con respecto a auditorías, que ayuden a arrojar el diagnostico de una empresa o entidad.
- Se propone que las personas que se encuentren a cargo de las áreas de auditoria conozcan sobre el tema de manera eficiente y demostrando el profesionalismo adecuado en el área
- Se propone un análisis de con respecto a la realización de una auditoria

- Se propone que la auditoria sea un recurso utilizado de manera continua, buscando la comprobación de la información financiera. Administrativa y operacional, ya que aporta en el control de las finanzas de la entidad.
- no se necesita acudir en un mes o dos para realizar una auditoría, se recomienda un control interno y extenso.
- Se propone que al querer obtener una auditora se apersonen a las sociedades auditoras, ya que están preparadas para la ejecución de esta.
- Se propone que para la obtención de una auditoria, se prefiera informarse al respecto antes de acudir a una persona natural o sociedad auditora.
- Se propone que para una auditoria todo el personal que labora en el área contable está totalmente capacitado, para lograr brindar la información necesaria para tal.
- La mejora ayuda en temas de rentabilidad, por lo que se propone evaluar las auditoria de formas periódicas.

#### **5.2.4 Respecto a los tributos**

- Se propone, ya que en su mayoría la información que brinda la administración financiera no es la adecuada; por lo cual crear campañas de orientación hacia los contribuyentes, y buscar medidas más radicales.
- Se propone un control mensual de libros y documentos que interceden en la contabilidad.

- Se propone que exista una persona en el área de contabilidad que este encargada del registro de los ingresos y costos, y que la misma este constantemente capacitada.
- Se propone tener un control mensual de los libros de contabilidad de las empresas a cargo, a fin de evitar cualquier multa e infracción posteriores.
- Para evitar complicaciones con la declaración mensual se propone ejecutar un cronograma interno con días de anticipación para evitar problemas
- Para evitar complicaciones con el pago mensual se propone ejecutar un cronograma interno con días de anticipación para evitar problemas.
- Se propone estar al día con los formatos existentes para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.
- Se propone que el personal a cargo del área contable sea capacitado por las infracciones y sanciones tributarias que les podría afectar a su empresa
- Se propone que para sentirse motivado en el pago de sus tributos la misma administración tributaria inculque en ellos la conciencia y educación.
- Se propone que exista mejoras en la entidad con un planeamiento tributario de orientación organizacional.

#### **5.2.5 Respecto a las finanzas**

- Se propone que para solicitar créditos estas puedan figurar con un record limpio por sus tributos

- Se propone que al momento de recibir un crédito se plantee un análisis crediticio de gastos y un estudio de financiación para el pago de tal.
- Se propone no recibir un monto elevado al cual se puede pagar.
- Se propone que al momento de recibir un préstamo de designe los porcentajes de manera inmediata.
- Se propone que para la solicitud de crédito se evalúe la entidad a la cual se solicitara.
- Se propone evaluar los interés que a entidad que le otorgo el crédito.
- Se propone que para ver las tasas de interés es necesario evaluar el monto
- Se propone que para considerar oportuno un crédito, es necesario evaluar el fin de este.
- Se propone que al considerar un crédito es necesario evaluar el monto
- Se propone evaluar la mejora con el financiamiento de acuerdo al financiamiento

#### **5.2.6 Respecto a la rentabilidad**

- La rentabilidad mejora al paso de los años con una buena gestión de ingresos.
- Se propone tener cuadros estadísticos para saber el avance y mejora por años.
- Se propone la evaluación del financiamiento recibido por las entidades, para saber si ha mejora la entidad.
- Se propone dar charlas sobre el pago de los tributos.
- Se propone iniciar auditorias, para la evaluación de los estados financieros de la entidad.

## VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 6.1 Referencia bibliográfica

Abanto Reyna, E., Huanuco Principe, M., & Ottos Angulo, J. (2018). *Análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría-Regimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2016*. Pucallpa: Universidad Nacional de Ucayali.

Ahumada Carmona, L. V. (2010). *Propuesta de Evaluación de la Capacitación y su impacto en la calidad del servicio*. Mexico: Instituto Politecnico Nacional.

Alviz Rubina, R. M. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector servicio-Estudios Contables del distrito de Callería-Pucallpa, período 2012-2013*. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.

Arias F., G. (2015). *Alternativas de financiamiento para las empresas manufactureras del sector metalúrgico en el estado Aragua*. La Morita: Universidad de Carabobo.

Aroca Sevillano, J. (2016). *La auditoria y su incidencia en la gestión de empresa de transporte Guzmán S.A de la Ciudad de Trujillo*. Trujillo: Universidad Naional de Trujillo.

Arrunategui Aguirre, J. (2017). *El problema de liquidez y rentabilidad con un enfoque social en la gestión de la sociedad de Beneficiencia Pública del Callao-Perú 2012-2014*. Lima: Universidad Nacional Mayor de San Marcos.

Avendaño Herrera, L. E. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito*

*de Yarinacocha, 2016. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.*

Barba Sánchez, V., Jiménez Sarzo, & Martínez Ruíz, M. (2007). *Efectos de la motivación y de la experiencia del empresario emprendedor en el crecimiento de la empresa de reciente creación. España:*  
[http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2007\\_cp/Materiali/](http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2007_cp/Materiali/).

Bardales, E. (2015). *Gestión. ¿Piesas abrir un negocio de Hospedaje? Toma nota de los requisitos. Lima: Diario Gestión.*

Barreda, M. (2010). *Fuentes de financiamiento para Pymes: posibilidad de apertura al mercado de Capitales. Bahía Blanca: Universidad Nacional del Sur.*

Beauchamp , & Childres. (1990). *Principios eticos de investigacion biomedica en seres humanos. Mexico: Boletin OPS.*

Cabrera Vargas, J. (2015). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario-rubro Camu Camu, del distrito de Yariacocha 2015. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.*

Callata Vilca, E. W. (2016). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeña empresas del sector producción-rubro quesos tipo Paria, del disrtrito de Taraco, provincia de Huancané, periodo 2013-2014. Juliaca: Universdidad Católica los Angeles de Chimbote.*

Cardenas Espinoza, D. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro mantenimiento de*

- Camiones del distrito de Callería, 2016.* Pucallpa: Universidad catolica los angeles de chimbote.
- Castillo Guerra, D. (2018). *Caracterización de los tributos aplicados a las empresas hoteleras en el Perú: Caso los Gavilanes Hotel SRL- Pucallpa, 2017.* Chimbote: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Ccaccya Bautista, D. A. (2015). *Fuentes de Financiamiento Empresarial.* Sitio Web: Actualidad Empresarial N 339.
- Chávez , G., & Jack , A. (2003). *Finanzas teoría aplicada para empresas.* Ecuador: Ediciones Abya-Yala Ecuador.
- Chiavenato, I. (2007). *Administración de recursos humanos.* México: Mc-Gran-Hill Internacional.
- Cuba, E. (2016). *La micro y pequeña empresa, por ELmer Cuba.* Lima: El Comercio.
- Dessler, G. (2012). *Concepto de Capacitación, Objetivos e Importancia.* sitio web: <http://lunitahernandez.blogspot.com/2012/04/concepto-de-capacitacion-objetivos-e.html>.
- Economiasimple.net. (2017). *Definición de Rentabilidad.* Sitio web: <https://www.economiasimple.net/glosario/rentabilidad>.
- Enciclopedia de Clasificaciones. (2017). *Definición de financiamiento.* [www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/](http://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/).
- Eumed.net. (2011). *Concepto de Rentabilidad.* sitio web: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/concepto%20de%20rentabilidad.html>.

- Fatama Saldaña, J. E. (2016). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Punchana, 2016*. Iquitos: Universidad Católica de los Ángeles de Chimbote.
- Fernández Arena, J. (2017). *La Auditoría administrativa: una acción indispensable*. Sitio Web: Conexiónesan.
- Franco, P. (2001). *Planes de negocio: Una metodología alternativa*. Lima: Universidad del Pacífico.
- Gallozo Huerta, D. (2017). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mype sector servicio rubro restaurantes en el mercado central de Huaraz, periodo 2016*. Huaraz: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Gálvan, B. (2011). *Capacitacion*. sitio web: <https://teoriasorganizacionales.wordpress.com/tipos-de-capacitacion/>.
- Gras Gil, E. (2010). *Auditoría interna e información financiera en las entidades de crédito españolas: estructura, contenido, relación causal y contraste empírico*. Murcia: Universidad de Murcia.
- Guerrero Altamirano, E. M. (2017). *El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa comercial decoraciones paraíso E.I.R.L Chimbote, 2015*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Hernandez Evangelista, F. (2016). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio-rubro prendas de vestir, de la ciudad de Pucallpa, período 20214-2015*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

- Hernandez Mayorga, D., & Davis Bonilla, M. (2012). *Propuesta de procedimiento de auditoría interna para la gestión del mantenimiento en la empresa Cupid S.A.* Nicaragua: Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua.
- Hernandez Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (1997). *Metodología de la Investigación*. México: Mc Graw Hill.
- Hernandez Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (1997). *Metodología de la Investigación*. Mexico: Mc Graw Hill, Mexico.
- Herran Ocampo, C. (2012). *La doble tributación internacional, principios y realidades de los convenios*. Santa fe de Bogota: Pontificia Universidad Javeriana.
- Huayaney Chauca, L. (2015). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro compra/venta de calzado de Chimbote, 2012-2013*. Chimbote: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Huayta Ramírez, P. (2016). *La gestión de calidad y la rentabilidad en las empresas del sector textil en el distrito de la Victoria, año 2015*. Perú: Universidad San Martín de Porres.
- Illanes Zañarte, L. F. (2017). *Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile*. Santiago: Universidad de Chile.
- Kotler, P., Bloom, P., & Hayes, T. (2004). *El marketing de servicios profesionales*. España: Editorial Paidós SAICF.
- La Republica. (2013). *Planeación Estratégica*. Lima: Diario La Republica.
- Ley 28015, L. N. (2003). *Ley N° 28015*. sitio Web: Sunat

- Lira Briceño, P. (2009). *Finanzas y Financiamiento: las herramientas de gestión que todo pequeña empresa debe conocer*. Perú: USAID/PERU/MYPE COMPETITIVA.
- López Bautista, J. L. (2014). *Fuentes de financiamiento para las empresas*. sitio web: <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>.
- Macen Moya, M. (2015). *Incidencia de la aplicación de las sanciones tributarias en la gestión de la mediana empresa durante el año 2012 en la provincia de Trujillo*. Trujillo: Universidad Nacional de Trujillo.
- Maekowitz, H. (1952). *Modern Portfolio Theory*. sitio web: <https://www.encyclopediainanciera.com/gestioncarteras/modelomarkowitz.htm>.
- Marcel, H. (2018). *La capacitación de los recursos humanos: La importancia de sistematizar la capacitación de los empleados en una organización según su proyección y la definición de un plan de carrera*. sitio web: <http://www.infocapitalhumano.pe/recursos-humanos/articulos/la-capacitacion-de-los-recursos-humanos-la-importancia-de-sistematizar-la-capacitacion-de-los-empleados-en-una-organizacion-segun-su-proyeccion-y-la-definicion-de-un-plan-de-carrera/>.
- Mares, C. (2013). *Las micro y pequeñas empresas en el Perú*. Piura: Universidad de Piura.
- Medina Ramirez, C., & Mauricci Gil, G. (2014). *Factores que influyen en la rentabilidad por línea de negocio en la clínica Sánchez Ferrer en el período 2009-2013*. Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego.
- Morfín Herrera, M. (2012). *Administración de Comedor y Bar*. México: Trillas.

- MytripleA. (2018). *¿Qué es la rentabilidad?* Sitio Web: MytripleA.
- Owen, R. (2018). *Fuentes de Financiamiento para Restaurantes*. sitio web: Cuida tu dinero.
- Pérez Porto, J. (2018). *Definición de hospedaje*. Sitio Web: Definicion.de.
- Pérez Porto, J., & Gardey, A. (2015). *Definición de rentabilidad financiera*. México: Definicion.de.
- Pérez Porto, J., & Merino, M. (2012). *Definición de pagaré*. sitio web: Definición.de.
- Pisfil Aguilar, A. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro jugueria, mercado modelo. distrito de Chimbote, provincia del Santa, Departamento de Ancash, año 2013*. Lima: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- República, C. d. (2017). *Ley N° 30056*. Lima: Congreso de la República.
- Rodriguez Ramírez, H. (2018). *Caracterización del control interno de las empresas del sector servicio del Perú: Caso Empresa Municipal de agua potable y alcantarillado de Coronel Portillo S.A de Pucallpa, 2018*. Pucallpa: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Rojas Escobedo, H., & Soca Montoya, W. J. (2017). *Gestión financiera y su incidencia en el estado de situación financiera y estado de resultados de la Constructora G.N Gamboa & Cia SAC en el año 2016*. Lima: Universida Peruana de las Américas.
- Salcedo Chicaiza, V. (2016). *Análisis de la evolución de la carga tributaria en el Ecuador y su impacto en el ámbito empresarial, producto de las*

- reformas tributarias a partir de la ley de equidad tributaria*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.
- Santizo Ramírez, N. (2011). *La importancia de las pequeñas y medianas empresas (Pyme's) en el sector vestuario y textil de Guatemala frente al DR-CAFTA*. Guatemala: Universidad de San Carlos de Guatemala.
- Sapag Chain, N. (2001). *Evaluación de proyectos de inversión en la empresa*. Argentina: Pearson Education S.A.
- Shefrin, H. (2005). *A Behavioral Approach to Asset Pricing*, Elsevier. New York: Cofin Habana.
- Siccha Rocha, F. A. (2017). *Caracterización del financiamiento, de la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2017*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Significados.com. (2018). *Significados de Financiamiento*. Sitio Web: <https://www.significados.com/financiamiento/>.
- Solis Worsfold, B. (2015). *Análisis del fideicomiso como instrumento de financiamiento de partidos políticos en las elecciones presidenciales Costa Rica 2014*. Ciudad Universitaria Rodrigo Facio: Universidad de Costa Rica.
- Stanley Becker, G. (1964). *Capital Human*. <http://barbaragalvangnz.blogspot.com/2011/04/teoria-del-capital-humano.html>.
- The Science of improving lives. (2005). *Respeto por las personas*. Family Health International (FHI).

- Veleceta Abambari, N. (2013). *Análisi de las fuentes de financiamiento para las pymes*. Cuenca: Universidad de Cuenca.
- Vidal Vargas, J. B. (2016). *Financiamiento intra-grupo de inversiones de bienes de capital desde el extranjero de empresas chilenas en expansión. impacto en los modelos de planificación frente al proyecto Beps, un caso de estudio de financiamiento externo*. Santiago: Universidad de Chile.
- Villegas, H. (2001). *Finanzas, derecho tributario y financiero*. Buenos Aires: JJCPM.
- William P, L. (2017). *La auditoría administrativa: una acción indispensable*.  
Sitio Web: [conexionesan](http://conexionesan.com).
- Zibara Gutierrez, R. (2007). *La importancia de la investigacion de mercados en el desarrollo de las Pymes en Guatemala*. Guatemala: Universidad del Istmo.

## 6.2 Anexos

### 6.2.1 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 compra y venta de agua de mesa 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: ...../...../2020

Razón Social:.....RUC N° .....

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

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

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

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. ( ) Incompleta ( )

Superior no universitaria completa ( ) Incompleta ( )

Superior universitaria Completa ( ) Incompleta ( )

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

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

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

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

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

3.3. ¿A donde usted acudiría para obtener una Auditoría?

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

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

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

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

**IV. DE LOS TRIBUTOS**

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

Administración Tributaria? Si ( ) No ( )

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

## **V. DE LAS FINANZAS**

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si ( ) No ( )
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si ( ) No ( )
- 5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( )  
Ninguno ( )
- 5.4. Monto del crédito recibido  
Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( ) Ninguno ( )
- 5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria ( )      No bancaria ( )      Ninguno ( )

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria ( )      No bancaria ( )      Ninguno ( )

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

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

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

## **VI. DE LA RENTABILIDAD**

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

Si ( )      No ( )

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

recibido? Si ( )      No ( )

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

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

Si ( )      No ( )

6.5. b) ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore

económicamente? Si ( )      No ( )

Pucallpa, enero de 2020

## 6.2.2 Validación de instrumento

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

#### I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DÍAZ PANDURO  
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL
- 1.3 Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU.
- 1.6 Denominación del Instrumento: AUDITORIA TRIBUTACION FINANZA Y RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES SECTOR COMERCIO RUBRO COMPRA Y VENTA DE AGUA DE MESA DEL DISTRITO DE MANANTAY, 2019
- 1.7. Autor del instrumento : MIRIANA VARGAS HUAMAN

#### II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Malo	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles					✓
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				✓	
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable					✓
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento				✓	
SUMATORIA PARCIAL					12	15
SUMATORIA TOTAL		27				

**III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN**

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: \_\_\_\_\_

FAVORABLE

DEBE MEJORAR \_\_\_\_\_

NO FAVORABLE \_\_\_\_\_

3.3. Observaciones: VIABLE PARA SU APLICACION

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



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

\_\_\_\_\_  
Firma

VII.

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tedy Lopez Ponceño
- 1.2. Grado Académico : Doctor en derecho
- 1.3 Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali
- 1.5. Cargo que desempeña : Docente
- 1.6 Denominación del Instrumento: Auditoria Tributación Finanzas y Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas Nacionales motor comercio Rubro Compra y Venta de Agua de Mesa del Distrito de Manantay 2019
- 1.7. Autor del instrumento : Miriam Vargas Huaman

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

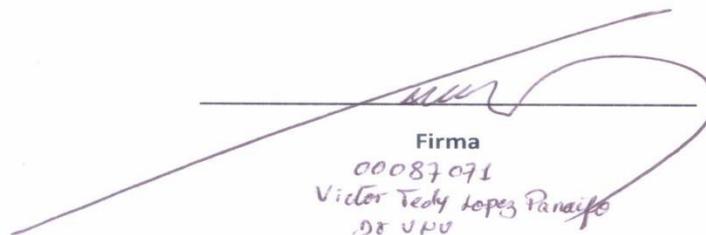
FAVORABLE  DEBE MEJORAR \_\_\_\_\_ NO FAVORABLE \_\_\_\_\_

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

Viable para su aplicación

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_



Firma

00087071

Victor Tedy Lopez Panajfo

DR UPU

## INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

### I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): \_\_\_\_\_  
RÍOS TIPTO LIBANIA TATIANA
- 1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN
- 1.3. Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN
- 1.4. Institución donde labora : I.E. "RICARDO BENTIN GRANDE"
- 1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS
- 1.6. Denominación del Instrumento: AUDITORIA TRIBUTACION FINANZAS Y RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES SECTOR COMERCIO RUBRO COMPA Y VENTA DE AGUA DE MESA DEL DISTRITO DE HUANAY 2019
- 1.7. Autor del instrumento : MIRIANA VARGAS HUAMAN.

### II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Malos	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>		<b>26</b>				

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

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

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



Dra. Libany Tatiana Rios Tipto  
DOCENTE DE COMUNICACIÓN  
C.M. N° 1000124593

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

6.2.3 Artículo científico



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019”**

**Artículo científico**

**AUTOR**

Bach. Vargas Huamán, Miriana

Código ORCID: 0000 0002 9683 4899

**ASESOR**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2019**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019”

“Audit, taxation, finance and profitability of the micro and small national companies in the commerce, purchase and sale of table water sector of Manantay district, 2019”

Vargas Huaman, Miriana<sup>1</sup>

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 16 y una muestra de 16 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: **Con respecto a los empresarios;** De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 81.3% (13) tienen de 18 a 30 años (Ver tabla 01). **Con respecto a las características de las microempresas;** De las microempresas encuestadas se establece que el 81.3% (13) tienen de 6 a 10 años; el 18.8%(03) tienen de 11 a 20 años (Ver tabla 04). **Con respecto a la auditoria;** De las microempresas encuestadas se establece que el 81.3% (13) acudió a una sociedad auditoria para obtener una, el 18.8% (03) acudió a una persona natural para obtener una. (Ver tabla 07). **Con respecto a los tributos;** De las microempresas encuestadas se establece que el 87.5% (14) considera que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos (Ver tabla 15). **Con respecto a las finanzas;** De las microempresas encuestadas se establece que el 81.3% (13) solicitaron crédito, el 18,8% (03) no solicitaron crédito (Ver tabla 23). **Con respecto a la rentabilidad;** De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) cree que la rentabilidad es diferente a la de los años pasados, el 25% (04) no cree que la rentabilidad es diferente a la de los años pasados (Ver tabla 32)

**Palabras claves:** auditoria, tributo, finanza y rentabilidad.

---

<sup>1</sup> Egresada de la facultad de ciencias contables, financieras y administrativas; de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

## **ABSTRAC**

The present research work, had as a general objective to describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability, of the micro and small national companies sector commerce, heading purchase and sale of table water of the district of Manantay, 2019. The research was quantitative, to carry it out, we worked with a population of 16 and a sample of 16 microenterprises, to whom a questionnaire of 36 questions was applied, using the survey technique, obtaining the following results: Regarding the businessmen; Of the micro companies surveyed, it is established that of the representatives of the micro companies surveyed, 81.3% (13) are 18 to 30 years old (See table 01). With regard to the characteristics of microenterprises; Of the microenterprises surveyed it is established that 81.3% (13) are 6 to 10 years old; 18.8% (03) are 11 to 20 years old (See table 04). With respect to the audit; Of the micro companies surveyed, it is established that 81.3% (13) went to an audit firm to obtain one, 18.8% (03) went to a natural person to obtain one. (See table 07). Regarding taxes; Of the microenterprises surveyed, it is established that 87.5% (14) consider that they have a suitable staff assigned for the registration of income, costs and expenses (See table 15). With respect to finances; Of the microenterprises surveyed, it is established that 81.3% (13) requested credit, 18.8% (03) did not request credit (See table 23). With regard to profitability; Of the microenterprises surveyed, it is established that 75% (12) believe that profitability is different from that of past years, 25% (04) do not believe that profitability is different from that of past years (See table 32)

Keywords: audit, tribute, finance and profitability

## **INTRODUCCIÓN**

### **Auditoría**

Según Pérez & Gardey (2012), una auditoría es una de las formas en las que se pueden aplicar los compendios científicos de la contabilidad, donde la confirmación de los bienes patrios y la labor y beneficios alcanzados por la empresa son primordiales, pero no son lo único importante. La auditoría intenta también brindar pautas que ayuden a los miembros de una empresa a desarrollar adecuadamente sus actividades, evaluándolos, recomendándoles determinadas cosas y revisando detenidamente la labor que cada uno cumple dentro de la organización.

En una empresa, la evaluación en lo que respecta al desempeño organizacional de toda la entidad es fundamental para poder discernir si se han alcanzado los objetivos que se deseaban. Dicha labor es la correspondiente a las auditorías.

## **Tributación**

La tributación consiste en realizar las aportaciones que exige el Estado para la financiación de las necesidades colectivas de orden público. Existen tres clases principales de tributos. Los impuestos, como el IRPF o el IVA, son exigidos por el Estado sin que exista ninguna contraprestación específica. Las contribuciones, como el IBI, se dan cuando se produce un aumento en el valor de un determinado bien como contraprestación de una obra o servicio público. Finalmente, las tasas son tributos que se exigen para el aprovechamiento privativo de un dominio o servicio público. La tributación es de suma importancia para el Estado, pues permite que se pueda proporcionar a la población los servicios básicos que ésta requiere.

## **Finanzas**

Según Martínez (2014), las Finanzas “son una rama de la economía que se dedica de forma general al estudio del dinero. Y particularmente está relacionado con las transacciones y la administración del dinero.”

El análisis financiero adquiere su verdadera relevancia a la hora de tomar decisiones.

El análisis financiero, es parte integral del proceso de planeación estratégica de la empresa; es un proceso continuo para la asignación de recursos que permitan la consecución de objetivos estratégicos.

## **Rentabilidad**

Hace referencia a un beneficio promedio de la empresa por la totalidad de las inversiones realizadas.

La rentabilidad económica compara el resultado que hemos obtenido con el desarrollo de la actividad de la empresa con las inversiones que hemos realizado para obtener dicho resultado. Obtenemos un resultado al que todavía no hemos restado los intereses, gastos ni impuesto.

El agua necesaria para usos domésticos, agrícolas e industriales procede de lagos, ríos y otras fuentes subterráneas. Gran parte de esta agua debe ser tratada para eliminar bacterias y otras impurezas peligrosas. Después de este tratamiento el agua no se encuentra totalmente pura, ya que todavía contiene pequeñas cantidades de sales disueltas, particularmente cloruros, sulfatos, fluoruros e hidrogeno carbonatos de sodio, potasio, magnesio y calcio. Estas sales no producen efectos nocivos en las bajas concentraciones en las que se encuentran habitualmente, además proporcionan los minerales esenciales para el organismo.

El agua no se utiliza tal como existe en la naturaleza sino que debe ser acondicionada según el uso que se la vaya a dar. Para realizar dicho acondicionamiento se deben conocer sus propiedades químicas y físicas y las sustancias que tenga disueltas o suspendidas. Existen tratamientos permitidos con la finalidad de conservar o mejorar sus características físicas, químicas, microbiológicas o sensoriales.

El avance de la tecnología trae muchos cambios en el mismo ser humano, en especial para la mano de obra, estando esta misma reemplazada traspasando a ser mano de obra innecesaria que en su prueba de durar desarrollan otras maneras de generar sus propios ingresos, y asea de forma particular o en conjunto especialmente los que están dentro de su entorno familiar sin importar el origen, ocupación, actividad profesional o económica, deben crear un lazo laboral denominado “Micro Empresa”. Las microempresas en adelante micro y pequeñas empresas, no son impropias a los cambios tecnológicos, de este modo no se pueden socializar con la tecnología, así como aún no está claro los beneficios que le pueden reportar.

El financiamiento no es la única variable que influye o tiene relación con la rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas, sino también la capacitación, ya que todo empresario de microempresa y pequeña empresa debe ser entrenado para que enfrente con mayores posibilidades de éxito los retos de la competitividad y la globalización.

Según Merino (2018), El Banco Interamericano de Desarrollo (BID) publicó el informe “Creciendo con productividad: una agenda para la región andina” en el que asegura que el 45% de las micro y pequeñas empresas de Perú tienen la probabilidad de desaparecer en los próximos 5 años.

El BID explica que esto sucedería como consecuencia a la baja productividad de este tipo de empresas en el país. El informe detalla que en Perú las microempresas alcanzan una productividad laboral equivalente solo a los 5% o 6% del nivel de las empresas grandes, mientras que en las economías avanzadas la razón llega al 57%.

El siguiente proyecto de indagación se llevará a cabo en el “Distrito de Manantay de la ciudad de Pucallpa”, se aplicará a una muestra representativa que se le realizará a cada propietario de las empresas que están registradas y son formales en el rubro, un cuestionario de preguntas para recoger información pertinente referida al año 2019.

El financiamiento viene fuertemente relacionado con el apalancamiento financiero, ya que estos negocios de agua de mesa, están creciendo de manera acelerada, existen diferentes tipos de agua de bebida: las aguas potables de consumo público, y las aguas

de bebida envasadas. Dentro de estas últimas encontramos las aguas de mesa, las aguas minerales y las aguas potables preparadas. Podemos encontrar otro tipo de clasificaciones, por ejemplo, dependiendo de los minerales que las componen, del lugar de donde se extraen, si son manipuladas o no, por sus propiedades terapéuticas, etc.

En caso de ser elegidas para permitir al financiamiento, la empresa se beneficiará automáticamente de la experticia de las instituciones involucradas en temas de desarrollo tecnológico, gestión, marketing, apertura de mercados, etc., a través del desarrollo de un plan de inversión diseñado de manera conjunta con la empresa.

En caso de no ser elegidas para acceder al financiamiento, la empresa se beneficiará de un informe oficial de esta decisión que incluye un análisis objetivo y confidencial de las ventajas y desventajas competitivas de su actividad con respecto a otras actividades similares.

La característica principal de un negocio rentable, reside en que este le permita recuperar la inversión y más aún, generar beneficios en el menor plazo de tiempo posible. Un negocio rentable reporta beneficios rápidamente, permitiendo recuperar la inversión inicial en el menor tiempo de plazo posible, es fácilmente implementarle, logrando en un corto espacio de tiempo visibilidad, posicionamiento y expansión.

No estamos hablando de negocios que funcionen solos, pero sí de aquellos que tras un trabajo y estudio previo y después de haber acometido las inversiones necesarias, pueden contar con un nivel de automatización importante. El único bien no renovable y una de las variables más importantes que el inversor debe valorar, es el tiempo. Cuanto mayor es el tiempo que el negocio le exige, menos rentable será su negocio.

Con respecto a los tributos es un concepto que se articula alrededor de algunos principios básicos, que provienen de varios enfoques: económico, jurídico, administrativo, social, entre otros orientación de la política tributaria.

Como un componente de la política fiscal, la tributación está principalmente destinada producir ingresos, para el presupuesto público, que financien el gasto del Estado. Esta función de la política tributaria debe estar orientada por algunos principios fundamentales sobre la imposición que se han enunciado, evolucionado y probado a través del tiempo, estos sirven de pautas para el diseño de los sistemas tributarios. Mientras más apegada a ellos es una política tributaria, los resultados de su aplicación, son más deseables y favorables, tanto para el Estado como para los ciudadanos.

Por lo cual se determina el siguiente enunciado: ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y

pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019?

Se determinó describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019

Con el siguiente objetivo específico:

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.
- Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019
- Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.
- Describir las principales características del tributo de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.
- Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.
- Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.

Finalmente la presente investigación “Auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019”

Se justifica la investigación ya que permite comprender a nivel descriptivo las características de la auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019, nos permite conocer las características del rubro. La investigación servirá también como base para realizar estudios semejantes en otros sectores de comercio.

## MATERIALES Y MÉTODOS

### Diseño de la investigación

El diseño de la investigación fue cuantitativo no experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo.



Dónde:

M = Muestra conformada por las Micro y pequeñas empresas Encuestadas.

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

### Cuantitativo

El tipo de investigación fue cuantitativo, porque para la recolección de datos y presentación de los resultados se utilizó procesos estadístico e instrumento de medición. Hernandez, Fernandez, & Baptista (1997).

### No experimental

Según Hernandez, Fernández, & Baptista (1997), la investigación no experimental es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente variables.

Es decir, es una investigación donde no hacemos variar intencionalmente las variables independientes. Lo que hacemos en la investigación no experimental es observar fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos.

### Transversal

Los diseños de investigación transversal recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado. El estudio solo recolectara y analizará datos en un periodo de tiempo específico, por lo que es considerado un estudio de tipo no experimental y transversal.

### Retrospectivo

Los estudios retrospectivos se realizan basándose en observaciones clínicas, o a través de análisis especiales, estos revisan situaciones de exposición a factores sospechosos, comparando grupos de individuos enfermos (casos), con grupos de individuos sanos (controles). A partir de la frecuencia observada en cada uno de los grupos expuestos al factor en estudio se realiza un análisis estadístico.

### Descriptivo

De acuerdo a la naturaleza del estudio la investigación es de nivel descriptivo Hernandez, Fernández, & Baptista (1997), el propósito del investigador es describir

situaciones y eventos. Esto es, decir cómo es y se manifiesta determinado fenómeno. Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades importantes de personas, grupos, -comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis. Miden y evalúan diversos aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno o fenómenos a investigar. Desde el punto de vista científico, describir es medir. Esto es, en un estudio descriptivo se selecciona una serie de cuestiones y se mide cada una de ellas independientemente, para así -y valga la redundancia- describir lo que se investiga.

### **Población y muestra**

#### **Población**

La población estuvo conformada por 16 mypes dedicadas al sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019

#### **Muestra**

De la población se tomó el 100% del universo, por lo tanto para la muestra se contó con 16 mypes.

### **Definición y operacionalización de las variables**

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: indicadores</b>	<b>Escala de medición:</b>
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.	Características o rasgos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	Razón Un año Dos años Tres años Más de tres años

<b>variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.	Características o rasgos de los propietarios y/o gerentes de las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.	Edad	Razón Años
		Sexo	Nominal: Masculino femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.	Es la acción de verificar que un determinado hecho o circunstancia ocurra de acuerdo a lo planeado, pero si se habla de la auditoría en una organización, se refiere a las pruebas que se realizan a la información financiera, operacional y/o administrativa con base en el cumplimiento de las obligaciones jurídicas o fiscales. Se muestra los rasgos de la auditoría de las mypes nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal Si no
		Conoce algo referente a la auditoría	Nominal Si no
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nominal Si no
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal Si no
		A donde audio para obtener una auditoría	Nominal Sociedades de auditoría Persona natural
		A donde acudiría para obtener una auditoría	Nominal Sociedades de auditoría Persona natural
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal Si no

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.	Se muestra los rasgos relacionados a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.	Se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	Nominal Si no
		Se revisan y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa	Nominal Si no
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal Si no
		Están los libros de contabilidad al día	Nominal Si no
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal Si no
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a las administración tributaria	Nominal Si no
		Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos	Nominal Si no
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa	Nominal Si no
		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal Si no
		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal Si no



<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.	El financiamiento es vital para el desarrollo económico de una entidad, pues coadyuva al acceso de los recursos para la realización de actividades. Se muestra los rasgos del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.	Solicito crédito	Nominal Si no
		Recibió crédito	Nominal Si no
		Monto del crédito solicitado	Nominal Más de 1,000 Más de 5,000 Más de 10,000
		Monto del crédito recibido	Nominal Más de 1,000 Más de 5,000 Más de 10,000
		Entidad a la que solicito el crédito	Nominal Bancaria No bancaria
		Entidad que le otorgo el crédito	Nominal Bancaria No bancaria
		Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% mensual Más de 3% mensual
		El redito fue oportuno	Nominal Si no
		Monto del crédito suficiente	Nominal Si no
		Cree que el financiamiento mejora la empresa	Nominal Si no

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.	La utilidad que recoge el propietario de la entidad. Se muestra los rasgos de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019.	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal Si No
		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal Si No
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal Si No

Fuente: Vargas (2019)

## Técnicas e instrumento

### Técnica

Para el recojo de información de la investigación se tomó en cuenta la técnica de la encuesta: es un método de investigación y de recolección de datos para obtener información de personas sobre diversos temas

### Instrumento

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

### Plan de análisis

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

## RESULTADOS

### Respecto a los empresarios

- De las microempresas encuestadas, se establece que de los representantes de las mypes encuestadas el 81.3% (13) tienen de 18 a 30 años.
- El 25% (04) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino.
- El 50% (08) de los microempresarios encuestados, se encuentran con estudios superior universitaria completa; y el 37.5% (06) con estudios superior no universitaria completa. (Ver tabla 03).

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

- De las microempresas encuestadas, se establece que el 81.3% (13) tienen de 6 a 10 años; el 18.8%(03) tienen de 11 a 20 años. (Ver tabla 04).

### **Respecto a la auditoría**

- De las microempresas encuestadas, se establece que el 75% (12) conoce algo referente a la auditoría, el 25 % (04) no conoce algo referente a la auditoría (Ver tabla 05).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 81.3% (13) desea que a su empresa le practiquen una auditoría; el 18.8% (03) no desea que a su empresa le practiquen una auditoría (Ver tabla 06).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 81.3% (13) acudió a una sociedad auditoría para obtener una, el 18.8% (03) acudió a una persona natural para obtener una. (Ver tabla 07).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) considera que acudiría en un mes para obtener una auditoría, el 25% (04) considera que acudiría en dos meses para obtener una auditoría (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) considera que si mejoraría la entidad si se le practicaría una auditoría, el 25% (04) considera que no mejoraría la entidad si se le practicaría una auditoría. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 68.8% (11) considera que la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas, el 31.3% (05) considera que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 93.8% (15) estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoría, el 6.3% (01) no estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoría (Ver tabla 11).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 93.8% (15) considera que la auditoría ha mejorado la relación con la rentabilidad. (Ver tabla 12).

### **Respecto a los tributos**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 62.5% (10) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. (Ver tabla 13).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) se revisa y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa (Ver tabla 14).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 87.5% (14) considera que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 87.5% (14) considera que los libros de contabilidad están al día (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) considera que tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 17).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 81.3% (13) considera que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (08) aseguran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos (Ver tabla 19).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 81.3% (13) afirman que la entidad conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) considera que se siente motivado para cumplir el pago de sus tributos (Ver tabla 21).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 81.3% (13) consideran que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 22).

### **Respecto a las finanzas**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 81.3% (13) solicitaron crédito, el 18,8% (03) no solicitaron crédito (Ver tabla 23).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 81.3% (13) recibieron el crédito, el 18.8% (03) no recibieron el crédito (Ver tabla 24).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 37.5% (06) solicitaron un monto de 10,000, el 18.8% (03) consideran que no hubo préstamo (Ver tabla 25).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 56,3% (09) recibieron en crédito un monto de 10,000, el 18.8% (03) afirman no hubo préstamo (Ver tabla 26).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 56,3% (09) consideran que solicitaron un crédito a una entidad bancaria, el 43,8% (07) consideran que solicitaron un crédito a una entidad no bancaria (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 43,8% (07) consideran que la entidad bancaria le otorgo el crédito, el 56,3% (09) consideran que la entidad no bancaria le otorgo el crédito (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (08) si consideran que se consideró más del 3% mensual en la tasa de interés cobrado por el crédito, el 18.8% (03) no hubo préstamo (Ver tabla 29).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) consideran que el crédito fue oportuno, el 25% (04) consideran que el crédito no fue oportuno. (Ver tabla 30).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) considera que el monto del crédito fue suficiente, el 25% (04) considera que el monto del crédito no fue suficiente (Ver tabla 31).

#### **Respecto a la rentabilidad**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) cree que la rentabilidad es diferente a la de los años pasados, el 25% (04) no cree que la rentabilidad es diferente a la de los años pasados (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 25% (04) consideran que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento (Ver tabla 33).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 68.8% (11) cree que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos, el 31.3% (05) cree que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos (Ver tabla 34).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) consideran que su empresa mejorarían si le practicarían una auditoria, el 25% (04) consideran que su empresa no mejorarían si le practicarían una auditoria (Ver tabla 35).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 56.3% (09) cree que la rentabilidad de ahora mejoraría la economía de la empresa, el 43.8% (07) cree que la rentabilidad de ahora no mejoraría la economía de la empresa (Ver tabla 36).

## CONCLUSIONES

### Respecto a los empresarios

- De las microempresas encuestadas, se establece que de los representantes de las mypes encuestadas el 81.3% (13) tienen de 18 a 30 años.
- El 25% (04) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino.
- El 50% (08) de los microempresarios encuestados, se encuentran con estudios superior universitaria completa; y el 37.5% (06) con estudios superior no universitaria completa.

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

- De las microempresas encuestadas, se establece que el 81.3% (13) tienen de 6 a 10 años; el 18.8%(03) tienen de 11 a 20 años.

### Respecto a la auditoria

- De las microempresas encuestadas, se establece que el 75% (12) conoce algo referente a la auditoria, el 25 % (04) no conoce algo referente a la auditoria.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 81.3% (13) desea que a su empresa le practiquen una auditoria; el 18.8% (03) no desea que a su empresa le practiquen una auditoria.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 81.3% (13) acudió a una sociedad auditoria para obtener una, el 18.8% (03) acudió a una persona natural para obtener una.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) considera que acudiría en un mes para obtener una auditoria, el 25% (04) considera que acudiría en dos meses para obtener una auditoria.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) considera que si mejoraría la entidad si se le practicaría una auditoria, el 25% (04) considera que no mejoraría la entidad si se le practicaría una auditoria.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 68.8% (11) considera que la auditoria ha mejorado en relación a las finanzas, el 31.3% (05) considera que la auditoria no ha mejorado en relación a las finanzas.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 93.8% (15) estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoria, el 6.3% (01) no estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoria.

- De las microempresas encuestadas se establece que el 93.8% (15) considera que la auditoría ha mejorado la relación con la rentabilidad.

### **Respecto a los tributos**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 62.5% (10) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) se revisa y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 87.5% (14) considera que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 87.5% (14) considera que los libros de contabilidad están al día.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) considera que tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 81.3% (13) considera que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (08) aseguran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 81.3% (13) afirman que la entidad conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) considera que se siente motivado para cumplir el pago de sus tributos.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 81.3% (13) consideran que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

### **Respecto a las finanzas**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 81.3% (13) solicitaron crédito, el 18,8% (03) no solicitaron crédito.

- De las microempresas encuestadas se establece que el 81.3% (13) recibieron el crédito, el 18.8% (03) no recibieron el crédito.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 37.5% (06) solicitaron un monto de 10,000, el 18.8% (03) consideran que no hubo préstamo.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 56,3% (09) recibieron en crédito un monto de 10,000, el 18.8% (03) afirman no hubo préstamo.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 56,3% (09) consideran que solicitaron un crédito a una entidad bancaria, el 43,8% (07) consideran que solicitaron un crédito a una entidad no bancaria.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 43,8% (07) consideran que la entidad bancaria le otorgo el crédito, el 56,3% (09) consideran que la entidad no bancaria le otorgo el crédito.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (08) si consideran que se consideró más del 3% mensual en la tasa de interés cobrado por el crédito, el 18.8% (03) no hubo préstamo.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) consideran que el crédito fue oportuno, el 25% (04) consideran que el crédito no fue oportuno.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) considera que el monto del crédito fue suficiente, el 25% (04) considera que el monto del crédito no fue suficiente.

#### **Respecto a la rentabilidad**

- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) cree que la rentabilidad es diferente a la de los años pasados, el 25% (04) no cree que la rentabilidad es diferente a la de los años pasados.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 25% (04) consideran que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 68.8% (11) cree que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos, el 31.3% (05) cree que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 75% (12) consideran que su empresa mejorarían si le practicarían una auditoria, el 25% (04) consideran que su empresa no mejorarían si le practicarían una auditoria.

- De las microempresas encuestadas se establece que el 56.3% (09) cree que la rentabilidad de ahora mejoraría la economía de la empresa, el 43.8% (07) cree que la rentabilidad de ahora no mejoraría la economía de la empresa.

## **RECOMENDACIONES**

### **Respecto a los empresarios**

- Que se integren más jóvenes al hecho de emprender un negocio, no solo en este rubro, sino en varios, ya que las habilidades que se obtienen se mejoran con las experiencias.
- Que no tan solo el crear un negocio es para los varones, y mucho más una agua de mesa, ya que las habilidades adquiridas son esenciales y/o son adquiridas por hombres y mujeres.
- Que se puedan concluir con los estudios ya sean técnicos o universitarios, ya que aportan de conocimientos en cualquier negocio. Una formación profesional es muy importante.

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

- Que para poder permanecer en el rubro de las agua de mesa, es necesario la calidad en el servicio o productos, por una cuestión de presencia e imponentia en el mercado, valorando la experiencia y el tiempo.

### **Respecto a la auditoria**

- Se propone un hábito de acuerdo en las evaluaciones periódicas con respecto a auditorias, que ayuden a arrojar el diagnostico de una empresa o entidad.
- Se propone que las personas que se encuentren a cargo de las áreas de auditoria conozcan sobre el tema de manera eficiente y demostrando el profesionalismo adecuado en el área
- Se propone un análisis de con respecto a la realización de una auditoria
- Se propone que la auditoria sea un recurso utilizado de manera continua, buscando la comprobación de la información financiera. Administrativa y operacional, ya que aporta en el control de las finanzas de la entidad.
- no se necesita acudir en un mes o dos para realizar una auditoría, se recomienda un control interno y extenso.
- Se propone que al querer obtener una auditora se apersonen a las sociedades auditoras, ya que están preparadas para la ejecución de esta.

- Se propone que para la obtención de una auditoria, se prefiera informarse al respecto antes de acudir a una persona natural o sociedad auditora.
- Se propone que para una auditoria todo el personal que labora en el área contable está totalmente capacitado, para lograr brindar la información necesaria para tal.
- La mejora ayuda en temas de rentabilidad, por lo que se propone evaluar la auditoria de formas periódicas.

### **Respecto a los tributos**

- Se propone, ya que en su mayoría la información que brinda la administración financiera no es la adecuada; por lo cual crear campañas de orientación hacia los contribuyentes, y buscar medidas más radicales.
- Se propone un control mensual de libros y documentos que interceden en la contabilidad.
- Se propone que exista una persona en el área de contabilidad que este encargada del registro de los ingresos y costos, y que la misma este constantemente capacitada.
- Se propone tener un control mensual de los libros de contabilidad de las empresas a cargo, a fin de evitar cualquier multa e infracción posteriores.
- Para evitar complicaciones con la declaración mensual se propone ejecutar un cronograma interno con días de anticipación para evitar problemas
- Para evitar complicaciones con el pago mensual se propone ejecutar un cronograma interno con días de anticipación para evitar problemas.
- Se propone estar al día con los formatos existentes para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.
- Se propone que el personal a cargo del área contable sea capacitado por las infracciones y sanciones tributarias que les podría afectar a su empresa
- Se propone que para sentirse motivado en el pago de sus tributos la misma administración tributaria inculque en ellos la conciencia y educación.
- Se propone que exista mejoras en la entidad con un planeamiento tributario de orientación organizacional.

### **Respecto a las finanzas**

- Se propone que para solicitar créditos estas puedan figurar con un record limpio por sus tributos

- Se propone que al momento de recibir un crédito se plantee un análisis crediticio de gastos y un estudio de financiación para el pago de tal.
- Se propone no recibir un monto elevado al cual se puede pagar.
- Se propone que al momento de recibir un préstamo de designe los porcentajes de manera inmediata.
- Se propone que para la solicitud de crédito se evalúe la entidad a la cual se solicitara.
- Se propone evaluar los interés que a entidad que le otorgo el crédito.
- Se propone que para ver las tasas de interés es necesario evaluar el monto
- Se propone que para considerar oportuno un crédito, es necesario evaluar el fin de este.
- Se propone que al considerar un crédito es necesario evaluar el monto
- Se propone evaluar la mejora con el financiamiento de acuerdo al financiamiento

#### **Respecto a la rentabilidad**

- La rentabilidad mejora al paso de los años con una buena gestión de ingresos.
- Se propone tener cuadros estadísticos para saber el avance y mejora por años.
- Se propone la evaluación del financiamiento recibido por las entidades, para saber si ha mejora la entidad.
- Se propone dar charlas sobre el pago de los tributos.
- Se propone iniciar auditorias, para la evaluación de los estados financieros de la entidad.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Abanto Reyna, E., Huanuco Principe, M., & Ottos Angulo, J. (2018). *Análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría-Regimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2016*. Pucallpa: Universidad Nacional de Ucayali.
- Ahumada Carmona, L. V. (2010). *Propuesta de Evaluación de la Capacitación y su impacto en la calidad del servicio*. Mexico: Instituto Politecnico Nacional.
- Alviz Rubina, R. M. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector servicio-Estudios Contables del distrito de Callería-Pucallpa, período 2012-2013*. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Arias F., G. (2015). *Alternativas de financiamiento para las empresas manufactureras del sector metalúrgico en el estado Aragua*. La Morita: Universidad de Carabobo.
- Aroca Sevillano, J. (2016). *La auditoria y su incidencia en la gestión de empresa de transporte Guzmán S.A de la Ciudad de Trujillo*. Trujillo: Universidad Naional de Trujillo.
- Arrunategui Aguirre, J. (2017). *El problema de liquidez y rentabilidad con un enfoque social en la gestión de la sociedad de Beneficiencia Pública del Callao-Perú 2012-2014*. Lima: Universidad Nacional Mayor de San Marcos.
- Avendaño Herrera, L. E. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2016*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Barba Sánchez, V., Jiménez Sarzo, & Martínez Ruíz, M. (2007). *Efectos de la motivación y de la experiencia del empresario emprendedor en el crecimiento de la empresa de reciente creación*. España: [http://www.escepap.net/conferences/marketing/2007\\_cp/Materiali/](http://www.escepap.net/conferences/marketing/2007_cp/Materiali/).
- Bardales, E. (2015). *Gestión. ¿Piesas abrir un negocio de Hospedaje? Toma nota de los requisitos*. Lima: Diario Gestión.
- Barreda, M. (2010). *Fuentes de financiamiento para Pymes: posibilidad de apertura al mercado de Capitales*. Bahia Blanca: Universidad Nacional del Sur.
- Beauchamp , & Childres. (1990). *Principios eticos de investigacion biomedica en seres humanos*. Mexico: Boletin OPS.

- Cabrera Vargas, J. (2015). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario-rubro Camu Camu, del distrito de Yariacocha 2015*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Callata Vilca, E. W. (2016). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeña empresas del sector producción-rubro quesos tipo Paria, del distrito de Taraco, provincia de Huancané, periodo 2013-2014*. Juliaca: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Cardenas Espinoza, D. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro mantenimiento de Camiones del distrito de Callería, 2016*. Pucallpa: Universidad catolica los angeles de chimbote.
- Castillo Guerra, D. (2018). *Caracterización de los tributos aplicados a las empresas hoteleras en el Perú: Caso los Gavilanes Hotel SRL-Pucallpa, 2017*. Chimbote: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Ccaccya Bautista, D. A. (2015). *Fuentes de Financiamiento Empresarial*. Sitio Web: Actualidad Empresarial N 339.
- Chávez , G., & Jack , A. (2003). *Finanzas teoría aplicada para empresas*. Ecuador: Ediciones Abya-Yala Ecuador.
- Chiavenato, I. (2007). *Administración de recursos humanos*. México: Mc-Gran-Hill Internacional.
- Cuba, E. (2016). *La micro y pequeña empresa, por ELmer Cuba*. Lima: El Comercio.
- Dessler, G. (2012). *Concepto de Capacitación, Objetivos e Importancia*. sitio web: <http://lunitahernandez.blogspot.com/2012/04/concepto-de-capacitacion-objetivos-e.html>.
- Economiasimple.net. (2017). *Definición de Rentabilidad*. Sitio web: <https://www.economiasimple.net/glosario/rentabilidad>.
- Enciclopedia de Clasificaciones. (2017). *Definición de financiamiento*. [www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/](http://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/).
- Eumed.net. (2011). *Concepto de Rentabilidad*. sitio web: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/concepto%20de%20rentabilidad.html>.
- Fatama Saldaña, J. E. (2016). *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de*

- abarrotes del distrito de Punchana, 2016*. Iquitos: Universidad Católica de los Ángeles de Chimbote.
- Fernández Arena, J. (2017). *La Auditoría administrativa: una acción indispensable*. Sitio Web: Conexiónesan.
- Franco, P. (2001). *Planes de negocio: Una metodología alternativa*. Lima: Universidad del Pacífico.
- Gallozo Huerta, D. (2017). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mype sector servicio rubro restaurantes en el mercado central de Huaraz, periodo 2016*. Huaraz: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Gálvan, B. (2011). *Capacitacion*. sitio web: <https://teoriasorganizacionales.wordpress.com/tipos-de-capacitacion/>.
- Gras Gil, E. (2010). *Auditoría interna e información financiera en las entidades de crédito españolas: estructura, contenido, relación causal y contraste empírico*. Murcia: Universidad de Murcia.
- Guerrero Altamirano, E. M. (2017). *El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa comercial decoraciones paraíso E.I.R.L Chimbote, 2015*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Hernandez Evangelista, F. (2016). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio-rubro prendas de vestir, de la ciudad de Pucallpa, período 20214-2015*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Hernandez Mayorga, D., & Davis Bonilla, M. (2012). *Propuesta de procedimiento de auditoría interna para la gestión del mantenimiento en la empresa Cupid S.A*. Nicaragua: Universidad Nacional Autonoma de Nicaragua.
- Hernandez Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (1997). *Metodología de la Investigación*. México: Mc Graw Hill.
- Hernandez Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (1997). *Metodología de la Investigación*. Mexico: Mc Graw Hill, Mexico.
- Herran Ocampo, C. (2012). *La doble tributación internacional, principios y realidades de los convenios*. Santa fe de Bogota: Pontificia Universidad Javeriana.

- Huayaney Chauca, L. (2015). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro compra/venta de calzado de Chimbote, 2012-2013*. Chimbote: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Huayta Ramírez, P. (2016). *La gestión de calidad y la rentabilidad en las empresas del sector textil en el distrito de la Victoria, año 2015*. Perú: Universidad San Martín de Porres.
- Illanes Zañarte, L. F. (2017). *Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile*. Santiago: Universidad de Chile.
- Kotler, P., Bloom, P., & Hayes, T. (2004). *El marketing de servicios profesionales*. España: Editorial Paidós SAICF.
- La Republica. (2013). *Planeacion Estrategica*. Lima: Diario La Republica.
- Ley 28015, L. N. (2003). *Ley N° 28015*. sitio Web: Sunat
- Lira Briceño, P. (2009). *Finanzas y Financiamiento: las herramientas de gestión que todo pequeña empresa debe conocer*. Perú: USAID/PERU/MYPE COMPETITIVA.
- López Bautista, J. L. (2014). *Fuentes de financiamiento para las empresas*. sitio web: <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>.
- Macen Moya, M. (2015). *Incidencia de la aplicación de las sanciones tributarias en la gestión de la mediana empresa durante el año 2012 en la provincia de Trujillo*. Trujillo: Universidad Nacional de Trujillo.
- Maekowitz, H. (1952). *Modern Portfolio Theory*. sitio web: <https://www.encyclopediainanciera.com/gestioncarteras/modelomarkowitz.htm>.
- Marcel, H. (2018). *La capacitación de los recursos humanos: La importancia de sistematizar la capacitación de los empleados en una organización según su proyección y la definición de un plan de carrera*. sitio web: <http://www.infocapitalhumano.pe/recursos-humanos/articulos/la-capacitacion-de-los-recursos-humanos-la-importancia-de-sistematizar-la-capacitacion-de-los-empleados-en-una-organizacion-segun-su-proyeccion-y-la-definicion-de-un-plan-de-carrera/>.
- Mares, C. (2013). *Las micro y pequeñas empresas en el Perú*. Piura: Universidad de Piura.

- Medina Ramirez, C., & Mauricci Gil, G. (2014). *Factores que influyen en la rentabilidad por línea de negocio en la clínica Sánchez Ferrer en el período 2009-2013*. Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego.
- Morfín Herrera, M. (2012). *Administración de Comedor y Bar*. México: Trillas.
- MytripleA. (2018). *¿Qué es la rentabilidad?* Sitio Web: MytripleA.
- Owen, R. (2018). *Fuentes de Financiamiento para Restaurantes*. sitio web: Cuida tu dinero.
- Pérez Porto, J. (2018). *Definición de hospedaje*. Sitio Web: Definicion.de.
- Pérez Porto, J., & Gardey, A. (2015). *Definición de rentabilidad financiera*. México: Definicion.de.
- Pérez Porto, J., & Merino, M. (2012). *Definición de pagaré*. sitio web: Definición.de.
- Pisfil Aguilar, A. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro jugueria, mercado modelo. distrito de Chimbote, provincia del Santa, Departamento de Ancash, año 2013*. Lima: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- República, C. d. (2017). *Ley N° 30056*. Lima: Congreso de la República.
- Rodriguez Ramírez, H. (2018). *Caracterización del control interno de las empresas del sector servicio del Perú: Caso Empresa Municipal de agua potable y alcantarillado de Coronel Portillo S.A de Pucallpa, 2018*. Pucallpa: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Rojas Escobedo, H., & Soca Montoya, W. J. (2017). *Gestión financiera y su incidencia en el estado de situación financiera y estado de resultados de la Constructora G.N Gamboa & Cia SAC en el año 2016*. Lima: Universidad Peruana de las Américas.
- Salcedo Chicaiza, V. (2016). *Análisis de la evolución de la carga tributaria en el Ecuador y su impacto en el ámbito empresarial, producto de las reformas tributarias a partir de la ley de equidad tributaria*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.
- Santizo Ramírez, N. (2011). *La importancia de las pequeñas y medianas empresas (Pyme's) en el sector vestuario y textil de Guatemala frente al DR-CAFTA*. Guatemala: Universidad de San Carlos de Guatemala.
- Sapag Chain, N. (2001). *Evaluación de proyectos de inversión en la empresa*. Argentina: Pearson Education S.A.

- Shefrin, H. (2005). *A Behavioral Approach to Asset Pricing*, Elsevier. New York: Cofin Habana.
- Siccha Rocha, F. A. (2017). *Caracterización del financiamiento, de la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2017*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Significados.com. (2018). *Significados de Financiamiento*. Sitio Web: <https://www.significados.com/financiamiento/>.
- Solis Worsfold, B. (2015). *Análisis del fideicomiso como instrumento de financiamiento de partidos políticos en las elecciones presidenciales Costa Rica 2014*. Ciudad Universitaria Rodrigo Facio: Universidad de Costa Rica.
- Stanley Becker, G. (1964). *Capital Human*. <http://barbaragalvangnz.blogspot.com/2011/04/teoria-del-capital-humano.html>.
- The Science of improving lives. (2005). *Respeto por las personas*. Family Health International (FHI).
- Velecela Abambari, N. (2013). *Análisis de las fuentes de financiamiento para las pymes*. Cuenca: Universidad de Cuenca.
- Vidal Vargas, J. B. (2016). *Financiamiento intra-grupo de inversiones de bienes de capital desde el extranjero de empresas chilenas en expansión. impacto en los modelos de planificación frente al proyecto Beps, un caso de estudio de financiamiento externo*. Santiago: Universidad de Chile.
- Villegas, H. (2001). *Finanzas, derecho tributario y financiero*. Buenos Aires: JJCPM.
- William P, L. (2017). *La auditoría administrativa: una acción indispensable*. Sitio Web: conexionesan.
- Zibara Gutierrez, R. (2007). *La importancia de la investigación de mercados en el desarrollo de las Pymes en Guatemala*. Guatemala: Universidad del Istmo.

#### 6.2.4 Declaración jurada

Yo, Vargas Huaman, Miriana identificado con DNI N°46956719, estudiante de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agua de mesa del distrito de Manantay, 2019”

Declaro bajo juramento:

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

Pucallpa, Marzo de 2020

.....  
Vargas Huaman, Miriana  
DNI N° 46956719

## 6.2.5 Tabla de fiabilidad

Estadísticas de elemento			
	Media	Desviación estándar	N
Edad del representante legal	1,19	,403	16
Sexo del representante	1,25	,447	16
Grado de instrucción	2,88	,957	16
antigüedad de las micro	2,19	,403	16
Conoce algo referente a la auditoría	1,25	,447	16
Desea que a su empresa le practiquen una auditoria	1,19	,403	16
A donde acudiría para obtener una auditoría	1,19	,403	16
Cuando cree usted que acudiría para obtener una auditoría	1,25	,447	16
Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	1,25	,447	16
La auditoría de su empresa ha mejorado en relación a finanzas	1,31	,479	16
Estaría dispuesto a ser capacitado	1,06	,250	16
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad	1,06	,250	16
Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios	1,38	,500	16
Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad	1,25	,447	16
Cuenta con un personal idóneo para el registro de los ingresos	1,13	,342	16
Están los libros de Contabilidad al día	1,13	,342	16
Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones	1,25	,447	16
Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad	1,19	,403	16
Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gasto	1,50	,516	16
Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias	1,19	,403	16
Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos	1,25	,447	16
Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	1,19	,403	16
Solicito crédito	1,19	,403	16
Recibió crédito	1,19	,403	16
Monto del crédito solicitado	2,69	,873	16
Monto del crédito recibido	2,94	,680	16
Entidad a la que solicito el crédito	1,44	,512	16
Entidad que le otorgo el crédito	1,56	,512	16
Tasa de interés cobrado por el crédito	3,63	1,088	16
El crédito fue oportuno	1,25	,447	16
Monto del crédito suficiente	1,25	,447	16
La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado	1,25	,447	16
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado financiamiento recibido	1,25	,447	16
La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	1,31	,479	16
La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	1,25	,447	16
Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente	1,44	,512	16

## 6.2.6 Tablas de datos

---

<b>Resumen de procesamiento de casos</b>			
		N	%
Casos	Válido	16	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	16	100,0

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

---

---

<b>Estadísticas de fiabilidad</b>		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,853	,827	36

---

# Vista de datos

Matriz de correlaciones entre elementos

	Edad del representante	Sexo del representante de la mpe	Grado de instrucción	Estado civil del representante	Profesión del representante	Ocupación del representante	Tiempo en años que se encuentran en el sector y rubro	Formalidad de las Mypes	Numero de Trabajadores permanentes	Numero de Trabajadores eventuales	Motivos de Formación	Financiamiento de actividad productiva	Financiamiento de terceros	Tasa de interés	Entidades no bancarias	Tasa de Interés de Entidades no bancarias	Prestatista o usuario	Tasas de interés de usuarios	Otras entidades	Otención de facilidades para la obtención del crédito	Los créditos fueron a montos solicitados	Monto promedio de Crédito solicitado	Tiempo de Crédito solicitado	Inversión del crédito financiero obtenido	Capacitación para el otorgamiento de crédito	Cantidad de cursos de capacitación	Tipos de cursos en los que se capacito	Personal de su empresa ha tenido capacitación	Cantidad de capacitación a sus trabajadores	Capacitación como empresario es una inversión	Capacitación de su personal es relevante	Temas de capacitación de sus trabajadores	El financiamiento otorgado ha mejorado la rentabilidad	La capacitación ha mejorado la rentabilidad	La rentabilidad ha mejorado en los últimos años	Rentabilidad de su empresa ha disminuido en el último año	
Edad del representante	1.000	.000	-.259	.421	.000	-.421	.693	.000	.433	.207	.000	-.106	-.106	-.141	-.057	-.160	-.217	.000	.000	.201	-.073	-.140	-.047	-.201	-.204	-.094	-.307	-.141	.000	.000	-.287	.000	.000	.000	.000	-.421	
Sexo del representante de la mpe	.000	1.000	.555	.082	.447	.299	.262	-.299	-.174	-.436	.209	.169	-.262	-.060	-.185	-.056	-.239	-.278	-.214	.124	-.271	-.083	-.129	-.030	-.029	-.009	.053	-.436	-.324	-.299	-.436	-.193	.209	-.299	-.299	-.299	-.209
Grado de instrucción	-.259	.555	1.000	.110	-.265	.315	-.025	-.315	-.314	-.461	.339	-.167	-.017	.295	.310	.250	-.288	-.469	-.383	.186	-.243	-.160	-.259	-.169	.320	.294	.295	-.270	-.179	-.315	-.461	-.039	.077	-.054	-.315	.054	
Estado civil del representante	.421	.082	.110	1.000	-.057	-.469	.279	-.328	.273	.103	-.328	-.516	.109	.395	.112	.268	.072	-.113	-.299	.523	.172	.359	.203	.377	.553	.591	.575	-.479	-.245	-.328	-.479	-.420	-.063	.203	-.063	.063	
Profesión del representante	.000	.447	.265	-.057	1.000	.593	.123	-.593	-.368	-.240	.051	.315	-.158	-.211	-.485	-.477	-.222	-.241	.139	-.110	-.241	-.401	-.307	-.208	-.344	-.252	-.397	-.483	.265	-.240	-.318	.051	-.164	.051	-.265		
Ocupación del representante	-.421	.299	.315	-.469	.593	1.000	-.365	.083	-.729	-.685	.063	.265	-.152	-.228	-.157	-.160	-.072	-.181	.299	-.247	-.299	-.313	-.262	-.317	-.299	-.297	-.295	.091	-.198	.063	.091	.149	.063	.063	.063	-.063	
Tiempo en años que se encuentran en el sector y rubro	.693	.262	-.025	.279	.123	-.365	1.000	-.324	.473	.281	.020	.086	.063	-.074	-.339	-.284	-.023	-.052	-.397	.063	-.097	-.181	-.095	.014	.089	.071	.284	-.474	-.295	.020	-.222	-.421	.020	.020	-.324	-.710	
Formalidad de las Mypes	.000	-.299	-.315	-.328	-.593	.063	-.324	1.000	.000	-.091	-.063	.236	-.020	-.306	.157	.160	.072	.181	.209	-.416	-.209	-.054	-.063	-.262	-.209	-.219	-.242	.695	.553	-.063	.695	.575	-.063	-.063	-.063	.063	
Numero de Trabajadores permanentes	.433	-.174	-.314	.273	-.368	-.729	.473	.000	1.000	.798	.000	.000	.236	.046	-.368	.122	-.049	.139	.189	-.174	.076	.348	.199	.243	.206	.174	.177	.181	-.266	-.061	.364	.266	-.248	.000	.000	-.364	.000
Numero de Trabajadores eventuales	.207	-.436	-.461	.103	-.240	-.685	.281	-.091	.798	1.000	-.091	-.022	.348	.040	.099	-.185	.104	.236	-.085	.038	.436	.095	.167	.113	.065	.058	.032	-.133	.030	.695	.433	-.218	-.091	-.091	-.091	.091	
Motivos de Formación	.000	.209	.339	-.328	.051	.063	.020	-.063	.000	-.091	1.000	.236	.152	.228	.157	.160	-.334	-.387	.209	.026	-.209	-.228	-.417	-.262	-.209	-.219	-.242	-.091	-.157	-.063	-.091	-.149	-.063	-.063	-.063	.063	
Financiamiento de actividad productiva	.198	.169	-.167	-.516	.315	.265	.086	.236	.000	-.022	.236	1.000	-.574	-.659	-.590	-.604	-.270	-.091	.408	-.827	-.648	-.662	-.432	-.632	-.887	-.879	-.828	.344	.339	.236	.344	.391	.236	-.265	-.265	-.236	
Financiamiento de terceros	.000	-.262	-.017	.109	-.158	-.152	.063	-.020	.236	.348	.152	-.574	1.000	.681	.540	.470	.286	.230	-.262	.439	.591	.280	.152	.317	.509	.498	.503	-.281	-.310	.324	.222	-.518	-.710	.152	.152	.020	
Tasa de interés	-.106	-.060	.295	.395	-.211	-.228	-.074	-.306	.046	.040	.228	-.859	.681	1.000	.701	.713	.045	-.175	-.252	.878	.571	.589	.228	.531	.763	.745	.870	-.448	-.500	-.173	-.350	-.549	-.306	.228	.228	.306	
Entidades no bancarias	-.141	-.185	.310	.112	-.485	-.157	-.339	.157	.122	.099	.157	-.590	.540	.701	1.000	.867	.024	-.129	-.185	.488	.439	.472	.157	.286	.524	.478	.324	-.160	-.082	-.021	.099	-.110	-.198	.157	.157	.053	
Tasa de interés de Entidades no bancarias	-.057	-.056	.350	.288	-.477	-.160	-.284	.160	-.049	-.185	.160	-.604	.470	.713	.867	1.000	.035	-.118	-.262	.470	.262	.510	.160	.351	.536	.504	.392	-.080	.018	-.413	-.185	-.106	-.413	.160	.160	.413	
Prestatista o usuario	-.160	-.239	-.288	.072	-.222	-.072	-.023	.072	.139	.104	-.334	-.270	.286	.045	.024	.035	1.000	.862	.148	.055	.627	.482	.747	.587	.239	.277	.104	.111	.072	.104	.170	-.334	.477	.072	-.072		
Tasas de interés de usuarios	-.217	-.278	-.469	-.113	-.241	-.052	.181	-.086	.236	-.387	-.091	.230	-.175	-.129	-.118	.862	1.000	.015	-.315	-.181	.540	.329	.710	.481	.019	.031	.080	.236	.015	.181	.236	.198	-.387	.161	.161	-.181	
Otras entidades	.000	-.214	-.383	-.299	.139	.299	-.397	.209	-.174	-.065	.209	.408	-.262	-.252	-.185	-.262	.148	-.015	1.000	-.193	-.029	.005	.040	-.089	-.514	-.502	-.602	.306	.015	.209	.306	.326	.209	.209	.209	.299	
Otención de facilidades para la obtención del crédito	.000	.124	.188	.523	-.110	-.247	.063	-.416	.076	.038	.026	-.827	.439	.878	.488	.470	.055	-.181	-.193	1.000	.615	.710	.394	.666	.721	.713	.671	-.607	-.673	-.195	-.446	-.615	.026	.247	.247	.195	
Los créditos fueron a montos solicitados	-.201	-.271	-.243	.172	-.241	-.299	-.097	-.209	.348	.436	-.209	-.648	.591	.571	.439	.262	.627	.540	-.029	.815	1.000	.785	.807	.833	.514	.502	.451	-.308	-.354	.299	.065	-.326	-.209	.299	.299	.209	
Monto promedio de Crédito solicitado	-.073	-.063	-.160	.359	-.401	-.313	-.161	-.054	.169	.055	-.238	-.662	.290	.589	.472	.510	.482	.329	.005	.710	.785	1.000	.864	.937	.521	.507	.447	-.213	-.288	-.238	-.213	-.191	-.054	.313	.313	.238	
Tiempo de Crédito solicitado	-.140	-.129	-.359	.203	-.307	-.292	-.095	-.083	.243	.167	-.417	-.432	.152	.228	.157	.160	.747	.710	.040	.394	.807	.864	1.000	.917	.299	.297	.295	-.091	-.097	-.063	-.091	-.029	-.063	.292	.292	.063	
Inversión del crédito financiero obtenido	-.047	-.030	-.169	.377	-.208	-.317	.014	-.292	.206	.113	-.282	-.632	.317	.531	.286	.351	.597	.481	-.089	.666	.833	.937	.917	1.000	.489	.481	.478	-.325	-.346	-.162	-.325	-.305	-.162	.317	.317	.042	
Capacitación para el otorgamiento de crédito	-.201	-.029	.320	.553	-.344	-.299	.068	-.209	.174	.065	-.209	-.887	.509	.783	.524	.536	.239	.015	-.514	.721	.514	.521	.299	.489	1.000	.995	.955	-.306	-.269	-.209	-.306	-.326	-.209	.299	-.209	.209	
Cantidad de cursos de capacitación	-.204	-.009	.294	.581	-.324	-.287	.071	-.219	.177	.058	-.219	-.879	.498	.745	.478	.504	.250	.031	-.592	.713	.502	.507	.297	.481	.995	1.000	.957	-.319	-.272	-.219	-.319	-.345	-.219	.297	-.219	.219	
Tipos de cursos en los que se capacito	-.084	.053	.285	.575	-.252	-.285	.284	-.242	.181	.032	-.242	-.828	.503	.670	.324	.392	.277	.080	-.602	.671	.451	.447	.285	.479	.955	.957	1.000	-.353	-.324	-.242	-.353	-.397	-.242	.285	-.242	-.074	
Personal de su empresa ha tenido capacitación	-.307	-.436	-.270	-.479	-.397	.091	-.474	.695	-.266	-.133	-.091	.344	-.281	-.448	-.160	-.080	.104	.236	.206	-.607	-.306	-.213	-.091	-.325	-.306	-.319	-.353	1.000	.808	-.091	.433	.839	-.091	-.091	-.091	.091	
Cantidad de capacitación a sus trabajadores	-.141	-.324	-.179	-.245	-.469	-.198	-.295	.553	-.061	.030	-.157	.339	-.310	-.500	-.082	.018	.111	.313	.015	-.673	-.354	-.266	-.097	-.346	-.269	-.272	-.324	.808	1.000	-.157	.290	.775	-.157	-.157	-.157	.157	
Capacitación como empresario es una inversión	.000	-.299	-.315	-.328	.265	.063	.020	-.063	.364	.695	-.063	.236	.324	-.173	-.021	-.413	.072	.161	.209	-.195	.299	-.238	-.063	-.162	-.209	-.219	-.242	-.091	-.157	1.000	.695	-.149	-.063	-.063	-.063	.063	
Capacitación de su personal es relevante	.000	-.436	-.461	-.479	-.240	.091	-.222	.695	.266	.433	-.091	.344	.222	-.350	.099	-.165	.104	.236	.206	-.446	.065	-.213	-.091	-.325	-.306	-.319	-.353	.433	.390	.695	1.000	.311	-.091	-.091	-.091	.091	
Temas de capacitación de sus trabajadores	-.287	-.193	-.039	-.420	-.318	.149	-.431	.575	-.248	-.218	-.149	.391	-.518	-.549	-.110	-.106	.170	.199	.236	-.615	-.326	-.191	-.028	-.305	-.326	-.345	-.397	.839	.775	-.148	.311	1.000	.213	-.149	-.149	.149	
El financiamiento otorgado ha mejorado la rentabilidad	.000	.209	.077	-.063	.051	.063	.020	-.063	.000	-.091	-.063	.236	-.710	-.306	-.198	-.413																					

	Edad	Sexo	Grado_de_instrucción	Antiguedad	Conoce_algo_auditoría	Deseos_de_una_auditoría	Acudiría_para_obtener_una_	Cuando_acudiría	Practica_de_auditoría	Relación_finanzas	Capacidad_o_auditoría	La_auditoría_ha_mejorado	Orientación_de_los_funcion.	Revisión_y_control_libros	Personalidone
1	De 18 a 30	Masculino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Sociedade...	En un mes	Si	Si	Si	Si	No	Si	
2	De 18 a 30	Masculino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	No	Si	Sociedade...	En dos me...	No	Si	Si	Si	Si	Si	
3	De 31 a 50	Masculino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Sociedade...	En un mes	Si	No	Si	Si	Si	Si	
4	De 18 a 30	Masculino	Superior universitari...	De 11 a 20...	Si	No	Sociedade...	En un mes	Si	Si	Si	Si	No	No	
5	De 18 a 30	Masculino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	No	Si	Sociedade...	En un mes	Si	Si	Si	Si	Si	Si	
6	De 18 a 30	Femenino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Persona N...	En un mes	Si	No	Si	Si	Si	Si	
7	De 18 a 30	Femenino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Sociedade...	En dos me...	No	Si	Si	Si	Si	Si	
8	De 18 a 30	Masculino	Superior universitari...	De 11 a 20...	No	Si	Sociedade...	En un mes	Si	Si	Si	Si	Si	No	
9	De 31 a 50	Masculino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Sociedade...	En un mes	Si	Si	Si	Si	Si	Si	
10	De 18 a 30	Masculino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Persona N...	En dos me...	No	No	Si	Si	No	No	
11	De 18 a 30	Masculino	Superior universitari...	De 11 a 20...	Si	No	Sociedade...	En un mes	Si	No	No	No	Si	Si	
12	De 18 a 30	Femenino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Sociedade...	En un mes	Si	Si	Si	Si	No	Si	
13	De 31 a 50	Masculino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	No	Si	Sociedade...	En dos me...	No	Si	Si	Si	No	Si	
14	De 18 a 30	Masculino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Persona N...	En un mes	Si	Si	Si	Si	Si	Si	
15	De 18 a 30	Femenino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	No	Sociedade...	En un mes	Si	Si	Si	Si	No	No	
16	De 18 a 30	Masculino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Sociedade...	En un mes	Si	No	Si	Si	Si	Si	
17															