



**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 agregados del distrito de Manantay, 2020”

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

AUTOR

Bach. Escobedo Rojas Mary Mar
Código ORCID: 0000-0002-5514-9254

ASESOR

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

PUCALLPA – PERU

2020

TITULO DE LA TESIS

“Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020”

HOJA DE FIRMA DEL JURADO

.....
Mg. CPCC. MONTOYA TORRES SILVIA VIRGINIA
CODIGO ORCID: 0000 0003 0781 3170
PRESIDENTE

.....
Mg. CPC. LOPEZ SOUZA JOSE LUIS ALBERTO
CODIGO ORCID: 0000 0002 0720 0756
MIEMBRO

.....
Mg. CPC. VILCA RAMIREZ RUSELLI FERNANDO
CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312
MIEMBRO

.....
Mg. CPCC. ROMEL AREVALO PEREZ
CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629
ASESOR

AGRADECIMIENTO

Un agradecimiento muy especial a todos **mis familiares y amigos**, por su apoyo incondicional y los consejos que, de una u otra forma, aportaron en mi crecimiento profesional y la culminación de esta meta.

A mi casa de estudios, **Universidad Católica los Ángeles de Chimbote**, por permitirme ser parte de esta gran institución. A mi tutor **Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez**, por el apoyo brindado y la paciencia al impartir sus conocimientos para poder culminar con éxito el presente trabajo de investigación.

DEDICATORIA

A Dios, por encaminarme por la senda correcta y estar presente en mis momentos de flaquezas, por iluminar mi vida y haberme puesto en mi camino aquellas personas que aportaron positivamente para terminar con éxito mi carrera profesional.

A mis Padres, por todo su amor y paciencia, por ser mis modelos y ejemplos de personas de bien, quienes me han acompañado en mis triunfos y tropiezos, mostrándome el camino correcto a seguir para alcanzar mis metas y sueños, para ellos va dedicado este triunfo.

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 agregados del distrito de Manantay, 2020". La investigación fue descriptiva, debido a solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, el diseño fue no experimental, ya que no se manipulo ninguna de las variables. Se trabajó con una población de 30 microempresas a quienes se aplicó como instrumento de recolección de datos un cuestionario compuesto por 36 preguntas, utilizando la técnica de encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas, se visualiza que el 43% (13) tienen de 29 a 39 años; el 87% (26) de los representantes legales de las mypes son de sexo masculino; el 33% (10) de los representantes legales de las mypes tienen secundaria completa. Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas, se visualiza que el 57% (17) de las mypes tienen de 1 a 5 años de antigüedad. Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas, se visualiza que el 70% (21) de las mypes no conocen algo referente a la auditoría; el 63% (19) de las mypes desean que le practiquen una auditoría a su empresa; el 50% (15) de las mypes afirman que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría; el 50% (15) de las mypes precisan que acudirían en 2 meses para obtener una auditoría; el 67% (20) de las mypes creen que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría; el 57% (17) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas; el 93% (28) de las mypes mencionan que estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría; el 60% (18) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación

a la rentabilidad. Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas, se visualiza que el 57% (17) de las mypes afirman que se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria; el 100% (30) de las mypes afirman que se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria; el 93% (28) de las mypes afirman que cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos; el 90% (27) de las mypes afirman que los libros de contabilidad están al día; el 90% (27) de las mypes afirman que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo; el 83% (25) de las mypes afirman que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria; el 53% (16) de las mypes afirman que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos; el 57% (17) de las mypes afirman que conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa; el 63% (19) de las mypes afirman que se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos; el 93% (28) de las mypes afirman que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas, se visualiza que el 90% (27) de las mypes afirman que solicitaron crédito; el 90% (27) de las mypes afirman que recibieron crédito; el 57% (17) de las mypes afirman que solicitaron de 10,000 soles de crédito; el 57% (17) de las mypes afirman que recibieron más de 10,000 soles de crédito; el 90% (27) de las mypes afirman que solicitaron crédito a una entidad bancaria; el 90% (27) de las mypes afirman que el crédito les fue otorgado por una entidad bancaria; el 57% (17) de las mypes afirman que la tasa de interés cobrado por el crédito fue de 2% mensual; el 83% (25) de las

mypes afirman que el crédito recibido fue oportuno; el 57% (17) de las mypes afirman que el monto del crédito recibido no fue suficiente. Respecto de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; el 87% (26) de las mypes mencionan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado; el 73% (22) de las mypes creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido; el 60% (18) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos; el 57% (17) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría; el 70% (21) de las mypes mencionan que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, no pueden mejorar económicamente.

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

ABSTRACT

The present research work had as a general objective to describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability of the national micro and small companies in the commerce sector, the purchase and sale of aggregates of the Manantay district, 2020". The research was descriptive, because it was only limited to describing the main characteristics of the variables under study, the design was non-experimental, since none of the variables were manipulated. We worked with a population of 30 micro-enterprises to whom a questionnaire composed of 36 questions was applied as a data collection instrument, using the survey technique, obtaining the following results: Regarding the entrepreneurs of micro and small enterprises, it is visualized that 43% (13) are between 29 and 39 years old; 87% (26) of the legal representatives of the mypes are male; 33% (10) of the legal representatives of the mypes have completed secondary school. Regarding the characteristics of micro and small companies, it is seen that 57% (17) of the mypes are between 1 and 5 years old. Regarding the audit of micro and small companies, it is seen that 70% (21) of the mypes do not know anything about the audit; 63% (19) of the mypes want their company to be audited; 50% (15) of the mypes affirm that they would go to a natural person to obtain an audit; 50% (15) of the mypes specify that they would come in 2 months to obtain an audit; 67% (20) of the mypes believe that their company would improve if they would perform an audit; 57% (17) of the mypes mention that the audit in their company has improved in relation to finances; 93% (28) of the mypes mention that they would be willing to be trained on auditing; 60% (18) of the mypes mention that the audit in their company has improved in relation to profitability. Regarding the taxation of micro and small companies, it is seen that 57% (17) of the mypes affirm

that they feel satisfied with the guidance provided by the tax administration officials; 100% (30) of the mypes affirm that the books and documents involved in accounting are reviewed and controlled before an audit by the tax administration; 93% (28) of the mypes affirm that they have suitable personnel assigned to record income, costs and expenses; 90% (27) of the mypes affirm that the accounting books are up to date; 90% (27) of the mypes affirm that they had no problems or inconveniences to present their monthly declarations on time; 83% (25) of the mypes affirm that the declared taxes have been paid in due course to the tax administration; 53% (16) of the mypes affirm that there are no established formats for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses; 57% (17) of the mypes state that they know what are the tax violations and penalties that could affect their company; 63% (19) of the mypes affirm that they feel motivated to pay their taxes; 93% (28) of the mypes affirm that their company can improve if it has tax planning. Regarding the finances of micro and small companies, it is seen that 90% (27) of the mypes affirm that they applied for credit; 90% (27) of the mypes affirm that they received credit; 57% (17) of the mypes affirm that they requested 10,000 soles of credit; 57% (17) of the mypes affirm that they received more than 10,000 soles of credit; 90% (27) of the mypes affirm that they requested credit from a bank; 90% (27) of the mypes affirm that the credit was granted to them by a bank; 57% (17) of the mypes affirm that the interest rate charged for the credit was 2% per month; 83% (25) of the mypes affirm that the credit received was timely; 57% (17) of the mypes affirm that the amount of credit received was not enough. Regarding the profitability of micro and small companies; 87% (26) of the mypes mention that the profitability that their company now has is different from last year; 73% (22) of the mypes believe or perceive that the profitability

of their company has improved due to the financing received; 60% (18) of the mypes affirm that the profitability of their company is affected by the payment of taxes; 57% (17) of the mypes affirm that the profitability of their company would improve if they carried out an audit; 70% (21) of the mypes mention that with the profitability that their company now has, they cannot improve economically.

Keywords: Audit, taxation, finance, profitability, mypes.

INDICE

CARATULA.....	i
TITULO DE LA TESIS.....	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO.....	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DEDICATORIA	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT.....	ix
INDICE.....	xii
ÍNDICE DE TABLAS	xiv
ÍNDICE DE FIGURAS	xvi
I. INTRODUCCIÓN.....	18
1.1. Planteamiento de la investigación.....	19
1.1.1. Planteamiento del problema.....	19
1.2. Objetivos de la investigación	21
1.2.1. Objetivo general.....	21
1.2.2. Objetivos específicos	21
1.3. Justificación de la Investigación	22
II. REVISIÓN DE LA LITERATURA.....	23
2.1. Antecedentes	23
2.1.1. Antecedentes internacionales.....	23
2.1.2. Antecedentes nacionales	30
2.1.3. Antecedentes regionales	37
2.1.4. Antecedentes locales.....	45
2.2. Bases teóricas	53
2.2.1. Teoría de la auditoría	53
2.2.2. Teoría de la tributación	55
2.2.3. Teoría de las finanzas	57
2.2.4. Teoría de la rentabilidad	60
2.2.5. Teoría de la micro y pequeña empresa	63
III. METODOLOGÍA.....	67
3.1. Tipo de investigación	67

3.2.	Nivel de investigación.....	67
3.3.	Diseño de la investigación	68
3.3.1.	Cuantitativo.....	68
3.3.2.	No experimental.....	68
3.3.3.	Transversal.....	69
3.3.4.	Retrospectivo	69
3.3.5.	Descriptivo.....	69
3.4.	Universo y muestra	69
3.4.1.	Universo.....	69
3.4.2.	Muestra	70
3.5.	Definición y operacionalización de las variables e indicadores.....	70
3.6.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	73
3.6.1.	Técnicas	73
3.6.2.	Instrumentos.....	73
3.7.	Plan de análisis.....	74
3.8.	Matriz de consistencia.....	75
3.9.	Principios éticos	80
3.9.1.	Principios éticos.....	80
3.9.2.	Respeto por las personas.....	80
3.9.3.	Beneficencia.....	80
3.9.4.	Justicia	81
IV.	RESULTADOS	82
4.1.	Resultados	82
4.2.	Análisis de resultados.....	118
V.	CONCLUSIONES.....	124
VI.	RECOMENDACIONES	128
VII.	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	131
ANEXOS	140
	DECLARACIÓN JURADA DE AUTORÍA CESIÓN DE DERECHOS DE PUBLICACIÓN DE ARTICULO CIENTÍFICO	141
	Cuestionario	142
	Validación del instrumento de investigación	149
	Tabla de fiabilidad del instrumento.....	155
	Base de datos.....	156

ÍNDICE DE TABLAS

<i>Tabla 1. Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas.....</i>	<i>82</i>
<i>Tabla 2. Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas</i>	<i>83</i>
<i>Tabla 3. Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas</i>	<i>84</i>
<i>Tabla 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas</i>	<i>85</i>
<i>Tabla 5. ¿Conoce algo referente a la auditoría?</i>	<i>86</i>
<i>Tabla 6. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?</i>	<i>87</i>
<i>Tabla 7. ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?</i>	<i>88</i>
<i>Tabla 8. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?</i>	<i>89</i>
<i>Tabla 9. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?</i>	<i>90</i>
<i>Tabla 10. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?....</i>	<i>91</i>
<i>Tabla 11. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....</i>	<i>92</i>
<i>Tabla 12. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?</i>	<i>93</i>
<i>Tabla 13. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria?.....</i>	<i>94</i>
<i>Tabla 14. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?.....</i>	<i>95</i>
<i>Tabla 15. ¿Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?</i>	<i>96</i>
<i>Tabla 16. ¿Están los libros de contabilidad al día?.....</i>	<i>97</i>
<i>Tabla 17. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....</i>	<i>98</i>
<i>Tabla 18. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....</i>	<i>99</i>
<i>Tabla 19. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?.....</i>	<i>100</i>
<i>Tabla 20. ¿Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa?</i>	<i>101</i>

<i>Tabla 21. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?</i>	<i>102</i>
<i>Tabla 22. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario? 103</i>	<i>103</i>
<i>Tabla 23. ¿Solicitó crédito?.....</i>	<i>104</i>
<i>Tabla 24. ¿Recibió crédito?.....</i>	<i>105</i>
<i>Tabla 25. ¿Monto del crédito solicitado?.....</i>	<i>106</i>
<i>Tabla 26. ¿Monto del crédito recibido?</i>	<i>107</i>
<i>Tabla 27. ¿Entidad a la que solicitó el crédito?.....</i>	<i>108</i>
<i>Tabla 28. ¿Entidad que lo otorgó el crédito?.....</i>	<i>109</i>
<i>Tabla 29. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?.....</i>	<i>110</i>
<i>Tabla 30. ¿El crédito fue oportuno?.....</i>	<i>111</i>
<i>Tabla 31. ¿El monto del crédito es suficiente?.....</i>	<i>112</i>
<i>Tabla 32. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....</i>	<i>113</i>
<i>Tabla 33. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?</i>	<i>114</i>
<i>Tabla 34. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?</i>	<i>115</i>
<i>Tabla 35. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoria?.....</i>	<i>116</i>
<i>Tabla 36. ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente?.....</i>	<i>117</i>

ÍNDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1. Distribución porcentual de la edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas</i>	<i>82</i>
<i>Figura 2. Distribución porcentual del sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas</i>	<i>83</i>
<i>Figura 3. Distribución porcentual del grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas</i>	<i>84</i>
<i>Figura 4. Distribución porcentual de la antigüedad de las micro y pequeñas empresas</i>	<i>85</i>
<i>Figura 5. Distribución porcentual de la tabla 5.....</i>	<i>86</i>
<i>Figura 6. Distribución porcentual de la tabla 6.....</i>	<i>87</i>
<i>Figura 7. Distribución porcentual de la tabla 7.....</i>	<i>88</i>
<i>Figura 8. Distribución porcentual de la tabla 8.....</i>	<i>89</i>
<i>Figura 9. Distribución porcentual de la tabla 9.....</i>	<i>90</i>
<i>Figura 10. Distribución porcentual de la tabla 10.....</i>	<i>91</i>
<i>Figura 11. Distribución porcentual de la tabla 11.....</i>	<i>92</i>
<i>Figura 12. Distribución porcentual de la tabla 12.....</i>	<i>93</i>
<i>Figura 13. Distribución porcentual de la tabla 13.....</i>	<i>94</i>
<i>Figura 14. Distribución porcentual de la tabla 14.....</i>	<i>95</i>
<i>Figura 15. Distribución porcentual de la tabla 15.....</i>	<i>96</i>
<i>Figura 16. Distribución porcentual de la tabla 16.....</i>	<i>97</i>
<i>Figura 17. Distribución porcentual de la tabla 17.....</i>	<i>98</i>
<i>Figura 18. Distribución porcentual de la tabla 18.....</i>	<i>99</i>
<i>Figura 19. Distribución porcentual de la tabla 19.....</i>	<i>100</i>
<i>Figura 20. Distribución porcentual de la tabla 20.....</i>	<i>101</i>
<i>Figura 21. Distribución porcentual de la tabla 21.....</i>	<i>102</i>
<i>Figura 22. Distribución porcentual de la tabla 22.....</i>	<i>103</i>
<i>Figura 23. Distribución porcentual de la tabla 23.....</i>	<i>104</i>
<i>Figura 24. Distribución porcentual de la tabla 24.....</i>	<i>105</i>
<i>Figura 25. Distribución porcentual de la tabla 25.....</i>	<i>106</i>
<i>Figura 26. Distribución porcentual de la tabla 26.....</i>	<i>107</i>

<i>Figura 27. Distribución porcentual de la tabla 27.....</i>	<i>108</i>
<i>Figura 28. Distribución porcentual de la tabla 28.....</i>	<i>109</i>
<i>Figura 29. Distribución porcentual de la tabla 29.....</i>	<i>110</i>
<i>Figura 30. Distribución porcentual de la tabla 30.....</i>	<i>111</i>
<i>Figura 31. Distribución porcentual de la tabla 31.....</i>	<i>112</i>
<i>Figura 32. Distribución porcentual de la tabla 32.....</i>	<i>113</i>
<i>Figura 33. Distribución porcentual de la tabla 33.....</i>	<i>114</i>
<i>Figura 34. Distribución porcentual de la tabla 34.....</i>	<i>115</i>
<i>Figura 35. Distribución porcentual de la tabla 35.....</i>	<i>116</i>
<i>Figura 36. Distribución porcentual de la tabla 36.....</i>	<i>117</i>

I. INTRODUCCIÓN

“Las micro y pequeñas empresas en Perú son componente muy importante del motor de nuestra economía. A nivel nacional, las MYPES brindan empleo al 80% de la población económicamente activa y generan cerca del 40% del Producto Bruto Interno (PBI). Es indudable que las MYPES abarcan varios aspectos importantes de la economía de nuestro país, entre los más importantes cabe mencionar su contribución a la generación de empleo, que si bien es cierto muchas veces no lo genera en condiciones adecuadas de realización personal, contribuye de forma creciente en aliviar el alto índice de desempleo que sufre nuestro país” (Sánchez, 2006)

Esta realidad se refleja en nuestra región, ya que el incremento de micro y pequeñas empresas ha ido en aumento, generando múltiples empleos y mano de obra para nuestros ciudadanos Ucayalinos, sin embargo, existen múltiples factores que influyen en el abandono y cierre de estas empresas, debido a la falta de apoyo por parte del estado, lo que fomenta la informalidad y el inadecuado trato a los trabajadores. En ese sentido, el presente trabajo de investigación buscó identificar las características respecto a la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, durante el periodo 2020; reconociendo los puntos críticos que nos ayudaron a brindar las recomendaciones necesarias.

Por ello, para una mejor comprensión, la investigación se ha estructurado de la siguiente manera: Capítulo I. Introducción; Capítulo II. Revisión de Literatura; Capítulo III. Metodología; Capítulo IV. Resultados; Capítulo V. Conclusiones, Capítulo VI. Recomendaciones, Capítulo VII. Referencias Bibliográficas; y por último los Anexos que complementan la investigación.

1.1. Planteamiento de la investigación

1.1.1. Planteamiento del problema

Características del problema

Según Gomero (2015), “Las pequeñas y microempresas, a pesar de sus deficiencias estructurales han jugado un papel importante en el proceso de crecimiento económico del país. Sus procesos productivos aún tienen mucho que mejorar para responder a las exigencias del mercado, estas organizaciones han sabido abrirse paso en un terreno lleno de dificultades, como de las aperturas de los mercados y los TLC. Bajo estos escenarios turbulentos han sabido ganar fortalezas y convertirse en importantes aportantes a la formación del PBI, por cierto muy por debajo de lo que aporta el conglomerado de las grandes capitales”.

“La informalidad es uno de los problemas que el gobierno no ha podido dar solución, las cifras señalan que estas, inclusive se encuentran por encima de las empresas que operan respetando las normas internas. Si bien este tipo de empresas crean escenarios favorables para la captación de mano de obra, pero generan distorsiones severas que en nada contribuyen al proceso de desarrollo. Detrás de esta actividad encontramos al contrabando, que como se conoce se constituye en uno de los más importantes evasores de impuestos. Contrariamente a lo que se presenta en el sector informal, las empresas legalmente constituidas no solo se someten a las reglas del mercado, sino también, al marco normativo gubernamental” (Gomero, 2015)

En ese sentido, Gomero (2015), refiere que “La pobreza está muy ligada a la formación de empresas, presentándose una correlación negativa entre ambas variables, las estadísticas oficiales dan pie a afirmar que en aquellas zonas donde más concentradas están las empresas, los síntomas de la pobreza tiende a disminuir, hecho que se fundamenta en la creación de riqueza y los efectos multiplicadores que generan las inversiones. Por ello, en aquellas regiones donde está ausente la inversión privada o la presencia del Estado a través de proyectos productivos, la pobreza extrema se agudiza, bajando la calidad de vida de la población”

La región de Ucayali no es ajena a esta realidad descrita por Gomes Gonzales, ya que la informalidad de las micro y pequeñas empresas es una de las principales problemáticas por la que la economía regional se ve afectada, ya que estas empresas al no estar formalizadas, no cumplen con pagar sus tributos, por lo que sus trabajadores no reciben un trato digno, ya que no gozan de sueldos justos y beneficios laborales como seguro de salud, aguinaldo, entre otros.

Esta informalidad de las Mypes, conlleva a que no puedan tener acceso al financiamiento necesario para hacer crecer sus empresas, por lo que muchas de ellas no pueden sostenerse en el tiempo, y terminan cambiando de rubro o cerrando sus negocios. A esto se suma la poca preocupación por parte del Gobierno para concientizar y promover una cultura tributaria en el País, dando plazos y beneficios que incentiven a estas empresas a venir a la formalidad.

Por todo lo antes expuesto, me he tomado como reto llevar a cabo el presente trabajo de investigación, para que de acuerdo a los resultados obtenidos, se pueda dar un alcance a los empresarios de dicho rubro de las limitaciones identificadas referente a la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de sus empresas.

Enunciado del problema

¿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 agregados del distrito de Manantay, 2020?

1.2. Objetivos de la investigación

1.2.1. Objetivo general

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020.

1.2.2. Objetivos específicos

- ✓ Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020.
- ✓ Determinar las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020.

- ✓ Determinar las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020.
- ✓ Determinar las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020.
- ✓ Determinar las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020.

1.3. Justificación de la Investigación

El presente trabajo de investigación, se justificó en el sentido que me permitió identificar las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, durante el periodo 2020. De esta manera pude reconocer las limitaciones y controles deficientes que estos presentan, procediendo a dar algunas alternativas de solución y recomendaciones que ayudaran al empresario a mejorar la rentabilidad y lograr un mejor posicionamiento de su empresa.

Además, la presente investigación servirá como referente para que otros estudiantes puedan desarrollar sus proyectos referente al mismo sector y/o rubro en nuestra región, lo que ayudara a tener un mejor panorama de la situación actual de las mypes en el departamento de Ucayali.

Por último, la investigación servirá para poder desarrollarme profesionalmente y de esta manera obtener mi título de Contador.

II. REVISIÓN DE LA LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes internacionales

Auditoría

Grande (2017), en su trabajado de investigación: “Diseño de un plan de Auditoría Interna para una Pyme del Sector Textil de Córdoba”. “El objetivo de este trabajo fue realizar un análisis sobre las ventajas que aporta el proceso de Auditoría Interna (AI) a las organizaciones. Además se profundizó sobre la factibilidad de adecuar la función de AI a empresas Pymes, atendiendo a sus características distintivas. Por último, se desarrolla un Plan de AI para una Pyme radicada en la ciudad de Córdoba perteneciente al rubro textil. Para llevar a cabo el proceso de planeación de AI en La Empresa, en primer lugar se realiza una evaluación de su sistema de Control Interno, del cual se concluye que su diseño es correcto, aunque presenta algunas debilidades como la ausencia de revisiones periódicas y la desactualización de la documentación asociada. Otra observación es la falta de utilización de una Matriz de Riesgos por parte de la Dirección, lo cual dificulta su gestión y comunicación. Posteriormente, al analizarse la factibilidad de implementar procesos de Auditoría Continua, se determina que en La Empresa no están dadas las condiciones para ello. Finalmente, el Plan de Auditoria se realiza en base a riesgos, los cuales se determinan y evalúan de acuerdo a los elementos obtenidos del examen del Control Interno. La ejecución posterior del mismo, en el año de lanzamiento del proyecto de

AI, se deberá enfocar en la obtención de mayores elementos para ampliar el entendimiento del negocio, los procesos y los riesgos por parte de los auditores, para de esta manera, optimizar la tarea en los años siguientes”.

Correa & Burgos (2016), en su trabajo de investigación: “Auditoría a los estados financieros de las pequeñas y medianas empresas: una oportunidad para mejorar su gestión financiera”, Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador. Mencionan que “según estudios realizados en el Ecuador de cada 100 Pymes creadas el 90% fracasan en los primeros 5 años del ciclo de vida por los inconvenientes que se presentan en la gestión financiera. El siguiente artículo tiene como propósito demostrar como la auditoria a los estados financieros de las pequeñas y medianas empresas pueden mejorar su gestión financiera. La auditoría es importante porque nos ayuda a minimizar los posibles riesgos y falencias que se pueden producir en la empresa. En la actualidad las pymes presentan alto índice de fracaso por el hecho de no utilizar un sistema de control interno. A partir de estudios bibliográficos y un análisis cualitativo se identificaron las oportunidades que ofrece la contratación de este servicio, dando como resultado una eficiente gestión interna, mejor imagen institucional, y mayor confianza entre las entidades bancarias. Entre los beneficios que percibe las pymes de este servicio es la razonabilidad que aporta a la información financiera facilitando la adquisición de préstamos bancarios”.

Tributación

Lemos (2016), en su trabajo de investigación: “Régimen especial de tributación como mecanismo de desarrollo de las PYMES brasileñas y los retos de la protección del crédito tributario en los procesos concursales”, “se hizo un análisis del régimen especial de tributación como mecanismo de desarrollo de las micro y pequeñas empresas brasileñas (PYMES) y los retos de la protección del crédito tributario en los procesos concursales. La cuestión fue examinada en un triple enfoque, ya que comienza con el análisis de las bases constitucionales para luego concentrarse en las cuestiones y problemas de derecho mercantil y tributario. Siguiendo esta línea de pensamiento, en un primer momento, la investigación marca espacio de actuación del Estado y de los agentes económicos, especialmente aquellos que caen bajo la condición de micro y pequeña empresa. En la secuencia, lleva a cabo un estudio sobre los aspectos conceptuales de la empresa y sus efectos tributarios, para la construcción de las bases de un enfoque específico del régimen especial de tributación para las PYMES de Brasil, llamado SIMPLES Nacional. Además de demostrar las ventajas de la construcción y el mantenimiento del SIMPLES Nacional, se argumenta la necesidad de ampliarlo para llegar a un mayor número de empresarios, pues la simplificación tributaria deseada y alivio equitativo de micro y pequeñas empresas proporcionan un mejor desempeño competitivo de las mismas, generando empleos e ingresos. Sin embargo, es necesario tener en cuenta que en un contexto de crisis económica, la cuestión

adquiere mayor complejidad. Eso porque la reestructuración de la deuda y la preservación de la PYME no pueden ignorar la satisfacción del crédito tributario, pues significaría un sacrificio de toda la sociedad que depende de los servicios públicos financiados a través de la recaudación de los tributos”.

Asaud & Salazar (2016), en su trabajo de investigación: “Las Cargas Tributarias como Impedimentos para el Crecimiento de las Pymes en Colombia”, cuyo objetivo fue: “Establecer las implicaciones de orden tributario que inciden de manera negativa en el desarrollo y sostenibilidad de las PRYMES en Colombia, lo que impide su consolidación y permanencia en el tiempo, de manera formal. Luego de analizar todos los tópicos propuestos en los objetivos del trabajo, es menester plantear una reflexión en torno a la situación económica actual del país, la inminente reforma tributaria estructural que se avecina con el propósito de aliviar el déficit presupuestal que experimenta la Nación y por ende las consecuencias que además de las planteadas anteriormente, generan en las PYMES la carga tributaria que no tiene otra salida sino la tendencia al aumento. Lo que se ha mostrado en este trabajo es que las PYMES tienen una presión fiscal que no tiene justificación máxime cuando lo que se busca con su conformación es el incentivo del trabajo formal, de la fuente de recursos para determinada población, en la que los proyectos que se trazan empresarios para la producción de bienes y servicios puede verse truncada por la alta imposición sin tomar en cuenta

el nivel de éxito que pueda tener la cruzada empresarial a la cual se sumergen”.

Finanzas

León & Saavedra (2018), en su trabajo de investigación: “Fuentes de Financiamiento para las Mipyme en México”. “El objetivo de esta investigación consistió en describir, los requisitos tanto de la Banca Pública como Privada para que otorgar financiamiento a las MIPyME en México, resaltando diferentes elementos como, tasas de interés, tiempo de permanencia en el mercado, garantías y el tamaño de su infraestructura, entre otras, a partir de una investigación documental, recopilando las fuentes de investigación disponibles acerca del tema en cuestión. El principal hallazgo es que existe diversidad de fuentes de financiamiento para la MIPyME en México, tanto de la Banca Privada, como de la Banca Pública, sin embargo, las elevadas tasas de interés, la falta de acceso a crédito a largo plazo, y las dificultades asociadas a la constitución de garantías, son las carencias que los microempresarios identifican que están frenando el acceso al financiamiento, que sigue siendo un obstáculo para el desarrollo de las empresas. Por último, a pesar de todos los esfuerzos realizados por el gobierno federal a través de políticas y programas de fomento, el acceso a financiamiento por parte de la MIPyME en México, aún es limitado”.

Illanes (2017), en su trabajo de investigación: “Caracterización del Financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas en Chile”, el cual tuvo como objetivo: “encontrar las variables que influyen en los

niveles de pasivos que poseen las empresas, se emplea el método de la estimación de Heckman en dos etapas, para eliminar el problema de sesgo de selección de la muestra. En la primera etapa del modelo, se estima un modelo Probit para obtener la probabilidad de que la empresa tome deuda financiera y en la segunda etapa se estima un modelo MCO en el que consideraremos como variable dependiente el logaritmo natural del pasivo exigible de las empresas, lo cual nos determina la capacidad que posee la empresa de adquirir deuda con terceros y como variables independientes un set de variables de carácter cualitativas y cuantitativas que nos permiten controlar la regresión. En el modelo de Heckman tenemos que un mayor porcentaje de activos fijos sobre activos totales de la compañía ayuda a que la empresa tome un mayor nivel de deuda, debido a que los activos fijos pueden servir de garantías para tener mayor acceso al mercado de créditos. A mayor razón circulante es menor la probabilidad de que la empresa tome, debido que son empresas que tienen menor necesidad de endeudarse en el corto plazo para poder operar y hacer frente a sus obligaciones de corto plazo (capital de trabajo principalmente)”.

Rentabilidad

Carpio & Diaz (2016), en su trabajo de investigación: “Propuesta para mejorar la rentabilidad en la Empresa Corpevin S.A.”, de la ciudad de Guayaquil – Ecuador. “El presente trabajo investigativo estuvo orientado a realizar una propuesta para la reducción de costos que mejore la rentabilidad de la Empresa Corpevin S.A. realizando encuestas a los

directivos y administrativos para conocer a fondo las inquietudes y anomalías que existen en dicha entidad por el cual se identificara los problemas que se presentan al momento de realizar los costos de la construcción de las viviendas. El sector inmobiliario en el Ecuador en los últimos años ha venido impulsando su crecimiento por la accesibilidad a los créditos públicos y privado que se están generando en nuestro país, no solo con la construcción de primera vivienda sino como en construcciones públicas, con el cual podemos mejorar la introducción de los proyectos de las empresa en el mercado inmobiliarios, ofreciendo nuevos precios de las viviendas ofertadas. Con los resultados de los análisis se pudo conocer el problema en los costos que ha sufrido los materiales importados con el tema del incremento de las salvaguardias, los cuales se han sustituido con materiales nacionales ayudando a incrementar la rentabilidad de la matriz productiva en el Ecuador y reduciendo el costo de las viviendas la cual mejorara la rentabilidad de la empresa Corpevin S.A.”

Reyes (2015), en su trabajo de investigación: “Baja Rentabilidad de la Microempresa Asesoría Ortega & Vizuela” de la ciudad de Guayaquil – Ecuador, “El objetivo de este diseño de proyecto es incrementar la rentabilidad de la microempresa “Asesoría Ortega & Vizuela” a través de la implementación de un Manual de Políticas y Procedimientos, en el que se encuentren plasmados los procesos, actividades y funciones de cada trabajador de la microempresa. Es imprescindible tener presente que el objetivo de la solvencia o estabilidad

de la microempresa asesoría Ortega & Vizueta, está ligada al objetivo de la rentabilidad, debido a que esta es un requisito imprescindible para la prolongación de la microempresa. La implementación y cumplimiento de un manual de normas y procedimientos permitirá obtener información real y oportuna para una buena toma de decisiones y para minimizar la pérdida de tiempo generado por el desconocimiento de los procesos y herramientas que necesita cada trabajador para realizar sus funciones. Se concluye que Ortega & Vizueta no efectúa un control interno del manejo financiero ya que no cuenta con el personal encargado para dicho efecto, además de no contar con las herramientas primordiales como el manual de normas y procedimientos, en los cuales las actividades son efectuadas en función de disposiciones de la gerente general, por experiencia y conocimientos del personal, lo que no permite medir con exactitud el desempeño laboral y si se da el cumplimiento de las políticas y procedimientos de la microempresa”.

2.1.2. Antecedentes nacionales

Auditoría

Huerta (2018), en su trabajo de investigación: “Auditoría tributaria y gestión administrativa de las Mypes en Los Olivos, año 2017”. “Presentó como objetivo general, determinar cómo se relaciona la auditoría tributaria con la gestión administrativa de las MYPES en Los Olivos, año 2017. En los resultados se aprecia que el 15.38% de los encuestados presentan un nivel poco eficiente de auditoría tributaria y 84.62% expresa un nivel eficiente, así mismo, se observa que el 21.15%

presenta un nivel regular de gestión administrativa y 78.85% expresa un nivel bueno, igualmente como se observa que hay una correlación de $r = 0.890$ y teniendo en cuenta la escala de coeficiente la correlación es positiva alta, así mismo la ($\text{sig.} = 0.000$) que es menor a 0.05, según la guía de determinación se rechaza la hipótesis nula y se acepta la hipótesis alterna. Por lo que concluye que la auditoría tributaria se relaciona directamente con la gestión administrativa de las MYPES en Los Olivos, año 2017, a través de los resultados obtenidos se determina que hay una correlación positiva alta, la auditoría tributaria determina apropiadamente una fiscalización eficiente en las empresas auditadas con respecto al cumplimiento de las obligaciones formales, sustanciales y la declaración de impuestos”.

Gomez (2019), en su trabajo de investigación: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019”, “precisa que, todo conocimiento básico o superior acerca de lo que consiste una auditoría es esencial, puesto que, permite al propietario mejorar muchos aspectos que podría estar descuidando. Se debe optar por la participación de una persona que pueda realizar una correcta auditoría, ya que el empirismo puede jugar una mala pasada. Mientras más tiempo este activo el negocio, mejor resultados obtendrá. Los trabajadores que estén a cargo de la atención y administración de productos, elementos, herramientas, etc. deben estar capacitados y

correctamente instruidos en la labor que van a realizar. Los gastos que se realizan para la compra de recursos debe ser responsable; no se puede gastar mucho dinero en objetos incensarios, ni devaluar el la calidad y cantidad del mismo. Y por último debe existir el planeamiento y ejecución de un plan tributaria correctamente estructurado y adaptado a los requerimientos del negocio”.

Tributación

Zela (2019), en su trabajo de investigación: “Caracterización de los tributos en el régimen MYPE tributario y su incidencia en los comerciantes del mercado San José de Juliaca sector librerías – 2018”, “tuvo como objetivo describir las características y formalización de las micro y pequeñas empresas en el régimen mype tributario así como su incidencia en los impuestos de impuesto general a las ventas e impuesto a la renta. Según decreto legislativo N° 1269 para el año 2017, como apoyo a los micro y pequeños empresarios, se estableció un nuevo régimen, denominado régimen Mype tributario - RMT, el cual está orientado para la aplicación de contribuyentes cuyos ingresos netos no superen las 1700 UIT. El nuevo régimen representa un esfuerzo por hacer más simple la forma de tributar al reducir sustantivamente su costo tributario, a la vez que contribuye con la formalización mediante la declaración de sus ingresos y sus gastos. Permite, además, un tránsito ordenado y progresivo hacia el Régimen General. En este régimen se pueden acoger todas las actividades económicas. La investigación fue bibliografía – documental, para el recojo de la información se utilizó un

cuestionario aplicado a los gerentes de los establecimientos, a su vez se realizó la búsqueda de información de tesis que realizaron trabajos similares encontrando 2 tesis en cada aspecto local regional, nacional e internacional las cuales se utilizaron como antecedentes de la investigación”.

Soto (2018), en su trabajo de investigación: “Tributación justa y el crecimiento económico de las micro y pequeñas empresas Mypes fabricantes de prendas de vestir de la Región Junín”, “teniendo como objetivo general: determinar la relación entre la tributación justa y el crecimiento económico de las MYPES. En el desarrollo de investigación se utilizó métodos generales como el método inductivo, deductivo, análisis y síntesis, así como métodos específicos: el inferencial y la matematización; tipo de investigación - aplicada, el nivel correlacional. La población se encuentra conformada por 14 contribuyentes acreditadas en la REMYPE. En cumplimiento a los objetivos de estudio se aplicaron como técnica en la investigación las encuestas y para los instrumentos los cuestionarios, siendo validados por los expertos y a su vez procesados en el software SPSS. De acuerdo al análisis, se obtuvieron resultados que mediante el estadístico de prueba t de Student y la prueba bilateral permitieron establecer que la tributación justa no se relaciona con el crecimiento económico de la MYPES y que el sistema tributario justo: eficiente, equitativo y productivo no se relaciona con el crecimiento económico de las MYPES, también se determinó mediante el estadístico de prueba no paramétrica aplicada mediante la correlación de rangos de

Spearman que los factores que afectan en la recaudación tributaria se relaciona con el crecimiento económico de las MYPES y que la suscripción de un acuerdo regional entre las organizaciones públicas y privadas con las MYPES se relaciona con el crecimiento económico de las MYPES”.

Finanzas

Suárez (2018), en su trabajo de investigación: “Impactos del Financiamiento para las Mypes en el Sector Comercio en el Perú: Caso Negocios del Valle Service Express S.A.C.”, “el presente trabajo de investigación tiene la finalidad de determinar la incidencia del financiamiento en las Mypes así como las principales barreras con que los empresarios deben lidiar para acceder a un crédito como en el caso de negocio en desarrollo Negocios del Valle Express S.A.C. En la investigación se usó una metodología cualitativa con diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental, aplicando técnicas de revisión bibliográfica, y entrevista al gestor del negocio de donde se obtuvieron resultados que confirman que las empresas se financian a través de Bancos y Cajas Rurales y entidades financieras varias formales con tasas (TEA) entre el 19% y 33%, accediendo a líneas de crédito de corto plazo para atender necesidades de capital de trabajo, compra de activos fijos, pagos de planillas y otros gastos corrientes. De acuerdo a los relatos del gestor y jefe de finanzas podemos determinar que hay una necesidad latente de acceso al financiamiento para poder continuar con las actividades que demanda el negocio. La carencia de liquidez en

muchas ocasiones obliga a las empresas a adquirir préstamos caros para poder seguir operando pese a las condiciones crediticias que imponen las entidades financieras, las cuales se verán a lo largo del desarrollo de la investigación”.

Ore (2018), en su trabajo de investigación: “Caracterización del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio del Perú: Caso Empresa Inversiones los Ángeles SRL de Cañete, 2015”, tuvo como objetivo general: “Describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Inversiones los Ángeles SRL” de Cañete, 2015. Para el recojo de la información se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica y entrevista, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de 14 preguntas cerradas; obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a las características del financiamiento de las Mypes del Perú, los autores consideran dos tipos de financiamiento: el financiamiento propio y el de terceros a través de entidades financieras bancarias, estos últimos les exigen más garantías, pero les cobran menos tasas de interés. Respecto al financiamiento de la empresa “Inversiones los Ángeles SRL” de Cañete, utiliza el autofinanciamiento y financiamiento de terceros de entidades financieras bancarias, quienes a pesar de tener que cumplir con varios requisitos le otorgaron créditos, cobrándoles tasas de interés bajas comparadas a las que ofrece el sistema no bancario formal. Finalmente, se concluye que las Mypes del Perú e “Inversiones los Ángeles SRL” de Cañete, utilizan

dos fuentes de financiamiento: Financiamiento propio y financiamiento de terceros. Este último es del sistema bancario, en donde les exigen mayores garantías, pero les cobran una tasa de interés menor. Generalmente el financiamiento de terceros recibido, lo invierten en capital de trabajo y no en activos fijos, porque el financiamiento es de corto plazo y no de largo plazo”.

Rentabilidad

Nieto (2017), en su trabajo de investigación: “Factores de crecimiento y rentabilidad de las MYPES del sector comercial del parque industrial de Villa el Salvador – Lima, 2016”. “El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo determinar cuál es la influencia de los factores de crecimiento sobre la rentabilidad de las MYPES del Sector Comercial del Parque Industrial de Villa El Salvador, teniendo en cuenta que una parte significativa de estas Mypes aquejan factores que limitan su crecimiento, impactando de esta manera en la rentabilidad de sus empresas. El diseño de la investigación fue de tipo no experimental, descriptiva, considerada como investigación aplicada. La población estuvo conformada por 1455 MYPES del Sector Comercial del Parque Industrial de Villa El Salvador, con un tamaño de muestra de 136 personas entre hombres y mujeres empresarios(as). Los resultados del trabajo de campo mostraron que tener acceso al crédito, accesos a nuevos mercados, información del mercado y utilizar herramientas tecnológicas le son favorables para obtener la rentabilidad esperada por estas. Se concluye la presente investigación, indicando que los factores de

crecimiento influyen significativamente en la rentabilidad de las MYPES del Sector Comercial del Parque Industrial de Villa El Salvador, alcanzando así el logro de los objetivos planteados en la investigación”.

Cobián (2016), en su trabajo de investigación: “Efecto de los créditos financieros en la rentabilidad de la Mype industria S&B SRL, distrito El Porvenir año 2015”. “La presente investigación tuvo como objetivo determinar el efecto de los créditos financieros en la rentabilidad de la Mype industria S&B. Los datos fueron obtenidos mediante la técnica de la entrevista y análisis documental, teniendo como instrumento la guía de entrevista y la ficha de análisis documentario, la población estuvo conformada por la Mype Industria S&B S.R.L. Estudio de tipo descriptivo puesto que los datos que se investigaron se obtuvieron de manera directa de la Mype, investigación de diseño no experimental y de corte transversal. Concluyendo que los créditos obtenidos afectan positivamente en la rentabilidad patrimonial de 33.44% para el año 2015 y de no haber usado los créditos financieros solamente hubiera tenido una rentabilidad de 20.07%”.

2.1.3. Antecedentes regionales

Auditoría

Torres (2019), en su trabajo de investigación: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Pangoa, 2019”. La investigación tuvo como objetivo general: “determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y

rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Pangoa, 2019. Cuyos resultados fueron: Respecto a la auditoría. El 62,1% (18) no desea que su empresa practique la auditoría. El 62,1% (18) no conocen algo referente a la auditoría. El 58,6% (17) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría. Respecto a los tributos. El 69,0% (20) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 62,1% (18) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 72,4% (21) menciona que recibieron crédito. Respecto a la rentabilidad. El 62,1% (18) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 65,5% (19) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 58,6% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos. El 65,5% (19) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”.

Del Aguila (2019), en su trabajo de investigación: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”; “precisa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,33% (16) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 61,54% (23) de los representantes encuestados son de sexo masculino. El 46,67% (14) tienen secundaria completa. Respecto

a las características de las microempresas. El 56.67% (17) de los representantes de la encuesta tienen entre 6 a 10 años en el rubro. El 56,7% (17) de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia Respecto a la auditoría. El 56,7% (17) de los representantes de la encuesta menciona de no desea que a su empresa le practiquen una auditoría. El 53,3% (16) de los representantes de la encuesta menciona que si conocen algo referente a la auditoría. El 63,3% (19) de los representantes de la encuesta menciona que si cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría. El 56,7% (17) de los representantes de la encuesta menciona que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. El 63,3% (19) de los representantes de la encuesta acudieron a personas natural para obtener auditoría. El 76,7% (24) de los representantes de la encuesta mencionan que si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoría”.

Tributación

Valera et al., (2018), en su trabajo de investigación: “Responsabilidad Tributaria y la Informalidad de los Comerciantes del Mercado Minorista de Pucallpa, 2017”. “La presente investigación, se realizó con el objetivo de conocer la relación de la responsabilidad tributaria y la informalidad de los comerciantes del mercado minorista de Pucallpa, 2017, estudio que tiene el propósito de beneficiar a los mismos comerciantes, para que traten enrumbar hacia la formalización. La investigación se ha desarrollado a través del método descriptivo correlacional, con diseño transeccional correlacional, se aplicó a una

muestra de 108 comerciantes para la variable responsabilidad tributaria y en la misma cantidad se aplicó la variable informalidad de los comerciantes, cada cuestionario consta de 20 preguntas cerradas, 5 opciones de respuesta, los instrumentos se procesaron en el programa Excel, y el análisis de los datos se hizo a través la prueba estadística de coeficiente de correlación de Pearson, en el programa (SPSSv24). Existe relación positiva muy baja y no significativa entre la responsabilidad tributaria y la informalidad de los comerciantes, del mercado minorista de Pucallpa, 2017, determinándose que la responsabilidad social no contribuye a revertir la informalidad de los comerciantes del mercado minorista de Pucallpa”.

Abanto et al., (2018), en su trabajo de investigación: “Análisis de la Cultura Tributaria en la Liquidación del Impuesto a la Renta Tercera Categoría – Régimen Especial en los Contribuyentes de la Ciudad de Pucallpa 2016”. “La investigación fue de tipo descriptiva aplicado a una muestra de 30 contribuyentes de la ciudad de Pucallpa. La investigación nos ha permitido medir el análisis de cultura tributaria de los contribuyentes a través de encuestas, obteniendo como resultado que la cultura tributaria tiene incidencia en la liquidación del impuesto a la renta de tercera categoría – Régimen Especial. De los resultados obtenidos en la conciencia tributaria de los contribuyentes se ha podido determinar de que un 67% no tienen conciencia de tributar, pero si están conscientes de los beneficios que esto otorga a la población. La causa de este problema es que consideran deficiente la función de administración de los tributos

recaudados del Gobierno Nacional por parte de la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT), generando no solo falta de conciencia tributaria por parte de los contribuyentes, sino que también por parte de la población en general. Por otro lado los contribuyentes cumplen las normas emitidas por el estado, así mismo consideran que el estado promueve leyes que benefician solo a la minoría, por lo tanto tiene como consecuencia el nivel de desconfianza”.

Finanzas

Cabrera (2017), en su trabajo de investigación: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario – rubro camu camu, del distrito de Yarinacocha 2015”. La presente investigación, tuvo como objetivo general: “Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector agrario-rubro camu camu del distrito de Yarinacocha 2015. La investigación fue cuantitativa-descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 10 Mypes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 23 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: En cuanto a los las características de los empresarios: El 90% de los representantes legales de las Mypes estudiadas son adultos; el 100% son del sexo masculino; el 60% tiene secundaria incompleta. En cuanto a las características de las Mypes: El 70% indicaron que tienen de tres a siete años en la actividad empresarial y el rubro; el 100% posee en promedio más de tres trabajadores permanentes; el 100% manifestaron

que la formación de las Mypes fue por subsistencia. Respecto al financiamiento: El 80% declararon como inversión a la capacitación; el 90% consideran a la capacitación relevante; el 60% de sus trabajadores se capacitaron en temas relacionados al sembrío y cuidados de las plantas de camu camu. Respecto a la rentabilidad: El 70% manifestó que la rentabilidad de sus empresas no ha mejorado en los últimos años. Finalmente el 100% de las Mypes estudiadas financian su actividad empresarial con autofinanciamiento, el 70% si capacita a su personal y la mayoría no son Rentables”.

Del Aguila (2017), en su trabajo de investigación: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016”. La investigación tuvo como objetivo general: “Determinar y describir las principales características del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías del distrito de Callería, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 11 micro y pequeñas empresas (Mypes) a quienes se les aplicó un cuestionario de 21 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios: La edad del 91% de las Mypes encuestadas fluctúa entre los 26 a 60 años; el 55% son del sexo masculino; el 73% tienen secundaria completo, y el 27% tiene superior universitaria completa. Respecto a las características de las Mypes. El 100% tienen entre uno a más de siete

años en el rubro empresarial; el 100% son formales, el 72% posee trabajadores permanentes y eventuales; y la formación de las Mypes fue para obtener ganancia. Respecto al financiamiento Finalmente, el 64% recibe financiamiento de terceros; siendo el 86% de entidades bancarias; en el año 2016 el 43% obtuvieron crédito financiero del Scotiabank y del Banco de la Nación; de los créditos recibidos los créditos fueron a corto plazo; y pagaron tasas de interés mensual entre el 0.25% a 8%, los créditos que obtuvieron fueron entre S/.5,000 a más de S/.50,000, el 60% y lo invirtieron en compra de mercaderías”.

Rentabilidad

Panduro (2019), en su trabajo de investigación: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencia de viajes del distrito de Callería, 2019”. La investigación tuvo como objetivo general: “Describir las principales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencia de viajes del distrito de Callería, 2019. Cuyos resultados fueron: Respecto de la tributación de la micro y pequeñas empresas: el 100% (19) saben cómo tributar, el 84.21% (16) están de acuerdo con los tributos establecidos, el 100% (19) en su totalidad pagan sus tributos, el 84.21% (16) están satisfecho con SUNAT, el 84.21% (16) tuvieron fiscalizaciones tributaria, el 100% (19) tiene al día su contabilidad, el 94.74% (18) tienen un personal adecuado de contabilidad. Respecto de la finanzas de la micro y pequeñas empresas:

el 100% (19) realizan un buen manejo del dinero, el 89.47% (17) invirtieron en adquisiciones de activos, el 89.47% (17) invirtieron en capital trabajo, el 94.74% (18) saben que la finanzas incrementa los ingresos. Respecto de la rentabilidad de la micro y pequeñas empresas: el 100% (19) microempresas son rentables, el 100% (19) saben que la auditoría hace más rentables sus empresas, el 84.21% (16) saben que tributar hace más rentable a sus empresas, el 94.74% (18) saben que la finanzas hace más rentable a sus empresas”.

Huansi & Vega (2018), en su trabajo de investigación: “Determinantes de la Rentabilidad de la Crianza Intensiva de Pollos en relación a la Inversión en el Distrito de Yarinacocha, Provincia de Coronel Portillo, Departamento de Ucayali, 2015”, de la Universidad Nacional de Ucayali. Quienes concluyen que: “En el distrito de Yarinacocha existe en la actualidad 12 productores de la crianza de pollo de carne, entre ellos 6 son personas naturales, 1 sociedad de criadores de pollos, cuyos miembros ascienden a 60 socios y 5 empresas constituidas, las 6 personas naturales criadores de pollo, tienen una producción promedio individual de 22,000.00 a 33,000.00 pollos por campaña, la sociedad de productores de pollo del distrito de Yarinacocha, tiene una producción promedio de 260,000.00 pollos por campaña, las empresas individuales de crianza de pollos de carne, poseen una producción individual de 85,000.00 a 97,000.00 pollos por campaña, teniendo en cuenta que los 12 productores de carne de pollo realizan 6 campañas al año, con un periodo de la limpieza y mantenimiento de 1.5 a 2 meses .

Los costos de producción analizado y evaluado de las diferentes capacidades de producción muestran resultados diferenciados, mostrándose que la producción de 1 000 pollos, nos registra el costo de producir un kilo de pollo es S/ 4.9; si bien es cierto nos muestra resultados positivos, son muy bajos en comparación de la producción de mayor capacidad, especialmente cuando la compra de alimentos es en grandes cantidades, además por la elaboración de alimento en la etapa de engorde por los propios productores, para la producción de 10 000 pollos obteniendo el costo de producción igual S/ 4.21”.

2.1.4. Antecedentes locales

Auditoría

Alfaro (2019), en su trabajo de investigación: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de madera en el distrito de Manantay, 2019”. La investigación tuvo como objetivo principal él; “Determinar las características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de madera en el distrito de Manantay, 2019. La cual fue tipo cuantitativo de nivel descriptivo simple y de diseño no experimental, en el cual se trabajaron con 46 micro empresas las cuales estén especializadas con el rubro compra y venta de madera en el distrito de Manantay; la cual obtuvo los siguientes resultados; Información de la auditoría; 96% de los representantes de las MYPES mencionan que desearían que se les realicen una auditoría. Información

de tributos; 70% de los representantes de las MYPES mencionan que si están satisfechos con la orientación dada, 83% de los representantes de las MYPES mencionan que si se realiza ese procedimiento, 100% de los representantes de las MYPES mencionan que si cuentan con el personal adecuado, 72% de los representantes de las MYPES mencionan que, si han pagado a tiempo sus tributos. Información de finanza; 78% de los representantes de las MYPES mencionan que, si solicitaron crédito para su negocio. Información de rentabilidad; 70% de los representantes de las MYPES mencionan que, creen o perciben que la rentabilidad ha mejorado en los últimos 2 años, el 63% de los representantes de las MYPES mencionan que, que la rentabilidad mejoraría si es que se practicaría una auditoría a su negocio”.

Barros (2019), en su trabajo de investigación: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de madera del distrito de Manantay, 2019”. La 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 madera del distrito de Manantay, 2019. Los resultados son: El 61.11% tienen entre 41 a 56 años de edad, son del sexo masculino, tienen estudios secundarios y tienen entre 1 a 10 años de antigüedad. Desean que le practiquen una auditoría los auditores independientes, para que mejore su empresa e función a sus finanzas. No se siente satisfecho con la orientación que les brinda los

funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, revisan y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad, pese a no contar con personal idóneo, sin embargo sus libros de contabilidad están desactualizados, no tienen inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, asimismo sus tributos no son pagados en su oportunidad, indican que no existen formatos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, no conocen las infracciones y sanciones tributarias, no cumplen con el pago de sus tributos. No gestionaron ningún tipo de crédito. Finalmente, el 94.44% cree y percibe que la rentabilidad de su empresa mejoraría en los últimos años si le practican una auditoría, también indican que su rentabilidad mejoraría con el financiamiento, más aún creen que su rentabilidad se ve afectado por el pago de tributos”.

Tributación

Falconi (2019), en su trabajo de investigación: “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2019”. La investigación tuvo como objetivo general: “Describir las principales Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributo de las micro y pequeña empresa, sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019. Cuyos resultados fueron: Respecto al tributo: El 36.7% (11) de los encuestados a mencionado que si se siente satisfecho con la

orientación que les brinda los funcionarios de SUNAT y el 63.3% (19) dijeron que no; El 13.3% (4) de los encuestados a mencionado que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria y el 86.7% (26) dijeron que no; El 13.3% (4) de los encuestados a mencionado que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 86.7% (26) dijeron que no; El 90% (27) si están los Libros de Contabilidad al día y el 10% (3) dijeron que no; El 13.3% (4) de los encuestados a mencionado que sí tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 86.7% (26) dijeron que no; El 73.3% (22) de los encuestados a mencionado que si los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria y el 26.7% (8) dijeron que no; El 6.7% (2) si cuentan con un proceso de control tributario referente a gastos de representación y recreativos, y el 93.3% (28) dijeron que no; El 60% (18) si conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, y el 40% (12) dijeron que no; El 60% (18) si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos y el 40% (12) dijeron que no; El 60% (18) si puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 40% (12) dijeron que no”.

Pfennig (2020), en su trabajo de investigación: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay,

2019”. La investigación tuvo como objetivo general: “determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 26 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a la auditoría. El 65,4% (17) no conocen algo referente a la auditoría. El 57,7% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. Respecto a los tributos. El 65,4% (17) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. Respecto a las finanzas. El 65,4% (17) si solicitó crédito. El 65,4% (17) si recibió crédito. El 42,3% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles. El 42,3% (11) recibió de crédito más de 5000 soles. Respecto a la rentabilidad. El 61,5% (16) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. El 53,8% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”.

Finanzas

Díaz (2018), en su trabajo de investigación: “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos, del distrito de Manantay, 2017”. El concurrente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general: “Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del

sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos, del distrito de Manantay, 2017. El diseño de la investigación fue no experimental descriptivo, el tipo y nivel de investigación que se utilizó fue descriptivo cuantitativo. Para postearla a cabo se nombró en forma dirigida un modelo de 10 microempresas a quienes se les suministro un cuestionario de 30 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, adquiriendo los siguientes resultados: Respecto al financiamiento: a) El 70% de las micros y pequeñas empresas encuestadas recibieron financiamiento de terceros y el 30% lo hizo con recursos propios. b) El 100% de los representantes legales encuestados que obtuvieron préstamos en el año 2017 invirtieron sus créditos en capital de trabajo. Respecto a la rentabilidad: c) El 80% manifestó que el financiamiento sí aumento la rentabilidad de la empresa y el 20% no precisa si subió la rentabilidad de la empresa.; d) El 70% expreso que la rentabilidad de sus empresas si ha mejorado en los últimos años”.

Cala (2018), en su trabajo de investigación: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2018”. El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general “describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2018. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 35 y una muestra de 33 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 los microempresarios encuestadas se establece que la mayoría el 90.9% (30) de los representantes de las micro empresas tienen entre 31 a 50 años. El 63.6% (21) de los de los representantes de la empresa tienen la condición de convivientes. Con respecto a las características de las microempresas; El 87.9% (29) de los representantes de la empresa tienen entre 06 a 10 años en el rubro. El 18.2% (6) de las empresas encuetadas son informales. Con respecto al financiamiento; El 45.5% (15) de las microempresas han sido financiados por terceros. Al 6.1% (2) de las microempresas les otorgaron créditos entre 1,000 a 5,000 soles. Con respecto a la rentabilidad; El 24.2% de las microempresas invirtió el crédito solicitado en el capital de trabajo (mercaderías)”.

Rentabilidad

Pérez (2018), en su trabajo de investigación: “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Manantay, 2016”. La investigación tuvo como objetivo general: “Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de abarrotes, del distrito de Manantay, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de

los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 67% son del sexo femenino, tienen secundaria y la ocupación que predomina es comerciante. El 73% tienen entre uno a tres años en el rubro empresarial, la mayoría son formales, tienen un trabajador permanente. Se formaron para obtener ganancia. Las Mypes solicitaron crédito financiero, financian sus actividades productivas con recursos de terceros. Por lo tanto, el 89% invirtió sus créditos en capital de trabajo. Las Mypes afirmaron que su rentabilidad mejoró en los últimos años gracias al financiamiento, el cual permitió planificar sus actividades en un ambiente laboral competitivo, considerando que todo ello les permitirá lograr sus objetivos y generar rentabilidad. Se recomienda, para que las Mypes puedan subsistir y crecer, se debe promover la participación del Estado y organizaciones financieras privadas a efectos de poder entender los requerimientos financieros que posibiliten a las Mypes elevar su productividad y la búsqueda de nuevos mercados”.

Garate (2019), en su trabajo de investigación: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de madera del distrito de Manantay, 2018”. El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general “describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de madera del distrito de Manantay, 2018. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a cabo se trabajó con una población de 28 y una muestra

de 21 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 los microempresarios encuestadas se establece que la mayoría el 90.5% (19) de los representantes de las micro empresas tienen entre 31 a 50 años. El 85.7% (18) de los representantes encuestados son del sexo masculino y el 14.3% (03) son del sexo femenino. El 9.5% (02) de los microempresarios encuestados tienen superior universitaria completa. El 66.7% (14) de los de los representantes de la empresa tienen la condición de convivientes. Con respecto a las características de las microempresas; El 85.7% (18) de los representantes de la empresa tienen entre 06 a 10 años en el rubro. El 14.3% (03) de las empresas encuetadas son informales. El 52.4% (11) de las empresas tienen de 4 a 6 trabajador permanente. El 100% (21) de las microempresas se formaron para la obtención de ganancias. Con respecto al financiamiento; El 57.1% (12) de las microempresas han sido financiados por medio propios. Al 28.6% (06) de las microempresas les otorgaron créditos entre 6,000 a 10,000 soles. Con respecto a la rentabilidad; El 76.2% (16) de las microempresas consideran que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años”.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teoría de la auditoría

Santillana (2013), en su libro Auditoria Interna menciona que “Los primeros indicios sobre la utilización del término auditor se encuentran en escritos atribuidos a Aristófanes. César y Cicerón en

Grecia y Roma. De manera simultánea. Documentos con una antigüedad aproximada de 2500 años revelan que durante el reinado de Ptolomeo Filadelfo II se practicaban auditorías internas para administrar el estado de Grecia. Estas nacientes auditorías se ocupaban de examinar la exactitud de los registros contables y evaluaban que fueran apropiadas las actividades reflejadas en las cuentas”

“Con el correr del tiempo, el desarrollo y evolución de la auditoría interna se ubica en la expansión de la actividad industrial y comercial, cuando un productor o comerciante idea mecanismos para supervisar; vigilar y controlar a sus empleados y operaciones; son las primeras manifestaciones de auditoría interna ejercidas por el propio dueño del negocio. Sin embargo, con el tiempo las operaciones comenzaron a crecer en volumen y complejidad; fenómeno que se acentuó a raíz del advenimiento de la denominada Revolución Industrial en Europa. Ya no es práctico para el dueño o administrador tener un contacto personal más estrecho para revisar que las operaciones se estén llevando a cabo satisfactoriamente y con un alto grado de efectividad” (Santillana, 2013).

Tipos de auditoria

Según Santillana (2013), “existen dos tipos de auditoria: interna y externa”:

- **Auditoria interna**

Para Santillana (2013), la “Auditoría interna es una función que coadyuva con la organización en el logro de sus objetivos; para ello se apoya en una metodología sistemática para analizar los

procesos de negocio y las actividades y procedimientos relacionados con los grandes retos de la organización, que deriva en la recomendación de soluciones. La auditoría interna es una función practicada por auditores internos profesionales con un profundo conocimiento en la cultura de negocios, los sistemas y los procesos. La función de auditoría interna provee seguridad de que los controles internos instaurados son adecuados para mitigar los riesgos y alcanzar el logro de las metas y objetivos de la organización”

- **Auditoría externa**

Según Cañibano (2005), “El objetivo de un examen de los estados financieros de una compañía, por parte de un auditor independiente, es la expresión de una opinión sobre si los mismos reflejan razonablemente su situación patrimonial, los resultados de sus operaciones y los cambios en la situación financiera, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados y con la legislación vigente”.

Por su parte Sandoval (2012), “califica la auditoría como externa por su condición de legalidad y porque el auditor es ajeno a la empresa; mientras que otros autores lo hacen por los efectos que ella produce frente a terceros”.

2.2.2. Teoría de la tributación

Según Amasifuen (2015), “La tributación es el pago de impuestos que influyen como problema en los aspectos referidos a ambos campos de actividad: por una parte están los efectos de la tributación sobre las

actividades productivas, sobre el nivel de Gasto del Estado y el Equilibrio de sus presupuestos, y sobre la Distribución de la Riqueza; por otra parte están las formas de consenso o decisión política que se utilizan para determinar la magnitud, estructura y tipo de los impuestos que se cobran”.

“Puede ser definido como la contribución que efectúa el sujeto obligado o deudor tributario llamado también contribuyente y representado por personas naturales o jurídicas domiciliadas o no en el país, al activo o acreedor tributario que es el Estado, tal contribución se efectúa en forma coactivamente a título definido y sin contraprestaciones directa o inmediata” (Amasifuen, 2015)

Clases de Tributos

- **Impuesto:** “Grava una determinada fuente de recursos económicos (rentas, consumo o patrimonio) que no se encuentra vinculada con la realización de una determinada prestación al Estado. Su finalidad es recaudar ingresos para el cumplimiento de los fines del Estado, sin que este deba realizar una actividad en favor del contribuyente” (Sunat, 2013).
- **Tasas:** “Implican la realización de una actividad o prestación efectiva del Estado a favor de un contribuyente en específico, es decir un contribuyente que puede ser individualizado. La tasa busca cubrir el gasto que le demandó al Estado el desarrollo de dicha actividad. Por este motivo, el Gobierno no puede lucrar con el cobro

de tasas, las cuales deben ser equivalentes al costo de la prestación que se hubiere efectuado” (Sunat, 2013).

- **Contribución:** “Es el tributo generado por los beneficios derivados de la realización de obras públicas o actividades estatales. A diferencia de la tasa, no es posible identificar a un solo y específico contribuyente obligado al pago de esta. Esto se debe a que la prestación efectuado por el Estado beneficia a un grupo de ellos” (Sunat, 2013).

Sistema tributario

Al respecto Amasifuen (2015), mención que “es el conjunto, racional, coherente de normas, principios e instituciones que regula las relaciones que se originan por la aplicación de los tributos de un país. No siempre se puede decir que el sistema tributario vigente de un país, en una época determinada, es igual en otro país. Tampoco lo es en un país, pero en épocas diferentes. Por lo tanto, un sistema tributario podrá variar de un tiempo a otro o de un país a otro”.

2.2.3. Teoría de las finanzas

Según Ortiz (1980), “las finanzas es el estudio de como las organizaciones se allegan, asignan y utilizan recursos monetarios en un cierto plazo, considerando los riesgos exigidos en sus proyectos, de esta manera Ortiz, ha señalado que la investigación sobre las finanzas empresariales reviste gran importancia, dado que el éxito de los planes de desarrollo depende de la capacidad de absorber el capital ; asimismo este éxito estará sujeto a factores como la tecnología, la capacidad de los

gerentes para administrar los recursos, así como su habilidad de lograr un retorno superior al costo de lo invertido”.

Por su parte Freije & Gomez (2006), “señalan que las finanzas tratan de la eficiencia, y que esta última crea valor, pero que ese valor no debe ser únicamente para quienes ostentan riqueza sino también para quienes no la tienen, y esto se logra adoptando un planteamiento pluralista en el cual todos los partícipes sociales se beneficien de esta creación de valor”.

Tipos de finanzas

“Las finanzas son el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor. Dependiendo del ámbito de las actividades y de la esfera social en que se toman las decisiones, las finanzas se pueden clasificar en públicas, corporativas y personales. Las actividades que llevan a cabo los gobiernos y las empresas para tomar decisiones financieras son conocidas como finanzas públicas y finanzas corporativas, respectivamente. Las finanzas personales son las actividades que realizan los individuos para tomar sus decisiones financieras” (Freije & Gomez, 2006).

- **Finanzas personales**

Según García (2014), “si los individuos requieren recursos que no tienen para financiar sus compras de bienes duraderos como muebles, casas, automóviles, computadoras, etcétera, o para cubrir sus gastos diarios, se convertirán en emisores; por el contrario, si

poseen recursos de sobra, serán inversionistas. Cuando una persona firma una compra de una computadora con su tarjeta de crédito en ese momento está emitiendo un pagaré. El inversionista ahora es el banco que le abrió un crédito y le proporcionó un mecanismo de pago como la tarjeta de crédito. Lo mismo sucede cuando una persona recibe un préstamo hipotecario o un crédito automotriz, en todos los casos tendrá que firmar un pagaré o contrato de préstamo donde se hace evidente que la persona es el emisor de un instrumento financiero, mientras que el banco o agencia automotriz se convierten en los inversionistas o acreedores. Por el contrario cuando una persona tiene recursos excedentes y deposita algún dinero en el banco o cuenta de ahorro, esta se convierte en inversionista y el banco en el emisor o deudor”

- **Finanzas corporativas**

Para Forsyth (2004), “las empresas que requieren recursos son aquellas que han identificado alguna oportunidad de inversión rentable, que pretenden desarrollar un proyecto de expansión o, en ocasiones, aquellas que por alguna razón se les ha dificultado mantener la operación financiera del negocio. Obtener los recursos suficientes ayuda a las empresas a realizar proyectos productivos, a mantener su nivel de operación y a lograr el crecimiento deseado. Si una empresa recibe dinero en préstamo por parte de su banco, la empresa se convierte en el emisor y el banco en el inversionista. Si recibe dinero de los socios, la empresa emite acciones y los

individuos son los tenedores de estas, es decir, los inversionistas. En cambio, cuando la empresa invierte sus excedentes de tesorería en una cuenta o instrumento bancario, la empresa es el inversionista y el banco el emisor”

- **Finanzas publicas**

Por su parte, Ortiz (1980), refiere que “en cuanto a los gobiernos, estos por lo general gastan más de lo que reciben. El déficit de un gobierno, que no es otra cosa que el diferencial entre los ingresos obtenidos y los egresos aplicados, se debe financiar, es decir, deben obtenerse los recursos faltantes para poder realizar los gastos programados. Un gobierno recibe recursos financieros por medio de los impuestos y derechos que cobra, por la ganancia que generan las empresas estatales, por la emisión de dinero que realiza y, en última instancia, por los recursos en préstamos que puede obtener. El gobierno utiliza todos los recursos disponibles para cubrir sus gastos, crear infraestructura, garantizar la seguridad de sus ciudadanos y establecer las condiciones económicas propicias que estimulen el desarrollo de la población. Estas actividades se realizan en el ámbito de las finanzas públicas”.

2.2.4. Teoría de la rentabilidad

Según Sánchez (2002), “la rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y utilización de inversiones,

su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades. Estas utilidades a su vez, son la conclusión de una administración competente, una planeación integral de costos y gastos y en general de la observancia de cualquier medida tendiente a la obtención de utilidades. La rentabilidad también es entendida como una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan los medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener los resultados esperados”.

“En la literatura económica, aunque el término de rentabilidad se utiliza de forma muy variada, y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina a la rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo produce los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medio utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o a juzgar por la eficiencia de la acciones realizadas, según que el análisis sea a priori o a posteriori” (Sánchez, 2002).

Tipos de rentabilidad

- **Rentabilidad económica**

Para Sánchez (2002), “la rentabilidad económica o de la 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. De aquí que, según la opinión más extendida, la rentabilidad económica sea considerada como una medida de la capacidad de los activos de una empresa para

generar valor con independencia de cómo han sido financiados, lo que permite la comparación de la rentabilidad entre empresas sin que la diferencia en las distintas estructuras financieras, puesta de manifiesto en el pago de intereses, afecte al valor de la rentabilidad”

“La rentabilidad económica se erige así en 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 tomar 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” (Sánchez, 2002)

- **Rentabilidad financiera**

Sánchez (2002), “explica que la rentabilidad financiera o del capital, denominada en la literatura anglosajona return on equity (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por sus capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. La rentabilidad financiera puede considerarse así una medida de rentabilidad más cercana a los accionistas o propietarios que la rentabilidad económica, y de ahí que teóricamente, y según la opinión más extendida, sea el indicador de rentabilidad que los directivos buscan maximizar en interés de los propietarios”

Por su parte, Cobián (2016), “mencionan que el rendimiento del capital es otro parámetro resumido del desempeño general de una empresa. Este índice compara la utilidad neta después de impuestos con el capital que invierten en la empresa los accionistas. Agregan, además, que la rentabilidad financiera indica el poder productivo sobre el valor contable de la inversión de los accionistas”.

2.2.5. Teoría de la micro y pequeña empresa

“Las pequeñas y medianas empresas tienen una gran importancia en cualquier economía, desde mundial hasta regional. Por lo general las PYME comparten las mismas características; que podrían ser las siguientes: El capital es proporcionado por una o dos personas, pueden ser del sector comercial, industrial y de servicios, cuentan con un mínimo de 11 trabajadores y máximo 250, regularmente son negocios familiares, los mismos dueños son los que se encargan de su administración, y es en base a partir de lo que ellos van aprendiendo, son pequeñas, falta de visión estratégica, poco profesionales, falta de liquidez, etc. En el texto de economía del mundo, las pequeñas y medianas empresas son una gran parte de las que conforman el sector productivo, las cifras que presenta del INEGI del año 2006, un estudio de esta índole se justifica por que las pequeñas y medianas empresas en el país constituyen el 58% de la percepción fiscal y aportan al producto interno bruto un 38% y generan el 78% de los trabajos. Y aunque estos indicadores son importantes, el peso de los mismos, no basta para erradicar la directriz existente hacia la gran mortandad de las PYMES” (Carrera, 2012)

“Para que una empresa pueda ser considerada como PYME va desde aspectos como número de empleados, ingresos y activos. Sin embargo, una compañía es catalogada como PyME si cuenta con la mayoría de las siguientes particularidades: no expresan valores permutables, los dueños no cuentan con un amplia gama de lista de inversionistas diversificados, el compromiso de los propietarios es desmedida o no es muy confiable, la primera generación de propietarios son emprendedores y propensos a la incertidumbre, no tienen un equipo completo gerencial para dirigir la empresa, se afrontan a valores de mercado eminentes, las relaciones con los asociados son carentes de formalidad, y los esquema de resarcimiento en gran medida flexibles (Ferrer & Tresierra, 2009).

Estructuras financieras de las pymes

“El estudio de las estructuras financieras de las pequeñas y medianas empresas lo podemos ver en diversas teorías financieras, como ejemplos algunas de ellas son: la estructura de la jerarquía financiera o también llamada pecking order en esta teoría el financiamiento de la empresa se basa principalmente en las aportaciones y los beneficios retenidos de los propietarios de las sociedades. Otra teoría es la teoría del ciclo de vida, quienes han estudiado este tema ven como una forma de salir adelante diversas características como cuánto tiempo tiene operando la empresa, el número de personas que laboran, el tamaño de las ventas, etc” (Ferrer & Tresierra, 2009)

“La importancia de esta teoría de la agencia reside en el hecho de que consigue explicar en cualquier forma de contrato profesional ya que un trabajador tiene, de acuerdo a su nivel escalonado, cierta capacidad de decisión y con ello posee la posibilidad de eludir o desviar el resultado de lo que realiza. Y por último la teoría de racionamiento de crédito nos explica la dinámica y los aspectos en los que la tasa de interés de los bancos se puede ver afectada al realizar un préstamo” (Carrera, 2012)

- **Teoría de la Jerarquía Financiera (Pecking Order Theory)**

“Los autores Myers y Majluf proponen la teoría de la jerarquía financiera para explicar el comportamiento de las empresas al preferir al contar con fondos internos y solamente acudir a la financiación externa si los fondos con los que cuentan no son suficientes. En esta teoría quedan en segundo plano los ahorros fiscales que son generados por intereses pagados y las amenazas de no contar con suficiente liquidez para poder pagar las obligaciones de la empresa. El contexto de esta teoría se desarrolla en la asimetría de la información donde los inversionistas tienen menor conocimiento que los directores acerca de los trances, perspectivas y valor de la compañía” (Carrera, 2012)

- **Teoría del Ciclo de Vida**

“Lo que nos trata de explicar la teoría del Ciclo de Vida es el ciclo de una empresa emerge cuando una empresa está por formarse, y el mayor nivel es cuando tiene una gestión empresarial mucho más avanzada. Algunos autores tratan este tema desde distintas variables,

como pueden ser: el tiempo que la compañía tiene de estar en marcha, el número de personas que trabajan ahí, el número de ventas, ya sea positivo o negativo, etc. Por ejemplo Larry Greiner, utiliza un modelo de cinco elementos: edad de la asociación, dimensión de la empresa, períodos de avance (que se entienden como los largos espacios de tiempo en los cuales no existe ningún cambio ni bueno ni malo para la empresa), fases de revolución (este se entiende por algún periodo de tiempo en el que si ocurren cambios significativos para la empresa) y por último la tasa de crecimiento de la industria” (Carrera, 2012)

- **Teoría de la agencia de Jensen y Meckling**

“Esta teoría analiza como los dueños de las compañías les adquiere cierto poder de decisión a otras personas, que pueden ser administrador o asesor. Y como implica la capacidad moral de estas personas, las cuales en determinado momento pueden ver por intereses personales, aprovechándose de su capacidad de decisión y no buscar lo mejor para el propietario de la empresa. Lo más importante de esta teoría es que se puede presentar en cualquier tipo de contrato laboral, y el trabajador de acuerdo a su nivel de jerarquía, tienen la posibilidad de tomar ciertas decisiones. Para evitar esto, lo que las empresas optan por hacer es crear estímulos a los empleados para aumentar su eficiencia y lealtad. Por lo mismo, las empresas fomentan que sus empleados permanezcan y que no exista la rotación de personal, ya que esto genera costos, por los salarios,

pagos por antigüedad, incentivos, etc. Esta teoría resulta importante dado que es un tema primordial la capacitación de los empleados para cuando las sociedades pasan por riesgos económicos” (Soto, 2015)

- **Teoría de racionamiento de crédito**

“Algunas de las primeras investigaciones que se hicieron acerca de la Teoría de racionamiento de crédito son la de Roosa (1951), quien menciona que el crédito se restringe por el hecho de que para que lo puedan otorgar tiene que depender de los recursos que se tengan para el préstamo, si quien se encarga de la economía se basa solamente en la cantidad de dinero y no lo utiliza viablemente, puede provocar el aumento de intereses, y la oferta de crédito disminuirá, y la demanda permanecerá constante. Al hecho de que se niegue algún tipo de crédito se le llamo racionamiento de crédito” (Soto, 2015)

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo de investigación

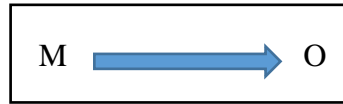
La presente investigación fue de tipo cuantitativo, ya que, para la recolección de datos y la presentación de los resultados se utilizaron procedimientos estadísticos e instrumentos de medición.

3.2. Nivel de investigación

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

3.3. Diseño de la investigación

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



Donde:

M = Muestras conformadas por micros y pequeñas empresas encuestadas

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

3.3.1. Cuantitativo

El método fue cuantitativo, según Tamayo (2007), este método “consiste en el contraste de teorías ya existentes a partir de una serie de hipótesis surgidas de la misma, siendo necesario obtener una muestra, ya sea en forma aleatoria o discriminada, pero representativa de una población o fenómeno objeto de estudio”.

3.3.2. No experimental

No experimental, porque no existió manipulación activa de alguna variable. Al respecto, Kerlinger & Lee (2002), “nos dicen que la investigación no experimental es la búsqueda empírica y sistemática en la que el científico no posee control directo de las variables independientes, debido a que sus manifestaciones ya han ocurrido o a que son inherentemente no manipulables”.

3.3.3. Transversal

Transversal, puesto que la recolección de información fue en un solo momento y en un tiempo único. Según Hernández (2014), estos estudios “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.”.

3.3.4. Retrospectivo

Retrospectivo, porque se indagó sobre hechos ya ocurridos. Al respecto Hernández (2014), sostiene que “las investigaciones no experimentales también se conocen como investigación ex post-facto; los hechos y variables ya ocurrieron”.

3.3.5. Descriptivo

Descriptivo, porque permitió conocer y describir las variables en estudio. Según Hernández (2014), estos estudios “buscan especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población.”

3.4. Universo y muestra

3.4.1. Universo

La población estuvo conformada por treinta (30) micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro compra y venta de agregado del distrito de Manantay, 2020. Los mismos que se encuentran ubicados en el sector y rubro del estudio.

3.4.2. Muestra

Se tomó como muestra al total de la población en estudio, es decir, a los treinta (30) micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro compra y venta de agregado del distrito de Manantay, 2020. Lo cual representó el 100% del universo.

3.5. Definición y operacionalización de las variables e indicadores

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020.	Características o rasgos de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020.	Sexo	Razón: - Años
		Edad	Nominal: - Masculino - Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: - Sin instrucción - Primaria - Secundaria - Instituto - Universidad
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020.	Características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	Razón: - De 1 a 5 años - De 2 a 10 años - De 3 a 20 años
Auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020.	Características relacionadas a la auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020.	Conoce algo referente a la auditoria	Nominal: - Si - No
		Desea que a su empresa le practiquen una auditoria	Nominal: - Si - No
		A donde usted acudiría para obtener una auditoria	Nominal: - Sociedad de auditoria - Persona natural - Ninguno
		Cuando cree usted que acudiría para obtener una auditoria	Nominal: - 1 mes - 2 meses - No precisa
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le	Nominal: - Si - No

		practicarían una auditoría	
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: - Si - No
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: - Si - No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad	Nominal: - Si - No
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020.	Características relacionadas a la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020.	Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: - Si - No
		Se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa	Nominal: - Si - No
		Cuenta con 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 limite	Nominal: - Si - No

		tributario aceptado como gasto de representación y recreativos	
		Conoce Ud. 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
Financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020.	Características relacionadas al financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020.	Solicitó crédito	Nominal: - Si - No
		Recibió crédito	Nominal: - Si - No
		Monto del crédito solicitado	Cuantitativa: - Más de 5,000 - Más de 10,000 - Ninguno
		Monto del crédito recibido	Cuantitativa: - Más de 5,000 - Más de 10,000 - Ninguno
		Entidad a la que solicitó el crédito	Nominal: - Bancaria - No bancaria - Ninguno
		Entidad que le otorgó el crédito	Nominal: - Bancaria - No bancaria - Ninguno
		Tasa de interés cobrado por el crédito	Cuantitativa: - 2% mensual - 3% mensual - Más de 4% mensual - Ninguno
		El crédito fue oportuno	Nominal: - Si - No
		El monto del crédito es suficiente	Nominal: - Si - No
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas	Características relacionadas a la rentabilidad de las	La rentabilidad que ahora tiene su empresa es	Nominal: - Si - No

nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020.	micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020.	diferente al año pasado	
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal: - Si - No
		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: - Si - No
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: - Si - No
		Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente	Nominal: - Si No

Fuente: Escobedo (2020).

Es preciso indicar, que para el presente trabajo de investigación se tomaron como variables: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad; mientras que las variables: Perfil de los propietarios y/o gerentes y perfil de las micro y pequeñas empresas, son variables complementarias.

3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.6.1. Técnicas

Se utilizó como técnica de recolección de datos la encuesta, la cual ayudó a obtener información relevante de la muestra objeto de estudio.

3.6.2. Instrumentos

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

3.7. Plan de análisis

Los datos de la encuesta fueron consolidados en una data, a través del software estadístico SPSS Ver. 25, los mismos que sirvieron para realizar la tabulación y los gráficos estadísticos de las preguntas planteadas; por último, dichos resultados se analizarán tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

3.8. Matriz de consistencia

“Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020”

TITULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
	FORMULACIÓN	GENERAL				TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTOS
“Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020”	¿Cuáles son las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020?	Determinar las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020.	Propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas	Características	Sexo	Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por treinta (30) micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020.	Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de treinta y seis (36) preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.
					Edad			
					Grado de instrucción			
			ESPECÍFICOS				DISEÑO	MUESTRA
		Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020.	Micro y pequeñas empresas	Ley de la micro y pequeña empresa, Ley N° 30056	Años en el rubro	No experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo	Se tomará como muestra al total de la población en estudio, vale decir, a los treinta (30) micro y pequeños empresarios	Los datos de la encuesta serán consolidados en una data, a través del software estadístico SPSS Ver. 25.

							dedicados al sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020.	
		Determinar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020.	Auditoría	Características	Conoce algo referente a la auditoría			
					Desea que a su empresa le practiquen una auditoría			
					A donde usted acudiría para obtener una auditoría			
					Cuando cree usted que acudiría para obtener una auditoría			
					Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría			
					La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas			
					Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría			
					La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad			
		Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020.	Tributos	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria			
					Se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la			

					administración tributaria en la empresa			
					Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos			
					Están los libros de contabilidad al día			
					Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo			
					Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria			
					Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos			
					Conoce Ud. cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa			
					Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos			
					Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario			
		Determinar las principales características de la finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y	Finanzas	Características	Solicitó crédito			
					Recibió crédito			
					Monto del crédito solicitado			
					Monto del crédito recibido			

		venta de agregados del distrito de Manantay, 2020.			Entidad a la que solicitó el crédito			
					Entidad que le otorgó el crédito			
					Tasa de interés cobrado por el crédito			
					El crédito fue oportuno			
					El monto del crédito es suficiente			
		Determinar las principales características de la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020.	Rentabilidad	Características	La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado			
					Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido			
					La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos			
					La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría			
					Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente			
		Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020.						
		Determinar las principales						

		características de la auditoria, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020.						
		Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020.						
		Determinar las principales características de la finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020.						
		Determinar las principales características de la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020.						

3.9. Principios éticos

3.9.1. Principios éticos

Para Osorio (2000), “se hace necesario tener criterios establecidos sobre unos principios éticos fundamentales que sirvan de guía para la preparación concienzuda de protocolos de investigación científica y la ejecución coherente con ellos hasta el final. Dichos principios no se constituyen de ninguna manera en reglas rígidas para la solución de problemas concretos relacionados con la investigación. Nos sirven, sin embargo, como marco de referencia para la búsqueda de soluciones coherentes y fundamentales racionalmente para problemas específicos de carácter ético”.

3.9.2. Respeto por las personas

Según Osorio (2000), “el respeto por la persona-sujeto de investigación, abarca la totalidad de su ser con sus circunstancias sociales, culturales, económicas, étnicas, ecológicas, etc. El respeto supone atención y valoración de la escala de valores propios del otro, con sus temores, sus expectativas y su proyecto de vida”

3.9.3. Beneficencia

Al respecto Osorio (2000), refiere que “se trata del deber ético de buscar el bien para las personas participantes en una investigación, con el fin de lograr los máximos beneficios y reducir al mínimo los riesgos de los cuales deriven posibles daños o lesiones. Es decir, que los riesgos sean razonables frente a los beneficios previstos, que el diseño tenga validez científica y que los investigadores sean competentes

integralmente para realizar el estudio y sean promotores del bienestar de las personas”.

3.9.4. Justicia

De acuerdo a Osorio (2000), “el principio de justicia en las investigaciones puede analizarse desde los principios o hacia las consecuencias de los actos. En el primer caso un diseño de investigación es justo cuando está de acuerdo con los principios, como el de respeto a las personas; en el segundo aplicamos el concepto de justicia en contextos teleológicos, de modo que será justo todo lo que armoniza el binomio costo/beneficio. Por lo tanto, la justicia se realiza no sólo en la comprensión y reconocimiento de los principios sino en la búsqueda efectiva de las consecuencias buenas de todo el actuar investigativo”.

IV. RESULTADOS

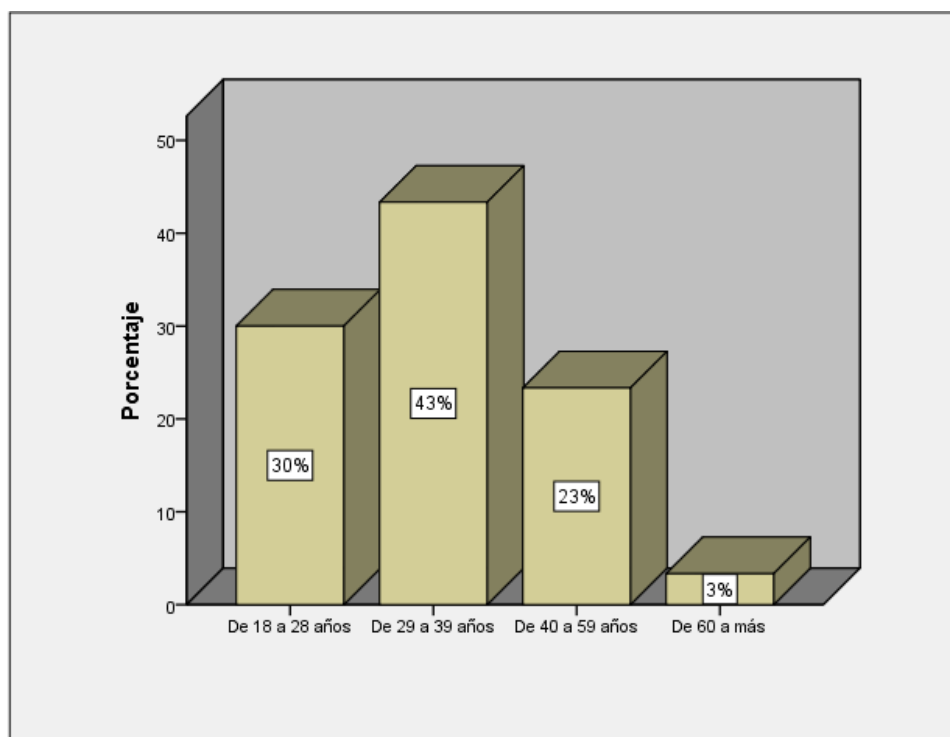
4.1. Resultados

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

	Frecuencia	Porcentaje
Válido De 18 a 28 años	9	30,0
De 29 a 39 años	13	43,3
De 40 a 59 años	7	23,3
De 60 a más	1	3,3
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 1. Distribución porcentual de la edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas



Fuente: Tabla 1.

Interpretación: En la tabla y figura 1 se observa que de las edades de los representantes legales de las mypes en estudio, el 43% (13) tienen de 29 a 39 años, el

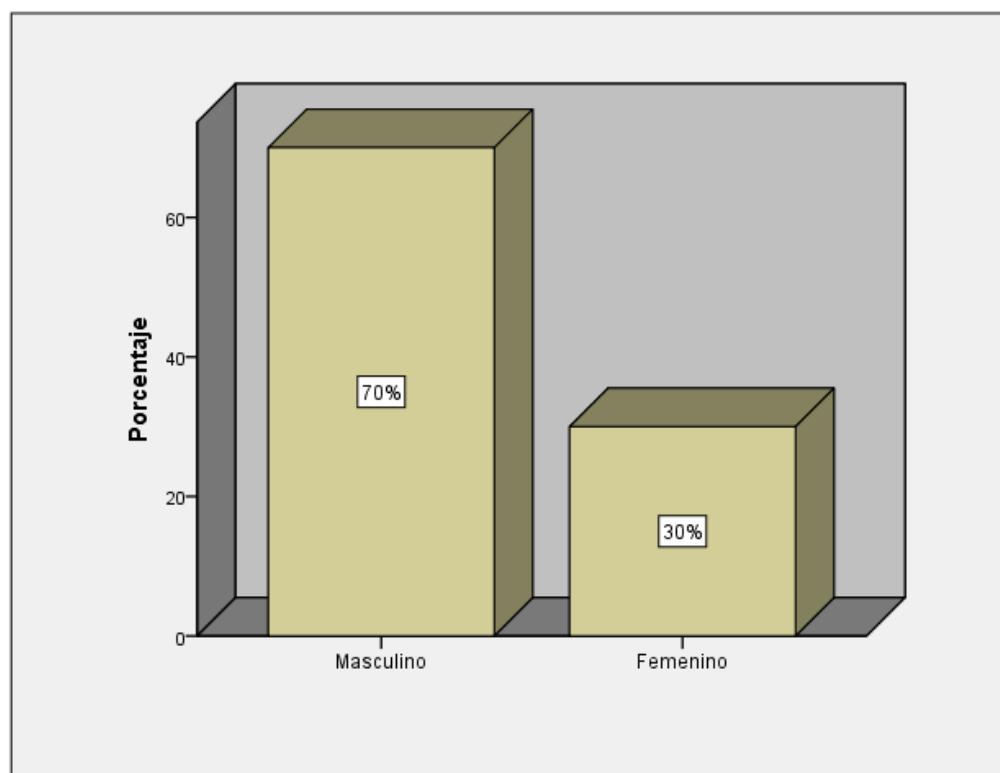
30% (9) tienen de 18 a 28 años, el 23% (7) tienen de 40 a 59 años y el 3% (1) tiene de 60 años a más.

Tabla 2. Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Masculino	21	70,0
Femenino	9	30,0
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 2. Distribución porcentual del sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas



Fuente: Tabla 2.

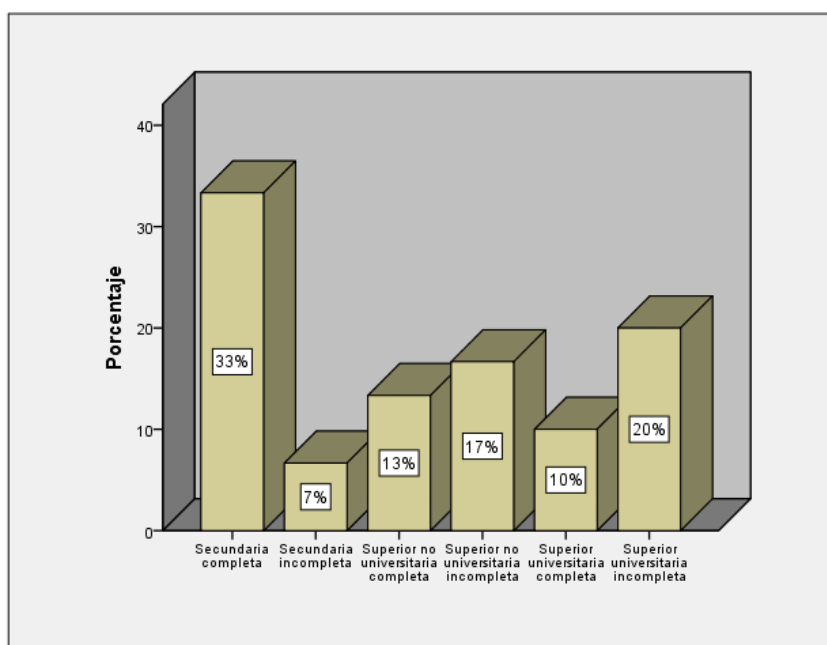
Interpretación: En la tabla y figura 2 se observa que el 70% (21) de los representantes legales de las mypes son de sexo masculino y el 30% (9) son del sexo femenino.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Secundaria completa	10	33,3
	Secundaria incompleta	2	6,7
	Superior no universitaria completa	4	13,3
	Superior no universitaria incompleta	5	16,7
	Superior universitaria completa	3	10,0
	Superior universitaria incompleta	6	20,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 3. Distribución porcentual del grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas



Fuente: Tabla 3.

Interpretación: En la tabla y figura 3 se observa que el 33% (10) de los representantes legales de las mypes tienen secundaria completa, el 20% (6) tienen educación universitaria incompleta, el 17% (5) tienen educación no universitaria incompleta, el 13% (4) tienen

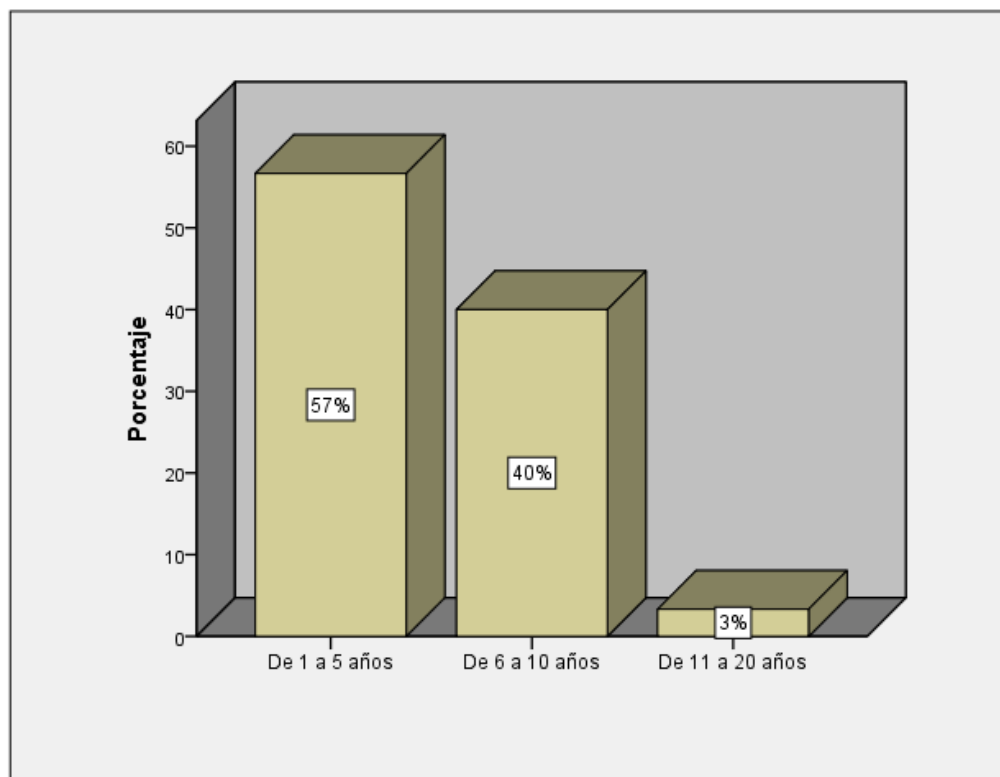
educación no universitaria completa, el 10% (3) tienen educación universitaria completa, y el 7% (2) tienen secundaria incompleta.

Tabla 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

	Frecuencia	Porcentaje
Válido De 1 a 5 años	17	56,7
De 6 a 10 años	12	40,0
De 11 a 20 años	1	3,3
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 4. Distribución porcentual de la antigüedad de las micro y pequeñas empresas



Fuente: Tabla 4.

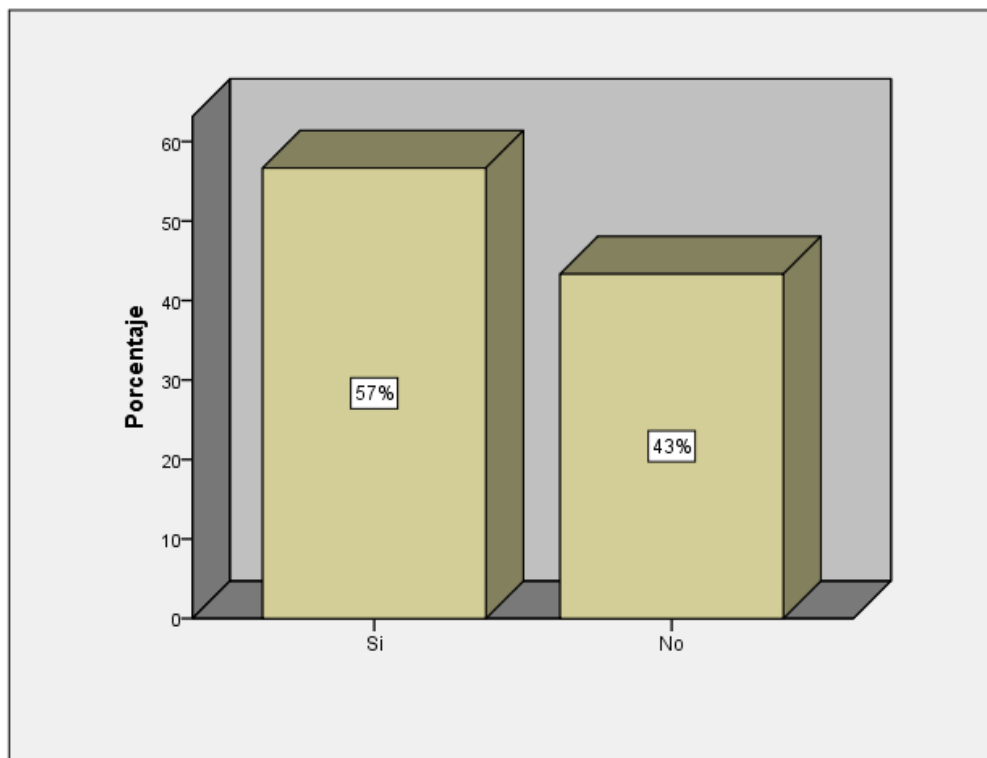
Interpretación: En la tabla y figura 4 se observa que el 57% (17) de las mypes tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 40% (12) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, y el 3% (1) tiene de 11 a 20 años de antigüedad.

Tabla 5. ¿Conoce algo referente a la auditoria?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	17	56,7
No	13	43,3
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 5. Distribución porcentual de la tabla 5



Fuente: Tabla 5.

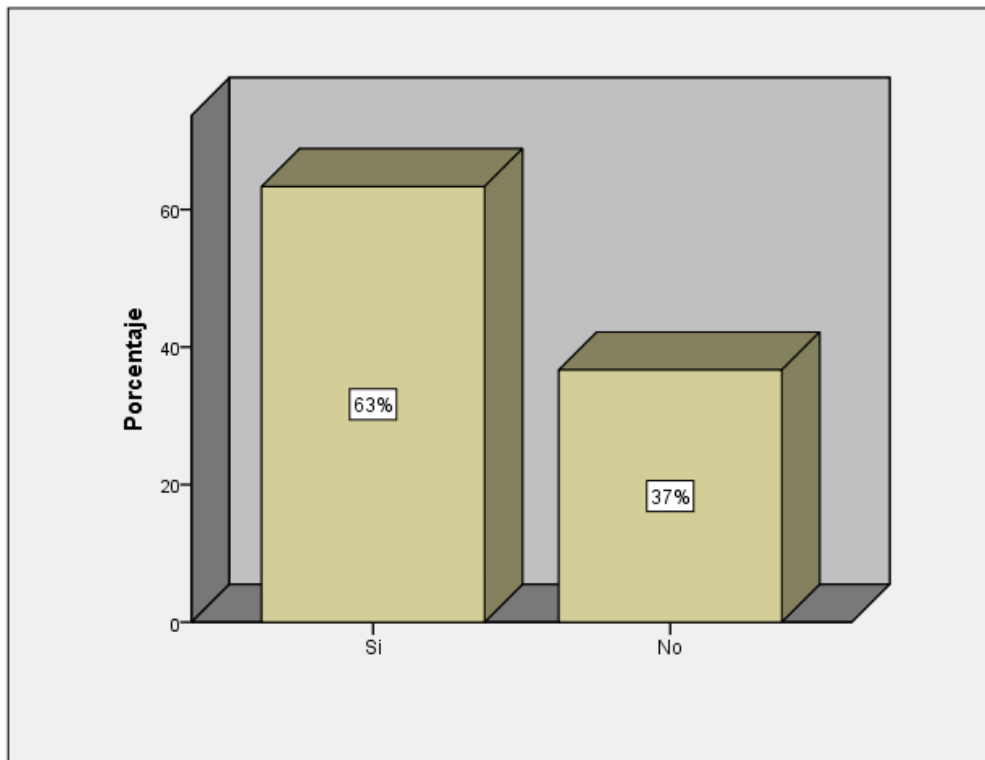
Interpretación: En la tabla y figura 5 se observa que el 70% (21) de las mypes no conocen algo referente a la auditoria y el 30% (9) si conocen algo referente a la auditoria.

Tabla 6. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoria?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	19	63,3
No	11	36,7
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 6. Distribución porcentual de la tabla 6



Fuente: Tabla 6.

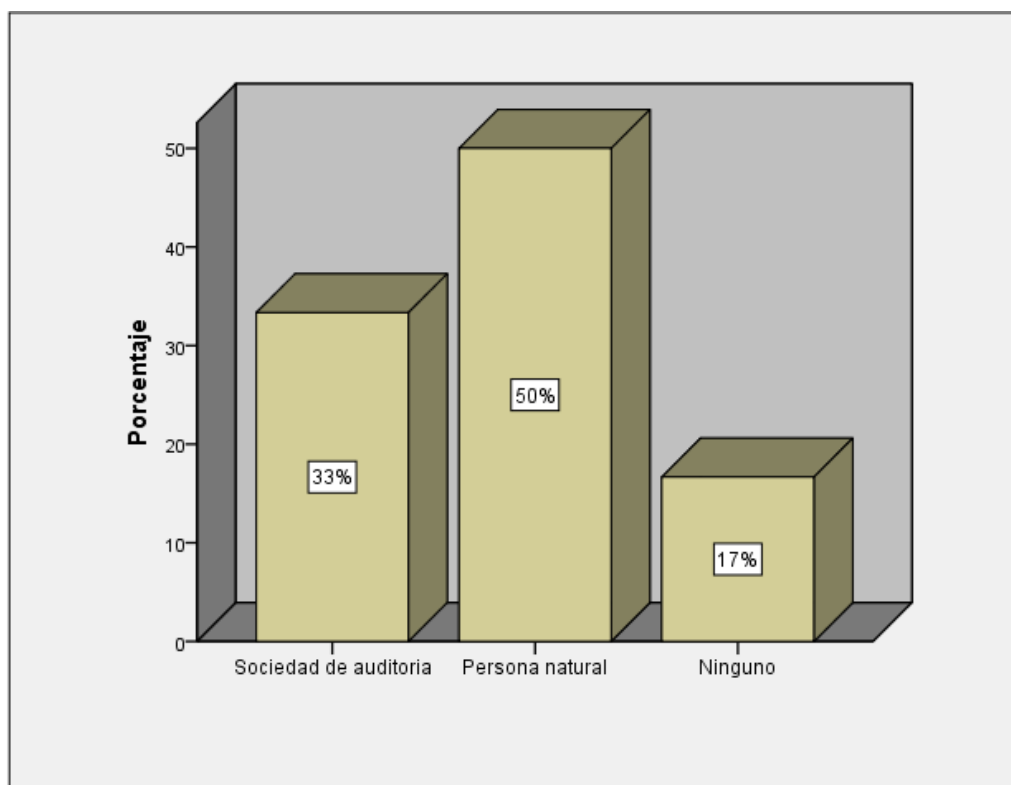
Interpretación: En la tabla y figura 6 se observa que el 63% (19) de las mypes desean que le practiquen una auditoria a su empresa, y el 37% (11) no desean que le practiquen una auditoria a su empresa.

Tabla 7. ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Sociedad de auditoría	10	33,3
Persona natural	15	50,0
Ninguno	5	16,7
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 7. Distribución porcentual de la tabla 7



Fuente: Tabla 7.

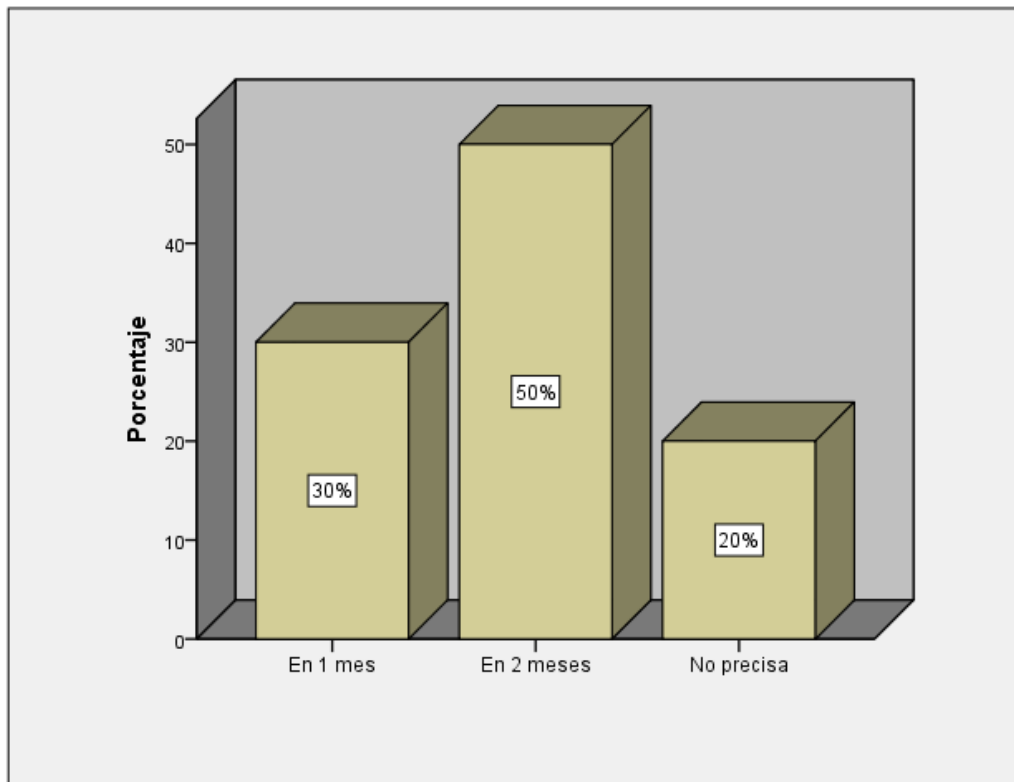
Interpretación: En la tabla y figura 7 se observa que el 50% (15) de las mypes afirman que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría, el 33% (10) acudirían a una sociedad de auditoría, y el 17% (5) no acudirían a ninguno de los dos para obtener una auditoría.

Tabla 8. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido En 1 mes	9	30,0
En 2 meses	15	50,0
No precisa	6	20,0
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 8. Distribución porcentual de la tabla 8



Fuente: Tabla 8.

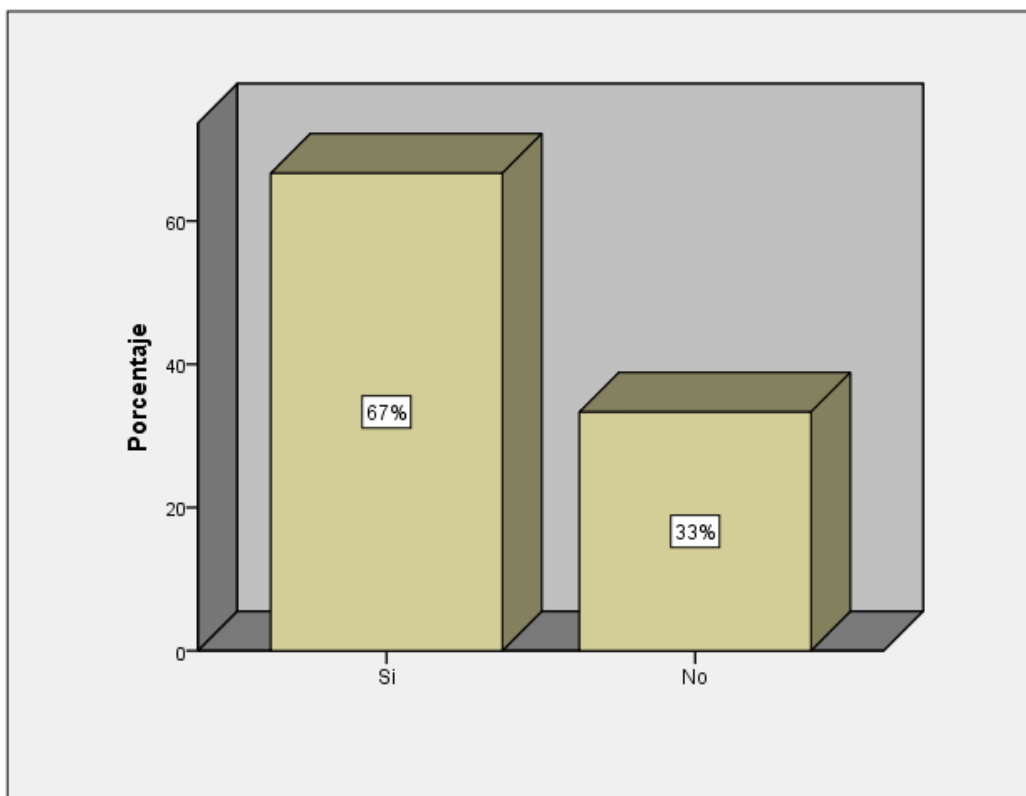
Interpretación: En la tabla y figura 8 se observa que el 50% (15) de las mypes precisan que acudirían en 2 meses para obtener una auditoría, el 30% (9) precisan que acudirían en 1 mes, y el 20% (6) no precisan cuando acudirían para obtener una auditoría.

Tabla 9. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	20	66,7
No	10	33,3
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 9. Distribución porcentual de la tabla 9



Fuente: Tabla 9.

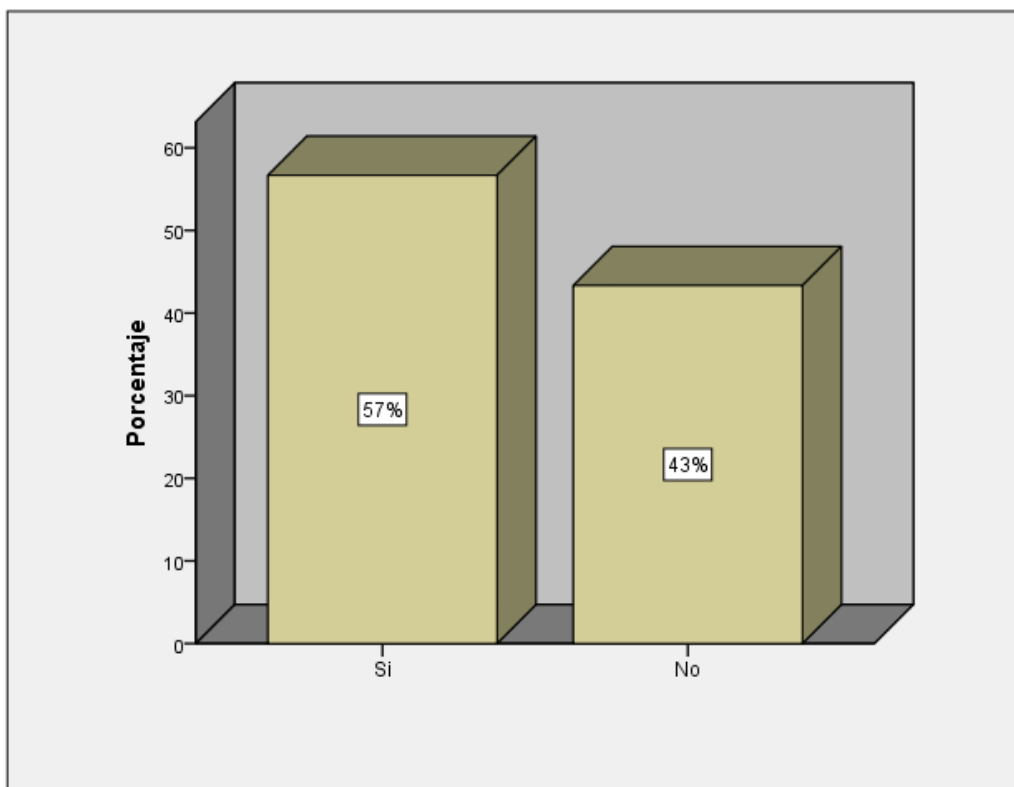
Interpretación: En la tabla y figura 9 se observa que el 67% (20) de las mypes creen que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría y el 33% (10) creen que no mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.

Tabla 10. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	17	56,7
No	13	43,3
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 10. Distribución porcentual de la tabla 10



Fuente: Tabla 10.

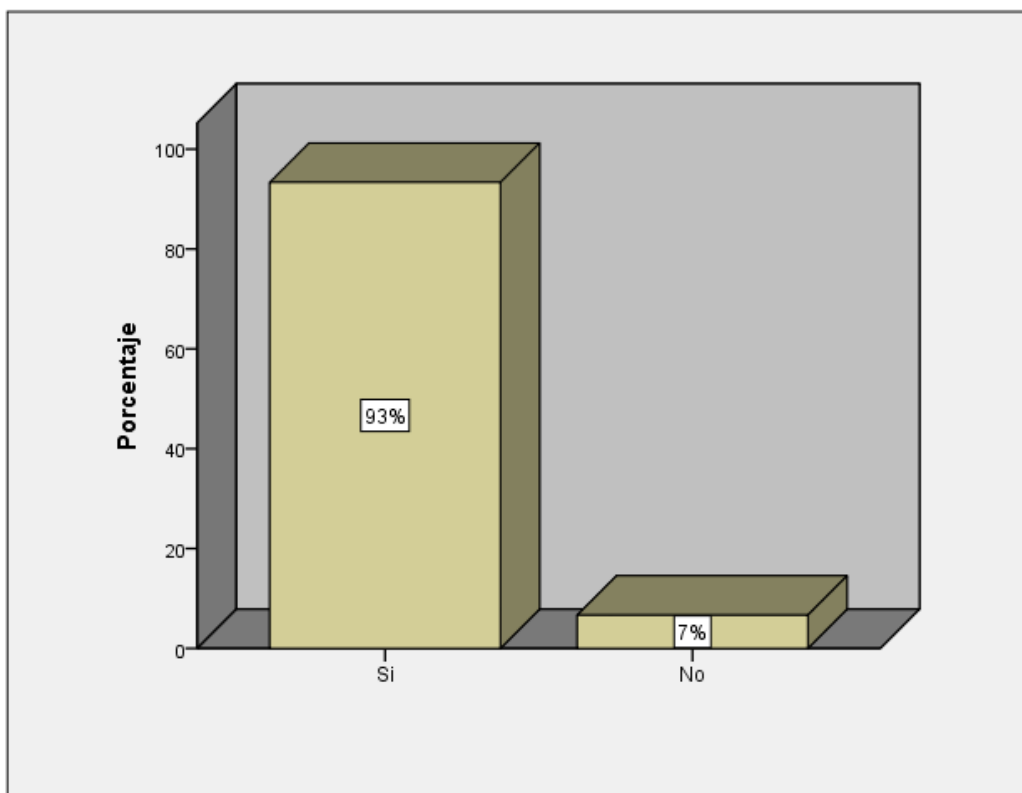
Interpretación: En la tabla y figura 10 se observa que el 57% (17) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas y el 43% (13) afirman que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a las finanzas.

Tabla 11. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	28	93,3
No	2	6,7
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 11. Distribución porcentual de la tabla 11



Fuente: Tabla 11.

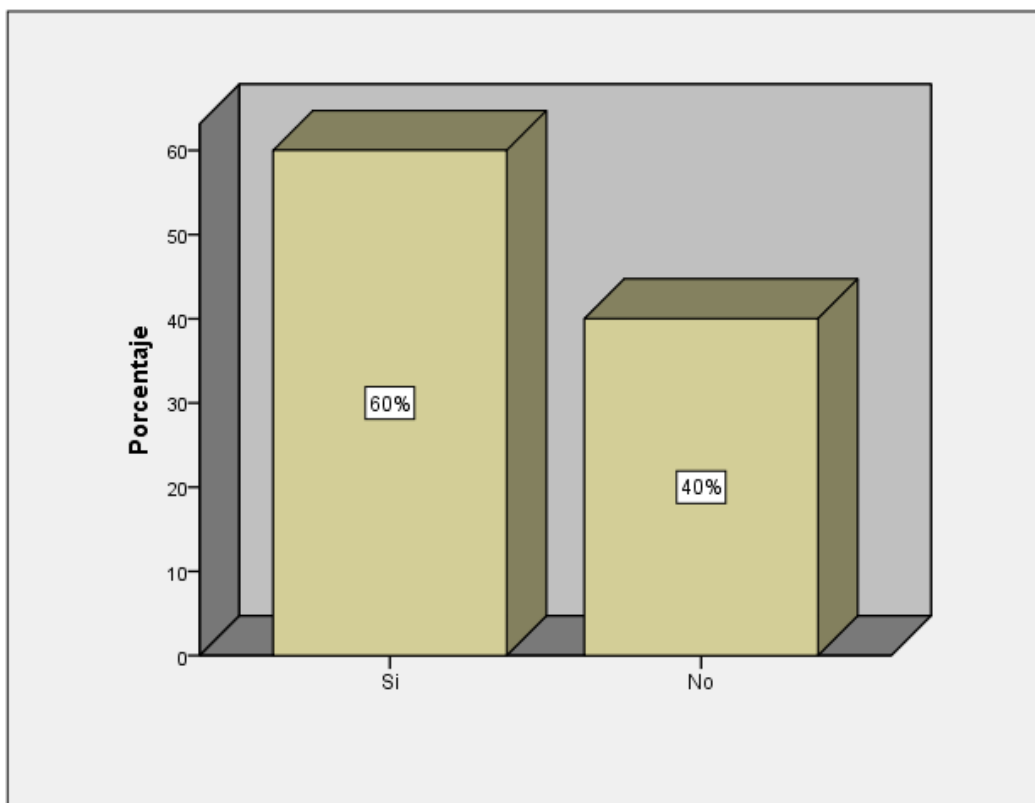
Interpretación: En la tabla y figura 11 se observa que el 93% (28) de las mypes mencionan que estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoria y el 7% (2) afirman que no estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoria.

Tabla 12. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	18	60,0
	No	12	40,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 12. Distribución porcentual de la tabla 12



Fuente: Tabla 12.

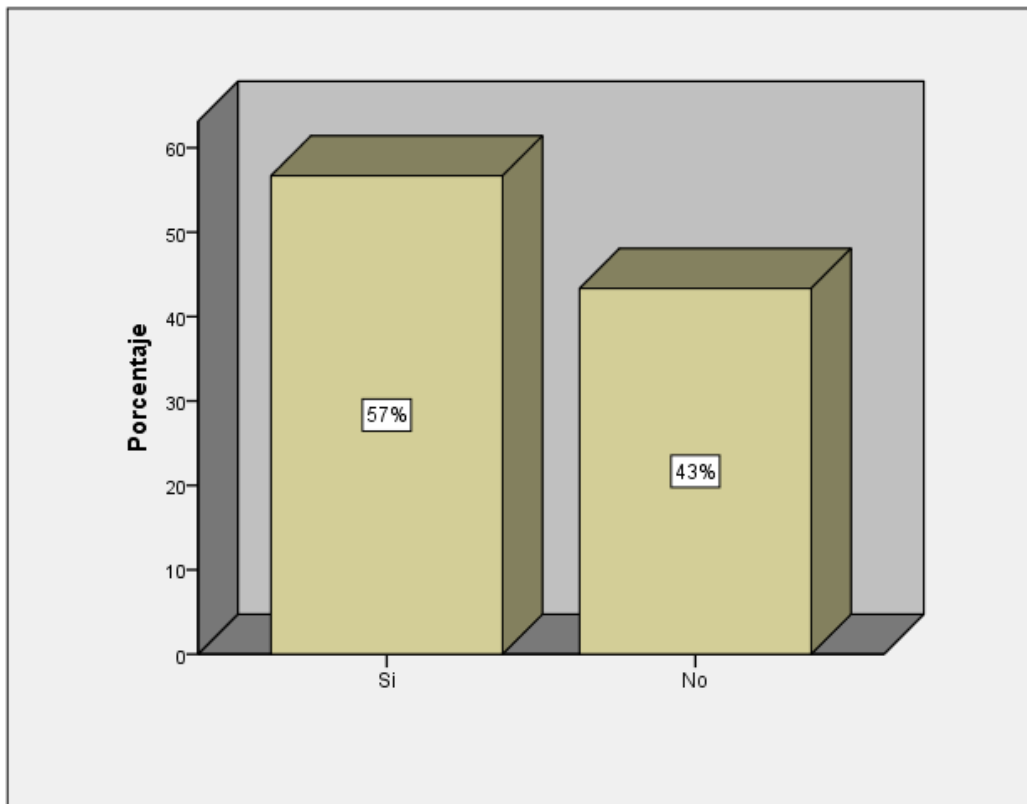
Interpretación: En la tabla y figura 12 se observa que el 60% (18) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 40% (12) afirman que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad.

Tabla 13. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	17	56,7
No	13	43,3
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 13. Distribución porcentual de la tabla 13



Fuente: Tabla 13.

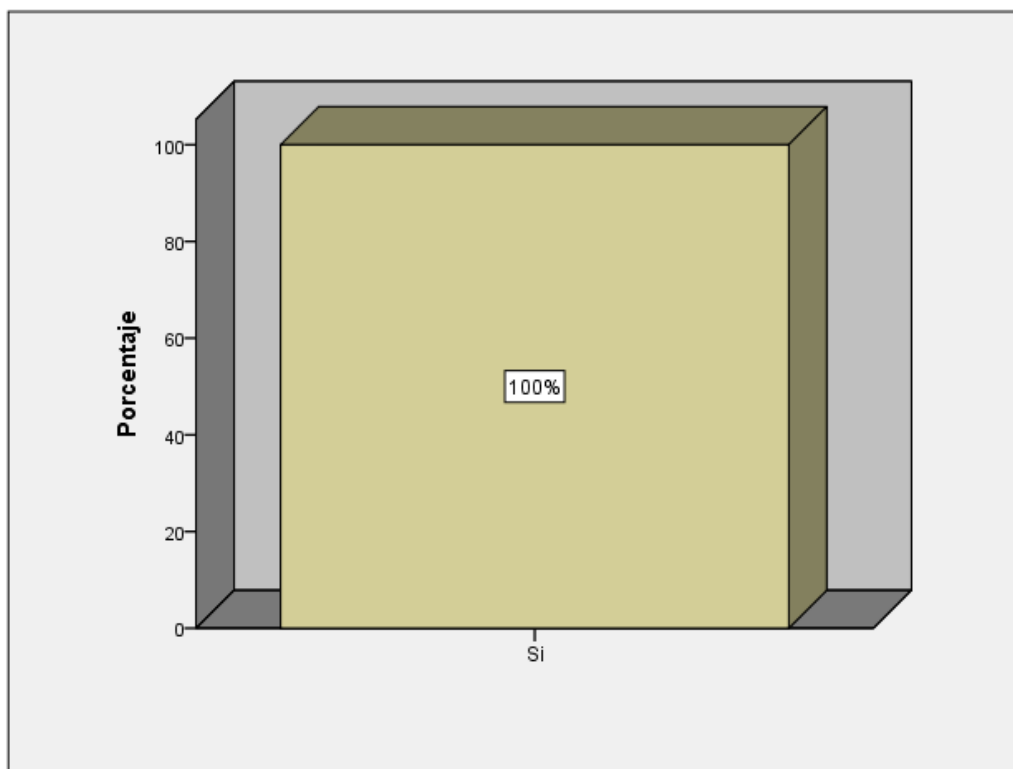
Interpretación: En la tabla y figura 13 se observa que el 57% (17) de las mypes afirman que se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria y el 43% (13) afirman que no se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria.

Tabla 14. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	30	100,0
Total	30	

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 14. Distribución porcentual de la tabla 14



Fuente: Tabla 14.

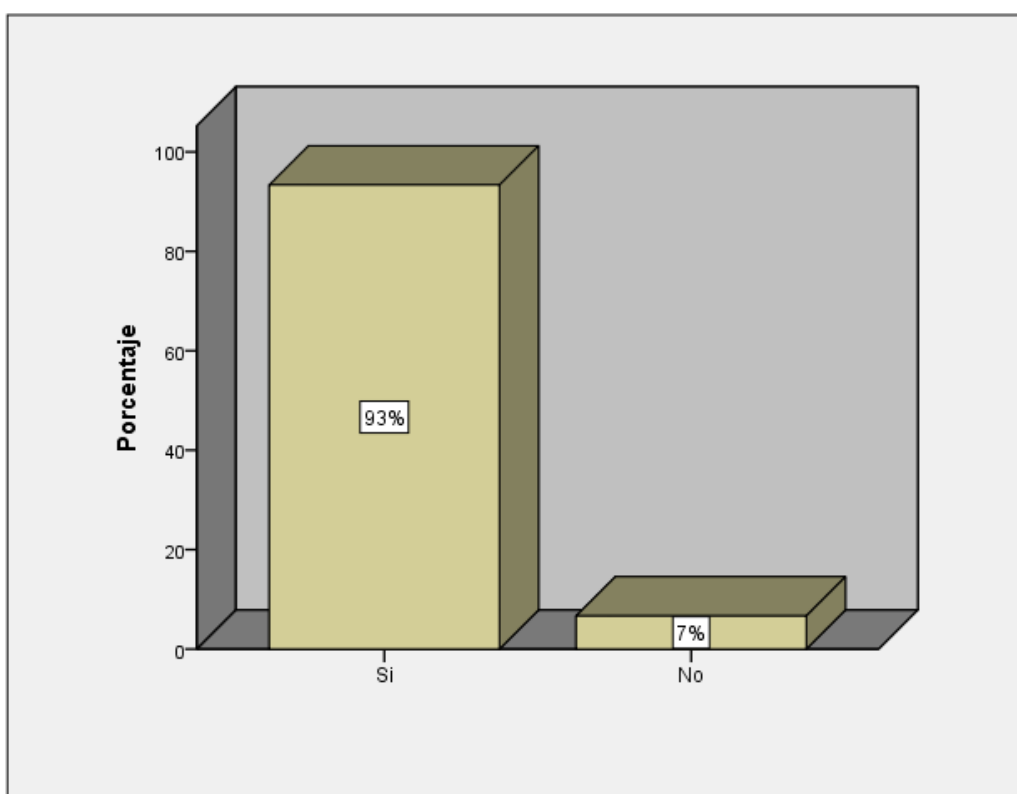
Interpretación: En la tabla y figura 14 se observa que el 100% (30) de las mypes afirman que se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria.

Tabla 15. ¿Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	28	93,3
No	2	6,7
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 15. Distribución porcentual de la tabla 15



Fuente: Tabla 15.

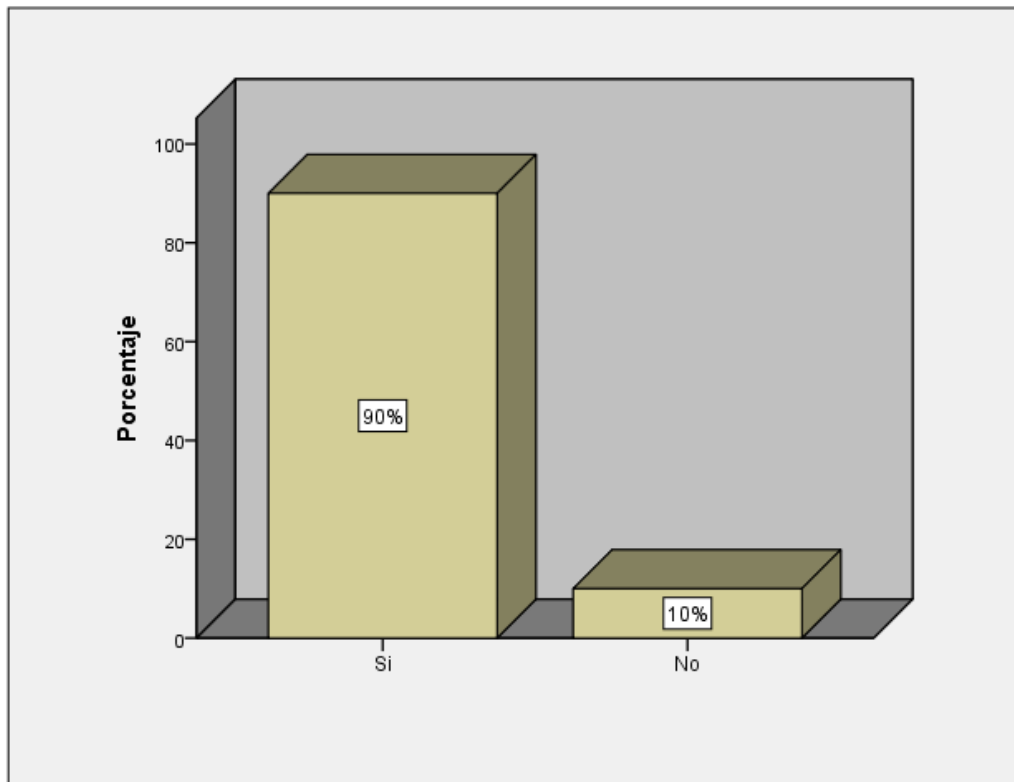
Interpretación: En la tabla y figura 15 se observa que el 93% (28) de las mypes afirman que cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 7% (2) afirman que no cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Tabla 16. ¿Están los libros de contabilidad al día?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	27	90,0
No	3	10,0
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 16. Distribución porcentual de la tabla 16



Fuente: Tabla 16.

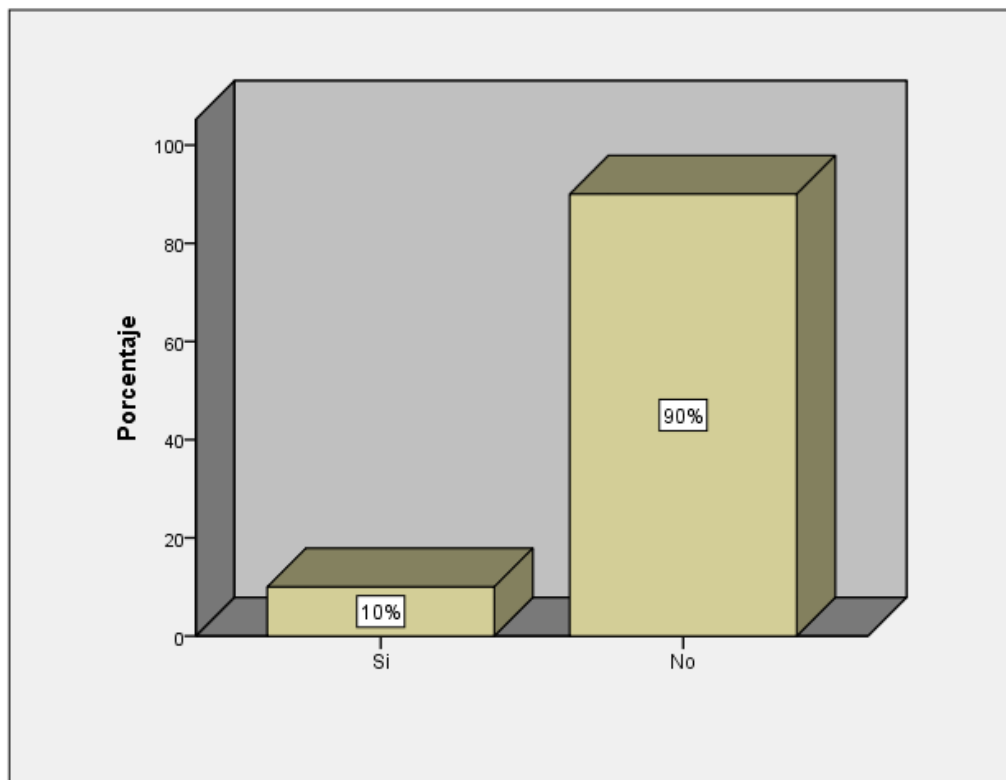
Interpretación: En la tabla y figura 16 se observa que el 90% (27) de las mypes afirman que los libros de contabilidad están al día, y el 10% (3) afirman que los libros de contabilidad no están al día.

Tabla 17. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	3	10,0
	No	27	90,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 17. Distribución porcentual de la tabla 17



Fuente: Tabla 17.

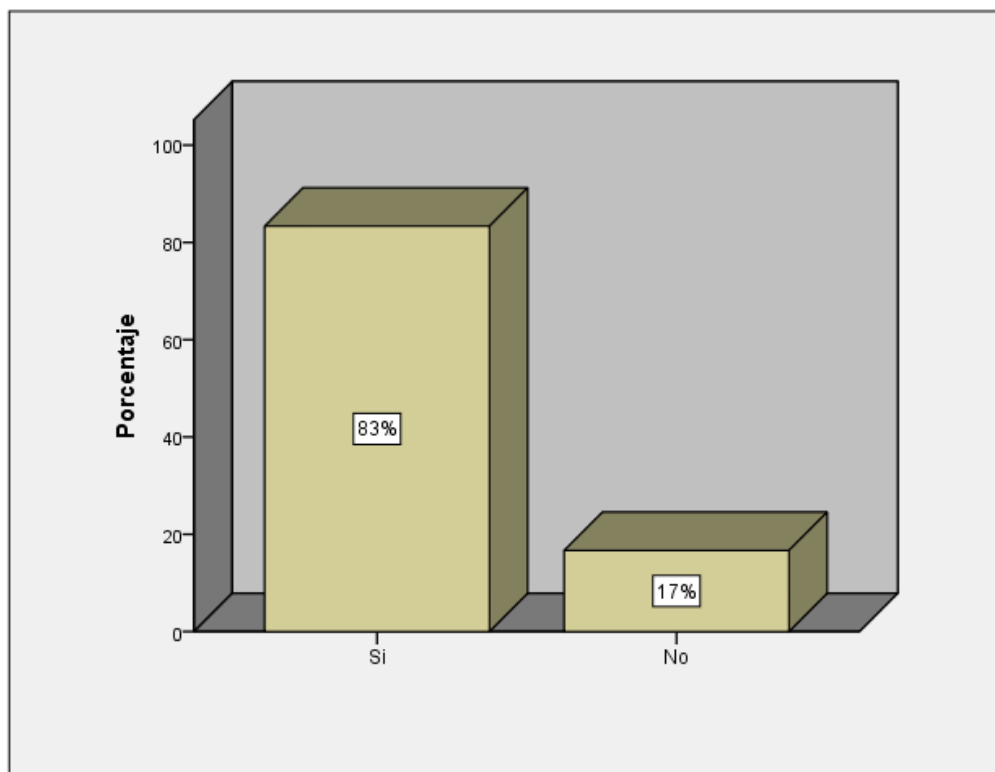
Interpretación: En la tabla y figura 17 se observa que el 90% (27) de las mypes afirman que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 10% (3) afirman que sí tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

Tabla 18. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	25	83,3
No	5	16,7
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 18. Distribución porcentual de la tabla 18



Fuente: Tabla 18.

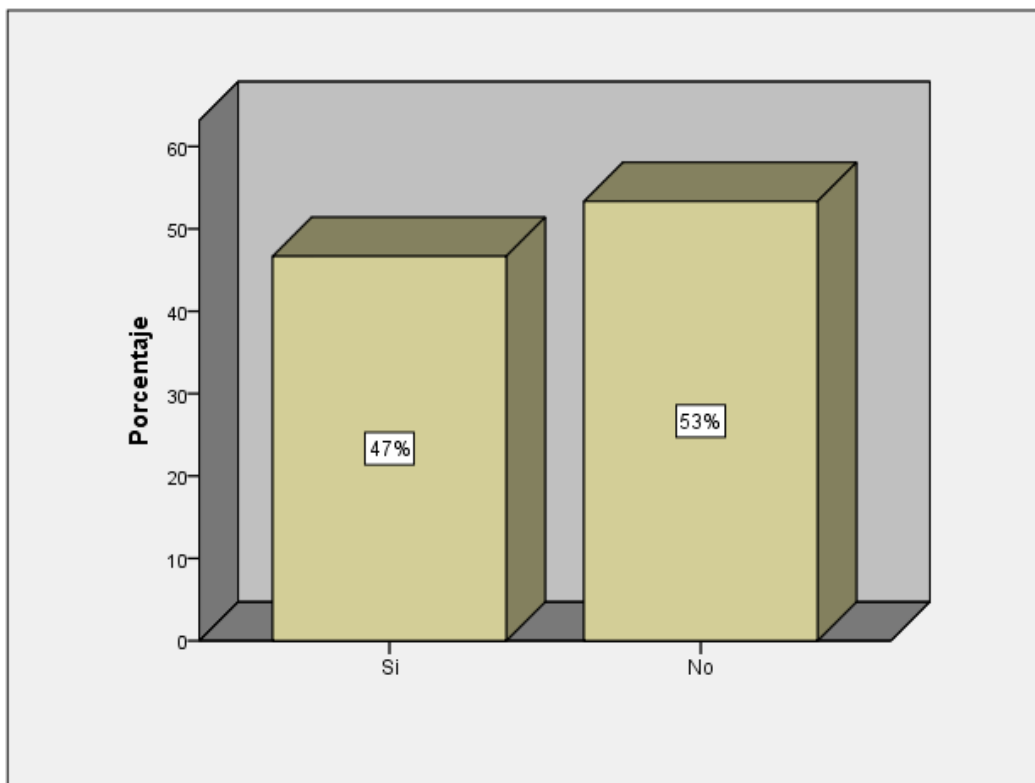
Interpretación: En la tabla y figura 18 se observa que el 83% (25) de las mypes afirman que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 17% (5) afirman que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

Tabla 19. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	14	46,7
	No	16	53,3
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 19. Distribución porcentual de la tabla 19



Fuente: Tabla 19.

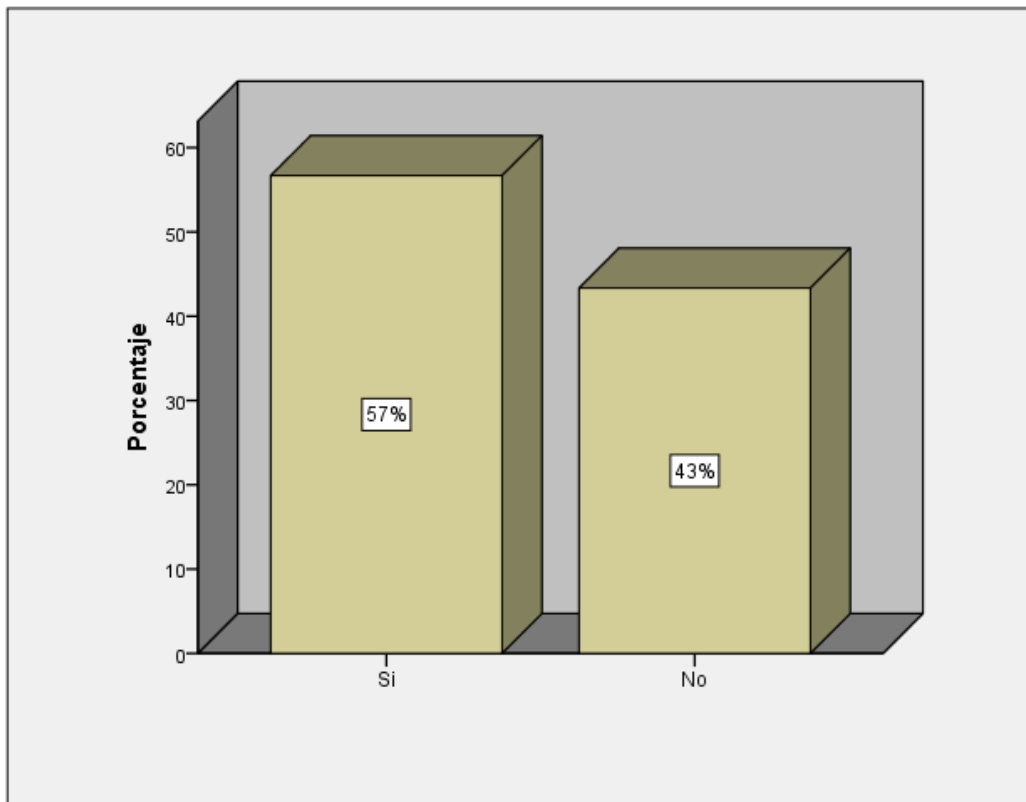
Interpretación: En la tabla y figura 19 se observa que el 53% (16) de las mypes afirman que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos y el 47% (14) afirman que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.

Tabla 20. ¿Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	17	56,7
	No	13	43,3
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 20. Distribución porcentual de la tabla 20



Fuente: Tabla 20.

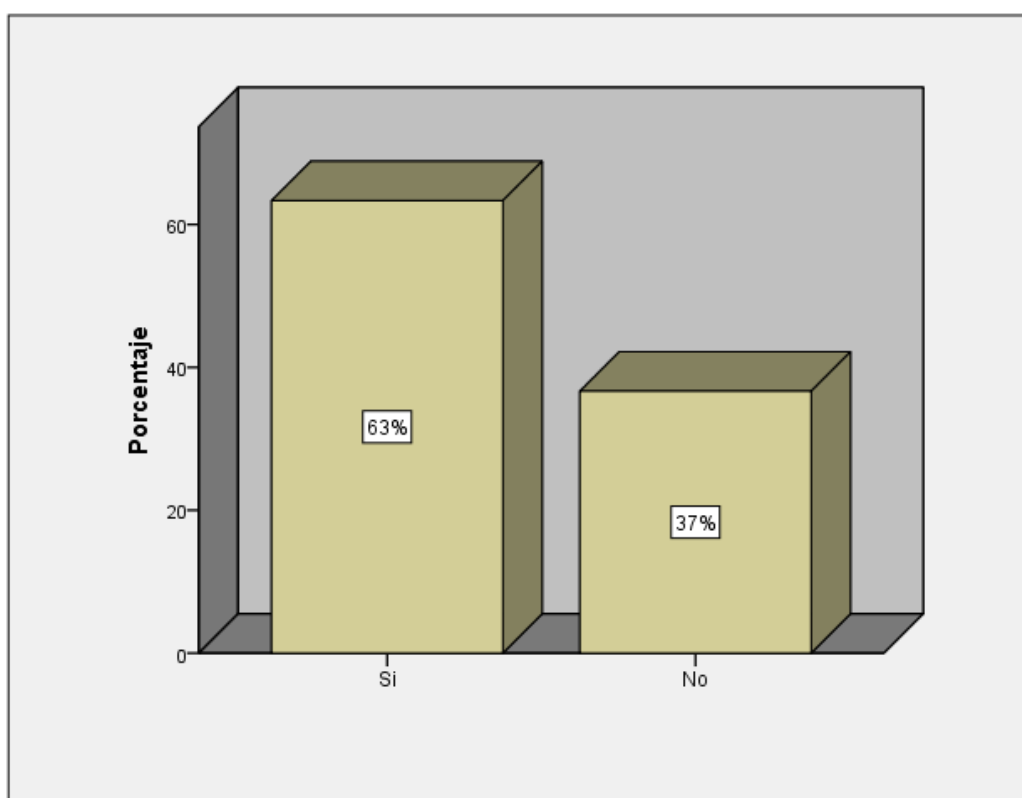
Interpretación: En la tabla y figura 20 se observa que el 57% (17) de las mypes afirman que conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa y el 43% (13) afirman que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa.

Tabla 21. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	19	63,3
No	11	36,7
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 21. Distribución porcentual de la tabla 21



Fuente: Tabla 21.

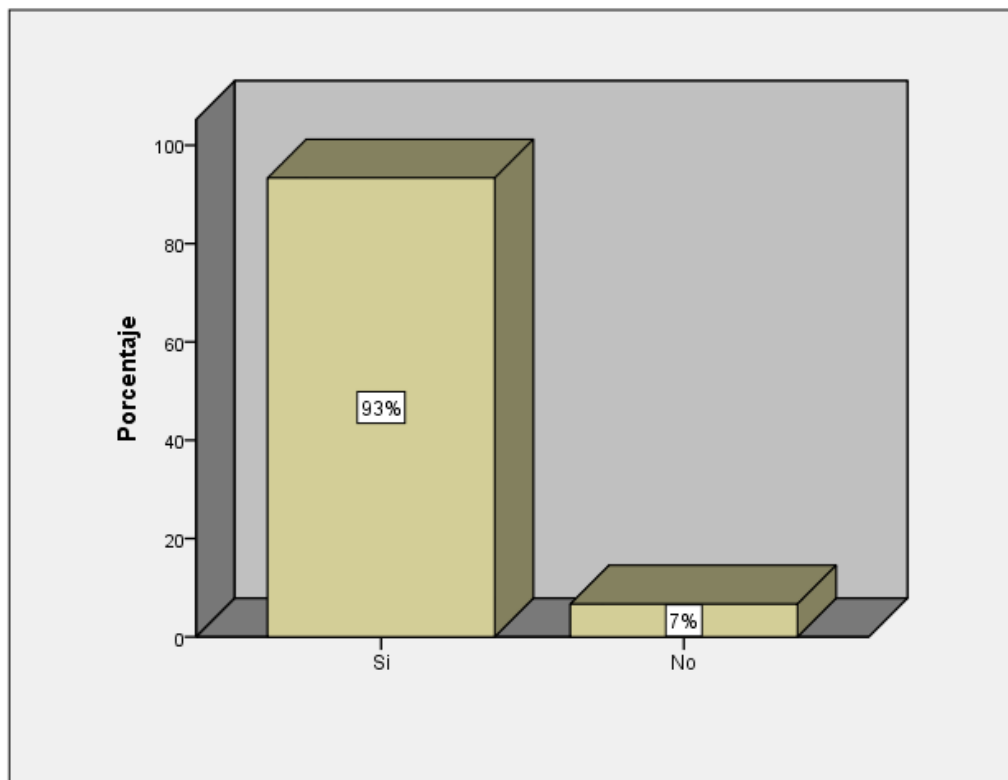
Interpretación: En la tabla y figura 21 se observa que el 63% (19) de las mypes afirman que se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos y el 37% (11) afirman que no se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.

Tabla 22. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	28	93,3
No	2	6,7
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 22. Distribución porcentual de la tabla 22



Fuente: Tabla 22.

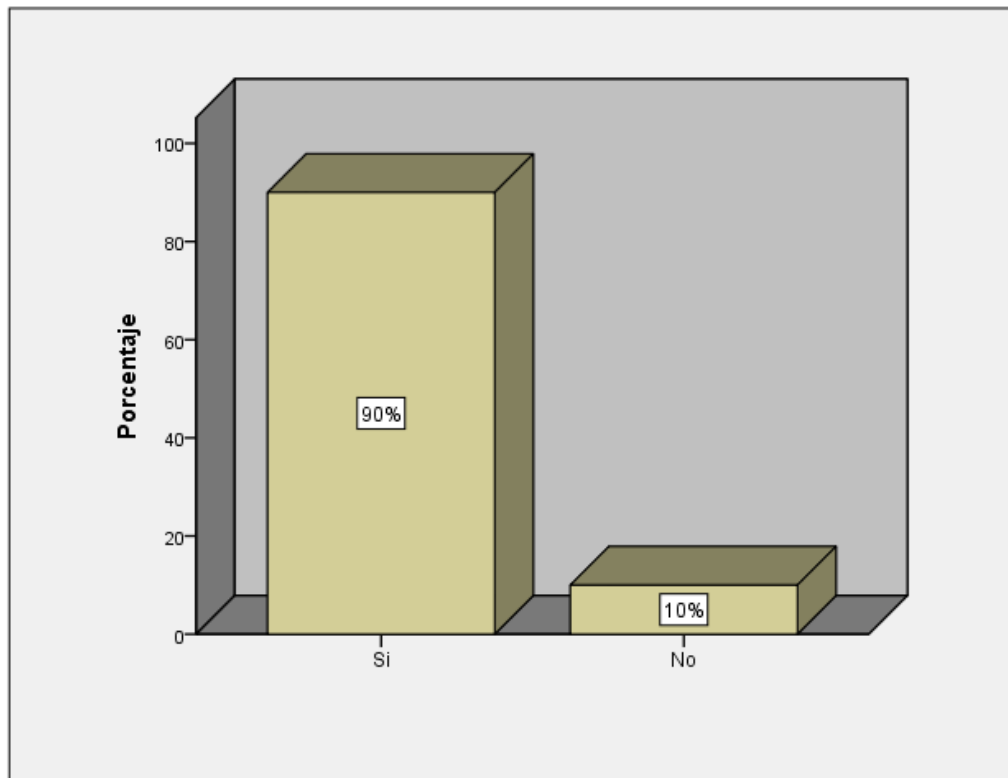
Interpretación: En la tabla y figura 22 se observa que el 93% (28) de las mypes afirman que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 7% (2) afirman que su empresa no mejoraría si cuenta con un planeamiento tributario.

Tabla 23. ¿Solicitó crédito?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	27	90,0
No	3	10,0
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 23. Distribución porcentual de la tabla 23



Fuente: Tabla 23.

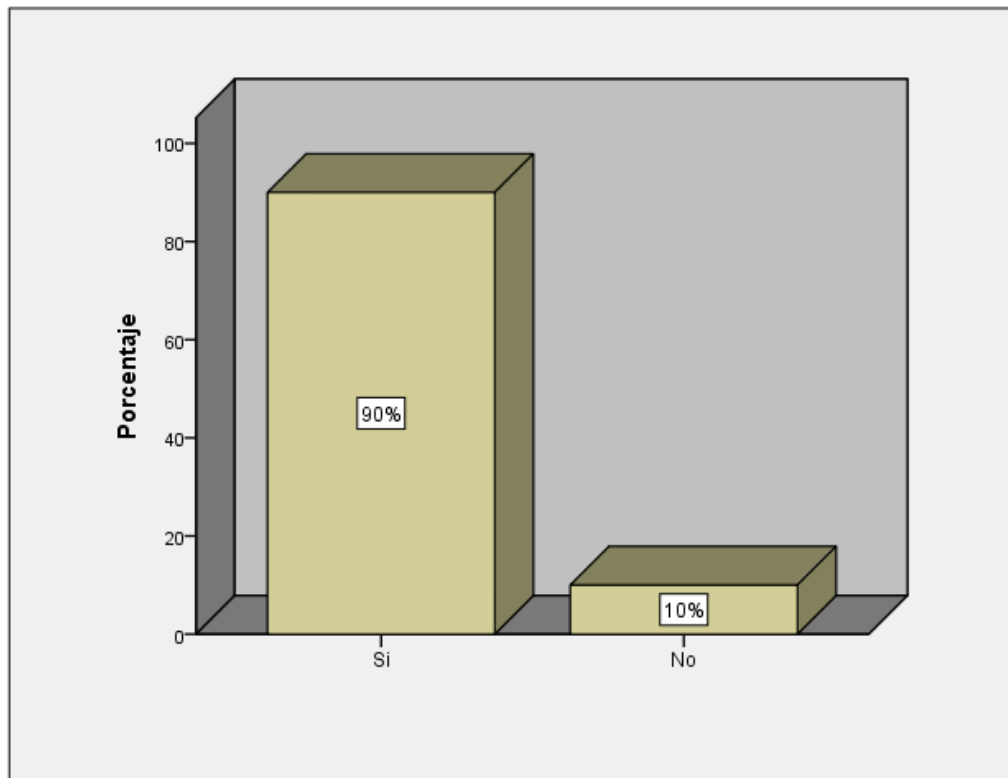
Interpretación: En la tabla y figura 23 se observa que el 90% (27) de las mypes afirman que solicitaron crédito, y el 10% (3) afirman que no solicitaron crédito.

Tabla 24. ¿Recibió crédito?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	27	90,0
No	3	10,0
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 24. Distribución porcentual de la tabla 24



Fuente: Tabla 24.

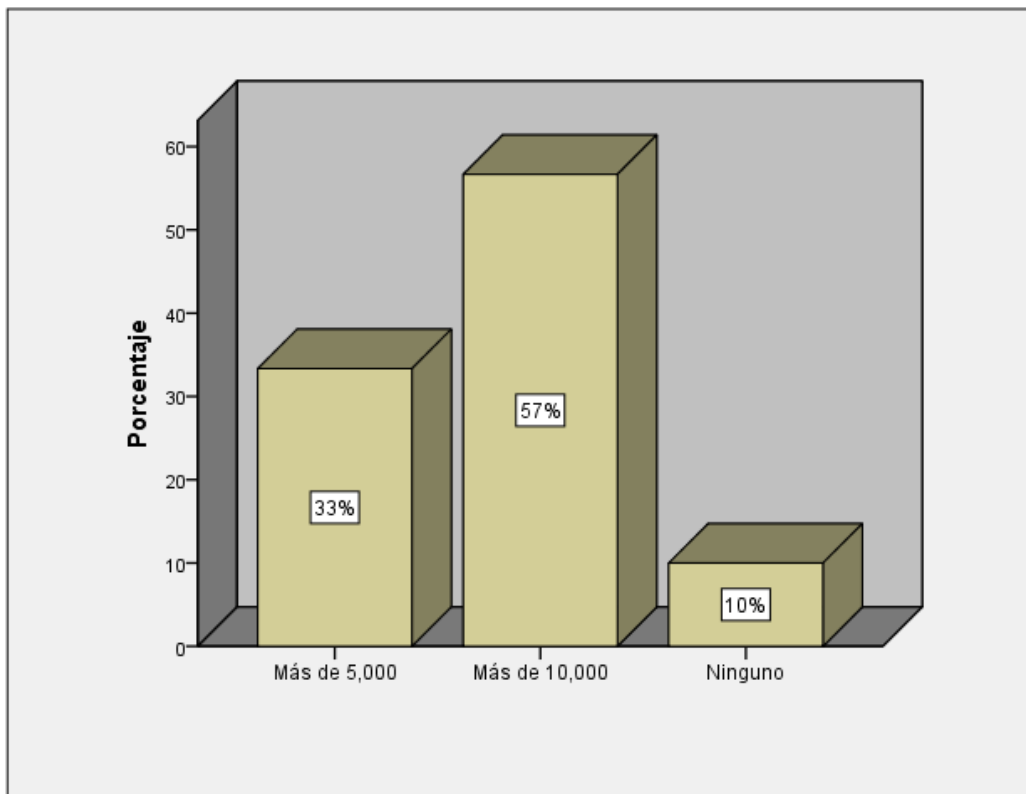
Interpretación: En la tabla y figura 24 se observa que el 90% (27) de las mypes afirman que recibieron crédito, y el 10% (3) afirman que no recibieron crédito.

Tabla 25. ¿Monto del crédito solicitado?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Más de 5,000	10	33,3
Más de 10,000	17	56,7
Ninguno	3	10,0
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 25. Distribución porcentual de la tabla 25



Fuente: Tabla 25.

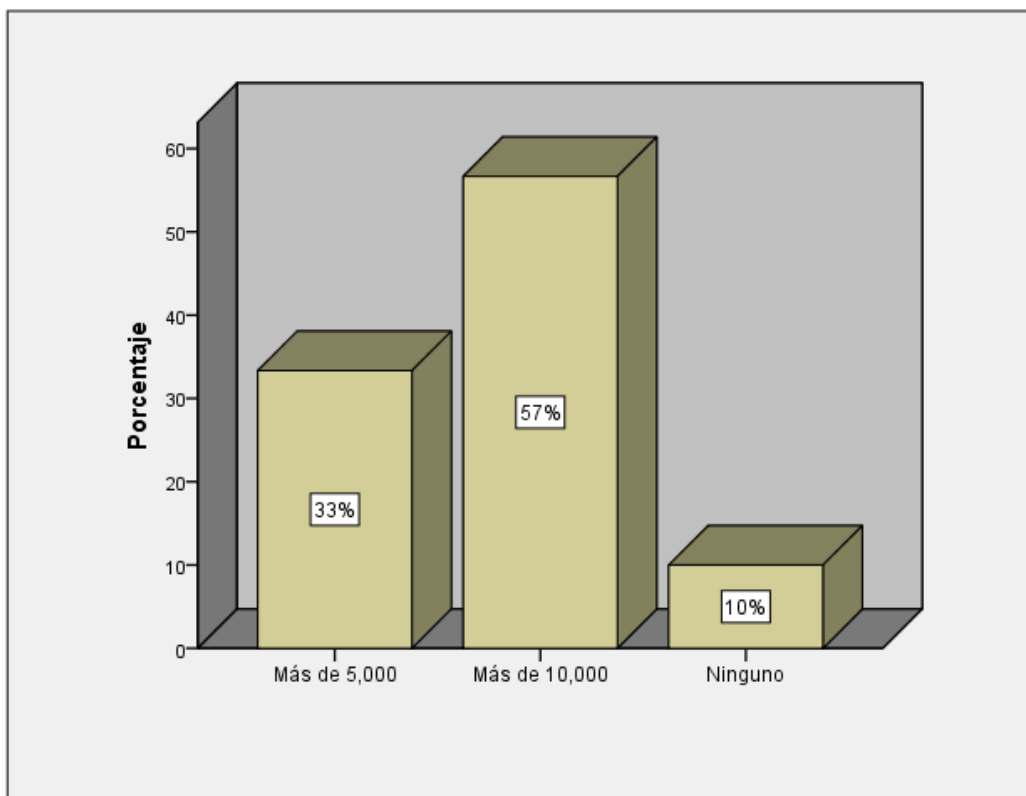
Interpretación: En la tabla y figura 25 se observa que el 57% (17) de las mypes afirman que solicitaron de 10,000 soles de crédito, el 33% (10) afirman que solicitaron más de 5,000 soles de crédito, y el 10% (3) afirman que ninguno.

Tabla 26. ¿Monto del crédito recibido?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de 5,000	10	33,3
	Más de 10,000	17	56,7
	Ninguno	3	10,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 26. Distribución porcentual de la tabla 26



Fuente: Tabla 26.

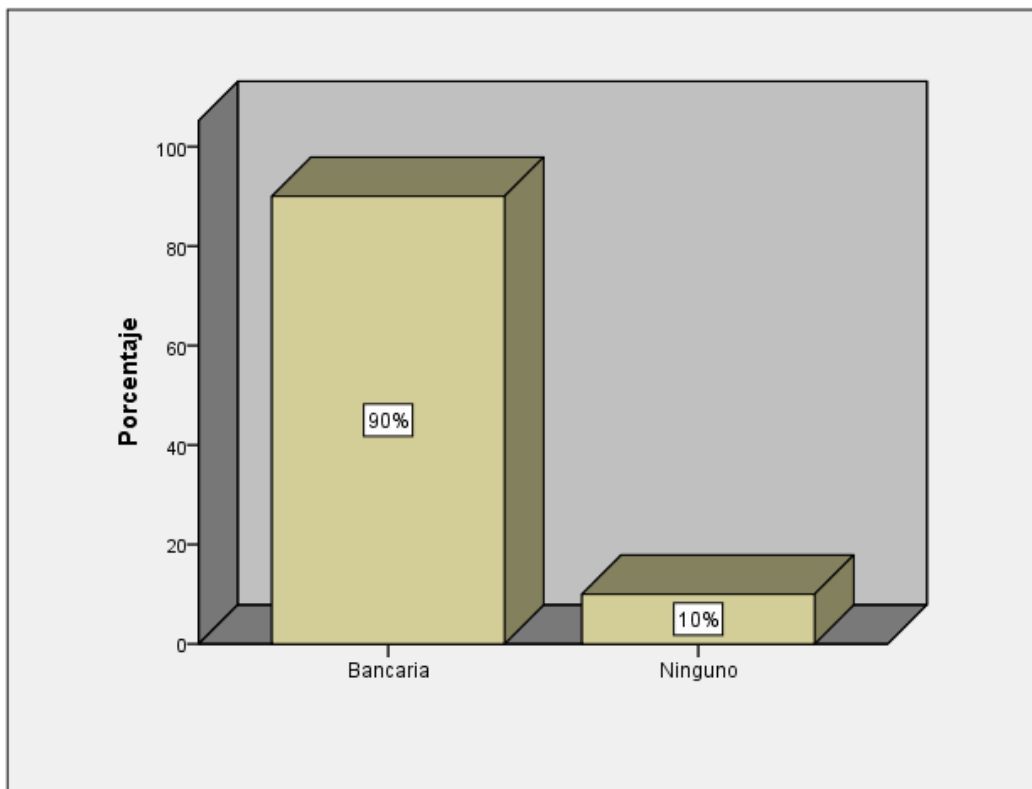
Interpretación: En la tabla y figura 26 se observa que el 57% (17) de las mypes afirman que recibieron más de 10,000 soles de crédito, el 33% (10) afirman que recibieron más de 5,000 soles de crédito, y el 10% (3) afirman que ninguno.

Tabla 27. ¿Entidad a la que solicitó el crédito?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Bancaria	27	90,0
Ninguno	3	10,0
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 27. Distribución porcentual de la tabla 27



Fuente: Tabla 27.

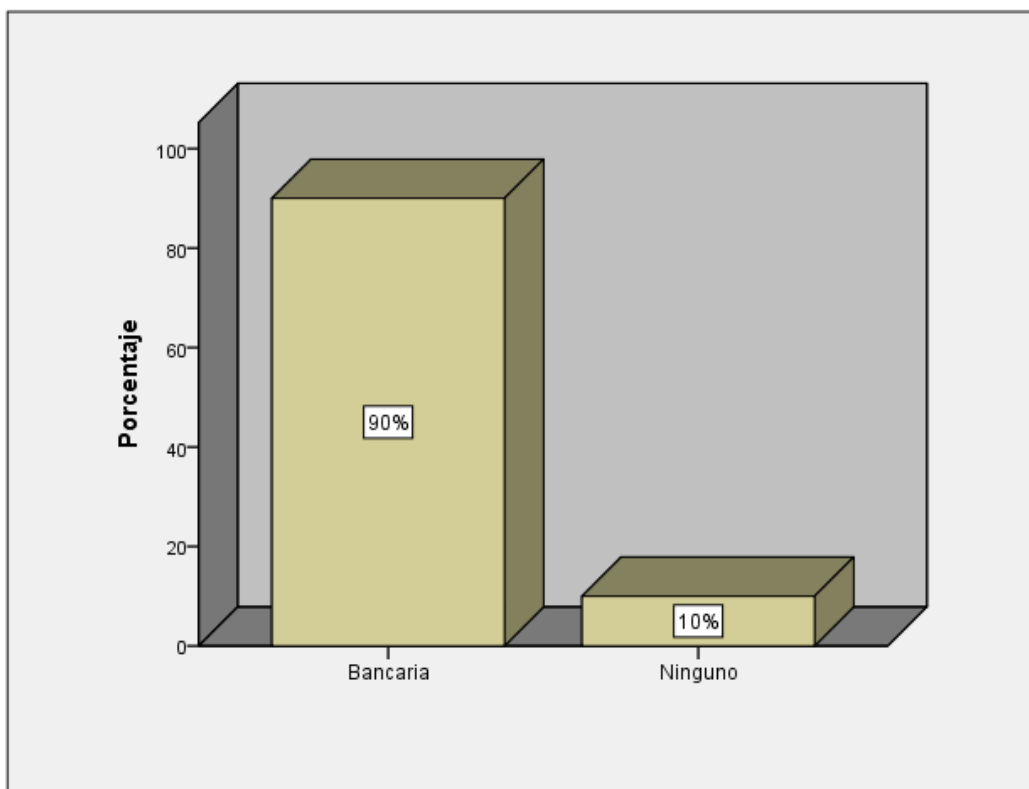
Interpretación: En la tabla y figura 27 se observa que el 90% (27) de las mypes afirman que solicitaron crédito a una entidad bancaria y el 10% (3) afirman que ninguno.

Tabla 28. ¿Entidad que lo otorgó el crédito?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Bancaria	27	90,0
Ninguno	3	10,0
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 28. Distribución porcentual de la tabla 28



Fuente: Tabla 28.

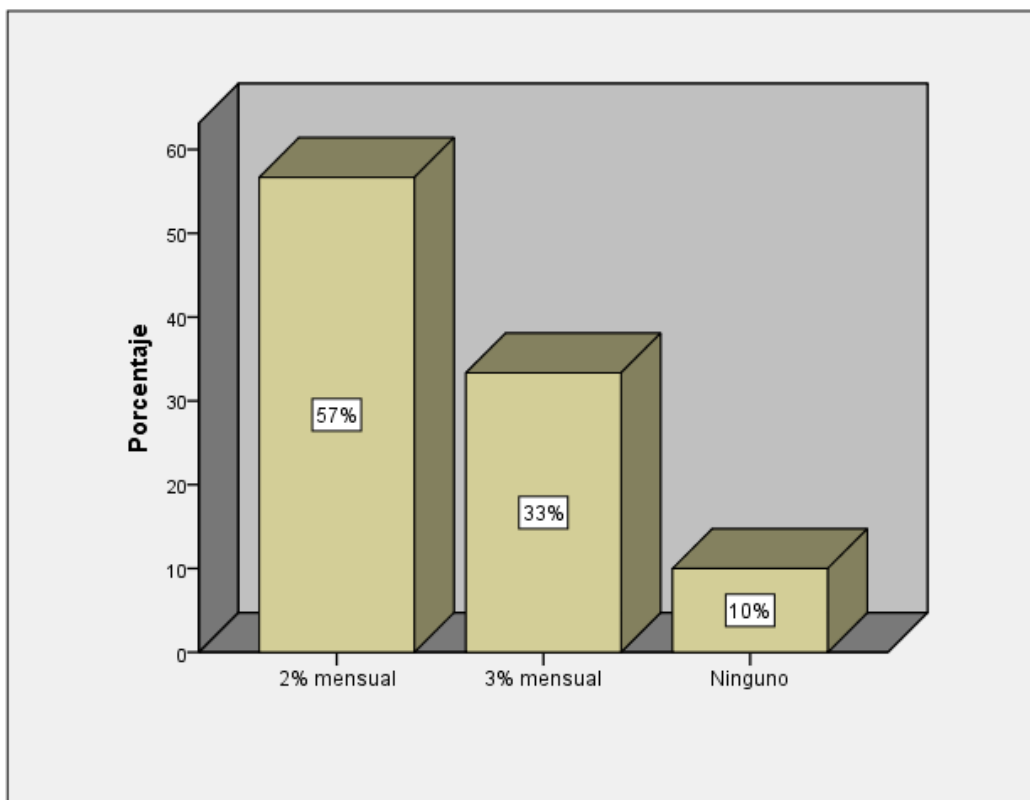
Interpretación: En la tabla y figura 28 se observa que el 90% (27) de las mypes afirman que el crédito les fue otorgado por una entidad bancaria y el 10% (3) afirman que ninguno.

Tabla 29. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido 2% mensual	17	56,7
3% mensual	10	33,3
Ninguno	3	10,0
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 29. Distribución porcentual de la tabla 29



Fuente: Tabla 29.

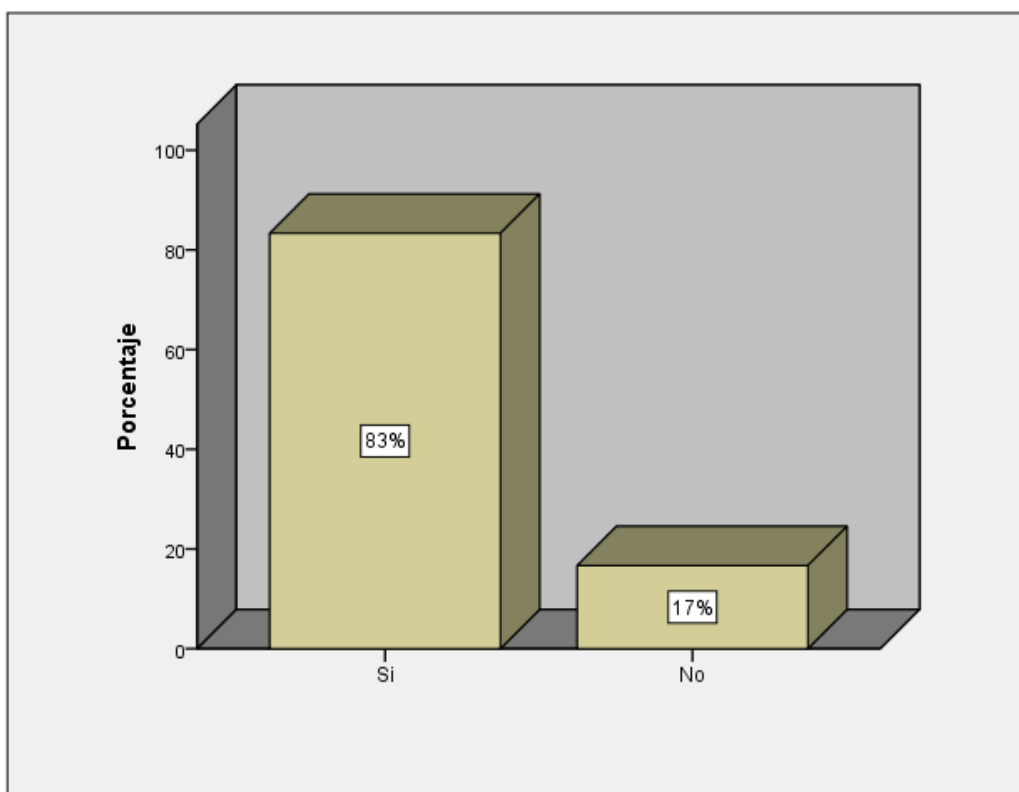
Interpretación: En la tabla y figura 29 se observa que el 57% (17) de las mypes afirman que la tasa de interés cobrado por el crédito fue de 2% mensual, el 33% (10) afirman que la tasa de interés fue de 3% mensual, y el 10% (3) afirman que ninguno.

Tabla 30. ¿El crédito fue oportuno?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	25	83,3
No	5	16,7
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 30. Distribución porcentual de la tabla 30



Fuente: Tabla 30.

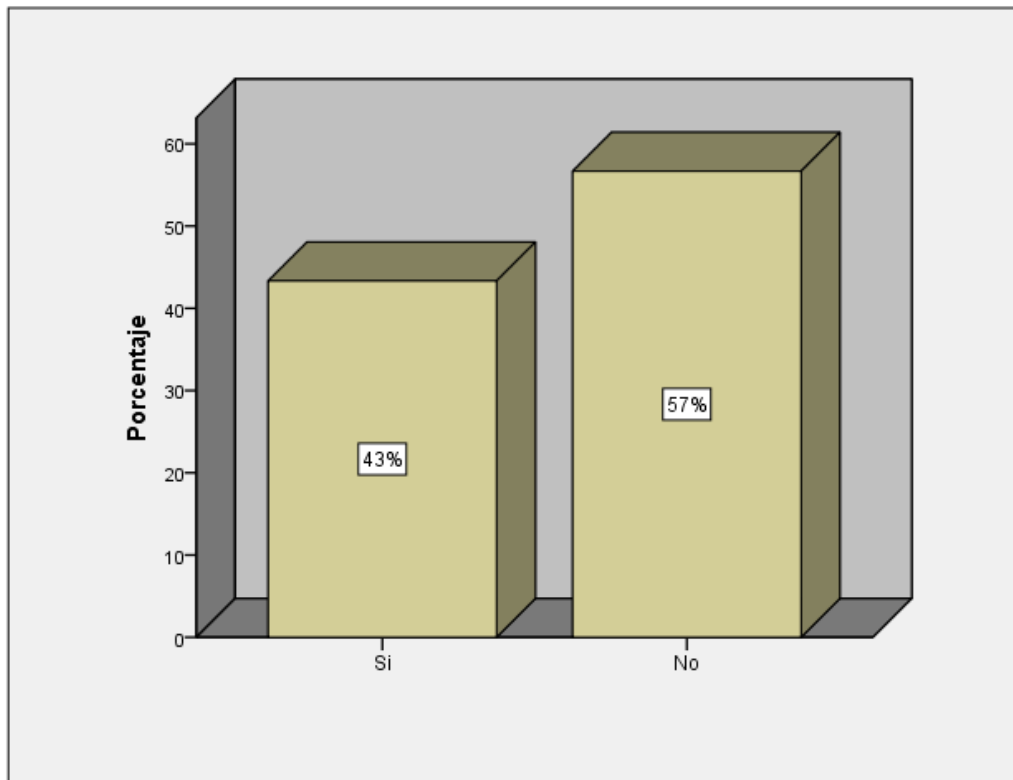
Interpretación: En la tabla y figura 30 se observa que el 83% (25) de las mypes afirman que el crédito recibido fue oportuno y el 17% (5) afirman que el crédito recibido no fue oportuno.

Tabla 31. ¿El monto del crédito es suficiente?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	13	43,3
No	17	56,7
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 31. Distribución porcentual de la tabla 31



Fuente: Tabla 31.

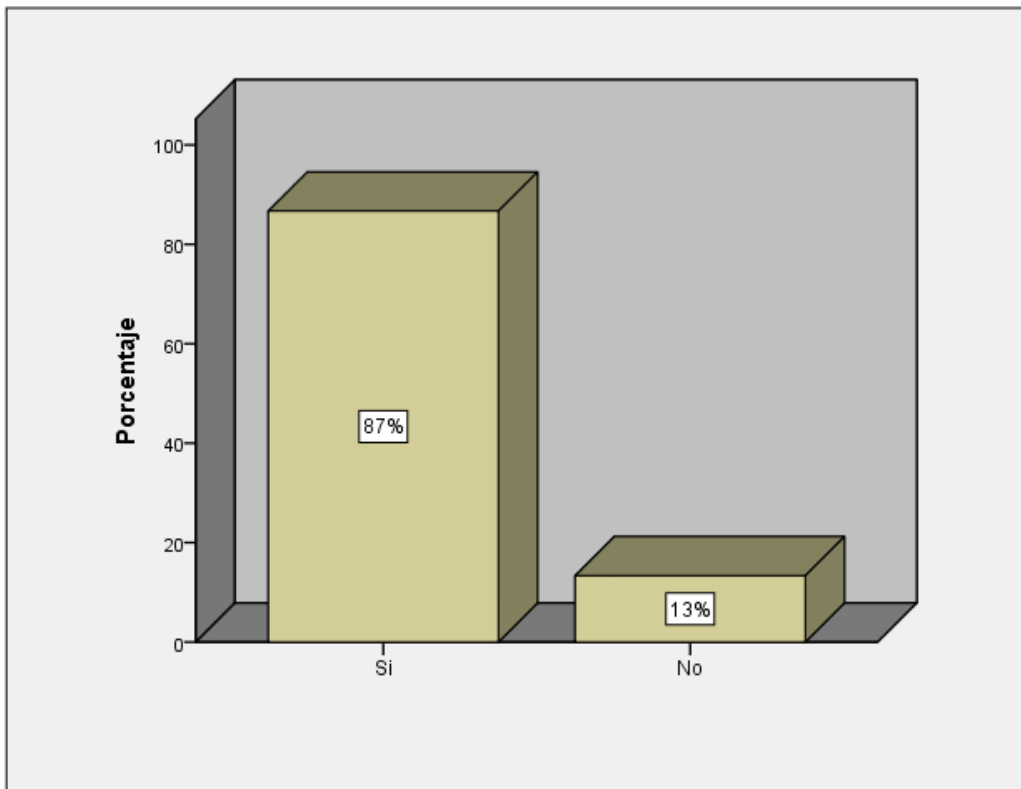
Interpretación: En la tabla y figura 31 se observa que el 57% (17) de las mypes afirman que el monto del crédito recibido no fue suficiente y el 43% (13) afirman que el monto del crédito recibido fue suficiente.

Tabla 32. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	26	86,7
No	4	13,3
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 32. Distribución porcentual de la tabla 32



Fuente: Tabla 32.

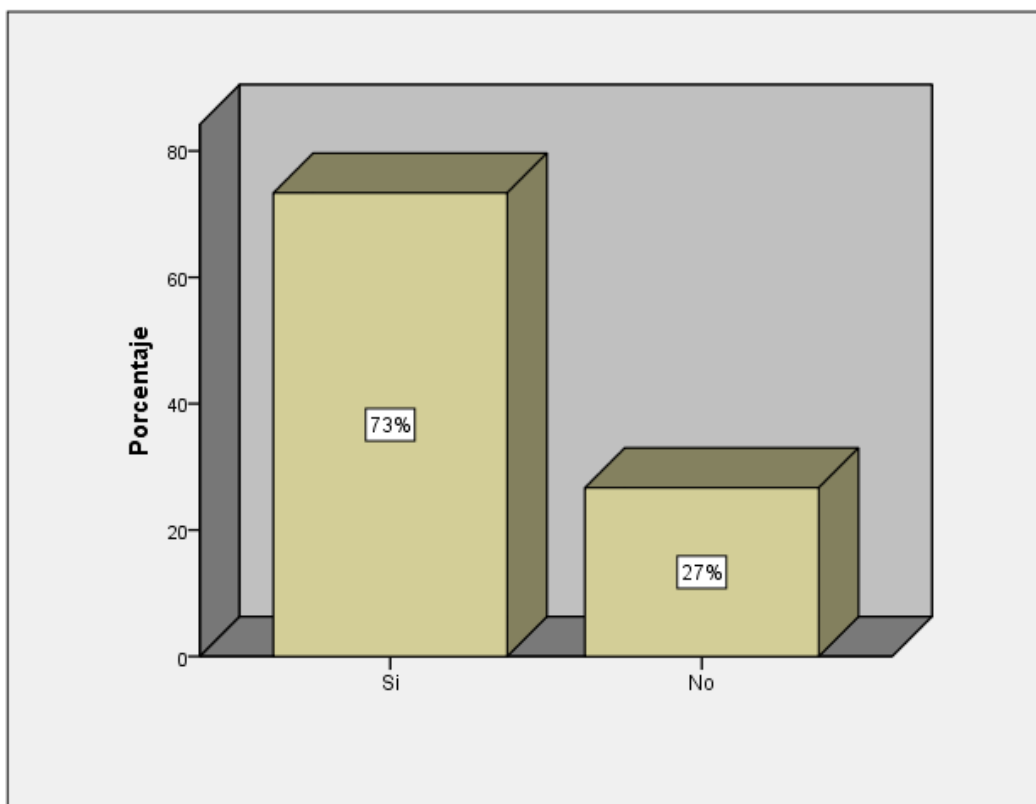
Interpretación: En la tabla y figura 32 se observa que el 87% (26) de las mypes mencionan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado y el 13% (4) mencionan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado.

Tabla 33. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	22	73,3
	No	8	26,7
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 33. Distribución porcentual de la tabla 33



Fuente: Tabla 33.

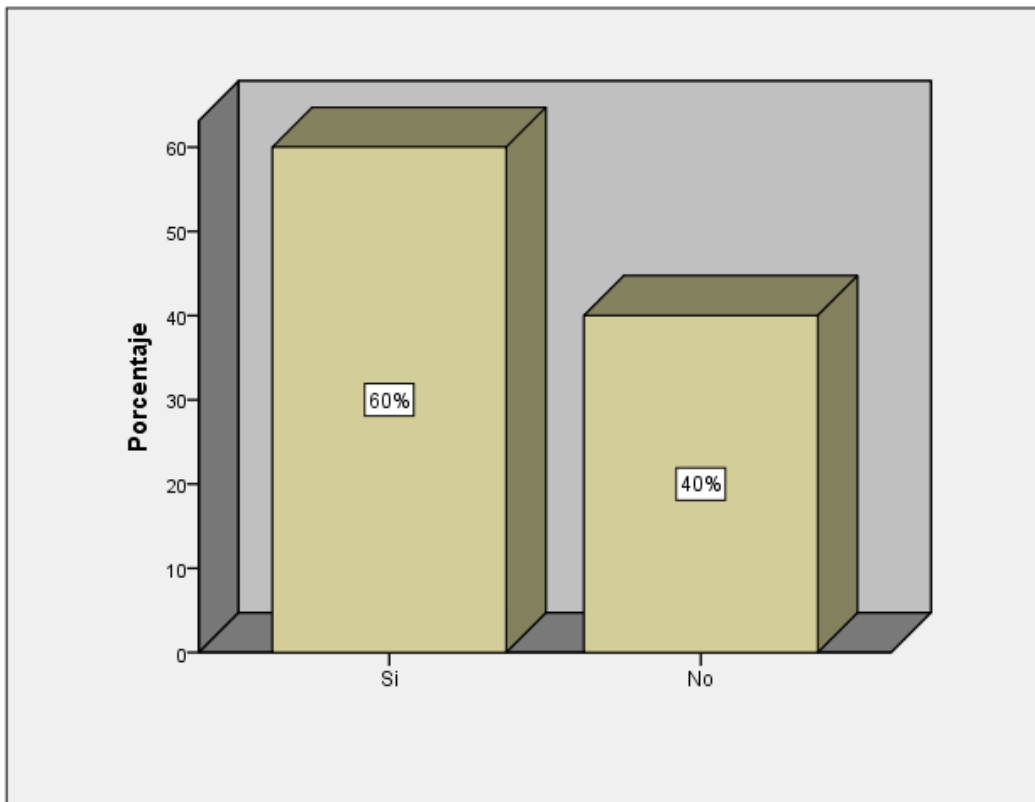
Interpretación: En la tabla y figura 33 se observa que el 73% (22) de las mypes creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 27% (8) creen o perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido.

Tabla 34. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	18	60,0
No	12	40,0
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 34. Distribución porcentual de la tabla 34



Fuente: Tabla 34.

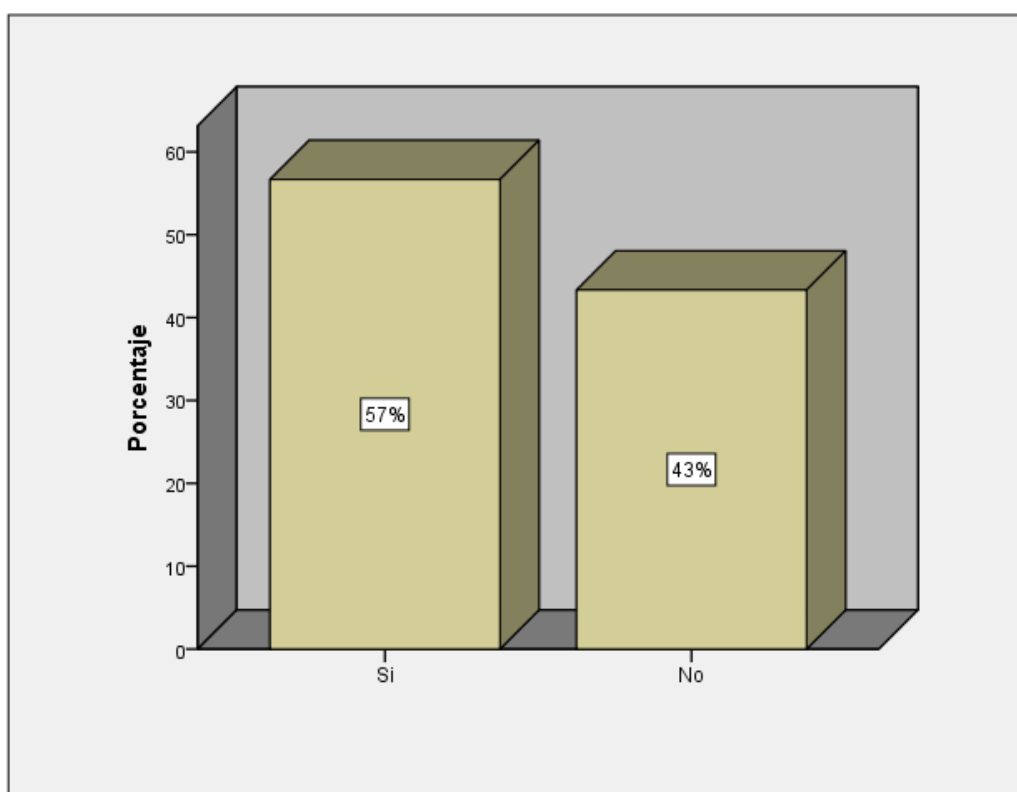
Interpretación: En la tabla y figura 34 se observa que el 60% (18) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 40% (12) afirman que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos.

Tabla 35. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	17	56,7
No	13	43,3
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 35. Distribución porcentual de la tabla 35



Fuente: Tabla 35.

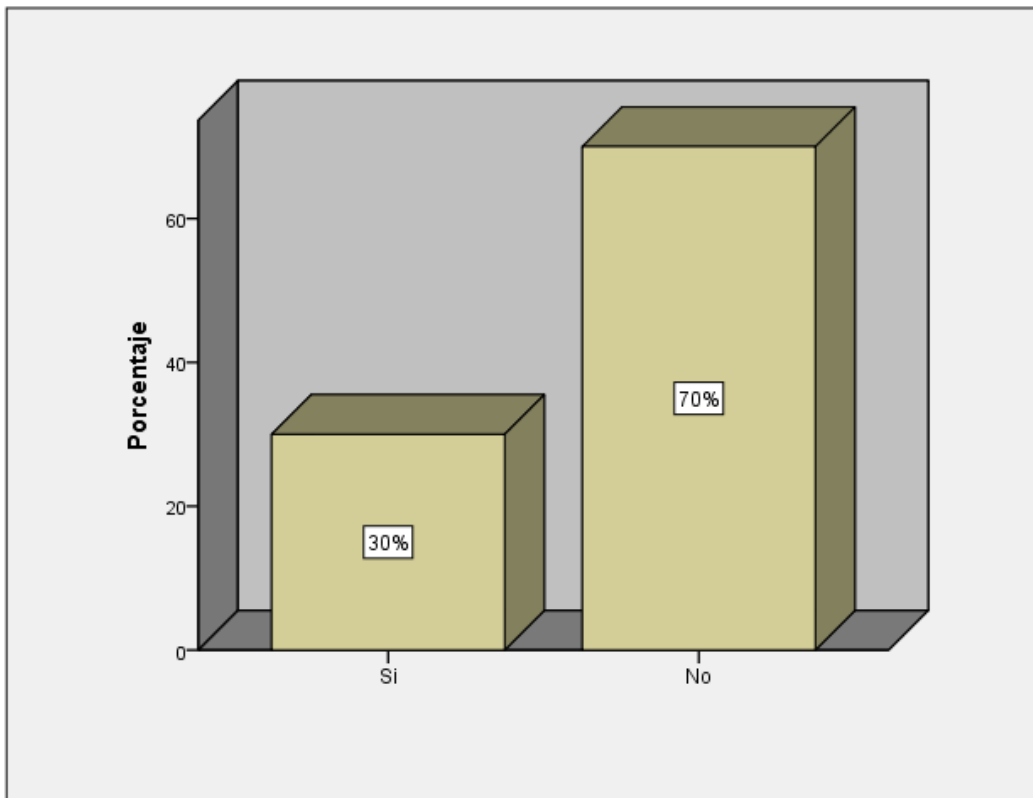
Interpretación: En la tabla y figura 35 se observa que el 57% (17) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría y el 43% (13) que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría.

Tabla 36. ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	9	30,0
	No	21	70,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las mypes en estudio.

Figura 36. Distribución porcentual de la tabla 36



Fuente: Tabla 36.

Interpretación: En la tabla y figura 36 se observa que el 70% (21) de las mypes mencionan que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, no pueden mejorar económicamente y el 30% (9) mencionan que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, pueden mejorar económicamente.

4.2. Análisis de resultados

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- El 43% (13) tienen de 29 a 39 años, el 30% (9) tienen de 18 a 28 años, el 23% (7) tienen de 40 a 59 años y el 3% (1) tiene de 60 años a más. (Ver tabla 1)
- El 87% (26) de los representantes legales de las mypes son de sexo masculino y el 13% (4) son del sexo femenino. (Ver tabla 2)
- El 33% (10) de los representantes legales de las mypes tienen secundaria completa, el 20% (6) tienen educación universitaria incompleta, el 17% (5) tienen educación no universitaria incompleta, el 13% (4) tienen educación no universitaria completa, el 10% (3) tienen educación universitaria completa, y el 7% (2) tienen secundaria incompleta. (Ver tabla 3)

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- El 57% (17) de las mypes tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 40% (12) tienen de 6 a 10 años de antigüedad, y el 3% (1) tiene de 11 a 20 años de antigüedad. (Ver tabla 4)

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- El 70% (21) de las mypes no conocen algo referente a la auditoría y el 30% (9) si conocen algo referente a la auditoría. (Ver tabla 5)
- El 63% (19) de las mypes desean que le practiquen una auditoría a su empresa, y el 37% (11) no desean que le practiquen una auditoría a su empresa. (Ver tabla 6)

- El 50% (15) de las mypes afirman que acudirían a una persona natural para obtener una auditoria, el 33% (10) acudirían a una sociedad de auditoria, y el 17% (5) no acudirían a ninguno de los dos para obtener una auditoria. (Ver tabla 7)
- El 50% (15) de las mypes precisan que acudirían en 2 meses para obtener una auditoria, el 30% (9) precisan que acudirían en 1 mes, y el 20% (6) no precisan cuando acudirían para obtener una auditoria. (Ver tabla 8)
- El 67% (20) de las mypes creen que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria y el 33% (10) creen que no mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria. (Ver tabla 9)
- El 57% (17) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas y el 43% (13) afirman que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a las finanzas. (Ver tabla 10)
- El 93% (28) de las mypes mencionan que estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoria y el 7% (2) afirman que no estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoria. (Ver tabla 11)
- El 60% (18) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 40% (12) afirman que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver tabla 12)

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas

- El 57% (17) de las mypes afirman que se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria y el 43% (13) afirman que no se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria. (Ver tabla 13)
- El 100% (30) de las mypes afirman que se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria. (Ver tabla 14)
- El 93% (28) de las mypes afirman que cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 7% (2) afirman que no cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (Ver tabla 15)
- El 90% (27) de las mypes afirman que los libros de contabilidad están al día, y el 10% (3) afirman que los libros de contabilidad no están al día. (Ver tabla 16)
- El 90% (27) de las mypes afirman que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 10% (3) afirman que sí tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (Ver tabla 17)
- El 83% (25) de las mypes afirman que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 17% (5) afirman que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver tabla 18)

- El 53% (16) de las mypes afirman que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos y el 47% (14) afirman que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos. (Ver tabla 19)
- El 57% (17) de las mypes afirman que conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa y el 43% (13) afirman que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa. (Ver tabla 20)
- El 63% (19) de las mypes afirman que se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos y el 37% (11) afirman que no se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos. (Ver tabla 21)
- El 93% (28) de las mypes afirman que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 7% (2) afirman que su empresa no mejoraría si cuenta con un planeamiento tributario. (Ver tabla 22)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- El 90% (27) de las mypes afirman que solicitaron crédito, y el 10% (3) afirman que no solicitaron crédito. (Ver tabla 23)
- El 90% (27) de las mypes afirman que recibieron crédito, y el 10% (3) afirman que no recibieron crédito. (Ver tabla 24)

- El 57% (17) de las mypes afirman que solicitaron de 10,000 soles de crédito, el 33% (10) afirman que solicitaron más de 5,000 soles de crédito, y el 10% (3) afirman que ninguno. (Ver tabla 25)
- El 57% (17) de las mypes afirman que recibieron más de 10,000 soles de crédito, el 33% (10) afirman que recibieron más de 5,000 soles de crédito, y el 10% (3) afirman que ninguno. (Ver tabla 26)
- El 90% (27) de las mypes afirman que solicitaron crédito a una entidad bancaria y el 10% (3) afirman que ninguno. (Ver tabla 27)
- El 90% (27) de las mypes afirman que el crédito les fue otorgado por una entidad bancaria y el 10% (3) afirman que ninguno. (Ver tabla 28)
- El 57% (17) de las mypes afirman que la tasa de interés cobrado por el crédito fue de 2% mensual, el 33% (10) afirman que la tasa de interés fue de 3% mensual, y el 10% (3) afirman que ninguno. (Ver tabla 29)
- El 83% (25) de las mypes afirman que el crédito recibo fue oportuno y el 17% (5) afirman que el crédito recibido no fue oportuno. (Ver tabla 30)
- El 57% (17) de las mypes afirman que el monto del crédito recibido no fue suficiente y el 43% (13) afirman que el monto del crédito recibido fue suficiente. (Ver tabla 31)

Respecto de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- El 87% (26) de las mypes mencionan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado y el 13% (4) mencionan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. (Ver tabla 32)

- El 73% (22) de las mypes creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 27% (8) creen o perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido. (Ver tabla 33)
- El 60% (18) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 40% (12) afirman que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos. (Ver tabla 34)
- El 57% (17) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoria y el 43% (13) que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoria. (Ver tabla 35)
- El 70% (21) de las mypes mencionan que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, no pueden mejorar económicamente y el 30% (9) mencionan que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, pueden mejorar económicamente. (Ver tabla 36)

V. CONCLUSIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- El 43% (13) tienen de 29 a 39 años. (Ver tabla 1)
- El 87% (26) de los representantes legales de las mypes son de sexo masculino. (Ver tabla 2)
- El 33% (10) de los representantes legales de las mypes tienen secundaria completa. (Ver tabla 3)

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- El 57% (17) de las mypes tienen de 1 a 5 años de antigüedad. (Ver tabla 4)

Respecto a la auditoria de las micro y pequeñas empresas

- El 70% (21) de las mypes no conocen algo referente a la auditoria. (Ver tabla 5)
- El 63% (19) de las mypes desean que le practiquen una auditoria a su empresa. (Ver tabla 6)
- El 50% (15) de las mypes afirman que acudirían a una persona natural para obtener una auditoria. (Ver tabla 7)
- El 50% (15) de las mypes precisan que acudirían en 2 meses para obtener una auditoria. (Ver tabla 8)
- El 67% (20) de las mypes creen que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria. (Ver tabla 9)
- El 57% (17) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. (Ver tabla 10)
- El 93% (28) de las mypes mencionan que estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoria. (Ver tabla 11)

- El 60% (18) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver tabla 12)

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas

- El 57% (17) de las mypes afirman que se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria. (Ver tabla 13)
- El 100% (30) de las mypes afirman que se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria. (Ver tabla 14)
- El 93% (28) de las mypes afirman que cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (Ver tabla 15)
- El 90% (27) de las mypes afirman que los libros de contabilidad están al día. (Ver tabla 16)
- El 90% (27) de las mypes afirman que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (Ver tabla 17)
- El 83% (25) de las mypes afirman que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver tabla 18)
- El 53% (16) de las mypes afirman que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos. (Ver tabla 19)
- El 57% (17) de las mypes afirman que conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa. (Ver tabla 20)
- El 63% (19) de las mypes afirman que se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos. (Ver tabla 21)

- El 93% (28) de las mypes afirman que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. (Ver tabla 22)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- El 90% (27) de las mypes afirman que solicitaron crédito. (Ver tabla 23)
- El 90% (27) de las mypes afirman que recibieron crédito. (Ver tabla 24)
- El 57% (17) de las mypes afirman que solicitaron de 10,000 soles de crédito. (Ver tabla 25)
- El 57% (17) de las mypes afirman que recibieron más de 10,000 soles de crédito. (Ver tabla 26)
- El 90% (27) de las mypes afirman que solicitaron crédito a una entidad bancaria. (Ver tabla 27)
- El 90% (27) de las mypes afirman que el crédito les fue otorgado por una entidad bancaria. (Ver tabla 28)
- El 57% (17) de las mypes afirman que la tasa de interés cobrado por el crédito fue de 2% mensual. (Ver tabla 29)
- El 83% (25) de las mypes afirman que el crédito recibo fue oportuno. (Ver tabla 30)
- El 57% (17) de las mypes afirman que el monto del crédito recibido no fue suficiente. (Ver tabla 31)

Respecto de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- El 87% (26) de las mypes mencionan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado. (Ver tabla 32)
- El 73% (22) de las mypes creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. (Ver tabla 33)

- El 60% (18) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. (Ver tabla 34)
- El 57% (17) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoria. (Ver tabla 35)
- El 70% (21) de las mypes mencionan que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, no pueden mejorar económicamente. (Ver tabla 36)

VI. RECOMENDACIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- Se recomienda que los jóvenes emprendedores incursionen en este rubro y formalicen sus pequeñas y medianas empresa en la región de Ucayali.
- Se recomienda a las mujeres que se aventuren e incursionen en el mundo de la micro y pequeña empresa.
- Se recomienda a los empresarios a prepararse y profesionalizarse a través de una carrera técnica y/o profesional.

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- Los años de antigüedad han servido para consolidarse en el mercado y ganarse un lugar dentro de la competencia, por lo que se recomienda seguir brindando un servicio de calidad, que cumpla las expectativas de los clientes.

Respecto a la auditoria de las micro y pequeñas empresas

- Se recomienda realizar las auditorias de forma continua.
- Se recomienda a realizar capacitaciones en temas referentes a auditoria.
- Se recomienda realizar por lo menos una (01) auditoria al año, para asegurar el correcto uso de los recursos de la empresa.
- Se recomienda recurrir a profesionales en la materia para la realización de una auditoria.
- Se recomienda contratar los servicios de un profesional externo perteneciente a la sociedad de auditorías.
- Se recomienda realizar charlar, cursos o capacitación en auditoria, para que exista una correcta toma de decisiones dentro de la empresa.

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas

- Se recomienda a los funcionarios de la administración tributaria, que sean más asertivos al momento de brindar alguna orientación.
- Se recomienda realizar un mayor control de los libros y documentos de contabilidad de la empresa.
- Se recomienda contratar el personal idóneo para el ingreso de los costos y gastos en la empresa.
- Se recomienda mantener los libros de contabilidad al día, para evitar las multas y/o sanciones por parte de la entidad fiscalizadora.
- Se recomienda presentar las declaraciones mensuales a tiempo, de acuerdo al cronograma brindado por la SUNAT.
- Se recomienda dar prioridad a las declaraciones de los tributos, poniendo fechas límites de cierre de información.
- Se recomienda informarse sobre las infracciones y sanciones tributarias a consecuencia del incumplimiento de los plazos en las declaraciones tributarias.
- Se recomienda contar con un adecuado planeamiento tributario.

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- Se recomienda a los empresarios evaluar y comparar los beneficios de cada entidad financiera.
- Se recomienda realizar un análisis de costo beneficio, sobre la inversión que se va realizar con el dinero del crédito solicitado.
- Se recomienda que al momento de solicitar un crédito, se analice la forma de pago, para que así no se exceda en el monto solicitado.

- Se recomienda informarse sobre la tasa de interés crediticio de cada entidad financiera, de manera que pueda optar por la que le brinde un menor interés.
- Se recomienda revisar los requisitos de la entidad financiera para solicitar un crédito, de manera que se pueda cumplir con todo lo solicitado por la empresa.

Respecto de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- Se recomienda seguir con lo planificado, de manera que se pueda mantener en alto la rentabilidad de la empresa.
- Se recomienda cumplir a cabalidad con los pagos del financiamiento recibido, ya que estos son un apoyo para que la rentabilidad de la empresa mejore.
- Se recomienda cumplir con los pagos de los tributos en los plazos debidamente establecidos, ya que si estos no se cumplen, podrían afectar la rentabilidad de la empresa.
- Se recomienda realizar auditorías permanentes, de manera que existan controles en los recursos, lo cual se verá reflejado en una mayor rentabilidad de la empresa.

VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

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

<http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/3757>

Alfaro Aguilar, C. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de madera en el distrito de Manantay, 2019* [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15977/AUDITORIA_TRIBUTACION_ALFARO_AGUILAR_CINDY.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Amasifuen Reátegui, M. (2015). Importancia de la cultura tributaria en el Perú.

Revista Accounting Power for Business, 1(2414–8180), 73–90.

<file:///C:/Users/JUNIOR GRD/Downloads/898-Texto del artículo-1199-1-10-20180524.pdf>

Asaud Gomez, I., & Salazar Cruz, J. J. (2016). *Las cargas tributarias como impedimentos para el crecimiento de las Pymes en Colombia* [Pontificia Universidad Javeriana, Cali]. <http://hdl.handle.net/11522/8549>

Barros Castillo, C. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de madera del distrito de Manantay, 2019* [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].

- http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13547/AUDITORIA_TRIBUTACION_BARROS_CASTILLO_CHRISTIAN.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- Cabrera Vargas, J. (2017). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario – rubro camu camu, del distrito de Yarinacocha 2015* [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/923>
- Cala Ancori, M. N. (2018). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2018* [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8029/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_RENTABILIDAD_CALA_ANCOR_MARILUZ_NOHEMI.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cañibano Calvo, L. (2005). La auditoría tras la adopción de las NIC/NIF: valor razonable, intangibles, transparencia y buen gobierno. *Universidad Autónoma de Madrid*, 88. <https://doi.org/1133-7869>
- Carpio Varas, J. P., & Diaz Bueno, Y. D. (2016). *Propuesta para mejorar la rentabilidad en la Empresa Corpevin S.A* [Universidad de Guayaquil, Facultad de Ciencia Administrativas]. <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/13947>
- Carrera Sánchez, M. M. (2012). Factores que Intervienen en el Desarrollo de las PyMES del Sector Manufacturero en Cinco Municipios del Área Metropolitana de Monterrey. *UNIVERSIDAD AUTÓNOMA DE NUEVO LEÓN FACULTAD DE CONTADURÍA PÚBLICA Y ADMINISTRACIÓN*, 12–25.

- <https://www.eumed.net/rev/cccss/2017/03/pymes-economia-mexico.html>
- Cobián Salazar, K. V. (2016). *Efecto de los créditos financieros en la rentabilidad de la Mype industria S&B SRL, distrito El Porvenir año 2015* [Universidad César Vallejo]. <http://repositorio.ucv.edu.pe/handle/UCV/342>
- Correa Armijos, V. M., & Burgos Burgos, J. E. (2016). Auditoría a los estados financieros de las pequeñas y medianas empresas: una oportunidad para mejorar su gestión financiera. *Revista Observatorio de La Economía Latinoamericana, Ecuador, 1*(1696–8352), 1–17.
- <http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/ec/2016/oportunidad.html>
- Del Aguila Ricopa, J. K. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019* [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].
- <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13350>
- Del Aguila Romero, L. E. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016* [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote].
- <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1180>
- Díaz Cabrera, J. J. (2018). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos, del distrito de Manantay, 2017* [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].
- http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/4246/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_DIAZ_CABRERA_JORGE_JORDI-

1.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Falconi Pinedo, J. L. (2019). *Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay, 2019* [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote].

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11001/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_FALCONI_PINEDO_JOSE_LUIS.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Ferrer María, A., & Tresierra Tanaka, Á. (2009). *Las Pymes Y Las Teorías Modernas Sobre Estructura De Capital*. 66.

Forsyth Alarco, J. A. (2004). *Finanzas Empresariales: Rentabilidad y Valor*.

Freije Obregon, I., & Gomez-Bezares Pascual, F. (2006). Crear valor sí, ¿Para quién? Monismo Vs. Pluralismo. *Revista Signos Universitarios*, 0326–3932, 197–222.

Garate Riva, E. G. (2019). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de madera del distrito de Manantay, 2018* [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8403/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_RENTABILIDAD_GARATE_RIVA_ERICK_GERMAN.pdf?sequence=1&isAllowed=y

García, Padilla, V. M. (2014). *Introducción a las finanzas* (Grupo Edit).

<https://editorialpatria.com.mx/pdf/files/9786074387230.pdf>

Gomero Gonzales, N. A. (2015). Concentración de las MYPES y su Impacto en el Crecimiento Económico. *QUIPUKAMAYOC Revista de La Facultad de*

- Ciencias Contables*, 23(1609–8196), 29–39. file:///C:/Users/JUNIOR GRD/Downloads/11597-Texto del artículo-40456-1-10-20160327.pdf
- Gomez Saravia, M. H. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019*. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Grande, T. G. (2017). *Diseño de un plan de Auditoría Interna para una Pyme del Sector Textil de Córdoba* [Universidad Nacional de Córdoba].
[https://rdu.unc.edu.ar/bitstream/handle/11086/5606/Grande%2C Tania Giselle. Diseño de un plan de auditoria interna....pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://rdu.unc.edu.ar/bitstream/handle/11086/5606/Grande%2C%20Tania%20Giselle.Dise%C3%B1o%20de%20un%20plan%20de%20auditoria%20interna....pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Hernández Sampieri, R. (2014). *Metodología de la Investigación* (McGRAW-H).
- Huansi Panduro, L. A., & Vega Angulo, D. (2018). *Determinantes de la rentabilidad de la crianza intensiva de pollos en relación a la inversión en el distrito de Yarinacocha, provincia de Coronel Portillo, departamento de Ucayali, 2015* [Universidad Nacional de Ucayali].
<http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/3530>
- Huerta Romero, Y. (2018). *Auditoría tributaria y gestión administrativa de las Mypes en Los Olivos, año 2017*. Universidad César Vallejo.
- Illanes Zañartu, L. F. (2017). *Caracterización del Financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas en Chile* [Universidad de Chile].
[http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/145690/Illanes Za Ñartu Luis.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/145690/Illanes%20Za%C3%B1artu%20Luis.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Kerlinger, F., & Lee, H. (2002). *Investigación del comportamiento. Métodos de investigación en ciencias sociales* (McGraw-Hill (ed.); 4th ed.).

- <https://padron.entretemas.com.ve/INICC2018-2/lecturas/u2/kerlinger-investigacion.pdf>
- Lemos Rodrigues de Souza, R. J. (2016). *Régimen especial de tributación como mecanismo de desarrollo de las PYMES brasileñas y los retos de la protección del crédito tributario en los procesos concursales* [Universidad de Castilla-La Mancha]. <http://hdl.handle.net/10578/8713>
- León Vite, E. L., & Saavedra García, M. L. (2018). *Fuentes de Financiamiento para las MIPYME en México* [Universidad del Caribe, México]. <https://www.uv.mx/iiesca/files/2018/11/16CA201801.pdf>
- Nieto Apaza, M. M. (2017). *Factores de crecimiento y rentabilidad de las MYPES del sector comercial del parque industrial de Villa el Salvador – Lima, 2016* [Universidad Inca Garcilaso de la Vega]. <http://repositorio.uigv.edu.pe/handle/20.500.11818/1728>
- Ore Laura, S. A. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “Inversiones Los Ángeles SRL” de Cañete, 2015* [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2884>
- Ortiz, E. (1980). Prioridades de investigación en Finanzas en las Instituciones de Educación Superior. *Educación Superior, ANUIES*, 21–29. http://publicaciones.anui.es.mx/pdfs/revista/Revista34_S1A3ES.pdf
- Osorio Hoyos, J. G. (2000). Principios éticos de la investigación en seres humanos y en animales. *Universidad Del Valle*, 255–258. <https://doi.org/0025-7680>
- Panduro Ruiz, D. B. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencia de viajes*

- del distrito de Callería, 2019* [Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote].
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13615>
- Pérez Carranza, V. (2018). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Manantay, 2016* [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4616>
- Pfennig Fababa, L. J. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019* [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/16810/AUDITORIA_TRIBUTACION_PFENNIG_FABABA_LIMBER_JACK.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ramón Santillana, J. (2013). *Auditoría interna* (Pearson Ed). <https://doi.org/10.1016/S0123-4567-1615-1413>
- Reyes Fernández, M. T. (2015). *Baja Rentabilidad de la Microempresa “Asesoría Ortega & Vizueta”* [UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL].
[http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/14918/1/TESIS Ing. T.F. 022 - REYES FERNANDEZ MA. TERESA TESIS.pdf](http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/14918/1/TESIS%20Ing.%20T.F.%20022%20-%20REYES%20FERNANDEZ%20MA.%20TERESA%20TESIS.pdf)
- Sánchez Ballesta, J. P. (2002). Análisis de Rentabilidad de la empresa. *Universidad de Murcia*. <http://www.5campus.com/leccion/anarenta>
- Sánchez Barraza, B. (2006). Las MYPES en Perú. Su Importancia y propuesta tributaria. *Revista Del Instituto de Investigación de Ciencias Financieras y Contables*, 13, 127–131.
<https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/5433/4>

- Sandoval Morales, H. (2012). Introducción a la auditoria. *RED TERCER MILENIO S.C.*, I(978-607-733-137-7), 11.
http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico_administrativo/Introduccion_a_la_auditoria.pdf
- Soto, B. (2015). *Que son las PYMES*. GESTION.ORG.
<https://www.gestion.org/economia-empresa/creacion-de-empresas/6001/que-son-las-pymes/>
- Soto Ignacio, M. C. (2018). *Tributación justa y el crecimiento económico de las micro y pequeñas empresas Mypes fabricantes de prendas de vestir de la Región Junín* [Universidad Nacional del Centro del Perú].
<http://repositorio.uncp.edu.pe/handle/UNCP/4813>
- Suárez Cariat, N. M. (2018). *Impactos del financiamiento para las Mypes en el sector comercio en el Perú: caso “Negocios del Valle Service Express S.A.C.”* [Universidad de Piura]. <https://hdl.handle.net/11042/3642>
- Sunat. (2013). *Comunidad Educativa*. Sunat.
http://www.sunat.gob.pe/comunidadEducativa/peta/peta_main.html
- Tamayo y Tamayo, M. (2007). *El Proceso de la Investigación Científica* (Editorial).
- Torres Castro, J. M. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2019* [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13337>
- Valera Tuanama, R. K., Tueros Cachhuan, J. M., & Riveiro Sanchez, L. R. (2018). *Responsabilidad tributaria y la informalidad de los comerciantes del mercado*

minorista de Pucallpa, 2017 [Universidad Nacional de Ucayali].

<http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/3745>

Zela Zapana, M. A. (2019). *Caracterización de los tributos en el régimen MYPE tributario y su incidencia en los comerciantes del mercado San José de Juliaca sector librerías - 2018* [Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8952>

ANEXOS

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

Yo, Mary Mar Escobedo Rojas, identificada con DNI. N° 75617273, estudiante de la Universidad 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 agregados del distrito de Manantay, 2020”.

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 citas 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 Los Ángeles de Chimbote.
- 6) Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la Universidad Los Ángeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones, procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Pucallpa, 18 de Agosto del 2020

.....
Mary Mar Escobedo Rojas
DNI. N° 75617273

Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de los micro y pequeñas empresas para desarrollar el presente trabajo de investigación denominado “Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020”. La información que usted nos proporcionará será utilizada solo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

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

Razón social: RUC N°:

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS 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 CARACTERISTICAS DE LAS MYPEs

2.1. Antigüedad de la micro y pequeña empresa:

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

III. DE LA AUDITORIA

3.1. ¿Conoce algo referente a la auditoria?

- Si (.....)
- No (.....)

3.2. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoria?

- Si (.....)
- No (.....)

3.3. ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoria?

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

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

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

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

- Si (.....)
- No (.....)

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

- Si (.....)
- No (.....)

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

- Si (.....)
- No (.....)

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

- Si (.....)
- No (.....)

IV. DE LOS TRIBUTOS

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

- Si (.....)
- No (.....)

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

- Si (.....)
- No (.....)

4.3. ¿Cuenta con 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 gasto de representación y recreativos?

- Si (.....)
- No (.....)

4.8. ¿Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa?

- Si (.....)
- No (.....)

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

- Si (.....)
- No (.....)

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

- Si (.....)
- No (.....)

V. DE LAS FINANZAS

5.1. ¿Solicitó crédito?

- Si (.....)
- No (.....)

5.2. ¿Recibió crédito?

- Si (.....)
- No (.....)

5.3. ¿Monto del crédito solicitado?

- Más de 5,000 (.....)
- Más de 10,000 (.....)
- Ninguno (.....)

5.4. ¿Monto del crédito recibido?

- Más de 5,000 (.....)
- Más de 10,000 (.....)
- Ninguno (.....)

5.5. ¿Entidad a la que solicitó 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% mensual (.....)
- 3% mensual (.....)
- Más de 4% mensual (.....)
- Ninguno (.....)

5.8. ¿El crédito fue oportuno?

- Si (.....)
- No (.....)

5.9. ¿El monto del crédito es suficiente?

- Si (.....)
- No (.....)

VI. RENTABILIDAD

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

- Si (.....)
- No (.....)

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

- Si (.....)
- No (.....)

- 6.3. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?
- Si (.....)
 - No (.....)
- 6.4. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoria?
- Si (.....)
 - No (.....)
- 6.5. ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente?
- Si (.....)
 - No (.....)

Manantay, Agosto de 2020

Validación del instrumento de investigación

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIAZ PANDURO
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL
- 1.3 Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU
- 1.6 Denominación del Instrumento: Auditoría, tributación, finanzas y contabilidad de las Hiper sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Hanantay, 2020²⁷
- 1.7. Autor del instrumento : Mary Mar Escobedo Rojas

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						
SUMATORIA TOTAL					12	15

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

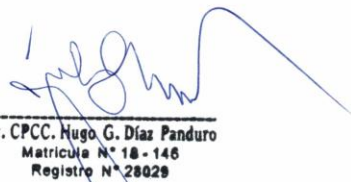
3.2. Opinión: _____

FAVORABLE

DEBE MEJORAR _____

NO FAVORABLE _____

3.3. Observaciones: VIABLE PARA SU APLICACION



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

Firma

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tudy Lopez Ponce
- 1.2. Grado Académico : Doctor en derecho
- 1.3 Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali
- 1.5. Cargo que desempeña : Docente
- 1.6 Denominación del Instrumento : Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de los Hyper sector comercio, sobre compra y venta de agregados del distrito de Hunan Ray, 2020
- 1.7. Autor del instrumento : Mary Mar Escobedo Rojas

II. VALIDACIÓN

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

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): _____
RIOS TIPTO LIBANIA TATIANA
- 1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN
- 1.3 Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN
- 1.4. Institución donde labora : I.E. "RICARDO BENTIN GRANDE"
- 1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS
- 1.6 Denominación del Instrumento: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las Mypes sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020"
- 1.7. Autor del instrumento : Mary Mar Escobedo Rojas

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____


Dra. Lidiana Talsana Rios Tipto
DOCENTE DE COMUNICACIÓN
C.M. N° 1000124593

Firma

Tabla de fiabilidad del instrumento

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	30	100,0
	Excluido	0	0,0
	Total	30	100,0

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,708	36

Como criterio general, George y Mallery (2003) sugieren las recomendaciones siguientes para evaluar los coeficientes de alfa de Cronbach:

- Coeficiente alfa $> ,9$ es excelente
- Coeficiente alfa $> ,8$ es bueno
- Coeficiente alfa $> ,7$ es aceptable
- Coeficiente alfa $> ,6$ es cuestionable
- Coeficiente alfa $> ,5$ es pobre
- Coeficiente alfa $< ,5$ es inaceptable

El coeficiente Alfa de Cronbach obtenido para el cuestionario es de 0.708 evidenciando que el instrumento tiene un nivel aceptable de confiabilidad.

