



**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 ferretería

del distrito de Manantay, 2019

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

AUTOR

Bach. Izquierdo Almonacid Jarib

Código ORCID: 0000 0001 9349 5062

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ

2019

TÍTULO DE TESIS

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

HOJA DE FIRMA DEL JURADO

Mg. CPCC Montoya Torres Silvia Virginia

CODIGO ORCID: 0000 0003 0781 3170

Presidente

Mg. CPC López Souza José Luis Alberto

CODIGO ORCID: 0000 0002 0720 0756

Miembro

Mg. CPC Vilca Ramírez Ruselli Fernando

CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312

Miembro

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629

Asesor

AGRADECIMIENTO

- ❖ Agradezco a mis padres que me apoyaron incondicionalmente en cumplir con mis objetivos y metas trazadas, el apoyo de mis compañeros y amigos.
- ❖ A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, a la Escuela Profesional de Contabilidad, por haber contribuido a nuestra formación en la labor docente que desempeñan cada día en el aula, a cada uno de los docentes que vinieron e impartieron sus conocimientos y enseñanzas de nivel y calidad en la formación de mi carrera profesional.
- ❖ A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por brindarme los conocimientos actualizados y estar paso a paso con el estudio de mi investigación.
- ❖ A los empresarios, Administradores, gerentes, propietarios de las micro y pequeñas empresas dedicadas al rubro de ferretería del distrito de Manantay, quien en forma desinteresada colaboraron en la realización de las actividades del trabajo de investigación.

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación lo dedico a mis padres por la ayuda incondicional y motivación constante que me brindan cada día.

A mis compañeros y amigos por el gran apoyo y confianza que me brindan y suman en mi carrera profesional.

RESUMEN Y ABSTRACT

Esta investigación tuvo como objetivo general, determinar y describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019, la investigación se justificó porque es importante conocer en forma concreta y específica, el nivel descriptivo las principales características de las variables en estudio, así mismo la investigación fue cuantitativo -descriptivo - no experimental – transversal - retrospectiva, para el acopio de la información se seleccionó en forma dirigida a 30 micro empresarios, a quienes se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas cerradas, se utilizó la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: de las micro empresas estudiadas se establece que el 46.67% (14) tienen entre 31 a 45 años de edad, El 80.00% (24) de los empresarios son del sexo masculino, El 26.67% (8) indicaron que tienen secundaria completa, El 46.67% (14) tienen entre 1 a 5 años de antigüedad en el sector comercio rubro ferretería. Con respecto a las principales características de la auditoría, de las micro empresas estudiadas el 73,00% (21) indicaron que no conoce algo referente a la auditoría, el 56.67% (17) indicó que no desea que a su empresa le practiquen una auditoría, el 46.67% (14) respondieron que acudieron a las personas naturales (auditor independiente), El 50.00% (15) indicaron que no precisan el tiempo a dónde acudirían en caso de una auditoría, El 73.33% (22) si creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, El 83.33% (25) afirmaron que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, El 70,00% (21) respondieron que estarían dispuestos a ser capacitados sobre temas de auditoría, El 86.67% (26) afirmaron que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

Con respecto a las principales características de la tributación, El 66.67% (20) de las microempresas estudiadas, manifestó que si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria-SUNAT, El 100.00% (30) revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria, El 86.67% (26) si cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, El 90.00% (27) si tienen los libros de contabilidad al día, el 96.67% (29) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 90.00% (27) manifestó que sus tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria-SUNAT, El 60.00% (18) manifestó que si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, El 90.00% (27) manifestó que no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, el 80.00% (24) precisó que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, el 96.67% (29) indicó que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario. con respecto a las principales características de las finanzas, El 86.67% (26) de las microempresas estudiadas, manifestó que si solicitó crédito, El 73.33% (22) si recibió crédito, El 66.67% (20) solicitó el monto del crédito por más de S/5,000., El 66.67% (20) solicito el crédito a la entidad bancaria, El 66.67% (20) recibió el monto del crédito más de S/5,000, El 66.67% (20) le otorgo el crédito las entidades bancarias, El 33.33% (14) respondieron que le cobraron más de 4% de la tasa de interés por el crédito recibido, El 80.00% (24) informo que el crédito gestionado fue oportuno, el 76.67% (23) indicó que el crédito gestionado si fue suficiente. con respecto a las principales características de la rentabilidad, El 93.33%

(28) de los micro negocios estudiados, dijeron que la rentabilidad de su empresa no tiene diferencia al año pasado, el 80.00% (24) manifestó que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, El 86.67% (26) manifestó que la rentabilidad de su empresa no se ve afectado por el pago de tributos, El 86.67% (26) indicó que si la rentabilidad de su empresa mejoraría sí le practicarían una auditoría, El 86.67% (26) preciso que si cree que mejore su empresa económicamente en cuanto a la rentabilidad.

Palabras clave: Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad y Mypes.

ABSTRACT

This research had as a general objective, to determine and describe the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability, of the micro and small national companies, commerce sector, hardware store of the district of Manantay, 2019, The investigation was justified because it is important to know in a specific and specific way, the descriptive level the main characteristics of the variables under study, likewise the research was quantitative-descriptive - not experimental - transversal - retrospective, for the collection of the information was selected in a targeted way to 30 micro entrepreneurs, To whom a questionnaire of 36 closed questions was applied, the survey technique was used, obtaining the following results: Of the micro companies studied, it is established that 46.67% (14) are between 31 and 45 years old, 80.00 % (24) of the entrepreneurs are male, 26.67% (8) indicated that they have high school complete, 46.67% (14) are between 1 and 5 years old in the hardware sector. Regarding the main characteristics of the audit, Of the micro companies studied, 73.00% (21) indicated that they do not know anything about the audit, 56.67% (17) indicated that they do not want their company to

practice a audit, 46.67% (14) responded that they went to natural persons (independent auditor), 50.00% (15) indicated that they do not specify the time to go in case of an audit, 73.33% (22) if they believe that would improve your company if you would perform an audit, 83.33% (25) stated that the audit in your company has improved in relation to finances, 70.00% (21) responded that they would be willing to be trained on audit issues, 86.67% (26) stated that the audit in their company has improved in relation to profitability. Regarding the main characteristics of taxation, 66.67% (20) of the microenterprises studied, said that if they feel satisfied with the guidance provided by the officials of the Tax Administration-SUNAT, 100.00% (30) reviews and they control the accounting books and documents that take part in the accounting before an audit by the Tax Administration, 86.67% (26) if it has suitable personnel for the registry of the income, costs and expenses, 90.00% (27) if they have the accounting books up to date, 96.67% (29) had no problems or inconveniences to submit their monthly returns on time, 90.00% (27) stated that their declared taxes have been paid at the time to the Tax Administration -SUNAT, 60.00% (18) stated that if there are established formats for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses, 90.00% (27) stated that Do not know what are the tax violations and penalties that could affect your company, 80.00% (24) said that if you feel motivated to pay your taxes, 96.67% (29) indicated that your company can improve With a tax planning. Regarding the main characteristics of the finances, 86.67% (26) of the microenterprises studied, said that if they requested credit, 73.33% (22) if they received credit, 66.67% (20) requested the amount of the credit for more of S / 5,000., 66.67% (20) requested the credit from the bank, 66.67% (20) received the amount of the credit more than S / 5,000, 66.67%

(20) granted the credit to the banking entities , 33.33% (14) responded that they charged more than 4% of the interest rate for the credit received, 80.00% (24) reported that the managed credit was timely, 76.67% (23) indicated that the managed credit If it was enough. Regarding the main characteristics of profitability, 93.33% (28) of the micro businesses studied said that the profitability of their company has no difference to last year, 80.00% (24) said that if they believe or perceive that the profitability of your company has improved by the financing received, 86.67% (26) stated that the profitability of your company is not affected by the payment of taxes, 86.67% (26) indicated that if the profitability of your company would improve yes they would perform an audit, 86.67% (26) need that if you think your company improves economically in terms of profitability.

Key words: audit, taxation, finance, profitability, Mypes.

INDICE

CARATULA.....	i
TÍTULO DE TESIS	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO.....	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DEDICATORIA	v
RESUMEN Y ABSTRACT.....	vi
INDICE	xi
I. INTRODUCCIÓN.....	19
II. REVISION DE LA LITERATURA.....	21
2.1 Planteamiento de la investigación	21
2.1.1 Caracterización del problema	21
2.1.2 Enunciado del problema.....	23
2.2 Objetivos de la investigación	23
2.2.1 Objetivo general	23
2.2.2 Objetivos específicos.....	24
2.3 Justificación de la investigación.....	24
2.4 MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL	25
2.4.1 Antecedentes internacionales	25
2.4.2 Antecedentes nacionales.....	29
2.4.3 Antecedentes regionales	32
2.4.4 Antecedentes locales	36
2.5 BASES TEORICAS DE LA INVESTIGACION	42
2.5.1 Teorías de la auditoría	42
2.5.2 Teorías de la tributación.....	48
2.5.3 Teorías de las finanzas	52
2.5.4 Teoría de la rentabilidad.....	55
2.5.5 Teoría de la micro y pequeña empresa	60
III. METODOLOGÍA	65
3.1 Tipo de la investigación	65
3.2 Nivel de investigación.....	65

3.3	Diseño de la investigación	65
3.4	Universo y muestra	65
3.4.1	Universo	65
3.4.2	Muestra	66
3.5	Definición y operacionalización de variables	66
3.6	Técnicas e instrumentos de recolección	68
3.6.1	Técnicas	68
3.6.2	Instrumentos	68
3.7	Plan de análisis	68
3.9	Principios éticos	71
3.9.1	Respeto por las personas	71
3.9.2	Principio de justicia	71
IV.	RESULTADOS	72
4.1	Resultados	72
4.2	Análisis de Resultados	108
V.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	114
5.1	Conclusiones	114
5.2	Recomendaciones	117
VI.	REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	122
VII.	Aspectos complementarios	126
7.1	Hoja de validación de la encuesta	126
7.2	Artículo científico	132
7.3	Declaración jurada del artículo científico	162
7.4	Tabla de fiabilidad	164
7.5	Alfa de Cronbach	165
7.6	Base de datos de las encuestas	165

ÍNDICE DE TABLAS Y GRAFICOS

	Pág.
Tabla 1: Edad de los representantes legales de las Mypes	72
Tabla 2: Sexo de los representantes legales de las Mypes	73
Tabla 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las Mypes	74
Tabla 4: Antigüedad de las Mypes	75
Tabla 5: ¿Conoce algo referente a la auditoría?	76
Tabla 6: ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	77
Tabla 7: ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?	78
Tabla 8: ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?	79
Tabla 9: ¿Cree usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	80
Tabla 10: ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	81
Tabla 11: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	82
Tabla 12: ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en	

relación a la rentabilidad?	83
Tabla 13: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?	84
Tabla 14: ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria?	85
Tabla 15: ¿Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	86
Tabla 16: ¿Están los libros de contabilidad al día?	87
Tabla 17: ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	88
Tabla 18: ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?	89
Tabla 19: ¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?	90
Tabla 20: ¿Conoce Usted, ¿cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	91
Tabla 21: ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	92
Tabla 22: ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	93
Tabla 23: ¿Solicitó crédito?	94

Tabla 24: ¿Recibió crédito?	95
Tabla 25: ¿Monto del crédito solicitado?	96
Tabla 26: ¿Monto del crédito recibido?	97
Tabla 27: Entidad a la que solicitó crédito.	98
Tabla 28: Entidad que le otorgó el crédito.	99
Tabla 29: Tasa de interés cobrada por el crédito	100
Tabla 30: ¿El crédito fue oportuno?	101
Tabla 31: ¿El Monto del crédito es suficiente?	102
Tabla 32: ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	103
Tabla 33: ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	104
Tabla 34: ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	105
Tabla 35: ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	106
Tabla 36 ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	107

Índice de figuras

	Pág.
Figura 1 Edad de los representantes legales de las Mypes	72
Figura 2 Sexo de los representantes legales de las	

Mypes	73
Figura 3 Grado de instrucción de los representantes legales de las Mypes	74
Figura 4 Antigüedad de las Mypes	75
Figura 5 ¿Conoce algo referente a la auditoría?	76
Figura 6 ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	77
Figura 7 ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?	78
Figura 8 ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?	79
Figura 9 ¿Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	80
Figura 10 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	81
Figura 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	82
Figura 12 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?	83
Figura 13 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria?	84
Figura 14 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la	

administración tributaria?	85
Figura 15 ¿Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	86
Figura 16 ¿Están los libros de contabilidad al día?	87
Figura 17 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	88
Figura 18 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?	89
Figura 19 ¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?	90
Figura 20 ¿Conoce usted, ¿cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	91
Figura 21 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	92
Figura 22 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	93
Figura 23 ¿Solicitó crédito?	94
Figura 24 ¿Recibió crédito?	95
Figura 25 ¿Monto del crédito solicitado?	96
Figura 26 ¿Monto del crédito recibido?	97
Figura 27 Entidad a la que solicitó crédito.	98
Figura 28 Entidad que le otorgó el crédito.	99

Figura 29 Tasa de interés cobrada por el crédito	100
Figura 30 ¿El crédito fue oportuno?	101
Figura 31 ¿El Monto del crédito es suficiente?	102
Figura 32 ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	103
Figura 33 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	104
Figura 34 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	105
Figura 35 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	106
Figura 36 ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente	107

I. INTRODUCCIÓN

La investigación tuvo por finalidad describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019. El objetivo general se comenzó a desarrollar sobre la importancia económica y social que actualmente están atravesando las Mypes, por intermedio de esta investigación se canalizó nuevas estrategias de desarrollo con respecto a la “auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería, seguidamente se realizó el planeamiento del problema de investigación, así como también el enunciado del problema, los objetivos de estudio tanto el objetivo general como los específicos de la misma manera la justificación del problema su aporte, conocimiento y beneficio.

Cohen & Baralla (2012), en la situación de las Pymes en América latina, precisa que las Mype generan puestos de trabajo que supera el 50% y en la mayoría de ellos supera los dos tercios. La participación de estas empresas en el valor agregado de los países es algo menor en general. Esto permite interpretar que este segmento de empresas tiene un importante potencial para desarrollar su competitividad.

Concluye Cohen y Baralla, respecto al financiamiento de las Mype a través del sistema bancario, se observa que existe una gran diversidad entre los países. Sin embargo, independientemente del país que se analice, en general las Mype tienen un menor acceso al crédito bancario que las empresas grandes.

Asimismo, Alva (2017), las medianas y pequeñas empresas son parte primordial del desarrollo y emprendimiento empresarial en todo el mundo, además de generar puestos de trabajo, permite desarrollar la economía a través del crecimiento del producto bruto interno, eliminando en cierto modo la pobreza. en el Perú, muchos negocios que hoy se encuentran consolidados tuvieron un inicio difícil y empezaron desde abajo, acumularon experiencias y arriesgaron tiempo además de capital para lograr las metas trazadas.

El departamento de Ucayali está situado hacia el extremo noroeste de la provincia de Loreto y se caracteriza por poseer un clima agradable durante todo el año. Si bien los veranos suelen ser calurosos, las brisas de aire que se agitan al atardecer, logran refrescar la noche y disfrutar de un agradable momento al aire libre. La ciudad de Pucallpa tiene un clima cálido y muy lluvioso. Las lluvias suceden a lo largo de todo el año. La temperatura media anual máxima es 31°C (87,7°F) y la mínima 21, °C (71,1°F). En la región de Ucayali, en la provincia de Coronel portillo y en los distritos de Callería, Yarinacocha, Manantay, hay potencial empresarial de las Mypes, es decir que hay casi todos los rubros, en ese sentido, es necesario conocer a mayor profundidad este sector que tiene mucho futuro por delante. Precisamente, por esta razón la presente investigación será determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay,2019, Asimismo el trabajo de investigación se llevó a cabo en el distrito de Manantay de la

ciudad de Pucallpa, en el rubro y se aplicó a una muestra representativa de gerentes y/o administradores, un cuestionario de preguntas para recoger información pertinente referida al año 2019.

II. REVISION DE LA LITERATURA

2.1 Planteamiento de la investigación

2.1.1 Caracterización del problema

Para las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, ferretería del distrito de Manantay, 2019, Las pequeñas empresas que ayer empezaron hoy son grandes por la fuerza y voluntad que pusieron los fundadores en impulsar sus negocios hacia una meta para sus empresas de interés propio. Esta pequeña empresa nació de la idea independiente de una persona con sed de sobresalir en esta vida, pero para que todo esto ocurra, tiene que haber una necesidad en la cual sustenta la creación de la nueva empresa, ya sea familiar o en sociedad. Las micro y pequeñas empresas son entidades independientes con una alta predominancia en el mercado de comercio, quedando prácticamente excluidas del mercado industrial por las grandes inversiones necesarias y por las limitaciones que impone la legislación en cuanto al volumen de negocio y de personal, los cuales si son superados convierten, por ley, a una micro empresa en una pequeña empresa, o una mediana empresa se convierte automáticamente en una gran empresa, por todo ello una

pyme nunca podrá superar ciertas ventas anuales o una determinada cantidad de personal.

Vigil (2008), micro y pequeñas empresas empiezan a germinar en la década de los 80, pero es recién por los años 90 que se hacen notar. Después de la caída y el cierre de grandes empresas, las micro y pequeñas empresas empiezan a generar puestos de trabajo para la Población, si bien desde el 2000 en adelante, ya se nota el movimiento económico que manejan y la posición que tienen en la sociedad, uno de los defectos que hasta ahora no han podido corregir es su informalidad. Según el ministerio de la producción, casi tres cuartas partes (el 72.62 %) trabajan de manera informal. No están constituidas, no tienen trabajadores en planilla, no tienen póliza, seguros, no tributan, no están en la facultad de asociarse, no tienen Acceso al sistema financiero, están limitados a realizar negocios al mercado nacional e internacional, no participan de concursos públicos y no conocen con exactitud sus ganancias y pérdidas.

Ucayali es una ciudad que está creciendo y está conformado por muchas micro y pequeñas empresas; así mismo la dirección regional de trabajo y promoción del empleo de la región de Ucayali ha empezado a establecer mecanismos adecuados de coordinación, ejecución y supervisión de la políticas dictadas por el sector comercio en

concordancia con el estado con los planes sectoriales y regionales, para apoyar a las micro y pequeñas empresas mediante capacitación y financiamiento, es por ello que Manantay es un distrito que está en el auge y la potencialidad de poder competir con cualquier otra región y otros negocios, las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería, está ubicada en la Provincia de coronel portillo. El trabajo de investigación de las micro y pequeñas empresas en estudio buscara recolectar información por medio de la encuesta a realizar para obtener de ella datos necesarios que nos pueda servir de ayuda para conocer más de cerca a las micro empresas y poder tener en conocimiento este rubro de la región de ucayali.

2.1.2 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 ferretería del distrito de Manantay, 2019?

2.2 Objetivos de la investigación

2.2.1 Objetivo general

Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.

2.2.2 Objetivos específicos

- Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.
- Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.
- Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.
- Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019
- Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.

2.3 Justificación de la investigación

La investigación se justifica porque nos permitió conocer en forma concreta y específica, el nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019; en nuestro país no nos quedamos atrás con grandes ejemplos de micro y pequeños empresarios ubicados en el Perú.

Tello (2012), manifiesta que, en el Perú, según las estadísticas del año 2012 manejadas por el ministerio de la producción, la microempresa representa 94,2% (1'270,009) del empresariado nacional, la pequeña empresa es el 5,1% (68,243 empresas) y la mediana empresa el 0,2% (2,451 empresas). Así mismo, las empresas con ventas menores o iguales a 13 UIT representan el 70,3% del tejido empresarial formal y en el extremo superior, las empresas con ventas mayores a 2,300 UIT representan tan solo el 0,6%. Ello refleja que la mayor parte de la población peruana se encuentra laborando para una microempresa. Asimismo, la investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré el grado de contador público, lo que permitirá que la Universidad católica los ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir un proyecto de investigación, elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva ley universitaria y sus modificaciones.

2.4 MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL

2.4.1 Antecedentes internacionales

Auditoría

Así mismo Rivera y Silvera (2012), para obtener el título de Ingeniera en contaduría pública y auditoría, universidad estatal de milagro de ecuador- julio del 2012. formalización tributaria de los comerciantes informales en la zona central del cantón milagro. La falta de capacitación y

formación en los comerciantes informales genera un alto desconocimiento de las obligaciones tributarias, fomentando así la irregularidad del control contable que se pierde en los esquemas fiscales del servicio de rentas internas. Los comerciantes están expuestos a los riesgos que generan la informalidad tributaria originada por las siguientes causas: Falta de cultura tributaria, Falta de políticas públicas que generen incentivos para la formalización, Altos costos para realizar trámites o para cumplir una legislación laboral muy estricta, desconocimiento de los beneficios que ofrece la formalización tributaria.

La falta de una educación tributaria crea actitudes de incumplimiento en las normas fiscales, debido al poco interés por prepararse a miras de llevar un proceso de desarrollo y actualización mercantil del control tributario. La informalidad, en teoría, significa estar fuera de lo instituido, de lo legal; por el cual los comerciantes que se encuentran en esta situación, están inmersos en muchos riesgos, dificultades y trabas burocráticas los cuales no cuentan con ningún beneficio establecido por la ley. Esto conlleva que la mayor cantidad de dichos comerciantes fracase en sus primeros años, como podemos constatar en la tesis citada las causas que originan dicha informalidad son los mismos que nuestro país.

Tributación

Fatás & Roig, (2004), en España, se realizó un experimento de campo a un cierto número de personas, el mismo consistía en repartir bienes públicos y someterlos a un juego psicológico en el cual debían declarar los bienes obtenidos en cada ronda del juego, el mismo estaba relacionado con el cumplimiento fiscal a través de una inspección y por medio de sanciones. El objetivo de este estudio fue verificar si el modo en el que se distribuyen las rentas y/o ingresos influyen en la evasión fiscal; como resultado del experimento se logró concluir que la evasión tributaria es extremadamente sensible a la distribución de los recursos, a mayor igualdad mayor cumplimiento fiscal; sugiriendo que, si hubiera más equidad en los sistemas tributarios, se podrían observar mejoras en los niveles de cumplimiento fiscal.

Finanzas

Desde el punto de vista de Mollasilys & Morinnelly (2016), las nuevas necesidades en la formación de los analistas se requiere el apoyo de los cursos de finanzas internacionales que en general deben abarcar aspectos como: análisis de la balanza de pagos, sus flujos de corto y largo plazo y los movimientos de capital; análisis teórico y empírico de los factores que determinan el valor del tipo de

cambio de una moneda; factores que determinan la inversión extranjera y fuentes de financiamiento del comercio internacional; análisis de la determinación de tasas de cambio spot, forward y tasas de interés; relación existente entre inflación, tipo de cambio y tasas de interés; introducción al riesgo financiero y riesgo de tipo de cambio a que se expone una empresa internacional.

Para estos aspectos internacionales de las finanzas se tendrían que abordar en temas relacionados con la eficiencia del mercado financiero nacional e internacional, la eficiencia de las empresas transnacionales, el riesgo, rendimiento y diversificación de las empresas transnacionales, el mercado internacional de bonos, la estructura óptima para las decisiones internacionales de proyectos de inversión, el costo de capital para empresas transnacionales, la estructura de capital, el equilibrio de los riesgos operativos y financieros, la política de dividendos, la administración del efectivo, el financiamiento de cuentas por cobrar en el extranjero y la influencia e importancia de la tecnología a través de Internet, ante toda esta información para que las finanzas marche bien es necesario la capacitación a los dueños de las empresas, con referente a lo que le falte.

Rentabilidad

Beck (2013), p,39, señala además de la dimensión financiera, comercial, de información, de las empresas multinacionales, el impacto de los problemas de la pobreza global, los daños y atentados ecológicos, las corrientes icónicas de las industrias globales de la cultura y los conflictos transculturales. No obstante, este proceso ha generado una serie de secuelas que deben ser enfrentadas mediante procesos locales liderados por la acción gubernamental de los Estados nacionales. Además de la dimensión financiera, comercial y de información de las empresas multinacionales, Beck también señala el impacto de los problemas de la pobreza global, los daños y atentados ecológicos, las corrientes icónicas de las industrias globales de la cultura y los conflictos transculturales.

2.4.2 Antecedentes nacionales

Auditoría

Sin embargo, Márquez (2009), señala que la estrategia más acertada es tender una red entre las instituciones públicas y privadas, con el fin de ampliar la auditoría de las Mypes, y de esta forma construir un futuro mejor para la pequeña y mediana empresa y para la economía nacional. La principal conclusión del mencionado trabajo es que las políticas estatales y regionales en el país dirigido al sector de las PYME”, deben contener apoyos crediticios, para el estímulo

económico de estas industrias que en muchos países desarrollados como: España, Francia y Japón son la base de la economía nacional. En dicho estudio se evidencia que el mercado de capitales nacional no contempla y normativamente dificulta la participación de la pequeña y mediana empresa, por lo que es necesaria una regulación que beneficie a las pequeñas empresas y puedan ingresar al mercado de capitales como medio de Auditoría y crecimiento empresarial.

Tributación

Johnny Ángel Salas Cohaguila, (2011), con el tema de tesis Incidencia de la cultura tributaria en la evasión del impuesto a la renta de contribuyentes de cuarta categoría en la ciudad de Arequipa, Universidad Nacional de San Agustín. Este estudio utilizó una población de 100 personas. Al evaluar sobre la evasión fiscal se arribó a las siguientes conclusiones: En términos generales, con este estudio ha quedado evidenciado, que el contribuyente arequipeño no lleva arraigada su obligación del pago del tributo como algo inherente a su ciudadanía. En la tesis tomada como referencia, si bien existe una norma socialmente aceptada como lo es la obligatoriedad del pago de impuestos por mandato de ley, esta norma por diversas razones puede saltarse o desconocerse, esto se evidencia al haber un

porcentaje mucho mayor de contribuyentes que consideraron no estar de acuerdo con la afirmación de que la falta de honradez de algunos no es excusa para que otro dejen de pagar sus impuestos y al expresar que una de las razones de su desmotivación era que “si unos contribuyentes no pagan, yo tampoco. Lo anterior demuestra la existencia de actitudes de obrar, en la que sencillamente no importa la norma.

Finanzas

Campos (2002), en su tesis, los procesos de control interno en el departamento de ejecución presupuestal de una institución del estado, se logró demostrar que la mejor administración de toda organización dentro del mundo globalizado, requiere de un eficiente sistema de control interno que permita alcanzar los objetivos planteados en forma eficaz y con un correcto empleo de los recursos asignados permitiendo a las instituciones maximizar sus rendimientos. El control interno dentro del organismo en estudio, está implementando en todos sus niveles; encontrándose en la actualidad acondicionándose a las nuevas normas dictadas en materia de control, así como de acuerdo a las características y problemática de la presente investigación.

Rentabilidad

En su opinión Aedo, C., & Pizarro, M. (2014), rentabilidad económica o del activo y/o 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. La Rentabilidad Económica se considera 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.

2.4.3 Antecedentes regionales

Auditoría

Ponce (2016), en su tesis caracterización de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Callería, 2015, cuyo objetivo general fue determinar y describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2015. Que el 81% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 56% son del sexo femenino; el 57% tiene grado

de instrucción superior no universitaria, y el 32% tiene secundaria.

El 75% son de ocupación comerciante, el 69% tienen entre uno a cinco años en el rubro empresarial; el 100% son formales, el 75 tiene trabajadores permanentes, el 87% posee trabajadores eventuales; el 81% constituyó su Mypes por subsistencia. Concluye Ponce, el 75% recibe Auditoría de terceros, el 76% recibe auditoría de entidades bancarias y no bancarias, otorgándoles facilidades de crédito, siendo los más requeridos el banco de crédito con 25% y Mi Banco con 25%; los créditos recibidos el 50% fueron a corto plazo. el 75% pagó tasas de interés mensual de 1.83% a 8%; el 75% solicito crédito de S/. 5,000 a S/. 50,000; el 63% de los créditos recibidos fue invertido en capital de trabajo y compra de mercadería.

Tributación

Más aún Cabrera (2015), en su tesis 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, cuyo objetivo general fue: 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 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.

Agrega Cabrera, 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. 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.

Finanzas

Por lo tanto, Chiong (2016), nos menciona en su investigación “Caracterización del financiamiento de las

micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de accesorios deportivos del distrito de Callería, periodo 2016, tiene como objetivo general: identificar y describir la Caracterización del financiamiento de la micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de artículos deportivos del distrito de Callería, 2016.

El diseño de la investigación es no experimental, descriptivo y de nivel cuantitativo. La información son muestras de 20 empresas de una población de 20, se aplicó un cuestionario de 23 preguntas utilizando la técnica de encuesta; obteniéndose los resultados: El 60% de empresas vienen funcionando 15 o más años en el rubro de compra y venta de accesorios deportivos; el 100% tienen entre 10 a 15 años como formales; el 75% son de sexo masculino y el 25% femenino, el 100% desarrollan actividades relacionadas con el rubro de compra y venta de accesorios deportivos y el 90% obtuvo crédito a través de terceros en el 2016 y el 10% no lo hizo. Así mismo, el 70% tienen problemas de capital de trabajo y el financiamiento obtenido fue invertido en esta, demostrando la hipótesis planteada como verdadera, toda la investigación de su tesis le llevo a una buena conclusión a Chiong de medirse en cuanto a los préstamos y gastos por parte de los empresarios.

Rentabilidad

Sin embargo, Mundaca (2011), en su tesis titulada: Incidencia Financiera de la Aplicación de un planeamiento tributario en las empresas comerciales de la ciudad de Trujillo. Concluye lo siguiente: El planeamiento tributario en las empresas comerciales, como parte esencial de los negocios se encuentra sujeta a diferentes interpretaciones de acuerdo al interlocutor, quien, para dar una imagen de actualización, siempre atenderá a su cuestionamiento de manera reactiva. Las normas tributarias establecen una serie de obligaciones formales y de pago que las empresas deben cumplir adecuadamente a fines de evitar contingencias y la generación de multas y otras sanciones. La conducta delictiva no forma parte de la planeación tributaria, debiéndose evitar a toda costa la simulación y las operaciones inventadas, ya que estas son delitos de defraudación fiscal. De acuerdo a los resultados obtenidos en un 95% de los entrevistados respondió que el planeamiento tributario tiene un impacto positivo; y es una herramienta que tiene el contribuyente para minimizar o disminuir lícitamente los efectos en el costo de los tributos que debe pagar.

2.4.4 Antecedentes locales

Auditoría

Mideiros (2011), en su trabajo de investigación titulado Caracterización del financiamiento, y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro farmacias, del distrito de Manantay, periodo 2009-2010, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Problema: ¿Cuáles son las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio rubro farmacias, del distrito de Manantay, periodo 2009-2010?, Objetivo General: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio rubro farmacia del distrito de Manantay, periodo 2009-2010. En conclusión, las Mypes conforman el grueso del tejido empresarial, dado que, de las empresas existentes en el país, el 98.4% son Mypes; las mismas que aproximadamente generan el 42% de la producción nacional, proporcionando el 88% del empleo privado del país”. (Mideiros, 2011)

Tributación

Hernández (2016), en su tesis titulada caracterización del financiamiento y capacitación de micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro prendas de vestir, de la ciudad de Pucallpa, periodo 2014-2015, se trabajó con una población de 20 Mypes , y con una muestra de 10 Mypes , se

llegó a los siguientes resultados: Respecto a los empresarios y las Mypes: a) el 80% de los representantes legales de las Mypes encuestadas son adultos, en un 80% son del sexo femenino y el 50% tiene grado de instrucción superior universitaria completa, siendo el 5% administradores de empresas y un 20% tiene otras profesiones b) Un 30% de los negocios del rubro prendas de vestir tiene entre uno y tres años, otro 30% tiene entre tres y cinco años, y el 40 % entre cinco y siete años en el rubro empresarial y el 100% de empresas son formales, el 90% tiene entre dos y tres empleados permanentes y el 80% tiene uno o dos empleados eventuales. Respecto al financiamiento: c) el 70% financia su actividad con créditos de terceros, con un 50% de entidades bancarias y a corto plazo. d) El crédito recibido en los años 2014-2015 se invirtió en capital de trabajo. Respecto a la capacitación: e) el 60% recibió capacitación para el otorgamiento del crédito, así como el 20% de su personal también fue capacitado; f) un 20% consideran que las capacitaciones son una inversión y el 80% cree que es relevante para su empresa. Con respecto a la rentabilidad: g) el 70% manifestó que el financiamiento y la capacitación mejoraron la rentabilidad de su empresa; h) el 80% considera que la rentabilidad de sus empresas si ha mejorado en los dos últimos años. (Hernández, 2016)

Finanzas

Alviz (2014), en su tesis denominada: Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mypes del sector servicio – estudios contables, del distrito de Callería-Pucallpa, período 2012 – 2013. Menciona que en el distrito de Callería-Pucallpa existe una gran variedad de MyPE distribuidas en distintos sectores como es el comercio, servicio, industria; dentro de estos destaca el sector servicio, rubro estudios contables, que cubre la demanda local, Regional, y nacional.

Muchas de estas Mype se encuentran en el distrito de Calleria-Pucallpa, concentrándose la mayoría de ellos en diferentes jirones del casco urbano de la ciudad de Pucallpa.

Así mismo menciona que con dinero se puede hacer casi todo: mientras más recursos financieros tenga la empresa y mejor los maneje, más factible será que resista algún problema que se le presente o que le sean redituados mayores beneficios. Al contar con dinero y un buen manejo de éste, un empresario en pequeño podrá responder acertadamente a las necesidades y expectativas del mercado, sin embargo, es común que las pequeñas empresas empiecen sus operaciones sin capital suficiente para asegurar su éxito a futuro”.

La falta de financiamientos adecuados para la subsistencia de las Pymes, destaca como uno de los

problemas principales a los que se enfrentan. Más grave aún es el hecho de que cuando existen fuentes de financiamiento, los empresarios no llegan a utilizarlas por falta de promoción o por desconfianza de las instituciones que los proporcionan, por desconocimiento o falta de interés por parte de los empresarios, o bien, no son sujetos de crédito por falta de historial crediticio, solvencia económica o garantías suficientes, estos son los principales problemas frecuentes que tienen las micro y pequeñas empresas de nuestra localidad de Manantay.

Rentabilidad

Moya (2016), en su trabajo de investigación titulada caracterización del financiamiento y capacitación de micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro prendas de vestir para damas y caballeros en el distrito de Callería-periodo 2013-2014 llegó a las siguientes conclusiones: Analizar las principales características de capacitación del Personal e implementación de las Mypes del sector comercio, rubro Prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería. Describir las principales características del financiamiento (créditos) de las Mypes del sector comercio rubro prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, periodo 2013-2014, Describir las principales características de la capacitación de las Mypes del sector

comercio rubro prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Callería, periodo 2013-2014. Describir las principales características de la rentabilidad de las Mypes del sector comercio rubro prendas de vestir para damas y caballeros del distrito de Calleria, periodo 2013-2014, obteniéndose los siguientes resultados: -Respecto a los empresarios y las Mypes: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 80% su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 80% son del sexo masculino y el 50% tiene grado de instrucción secundaria incompleta.

Así mismo, las principales características de las Mypes del ámbito de estudio son: el 100% tienen más de tres años en el rubro empresarial, el 80% poseen un trabajador permanente y el 70% manifestaron que la formación de las Mypes fue por subsistencia, respecto al financiamiento: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 78% del financiamiento que obtuvieron fue mediante prestamistas y en los años 2013 y 2014, el 78% invirtieron sus créditos en capital de trabajo. - Respecto a la capacitación: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 90% no recibió capacitación en los dos últimos años, el 70% manifestó que su personal no ha recibido capacitación, el 90% declaró que si considera que la capacitación es una inversión y el 60% no precisa si considera a la capacitación relevante para sus

empresas. Respecto a la rentabilidad, el 70% manifestó que el financiamiento no mejoró la rentabilidad de sus empresas, el 90% manifestó que la capacitación si mejoró la rentabilidad de sus empresas y el 70% manifestó que la rentabilidad de sus empresas no ha mejorado en los dos últimos años.

2.5 BASES TEORICAS DE LA INVESTIGACION

2.5.1 Teorías de la auditoría

Hurtado (2007), en su blog: Teoría de la auditoría. Menciona que auditar es el proceso de acumular y evaluar evidencia, realizado por una persona independiente y competente acerca de la información cuantitativa de una entidad económica específica, con el propósito de determinar e informar sobre el grado de correspondencia existente entre la información cuantificable y los criterios establecidos.

Debe aclararse que la auditoría no es una subdivisión o continuación del campo de la contabilidad, por el contrario, la auditoría es la encargada de la revisión de los estados financieros, de verificar la vigencia del proceso administrativo y del cumplimiento del ordenamiento jurídico y de las políticas de dirección y procedimientos específicos que relacionados entre sí, forman la base para obtener suficiente evidencia acerca del objeto de la revisión, cuyo propósito es poder expresar una opinión profesional sobre todo ello.

Clasificación de la auditoría y sus diferencias

Clasificación de la auditoría.

- ❖ Auditoría externa.
- ❖ Auditoría interna.

Auditoría externa

la auditoría externa es el examen crítico, sistemático y detallado de un sistema de información de una unidad económica, realizado por un contador público sin vínculos laborales con la misma, utilizando técnicas determinadas y con el objeto de emitir una opinión independiente sobre la forma como opera el sistema, el control interno del mismo y formular sugerencias para su mejoramiento.

La auditoría externa examina y evalúa cualquiera de los sistemas de información de una organización y emite una opinión independiente sobre los mismos, pero las empresas generalmente requieren de la evaluación de su sistema de información financiero en forma independiente para otorgarle validez ante los usuarios del producto de este, por lo cual tradicionalmente se ha asociado el término auditoría externa a auditoría de Estados Financieros.

Así mismo el dictamen u opinión independiente tiene trascendencia a los terceros, pues da plena validez a la información generada por el sistema ya que se produce

bajo la figura de la fe pública, que obliga a los mismos a tener plena credibilidad en la información examinada.

Un contador profesional acertado se distingue por una combinación de un conocimiento completo de los principios y procedimientos contables, juicio certero, estudios profesionales adecuados y una receptividad mental imparcial y razonable.

Auditoría interna

La auditoría Interna, es el examen crítico, sistemático y detallado de un sistema de información de una unidad económica, realizado por un profesional con vínculos laborales con la misma, utilizando técnicas determinadas y con el objeto de emitir informes y formular sugerencias para el mejoramiento de la misma, estos informes son de circulación interna y no tienen trascendencia a los terceros pues no se producen bajo la figura de la fe pública.

Las auditorías internas son hechas por personal de la empresa, un auditor interno tiene a su cargo la evaluación permanente del control de las transacciones y operaciones y se preocupa en sugerir el mejoramiento de los métodos y procedimientos de control interno que redunden en una operación más eficiente y eficaz.

Así mismo cuando la auditoría está dirigida por Contadores Públicos profesionales independientes, la opinión

de un experto desinteresado e imparcial constituye una ventaja definida para la empresa y una garantía de protección para los intereses de los accionistas, los acreedores y el público.

La imparcialidad e independencia absolutas no son posibles en el caso del auditor interno, puesto que no puede divorciarse completamente de la influencia de la alta administración y aunque mantenga una actitud independiente como debe ser, esta puede ser cuestionada ante los ojos de los terceros. Por esto se puede afirmar que el Auditor no solamente debe ser independiente, sino parecerlo para así obtener la confianza del público.

La auditoría interna es un servicio que reporta al más alto nivel de la dirección de la organización y tiene características de función asesora de control, por tanto no puede ni debe tener autoridad de línea sobre ningún funcionario de la empresa, a excepción de los que forman parte de la planta de la oficina de auditoría interna, ni debe en modo alguno involucrarse o comprometerse con las operaciones de los sistemas de la empresa, pues su función es evaluar y opinar sobre los mismos, para que la alta dirección tome las medidas necesarias para su mejor funcionamiento.

Diferencias entre auditoría interna y externa

Existen diferencias substanciales entre la auditoría interna y la auditoría externa”, algunas de las cuales se pueden detallar así:

- En la auditoría interna existe un vínculo laboral entre el auditor y la empresa, mientras que en la auditoría externa la relación es de tipo civil.
- En la auditoría interna el diagnóstico del auditor, está destinado para la empresa; en el caso de la auditoría externa este dictamen se destina generalmente para terceras personas o sea ajena a la empresa.
- La auditoría Interna está inhabilitada para dar fe pública, debido a su vinculación contractual laboral, mientras la auditoría externa tiene la facultad legal de dar fe pública.

La auditoría interna abarca tipos de auditoría

Auditoría administrativa

Es la que se encarga de verificar, evaluar y promover el cumplimiento y apego al correcto funcionamiento de las fases o elementos del proceso administrativo y lo que incide en ellos es su objetivo también el evaluar la calidad de la administración en su conjunto. “Asimismo la auditoría administrativa interna, independientemente de ser ella misma parte integrante del sistema total de control superior, es la principal herramienta para la revisión y evaluación de los resultados logrados.

Cumple con una doble misión: primero, como parte integrante del control superior; es decir, un medio para obtener y mantener el control; el segundo es; el medio principal para la medición y evaluación de resultados.

Por tanto, la dirección superior, propietarios, accionistas, auditores financieros y otros interesados deben confiar en ésta para la prevención de inconvenientes, y para garantizar la adecuada marcha del sistema.

Auditoría operacional

Es la que se encarga de promover la eficiencia en las operaciones, además de evaluar la calidad de las operaciones.

Auditoría financiera.

Es el examen total o parcial de la información financiera y la correspondiente operacional y administrativa, así como los medios utilizados para identificar, medir, clasificar y reportar esa información. Así mismo la auditoría operacional es una actividad que conlleva como propósito fundamental el préstamo de un mejor servicio a la administración proporcionándole comentarios y recomendaciones que tiendan a mejorar la eficiencia de las operaciones de una entidad.

Un administrador no alcanzará los objetivos, metas y misión de su organización si no tiene a su alcance los elementos informativos básicos e indispensables que le

ayuden y soporten sus decisiones. De aquí surge la vital importancia de la auditoría financiera como elemento de la administración que ayuda y coadyuva en la obtención y proporciona miento de información contable y financiera y su complementaria operacional y administrativa, base para conocer la marcha y evolución de la organización como punto de referencia para guiar su destino.

2.5.2 Teorías de la tributación

Miranda (2015), en su blog: teoría general de la tributación y los tributos. Menciona lo siguiente, que la tributación es un concepto que se articula alrededor de algunos principios básicos, que provienen de varios enfoques: económico, jurídico, administrativo, social, entre otra orientación de la política tributaria. Como un componente de la política fiscal, la tributación está principalmente destinada producir ingresos, para el presupuesto público, que financien el gasto del estado. Esta función de la política tributaria debe estar orientada por algunos principios fundamentales sobre la imposición que se han enunciado, evolucionado y probado a través del tiempo, estos sirven de pautas para el diseño de los sistemas tributarios. Mientras más apegada a ellos es una política tributaria, los resultados de su aplicación, son más deseables y favorables, tanto para el Estado como para los ciudadanos. Asimismo, los tributos son prestaciones en

dinero, bienes o servicios, determinados por la ley, que el estado recibe como ingresos en función de la capacidad económica y contributiva del pueblo, los cuáles están encaminados a financiar los servicios públicos y otros propósitos de interés general. Los tributos en nuestro país están dispuestos y regulados por la ley en el código tributario.

Son de varias clases y pueden gravar o imponerse sobre el consumo o el gasto de los contribuyentes, sobre sus fuentes de ingreso económico y por concepto de un servicio prestado por el estado.

Los tributos

Todo pago o erogación que deben cumplir los sujetos pasivos de la relación tributaria, en virtud de una ley formalmente sancionada pero originada de un acto imperante, obligatorio y unilateral, creada por el estado en uso de su potestad y soberanía. (monografías.com, Andrés Eloy Carreño C. Gaetano Coccorese) (C., 2014)



Fuente: Sunat.

Los Impuestos

El código tributario aprobado por el decreto legislativo N° 816 define en la Norma II del Título Preliminar a los impuestos como “tributos cuya prestación no origina una contraprestación directa a favor del contribuyente por parte del estado. Esta definición establece de manera clara la naturaleza del impuesto como una exigencia que no conlleva la obligación del estado de proporcionar una contraprestación directa al contribuyente. Los impuestos pueden clasificarse de diversas maneras: Por la forma de pago, los impuestos son de dos clases, impuestos directos e impuestos indirectos.

Contribución

Genera beneficios derivados de servicios colectivos específicos que realiza el estado. Por ejemplo, las aportaciones a ESSALUD, benefician directamente en prestaciones de salud para quienes realizan esa aportación y para sus familias.

Tasa

Genera la prestación efectiva por el estado de un servicio público individualizado en la persona que paga por ese servicio. Por ejemplo, el pago del T.U.U.A. que es el tributo o tasa que se paga cuando alguien desea embarcarse

usando los servicios del aeropuerto. De acuerdo a la naturaleza del servicio, las tasas pueden ser:

Arbitrios

Este tributo grava el valor de los predios urbanos y rústicos en base a su autoevaluó, que se obtiene aplicando los aranceles y precios unitarios de construcción aprobados por el ministerio de vivienda, construcción y saneamiento todos los años. Así mismo se da por la prestación o mantenimiento de un servicio público, y quienes Lo recaudan son los gobiernos locales.

Derechos

Por la prestación de un servicio administrativo público o el uso o aprovechamiento de bienes públicos. Por ejemplo, el pago de derechos para obtener una copia de la Partida de Nacimiento o de un asiento (ficha de registro) en los Registros Públicos.

Licencias

Gravan la obtención de autorizaciones específicas para la realización de actividades de provecho particular sujetas a control o fiscalización. Por ejemplo, las licencias municipales de funcionamiento de establecimientos comerciales o licencias de construcción.

La administración tributaria

Órgano o ente del poder público: nacional, estatal o municipal cuyo objetivo primordial es la recaudación de los tributos atribuidos a su competencia por mandato de la Constitución y la ley. Como ente del estado, tiene la facultad para recaudar los tributos, fondos, intereses, sanciones y accesorios según lo establezca la ley, es decir, ejecutar todo lo referente a la fiscalización y el cumplimiento de las leyes tributarias para adoptar normas administrativas conformes a lo establecido en el código orgánico tributario, así como establecer sistemas de información, análisis estadístico, económico y tributario. (plus, 2018)

2.5.3 Teorías de las finanzas

Según Collantes (2010), en su tesis sobre la teoría de las finanzas corporativas afirma que se centra principalmente en el estudio de las decisiones de inversión, incluyendo la evaluación y decisión de inversiones, programación y planificación financiera, tanto a largo como a corto plazo y en condiciones de certeza, riesgo e incertidumbre, así como en el análisis de la estructura financiera y de la Política de dividendos. Modelos pertenecientes a la teoría de los mercados financieros que han trascendido de éstos y que tienen aplicación directa a las finanzas corporativas”; entre éstos se incluyen: el modelo de valoración de activos financieros (Capital Assets Pricing Model, CAMP), la teoría

de la fijación de precios de arbitraje (Arbitrage Pricing Theory, APT) y la teoría de valoración de opciones (Option Pricing Theory, OPT).

Estructura de las finanzas

Yirepa (2019), en su blog: las fuentes de financiación.menciona que la estructura financiera refleja las distintas fuentes de procedencia de los recursos financieros que han sido utilizados para hacer posible las inversiones en el activo (estructura económica).

Así mismo la estructura financiera recoge los distintos recursos financieros que en un momento determinado están siendo utilizados por la empresa. Es decir, recoge las deudas y obligaciones de la empresa, clasificándolas según sus procedencias internas o externas, y largo plazo. “Es por ello, por lo que se dice que la estructura financiera constituye las fuentes de financiación de la empresa, que podemos clasificarlas en:

Recursos financieros internos

Se refiera a todos aquellos recursos que ha generado la empresa en el desarrollo de su actividad propia. Es conocido como autofinanciación, dentro de la cual debemos distinguir: La autofinanciación de mantenimiento, beneficios que se retienen para mantener la capacidad productiva de la empresa. Está compuesta por las distintas dotaciones que se

efectúan para provisiones y amortizaciones y la autofinanciación de enriquecimiento, beneficios retenidos para acometer nuevas inversiones que conlleven al crecimiento de la empresa. Está compuesta por las reservas.

Recursos financieros externos.

Se refiere a los recursos que no han sido generados por la propia actividad empresarial. Según su procedencia podríamos clasificarlos en: recursos propios, si son aportados por los propietarios de la empresa (Capital o Capital social) y recursos ajenos, si son aportados por personas físicas o jurídicas distintas de los propietarios. A su vez suelen distinguirse entre:

Recursos ajenos a largo plazo,

Se refiere a si el plazo de exigibilidad es superior al año, recursos ajenos a corto plazo, si el plazo de exigibilidad es igual o inferior al año. Entre las múltiples fórmulas de financiación que nos podemos encontrar dentro de los recursos externos ajenos a largo plazo, destacan los préstamos y créditos bancarios y las operaciones de leasing.

Préstamos y créditos bancarios

Se refiere en las que las operaciones de préstamos el banco entrega una determinada cantidad de dinero para que será devuelta en un determinado período de tiempo con sus intereses correspondientes. En las operaciones de crédito, el

banco pone a disposición una cantidad máxima de dinero, de la que se podrá disponer según las necesidades financieras de la empresa en cada momento, pagando solamente los intereses correspondientes a la cantidad dispuesta.

El leasing

Esta operación, denominada también arrendamiento financiero, obedece a un contrato por el cual el arrendador alquila un bien a una empresa mediante el pago de unas cuotas estipuladas. Una vez finalizado el contrato se podrá optar por comprar el bien, devolverlo o efectuar un nuevo contrato sobre el mismo bien.

2.5.4 Teoría de la rentabilidad

Vergara (2012), en su tesis denominada: análisis de rentabilidad de las Mypes comerciales en el distrito de Rupa Rupa, periodo: 2008-2009. Menciona que actualmente la creación de Mypes en el Perú se da como consecuencia de una necesidad empresarial. Para tal efecto el estado, ha creado un marco legal en donde puedan desarrollarse económicamente. Su naturaleza y estructura está concebida como aquella empresa que opera una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial y que desarrolla cualquier tipo de actividad de producción o de comercialización de bienes o de prestación de servicios con la finalidad de satisfacer las necesidades de

los consumidores. Así mismo, la creación de la Micro y Pequeña empresa constituyen siempre una alternativa de sobre vivencia y desarrollo empresarial, pudiendo garantizar una alternativa de ingresos y la capacidad para enfrentar el gran problema del desempleo, que tanto aqueja a nuestro país.

La rentabilidad hace referencia a los beneficios que se han obtenido o se pueden obtener de una inversión. Tanto en el ámbito de las inversiones como en el ámbito empresarial es un concepto muy importante porque es un buen indicador del desarrollo de una inversión y de la capacidad de la empresa para remunerar los recursos financieros utilizados. Podemos diferenciar entre rentabilidad económica y financiera.

Rentabilidad de la empresa

El índice de retorno sobre activos (ROA por sus siglas en inglés) mide la rentabilidad de una empresa con respecto a los activos que posee. El ROA nos da una idea de cuán eficiente es una empresa en el uso de sus activos para generar utilidades.

$$\frac{\text{Benef. Bruto Ingr. Explot.} - \text{Gastos explot}}{\text{Act. total neto activo-amort-prov.}} \times 100$$

$$\text{Rent. De la empresa} = \frac{\text{Benef. Bruto Ingr. Explot.} - \text{Gastos explot}}{\text{Act. total neto activo-amort-prov.}}$$

Rentabilidad del capital

Mide la rentabilidad del patrimonio propiedad de los accionistas, tanto del aportado por ellos, como el generado

por el negocio empresarial. Un valor más alto significa una situación más próspera para la empresa y sus accionistas". (Pymes, New Pymes, 2005)

$$\frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Beneficio-impuestos}} \times 100$$

$$\text{Rentabilidad de capital} = \text{Fondos propios}$$

Rentabilidad de las ventas.

Mide la relación entre el importe de las ventas y el coste de elaboración del servicio o producto vendido. Este ratio está relacionado con el coste marginal de la venta, pues no tiene en consideración ni la amortización, ni los intereses de la financiación del inmovilizado ni los impuestos.

$$\frac{\text{beneficio bruto}}{\text{ventas}}$$

$$\text{rentabilidad de las ventas} = \frac{\text{beneficio bruto}}{\text{ventas}}$$

Rentabilidad sobre activos

Ratio que mide la rentabilidad de los activos de una empresa, estableciendo para ello una relación entre los beneficios netos y los activos totales de la sociedad. (Pymes, New Pymes, 2005)

$$\frac{\text{beneficio neto}}{\text{activo total}}$$

$$\text{rentabilidad sobre activos} = \frac{\text{beneficio neto}}{\text{activo total}}$$

La Rentabilidad en el análisis contable

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

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

Análisis de la rentabilidad

Según, (Sánchez, 2002), Rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. En la literatura económica, aunque el término rentabilidad se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori Pág.2.

Niveles de Análisis de la rentabilidad empresarial

Según Sánchez (2002), aunque cualquier forma de entender los conceptos de resultado e inversión determinaría un indicador de rentabilidad, el estudio de la rentabilidad en la empresa lo podemos realizar en dos niveles, en función del tipo de resultado y de inversión relacionada con el mismo que se considere: Pág.4. Primer nivel de análisis conocido como rentabilidad económica o del activo, en el que se relaciona un concepto de resultado conocido o previsto, antes de intereses, con la totalidad de los capitales económicos empleados en su obtención, sin tener en cuenta la financiación u origen de los mismos, por lo que representa, desde una perspectiva económica, el rendimiento de la inversión de la empresa. Pág. 4, par 4.

Beneficio neto sobre recursos propios medios

Es la rentabilidad que obtiene el accionista, en base al valor en libros de los recursos propios, entendidos como el capital desembolsado, más las reservas y los beneficios no distribuidos. Este ratio debe ser superior a la rentabilidad que obtendría un accionista con su dinero colocado en una inversión exenta de riesgo. Por ejemplo, una referencia podría ser la rentabilidad de los bonos del tesoro a 5 años, debiendo por lo menos triplicar la empresa dicha rentabilidad, pensemos que el riesgo del capital es mucho mayor en la empresa que en el caso del tesoro, (Área Pyme 2015)”.

Beneficio neto sobre recurso propio = Recursos propios
medios

2.5.5 Teoría de la micro y pequeña empresa

Según el Artículo 2.- definiciones que mediante ley N° 30506, Ley que delega en el poder ejecutivo la facultad de legislar en materia de reactivación económica y formalización, Para efecto del presente decreto legislativo, se entenderá por: SUNAT: A la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria. b) RUC: Al Registro Único de Contribuyentes. c) Código Tributario: Al Texto Único Ordenado del Código Tributario, aprobado mediante el Decreto Supremo N° 133-2013-EF y normas modificatorias. d) Ley del Impuesto a la Renta: Al Texto Único Ordenado de la Ley del Impuesto a la Renta, aprobado mediante el Decreto Supremo N° 179-2004-EF y normas modificatorias. e) Régimen General: Al régimen de determinación del impuesto a la renta de tercera categoría contenido en la Ley del Impuesto a la Renta. f) UIT: A la Unidad Impositiva Tributaria. g) Nuevo RUS: Al Nuevo Régimen Único Simplificado, “aprobado mediante Decreto Legislativo N° 937 y normas modificatorias. h) Régimen Especial: Al Régimen Especial del Impuesto a la Renta contemplado en el Capítulo XV de la Ley del Impuesto a la Renta. i) Ingresos netos: A la totalidad de ingresos brutos

provenientes de las rentas de tercera categoría a las que hace referencia el artículo 28° de la ley del impuesto a la renta deducidas las devoluciones, bonificaciones, descuentos y conceptos similares que respondan a las costumbres de la plaza, incluyendo las rentas de fuente extranjera determinada de acuerdo a lo dispuesto en el artículo 51° de la ley del impuesto a la renta”.

Características de la micro y pequeña empresa

El Perú, vive un momento muy expectante en su historia, Considerada una de las economías más emergentes. De hecho, los innegables avances en tecnología y el proceso de globalización, han abierto nuevos mercados y creado nuevos desafíos para las empresas peruanas. De un lado, la apertura comercial propugnada en los últimos años, han permitido incrementar sosteniblemente las exportaciones peruanas y ser uno de los pilares de su crecimiento económico. De otro lado, paulatinamente las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) muestran su potencial dinamismo en la economía de nuestro país, constituyéndose en la base empresarial más importante del país, considerada también como generadora de empleo. El 02 de Julio del 2013, el congreso de la república promulgó la Ley N° 30056 “Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial.

Este tiene entre sus objetivos establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME). Incluye modificaciones a varias leyes entre las que esta la actual Ley MYPE” D.S. N° 007-2008-TR. “Texto Único Ordenado de la Ley de promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de la micro y Pequeña Empresa y del acceso al empleo decente.

Los cambios que trae esta ley a las micro y pequeñas empresas, en esta nueva modificación se cambian los criterios de clasificación para las micro, pequeñas y medianas empresas es lo siguiente: Las empresas individuales de Responsabilidad Limitada (EIRL) pueden acogerse al Nuevo RUS Decreto Legislativo 937, Ley del Nuevo Régimen Único Simplificado” siempre que cumplan los requisitos establecidos por dicha norma. “Se transferirá la administración del registro nacional de la micro y pequeña empresa (REMYPE) pasando del Ministerio de Trabajo (MINTRA) a la SUNAT, las microempresas que se inscriban en el REMYPE gozarán de amnistía en sanciones tributarias y laborales durante los tres primeros años contados a partir de su inscripción y siempre que cumplan con subsanar la infracción.

Las empresas que se acogieron al régimen de la microempresa establecido en el decreto legislativo N° 1086, ley de promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de la micro y pequeña empresa y del acceso al empleo decente, gozan de un tratamiento especial en materia de inspección del trabajo por el plazo de 03 (tres) años desde el acogimiento al régimen especial, específicamente en relación con las sanciones y fiscalización laboral”. “Así, ante la verificación de infracciones laborales leves, deberán contar con un plazo de subsanación dentro del procedimiento inspectivo. El régimen laboral especial establecido mediante el D. Leg. N° 1086 es ahora de naturaleza permanente.

El régimen laboral especial de la microempresa creado mediante la Ley N° 28015, ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa, se prorrogará por 03 (tres) años. Sin perjuicio de ello, las microempresas, trabajadores y conductores pueden acordar por escrito, durante el tiempo de dicha prórroga, que se acogerán al régimen laboral regulado en el D. Leg. N° 1086. El acuerdo deberá presentarse ante la autoridad administrativa dentro de los 30 (treinta) días de suscrito. El TUO de la Ley de promoción de la MYPE que fuera aprobado por decreto supremo 007-2008-TR, a partir de esta norma se denominará «Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al desarrollo productivo y al crecimiento

empresarial» La microempresa que durante 02 (dos) años calendarios consecutivos supere el nivel de ventas establecido (150 UIT por año), podrá conservar por 01 (un) año calendario adicional el mismo régimen laboral. La pequeña empresa que durante 02 (dos) años calendarios consecutivos supere el nivel de ventas establecido (1,700 UIT), podrá conservar por 03 (tres) años calendarios adicionales el mismo régimen laboral. Posteriormente, de conformidad con la novena disposición complementaria final de la Ley N° 30056, mediante el decreto supremo N° 013-2013-PRODUCE (28-12-2013), se aprobó el T.U.O. de la Ley de Impulso al desarrollo productivo y al crecimiento empresarial (en adelante Ley MIPYME), el mismo que integra lo dispuesto en la Ley N° 28015, Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa, el decreto legislativo N° 1086 y las leyes N° 29034, N° 29566, N° 29903 y N° 30056 y, a la vez, deroga el decreto supremo N° 007-2008-TR (Ley MYPE).

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo de la investigación

El tipo de la investigación fue cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de los resultados se utilizó procedimientos estadísticos e instrumentos de medición, en la cual se obtuvo por medio de la información de Superintendencia nacional de aduanas tributaria, Sunat.

3.2 Nivel de investigación

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que sólo se limitará a describir las principales características de las variables en estudio.

3.3 Diseño de la investigación

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

M \longleftrightarrow O

Donde:

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

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

3.4 Universo y muestra

3.4.1 Universo

El universo estuvo conformado por 30 micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro

ferretería del distrito de Manantay, 2019. Información obtenida a través del trabajo de campo realizado por el investigador.

3.4.2 Muestra

Para realizar la investigación se tomó una muestra consistente de 30 micro y pequeñas empresas, del rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019. Mi criterio de selección será en función de la voluntad y disponibilidad del cual nos proporcionaran información por parte de los representantes y/o gerentes del referido rubro, ya que de esta manera forman parte del 100% del universo.

3.5 Definición y operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.		Características	Edad	Años:	Razón
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal
				Grado de instrucción	Secundaria Instituto Universidad	
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	“Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019”.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	De 1 a 5 años De 2 a 10 años De 3 a 20 años	Razón
“Auditoría de las micro y pequeñas	“Son algunas características relacionadas a la			Conoce algo referente a la auditoría		
				Desea que a su empresa le practiquen una		

empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019”	auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019”		Características	auditoría. A donde usted acudiría para obtener una auditoría “Cuando cree usted, que acudiría para obtener una auditoría”. “Cree Usted, 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.		
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019”	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019”		Características	“Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria”. “Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa”. “Cuenta con un personal idóneo asignada 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 gastos de representación y recreativos”. “Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”. Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. “Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario”.	Si No	Nominal

Fuente: Izquierdo (2019).

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019”	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019”	Siendo una variable nominal será medido por sus indicad	Características	Solicito crédito	Si	Nominal
				Recibió crédito	No	
				Monto del crédito solicitado.	Mas de S/5,000 Mas de S/10,000 Ninguno	
				Monto del crédito recibido.	Mas de S/5,000 Mas de S/10,000 Ninguno	
				Entidad a la que solicitó el crédito.	Bancaria No bancaria Ninguno	
				Entidad que le otorgo el crédito.	Bancaria No bancaria Ninguno	

		ores.		Tasa de interés cobrado por el crédito.	2% anual 3% anual Mas de 4% anual Ninguno	
				El crédito fue oportuno	Si No	
				El monto del crédito es suficiente.		
“Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019”	“Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019”	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 tiene ahora su empresa usted cree que mejorara empresarialmente”.		

Fuente: Izquierdo (2019).

3.6 Técnicas e instrumentos de recolección

3.6.1 Técnicas

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

3.6.2 Instrumentos

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

3.7 Plan de análisis

Los datos de las encuestas se transformó en una data, la misma que aplicando el programa SPSS o el Excel Científico”, se obtuvo las tablas y figuras estadísticas de las preguntas correspondientes planteadas.

3.8 Matriz de consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA

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

FORMULACION DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	METODO		
<p>Problema General</p> <p>¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019”</p>	Objetivo General	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	<p>Tipo:</p> <p>Cuantitativo-Descriptivo</p> <p>Diseño:</p> <p>No experimental-Transversal – Retrospectivo - Descriptivo.</p> <p>M O</p> <p>Población:</p> <p>La población está conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.</p> <p>Muestra:</p> <p>Será intencionada y estará conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.</p>		
	<p>“Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019”</p>			Micro y pequeñas empresas		Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Rubro
							Años en el rubro
							Auditoría
		Desea que a su empresa le practiquen una auditoría					
		<p>“Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019”</p>	Tributación	Características		A donde usted acudiría para obtener una auditoría	
						“Cuando cree usted, que acudiría para obtener una auditoría”.	
	<p>“Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.</p>	Tributación	Características	“Cree Usted, 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.							

				<p>Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.</p> <p>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.</p> <p>Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.</p> <p>Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa</p> <p>Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.</p> <p>Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.</p>	<p>Técnicas: La encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas.</p> <p>Métodos de análisis de investigación.</p>
	Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019				
	“Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019”	Finanzas	Características	<p>Solicitó crédito.</p> <p>Recibió crédito.</p> <p>Monto del crédito solicitado.</p> <p>Monto del crédito recibido</p> <p>Entidad a la que solicitó el crédito.</p> <p>Entidad que le otorgó el crédito</p> <p>Tasa de interés cobrado por el crédito.</p> <p>El crédito fue oportuno</p> <p>El monto del crédito es suficiente</p>	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).
	Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019	Rentabilidad	Características	<p>La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado”.</p> <p>Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”.</p> <p>La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”.</p> <p>La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoria.</p> <p>Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente.</p>	

Fuente: Izquierdo (2019).

3.9 Principios éticos

Son declaraciones propias del ser humano, que apoya su necesidad de desarrollo y felicidad. Se hace un principio ético como consecuencia del descubrimiento humano para catalogar una acción beneficiosa o perjudicial para sí mismo o su raza. Estas declaraciones guían su conducta, su percepción de la realidad y su pensamiento.

3.9.1 Respeto por las personas

El respeto por las personas es uno de los principios fundamentales de la investigación. Así mismo es el reconocimiento de una persona como un ser autónomo, único y libre. Significa también que reconocemos que cada persona tiene el derecho y la capacidad de tomar sus propias decisiones.

3.9.2 Principio de justicia

Monografías, en su blog: Principio de justicia. Menciona que el principio de justicia es aquella que comprende el uso racional de los recursos disponibles que permita el ejercicio pleno del derecho a la salud, es decir ello a los que se refiere a todo un ámbito general es decir a una ética justa de responsabilidad frente a la vida amenazada y los derechos de futuras generaciones. Asimismo, la noción moderna de justicia manifiesta una tensión entre el principio de autonomía y la prestación de determinados bienes.

IV. RESULTADOS

4.1 Resultados

Tabla 01: Edad de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
18 a 30 años	5	16,67
31 a 45 años	14	46,67
46 a 60 años	11	36,67
Total	30	100,0

Fuente: Izquierdo (2019).

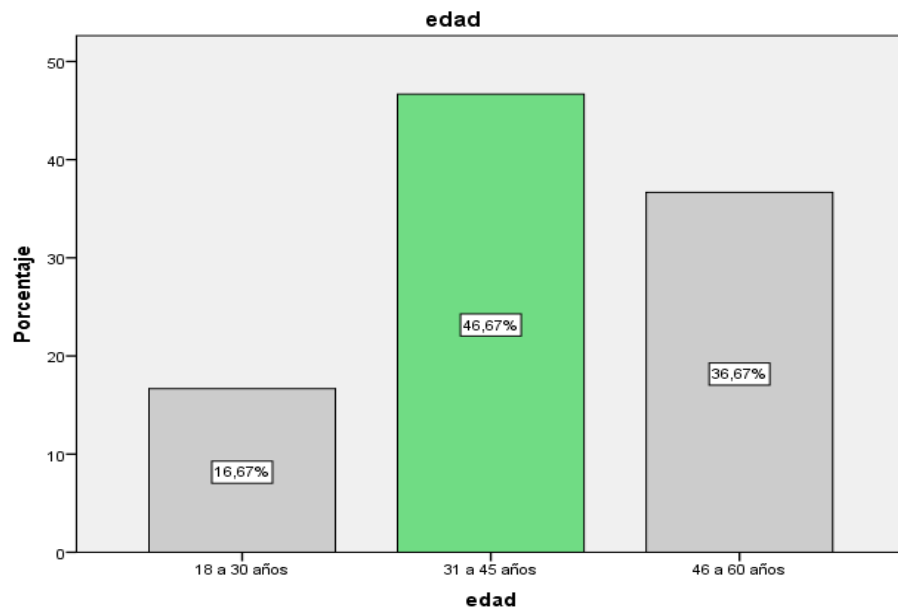


Figura 01. Representación porcentual respecto a las MYPES.

Interpretación: En la tabla y figura 01, se establece que el 16.67% (5) de los representantes legales tiene entre 18 a 30 años de edad, el 46.67% (14) tienen entre 31 a 45 años de edad, mientras que el 36.67% (11) tiene entre 46 a 60 años de edad.

Tabla 02: Sexo de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Masculino	24	80,0
	Femenino	6	20,0
	Total	30	100,0

Fuente: Izquierdo (2019).

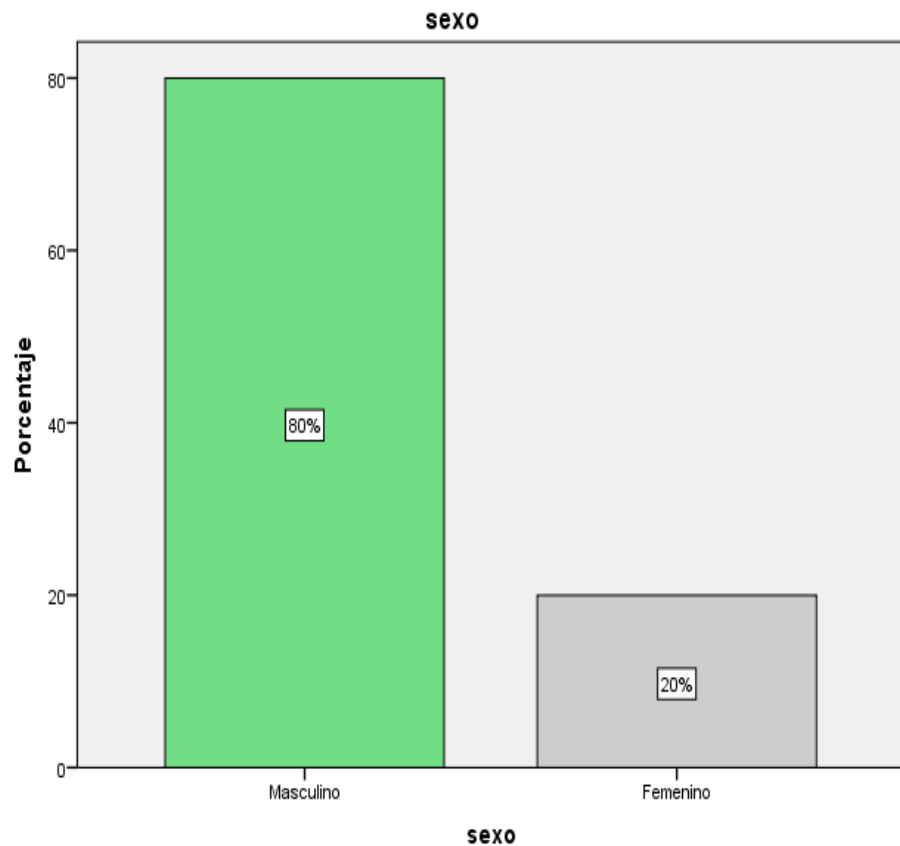


Figura 02. Representación porcentual respecto a las Mypes.

Interpretación: En la tabla y figura 02, se aprecia que el 80,00% (24) de los empresarios son del sexo masculino, mientras que el 20,00% (6) son del sexo femenino.

Tabla 03: Grado de instrucción de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.

	Frecuencia	Porcentaje
Secundaria incompleta	4	13,33
Secundaria completa	8	26,67
Superior no universitaria incompleta	4	13,33
Válidos Superior no universitaria completa	5	16,67
Superior universitaria incompleta	3	10,0
Superior universitaria completa	6	20,0
Total	30	100,0

Fuente: Izquierdo (2019).

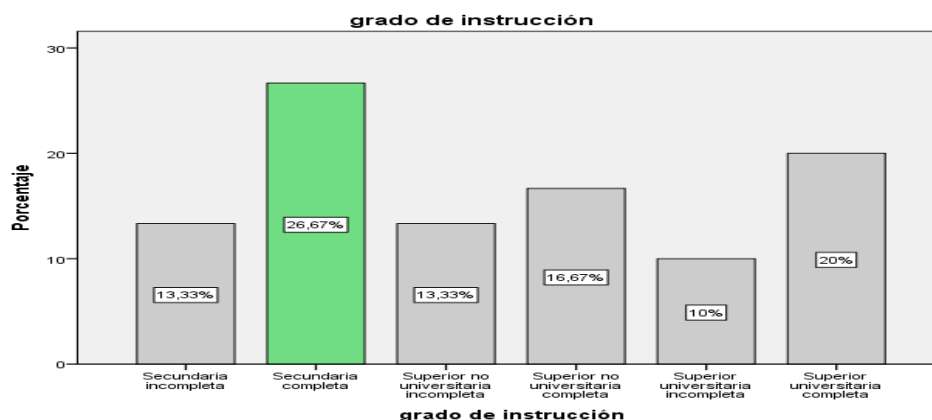


Figura 03. Representación porcentual respecto a las Mypes encuestadas.

Interpretación: En la tabla y figura 03, se aprecia que el 13.33% (4) de los empresarios tienen secundaria incompleta, el 26.67% (8) tienen secundaria completa, el 13.33% (4) tienen superiora no universitaria incompleta, el 16.67% (4) tienen superiora no universitaria completa, el 10.00% (3) tienen superiora universitaria incompleta, y el 20.00% (6) tienen superiora universitaria completa.

Tabla 04: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	De 1 a 5 años	14	46,67
	De 2 a 10 años	12	40,0
	De 3 a 20 años	4	13,33
	Total	30	100,0

Fuente: Izquierdo (2019).

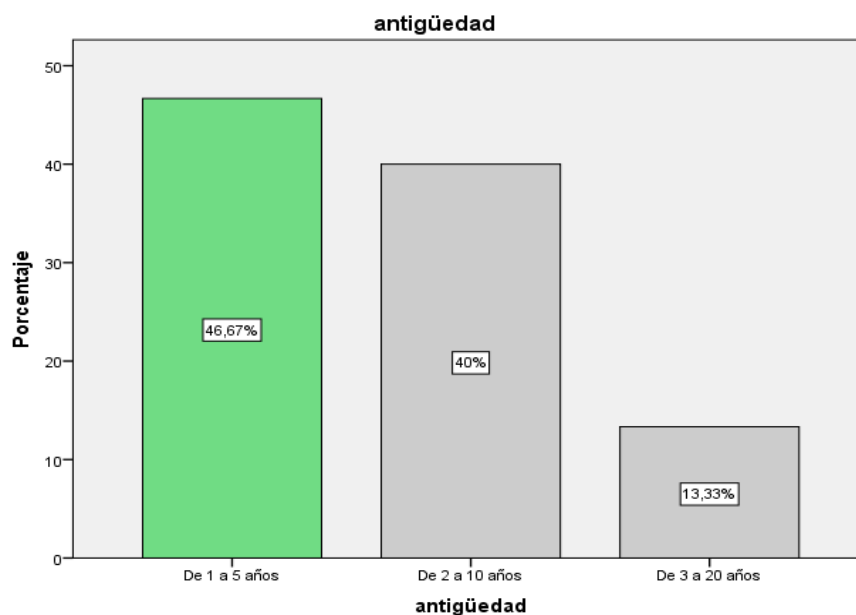


Figura 04. Representación porcentual respecto a las Mypes.

Interpretación: En la tabla y figura 04, se aprecia que el 46.67% (14) de las micro empresas estudiadas tienen entre 1 a 5 años de antigüedad en el rubro ferretería del distrito de Manantay, el 40.00% (12) tienen entre 2 a 10 años de antigüedad, mientras que el 13.33% (4) tienen entre 3 a 20 años.

Tabla 05: ¿Conoce algo referente a la auditoría de las micros y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019?

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

Fuente: Izquierdo (2019).

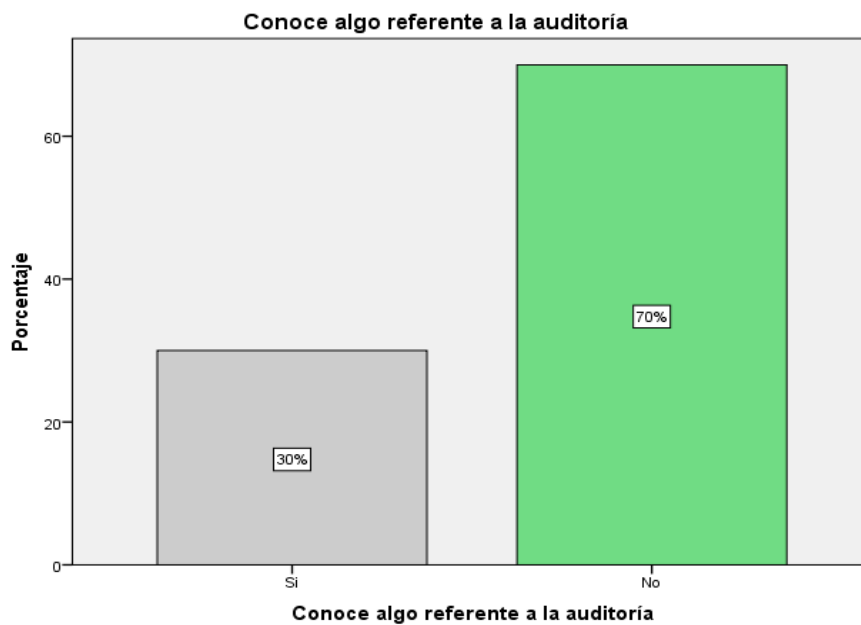


Figura 05. Representación porcentual respecto a las Mypes.

Interpretación: En la tabla y figura 05, se aprecia que de las microempresas estudiadas el 30.00% (9) indicaron que, si conoce algo referente a la auditoría, mientras que el 73.00% (21) precisaron que no.

Tabla 06: ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría de las micros y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	13	43,33
	No	17	56,67
	Total	30	100,0

Fuente: Izquierdo (2019).

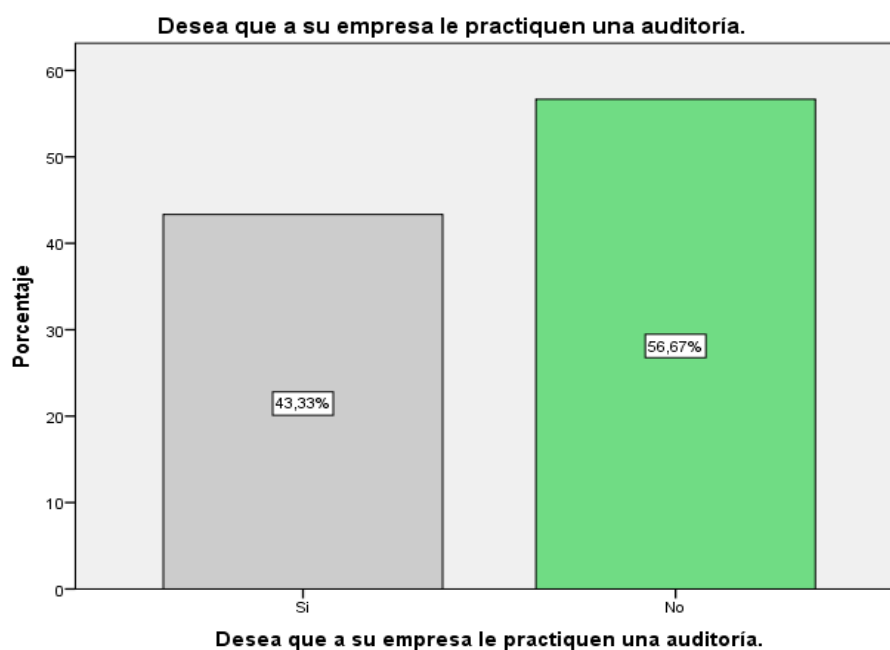


Figura 06. Representación porcentual respecto a las Mypes en estudio.

Interpretación: En la tabla y figura 06, se aprecia que de las microempresas estudiadas El 43.33% (13) indicó que, si desea que a su empresa le practiquen una auditoría, mientras que el 56.67% (17) respondieron que no.

Tabla 07: ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría de las micros y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019?

	Frecuencia	Porcentaje
Persona natural	14	46,67
Sociedad de auditoria	4	13,33
Ninguno	12	40,0
Total	30	100,0

Fuente: Izquierdo (2019).

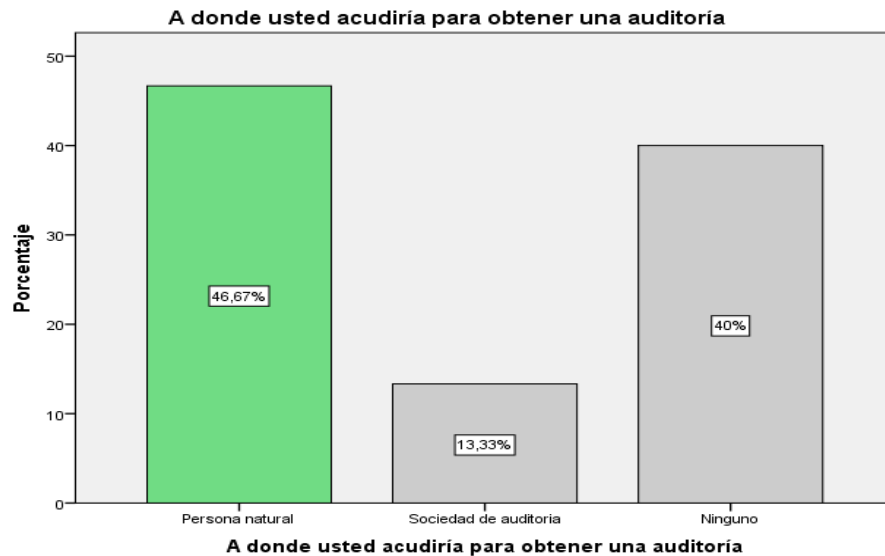


Figura 07. Representación porcentual respecto a las Mypes encuestadas.

Interpretación: En la tabla y figura 07, se aprecia que el 46.67% (14) indicaron que acudieron a las personas naturales (auditor independiente), y el 40.00% (12) a ninguno acudió, mientras que el 13.33% (4) respondieron que acudieron a una sociedad de auditoria para obtener una auditoría.

Tabla 08: ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría de las micros y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019?

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
1 Mes	8	26,67
2 Meses	7	23,33
No precisa	15	50,0
Total	30	100,0

Fuente: Izquierdo (2019).

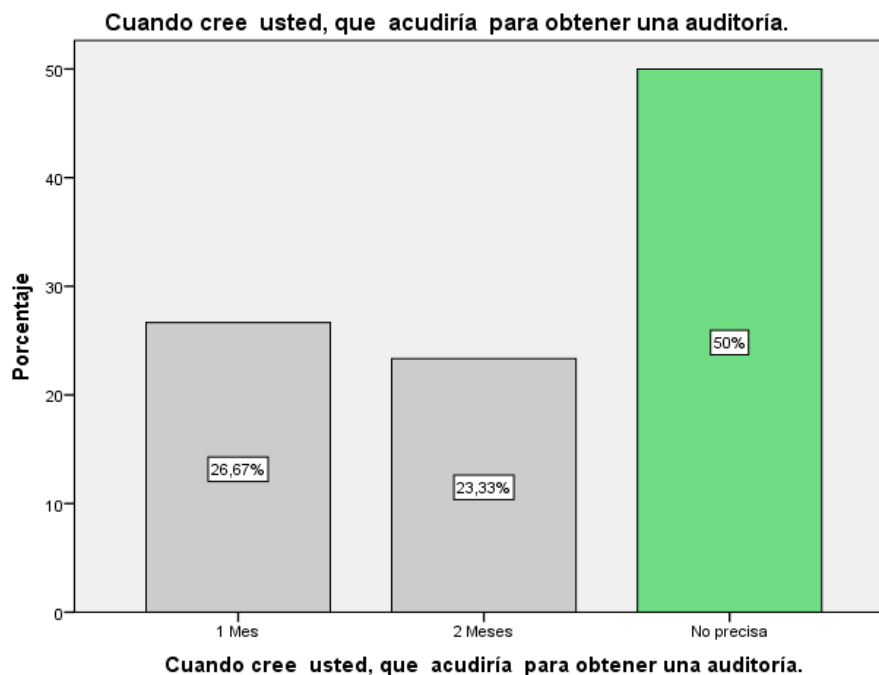


Figura 08. Representación porcentual respecto a las Mypes.

Interpretación: En la tabla y figura 08, se aprecia que el 26.67% (8) respondieron que dentro de un mes acudirían para obtener una auditoría, el 23.33% (7) contestó que lo harían dentro de 2 meses, mientras que el 50.00% (15) no precisan.

Tabla 9: ¿Cree usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría de las micros y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	22	73,33
	No	8	26,67
	Total	30	100,0

Fuente: Izquierdo (2019).

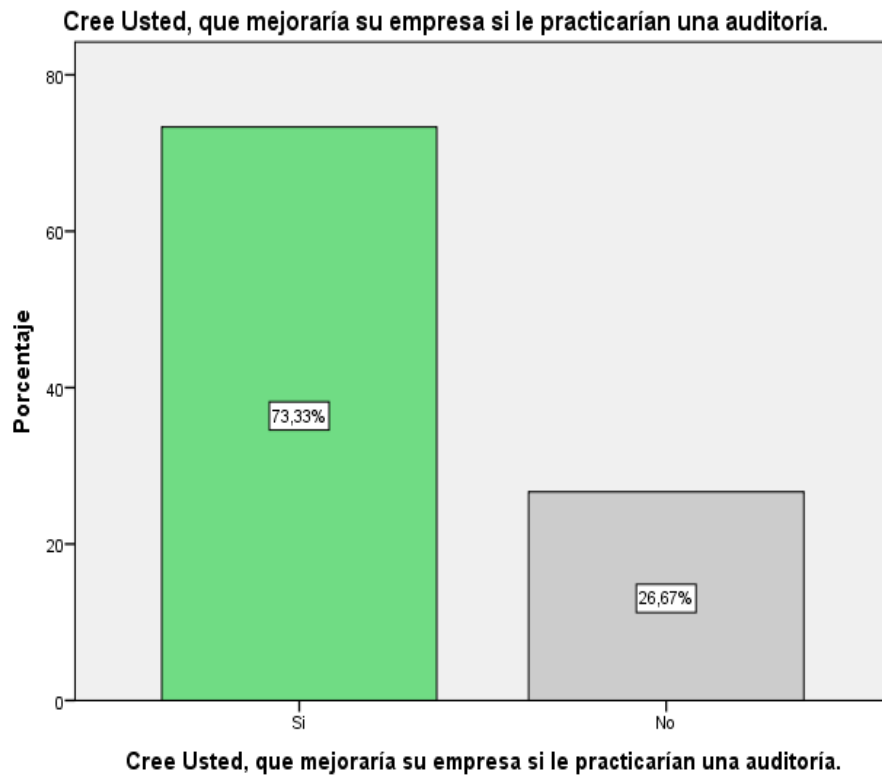


Figura 09. Representación porcentual respecto a las Mypes.

Interpretación: En la tabla y figura 09, se aprecia que el 73.33% (22) si cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, mientras que el 26.67% (8) preciso que no.

Tabla 10: ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas de las micros y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	25	83,33
	No	5	16,67
	Total	30	100,0

Fuente: Izquierdo (2019).

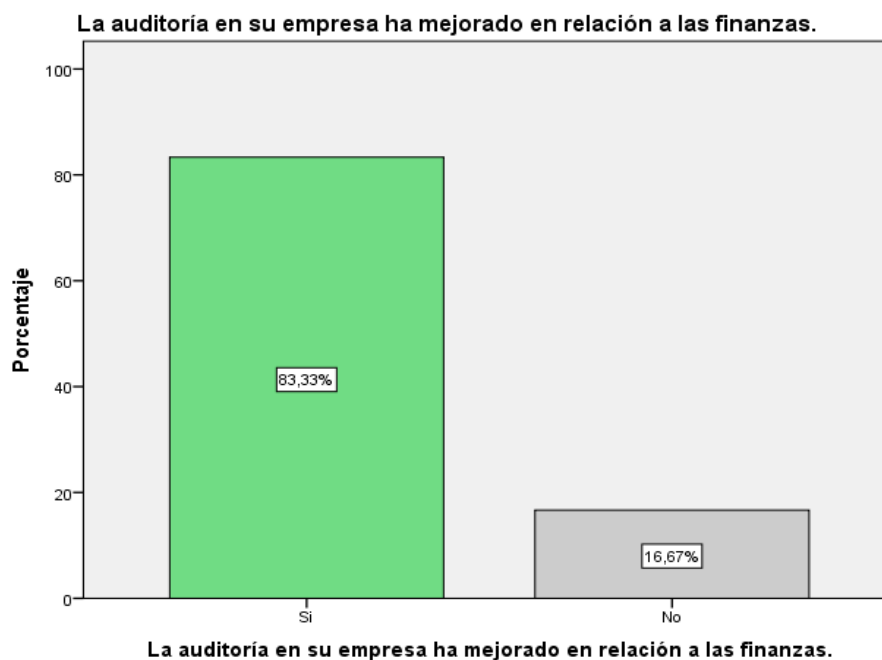


Figura 10. Representación porcentual respecto a las Mypes.

Interpretación: En la tabla y figura 10, se aprecia que el 83.33% (25) afirmaron que la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, mientras que el 16.67% (5) respondieron que no.

Tabla 11: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría en las micros y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019?

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

Fuente: Izquierdo (2019).

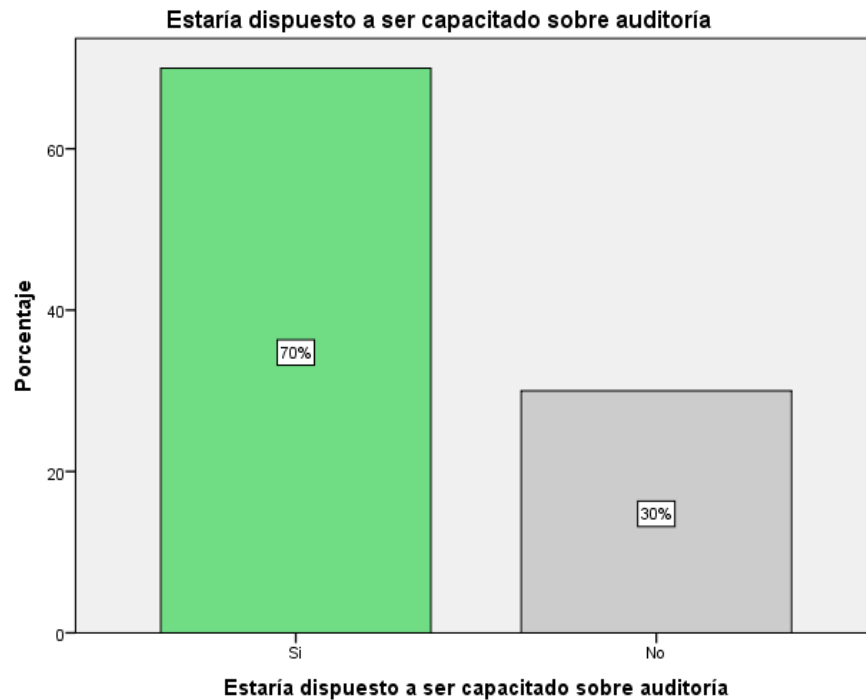


Figura 11. Representación porcentual respecto a las Mypes.

Interpretación: En la tabla y figura 11, se aprecia que el 70.00% (21) respondieron que estarían dispuestos a ser capacitados sobre temas de auditoría, mientras que el 30.00% (9) precisaron que no.

Tabla 12: ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad de las micros y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	26	86,67
	No	4	13,33
	Total	30	100,0

Fuente: Izquierdo (2019).

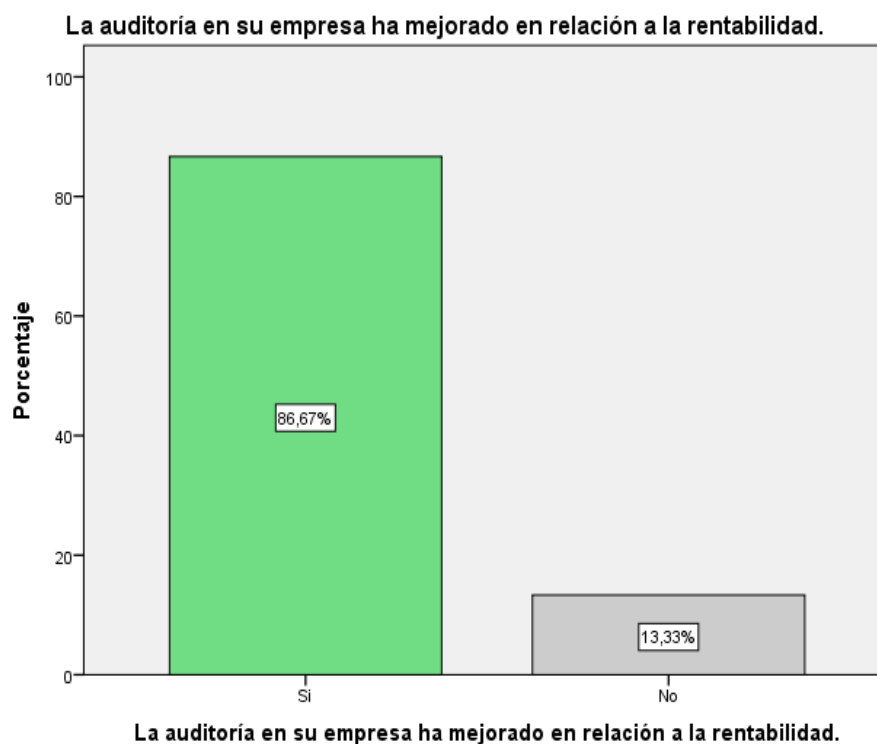


Figura 12. Representación porcentual respecto a las Mypes.

Interpretación: En la tabla y figura 12, se aprecia que el 86.67% (26) afirmaron que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad, mientras que el 13.33% (4) respondieron que no.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	33,33
	No	20	66,67
	Total	30	100,0

Fuente: Izquierdo (2019).

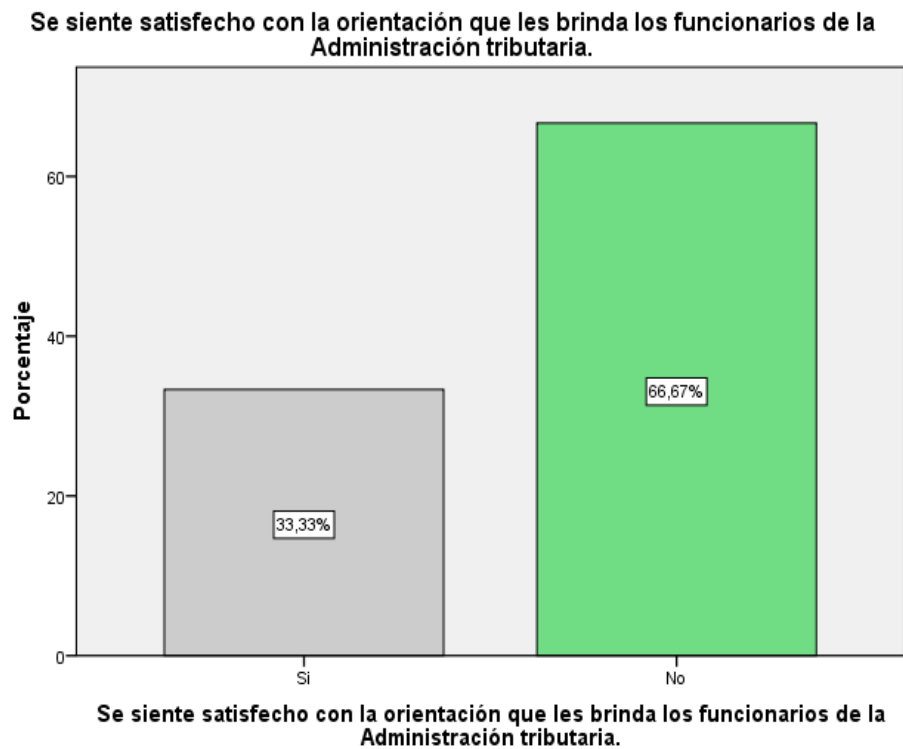


Figura 13. Representación porcentual respecto a las Mypes.

Interpretación: En la tabla y figura 13, se aprecia que el 33.33% (10) de las microempresas estudiadas, manifestó que no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, mientras que el 66.7% (20), indicó que si.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	30	100,0

Fuente: Izquierdo (2019).

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

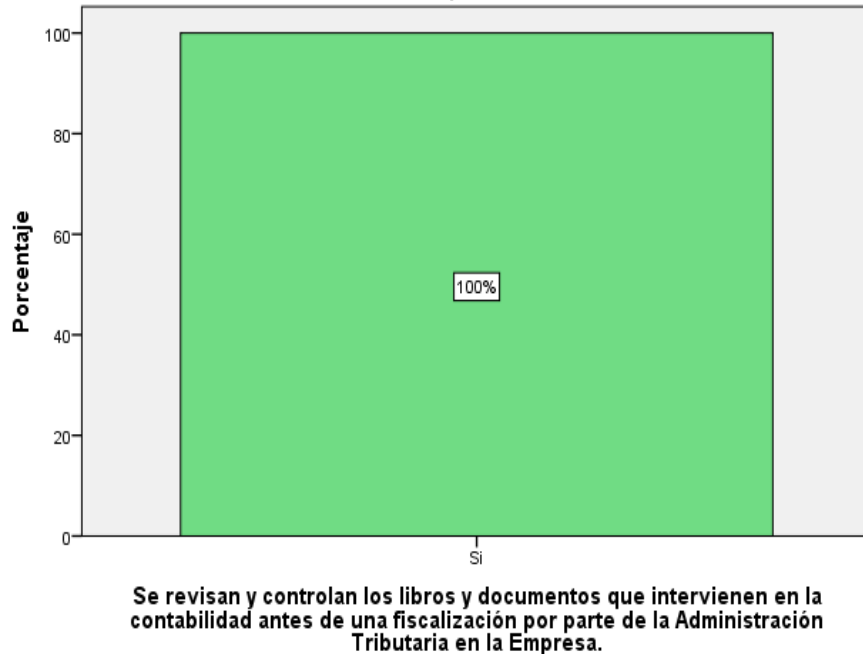


Figura 14. Representación porcentual respecto a las Mypes.

Interpretación: En la tabla y figura 14, se aprecia que el 100.00% (30) revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria.

Tabla 15: ¿Cuenta con un personal idóneo asignada para el registro de los ingresos, costos y gastos?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	26	86,67
	No	4	13,33
	Total	30	100,0

Fuente: Izquierdo (2019).

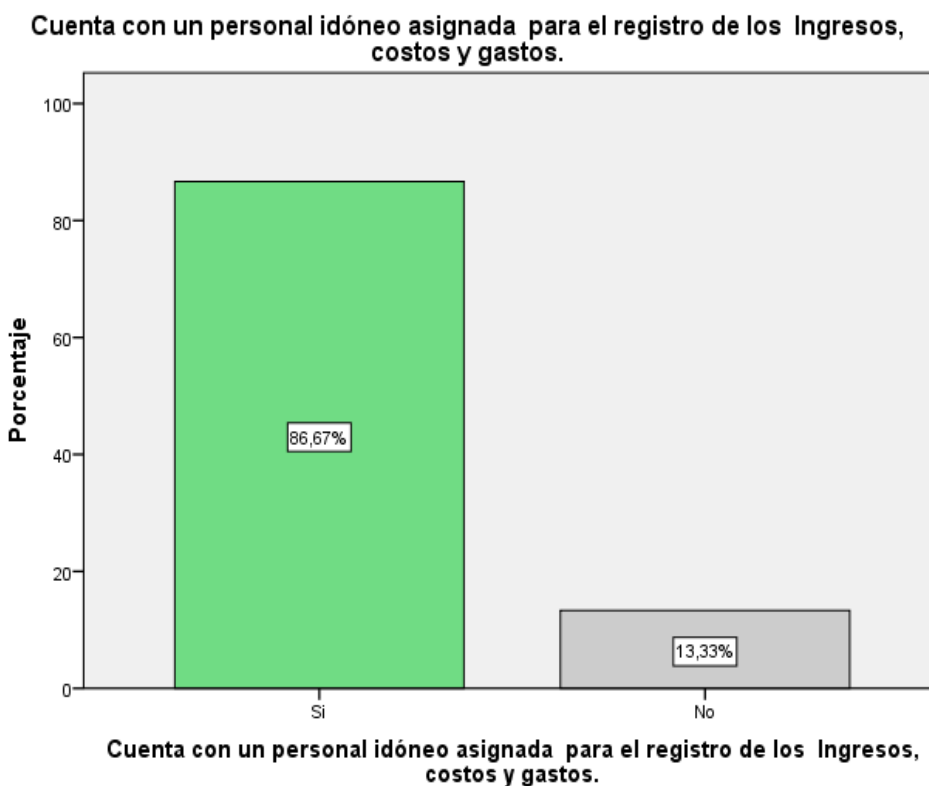


Figura 15. Representación porcentual respecto a las Mypes.

Interpretación: En la tabla y figura 15, “se aprecia que el 86.67% (26) si cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, mientras que el 13.33% (4) preciso que no”.

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

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

Fuente: Izquierdo (2019).

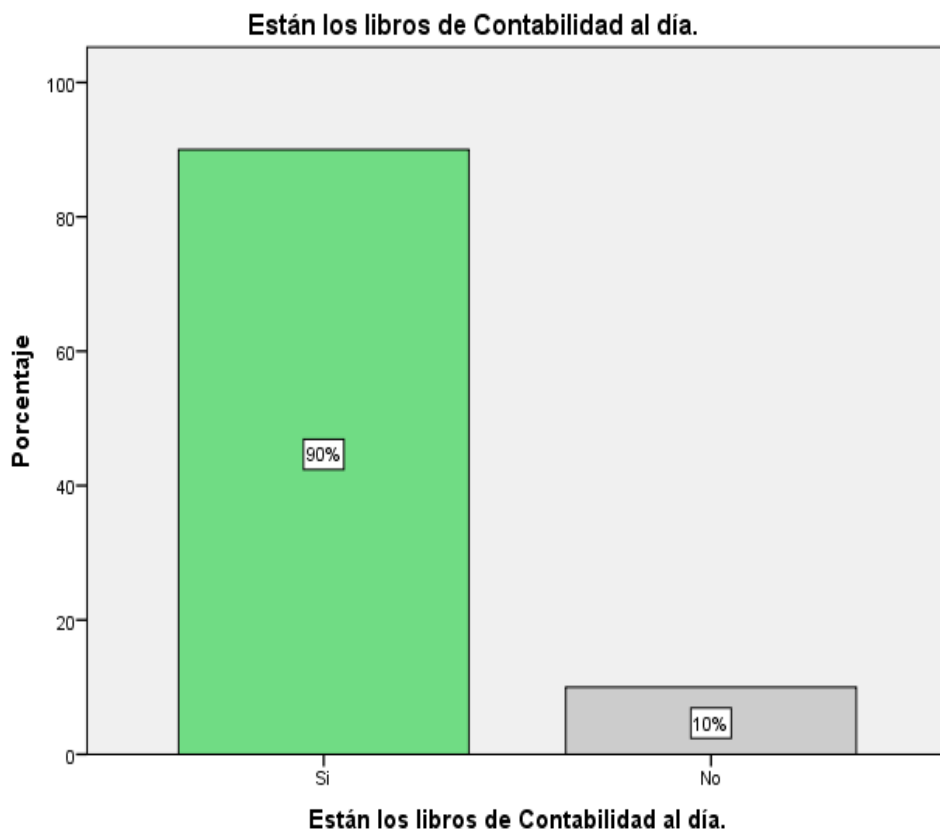


Figura 16. Representación porcentual respecto a las Mypes.

Interpretación: En la tabla y figura 16, se aprecia que el 90.00% (27) si tienen los libros de contabilidad al día, mientras que el 10.00% (3) preciso que no los tienen al día.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	1	3,33
	No	29	96,67
	Total	30	100,0

Fuente: Izquierdo (2019).

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

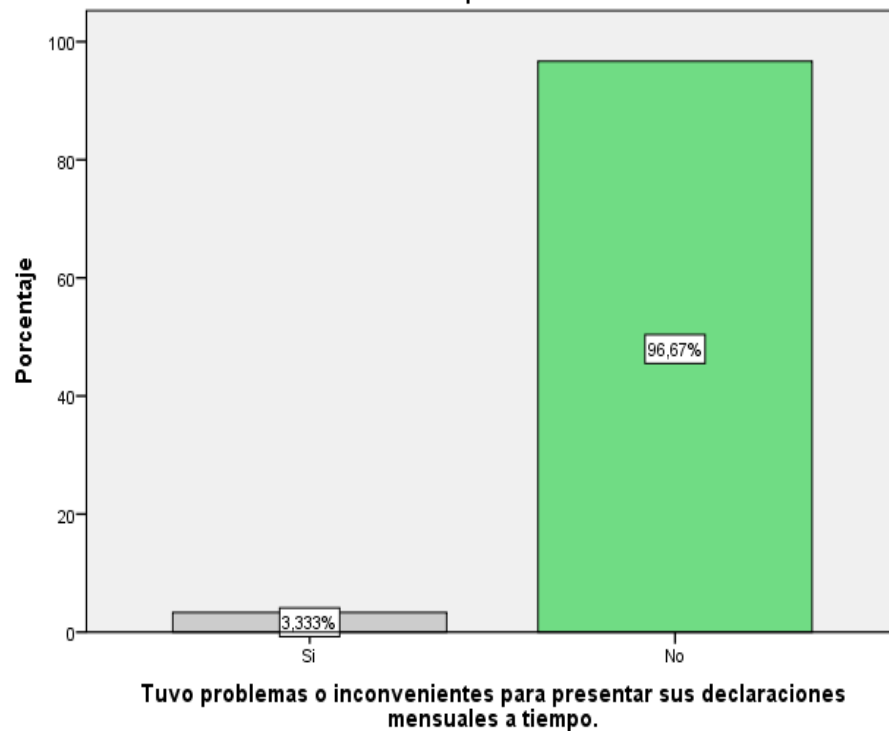


Figura 17. Representación porcentual respecto a las Mypes.

Interpretación: En la tabla y figura 17, se aprecia que el 96.67% (29) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, mientras que el 3.33% (1) indicó que si.

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

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

Fuente: Izquierdo (2019).

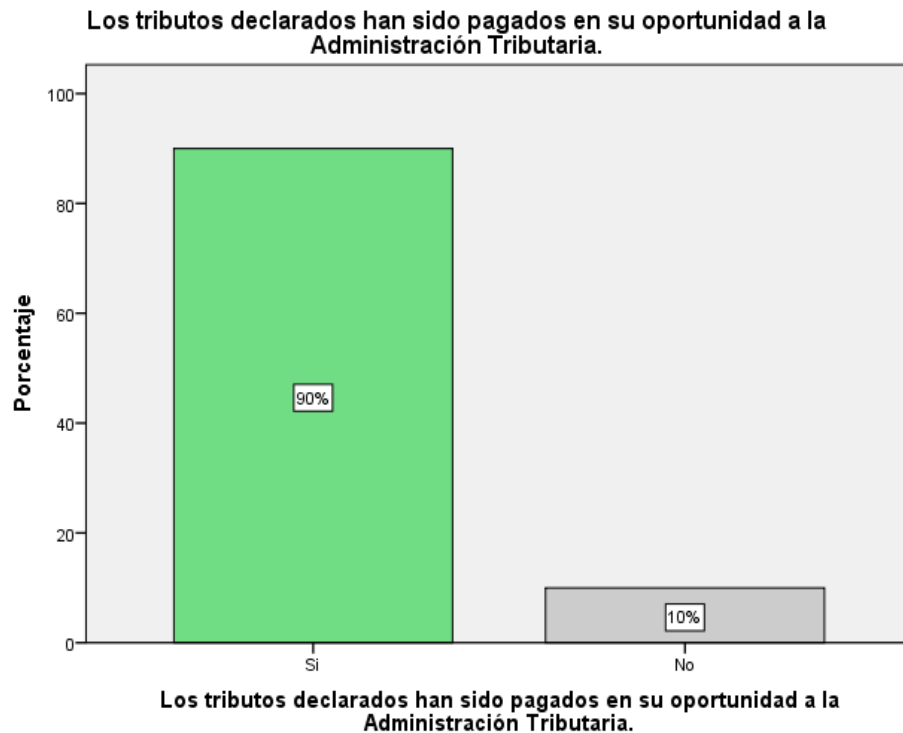


Figura 18. Representación porcentual respecto a las Mypes.

Interpretación: En la tabla y figura 18, se aprecia que el 90.00% (27) manifestó que sus tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT, mientras que el 10.00% (3) indicó que no.

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

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

Fuente: Izquierdo (2019).

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

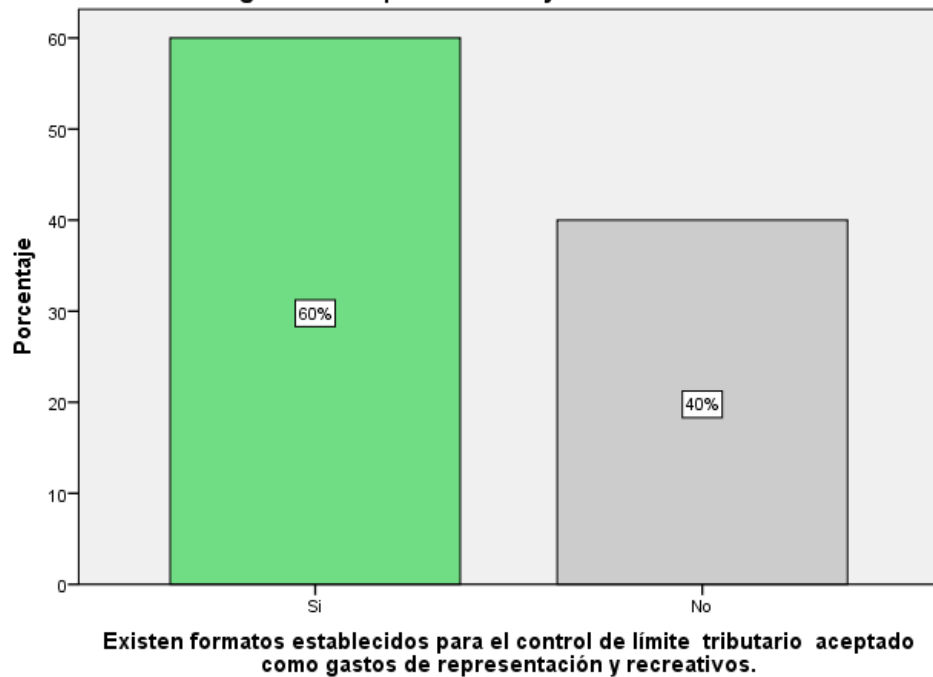


Figura 19. Representación porcentual respecto a las Mypes.

Interpretación: En la tabla y figura 19, se aprecia que el 60.00% (18) respondieron que, si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, mientras que el 40.00% (12) indicó que no.

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

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

Fuente: Izquierdo (2019).

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

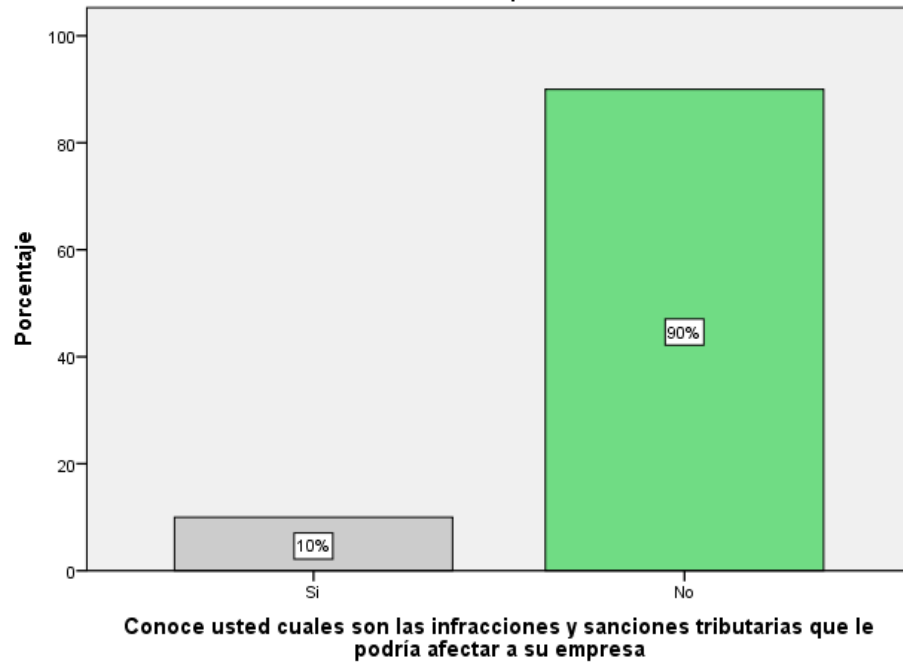


Figura 20. Representación porcentual respecto a las Mypes.

Interpretación: En la tabla y figura 20, se aprecia que el 90.00% (27) manifestó que no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, mientras que el 10.00% (3) preciso que si.

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

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	24
	No	6
	Total	30

Fuente: Encuesta orientada a los empresarios de las Mypes en estudio.

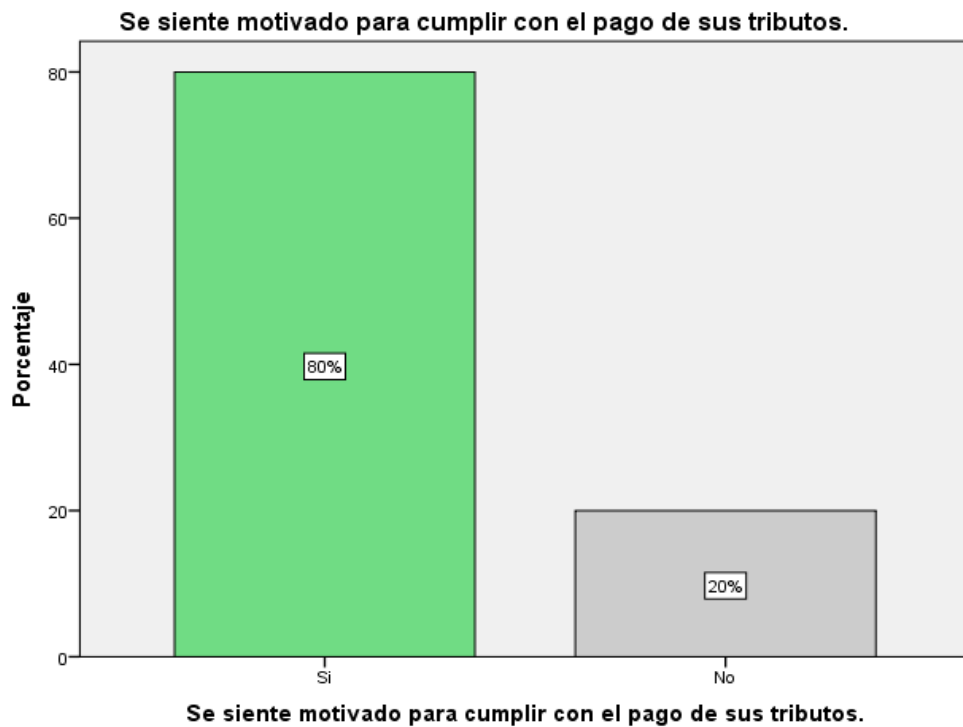


Figura 21. Representación porcentual respecto a las Mypes encuestadas.

Interpretación: En la tabla y figura 21, se aprecia que el 80.00% (24) precisó que, si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 20.00% (6) indicó que no.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	29	96,67
	No	1	3,33
	Total	30	100,0

Fuente: Izquierdo (2019).

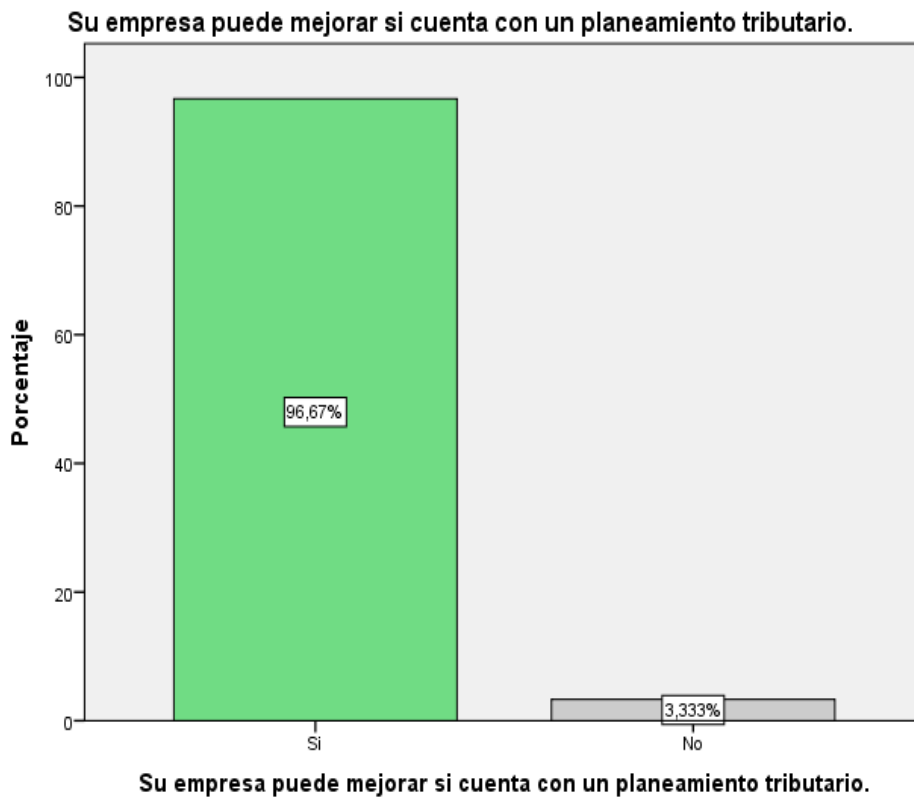


Figura 22. Representación porcentual respecto a las Mypes.

Interpretación: En la tabla y figura 22, se aprecia que el 96.67% (29) indicó que su empresa si puede mejorar con un planeamiento tributario, mientras que el 3.33% (1) indico que no.

Tabla 23: ¿Solicito crédito?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	26	86,67
	No	4	13,33
	Total	30	100,0

Fuente: Izquierdo (2019).

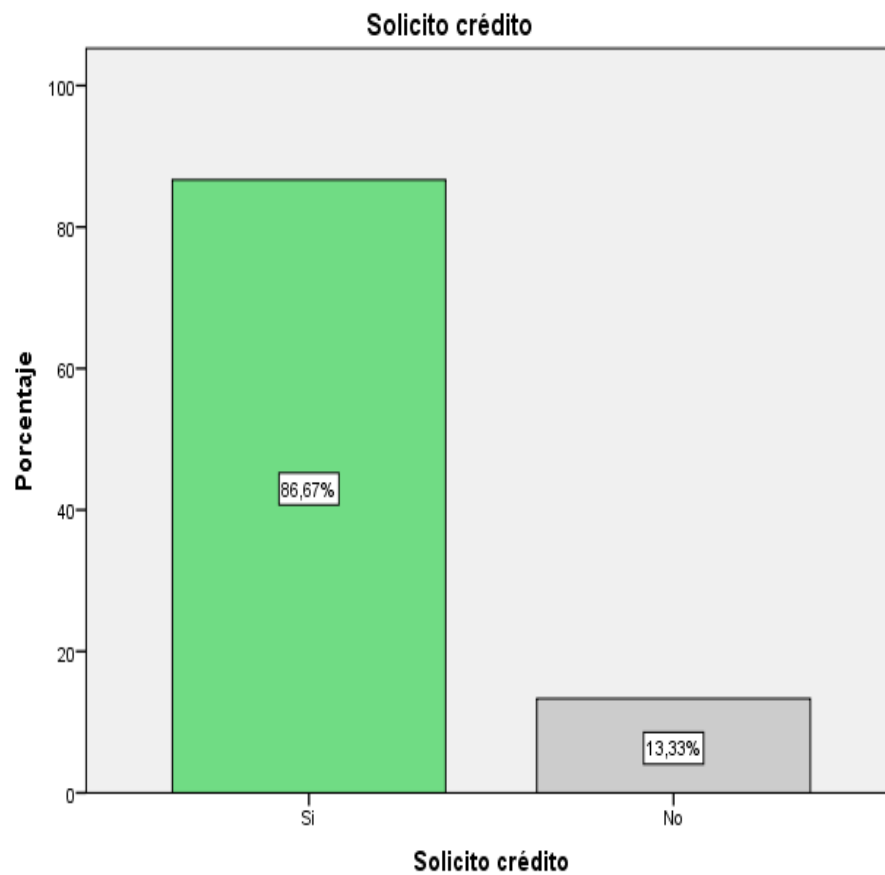


Figura 23. Representación porcentual respecto a las Mypes.

Interpretación: En la tabla y figura 23, se aprecia que el 86.67% (26) de las microempresas estudiadas, manifestó que, si solicitó crédito, mientras que el 13.33% (4) precisó que no.

Tabla 24: ¿Recibió crédito?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	22	73,33
	No	8	26,67
	Total	30	100,0

Fuente: Izquierdo (2019).

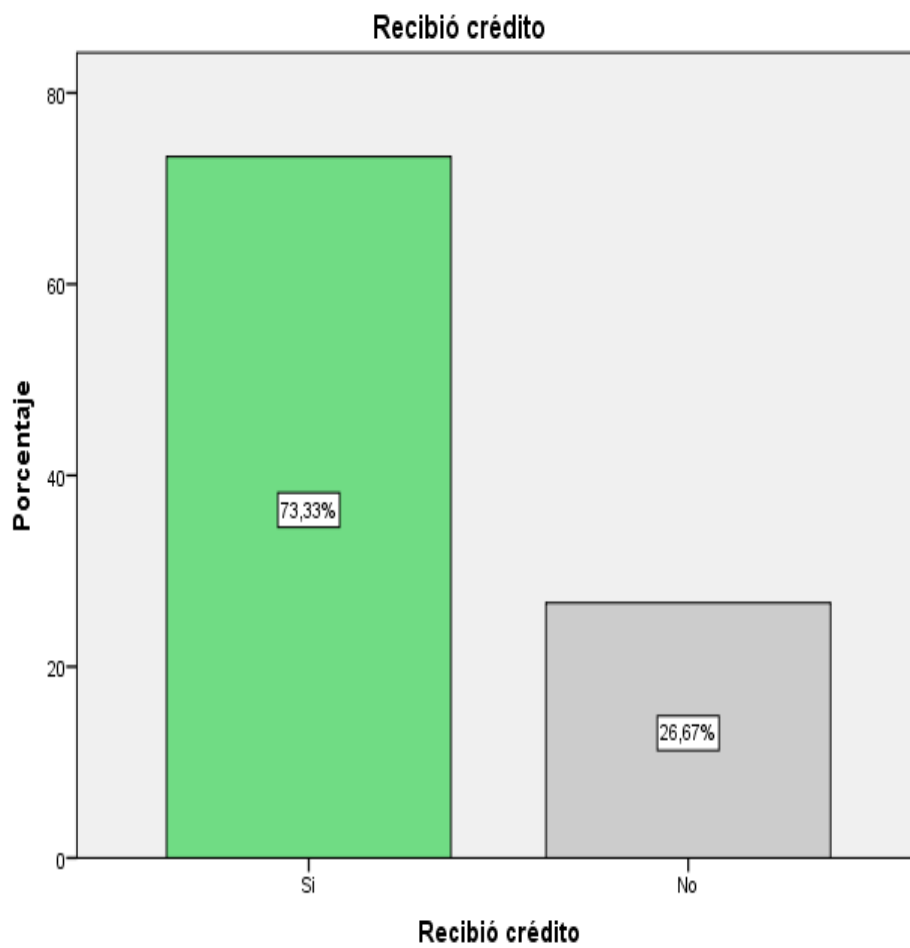


Figura 24. Representación porcentual respecto a las Mypes.

Interpretación: En la tabla y figura 24, se aprecia el 73.33% (22) si recibió crédito, mientras que el 26.67% (8) dijo que no.

Tabla 25: ¿Monto del crédito solicitado?

	Frecuencia	Porcentaje
Ninguno	6	20,0
Mas de S/ 5,000	20	66,67
Mas de S/ 10,000	4	13,33
Total	30	100,0

Fuente: Izquierdo (2019).

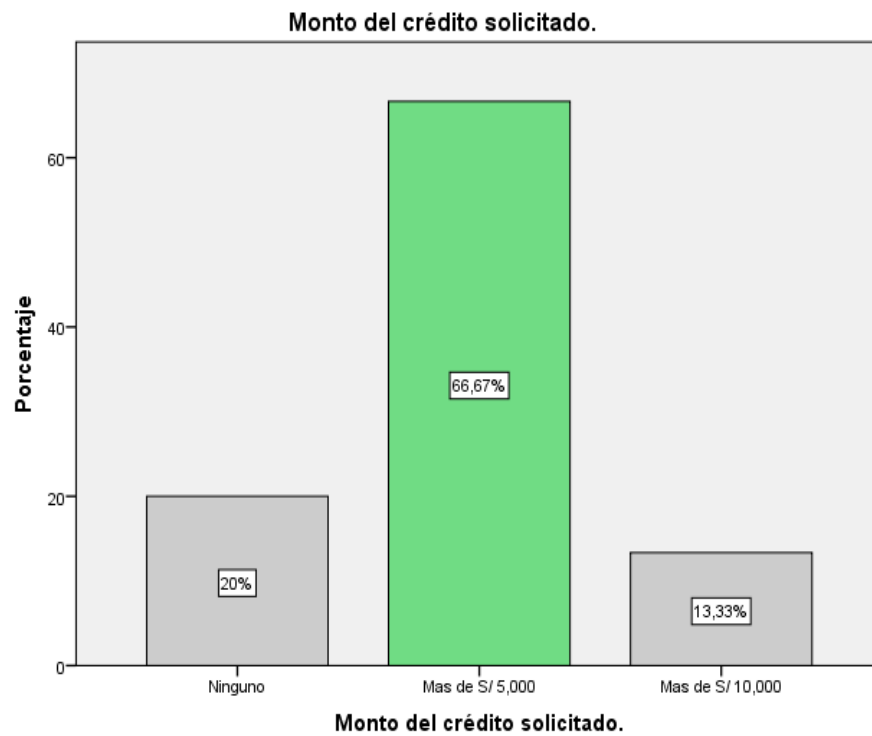


Figura 25. Representación porcentual respecto a las Mypes.

Interpretación: En la tabla y figura 25, se aprecia el 66.67% (20) indico que el monto del crédito solicitado fue por más de S/5,000, mientras que el 13.33% (4) solicitó el monto por más de S/10,000, sin embargo, el 20.00% (6) ningún monto de crédito.

Tabla 26: ¿Monto del crédito recibido?

	Frecuencia	Porcentaje
Ninguno	6	20,0
Mas de S/ 10,000	20	66,67
Mas de S/ 20,000	4	13,33
Total	30	100,0

Fuente: Izquierdo (2019).

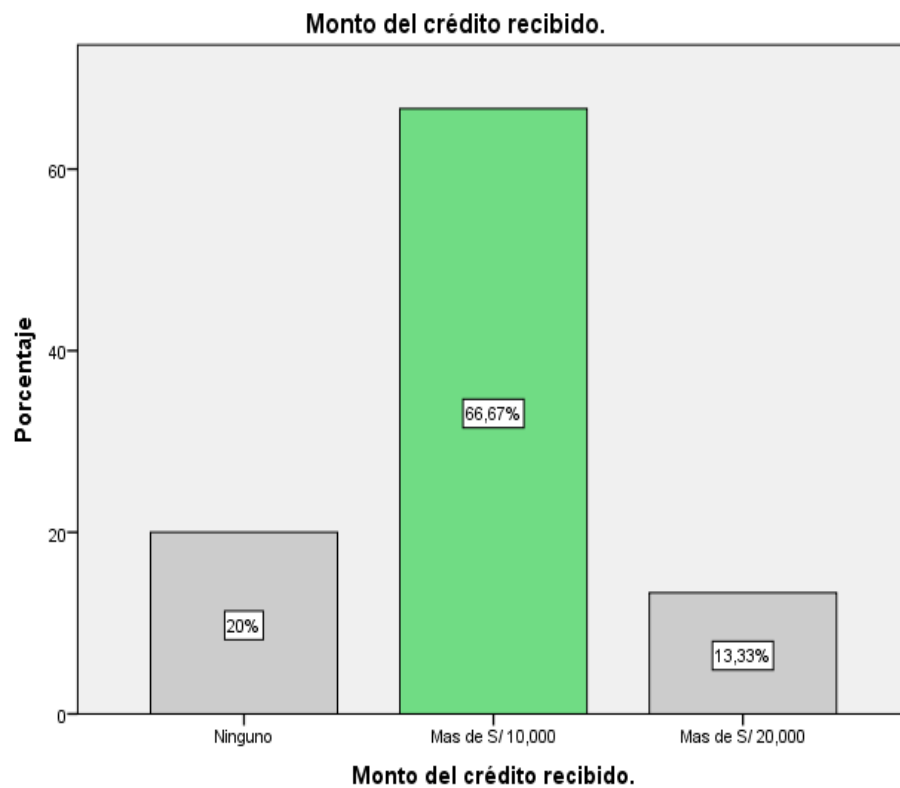


Figura 26. Representación porcentual respecto a las Mypes.

Interpretación: En la tabla y figura 26, se aprecia que el 66.67% (20) indico que el monto del crédito recibido es más de S/5,000, el 13.33% (4) recibió el monto del crédito más de S/10,000, mientras que el 20.00% (6) no recibieron ningún monto de crédito.

Tabla 27: ¿Entidad a la que solicito el crédito?

	Frecuencia	Porcentaje
Ninguno	6	20,0
No bancaria	4	13,33
Bancaria	20	66,67
Total	30	100,0

Fuente: Izquierdo (2019).

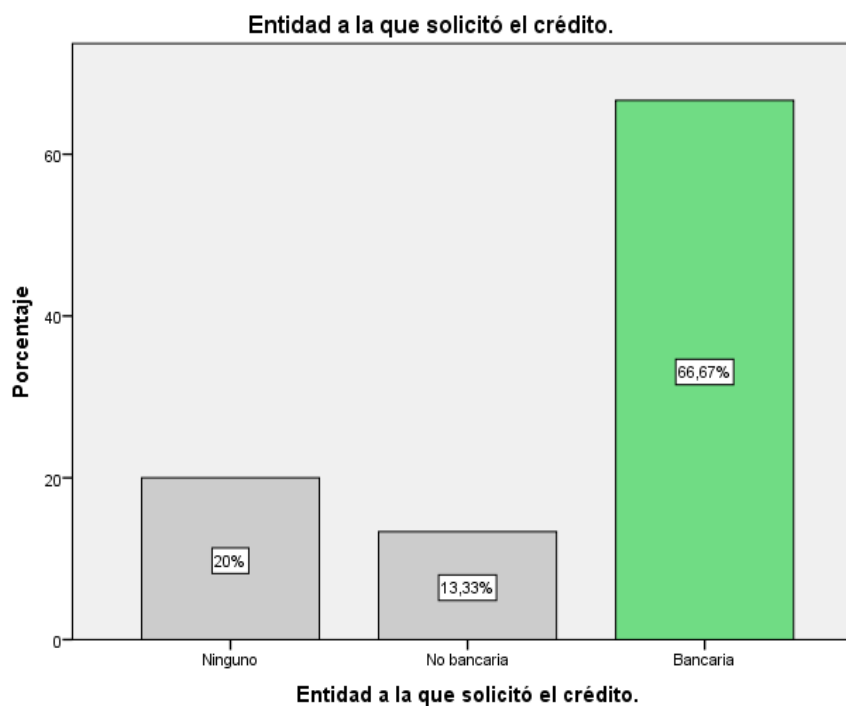


Figura 27. Representación porcentual respecto a las Mypes.

Interpretación: En la tabla y figura 27, se aprecia que el 66.67% (20) indico que solicito crédito a la entidad bancaria, el 13.33% (4) respondieron que solicitaron a la entidad no bancaria, sin embargo, el 20.00% (6) no solicito ningún crédito.

Tabla 28: ¿Entidad que le otorgo el crédito?

	Frecuencia	Porcentaje
Ninguno	6	20,0
No bancaria	4	13,33
Bancaria	20	66,67
Total	30	100,0

Fuente: Izquierdo (2019).

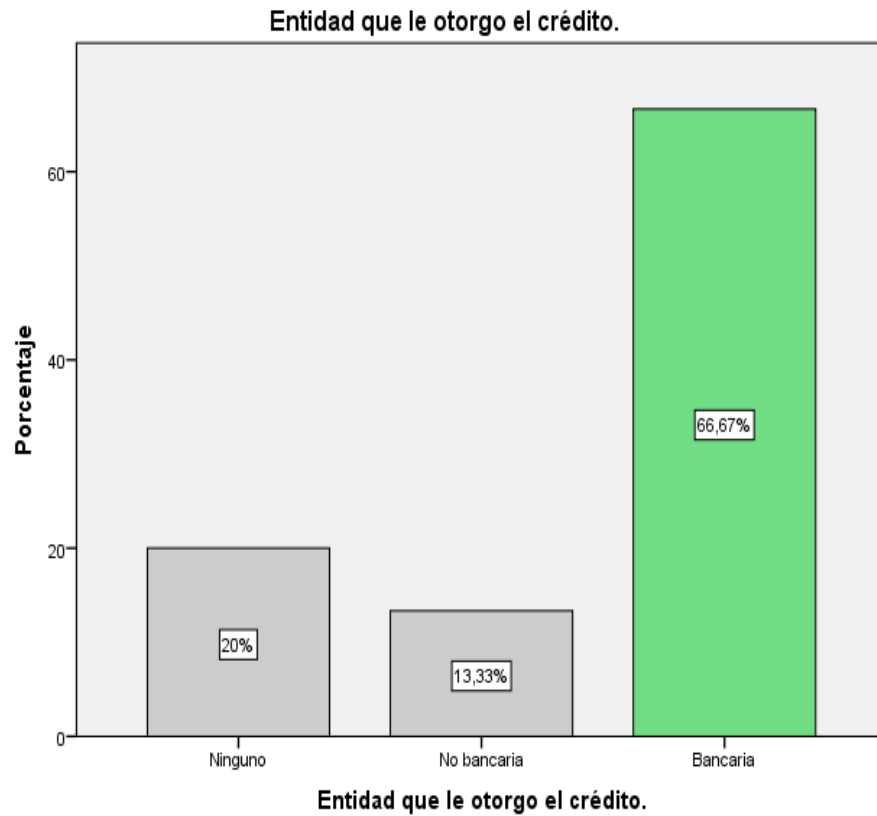


Figura 28. Representación porcentual respecto a las Mypes.

Interpretación: En la tabla y figura 28, se aprecia que el 20.00% (6) no le otorgaron ningún crédito, mientras que el 66.67% (20) le otorgo la entidad bancaria, y el 13.33% (4) le otorgó crédito la entidad no bancaria.

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

	Frecuencia	Porcentaje
Ninguno	6	20,0
2% anual	7	23,33
3% anual	7	23,33
4% a mas	10	33,33
Total	30	100,0

Fuente: Izquierdo (2019).

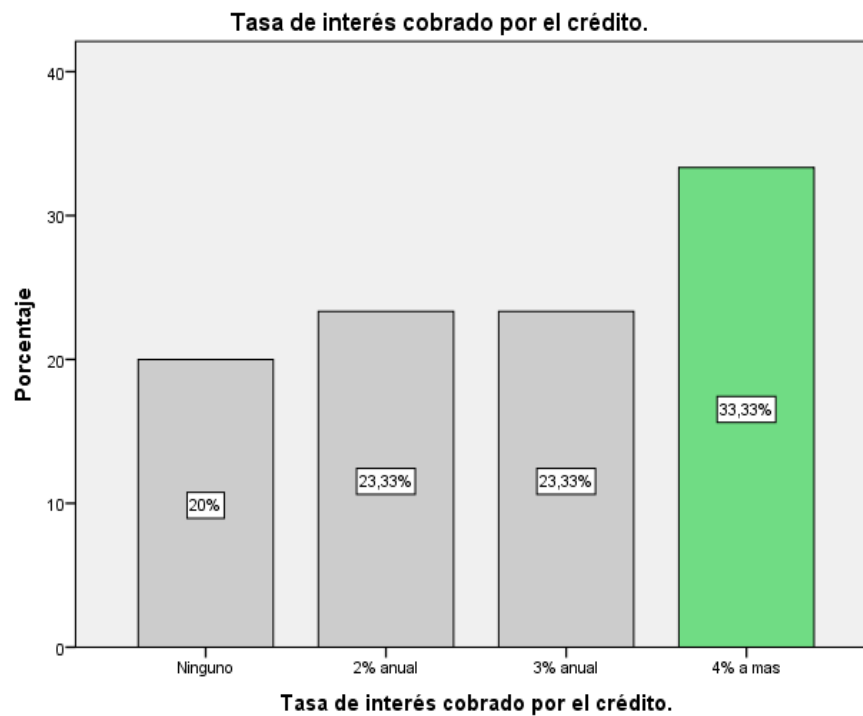


Figura 29. Representación porcentual respecto a las Mypes.

Interpretación: En la tabla y figura 29, se aprecia que el 20.00% (6) no pago ninguna tasa de interés, mientras que el 33.33% (10) le cobraron más de 4% de la tasa de interés anual, el 23.33% (7) le cobraron 3% anual, sin embargo, el 23.33% (7) le cobraron el 2% anual la tasa de interés.

Tabla 30: ¿El crédito fue oportuno?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	24	80,0
	No	6	20,0
	Total	30	100,0

Fuente: Izquierdo (2019).

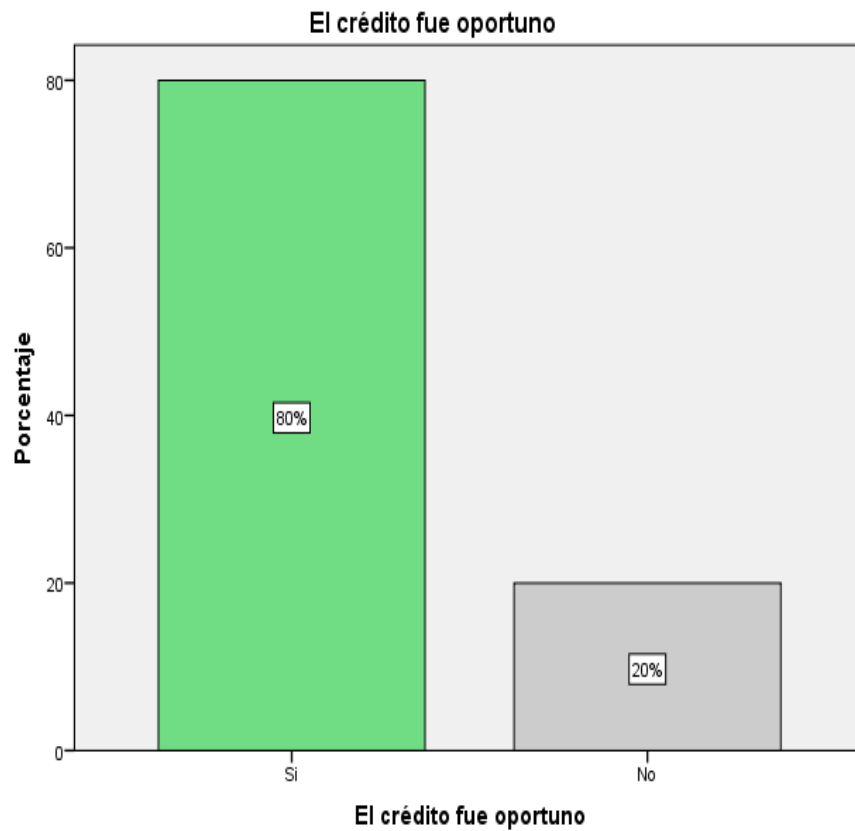


Figura 30. Representación porcentual respecto a las Mypes.

Interpretación: En la tabla y figura 30, se aprecia que el 20.00% (6) respondieron que el crédito gestionado no fue oportuno, mientras que el 80.00% (24) indicó que el crédito gestionado si fue oportuno.

Tabla 31: ¿El monto del crédito es suficiente?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	23	76,67
	No	7	23,33
	Total	30	100,0

Fuente: Izquierdo (2019).

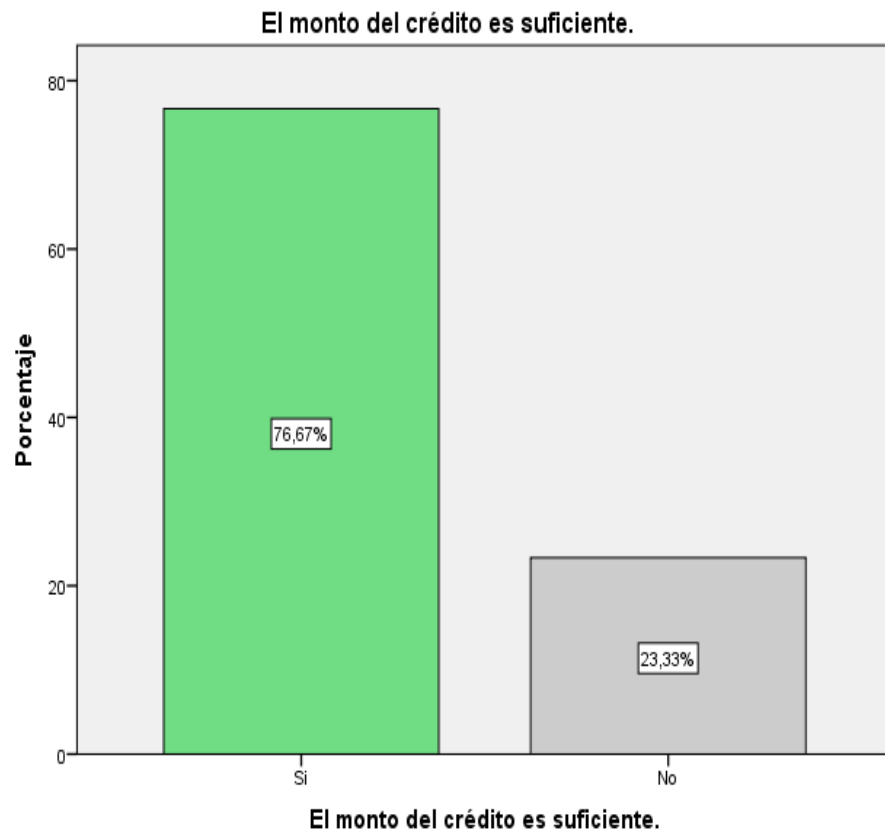


Figura 31. Representación porcentual respecto a las Mypes.

Interpretación: En la tabla y figura 31, se aprecia que el 23.33% (7) indicó que el monto del crédito gestionado no fue suficiente, mientras que el 76.67% (23) precisó que si fue suficiente.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	28	93,33
	No	2	6,67
	Total	30	100,0

Fuente: Izquierdo (2019).

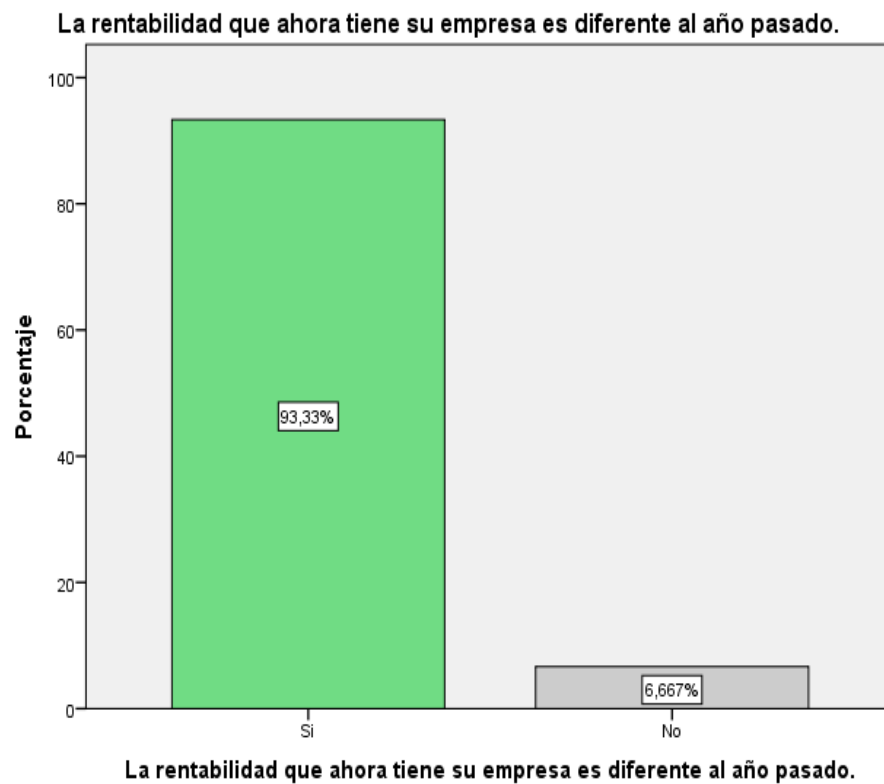


Figura 32. Representación porcentual respecto a las Mypes.

Interpretación: En la tabla y figura 32, se aprecia que el 23.33% (7) indicó que el monto del crédito gestionado no fue suficiente, mientras que el 76.67% (23) precisó que si fue suficiente.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	24	80,0
	No	6	20,0
	Total	30	100,0

Fuente: Izquierdo (2019).

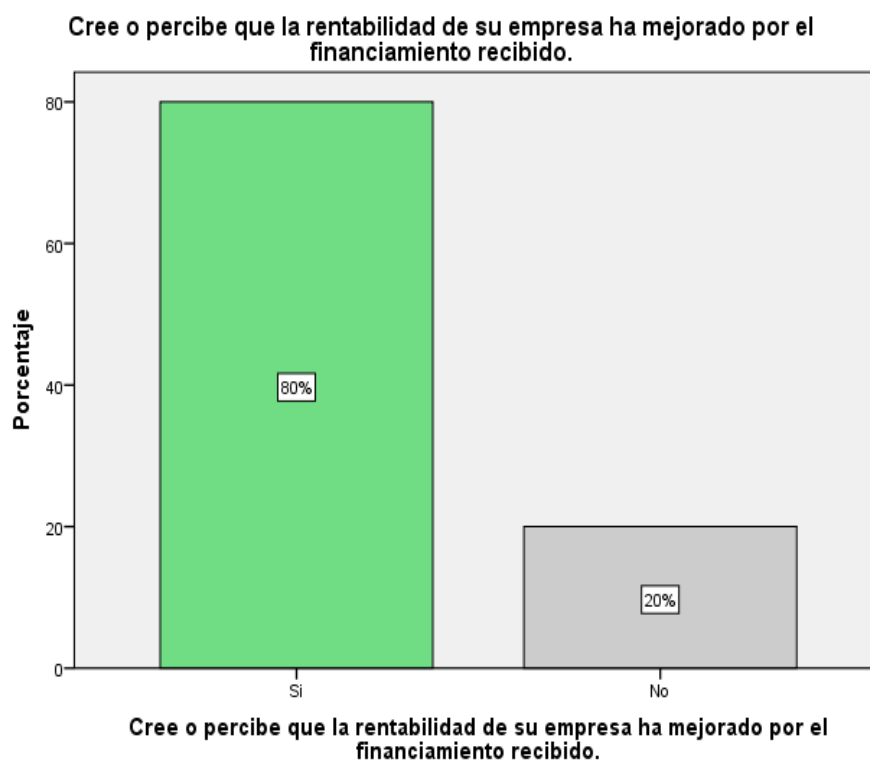


Figura 33. Representación porcentual respecto a las Mypes.

Interpretación: En la tabla y figura 33, se aprecia que el 80.00% (24) manifestó que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, mientras que el 20.00% (6) manifestó que no.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	4	13,33
	No	26	86,67
	Total	30	100,0

Fuente: Izquierdo (2019).

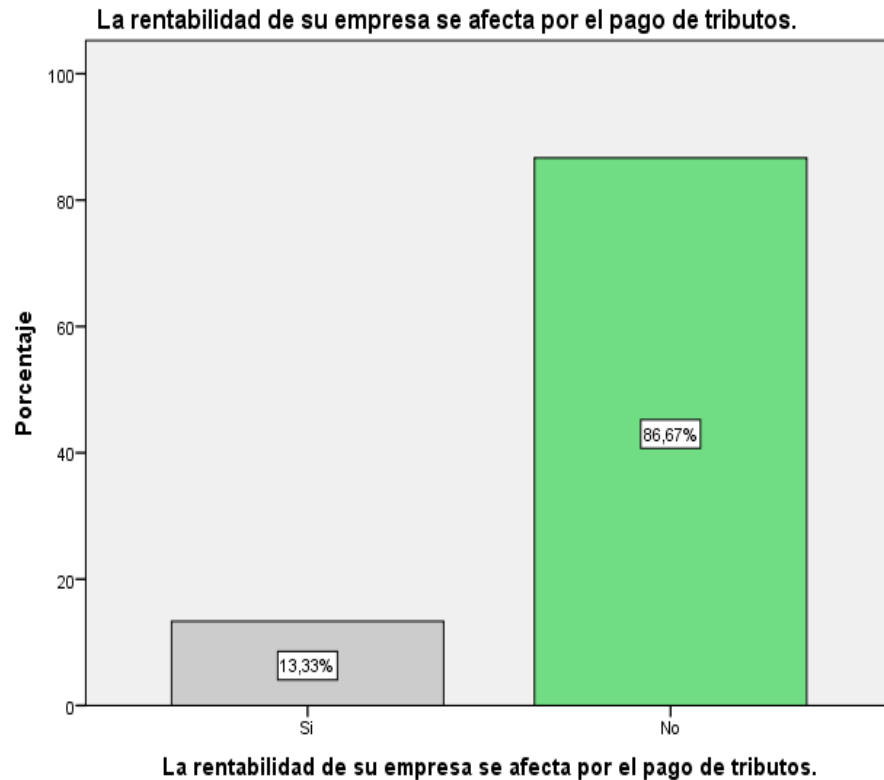


Figura 34. Representación porcentual respecto a las Mypes encuestadas.

Interpretación: En la tabla y figura 34, se aprecia que el 86.67% (26) manifestó que la rentabilidad de su empresa no se ve afectado por el pago de tributos, mientras que el 13.33% (4) indicó que si.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	26	86,67
	No	4	13,33
	Total	30	100,0

Fuente: Izquierdo (2019).

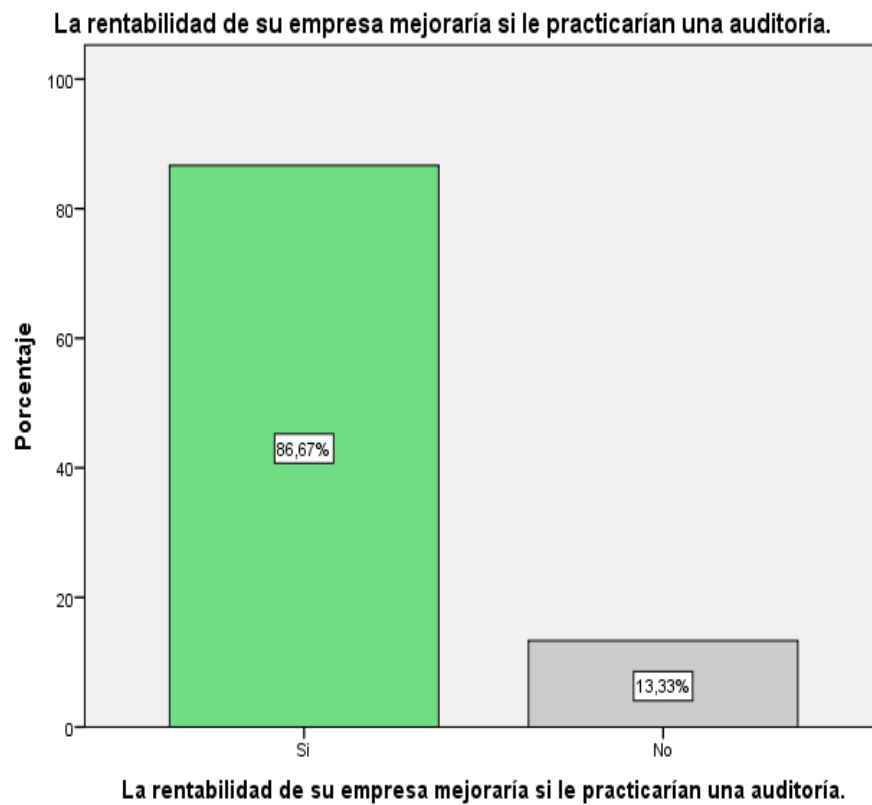


Figura 35. Representación porcentual respecto a las Mypes encuestadas.

Interpretación: En la tabla y figura 35, se aprecia que El 86.67% (26) afirmaron que la rentabilidad de su empresa mejoraría sí le practicarían una auditoría, mientras que el 13.33% (4) manifestó que no.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	24	80,0
	No	6	20,0
	Total	30	100,0

Fuente: Izquierdo (2019).

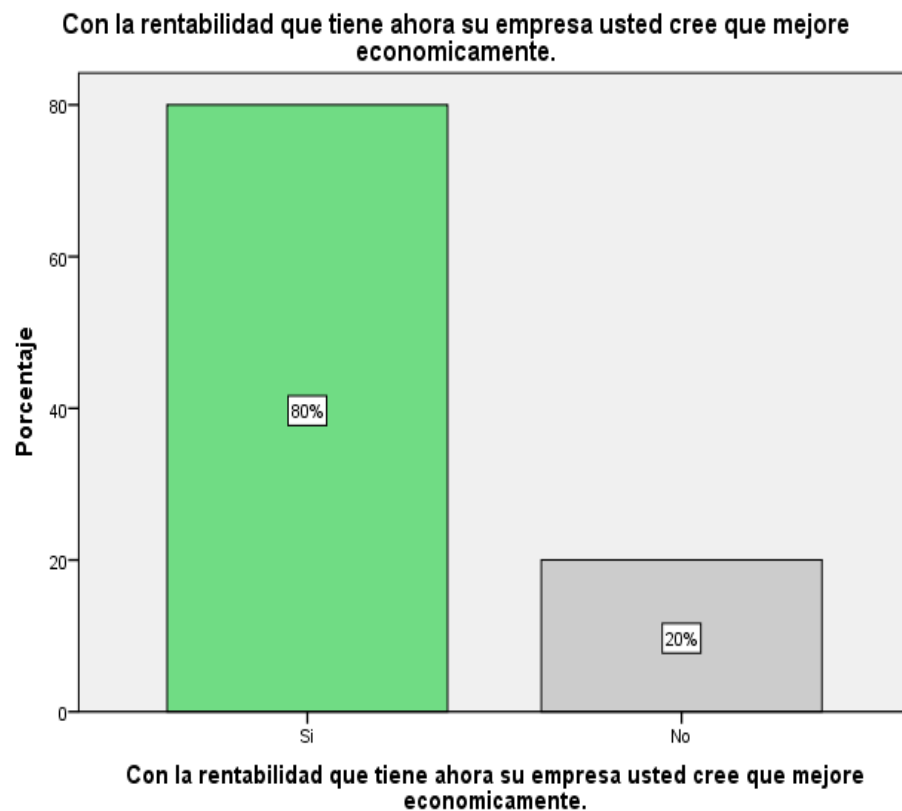


Figura 36. Representación porcentual respecto a las Mypes encuestadas.

Interpretación: En la tabla y figura 36, se aprecia que el 86.67% (26) contestó que si cree que su empresa mejore económicamente con la rentabilidad que ahora tiene, mientras que 20.00% (6) no cree.

4.2 Análisis de Resultados

Respecto a las principales características de los empresarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.

- ❖ De las micro y pequeñas empresas estudiadas se establece que el 16.67% (5) de los representantes legales tiene entre 18 a 30 años de edad, el 46.67% (14) tienen entre 31 a 45 años de edad, mientras que el 36.67% (11) tiene entre 46 a 60 años de edad. (ver tabla 1)
- ❖ El 80,00% (24) de los empresarios son del sexo masculino, mientras que el 20.00% (6) son del sexo femenino. (ver tabla 2)
- ❖ El 13.33% (4) de los empresarios tienen grado de instrucción secundaria incompleta, el 26.67% (8) tienen secundaria completa, el 13.33% (4) tienen superiora no universitaria incompleta, el 16.67% (4) tienen superiora no universitaria completa, mientras que el 10.00% (3) tienen superiora universitaria incompleta, y el 20.00% (6) tienen superiora universitaria completa. (ver tabla 3)
- ❖ El 46.67% (14) de las micro empresas estudiadas tienen entre 1 a 5 años de antigüedad en el rubro ferretería del distrito de Manantay, el 40.00% (12) tienen entre 2 a 10 años de antigüedad, mientras que el 13.33% (4) tienen entre 3 a 20 años en el sector comercio rubro ferretería. (Ver tabla 4)

Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.

- ❖ De las microempresas estudiadas el 30.00% (9) indicaron que, si conoce algo referente a la auditoría, mientras que el 73.00% (21) precisaron que no. (ver tabla 5)
- ❖ El 43.33% (13) indicó que, si desea que a su empresa le practiquen una auditoría, mientras que el 56.67% (17) respondieron que no. (ver tabla 6)
- ❖ El 46.67% (14) indicaron que acudieron a las personas naturales (auditor independiente), y el 40.00% (12) a ninguno acudió, mientras que el 13.33% (4) respondieron que acudieron a una sociedad de auditoria para obtener una auditoria. (ver tabla 7)
- ❖ El 26.67% (8) respondieron que dentro de un mes acudirían para obtener una auditoria, el 23.33% (7) contesto que lo harían dentro de 2 meses, mientras que el 50.00% (15) no precisan. (ver tabla 8)
- ❖ El 73.33% (22) si cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria, mientras que el 26.67% (8) preciso que no. (ver tabla 9)
- ❖ El 83.33% (25) afirmaron que la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, mientras que el 16.67% (5) respondieron que no”. (ver tabla 10)

- ❖ El 70.00% (21) respondieron que estarían dispuestos a ser capacitados sobre temas de auditoría, mientras que el 30.00% (9) precisaron que no. (ver tabla 11)
- ❖ El 86.67% (26) afirmaron que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad, mientras que el 13.33% (4) respondieron que no. (ver tabla 12)

Respecto a las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.

- ❖ El 33.33% (10) de las microempresas estudiadas, manifestó que no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, mientras que el 66.7% (20), indicó que sí. (ver tabla 13)
- ❖ El 100.00% (30) revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria. (Ver tabla 14)
- ❖ El 86.67% (26) sí cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, mientras que el 13.33% (4) precisó que no. (ver tabla 15)
- ❖ El 90.00% (27) sí tienen los libros de contabilidad al día, mientras que el 10.00% (3) precisó que no los tienen al día. (ver tabla 16)
- ❖ El 96.67% (29) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, mientras que el 3.33% (1)

- indicó que si. (ver tabla 17)
- ❖ El 90.00% (27) manifestó que sus tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT, mientras que el 10.00% (3) indicó que no. (ver tabla 18)
 - ❖ El 60.00% (18) respondieron que, “si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, mientras que el 40.00% (12) indicó que no”. (ver tabla 19)
 - ❖ El 90.00% (27) manifestó que no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, mientras que el 10.00% (3) preciso que sí. (ver tabla 20)
 - ❖ El 80.00% (24) precisó que, si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 20.00% (6) indicó que no. (ver tabla 21)
 - ❖ El 96.67% (29) indicó que su empresa si puede mejorar con un planeamiento tributario, mientras que el 3.33% (1) indico que no. (ver tabla 22)

Respecto a las principales características de la finanza de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.

- ❖ El 86.67% (26) de las microempresas estudiadas, manifestó que, si solicitó crédito, mientras que el 13.33% (4) precisó que no. (ver tabla 23)

- ❖ El 73.33% (22) si recibió crédito, mientras que el 26.67% (8) dijo que no. (ver tabla 24)
- ❖ El 66.67% (20) indico que el monto del crédito solicitado fue por más de S/5,000, mientras que el 13.33% (4) solicitó el monto por más de S/10,000, sin embargo, el 20.00% (6) ningún monto de crédito. (ver tabla 25)
- ❖ El 66.67% (20) indico que el monto del crédito recibido es más de S/5,000, el 13.33% (4) recibió el monto del crédito más de S/10,000, mientras que el 20.00% (6) no recibieron ningún monto de crédito. (ver tabla 26)
- ❖ El 66.67% (20) indico que solicito crédito a la entidad bancaria, el 13.33% (4) respondieron que solicitaron a la entidad no bancaria, sin embargo, el 20.00% (6) no solicito ningún crédito. (ver tabla 27)
- ❖ El 20.00% (6) no le otorgaron ningún crédito, mientras que el 66.67% (20) le otorgo la entidad bancaria, y el 13.33% (4) le otorgó crédito la entidad no bancaria. (ver tabla 28)
- ❖ El 20.00% (6) no pago ninguna tasa de interés, mientras que el 33.33% (10) le cobraron más de 4% de la tasa de interés anual, el 23.33% (7) le cobraron 3% anual, sin embargo, el 23.33% (7) le cobraron el 2% anual la tasa de interés. (ver tabla 29)
- ❖ El 20.00% (6) respondieron que el crédito gestionado no fue oportuno, mientras que el 80.00% (24) indicó que el crédito gestionado si fue oportuno. (ver tabla 30)

- ❖ El 23.33% (7) indicó que el monto del crédito gestionado no fue suficiente, mientras que el 76.67% (23) precisó que si fue suficiente. (ver tabla 31)

Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay,2019.

- ❖ El 93.33% (28) de las micro empresas estudiadas, respondieron que no es diferente la rentabilidad de su empresa al año pasado, mientras que el 6.67% (2) indicó que si. (ver tabla 32)
- ❖ El 80.00% (24) manifestó que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, mientras que el 20.00% (6) manifestó que no. (ver tabla 33)
- ❖ El 86.67% (26) manifestó que la rentabilidad de su empresa no se ve afectado por el pago de tributos, mientras que el 13.33% (4) indicó que si. (ver tabla 34)
- ❖ El 86.67% (26) afirmaron que la rentabilidad de su empresa mejoraría sí le practicarían una auditoría, mientras que el 13.33% (4) manifestó que no. (ver tabla 35)
- ❖ El 86.67% (26) contestó que si cree que su empresa mejore económicamente con la rentabilidad que ahora tiene, mientras que 20.00% (6) no cree. (Ver tabla 36)

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

Respecto a las principales características de los empresarios de las micro pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.

- ❖ De las micro empresas estudiadas se establece que el 46.67% (14) tienen entre 31 a 45 años de edad.
- ❖ El 80.00% (24) de los empresarios son del sexo masculino.
- ❖ El 26.67% (8) indicaron que tienen secundaria completa.
- ❖ El 46.67% (14) tienen entre 1 a 5 años de antigüedad en el sector comercio rubro ferretería.

Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.

- ❖ De las micro empresas estudiadas el 73,00% (21) indicaron que no conoce algo referente a la auditoría.
- ❖ El 56.67% (17) indicó que no desea que a su empresa le practiquen una auditoría.
- ❖ El 46.67% (14) respondieron que acudieron a las personas naturales (auditor independiente).
- ❖ El 50.00% (15) indicaron que no precisan el tiempo a dónde acudirían en caso de una auditoria.

- ❖ El 73.33% (22) si creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria
- ❖ El 83.33% (25) afirmaron que la auditoria en su empresa a mejorado en relación a las finanzas.
- ❖ El 70,00% (21) respondieron que estarían dispuestos a ser capacitados sobre temas de auditoria.
- ❖ El 86.67% (26) afirmaron que la auditoria en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad.

Respecto a las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.

- ❖ El 66.67% (20) de las microempresas estudiadas, “manifestó que si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT”.
- ❖ El 100.00% (30) revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria.
- ❖ El 86.67% (26) si cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- ❖ El 90.00% (27) si tienen los libros de contabilidad al día.
- ❖ El 96.67% (29) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

- ❖ El 90.00% (27) manifestó que sus tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT.
- ❖ El 60.00% (18) manifestó que si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.
- ❖ El 90.00% (27) manifestó que no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- ❖ El 80.00% (24) precisó que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- ❖ El 96.67% (29) indicó que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario.

Respecto a las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.

- ❖ El 86.67% (26) de las microempresas estudiadas, manifestó que si solicitó crédito.
- ❖ El 73.33% (22) si recibió crédito.
- ❖ El 66.67% (20) solicitó el monto del crédito por más de S/5,000.
- ❖ El 66.67% (20) solicito el crédito a la entidad bancaria.
- ❖ El 66.67% (20) recibió el monto del crédito más de S/5,000.
- ❖ El 66.67% (20) le otorgo el crédito las entidades bancarias.
- ❖ El 33.33% (14) respondieron que le cobraron más de 4% de la tasa de interés por el crédito recibido.

- ❖ El 80.00% (24) informo que el crédito gestionado fue oportuno.
- ❖ El 76.67% (23) indicó que el crédito gestionado si fue suficiente.

Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.

- ❖ El 93.33% (28) de los micro negocios estudiados, dijeron que la rentabilidad de su empresa no tiene diferencia al año pasado.
- ❖ El 80.00% (24) manifestó que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- ❖ El 86.67% (26) manifestó que la rentabilidad de su empresa no se ve afectado por el pago de tributos.
- ❖ El 86.67% (26) indicó que si la rentabilidad de su empresa mejoraría sí le practicarían una auditoría.
- ❖ El 86.67% (26) preciso que si cree que mejore su empresa económicamente en cuanto a la rentabilidad.

5.2 Recomendaciones

Respecto a las principales características de los empresarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.

- ❖ Recomendamos que, a los nuevos microempresarios jóvenes emprendedores, se enfoquen a empezar este negocio de la ferretería.
- ❖ Recomendamos a las féminas empresarias a enfocarse en este rubro de ferretería con más frecuencia.

- ❖ Recomendamos a los micro empresarios de culminar con sus estudios superiores, ya que eso les servirá como base para poder administrar mejor su negocio.
- ❖ Recomendamos al micro empresario, utilizar la antigüedad en el rubro ferretería, ya que le permite acceder a beneficios financieros y tributarios.

Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.

- ❖ Recomendamos al micro empresario del rubro ferretería a capacitarse con referente a la auditoría.
- ❖ Recomendamos a los micro empresarios, a perder el temor y autorizar que le practiquen un examen adecuado a su empresa.
- ❖ Recomendamos a los micro empresarios, de contratar los servicios de una sociedad de auditoría, ya que ellos son las personas capacitadas para elaborar un examen a profundidad de la empresa.
- ❖ Recomendamos a los micro empresarios de acudir lo más pronto posible a un examen de auditoría, para evitar futuros problemas en la empresa.
- ❖ Recomendamos a los micro empresarios, a que le practiquen una auditoría a su empresa, ya que los resultados le ayudarían a tomar decisiones correctas para el mejoramiento de su empresa.

- ❖ Recomendamos a los micro empresarios, de buscar un apalancamiento si es necesario para ayudar a mejorar a su empresa en cuanto a las finanzas.
- ❖ Recomendamos a los micro empresarios, a capacitarse sobre diferentes cursos que son de mucha importancia, y estar preparados ante cualquier problema que se presente en la empresa
- ❖ Recomendamos a los micro empresarios, a tener un mayor cuidado con los intereses de la empresa, ya que depende mucho de la rentabilidad para definir el progreso de ello.

Respecto a las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.

- ❖ Recomendamos a los funcionarios y orientadores de la Administración Tributaria-SUNAT, a mejorar en cuanto a la información que se brindara al micro empresario.
- ❖ Recomendamos a las micro empresas, que es de mucha importancia revisar y controlar los libros contables, documentos que intervienen en la contabilidad, ya que esto nos permitirá evitar futuros problemas tributarios.
- ❖ Recomendamos a las micro empresas, que es muy importante contar con personal calificados para el registro de los ingresos, costos y gastos de la empresa, y tener la información administrativa y contable al día.

- ❖ Recomendamos a las micro empresas, presentar sus declaraciones mensuales a tiempo es muy bueno, ya que esto les evitara multas Tributarias.
- ❖ Recomendamos a las micro empresas, pagar sus tributos en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT, para evitar sanciones tributarias que van en contra de la empresa.
- ❖ Recomendamos al área contable y administrativo de las microempresas, informarse en la Sunat en cuanto al límite de gastos de representación y recreativos, ya que esto permitirá ayudar a los empresarios en no infringir en alguna ley tributaria.
- ❖ Recomendamos a los contadores en informar a los microempresarios sobre cuando se cometen infracciones y sanciones tributarias, para que no cometa errores que puedan afectar a su empresa.
- ❖ Recomendamos a los micro empresarios, a estar siempre motivados para cumplir con el pago de sus tributos, para que no pueda afectar el pago de sus impuestos futuros.
- ❖ Recomendamos a las micro empresas, contar con un planeamiento tributario, ya que así le permitirá estar al día en sus pagos tributarios.

Respecto a las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.

- ❖ Recomendamos a los micro empresarios, a informarse en las diferentes entidades financieras y no financieras, referente al tipo de

crédito e interés, requisitos, cantidad, cuotas, y tiempo del crédito, que pueda obtener la empresa, y ser utilizado como capital de trabajo, en beneficio y mejora financiera de la micro empresa.

Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.

- ❖ Recomendamos al micro empresario, que se capacite en temas referente a atención al cliente de un producto, ya que eso son los puntos más resaltantes en cuanto a la rentabilidad de una empresa.
- ❖ Recomendamos al micro empresario, invertir el apalancamiento financiero en mercaderías que va a tener mayor rotación en el mercado.
- ❖ Recomendamos al micro empresario, a tomar conciencia respecto a lo tributario, en lo que son los pagos por que es una obligación como micro empresa formal.
- ❖ Recomendamos al micro empresario, para que le practiquen una auditoria a su empresa, porque le ayudaría a ver las falencias con respecto a su negocio.
- ❖ Recomendamos al micro empresario a ser más perspicaz en cuanto a su negocio, ya que depende mucho del estudio interno que le realice a su empresa y de allí la toma de decisiones que ayudaran a mejorar la rentabilidad de la empresa.

- ❖ Recomendamos al micro empresario que tiene que invertir en un producto que va a tener una rotación económica rápida, ya que de eso depende la rentabilidad y solvencia de gastos que tenga la empresa.

VI. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Bautista, J., & Ruiz, C. (2013). López Fuentes de financiamiento. [Https://www.gestiopolis.com/fuentes-definanciamiento-paralasempresas](https://www.gestiopolis.com/fuentes-definanciamiento-paralasempresas) Mares Las Micro y Pequeas Empresas En El Per Revista Jurdica Thomson Reuters.
- David, R., Koepsell, M. H., & Mexico, D. F. (2015). tica de la investigación. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Díaz, C. . Metodología de investigación científica. Lima: San Marcos. (2005).
- Domínguez Fernández, I. C. . Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento. (2009).
- Flames, A. (2001). Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones.
- Flores, P., & Falcoff, H. (n.d.). [Social inequalities in health: what could be done in general practice?]. *La Revue Du Praticien*, 54(20), 2263–2270. Retrieved from http://www.ncbi.nlm.nih.gov/sites/entrez?Db=pubmed&DbFrom=pubmed&Cmd=Link&LinkName=pubmed_pubmed&LinkReadabl eName=RelatedArticles&IdsFromResult=15736537&ordinalpos=3&itool

=EntrezSystem2.PEntrez.Pubmed.Pubmed_ResultsPanel.Pubmed_RVDocSum

Gerencie.com. (16 de Mayo de . (2018). Gerenciecom Obtenido de [Https://www.gerencie.com](https://www.gerencie.com) Impuestos.

Gestion. (29 de Marzo de . (2019). Qu Es El Impuesto a La Renta y Cmo Se Calcula 1.

Hernandez, A., Quignodon, L., Martinez, M. E., Flamant, F., & St Germain, D.

L. (n.d.). Type 3 deiodinase deficiency causes spatial and temporal alterations in brain T3 signaling that are dissociated from serum thyroid hormone levels. *Endocrinology*, 151(11), 5550–5558. Retrieved from http://www.ncbi.nlm.nih.gov/sites/entrez?Db=pubmed&DbFrom=pubmed&Cmd=Link&LinkName=pubmed_pubmed&LinkReadableName=RelatedArticles&IdsFromResult=20719855&ordinalpos=3&itool=EntrezSystem2.PEntrez.Pubmed.Pubmed_ResultsPanel.Pubmed_RVDocSum

Holmes, O. W. (2018). Vallejo cutti, V. Manual del Código Tributario. Lima Vallejo.

Márquez, N. . El financiamiento para la pequeña y mediana empresa. (2009).

Lima [Https://www.usfxbonuevavicerrectoradocitasECONOMICAS_6Economia2920j20leonpdf](https://www.usfxbonuevavicerrectoradocitasECONOMICAS_6Economia2920j20leonpdf).

Mideiros. . Trabajo de Investigacion. (2011). Pucallpa.

Miranda, D. (23 de 11 de 2015). Teoría general de la tributación y los tributos.

Recuperado el 20 de 09 de 2019, de Teoría general del tributo:

<http://teoriagtributo.blogspot.com/>

Miranda, M. (19 de 09 de 2019). Teoria General del Tributo. (2015, Editor)

Obtenido de Teoría general de la tributación y los tributos:

<http://teoriagtributo.blogspot.com/>

Montiel, M. A., Solla-Gullón, J., Montiel, V., & Sánchez-Sánchez, C. M.

(n.d.). Electrocatalytic studies on imidazolium based ionic liquids:

defining experimental conditions. *Physical Chemistry Chemical Physics* :

PCCP, 20(28), 19160–19167. Retrieved from

http://www.ncbi.nlm.nih.gov/sites/entrez?Db=pubmed&DbFrom=pubmed&Cmd=Link&LinkName=pubmed_pubmed&LinkReadableName=RelatedArticles&IdsFromResult=29978164&ordinalpos=3&itool=EntrezSystem2.PEntrez.Pubmed.Pubmed_ResultsPanel.Pubmed_RVDocSum

Okpara, J., Wynn, P., & S A M. (2007). 15 de Mayo de .

Oroche, L. (2014). caracterización del financiamiento, la capacitación y la

rentabilidad de las mype.

Oswaldo. (18 de Septiembre de . (2019). Riesgo y Rendimiento Obtenido de

<Httpswwwzonaeconomica.com/comercadodecapitalesriesgorendimientoliquidez>.

Plataforma_gr. (08 de Septiembre de . (2015). La Republica Obtenido de

Mypes Generan Un Mayor Empleo En Amrica Latina

<Httpslarepublicapeconomia880684mypesgeneranunmayoremplus>

M Administracion Tributaria Monografas Plus Ejemplos de Obtenido de

[Httpswww.monografias.com Docs AdministracionTributariaFKGD5C](Httpswww.monografias.com/docs/AdministracionTributariaFKGD5C)

Ponce Caracterizacin Del Financiamiento de Las Micro y Pequeas

Empresas Del Sector Comercio Rubro Compra y Venta de Ropa Para Damas Del Distrito de Calleria Callera Recuperado de La Biblioteca Virtual de Uladech.

Pymes,A.(2005). d. . New Pymes. Obtenido de [Httpswwwareadepymes.com](https://www.areadepymes.com) Titratosderentabilidadratiosdelbalance d Ratio de Rentabilidad Sobre Activo Lima.

Saavedra, G., der Cjuno, C. K., Sauser, W. I., & S A M. (2005). M., & Hernández C.

Sunat. . Portal de la sunat. (2017).La importancia de tributar. (s.f). Recuperado el 23 de 09 de 2019, de La región: <https://diariolaregion.com/web/la-importancia-de-tributar/>

Las fuentes de financiación. (20 de 09 de 2019). Obtenido de Yirepa: <http://yirepa.es/fuentes%20financiaci%C3%B3n.html>

Vergara, C. (2012). Analisis de rentabilidad de las mypes comerciales en el distrito de Rupa Rupa, período 2008 - 2009. (Tesis de Pregrado). Tingo María, Perú. Obtenido de <http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/214/ADM52.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Wikipedia. (21 de Agosto de . (2019). Riesgo FinancieroWikipedia La EnciclopediaLibreObtenidodeHttpswwwikipediaorgWikiRiesgo_financiero

VII. Aspectos complementarios

7.1 Hoja de validación de la encuesta

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 PÚBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNIVERGIDAD DE
UCAYALI
- 1.6. Denominación del Instrumento: AUDITORIA, TRIBUTACION, FINANZAS
Y RENTABILIDAD, DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS
NACIONALES SECTOR COMERCIO, RUBRO FERRETERÍA DEL
DISTRITO DE MANANTAY, 2019.
- 1.7. Autor del instrumento : IZQUIERDO ALMONACID, JARIB.

II. VALIDACIÓN

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

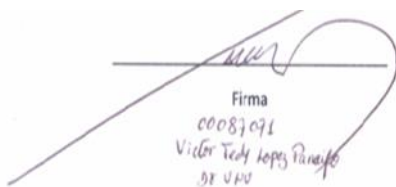
III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 27

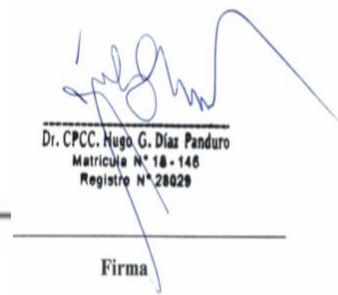
3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: VIABLE PARA SU APLICACIÓN


Firma
00087091
Victor Tedy Lopez Ramirez
DT UHU


Dra. Libany Tabana Rios Tipto
DOCENTE DE COMUNICACION
C.M. N° 1000124593
Firma


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



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE
CONTABILIDAD**

– **Instrumentos de Recolección (encuesta)**

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

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

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

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

Razón Social:.....RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

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

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. () Incompleta ()

Superior no universitaria completa () Incompleta ()

Superior universitaria Completa () Incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.

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

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. ¿Conoce algo referente a la auditoría?

Si () No ()

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

Si () No ()

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

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

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

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

3.5. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una 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 brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? Si () No ()

4.2. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa? Si () No ()

4.3. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? Si () No ()

4.4. ¿Están los Libros de Contabilidad al día? Si () No ()

4.5. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? Si () No ()

4.6. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? Si () No ()

4.7. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? Si () No ()

4.8 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? Si () No ()

4.9. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?
Si () No ()

4.10. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?
Si () No ()

V. DE LAS FINANZAS

5.1. ¿Solicito crédito? Si () No ()

5.2. ¿Recibió crédito? Si () No ()

5.3. Monto del crédito solicitado:

Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 () Ninguno ()

5.4. Monto del crédito recibido

Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 () Ninguno ()

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

5.8. El crédito fue oportuno:

Si () No ()

5.9. ¿El monto del crédito es suficiente?

Si () No ()

VI. DE LA RENTABILIDAD

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

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

6.5. ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?

Si () No ()

Pucallpa, enero del 2020.

7.2 Artículo científico

ARTÍCULO CIENTÍFICO

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

AUTOR: (A): Bach. Izquierdo Almonacid Jarib

ASESOR: Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

RESUMEN

Esta investigación tuvo como objetivo general, determinar y describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019, La investigación se justificó porque es importante conocer en forma concreta y específica, el nivel descriptivo las principales características de las variables en estudio, así mismo la investigación fue cuantitativo -descriptivo - no experimental – transversal - retrospectiva, para el acopio de la información se seleccionó en forma dirigida a 30 micro empresarios, a quienes se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas cerradas, se utilizó la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: De las micro empresas estudiadas se establece que el 46.67% (14) tienen entre 31 a 45 años de edad, El 80.00% (24) de los empresarios son del sexo masculino, El 26.67% (8) indicaron que tienen secundaria completa, El 46.67% (14) tienen entre 1 a 5 años de antigüedad en el sector comercio rubro ferretería. Con respecto a las principales características de la auditoría, De las micro empresas estudiadas el 73,00% (21) indicaron que no conoce algo referente a la auditoría, El 56.67% (17) indicó que no desea que a su empresa le practiquen una auditoría, El 46.67% (14) respondieron que acudirían a las personas naturales (auditor independiente), El 50.00% (15) indicaron que no precisan el tiempo a dónde acudirían en caso de una auditoría, El 73.33% (22) si creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, El 83.33% (25) afirmaron que la auditoría en su empresa a mejorado en relación a las finanzas, El 70,00% (21) respondieron que estarían dispuestos a ser

capacitados sobre temas de auditoria, El 86.67% (26) afirmaron que la auditoria en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad. Con respecto a las principales características de la tributación, El 66.67% (20) de las microempresas estudiadas, manifestó que si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, El 100.00% (30) revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria, El 86.67% (26) si cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, El 90.00% (27) si tienen los libros de contabilidad al día, El 96.67% (29) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, El 90.00% (27) manifestó que sus tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT, El 60.00% (18) manifestó que si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, El 90.00% (27) manifestó que no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, El 80.00% (24) precisó que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, El 96.67% (29) indicó que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario. Con respecto a las principales características de las finanzas, El 86.67% (26) de las microempresas estudiadas, manifestó que si solicitó crédito, El 73.33% (22) si recibió crédito, El 66.67% (20) solicitó el monto del crédito por más de S/5,000., El 66.67% (20) solicito el crédito a la entidad bancaria, El 66.67% (20) recibió el monto del crédito más de S/5,000, El 66.67% (20) le otorgo el crédito las entidades bancarias, El 33.33% (14) respondieron que

le cobraron más de 4% de la tasa de interés por el crédito recibido, El 80.00% (24) informo que el crédito gestionado fue oportuno, El 76.67% (23) indicó que el crédito gestionado si fue suficiente. Con respecto a las principales características de la rentabilidad, El 93.33% (28) de los micro negocios estudiados, dijeron que la rentabilidad de su empresa no tiene diferencia al año pasado, El 80.00% (24) manifestó que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, El 86.67% (26) manifestó que la rentabilidad de su empresa no se ve afectado por el pago de tributos, El 86.67% (26) indicó que si la rentabilidad de su empresa mejoraría sí le practicarían una auditoría, El 86.67% (26) preciso que si cree que mejore su empresa económicamente en cuanto a la rentabilidad.

Palabras clave: Auditoria, tributación, Finanzas, rentabilidad y Mypes.

ABSTRACT

This research had as a general objective, to determine and describe the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability, of the micro and small national companies, commerce sector, hardware store of the district of Manantay, 2019, The investigation was justified because it is important to know in a specific and specific way, the descriptive level the main characteristics of the variables under study, likewise the research was quantitative-descriptive - not experimental - transversal - retrospective, for the collection of the information was selected in a targeted way to 30 micro entrepreneurs, To whom a questionnaire of 36 closed questions was applied, the survey technique was used, obtaining the following results: Of the micro companies studied, it is established that 46.67%

(14) are between 31 and 45 years old, 80.00 % (24) of the entrepreneurs are male, 26.67% (8) indicated that they have high school complete, 46.67% (14) are between 1 and 5 years old in the hardware sector. Regarding the main characteristics of the audit, Of the micro companies studied, 73.00% (21) indicated that they do not know anything about the audit, 56.67% (17) indicated that they do not want their company to practice a audit, 46.67% (14) responded that they went to natural persons (independent auditor), 50.00% (15) indicated that they do not specify the time to go in case of an audit, 73.33% (22) if they believe that would improve your company if you would perform an audit, 83.33% (25) stated that the audit in your company has improved in relation to finances, 70.00% (21) responded that they would be willing to be trained on audit issues, 86.67% (26) stated that the audit in their company has improved in relation to profitability. Regarding the main characteristics of taxation, 66.67% (20) of the microenterprises studied, said that if they feel satisfied with the guidance provided by the officials of the Tax Administration-SUNAT, 100.00% (30) reviews and they control the accounting books and documents that take part in the accounting before an audit by the Tax Administration, 86.67% (26) if it has suitable personnel for the registry of the income, costs and expenses, 90.00% (27) if they have the accounting books up to date, 96.67% (29) had no problems or inconveniences to submit their monthly returns on time, 90.00% (27) stated that their declared taxes have been paid at the time to the Tax Administration -SUNAT, 60.00% (18) stated that if there are established formats for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses, 90.00% (27) stated that Do not know

what are the tax violations and penalties that could affect your company, 80.00% (24) said that if you feel motivated to pay your taxes, 96.67% (29) indicated that your company can improve With a tax planning. Regarding the main characteristics of the finances, 86.67% (26) of the microenterprises studied, said that if they requested credit, 73.33% (22) if they received credit, 66.67% (20) requested the amount of the credit for more of S / 5,000., 66.67% (20) requested the credit from the bank, 66.67% (20) received the amount of the credit more than S / 5,000, 66.67% (20) granted the credit to the banking entities , 33.33% (14) responded that they charged more than 4% of the interest rate for the credit received, 80.00% (24) reported that the managed credit was timely, 76.67% (23) indicated that the managed credit If it was enough. Regarding the main characteristics of profitability, 93.33% (28) of the micro businesses studied said that the profitability of their company has no difference to last year, 80.00% (24) said that if they believe or perceive that the profitability of your company has improved by the financing received, 86.67% (26) stated that the profitability of your company is not affected by the payment of taxes, 86.67% (26) indicated that if the profitability of your company would improve yes they would perform an audit, 86.67% (26) need that if you think your company improves economically in terms of profitability.

Key words: audit, taxation, finance, profitability, Mypes.

INTRODUCCIÓN

La investigación tuvo por finalidad describir las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019. El objetivo general se comenzara a desarrollar sobre la importancia económica y social que actualmente están atravesando las Mypes, por intermedio de esta investigación se canalizaran nuevas estrategias de desarrollo con respecto a la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería, seguidamente se realizara el planeamiento del problema de investigación, así como también el enunciado del problema, los objetivos de estudio tanto el objetivo general como los específicos de la misma manera la justificación del problema su aporte, conocimiento y beneficio.

Cohen & Baralla (2012), en la situación de las Pymes en América Latina, precisa que las Mype generan puestos de trabajo que supera el 50% y en la mayoría de ellos supera los dos tercios. La participación de estas empresas en el valor agregado de los países es algo menor en general. Esto permite interpretar que este segmento de empresas tiene un importante potencial para desarrollar su competitividad. Concluye Cohen y Baralla, respecto al financiamiento de las Mype a través del sistema bancario, se observa que existe una gran diversidad entre los países. Sin embargo, independientemente del país que se analice, en general las Mype tienen un menor acceso al crédito bancario que las empresas grandes.

Asimismo, Alva (2017), Las medianas y pequeñas empresas son parte primordial del desarrollo y emprendimiento empresarial en todo el mundo, además de generar puestos de trabajo, permite desarrollar la economía a través del crecimiento del producto bruto interno, eliminando en cierto modo la pobreza. En el Perú, muchos negocios que hoy se encuentran consolidados tuvieron un inicio difícil y empezaron desde abajo, acumularon experiencias y arriesgaron tiempo además de capital para lograr las metas trazadas.

El departamento de Ucayali está situado hacia el extremo noroeste de la provincia de Loreto y se caracteriza por poseer un clima agradable durante todo el año. Si bien los veranos suelen ser calurosos, las brisas de aire que se agitan al atardecer, logran refrescar la noche y disfrutar de un agradable momento al aire libre. La ciudad de Pucallpa tiene un clima cálido y muy lluvioso. Las lluvias suceden a lo largo de todo el año. La temperatura media anual máxima es 31°C (87,7°F) y la mínima 21, °C (71,1°F). En la región de Ucayali, en la provincia de Coronel portillo y en los distritos de Callería, Yarinacocha, Manantay, hay potencial empresarial de las Mypes, es decir que hay casi todos los rubros, en ese sentido, es necesario conocer a mayor profundidad este sector que tiene mucho futuro por delante. Precisamente, por esta razón la presente investigación será determinar las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Manantay,2019, Asimismo el trabajo de investigación se llevará a cabo en el distrito de Manantay de la ciudad de Pucallpa, en el rubro y se

aplicó una muestra representativa de gerentes y/o administradores, un cuestionario de preguntas para recoger información pertinente referida al año 2019.

MATERIALES Y MÉTODOS

Tipo de la investigación

El tipo de la investigación fue cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de los resultados se utilizó procedimientos estadísticos e instrumentos de medición, en la cual se obtuvo por medio de la información de Superintendencia nacional de aduanas tributaria, Sunat.

Nivel de investigación

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que sólo se limitará a describir las principales características de las variables en estudio.

Diseño de la investigación

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

M \longleftrightarrow O

Donde:

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

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

Universo y muestra

Universo

El universo estará conformado por 30 micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019. Las mismas que se encuentran ubicados en el sector y rubro en estudio.

Muestra

Para realizar la investigación se tomó una muestra consistente de 30 micro y pequeñas empresas, del rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019. Mi criterio de selección será en función de la voluntad y disponibilidad del cual nos proporcionarán información por parte de los representantes y/o gerentes del referido rubro, ya que de esta manera forman parte del 100% del universo.

Definición y operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.		Características	Edad	Años:	Razón
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal
				Grado de instrucción	Secundaria Instituto Universidad	
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	De 1 a 5 años De 2 a 10 años De 3 a 20 años	Razón
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019".	"Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019".		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 Usted, 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.		
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.		Características	"Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria". "Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa". "Cuenta con un personal idóneo asignada 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 gastos de representación y recreativos". "Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa". Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. "Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario".	Si No	Nominal

Fuente: Izquierdo (2019).

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019".	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019".	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Solicito crédito	Si No	Nominal
				Recibió crédito		
				Monto del crédito solicitado.	Mas de S/5,000 Mas de S/10,000 Ninguno	
				Monto del crédito recibido.	Mas de S/5,000 Mas de S/10,000 Ninguno	
				Entidad a la que solicitó el crédito.	Bancaria No bancaria Ninguno	
				Entidad que le otorgo el crédito.	Bancaria No bancaria Ninguno	
				Tasa de interés cobrado por el crédito.	2% anual 3% anual Mas de 4% anual Ninguno	
				El crédito fue oportuno		
El monto del crédito es suficiente.						

“Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019”.	“Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019”.		Características	“La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado”.	Si No	
				“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 tiene ahora su empresa usted cree que mejorara empresarialmente”.		

Fuente: Izquierdo (2019).

Técnicas e instrumentos de recolección

Técnicas

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

Instrumentos

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

Plan de análisis

Los datos de la encuesta se transformó en una data, la misma que aplicando el programa SPSS o el Excel Científico, se obtuvo las tablas y figuras estadísticas correspondientes de las preguntas planteadas.

RESULTADOS

Respecto a las principales características de los empresarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.

- ❖ De las micro y pequeñas empresas estudiadas se establece que el 16.67% (5) de los representantes legales tiene entre 18 a 30 años de edad, el 46.67% (14) tienen entre 31 a 45 años de edad, mientras que el 36.67% (11) tiene entre 46 a 60 años de edad. (ver tabla 1)
- ❖ El 80,00% (24) de los empresarios son del sexo masculino, mientras que el 20.00% (6) son del sexo femenino. (ver tabla 2)
- ❖ El 13.33% (4) de los empresarios tienen grado de instrucción secundaria incompleta, el 26.67% (8) tienen secundaria completa, el 13.33% (4) tienen superiora no universitaria incompleta, el 16.67% (4) tienen superiora no universitaria completa, mientras que el 10.00% (3) tienen superiora universitaria incompleta, y el 20.00% (6) tienen superiora universitaria completa. (ver tabla 3)
- ❖ El 46.67% (14) de las micro empresas estudiadas tienen entre 1 a 5 años de antigüedad en el rubro ferretería del distrito de Manantay, el 40.00% (12) tienen entre 2 a 10 años de antigüedad, mientras que el 13.33% (4) tienen entre 3 a 20 años en el sector comercio rubro ferretería. (Ver tabla 4)

Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.

- ❖ De las microempresas estudiadas el 30.00% (9) indicaron que, si conoce algo referente a la auditoría, mientras que el 73.00% (21) precisaron que no. (ver tabla 5)
- ❖ El 43.33% (13) indicó que, si desea que a su empresa le practiquen una auditoría, mientras que el 56.67% (17) respondieron que no. (ver tabla 6)
- ❖ El 46.67% (14) indicaron que acudieron a las personas naturales (auditor independiente), y el 40.00% (12) a ninguno acudió, mientras que el 13.33% (4) respondieron que acudieron a una sociedad de auditoria para obtener una auditoria. (ver tabla 7)
- ❖ El 26.67% (8) respondieron que dentro de un mes acudirían para obtener una auditoria, el 23.33% (7) contesto que lo harían dentro de 2 meses, mientras que el 50.00% (15) no precisan. (ver tabla 8)
- ❖ El 73.33% (22) si cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria, mientras que el 26.67% (8) preciso que no. (ver tabla 9)
- ❖ El 83.33% (25) afirmaron que la auditoria en su empresa a mejorado en relación a las finanzas, mientras que el 16.67% (5) respondieron que no. (ver tabla 10)

- ❖ El 70.00% (21) respondieron que estarían dispuestos a ser capacitados sobre temas de auditoría, mientras que el 30.00% (9) precisaron que no. (ver tabla 11)
- ❖ El 86.67% (26) afirmaron que la auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad, mientras que el 13.33% (4) respondieron que no. (ver tabla 12)

Respecto a las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.

- ❖ El 33.33% (10) de las microempresas estudiadas, manifestó que no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, mientras que el 66.7% (20), indicó que si. (ver tabla 13)
- ❖ El 100.00% (30) revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria. (Ver tabla 14)
- ❖ El 86.67% (26) si cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, mientras que el 13.33% (4) preciso que no. (ver tabla 15)
- ❖ El 90.00% (27) si tienen los libros de contabilidad al día, mientras que el 10.00% (3) preciso que no los tienen al día. (ver tabla 16)

- ❖ El 96.67% (29) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, mientras que el 3.33% (1) indicó que si. (ver tabla 17)
- ❖ El 90.00% (27) manifestó que sus tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT, mientras que el 10.00% (3) indicó que no. (ver tabla 18)
- ❖ El 60.00% (18) respondieron que, si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, mientras que el 40.00% (12) indicó que no. (ver tabla 19)
- ❖ El 90.00% (27) manifestó que no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, mientras que el 10.00% (3) preciso que sí. (ver tabla 20)
- ❖ El 80.00% (24) precisó que, si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 20.00% (6) indicó que no. (ver tabla 21)
- ❖ El 96.67% (29) indicó que su empresa si puede mejorar con un planeamiento tributario, mientras que el 3.33% (1) indico que no. (ver tabla 22)

Respecto a las principales características de la finanza de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019

- ❖ El 86.67% (26) de las microempresas estudiadas, manifestó que, si solicitó crédito, mientras que el 13.33% (4) precisó que no. (ver tabla 23)
- ❖ El 73.33% (22) si recibió crédito, mientras que el 26.67% (8) dijo que no. (ver tabla 24)
- ❖ El 66.67% (20) indico que el monto del crédito solicitado fue por más de S/5,000, mientras que el 13.33% (4) solicitó el monto por más de S/10,000, sin embargo, el 20.00% (6) ningún monto de crédito. (ver tabla 25)
- ❖ El 66.67% (20) indico que el monto del crédito recibido es más de S/5,000, el 13.33% (4) recibió el monto del crédito más de S/10,000, mientras que el 20.00% (6) no recibieron ningún monto de crédito. (ver tabla 26)
- ❖ El 66.67% (20) indico que solicito crédito a la entidad bancaria, el 13.33% (4) respondieron que solicitaron a la entidad no bancaria, sin embargo, el 20.00% (6) no solicito ningún crédito. (ver tabla 27)
- ❖ El 20.00% (6) no le otorgaron ningún crédito, mientras que el 66.67% (20) le otorgo la entidad bancaria, y el 13.33% (4) le otorgó crédito la entidad no bancaria. (ver tabla 28)
- ❖ El 20.00% (6) no pago ninguna tasa de interés, mientras que el 33.33% (10) le cobraron más de 4% de la tasa de interés anual, el

23.33% (7) le cobraron 3% anual, sin embargo, el 23.33% (7) le cobraron el 2% anual la tasa de interés. (ver tabla 29)

- ❖ El 20.00% (6) respondieron que el crédito gestionado no fue oportuno, mientras que el 80.00% (24) indicó que el crédito gestionado si fue oportuno. (ver tabla 30)
- ❖ El 23.33% (7) indicó que el monto del crédito gestionado no fue suficiente, mientras que el 76.67% (23) precisó que si fue suficiente. (ver tabla 31)

Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay,2019.

- ❖ El 93.33% (28) de las micro empresas estudiadas, respondieron que no es diferente la rentabilidad de su empresa al año pasado, mientras que el 6.67% (2) indicó que si. (ver tabla 32)
- ❖ El 80.00% (24) manifestó que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, mientras que el 20.00% (6) manifestó que no. (ver tabla 33)
- ❖ El 86.67% (26) manifestó que la rentabilidad de su empresa no se ve afectado por el pago de tributos, mientras que el 13.33% (4) indicó que si. (ver tabla 34)
- ❖ El 86.67% (26) afirmaron que la rentabilidad de su empresa mejoraría sí le practicarían una auditoría, mientras que el 13.33% (4) manifestó que no. (ver tabla 35)

- ❖ El 86.67% (26) contestó que si cree que su empresa mejore económicamente con la rentabilidad que ahora tiene, mientras que 20.00% (6) no cree. (Ver tabla 36)

CONCLUSIONES

Respecto a las principales características de los empresarios de las micro pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.

- ❖ De las micro empresas estudiadas se establece que el 46.67% (14) tienen entre 31 a 45 años de edad.
- ❖ El 80.00% (24) de los empresarios son del sexo masculino.
- ❖ El 26.67% (8) indicaron que tienen secundaria completa.
- ❖ El 46.67% (14) tienen entre 1 a 5 años de antigüedad en el sector comercio rubro ferretería.

Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.

- ❖ De las micro empresas estudiadas el 73,00% (21) indicaron que no conoce algo referente a la auditoría.
- ❖ El 56.67% (17) indicó que no desea que a su empresa le practiquen una auditoría.
- ❖ El 46.67% (14) respondieron que acudieron a las personas naturales (auditor independiente).

- ❖ El 50.00% (15) indicaron que no precisan el tiempo a dónde acudirían en caso de una auditoria.
- ❖ El 73.33% (22) si creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria
- ❖ El 83.33% (25) afirmaron que la auditoria en su empresa a mejorado en relación a las finanzas.
- ❖ El 70,00% (21) respondieron que estarían dispuestos a ser capacitados sobre temas de auditoria.
- ❖ El 86.67% (26) afirmaron que la auditoria en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad.

Respecto a las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.

- ❖ El 66.67% (20) de las microempresas estudiadas, manifestó que si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT.
- ❖ El 100.00% (30) revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria.
- ❖ El 86.67% (26) si cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- ❖ El 90.00% (27) si tienen los libros de contabilidad al día.

- ❖ El 96.67% (29) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- ❖ El 90.00% (27) manifestó que sus tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT.
- ❖ El 60.00% (18) manifestó que si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.
- ❖ El 90.00% (27) manifestó que no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- ❖ El 80.00% (24) precisó que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- ❖ El 96.67% (29) indicó que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario.

Respecto a las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.

- ❖ El 86.67% (26) de las microempresas estudiadas, manifestó que si solicitó crédito.
- ❖ El 73.33% (22) si recibió crédito.
- ❖ El 66.67% (20) solicitó el monto del crédito por más de S/5,000.
- ❖ El 66.67% (20) solicito el crédito a la entidad bancaria.
- ❖ El 66.67% (20) recibió el monto del crédito más de S/5,000.
- ❖ El 66.67% (20) le otorgo el crédito las entidades bancarias.

- ❖ El 33.33% (14) respondieron que le cobraron más de 4% de la tasa de interés por el crédito recibido.
- ❖ El 80.00% (24) informo que el crédito gestionado fue oportuno.
- ❖ El 76.67% (23) indicó que el crédito gestionado si fue suficiente.

Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.

- ❖ El 93.33% (28) de los micro negocios estudiados, dijeron que la rentabilidad de su empresa no tiene diferencia al año pasado.
- ❖ El 80.00% (24) manifestó que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- ❖ El 86.67% (26) manifestó que la rentabilidad de su empresa no se ve afectado por el pago de tributos.
- ❖ El 86.67% (26) indicó que si la rentabilidad de su empresa mejoraría sí le practicarían una auditoría.
- ❖ El 86.67% (26) preciso que si cree que mejore su empresa económicamente en cuanto a la rentabilidad.

RECOMENDACIONES

Respecto a las principales características de los empresarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.

- ❖ Recomendamos que, a los nuevos microempresarios jóvenes emprendedores, se enfoquen a empezar este negocio de la ferretería.

- ❖ Recomendamos a las féminas empresarias a enfocarse en este rubro de ferretería con más frecuencia.
- ❖ Recomendamos a los micro empresarios de “culminar con sus estudios superiores, ya que eso les servirá como base para poder administrar mejor su negocio”.
- ❖ Recomendamos al micro empresario, utilizar la antigüedad en el rubro ferretería, ya que le permite acceder a beneficios financieros y tributarios.

Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.

- ❖ Recomendamos al micro empresario del rubro ferretería a capacitarse con referente a la auditoría.
- ❖ Recomendamos a los micro empresarios, a perder el temor y autorizar que le practiquen un examen adecuado a su empresa.
- ❖ Recomendamos a los micro empresarios, de contratar los servicios de una sociedad de auditoría, ya que ellos son las personas capacitadas para elaborar un examen a profundidad de la empresa.
- ❖ Recomendamos a los micro empresarios de acudir lo más pronto posible a un examen de auditoría, para evitar futuros problemas en la empresa.

- ❖ Recomendamos a los micro empresarios, a que le practiquen una auditoria a su empresa, ya que los resultados le ayudarían a tomar decisiones correctas para el mejoramiento de su empresa.
- ❖ Recomendamos a los micro empresarios, de buscar un apalancamiento si es necesario para ayudar a mejorar a su empresa en cuanto a las finanzas.
- ❖ Recomendamos a los micro empresarios, a capacitarse sobre diferentes cursos que son de mucha importancia, y estar preparados ante cualquier problema que se presente en la empresa.
- ❖ Recomendamos a los micro empresarios, a tener un mayor cuidado con los intereses de la empresa, ya que depende mucho de la rentabilidad para definir el progreso de ello.

Respecto a las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.

- ❖ Recomendamos a los funcionarios y orientadores de la Administración Tributaria-SUNAT, a mejorar en cuanto a la información que se brindara al micro empresario.
- ❖ Recomendamos a las micro empresas, que es de mucha importancia revisar y controlar los libros contables, documentos que intervienen en la contabilidad, ya que esto nos permitirá evitar futuros problemas tributarios.

- ❖ Recomendamos a las micro empresas, que es muy importante contar con personal calificados para el registro de los ingresos, costos y gastos de la empresa, y tener la información administrativa y contable al día.
- ❖ Recomendamos a las micro empresas, presentar sus declaraciones mensuales a tiempo es muy bueno, ya que esto les evitara multas tributarias.
- ❖ Recomendamos a las micro empresas, pagar sus tributos en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT, para evitar sanciones tributarias que van en contra de la empresa.
- ❖ Recomendamos al área contable y administrativo de las microempresas, “informarse en la Sunat en cuanto al límite de gastos de representación y recreativos, ya que esto permitirá ayudar a los empresarios en no infringir en alguna ley tributaria”.
- ❖ Recomendamos a los contadores en informar a los microempresarios sobre cuando se cometen infracciones y sanciones tributarias, para que no cometa errores que puedan afectar a su empresa.
- ❖ Recomendamos a los micro empresarios, a estar siempre motivados para cumplir con el pago de sus tributos, para que no pueda afectar el pago de sus impuestos futuros.
- ❖ Recomendamos a las micro empresas, contar con un planeamiento tributario, ya que así le permitirá estar al día en sus pagos tributarios.

Respecto a las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.

- ❖ Recomendamos a los micro empresarios, a informarse en las diferentes entidades financieras y no financieras, referente al tipo de crédito e interés, requisitos, cantidad, cuotas, y tiempo del crédito, que pueda obtener la empresa, y ser utilizado como capital de trabajo, en beneficio y mejora financiera de la micro empresa.

Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019.

- ❖ Recomendamos al micro empresario, que se capacite en temas referente a atención al cliente de un producto, ya que eso son los puntos más resaltantes en cuanto a la rentabilidad de una empresa.
- ❖ Recomendamos al micro empresario, invertir el apalancamiento financiero en mercaderías que va a tener mayor rotación en el mercado.
- ❖ Recomendamos al micro empresario, a tomar conciencia respecto a lo tributario, en lo que son los pagos por que es una obligación como micro empresa formal.
- ❖ Recomendamos al micro empresario, para que le practiquen una auditoria a su empresa, porque le ayudaría a ver las falencias con respecto a su negocio.

- ❖ Recomendamos al micro empresario a ser más perspicaz en cuanto a su negocio, ya que depende mucho del estudio interno que le realice a su empresa y de allí la toma de decisiones que ayudaran a mejorar la rentabilidad de la empresa.
- ❖ Recomendamos al micro empresario que tiene que invertir en un producto que va a tener una rotación económica rápida, ya que de eso depende la rentabilidad y solvencia de gastos que tenga la empresa.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Bautista, J., & Ruiz, C. (2013). López Fuentes de financiamiento. <https://www.gestiopolis.com/fuentesdefinanciamientoparalasesempresas> Mares Las Micro y Pequeas Empresas En El Per Revista Jurdica Thomson Reuters.
- David, R., Koepsell, M. H., & Mexico, D. F. (2015). tica de la investigación. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Díaz, C. . Metodología de investigación científica. Lima: San Marcos. (2005).
- Domínguez Fernández, I. C. . Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento. (2009).
- Flames, A. (2001). Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones.
- Flores, P., & Falcoff, H. (n.d.). [Social inequalities in health: what could be done in general practice?]. *La Revue Du Praticien*, 54(20), 2263–2270.

Retrieved from http://www.ncbi.nlm.nih.gov/sites/entrez?Db=pubmed&DbFrom=pubmed&Cmd=Link&LinkName=pubmed_pubmed&LinkReadableName=RelatedArticles&IdsFromResult=15736537&ordinalpos=3&itool=EntrezSystem2.PEntrez.Pubmed.Pubmed_ResultsPanel.Pubmed_RVDocSum

Gerencie.com. (16 de Mayo de . (2018). Gerenciecom Obtenido de [Https://www.gerencie.com](https://www.gerencie.com) Impuestos.

Gestion. (29 de Marzo de . (2019). Qu Es El Impuesto a La Renta y Cmo Se Calcula 1.

Hernandez, A., Quignodon, L., Martinez, M. E., Flamant, F., & St Germain, D.

L. (n.d.). Type 3 deiodinase deficiency causes spatial and temporal alterations in brain T3 signaling that are dissociated from serum thyroid hormone levels. *Endocrinology*, 151(11), 5550–5558. Retrieved from http://www.ncbi.nlm.nih.gov/sites/entrez?Db=pubmed&DbFrom=pubmed&Cmd=Link&LinkName=pubmed_pubmed&LinkReadableName=RelatedArticles&IdsFromResult=20719855&ordinalpos=3&itool=EntrezSystem2.PEntrez.Pubmed.Pubmed_ResultsPanel.Pubmed_RVDocSum

Holmes, O. W. (2018). Vallejo cutti, V. Manual del Código Tributario. Lima Vallejo.

Márquez, N. . El financiamiento para la pequeña y mediana empresa. (2009). Lima [Https://www.usfxbonuevavicerrectoradocitasECONOMICAS_6Economia2920j20leonpdf](https://www.usfxbonuevavicerrectoradocitasECONOMICAS_6Economia2920j20leonpdf).

Mideiros. . Trabajo de Investigacion. (2011). Pucallpa.

Miranda, D. (23 de 11 de 2015). Teoría general de la tributación y los tributos.

Recuperado el 20 de 09 de 2019, de Teoría general del tributo:

<http://teoriagtributo.blogspot.com/>

Miranda, M. (19 de 09 de 2019). Teoria General del Tributo. (2015, Editor)

Obtenido de Teoría general de la tributación y los tributos:

<http://teoriagtributo.blogspot.com/>

Montiel, M. A., Solla-Gullón, J., Montiel, V., & Sánchez-Sánchez, C. M.

(n.d.). Electrocatalytic studies on imidazolium based ionic liquids:

defining experimental conditions. *Physical Chemistry Chemical Physics* :

PCCP, 20(28), 19160–19167. Retrieved from

http://www.ncbi.nlm.nih.gov/sites/entrez?Db=pubmed&DbFrom=pubmed&Cmd=Link&LinkName=pubmed_pubmed&LinkReadableName=RelatedArticles&IdsFromResult=29978164&ordinalpos=3&itool=EntrezSystem2.PEntrez.Pubmed.Pubmed_ResultsPanel.Pubmed_RVDocSum

http://www.ncbi.nlm.nih.gov/sites/entrez?Db=pubmed&DbFrom=pubmed&Cmd=Link&LinkName=pubmed_pubmed&LinkReadableName=RelatedArticles&IdsFromResult=29978164&ordinalpos=3&itool=EntrezSystem2.PEntrez.Pubmed.Pubmed_ResultsPanel.Pubmed_RVDocSum

http://www.ncbi.nlm.nih.gov/sites/entrez?Db=pubmed&DbFrom=pubmed&Cmd=Link&LinkName=pubmed_pubmed&LinkReadableName=RelatedArticles&IdsFromResult=29978164&ordinalpos=3&itool=EntrezSystem2.PEntrez.Pubmed.Pubmed_ResultsPanel.Pubmed_RVDocSum

Okpara, J., Wynn, P., & S A M. (2007). 15 de Mayo de .

Oroche, L. (2014). caracterización del financiamiento, la capacitación y la

rentabilidad de las mype.

Oswaldo. (18 de Septiembre de . (2019). Riesgo y Rendimiento Obtenido de

[Https://www.zonaeconomica.com/comercio-de-capitales-riesgo-y-rendimiento-de-liquidez](https://www.zonaeconomica.com/comercio-de-capitales-riesgo-y-rendimiento-de-liquidez).

dez.

Plataforma_glr. (08 de Septiembre de . (2015). La Republica Obtenido de

Mypes Generan Un Mayor Empleo En Amrica Latina

[Https://larepublica.pe/Economia/880684/mypes-generan-un-mayor-empleo-plus](https://larepublica.pe/Economia/880684/mypes-generan-un-mayor-empleo-plus)

M Administracion Tributaria Monografas Plus Ejemplos de Obtenido de
[Https://www.monografias.com/Docs/AdministracionTributariaFKGD5C](https://www.monografias.com/Docs/AdministracionTributariaFKGD5C)
Ponce Caracterizacin Del Financiamiento de Las Micro y Pequeas
Empresas Del Sector Comercio Rubro Compra y Venta de Ropa Para
Damas Del Distrito de Calleria Callera Recuperado de La Biblioteca
Virtual de Uladech.

Pymes, A. (2005). d. . New Pymes. Obtenido de
[Https://www.areasdepymes.com/Titratiosderentabilidadratiosdelbalance](https://www.areasdepymes.com/Titratiosderentabilidadratiosdelbalance)
d Ratio de Rentabilidad Sobre Activo Lima.

Sunat. . Portal de la sunat. (2017). La importancia de tributar. (s.f.).
Recuperado el 23 de 09 de 2019, de La región:
<https://diariolaregion.com/web/la-importancia-de-tributar/>

Las fuentes de financiación. (20 de 09 de 2019). Obtenido de Yirepa:
<http://yirepa.es/fuentes%20financiacion.html>

Vergara, C. (2012). Analisis de rentabilidad de las mypes comerciales en el
distrito de Rupa Rupa, período 2008 - 2009. (Tesis de Pregrado). Tingo
María, Perú. Obtenido de
<http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/214/ADM52.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Wikipedia. (21 de Agosto de . (2019). Riesgo Financiero Wikipedia La
Enciclopedia Libre Obtenido de
[Https://es.wikipedia.org/wiki/Riesgo_financiero](https://es.wikipedia.org/wiki/Riesgo_financiero).

7.3 Declaración jurada del artículo científico

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y CESION DE DERECHOS DE PUBLICACION DE ARTICULO CIENTIFICO

Yo, Jarib Izquierdo Almonacid, identificado con DNI N° 75815932, estudiante de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, “facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019”. Declaro bajo juramento:

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

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

Manantay, 01 de marzo de 2020.

.....

Jarib Izquierdo Almonacid

DNI: 75815932

7.4 Tabla de fiabilidad

Estadísticos de los elementos			
	Media	Desviación típica	N
edad	1,80	,714	30
sexo	1,20	,407	30
grado de instrucción	3,43	1,755	30
antigüedad	2,33	,711	30
Conoce algo referente a la auditoría	1,70	,466	30
Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.	1,57	,504	30
A donde usted acudiría para obtener una auditoría.	1,93	,944	30
Cuando cree usted, que acudiría para obtener una auditoría.	2,23	,858	30
Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.	1,27	,450	30
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.	1,17	,379	30
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	1,30	,466	30
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad	1,13	,346	30
Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.	1,67	,479	30
Cuenta con un personal idóneo asignada para el registro de los Ingresos, costos y gastos.	1,13	,346	30
Están los libros de Contabilidad al día.	1,10	,305	30
Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.	1,97	,183	30
Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.	1,10	,305	30
Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.	1,40	,498	30
Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	1,90	,305	30
Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.	1,20	,407	30
Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.	1,03	,183	30
Solicito crédito	1,13	,346	30
Recibió crédito	1,73	,450	30
Monto del crédito solicitado.	1,93	,583	30
Entidad a la que solicitó el crédito.	2,47	,819	30
Monto del crédito recibido.	1,93	,583	30
Entidad que le otorgo el crédito.	2,47	,819	30
Tasa de interés cobrado por el crédito.	3,50	1,480	30
El crédito fue oportuno	1,80	,407	30
El monto del crédito es suficiente.	1,77	,430	30

La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado.	1,93	,254	30
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.	1,80	,407	30
La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.	1,87	,346	30
La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.	1,87	,346	30
Con la rentabilidad que tiene ahora su empresa usted cree que mejore económicamente.	1,80	,407	30

7.5 Alfa de Cronbach

Resumen del procesamiento de los casos

		N	%
C	Válidos	30	100,0
	Excluidos	0	,0
	Total	30	100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados	N de elementos
0,822	0,788	36

7.6 Base de datos de las encuestas

Matriz de correlaciones inter-elementos

Edad	1.000	-0.332	-0.093	0.543	0.539	0.036	0.388	0.304	0.279	-0.127	0.290	-0.112	0.101	-0.168	-0.063	-0.317	-0.221	0.523	0.221	-0.142	0.053	-0.028	-0.064	-0.116	0.165	-0.116	0.165	-0.130	0.095	-0.045	-0.078	0.095	0.028	-0.251	0.095
Sexo	-0.332	1.000	-0.029	-0.358	-0.400	-0.235	-0.413	0.158	-0.113	0.000	0.036	0.049	0.000	0.049	0.111	0.093	-0.167	-0.238	-0.389	-0.042	-0.093	0.049	0.113	0.203	0.124	0.203	0.124	0.203	0.057	0.042	0.079	0.134	0.042	-0.294	0.196
grado de instrucción	-0.093	-0.029	1.000	0.322	-0.046	0.336	0.413	0.251	-0.020	-0.060	-0.038	-0.269	0.014	-0.212	-0.341	0.262	-0.277	0.229	0.148	-0.126	0.276	0.072	-0.285	-0.274	-0.409	-0.274	-0.409	-0.246	-0.261	-0.181	-0.010	-0.261	0.155	0.155	-0.261
antigüedad	0.543	-0.358	0.322	1.000	0.520	0.513	0.702	0.490	0.252	-0.085	0.208	0.234	-0.135	0.234	0.159	0.089	-0.477	0.681	0.358	-0.177	0.374	-0.359	-0.443	-0.099	-0.443	-0.099	-0.295	-0.119	-0.188	-0.064	-0.119	0.467	0.047	-0.119	
Conoce algo referente a la auditoría	0.539	-0.400	-0.046	0.520	1.000	0.161	0.580	0.181	0.066	0.098	0.111	0.043	0.000	0.043	-0.024	-0.122	-0.267	0.535	0.267	0.145	0.122	0.257	-0.066	0.051	0.108	0.051	-0.108	-0.025	0.036	-0.017	0.117	0.036	-0.043	-0.043	
Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.	0.388	-0.235	0.336	0.513	0.161	1.000	0.299	0.082	0.071	0.030	-0.015	0.145	0.095	0.343	0.291	0.212	-0.381	0.165	0.381	0.269	0.162	0.145	-0.375	-0.336	-0.328	-0.336	-0.328	-0.254	-0.269	-0.323	0.036	-0.269	0.251	-0.145	-0.269
A donde usted acudiría para obtener una auditoría	0.304	-0.413	0.213	0.702	0.580	0.299	1.000	0.147	0.124	-0.064	0.282	0.028	0.102	0.028	-0.096	0.187	-0.215	0.645	0.215	0.126	0.213	0.239	-0.449	-0.321	-0.137	-0.321	-0.137	-0.099	-0.126	-0.124	-0.163	-0.126	0.289	0.183	-0.126
Cuando cree usted, que acudiría para obtener una auditoría.	0.304	0.158	0.251	0.490	0.181	0.082	0.147	1.000	-0.077	-0.230	-0.009	0.008	0.028	0.124	0.039	-0.169	-0.355	0.339	0.355	0.257	0.169	0.356	-0.012	-0.243	-0.062	-0.243	-0.062	-0.394	-0.158	-0.221	0.074	-0.158	0.285	-0.124	-0.158
Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.	0.279	-0.113	-0.020	0.520	0.066	0.071	0.124	-0.077	1.000	0.337	0.757	0.429	-0.107	-0.237	-0.201	0.112	0.050	-0.031	0.201	-0.113	-0.112	-0.237	0.023	-0.061	0.212	-0.061	0.212	0.000	0.113	-0.024	0.171	0.113	0.237	0.015	0.113
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.	0.127	0.000	-0.060	-0.085	0.098	0.030	-0.064	-0.230	0.337	1.000	0.293	-0.175	0.126	-0.175	-0.149	0.083	-0.149	-0.183	-0.149	0.000	-0.083	-0.175	0.270	0.364	0.185	0.364	0.185	0.364	0.185	0.364	0.185	0.364	0.185	0.364	0.185
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	0.290	0.036	-0.038	0.208	0.111	-0.015	0.282	-0.009	0.757	0.293	1.000	0.385	0.154	-0.257	-0.218	0.122	0.024	0.059	-0.024	-0.145	-0.122	-0.257	-0.099	-0.051	0.253	-0.051	0.253	0.025	0.145	0.017	0.175	0.145	0.043	0.043	
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.	0.112	0.049	-0.269	0.234	0.043	0.145	0.028	0.008	0.429	-0.175	0.385	1.000	0.277	0.135	0.196	0.073	0.196	0.280	0.131	0.049	-0.073	0.135	0.015	-0.125	0.260	-0.125	0.260	0.202	0.196	0.216	0.105	0.196	0.154	0.154	
Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.	0.101	0.000	0.014	0.135	0.000	0.095	0.102	0.028	-0.107	0.126	0.154	0.277	1.000	0.277	0.236	0.263	0.000	0.144	-0.236	0.354	0.131	0.277	0.213	0.041	0.322	0.041	0.322	0.292	0.354	0.279	0.094	0.354	-0.069	0.347	
Cuenta con un personal idóneo asignada para el registro de los Ingresos, costos y gastos.	-0.168	0.049	-0.212	0.234	0.043	0.343	0.028	0.124	-0.237	-0.175	-0.257	0.135	0.277	1.000	0.850	0.073	-0.131	0.080	0.131	0.539	-0.073	0.712	0.015	-0.125	0.016	-0.125	0.016	-0.135	-0.049	-0.015	0.105	-0.049	0.154	0.154	
Están los libros de Contabilidad al día.	-0.063	0.111	-0.341	0.159	-0.024	0.291	-0.096	0.039	-0.201	-0.149	-0.218	0.196	0.236	0.850	1.000	0.062	-0.111	-0.045	0.111	0.389	-0.062	0.523	0.201	0.039	0.221	0.039	0.221	0.038	0.167	0.184	0.089	0.167	0.131	0.131	
Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.	-0.317	0.093	0.262	0.089	-0.122	0.212	0.187	-0.169	0.112	0.083	0.122	0.073	0.263	0.073	0.062	1.000	0.062	-0.227	-0.062	0.093	0.034	0.073	-0.112	-0.022	-0.123	-0.022	-0.123	0.064	-0.093	-0.102	-0.050	-0.093	-0.073	0.473	
Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.	-0.221	-0.167	-0.277	-0.477	-0.267	-0.381	-0.215	-0.355	0.050	-0.149	0.024	0.196	0.000	-0.131	-0.111	0.062	1.000	-0.272	-0.259	-0.167	-0.062	-0.131	0.201	0.232	0.083	0.232	0.083	0.267	0.167	0.184	0.089	0.167	0.131	0.131	
Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.	0.523	-0.238	0.229	0.681	0.535	0.165	0.645	0.339	-0.031	-0.183	0.059	0.280	0.144	0.080	-0.045	-0.227	-0.272	1.000	0.272	0.272	0.227	0.280	-0.277	-0.261	0.034	-0.261	0.034	-0.047	0.068	0.129	-0.055	0.068	0.320	0.120	
Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	0.221	-0.389	0.148	0.636	0.267	0.381	0.215	0.355	0.201	-0.149	-0.024	0.131	-0.236	0.131	0.111	-0.062	-0.259	0.272	1.000	0.167	0.062	0.131	-0.201	-0.232	-0.083	-0.232	-0.083	-0.344	-0.167	-0.184	-0.089	-0.167	0.523	-0.131	
Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.	-0.142	-0.042	-0.126	0.358	0.145	0.269	0.126	0.257	-0.113	0.000	-0.145	0.049	0.354	0.539	0.389	0.093	-0.167	0.272	0.167	1.000	0.371	0.294	-0.075	-0.232	-0.083	-0.232	-0.083	-0.229	-0.167	-0.315	-0.200	-0.167	0.196	-0.049	
Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.	0.053	-0.093	0.276	0.177	0.122	0.162	0.213	0.169	-0.112	-0.083	-0.122	-0.073	0.131	-0.073	-0.062	0.034	-0.062	0.227	0.062	0.371	1.000	-0.073	0.112	0.022	0.123	0.022	0.123	0.191	0.093	0.102	0.050	0.093	0.073	0.073	
Solicitó crédito	-0.028	0.049	0.072	0.374	0.257	-0.145	0.239	0.356	-0.237	-0.175	-0.257	0.135	0.277	0.712	0.523	0.073	-0.131	0.294	-0.073	1.000	0.015	-0.125	0.016	-0.125	0.016	-0.125	0.016	-0.202	-0.049	-0.015	0.105	-0.049	0.154	0.154	
Recibió crédito	-0.064	0.113	-0.285	-0.359	-0.066	-0.375	-0.449	-0.012	0.023	0.270	-0.099	0.015	0.213	0.015	0.201	-0.112	0.201	-0.277	0.201	-0.075	0.112	0.015	1.000	0.719	0.630	0.719	0.630	0.518	0.641	0.558	0.443	0.641	-0.237	-0.015	
Monto del crédito solicitado.	-0.116	0.203	-0.274	0.443	0.051	-0.336	-0.321	-0.243	-0.061	0.364	-0.051	0.125	0.041	-0.125	0.039	-0.022	0.232	-0.261	-0.232	-0.022	-0.125	0.719	1.000	0.645	0.639	0.668	0.623	0.435	0.668	0.623	0.435	0.668	-0.217	0.125	
Entidad a la que solicitó el crédito.	-0.165	0.124	-0.409	-0.099	-0.108	-0.328	-0.137	-0.062	0.212	0.185	0.253	0.260	0.322	0.16	0.221	-0.123	0.083	0.034	-0.083	-0.083	0.123	0.016	0.630	0.645	1.000	0.645	1.000	0.740	0.910	0.809	0.487	0.910	-0.016	0.227	
Monto del crédito recibido.	-0.116	0.203	-0.274	0.443	0.051	-0.336	-0.321	-0.243	-0.061	0.364	-0.051	0.125	0.041	-0.125	0.039	-0.022	0.232	-0.261	-0.232	-0.022	-0.125	0.719	1.000	0.645	0.639	0.668	0.623	0.435	0.668	0.623	0.435	0.668	-0.217	0.125	
Entidad que le otorgó el crédito.	0.165	0.124	-0.409	-0.099	-0.108	-0.328	-0.137	-0.062	0.212	0.185	0.253	0.260	0.322	0.16	0.221	-0.123	0.083	0.034	-0.083	-0.083	0.123	0.016	0.630	0.645	1.000	0.645	1.000	0.740	0.910	0.809	0.487	0.910	-0.016	0.227	
Tasa de interés cobrado por el crédito.	-0.130	0.057	-0.246	-0.295	-0.025	-0.254	-0.099	-0.394	0.000	0.002	0.025	0.202	0.292	-0.135	0.038	0.064	0.267	-0.047	-0.344	-0.229	-0.191	-0.202	0.518	0.639	0.740	0.639	0.740	1.000	0.859	0.840	0.459	0.859	-0.135	0.404	
El crédito fue oportuno	0.095	0.042	-0.261	-0.119	0.036	-0.269	-0.126	-0.158	0.113	0.224	-0.145	0.196	0.354	-0.049	-0.167	-0.093	0.167	0.068	-0.167	-0.167	0.093	0.049	0.641	0.668	0.910	0.668	0.910	0.859	1.000	0.906	0.535	1.000	0.049	294	
El monto del crédito es suficiente.	-0.045	0.079	-0.181	-0.188	-0.017	-0.323	-0.124	-0.221	-0.024	0.035	0.017	0.216	0.279	-0.015	0.184	-0.102	0.184	-0.129	-0.184	-0.315	-0.102	-0.015	0.558	0.623	0.809	0.623	0.809	0.840	1.000	0.484	0.906	0.015	479		
La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado.	-0.076	0.134	-0.010	-0.064	0.117	0.036	-0.163	0.074	0.161	0.120	-0.175	0.105	0.094	0.105	0.089	-0.050	0.089	-0.055	-0.089	-0.200	0.050	0.105	0.443	0.435	0.487	0.435	0.487	0.459	0.535	0.484	1.000	0.535	-0.105	288	
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.	0.095	0.042	-0.261	-0.119	0.036	-0.269	-0.126	-0.158	0.113	0.224	-0.145	0.196	0.354	-0.049	0.167	-0.093	0.167	0.068	-0.167	-0.167	0.093	-0.049	0.641	0.668	0.910	0.668	0.910	0.859	1.000	0.906	0.535	1.000	0.049	294	
La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.	0.028	-0.294	0.155	0.467	-0.043	0.251	0.289	0.225	0.237	-0.088	0.043	0.154	-0.069	0.154	0.131	-0.073	0.131	0.320	0.523	0.196	0.073	0.154	-0.237	-0.217	-0.016	-0.217	-0.016	-0.135	0.049	0.015	-0.105	0.049	1.000	0.135	
La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.	-0.251	0.196	0.155	0.047	-0.043	-0.145	0.183	-0.124	0.015	-0.088	0.043	0.154	0.347	0.154	0.131	0.473	0.131	0.120	-0.131</																

Matriz de covarianzas inter-elementos

	edad	sexo	grado de instrucción	antigüedad	Conoce algo referente a la auditoría	Dessea 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 Usted, que mejoraría su empresa si le practicarán 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.	Se siente satisfecho con la orientación que le brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.	Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los Ingresos, costos y gastos.	Están los libros de Contabilidad al día.	Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.	Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.	Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.	Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.	Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.	Solicitó crédito	Recibió crédito	Monto del crédito solicitado.	Entidad a la que solicitó el crédito.	Monto del crédito recibido.	Entidad que le otorgó el crédito.	Tasa de interés cobrado por el crédito.	El crédito fue oportuno	El monto del crédito es suficiente.	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 practicarán una auditoría.	Con la rentabilidad que tiene ahora su empresa usted cree que mejoró económicamente.							
edad	.510	-.097	-.117	-.276	-.179	.014	.262	-.186	.090	.034	.097	-.028	.034	-.041	-.014	-.041	-.048	-.186	.048	.041	-.007	-.007	-.021	-.048	.097	-.048	.097	-.138	.028	-.014	-.014	.014	.007	-.041	.028	-.007	-.062	.028				
sexo	-.097	.166	-.021	-.103	-.076	-.048	-.159	.055	-.021	0.000	.007	.007	0.000	.007	.014	.007	-.021	-.048	-.048	-.007	-.007	.007	.021	.048	.041	.048	.041	.034	.007	.014	.014	.004	.007	-.041	.028	.007						
grado de instrucción	-.117	-.021	3.082	.402	-.038	.298	.685	.378	-.016	-.040	-.031	-.163	.011	-.129	-.183	.084	-.148	.200	.079	-.090	.089	.044	-.225	-.280	-.589	-.280	-.589	-.638	-.186	-.137	-.005	-.186	.094	.094	.007	-.186	-.186					
antigüedad	.276	-.103	.402	.506	.172	.184	.471	.299	.080	-.023	.069	.057	.046	.057	.034	.011	-.103	.241	.138	.103	.023	.092	-.115	-.184	-.057	-.184	-.057	-.310	-.034	-.057	-.011	-.034	.115	.011	-.034	.115	.011	-.034				
Conoce algo referente a la auditoría	.179	-.076	-.038	.172	.217	.038	.255	.072	.014	.017	.024	.007	0.000	.007	-.003	-.010	-.038	.124	.038	.028	.010	.041	-.014	.014	.041	.041	-.017	.007	-.003	.014	.007	-.007	-.007	.007	-.007	-.007	.007					
Dessea que a su empresa le practiquen una auditoría.	.014	-.048	.298	.184	.038	.254	.143	.036	.016	.006	-.003	.025	.023	.060	.045	.020	-.059	.041	.059	.055	.015	.025	-.085	-.099	-.136	-.099	-.136	-.190	-.055	-.070	.005	-.055	.044	-.025	-.055							
A donde usted acudiría para obtener una auditoría	.262	-.159	.685	.471	.255	.143	.892	.120	.053	-.023	.124	.009	.046	.009	-.028	.032	-.062	.303	.062	.048	.037	.078	-.191	-.177	-.106	-.177	-.106	-.138	-.048	-.051	-.039	-.048	.094	.060	-.048							
Cuando cree usted, que acudiría para obtener una auditoría.	.186	.055	.378	.299	.072	.036	.120	.737	-.030	-.075	-.003	.002	.011	.037	.010	-.026	-.093	.145	.093	.090	.026	.106	-.005	-.122	-.044	-.122	-.044	-.500	-.055	-.082	.016	-.055	.067	-.037	-.055							
Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarán una auditoría.	.090	-.021	-.016	.080	.014	.016	.053	-.030	.202	.057	.159	.067	.023	-.037	-.028	.009	.007	-.007	.028	-.021	-.009	-.037	.005	-.016	.078	-.016	.078	0.000	.021	-.005	.018	.021	.037	.002	.021							
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.	.034	0.000	-.040	-.023	.017	.006	-.023	-.075	.057	.144	.052	-.023	.023	-.023	-.017	.006	-.017	-.034	-.017	0.000	-.006	-.023	.046	.080	.057	.080	.057	.052	.034	.006	.011	.034	-.011	-.011	.034							
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	.097	.007	-.031	.069	.024	-.003	.124	-.003	.159	.052	.217	.062	.034	-.041	-.031	.010	.003	.014	-.003	-.028	-.010	-.041	-.021	-.014	.097	-.014	.097	.017	.028	.003	.021	.028	.007	.007	.028							
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.	.028	.007	-.163	.057	.007	.025	.009	.002	.067	-.023	.062	.120	.046	.016	.021	.005	.021	.048	.014	.007	-.005	.016	.002	-.025	.074	-.025	.074	.103	.028	.032	.009	.028	.028	.018	.018	.028						
Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.	.034	0.000	.011	.046	0.000	.023	.046	.011	.023	.023	.034	.046	.230	.046	.034	.023	.000	.034	-.034	.069	.011	.046	.046	.011	.126	.011	.126	.207	.069	.057	.011	.069	-.011	.057	.069							
Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los Ingresos, costos y gastos.	-.041	.007	-.129	.057	.007	.060	.009	.037	-.037	-.023	-.041	.016	.046	.120	.090	.005	-.014	.014	.014	.076	-.005	.085	.002	-.025	.005	-.025	.005	-.069	-.007	-.002	.009	-.007	.018	.018	-.007	.018	.018	-.007				
Están los libros de Contabilidad al día.	-.014	.014	-.183	.034	-.003	.045	-.028	.010	-.028	-.017	-.031	.021	.034	.090	.093	.003	-.010	-.007	.010	.048	-.003	.055	.028	.007	.055	.007	.055	.017	.021	.024	.007	.021	.014	.014	.021							
Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.	-.041	.007	.084	.011	-.010	.020	.032	-.026	.009	.006	.010	.005	.023	.005	.003	.033	.003	-.021	-.003	.007	.001	.005	-.009	-.002	-.018	-.002	-.018	.017	-.007	-.008	-.002	-.007	-.005	.030	-.007							
Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.	-.048	-.021	-.148	-.103	-.038	-.059	-.062	-.093	.007	-.017	.003	.021	.000	-.014	-.010	.003	.093	-.041	-.024	.041	.055	.021	.048	.021	.041	.021	.041	.021	.121	.021	.024	.007	.021	.014	.014	.021						
Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.	.186	-.048	.200	.241	.124	.041	.303	.145	-.007	-.034	.014	.048	.034	.014	-.007	-.021	-.041	.248	.041	.055	.021	.048	-.062	-.076	.014	-.076	.014	-.034	.014	.028	-.007	.014	.055	.021	.014	.014	.021					
Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	.048	-.048	.079	.138	.038	.059	.062	.093	.028	-.017	-.003	.014	-.034	.014	.010	-.003	-.024	.041	.093	.021	.003	.014	-.028	-.041	-.021	-.041	-.021	-.155	-.021	-.024	-.007	-.021	.055	-.014	-.021							
Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.	.041	-.007	-.090	.103	.028	.055	.048	.090	-.021	0.000	-.028	.007	.069	.076	.048	.007	-.021	.055	.021	.166	.028	.041	-.014	-.055	-.028	-.055	-.028	-.138	-.028	-.055	-.021	-.028	.028	-.007	-.028							
Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.	.007	-.007	.089	.023	.010	.015	.037	.026	-.009	-.006	-.010	-.005	.011	-.005	-.003	.001	-.003	.021	.003	.028	.033	-.005	.009	.002	.018	.002	.018	.052	.007	.008	.002	.007	.005	.005	.007							
Solicitó crédito	-.007	.007	.044	.092	.041	.025	.078	.106	-.037	-.023	-.041	.016	.046	.085	.055	.005	-.014	.048	.014	.041	-.005	.120	.002	-.025	.005	-.025	.005	-.103	-.007	.002	.009	-.007	.018	.018	-.007	.018	.018	-.007				
Recibió crédito	-.021	.021	-.225	-.115	-.014	-.085	-.191	-.005	.005	.046	-.021	.002	.046	.002	.028	-.009	.028	-.062	-.028	-.014	.009	.002	.202	.189	.232	.189	.232	.345	.117	.108	.051	.117	-.037	-.002	-.117							
Monto del crédito solicitado.	-.048	.048	-.280	-.184	.014	-.099	-.177	-.122	-.016	.080	.014	-.025	.011	-.025	.007	-.002	.041	-.076	-.041	-.055	.002	-.025	.189	.340	.308	.340	.308	.552	.159	.156	.064	.159	-.044	.025	.159							
Entidad a la que solicitó el crédito.	.097	.041	-.589	-.057	.041	-.136	-.106	-.044	.078	.057	.097	.074	.126	.005	.055	-.018	.021	.014	-.021	-.028	.018	.005	.232	.308	.671	.308	.671	.897	.303	.285	.101	.303	-.005	.064	.303							
Monto del crédito recibido.	-.048	.048	-.280	-.184	.014	-.099	-.177	-.122	-.016	.080	.014	-.025	.011	-.025	.007	-.002	.041	-.076	-.041	-.055	.002	-.025	.189	.340	.308	.340	.308	.552	.159	.156	.064	.159	-.044	.025	.159							
Entidad que le otorgó el crédito.	.097	.041	-.589	-.057	.041	-.136	-.106	-.044	.078	.057	.097	.074	.126	.005	.055	-.018	.021	.014	-.021	-.028	.018	.005	.232	.308	.671	.308	.671	.897	.303	.285	.101	.303	-.005	.064	.303							
Tasa de interés cobrado por el crédito.	-.138	.034	-.638	-.310	-.017	-.190	-.138	-.500	0.000	.052	.017	.103	.207	-.069	.017	.017	.121	-.034	-.155	-.138	.052	-.103	.345	.552	.897	.552	.897	2.190	.517	.534	.172	.517	-.069	.207	.517							
El crédito fue oportuno	.028	.007	-.186	-.034	.007	-.055	-.048	-.055	.021	.034	.028	.028	.069	-.007	.021	-.007	.021	.014	-.021	-.028	.007	-.007	.117	.159	.303	.159	.303	.517	.166	.159	.055	.166	.007	.041	.166							
El monto del crédito es suficiente.	-.014	.014	-.137	-.057	-.003	-.070	-.051	-.082	-.005	.006	.003	.032	.057	-.002	.024	-.008	.024	.028	-.024	-.055	.008	-.002	.108	.156	.285	.156	.285	.534	.159	.185	.053	.159	.002	.071	.159							
La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado.	-.014	.014	-.005	-.011	.014	.005	-.039	.016	.018	.011	.021	.009	.011	.009	.007	-.002	.007	-.007	-.007	-.021	.002	.009	.051	.064	.101	.064	.101	.172	.0													

*estadísticas jarib.sav [Conjunto_de_datos0] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Edición Ver Datos Transformar Analizar Marketing directo Gráficos Utilidades Ventana Ayuda

30 : Pregunta_33 1 Visible: 46 de 46 variables

	Pregu n_1	Pregu n_2	Pregu n_3	Pregu n_4	Pregu n_5	Pregu n_6	Pregu n_7	Pregu n_8	Pregu n_9	Pregu n_10	Pregu n_11	Pregu n_12	Pregu n_13	Pregu n_14	Pregu n_15	Pregu n_16	Pregu n_17	Pregu n_18	Pregu n_19	Pregu n_20	Pregu n_21	Pregu n_22	Pregu n_23	Pregu n_24	Pregu n_25	Pregu n_27	Pregu n_26	Pregu n_28	Pregu n_29	Pregu n_30	Pregu n_31	Pregu n_32	Pregu n_33	Pregu n_34	Pregu n_35
1	1	1	2	1	2	2	2	3	2	2	2	1	2	1	1	1	2	1	1	2	2	1	1	1	2	3	2	3	3	1	2	1	1	2	
2	1	1	4	1	2	2	3	3	1	1	2	1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	3	2	3	3	1	1	1	1	2	
3	1	1	3	1	2	1	3	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	3	2	3	3	1	1	1	1	2	
4	1	1	3	1	2	1	3	3	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	
5	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2	3	2	3	3	1	1	1	1	2	
6	2	1	6	1	2	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	2	2	2	5	1	1	1	1	2	
7	2	1	3	1	2	2	3	3	1	1	1	1	2	1	2	2	2	1	1	2	1	1	2	1	2	3	2	3	4	1	1	1	1	2	
8	2	1	2	1	2	2	3	2	2	1	2	2	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	1	3	1	3	5	1	1	1	1	2	
9	2	1	6	1	2	1	3	3	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	2	1	2	3	2	3	3	1	1	1	1	2	
10	2	1	5	1	2	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	2	1	2	2	
11	2	1	6	1	2	2	3	3	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	2	2	1	1	2	3	2	3	5	1	1	1	1	2	
12	2	2	1	1	2	2	1	3	1	1	1	2	2	1	2	2	2	1	2	2	2	1	2	1	2	3	2	3	3	1	1	1	1	2	
13	2	1	4	1	2	2	3	2	2	1	2	2	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	3	2	3	5	1	1	1	1	2	
14	2	1	6	1	2	2	3	3	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	2	4	1	1	1	1	1	2	
15	2	1	3	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	3	3	3	3	4	1	1	1	1	2	
16	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	2	3	2	3	5	1	1	1	1	1	
17	2	1	4	2	2	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	2	1	2	1	1	2	2	1	2	1	
18	2	1	2	2	1	1	1	2	2	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	2	1	1	1	1	2	3	2	3	4	1	1	1	1	2	
19	2	2	4	3	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	3	2	3	5	1	1	1	1	1	
20	3	1	5	1	2	2	3	3	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2	1	2	2	
21	3	1	6	2	1	2	1	2	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	2	2	2	2	4	1	1	1	1	2	
22	3	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	2	1	1	2	2	1	1	1	2	3	2	3	4	1	1	1	1	2	
23	3	1	2	2	2	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	2	3	2	3	4	1	1	1	1	2	
24	3	2	6	2	1	1	1	3	2	1	2	1	2	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	2	3	2	3	3	1	1	1	1	2	
25	3	1	4	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	
26	3	2	2	2	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	3	3	3	3	5	1	1	1	1	2	
27	3	2	5	2	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	2	1	2	2	
28	3	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	5	1	1	1	1	2	
29	3	1	2	3	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	2	1	1	1	1	3	3	3	3	5	1	1	1	1	2	
30	3	2	2	3	2	1	2	1	1	2	2	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	3	5	1	1	1	1	1	
31																																			