



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y  
pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y  
venta de repuestos para vehículos menores del distrito de  
Manantay, 2021

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

**AUTOR**

Bach. Montes Vargas Alexander

Código ORCID: 0000-0001-8406-9790

**ASESOR**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2021**

## **1. Título de la tesis**

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.

## **2. Equipo de trabajo**

### **AUTOR**

Bach. Montes Vargas, Alexander

Código ORCID: 0000-0001-8406-9790

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

### **ASESOR**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

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

### **JURADO**

Mg. CPCC Montoya Torres Silvia Virginia

CÓDIGO ORCID: 0000 0003 0781 3170

Mg. CPC. López Souza José Luis Alberto

CÓDIGO ORCID: 0000 0002 0720 0756

Mg. CPC. Vilca Ramírez Ruselli Fernando

CÓDIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312

**3. Hoja de firma del jurado**

.....

Mg. CPCC. Montoya Torres, Silvia Virginia  
**Presidente**

.....

Mg. CPC. López Souza, José Luis Alberto  
**Miembro**

.....

Mg. CPC. Vilca Ramírez, Ruselli Fernando  
**Miembro**

.....

Mg. CPCC. Arévalo Pérez, Romel  
**Asesor**

#### **4. Agradecimiento y dedicatoria**

Al señor Dios que está conmigo, guiando cada paso que doy y fortaleciendome para continuar con mis objetivos trazados.

A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por acogerme y brindarme una educación de nivel y calidad en la formación de mi profesión .

A los docentes que contribuyeron a la mejora continua del aprendizaje.

Dedico este trabajo a mis padres, ya que son ellos quienes me formaron como persona, inculcándome los principios y buenos valores para ser una buena persona, tanto a nivel personal y profesional.

A mi esposa e hijos. porque son ellos quienes me impulsan a seguir adelante en el día a día, toda vez que el ser esposo y padre a la misma vez, conlleva una gran responsabilidad, y son ellos quienes depositan su confianza en cada objetivo que se me presenta. Es por ello la dedicación de este trabajo de investigación.

## 5. Resumen y abstract

El presente trabajo de investigación fue planteado para responder a la pregunta ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021?, teniendo como objetivo general determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021. La investigación fue de tipo cuantitativa-descriptivo-no experimental-transversal-retrospectiva. Se trabajó con 30 Mypes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas cerradas, lograndose obtener los siguientes resultados. Respecto a los representantes legales, el 73% son de sexo masculino. Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas, el 47% tiene una permanencia en el mercado de 1 a 5 años. Respecto a la auditoría, se determinó que las Mypes en estudio el 73% no conoce sobre la auditoria. Respecto a la tributación el 83% (25) no conoce los tipos de infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa. Respecto a las finanzas, las Mypes en estudio el 77% recibió crédito de entidades no bancarias. Finalmente, sobre la rentabilidad el 70% considera que su rentabilidad se ve afectado por el pago de tributos. Se concluye que las Mypes en estudio por lo general sus representantes desconocen la importancia y los beneficio de la auditoria, tributos, finanzas y rentabilidad, por lo que una adecuada orienacion, ayudaría a mejorar la gestion como empresa, ofreciéndoles mejores resultados económicos.

**Palabras claves:** Auditoría, Finanzas Rentabilidad y Tributación.

## **Abstract**

This research work was proposed to answer the question: What are the main characteristics of auditing, taxation, finance and profitability in national micro and small companies in the commercial sector, purchase and sale of spare parts for minor vehicles in the Manantay district? , 2021 ?, with the general objective of determining the main characteristics of auditing, taxation, finance and profitability in national micro and small companies in the commerce sector, purchase and sale of spare parts for minor vehicles in the Manantay district, 2021. The investigation was quantitative-descriptive-non-experimental-transversal-retrospective type. We worked with 30 MSEs, to whom a questionnaire of 36 closed questions was applied, obtaining the following results. Regarding the legal representatives, 73% are male. Regarding the characteristics of micro and small companies, 93% have a permanence in the market of 1 to 5 years. Regarding the audit, it was determined that the MSEs under study 73% do not know about the audit. Regarding taxation, 83% (25) do not know the types of tax offenses and penalties that affect the company. Regarding finances, the MSEs under study 77% received credit from non-bank entities. Finally, on profitability, 70% consider that their profitability is affected by the payment of taxes. It is concluded that the MSEs under study, in general, their representatives are unaware of the importance and benefits of the audit, taxes, finances and profitability, so an adequate orientation would help to improve management as a company, offering them better economic results.

**Keywords:** Audit, Finance, Profitability and Taxation.

## 6. Índice

1. Título de la tesis .....	ii
2. Equipo de trabajo .....	iii
3. Hoja de firma del jurado .....	iv
4. Agradecimiento y dedicatoria .....	v
5. Resumen y abstract .....	vi
6. Índice .....	viii
7. Índice de gráficos y tablas .....	xi
I. INTRODUCCIÓN .....	17
1.1 REVISION DE LA LITERATURA .....	24
1.1.1 Planteamiento del problema .....	24
1.1.2 Objetivos de la investigación .....	26
1.1.3 Justificación de la investigación .....	26
II. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL .....	27
2.1 Antecedentes .....	27
2.1.1 Antecedentes Internacionales .....	27
2.1.2 Antecedentes Nacionales .....	32
2.1.3 Antecedentes Regionales .....	38
2.1.4 Antecedentes Locales .....	42
2.2 Bases teóricas .....	48
2.2.1 Teoria de la auditoría .....	48
2.2.2 Teorías de la tributación .....	51

2.2.3 Teoría de las finanzas.....	57
9.2.4 Teoría de la rentabilidad .....	60
2.3 Bases conceptuales.....	73
2.3.1 Ley de la Micro y pequeña empresa .....	73
2.3.2 La Auditoria .....	79
2.3.3 La tributación .....	80
2.3.4 Las finanzas .....	83
2.3.5 La rentabilidad .....	84
III. METODOLOGÍA.....	86
3.1 Tipo de la investigación .....	86
3.2 Nivel de la investigación.....	86
3.3 Diseño de la investigación .....	86
3.4 Universo y muestra .....	87
3.4.1 Universo.....	87
3.4.2 Muestra .....	87
3.5 Definición y operacionalización de variables .....	87
3.6 Técnicas e instrumentos.....	93
3.6.1 Técnicas .....	93
3.6.2 Instrumento .....	93
3.6.3 Plan de análisis.....	93
3.7 Matriz de consistencia.....	94

3.8 Principio éticos.....	101
IV. RESULTADOS .....	104
4.1 Resultados .....	104
4.2 Analisis de resultado .....	140
V. CONCLUSIONES .....	145
5.1 Conclusiones .....	145
5.2 Recomendaciones .....	149
VI. REREFENCIAS BIBLIOGRÁFICAS .....	152
Bibliografía .....	152
VII. ANEXOS .....	156
7.1 Carátula .....	156
7.2 Artículo científico .....	157
7.3 Declaracion del artículo científico .....	238
7.4 Cronograma de actividades .....	239
7.5 Presupuesto .....	241
7.6 Base de datos.....	242
7.7 Estadísticas de fiabilidad.....	244
7.8 Validacion de encuestas y cuestionario .....	246
7.9 Ficha Mendeley.....	254

## 7. Índice de gráficos y tablas

### Tablas

Tabla 1: Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021. ....	104
Tabla 2: Género de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021. ....	105
Tabla 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.....	106
Tabla 4: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.....	107
Tabla 5: ¿Conoce algo referente a la auditoría?.....	108
Tabla 6: ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	109
Tabla 7: ¿A dónde acudió para obtener una Auditoría? .....	110
Tabla 8: ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?.....	111
Tabla 9: ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una Auditoría?.....	112
Tabla 10: ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?.....	113
Tabla 11: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría? .....	114
Tabla 12: ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad? .....	115
Tabla 13: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	116

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?.....	117
Tabla 15: ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	118
Tabla 16: ¿Están los Libros de Contabilidad al día?.....	119
Tabla 17: ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	120
Tabla 18: ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria? .....	121
Tabla 19: ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? .....	122
Tabla 20: ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? .....	123
Tabla 21: ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? .....	124
Tabla 22: ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de Auditoria?.....	125
Tabla 23: ¿Solicito crédito? .....	126
Tabla 24: ¿Recibió crédito? .....	127
Tabla 25: Monto del crédito solicitado .....	128
Tabla 26: Monto del crédito recibido.....	129
Tabla 27: Entidad a la que solicito el crédito.....	130
Tabla 28: Entidad que le otorgo el crédito.....	131
Tabla 29: Tasa de interés cobrado por el crédito .....	132
Tabla 30: ¿El crédito fue oportuno?.....	133
Tabla 31: ¿El crédito fue suficiente? .....	134

Tabla 32: ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	135
Tabla 33: ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	136
Tabla 34: ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? .....	137
Tabla 35: ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoria? ....	138
Tabla 36: ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.....	139

## Gráficos

Gráfico 1: Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.....	104
Gráfico 2: Género de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.....	105
Gráfico 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.....	106
Gráfico 4: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.....	107
Gráfico 5: ¿Conoce algo referente a la auditoría? .....	108
Gráfico 6: ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	109
Gráfico 7: ¿A dónde acudió para obtener una Auditoría? .....	110
Gráfico 8: ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría? .....	111
Gráfico 9: ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una Auditoría?.....	112
Gráfico 10: ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas? .....	113
Gráfico 11: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría? .....	114
Gráfico 12: ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad? .....	115
Gráfico 13: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	116

Gráfico 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?.....	117
Gráfico 15: ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	118
Gráfico 16: ¿Están los Libros de Contabilidad al día? .....	119
Gráfico 17: ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? .....	120
Gráfico 18: ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria? .....	121
Gráfico 19: ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? .....	122
Gráfico 20: ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? .....	123
Gráfico 21: ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? .....	124
Gráfico 22: ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de Auditoria?..	125
Gráfico 23: ¿Solicito crédito? .....	126
Gráfico 24: ¿Recibió crédito? .....	127
Gráfico 25: Monto del crédito solicitado .....	128
Gráfico 26: Monto del crédito recibido .....	129
Gráfico 27: Entidad a la que solicito el crédito.....	130
Gráfico 28: Entidad que le otorgo el crédito.....	131
Gráfico 29: Tasa de interés cobrado por el crédito .....	132
Gráfico 30: ¿El crédito fue oportuno? .....	133
Gráfico 31: ¿El crédito fue suficiente? .....	134

Gráfico 32: ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?....	135
Gráfico 33: ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	136
Gráfico 34: ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?.....	137
Gráfico 35: ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoria?.....	138
Gráfico 36: ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.....	139

## I. INTRODUCCIÓN

Desde el año 2001 al 2011 se dice que fue la década dorada en el Perú, por el alto crecimiento de su producción en todos los campos y las Mypes no podían ser ajenos a ello, considerando que es la que más mano de obra ofrece al mercado laboral y prácticamente mueve la economía del país, Bernilla (2017), en “Micro y pequeña empresa. Oportunidad de crecimiento”, nos dice que, una Micro y pequeña empresa es una entidad que, operando en forma organizada, combina la técnica y los recursos para elaborar productos o prestar servicios con el objeto de colocarlos en el mercado para obtener ganancia .

Esta definición abarca todo tipo de empresa, grande, mediana, pequeña, microempresa independientemente de la magnitud de sus recursos humanos o económicos. Las Micro y pequeñas empresas se definen: (a) Por su dimensión. - Se considera el monto de la inversión, volumen o valor de la producción, valor de venta, etc., (b) Por la tecnología. - Nivel de tecnología no sofisticada; inversión por trabajador (se considera tecnología incorporada a la maquinaria), y (c) Por su organización. - Nivel de organización incipiente, métodos de negociación directos. Agrega Bernilla, el 20 de diciembre del 2016, se publicó el D. Leg. N° 1269 estableciendo un régimen Mype tributario-RMT, para contribuyentes que sus ingresos netos no superen las 1700 UIT.

Las micro y pequeñas empresas (en adelante Mypes) son una pequeña unidad de producción, comercio o prestación de servicios; según la legislación peruana es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción,

comercialización de bienes o prestación de servicios. En el mundo existe una gran variedad de formas de considerar y definir a las micro, pequeñas y medianas empresas, dependiendo de las necesidades propias de cada país o de los objetivos que se persigan. Es decir, en cada país, tomando en cuenta su experiencia y características propias, sus necesidades singulares y los intereses generados de por medio, se pueden esgrimir los argumentos necesarios para aplicar determinada clasificación y con base en ella aplicar las políticas, medidas y estrategias económicas tendientes a propiciar el desarrollo de dichos estratos empresariales. Cada país define a las MYPES utilizando pautas esencialmente cuantitativas que, si bien tiene ciertas características similares, también tiene diferencias significativas. Incluso en algunos casos, no hay consenso dentro del mismo país. En la mayoría de los casos, las variables consideradas son cantidad de personal, cifra de ventas y niveles de inversión en activos. Los organismos internacionales con el fin de canalizar los apoyos financieros y logísticos, también se han dado a la tarea de establecer clasificaciones para este sector, así pues, de acuerdo con la OCDE.

Las PYMEs (pequeñas y mediana empresas), son empresas con características distintivas, y tiene dimensiones con ciertos límites ocupacionales y financieros prefijados por los Estados. Las PYMEs cumplen un importante papel en la economía de todos los países. En los países de la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico), suelen tener entre el 70 y el 90 por ciento de los empleados en este grupo de empresas.

Las principales razones de su existencia son: a) Pueden realizar productos individualizados en contraposición con las grandes empresas que se enfocan más a productos estandarizados. b) Sirven de tejido auxiliar a las grandes

empresas. La mayor parte de las grandes empresas subcontratan a empresas menores para realizar servicios u operaciones que redunden en el coste. c)

Existen actividades productivas donde es más apropiado trabajar con empresas pequeñas. Hay un reconocimiento internacional que da una mayor ventaja a las PYMEs, es decir, se reconoce su capacidad de cambiar (o adaptar) rápidamente su estructura productiva en caso de variar las condiciones del mercado, sin embargo, su debilidad reside en el acceso a mercados tan específicos y/o a una reducida cartera de clientes, que aumenta el riesgo de quiebra de estas empresas. Por lo que el éxito de las PYMEs reside en esas debilidades, deben ampliar sus mercados y sus carteras de clientes (Herrera, 2011).

Ello muestra que la MYPE desde hace un buen tiempo es, numéricamente hablando, el estrato empresarial más importante de nuestro país. Su crecimiento ha sido una constante desde hace más de dos décadas.

En el primer lustro de los años 2000, por ejemplo, registró un crecimiento de 29% y ese ritmo se ha mantenido, en promedio, hasta la fecha. Esto se ha debido, entre otras razones, a la importancia que han ido cobrando los servicios dentro del mercado y al desafío que enfrentan las grandes y pequeñas economías para combatir el desempleo (Mares, 2013). Nos dice también el Banco Mundial (2016), en “Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos”, expresa que Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en el mundo. Estas empresas brindan soluciones eficaces a cuestiones fundamentales del desarrollo, como el acceso a energía limpia y agua potable, servicios sanitarios y educación. Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan la mayoría de los negocios existentes

en los países de ingreso bajo (excluyendo las microempresas y los trabajadores independientes). Según un estudio reciente de la Corporación Financiera Internacional (IFC), (PDF, en inglés) las pymes representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en todo el mundo, y su participación en el empleo total es comparable a la de las grandes empresas. Los 10 millones de micro y pequeñas empresas (mypes) que existen en América Latina y el Caribe generan la mayor parte del empleo, donde también hay menos de un millón de medianas y grandes empresas, según un informe de la Organización Internacional del Trabajo (OIT). Las mypes generan alrededor del 47% del empleo, es decir, ofrecen puestos de trabajo a unos 127 millones de personas en América Latina y el Caribe, mientras que solo un 19% del empleo se genera en las empresas medianas y grandes, de acuerdo al estudio de la OIT, Pequeñas empresas, grandes brechas. A esta estructura productiva hay que agregar 76 millones de trabajadores por cuenta propia, que representan el 28% del empleo.

Además, la Organización Internacional de Trabajo-OIT (s.f.), en Pequeñas y microempresas en América Latina y el Caribe, expresan que, en las Américas destaca el papel productivo y social de las microempresas, que en algunos casos comparten muchas características con las pequeñas empresas.

En este campo, las políticas deben orientarse en dos direcciones: por un lado, la mejora de la productividad y el mayor acceso a recursos productivos y de competitividad; por otro lado, la inclusión de los trabajadores de estas unidades productivas en las agendas sociales y laborales. Para hacer frente a estos desafíos, es necesaria una política específica que tenga como meta crear las condiciones que permitan a las Mypes urbanas y rurales alcanzar una

competitividad genuina en un marco de equidad. En términos concretos, ello implica mejorar significativamente el porcentaje de trabajadores de las Mypes que estén cubiertos por las políticas y los servicios empresariales de fomento de la productividad y que tengan acceso a mercados y niveles mínimos de protección en todos los países de la región. En nuestro país, la situación actual de la micro, pequeña y mediana empresa es la siguiente: representa el 99.5% de las empresas existentes, el 84% del empleo, el 64% del PBI (solo las MYPE -sin medianas- y los independientes contribuyen con el 47%<sup>6</sup>), y el 2% de las exportaciones. Son un total de 2.5 millones de pequeñas empresas que dan empleo a 7.6 millones de personas (en esta cifra no se incluye el autoempleo), distribuidos: 57% en el ámbito urbano y 43% en el ámbito rural (referidos a la PEA). Según datos del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), la economía peruana creció en un 9,8% durante el ejercicio 2008 y, durante el 2009, por efectos de la crisis externa, tiene un lento crecimiento reflejado en el 1,8% en el primer trimestre del año y un decrecimiento del 1,1% en el segundo. Esto se debe a una contracción de la demanda externa y una disminución de la inversión de un 25%. El crecimiento económico, entre otros, está asociado en forma positiva con la tasa de creación de empresas, por ello un aumento de la actividad empresarial conlleva tasas de crecimiento económico más altas. El flujo de entrada de empresas en nuevos sectores de la economía y de salida de empresas de los sectores declinantes, poco rentables es un proceso que reasigna los recursos (trabajo y capital) en el total de la economía hacia sectores y empresas que, indefectiblemente, tienen mejoras en la productividad, facilitando la modernización del tejido empresarial.

## **Auditoría**

La auditoría es la actividad por la cual se verifica la corrección contable de las cifras de los estados financieros, es la revisión misma de los registros y fuentes de contabilidad para determinar la razonabilidad de las cifras que muestran los estados financieros emanados de ellos. Uno de los principios científicos de la contabilidad, es la auditoría, basada en la verificación de los registros patrimoniales de las haciendas para observar su exactitud, no obstante, este no es su único objetivo, también es reconocida su importancia desde los tiempos más remotos, teniéndose conocimientos de su existencia ya en las lejanas épocas de la civilización Sumeria.

## **Tributos**

PQS (2018), afirmó que el reto en el Perú es incentivar la práctica de la tributación en las micro y pequeñas empresas, que en los últimos años se han caracterizado por evadir impuestos. Las empresas que manejan grandes inversiones realizan un planeamiento tributario adecuado, pero ¿qué sucede cuando un negocio es pequeño? En el Perú, el desarrollo de las Mypes ha crecido y aunque sus deberes con la SUNAT deberían cumplirse a cabalidad, la regla en nuestro país es la informalidad y evasión tributaria. PQS responde a la cita, al director académico de CAET Impuestum, Martín Cuellar, donde explica cómo se puede incentivar la tributación en la micro y pequeñas empresas. El reto en nuestro país es impulsar esta práctica. Lo primero que se debe tener en cuenta es madurar este tema, haciendo conocer sus beneficios. Muchas veces no revisamos la legislación tributaria y no sabemos los incentivos que pueden recibir si cumplen con sus deberes. Para el especialista, hablar de planeamiento tributario es hablar de estrategias legales

viales para lograr un ahorro fiscal. Lograr todo ello, requiere que el empresario esté informado para proponer un plan, controlar sus costos y, por ende, maximizar sus ganancias o rentabilidad. Para dar el primer paso en planeamiento tributario tenemos que estudiar la normatividad tributaria y de ahí orientar a las micro y pequeñas empresas, que muchas veces tienen una serie de dudas, que los llevan a cometer una serie de errores. Mi recomendación es que haya un acercamiento por parte de la SUNAT con los líderes de diferentes asociaciones y gremios de mypes en diferentes rubros para que los oriente”, señaló Martín Cuellar.

### **Finanzas**

El financiamiento cada vez toma mayor relevancia y que ha sido ampliamente analizado, pero básicamente destaca en una sola idea, que consiste en abastecerse de recursos financieros, de cualquier forma, permitiéndole al pequeño empresario conseguir el capital necesario para llevar a cabo sus operaciones y así mejorar la situación de su negocio. En su mayoría de los casos las empresas encuentran sus necesidades de capital no adecuadas, es decir, que sus fondos propios no le son suficientes por lo que deben buscar distintas fuentes de financiación adicionales, ya sea capitalización interna y externa. Las decisiones acerca del mix entre capital propio y ajeno, es decir, instrumentos de deuda vs. Instrumentos de capital, es lo que se conoce como: Estructura financiera de la empresa.

### **Rentabilidad**

Bertein (2016), en “Rentabilidad”, precisa que la rentabilidad la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios,

materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. La rentabilidad es 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.

## **1.1 REVISION DE LA LITERATURA**

### **1.1.1 Planteamiento del problema**

#### **1.1.1.1 Caracterización del problema**

Si las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021, no logran tener un planeamiento tributario, es porque no conocen los beneficios de este elemento, que considera aspectos importantes como; la cultura tributaria, el control tributario, obligaciones tributarias, infracciones y sanciones. Es por ello que se buscó conocer este conjunto de teorías para que las micro y pequeñas empresas dedicado a la venta de repuestos para vehículos menores, eviten problemas tributarios con la SUNAT. El marco metodológico de la investigación, considerando el enunciado del planteamiento del problema, la formulación del problema, objetivos, justificación de la investigación, las variables con sus respectivos indicadores, el tipo, nivel, método y diseño de investigación; además de las técnicas y el cuestionario.

Manantay es un distrito que está creciendo y está conformada por muchas micro y pequeñas empresas; es por eso que la Dirección Regional de Trabajo y Promoción de Empleo de Ucayali, ha empezado a establecer mecanismos

adecuados de coordinación, ejecución y supervisión de las políticas dictadas por el sector en concordancia con la política del Estado, con los planes sectoriales y regionales, para apoyar a las micro y pequeñas empresas mediante capacitación y Auditoría; de esta manera las micro y pequeñas empresas de los diferentes sectores y rubros pueden dar empleo a los habitantes de Manantay y sus alrededores, lo que a su vez permitirá satisfacer las necesidades de los usuarios y al público en general de la región Ucayali. En el distrito de Manantay existen muchas micro y pequeñas empresas que desarrollan sus actividades productivas y de comercio en diferentes sectores y rubros económicos. En la Región de Ucayali existen 15,330 Mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de Mypes existentes en el país. De estas Mypes, la mayoría se encuentra en el distrito de Manantay, que es una de los distritos más importantes de la región de Ucayali. Sin embargo, a nivel desagregado se desconoce qué características tienen las Mypes de Manantay. Por ejemplo, se desconoce si tienen o no Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores.

Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

#### **1.1.1.2 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 compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021?

## **1.1.2 Objetivos de la investigación**

### **1.1.2.1 Objetivo general**

- ✓ Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.

### **1.1.2.2 Objetivos específicos**

- ✓ Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.
- ✓ Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.
- ✓ Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.
- ✓ Describir las principales características de las finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.
- ✓ Describir las principales características de la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.

## **1.1.3 Justificación de la investigación**

La investigación se justifica porque nos permitió conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación,

finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021; es decir, desde el punto de vista práctico, nos permitió contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.

Asimismo, la investigación también se justifica porque los resultados nos servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021 y otros ámbitos geográficos conexos.

## **II. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL**

### **2.1 Antecedentes**

#### **2.1.1 Antecedentes Internacionales**

Martínez (2011) en su tesis titulada: *“AUDITORÍA DE GESTIÓN Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COMPAÑÍA ITARFETI CORPORATION S. A.”* Ambato-Ecuador, en su resumen indica: este trabajo de investigación justifica su importancia práctica y funcional en el ámbito local, regional y porque no decirlo a nivel nacional, ya que los resultados obtenidos contribuirán para el desarrollo de la Compañía ITARFETI

CORPORATION S.A., como para aquellas que se encuentren con los mismos problemas, considerando un modelo de solución inmediata la realización de una Auditoría de Gestión, para promover la eficiencia y eficacia en la realización de sus operaciones proporcionando un grado de seguridad razonable, el aumento de sus ingresos, la reducción de costos y la simplificación de sus tareas, a través de una Reingeniería de Procesos para cumplir las metas y objetivos formulados a corto, mediano y largo plazo, y que permita determinar sus debilidades competitivas, establecer riesgos potenciales a los cuales se enfrentan la administración definidos en un sentido más amplio como un proceso efectuado, fiabilidad de la información financiera y reforzar la confianza con el cumplimiento de las leyes y normas que sean aplicables. Lo que en resumen puede ayudar a que una entidad llegue a donde quiere ir y evite peligros, sorpresas en el camino, evalúe los riesgos y mitigue el impacto; adoptando inmediatamente criterios de mejoras a los sistemas administrativos, sistema de control interno gerencial y cualquier aspecto operativo de la entidad para que se transformen en oportunidades y estrategias que conduzcan al desarrollo, fortalecimiento, integridad y estabilidad empresarial, a través de evaluación de la gestión y retroalimentación de los demás sistemas de administración, centrándose en las actividades básicas que realizan, pues de ello dependen para mantenerse en el mercado y ser competitivos. Es importante finalmente acotar que, para lograr el éxito, se debe partir de una sencilla y adecuada organización que

involucre la participación de todos quienes están inmersos en la empresa.

Guerrero (2013), en su tesis denominado *“Sistema de control interno con base al enfoque coso para la alcaldía municipal de san sebastián, departamento de San Vicente, para implementarse en el año 2010”*, explica: las Alcaldías juegan un papel importante en el desarrollo local de cada municipio, ya que generan beneficios a la comunidad en la medida que satisfacen sus necesidades, su función principal es la de promover y fomentar el desarrollo local, y para lograrlo necesitan contar con una eficiente administración.

Por tal razón es necesario que exista una adecuada organización y funcionamiento que permita lograr sus objetivos, para ello es imprescindible que se cuente con mecanismos definidos que ayuden a realizar las actividades administrativas, operativas y financieras en forma eficiente utilizando adecuadamente los recursos disponibles.

Por ello, se considera importante contribuir con la Alcaldía Municipal de San Sebastián, por medio del trabajo de investigación titulado *Sistema de Control Interno con base al enfoque COSO para la Alcaldía Municipal de San Sebastián para implementarse en el año 2010*. Con el propósito de aportar una herramienta que sirva de apoyo a la máxima autoridad de la institución, a los niveles gerenciales y demás jefaturas en el área de su competencia; que les permitan mejorar la gestión y la toma de decisiones para el cumplimiento de los objetivos institucionales.

Rodríguez (2015), en su tesis *“AUDITORÍA DE GESTIÓN Y SU INCIDENCIA EN EL CUMPLIMIENTO DE METAS PLANTEADAS, EN EL CENTRO DE ATENCIÓN AMBULATORIA N° 40 IESS QUEVEDO, AÑO 2013”* de la Universidad Estatal de Quevedo, Ecuador tuvo como objetivo general, realizar la auditoría de gestión y su incidencia en el cumplimiento de las metas planteadas en el Centro de Atención Ambulatoria N° 40 IESS Quevedo, año 2013, y la metodología aplicada fue mediante la investigación inductiva y deductiva se partió del estudio de caso o hechos particulares y se realizó un diagnóstico institucional que sirvió para tomar decisiones, tesis que llegó a las siguientes conclusiones, al realizar el diagnóstico al cumplimiento de metas en base a la misión y visión del Centro de Atención Ambulatoria N° 40 IESS Quevedo se pudo determinar que no se cumple la misión de la institución en brindar atención médica integral, sin descuidar la atención primaria. No se ajusta a NIA 23 sección 7, Cuando tal duda se presenta, el auditor debe obtener evidencia apropiada suficiente, para poder confirmar o desechar la duda en relación con la capacidad de la entidad para continuar en operación en el futuro previsible, generalmente por un período que no exceda a un año.

Se evaluó los procedimientos empleados para el control en base a la misión y visión del Centro de Atención Ambulatoria N° 40 IESS Quevedo, determinando los riesgos de control, inherente y de detección, se pudo determinar que el Centro de Atención Ambulatoria

Nº 40 IESS Quevedo, presenta un riesgo de auditoría de 0.88%, considerado como muy aceptable.

Bustos (2013), tesis *“Fuentes de Financiamiento y capacitación en el Distrito Federal para el desarrollo de Micros, Pequeñas y Medianas empresas”*, de la Universidad Autónoma de México”, “llega a las siguientes conclusiones: (a) Desarrollar una investigación en la que se aborde el interés en conocer fuentes de financiamientos que se presentan para las MiPymes requiere analizar la estructura organizacional que conforman las pequeñas empresas para obtener, así, una viabilidad productiva que les permita ser punto de interés para las empresas públicas o privadas encargadas de otorgar créditos. b) Dentro de los mercados financieros, los rendimientos se incrementan en proporción al riesgo, lo cual, desde un enfoque netamente Keynesiano, implica un mayor crecimiento que está en función tanto de la inversión como del empleo; observando las características de las fuentes de financiamiento existentes en la Ciudad de México, existe una mayor preponderancia hacia la capacitación de las MiPyMES, más no hacia lo en que verdad debería convergerse, que es hacia el financiamiento, sin que a estos se le antepongan obstáculos burocráticos que retrasen la tarea de minimizar el riesgo y miedo que muchas veces el sector público posee ante la incertidumbre de ver recuperado o no el crédito otorgado a los microempresarios. (c). Un gran número de personas que han decidido establecer una fuente de ingresos familiar al inaugurar su propio negocio pequeño no refiere estudios

universitarios. Es importante tomar en consideración el elevado nivel de desorganización institucional que a lo anterior se le añade, principalmente entre los microempresarios. El método de investigación utilizado para abatir este conflicto ha sido el de presentar en primera instancia, todo lo referente a los micronegocios, estableciendo como pauta de inicio las siguientes cuestiones: ¿qué? , ¿cuándo? , ¿quién? , ¿para qué? , ¿dónde? , ¿cómo?, para dar a conocer el funcionamiento organizacional de la MiPyME y enmarcar los pasos, de forma sencilla, lo que verdaderamente conlleva a la elaboración de un pequeño plan de negocios que permia acceder a un eficiente financiamiento

### **2.1.2 Antecedentes Nacionales**

Lopez (2016), tesis *“El control interno y la rentabilidad en las mypes, del mercado Virgen de Fátima de Huaraz – Ancash 2016”* de la Universidad San Pedro Huaraz, Ancash tuvo como objetivo general, determinar la influencia del control interno en la rentabilidad de las MYPES del mercado Virgen de Fátima de Huaraz año 2015 y la mmetodología utilizada es, la investigación que se realizó es de Campo, por su objetivo fue de tipo descriptiva y correlacional, por lo que estuvo orientado a determinar la relación entre las variables control interno y rentabilidad de las MYPES, llegando a las siguientes conclusiones: El control interno se aplica de manera regular en las MYPES del mercado Virgen de Fátima ya que dentro de las mismas encontramos componentes de control interno como el ambiente de control, evaluación de riesgos, actividades de control, información y

comunicación, y supervisión; pero estas se aplican de manera empírica por lo que su falta de conocimiento en el tema hace que no se logre un óptimo desarrollo del sistema. La rentabilidad en las MYPES del mercado “Virgen de Fátima” es considerada de regular a mediana ya que como se observa en la investigación del 100% de las MYPES todas mantienen ingresos y rentabilidad, pero solo el 16% tiene las mayores ganancias. El control interno influye de manera directa en la rentabilidad de las MYPES del mercado “Virgen de Fátima” ya que en la investigación se refleja que las MYPES que presentan más componentes del control interno perciben mayor ganancia siendo estas un 13% de la muestra tomada concluyendo así que, a mayor control, mejor rendimiento y mayor rentabilidad.

Bardales (2017), en su tesis *“PLANEAMIENTO DE LA AUDITORÍA FINANCIERA Y LOS INFORMES EN LAS EMPRESAS COMERCIALIZADORAS DE ENERGÍA ELÉCTRICA DEL ESTADO – 2015”* de la Universidad Norbert Wiener Lima, Perú. Teniendo como objetivo general, “determinar la relación que existe entre el planeamiento de la auditoría financiera y los informes en las empresas comercializadoras de energía eléctrica del Estado, 2015 y la metodología utilizada de la presente investigación es de nivel correlacional según Hernández et al (1996 p. 62) los estudios correlacionales miden dos o más variables para determinar si están relacionados en los mismos sujetos y después analizan su correlación, llegando los tesisistas a las siguientes conclusiones: De acuerdo a la Hipótesis Específica N°1: El planeamiento de la auditoría

financiera se relaciona significativamente con la oportunidad de los informes en las empresas comercializadoras de energía eléctrica del Estado, 2015, se acepta dado que se logró demostrar que si existe relación encontrando la mayor frecuencia de aceptación el cruce del nivel “Excelente” de la variable Planeamiento de la auditoría y el nivel “Excelente” de la dimensión oportunidad de variable informe de auditoría con 15 respuestas representando el 60,0% del total; siendo del caso indicar que el 88% de los auditores han respondido en este rango. (Tabla 11). De acuerdo a la hipótesis específica N°2: El planeamiento de la auditoría financiera se relaciona significativamente con la dimensión calidad de los informes de auditoría en las empresas comercializadoras de energía eléctrica del Estado, 2015” se acepta dado que se logró demostrar que si existe relación encontrando la mayor frecuencia de aceptación se encuentra en el cruce del nivel “Excelente” de la variable Planeamiento de la auditoría y el nivel “Excelente” de la dimensión calidad de variable informe de auditoría con 14 respuestas representando el 56,0% del total, constituyendo la opinión del 96% de los auditores en esta tendencia.

Rios (2019), tesis *“Planeamiento tributario y su incidencia en la rentabilidad de empresas de comercialización de repuestos de vehículos menores, San Martín de Porres, 2018”* de la Universidad César Vallejo Lima, Perú tuvo como objetivo general, Determinar si el planeamiento tributario incide en la rentabilidad de las empresas que comercializan repuestos de vehículos menores en San Martín de Porres, año 2018 y la metodología aplicada, para el avance de esta

investigación se ha utilizado la investigación aplicada, puesto que se enfoca directamente a los inconvenientes de la sociedad, hallar el descubrimiento de principios y leyes que ayudan al sustento y aumento de conocimientos teóricos para el entendimiento de soluciones de problemas, llegando a las siguientes conclusiones.

1. De acuerdo a la hipótesis general, se ha comprobado y confirmado con la realidad que el enfoque del planeamiento tributario incide en la rentabilidad de las empresas comercializadoras de repuestos de vehículo menor en San Martín de Porres, 2018. El final mencionado anteriormente se llegó después de determinar que el planeamiento tributario influye en la rentabilidad, debido a que:

2. Se puede ultimar ante la primera hipótesis específica planteada y validada, que el planteamiento tributario incide la rentabilidad económica de las empresas que comercializan repuestos de vehículos menores en San Martín de Porres, 2018. Para ello se llegó a este fin. Después de confirmar que la gestión mencionada anteriormente permite a los investigadores de riesgos de tesorería extender, al estimar la posibilidad de crédito que se crea al otorgar un crédito a un cliente, la probabilidad de infortunio, así como la cantidad de dinero en efectivo que corre el riesgo de no siendo recuperado, lo que afectaría los beneficios del período y, por último, la productividad del banco.

3. Se puede ultimar ante la segunda hipótesis específica planteada y validada, que el planteamiento tributario incide en la rentabilidad financiera de las empresas que comercializan repuestos de

vehículos menores en San Martín de Porres, 2018. Se llegó a este fin después de verificar que esta gestión permite a los investigadores de riesgos de tesorería conocer continuamente las proyecciones de las vacilaciones y cambios en el mercado, lo que podría afectar de manera efectiva la valoración de sus inversiones, ya que estas numerosas, a veces, están sujetas del valor de tipo de cambio, la tarifa de préstamo o el costo de un instrumento presupuestario, y la estimación de estos tres elementos a los que se hace referencia también dependen de las circunstancias disponibles o de la fuente que la respalda; por último, puede causar una degradación de las empresas, lo que afecta de manera efectiva los resultados de la entidad.

Manayalle (2017), en su tesis titulada *“Aplicación de los regímenes tributarios para Mypes en el sector industrial y su impacto en la rentabilidad de la microempresa panadería y pastelería”* *“Delipan periodo 2014”*, resume lo siguiente: panadería y pastelería Delipán es una microempresa perteneciente al sector industrial, ofreciendo su producto principal como es el pan, que es uno de los alimentos consumidos a diario, se ha visto la necesidad de analizar la rentabilidad de esta empresa enfocada en cada uno de los regímenes tributarios del impuesto a la renta de tercera categoría vigentes en nuestra legislación peruana, ya que por falta de un buen asesoramiento por parte de los administrativos no saben cuál es el régimen que les corresponde, los dueños iniciaron sus actividades en el RER en el cual no se sentían satisfechos al momento del pago de impuestos mensuales y como el nuevo Rus no es muy complejo para tributar en el 2014 se

acogieron a este, sin embargo encuentra ciertas limitaciones.

Hemos creído conveniente estudiar el caso de la microempresa panadería y pastelería Delipan para saber cuál es el régimen por el que debe optar de acuerdo a las transacciones que realiza. Se realiza un análisis de la ley del impuesto a renta de tercera categoría vigente en el año estudiado y de los documentos relacionados a ello, del mismo modo se ha planteado escenarios desde el punto de vista de cada régimen para un mayor análisis, y discernir la diferencia entre lo analizado y la realidad. Los resultados presentados en la investigación son materia de análisis y bases para responder a los objetivos planteados en la presente tesis lo que nos ayudó al final de la investigación a concluir que cada contribuyente independientemente del sector económico en el que se encuentre su empresa, debe buscar asesoría para así poder elegir un régimen tributario al que más que se adecuen las transacciones que realiza y sobretodo que el régimen tributario más recomendable para una empresa depende de una serie de factores: tipo de empresa (persona natural o persona jurídica), giro, nivel de ventas, entre otros.

Alarcón (2015), en su tesis denominada: *“Evaluación de la Gestión Económica – Financiera y su Implicancia en la Rentabilidad de la Empresa, Panificación Arte Distribuidores SAC, de la Ciudad de Chiclayo durante el periodo 2014”* universidad católica santo Toribio de Mogrovejo, en Chiclayo, Perú. Se recopilaron los datos a través de la observación y la entrevista, entre otros, y como instrumento de recolección de datos fue utilizado el cuestionario.

Con los datos obtenidos los autores concluyen que: al analizar la rentabilidad a través del flujo de caja de los años históricos se observa que la tasa interna del retorno es menor a la tasa promedio de descuento que ha utilizado en la empresa por lo que el VAN es negativo, en efecto la rentabilidad proyectada ha sido de tendencia negativa y se contrasta ello con el ROE de dichos periodos (Alarcon, 2014, pág.162).

Además la tasa promedio de crecimiento de las ventas anuales ascendió al 40.7% siendo los ingresos en punto de partida para las proyecciones de los rubros de los activos, (...) en el periodo 2014 se denota que existió la mejora en la gestión de las cuentas por cobrar en relación a nuestros proveedores, debido a las políticas implantadas en la proyección; asimismo ha existido un crecimiento en el patrimonio dando como resultados una mejora en el apalancamiento financiero; y por último el rendimiento para los accionistas ha crecido por la gestión puesta en la proyecciones determinadas. (Alarcón R. & Rosales L; 2014, pág.162 - 163).

### **2.1.3 Antecedentes Regionales**

Pinedo (2019), en el presente trabajo de investigación, *“Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Campo Verde, 2018”* tuvo como objetivo general describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Campo verde, 2018.

La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a cabo se trabajó con una población de 19 y una muestra de 15 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De los microempresarios encuestados se establece que la mayoría el 66.7% (10) de los representantes de las microempresas tienen entre 31 a 50 años. El 26.7% (04) de los microempresarios encuestados tienen superior universitario completa. El 60% (9) de los representantes de la empresa tienen la condición de convivientes. Con respecto a las características de las microempresas; El 66.7% (10) de los representantes de la empresa tienen entre 06 a 10 años en el rubro.

El 5.6% (1) de las empresas encuestadas son informales. El 20% (3) de las empresas tienen de 1 a 3 trabajador permanente. El 80% (12) de las microempresas tienen de 1 a 3 trabajador eventual. El 94.4% (17) de las microempresas se formaron para la obtención de ganancias. Con respecto al financiamiento. El 45.6% (10) de las microempresas han sido financiados por terceros. Al 33.3% (5) de las microempresas les otorgaron créditos entre 1,000 a 5,000 soles. “Con respecto a la rentabilidad; El 33.3% de las microempresas invirtió el crédito solicitado en el mejoramiento y/o ampliación de sus locales (mercaderías).

Vela (2020), en su tesis “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya,

2019”, cuyo objetivo general es determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019. La investigación fue cuantitativodescriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva-descriptivo, para el recojo de la información se escogió a 30 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 67%(20) tienen de 25 a 40 años de edad. El 77%(23) de los representantes encuestados son de sexo masculino. El 33%(10) de los encuestados tienen secundaria completa. Respecto a las características de las microempresas. El 83% (25) de los representantes de la encuesta tienen más de 3 años en el rubro. Respecto a la auditoría. De las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 47%(14) desea que le apliquen una auditoría. El 73%(22) si conocen algo referente a auditoría. El 80%(24) creen que su empresa si mejoraría si se practica una auditoría. El 67%(20) aseguran, que su empresa mejoro en financiamiento. El 17%(5) acudieron a sociedades de auditoría. El 87%(26) de los encuestados acudirían a una persona natural. El 80%(24) están dispuestos a ser capacitados en auditorías. Respecto a la tributación. El 53% (16) de los representantes de la encuesta, están satisfechos con la orientación brindada por Sunat. El 17%(5) de los encuestados revisan y controlan sus documentos antes de ser fiscalizados. El 60% (18) cuentan con un personal idóneo para el registro de sus

ingresos y gastos. El 77% (23) de los vii representantes de la encuesta, están al día en sus libros de contabilidad. El 10% (3) tuvieron inconvenientes al momento de presentar sus declaraciones.

El 67% (20) de los representantes de la encuesta, aseguran que los tributos declarados fueron pagados a tiempo. El 100% (30) creen que no existen límites para el control de gastos representativos y de recreación. El 77% (23) de los representantes de la encuesta, conocen las sanciones e infracciones tributarias. El 47% (14) de los representantes de la encuesta, conocen las sanciones e infracciones tributarias. El 73% (22) de los representantes creen que su empresa puede mejorar si cuentan con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas. De las micro y pequeñas empresas el 93% (22) de los representantes de la encuesta, solicitaron crédito. El 93% (22) de los representantes de la encuesta, recibieron crédito solicitado. El 83% (25) solicitaron más de S/ 5,000 en crédito. El 83% (25) recibieron más de S/ 5,000 en crédito. El 67% (20) de los representantes solicitaron crédito a una entidad bancaria. El 33% (10) del crédito solicitado fue otorgado por entidades no bancarias. El 7% (2) de los encuestados la tasa de interés aplicado es de 1% mensual. El 100% (30) de los encuestados, aseguran que el crédito recibido fue oportuno para la inversión. El 87% (26) de los encuestados, aseguran que el crédito solicitado fue suficiente. El 93% (28) de los representantes de la encuesta, aseguran que el financiamiento mejoraría su empresa. Respecto a la rentabilidad. De los representantes de la encuesta, el 93% (28) aseguran que su rentabilidad mejoro en los dos últimos

años. El 93% (28) de los representantes, aseguran que su rentabilidad mejoro con el financiamiento recibido. El 67% (20) creen que su rentabilidad se ve afecta con el pago de tributos. El 83% (25) de los representantes de la encuesta, aseguran que su rentabilidad mejoría si practican una auditoria a su empresa.

#### **2.1.4 Antecedentes Locales**

Ponce (2018), 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 del 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% solicitó 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.

Catashunga (2018), tesis *“AUDITORÍA DE GESTIÓN Y SU INCIDENCIA EN EL MEJORAMIENTO DE LOS PROCESOS INTERNOS DE LA EMPRESA FERRETERA NEGOCIACIONES MEGA STANTO SAC”* de la Universidad Nacional de Ucayali,

Pucallpa y cuyo objetivo general es, demostrar la incidencia de la realización de una auditoría de gestión en el mejoramiento de los procesos internos de la empresa ferretera Negociaciones Mega Stanto SAC y la metodología aplicada en la investigación fue no experimental. “Según (Ávila Héctor, 2011), la investigación no experimental es también conocida como investigación Ex Post Facto, término que proviene del latín y significa después de ocurridos los hechos y a las conclusiones que llegaron es”:

- Se detectó que en la empresa no existe un adecuado control, lo que ha impedido al gerente una toma de decisiones correcta y efectiva para el mejoramiento de sus resultados económicos y/o financieros.
- La empresa Ferretera Negociaciones Mega Stanto SAC cuenta con un manual de funciones, pero estas no se están ejecutando de forma correcta.
- A través de la observación previa se puede observar las debilidades que se presentan en la empresa, como el caso del cumplimiento de sus objetivos, su estudio de mercado.
- El clima laboral en la empresa no es del todo óptimo, lo que genera un ineficaz desempeño de los trabajadores.

- Los procesos internos de la empresa se han visto deteriorada por diferentes causas entre ellas la falta de política organizacional de control interno lo que conlleva un desorden organizativo e irresponsabilidad en la realización de operaciones de acuerdo a las funciones de cada área.

Rucoba (2018), el presente trabajo de investigación, “*Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro Panadería del distrito de Yarinacocha, 2017*” tuvo como objetivo general, describir las principales Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro panadería del distrito de Yarinacocha, 2017.

La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se trabajó con una población de 31 y una muestra de 31 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 29 preguntas, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios, De las microempresas encuestadas se establece que los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 45\_64 años con un 52%. El 81% de los representantes legales encuestados son del sexo masculino. El 81% de los microempresarios encuestados tienen grado de secundaria completa. El 48% de los representantes de la empresa tienen la condición de solteros. El 81% de los representantes de la empresa son comerciantes. Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas: Según la tabla y grafico N°6 se observa que el 87% se dedica hace más de 3 años, En la tabla y figura N°07 se

observa que 48% cuenta con 2 trabajadores permanente, En la tabla y figura N°08 se observa que el 65% tiene al menos 1 trabajador eventual, Respecto al Financiamiento de las micro y pequeñas empresas: En la tabla y figura N°09 se observa que el 68% menciona haber recurrido a financiamiento de terceros, Según la tabla y figura N°10, que el 65% lo solicito en Entidades Bancarias, Según se observa en la tabla y grafico N°11, que el 90% lo obtuvieron en las Entidades Bancarias, En la tabla y figura N°12 se observa que tenemos la mayor cantidad de tasa de interés en los préstamos con un 100% en un interés de 18% anual, En la tabla y figura N° 13 se observa que la mayor cantidad con un 81% afirmaron que si recibieron el crédito solicitado, En la tabla y figura N°14 se observa que el 41% solicito un monto que varía entre S/.1000.00 a S/.10,000.00, En la tabla y figura N° 15 se observa que la mayor cantidad en la modalidad de corto plazo con un 77%, Según la tabla y figura N° 16 se observa que la mayor cantidad de inversión en el rubro Mejoramiento y/o Ampliación del Local con un 84%, Respecto a la Capacitación de las micro y pequeñas empresas. Se observa que en la tabla y figura N°17, que el 90% no recibió alguna capacitación. En la tabla y figura N° 18 se observa que el 87% que solo 1 vez recibió capacitación, Según la tabla y figura N° 19 se observa que el 48% tuvo otros cursos de capacitación, En la tabla y figura N° 20 se observa que el 100% de los trabajadores afirma haber tenido alguna capacitación, En la tabla y figura N° 21 se observa que el 52% tuvo 1 curso de capacitación. En la tabla y figura N° 22 se observa que el 100% afirma que si recibió capacitación en el

presente año, En la tabla y figura N° 23 se observa que el 100% de los empresarios encuestados afirman que consideran la capacitación una inversión, En la tabla y figura N° 24 se observa que el 97% considera relevante la capacitación, En la tabla y figura N° 25 se observa que un 39% se capacito en gestión empresarial. Respecto a la Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas: En la tabla y figura N° 26 se observa que el 84% afirma que se mejoró la rentabilidad de la empresa, En la tabla y figura N° 28 se observa que el 100% de los representantes legales afirman que mejoro la rentabilidad de las empresas, En la tabla y figura N° 29 se observa que el 100% de los representantes legales afirma que no ha disminuido en las micro y pequeñas empresas.

Tello (2019), en su tesis *“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019”*, cuyo objetivo general fue describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, los resultados son: El 86.67% de los representantes legales tienen entre 41 a 56 años de edad, la mayoría son mujeres con estudios universitarios incompletos, tienen entre 1 a 10 años de antigüedad en el rubro hospedajes. El 53.33% desea

que su empresa cuente con auditoría, creen que la auditoría mejora sus empresas y sus finanzas, el 86.67% necesita capacitación en temas de auditoría. El 73.33% revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria, cuentan con personal idóneo para los registros contables, no tienen problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones tributarias y estos no son pagados en su oportunidad, conocen las infracciones y sanciones tributarias y creen que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario. El 66.67% solicitó y recibió crédito, por más de S/10,000 de las entidades bancarias, pagando el 3% de interés y creen que el financiamiento mejora la empresa”. “Finalmente, perciben que su rentabilidad ha mejorado en los dos últimos años gracias a al financiamiento oportuno y suficiente, el pago de tributos no le afecta a la empresa y por último los micro negocios están convencidos que, su rentabilidad se verá favorecido sí le practican una auditoría.

Abanto (2018), en la presente tesis: *“ANALISIS DE LA CULTURA TRIBUTARIA EN LA LIQUIDACION DEL IMPUESTO A LA RENTA TERCERA CATEGORIA – REGIMEN ESPECIAL EN LOS CONTRIBUYENTES DE LA CIUDAD DE PUCALLPA 2016”*, es de tipo descriptiva aplicado a una muestra de 30 contribuyentes de la ciudad de Pucallpa. La investigación nos ha permitido medir el análisis de cultura tributaria de los contribuyentes a través de encuestas, obteniendo como resultado que la cultura tributaria tiene

incidencia en la liquidación del impuesto a la renta de tercera categoría – Régimen Especial. De los resultados obtenidos en la conciencia tributaria de los contribuyentes se ha podido determinar de que un 67% no tienen conciencia de tributar, pero si están conscientes de los beneficios que esto otorga a la población. La causa de este problema es que consideran deficiente la función de administración de los tributos recaudados del Gobierno Nacional por parte de la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT), generando no solo falta de conciencia tributaria por parte de los contribuyentes, sino que también por parte de la población en general. Por otro lado, los contribuyentes cumplen las normas emitidas por el estado, así mismo consideran que el estado promueve leyes que benefician solo a la minoría, por lo tanto, tiene como consecuencia el nivel de desconfianza. Por lo que se recomienda poner en marcha la implementación en la curricula escolar sobre la cultura tributaria para así poder generar conciencia en toda la ciudadanía de las nuevas generaciones, con el OBJETIVO de incrementar la cultura tributaria en el país”. “Por parte del estado, cumplir la función de orientador, mas no de sancionador.

## **2.2 Bases teóricas**

### **2.2.1 Teoría de la auditoría**

La auditoría interna con el pasar del tiempo ha llegado a ser tan importante dentro de las organizaciones. En un principio la actividad de la auditoria se consideraba directamente a niveles operativos, sin embargo, hoy en dia a logrando colocarse dentro de los

niveles jerárquicos más altos de la empresa y apoyando a la alta dirección para la toma de decisiones en beneficio de la empresa.

La auditoría es la actividad por la cual se verifica la corrección contable de las cifras de los estados financieros, es la revisión misma de los registros y fuentes de contabilidad para determinar la razonabilidad de las cifras que muestran los estados financieros emanados de ellos. Uno de los principios científicos de la contabilidad, es la auditoría, basada en la verificación de los registros patrimoniales de las haciendas para observar su exactitud, no obstante, este no es su único objetivo, también es reconocida su importancia desde los tiempos más remotos, teniéndose conocimientos de su existencia ya en las lejanas épocas de la civilización Sumeria.

El control interno se ha vuelto más importante para la gerencia debido a la extensión y el tamaño de las empresas y una mayor complejidad del análisis financiero. En 1947, una publicación del Instituto Americano de Contadores Públicos Certificados - AICPA, titulada Internal Control registró factores importantes relacionados con el control interno y su crecimiento dentro de las organizaciones que citan la necesidad de informes efectivos sobre las operaciones, la formación profesional para reducir errores y fraudes y el alto coste de los auditores independiente dada la dificultad de recopilar información para la aplicación de las pruebas. En 1977, la Ley de Prácticas Corruptas en el Extranjero - la Ley de Prácticas Corruptas en el Extranjero - FCPA) presentó un nuevo aspecto al control interno que determina las prácticas anticorrupción y también requisitos de carácter

contable que prioricen el mantenimiento de un sistema de control interno aceptable. Diez años después, en octubre de 1987, la Comisión Nacional de Preparación y Presentación de Informes Financieros (Comisión Nacional de Fraudulentos Información Financiera) reforzó la importancia del control interno para reducir la ocurrencia de fraude en la ejecución de informes financieros donde las empresas mantuvieron la seguridad en su control, buscando en los órganos competentes la información para la misma (Araújo, 2012).

La auditoría es una de las actividades en las cuales se evalúan diversos caracteres de manera objetiva de la gestión y administración de una empresa. Se entiende que el auditor interno previamente ya preciso el objetivo de su intervención y llevo a cabo un estudio general de la entidad sujeta a auditoría, hizo un análisis de la función a auditar, efectuó un estudio y evaluación del control interno y verifico la información recopilada, bien sea como la fue obteniendo o aplicando pruebas de auditoría.

### **Tipo de auditoría**

- Según el origen
  - Externa
  - Interna
- Según el área donde se hace
  - Auditoría financiera
  - Auditoría administrativa
  - Auditoría operacional

- Auditoría gubernamental
- Auditoría integral
- Auditoría de sistemas
- Auditoría Contable
- Por área de especialidad
  - Auditoría Fiscal
  - Auditoría Laboral
  - Auditoría Ambiental
  - Auditoría Médica
  - Auditoría social
  - Auditoría a Inventario
  - Auditoría a Caja

### **2.2.2 Teorías de la tributación**

Las micro y pequeñas empresas en el Perú han crecido y se han desarrollado a pesar de cumplir con sus obligaciones y deberes con la entidad recaudadora de impuestos que debieran ser mas realistas, pero la mayoría se está regulando por la informalidad y la evasión tributaria lamentablemente y las autoridades del ente recaudador hacen muy poco por resolver el problema. La informalidad en las Mypes está en el orden del 75%, lo que significa que de cada cuatro (04) micro empresas, tres (03) son informales, y esta informalidad pasa mayormente por el desconocimiento de las normas tributarias y el poco acercamiento por parte de SUNAT hacia las empresas más pequeñas para orientarlos y hacerles conocer las ventajas que les traería el ser formalizadas del todo.

PQS (2018), afirmó que el reto en el Perú es incentivar la práctica de la tributación en las micro y pequeñas empresas, que en los últimos años se han caracterizado por evadir impuestos. Las empresas que manejan grandes inversiones realizan un planeamiento tributario adecuado, pero ¿qué sucede cuando un negocio es pequeño? En el Perú, el desarrollo de las Mypes ha crecido y aunque sus deberes con la SUNAT deberían cumplirse a cabalidad, la regla en nuestro país es la informalidad y evasión tributaria. PQS responde a la cita, al director académico de CAET Impuestum, Martín Cuellar, donde explica cómo se puede incentivar la tributación en la micro y pequeñas empresas. El reto en nuestro país es impulsar esta práctica”. “Lo primero que se debe tener en cuenta es madurar este tema, haciendo conocer sus beneficios. Muchas veces no revisamos la legislación tributaria y no sabemos los incentivos que pueden recibir si cumplen con sus deberes. Para el especialista, hablar de planeamiento tributario es hablar de estrategias legales viables para lograr un ahorro fiscal. Lograr todo ello, requiere que el empresario esté informado para proponer un plan, controlar sus costos y, por ende, maximizar sus ganancias o rentabilidad. Para dar el primer paso en planeamiento tributario tenemos que estudiar la normatividad tributaria y de ahí orientar a las micro y pequeñas empresas, que muchas veces tienen una serie de dudas, que los llevan a cometer una serie de errores. Mi recomendación es que haya un acercamiento por parte de la SUNAT con los líderes de diferentes asociaciones y gremios de mypes en diferentes rubros para que los oriente”, señaló Martín Cuellar.

Ceferino (2014), en su blog titulado "Los efectos económicos de los impuestos", menciona que la recaudación constituye un cometido de significativa importancia, está fuera de discusión que los impuestos o sea la política tributaria también constituye uno de los instrumentos que utiliza la política económica para alcanzar los objetivos fijados por ésta. Ello significa que el diseño de los impuestos que adopte la política tributaria debe utilizar estructuras técnicas adecuadas a las metas u objetivos buscados.

El Régimen Mype Tributario fue creado con la finalidad de incentivar el crecimiento de micro y pequeñas empresas, ofreciendo una solución más sencilla de poder cumplir con las obligaciones tributarias y generar impacto positivo en los estados financieros, los cuales se ven reflejados en el crecimiento financiero de los negocios con pagos de impuestos más justos que en la realidad no se dan, e irían más acorde con el tamaño de la empresa". "Todo esto acompañado de una serie de medidas de facilitación que el estado ofrece al empresario emprendedor, entre las cuales se puede mencionar la descentralización de servicios que brinda la Superintendencia de Administración Tributaria a nivel nacional, SUNAT.

Este régimen pretende simplificar el trámite y cumplimiento tributario de las Mypes, y en cuanto a los libros contables que deben de llevar de acuerdo a los ingresos que se obtengan:

- Si los ingresos al año no superan las 300 UIT, debe de llevar:

Registro de ventas, registro de compras, libro diario simplificado.

- Si los ingresos están entre los 300 UIT y las 500 UIT: Registro de ventas, de compras, libro diario, libro mayor.

- Si el ingreso bruto está entre “500 UIT y 1700 UIT: El registro de compras, de ventas, libro diario, libro mayor, libro de inventarios y balances.

En cuanto al pago que les corresponde cumplir, también depende del monto del ingreso anual:

a. Pagos a cuenta del Impuesto a la Renta:

Si los ingresos anuales del ejercicio no superan los 300 UITs, se declara y paga el 1% de los ingresos anuales.

Si en cualquier mes superan los 300 UIT'S, 1.5% o coeficiente (determinación de acuerdo a lo establecido en art. 85 Ley del IR).

b. Determinación del Impuesto General a las Ventas:

La tasa es similar a la que corresponde a los contribuyentes acogidos al RER y al Régimen General: 18%.

c. Determinación del Impuesto a la Renta Anual en el RMT:

Cabe señalar la tasa es progresiva acumulativa. Si la renta anual es de hasta 15 UIT: 10% Por el exceso de más de 15 UIT: 29.5%.

## **PRINCIPIOS FUNDAMENTALES DE LA TEORÍA DE LA TRIBUTACIÓN**

Los principios de la tributación emergen de enfoques del fenómeno de la imposición desde diferentes ángulos: El económico, el jurídico, el social, el administrativo, etc. Ellos pretenden servir de pautas u orientaciones para el diseño de los sistemas tributarios, de manera que se preserven los criterios técnicos o los valores que lo conforman.

De cada uno de los principios que guían la teoría de la tributación surgen importantes características que debe reunir una política tributaria. A continuación, se enumeran los principios y las características que cada uno aporta a la política fiscal.

- ✓ El principio de la suficiencia
- ✓ El principio de la equidad
- ✓ El principio de la neutralidad
- ✓ El principio de simplicidad

### **Tributo**

La palabra tributo tiene su origen en el latín tributum, y se emplea para designar a las prestaciones económicas que exige el Estado para solventar los gastos públicos, el tributo es un nombre genérico que comprende diversas y variadas formas de prestaciones como son, el impuesto, las contribuciones, y las tasas, de la misma manera que los tributos son prestaciones en dinero, bienes o servicios, determinados por Ley, que el Estado recibe como ingresos en función de la capacidad económica y contributiva del pueblo, los cuales están

encaminados a financiar los servicios públicos y otros propósitos de interés general.

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, aunque se utiliza el término impuesto como sinónimo de tributo, la legislación determina que los impuestos son uno de los tipos de tributos junto con las tasas y las contribuciones.

### **Clasificación de los Tributos**

Nuestro Código Tributario acoge una clasificación tripartita de los tributos, y establece que se entiende por tributos a:

#### **Los impuestos**

Son contribuciones que se pagan por vivir en sociedad, no constituyen una obligación contraída como pago de un bien o un servicio recibido, aunque su recaudación pueda financiar determinados bienes o servicios para la comunidad, así mismo los impuestos podrían ser considerados como los tributos de mayor importancia en cuanto a su potencial recaudatorio y a diferencia de los otros tipos de tributos se apoyan en el principio de equidad o diferenciación de la capacidad contributiva.

#### **Las tasas**

Son tributos exigibles por la prestación directa de un servicio individualizado al contribuyente por parte del Estado. Esta prestación

puede ser efectiva o potencial en cuanto a que, si el servicio está a disposición, el no uso no exime su pago, las tasas se diferencian de los precios por ser de carácter obligatorio por mandato de la Ley.

### **Las contribuciones especiales o de mejoras**

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

### **2.2.3 Teoría de las finanzas**

Conforme el país crece y se desarrolla sobre todo en el campo de las Mypes, el financiamiento cobra cada día mas relevancia y que ha sido ampliamente analizado, pero básicamente destaca en una sola idea, que consiste en abastecerse de recursos financieros, de cualquier forma, permitiéndole al pequeño empresario conseguir el capital necesario para llevar a cabo sus operaciones y así mejorar la situación de su negocio.

Conformado por un amplio número de organismos: instituciones de microcréditos, entidades bancarias, sociedades de garantías recíprocas, banca de exportación, banca de segundo piso, sociedades de capital de riesgo, entre otras, han evidenciado todo tipo de carencias, en particular la incapacidad para cumplir con su propósito de origen, promover e impulsar la creación, desarrollo y expansión de figuras económicas como las pymes.

En su mayoría de los casos las empresas encuentran sus necesidades de capital no adecuadas, es decir, que sus fondos propios

no le son suficientes por lo que deben buscar distintas fuentes de financiación adicionales, ya sea capitalización interna y externa.

Las decisiones acerca del mix entre capital propio y ajeno, es decir, instrumentos de deuda vs. Instrumentos de capital, es lo que se conoce como: Estructura financiera de la empresa (Torres, 2016).

Por ello se debe tener en cuenta que un componente importante de toda empresa es su capacidad financiera. En ese sentido, es importante conocer las fuentes de financiamiento a las que podemos acudir para obtener un capital inicial que nos permita emprender nuestro negocio.

- ✓ Financiación propia: muchos emprendedores inician sus negocios teniendo como capital sus ahorros personales. Si el negocio tiene socios el aporte de cada uno de ellos es una forma de financiación propia

- ✓ Financiamiento de tercero: bajo este mecanismo existe un mayor abanico de opciones y las alternativas. Entre algunas alternativas tenemos:

- ✓ Crédito de institución financiera: actualmente hay un gran número de bancos e instituciones financieras que prestan dinero a emprendedores con una serie de facilidades de pago.

- ✓ Incorporación de un inversionista: es buscar a cualquier persona, empresa o entidad que desee invertir dinero en la empresa a cambio de un porcentaje de las utilidades. En el Perú se conoce como Fondos de Capital de Riesgo.

✓ Préstamos de Organizaciones No Gubernamentales: existen instituciones, cuyo objetivo no es generar ganancias (como un banco, por ejemplo) que ofrecen préstamos a determinados proyectos empresariales, y con beneficios de pago aún mayores que los de los bancos.

✓ Préstamo familiar o de amigos: si uno no cuenta con el dinero necesario para comenzar, puede unirse con un amigo o familiar que sí cuente con este capital y esté dispuesto a facilitarle en esta iniciativa. Se usa cuando el monto requerido es poco.

Conexionesan (2020), menciona que el financiamiento de largo plazo es aquel que se extiende por más de un año y, en la mayoría de los casos, requiere garantía”. “Más allá de atender problemas o situaciones inesperadas, este financiamiento puede ayudar a la empresa con nuevos proyectos para impulsar su desarrollo. Para acceder a los financiamientos de largo plazo es necesario cumplir con algunas exigencias, como un buen historial crediticio o presentar un proyecto sustentable. Por eso, los gerentes o encargados del área de finanzas deben evaluar muy bien los emprendimientos que quieran realizar, incluyendo un exhaustivo análisis de riesgos.

Este tipo de financiamiento incluye préstamo hipotecario, emisión de acciones, bonos y arrendamiento financiero; y sus ventajas son:

✓ Mejora el historial crediticio/financiero a futuro.

✓ Permite a la organización dar el paso de una reestructuración de modelo de productividad. Al ser una inversión grande, se optimizan los procesos para mejorar los resultados.

#### **9.2.4 Teoría de la rentabilidad**

Bertein (2016), en “Rentabilidad”, precisa que la rentabilidad es la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. La rentabilidad es 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.

##### **La Rentabilidad en el análisis contable**

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

cuantificación del binomio rentabilidad - riesgo, que se presenta desde una triple funcionalidad:

### **Análisis de la rentabilidad**

Análisis de la solvencia, entendida como la capacidad de la empresa para satisfacer sus obligaciones financieras (devolución de principal y gastos financieros), consecuencia del endeudamiento, a su vencimiento. Análisis de la estructura financiera de la empresa con la finalidad de comprobar su adecuación para mantener un desarrollo estable de la misma. Es decir, los límites económicos de toda actividad empresarial son la rentabilidad y la seguridad, normalmente objetivos contrapuestos, ya que la rentabilidad, en cierto modo, es la retribución al riesgo y, consecuentemente, la inversión más segura no suele coincidir con la más rentable. Sin embargo, es necesario tener en cuenta que, por otra parte, el fin de solvencia o estabilidad de la empresa está íntimamente ligado al de rentabilidad, en el sentido de que la rentabilidad es un condicionante decisivo de la solvencia, pues la obtención de rentabilidad es un requisito necesario para la continuidad de la empresa.

### **Rentabilidad económica**

Mide la tasa de devolución producida por un beneficio económico, respecto al capital total, incluyendo todas las cantidades prestadas y el patrimonio neto. Además, es totalmente independiente de la estructura financiera de la empresa.

### **Rentabilidad financiera**

O «ROE» (por sus iniciales en inglés, Return on equity) correlaciona el beneficio económico con los recursos necesarios para obtener utilidad. Dentro de una organización empresarial, muestra el retorno para los accionistas de la misma, que son los únicos proveedores de capital que no tienen ingresos fijos. La rentabilidad puede verse como una medida de cómo una compañía invierte fondos para generar ingresos. Se suele expresar como porcentaje. Cuyo cálculo es:

$$\text{ROE} = \frac{\text{Beneficio neto antes de impuestos}}{\text{Fondos propios}}$$

Fondos propios

### **Niveles de Análisis de la rentabilidad empresarial**

#### **Rentabilidad Económica**

##### **Activo Total**

El ratio de rentabilidad económica también es denominado ROI (del inglés Return on Investments, rentabilidad de las inversiones)

Cuando más elevado sea esta ratio, mejor, porque indicará que se obtiene más productividad del activo.

#### **La fórmula de cálculo es la siguiente:**

$$\text{ROI} = (\text{BAII}) / \text{Activo neto} \times 100$$

La rentabilidad económica puede ser descompuesta en dos ratios más, que permiten simplificar el proceso de la interpretación en el análisis. Estas dos ratios individuales son la rotación del activo

y el margen operativo.

$$\text{ROI} = \text{BAII} / \text{VENTAS} \times \text{VENTAS} / \text{ACTIVO NETO}$$

Donde:

$$\text{BAII} / \text{VENTAS} = \text{MARGEN OPERATIVO} \quad \text{VENTAS} / \text{ACTIVO NETO} = \text{ROTACION DEL ACTIVO}$$

El ratio de rentabilidad económica también es denominado ROI (del inglés return on investments rentabilidad de las inversiones).

Cuando más elevado sea esta ratio, mejor, porque indicará que se obtiene más productividad del activo.

Esta rentabilidad económica (rendimiento del activo) puede compararse con el coste medio de la financiación". Si se cumple la siguiente condición:

Rentabilidad económica > Coste medio de la financiación.

Significa que el beneficio de la empresa es suficiente para atender el coste de la financiación.

### **Rentabilidad Financiera:**

La rentabilidad financiera es, para las empresas con ánimo de lucro, la ratio más importante, ya que mide el beneficio neto generado en relación a la inversión de los propietarios de la empresa.

### **Cálculo de la rentabilidad financiera**

Este ratio también se denomina ROE (del inglés return on equity, rentabilidad del capital propio).

La perspectiva financiera de la rentabilidad, la cual será del máximo interés para los accionistas y para la empresa. En el primer caso para tomar sus decisiones de inversión en la empresa, en el segundo, para disponer de un criterio para tomar decisiones sobre el modelo de financiación que implique, en su caso una mejora en la rentabilidad de los recursos propios, si bien tal decisión afectara por otros aspectos relevantes como, por ejemplo, la solvencia de la empresa.

### **Relación entre Rentabilidad Económica y Financiera**

La relación entre ambos tipos de rentabilidad vendrá definida por el concepto conocido como apalancamiento financiero, que, bajo el supuesto de una estructura financiera en la que existen capitales ajenos, actuará como amplificador de la rentabilidad financiera respecto a la económica siempre que esta última sea superior al coste medio de la deuda, y como reductor en caso contrario.

### **Utilidad Bruta.**

La utilidad bruta es la diferencia entre el producto neto de las ventas y el costo de las mismas. Por lo tanto, la utilidad bruta es el resultado de la combinación de dos elementos – volumen y precio – que constantemente están sujetos a cambios que influyen en definitiva sobre el importe de la utilidad generada.

### **Utilidad Neta:**

La utilidad neta es el valor residual de los ingresos de una entidad lucrativa, después de haber disminuido sus costos y gastos relativos reconocidos en el estado de resultados siempre que estos últimos sean menores a dichos ingresos, durante un periodo contable; en caso contrario, es decir, cuando los costos y gastos sean superiores a los ingresos, la resultante es una pérdida neta.

La utilidad neta también llamada utilidad del ejercicio o ingresos netos es la ganancia o pérdida obtenida por la empresa; se obtiene a partir de la diferencia entre la utilidad antes de impuestos y los impuestos.

#### **Calculo de la Utilidad Neta:**

La utilidad neta se calcula de la siguiente manera

Ventas

Costo de mercadería vendida

Utilidad Bruta

Gastos

#### **Utilidad operativa**

+ Otros ingresos

Otros gastos

Impuestos

UTILIDAD NETA

#### **Ratios de Liquidez:**

Las ratios son índices económicos para determinar el estado de las empresas en sus más diversos campos y Caballero, M. (2016) en

La Teoría de la Rentabilidad, nos explica que son aquéllos que miden la disponibilidad de recursos líquidos en la empresa para afrontar las obligaciones de corto plazo. Los más importantes son.

### **Liquidez.**

También llamado de Liquidez Corriente o de Liquidez General, es el ratio más conocido en este aspecto. La liquidez es la capacidad de un activo para convertirse en dinero.

Dado que el activo corriente (o de corto plazo) está formado por los activos más líquidos con los que cuenta la empresa (caja y bancos, cuentas por cobrar comerciales, valores de fácil negociación y existencias), al compararlo con el pasivo corriente, este ratio revela la capacidad de la firma para cumplir con sus obligaciones inmediatas.

Está dado por la expresión:

$$\text{Liquidez} = \text{Activo Corriente} / \text{Pasivo}$$

### **Prueba Ácida:**

Este ratio, al igual que el anterior, en la evaluación de la liquidez, pero adoptando un mayor grado de exigencia, al tomar en cuenta únicamente las partidas más líquidas del activo corriente (caja y bancos, cuentas por cobrar comerciales y valores de fácil negociación), dejando de lado las menos líquidas (existencias y gastos pagados por anticipado). Caballero, par. 18.

$$\text{Liquidez} = (\text{Activo corriente} - \text{Existencia} - \text{gastos pagados por anticipado}) / \text{Pasivo corriente}$$

### **Capital de Trabajo :**

A diferencia de los otros indicadores, este no se expresa como una razón, sino más bien como un saldo monetario, equivalente a la diferencia entre el Activo Corriente y el Pasivo Corriente. Cuanto más amplia es la diferencia, mayor es la disponibilidad monetaria de la empresa para llevar a cabo sus operaciones corrientes, luego de haber cubierto sus deudas de corto plazo.

$$\text{Capital de trabajo} = \text{Activo Corriente} - \text{Pasivo Corriente}$$

### **Ratios de Rentabilidad**

Se encargan de medir la ganancia generada por determinada variable, por ejemplo, el patrimonio, las ventas, los activos, el capital social, etc. Es decir, evalúan la utilidad neta producida por estos (Caballero , 2016).

#### **Rentabilidad Patrimonial:**

También llamado ROE (Return On Equity en inglés), es el más conocido en este aspecto. En su forma más simple, se expresa a través de la relación: (Caballero , 2016).

$$\text{Rentabilidad Patrimonial} = \frac{\text{Utilidad (o pérdida) Neta}}{\text{Patrimonio} - \text{utilidad (o pérdida) Neta}}$$

Tal como se infiere de la ecuación, este indicador muestra la cantidad de utilidad neta generada por cada sol invertido en la empresa como patrimonio. Evidentemente, la meta es que el indicador sea lo más alto posible, a través de la maximización de la utilidad. (Caballero, par 31).

Pero hay una forma más precisa para el ROE. Si bien es muy parecida a la anterior, se diferencia de aquella en que deduce del patrimonio neto la utilidad o pérdida neta del ejercicio, con lo cual permite obtener un dato más ajustado a la realidad. Su notación es la siguiente: (Caballero, par 29). “La rentabilidad patrimonial promedio obtenida por las principales empresas ha sido muy importante en los últimos años, superando claramente el 10%, nivel considerado más que aceptable. (Caballero, par 32).

### **Rentabilidad de los Activos:**

Esta ratio, también conocido como ROA (Return on Assets en inglés), toma en cuenta el aporte de los activos a las utilidades de la compañía (Caballero, par 38).

Cuanto más alto la ratio, más rentables son los activos. Una ratio elevada es sinónimo de activos muy eficientes y productivos, en tanto que uno bajo se asocia a la baja productividad o a la ineficiencia en su manejo. Las instalaciones sobredimensionadas, en las que se convive con una elevada capacidad instalada ociosa, son

un claro ejemplo de esto último. Una empresa así tendrá, muy probablemente, una ratio modesta (Caballero, par 39).

Su notación es la siguiente:

$$\text{Rentabilidad de los Activos} = \text{Utilidad Neta} / \text{Activo Total}$$

### **Rentabilidad de las Ventas Netas**

Tal como los demás indicadores de rentabilidad, este, también conocido como Margen de Utilidad Neta, cuantifica el aporte de una determinada variable a las utilidades. En este caso, la variable aportante son las ventas. La ratio, pues, mide qué porcentaje de cada sol vendido se convierte en ganancia. (Caballero, par 42).

Se expresa así:

$$\text{Rentabilidad de las Ventas Netas} = \text{Utilidad Neta} / \text{Ventas Netas}$$

Idealmente, cada sol vendido debería transformarse en un sol de utilidades. Pero sabemos que eso es imposible, pues las ventas tienen que hacer frente a una gran diversidad de costos. Entonces, uno de los objetivos debe ser minimizar los costos, procurando que la mayor parte posible de los ingresos por ventas se transforme en utilidades. (...). (Caballero, par 43).

### **Margen Bruto:**

Al igual que el indicador anterior, este cuantifica el aporte de las ventas netas, pero no sobre la utilidad neta, sino sobre la bruta

(Ventas Netas - Costo de Ventas). (Caballero, par 44).”. Se denota de la siguiente forma:

$$\text{Margen Bruto} = \text{Utilidad Bruta} / \text{Ventas Netas}$$

Tal como se deduce de la expresión matemática, aquí se evalúa la capacidad de las ventas para generar utilidad bruta, es decir, aquella utilidad de la primera parte del proceso productivo, anterior al costo de ventas. Cuanto más elevado sea el margen, más elevada será la capacidad de la empresa para cubrir sus costos operativos, establecer sus precios de venta y obtener una utilidad neta (Caballero, 2016).

#### **Estado de Arte Capital:**

Se entiende por capital el conjunto de bienes producidos que sirven para producir otros bienes. Capital en sentido financiero es toda suma de dinero que no fue consumida por su propietario, sino que ha sido ahorrada y colocada en el mercado financiero, bien sea comprando acciones, obligaciones, Fondos Públicos, o bien haciendo imposiciones en entidades de depósito, etcétera, con la esperanza de obtener una renta posterior en forma de dividendos o intereses.

#### **Costo:**

Es el valor sacrificado para adquirir bienes o servicios mediante la reducción de activos o al incurrir en pasivos en el momento en que se obtienen los beneficios.

#### **Estado de situación Financiera:**

El Estado de Situación Financiera es un estado financiero

básico que informa en una fecha determinada la situación financiera de la empresa y está estructurado por el Activo, Pasivo y Patrimonio. para el Estado (es una manera de conocer si los impuestos están siendo determinados correctamente), para los acreedores (para otorgar con seguridad créditos con los recursos que posee la compañía) y para los gerentes (permite decidir sobre la capacidad de endeudamiento de la empresa, acerca de la rotación tanto de inventarios como de las cuentas por cobrar, las medidas que tomarán para cumplir con las obligaciones a corto y largo plazo etc.

### **Inversión:**

El término inversión se refiere al acto de postergar el beneficio inmediato del bien invertido por la promesa de un beneficio futuro más o menos probable. Una inversión es una cantidad limitada de dinero que se pone a disposición de terceros, de una empresa o de un conjunto de acciones, con la finalidad de que se incremente con las ganancias que genere ese proyecto empresarial (BBVA, 2018).

Por lo tanto, toda inversión implica un riesgo como una oportunidad. Se entiende como un riesgo, debido a que la devolución del dinero que invertimos no está garantizada, y es una oportunidad debido a que puede ocurrir que se multiplique el dinero invertido.

### **Ratios financieras:**

También conocidos indicadores o índices financieros, son razones que nos permiten analizar los aspectos favorables y desfavorables de la situación económica y financiera de una

empresa.

### **Rentabilidad:**

La rentabilidad hace referencia al beneficio, lucro, utilidad o ganancia que se ha obtenido de un recurso o dinero invertido. La rentabilidad se considera también como la remuneración recibida por el dinero invertido (...) En el mundo de las finanzas se conoce también como los dividendos percibidos de un capital invertido en un negocio o empresa. La rentabilidad puede ser representada en forma relativa (en porcentaje) o en forma absoluta (en valores).

### **Utilidad:**

Es la cualidad o capacidad que tienen los Bienes de satisfacer las necesidades humanas, sean éstas de cualquier naturaleza, de carácter individual o colectivo. En otras palabras, es la satisfacción que se deriva del Consumo de alguna cantidad de un Bien. El concepto de Utilidad en economía es totalmente subjetivo, no siendo posible medirlo objetivamente.

### **La utilidad bruta:**

También llamada margen de contribución es el resultado de la diferencia entre las ventas netas y el costo de ventas.

### **Los impuestos:**

También llamados impuestos a las utilidades o impuesto a la renta son los impuestos que debe tributar la empresa y que se aplican

a las utilidades.

### **La utilidad neta:**

También llamada utilidad del ejercicio o ingresos netos es la ganancia o pérdida obtenida por la empresa; se obtiene a partir de la diferencia entre la utilidad antes de impuestos.

## **2.3 Bases conceptuales**

### **2.3.1 Ley de la Micro y pequeña empresa**

#### **Las micros y pequeñas empresas:**

La importancia de las MYPEs para el Perú era de gran magnitud, dada las limitaciones de su economía y la extensión de la pobreza, así en 1997, la contribución de las microempresas y pequeñas empresas en la generación de empleo representaba el 75.9 por ciento del total de la población económicamente activa (PEA). De ese 75.9 por ciento, el 95 por ciento de la generación de empleo se concentraba en establecimiento pequeños denominados microempresas, y sólo el 5.0 por ciento se concentraba en las pequeñas empresas. Las PYMEs (pequeñas y mediana empresas), son empresas con características distintivas, y tiene dimensiones con ciertos límites ocupacionales y financieros prefijados por los Estados. Las PYMEs cumplen un importante papel en la economía de todos los países.

En los países de la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico), suelen tener entre el 70 y el 90 por ciento de los empleados en este grupo de empresas. Las principales razones de su existencia son: a) Pueden realizar productos individualizados

en contraposición con las grandes empresas que se enfocan más a productos estandarizados. b) Sirven de tejido auxiliar a las grandes empresas. La mayor parte de las grandes em presas subcontratan a empresas menores para realizar servicios u operaciones que redunden en el coste. c) Existen actividades productivas donde es más apropiado trabajar con empresas pequeñas. Hay un reconocimiento internacional que da una mayor ventaja a las PYMEs, es decir, se reconoce su capacidad de cambiar (o adaptar) rápidamente su estructura productiva en caso de variar las condiciones del mercado, sin embargo, su debilidad reside en el acceso a mercados tan específicos y/o a una reducida cartera de clientes, que aumenta el riesgo de quiebra de estas empresas. Por lo que el éxito de las PYMEs reside en esas debilidades, deben ampliar sus mercados y sus carteras de clientes (Herrera, 2011).

Bernilla (2017), en “Micro y pequeña empresa”. “Oportunidad de Crecimiento”, nos dice que, una Micro y pequeña empresa es una entidad que, operando en forma organizada, combina la técnica y los recursos para elaborar productos o prestar servicios con el objeto de colocarlos en el mercado para obtener ganancia.

Esta definición abarca todo tipo de empresa, grande, mediana, pequeña, microempresa independientemente de la magnitud de sus recursos humanos o económicos. Las Micro y pequeñas empresas se definen: (a) Por su dimensión. – Se considera el monto de la inversión, volumen o valor de la producción, valor de venta, etc ., (b) Por la tecnología. - Nivel de tecnología no sofisticada; inversión por

trabajador (se considera tecnología incorporada a la maquinaria), y (c) Por su organización. - Nivel de organización incipiente, métodos de negociación directos. Agrega Bernilla, el 20 de diciembre del (2016), se publicó el D. Leg. N° 1269 establecimiento un Régimen Mype tributario-RMT, para contribuyentes que sus ingresos netos no superen las 1700 UIT. Las micro y pequeñas empresas (en adelante Mypes) son una pequeña unidad de producción, comercio o prestación de servicios; según la legislación peruana es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. En el mundo existe una gran variedad de formas de considerar y definir a las micro, pequeñas y medianas empresas, dependiendo de las necesidades propias de cada país o de los objetivos que se persigan. Es decir, en cada país, tomando en cuenta su experiencia y características propias, sus necesidades singulares y los intereses generados de por medio, se pueden esgrimir los argumentos necesarios para aplicar determinada clasificación y con base en ella aplicar las políticas, medidas y estrategias económicas tendientes a propiciar el desarrollo de dichos estratos empresariales.

En el año 2005 las Mypes representan, en términos cuantitativos, el 98.35% del total de empresas en el Perú; mientras que tan sólo un 1.65% eran grandes y medianas empresas. Este porcentaje se traducía en 2.5 millones de pequeñas empresas y

microempresas, de las cuales únicamente 648,147 MYPEs eran formales. Ello muestra que la MYPE desde hace un buen tiempo es, numéricamente hablando, el estrato empresarial más importante de nuestro país. Su crecimiento ha sido una constante desde hace más de dos décadas. En el primer lustro de los años 2000, por ejemplo, registró un crecimiento de 29% y ese ritmo se ha mantenido, en promedio, hasta la fecha. Esto se ha debido, entre otras razones, a la importancia que han ido cobrando los servicios dentro del mercado y al desafío que enfrentan las grandes y pequeñas economías para combatir el desempleo (Mares, 2013).

Banco Mundial (2016), en “Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos”, expresa que las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en el mundo.

Estas empresas brindan soluciones eficaces a cuestiones fundamentales del desarrollo, como el acceso a energía limpia y agua potable, servicios sanitarios y educación. Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan la mayoría de los negocios existentes en los países de ingreso bajo (excluyendo las microempresas y los trabajadores independientes). Según un estudio reciente de la Corporación Financiera Internacional (IFC), (PDF, en inglés) las pymes representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en todo el mundo, y su participación en el empleo total es comparable a la de las grandes empresas. Los 10 millones de micro y pequeñas empresas (mypes) que existen en América Latina y el Caribe generan

la mayor parte del empleo, donde también hay menos de un millón de medianas y grandes empresas, según un informe de la Organización Internacional del Trabajo (OIT). Las mypes generan alrededor del 47% del empleo, es decir, ofrecen puestos de trabajo a unos 127 millones de personas en América Latina y el Caribe, mientras que solo un 19% del empleo se genera en las empresas medianas y grandes, de acuerdo al estudio de la OIT, Pequeñas empresas, grandes brechas.

A esta estructura productiva hay que agregar 76 millones de trabajadores por cuenta propia, que representan el 28% del empleo.

Además, la Organización Internacional de Trabajo-OIT (s.f.), en Pequeñas y microempresas en América Latina y el Caribe, expresan que, en las Américas destaca el papel productivo y social de las microempresas, que en algunos casos comparten muchas características con las pequeñas empresas. En este campo, las políticas deben orientarse en dos direcciones: por un lado, la mejora de la productividad y el mayor acceso a recursos productivos y de competitividad; por otro lado, la inclusión de los trabajadores de estas unidades productivas en las agendas sociales y laborales. Para hacer frente a estos desafíos, es necesaria una política específica que tenga como meta crear las condiciones que permitan a las Mypes urbanas y rurales alcanzar una competitividad genuina en un marco de equidad”.

En términos concretos, ello implica mejorar significativamente el porcentaje de trabajadores de las Mypes que estén cubiertos por las políticas y los servicios empresariales de fomento de la productividad y que tengan acceso a mercados y niveles mínimos de protección en

todos los países de la región. En nuestro país, la situación actual de la micro, pequeña y mediana empresa es la siguiente: representa el 99.5% de las empresas existentes, el 84% del empleo, el 64% del PBI (solo las MYPE -sin medianas- y los independientes contribuyen con el 47%6), y el 2% de las exportaciones. Son un total de 2.5 millones de pequeñas empresas que dan empleo a 7.6 millones de personas (en esta cifra no se incluye el autoempleo), distribuidos: 57% en el ámbito urbano y 43% en el ámbito rural (referidos a la PEA). Según datos del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), la economía peruana creció en un 9,8% durante el ejercicio 2008 y, durante el 2009, por efectos de la crisis externa, tiene un lento crecimiento reflejado en el 1,8% en el primer trimestre del año y un decrecimiento del 1,1% en el segundo. Esto se debe a una contracción de la demanda externa y una disminución de la inversión de un 25%. El crecimiento económico, entre otros, está asociado en forma positiva con la tasa de creación de empresas, por ello un aumento de la actividad empresarial conlleva tasas de crecimiento económico más altas. El flujo de entrada de empresas en nuevos sectores de la economía y de salida de empresas de los sectores declinantes, poco rentables es un proceso que reasigna los recursos (trabajo y capital) en el total de la economía hacia sectores y empresas que, indefectiblemente, tienen mejoras en la productividad, facilitando la modernización del tejido empresarial.

### 2.3.2 La Auditoria

“LEY ORGÁNICA DEL SISTEMA NACIONAL DE CONTROL Y DE LA CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA TÍTULO I –DISPOSICIONES GENERALES. CAPÍTULO I –ALCANCE, OBJETIVO Y ÁMBITO DE APLICACIÓN DE LA LEY”.

Artículo 1º - Alcance de la ley. La presente Ley establece las normas que regulan el ámbito, organización, atribuciones y funcionamiento del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República como ente técnico rector de dicho Sistema. Cuando en ella se mencione los vocablos Sistema, Contraloría General y Ley, se entenderán referidos al Sistema Nacional de Control, a la Contraloría General de la República y a la Ley Orgánica del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República, respectivamente. Una auditoría en el mundo empresarial, es el proceso de evaluación minuciosa de una sociedad u organización con el ánimo de conocer sus características específicas, así como sus fortalezas y debilidades. Por medio de trabajos de auditoría, es posible llevar a cabo valoraciones de todo tipo atendiendo a criterios de análisis y medición exhaustivos. Principalmente, una auditoría persigue localizar aspectos relacionados con la rentabilidad o la eficiencia en los diferentes departamentos o delegaciones corporativas que conforman una empresa. Del mismo modo ocurre con otros conglomerados como fundaciones, ONGs e incluso instituciones y administraciones públicas.

**Características principales de una auditoría:** Todo trabajo que realiza un auditor, independientemente de su naturaleza u objetivos, debe estar regulado por una serie de aspectos esenciales y normativos:

El proceso de auditoría debe seguir unas pautas o criterios previamente establecidos.

La observación y medición de muy variados tipos de procesos organizacionales es el núcleo de esta labor.

Deben tenerse en cuenta todo tipo de recursos materiales e inmateriales que forman parte de la actividad económica, así como su aplicación productiva y su relevancia para la corporación.

Tras el análisis apropiado, deben emplearse los datos como base sólida. Esto, con la intención de emitir unas conclusiones por medio de un informe de auditoría.

Al tiempo, una auditoría debe servir como punto de inflexión. Esto supone la aportación de nuevas ideas y estrategias adaptadas a la naturaleza y recursos de la empresa analizada, de manera que esta pueda verse beneficiada con su aplicación.

### **2.3.3 La tributación**

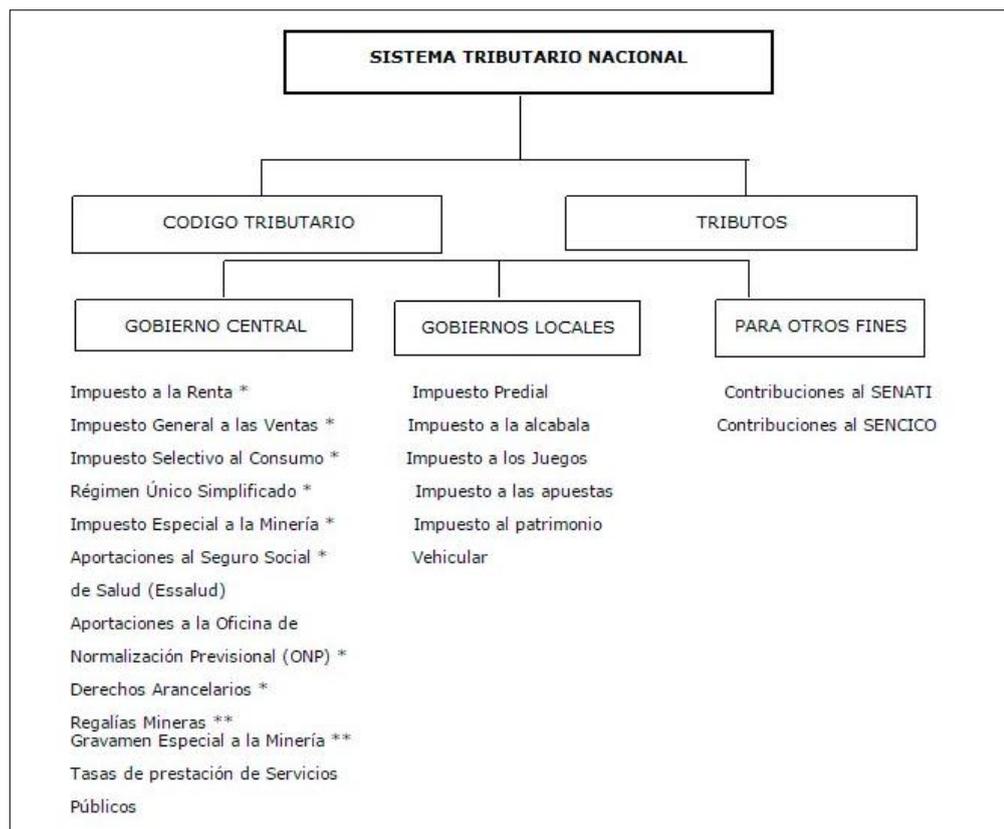
Sunat (2019), Sistema tributario nacional. En mérito a facultades delegadas, el Poder Ejecutivo, mediante Decreto

Legislativo No. 771 dictó la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional, vigente a partir desde 1994, con los siguientes objetivos”:

Incrementar la recaudación. Brindar al sistema tributario una mayor eficiencia, permanencia y simplicidad.

Distribuir equitativamente los ingresos que corresponden a las Municipalidades.

El Código Tributario constituye el eje fundamental del Sistema Tributario Nacional, ya que sus normas se aplican a los distintos tributos”. “De manera sinóptica, el Sistema Tributario Nacional puede esquematizarse de la siguiente manera.



Fuente: (Sunat 2019)

Se entiende que los tributos se una prestación de dinero que el estado exige en el ejercicio de su poder de imperio sobre la base de la

capacidad contributiva en virtud de una ley, y para cubrir los diversos gastos que le demande la población, a través de los diversos proyectos sociales, mejoras en infraestructura, seguridad, salud, educación y aquellos que demanden un crecimiento para la nación.

El Código Tributario establece que el término TRIBUTO comprende impuestos, contribuciones y tasas.

**Impuesto:** Es el tributo cuyo pago no origina por parte del estado una contraprestación directa en favor del contribuyente. Tal es el caso del Impuesto a la Renta, que es uno de las mayores fuentes de recaudación del estado.

**Contribución:** Es el tributo que tiene como hecho generador los beneficios derivados de la realización de obras públicas o de actividades estatales, como lo es el caso de la Contribución al SENCICO Y SENATI.

**Tasa:** Es el tributo que se paga como consecuencia de la prestación efectiva de un servicio público, individualizado en el contribuyente, por parte del Estado. Por ejemplo, los derechos arancelarios de los Registros Públicos, un trámite en la municipalidad para sacar una licencia municipal, entre otros.

La ley establece la vigencia de los tributos cuya administración corresponde al gobierno central, los gobiernos locales y algunas entidades que los administran para fines específicos (Sunat, 2019).

#### 2.3.4 Las finanzas

El financiamiento cada vez toma mayor apogeo y que ha sido ampliamente analizado, pero básicamente destaca en una sola idea, que consiste en abastecerse de recursos financieros, de cualquier forma, permitiéndole al pequeño empresario conseguir el capital necesario para llevar a cabo sus operaciones y así mejorar la situación de su negocio. En la mayoría de los casos, las empresas encuentran sus necesidades de capital no adecuadas, es decir, que sus fondos propios no le son suficientes por lo que deben buscar distintas fuentes de financiación adicionales. Las decisiones acerca del mix entre capital propio y ajeno, es decir, instrumentos de deuda vs. Instrumentos de capital, es lo que se conoce como: Estructura financiera de la empresa. Para asegurar el crecimiento de las empresas, unas se endeudan, otras emiten acciones y otras recurren a las reservas de autofinanciamiento, para explicar estas diferentes prácticas se supone que la regla de decisión en materia de financiamiento es la de seleccionar las fuentes menos costosas, en efecto, existe una gran variedad de selecciones y a su vez muy complejas, tanto al nivel práctico como al nivel de su concepción teórica; lo que explica en parte la ausencia de consenso sobre la cuestión”. “Desde el punto de vista teórico, el comportamiento de las empresas en materia de financiamiento a dado lugar a diversas explicaciones, siendo incluso a veces contradictorios.

Domínguez (2018), sobre “Fuentes de financiamiento a corto plazo; La empresa tiene la necesidad del financiamiento a corto plazo

para el desarrollo y lograr sus actividades operativas”. El financiamiento a corto plazo consiste en obligaciones que se espera que venzan en menos de un año y que son necesarias para sostener gran parte de los activos circulantes de la empresa, como efectivo, cuentas por cobrar e inventarios. Las empresas necesitan una utilización adecuada de las fuentes de financiamiento a corto plazo para una administración financiera eficiente. El crédito a corto plazo es una deuda que generalmente se programa para ser reembolsada dentro de un año ya que generalmente es mejor pedir prestado sobre una base no garantizada, pues los costos de contabilización de los préstamos garantizados frecuentemente son altos, pero a su vez representan un respaldo para recuperar. Por otro lado, tenemos las Fuentes de financiamiento a largo plazo; son las deudas a largo plazo y el capital. Usualmente es un acuerdo formal para proveer fondos pagaderos por más de un año y la mayoría es para alguna mejora que beneficiará a la compañía y aumentará las ganancias. Los préstamos a largo plazo usualmente son pagados de las ganancias, que se espera generar.

### **2.3.5 La rentabilidad**

Se entiende a la rentabilidad como el resultado de dividir el beneficio obtenido entre el capital invertido. Supongamos que, en el supuesto anterior, la compra de la casa asciende a 100.000 euros y la puesta en marcha del local, incluyendo los gastos asociados a la actividad, es de 190.000. Tras un estudio de la estimación de ingresos que va a producir cada opción, se desprende que en un año la

vivienda genera unos ingresos de 10.000 euros y el negocio de 17.000 euros. A primera vista, montar el negocio parece la idea más lucrativa, pero si se comparan sus rentabilidades el escenario cambia.

La compra de la vivienda para su posterior alquiler presenta una rentabilidad del 10% (tras dividir el beneficio de 10.000 entre el capital invertido de 100.000) frente al 8,9% (17.000 entre 190.000) del negocio.

**La rentabilidad económica:** La rentabilidad económica o de la inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos. A la hora de definir un indicador de rentabilidad económica nos encontramos con tantas posibilidades como conceptos de resultado y conceptos de inversión relacionados entre sí. Sin embargo, sin entrar en demasiados detalles analíticos, de forma genérica suele considerarse como concepto de resultado el Resultado antes de intereses e impuestos, y como concepto de inversión el Activo total a su estado medio.

**La rentabilidad financiera:** La rentabilidad financiera o de los fondos propios, denominada en la literatura anglosajona return on equity (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. Para el cálculo de la rentabilidad financiera, a diferencia de la rentabilidad económica, existen menos divergencias en cuanto a la expresión de cálculo de la misma.

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1 Tipo de la investigación

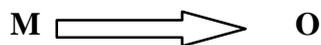
El tipo de la investigación fue cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de los resultados se utilizaron procedimientos estadísticos e instrumentos de medición.

#### 3.2 Nivel de la investigación

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

#### 3.3 Diseño de la investigación

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



Donde:

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

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

•**No experimental:** Es la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones.

•**Transversal:** En esta investigación se recolectaron datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las

variables y analizar su interrelación en un solo momento.

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

- **Descriptivo:** Porque el estudio se limitó a describir las principales características de las variables complementarias y principales.

### 3.4 Universo y muestra

#### 3.4.1 Universo

La población esta conformada por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.

La poblacion en estudio fue tomado por medio del trabajo de campo del autor en el distrito de Manantay.

#### 3.4.2 Muestra

La muestra esta conformada por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.

### 3.5 Definición y operacionalización de variables

<b>Variab</b> les	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal:

repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021			Secundaria completa Secundaria incompleta Superior no universitaria completa Superior no universitaria incompleta Superior universitaria Completa Superior universitaria incompleta
---	--	--	--

<b>Variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Aspectos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021	Son las características más relevantes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021	Antigüedad de la micro y pequeñas empresas en el rubro	Nominal: De 1 a 5 años De 6 a 10 años De 11 a mas años

<b>Variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021	Son las características más relevantes de la Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021	conoce sobre auditoría	Nominal: Si No
		¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	Nominal: Si No
		¿A donde usted	Nominal:

		acudiría para obtener una Auditoría?	Sociedad de auditoria Persona natural
			Ninguno
		¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?	Nominal:
			En 1 mes
			En 2 meses
			No precisa
		¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?	Nominal: Si No
		¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	Nominal: Si No
		¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	Nominal: Si No
		¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?	Nominal: Si No

<b>Variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No
		Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de	Nominal : Si

	una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la empresa	No
	Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
	Están los Libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No
	Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
	Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No
	Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
	Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias	Nominal: Si No
	Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No
	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?"	Nominal: Si

			No
<b>Variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021	Son las características más relevantes relacionadas con la finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021	Solicito crédito	Nominal: Si No
		Recibio crédito	Nominal: Si No
		Monto del crédito solicitado	Nominal: Si No
		Monto de crédito recibido	Cuantitativa: Más de S/ 5,000 Más de 10,000 Ninguno
		Entidad a la que solicito el crédito	Nominal : Bancaria No bancaria Ninguno
		Entidad que le otorgo el crédito	Nominal : Bancaria No bancaria Ninguno
		Tasa de interés cobrado por el crédito”	Cuantitativa : 2% mensual 3% mensual

			Mas de 4% mensual Ninguno
		Crédito fue oportuno	Nominal: Si No
		Monto del crédito fue suficiente	Nominal: Si No

<b>Variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Rentabilidad de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	Nominal: Si No
		¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	Nominal: Si No
		¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	Nominal: Si No
		¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	Nominal: Si No
		¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	Nominal: Si No

Elaborado por: Montes, (2021).

### **3.6 Técnicas e instrumentos**

#### **3.6.1 Técnicas**

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

#### **3.6.2 Instrumento**

Para el recojo 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.

#### **3.6.3 Plan de análisis**

Los datos de las encuestas fueron procesados en una data, la misma que se aplico el programa Excel Científico, obteniendose las tablas y graficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

### 3.7 Matriz de consistencia

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA	
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021	<b>FORMULACIÓN</b>	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Tipo y Nivel	Población
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021	Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021			Sexo	Cuantitativo-Descriptivo	La población esta conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021
	<b>ESPECÍFICOS</b>	<b>Ley de la micro y pequeña empresa N°30056</b>			<b>RUBRO</b>	<b>DISEÑO</b>	<b>MUESTRA</b>

	<p>Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021</p>				<p>No experimental-transversal - retrospectivo – descriptivo</p>	<p>Esta conformada por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021</p>
	<p>Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de</p>	<p>Auditoría</p>	<p>Características</p>	<p>Años en el rubro</p>		
<p>Conoce algo referente a la auditoría</p>					<p>Nominal Si No</p>	
<p>¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?</p>					<p>Nominal Si No</p>	
<p>¿A donde usted acudiría para obtener una Auditoría?</p>					<p>Nominal Sociedad de auditoria Persona natural Ninguno</p>	
				<p>¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una</p>		<p>Nominal En 1 mes En 2 meses</p>

		Manantay, 2021			Auditoría?	No precisa
					¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	Nominal Si No
					¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	Nominal Si No
					¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	Nominal Si No
					¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?	Nominal Si No
		Describir las principales características de los tributos, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del	Tributación	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal  Si No
					Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una	Nominal  Si No

		distrito de Manantay, 2021		fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la empresa	
				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal Si No
				Están los libros de Contabilidad al día	Nominal Si No
				Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal Si No
				Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria”	Nominal Si No
				Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal Si No

			¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	Nominal Si No	
			¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	Nominal Si No	
			¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?	Nominal Si No	
	Describir las principales características de las finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay,	Finanzas	Características	Solicito crédito	Nominal Si No
				Recibió crédito	Nominal Si No
				Monto del crédito solicitado	Cuantitativa: Más de S/ 5,000, Más de 10,000 Ninguno
				Monto del crédito Recibido	Cuantitativa: Más de S/ 5,000

		2021				Más de 10,000 Ninguno
					Entidad a la que solicito el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria Ninguno
					Entidad que le otorgo el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria Ninguno
					Tasa de interés cobrado por el crédito”	Cuantitativa: 2% mensual 3% mensual Mas de 4% mensual Ninguno
					Crédito fue oportuno	Nominal Si No
					Monto del crédito fue suficiente	Nominal Si No
		Describir las principales características de la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales	Rentabilidad	Características	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	Nominal  Si No
					¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el	Nominal  Si No

		sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021		financiamiento recibido?	
				¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	Nominal  Si No
				¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	Nominal  Si No
				¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	Nominal  Si No

### 3.8 Principio éticos

Según Koepsell D. R. y Ruíz M. H. (2016 pp. 8, 94, 98, 102). Los principios fundamentales y universales de la ética de la investigación con seres humanos son: respeto por las personas, beneficencia y justicia. Los investigadores, las instituciones y de hecho, la sociedad están obligados a garantizar que estos principios se cumplan cada vez que se realiza una investigación con seres humanos, sin que ello se considere como un freno a la investigación sino como un valor científico que actúa en beneficio de la disciplina y la sociedad en general, pues sólo así es posible asegurar el progreso de la ciencia.

- **Protección a las personas.** - La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad en las investigaciones en las que se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no sólo implica que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino también involucra el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular, si se encuentran en situación de vulnerabilidad.

- **Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad.** – Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños. Las

investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios.

• **Libre participación y derecho a estar informado.** -

Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia. En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consiente el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

• **Beneficencia no maleficencia.** – Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

• **Justicia.** – El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se

reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.

• **Integridad científica.** – La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

## IV. RESULTADOS

### 4.1 Resultados

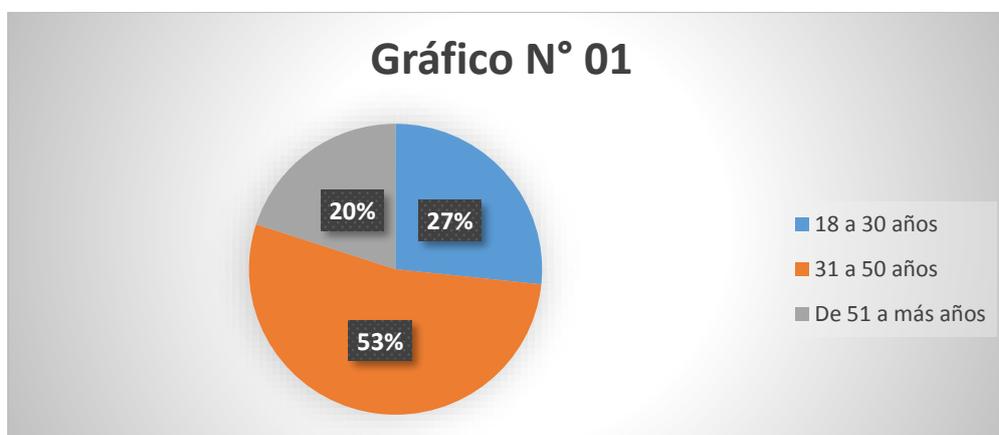
**Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021**

*Tabla 1: Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.*

Validos	Edad	Frecuencia	Porcentaje
	18 a 30 años	8	27
	31 a 50 años	16	53
	De 51 a más años	6	20
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

*Gráfico 1: Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.*



Fuente: Tabla N° 01

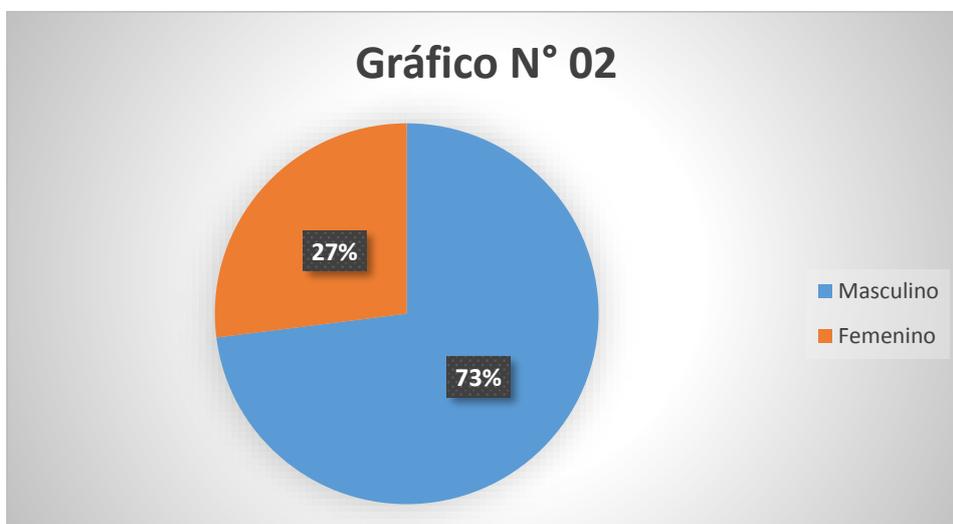
**Interpretación:** Según gráfico 1, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 53% (16) de los representantes legales tiene entre 31 a 50 años, el 27% (8) tienen entre 18 a 30 años, mientras que el 20% (06) tiene entre 51 a más años de edad.

*Tabla 2: Género de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.*

Validos	Genero	Frecuencia	Porcentaje
	Masculino	22	73
	Femenino	8	27
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

*Gráfico 2: Género de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.*



Fuente: Tabla N° 02

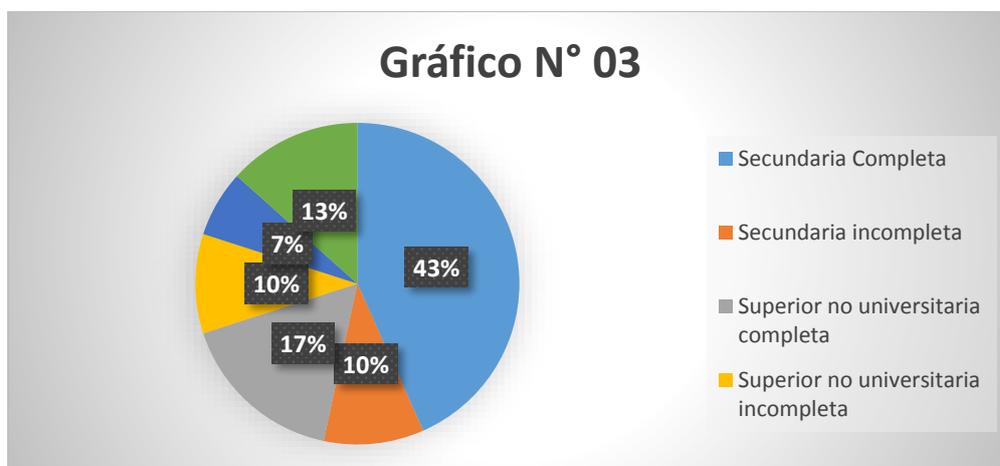
**Interpretación:** Según gráfico 2, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 73% (22) de los representantes legales son de sexo masculino y el 27% (8) son del sexo femenino.

Tabla 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.”

Validos	Instrucción	Frecuencia	Porcentaje
	Secundaria Completa	13	43
	Secundaria incompleta	3	10
	Superior no universitaria completa	5	17
	Superior no universitaria incompleta	3	10
	Superior universitaria Completa	2	7
	Superior universitaria incompleta	4	13
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 3: Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.



Fuente: Tabla N° 03

**Interpretación:** Según gráfico 3, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 43 % (13) de los representantes legales tienen estudio secundario completa, el 10% (3) secundaria incompleta, el 17% (5) tiene estudio superior no universitario completo, el 10% (3), tiene estudio superior no universitaria incompleta y el 7% (2) tiene estudio superior universitario completo y el 13% (4) superior universitario incompleto.

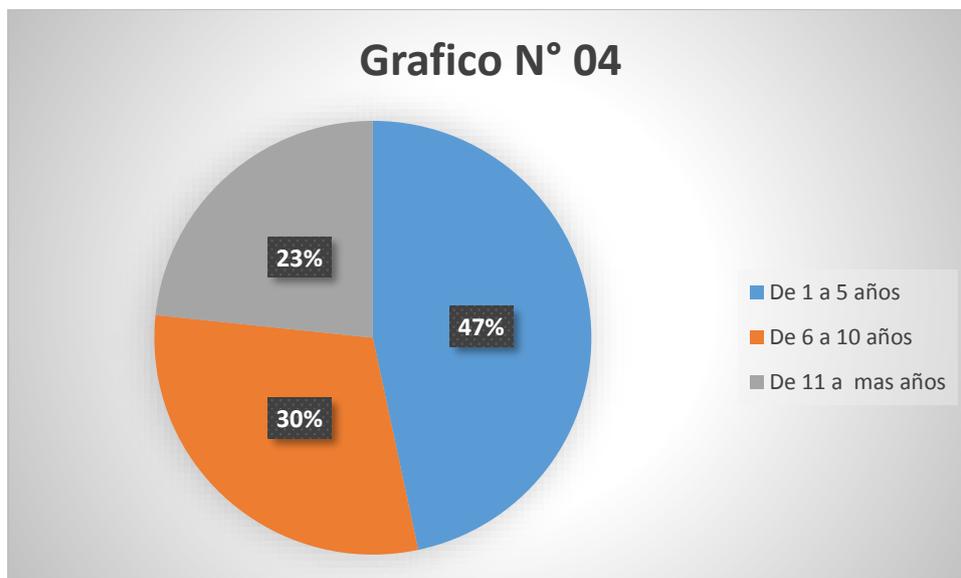
**Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

*Tabla 4: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.*

Validos	Antigüedad	Frecuencia	Porcentaje
	De 1 a 5 años	14	47
	De 6 a 10 años	9	30
	De 11 a mas años	7	23
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

*Gráfico 4: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.*



Fuente: Tabla N° 04

**Interpretación:** Según gráfico 4, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 47% (14) tiene una permanencia en el mercado de 1 a 5 años, el 30% (9) más de 6 a 10 años y el 23% (7) de 11 a mas años.

**Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

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

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
<b>Validos</b>	Si	22	73
	No	8	27
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

*Gráfico 5: ¿Conoce algo referente a la auditoría?*



Fuente: Tabla N° 05

**Interpretación:** Según gráfico 5, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 73% (22) si conoce sobre la auditoria y el 27% (8) mencionaron no conocer sobre la auditoria.

Tabla 6: ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	27	90
	No	3	10
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 6: ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?



Fuente: Tabla N° 06

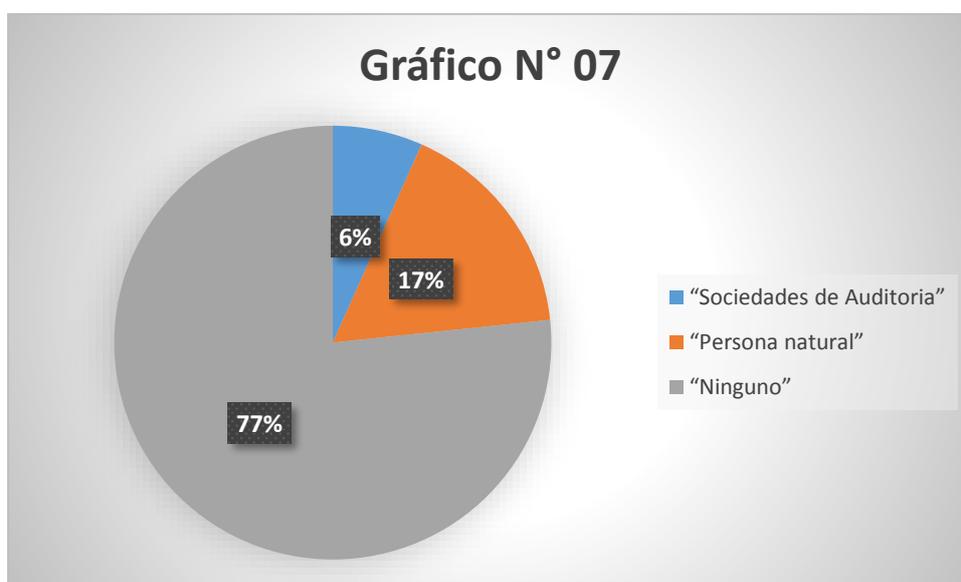
**Interpretación:** Según gráfico 6, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 90% (27) si desea que se le practiquen una auditoria en su negocio y el 10% (3) mencionaron no ser auditado.

Tabla 7: “¿A dónde acudió para obtener una Auditoría?”

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
<b>Validos</b>	Sociedades de Auditoria	2	7
	Persona natural	5	17
	Ninguno	23	77
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 7: ¿A dónde acudió para obtener una Auditoría?



Fuente: Tabla N° 07

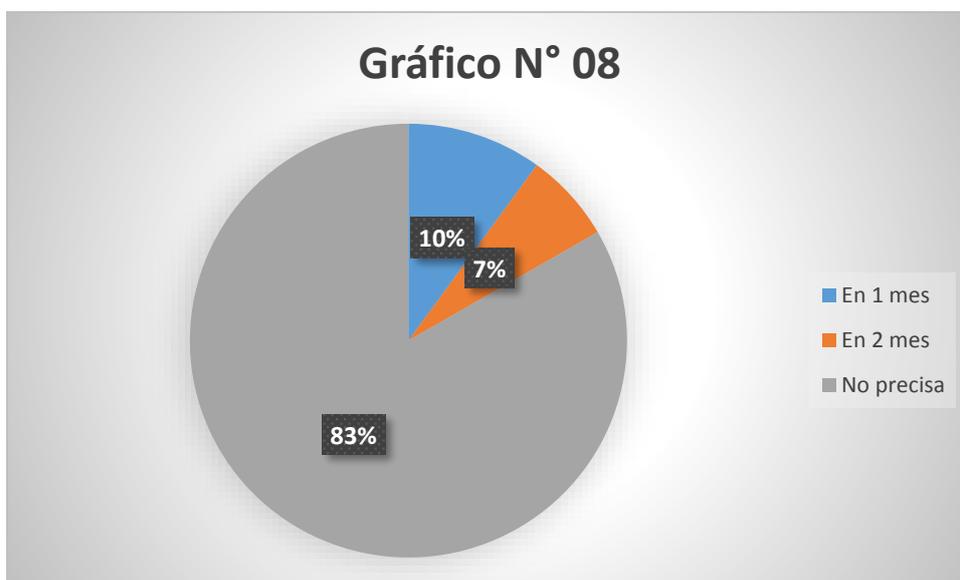
**Interpretación:** Según gráfico 7, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 77% (23) no acudió a ninguna entidad para ser auditado, el 17% (5) acudió a persona natural y el 7% (2) acudió a sociedades de auditoria.

Tabla 8: ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
<b>Validos</b>	En 1 mes	3	10
	En 2 mes	2	7
	No precisa	25	83
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 8: ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?



Fuente: Tabla N° 08

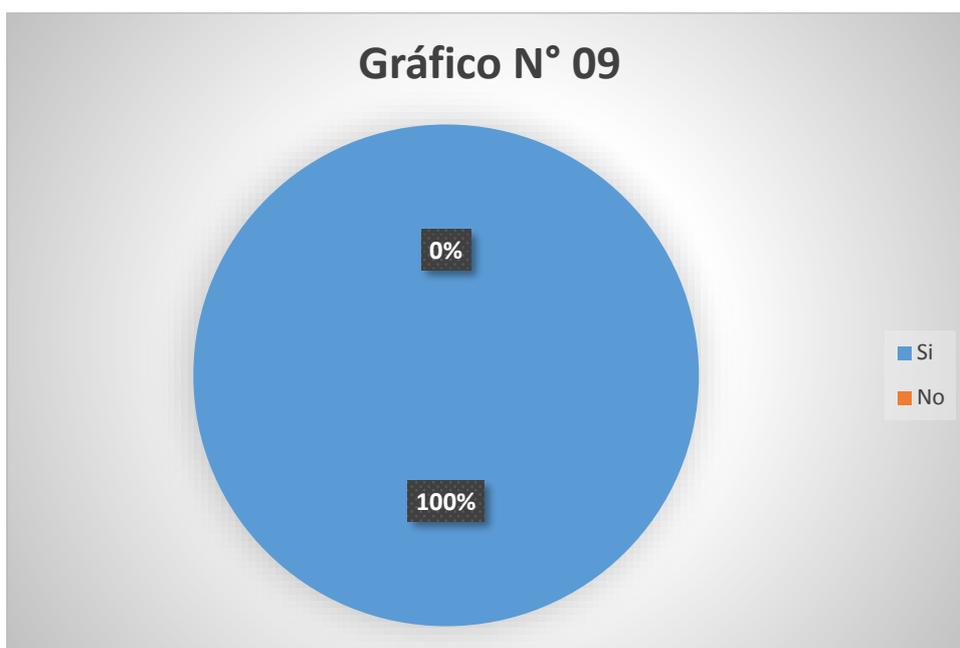
**Interpretación:** Según gráfico 8, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que 83% (25) no precisa fecha para acudir a una entidad auditora, el 10% (3) menciona que probablemente en 1 mes y el 7% (2), probablemente en 2 meses acudiría a una auditoría.

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

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Validos	Si	30	100
	No	0	0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 9: ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una Auditoría?



Fuente: Tabla N° 09

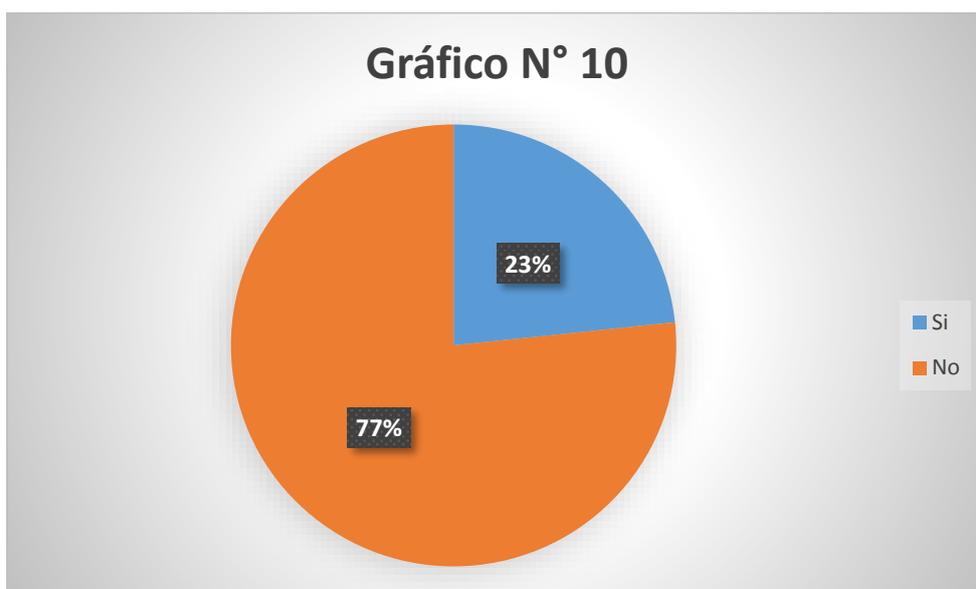
**Interpretación:** Según gráfico 9, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 100% (30) si considera que la auditoria mejoraría la gestión en su empresa.

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

	Repuesta	Frecuencia	Porcentaje
Validos	Si	7	23
	No	23	77
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 10: ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?



Fuente: Tabla N° 10

**Interpretación:** Según gráfico 10, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 77% (23) no opina al respecto, debido que no pasaron por una auditoría, sin embargo, el 23% (7), si considera una significativa mejora en sus finanzas, esto gracias a la auditoría.

Tabla 11: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Validos	Si	30	100
	No	0	0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 11: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?



Fuente: Tabla N° 11

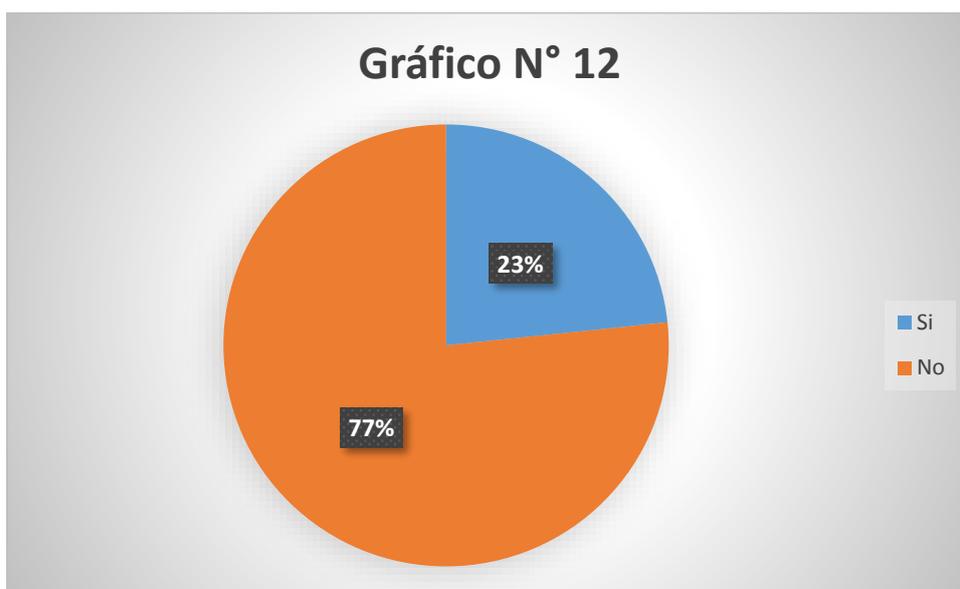
**Interpretación:** Según gráfico 11 de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 100% (30) si estaría dispuesto a ser capacitado en materia de auditoria.

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

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	7	23
	No	23	77
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 12: ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?



Fuente: Tabla N° 12

**Interpretación:** Según gráfico 12, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 77% (23) no opina al respecto, debido que no pasaron por una auditoría, sin embargo, el 23% (7), si considera una significativa mejora en relación a la rentabilidad, esto gracias a la auditoría.

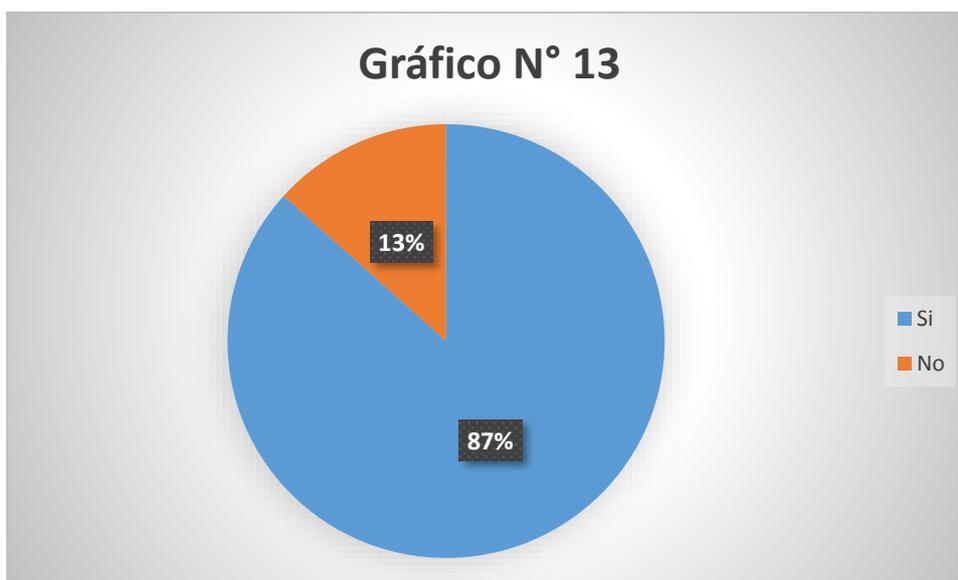
**Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021**

*Tabla 13: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?*

	<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Validos</b>	Si	26	87
	No	4	13
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

*Gráfico 13: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?*



Fuente: Tabla N° 13

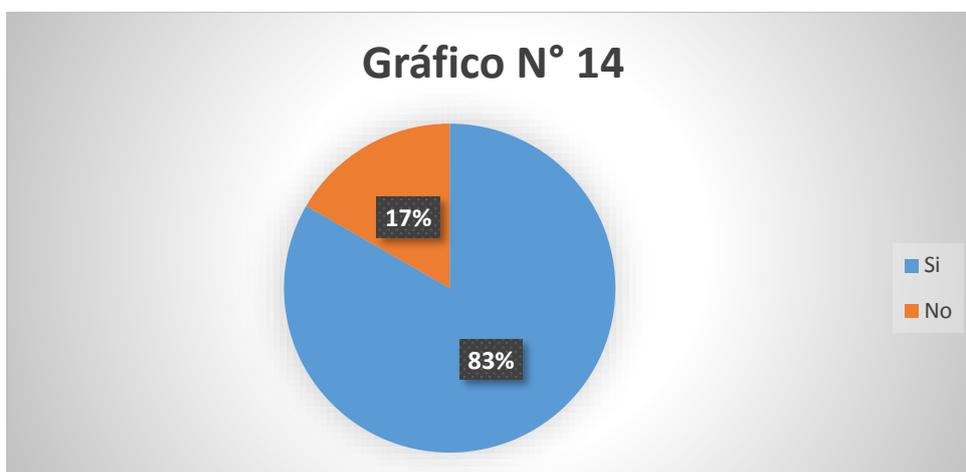
**Interpretación:** Según gráfico 13, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 87% (26) menciona si sentirse satisfecho con la orientación de los funcionarios de la administración tributaria, mientras que el 13% (4) opina todo lo contrario.

*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?*

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	5	17
	No	25	83
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

*Gráfico 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?*



Fuente: Tabla N° 14

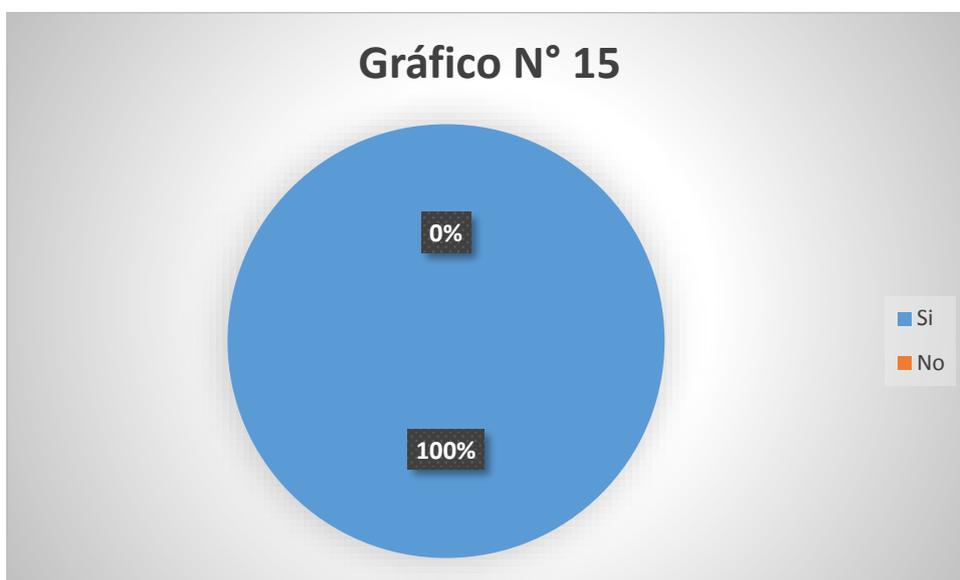
**Interpretación:** Según gráfico 14, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 83% (25) manifestaron no revisar y controlar los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de la fiscalización por parte de la administración tributaria, mientras que el 17% (5) si cumplen con la revisión de los libros y documentos antes de la fiscalización.

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

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
<b>Validos</b>	Si	30	100
	No	0	0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

*Gráfico 15: ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?*



Fuente: Tabla N° 15

**Interpretación:** Según gráfico 15 de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 100% (30) menciona si contar con personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos de la empresa.

Tabla 16: ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Validos	Si	5	17
	No	25	83
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 16: ¿Están los Libros de Contabilidad al día?



Fuente: Tabla N° 16

**Interpretación:** Según gráfico 16, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 83% (25) no tienen los libros de contabilidad al día y el 17% (5) respondieron si tener al día dichos libros.

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

Validos	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	8	27
	No	22	73
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

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



Fuente: Tabla N° 17

**Interpretación:** Según gráfico 17, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 73% (22) no tuvieron inconvenientes para presentar sus declaraciones juradas mensuales, mientras que el 27% (8) menciona que sí tuvieron contratiempo para presentar sus declaraciones.

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

Validos	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	24	80
	No	6	20
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

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



Fuente: Tabla N° 18

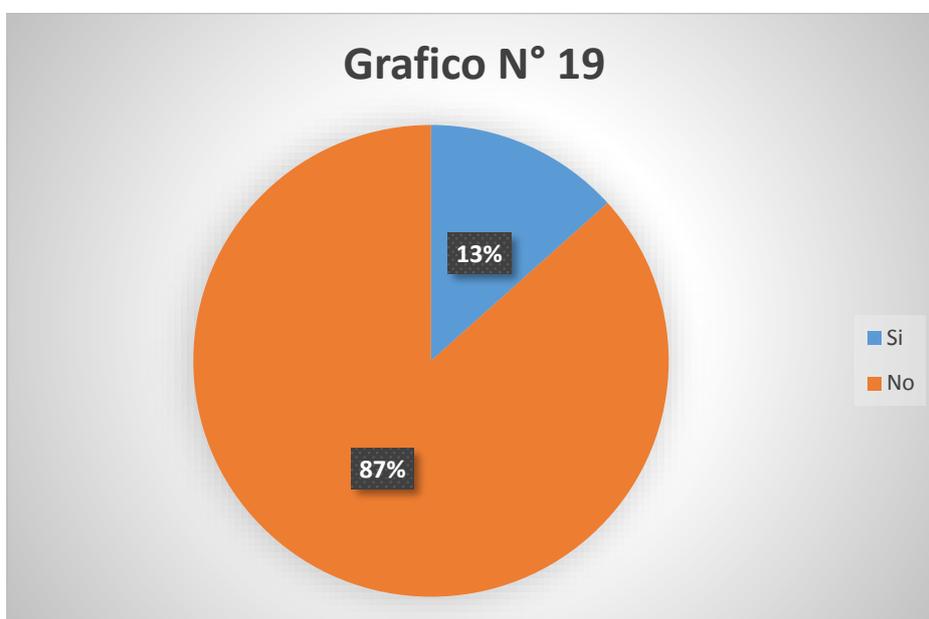
**Interpretación:** Según gráfico 18, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 80% (24) mencionaron a ver pagado oportunamente los tributos declarados, mientras que el 20% (6) no realizaron su pago de tributo de forma oportuna.

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

Validos	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	4	13
	No	26	87
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

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



Fuente: Tabla N° 19

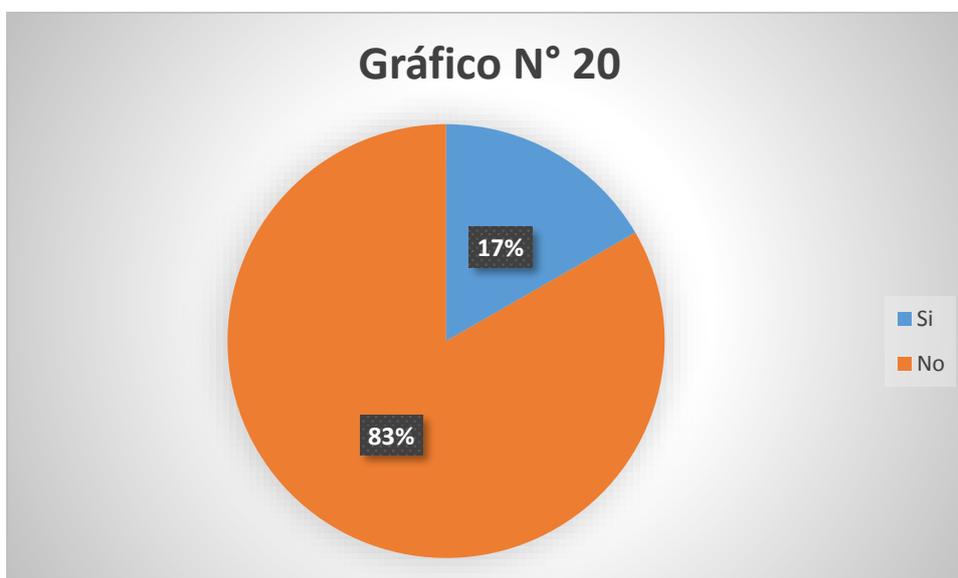
**Interpretación:** Según gráfico 19, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 87% (26) mencionaron no contar con formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, mientras el 13% (4) menciona si contar con dichos formatos.

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

Validos	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	5	17
	No	25	83
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

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



Fuente: Tabla N° 20

**Interpretación:** Según gráfico 20, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 83% (25) no conocen de los tipos de infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa, mientras el 17% (5) menciona si conocer los tipos de infracciones y sanciones tributarias.

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

Validos	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	10	33
	No	20	67
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

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



Fuente: Tabla N° 21

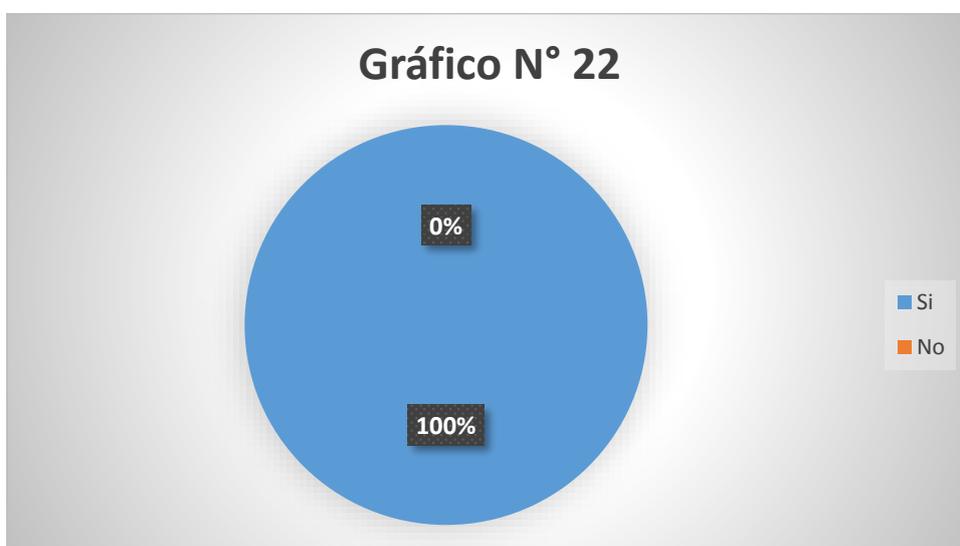
**Interpretación:** Según gráfico 21, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 67% (20) mencionaron no sentirse motivado en el cumplimiento del pago de sus tributos y el 33% (10) si menciona sentirse motivado.

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

	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Validos	Si	30	100
	No	0	0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 22: ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de Auditoria?



Fuente: Tabla N° 22

**Interpretación:** Según gráfico 22, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 100% (30) si considera que su empresa puede mejorar con un buen planteamiento de auditoria.

**Finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021**

*Tabla 23: ¿Solicito crédito?*

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
<b>Validos</b>	Si	27	90
	No	3	10
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

*Gráfico 23: ¿Solicito crédito?*



Fuente: Tabla N° 23

**Interpretación:** Según gráfico 23, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 90% (27) de los encuestados si solicito créditos a terceros y el 10% (3) no solicito crédito, debido que trabajan con capital propio para financiar su negocio.

Tabla 24: ¿Recibió crédito?

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Validos	Si	27	90
	No	3	10
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 24: ¿Recibió crédito?



Fuente: Tabla N° 24

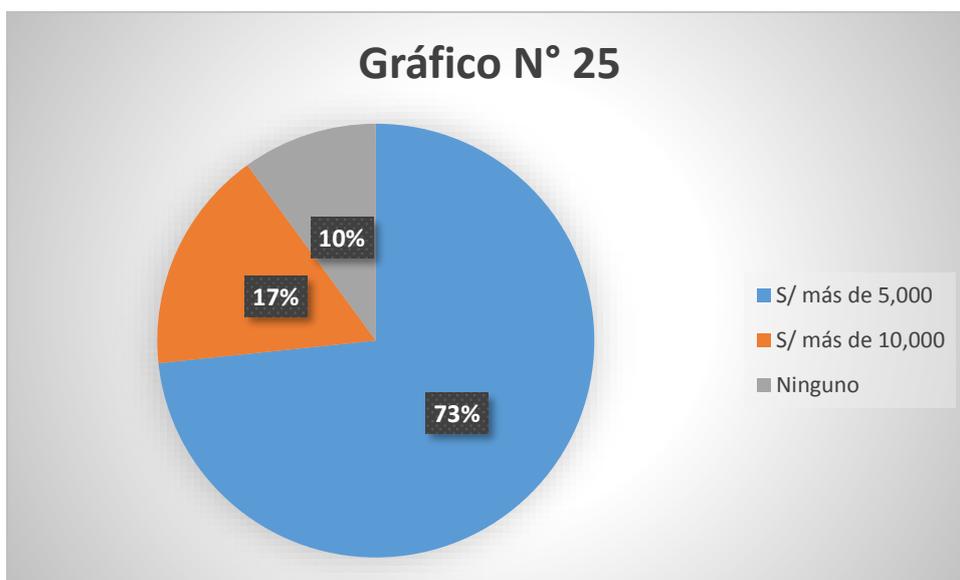
**Interpretación:** Según gráfico 24, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 90% (27) de los encuestados si recibió crédito de parte de terceros y el 10% (3) no recibió crédito, debido que trabajan con capital propio para financiar su negocio.

Tabla 25: Monto del crédito solicitado

	Monto	Frecuencia	Porcentaje
<b>Validos</b>	S/ más de 5,000	22	73
	S/ más de 10,000	5	17
	Ninguno	3	10
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 25: Monto del crédito solicitado



Fuente: Tabla N° 25

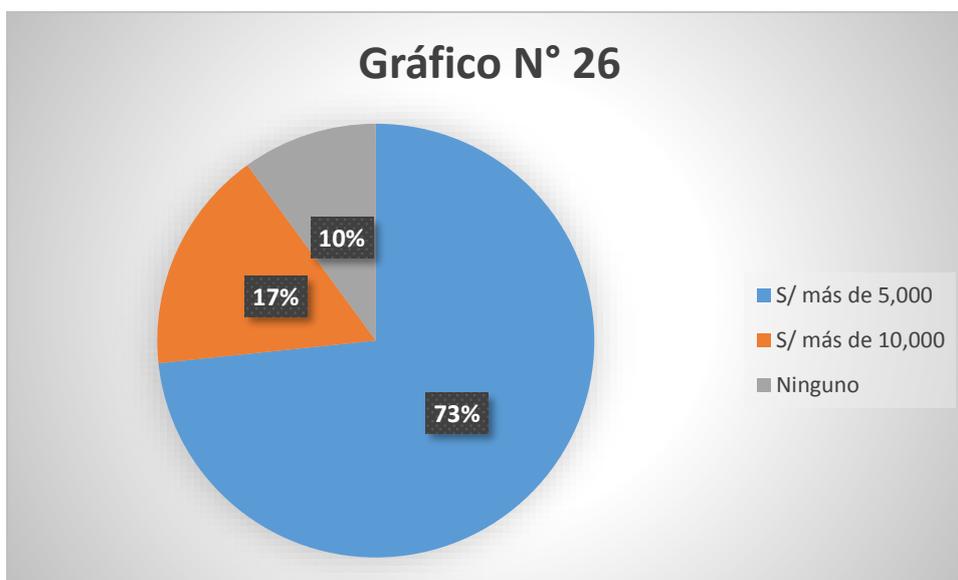
**Interpretación:** Según gráfico 25, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 73% (22) solicitó crédito por más de 5,000, el 17% (5) solicitó más de 10,000 soles. El 10% (3) no opina al respecto, debido que trabajan con capital propio para financiar su negocio.

Tabla 26: Monto del crédito recibido

Validos	Monto	Frecuencia	Porcentaje
	S/ más de 5,000	22	73
	S/ más de 10,000	5	17
	Ninguno	3	10
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 26: Monto del crédito recibido



Fuente: Tabla N° 26

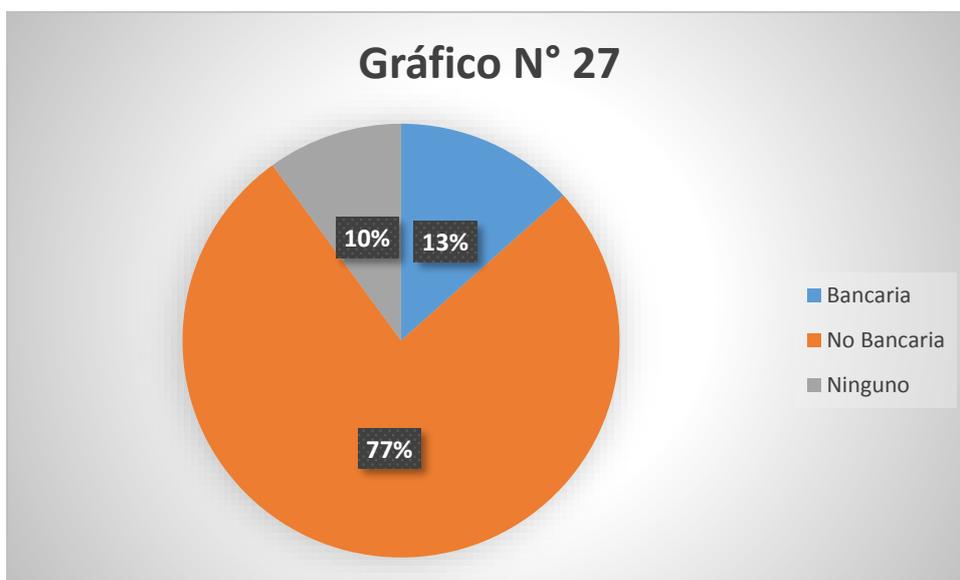
**Interpretación:** Según gráfico 26, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 73% (22) recibió crédito por más de 5,000, el 17% (5) recibió más de 10,000 soles. El 10% (3) no opina al respecto, debido que trabajan con capital propio para financiar su negocio.

Tabla 27: Entidad a la que solicito el crédito

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Bancaria	4	13
	No Bancaria	23	77
	Ninguno	3	10
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 27: Entidad a la que solicito el crédito



Fuente: Tabla N° 27

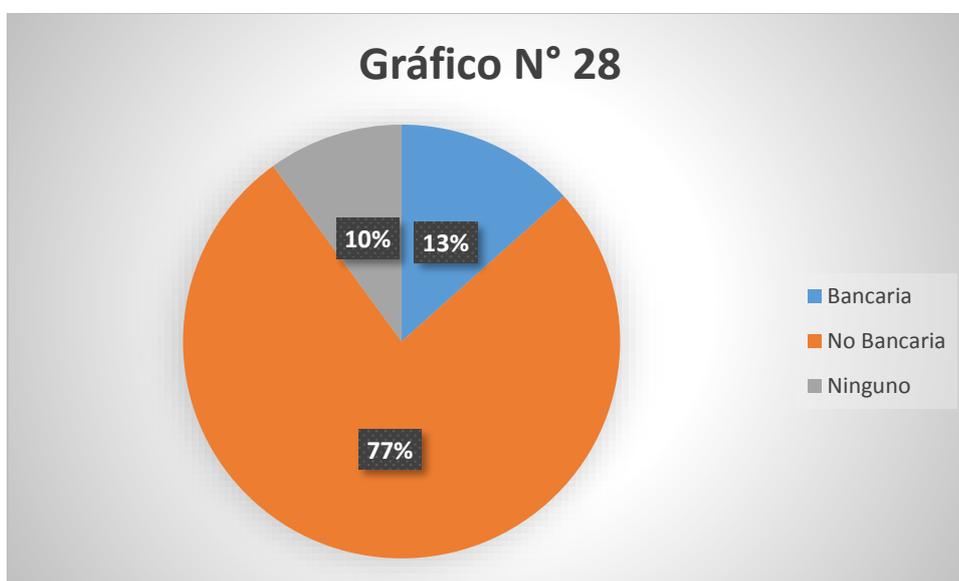
**Interpretación:** Según gráfico 27, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 77% (23) solicitó crédito a entidades no bancarias, el 13% (4) de entidades bancarias. El 10% (3) no opina al respecto, debido que trabajan con capital propio para financiar su negocio.

Tabla 28: Entidad que le otorgo el crédito

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Validos	Bancaria	4	13
	No Bancaria	23	77
	Ninguno	3	10
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 28: Entidad que le otorgo el crédito



Fuente: Tabla N° 28

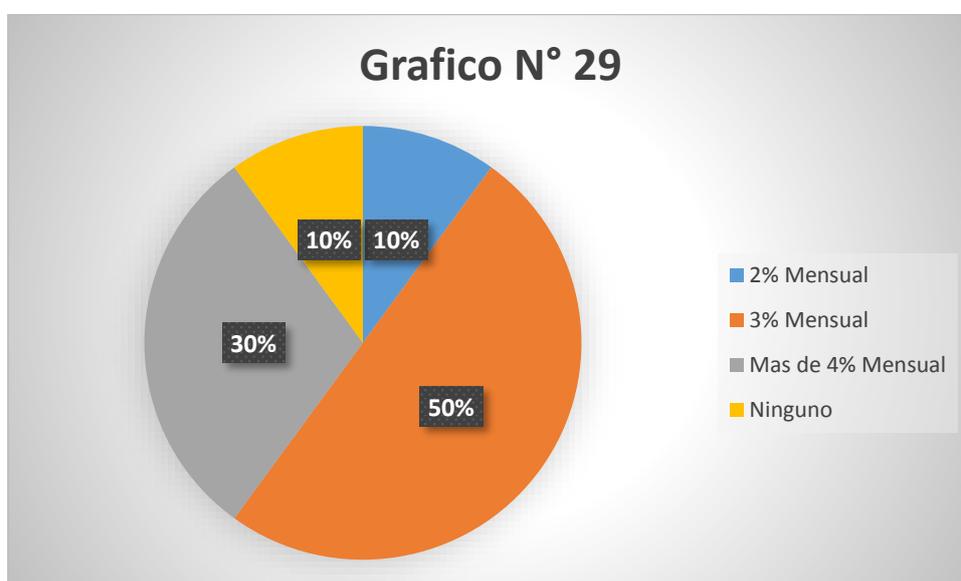
**Interpretación:** Según gráfico 28, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 77% (23) recibió crédito de entidades no bancarias, el 13% (4) de entidades bancarias. El 10% (3) no opina al respecto, debido que trabajan con capital propio para financiar su negocio.

Tabla 29: Tasa de interés cobrado por el crédito

	Monto	Frecuencia	Porcentaje
<b>Validos</b>	2% Mensual	3	10
	3% Mensual	15	50
	Más de 4% Mensual	9	30
	Ninguno	3	10
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 29: Tasa de interés cobrado por el crédito



Fuente: Tabla N° 29

**Interpretación:** Según gráfico 29, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 50% (15) recibieron crédito por más del 3% anual, el 30% (9) con el 4% mensual y el 10% (3) con el 2% mensual. El 10% (3) restante no opina al respecto, debido que trabajan con capital propio para financiar su negocio.

Tabla 30: ¿El crédito fue oportuno?

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Validos	Si	27	90
	No	3	10
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 30: ¿El crédito fue oportuno?



Fuente: Tabla N° 30

**Interpretación:** Según gráfico 30, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 90% (27) mencionaron que el crédito fue oportuno. El 10% (3) no opina al respecto, debido que trabajan con capital propio para financiar su negocio.

Tabla 31: ¿El crédito fue suficiente?

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Validos	Si	8	27
	No	22	73
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 31: ¿El crédito fue suficiente?



Fuente: Tabla N° 31

**Interpretación:** Según gráfico 31, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 73% (22) mencionaron que el crédito fue lo suficiente y el 27% (8) opina todo lo contrario.

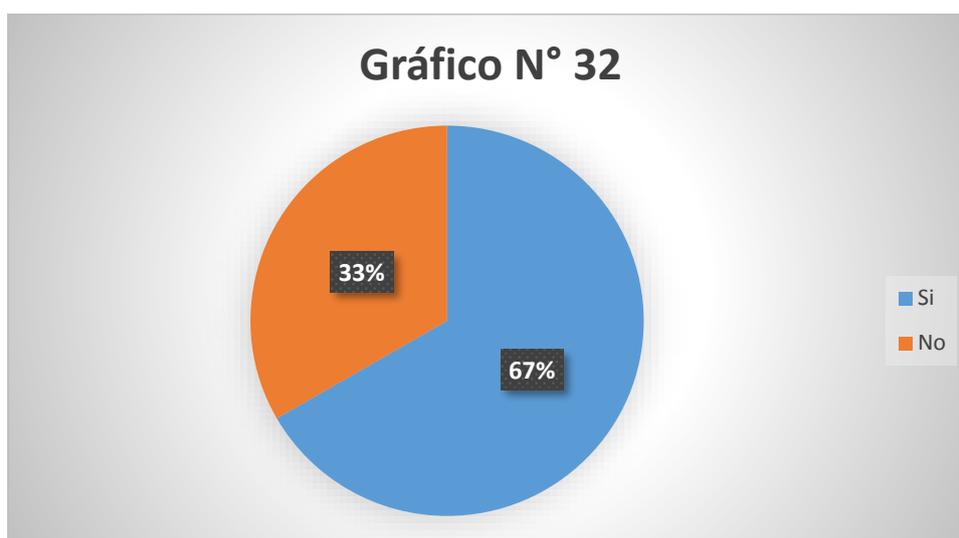
**Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

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

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
<b>Validos</b>	Si	20	67
	No	10	33
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

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



Fuente: Tabla N° 32

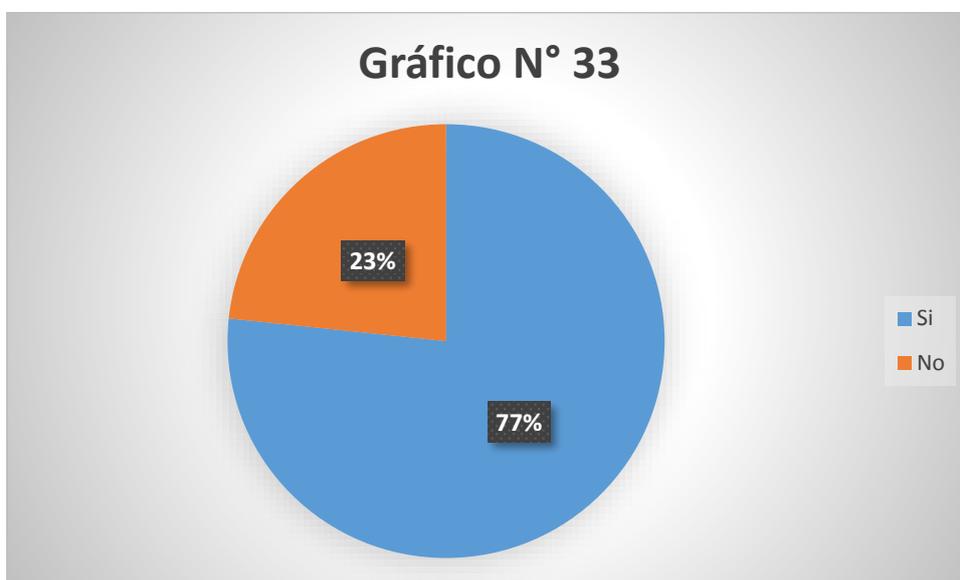
**Interpretación:** Según gráfico 32, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 67% (20) menciona que la rentabilidad de su empresa si es diferente al año pasado, mientras el 33% (10) considera que el margen de su rentabilidad se mantiene con respecto al año anterior.

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

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	23	77
	No	7	23
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

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



Fuente: Tabla N° 33

**Interpretación:** Según gráfico 33, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 77% (23) si perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado gracias al financiamiento recibido, mientras el 23% (7) no percibe lo mismo.

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

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Validos	Si	21	70
	No	9	30
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

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



Fuente: Tabla N° 34

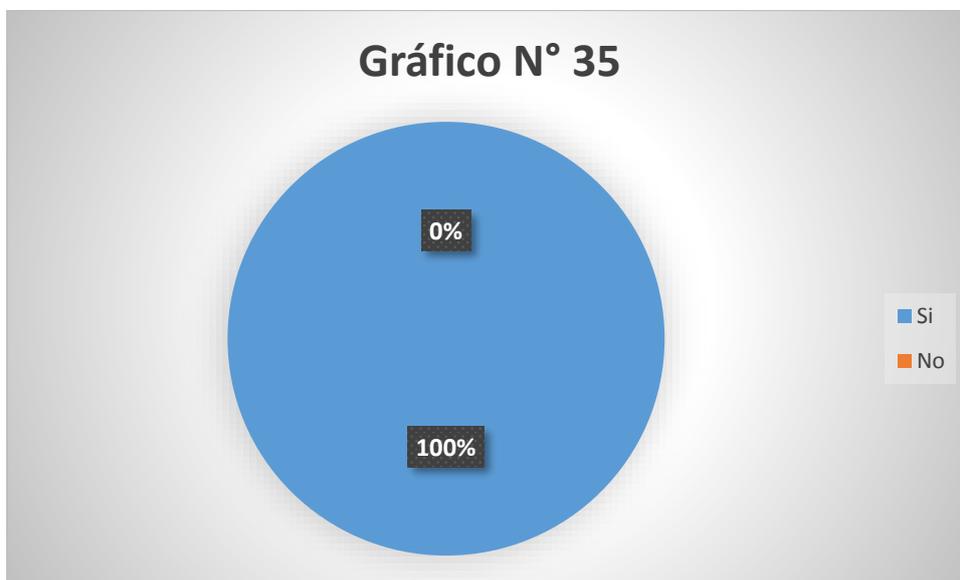
**Interpretación:** Según gráfico 34, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 70% (21) considera que su rentabilidad si se ve afectado por el pago de tributos y el 30% (9) no considera lo mismo.

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

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	30	100
	No	0	0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

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



Fuente: Tabla N° 35

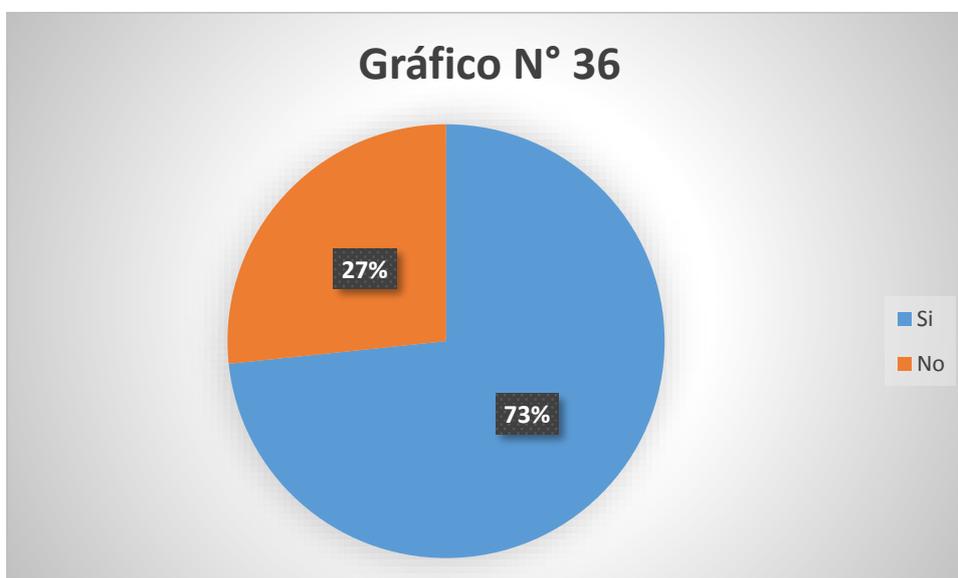
**Interpretación:** Según gráfico 35 de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 100% (30) si considera que el financiamiento de su empresa mejoraría la rentabilidad si le practicasen una auditoría.

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

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	22	73
	No	8	27
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

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



Fuente: Tabla N° 36

**Interpretación:** Según gráfico 36, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 73% (22) si cree que su empresa va mejorar con la rentabilidad generada y el 27% (8) no percibe lo mismo.

## **4.2 Analisis de resultado**

**Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ El 53% (16) tiene entre 31 a 50 años, el 27% (8) tienen entre 18 a 30 años, mientras que el 20% (06) tiene entre 51 a más años de edad. (Ver tabla N°1).
- ❖ El 73% (22) son de sexo masculino y el 27% (8) son del sexo femenino. (Ver tabla N°2).
- ❖ El 43 % (13) tienen estudio secundario completa, el 10% (3) secundaria incompleta, el 17% (5) tiene estudio superior no universitario completo, el 10% (3), tiene estudio superior no universitaria incompleta y el 7% (2) tiene estudio superior universitario completo y el 13% (4) superior universitario incompleto. (Ver tabla N°3).

**Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ El 47% (14) tiene una permanencia en el mercado de 1 a 5 años, el 30% (9) más de 6 a 10 años y el 23% (7) de 11 a mas años. (Ver tabla N°4).

**Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ El 73% (22) si conoce sobre la auditoria y el 27% (8) mencionaron no conocer sobre la auditoria. (Ver tabla N°5).

- ❖ El 90% (27) si desea que se le practiquen una auditoria en su negocio y el 10% (3) mencionaron no ser auditado. (Ver tabla N°6).
- ❖ El 77% (23) no acudió a ninguna entidad para ser auditado, el 17% (5) acudió a persona natural y el 7% (2) acudió a sociedades de auditoria. (Ver tabla N°7).
- ❖ El 83% (25) no precisa fecha para acudir a una entidad auditora, el 10% (3) menciona que probablemente en 1 mes y el 7% (2), probablemente en 2 meses acudiría a una auditoria. (Ver tabla N°8).
- ❖ El 100% (30) si considera que la auditoria mejoraría la gestión en su empresa. (Ver tabla N°9).
- ❖ El 23% (7), si considera una significativa mejora en sus finanzas, sin embargo, el 77% (23) no opina al respecto, debido que no pasaron por una auditoria, sin (Ver tabla N°10).
- ❖ El 100% (30) si estaría dispuesto a ser capacitado en materia de auditoria. (Ver tabla N°11).
- ❖ El 23% (7), si considera una significativa mejora en relación a la rentabilidad, sin embargo, el 77% (23) no opina al respecto, debido que no pasaron por una auditoria. (Ver tabla N°12).

**Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ El 87% (26) menciona sentirse satisfecho con la orientación de los funcionarios de la administración tributaria, mientras que el 13% (4) opina todo lo contrario. (Ver tabla N°13).

- ❖ El 83% (25) no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de la fiscalización por parte de la administración tributaria, mientras que el 17% (5) si cumplen con la revisión de los libros y documentos antes de la fiscalización. (Ver tabla N°14).
- ❖ El 100% (30) menciona contar con personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos de la empresa. (Ver tabla N°15).
- ❖ El 83% (25) precisan no tener los libros de contabilidad al día y el 17% (5) respondieron si tener al día dichos libros. (Ver tabla N°16).
- ❖ El 73% (22) no tuvieron inconvenientes para presentar sus declaraciones juradas mensuales, mientras que el 27% (8) menciona que sí tuvieron contratiempo para presentar sus declaraciones. (Ver tabla N°17).
- ❖ El 80% (24) mencionaron a ver pagado oportunamente los tributos declarados, mientras que el 20% (6) no realizaron su pago de tributo de forma oportuna. (Ver tabla N°18).
- ❖ El el 87% (26) mencionaron no contar con formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, mientras el 13% (4) menciona si contar con dichos formatos. (Ver tabla N°19).
- ❖ El 83% (25) no conocen de los tipos de infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa, mientras el 17% (5) menciona si conocer los tipos de infracciones y sanciones tributarias. (Ver tabla N°20).
- ❖ El 67% (20) mencionaron no sentirse motivado en el cumplimiento del pago de sus tributos y el 33% (10) si menciona sentirse motivado. (Ver tabla N°21).
- ❖ El 100% (30) si considera que su empresa puede mejorar con un buen

planteamiento de auditoria. (Ver tabla N°22).

**Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ El 90% (27) si solicitó créditos a terceros y el 10% (3) no solicitó crédito, debido que trabajan con capital propio para financiar su negocio. (Ver tabla N°23).
- ❖ El 90% (27) si recibió crédito de parte de terceros y el 10% (3) no recibió crédito, debido que trabajan con capital propio para financiar su negocio. (Ver tabla N°24).
- ❖ El 73% (22) solicitó crédito por más de 5,000, el 17% (5) solicitó más de 10,000 soles. El 10% (3) no opina al respecto, debido que trabajan con capital propio para financiar su negocio. (Ver tabla N°25).
- ❖ El 73% (22) recibió crédito por más de 5,000, el 17% (5) recibió más de 10,000 soles. El 10% (3) no opina al respecto, debido que trabajan con capital propio para financiar su negocio. (Ver tabla N°26).
- ❖ El 77% (23) solicitó crédito a entidades no bancarias, el 13% (4) de entidades bancarias. El 10% (3) no opina al respecto, debido que trabajan con capital propio para financiar su negocio. (Ver tabla N°27).
- ❖ El 77% (23) recibió crédito de entidades no bancarias, el 13% (4) de entidades bancarias. El 10% (3) no opina al respecto, debido que trabajan con capital propio para financiar su negocio. (Ver tabla N°28).
- ❖ El 50% (15) recibieron crédito por más del 3% mensual, el 30% (9) con el 4% mensual y el 10% (3) con el 2% mensual. El 10% (3) restante no opina al

respecto, debido que trabajan con capital propio para financiar su negocio.  
(Ver tabla N°29).

- ❖ El 90% (27) mencionaron que el crédito fue oportuno. El 10% (3) no opina al respecto, debido que trabajan con capital propio para financiar su negocio.  
(Ver tabla N°30).
- ❖ El 73% (22) mencionaron que el crédito fue lo suficiente y el 27% (8) opina todo lo contrario. (Ver tabla N°31).

**Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ El 67% (20) menciona que la rentabilidad de su empresa si es diferente al año pasado, mientras el 33% (10) considera que el margen de su rentabilidad se mantiene con respecto al año anterior. (Ver tabla N°32).
- ❖ El 77% (23) si perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado gracias al financiamiento recibido, mientras el 23% (7) no percibe lo mismo.  
(Ver tabla N°33).
- ❖ El 70% (21) considera que su rentabilidad si se ve afectado por el pago de tributos y el 30% (9) no considera lo mismo. (Ver tabla N°34).
- ❖ El 100% (30) si considera que el financiamiento de su empresa mejoría la rentabilidad si le practicasen una auditoria. (Ver tabla N°35).
- ❖ El 73% (22) si cree que su empresa va mejorar con la rentabilidad generada y el 27% (8) no percibe lo mismo. (Ver tabla N°36).

## **V. CONCLUSIONES**

### **5.1 Conclusiones**

**Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ Se concluye que el 53% (16) tiene entre 31 a 50 años de edad. (Ver tabla N°1).
- ❖ Se concluye que el 73% (22) son de sexo masculino. (Ver tabla N°2).
- ❖ Se concluye que el 43 % (13) tienen estudio secundario completa, (Ver tabla N°3).

**Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ Se concluye que el 47% (14) tiene una permanencia en el mercado de 1 a 5 años. (Ver tabla N°4).

**Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ Se concluye que el 73% (22) si conoce sobre la auditoría. (Ver tabla N°5).
- ❖ Se concluye que el 90% (27) si desea que se le practiquen una auditoría en su negocio. (Ver tabla N°6).
- ❖ Se concluye que el 77% (23) no acudió a ninguna entidad para ser auditado. (Ver tabla N°7).

- ❖ Se concluye que el 83% (25) no precisa fecha para acudir a una entidad auditora. (Ver tabla N°8).
- ❖ Se concluye que el 100% (30) si considera que la auditoría mejoraría la gestión en su empresa. (Ver tabla N°9).
- ❖ Se concluye que el 23% (7), si considera una significativa mejora en sus finanzas, sin embargo, el 77% (23) no opina al respecto, debido que no pasaron por una auditoría. (Ver tabla N°10).
- ❖ Se concluye que el 100% (30) si estaría dispuesto a ser capacitado en materia de auditoría. (Ver tabla N°11).
- ❖ Se concluye que el 23% (7), si considera una significativa mejora en relación a la rentabilidad, sin embargo, el 77% (23) no opina al respecto, debido que no pasaron por una auditoría. (Ver tabla N°12).

**Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ Se concluye que el 87% (26) menciona sentirse satisfecho con la orientación de los funcionarios de la administración tributaria. (Ver tabla N°13).
- ❖ Se concluye que el 83% (25) no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de la fiscalización por parte de la administración tributaria. (Ver tabla N°14).
- ❖ Se concluye que el 100% (30) menciona contar con personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos de la empresa. (Ver tabla N°15).
- ❖ Se concluye que el 83% (25) precisan no tener los libros de contabilidad al

día. (Ver tabla N°16).

- ❖ Se concluye que el 73% (22) no tuvieron inconvenientes para presentar sus declaraciones juradas mensuales. (Ver tabla N°17).
- ❖ Se concluye que el 80% (24) mencionaron a ver pagado oportunamente los tributos declarados. (Ver tabla N°18).
- ❖ Se concluye que el 87% (26) mencionaron no contar con formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver tabla N°19).
- ❖ Se concluye que el 83% (25) no conocen de los tipos de infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa. (Ver tabla N°20).
- ❖ Se concluye que el 67% (20) mencionaron no sentirse motivado en el cumplimiento del pago de sus tributos. (Ver tabla N°21).
- ❖ Se concluye que el 100% (30) si considera que su empresa puede mejorar con un buen planteamiento de auditoria. (Ver tabla N°22).

**Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ Se concluye que el 90% (27) solicitó créditos a terceros. (Ver tabla N°23).
- ❖ Se concluye que el 90% (27) si recibió crédito de parte de terceros. (Ver tabla N°24).
- ❖ Se concluye que el 73% (22) solicitó crédito por más de 5,000. (Ver tabla N°25).
- ❖ Se concluye que el 73% (22) recibió crédito por más de 5,000. (Ver tabla

N°26).

- ❖ Se concluye que el 77% (23) solicitó crédito a entidades no bancarias, el 13% (4) de entidades bancarias. (Ver tabla N°27).
- ❖ Se concluye que el 77% (23) recibió crédito de entidades no bancarias, el 13% (4) de entidades bancarias. (Ver tabla N°28).
- ❖ Se concluye que el 50% (15) recibieron crédito por más del 3% mensual. (Ver tabla N°29).
- ❖ Se concluye que el 90% (27) consideran que el crédito recibido fue oportuno. (Ver tabla N°30).
- ❖ Se concluye que el 73% (22) consideran que el crédito recibido fue lo suficiente. (Ver tabla N°31).

**Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ Se concluye que el 67% (20) menciona que la rentabilidad de su empresa si es diferente al año pasado. (Ver tabla N°32).
- ❖ Se concluye que el 77% (23) si perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado gracias al financiamiento recibido. (Ver tabla N°33).
- ❖ Se concluye que el 70% (21) considera que su rentabilidad si se ve afectado por el pago de tributos. (Ver tabla N°34).
- ❖ Se concluye que el 100% (30) si considera que el financiamiento de su empresa mejoraría la rentabilidad si le practicasen una auditoría. (Ver tabla N°35).

- ❖ Se concluye que el 73% (22) si cree que su empresa va mejorar con la rentabilidad generada. (Ver tabla N°36).

## **5.2 Recomendaciones**

**Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ Para iniciar un negocio en el rubro de compra y venta de repuestos para vehículos menores, no es necesario superar los 30 años de edad, ni tampoco pertenecer al sexo masculino o tener estudios superiores, por lo que se recomienda iniciar el negocio a temprana edad, sin tener como obstáculo el género o nivel de estudios, dado que estos factores no son impedimentos para poner en marcha un negocio, tomando en cuenta que las ganas de hacer bien las cosas con optimismo y disciplina se puede llegar al éxito.

**Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ Se recomienda a las micro y pequeñas empresas ir mejorando en todos los ámbitos de acuerdo a los años que están posicionados en el mercado, formalizando su permanencia en el mercado, siempre respetando las normas y disposiciones que establece el gobierno en materia laboral, tributario, social y medio ambiente y otros requisitos necesarios de acuerdo al giro del negocio.

**Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ Se recomienda a las micro y pequeñas empresas practicar la auditoria en sus operaciones, para mejorar y elevar el nivel de la empresa, a fin de obtener mejores resultados en las finanzas y sobre todo adquirir rentabilidad favorable al término del ejercicio económico, siempre tomando en cuenta que la capacitación en temas de auditoria nutre el conocimiento para mejores controles al interior del negocio.

**Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ Se recomienda a las micro y pequeñas empresas adoptar una cultura de tributación, asesorándose en los controles de los libros y documentos que intervienen en la contabilidad para ser presentados a los fiscalizadores por parte de la administración tributaria, asignando siempre un personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos de la empresa, para que se pueda tener un control adecuado de los libros de contabilidad y así no tener inconvenientes en la presentación de las declaraciones juradas ante la Sunat, dado que el no cumplimiento de las obligaciones tributarias acarrearán una serie de infracciones y sanciones administrativas, poniendo en problemas a la empresa. Por ningún motivo se debe pensar que el pago de los tributos aminora la rentabilidad de la empresa, más bien se debe considerar como un beneficio, ya que su cumplimiento ayudara a la empresa a permanecer en el tiempo, además que los pagos de los tributos ayudan al desarrollo del país.

**Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ Se recomienda a las micro y pequeñas empresas reinvertir las ganancias generadas y evitar en lo posible el acceso al financiamiento de terceros, y si así lo fuese, debe priorizar la inversión en el negocio y no para gastos que no contribuyen al crecimiento del negocio. Además, se recomienda hacer un estudio de tipos de intereses que ofrecen las entidades financieras, para poder tomar una decisión correcta a favor de la empresa, ya que un financiamiento responsable cuidara la salud económica del negocio.

**Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ Para mejorar la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, se recomienda tener una adecuada gestión empresarial y financiera, capacitándose de forma continua y accediendo a financiamiento de manera responsable y para uso exclusivo de la empresa. Se debe tener en cuenta que la rentabilidad de la empresa se mide siempre al término del ejercicio, es decir luego de haber cumplido con todas las obligaciones que tiene el negocio.

## VI. REREFENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

### Bibliografía

- Abanto Reyna, J. O. (2018). *Análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría-régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2016*. Descriptivo, Universidad Nacional de Ucayali, Ucayali, Pucallpa. Obtenido de Repositorio Institucional UNU: [Repositorio.unu.edu.pe](http://Repositorio.unu.edu.pe)
- Alarcón Reyes, G. T. (2015). *Evaluación de la gestión económica-financiera y su implicancia en la rentabilidad de la Empresa Panificación Arte Distribuidores SAC de la ciudad de Chiclayo durante el periodo 2014*. Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Lambayeque. Chiclayo: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Obtenido de Repositorio de tesis USAT: <http://hdl.handle.net/20.500.12423/627>
- Araújo Lima, H. M. (2012). El control interno como herramienta esencial contra errores y fraudes internos organizaciones. *Simposio de excelencia en gestion de la tecnologia*, Pag. 2. Obtenido de <https://www.aedb.br/seget/arquivos/artigos12/25416604.pdf>
- Banco Mundial. (20 de Junio de 2016). Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. *Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos*. Obtenido de <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>
- Bardales, P. O. (2017). *Planeamiento de la auditoría financiera y los informes en las empresas comercializadoras de energía eléctrica del Estado - 2015*. Universidad Norbet Wiener, Lima, Lima. Obtenido de Repositorio de la Universidad Norbet Wiener: <http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/1371>
- BBVA. (14 de marzo de 2018). *¿Qué es la inversión?* Obtenido de Educacion financiera: <https://www.bbva.com/es/que-es-la-inversion/>
- Bernilla, M. (2017). *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento*. Lima: Editora Grafica Bernilla. Obtenido de [http://www.sancristoballibros.com/libro/micro-y-pequena-empresa-mype-oportunidad-de-crecimiento\\_15537](http://www.sancristoballibros.com/libro/micro-y-pequena-empresa-mype-oportunidad-de-crecimiento_15537)
- Bertein, L. A. (2016). *Rentabilidad*. Obtenido de <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>

- Bustos, G. J. (2013). *Fuentes de Financiamiento y capacitación en el Distrito Federal para el desarrollo de Micros, Pequeñas y Medianas empresas*. Universidad Nacional Autónoma de México- Facultad de Economía, México. Obtenido de Repositorio de Tesis DGBSDI: [https://ru.dgb.unam.mx/handle/DGB\\_UNAM/TES01000688232](https://ru.dgb.unam.mx/handle/DGB_UNAM/TES01000688232)
- Caballero Saldarriaga, M. (2016). *Teoría de la Rentabilidad*. Lima. Lima: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCO\\_S\\_FINANCIAMIENTO\\_CORILLOCLLA\\_ELESCANO\\_ALFREDO\\_ERIK.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCO_S_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLLA_ELESCANO_ALFREDO_ERIK.pdf?sequence=1&isAllowed=y).
- Catashunga Gonzales, Z. J. (2018). *Auditoria de gestión y su incidencia en el mejoramiento de los procesos internos de la empresa ferretera Negociaciones Mega Stanto SAC*. Universidad Nacional de Ucayali, Ucayali, Pucallpa. doi:Repositorio institucional UNU: <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/4062>
- Ceferino Albano, C. G. (2014). *Los efectos económicos de los impuestos*. Obtenido de Centro interamericano de administraciones tributarias: <https://www.ciat.org/efectos-economicos-de-los-impuestos/>
- Conexionesan. (20 de mayo de 2020). *Financiamiento corto y de largo plazo*. Obtenido de Financiamiento corto y de largo plazo: <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2020/05/financiamiento-corto-y-de-largo-plazo-cual-elegir/>
- Domínguez, E. (2018). *Fuentes de financiamiento Empresarial*. Obtenido de [https://nanopdf.com/download/fuentes-de-financiamiento-empresarial\\_pdf](https://nanopdf.com/download/fuentes-de-financiamiento-empresarial_pdf)
- Guerrero Romero, F. A., & Portillo Durán, A. M. (2013). *Sistema de control interno con base al Enfoque COSO para la Alcaldía de San Sebastián, Departamento de San Vicente, para implementarse en el año 2010*. Universidad de El Salvador, El Salvador. Obtenido de Repositorio Institucional de la universidad de El Salvador: <http://ri.ues.edu.sv/id/eprint/3493/>
- Herrera García, B. (2011). ANÁLISIS ESTRUCTURAL DE LAS MYPEs y PYMEs. *Revista de la Facultad de Ciencias Contables UNMSM* -, 2.
- Koepsell, D. &. (2015). Ética de la investigación. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Lopez, C. R. (2016). *El control interno y la rentabilidad en las mypes mercado Virgen de Fátima de Huaraz año 2016*. Universidad San Pablo, Huaraz. Obtenido de Repositorio Institucional de la universidad de San Pablo: <http://repositorio.usanpedro.edu.pe/handle/USANPEDRO/11505>
- Manayalle Torres, N. J., & Mori Roque, Y. N. (2017). *Aplicación de los regímenes tributarios para mypes en el sector industrial y su impacto en la rentabilidad*

- de la microempresa panadería y pastelería Delipan periodo 2014*. Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú. Chiclayo: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo. Obtenido de Repositorio de tesis USAT: <http://tesis.usat.edu.pe/handle/20.500.12423/627>
- Mares Ruiz, C. (2013). El régimen jurídico de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPEs) en el Perú. pp. 1-20. Obtenido de Repositorio institucional ULIMA: <http://repositorio-anterior.ulima.edu.pe/handle/ulima/4768>
- Martínez, L. G. (2011). *Auditoría de gestión y su incidencia en la rentabilidad de la compañía ITARFETI Corporation S.A.* UNIVERSIDAD TÉCNICA DE AMBATO - FACULTAD DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/2040>
- Pinedo Isuiza, R. T. (2019). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Campo Verde, 2018*". Universidad Católica Los Angeles de Chimbote-TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO, Ucayali, Campo Verde. Obtenido de Repositorio institucional ULADECH: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8404>
- Ponce Revoredo, R. M. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas del distrito de Callería, 2016*. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva., Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, Ucayali, Calleria-Pucallpa. Obtenido de Repositorio Institucional Uladech: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4859>
- PQS, I. v. (18 de Abril de 2018). *¿Cómo incentivar la tributación en las mypes?* Obtenido de <https://www.pqs.pe/tu-negocio/planeamiento-tributario-mypes-evasion>
- Rios Palomino, E. Y. (2019). *Planeamiento tributario y su incidencia en la rentabilidad de empresas de comercialización de repuestos de vehículos menores, San Martín de Porres, 2018*. Diseño no experimental y nivel explicativo descriptivo., Universidad César Vallejo, Lima-San Martín de Porres. Obtenido de Repositorio de la Universidad César Vallejo: <https://hdl.handle.net/20.500.12692/44438>
- Rodríguez Angulo, D. E. (2015). *Auditoría de gestión y su incidencia en el cumplimiento de metas planteadas, en el centro de atención ambulatoria No. 40 IESS Quevedo, año 2013*. Universidad técnica estatal de Quevedo, Quevedo-Ecuador. Obtenido de Repositorio digital de la universidad técnica estatal de Quevedo: <http://repositorio.uteq.edu.ec/handle/43000/2438>

- Rucoba Peña, L. P. (2018). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro Panadería del distrito de Yarinacocha, 2017*. Descriptiva, Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, Ucayali, Yarinacocha-Pucallpa. Obtenido de Repositorio Institucional ULADECH: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3311>
- Sunat. (2019). *Sistema tributario nacional*. Obtenido de Sistema tributario nacional: <http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario.html>
- Tello Santillan, G. F. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019*. Cuantitativo, Universidad Católica Los Angeles de Chimbote-Título para optar el grado de contador público, Ucayali, Pucallpa. Obtenido de Repositorio institucional ULADECH: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13352>
- Torres A., G. F. (2016). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. Obtenido de <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/4587/590>
- Vela Pisco, N. I. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019*. Descriptivo, Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, Ucayali, Neshuya. Obtenido de Repositorio institucional ULADECH: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13544/AUDITORIA\\_TRIBUTACION\\_VELA\\_PISCO\\_NELIDA\\_ISABEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13544/AUDITORIA_TRIBUTACION_VELA_PISCO_NELIDA_ISABEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

## VII. ANEXOS

### 7.1 Carátula



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y  
pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y  
venta de repuestos para vehículos menores del distrito de  
Manantay, 2021

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

**AUTOR**

Bach. Montes Vargas Alexander

Código ORCID: 0000-0001-8406-9790

**ASESOR**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

**PUCALLPA – PERÚ  
2021**



---

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y  
pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y  
venta de repuestos para vehículos menores del distrito de  
Manantay, 2021

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

**AUTOR**

Bach. Montes Vargas Alexander

Código ORCID: 0000-0001-8406-9790

**ASESOR**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2021**

# ARTÍCULO CIENTÍFICO

## **Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021**

Autor: Bach. Montes Vargas Alexander.  
Universidad los Ángeles de Chimbote  
Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas  
Escuela profesional de contabilidad  
Correo: [alexandermontesvargas1985@gmail.com](mailto:alexandermontesvargas1985@gmail.com)

---

### **Resumen y abstract**

El presente trabajo de investigación fue planteado para responder a la pregunta ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021?, teniendo como objetivo general determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021. La investigación fue de tipo cuantitativa-descriptivo-no experimental-transversal-retrospectiva. Se trabajó con 30 Mypes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas cerradas, lograndose obtener los siguientes resultados. Respecto a los representantes legales, el 73% son de sexo masculino. Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas, el 47% tiene una permanencia en el mercado de 1 a 5 años. Respecto a la auditoría, se determinó que las Mypes en estudio el 73% no conoce sobre la auditoria. Respecto a la tributación el 83% (25) no conoce los tipos de infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa. Respecto a las finanzas, las Mypes en estudio el 77% recibió crédito de

entidades no bancarias. Finalmente, sobre la rentabilidad el 70% considera que su rentabilidad se ve afectado por el pago de tributos. Se concluye que las Mypes en estudio por lo general sus representantes desconocen la importancia y los beneficio de la auditoria, tributos, finanzas y rentabilidad, por lo que una adecuada orienacion, ayudaría a mejorar la gestion como empresa, ofreciéndoles mejores resultados económicos.

**Palabras claves:** Auditoría, Finanzas Rentabilidad y Tributación.

### **Abstract**

This research work was proposed to answer the question: What are the main characteristics of auditing, taxation, finance and profitability in national micro and small companies in the commercial sector, purchase and sale of spare parts for minor vehicles in the Manantay district? , 2021 ?, with the general objective of determining the main characteristics of auditing, taxation, finance and profitability in national micro and small companies in the commerce sector, purchase and sale of spare parts for minor vehicles in the Manantay district, 2021. The investigation was quantitative-descriptive-non-experimental-transversal-retrospective type. We worked with 30 MSEs, to whom a questionnaire of 36 closed questions was applied, obtaining the following results. Regarding the legal representatives, 73% are male. Regarding the characteristics of micro and small companies, 93% have a permanence in the market of 1 to 5 years. Regarding the audit, it was determined that the MSEs under study 73% do not know about the audit. Regarding taxation, 83% (25) do not know the types of tax offenses and penalties that affect the company. Regarding finances, the MSEs under study 77% received credit from non-bank entities. Finally, on profitability, 70% consider that their profitability is affected by the payment of taxes. It is concluded that the MSEs under study, in general, their representatives are unaware of the importance

and benefits of the audit, taxes, finances and profitability, so an adequate orientation would help to improve management as a company, offering them better economic results.

**Keywords:** Audit, Finance, Profitability and Taxation.

## I. INTRODUCCIÓN

Desde el año 2001 al 2011 se dice que fue la década dorada en el Perú, por el alto crecimiento de su producción en todos los campos y las Mypes no podían ser ajenos a ello, considerando que es la que más mano de obra ofrece al mercado laboral y prácticamente mueve la economía del país, Bernilla (2017), en “Micro y pequeña empresa. Oportunidad de crecimiento”, nos dice que, una Micro y pequeña empresa es una entidad que, operando en forma organizada, combina la técnica y los recursos para elaborar productos o prestar servicios con el objeto de colocarlos en el mercado para obtener ganancia . Esta definición abarca todo tipo de empresa, grande, mediana, pequeña, microempresa independientemente de la magnitud de sus recursos humanos o económicos. Las Micro y pequeñas empresas se definen: (a) Por su dimensión. - Se considera el monto de la inversión, volumen o valor de la producción, valor de venta, etc., (b) Por la tecnología. - Nivel de tecnología no sofisticada; inversión por trabajador (se considera tecnología incorporada a la maquinaria), y (c) Por su organización. - Nivel de organización incipiente, métodos de negociación directos. Agrega Bernilla, el 20 de diciembre del 2016, se publicó el D. Leg. N° 1269 estableciendo un régimen Mype tributario-RMT, para contribuyentes que sus ingresos netos no superen las 1700 UIT. Las micro y pequeñas empresas (en adelante Mypes) son una pequeña unidad de producción, comercio o prestación de servicios; según la legislación peruana es una unidad económica constituida por una persona natural o

jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. En el mundo existe una gran variedad de formas de considerar y definir a las micro, pequeñas y medianas empresas, dependiendo de las necesidades propias de cada país o de los objetivos que se persigan. Es decir, en cada país, tomando en cuenta su experiencia y características propias, sus necesidades singulares y los intereses generados de por medio, se pueden esgrimir los argumentos necesarios para aplicar determinada clasificación y con base en ella aplicar las políticas, medidas y estrategias económicas tendientes a propiciar el desarrollo de dichos estratos empresariales.

Cada país define a las MYPES utilizando pautas esencialmente cuantitativas que, si bien tiene ciertas características similares, también tiene diferencias significativas. Incluso en algunos casos, no hay consenso dentro del mismo país.

En la mayoría de los casos, las variables consideradas son cantidad de personal, cifra de ventas y niveles de inversión en activos. Los organismos internacionales con el fin de canalizar los apoyos financieros y logísticos, también se han dado a la tarea de establecer clasificaciones para este sector, así pues, de acuerdo con la OCDE.

Las PYMEs (pequeñas y mediana empresas), son empresas con características distintivas, y tiene dimensiones con ciertos límites ocupacionales y financieros prefijados por los Estados. Las PYMEs cumplen un importante papel en la economía de todos los países. En los países de la OCDE (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico), suelen tener entre el 70 y el 90 por ciento de los empleados en este grupo de empresas. Las principales razones de su existencia son: a) Pueden realizar productos

individualizados en contraposición con las grandes empresas que se enfocan más a productos estandarizados. b) Sirven de tejido auxiliar a las grandes empresas. La mayor parte de las grandes empresas subcontratan a empresas menores para realizar servicios u operaciones que redunden en el coste. c) Existen actividades productivas donde es más apropiado trabajar con empresas pequeñas. Hay un reconocimiento internacional que da una mayor ventaja a las PYMEs, es decir, se reconoce su capacidad de cambiar (o adaptar) rápidamente su estructura productiva en caso de variar las condiciones del mercado, sin embargo, su debilidad reside en el acceso a mercados tan específicos y/o a una reducida cartera de clientes, que aumenta el riesgo de quiebra de estas empresas. Por lo que el éxito de las PYMEs reside en esas debilidades, deben ampliar sus mercados y sus carteras de clientes (Herrera, 2011).

Ello muestra que la MYPE desde hace un buen tiempo es, numéricamente hablando, el estrato empresarial más importante de nuestro país. Su crecimiento ha sido una constante desde hace más de dos décadas. En el primer lustro de los años 2000, por ejemplo, registró un crecimiento de 29% y ese ritmo se ha mantenido, en promedio, hasta la fecha. Esto se ha debido, entre otras razones, a la importancia que han ido cobrando los servicios dentro del mercado y al desafío que enfrentan las grandes y pequeñas economías para combatir el desempleo (Mares, 2013). Nos dice también el Banco Mundial (2016), en “Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos”, expresa que Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en el mundo.

Estas empresas brindan soluciones eficaces a cuestiones fundamentales del desarrollo, como el acceso a energía limpia y agua potable, servicios sanitarios y

educación. Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan la mayoría de los negocios existentes en los países de ingreso bajo (excluyendo las microempresas y los trabajadores independientes). Según un estudio reciente de la Corporación Financiera Internacional (IFC), (PDF, en inglés) las pymes representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en todo el mundo, y su participación en el empleo total es comparable a la de las grandes empresas.

Los 10 millones de micro y pequeñas empresas (mypes) que existen en América Latina y el Caribe generan la mayor parte del empleo, donde también hay menos de un millón de medianas y grandes empresas, según un informe de la Organización Internacional del Trabajo (OIT). Las mypes generan alrededor del 47% del empleo, es decir, ofrecen puestos de trabajo a unos 127 millones de personas en América Latina y el Caribe, mientras que solo un 19% del empleo se genera en las empresas medianas y grandes, de acuerdo al estudio de la OIT, Pequeñas empresas, grandes brechas. A esta estructura productiva hay que agregar 76 millones de trabajadores por cuenta propia, que representan el 28% del empleo.

Además, la Organización Internacional de Trabajo-OIT (s.f.), en Pequeñas y microempresas en América Latina y el Caribe, expresan que, en las Américas destaca el papel productivo y social de las microempresas, que en algunos casos comparten muchas características con las pequeñas empresas. En este campo, las políticas deben orientarse en dos direcciones: por un lado, la mejora de la productividad y el mayor acceso a recursos productivos y de competitividad; por otro lado, la inclusión de los trabajadores de estas unidades productivas en las agendas sociales y laborales. Para hacer frente a estos desafíos, es necesaria una política específica que tenga como meta crear las condiciones que permitan a las

Mypes urbanas y rurales alcanzar una competitividad genuina en un marco de equidad. En términos concretos, ello implica mejorar significativamente el porcentaje de trabajadores de las Mypes que estén cubiertos por las políticas y los servicios empresariales de fomento de la productividad y que tengan acceso a mercados y niveles mínimos de protección en todos los países de la región. En nuestro país, la situación actual de la micro, pequeña y mediana empresa es la siguiente: representa el 99.5% de las empresas existentes, el 84% del empleo, el 64% del PBI (solo las MYPE -sin medianas- y los independientes contribuyen con el 47%6), y el 2% de las exportaciones. Son un total de 2.5 millones de pequeñas empresas que dan empleo a 7.6 millones de personas (en esta cifra no se incluye el autoempleo), distribuidos: 57% en el ámbito urbano y 43% en el ámbito rural (referidos a la PEA). Según datos del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), la economía peruana creció en un 9,8% durante el ejercicio 2008 y, durante el 2009, por efectos de la crisis externa, tiene un lento crecimiento reflejado en el 1,8% en el primer trimestre del año y un decrecimiento del 1,1% en el segundo. Esto se debe a una contracción de la demanda externa y una disminución de la inversión de un 25%. El crecimiento económico, entre otros, está asociado en forma positiva con la tasa de creación de empresas, por ello un aumento de la actividad empresarial conlleva tasas de crecimiento económico más altas. El flujo de entrada de empresas en nuevos sectores de la economía y de salida de empresas de los sectores declinantes, poco rentables es un proceso que reasigna los recursos (trabajo y capital) en el total de la economía hacia sectores y empresas que, indefectiblemente, tienen mejoras en la productividad, facilitando la modernización del tejido empresarial.

### **Auditoría**

La auditoría es la actividad por la cual se verifica la corrección contable de las cifras de los estados financieros, es la revisión misma de los registros y fuentes de contabilidad para determinar la razonabilidad de las cifras que muestran los estados financieros emanados de ellos. Uno de los principios científicos de la contabilidad, es la auditoría, basada en la verificación de los registros patrimoniales de las haciendas para observar su exactitud, no obstante, este no es su único objetivo, también es reconocida su importancia desde los tiempos más remotos, teniéndose conocimientos de su existencia ya en las lejanas épocas de la civilización Sumeria.

### **Tributos**

PQS (2018), afirmó que el reto en el Perú es incentivar la práctica de la tributación en las micro y pequeñas empresas, que en los últimos años se han caracterizado por evadir impuestos. Las empresas que manejan grandes inversiones realizan un planeamiento tributario adecuado, pero ¿qué sucede cuando un negocio es pequeño? En el Perú, el desarrollo de las Mypes ha crecido y aunque sus deberes con la SUNAT deberían cumplirse a cabalidad, la regla en nuestro país es la informalidad y evasión tributaria. PQS responde a la cita, al director académico de CAET Impuestum, Martín Cuellar, donde explica cómo se puede incentivar la tributación en la micro y pequeñas empresas. El reto en nuestro país es impulsar esta práctica. Lo primero que se debe tener en cuenta es madurar este tema, haciendo conocer sus beneficios. Muchas veces no revisamos la legislación tributaria y no sabemos los incentivos que pueden recibir si cumplen con sus deberes. Para el especialista, hablar de planeamiento tributario es hablar de estrategias legales viables para lograr un ahorro fiscal. Lograr todo ello, requiere que el empresario esté informado para proponer un plan,

controlar sus costos y, por ende, maximizar sus ganancias o rentabilidad. Para dar el primer paso en planeamiento tributario tenemos que estudiar la normatividad tributaria y de ahí orientar a las micro y pequeñas empresas, que muchas veces tienen una serie de dudas, que los llevan a cometer una serie de errores. Mi recomendación es que haya un acercamiento por parte de la SUNAT con los líderes de diferentes asociaciones y gremios de mypes en diferentes rubros para que los oriente, señaló Martín Cuellar.

### **Finanzas**

El financiamiento cada vez toma mayor relevancia y que ha sido ampliamente analizado, pero básicamente destaca en una sola idea, que consiste en abastecerse de recursos financieros, de cualquier forma, permitiéndole al pequeño empresario conseguir el capital necesario para llevar a cabo sus operaciones y así mejorar la situación de su negocio. En su mayoría de los casos las empresas encuentran sus necesidades de capital no adecuadas, es decir, que sus fondos propios no le son suficientes por lo que deben buscar distintas fuentes de financiación adicionales, ya sea capitalización interna y externa. Las decisiones acerca del mix entre capital propio y ajeno, es decir, instrumentos de deuda vs. Instrumentos de capital, es lo que se conoce como: Estructura financiera de la empresa.

### **Rentabilidad**

Bertein (2016), en “Rentabilidad”, precisa que la rentabilidad la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. La rentabilidad es 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.

## **1.1 REVISION DE LA LITERATURA**

### **1.1.1 Planteamiento del problema**

#### **1.1.1.1 Caracterización del problema**

Si las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021, no logran tener un planeamiento tributario, es porque no conocen los beneficios de este elemento, que considera aspectos importantes como; la cultura tributaria, el control tributario, obligaciones tributarias, infracciones y sanciones. Es por ello que se buscó conocer este conjunto de teorías para que las micro y pequeñas empresas dedicado a la venta de repuestos para vehículos menores, eviten problemas tributarios con la SUNAT. El marco metodológico de la investigación, considerando el enunciado del planteamiento del problema, la formulación del problema, objetivos, justificación de la investigación, las variables con sus respectivos indicadores, el tipo, nivel, método y diseño de investigación; además de las técnicas y el cuestionario.

Manantay es un distrito que está creciendo y está conformada por muchas micro y pequeñas empresas; es por eso que la Dirección Regional de Trabajo y Promoción de Empleo de Ucayali, ha

empezado a establecer mecanismos adecuados de coordinación, ejecución y supervisión de las políticas dictadas por el sector en concordancia con la política del Estado, con los planes sectoriales y regionales, para apoyar a las micro y pequeñas empresas mediante capacitación y Auditoría; de esta manera las micro y pequeñas empresas de los diferentes sectores y rubros pueden dar empleo a los habitantes de Manantay y sus alrededores, lo que a su vez permitirá satisfacer las necesidades de los usuarios y al público en general de la región Ucayali. En el distrito de Manantay existen muchas micro y pequeñas empresas que desarrollan sus actividades productivas y de comercio en diferentes sectores y rubros económicos. En la Región de Ucayali existen 15,330 Mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de Mypes existentes en el país. De estas Mypes, la mayoría se encuentra en el distrito de Manantay, que es una de los distritos más importantes de la región de Ucayali. Sin embargo, a nivel desagregado se desconoce qué características tienen las Mypes de Manantay. Por ejemplo, se desconoce si tienen o no Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores.

Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

#### **1.1.1.2 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 compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021?.

## **1.1.2 Objetivos de la investigación**

### **1.1.2.1 Objetivo general**

✓ Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.

### **1.1.2.2 Objetivos específicos**

✓ Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.

✓ Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.

✓ Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.

✓ Describir las principales características de las las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.

✓ Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.

### **1.1.3 Justificación de la investigación**

La investigación se justifica porque nos permitió conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021; es decir, desde el punto de vista práctico, nos permitió contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.

Asimismo, la investigación también se justifica porque los resultados nos servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021 y otros ámbitos geográficos conexos.

## **II. METODOLOGÍA**

### **2.1 Tipo de la investigación**

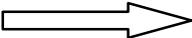
El tipo de la investigación fue cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de los resultados se utilizaron procedimientos estadísticos e instrumentos de medición.

## 2.2 Nivel de la investigación

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

## 2.3 Diseño de la investigación

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

M  O

Donde:

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

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

• **No experimental:** Es la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones.

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

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

• **Descriptivo:** Porque el estudio se limitó a describir las principales características de las variables complementarias y principales.

## 2.4 Universo y muestra

### 2.4.1 Universo

La población esta conformada por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.

La poblacion en estudio fue tomado por medio del trabajo de campo del autor en el distrito de Manantay.

### 2.4.2 Muestra

La muestra esta conformada por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.

## 2.5 Definición y operacionalización de variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Secundaria completa Secundaria incompleta Superior no universitaria completa Superior no universitaria incompleta Superior universitaria Completa

			Superior universitaria incompleta
--	--	--	-----------------------------------

<b>Variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Aspectos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021	Son las características más relevantes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021	Antigüedad de la micro y pequeñas empresas en el rubro	Nominal: De 1 a 5 años De 6 a 10 años De 11 a mas años

<b>Variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021	Son las características más relevantes de la Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021	conoce sobre auditoría	Nominal: Si No
		¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	Nominal: Si No
		¿A donde usted acudiría para obtener una Auditoría?	Nominal: Sociedad de auditoria Persona natural Ninguno
		¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?	Nominal: En 1 mes En 2 meses No precisa
		¿Cree Ud. que	Nominal:

		mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	Si No
		¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	Nominal: Si No
		¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	Nominal: Si No
		¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?	Nominal: Si No

<b>VARIABLES</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No
		Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la empresa	Nominal : Si No
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
		Están los Libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No

		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No
		Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias	Nominal: Si No
		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No
		¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?"	Nominal: Si No

<b>VARIABLES</b>	<b>DEFINICIÓN CONCEPTUAL</b>	<b>DEFINICIÓN OPERACIONAL: INDICADORES</b>	<b>ESCALA DE MEDICIÓN</b>
Finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021	Son las características más relevantes relacionadas con la finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021	Solicito crédito	Nominal: Si No
		Recibio crédito	Nominal: Si No

		Monto del crédito solicitado	Nominal: Si No
		Monto de crédito recibido	Cuantitativa: Más de S/ 5,000 Más de 10,000 Ninguno
		Entidad a la que solicito el crédito	Nominal : Bancaria No bancaria Ninguno
		Entidad que le otorgo el crédito	Nominal : Bancaria No bancaria Ninguno
		Tasa de interés cobrado por el crédito”	Cuantitativa : 2% mensual 3% mensual Mas de 4% mensual Ninguno
		Crédito fue oportuno	Nominal: Si No
		Monto del crédito fue suficiente	Nominal: Si No

<b>Variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Rentabilidad de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	Nominal: Si No
		¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	Nominal: Si No
		¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	Nominal: Si No
		¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	Nominal: Si No
		¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	Nominal: Si No

Elaborado por: Montes, (2021).

## **2.6 Técnicas e instrumentos**

### **2.6.1 Técnicas**

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

### **2.6.2 Instrumento**

Para el recojo 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.

### **2.6.3 Plan de análisis**

Los datos de las encuestas fueron procesados en una data, la misma que se aplicó el programa Excel Científico, obteniéndose las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

## 2.7 Matriz de consistencia

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLE	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA	
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021	<b>FORMULACIÓN</b>	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Tipo y Nivel	Población
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021	Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021			Sexo	Cuantitativo-Descriptivo	La población esta conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021
					Grado Instrucción		
	<b>ESPECÍFICOS</b>	<b>Ley de la micro y pequeña empresa N°30056</b>	<b>RUBRO</b>	<b>DISEÑO</b>	<b>MUESTRA</b>		

		<p>Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021</p>				<p>No experimental-transversal - retrospectivo – descriptivo</p>	<p>Esta conformada por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021</p>
		<p>Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de</p>	<p>Auditoría</p>	<p>Características</p>	<p>Años en el rubro</p>		
					<p>Conoce algo referente a la auditoría</p>	<p>Nominal</p> <p>Si No</p>	
					<p>¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?</p>	<p>Nominal</p> <p>Si No</p>	
					<p>¿A donde usted acudiría para obtener una Auditoría?</p>	<p>Nominal</p> <p>Sociedad de auditoria</p> <p>Persona natural</p> <p>Ninguno</p>	
					<p>¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una</p>	<p>Nominal</p> <p>En 1 mes</p> <p>En 2 meses</p>	

		Manantay, 2021			Auditoría?	No precisa
					¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	Nominal Si No
					¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	Nominal Si No
					¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	Nominal Si No
					¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?	Nominal Si No
		Describir las principales características de los tributos, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del	Tributación	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal  Si No
					Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una	Nominal  Si No

		distrito de Manantay, 2021		fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la empresa	
				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal Si No
				Están los libros de Contabilidad al día	Nominal Si No
				Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal Si No
				Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria”	Nominal Si No
				Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal Si No

			¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	Nominal Si No	
			¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	Nominal Si No	
			¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?	Nominal Si No	
	Describir las principales características de las finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay,	Finanzas	Características	Solicito crédito	Nominal Si No
				Recibió crédito	Nominal Si No
				Monto del crédito solicitado	Cuantitativa: Más de S/ 5,000, Más de 10,000 Ninguno
				Monto del crédito Recibido	Cuantitativa: Más de S/ 5,000

		2021				Más de 10,000 Ninguno
					Entidad a la que solicito el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria Ninguno
					Entidad que le otorgo el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria Ninguno
					Tasa de interés cobrado por el crédito”	Cuantitativa: 2% mensual 3% mensual Mas de 4% mensual Ninguno
					Crédito fue oportuno	Nominal Si No
					Monto del crédito fue suficiente	Nominal Si No
		Describir las principales características de la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales	Rentabilidad	Características	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	Nominal  Si No
					¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el	Nominal  Si No

		sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021		financiamiento recibido?	
				¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	Nominal  Si No
				¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	Nominal  Si No
				¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	Nominal  Si No

## 2.8 Principio éticos

Según Koepsell D. R. y Ruíz M. H. (2016 pp. 8, 94, 98, 102). Los principios fundamentales y universales de la ética de la investigación con seres humanos son: respeto por las personas, beneficencia y justicia. Los investigadores, las instituciones y de hecho, la sociedad están obligados a garantizar que estos principios se cumplan cada vez que se realiza una investigación con seres humanos, sin que ello se considere como un freno a la investigación sino como un valor científico que actúa en beneficio de la disciplina y la sociedad en general, pues sólo así es posible asegurar el progreso de la ciencia.

- **Protección a las personas.** - La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de en las investigaciones en las que se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no sólo implica que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino también involucra el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular, si se encuentran en situación de vulnerabilidad.

- **Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad.** – Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños. Las

investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios.

• **Libre participación y derecho a estar informado.** -

Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia. En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consiente el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

• **Beneficencia no maleficencia.** – Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

• **Justicia.** – El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se

reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.

• **Integridad científica.** – La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

### III. RESULTADOS

#### 3.1 Resultados

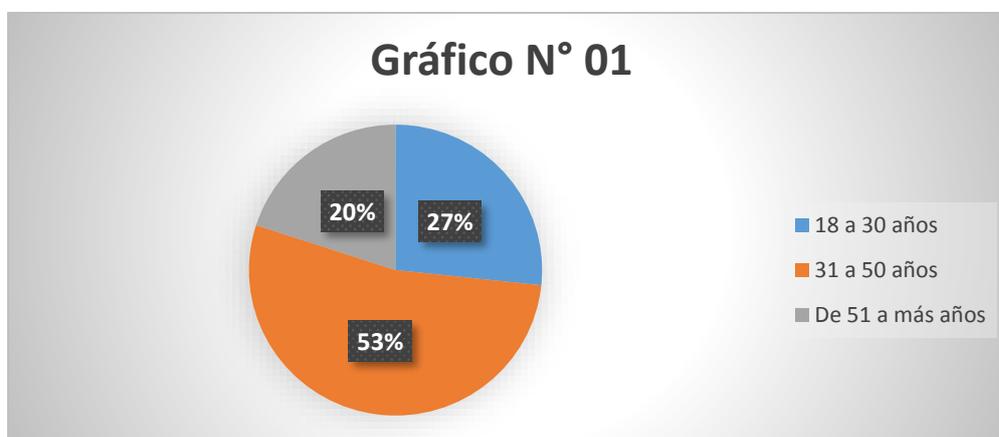
**Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021**

*Tabla 37: Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.*

	Edad	Frecuencia	Porcentaje
Validos	18 a 30 años	8	27
	31 a 50 años	16	53
	De 51 a más años	6	20
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

*Gráfico 37: Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.*



Fuente: Tabla N° 01

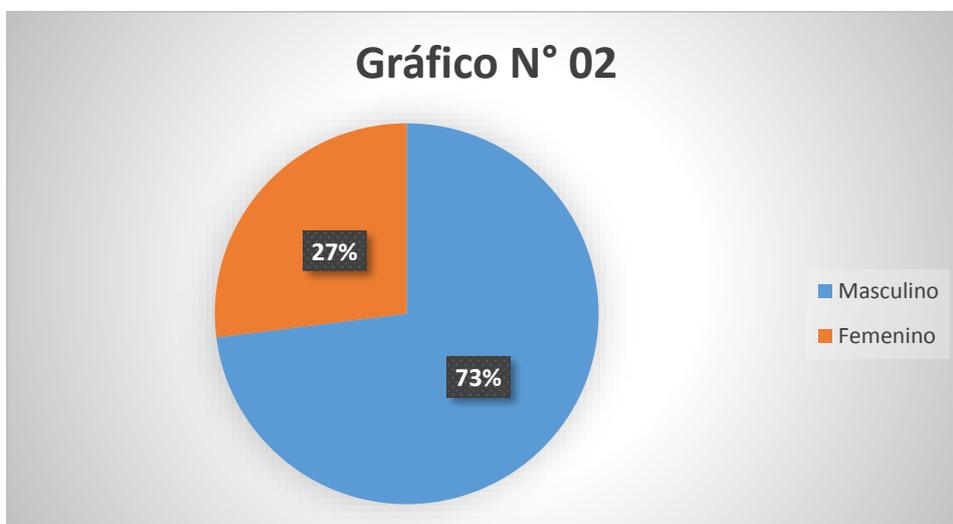
**Interpretación:** Según gráfico 1, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 53% (16) de los representantes legales tiene entre 31 a 50 años, el 27% (8) tienen entre 18 a 30 años, mientras que el 20% (06) tiene entre 51 a más años de edad.

*Tabla 38: Género de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.*

Validos	Genero	Frecuencia	Porcentaje
	Masculino	22	73
	Femenino	8	27
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

*Gráfico 38: Género de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.*



Fuente: Tabla N° 02

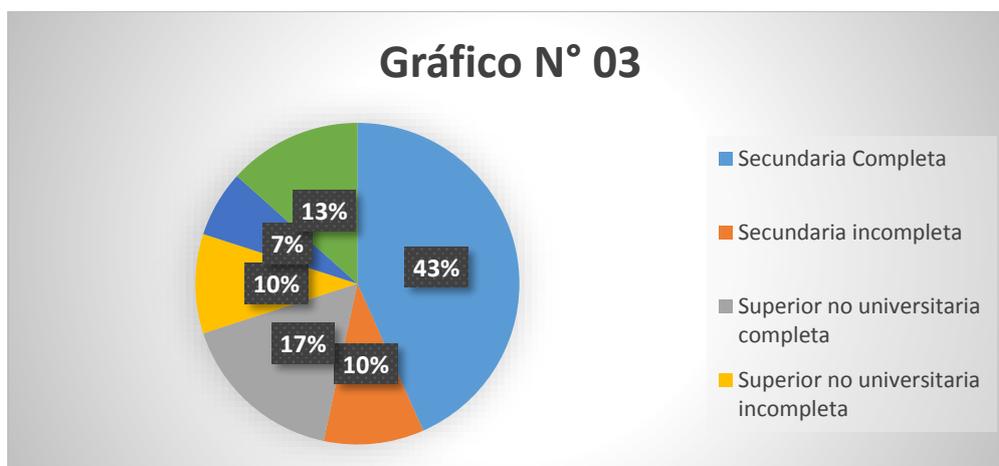
**Interpretación:** Según gráfico 2, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 73% (22) de los representantes legales son de sexo masculino y el 27% (8) son del sexo femenino.

Tabla 39: Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.”

Validos	Instrucción	Frecuencia	Porcentaje
	Secundaria Completa	13	43
	Secundaria incompleta	3	10
	Superior no universitaria completa	5	17
	Superior no universitaria incompleta	3	10
	Superior universitaria Completa	2	7
	Superior universitaria incompleta	4	13
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 39: Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.



Fuente: Tabla N° 03

**Interpretación:** Según gráfico 3, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 43 % (13) de los representantes legales tienen estudio secundario completa, el 10% (3) secundaria incompleta, el 17% (5) tiene estudio superior no universitario completo, el 10% (3), tiene estudio superior no universitaria incompleta y el 7% (2) tiene estudio superior universitario completo y el 13% (4) superior universitario incompleto.

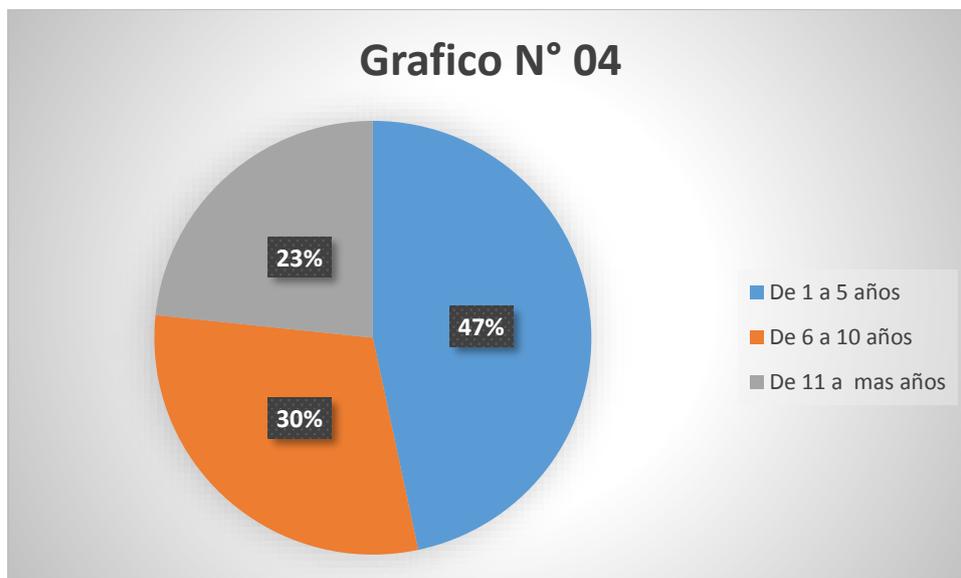
**Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

*Tabla 40: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.*

Validos	Antigüedad	Frecuencia	Porcentaje
	De 1 a 5 años	14	47
	De 6 a 10 años	9	30
	De 11 a mas años	7	23
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

*Gráfico 40: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.*



Fuente: Tabla N° 04

**Interpretación:** Según gráfico 4, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 47% (14) tiene una permanencia en el mercado de 1 a 5 años, el 30% (9) más de 6 a 10 años y el 23% (7) de 11 a mas años.

**Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

*Tabla 41: ¿Conoce algo referente a la auditoría?*

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
<b>Validos</b>	Si	22	73
	No	8	27
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

*Gráfico 41: ¿Conoce algo referente a la auditoría?*



Fuente: Tabla N° 05

**Interpretación:** Según gráfico 5, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 73% (22) si conoce sobre la auditoria y el 27% (8) mencionaron no conocer sobre la auditoria.

Tabla 42: ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Validos	Si	27	90
	No	3	10
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 42: ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?



Fuente: Tabla N° 06

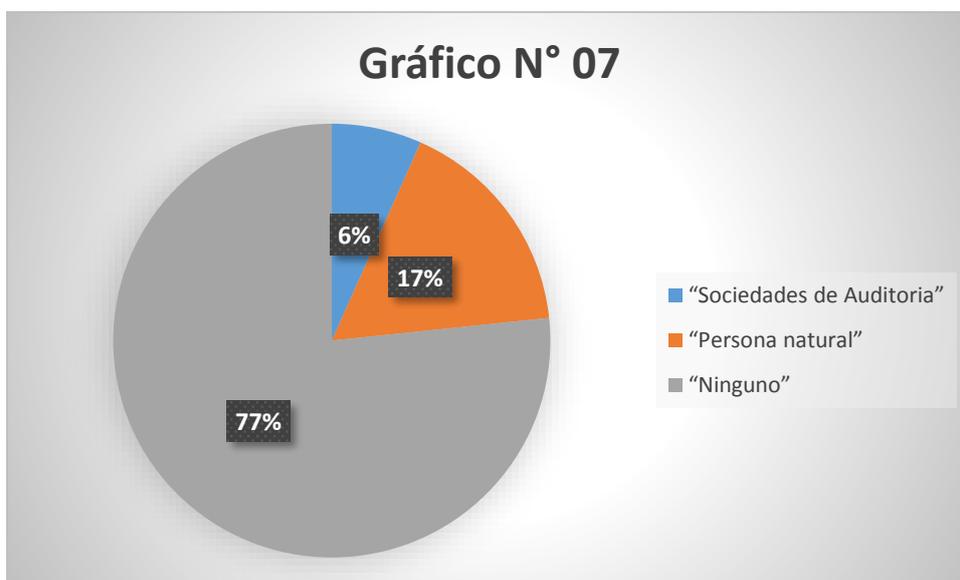
**Interpretación:** Según gráfico 6, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 90% (27) si desea que se le practiquen una auditoria en su negocio y el 10% (3) mencionaron no ser auditado.

Tabla 43: “¿A dónde acudió para obtener una Auditoría?”

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
<b>Validos</b>	Sociedades de Auditoria	2	7
	Persona natural	5	17
	Ninguno	23	77
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 43: ¿A dónde acudió para obtener una Auditoría?



Fuente: Tabla N° 07

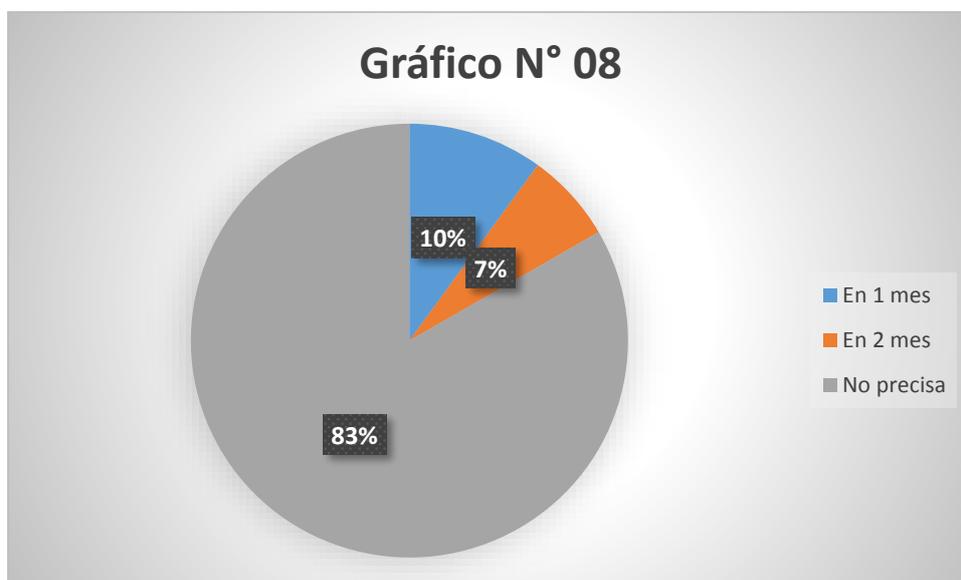
**Interpretación:** Según gráfico 7, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 77% (23) no acudió a ninguna entidad para ser auditado, el 17% (5) acudió a persona natural y el 7% (2) acudió a sociedades de auditoria.

Tabla 44: ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
<b>Validos</b>	En 1 mes	3	10
	En 2 mes	2	7
	No precisa	25	83
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 44: ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?



Fuente: Tabla N° 08

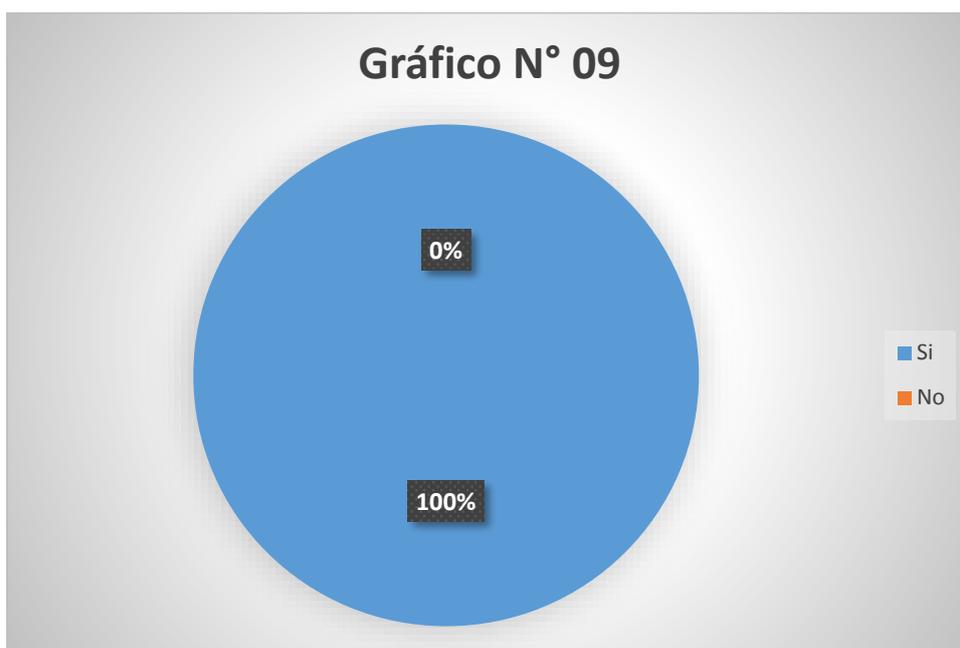
**Interpretación:** Según gráfico 8, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que 83% (25) no precisa fecha para acudir a una entidad auditora, el 10% (3) menciona que probablemente en 1 mes y el 7% (2), probablemente en 2 meses acudiría a una auditoría.

Tabla 45: ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una Auditoría?

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Validos	Si	30	100
	No	0	0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 45: ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una Auditoría?



Fuente: Tabla N° 09

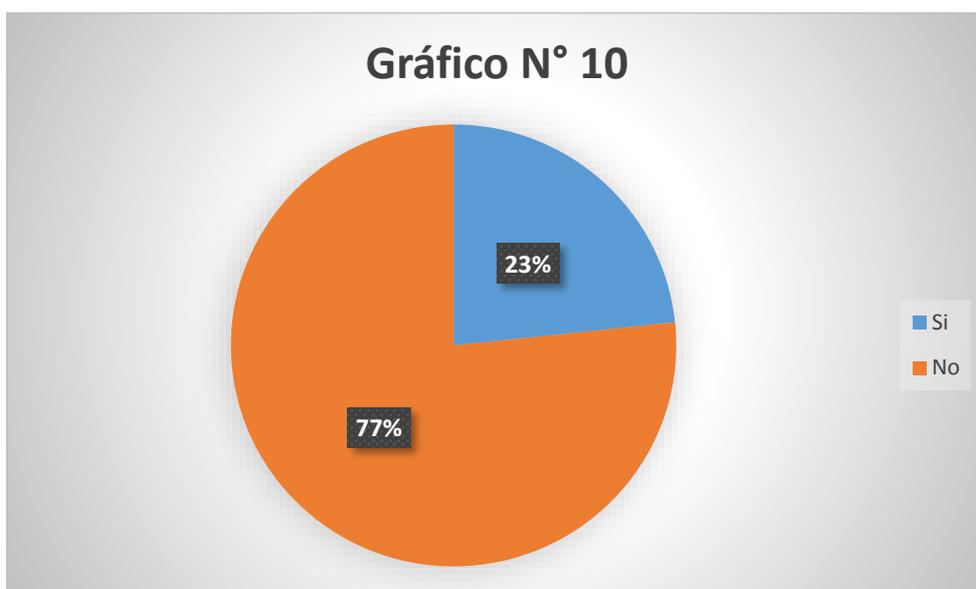
**Interpretación:** Según gráfico 9, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 100% (30) si considera que la auditoria mejoraría la gestión en su empresa.

Tabla 46: ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?

	Repuesta	Frecuencia	Porcentaje
Validos	Si	7	23
	No	23	77
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 46: ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?



Fuente: Tabla N° 10

**Interpretación:** Según gráfico 10, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 77% (23) no opina al respecto, debido que no pasaron por una auditoría, sin embargo, el 23% (7), si considera una significativa mejora en sus finanzas, esto gracias a la auditoría.

Tabla 47: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Validos	Si	30	100
	No	0	0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 47: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?



Fuente: Tabla N° 11

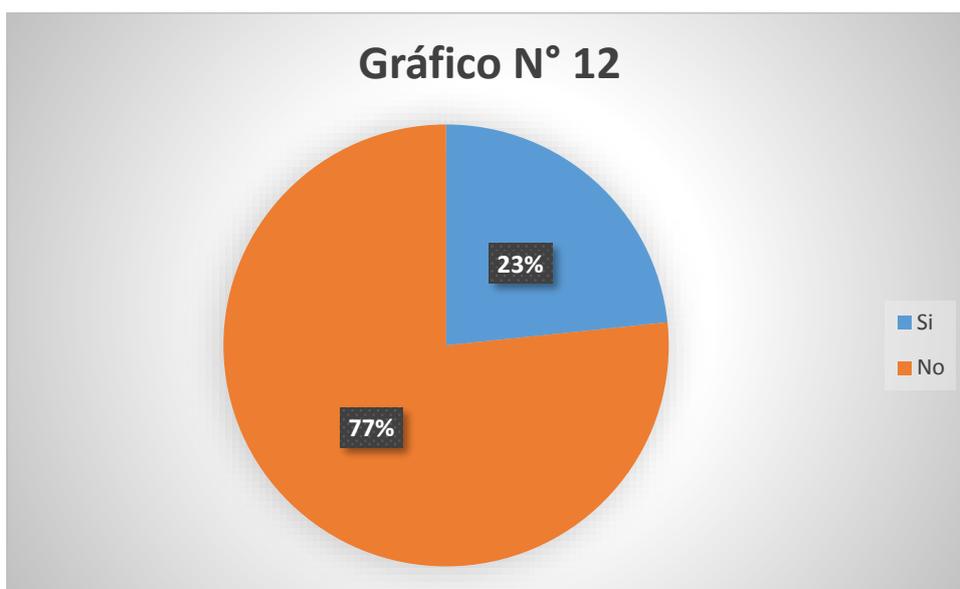
**Interpretación:** Según gráfico 11 de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 100% (30) si estaría dispuesto a ser capacitado en materia de auditoria.

Tabla 48: ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	7	23
	No	23	77
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 48: ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?



Fuente: Tabla N° 12

**Interpretación:** Según gráfico 12, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 77% (23) no opina al respecto, debido que no pasaron por una auditoría, sin embargo, el 23% (7), si considera una significativa mejora en relación a la rentabilidad, esto gracias a la auditoría.

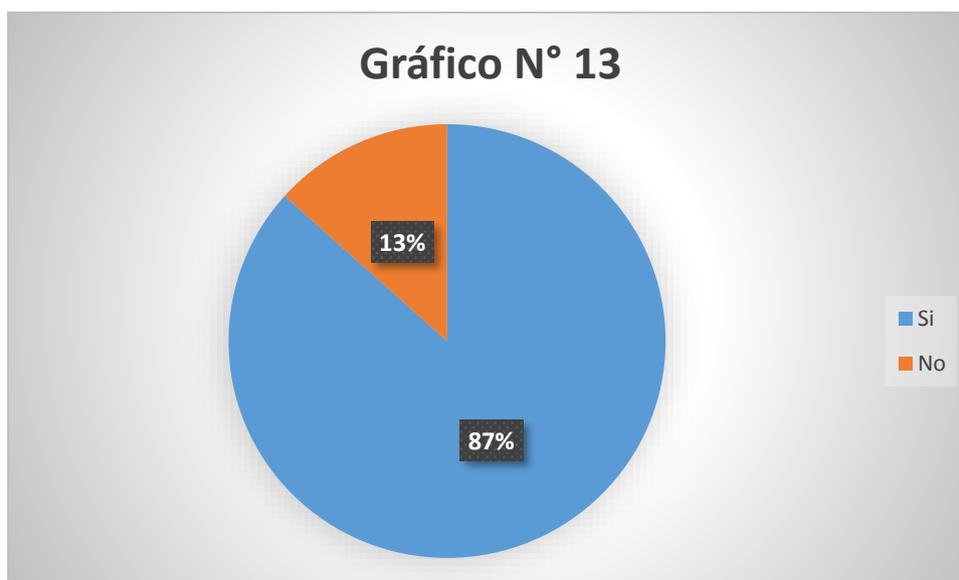
**Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021**

*Tabla 49: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?*

	<b>Respuesta</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
<b>Validos</b>	Si	26	87
	No	4	13
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

*Gráfico 49: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?*



Fuente: Tabla N° 13

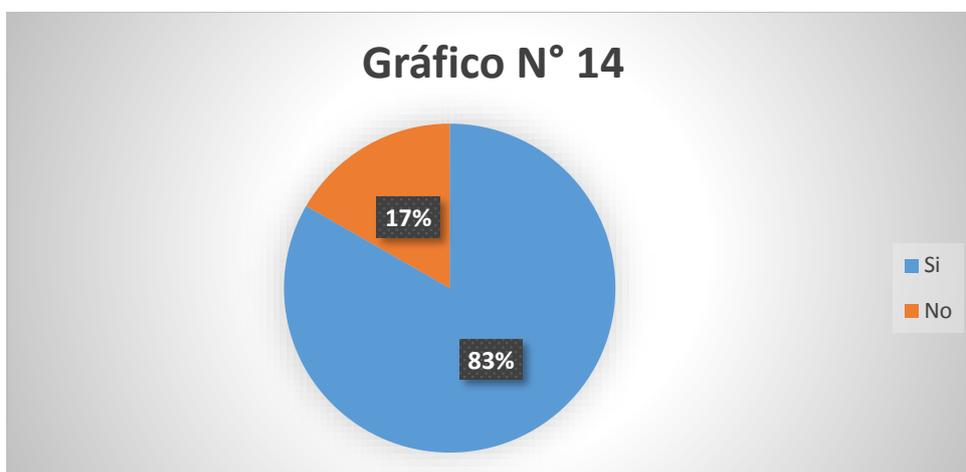
**Interpretación:** Según gráfico 13, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 87% (26) menciona si sentirse satisfecho con la orientación de los funcionarios de la administración tributaria, mientras que el 13% (4) opina todo lo contrario.

*Tabla 50: ¿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?*

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	5	17
	No	25	83
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

*Gráfico 50: ¿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?*



Fuente: Tabla N° 14

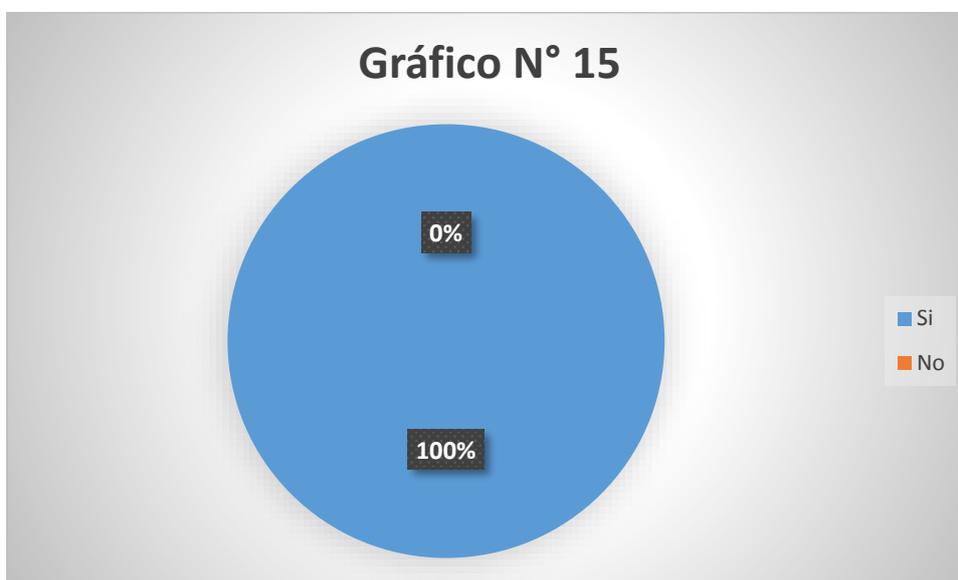
**Interpretación:** Según gráfico 14, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 83% (25) manifestaron no revisar y controlar los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de la fiscalización por parte de la administración tributaria, mientras que el 17% (5) si cumplen con la revisión de los libros y documentos antes de la fiscalización.

*Tabla 51: ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?*

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
<b>Validos</b>	Si	30	100
	No	0	0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

*Gráfico 51: ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?*



Fuente: Tabla N° 15

**Interpretación:** Según gráfico 15 de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 100% (30) menciona si contar con personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos de la empresa.

Tabla 52: ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Validos	Si	5	17
	No	25	83
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 52: ¿Están los Libros de Contabilidad al día?



Fuente: Tabla N° 16

**Interpretación:** Según gráfico 16, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 83% (25) no tienen los libros de contabilidad al día y el 17% (5) respondieron si tener al día dichos libros.

Tabla 53: ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

Validos	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	8	27
	No	22	73
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 53: ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?



Fuente: Tabla N° 17

**Interpretación:** Según gráfico 17, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 73% (22) no tuvieron inconvenientes para presentar sus declaraciones juradas mensuales, mientras que el 27% (8) menciona que sí tuvieron contratiempo para presentar sus declaraciones.

Tabla 54: ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?

Validos	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	24	80
	No	6	20
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 54: ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?



Fuente: Tabla N° 18

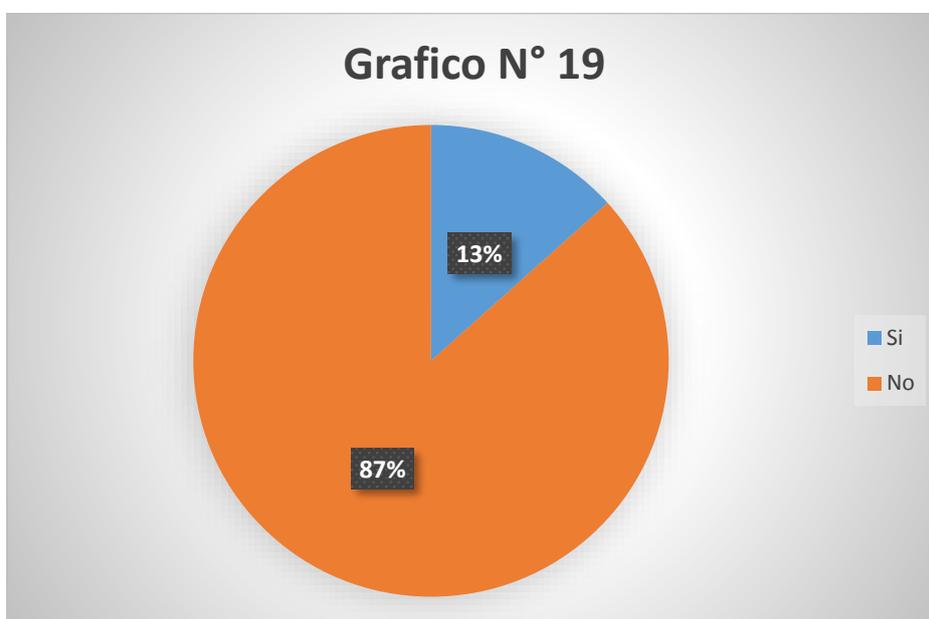
**Interpretación:** Según gráfico 18, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 80% (24) mencionaron a ver pagado oportunamente los tributos declarados, mientras que el 20% (6) no realizaron su pago de tributo de forma oportuna.

Tabla 55: ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?

Validos	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	4	13
	No	26	87
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 55: ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?



Fuente: Tabla N° 19

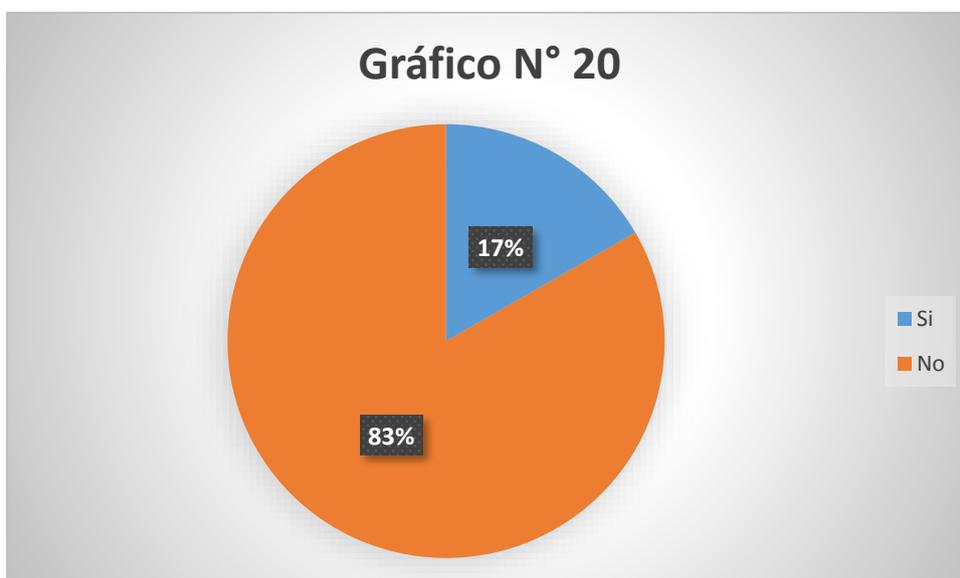
**Interpretación:** Según gráfico 19, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 87% (26) mencionaron no contar con formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, mientras el 13% (4) menciona si contar con dichos formatos.

Tabla 56: ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Validos	Si	5	17
	No	25	83
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 56: ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?



Fuente: Tabla N° 20

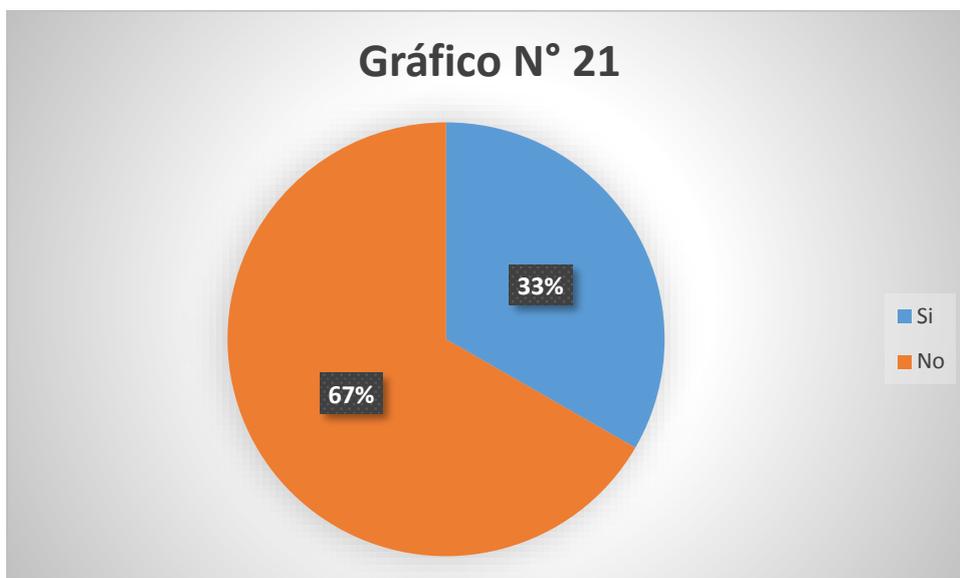
**Interpretación:** Según gráfico 20, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 83% (25) no conocen de los tipos de infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa, mientras el 17% (5) menciona si conocer los tipos de infracciones y sanciones tributarias.

Tabla 57: ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

Validos	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
	Si	10	33
	No	20	67
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 57: ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?



Fuente: Tabla N° 21

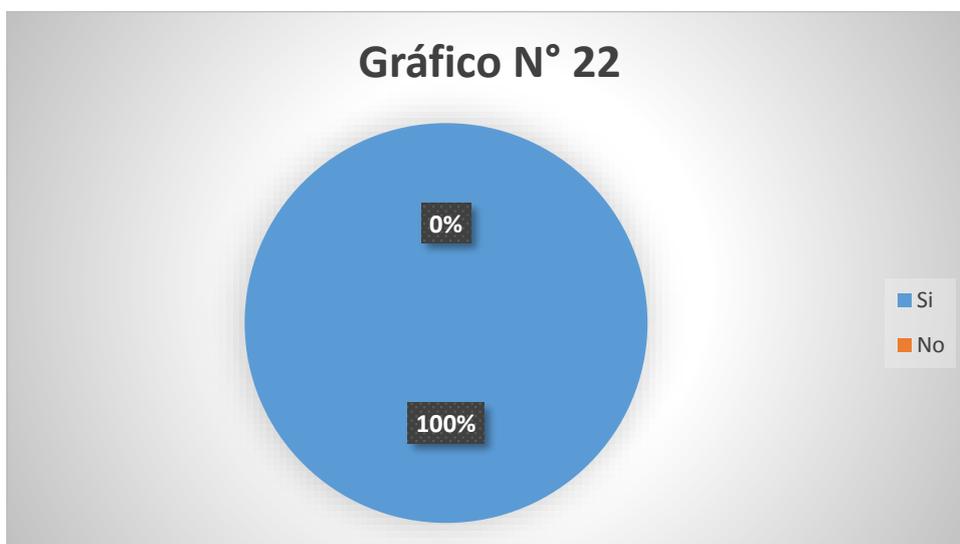
**Interpretación:** Según gráfico 21, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 67% (20) mencionaron no sentirse motivado en el cumplimiento del pago de sus tributos y el 33% (10) si menciona sentirse motivado.

Tabla 58: ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de Auditoria?

	Respuestas	Frecuencia	Porcentaje
Validos	Si	30	100
	No	0	0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 58: ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de Auditoria?



Fuente: Tabla N° 22

**Interpretación:** Según gráfico 22, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 100% (30) si considera que su empresa puede mejorar con un buen planteamiento de auditoria.

**Finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021**

*Tabla 59: ¿Solicito crédito?*

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
<b>Validos</b>	Si	27	90
	No	3	10
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

*Gráfico 59: ¿Solicito crédito?*



Fuente: Tabla N° 23

**Interpretación:** Según gráfico 23, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 90% (27) de los encuestados si solicito créditos a terceros y el 10% (3) no solicito crédito, debido que trabajan con capital propio para financiar su negocio.

Tabla 60: ¿Recibió crédito?

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Validos	Si	27	90
	No	3	10
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 60: ¿Recibió crédito?



Fuente: Tabla N° 24

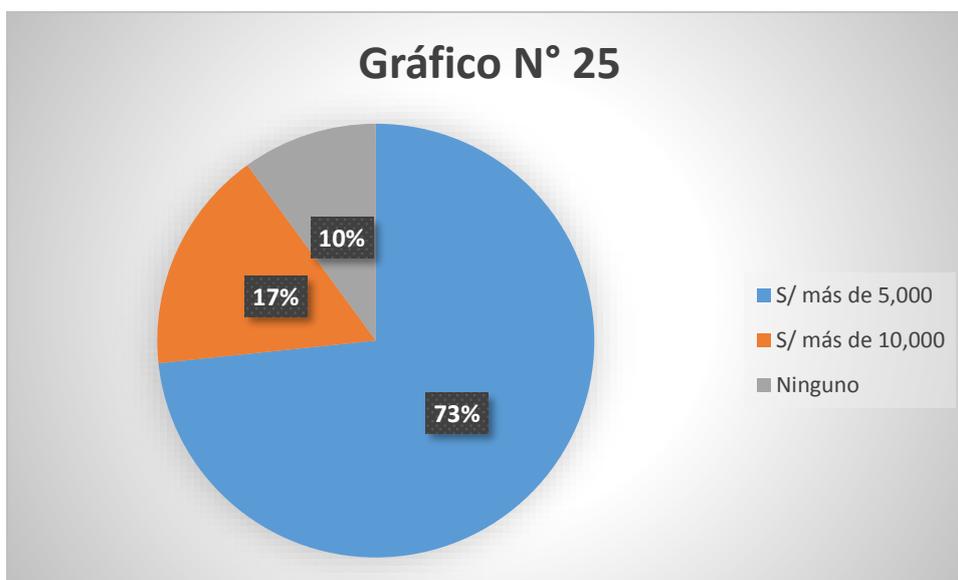
**Interpretación:** Según gráfico 24, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 90% (27) de los encuestados si recibió crédito de parte de terceros y el 10% (3) no recibió crédito, debido que trabajan con capital propio para financiar su negocio.

Tabla 61: Monto del crédito solicitado

	Monto	Frecuencia	Porcentaje
<b>Validos</b>	S/ más de 5,000	22	73
	S/ más de 10,000	5	17
	Ninguno	3	10
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 61: Monto del crédito solicitado



Fuente: Tabla N° 25

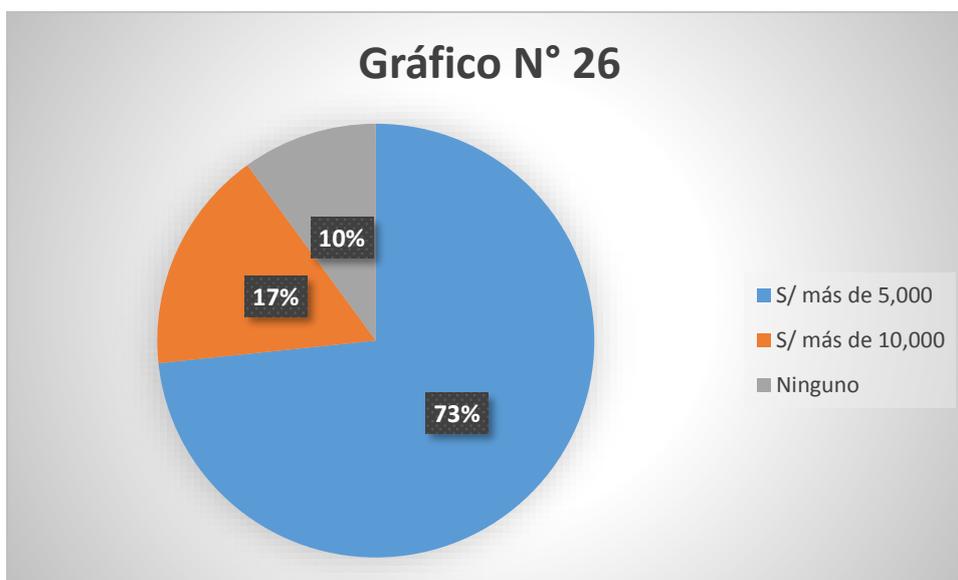
**Interpretación:** Según gráfico 25, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 73% (22) solicitó crédito por más de 5,000, el 17% (5) solicitó más de 10,000 soles. El 10% (3) no opina al respecto, debido que trabajan con capital propio para financiar su negocio.

Tabla 62: Monto del crédito recibido

Validos	Monto	Frecuencia	Porcentaje
	S/ más de 5,000	22	73
	S/ más de 10,000	5	17
	Ninguno	3	10
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 62: Monto del crédito recibido



Fuente: Tabla N° 26

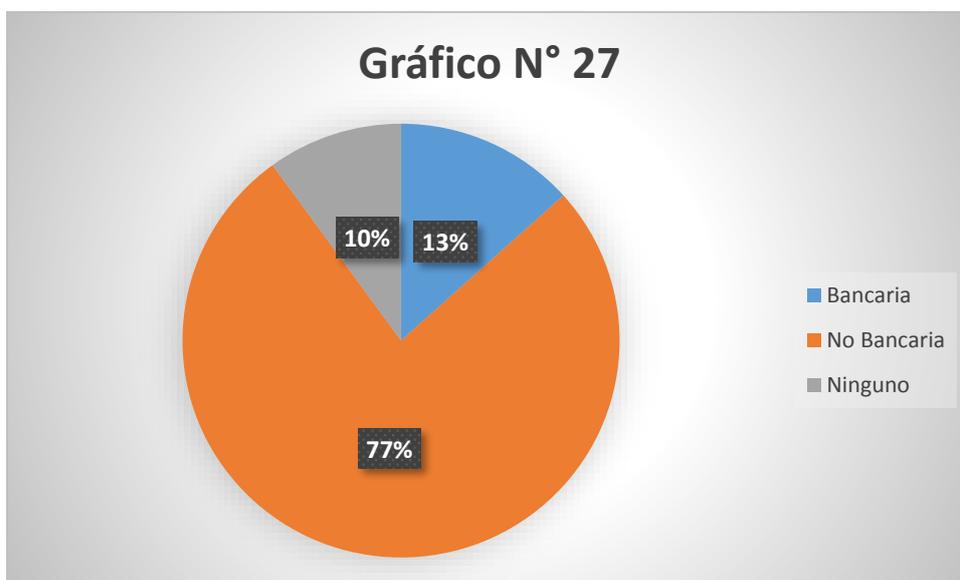
**Interpretación:** Según gráfico 26, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 73% (22) recibió crédito por más de 5,000, el 17% (5) recibió más de 10,000 soles. El 10% (3) no opina al respecto, debido que trabajan con capital propio para financiar su negocio.

Tabla 63: Entidad a la que solicito el crédito

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Bancaria	4	13
	No Bancaria	23	77
	Ninguno	3	10
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 63: Entidad a la que solicito el crédito



Fuente: Tabla N° 27

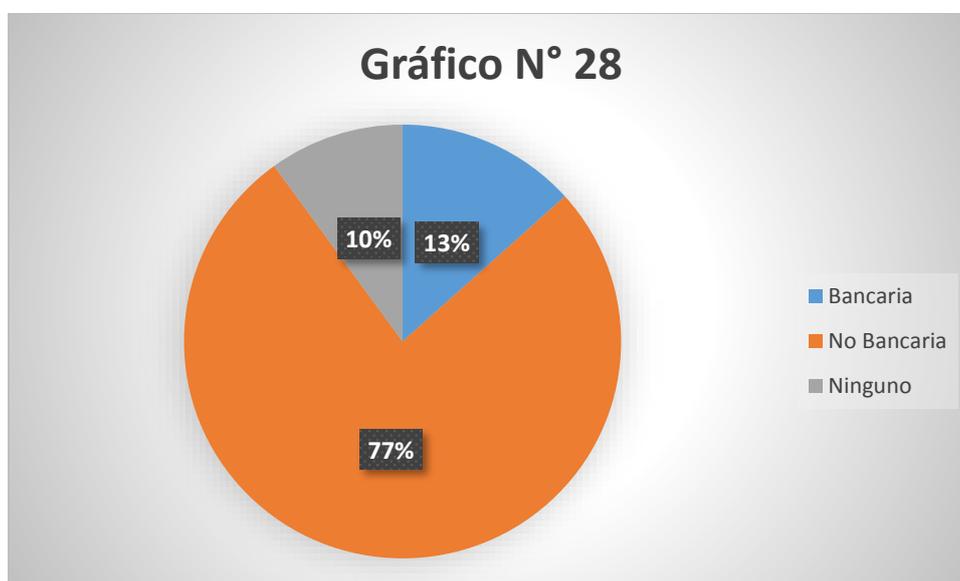
**Interpretación:** Según gráfico 27, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 77% (23) solicito crédito a entidades no bancarias, el 13% (4) de entidades bancarias. El 10% (3) no opina al respecto, debido que trabajan con capital propio para financiar su negocio.

Tabla 64: Entidad que le otorgo el crédito

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Validos	Bancaria	4	13
	No Bancaria	23	77
	Ninguno	3	10
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 64: Entidad que le otorgo el crédito



Fuente: Tabla N° 28

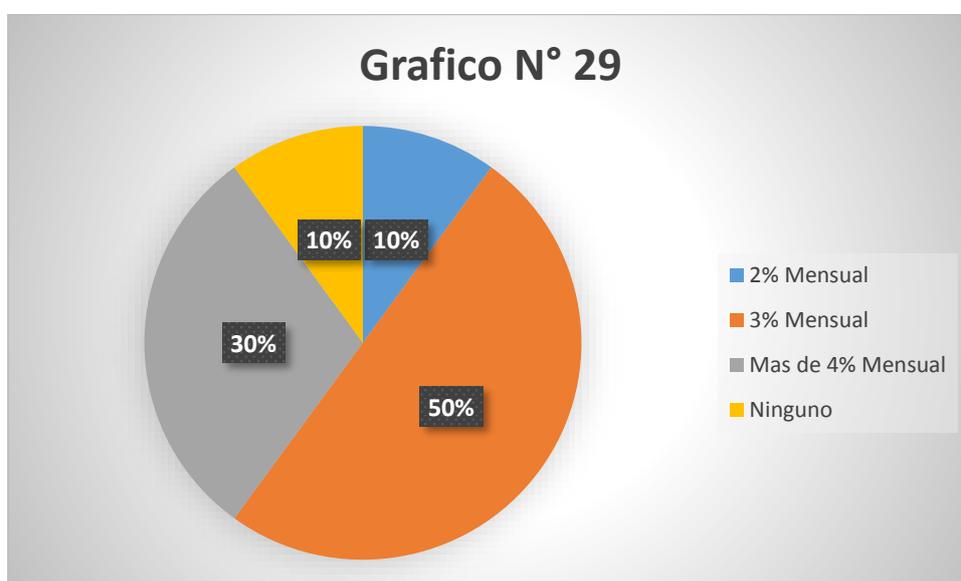
**Interpretación:** Según gráfico 28, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 77% (23) recibió crédito de entidades no bancarias, el 13% (4) de entidades bancarias. El 10% (3) no opina al respecto, debido que trabajan con capital propio para financiar su negocio.

Tabla 65: Tasa de interés cobrado por el crédito

Validos	Monto	Frecuencia	Porcentaje
	2% Mensual	3	10
	3% Mensual	15	50
	Más de 4% Mensual	9	30
	Ninguno	3	10
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 65: Tasa de interés cobrado por el crédito



Fuente: Tabla N° 29

**Interpretación:** Según gráfico 29, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 50% (15) recibieron crédito por más del 3% anual, el 30% (9) con el 4% mensual y el 10% (3) con el 2% mensual. El 10% (3) restante no opina al respecto, debido que trabajan con capital propio para financiar su negocio.

Tabla 66: ¿El crédito fue oportuno?

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Validos	Si	27	90
	No	3	10
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 66: ¿El crédito fue oportuno?



Fuente: Tabla N° 30

**Interpretación:** Según gráfico 30, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 90% (27) mencionaron que el crédito fue oportuno. El 10% (3) no opina al respecto, debido que trabajan con capital propio para financiar su negocio.

Tabla 67: ¿El crédito fue suficiente?

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Validos	Si	8	27
	No	22	73
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 67: ¿El crédito fue suficiente?



Fuente: Tabla N° 31

**Interpretación:** Según gráfico 31, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 73% (22) mencionaron que el crédito fue lo suficiente y el 27% (8) opina todo lo contrario.

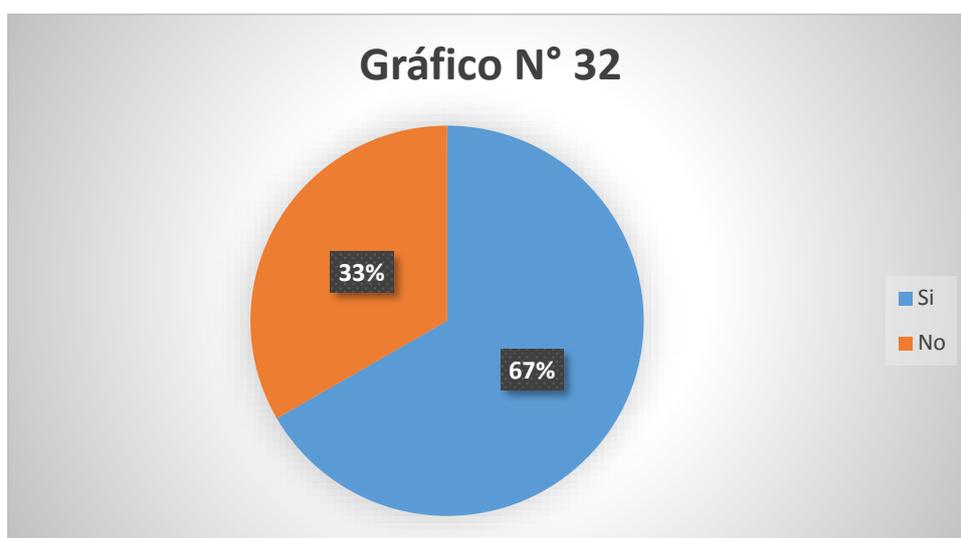
**Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

*Tabla 68: ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?*

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
<b>Validos</b>	Si	20	67
	No	10	33
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

*Gráfico 68: ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?*



Fuente: Tabla N° 32

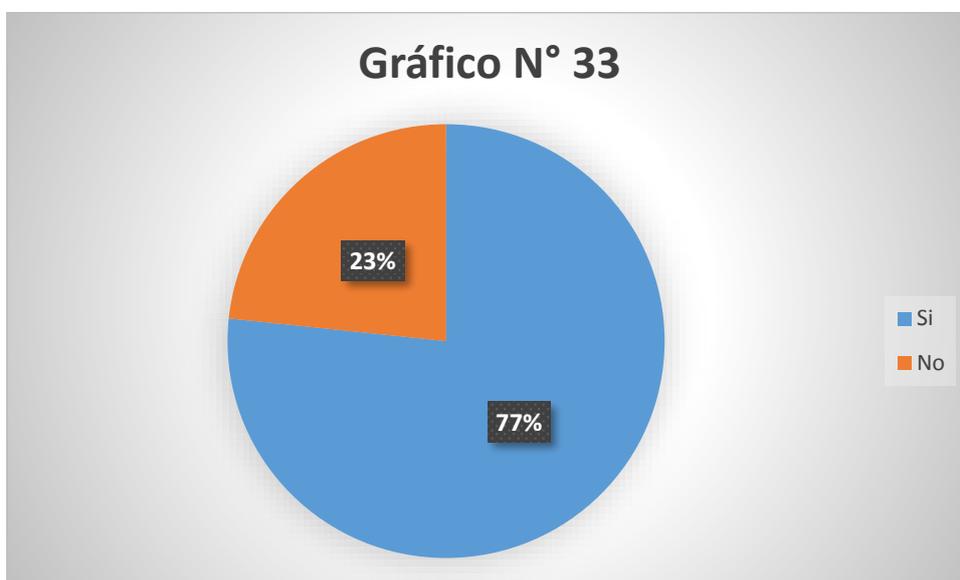
**Interpretación:** Según gráfico 32, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 67% (20) menciona que la rentabilidad de su empresa si es diferente al año pasado, mientras el 33% (10) considera que el margen de su rentabilidad se mantiene con respecto al año anterior.

Tabla 69: ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	23	77
	No	7	23
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 69: ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?



Fuente: Tabla N° 33

**Interpretación:** Según gráfico 33, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 77% (23) si perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado gracias al financiamiento recibido, mientras el 23% (7) no percibe lo mismo.

Tabla 70: ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?

	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
Validos	Si	21	70
	No	9	30
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 70: ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?



Fuente: Tabla N° 34

**Interpretación:** Según gráfico 34, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 70% (21) considera que su rentabilidad si se ve afectado por el pago de tributos y el 30% (9) no considera lo mismo.

Tabla 71: ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	30	100
	No	0	0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 71: ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?



Fuente: Tabla N° 35

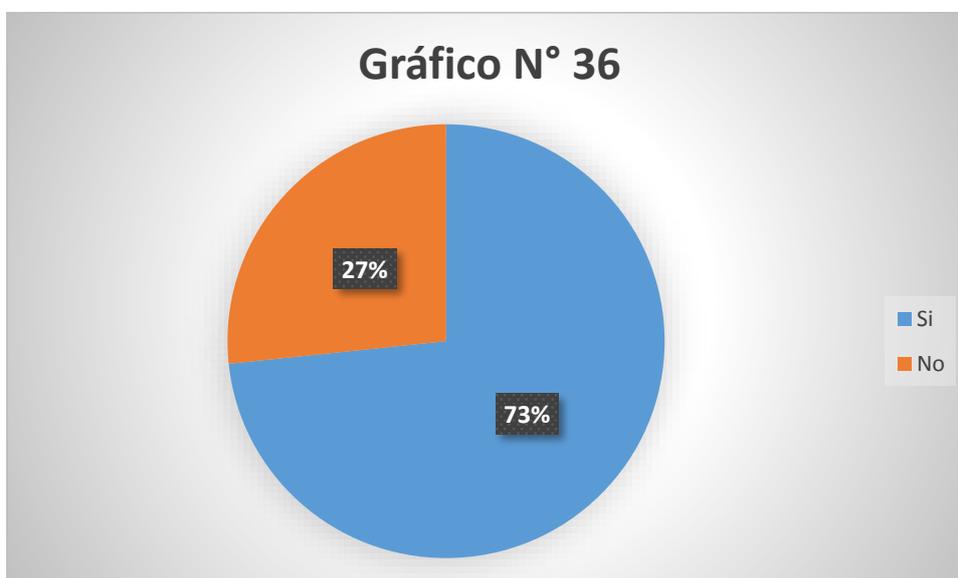
**Interpretación:** Según gráfico 35 de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 100% (30) si considera que el financiamiento de su empresa mejoría la rentabilidad si le practicasen una auditoría.

Tabla 72: ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?

Validos	Respuesta	Frecuencia	Porcentaje
	Si	22	73
	No	8	27
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100</b>

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

Gráfico 72: ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?



Fuente: Tabla N° 36

**Interpretación:** Según gráfico 36, de las micro y pequeñas empresas encuestadas, se aprecia que el 73% (22) si cree que su empresa va mejorar con la rentabilidad generada y el 27% (8) no percibe lo mismo.

### **3.2 Analisis de resultado**

**Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ El 53% (16) tiene entre 31 a 50 años, el 27% (8) tienen entre 18 a 30 años, mientras que el 20% (06) tiene entre 51 a más años de edad. (Ver tabla N°1).
- ❖ El 73% (22) son de sexo masculino y el 27% (8) son del sexo femenino. (Ver tabla N°2).
- ❖ El 43 % (13) tienen estudio secundario completa, el 10% (3) secundaria incompleta, el 17% (5) tiene estudio superior no universitario completo, el 10% (3), tiene estudio superior no universitaria incompleta y el 7% (2) tiene estudio superior universitario completo y el 13% (4) superior universitario incompleto. (Ver tabla N°3).

**Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ El 47% (14) tiene una permanencia en el mercado de 1 a 5 años, el 30% (9) más de 6 a 10 años y el 23% (7) de 11 a mas años. (Ver tabla N°4).

**Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ El 73% (22) si conoce sobre la auditoria y el 27% (8) mencionaron no conocer sobre la auditoria. (Ver tabla N°5).
- ❖ El 90% (27) si desea que se le practiquen una auditoria en su negocio y el

10% (3) mencionaron no ser auditado. (Ver tabla N°6).

- ❖ El 77% (23) no acudió a ninguna entidad para ser auditado, el 17% (5) acudió a persona natural y el 7% (2) acudió a sociedades de auditoría. (Ver tabla N°7).
- ❖ El 83% (25) no precisa fecha para acudir a una entidad auditora, el 10% (3) menciona que probablemente en 1 mes y el 7% (2), probablemente en 2 meses acudiría a una auditoría. (Ver tabla N°8).
- ❖ El 100% (30) si considera que la auditoría mejoraría la gestión en su empresa. (Ver tabla N°9).
- ❖ El 23% (7), si considera una significativa mejora en sus finanzas, sin embargo, el 77% (23) no opina al respecto, debido que no pasaron por una auditoría, sin (Ver tabla N°10).
- ❖ El 100% (30) si estaría dispuesto a ser capacitado en materia de auditoría. (Ver tabla N°11).
- ❖ El 23% (7), si considera una significativa mejora en relación a la rentabilidad, sin embargo, el 77% (23) no opina al respecto, debido que no pasaron por una auditoría. (Ver tabla N°12).

**Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ El 87% (26) menciona sentirse satisfecho con la orientación de los funcionarios de la administración tributaria, mientras que el 13% (4) opina todo lo contrario.”. (Ver tabla N°13).

- ❖ El 83% (25) no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de la fiscalización por parte de la administración tributaria, mientras que el 17% (5) si cumplen con la revisión de los libros y documentos antes de la fiscalización. (Ver tabla N°14).
- ❖ El 100% (30) menciona contar con personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos de la empresa. (Ver tabla N°15).
- ❖ El 83% (25) precisan no tener los libros de contabilidad al día y el 17% (5) respondieron si tener al día dichos libros. (Ver tabla N°16).
- ❖ El 73% (22) no tuvieron inconvenientes para presentar sus declaraciones juradas mensuales, mientras que el 27% (8) menciona que sí tuvieron contratiempo para presentar sus declaraciones. (Ver tabla N°17).
- ❖ El 80% (24) mencionaron a ver pagado oportunamente los tributos declarados, mientras que el 20% (6) no realizaron su pago de tributo de forma oportuna. (Ver tabla N°18).
- ❖ El el 87% (26) mencionaron no contar con formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, mientras el 13% (4) menciona si contar con dichos formatos. (Ver tabla N°19).
- ❖ El 83% (25) no conocen de los tipos de infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa, mientras el 17% (5) menciona si conocer los tipos de infracciones y sanciones tributarias. (Ver tabla N°20).
- ❖ El 67% (20) mencionaron no sentirse motivado en el cumplimiento del pago de sus tributos y el 33% (10) si menciona sentirse motivado. (Ver tabla N°21).
- ❖ El 100% (30) si considera que su empresa puede mejorar con un buen

planteamiento de auditoria. (Ver tabla N°22).

**Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ El 90% (27) si solicitó créditos a terceros y el 10% (3) no solicitó crédito, debido que trabajan con capital propio para financiar su negocio. (Ver tabla N°23).
- ❖ El 90% (27) si recibió crédito de parte de terceros y el 10% (3) no recibió crédito, debido que trabajan con capital propio para financiar su negocio. (Ver tabla N°24).
- ❖ El 73% (22) solicitó crédito por más de 5,000, el 17% (5) solicitó más de 10,000 soles. El 10% (3) no opina al respecto, debido que trabajan con capital propio para financiar su negocio. (Ver tabla N°25).
- ❖ El 73% (22) recibió crédito por más de 5,000, el 17% (5) recibió más de 10,000 soles. El 10% (3) no opina al respecto, debido que trabajan con capital propio para financiar su negocio. (Ver tabla N°26).
- ❖ El 77% (23) solicitó crédito a entidades no bancarias, el 13% (4) de entidades bancarias. El 10% (3) no opina al respecto, debido que trabajan con capital propio para financiar su negocio. (Ver tabla N°27).
- ❖ El 77% (23) recibió crédito de entidades no bancarias, el 13% (4) de entidades bancarias. El 10% (3) no opina al respecto, debido que trabajan con capital propio para financiar su negocio. (Ver tabla N°28).
- ❖ El 50% (15) recibieron crédito por más del 3% mensual, el 30% (9) con el 4% mensual y el 10% (3) con el 2% mensual. El 10% (3) restante no opina al

respecto, debido que trabajan con capital propio para financiar su negocio.  
(Ver tabla N°29).

- ❖ El 90% (27) mencionaron que el crédito fue oportuno. El 10% (3) no opina al respecto, debido que trabajan con capital propio para financiar su negocio.  
(Ver tabla N°30).
- ❖ El 73% (22) mencionaron que el crédito fue lo suficiente y el 27% (8) opina todo lo contrario. (Ver tabla N°31).

**Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ El 67% (20) menciona que la rentabilidad de su empresa si es diferente al año pasado, mientras el 33% (10) considera que el margen de su rentabilidad se mantiene con respecto al año anterior. (Ver tabla N°32).
- ❖ El 77% (23) si perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado gracias al financiamiento recibido, mientras el 23% (7) no percibe lo mismo.  
(Ver tabla N°33).
- ❖ El 70% (21) considera que su rentabilidad si se ve afectado por el pago de tributos y el 30% (9) no considera lo mismo. (Ver tabla N°34).
- ❖ El 100% (30) si considera que el financiamiento de su empresa mejoría la rentabilidad si le practicasen una auditoria. (Ver tabla N°35).
- ❖ El 73% (22) si cree que su empresa va mejorar con la rentabilidad generada y el 27% (8) no percibe lo mismo. (Ver tabla N°36).

## **IV. CONCLUSIONES**

### **4.1 Conclusiones**

**Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ Se concluye que el 53% (16) tiene entre 31 a 50 años de edad. (Ver tabla N°1).
- ❖ Se concluye que el 73% (22) son de sexo masculino. (Ver tabla N°2).
- ❖ Se concluye que el 43 % (13) tienen estudio secundario completa, (Ver tabla N°3).

**Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ Se concluye que el 47% (14) tiene una permanencia en el mercado de 1 a 5 años. (Ver tabla N°4).

**Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ Se concluye que el 73% (22) si conoce sobre la auditoría. (Ver tabla N°5).
- ❖ Se concluye que el 90% (27) si desea que se le practiquen una auditoría en su negocio. (Ver tabla N°6).
- ❖ Se concluye que el 77% (23) no acudió a ninguna entidad para ser auditado. (Ver tabla N°7).

- ❖ Se concluye que el 83% (25) no precisa fecha para acudir a una entidad auditora. (Ver tabla N°8).
- ❖ Se concluye que el 100% (30) si considera que la auditoría mejoraría la gestión en su empresa. (Ver tabla N°9).
- ❖ Se concluye que el 23% (7), si considera una significativa mejora en sus finanzas, sin embargo, el 77% (23) no opina al respecto, debido que no pasaron por una auditoría. (Ver tabla N°10).
- ❖ Se concluye que el 100% (30) si estaría dispuesto a ser capacitado en materia de auditoría. (Ver tabla N°11).
- ❖ Se concluye que el 23% (7), si considera una significativa mejora en relación a la rentabilidad, sin embargo, el 77% (23) no opina al respecto, debido que no pasaron por una auditoría. (Ver tabla N°12).

**Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ Se concluye que el 87% (26) menciona sentirse satisfecho con la orientación de los funcionarios de la administración tributaria. (Ver tabla N°13).
- ❖ Se concluye que el 83% (25) no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de la fiscalización por parte de la administración tributaria. (Ver tabla N°14).
- ❖ Se concluye que el 100% (30) menciona contar con personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos de la empresa. (Ver tabla N°15).
- ❖ Se concluye que el 83% (25) precisan no tener los libros de contabilidad al

día. (Ver tabla N°16).

- ❖ Se concluye que el 73% (22) no tuvieron inconvenientes para presentar sus declaraciones juradas mensuales. (Ver tabla N°17).
- ❖ Se concluye que el 80% (24) mencionaron a ver pagado oportunamente los tributos declarados. (Ver tabla N°18).
- ❖ Se concluye que el 87% (26) mencionaron no contar con formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver tabla N°19).
- ❖ Se concluye que el 83% (25) no conocen de los tipos de infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa. (Ver tabla N°20).
- ❖ Se concluye que el 67% (20) mencionaron no sentirse motivado en el cumplimiento del pago de sus tributos. (Ver tabla N°21).
- ❖ Se concluye que el 100% (30) si considera que su empresa puede mejorar con un buen planteamiento de auditoria. (Ver tabla N°22).

**Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ Se concluye que el 90% (27) solicitó créditos a terceros. (Ver tabla N°23).
- ❖ Se concluye que el 90% (27) si recibió crédito de parte de terceros. (Ver tabla N°24).
- ❖ Se concluye que el 73% (22) solicitó crédito por más de 5,000. (Ver tabla N°25).
- ❖ Se concluye que el 73% (22) recibió crédito por más de 5,000. (Ver tabla

N°26).

- ❖ Se concluye que el 77% (23) solicitó crédito a entidades no bancarias, el 13% (4) de entidades bancarias. (Ver tabla N°27).
- ❖ Se concluye que el 77% (23) recibió crédito de entidades no bancarias, el 13% (4) de entidades bancarias. (Ver tabla N°28).
- ❖ Se concluye que el 50% (15) recibieron crédito por más del 3% mensual. (Ver tabla N°29).
- ❖ Se concluye que el 90% (27) consideran que el crédito recibido fue oportuno. (Ver tabla N°30).
- ❖ Se concluye que el 73% (22) consideran que el crédito recibido fue lo suficiente. (Ver tabla N°31).

**Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ Se concluye que el 67% (20) menciona que la rentabilidad de su empresa si es diferente al año pasado. (Ver tabla N°32).
- ❖ Se concluye que el 77% (23) si perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado gracias al financiamiento recibido. (Ver tabla N°33).
- ❖ Se concluye que el 70% (21) considera que su rentabilidad si se ve afectado por el pago de tributos. (Ver tabla N°34).
- ❖ Se concluye que el 100% (30) si considera que el financiamiento de su empresa mejoría la rentabilidad si le practicasen una auditoría. (Ver tabla N°35).

- ❖ Se concluye que el 73% (22) si cree que su empresa va mejorar con la rentabilidad generada. (Ver tabla N°36).

#### **4.2 Recomendaciones**

**Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ Para iniciar un negocio en el rubro de compra y venta de repuestos para vehículos menores, no es necesario superar los 30 años de edad, ni tampoco pertenecer al sexo masculino o tener estudios superiores, por lo que se recomienda iniciar el negocio a temprana edad, sin tener como obstáculo el género o nivel de estudios, dado que estos factores no son impedimentos para poner en marcha un negocio, tomando en cuenta que las ganas de hacer bien las cosas con optimismo y disciplina se puede llegar al éxito.

**Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ Se recomienda a las micro y pequeñas empresas ir mejorando en todos los ámbitos de acuerdo a los años que están posicionados en el mercado, formalizando su permanencia en el mercado, siempre respetando las normas y disposiciones que establece el gobierno en materia laboral, tributario, social y medio ambiente y otros requisitos necesarios de acuerdo al giro del negocio.

**Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ Se recomienda a las micro y pequeñas empresas practicar la auditoria en sus operaciones, para mejorar y elevar el nivel de la empresa, a fin de obtener mejores resultados en las finanzas y sobre todo adquirir rentabilidad favorable al término del ejercicio económico, siempre tomando en cuenta que la capacitación en temas de auditoria nutre el conocimiento para mejores controles al interior del negocio.

**Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ Se recomienda a las micro y pequeñas empresas adoptar una cultura de tributación, asesorándose en los controles de los libros y documentos que intervienen en la contabilidad para ser presentados a los fiscalizadores por parte de la administración tributaria, asignando siempre un personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos de la empresa, para que se pueda tener un control adecuado de los libros de contabilidad y así no tener inconvenientes en la presentación de las declaraciones juradas ante la Sunat, dado que el no cumplimiento de las obligaciones tributarias acarrearán una serie de infracciones y sanciones administrativas, poniendo en problemas a la empresa. Por ningún motivo se debe pensar que el pago de los tributos aminora la rentabilidad de la empresa, más bien se debe considerar como un beneficio, ya que su cumplimiento ayudara a la empresa a permanecer en el tiempo, además que los pagos de los tributos ayudan al desarrollo del país.

**Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ Se recomienda a las micro y pequeñas empresas reinvertir las ganancias generadas y evitar en lo posible el acceso al financiamiento de terceros, y si así lo fuese, debe priorizar la inversión en el negocio y no para gastos que no contribuyen al crecimiento del negocio. Además, se recomienda hacer un estudio de tipos de intereses que ofrecen las entidades financieras, para poder tomar una decisión correcta a favor de la empresa, ya que un financiamiento responsable cuidara la salud económica del negocio.

**Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

- ❖ Para mejorar la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, se recomienda tener una adecuada gestión empresarial y financiera, capacitándose de forma continua y accediendo a financiamiento de manera responsable y para uso exclusivo de la empresa. Se debe tener en cuenta que la rentabilidad de la empresa se mide siempre al término del ejercicio, es decir luego de haber cumplido con todas las obligaciones que tiene el negocio.

## V. REREFENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

### Bibliografía

- Banco Mundial. (20 de Junio de 2016). Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. *Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos*. Obtenido de <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>
- Bernilla, M. (2017). *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento*. Lima: Editora Grafica Bernilla. Obtenido de [http://www.sancristoballibros.com/libro/micro-y-pequena-empresa-mype-oportunidad-de-crecimiento\\_15537](http://www.sancristoballibros.com/libro/micro-y-pequena-empresa-mype-oportunidad-de-crecimiento_15537)
- Bertein, L. A. (2016). *Rentabilidad*. Obtenido de <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>
- Herrera García, B. (2011). ANÁLISIS ESTRUCTURAL DE LAS MYPEs y PYMEs. *Revista de la Facultad de Ciencias Contables UNMSM -*, 2.
- Koepsell, D. &. (2015). Ética de la investigación. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Mares Ruiz, C. (2013). El régimen jurídico de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPEs) en el Perú. pp. 1-20. Obtenido de Repositorio institucional ULIMA: <http://repositorio-anterior.ulima.edu.pe/handle/ulima/4768>
- PQS, I. v. (18 de Abril de 2018). *¿Cómo incentivar la tributación en las mypes?* Obtenido de <https://www.pqs.pe/tu-negocio/planeamiento-tributario-mypes-evasion>
- Repositorio Institucional ULADECH:  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3311>
- Sunat. (2019). *Sistema tributario nacional*. Obtenido de Sistema tributario nacional: <http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario.html>

### 7.3 Declaracion del artículo científico



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE  
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN

#### AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE ARTÍCULO CIENTÍFICO EN EL REPOSITORIO INSTITUCIONAL

Mediante el presente documento declaro ser el autor del artículo de investigación titulado:

**Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.**

y afirmo ser el único y exclusivo titular de todos los derechos de propiedad intelectual sobre el mismo.

Autorizo a la Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote a publicar el artículo científico en mención en el Repositorio Institucional y, en consecuencia, en el Repositorio Nacional Digital de Ciencia, Tecnología e Innovación de Acceso Abierto, de acuerdo a lo establecido en la Ley N° 30035, para su difusión, preservación y acceso a largo plazo.

Garantizo que el artículo científico es original y que lo elaboré desde el inicio al final, no he incurrido en mala conducta científica, plagio o vicios de autoría; en caso contrario, eximo de toda responsabilidad a la universidad y me declaro el único responsable y la faculto de tomar las acciones legales correspondientes.

En señal de conformidad, suscribo el presente documento.

Firma:

Nombre: Montes Vargas Alexander

Documento de Identidad: 44954130

Domicilio: Calle las Caobas Mz. 41 Lt. 20, AA. HH. Luz y Paz, distrito de Manantay-Pucallpa

Correo Electrónico: alexandermontesvargas1985@gmail.com

Fecha: 25/05/2021

### 7.4 Cronograma de actividades

Cronograma de Actividades		mar-21	abr-21				may-21				jun-21			
		4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Asesoramiento del docente Taller de Investigación	PROGRAMADO	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■
	EJECUTADO	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■
Exposición Línea de Investigación	PROGRAMADO	■												
	EJECUTADO	■												
Determinación del sector y rubro a estudiar.	PROGRAMADO	■	■											
	EJECUTADO	■	■											
Título del proyecto de investigación.	PROGRAMADO		■											
	EJECUTADO		■											
Elaboración de Planteamiento de la investigación.	PROGRAMADO		■	■										
	EJECUTADO		■	■										
Elaboración del Marco Teórico y conceptual.	PROGRAMADO			■	■									
	EJECUTADO			■	■									
Elaboración de Metodología de la investigación.	PROGRAMADO			■	■									
	EJECUTADO			■	■									
Presentación del Proyecto de Investigación.	PROGRAMADO			■	■									
	EJECUTADO			■	■									
Revisión turnitin y aprobación Proyecto de Investigación	PROGRAMADO				■									
	EJECUTADO				■									
Elaboración de Encuestas, tabulación, gráficos.	PROGRAMADO				■	■	■	■	■	■				
	EJECUTADO				■	■	■	■	■	■				
Discusión de resultados, conclusiones y recomendaciones	PROGRAMADO									■	■			
	EJECUTADO									■	■			
Revisión de referencias bibliográficas, APA.	PROGRAMADO									■	■	■		
	EJECUTADO									■	■	■		
Presentación del informe final de investigación.	PROGRAMADO												■	
	EJECUTADO												■	



## 7.5 Presupuesto

<b>PRESUPUESTO</b>			
<b>LOCALIDAD: Manantay – Pucallpa.</b>			
<b>Rubros</b>	<b>Cant.</b>	<b>Costo Unitario</b>	<b>Costo Total S/.</b>
<b>Bienes de consumo:</b>			
▪ Lapiceros	05 Und.	2	10.00
▪ Fólder y fastener	04 Und.	0.5	2.00
▪ Papel bond de 75 gr. T/A-4	01 Millar	20	20.00
▪ Cuadernillo	01 Und.	5	5.00
<b>Total bienes de consumo</b>			<b>37.00</b>
<b>Servicios:</b>			
▪ Pasajes			300.00
▪ Impresiones	450 Und.	0.5	225.00
▪ Copias	350 Und.	0.1	35.00
▪ Espiralado	08 Und.	5.00	40.00
▪ Internet	200 horas	1.00	200.00
▪ Laptop	01 Und.	2,000.00	2,000.00
<b>Total Servicios</b>			<b>2,800.00</b>
<b>Total General</b>		<b>S/.</b>	<b>2,837.00</b>

### Financiamiento

Es el medio donde se utilizó los recursos financieros del investigador, para el inicio, desarrollo y culminación del trabajo de investigación, en el cual estos gastos cubrieron dicha necesidad para ser realizados, siendo financiado por el investigador.

## 7.6 Base de datos

N°	I. Datos Generales del Representante Legal de las Mypes			II. Principales Características de las Mypes	III. Auditoría								IV. Tributos										V. Finanzas						VI. De la Rentabilidad								
	1.1	1.2	1.3		2.1	3.1	3	3.3	3.4	3.5	3.6	3.7	3.8	4.1	4.2	4.3	4	5	4.6	4.7	4.8	4.9	4.10	5.1	5.2	5.3	5.4	5.5	5.6	5.7	6	6	6.1	6.2	6.3	6.4	6.5
	Edad del representante legal de la empresa	Sexo	Grado de Instrucción	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	Conoce algo referente a la auditoría	Desea que a su empresa le practiquen auditoría	A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría	Cuándo 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 a mejorado en relación a la rentabilidad.	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	Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Están los libros 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 planteamiento de auditoría	Solicito crédito	Recibió crédito	Monto del crédito solicitado	Monto del crédito recibido	Entidad a la que solicito el crédito	Entidad que le otorgo 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 precibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejora económicamente	
1	21	M	SC	6	SI	SI	N	NP	SI	NO	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	NO	NO	SI	SI	SI	SI	5,000	5,000	NB	NB	M3%M	SI	NO	NO	SI	NO	SI	SI	
2	32	M	SNU C	3	NO	SI	N	NP	SI	NO	SI	NO	SI	NO	NO	SI	NO	NO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	10,000	10,000	NB	NB	2%M	SI	NO	SI	SI	SI	SI	NO	
3	25	M	SUC	11	SI	SI	N	NP	SI	NO	SI	NO	SI	NO	NO	SI	NO	SI	NO	NO	SI	SI	SI	SI	5,000	5,000	NB	NB	3%M	SI	NO	NO	SI	SI	SI	SI	
4	47	M	SC	14	SI	SI	PN	1M	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	NO	SI	SI	NO	NO	NO	SI	N	N	N	N	N	N	N	N	NO	NO	NO	SI	NO	SI	NO
5	52	F	SC	12	NO	SI	N	NP	SI	NO	SI	NO	SI	SI	SI	NO	NO	NO	NO	NO	NO	SI	SI	SI	5,000	5,000	NB	NB	3%M	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	
6	55	M	SNU C	3	SI	SI	N	NP	SI	NO	SI	NO	NO	NO	SI	NO	NO	NO	NO	NO	NO	SI	SI	SI	10,000	10,000	B	B	2%M	SI	NO	NO	SI	SI	SI	SI	
7	37	M	SUI	4	SI	SI	N	NP	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	5,000	5,000	NB	NB	3%M	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	
8	28	F	SI	6	NO	SI	PN	NP	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	NO	NO	NO	NO	NO	NO	SI	SI	SI	5,000	5,000	NB	NB	M3%M	SI	NO	NO	SI	SI	SI	SI	
9	51	M	SNU C	3	SI	NO	N	NP	SI	NO	SI	NO	SI	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	SI	SI	SI	5,000	5,000	NB	NB	3%M	SI	SI	NO	SI	NO	SI	NO	
10	39	F	SNU C	5	SI	SI	N	NP	SI	NO	SI	NO	SI	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	NO	SI	SI	N	N	N	N	N	N	N	SI	NO	SI	NO	SI	SI	
11	27	M	SNU C	8	SI	SI	N	NP	SI	NO	SI	NO	NO	SI	SI	NO	SI	NO	NO	NO	NO	SI	SI	SI	5,000	5,000	NB	NB	3%M	SI	NO	NO	SI	SI	SI	SI	

12	42	F	SI	3	NO	SI	N	NP	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	NO	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	5,000	5,000	NB	NB	3%M	SI	NO	NO	SI	NO	SI	SI		
13	56	M	SC	15	SI	SI	N	1M	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	NO	NO	NO	NO	SI	SI	SI	SI	5,000	5,000	NB	NB	M3%M	SI	NO	SI	SI	SI	SI	NO		
14	45	M	SUC	5	SI	NO	N	NP	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	NO	SI	SI	NO	NO	NO	SI	SI	SI	10,000	10,000	NB	NB	3%M	SI	NO	NO	SI	SI	SI	SI		
15	26	F	SC	8	NO	SI	PN	NP	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	NO	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	5,000	5,000	NB	NB	3%M	SI	SI	NO	SI	NO	SI	SI		
16	48	M	SNU C	4	SI	SI	N	NP	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	NO	SI	NO	NO	SI	SI	SI	SI	5,000	5,000	NB	NB	M3%M	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI		
17	35	M	SC	7	SI	SI	SA	NP	SI	NO	SI	NO	NO	NO	SI	NO	NO	SI	NO	NO	NO	SI	SI	SI	5,000	5,000	NB	NB	3%M	SI	SI	NO	SI	NO	SI	NO		
18	52	F	SC	9	NO	SI	N	NP	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	SI	NO	NO	NO	SI	N	N	N	N	N	N	N	N	NO	NO	SI	SI	SI	SI		
19	50	M	SI	7	SI	NO	N	NP	SI	NO	SI	NO	SI	SI	SI	NO	NO	NO	NO	SI	SI	SI	SI	5,000	5,000	NB	NB	3%M	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI			
20	47	M	SC	4	SI	SI	N	1M	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	NO	NO	SI	NO	NO	NO	SI	SI	SI	5,000	5,000	NB	NB	M3%M	SI	NO	NO	SI	SI	SI	NO		
21	27	F	SNUI	13	SI	SI	PN	NP	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	NO	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	5,000	5,000	NB	NB	3%M	SI	NO	SI	SI	NO	SI	NO		
22	33	M	SC	5	SI	SI	N	NP	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	SI	NO	NO	NO	SI	SI	SI	10,000	10,000	B	B	2%M	SI	SI	NO	NO	SI	SI	SI		
23	30	F	SUI	7	NO	SI	N	2M	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	NO	NO	SI	NO	NO	NO	SI	SI	SI	5,000	5,000	NB	NB	3%M	SI	NO	NO	SI	SI	SI	SI		
24	31	M	SUI	10	SI	SI	N	NP	SI	NO	SI	NO	NO	NO	SI	NO	NO	NO	NO	NO	SI	SI	SI	SI	5,000	5,000	NB	NB	M3%M	SI	NO	NO	NO	SI	SI	SI		
25	29	M	SC	4	SI	SI	N	NP	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	SI	NO	NO	NO	SI	SI	SI	10,000	10,000	B	B	3%M	SI	NO	SI	SI	NO	SI	SI		
26	46	M	SUI	13	SI	SI	PN	2M	SI	NO	SI	NO	NO	NO	SI	SI	SI	5,000	5,000	NB	NB	M3%M	SI	NO	NO	SI	SI	SI	SI									
27	35	M	SC	3	NO	SI	N	NP	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	SI	NO	NO	NO	SI	SI	SI	5,000	5,000	NB	NB	3%M	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI		
28	54	M	SC	11	SI	SI	N	NP	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	NO	NO	NO	NO	SI	SI	SI	SI	5,000	5,000	B	B	M3%M	SI	NO	SI	NO	SI	SI	NO		
29	49	M	SNUI	5	SI	SI	N	NP	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	NO	SI	NO	NO	NO	SI	SI	SI	5,000	5,000	NB	NB	3%M	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI		
30	30	M	SC	4	SI	SI	SA	NP	SI	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	NO	NO	SI	NO	NO	SI	SI	SI	5,000	5,000	NB	NB	M3%M	SI	NO	NO	NO	SI	SI	SI		

### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Valido	30	100
	Excluidos	0	0
	Total	30	100

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

### Estadística de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N° de elementos
0.809	0.822	36

## 7.7 Estadísticas de fiabilidad

Estadísticas de elemento				
Item	Descripción	Media	Desviación	N°
1	Edad de los representantes legales de las Mypes en estudio	2,66	1,212	30
2	Genero de los representante legales de las Mypes en estudio	1,33	,516	30
3	Grado de instrucion de los representantes legales de las Mypes en estudio	1,67	,516	30
4	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	3,51	,548	30
5	¿Conoce algo referente a la auditoría?	2,15	,754	30
6	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	1,49	,547	30
7	¿A donde usted acudiría para obtener una Auditoría?	1,57	1,265	30
8	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?	2,50	1,227	30
9	¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?	3,00	,893	30
10	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	1,7	,983	30
11	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	3,59	1,519	30
12	¿La auditoria en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?	1,87	,894	30
13	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,50	,548	30
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?	3,98	,753	30
15	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	2,00	1,265	30
16	¿Están los Libros de Contabilidad al día?	,753	2,17	30

17	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,33	,816	30
18	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	1,83	,983	30
19	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	3,50	1,225	30
20	¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	2,17	,753	30
21	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	2,00	,894	30
22	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?	1,83	,408	30
23	¿Solicito crédito?	2,33	1,366	30
24	¿Recibió crédito?	1,83	,983	30
25	Monto del crédito solicitado	,753	2,17	30
26	Monto del crédito recibido	1,50	,548	30
27	Entidad a la que solicito el crédito	,894	,548	30
28	¿Entidad que le otorgo el crédito?	2,17	,753	30
29	¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	2,50	1,378	30
30	El crédito fue oportuno	2,67	1,211	30
31	¿El monto del crédito es suficiente?	1,83	,983	30
32	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	2,17	,753	30
33	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	1,33	,816	30
34	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	3,50	,548	30
35	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	2,17	,753	30
36	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	1,31	,898	30

## 7.8 Validación de encuestas y cuestionario

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

#### I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIAZ PANDURO  
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL
- 1.3 Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU.
- 1.6 Denominación del Instrumento: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.
- 1.7. Autor del instrumento : Bach. Montes Vargas Alexander

#### II. VALIDACIÓN

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

## INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

### I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIÁZ PANDURO  
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL
- 1.3 Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU.
- 1.6 Denominación del Instrumento: Auditoría, tributacion, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehiculos menores del distrito de Manantay, 2021.
- 1.7. Autor del instrumento : Bach. Montes Vargas Alexander

### II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Malos	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				✓	
<b>SUMATORIA PARCIAL</b>						
<b>SUMATORIA TOTAL</b>						

**III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN**

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: \_\_\_\_\_

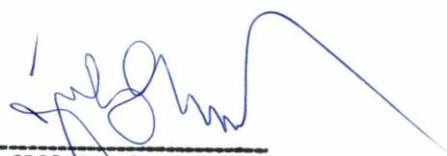
FAVORABLE

DEBE MEJORAR

NO FAVORABLE

3.3. Observaciones:  
VIABLE PARA SU APLICACION

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



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

\_\_\_\_\_

Firma



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

– **Instrumentos de Recolección (encuesta)**

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.** 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: ...../...../2021

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 6 a 10 años ( ) De 11 a mas años ( )

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

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

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

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

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

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

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

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

Si ( )            No ( )

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

Si ( )            No ( )

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si ( )                      No ( )

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

Si ( )                      No ( )

#### **IV. DE LOS TRIBUTOS**

4.1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? Si ( )      No ( )

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Si ( ) No ( )

## V. DE LAS FINANZAS

5.1. ¿Solicito crédito? Si ( ) No ( )

5.2. ¿Recibió crédito? Si ( ) No ( )

5.3. Monto del crédito solicitado:

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

5.4. Monto del crédito recibido

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

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

2% mensual ( ) 3% mensual ( ) Mas de 4% mensual ( )

Ninguno ( )

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

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

## VI. DE LA RENTABILIDAD

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

Si ( )      No ( )

6.2. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido? Si ( )      No ( )

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

Si ( )      No ( )

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

Si ( )      No ( )

6.5. b) ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente? Si ( )      No ( )

Pucallpa, marzo de 2021.

## 7.9 Ficha Mendeley

The screenshot displays the Mendeley Desktop application window. The interface includes a menu bar (File, Edit, View, Tools, Help), a toolbar with icons for Add, Folders, Related, Sync, and Help, and a search bar. On the left, there is a sidebar with 'Mendeley Literature Search', 'My Library' (containing All Documents, Recently Added, Recently Read, Favorites, Needs Review, My Publications, and Unsorted), and 'Groups' (with a Filter by Authors dropdown). The main area shows a table of documents under the 'All Documents' tab.

★	●	📄	Authors	Title	Year	Published In	Added
☆	●		Guerrero Romero, F. A., & Portillo Durán, A. M.	Sistema de control interno con base al Enfoque COSO para la Alcaldía de San Sebastián, Departamento de San Vicente, p...	2013	Universidad de el Salvador, El Sal...	2:15p.m.
☆	●		Ceferino Albano, Costa González	Los efectos económicos de los impuestos. Obtenido de Centro interamericano de administraciones tributarias:	2014	Centro Interamericano ...	2:13p.m.
☆	●		Catashunga Gonzales, Z. J.	Auditoría de gestión y su incidencia en el mejoramiento de los procesos internos de la empresa ferretera Negociaciones M...	2018	Universidad Nacional de Uca...	2:08p.m.
☆	●		Bustos garcia, Juan José	Fuentes de Financiamiento y capacitación en el Distrito Federal para el desarrollo de Micros, Pequeñas y Medianas ...	2013	Universidad Nacional Auton...	2:08p.m.
☆	●		Bernilla, Magaly	Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento	2017	Editora Grafica Bernilla	2:08p.m.
☆	●		Bardales, P. O.	Planeamiento de la auditoría financiera y los informes en las empresas comercializadoras de energía eléctrica del Estado...	2017	Universidad Norbet Wiener,...	2:08p.m.
☆	●		Araújo Lima, H. M	El control interno como herramienta esencial contra errores y fraudes internos organizaciones	2012	Simposio de excelencia en g...	2:08p.m.
☆	●		Banco Mundial	La función de las pequeñas y medianas empresas en el desarrollo	2016	Los emprendedores...	2:08p.m.
☆	●		Martinez Lopez, Gisela	Auditoría de gestión y su incidencia en la rentabilidad de la compañía ITARFETI Corporation S.A	2011	Universidad tecnica de Amb...	1:15p.m.
☆	●		Ancira Garza R.A.	AUDITORIA INTERNA EN LAS EMPRESAS INDUSTRIALES Y COMERCIALES	2004		12:44p.m.
☆	●		Albano Ceferino, C. G.	Los efectos económicos de los impuestos.	2014		12:44p.m.
☆	●		Conexionesan	Financiamiento corto y de largo plazo	2020		12:44p.m.
☆	●		PQS	¿como insentivar la tributacion en las Mypes?	2018	PQS Planteamiento t...	12:44p.m.
☆	●			Mografia de las mypes			abr 10
☆	●			Mendeley Reference Manager			abr 10