



**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 librerías
del distrito de Manantay, 2021”

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

AUTOR

Bach. Siu Lurita, Ray Eder
Código ORCID: 0000-0002-7161-9965

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 librerías del distrito de Manantay, 2021”

Equipo de Trabajo

AUTOR

Bach. Siu Lurita, Ray Eder

Código ORCID: 0000-0002-7161-9965

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de

Pregrado Pucallpa - Perú

ASESOR

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Derecho y

Ciencia Política, Escuela Profesional de Contabilidad Pucallpa - Perú

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Presidente

Baila Gemin, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Miembro

Yépez Pretel Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

Miembro

Hoja y Firma del Jurado

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Presidente

Mgtr. Baila Gemin, Juan Marco

Código ORCID N° 0000-0002-0762-4057

Miembro

Mgtr. Yépez Pretel Nidia Erlinda

Código ORCID N° 0000-0001-6732-7890

Miembro

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629

Asesor

Agradecimiento y dedicatoria

Agradecimiento

Agradecer a Dios por bendecir mi vida, por guiarme a lo largo de nuestra existencia, ser el apoyo y fortaleza en aquellos momentos de dificultad y de debilidad.

Gracias a mis padres: Rosa y Cesar, por ser los principales promotores de mi sueño, por confiar y creer en mi expectativa, por los consejos, valores y principios que me han inculcado.

Agradecer a mis docentes de la Facultad de Ciencias Contables Financieras y Administrativas de la Universidad Católica los ángeles de Chimbote, por haber compartido sus conocimientos a lo largo de la preparación de mi profesión, de manera especial, al Mg. CPCC Romel Arévalo Pérez Asesor de mi proyecto de investigación quien ha guiado con su paciencia, y su rectitud como docente, y a las empresas por su valioso aporte para mi investigación.

DEDICATORIA

El presente trabajo investigativo lo dedicamos principalmente a Dios, por ser el inspirador y darnos fuerza para continuar en este proceso de obtener uno de los anhelos más deseados.

A mis padres, por su amor, trabajo y sacrificio en todos estos años, gracias a ustedes eh logrado llegar hasta aquí y convertirme en lo que soy. Ha sido el orgullo y el privilegio de ser su hijo, son los mejores padres.

A mi Familia y amigos por estar siempre presentes, acompañándome y por el apoyo moral, que me brindaron a lo largo de esta etapa de mi vida.

A todas las personas que nos han apoyado y han hecho que el trabajo se realice con éxito en especial a aquellos que nos abrieron las puertas y compartieron sus conocimientos.

Resumen y Abstract

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal: Determinar las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, los resultados fueron: **1ª Características de los representantes de las Mypes.** El 76,67 % (23) de los representantes de las Mypes tienen de 30 a 50 años de edad, el 53,33 % (16) son del sexo femenino, el 36,67 % (11) de los representantes de las Mypes tienen educación secundaria completa. **2ª Características de las Mypes.** El 36,67 % (11) tienen una antigüedad de 1 a 5 años. **3ª Características de la Auditoría.** El 63,33 % (19) si conocen algo referente a la auditoría, el 77,33 % (22) si desean que le practiquen una auditoría, el 53,33 % (16) acudirían a una sociedad de auditoria para obtener una auditoria, el 40,0% (12) no precisa cuando acudirían para practicarse una auditoría, el 76,67 % (23) cree que su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoria, el 86,67 % (26) no precisan que la auditoria si ha mejorado en relación a las finanzas, el 90,0 % (27) si estaría dispuesto hacer capacitado sobre auditoria, el 93,33 % (28) no precisan si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. **4ª Características de la Tributación.** El 80,0 % (24) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, el 60 % (18) si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de

una fiscalización por parte de la administración tributaria, el 56,67 % (17) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 80,0 % (24) si tienen los libros contables al día, el 76,67 % (23) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 83,22 % (25) que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria, el 43,33 % (13) contesto que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 76,67 % (23) si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, el 63,33 % (19) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, el 76,67 % (23) contesto que su empresa si mejoraría si contaría con un planeamiento de auditoria. **5ª Características de las finanzas.** El 50,0 % (15) si solicito crédito, y el 50,0 % (15) no solicito crédito, el 50,0% (15) recibió crédito, y el 50,0 % (15) no recibió crédito, el 36,67 % (11) solicito más de S/. 5,000 y el 50,0 % (15) ninguno, el 36,67% (11) dijo que recibió más de S/. 5,000, y el 50,0 % (15) ninguno, el 30,0 % (9) dijo que solicito crédito una entidad bancaria, el 50,0 % (15) ninguna, el 30,0 % (9) dijo que le otorgó crédito una entidad bancaria, el 30,0 % (9) pago más de 2 % anual y el 50,0 % (15) no pago ninguno, el 43,33 % (13) dijo que el crédito si fue oportuno, y el 50,0% (15) no precisa, el 33,33 % (10) dijo que el monto del crédito si fue suficiente. **6ª Características de la rentabilidad.** El 43,33 % (13) dijo que, si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado, y el 58,67 % (17) respondió que no, el 33,33 % (10) dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 40,0 % (12) dice que, si se afecta la rentabilidad de su empresa por el pago de

tributos, él 66,67 % (20) dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría, el 66,67 % (20) contestaron que son la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorar económicamente.

Palabras claves: Auditoría, tributaciòn, finanzas, rentabilidad y mypes.

ABSTRAC

The present research work had as main objective: To determine the main characteristics of the national micro and small companies in the commerce sector, bookstores of the Manantay district, 2021. The research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal-retrospective, for the collection of the information was chosen in a manner directed at 30 microentrepreneurs, the results were: 1st Characteristics of the representatives of the Mypes. 76.67% (23) of the representatives of the MSEs are between 30 and 50 years of age, 53.33% (16) are female, 36.67% (11) of the representatives of the MSEs they have a complete secondary education. 2nd Characteristics of Mypes. 36.67% (11) have an antiquity of 1 to 5 years. 3rd Characteristics of the Audit. 63.33% (19) if they know something about the audit, 77.33% (22) if they want to have an audit performed, 53.33% (16) would go to an audit company to obtain an audit , 40.0% (12) do not specify when they would come for an audit, 76.67% (23) believe that their company would improve if they performed an audit, 86.67% (26) do not specify that the audit if it has improved in relation to finances, 90.0% (27) if they would be willing to do audit training, 93.33% (28) do not specify if the audit in their company has improved in relation to profitability. 4th Characteristics of Taxation. 80.0% (24) if they feel satisfied with the guidance provided by the tax administration officials, 60% (18) if the books and documents involved in accounting are reviewed and controlled before an audit by part of the tax administration, 56.67% (17) if it has suitable personnel assigned to record income, costs and expenses, 80.0% (24) if they have up-to-date accounting books, 76 , 67% (23) yes had problems or inconveniences to present their monthly returns on time, 83.22% (25) of the

taxes declared if they have been paid in due time to the Tax Administration, 43.33% (13) answered that there are no established formats for the control of the tax limit accepted as entertainment and entertainment expenses, 76.67% (23) if you know what are the tax violations and penalties that could affect your company, 63.33% (19) if you feel motivated to comply with the payment of their taxes, 76.67% (23) answered that their company would improve if it had an audit plan. 5th Characteristics of finances. 50.0% (15) if I applied for credit, and 50.0% (15) did not apply for credit, 50.0% (15) received credit, and 50.0% (15) did not receive credit, 36.67% (11) requested more than S /. 5,000 and 50.0% (15) none, 36.67% (11) said they received more than S /. 5,000, and 50.0% (15) none, 30.0% (9) said that they applied for credit from a bank, 50.0% (15) none, 30.0% (9) said that they A bank granted credit, 30.0% (9) paid more than 2% per year and 50.0% (15) did not pay any, 43.33% (13) said that the credit was appropriate, and 50.0% (15) did not specify, 33.33% (10) said that the amount of the credit was sufficient. 6th Characteristics of profitability. 43.33% (13) said that, if the profitability that their company now has is different from last year, and 58.67% (17) answered no, 33.33% (10) said that if they believe or they perceive that the profitability of their company has improved due to the financing received, 40.0% (12) say that, if the profitability of their company is affected by the payment of taxes, 66.67% (20) said that If it would improve the profitability of your company if they would carry out an audit, 66.67% (20) answered that they are the profitability that your company now has without improving economically.

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

ÍNDICE	Pág.
TÍTULO DE LA TESIS.....	ii
EQUIPO DE TRABAJO.....	iii
HOJA Y FIRMA DE JURADO.....	iv
HOJA DE AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA.....	v
RESUMEN Y ABSTRACT.....	vii
ÍNDICE.....	xii
INDICE DE TABLAS Y FIGURAS.....	xv
I. INTRODUCCIÓN.....	17
1.1. REVISIÓN DE LA LITERATURA.....	18
1.1.1 Planeamiento de la investigación.....	18
1.1.1 Caracterización del problema.....	18
1.1.2 Enunciado del problema.....	21
1.1.3 Objetivos de la investigación.....	21
1.1.3.1 Objetivo general.....	21
1.1.3.2 Objetivos específicos.....	21
1.1.4 Justificación de la investigación.....	21
II. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL.....	22
2.1 Antecedentes.....	22
2.1.1 Internacional.....	22
2.1.2 Nacional.....	26
2.1.3 Regional.....	34
2.1.4 Local.....	52
2.2 Bases teóricas de la investigación.....	65
III. METODOLOGÍA.....	77

3.1 Tipo de investigación.....	77
3.2 Nivel de investigación de la tesis.....	77
3.3 Diseño de la investigación.....	77
3.4 Población y muestra.....	78
3.5 Definición y operacionalización de variables.....	79
3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	81
3.7 Plan de análisis.....	82
3.8 Matriz de consistencia.....	83
3.9 Principios éticos de la investigación.....	85
IV. RESULTADOS.....	86
4.1 Resultados.....	86
4.2 Análisis de resultados.....	124
V. CONCLUSIONES.....	129
VI. RECOMENDACIONES.....	131
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	135
7.1 Referencias bibliográficas.....	135
VIII. ANEXOS.....	139
8.1 Carátula.....	139
8.2 Artículo científico.....	140
8.3 Declaración jurada de artículo científico.....	212
8.4 Cronograma de actividades.....	213
8.5 Presupuesto.....	214
8.6 Estadísticas de fiabilidad.....	215
8.7 Validación del instrumento y cuestionario.....	217

8.8 Base de datos.....	237
------------------------	-----

Índice de tablas y figuras

Tabla y Figura N°01 Edad del representante legal de la empresa.....	88
Tabla y Figura N° 02 sexo.....	89
Tabla y Figura N°03 Grado de instrucción.....	90
Tabla y Figura N° 04 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	91
Tabla y Figura N° 05 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	92
Tabla y Figura N° 06 Conoce algo referente a la auditoría.....	93
Tabla y Figura N° 07 Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.....	94
Tabla y Figura N° 08 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.....	95
Tabla y Figura N°09 Adonde acudió para obtener una auditoría.....	96
Tabla y Figura N° 10 A donde acudiría para obtener una auditoría.....	97
Tabla y Figura N° 11 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	98
Tabla y Figura N° 12 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda la administración tributaria?.....	99
Tabla y Figura N°13 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria?.....	100
Tabla y Figura N°14 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	101
Tabla y Figura N° 15 ¿Están los libros de contabilidad al día?.....	102
Tabla y Figura N° 16 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	103
Tabla y Figura N° 17 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	104
Tabla y Figura N° 18 ¿Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.....	105

Tabla y Figura N° 19 ¿Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	106
Tabla y Figura N° 20 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago tributo.....	107
Tabla y Figura N° 21 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?.....	108
Tabla y Figura N° 22 ¿Solicito crédito?.....	109
Tabla y Figura N°23 ¿Recibió crédito?	110
Tabla y Figura N°24 Monto del crédito solicitado.....	111
Tabla y Figura N°25 Monto del crédito recibido.....	112
Tabla y Figura N°26 Entidad a la que solicito el crédito.....	113
Tabla y Figura N°27 Entidad que le otorgo el crédito.....	114
Tabla y Figura N° 28 Tasa de interés cobrado por el crédito.....	115
Tabla y Figura N°29 El crédito fue oportuno.....	116
Tabla y Figura N°30 Monto del crédito fue suficiente.....	117
Tabla y Figura N°31 ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa	118
Tabla y Figura N°32 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.....	119
Tabla y Figura N°33 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.....	120
Tabla y Figura N°34 La rentabilidad de la empresa se afecta por el pago de tributos.....	121
Tabla y Figura N°35 La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practican una auditoría.....	122
Tabla y Figura Nª 36 con la rentabilidad con la que ahora tiene su empresa cree que Mejore económicamente.....	123

I. INTRODUCCION

Las Mypes (micro y pequeñas empresas), representan un aproximado del 92% del conglomerado empresarial que están formalizadas en el Perú, sin embargo, atraviesan por la falta de interés y políticas acertivas por parte del gobierno.

Así también, existen deficiencias en cuanto al manejo empresarial, porque se refleja hoy en día, debido a la crisis mundial que atravesamos en el mundo entero, provocado por la pandemia del Covid 19.

“Las micro y pequeñas empresas, además de problemas de liquidez, falta de capacidad de pago y baja productividad provocadas por la emergencia sanitaria, se añaden las condiciones adversas de comercio exterior por la cuarentena en el resto del mundo” (BBVA, 2020)

Según (Chero, 2021), “en nuestro país, de acuerdo con el Ministerio de la Producción, existen más de 2,5 millones de empresas, de las cuales el 99,4% son micro y pequeña empresa (Mype) que generan cerca del 85% del empleo”.

“Solo tomando en cuenta a Lima metropolitana, el número de puestos laborales perdidos en los últimos 12 meses alcanzaron los 93.200, de acuerdo a información del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI). Actualmente, superviven en la capital 1 millón 106.309 mypes”. (Chero, 2021)

“Muchas veces, el empresario micro quiere formalizarse, pero no tiene claro cómo. Eso es porque la comunicación tampoco es clara por parte de la

Sunat, y son ellos quienes tienen que darle mayor fuerza a la formalización con campañas agresivas, indicando cuáles son los beneficios, por ejemplo, de tener RUC para crecer en el corto plazo” (Valles, 2021)

“En opinión del exviceministro de Mype e Industria Juan Carlos Mathews, la primera e importante tarea es lograr la formalización de las mypes, ya que existe un 74% de este universo que se encuentra en la informalidad”. (Chero, 2021)

Es así que, Mathews dice “el Estado debe garantizar alternativas de subvención que permita al empresario acceder a una bancarización, asimismo, propone un costo competitivo con las garantías solidarias como lo es el Sepymex, el programa de respaldo del 50% del valor de los créditos preembarque que otorgan a las exportadoras”. (Chero, 2021)

1.1 REVISION DE LA LITERATURA

1.1.1 Planteamiento del problema

1.1.1.1 Caracterización del problema

“En el Perú existen más de 3.5 millones de micro o pequeña empresa (Mype) de las cuales el 84.7 por ciento produce dentro de la informalidad. Gran parte de estas empresas desconocen los beneficios de pasar a la legalidad” (Guzmán, 2015)

“Según la legislación, en nuestro país se considera una microempresa a aquella persona natural o jurídica, cuyas ventas anuales sean como máximo 150 UIT (562,500 nuevos soles) y tengan no más de 10 trabajadores” (Guzmán, 2015)

“Dicha empresa está regida bajo la nueva Ley de las Mype, con la cual se busca promocionar la competitividad, formalización y desarrollo de las mismas, además de ofrecer diversos beneficios los cuales se clasifican a continuación” (Guzmán, 2015)

Entre tanto, (Tapia, 2020) “Las micro y pequeñas empresas (MyPEs), un sector importante para la economía del Perú. Su relevancia radica en que representa al 99.8% del total de empresas que existen en nuestro país, generando el 70% de empleos. Es conocido que el motor del desarrollo de la MyPe radica en la genialidad de creación de cada empresario”

Sin embargo, en este momento de crisis económica y sanitaria, necesitamos que las micro y pequeñas empresas replanteen sus estrategias de negocio, orientándolas hacia una mayor personalización, análisis de los intereses de los clientes y adaptándose a la nueva normalidad.

Gracias a nuestra capacidad para reinventarnos, seremos capaces de identificar a emprendedores innovadores y resilientes que vieron esta crisis como una oportunidad para mejorar sus negocios, poner en marcha mecanismos de sensibilización del mercado y distribuir nuevos productos y servicios.

También han implementado nuevos estándares de higiene y protección para los establecimientos de salud y pagos digitales que facilitan las transacciones monetarias.

Asimismo, deben administrar adecuadamente la liquidez de la empresa, almacenar los bienes, siempre que estén seguros de que pueden venderse sin almacenamiento, optimizar costos y limitar las inversiones a

largo plazo; Los principios de eficiencia y productividad son fundamentales en este período de crisis, y se mantienen informados de los flujos financieros que brindan las instituciones financieras públicas y privadas.

Por ello, saludamos y felicitamos a todos los emprendedores por su trabajo y compromiso con el país, que, a pesar de las dificultades y limitaciones, todavía están tratando de adecuar el modelo de negocio de esta nueva empresa.

En esta línea la presente tesis de investigación lo desarrolle buscando aportar que las mypes puedan contar con herramientas útiles para desarrollar sus actividades, ya que mis variables principales fueron la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro librerías.

La tesis de investigación la realice en el distrito de Manantay, que es un distrito joven, y que en los últimos años ha tenido un crecimiento considerable, ya que se pudo expandir un movimiento económico visible, ya que en dicho distrito existe un considerable número de mypes, tanto en el sector comercio, industria y de servicios, en distintos rubros.

De esta manera, es preciso mencionar que la metodología que utilice, se basó en el enunciado del problema, así como también tome en cuenta los objetivos tanto el principal como los específicos, el universo fueron las microempresas que se dedican al rubro librerías del distrito de Manantay, de acuerdo a la información que obtuve realizando el trabajo de campo, pude obtener mi muestra, la técnica que use fue la encuesta cuyo instrumento fue un cuestionario estructurado de 36 interrogantes.

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 librerías del distrito de Manantay, 2021?”

1.1.3 Objetivos de la investigación

1.1.3.1 Objetivo general

“Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”

1.1.3.2 Objetivos específicos

“Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”

“Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”

“Describir las principales características de las finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”

“Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”

1.1.4 Justificación de la investigación

Por ultimo mi tesis se justificó gracias a que desde la parte teórica mi trabajo fue de beneficio porque sirvió para tener definiciones teóricas de las variables.

Partiendo desde lo práctico, se justificó porque estuvo orientada en base a que se consideró que los resultados que se obtuvieron va contribuir con los estudiantes de la Universidad ULADECH, así mismo fue de utilidad para que servirá como información a los futuros tesisas que desarrollen estudios de igual índole.

Por otro lado, sirvió porque gracias a su culminación podre sustentarlo para obtener mi carrera profesional.

II. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL

2.1 Antecedentes

2.1.1 Antecedentes Internacionales

Auditoría

Lloor & Molineros, (2017), en su tesis que titularòn: "AUDITORIA OPERATIVA PARA IDENTIFICAR FALENCIAS EN INVENTARIOS DE DAPROMACH S.A." indican que el presente trabajo de investigación tiene como objetivo analizar y evaluar la eficacia de los procedimientos establecidos para la ejecución de las actividades realizadas en el área de Inventario, con el fin de identificar anomalías o falencias en los procesos de las operaciones y a su vez implementar las debidas correcciones que permitan el mejoramiento de la funcionabilidad del área. La problemática del área de Inventario recae sobre la mala estructuración de los manuales de procedimientos y a esto se le suma la falta de control del cumplimiento de los mismos, por estos motivos la compañía presenta situaciones tales como: realidad distorsionada del stock

de mercadería, deterioro de productos y por lo antes expuesto la compañía no puede llegar a cubrir su demanda, tanto así que estos incidentes no sólo representan una mala gestión de operaciones para el área sino que ocasionan pérdida de recursos económicos para la compañía. La propuesta planteada para mejorar la situación del área operativa se basa en tomar como guía los controles existentes en el área, para así mediante un examen crítico evaluar y determinar su nivel de efectividad y si representan algún tipo de riesgo modificarlos y mejorarlos o proceder con la creación de nuevos controles que proporcionen una seguridad razonable en las operaciones realizadas por el área de Inventario.

Por su parte, Santacruz (2017), cuya Tesis lleva de Titulo: “Implementación De Un Sistema De Control Interno En La Empresa Comercializadora De Suministros De Refrigeración Tecniconfort S.A. De La Ciudad De Guayaquil Durante 2017” en su resumen dice: El trabajo realizado permitió evidenciar el problema existente ante la falta de un sistema de Control Interno en la empresa Tecniconfort, S.A ubicada en Guayaquil, el cual radica en errores administrativos y contables que pueden afectar la estabilidad de la empresa ante situaciones diversas como: El inadecuado manejo de control de inventarios, errores en la facturación y sistemas contables internos y de cobros, rotación de directivos lo cual genera conflicto en la Gestión de la empresa y sistemas de Información desactualizados y vulnerables aun cuando se cierre el ejercicio fiscal. Esta investigación plantea la imperiosa necesidad de romper paradigmas dentro de las PYMES empresas que en su mayoría se caracterizan por ser familiares y a su vez por no tener sistemas de control interno que blinden sus

operaciones, delimiten las funciones de los distintos departamentos y a su vez constituya una garantía sobre la veracidad de la información que se presenta en los estados financieros. Ahora bien, es importante estar consciente del significado del control interno el cual viene a ser definido como el conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, procedimientos y métodos, incluido el entorno y actitudes que desarrollan los ejecutivos, directivos y el resto del personal de la empresa con el objetivo de prevenir posibles riesgos que afectan a una organización. En ese mismo orden de ideas, es preciso destacar que se diseñó un instrumento para recolectar la información y determinar la vulnerabilidad de los procesos de las diferentes áreas, estos resultados fueron debidamente procesados y analizados para elaborar la propuesta emitiendo así las recomendaciones respectivas para la organización.

Tributos

Zamora (2018), el desarrollo del artículo, permitió analizar la evasión tributaria y su incidencia en la economía del Ecuador, en el periodo 2010-2014, el Ecuador cuenta con un sistema tributario fortalecido debido a políticas ejecutadas por el Gobierno de los últimos años, sin embargo existen brechas en la recaudación tributaria, uno de los principales problemas que afectan e impiden este proceso sea efectivo es la evasión de los impuestos por parte de los contribuyentes, siendo este un determinante en los recursos fiscales, el incumplimiento en el pago de impuestos provoca escasez de riquezas y sobre todo se deforma la parte que aborda la economía y sociedad del país. A partir del problema se realizó un estudio de tipos no experimental,

bibliográfico, cualitativo, correlacional y transversal de las variables planteadas, obteniendo como principales resultados que las políticas adoptadas por el Ecuador en base a los tributos y el desconocimiento constante de las normas son causales de evasión, así como también la falta de cultura tributaria, la percepción de que exista bajo riesgo de ser detectado son factores que disminuyen la recaudación de impuestos en el Ecuador, determinante que influye directamente en la economía del país en este periodo.

Finanzas

Apuparo (2019), En la investigación realizada a la empresa, Aliados Management Solutions que es una organización dedicada a la prestación de asesoramiento y ayuda a las empresas y las administraciones públicas en materia de planificación, organización, eficiencia y control, información administrativa con el objetivo de desarrollar el negocio ideal convirtiéndose en líder del mercado Latino Americano en las líneas de prestación de servicios. Los instrumentos financieros guardan estrecha relación con las NIIF 7 y 9, esta última se le han realizado cambios e incorporaciones durante los años 2010 hasta el 2014. La empresa Aliados Management Solutions, presenta una estructura en sus activos con altos porcentajes en sus activos circulantes.

Rentabilidad

Olvera & Tenesaca (2019), comercial Cisneros Cía. Ltda., se encuentra ubicada en la ciudad de Guayaquil, es una empresa automotriz dedicada a la venta de accesorios y a prestar servicios mecánicos a toda clase

de automotores. En la empresa se observó falencias como una inadecuada gestión en la otorgación y recuperación de cartera vencida, mala estructura organizacional y operativa, estos y otros factores negativos generan una baja liquidez, solvencia y rentabilidad en la empresa. En el presente trabajo de investigación se propone diseñar estrategias para mejorar la rentabilidad, considerando indicadores viables y realizando proyecciones de acuerdo a las estrategias que se plantearan. La metodología aplicada es la investigación descriptiva, de campo, la observación, con enfoques cualitativos y cuantitativos mediante el cuestionario y encuestas con la finalidad de recopilar datos necesarios para elaborar y dar una efectiva solución a la empresa.

2.1.2 Antecedentes Nacionales

Auditoría

Negrón (2016), indica que, en el presente trabajo se tocará como tema principal la Auditoría Operacional, sus procedimientos, los objetivos, los controles adecuados, determinando así la eficiencia, eficacia y económica de la empresa tomando en cuenta que evaluaremos los procesos con el objetivo de determinar las áreas con deficiencia o que estén perjudicando a la productividad de la empresa Ups Scs Perú SRL Provincia Constitucional del Callao. Al medir el rendimiento técnico, económico financiero esto nos ayudara en una mejora en los procesos tanto de producción como en otras áreas que lo necesiten, ya que el resultado de una empresa se basa en el trabajo en equipo. Esta investigación se lleva a cabo en el periodo de un año a los coordinadores de la empresa Ups Scs Perú SRL., siendo una investigación Descriptiva Simple, realizando encuestas que serán medidos por el sistema

del SPSS 22.0 que permite dar la confiabilidad de la tesis. La empresa Ups Scs Perú SRL Provincia Constitucional del Callao se dedica al servicio de carga internacional y logística (ORGANIZACIÓN DE TRANSPORTE) y con esta tesis se quiere lograr un buen servicio al cliente logrando una gran satisfacción. Por lo que conlleva a que los procesos operativos sean eficientes y que los controles permitan alcanzar el rendimiento en su totalidad y buscar un mayor crecimiento en el área que la requieran para llegar alcanzar las metas de la empresa.

Montero, Sachahuaman (2016), en su tesis titulada “Auditoria tributaria preventiva y su incidencia en los riesgos tributarios en las empresas constructoras de la provincia de Huancayo”, se inició con la identificación que gran parte de estas empresas constructoras tienen dificultades en las fiscalizaciones realizadas por la administración tributaria, esta situación es consecuencia de una falta de conocimiento sobre temas tributarios, conllevando por esta razón; a formular la siguiente interrogante: ¿Cómo la auditoria Tributaria preventiva incide en la disminución del riesgo tributario en las empresas constructoras de la Provincia de Huancayo?. Ante esta situación; se propone la siguiente hipótesis: La auditoría Tributaria preventiva incide positivamente en la disminución del riesgo tributario en las empresas constructoras de la provincia de Huancayo. Para el efecto; la presente tesis se ha orientado al cumplimiento del siguiente objetivo: Analizar como la auditoria Tributaria preventiva incidencia en la disminución del riesgo tributario en las empresas constructoras de la Provincia de Huancayo. En la parte metodológica se explica que el tipo de investigación es aplicada, el nivel de investigación es el descriptivo, se utilizó el método científico, descriptivo

y comparativo y el diseño descriptivo correlacional. Las técnicas de investigación estuvieron relacionadas en la recopilación, tabulación, tratamiento y análisis de datos. La población estuvo conformada por 29 empresas constructoras de la Provincia de Huancayo. Se concluye que la auditoría tributaria preventiva serviría como mecanismo para reducir los riesgos y que es necesario la contratación de una asesoría tributaria especializada para no incurrir en infracciones y sanciones tributarias.

Tributos

Giráldez y Meza (2017), en su investigación titulada: “Planeamiento tributario para evitar los riesgos tributarios en las comercializadoras de abarrotes de la Provincia de Huancayo”, tuvo como problema fundamental el desconocimiento de las normas tributarias y muchas veces la falta de un planeamiento tributario que ocasiona que incurran en infracciones y sanciones en las empresas. Se planteó la siguiente pregunta: ¿De qué manera el Planeamiento Tributario contribuye en evitar los riesgos tributarios en las comercializadoras de abarrotes de la provincia de Huancayo? La hipótesis fue: El Planeamiento Tributario contribuye de manera directa y permitirá evitar los riesgos tributarios en las empresas comercializadoras de abarrotes de la provincia de Huancayo. El objetivo fue: Determinar como el Planeamiento Tributario contribuye en evitar los riesgos tributarios en las comercializadoras de abarrotes de la provincia de Huancayo. En la metodológica el tipo de investigación es aplicada, el nivel es descriptivo, el diseño es descriptivo correlacional; el método científico, descriptivo, deductivo y la observación. El instrumento usado fue el cuestionario, las técnicas fueron la recopilación, tabulación, tratamiento y análisis de datos. La

muestra estuvo conformada por 32 empresas. Para concluir se llegó al siguiente resultado: que el Planeamiento Tributario contribuye directamente y en gran medida a evitar los riesgos tributarios. Por ende, es una herramienta de gran importancia que permite identificar anticipadamente situaciones en las que puede existir riesgos tributarios que perjudiquen a la empresa, realizando una medición del impacto tributario que facilita la toma de decisiones, reduciendo ampliamente sus obligaciones con el Estado, permitiendo optimizar el pago de los tributos y por tanto incrementando el ahorro fiscal para el sujeto pasivo y de esta forma evitar el incumplimiento ante el fisco que conllevan a fiscalizaciones.

Huamani y Ñaupuri (2019), título su tesis “Cultura tributaria y su influencia en la recaudación tributaria en los restaurantes del Distrito de El Tambo” donde afirma que: La investigación surge a partir de la identificación de la carencia de cultura tributaria por parte de los contribuyentes del sector restaurantes del Distrito de El Tambo, ya que muchas veces ya sea por desconocimiento o desinterés incumplen sus obligaciones tributarias y es por éstas infracciones que reciben sanciones como lo es pagar multas. Por un lado, la recaudación tributaria es parte fundamental del desarrollo del país. Es por ello que la investigación se formuló la siguiente interrogante: ¿De qué manera la cultura tributaria influye en la recaudación tributaria en los restaurantes del Distrito de El Tambo?, la hipótesis es: La cultura tributaria influye positivamente en la recaudación tributaria en los restaurantes del Distrito de El Tambo. El objetivo fue determinar de qué manera la cultura tributaria influye en la recaudación tributaria en los restaurantes del Distrito de El

Tambo. La metodología aplicada en la investigación se detalla de la siguiente manera: el tipo de investigación es aplicada, el nivel es el descriptivo, se utilizó el método observación, inductivo y descriptivo; el diseño corresponde al descriptivo correlacional. Se aplicó la encuesta el cual fue complementada con la observación. Se identificó que, dentro de la sociedad, la cultura tributaria es el cumplimiento voluntario de deberes y obligaciones tributarias, por lo que siendo más conscientes ayudará a mejorar la recaudación tributaria. Llegando a la conclusión que la cultura tributaria influye positivamente en la recaudación tributaria en los restaurantes del Distrito de El Tambo.

Finanzas

Vergara (2019), en su informe de tesis “EVALUACIÓN DEL RIESGO EN LA PLANIFICACIÓN FINANCIERA DE LAS EMPRESAS DE TRANSPORTE INTERPROVINCIAL DE PASAJEROS DE LA PROVINCIA DE HUANCAYO”, indica que: se realizó porque se observó que las empresas de transporte de pasajeros en su mayoría no evalúan el riesgo financiero tanto el riesgo de liquidez (incapacidad de la empresa para hacer frente a sus obligaciones), riesgo de crédito (incumplimiento de una obligación por parte de los clientes y así mismo de la empresa), como también el riesgo de mercado (riesgo de pérdidas en transacciones en dólares, así como en tasas de interés en operaciones como leasing y prestamos), dando lugar a una planificación financiera poco desarrollada, sin la ayuda de las herramientas financieras tales como presupuestos, análisis económico-financiero, plan financiero, punto de equilibrio, todo ello genera que no se gestione planes para la mejora financiera de la empresa. Por ende, el objetivo de la investigación es determinar la relación de la evaluación del riesgo en la

planificación financiera de las empresas de transporte interprovincial de pasajeros de la provincia de Huancayo. La metodología que se utilizó fue la aplicación de un cuestionario a los contadores de las empresas de transporte pues ellos manejan estos temas más no la administración, tampoco existe un gerente financiero y no tiene por escrito un plan financiero. Mediante los resultados determinamos que la hipótesis; la evaluación del riesgo tiene relación directa en la planificación financiera de las empresas de transporte interprovincial de pasajeros de la provincia de Huancayo. La tesis nos muestra que las empresas no realizan una adecuada evaluación de sus riesgos financieros, para realizar una planificación financiera que ayude en la consecución de sus objetivos, efectuar la planificación financiero evaluando los riesgos ayuda a mantener a la empresa en sus objetivos de rentabilidad, promoviendo la actuación anticipada ante problemas financieros, ayudando a la solvencia y estabilidad de la misma. Pues la evaluación del riesgo de liquidez, riesgo de crédito y mercado ayudan a tener presente las dificultades de la empresa y de esta manera crear planes y procedimientos que disminuyan estos riesgos.

Timoteo (2019), el presente trabajo de investigación (fue) “CARACTERIZACION DEL FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE LAS MYPES DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO TIENDAS DE ABARROTES EN EL CENTRO POBLADO PAMPA GRANDE – TUMBES, 2017” Cuyo problema general es Cuáles son las principales características del Financiamiento Y Rentabilidad De Las Mypes Del Sector Comercio, Rubro Tiendas De Abarrotes En El Centro Poblado Pampa Grande

– Tumbes, 2017. Tiene como objetivo general Describir las principales características del Financiamiento y Rentabilidad de las Mypes Del Sector Comercio, Rubro Tiendas De Abarrotes En El Centro Poblado Pampa Grande

– Tumbes, 2017”la metodología de investigación fue cuantitativo descriptivo, diseño no experimental, de corte transversal. La población y muestra para llevarla a cabo se escogió de manera dirigida una muestra de (10) Mypes del Rubro Tiendas de Abarrotes en el centro poblado pampa grande se tuvo la técnica la encuesta, el instrumento fue el cuestionario. Las fuentes de financiamiento que incrementan la rentabilidad de las MYPES, los créditos obtenidos del micro financiero, le permite a las Micro y pequeñas empresas (MYPE) tener una mayor capacidad de desarrollo y crecimiento económico empresarial. Finalmente se concluye que el financiamiento otorgado por las instituciones financieras mejoró la rentabilidad en el comercio de las tiendas de abarrotes de las (MYPE).

Rentabilidad

Aguilar y Cano (2017), en su tesis titulada “Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las Mypes de la provincia de Huancayo” aportan que las MYPES surgieron en nuestro país como fenómeno socioeconómico que buscaba responder a muchas de las necesidades insatisfechas de los sectores más pobres de la población. Desde el inicio fueron una alternativa frente al desempleo, a los bajos recursos económicos y a la falta de oportunidades de desarrollo, a base de iniciativa e ingenio empresarial lograron establecerse; La rentabilidad de una MYPE puede situarse entre 30 y 50 por ciento anual, aunque en algunos sectores puede llegar a ser mayor, sin embargo los propietarios de estos negocios no

están satisfechos con la utilidad obtenida, lo cual está relacionado a las fuentes de financiamiento que utilizan para obtener capital, así también no tener acceso a créditos bancarios, el no evaluar el costo financiero, y no separar la empresa de los bienes personales, así también de los gastos, no les permite tener una rentabilidad adecuada. Debido a que las fuentes de financiamiento en las empresas son una necesidad ya sea para emprender el negocio, crecer o expandirse. El objetivo en esta investigación es exponer cuales son las fuentes de financiamiento que les permita incrementar la rentabilidad de las MYPES, cuales son las entidades financieras que podrían financiarlos a un menor costo financiero que le permita obtener mayores beneficio. Para conocer la fuentes que utilizan para financiarse las MYPES; se realizó un estudio de campo, mediante una encuesta respecto a experiencias con fuentes de financiamiento a las que recurren para cubrir sus necesidades de recursos monetarios. La conclusión más importante, se desarrolló las fuentes de financiamiento que incrementan la rentabilidad de las MYPES, los créditos obtenidos de las micro financieras, le permite a la empresa tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras). Con respecto a la Banca tradicional se puede afirmar que una microempresa no puede acceder a sus servicios por no satisfacer sus requerimientos, otra opción de financiamiento son los obtenidos por los proveedores, quienes no cobran tasas de interés por el financiamiento brindado.

Barrera y Velarde (2019), en su tesis de título: “Estructura de capital para el incremento de la rentabilidad en las empresas avícolas de la Provincia

de Huancayo” indica que, se realizó con el reconocimiento de 31 empresas avícolas en la provincia de Huancayo, que si bien cuentan con años en el mercado, vienen obteniendo una baja rentabilidad, esta situación se da por la obtención de un costo promedio ponderado de capital alto, ocasionado por la incorrecta combinación de financiamiento; a esto se suma, la carencia de conocimiento de la teoría financiera con respecto a la estructura de capital en las avícolas de la Provincia de Huancayo. Esto nos ha conllevando plantear la siguiente interrogante: ¿Cómo la estructura de capital influye en el incremento de la rentabilidad en las empresas avícolas de la provincia de Huancayo? Frente a esta situación; y en respuesta a la problemática identificada, proponemos la siguiente hipótesis: La estructura de capital influye directamente en el incremento de la rentabilidad en las empresas avícolas de la provincia de Huancayo. La presente tesis se ha planteado el siguiente objetivo: Determinar la influencia de la estructura de capital en el incremento de la rentabilidad en las empresas avícolas de la provincia de Huancayo. En la sección metodológica se detalla que el tipo de investigación es aplicada, el nivel de investigación es el descriptivo – explicativo, los métodos de investigación aplicados es el deductivo y el diseño es el transversal no experimental descriptivo correlacional. Las técnicas de investigación usadas fueron las encuestas, tabulación y análisis de datos. La población estuvo conformada por 31 empresas avícolas de la Provincia de Huancayo.

2.1.3 Antecedentes Regionales

Auditoría

Broncano (2020), El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 65 y una muestra de 65 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 37 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; Se concluyó que, el 46% (30) tiene entre 30_44 años, Se concluyó que, el 62% (40) son de sexo femenino, Se concluyó que, el 65% (42) tiene el grado de Superior Universitario completa, Se concluyó que, el 63% (41) son convivientes, Se concluyó que, el 74% (48) tiene como profesión administrador; Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; Se concluyó que, el 77% (50) se dedica hace más de 3 años, Se concluyó que, el 100% (65) menciona que se ha cumplido en estricto respeto la formación de una micro y pequeña empresa, a través de los estatutos de los cuales se acogen los empresarios, Se concluyó que, el 66% (43) tiene como objetivo la aceleración del crecimiento de las ganancias que le permita generar una mejorar rentabilidad, Se concluyó que, el 74% (48) se encuentra acogida al régimen mype tributario, Se concluyó que, el 54% (35) tiene de 3 a 4 trabajadores, Se concluyó que, el 100% (65) menciona que superar las 75 UIT S/315.000 afirmando que intentan seguir innovando en la gastronomía y apuestan en seguir perfeccionando los diferentes platos que tienen en sus cartas; Respecto a la auditoría de las micro

y pequeñas empresas; Se concluyó que, el 83% (54) afirma tener un conocimiento concreto de los mecanismos que rigen a la auditoria dentro de las empresas y que permite detectar a tiempo y prever posibles problemas posteriores en todas las funcionalidades de las empresas, Se concluyó que, el 77% (50) afirma que cada cierto periodo se aplica esta importante herramienta con el fin de detectar y advertir algún suceso negativo que pueda verse afectado, Se concluyó que, el 100% (65) consideran el uso adecuado y estratégico de esta herramienta tan importante puede significar un avance importante que le permita a través de un análisis concreto, optar medidas adecuadas que fortalecerán el crecimiento de las empresas, Se concluyó que, el 100% (65) han considera que los cambios evolutivos en las empresas vienen progresivamente y a medida de la cual vas adoptando mejores mecanismos y fortaleciendo las diferentes falencias que pueden haber dentro de la organización, solo de esta manera se lograra una mejor rentabilidad para las empresas, Se concluyó que, el 92% (60) considera que el nivel en el que se encuentran los trabajadores son los óptimos y que el desarrollo que realizan en cada área es eficiente y eficaz, Se concluyó que, el 100% (65) consideran esencial estar capacitados en este ámbito, para poder tener una visión empresarial y conocer la aplicación y los métodos a utilizar para generar beneficios a todas las empresas, que permitan el mecanismo articulado del cual dependen, Se concluyó que, el 77% (50) consideran que las mejoras se ven visualizadas conforme vas aplicando las herramientas y estrategias, consecutivamente se visualizara mejoras, Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas, Se concluyó que, el 68% (44) hacen mención que durante el proceso de tener alguna consulta o un

problema que requiera solución se le ha brindado de manera cordial y oportuna, Se concluyó que, el 100% (65) precisa que realiza un periodo constante de la revisión contable considerando que es necesario conocer los detalles, observaciones y sugerencias que se deberían implementar para un mejor desarrollo de las empresas, Se concluyó que, el 100% (65) refiere que al momento de la contratación del personal se evaluó diferentes perfiles en los que contarán y se adaptarán a la demanda de las empresas, por tal motivo consideran que su personal está calificado, Se concluyó que, el 100% (65) afirma que en sus diferentes inspecciones realizados a los libros contables, toda dicha información se encuentra al día y completa, considerando que se debe seguir manteniendo ese manejo y orden, Se concluyó que, el 58% (38) hace mención que durante el proceso de presentar sus declaraciones hasta el momento no se ha presentado dificultades considerando que es por presentar a tiempo, Se concluyó que, el 100% (65) son enfáticos en afirmar que cumplen responsablemente con el pago oportuno de sus tributos, que le permiten tener inconvenientes posteriores con la administración tributaria, Se concluyó que, el 74% (48) afirma que cuenta con un proceso de control de los tributos, Se concluyó que, el 100% (65) ha mencionado que en el amplio conocimiento y bajo que políticas del gobierno están abocados, es esencial conocer por lo menos las principales infracciones y sanciones a las que están sometidos, de tal manera se tiene que estar siempre actualizados, Se concluyó que, el 100% (65) afirman que el cumplimiento del pago de sus obligaciones está más allá de eso, consideran que bajo las políticas públicas a las que estamos regidos, estamos en la obligación de contribuir con el país de una manera voluntaria y no como una obligación u motivación, Se concluyó que,

el 75% (49) menciona que poder contar con un planeamiento tributario estratégico beneficia a la empresa en su desarrollo, porque permite realizar las funciones con mejor eficacia, Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas; Se concluyó que, el 100% (65) ha considerado que las Entidades bancarias son las que brindan una mayor seguridad al momento de realizar el préstamo, teniendo en cuenta el que más se acomode a la necesidad de la empresa que será evaluado por un experto en finanzas, Se concluyó que, el 54% (35) menciona que la tasa que paga es alrededor del 2% mensual que consideran que es el más módico y se acomoda a las posibilidades de la empresa, Se concluyó que, el 69% (45) solicitaron el monto superior de los s/.5000.00 considerando que era el monto para el inicio de sus proyectos a realizar las mejoras en las empresas, Se concluyó que, el 72% (47) lo realizo a corto plazo, teniendo en cuenta que sienten la capacidad de asumir la responsabilidad con un pago en periodos que se ajustan a la empresa, Se concluyó que, el 65% (42) lo ha realizado en mejoramiento y ampliación del local porque consideran la necesidad de ambientar los restaurantes y ofrecer una mejor comodidad, Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; Se concluyó que, el 100% (65) considera que evolutivamente ira creciendo y mejorando la rentabilidad de las empresas con un mejor manejo de la auditoria aplicando mecanismos estrategias a favor de ellas, Se concluyó que, el 100% (65) han considerado que el pago de sus tributos no refleja tanto con el tema tributario, pero consideran que cumplir con lo que está estipulado en las normas tributarias comprende a ser una empresa formal y comprometida, Se concluyó que, el 71% (46) ha considerado que las finanzas y en la forma en la que han aplicado los

mecanismos para generar rentabilidad les ha funcionado con resultados esperados, Se concluyó que, el 100% (65) considera que vienen creciendo en el sector tal vez no igualitariamente, pero tiene en claro que la mejor manera de poder tener una mejor rentabilidad es a través de la innovación y valoración de los recursos humanos y financieros que les permitirá progresar de manera constante.

Ríos (2019), El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 60 y una muestra de 60 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 37 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar, el 75% tiene entre 30_44 años, el 15% tiene entre 18_29 años., Se puede visualizar que el 75% son de sexo femenino, Se puede visualizar que el 67% tiene el grado de Superior no Universitario completa, Se puede visualizar que el 80% son convivientes, Se puede visualizar que el 47% tiene como profesión administrador; Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 67% se dedica hace más de 3 años, Se puede visualizar que el 100% son empresas formales y cumplen con el pago puntual de sus tributos, teniendo toda su documentación en regla para desempeñar las funciones de venta de medicamentos y antibióticos, Se puede visualizar que el 70% tiene

como objetivo maximizar ganancias, Se puede visualizar que de los representantes encuestados el 78% se encuentra acogida al régimen mype tributario, Se puede visualizar que el 83% tiene entre 1_2 trabajadores, Se puede visualizar que el 100% menciona que superar las 75 UIT S/315.000; Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 92% afirma que tienen conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, Se puede visualizar que, el 87% afirma que cuenta con la auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas, Se puede visualizar que el 100% considera que la práctica de la auditoría ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores, Se puede visualizar que el 68% le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados, Se puede visualizar que el 100% de sus colaboradores se encuentran capacitados y actualizados, así mismo consideran que tener un personal preparado les genera una mayor rentabilidad y brindan un mejor servicio, Se puede visualizar que El 100% menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas, Se puede visualizar que el 65% ha visto reflejado muchas mejorías que les ha permitido darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misiones, Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 85% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las

diferentes situaciones que se les ha presentado, Se puede visualizar que el 100% realiza un control meticuroso y permanente que tener toda su documentación al día, Se puede visualizar que el 100% considera que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, así mismo consideran que la capacitación permanente permitirá seguir desarrollando nuevas aptitudes en beneficio de las empresas, Se puede visualizar que el 100% precisan que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto, Se puede visualizar que el 85% menciona que aún existen diferentes problemas en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad y malestar y consideran que se deberían implementar mejoras, Se puede visualizar que el 100% precisan que cumplen puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre, Se puede visualizar que el 68% afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos a mejorar en las empresas, Se puede visualizar que el 92% precisa que conocen las infracciones y sanciones más comunes, pero consideran que deberían capacitarse y/o informarse más de las reglas bajo las cuales se rigen las micro y pequeñas empresas, Se puede visualizar que el 100% precisa que no necesariamente se deba a una motivación, sino que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos, Se puede visualizar que el 100% de los representantes encuestados consideran que mientras más herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño de las micro y pequeñas empresas, Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas

empresas; Se puede visualizar que el 78% afirma que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias, Se puede visualizar que el 58% afirma estar pagando 2% que consideran favorable, Se puede visualizar que el 63% afirma que ha solicitado más de s/.5000.00., Se puede visualizar que el 90% precisa que lo solicitó el crédito a corto plazo siendo la forma más favorable para evitar un endeudamiento largo, considerando también que cuentan con la capacidad de pagar en los plazos establecidos, así mismo mencionan que la solvencia los respalda para realizar el pago, Se puede visualizar que el 57% precisa haberlo invertido en mejoramiento y/o ampliación del local, Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 100% afirma que si bien es cierto la mejoría no es abrumadora, perciben una ligera mejoría y que esperan que crezca paulatinamente y se vea reflejado en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, Se puede visualizar que el 100% menciona que el pago de sus tributos le genera una imagen de empresas comprometidas con el país y así mismo afirman que cumplen con las obligaciones de contribuyentes, Se puede visualizar que el 88% precisa que el buen manejo y la toma de decisiones correcta le ha generado una mejora en su rentabilidad, Se puede visualizar que el 78% han tenido mejoras significativas en los últimos años y que se espera que siga creciendo.

Tributos

Huancaya (2019), el presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de Callería, 2019. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las

principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 30 y una muestra de 30 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 37 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar, el 70% tiene entre 30 a 44 años, se puede visualizar que el 77% son de sexo masculino, se puede visualizar que el 43% tiene el grado de Superior Universitario incompleto, se puede visualizar que el 67% son convivientes, se puede visualizar que el 60% se dedica al comercio, Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 53% se dedica hace más de 3 años, se puede visualizar que el 100% son empresas formales y cumplen con el pago puntual de sus tributos y tienen toda su documentación en regla para desempeñar las funciones de venta de licores, se puede visualizar que el 47% tiene como objetivo maximizar ganancias, se puede visualizar que de los representantes encuestados el 67% se encuentra acogida al régimen mype tributario, se puede visualizar que el 50% tiene entre 1 a 2 trabajadores, se puede visualizar que el 83% menciona que superar las 75 UIT S/315'000.00, Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 87% afirma que tienen conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, se puede visualizar que, el 77% afirma que cuenta con la auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas, se puede visualizar que el 100% considera que la práctica de la auditoría ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores, se puede visualizar que el 70% le ha

ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados, se puede visualizar que el 100% de sus colaboradores se encuentran capacitados y actualizados, así mismo consideran que tener un personal preparado les genera una mayor rentabilidad y brindan un mejor servicio, se puede visualizar que el 100% menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas, se puede visualizar que el 90% ha visto reflejado muchas mejorías que les ha permitido darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misiones, Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 80% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado, se puede visualizar que el 60% realiza un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, se puede visualizar que el 100% considera que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, así mismo consideran que la capacitación permanente permitirá seguir desarrollando nuevas aptitudes en beneficio de las empresas, se puede visualizar que el 100% precisan que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto, se puede visualizar que el 67% menciona que aún existen diferentes problemas en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad y malestar y consideran que se deberían implementar mejoras, se puede visualizar que el 100% precisan que cumplen puntualmente con el pago de sus obligaciones

tributarias siempre, se puede visualizar que el 70% afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos a mejorar en las empresas, se puede visualizar que el 100% precisa que conocen las infracciones y sanciones más comunes, pero consideran que deberían capacitarse y/o informarse más de las reglas bajo las cuales se rigen las micro y pequeñas empresas, se puede visualizar que el 100% precisa que no necesariamente se deba a una motivación, sino que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos, se puede visualizar que el 100% de los representantes encuestados consideran que mientras más herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño de las micro y pequeñas empresas, Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 73% afirma que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias, se puede visualizar que el 50% afirma estar pagando 2% que consideran favorable, se puede visualizar que el 43% afirma que ha solicitado más de s/.1000.00 considerado que era el monto que necesitaban, se puede visualizar que el 93% precisa que lo solicitó el crédito a corto plazo siendo la forma más favorable para evitar un endeudamiento largo, así mismo mencionan que la solvencia los respalda para realizar el pago, se puede visualizar que el 60% precisa haberlo invertido en capital de trabajo, Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 100% afirma que si bien es cierto la mejoría no es abrumadora, perciben una ligera mejoría y que esperan que crezca paulatinamente y se vea reflejado en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, Se puede visualizar que el 100% menciona que el pago de sus tributos le genera una imagen de empresas comprometidas

con el país y así mismo afirman que cumplen con las obligaciones de contribuyentes, se puede visualizar que el 90% precisa que el buen manejo y la toma de decisiones correcta le ha generado una mejora en su rentabilidad, se puede visualizar que el 70% han tenido mejoras significativas en los últimos años y que se espera que siga creciendo.

Finanzas

De acuerdo con 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 acabo se trabajó con una población de 19 y una muestra de 15 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De los microempresarios encuestadas se establece que la mayoría el 66.7% (10) de los representantes de las micro empresas tienen entre 31 a 50 años. El 26.7% (04) de los microempresarios encuestados tienen superior universitaria completa. El 60% (9) de los 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 encuetadas 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).

Rentabilidad

Vela (2019), en su investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de palma aceitera del distrito de Neshuya, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, 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 auditoria. De las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 47%(14) desea que le apliquen una auditoria. El 73%(22) si conocen algo referente a auditoria. El 80%(24) creen que su empresa si mejoraría si se practica una auditoria. El 67%(20) aseguran, que su empresa mejoro en financiamiento. El 17%(5) acudieron a sociedades de auditoria. El 87%(26) de los encuestados acudirían a una persona natural. El 80%(24) están dispuestos a ser capacitados

en auditorias. 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 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.

Rubio (2019), en su presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro servicio de lavandería en el distrito de Yarinacocha 2017. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 60 y una muestra de 60 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 29 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; En la tabla y grafica N° 01 podemos observar que el 58% menciona que la edad de los representantes bordean entre 45_64 años; En la tabla y figura N° 02 se observa que el 83% son de género masculino; En la tabla y figura N° 03 se puede observar que el 58% tiene Superior universitaria incompleta; En la tabla y figura N° 04 se observa que el 58% mencionan que son convivientes; En la tabla y figura N° 05 se observa que el 67% mencionan que son comerciantes; Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; Según la tabla y grafico N° 06 se observa que el 100% de los representantes encuestados afirma que se dedica hace más

de 3 años; En la tabla y figura N°7 se observa que el 83% tiene al menos 2 trabajadores; En la tabla y figura N° 08 se observa que el 67% tienen al menos 3 trabajadores; En la tabla y figura N° 09 se observa que de los representantes encuestados el 100% son formales; En la tabla y figura N° 10 se observa que el 100% de los representantes afirma que el objetivo es la obtención de ganancias; Respecto al Financiamiento de las micro y pequeñas empresas; En la tabla y figura N° 11 mencionan que el 75% obtuvieron el financiamiento de terceros; En la tabla y figura N° 12 se observa que el 92% brindaron facilidades en Entidades Bancarias; En la tabla y figura N° 13 se observa que el 100% de los representantes encuestados las mayores facilidades le otorgaron las Entidades Bancarias; En la tabla y figura N° 14 se observa que el 75% menciona que el BCP fue la institución financiera donde solicitaron el préstamo; En la tabla y figura N° 15 se observa que el 100% afirma pagar alrededor del 15% de interés anual; En la tabla y figura N° 16 se observa que el 92% afirma que se les otorgaron los montos solicitados; En la tabla y figura N° 17 se observa que el 83% su monto promedio solicitado fue de s/.100.000_s/. 10.000; En la tabla y figura N° 18 se observa que el 100% habría solicitado el préstamo a corto plazo siendo la mejor elección para ellos; En la tabla y figura N° 19 se observa que el 67% habría invertido en Activos Fijos; Respecto a la Capacitación de las micro y pequeñas empresas; En la tabla y figura N° 20 se observa que el 92% no recibió capacitación alguna para el crédito financiero; En la tabla y figura N° 21 se observa que el 67% lo realizó en Manejo Empresarial; En la tabla y figura N° 22 se observa que el 100%b recibió alguna capacitación por considerarlo muy importante; En la tabla y figura N° 23 se observa que el 68% recibió capacitación alguna al

menos 2 veces; En la tabla y figura N° 24 se observa que el 75% menciona que es una inversión la capacitación; En la tabla y figura N° 25 se observa que el 67% consideran la capacitación vital en la empresa; Respecto a la Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; En la tabla y figura N° 26 se observa que el 78% afirma que mejoro la rentabilidad de la empresa; En la tabla y figura N° 27 se observa que el 83% afirma que mejoro la rentabilidad gracias al financiamiento; En la tabla y figura N° 28 se observa que el 58% la rentabilidad del ejercicio anterior no habría sido tan buena; En la tabla y figura N° 29 se observa que el 75% afirma que ha disminuido considerablemente la rentabilidad.

Ochavano (2019), el presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 25 y una muestra de 25 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 35 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 92% (23) tienen de 18 a 30 años, el 4% (01) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01). Con respecto a las características de las microempresas; De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) tienen de 6 a 10 años (Ver tabla 04). Con respecto a la auditoria; De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) desea que a su empresa le practiquen una auditoria (Ver tabla

15).Con respecto a los tributos; De las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria (Ver tabla 12). Con respecto a las finanzas; De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) solicitaron crédito, (Ver tabla 22). Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, (Ver tabla 32).

2.1.4 Antecedentes Locales

Auditoría

De igual manera Garate (2019), nos dice que el presente trabajo de investigación, “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de madera del distrito de Manantay, 2018” tuvo como objetivo general describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de madera del distrito de Manantay, 2018. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 28 y una muestra de 21 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De los microempresarios encuestadas se establece que la mayoría el 90.5% (19) de los representantes de las micro empresas tienen entre 31 a 50 años. El 85.7% (18) de los representantes encuestados son del sexo masculino y el 14.3% (03) son del sexo femenino. El 9.5% (02) de los microempresarios encuestados

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

Aguilar (2020), en su investigación tuvo como objetivo principal él; Determinar las características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de madera en el distrito de Manantay, 2019. La cual fue tipo cuantitativo de nivel descriptivo simple y de diseño no experimental, en el cual se trabajaron con 46 micro empresas las cuales estén especializadas con el rubro compra y venta de madera en el distrito de Manantay; la cual obtuvo los siguientes resultados; Información del propietario; 63% de los representantes de las MYPES son hombre, 74% de los representantes cuentan con un grado de instrucción superior, 59% de los representantes de las MYPES son naturales de Manantay. Información de la empresa; 61% de los representantes de las MYPES decidieron emprender su negocio por mejores ingresos, 46% de los representantes de las MYPES tienen una permanencia

de 3 a 4 años, 76% de los representantes de las MYPES no realizaron un estudio de mercado, 57% de los representantes de las MYPES cuentan con 6 a 10 trabajadores a cargo, 93% de los representantes de las MYPES mencionan que cumplen con sus obligaciones tributarias. Información de la auditoría; 96% de los representantes de las MYPES mencionan que desearían que se les realicen una auditoría, 67% de los representantes de las MYPES mencionan que conocen algo referente a la auditoría, 89% de los representantes de las MYPES mencionan que si mejoraría la práctica de una auditoría a su negocio, 76% de los representantes de las MYPES mencionan que ha mejorado su relación en finanzas, 54% de los representantes de las MYPES mencionan que acudieron a una sociedad auditora para obtener una auditoría, 98% de los representantes de las MYPES mencionan que sí estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. Información de tributos; 70% de los representantes de las MYPES mencionan que si están satisfechos con la orientación dada, 83% de los representantes de las MYPES mencionan que si se realiza ese procedimiento, 100% de los representantes de las MYPES mencionan que si cuentan con el personal adecuado, 57% de los representantes de las MYPES mencionan que, si cuentan con los registros de los libros contables al día, 63% de los representantes de las MYPES mencionan que, no han tenido problemas para pagar sus tributos a tiempo, 72% de los representantes de las MYPES mencionan que, si han pagado a tiempo sus tributos, El 67% de los representantes de las MYPES mencionan que, no cuentan con una forma establecida de control límite de tributos, 63% de los representantes de las MYPES mencionan que, conocen los problemas que conlleva esto, 85% de los representantes de las MYPES mencionan que,

si se encuentran motivados a cumplir con el pago de sus tributos, 89% de los representantes de las MYPES mencionan que, si podría existir una mejora al contar con un planeamiento tributario. Información de finanza; 78% de los representantes de las MYPES mencionan que, si solicitaron crédito para su negocio, 67% de los representantes de las MYPES han solicitado un préstamo de más de S/.10.000, 74% de los representantes de las MYPES mencionan que, solicitaron préstamo de una entidad bancaria, 50% de los representantes de las MYPES mencionan que, el interés que tenían por el préstamo era de más de 3%, 100% de los representantes de las MYPES mencionan que, si fue oportuno el crédito obtenido, 67% de los representantes de las MYPES mencionan que, si cree que el financiamiento mejora la empresa. Información de rentabilidad; 70% de los representantes de las MYPES mencionan que, creen o perciben que la rentabilidad ha mejorado en los últimos 2 años, ix 61% de los representantes de las MYPES mencionan que, creen o han percibido que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, 83% de los representantes de las MYPES mencionan que, la rentabilidad no es afectada por el pago de tributos, 63% de los representantes de las MYPES mencionan que, que la rentabilidad mejoraría si es que se practicaría una auditoría a su negocio.

Tributos

La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributo de las micro y pequeña empresa, sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019. El diseño que se utilizó en la investigación fue no

experimental – transversal-retrospectivo descriptivo. La población de estudio se tomó como muestra a 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019, para la recopilación de información se utilizó un cuestionario estructurado de 34 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables, el plan de análisis de los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que fue aplicando al programa SPSS o el Excel Científico, se ha obtenido las tablas y figuras estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizó tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios: el 6.7% (12) de los representantes legales tienen la edad de 22, 24, 32, 45, 48 y 55 años , el 3.3% (10) cuenta con la edad de 23, 25, 30, 34, 38, 42, 43, 44, 50, 59 años, el 13.3% (8) tienen la edad de 28 y 33 años; El 60 % (18) de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas es de sexo masculino y el 40 % (12) son femenino; El 33.3% (10) de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas tienen un grado de instrucción de secundaria, 36.7% (11) el grado de instrucción de instituto superior y el 30% (9) universidad; El 36.7% (11) de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas son de estado civil casados, un 23.3% (7) son solteros y el 40% (12) son convivientes. Respecto al características de la micro y pequeñas empresas: El 10% (3) de las micro y pequeñas empresas encuestadas tienen un antigüedad de un año, 43.4% (13) de dos años,

23.3%(7) de tres años de antigüedad y el 23.3%(7) más de tres años; El 100% (35) de las micro y pequeñas empresas encuestadas si son formales; El 86.7% (26) de las micro y pequeñas empresas encuestadas se formaron para maximizar ganancias, y el 13.3% (4) en generar ingresos para la familia; El 13.3% (4) de las micro y pequeñas empresas encuestadas son de régimen especial, y el 86.7% (26) son de régimen mype tributario; El 20% (6) de las micro y pequeñas empresas encuestadas cuentan de 1 a 2 trabajadores, un 30% (9) cuentan con 3 a 4 trabajadores, 40% (12) cuentan con 5 a 6 trabajadores y 10 (3) tienen 7 a 8 trabajadores laborando; El 23.3% (7) de las micro y pequeñas empresas encuestadas superaron las 75 UIT S/. 315,000 de sus ingresos, un 60% (18) superaron las 150 UIT S/. 630,000 de sus ingresos y el 16.7% (5) superan las 300 UIT S/. 1'260,000 de sus ingresos. Respecto al financiamiento: El 46.7% (14) obtienen financiamiento en las entidades bancarias, un 43.3% (13) obtienen en prestamistas privados o usureros y el 10% (3) dijeron que no obtienen financiamiento; El 20% (6) pagan un tasa de interés más de 10 por ciento por el financiamiento obtenido, el 60% (18) pagan un más de 30 por ciento, el 10% (3) paga más de 40 por ciento y una 10% (3) no respondieron la encuesta; El 20% (6) de las micro y pequeñas empresas obtienen un monto promedio de crédito solicitado entre 1 mil a 5 mil soles, el 10% (3) entre 16 mil a 25 mil soles, el 50% (15) entre 26 mil a 50 mil soles, el 10% (3) más de 50 mil soles y el 10% (3) no respondieron la encuesta; El 20% (6) el tiempo de crédito por el financiamiento obtenido es a corto plazo, 70% (21) obtienen en prestamistas privados o usureros y el 10% (3) dijeron que no obtienen financiamiento; El 36.7% (11) de los

encuestados la inversión del crédito solicitado invierte en el capital de trabajo, el 16.7% (5) invierten en el mejoramiento y/o ampliación de local Y 46.7% (14) invierten en activos fijos. Respecto a la rentabilidad: El 56.7% (17) de los encuestados dijeron que financiamiento si mejora a la rentabilidad y un 43.3% (13) dijeron que no mejora; El 56.7% (17) de los encuestados dijeron que el control interno si mejora a la rentabilidad y un 43.3% (13) dijeron que no mejora; El 53.3% (16) de los encuestados dijeron que la rentabilidad si ha mejorado en los pago de tributos y un 46.7% (14) dijeron que no mejora; El

90 % (27) de los encuestados dijeron que la rentabilidad si ha mejorado en los últimos años y un 10% (3) dijeron que no mejoro en los últimos años.

Respecto al control interno: El 53.3% (16) de los encuestados a mencionado que si cuenta con un control interno y el 46.7% (14.) dijeron que no cuenta con un control interno; El 76.7% (23) de los encuestados a mencionado que si sería eficiente y eficaz implementar un control interno y el 23.3% (7) dijeron que no; El 43.3% (23) de los encuestados a mencionado que si están cumpliendo con los procesos operativos, contables y administrativos y el 56.7 % (17) dijeron que no; El 43.3% (13) de los encuestados a mencionado que si le gustaría mejorar el control interno y el 56.7 % (17) dijeron que no.

Respecto al tributo: El 36.7% (11) de los encuestados a mencionado que si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de SUNAT y el 63.3% (19) dijeron que no; El 13.3% (4) de los encuestados a mencionado que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria y el 86.7% (26) dijeron que no; El 13.3% (4) de

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

Finanzas

Taricuarima (2017), indica que: La investigación tuvo como objetivo general determinar y describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para bebes del distrito de Manantay 2016. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 45 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 19 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios. De las Mypes encuestadas se

establece que el 53,3% de los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 46 a 55 años. El 80,0% de los representantes legales encuestados son del sexo femenino. El 33,3% de los microempresarios encuestados tienen instrucción de secundaria completa. El 42,2% de los de los representantes de la empresa son convivientes. El 42,2% de los de los representantes de las empresas son comerciantes. Respecto a las características de las Mypes: El 57,8% de los de los representantes cumplen la ocupación de administrador. El 44,4 % de las empresas tienen entre 6 a 10 años en el rubro. El 100% de las empresas son formales. El 73,3% de las empresas tienen de 1 a 3 trabajadores permanentes. El 88,9% de las empresas tienen de 1 a 3 trabajadores eventuales. El 100% de las empresas tiene como motivo de su formación el obtener ganancia. Respecto al financiamiento: El 82,2 % de las empresas han tenido el financiamiento de terceros. El 77,8% de las empresas han sido financiados por entidades bancarias. El 64,4% no presentan conocimientos de los intereses de sus créditos. El 77,8% de las empresas opinan que las entidades bancarias presentan mayor beneficio. Al 53,3 % de las empresas se les otorgó dos préstamos el 2016. Al 48,9% de las empresas se les otorgó el préstamo a corto plazo el 2016. Al 82,2 % de las empresas se les otorgó el monto de los préstamos solicitado el 2016. El 66,7% de las empresas invirtieron el crédito otorgado en el capital de trabajo.

Lachi (2015), en su investigación tuvo como objetivo general: Determinar la incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de bebidas gasificadas del distrito de Manantay, 2015. Se ha desarrollado usando la Metodología tipo cuantitativo – nivel descriptivo,

diseño no experimental-transversal-retrospectiva, para llevar a cabo la investigación se escogió una muestra representativa de 30 micro empresas del sector comercio, rubro compra y venta de bebidas gasificadas del distrito de Manantay, la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento el cuestionario pre estructurado con 20 preguntas relacionadas a la investigación, del cual se obtuvo como principales resultados los siguientes: Del 73% de los representantes legales de las Mypes encuestadas su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 80% son del sexo femenino, el 67% tiene grado de instrucción secundaria completa. El 83% tienen de uno a cinco años en el rubro empresarial, el 63% posee trabajadores permanentes. El 100% de los créditos recibidos fue invertido en mercadería., el 80% precisa que la capacitación es una inversión. El 77% no precisa si el financiamiento mejoró la rentabilidad de sus empresas, el 87% no precisa si la capacitación mejoró su rentabilidad empresarial. Finalmente El 77% autofinancia su empresa, y el 23% recibe financiamiento de terceros; siendo estas de entidades bancarias con 57%, El 100% no recibió capacitación al acceder al crédito y el 63% no precisa si su rentabilidad mejoró en los últimos años.

Rentabilidad

Almonacid (2017), dice que: El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general, determinar y describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Manantay, 2017. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se trabajó con una población de 39 y una muestra de 35 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 26 preguntas, utilizando la técnica

de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Con Respecto a los empresarios. De las microempresas encuestadas se establece que el 45,7% (16) de los representantes de las micro empresas tienen de 40 años de edad a más. El 71,4% (25) de los representantes encuestados son del sexo masculino y el 28,6% (10) son del sexo femenino. El 57,1% (20) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios secundarios. El 51,4% (18) de los de los representantes de la empresa tienen la condición de convivientes. El 85,7% (30) de los de los representantes no presentan profesión alguna. El 62,9% (22) de los de los representantes son comerciantes. Respecto a las características de las microempresas El 57,1% (20) de los representantes de la empresa tienen entre 4 a 6 años en el rubro. El 88,6% (31) de las empresas tienen de 1 a 3 trabajadores permanentes. El 100% (35) de las microempresas tienen de 1 a 3 trabajadores eventuales. Respecto al financiamiento El 54,3% (19) de las microempresas han sido financiados por terceros. El 34,3% (12) de las microempresas reciben financiamiento de las caja municipales. El 25,7% (9) de las microempresas paga del 0,1 al 3% de interés El 34,3% (12) de las microempresas opinan que las cajas municipales otorgaron mayores facilidades. El 34,3% (12) solicito 1 vez el crédito en el año 2016. El 37,1% (13) de las microempresa les otorgaron el préstamo solicitado el año 2016. El 40% (14) les otorgaron créditos a corto plazo. El 37,1% (13) de los microempresarios les otorgaron los montos solicitados. Respecto a la capacitación. El 88,6% (31) de los representantes de la micro y pequeña empresa no recibieron capacitación en el crédito otorgado. El 100% (35) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa no recibieron capacitación en los últimos dos años. El

54,3% (19) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que la capacitación es una inversión. El 60% (21) de los trabajadores creen que la capacitación no es relevante para las micro y pequeñas empresas. Respecto a la rentabilidad. El 60% (21) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que el financiamiento mejora la rentabilidad. El 62,9% (22) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que la capacitación no mejora la rentabilidad. El 62,9% (22) de las micro y pequeñas empresas mejoró su rentabilidad los últimos dos años. El 45,7% (16) de las microempresas invirtió el crédito solicitado en el mejoramiento y/o ampliación del local.

Ruiz (2018), en su presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Manantay, 2018. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 45 y una muestra de 45 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas: En la tabla y figura 1 se observa que la edad de los representantes, el 56% tiene entre 45_64 años; En la tabla 2 y figura 2 se observa que el 67% son de sexo masculino; En la tabla y figura n°3 se observa que el 56% Superior Universitario completo; En la tabla y figura n°4 se observa que el 69% son convivientes; En la tabla y figura N°5 se observa que el 89% se dedica al comercio; Respecto a las características de las micro y

pequeñas empresas: Según la tabla y grafico N°6 se observa que el 67% se dedica hace más de 3 años; En la tabla y figura N°7 se observa que el 78% afirma que cuenta con al menos 1 trabajador permanente; En la tabla y figura N°8 se observa que el 93% afirma que solo necesita 1 trabajador eventual en dicho rubro; En la tabla y figura N° 9 se observa que de los representantes encuestados el 100% son formales; Según la tabla y figura N°10 se observa que el 78% afirma que es la obtención de ganancias; En la tabla y gráfica N°11 se observa que el 100% afirma la importancia en la que se debe encontrar su empresa; En la tabla y figura N°12 se observa que el 100% considera que hoy en día las exigencias de la vi competencia; Respecto al financiamiento de las micro y pequeñas empresas: Según se observa en la tabla y grafico N°13 se observa que, el 62% menciona tener su financiamiento propio; En la tabla y figura N°14 se observa que el 84% lo solicito en Entidades no Bancarias; En la tabla y figura N° 15 se observa que el 78% lo obtuvieron en las Entidades no bancarias; En la tabla y figura N° 16 se observa que el 56% lo solicitó a Caja Huancayo; En la tabla y figura N°17 se observa que el 60% realiza un pago de 12% anual; Según la tabla y figura N° 18 se observa que el 56% que se le otorgaron los montos solicitados; Se observa que en la tabla y figura N°19 el 67% solicito un monto aproximado entre s/.1000_ s/.10.000; En la tabla y figura N° 20 se observa que el 60% lo solicito a Largo Plazo; Según la tabla y figura N° 21 se observa que el 71% lo invirtió en Mejoramiento y/o ampliación del local; Respecto a la Capacitación de las micro y pequeñas empresas: En la tabla y figura N° 22 se observa que el 56% no obtuvo una capacitación para que se le otorgara el crédito financiero; En la tabla y figura N° 23 se observa

que el 62% afirma que tuvo capacitación; En la tabla y figura N° 24 se observa que el 51% afirma haber tenido alguna capacitación considerando importante capacitarse; En la tabla y figura N° 25 se observa que el 73% tuvo al menos 1 vez un curso de capacitación; En la tabla y figura N° 26 se observa que el 93% de los empresarios encuestados afirman que consideran la capacitación una inversión; En la tabla y figura N° 27 se observa que el 89% considera relevante la capacitación; En la tabla y figura N° 28 se observa que el 100% de las personas encuestadas menciona que la capacitación genera muchos beneficios a la empresa; En la tabla y figura N° 29 se observa que el 84% menciona que ha brindado capacitación a sus trabajadores; En la tabla y figura N°30 se observa que el 84% afirma que si aplicado a la necesidad de la empresa; Respecto a la Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; En la tabla y figura N° 31 se observa que el 89% afirma que se mejoró la rentabilidad de la empresa; En la tabla y figura N°32 se observa que el 93% menciona que ha mejorado la rentabilidad; En la tabla y figura N° 33 se observa que el 67% afirma que la rentabilidad no fue mejor el año pasado; En la tabla y figura N° 34 se observa que el 87% afirma que no ha disminuido; En la tabla y figura N° 35 se observa que el 84% afirma que las técnicas e instrumentos pueden beneficiar en la mejora de la rentabilidad de las empresas; En la tabla y figura N° 36 se observa que el 87% afirma que la zona es muy importante para mejorar la rentabilidad de los negocios.

2.2. Bases teóricas

Teoría de la auditoría

De la Peña (2011), define “El vocablo auditoría es sinónimo de examinar,

verificar, investigar, consultar, revisar, comprobar y obtener evidencias sobre informaciones, registros, procesos circuitos, etc.” (p.05)

Moreno (s.f.) nos dice: “La auditoría puede definirse como un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y otros acontecimientos relacionados, cuyo fin consiste en determinar el grado de correspondencia del contenido informativo con las evidencias que le dieron origen, así como establecer si dichos informes se han elaborado observando los principios establecidos para el caso”. (p. 01)

Entre tanto Kell (2017), explica que “La Auditoría un proceso sistemático que obtiene y evalúa objetivamente la 10 evidencia con respecto a declaraciones acerca de acciones económicas y eventos; dicho proceso determinará el grado de correspondencias entre estas declaraciones y criterio para comunicar los resultados a los usuarios interesados.” (p. 04)

Teoría de la Tributación

Westreicher (2021), nos afirma que: “La tributación puede referirse al acto de pagar tributos, así como al marco jurídico al que están sujetos los contribuyentes en una nación en lo referente a sus deberes con la entidad recaudadora”.

Por consiguiente el autor afirma que “El objetivo de la tributación es que el Estado cuenta con los recursos financieros necesarios para operar y brindar, por ejemplo, los servicios básicos que ofrece a la población. Todo ello, a través de las instituciones públicas”.

Por ultimo nos dice, “Si no existiera la tributación, el Estado no podría pagar el sueldo de sus funcionarios y tampoco sería posible que el Gobierno, por ejemplo, financiara obras públicas”.

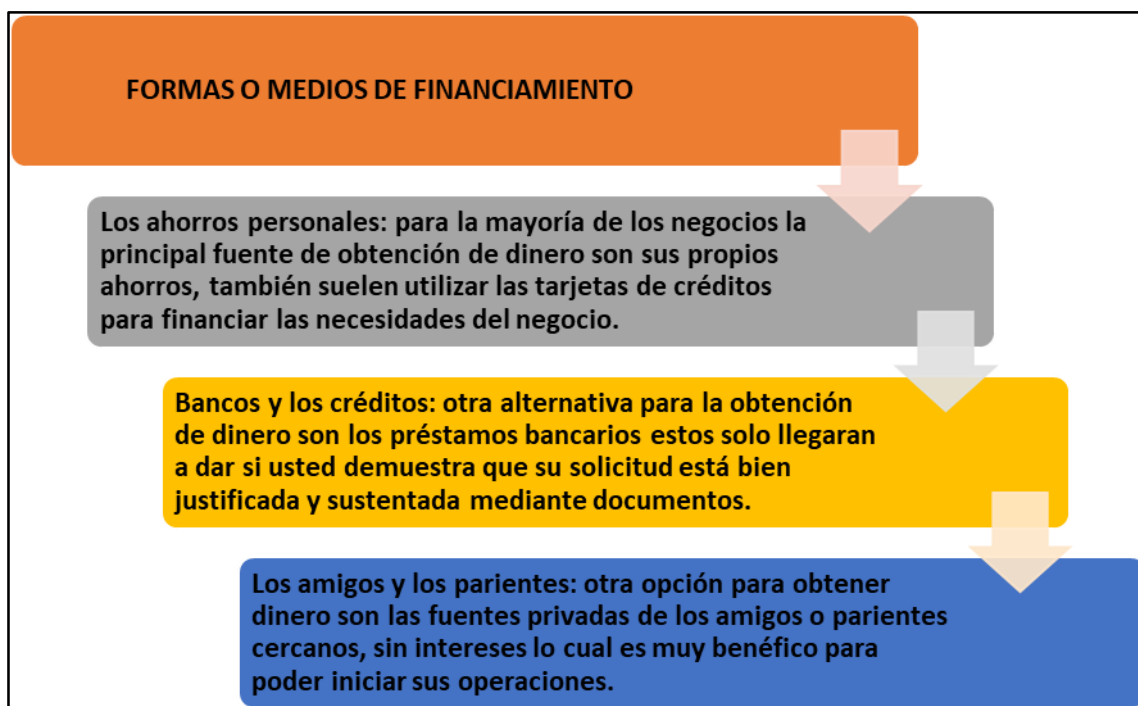
Teoría de las Finanzas

Sánchez (2017), “El financiamiento es un préstamo otorgado a un cliente a cambio de una promesa de pago en una fecha indicada. Dicha cantidad debe ser devuelta con un monto adicional (intereses), según acuerdo establecido entre ambas partes”

Así mismo, “es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, son generalmente sumas de dinero que llegan a manos de las empresas, y sirven para iniciar, mejorar, expandir la empresa y complementar los recursos propios”. Afirmo.

Teoría de la estructura financiera

También se le conoce como mercado indirecto, donde se combinan sus propios recursos y otros recursos, ya que los recursos pasan de quienes los tienen (proveedores) a quienes los tienen (proveedores). la información proporcionada, ellos toman decisiones a quién. proporcionar sus prestamos.



Teoría de la Rentabilidad

“La rentabilidad es la diferencia entre los ingresos y gastos como también es el retorno sobre la inversión, siendo una evaluación para la gestión empresarial, medida a través de las ventas, activos y capital”. (Correa, 2015)

“la rentabilidad es la confrontación del ingresos y gastos durante un periodo para la producción, también llamado según Apaza Meza (2011) utilidades, que se reflejan en el estado de resultados integrales” (Correa, 2015)

“Una de las formas de medir la rentabilidad es a través de los rendimientos de la empresa con las ventas, los activos o el capital (Gitman, 1986), es decir, el porcentaje que muestra la utilidad sobre las ventas, activos o el patrimonio” (Lira Briceño, 2009).

Teoría de las Mypes

Las denominaciones de las mypes a lo largo del tiempo tuvieron varias modificaciones en las que podemos mencionar los siguientes:

- “Se oficializó con la Ley 27268 – Ley General de la Pequeña y Micro Empresa y su sigla era PYME. Posteriormente, y desde junio del 2003, con la Ley 28015 Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa. Su nueva sigla es MYPE, que se mantiene a la fecha”. (Zavala, 2020)
- Con el D. Leg. 1086 (28.06.2008), “vigente desde octubre del 2008 se le volvió a cambiar el nombre y se le denominó Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del acceso al empleo decente – MYPE”. (Zavala, 2020)

- “Con la Ley 30056 (02.07.2013), que modifica diversas normas para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial, se incluyó una nueva sigla Mipyme, que comprende además a las medianas empresas”. (Zavala, 2020)
- Con el DS 013-2013-PRODUCE (28.12.2013), “se aprobó el Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial (MYPE), que contiene actualmente la regulación de las micro y pequeñas empresas”. (Zavala, 2020)

“Según la legislación, en nuestro país se considera una microempresa a aquella persona natural o jurídica, cuyas ventas anuales sean como máximo 150 UIT (562,500 nuevos soles) y tengan no más de 10 trabajadores” (Guzmán, 2015)

5.3 Marco conceptual

Definición de Auditoría

(Casetta, 2014) La Auditoría “es un examen de los estados financieros de una compañía, realizada por una firma de contadores públicos independiente”. “Se trata de un examen completo y minucioso de todos los estados financieros por el cual el contador público en una firma contable reunirá las evidencias independientes ajenas a las entidades en donde se está prestando el servicio”. (Meigs, W. Larsen, J. y Meigs, R. 2007)

Auditoría de estados financieros.

(Casetta, 2014) “La auditoría de estados financieros se define como un examen que realiza el contador público y que ofrece el máximo nivel de seguridad de que los estados financieros se ajustan a los principios de contabilidad

generalmente aceptados”.

Auditoría Externa.

(Casetta, 2014) “Se define a la auditoría externa como un examen crítico y sistemático de la dirección interna; estados, expedientes y operaciones contables preparadas anticipadamente por la gerencia y los demás documentos y expedientes financieros y jurídicos de una empresa comercial”.

Así mismo, su objetivo es encontrar exactamente la integridad y veracidad de los EE.FF. y los documentos que intervienen en su contabilidad.

“Es decir, la auditoría externa es un examen metódico y crítico a las empresas o entidades que preparan los estados financieros realizado por la gerencia, en el cual revisará todos los documentos para determinar si sus registros contables son legítimos y preparados bajo los principios generalmente aceptados” (Casetta, 2014)

“El objetivo es que el dictamen que se emite tenga mayor confiabilidad y aceptación, y también como principio de ética, el trabajo de la auditoría debe ser desarrollado por terceros independientes, o sea, por personas con las cuales no existan conflicto de intereses con el ente que se audita” (Casetta, 2014)

Auditoría Interna.

“Es una actividad objetiva, de certidumbre y consultoría diseñada para agregar valor y mejorar una organización. Ayuda a la organización a lograr objetivos aportando un enfoque sistemático, disciplinado para evaluar y mejorar la eficacia, el control y los procesos del ejercicio del poder” (Casetta, 2014)

Definición de Tributos

El sistema tributario peruano

(MEF, 2021) “El Sistema Tributario Peruano está conformado por un

conjunto de impuestos, tasas y contribuciones que se encuentran asignados entre los tres niveles de gobierno, estructurado en función de los criterios de suficiencia, eficiencia y equidad”.

De hecho, el establecimiento de regímenes fiscales debe garantizar que puedan satisfacer las necesidades financieras del estado, no crear distorsiones en la economía y distribuir la carga fiscal de manera equitativa.

“La asignación de los tributos es la siguiente: En el Gobierno Central se mantienen los cuatro impuestos más importantes, en términos de recaudación: i) el Impuesto a la Renta (IR) de personas naturales y jurídicas¹ ; ii) el Impuesto General a las Ventas (IGV); iii) el Impuesto Selectivo al Consumo (ISC); y, iv) los Derechos a la Importación” (MEF, 2021)

La tributación en el Perú

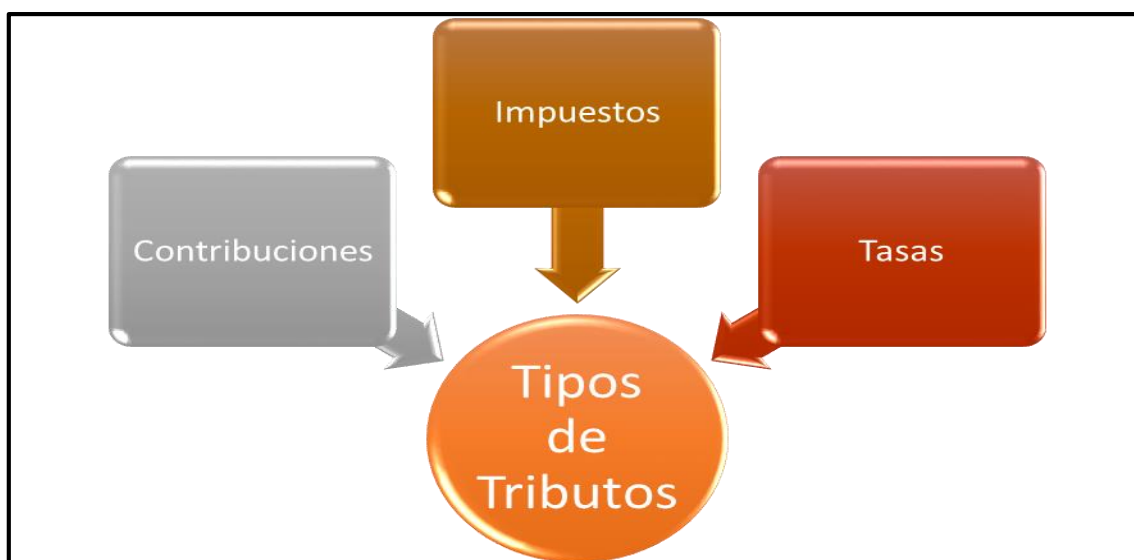
(Reátegui, 2015). “La tributación en la actualidad La tributación en el Perú sigue el estándar internacional y está constituida por la política tributaria, la Administración Tributaria y el Sistema Tributario que se relacionan con el Estado Peruano”.

	Política Tributaria	Sistema Tributario	Administración Tributaria
CONCEPTO	Conjunto de directrices, orientaciones, criterios y lineamientos para determinar la carga impositiva directa e indirecta a efecto de financiar la actividad del estado.	Conjunto de dispositivos legales mediante los cuales se implementa la política tributaria. Destaca como la norma más importante el Código Tributario.	Constituye la parte operativa del sistema tributario y en ella se definen, diseñan, programan, ejecutan y controlan las acciones concretas para alcanzar las metas trazadas en lo que a recaudación se refiere.

CARACTERÍSTICAS	<p>Parte de analizar la estructura económica del país, estableciendo los lineamientos para dirigir las medidas tributarias. Se determinan los sectores que van a sufrir la carga tributaria y el tiempo de vigencia. Ello implica definir la fuente de la tributación y las pautas respecto de la base, hecho, objeto, sujeto y momento de la tributación.</p>	<p>En las normas tributarias se reflejan los principios tributarios de:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Equidad • Neutralidad • Justicia • Legalidad • Confiscatoriedad • Igualdad de la carga impositiva. 	<p>Compuesta por los órganos del Estado encargados de ejecutar la política tributaria y aplicar las normas tributarias.</p> <p>La Administración Tributaria opera con dos variables: la conducta tributaria de los contribuyentes y los alcances de los instrumentos legales.</p>
ESTABLECIDA POR	<p>El Ministerio de Economía y Finanzas (MEF), en concordancia con la política económica y los planes de gobierno.</p>	<p>El Congreso</p> <p>Los tributos se crean por ley a través del Congreso y por normas con rango de ley, como las ordenanzas municipales, en el caso de los gobiernos municipales.</p>	<p>Ejercida en dos niveles de gobierno:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ámbito nacional: <ul style="list-style-type: none"> • Superintendencia Nacional de Administración Tributaria y Aduanera (SUNAT) • Ámbito Local <p>Municipios</p>

Tipos de tributos

Esta compuesto por:



Definición de las Finanzas

“Las finanzas corresponden a un área de la economía que estudia la obtención y administración del dinero y el capital, es decir, los recursos financieros. Estudia tanto la obtención de esos recursos (financiación), así como la inversión y el ahorro de los mismos” (Roldán, 2017)

“Las finanzas estudian cómo los agentes económicos (empresas, familias o Estado) deben tomar decisiones de inversión, ahorro y gasto en condiciones de incertidumbre. Entre ellos tenemos: dinero, bonos, acciones o derivados,

incluyendo la compra de bienes de capital como maquinarias, edificios” (Roldán, 2017)

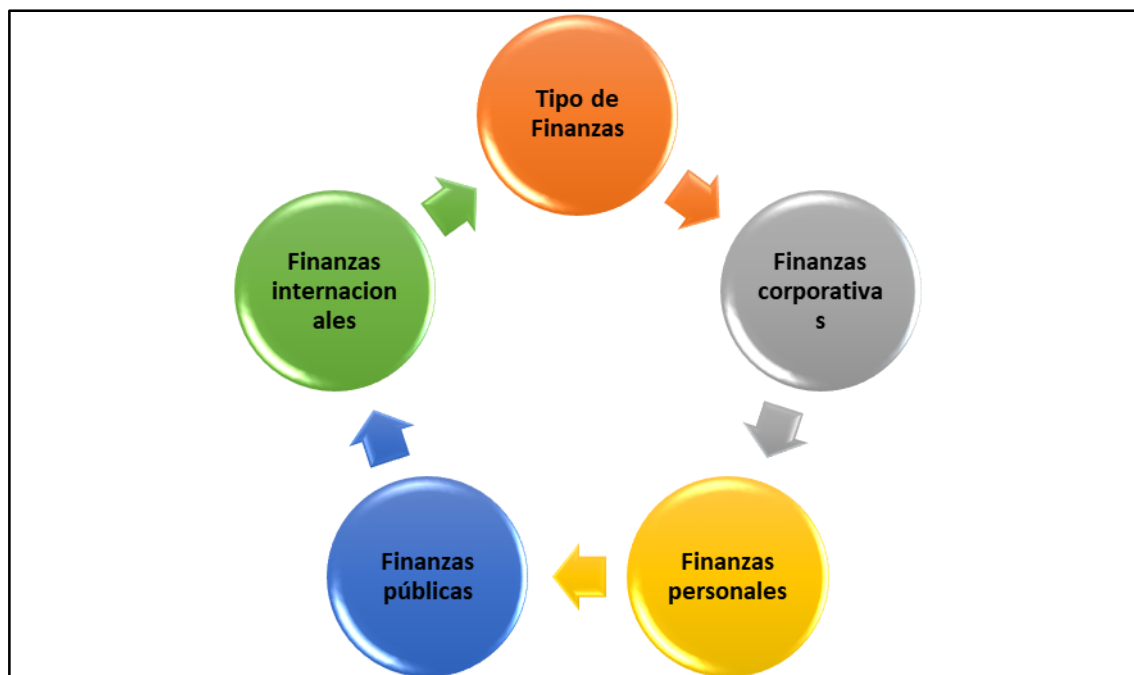
Áreas de estudio de las finanzas

Las finanzas estudian una amplia gama de transacciones relacionadas con la administración óptima de los recursos financieros. Entre sus áreas de estudio destacan:

- El estudio de la rentabilidad de las inversiones: Cuándo es conveniente o no invertir en un proyecto o cómo elegir entre varios proyectos.
- Cómo manejar adecuadamente el endeudamiento: Mantener el endeudamiento bajo control y aprovechar sus beneficios para crecer en el futuro.
- Mantener bajo control las variaciones del valor del dinero en el tiempo: Controlar la pérdida de valor del dinero en escenarios con inflación.
- La determinación de los precios de los activos tangibles e intangibles: Valorar los bienes en función de su riesgo y tasa esperada de retorno (ver por ejemplo TIR).

Tipos de finanzas

Las finanzas pueden dividirse en cuatro grandes grupos:



Fuente: Elaboración propia

Definición de la Rentabilidad

La rentabilidad hace referencia a los beneficios que se han obtenido o se pueden obtener de una inversión. (Arias, 2015)

“Tanto en el ámbito de las inversiones como en el ámbito empresarial es un concepto muy importante porque es un buen indicador del desarrollo de una inversión y de la capacidad de la empresa para remunerar los recursos financieros utilizados”. (Arias, 2015)

Rentabilidad financiera (ROE)

La rentabilidad financiera, también conocida como ratios de rentabilidad, determina el rendimiento sobre el capital medido dividiendo la utilidad neta por el capital.

Rentabilidad económica (ROA)

La ganancia económica representa el uso eficiente de los activos, que se mide dividiendo la ganancia operativa después de impuestos entre los activos netos promedio.

Definición de las Mypes

“Esta definida como la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, que tiene por objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios” (Zavala, 2020)

Beneficios Tributarios
<ul style="list-style-type: none">• Las Personas Naturales que se inscriban en el RUS sólo efectuaran el pago de una cuota de 20 soles cuyo importe incluye el pago de impuesto a la renta e IGV.• La microempresa que se inscriban en el Régimen Especial de Renta (RER), sólo pagaran el 1.5 por ciento de sus ingresos netos mensuales.
<ul style="list-style-type: none">• Las MYPES estarán exoneradas del pago de tasas a las Municipalidades por trámites tales como renovación, actualización de datos entre otros relacionados a la misma, excepto en el cambio de uso.
<ul style="list-style-type: none">• Sólo asumirán el 30 por ciento de los derechos de pago por trámites realizados ante el Ministerio de Trabajo.

Simplificación de trámites
<ul style="list-style-type: none">• La constitución y formalización de la empresa podrá ser concluida en 72 horas.
<ul style="list-style-type: none">• Las empresas constituidas como Personas Jurídicas, lo harán mediante escritura pública sin exigencia de la presentación de la Minuta de Constitución.

Beneficios Laborales (Régimen Laboral Especial de las Microempresas)	
Para los Empleados:	Para el Empleador:
<ul style="list-style-type: none"> • Tienen derecho a percibir una Remuneración Mínima Legal. • Jornada Laboral de 8 horas. • Tienen derecho a percibir remuneración por sobretiempo. • Gozan de descanso semanal y en días feriados. • Tienen derecho a 15 días de vacaciones. • Tienen acceso al seguro de salud, tanto el asegurado como sus derechohabientes. • El aportar a una Administradora Privada de Pensiones (AFP) o a la Oficina de Normalización Previsional (ONP), es opcional. • Podrá suscribirse al Sistema de Pensiones Sociales (SPS) cuyo pago será asumido por el Estado en un 50 por ciento. 	<ul style="list-style-type: none"> • No hay obligación de realizar el pago por CTS. • Los trabajadores sólo gozan de 15 días de vacaciones. • No está obligada a pagar recarga del 35 por ciento por trabajo nocturno. • No realiza pago de gratificaciones por Fiestas Patrias o Navidad. • No hay obligación de pagar Asignación Familiar. • No hay pago de utilidades. • Tiene acceso al seguro de salud, tanto el asegurado como sus derechohabientes. • Podrá optar por el Sistema Integral de Salud (SIS) por el cual solo realizará el pago mensual de 15 Nuevos Soles, ya que será subsidiado por el estado y cuya cobertura es de 12,000 soles anuales por enfermedad. • El aportar a una Administradora Privada de Pensiones (AFP) o a la Oficina de Normalización Previsional (ONP), es opcional. • Podrá suscribirse al Sistema de Pensiones Sociales (SPS) cuyo pago será asumido por el Estado en un 50 por ciento.

Características de las Mypes

CARACTERÍSTICAS	NUMERO DE TRABAJADORES	NIVELES DE VENTAS ANUALES
MICROEMPRESA	De 1 hasta 10	El monto máximo de 150 UIT
PEQUEÑA EMPRESA	De 1 hasta 100	El monto máximo 1700 UIT

III. METODOLOGIA

3.1 Tipo de la investigación

El tipo de la investigación fue cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de resultados se utilizó procedimientos estadísticos e instrumentos de medición. (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p. 5)

3.2 Nivel de investigación de la tesis

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio. Como lo menciona, Tresierra (2000), las investigaciones de nivel descriptivos, “son aquellos que se utilizan para describir la realidad tal y como se presentan en la naturaleza. En este tipo de diseño, el investigador no manipula deliberadamente ninguna variable, solamente observa y describe el fenómeno tal y como se presenta. (p. 80)

3.3 Diseño de la investigación

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

M  O

Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas rubro librerías,
del distrito de Manantay 2021

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

Cuantitativo

Mi investigación fue cuantitativa, porque utilice estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

No experimental

La investigación no experimental o ex-post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones”. De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos fueron observados en su ambiente natural, en su realidad.

Transversal

En esta investigación se recolecto 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 indago sobre hechos ocurridos en el pasado.

Descriptivo

En esta investigación me limite a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información.

3.4 Población y muestra

Población.

La población estuvo conformada por 30 micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio, cuya información recolecte por el trabajo de campo que realice.

Muestra.

De la población en estudio se tomó como muestra en forma dirigida a 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021. El cual representa el 100% del universo.

3.5 Definición y Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN	
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años:	Razón	
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal	
				Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad		
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”		Características	Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	Razón	
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”			Características	Desea que su empresa le practiquen una auditoría.		Nominal
					Conoce algo referente a la auditoría		
		Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.					
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas					
		A donde acudió para obtener una auditoría.					
A donde acudiría para obtener una auditoría.							
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.							
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”			Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.	Sí 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.			
				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y			

			Características	gastos.		
				Están los libros de contabilidad al día.		
				Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.		
				Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.		
				Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.		
				Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.		
				Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.		
				Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.		

Fuente: Ray Eder Siu Lurita (2021)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021."	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021."	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Solicitó crédito	Sí No	Nominal
				Recibió crédito		
				Monto del crédito	Más de S/1,000 Más de S/5,000 Más de S/10,000	
				Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria No Bancaria	
				Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% Mensual Más de 3% mensual	
				El crédito fue oportuno		
				Monto del crédito fue suficiente		
				Cree que el financiamiento mejora la empresa.		
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021."	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.		Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	Sí No	
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.		
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.		
				La rentabilidad de su empresa se mejora si le practicarían una auditoría.		

Fuente: Ray Eder Siu Lurita (2021)

3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

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

Instrumento


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

3.7 Plan de análisis

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa Excel Científico y el programa SPSS, se obtuvieron 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.

3.8 Matriz de consistencia

Título: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021"

“FORMULACIÓN DEL PROBLEMA”	“OBJETIVOS”	“VARIABLES”	“DIMENSIONES”	“INDICADOR”	“MÉTODO”
<p>Problema General</p> <p>¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021?”</p>	<p>Objetivo General</p> <p>Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”</p>	<p>Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas</p>	<p>Características</p>	<p>Edad</p> <p>Sexo</p> <p>Grado de instrucción</p> <p>Estado civil</p>	<p>Tipo: Cuantitativo – Descriptivo</p> <p>Diseño: No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo</p> <p>M  O</p> <p>Población: La población estuvo conformado por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”</p> <p>Muestra:</p>
	<p>Objetivos Específicos</p> <p>Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”</p>	<p>Auditoría</p>	<p>Características</p>	<p>Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.</p>	
	<p>Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”</p>			<p>Conoce algo referente a la auditoría.</p>	
				<p>Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.</p>	
				<p>La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.</p>	
				<p>A donde acudió para obtener una auditoría.</p>	
				<p>A donde acudiría para obtener una auditoría.</p>	
				<p>Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.</p>	
				<p>Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.</p>	
				<p>Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración</p>	

<p>Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”</p>	<p>Tributación</p>	<p>Características</p>	<p>Tributaria en la Empresa.</p>	<p>fue intencionada y estuvo conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”</p> <p>Técnicas:</p> <p>La encuesta</p> <p>Instrumento:</p> <p>Cuestionario estructurado de</p> <p>36 preguntas cerradas.</p> <p>Métodos de Análisis</p> <p>de Investigación</p> <p>Se usará del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se uso como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).</p>
<p>Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”</p>			<p>Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.</p>	
<p>Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”</p>			<p>Están los libros de Contabilidad al día.</p>	
<p>Finanzas</p>	<p>Finanzas</p>	<p>Características</p>	<p>Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.</p>	
			<p>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la</p>	
			<p>Administración Tributaria.</p>	
			<p>Existen formatos establecidos para el control de límite tributario</p>	
			<p>aceptado como gastos de representación y recreativos.</p>	
			<p>Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que</p>	
<p>Finanzas</p>	<p>Finanzas</p>	<p>Características</p>	<p>le podría afectar a su empresa</p>	
			<p>Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.</p>	
			<p>Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.</p>	
			<p>Solicitó crédito.</p>	
			<p>Recibió crédito.</p>	
			<p>Monto del crédito solicitado.</p>	
<p>Finanzas</p>	<p>Finanzas</p>	<p>Características</p>	<p>Entidad a la que solicitó el crédito.</p>	
			<p>Entidad que le otorgó el crédito.</p>	
			<p>Tasa de interés cobrado por el crédito.</p>	
			<p>Tasa de interés cobrado por el crédito.</p>	

				El crédito fue oportuno
				Monto del crédito suficiente.
				Cree que el financiamiento mejorar la empresa.
		Rentabilidad	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.
				La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

3.9 Principios éticos.

Según Koepsell y Ruiz (2015), en “Ética de la investigación”, sostiene que en “los resultados de una investigación no se debe tener intereses particulares, sino que se debe de tratar de encontrar la verdad. La labor científica conduce frecuentemente a callejones sin salida y no alcanza grandes avances, pero es mediante este tipo de investigación que llegan a darse descubrimientos. Los científicos desinteresados persiguen la verdad sin importar a dónde los lleven sus estudios o el resultado obtenido. (p. 15)

El principio de autonomía.

Este principio nos dice que “la dignidad es un derecho que todos poseen, esto implica un trato respetuoso para todos independientemente del origen o condición. No es deseable que se empleen personas como medio para un fin, sino que normalmente se espera recibir un trato como persona no como instrumento. Además, si somos coherentes, haremos lo mismo para los demás. (p. 94)

El principio de la dignidad.

Este principio nos dice que “El ser humano merece ser tratado como fin en sí mismo y no únicamente como medio para un fin. En el ámbito de la investigación, esto también implica que el consentimiento informado debe realizarse correctamente. En general, la investigación busca desarrollar conocimientos, sin embargo, al involucrar sujetos humanos siempre existe la posibilidad de que se den abusos. De hecho, como parte del proceso de

consentimiento, los sujetos deben ser advertidos de que la investigación en la que participan no pretende ayudarles a ellos en particular y que no deben tener expectativas de beneficio ante el riesgo asumido. La única manera de guardar el debido respeto a la dignidad de los sujetos es asegurarse de que estén plenamente informados acerca de su participación en el estudio y los riesgos que asumen. (p. 98)

El principio de la beneficencia/no maleficencia.

Este principio nos dice que “La beneficencia significa cuidar a los sujetos de un estudio y a la sociedad en general, así como asegurarse de que los beneficios superen a los daños. La beneficencia se distingue de la no maleficencia en el hecho de que el segundo principio sólo exige no tener la intención de causar un mal. El daño no tiene que ser físico también puede propiciar un daño psicológico o bien la privación de derechos; asimismo, no afecta únicamente a individuos sino también a grupos. Los científicos y el público son mutuamente interdependientes y la ciencia debe contribuir a la mejora de la sociedad ya sea por la adquisición del conocimiento o mediante el incremento del bienestar general. Se debe llevar a cabo la práctica científica a la luz de estos deberes recíprocos. (p. 101)

El principio de 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.

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 que obtengan un beneficio.

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.

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

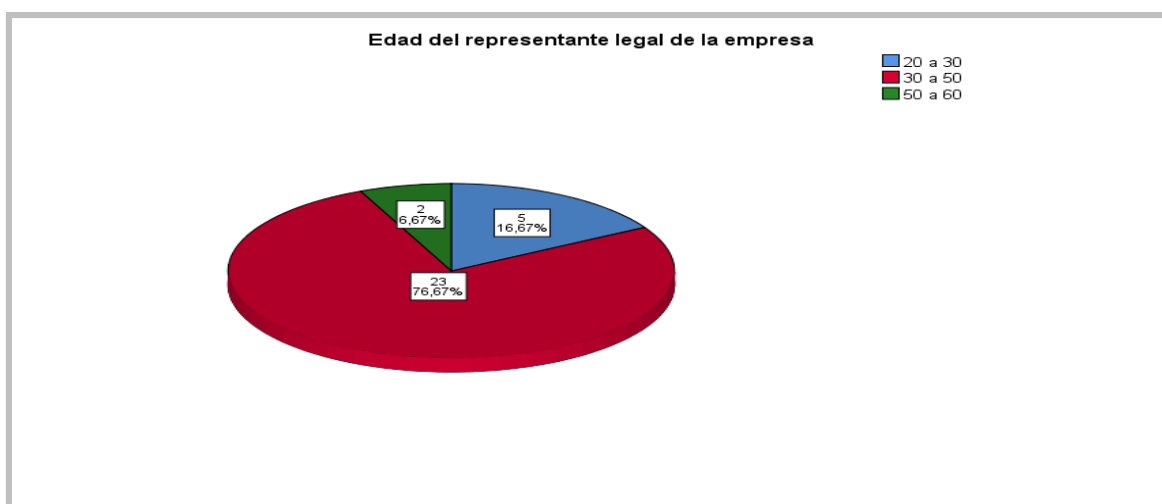
1º Características de los representantes de las Mypes

TABLA Y GRAFICO N° 01

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

Edad del representante legal de la empresa			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	20 a 30	5	16,7
	30 a 50	23	76,7
	50 a 60	2	6,7
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



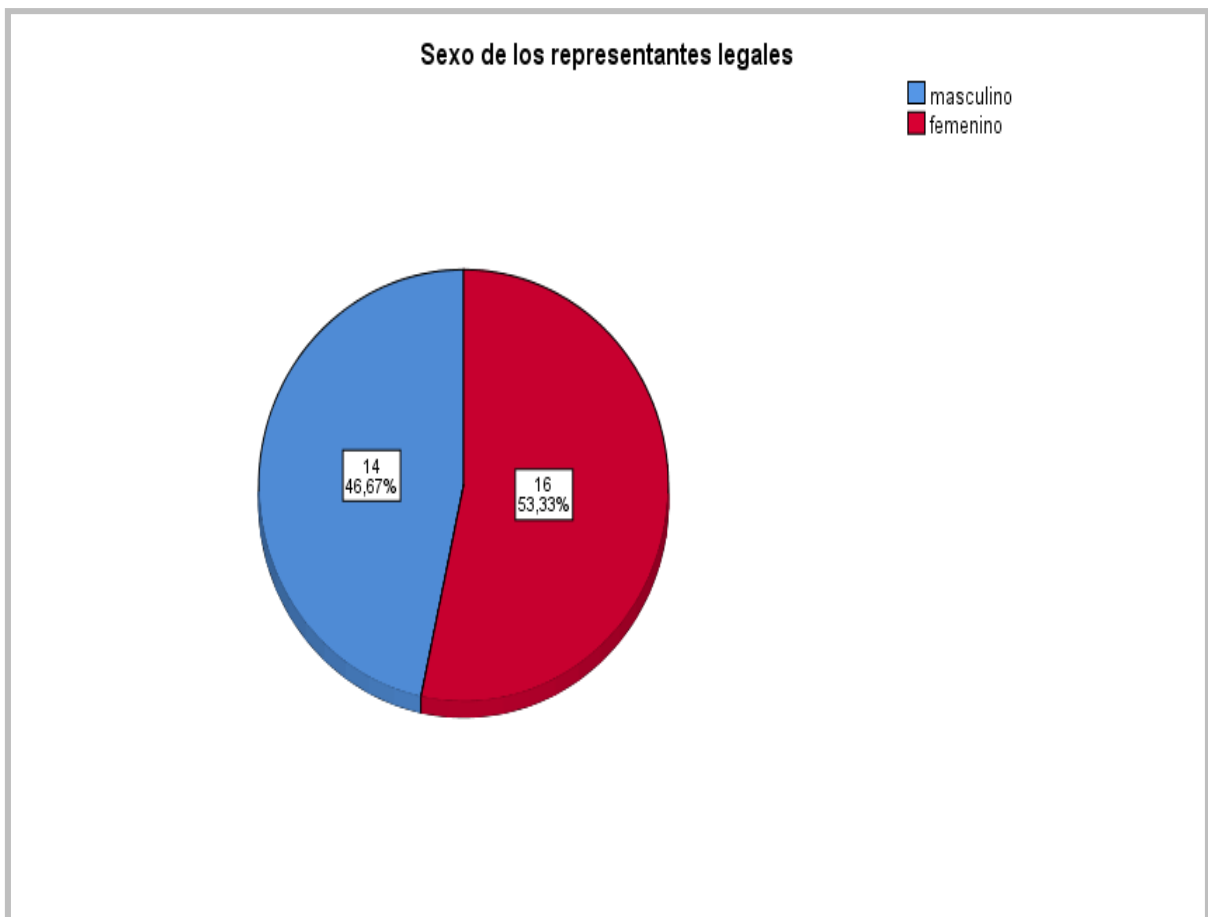
Interpretación: En la tabla y gráfico N° 01 se observa que el 76,67 % (23) de los representantes de las Mypes tienen de 30 a 50 años de edad, el 16,67 % (5) tienen de 20 a 30 años de edad y el 6,67 % (2) tienen de 50 a 60 años de edad.

TABLA Y GRAFICO N° 02

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

Sexo de los representantes legales			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	masculino	14	46,7
	femenino	16	53,3
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



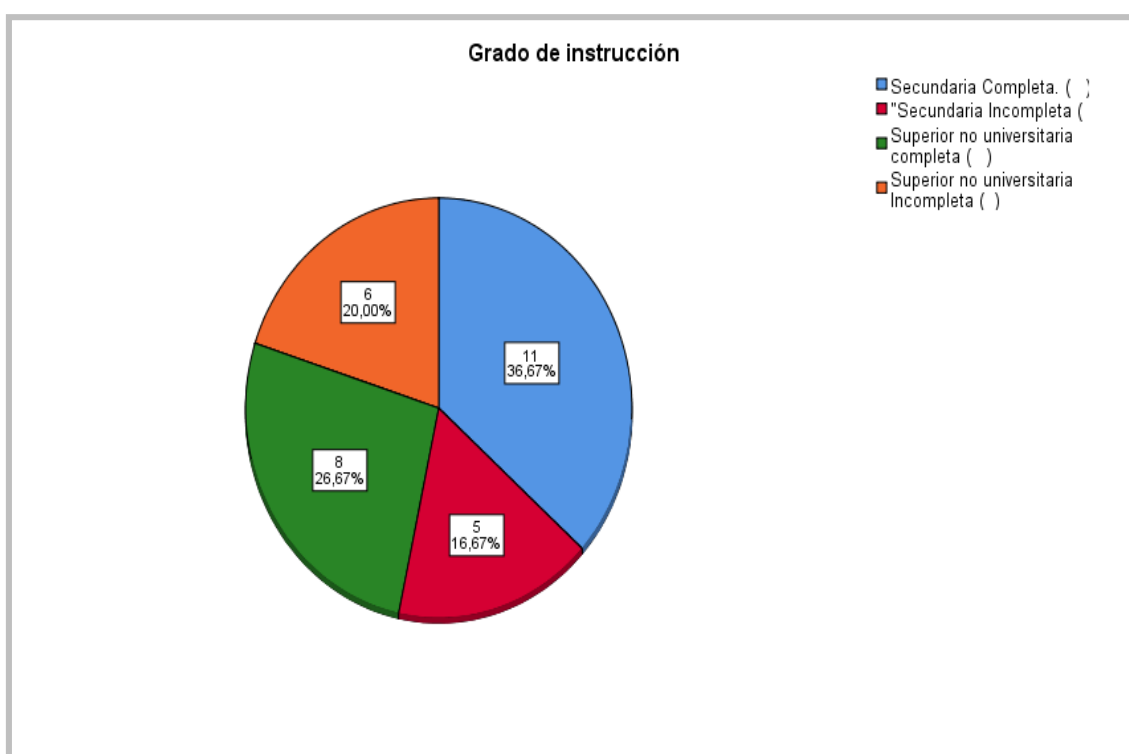
Interpretación: En la tabla y gráfico N° 02 se observa que el 46,67 % (14) de los representantes de las Mypes son del sexo masculino y, el 53,33 % (16) son del sexo femenino.

TABLA Y GRAFICO N° 03

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

Grado de instrucción		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Secundaria Completa. ()	11	36,7
	"Secundaria Incompleta ()"	5	16,7
	Superior no universitaria completa ()	8	26,7
	Superior no universitaria Incompleta ()	6	20,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: En la tabla y gráfico N° 03 se observa que el 36,67 % (11) de los representantes de las Mypes tienen educación secundaria completa, el 16,67 % (5) tienen secundaria incompleta, el 26,67% (8) tienen estudios superiores no universitaria completa y el 20,00 % (6) tienen estudios superiores no universitaria incompleta.

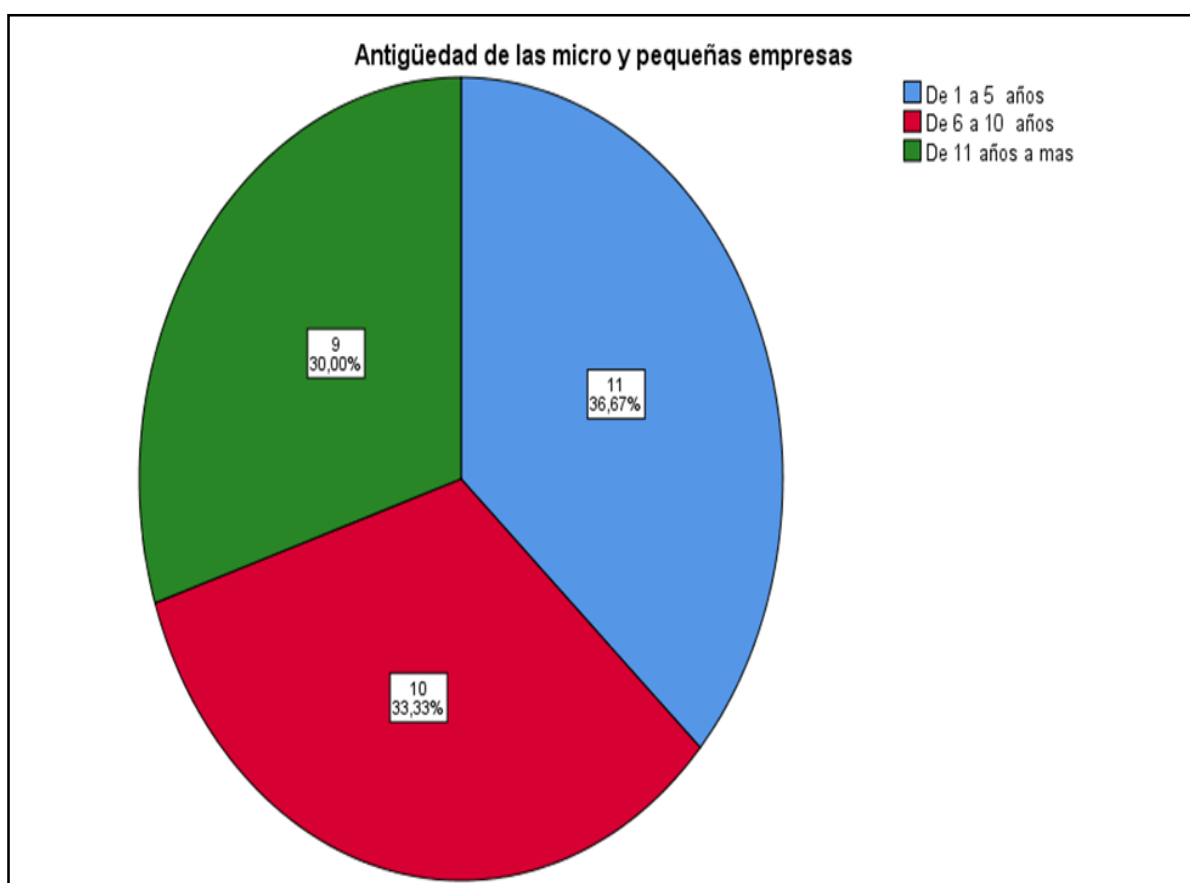
2º Características de las Mypes

TABLA Y GRAFICO N° 04

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 5 años	11	36,67
	De 6 a 10 años	10	33,33
	De 11 a más años	9	30,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: En la tabla y gráfico N° 04 se observa que el 36,67 % (11) tienen una antigüedad de 1 a 5 años, 33,33 % (10) de 6 a 10 años y el 30,0 % (9) de 11 a más años de antigüedad en el rubro.

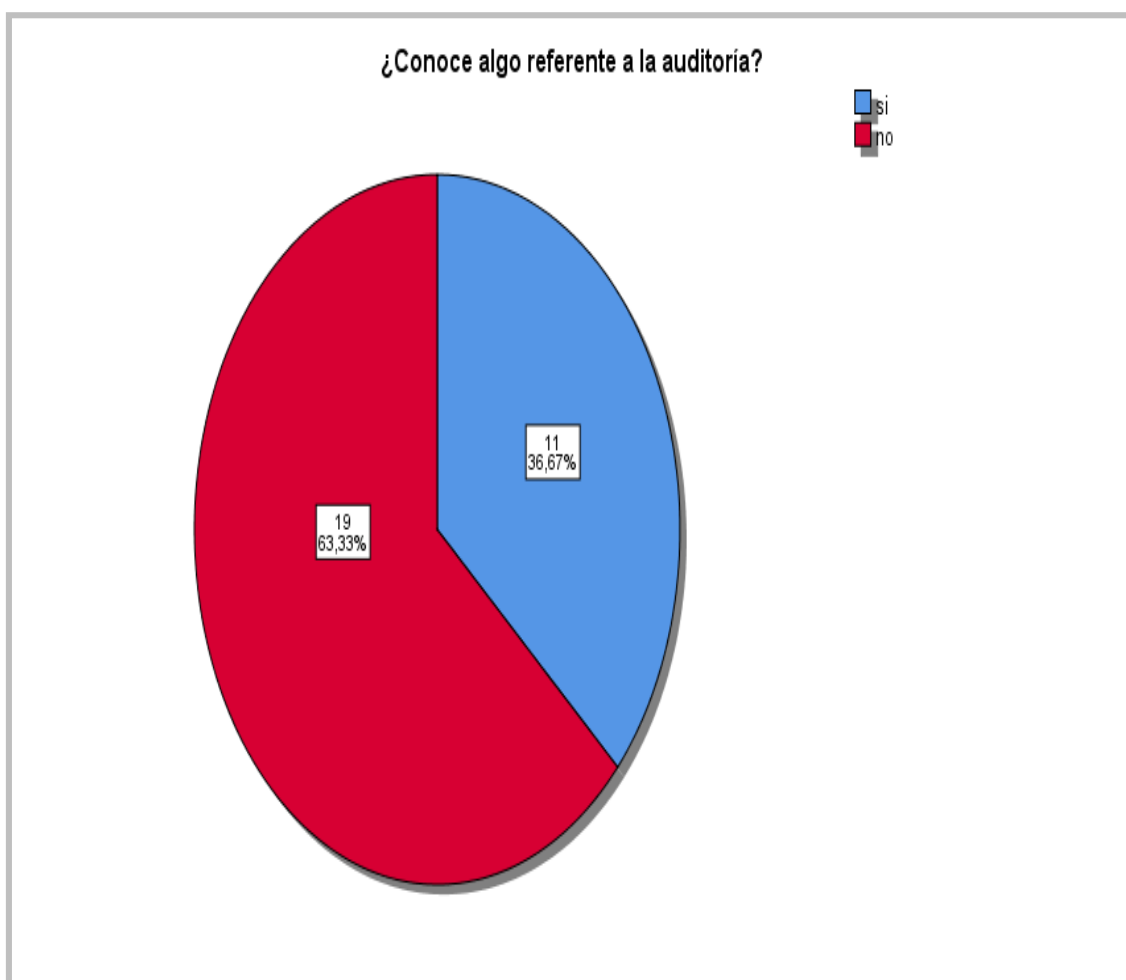
3° Características de la Auditoría

TABLA Y GRAFICO N° 05

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Conoce algo referente a la auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	11	36,7
	no	19	63,3
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



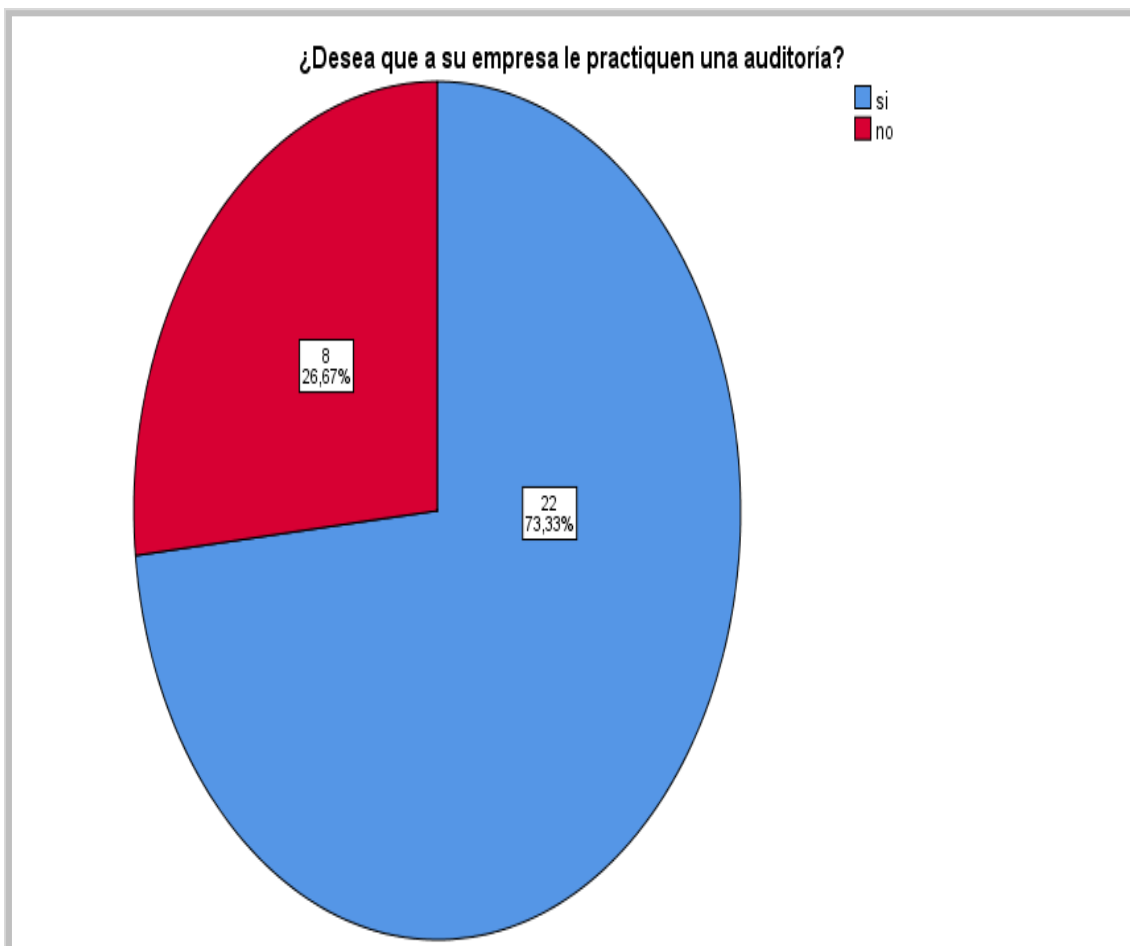
Interpretación: En la tabla y gráfico N° 05 se observa que el 63,33 % (19) si conocen algo referente a la auditoría y, el 36,67 % (11) no conocen algo referente a la auditoría.

TABLA Y GRAFICO N° 06

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	22	73,3
	no	8	26,7
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



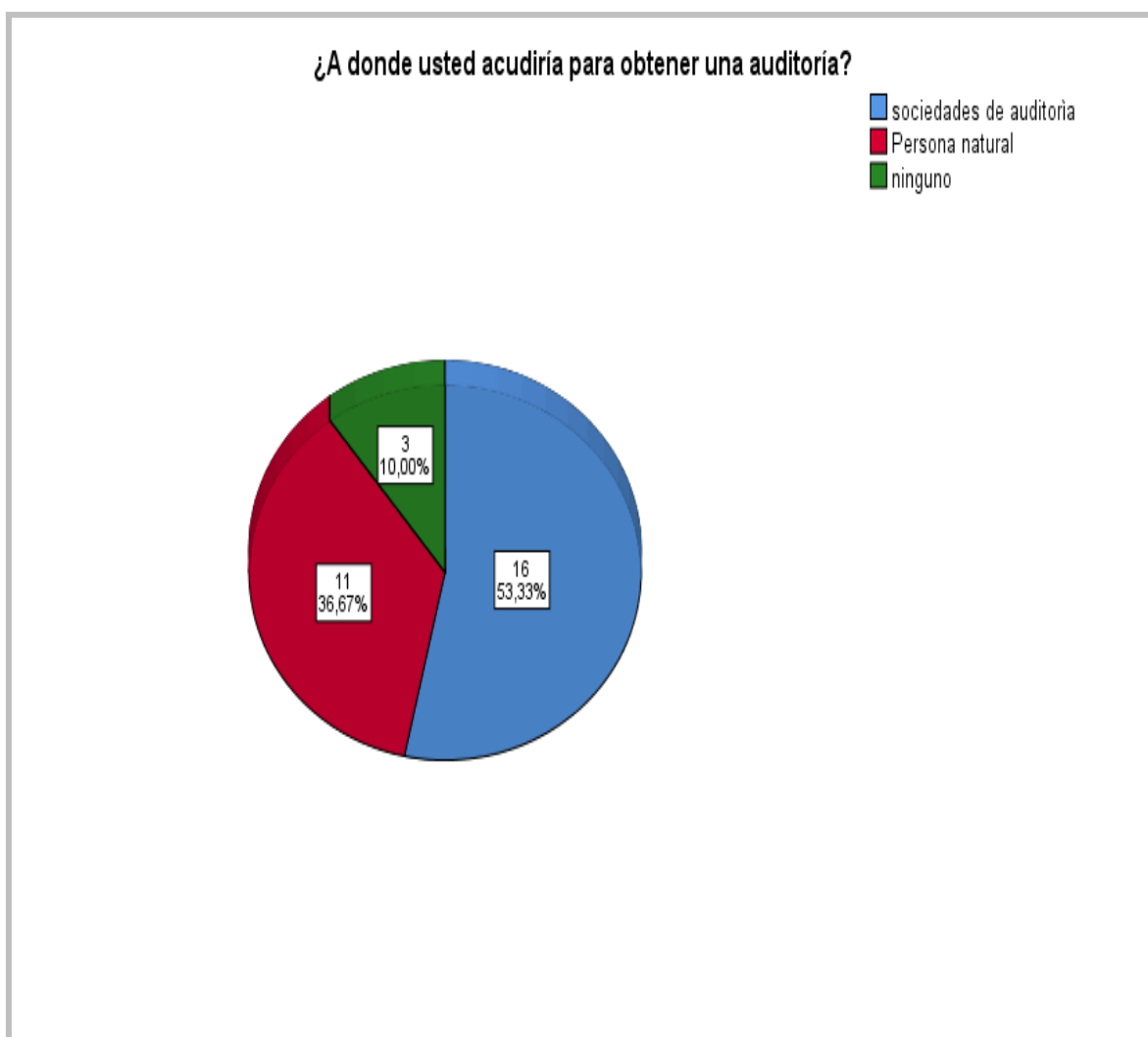
Interpretación: En la tabla y gráfico N° 06 se observa que el 77,33 % (22) si desean que le practiquen una auditoría y, el 26,67 % (8) no desean que le practiquen una auditoría.

TABLA Y GRAFICO N° 07

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	sociedades de auditoría	16	53,3
	Persona natural	11	36,7
	ninguno	3	10,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



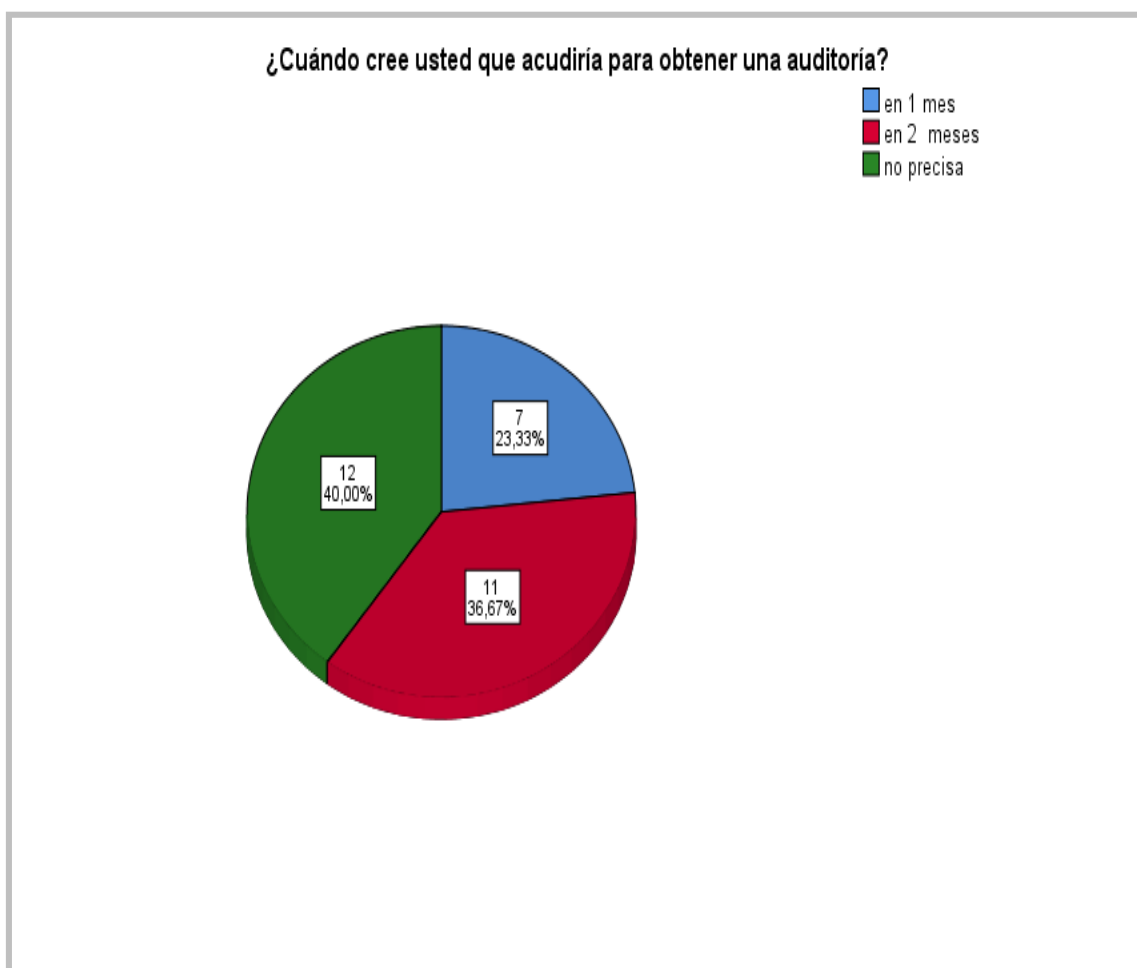
Interpretación: en la tabla y gráfico N° 07, el 53,33 % (16) acudirían a una sociedad de auditoria para obtener una auditoria, el 36,67 % (11) acudirían a una persona natural y el 10,0% (3) a ninguno.

TABLA Y GRAFICO N° 08

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	en 1 mes	7	23,3
	en 2 meses	11	36,7
	no precisa	12	40,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



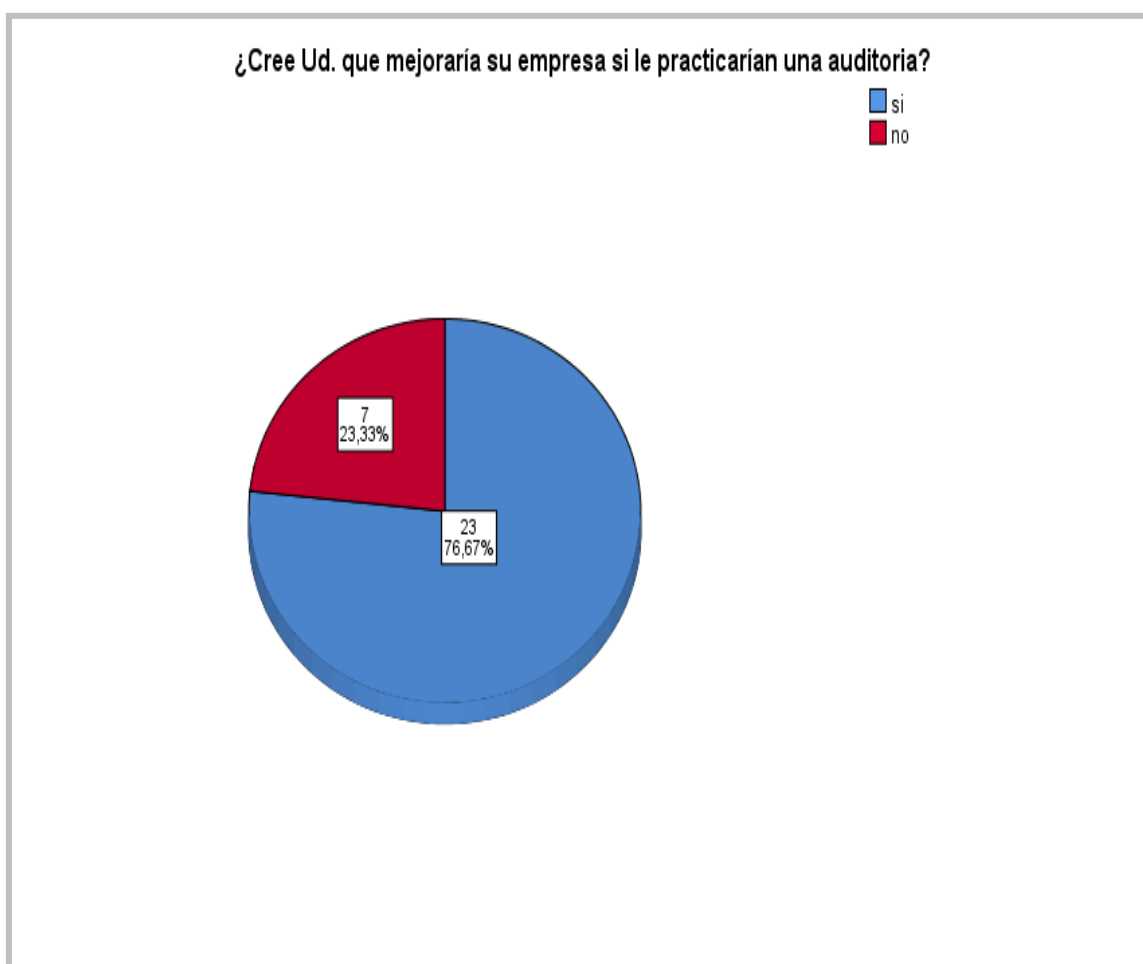
Interpretación: en la tabla y grafico N° 08, el 36,67% (11) acudirían en 2 meses para que le practiquen una auditoria, el 23,33 % (7) dijo que lo haría en un mes y el 40,0% (12) no precisa.

TABLA Y GRAFICO N° 09

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	23	76,7
	no	7	23,3
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



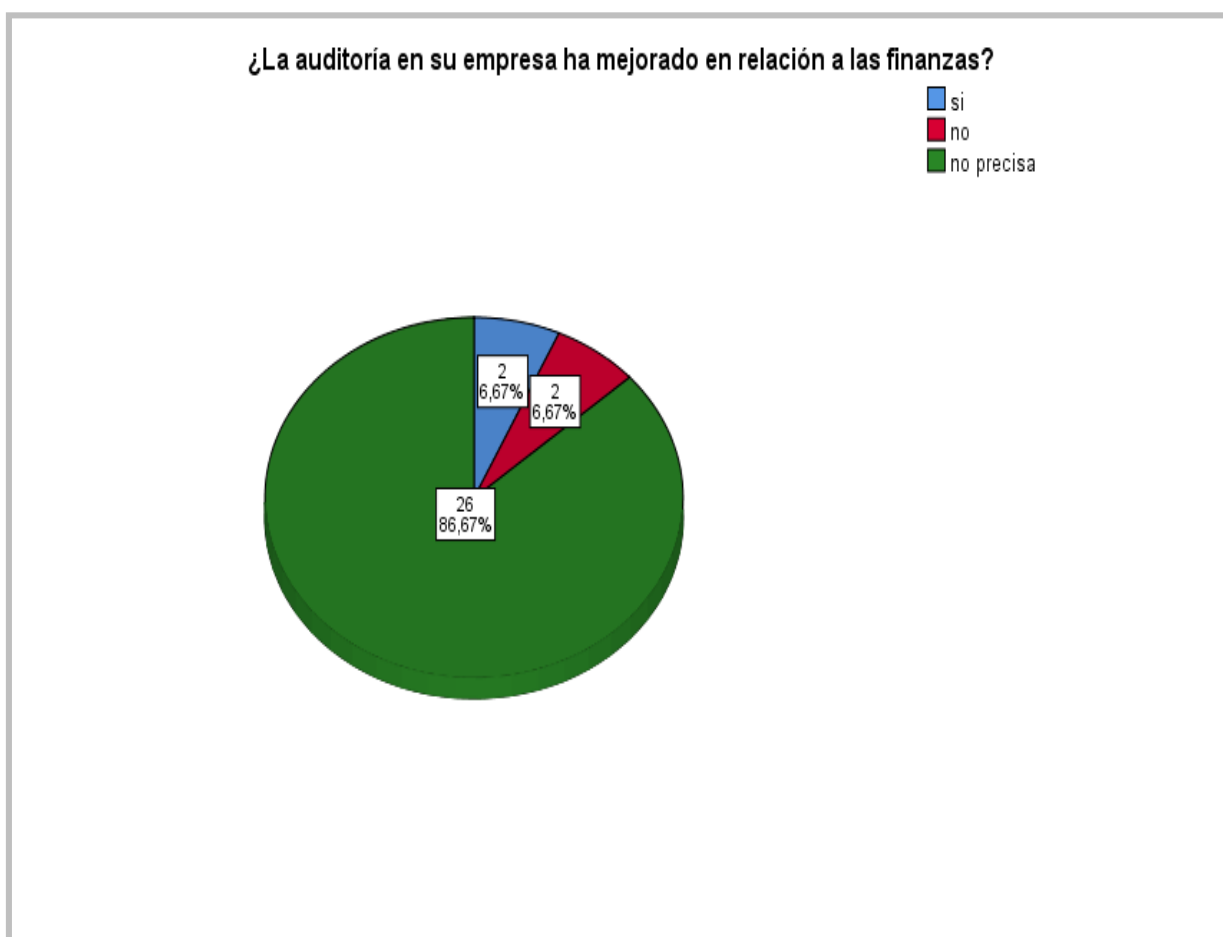
Interpretación: en la tabla y grafico N° 09 se observa que, el 76,67 % (23) cree que su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoria y el 23,33 % (7) cree que no mejoraría.

TABLA Y GRAFICO N° 10

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	2	6,7
	no	2	6,7
	no precisa	26	86,7
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



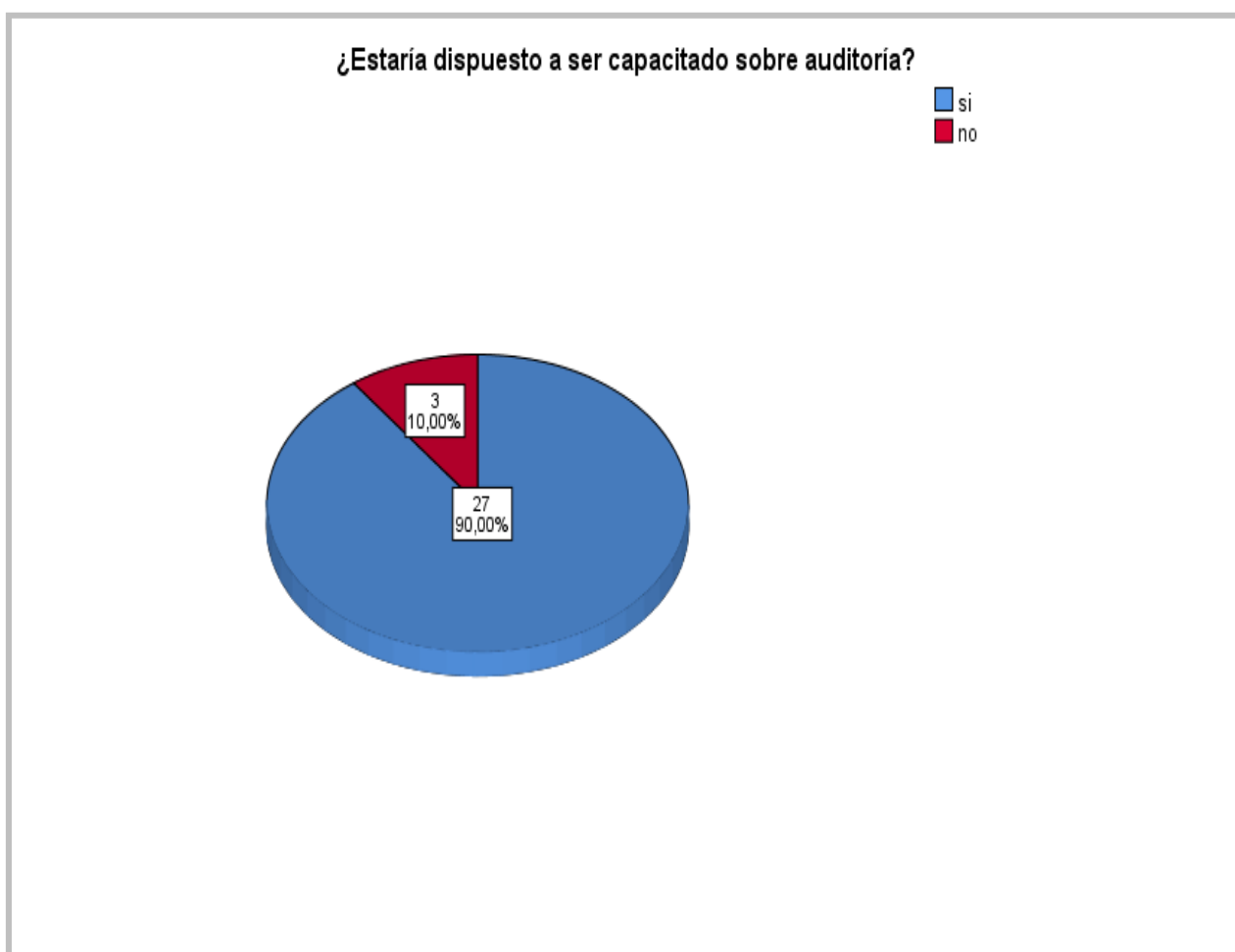
Interpretación: en la tabla y grafico N^a 10 se observa que, el 86,67 % (26) no precisan que la auditoria si ha mejorado en relación a las finanzas, el 6,67 % (2) respondieron que sí y el 6,67 % (2) respondieron que no.

TABLA Y GRAFICO N° 11

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	27	90,0
	no	3	10,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



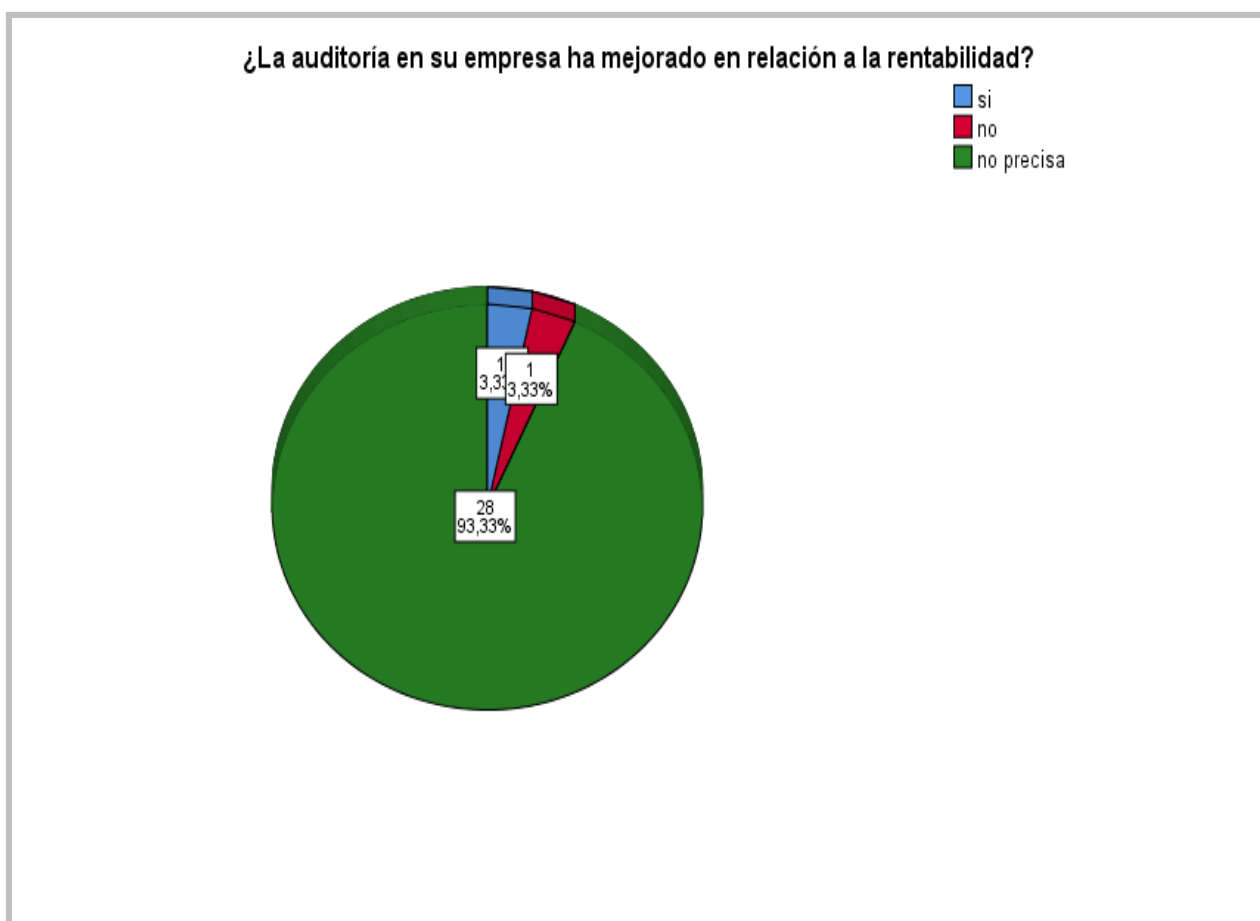
Interpretación: en la tabla y grafico N° 11 se observa que, el 90,0 % (27) si estaría dispuesto hacer capacitado sobre auditoria y el 10,0 % (3) respondieron que no estarían dispuestos hacer capacitados en auditoría.

TABLA Y GRAFICO N° 12

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	1	3,3
	no	1	3,3
	no precisa	28	93,3
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y gráfico N° 12 se observa que, el 3,33 % (1) dijo que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 3,33 % (1) respondieron que no y el 93,33 % (28) no precisan.

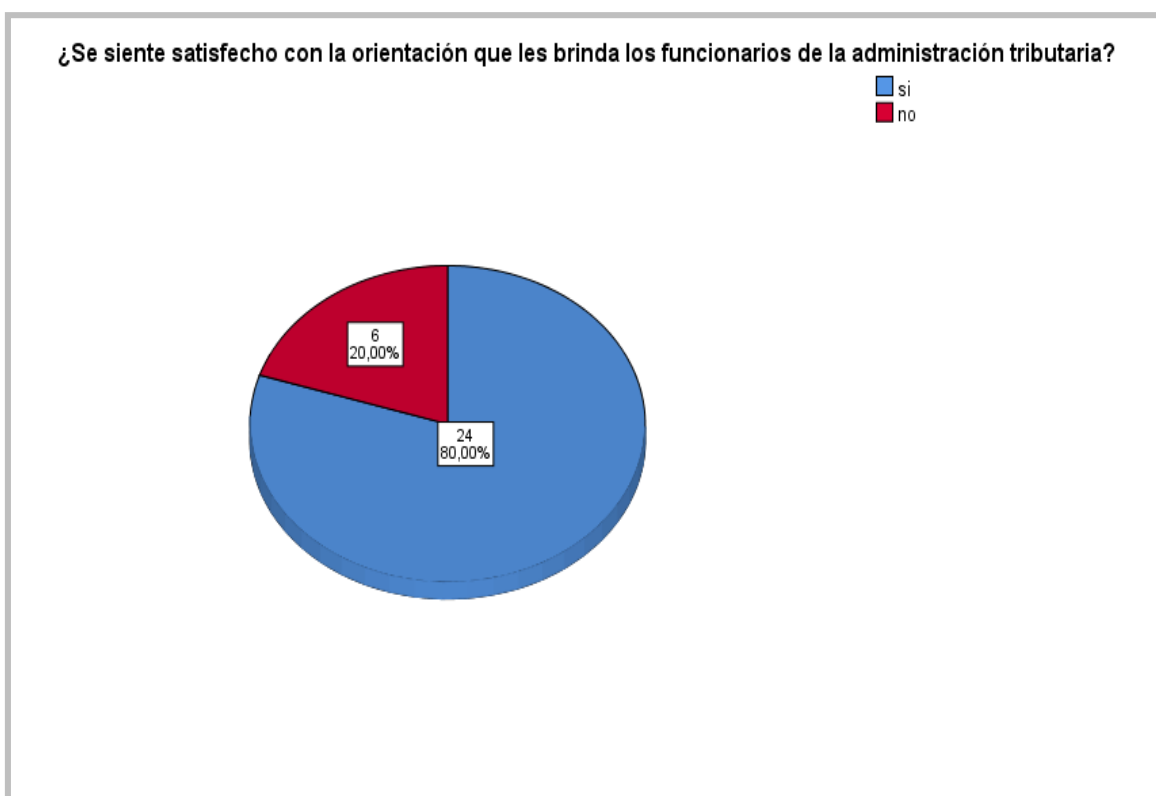
4º Características de la Tributación

TABLA Y GRAFICO N° 13

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	24	80,0
	no	6	20,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



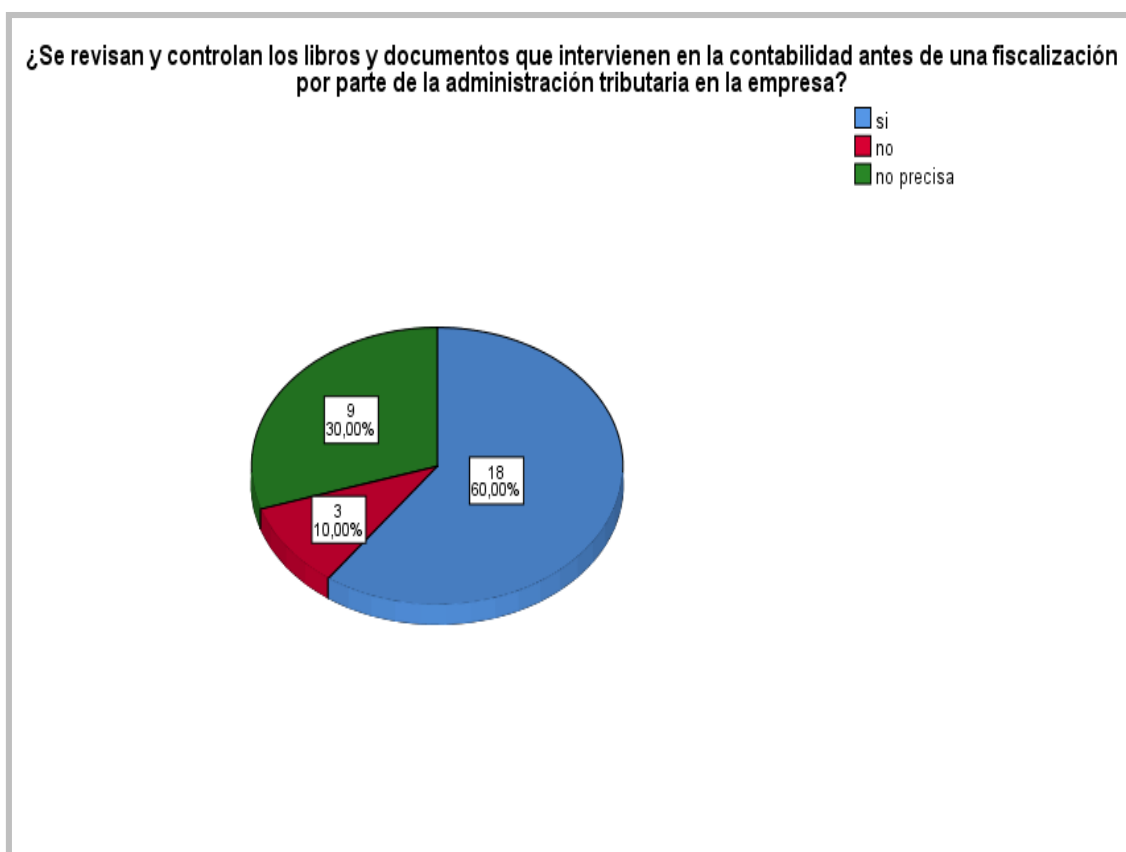
Interpretación: en la tabla y grafico Nª 13 se observa que, el 80,0 % (24) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 20,0 % (6) respondieron que no se sienten satisfechos.

TABLA Y GRAFICO N° 14

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	18	60,0
	no	3	10,0
	no precisa	9	30,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



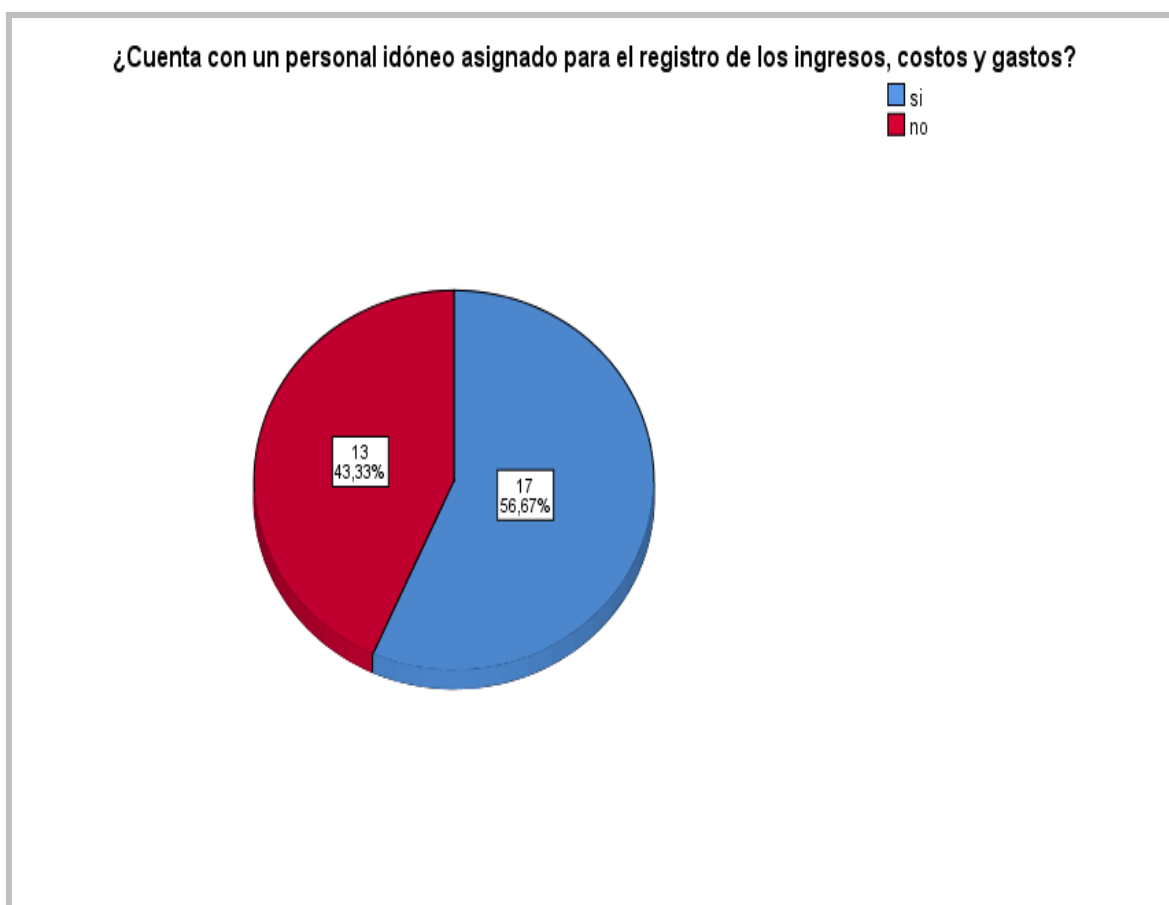
Interpretación: en la tabla y gráfico N° 14 se observa que, el 60 % (18) si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria, el 30,0 % (9) no precisan y el 10,0 % (3) respondieron que no se revisan.

TABLA Y GRAFICO N° 15

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	17	56,7
	no	13	43,3
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



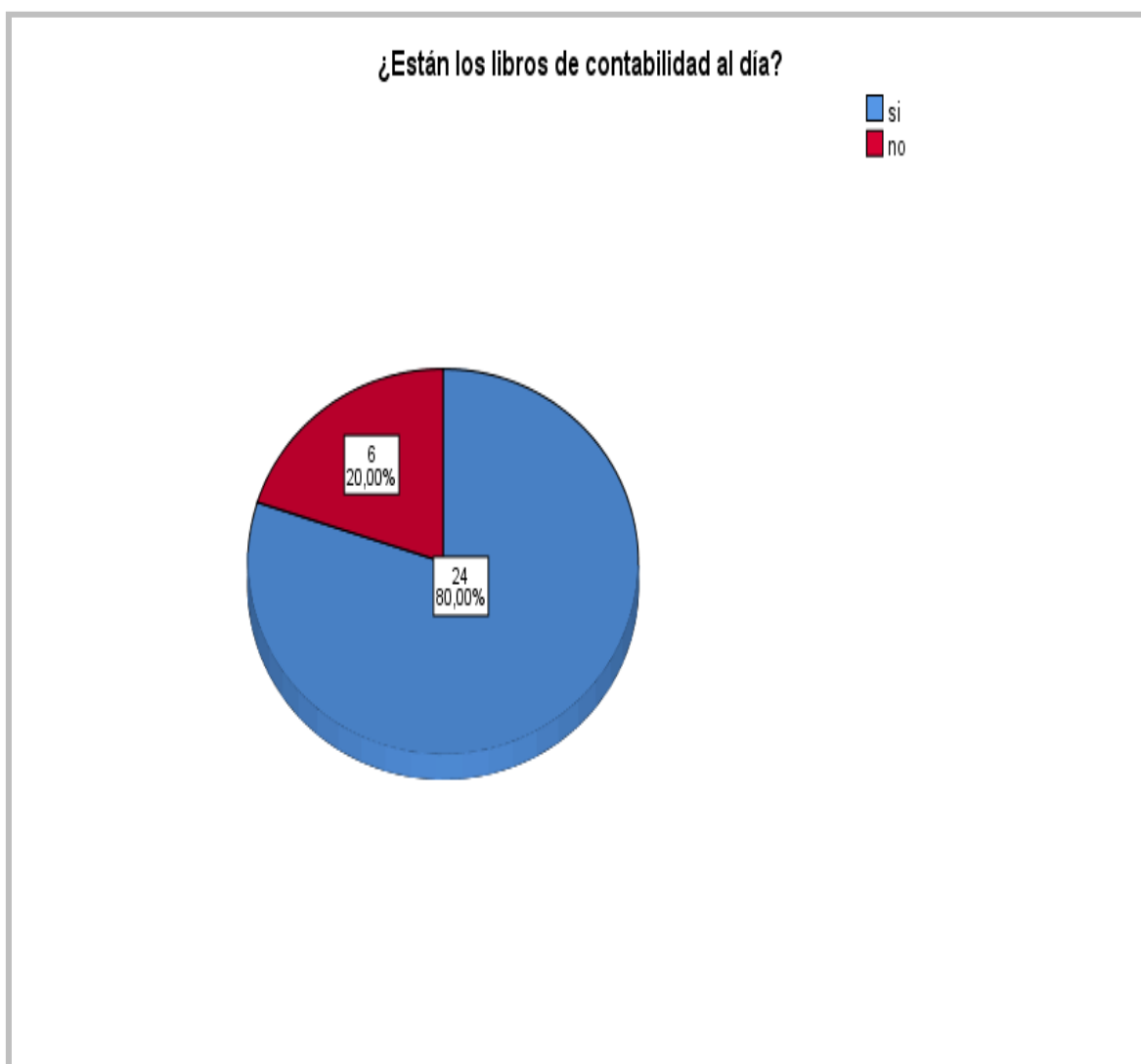
Interpretación: en la tabla y grafico N° 15 se observa que, el 56,67 % (17) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 43,33 % (13) respondieron que no lo tienen.

TABLA Y GRAFICO N° 16

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Están los libros de contabilidad al día?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	24	80,0
	no	6	20,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



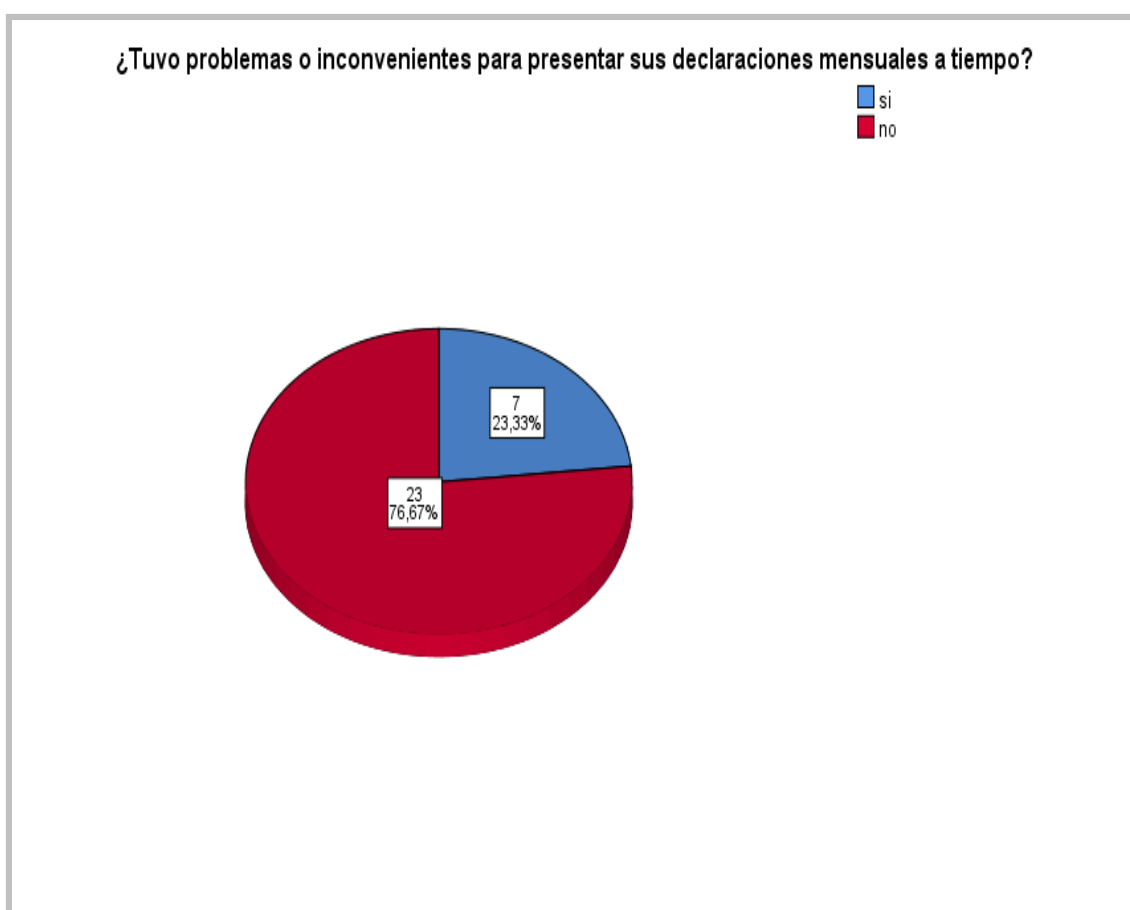
Interpretación: en la tabla y grafico N° 16 se observa que, el 80,0 % (24) si tienen los libros contables al día y el 20,0 % (6) respondieron que no lo tienen al día.

TABLA Y GRAFICO N° 17

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	7	23,3
	no	23	76,7
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



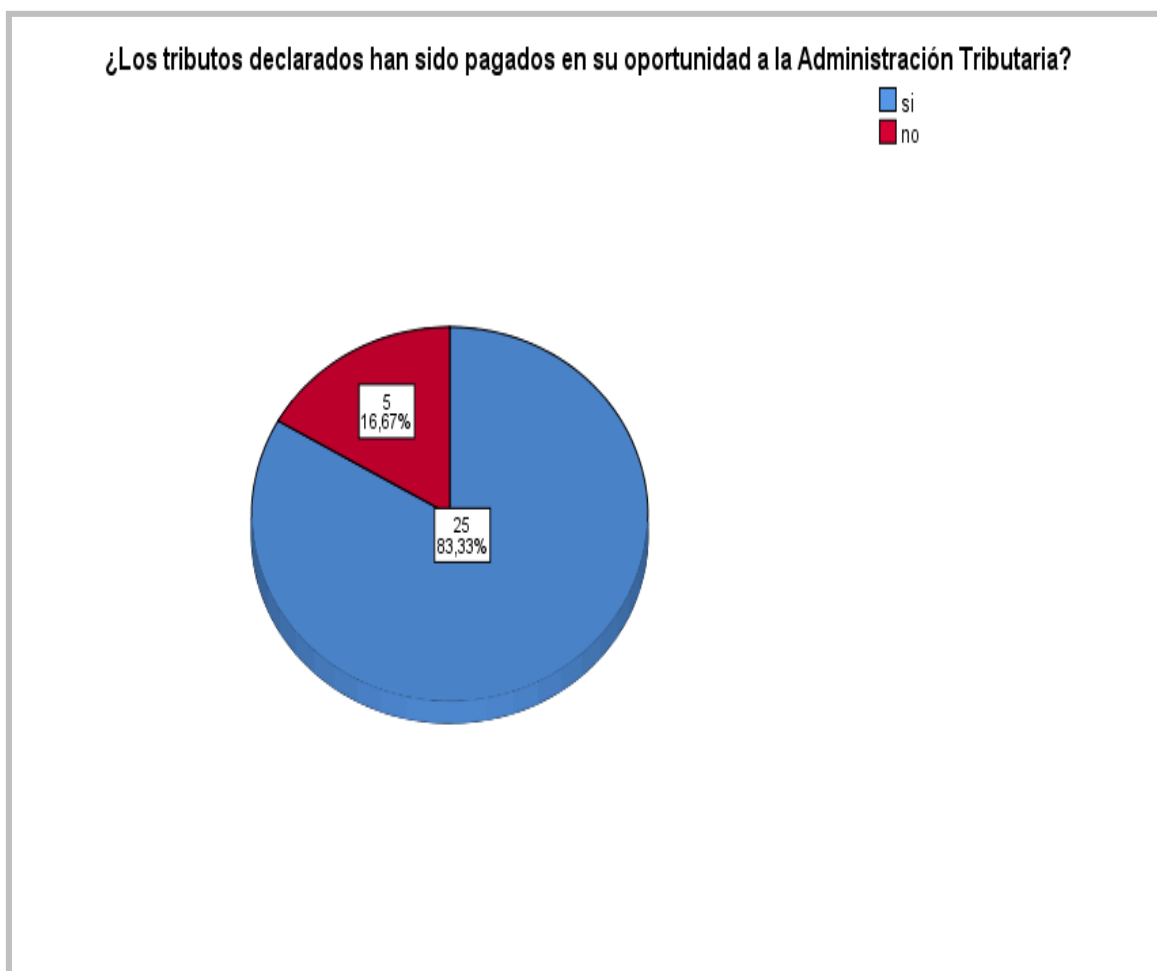
Interpretación: en la tabla y grafico N° 17 se observa que, el 76,67 % (23) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 23,33 % (7) respondieron que no.

TABLA Y GRAFICO N° 18

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	25	83,3
	no	5	16,7
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



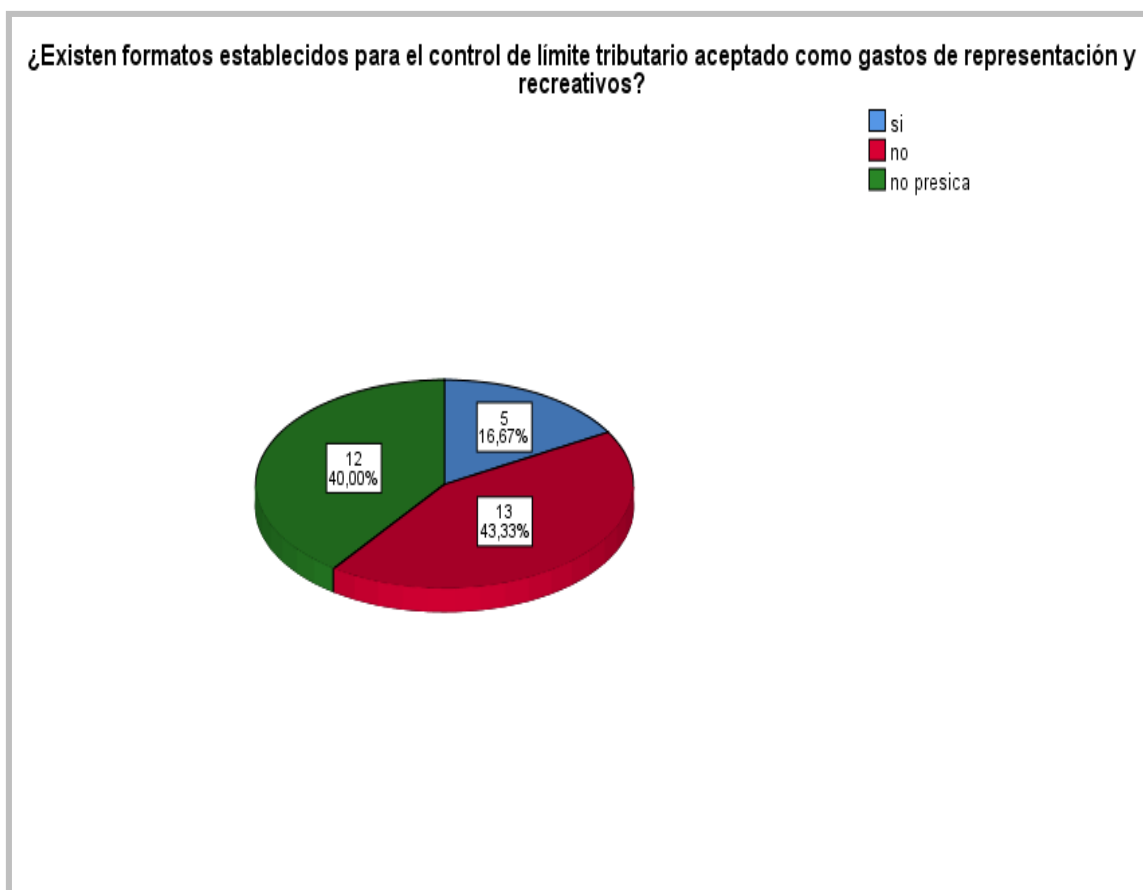
Interpretación: en la tabla y grafico N^a 18 se observa que, el 83,22 % (25) que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria y el 16,67 % (5) respondieron que no.

TABLA Y GRAFICO N° 19

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	5	16,7
	no	13	43,3
	no precisa	12	40,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



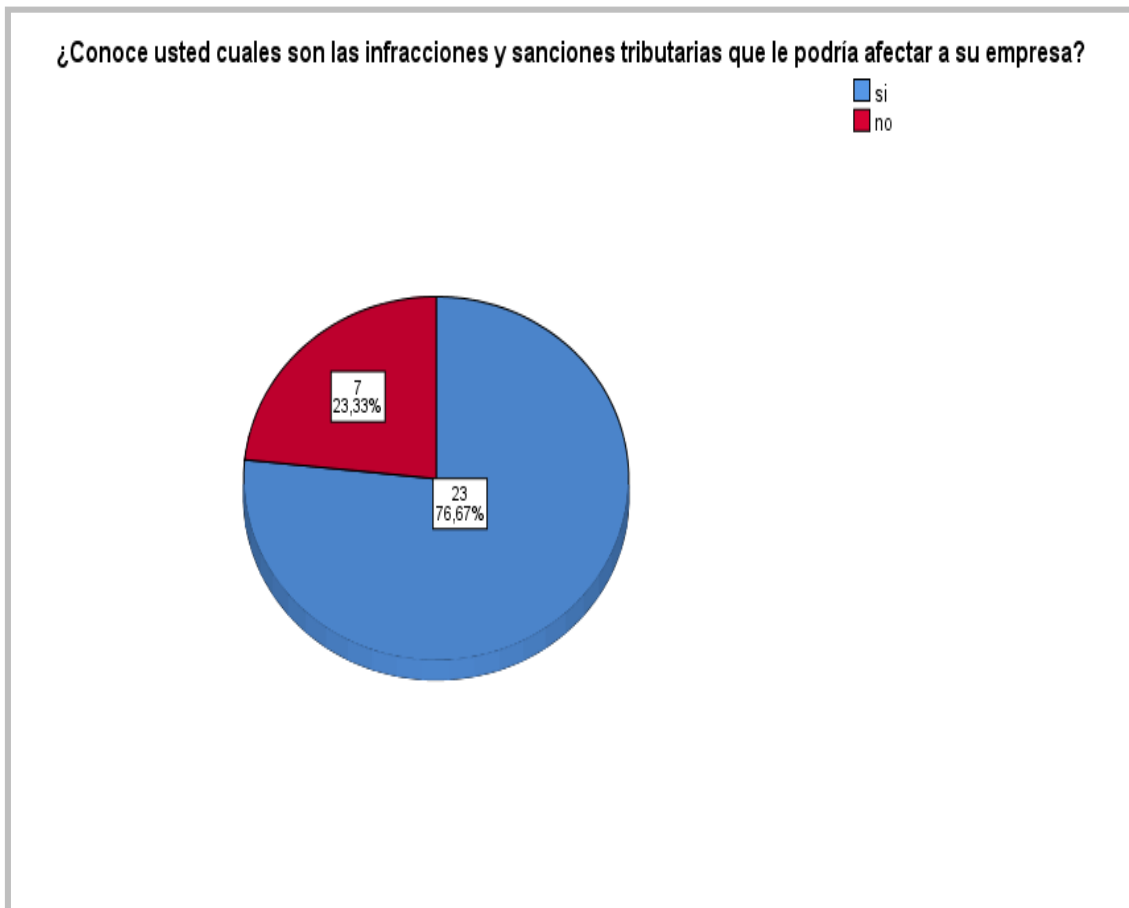
Interpretación: en la tabla y gráfico N° 19 se observa que, el 40,0 % (12) no precisan si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 43,33 % (13) contestó que no y el 16,67 % (5) dijo que si existen.

TABLA Y GRAFICO N° 20

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	23	76,7
	no	7	23,3
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



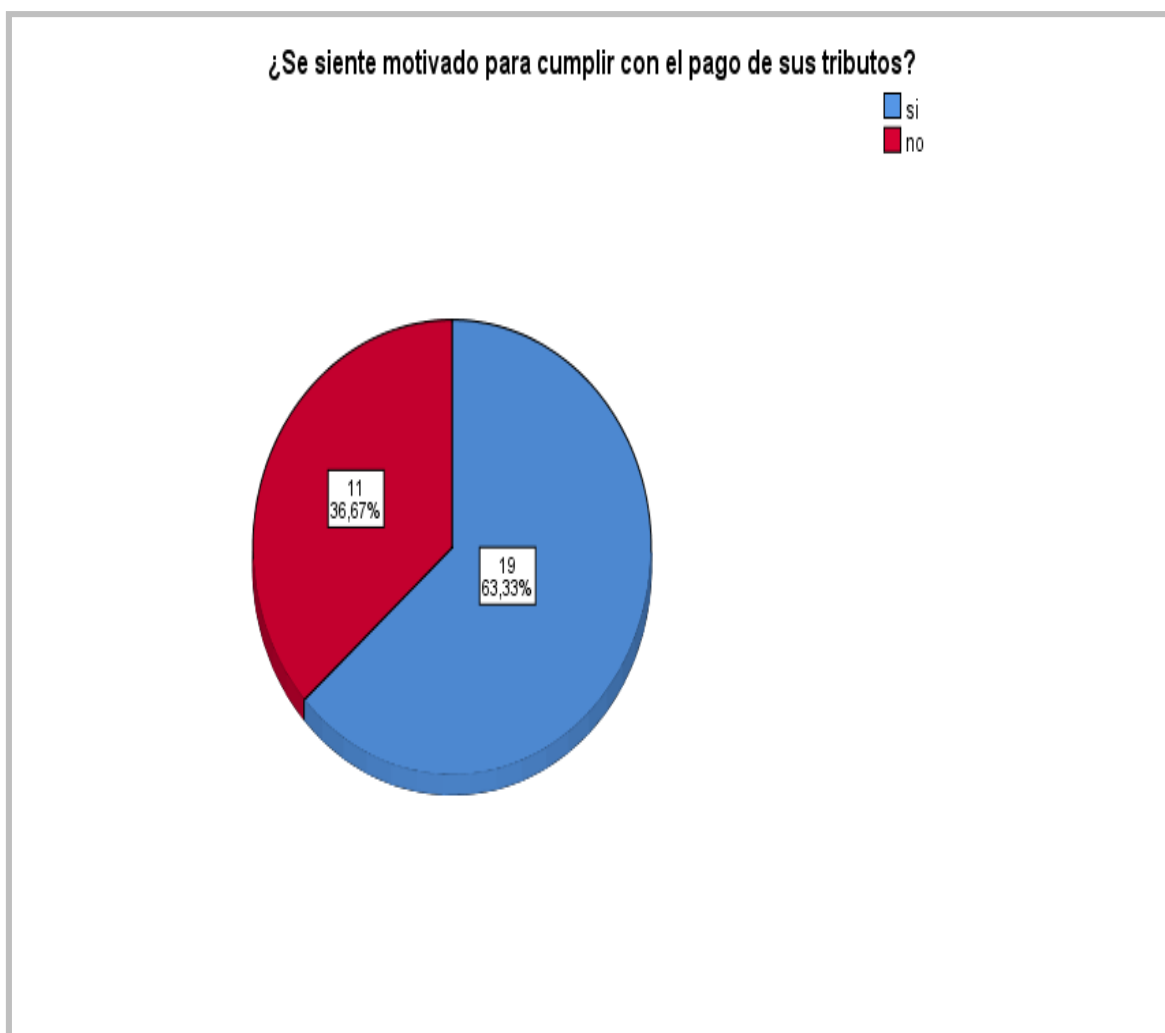
Interpretación: en la tabla y grafico N° 20 se observa que, el 76,67 % (23) si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, y el 23,33 % (7) no las conoce.

TABLA Y GRAFICO N° 21

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	19	63,3
	no	11	36,7
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



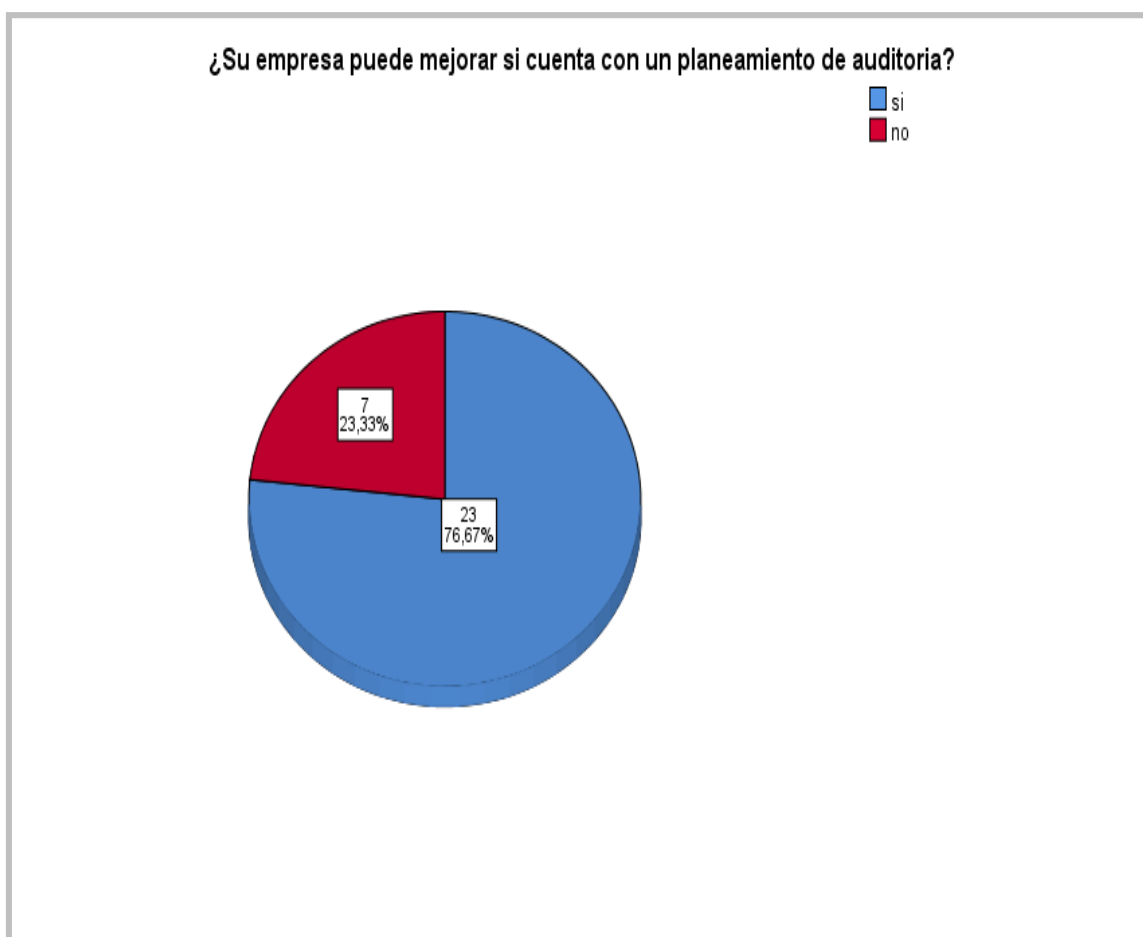
Interpretación: en la tabla y grafico Nª 21 se observa que, el 63,33 % (19) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, y el 36,67 % (11) no se siente motivado.

TABLA Y GRAFICO N° 22

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	23	76,7
	no	7	23,3
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N^a 22 se observa que, el 76,67 % (23) contestó que su empresa si mejoraría si contaría con un planeamiento de auditoria, y el 23,33 % (7) no lo cree.

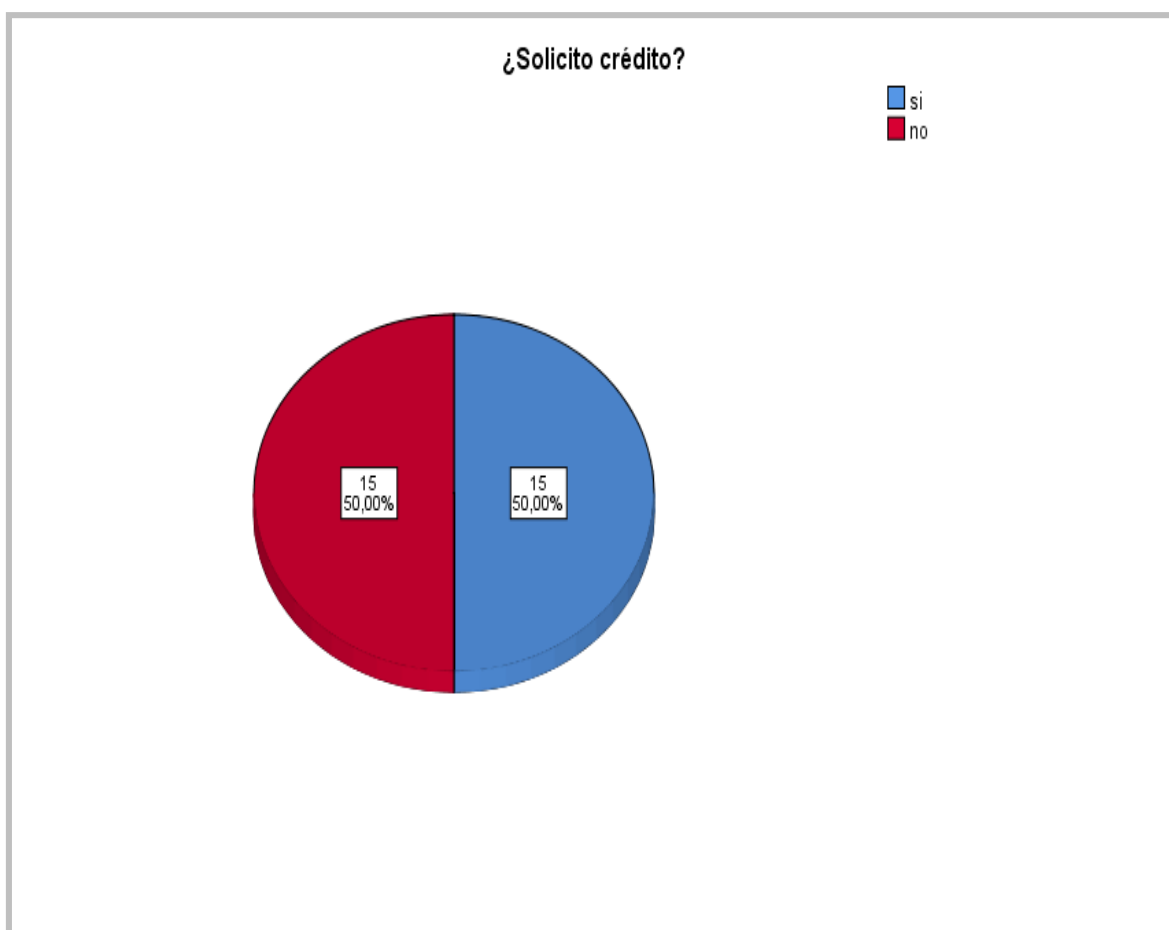
5° Características de las finanzas

TABLA Y GRAFICO N° 23

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Solicito crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	15	50,0
	no	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



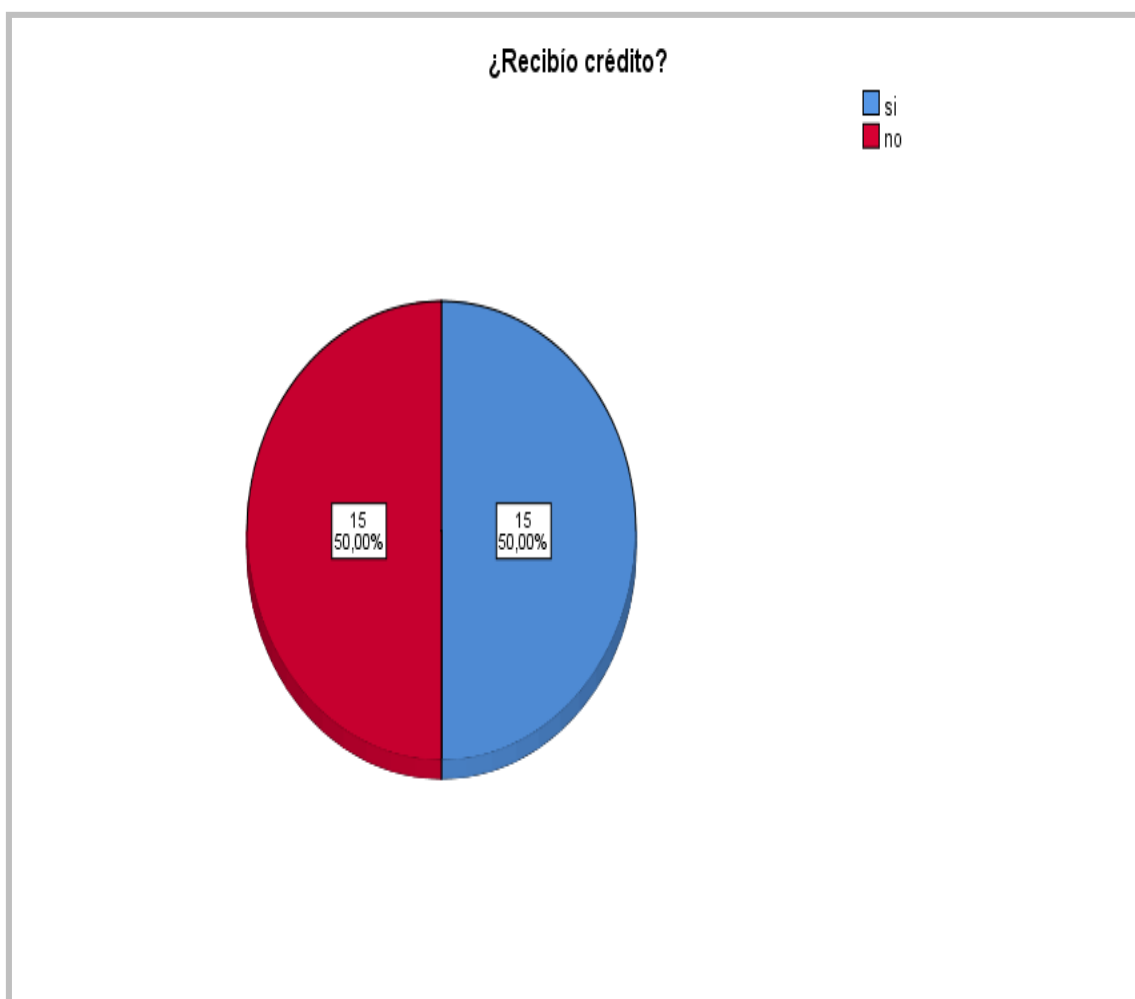
Interpretación: en la tabla y grafico N° 23 se observa que, el 50,0 % (15) si solicito crédito, y el 50,0 % (15) no solicito crédito.

TABLA Y GRAFICO N° 24

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Recibió crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	15	50,0
	no	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



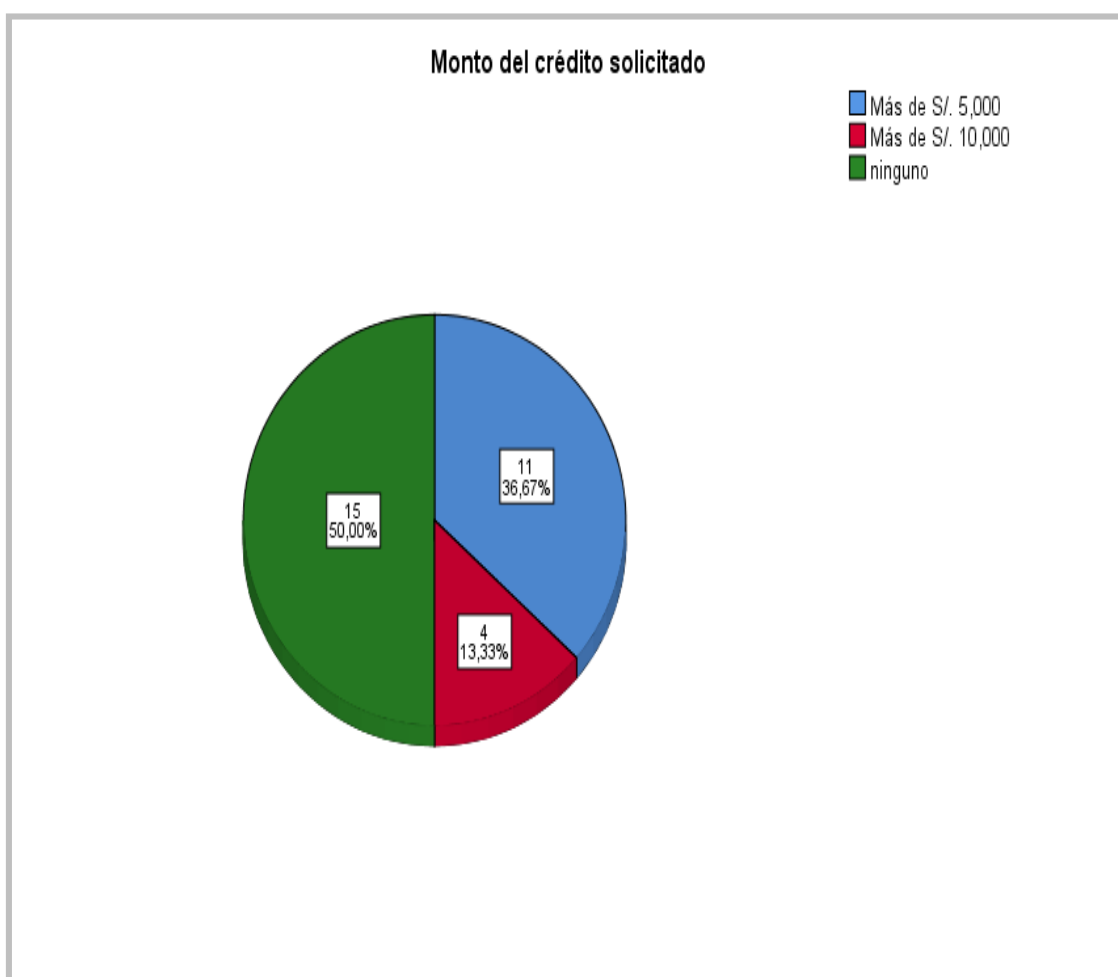
Interpretación: en la tabla y grafico N° 24 se observa que, el 50,0% (15) recibió crédito, y el 50,0 % (15) no recibió crédito.

TABLA Y GRAFICO N° 25

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

Monto del crédito solicitado			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de S/. 5,000	11	36,7
	Más de S/. 10,000	4	13,3
	ninguno	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



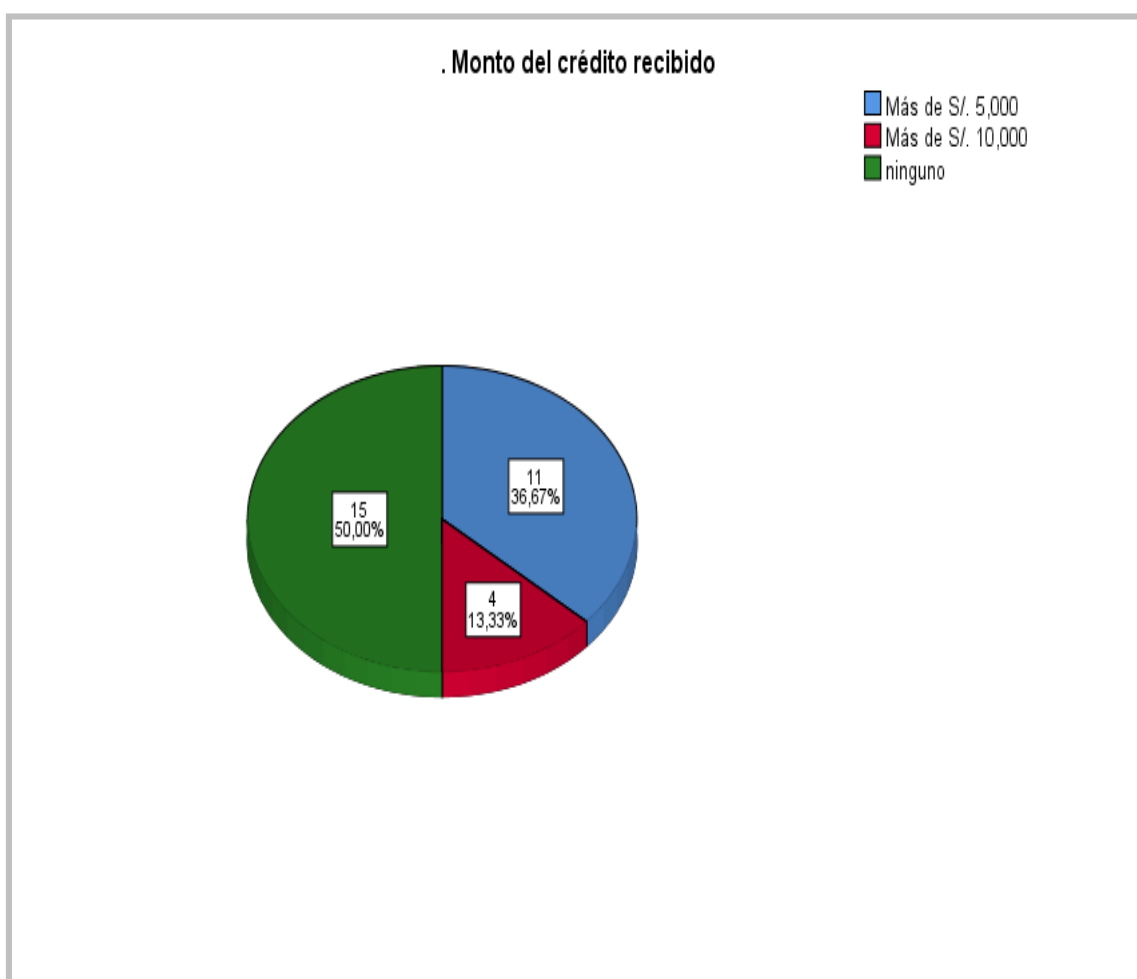
Interpretación: en la tabla y gráfico N° 25 se observa que, el 36,67 % (11) solicitó más de S/. 5,000, el 13,33 % (4) solicitó más de S/. 10,000 y el 50,0 % (15) ninguno.

TABLA Y GRAFICO N° 26

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

. Monto del crédito recibido			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de S/. 5,000	11	36,7
	Más de S/. 10,000	4	13,3
	ninguno	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N^a 26 se observa que, el 36,67% (11) dijo que recibió más de S/. 5,000, el 13,33 % (4) recibieron más de S/. 10,000 y el 50,0 % (15) ninguno.

TABLA Y GRAFICO N° 27

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

Entidad a la que solicito el crédito			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	9	30,0
	no Bancaria	6	20,0
	ninguno	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



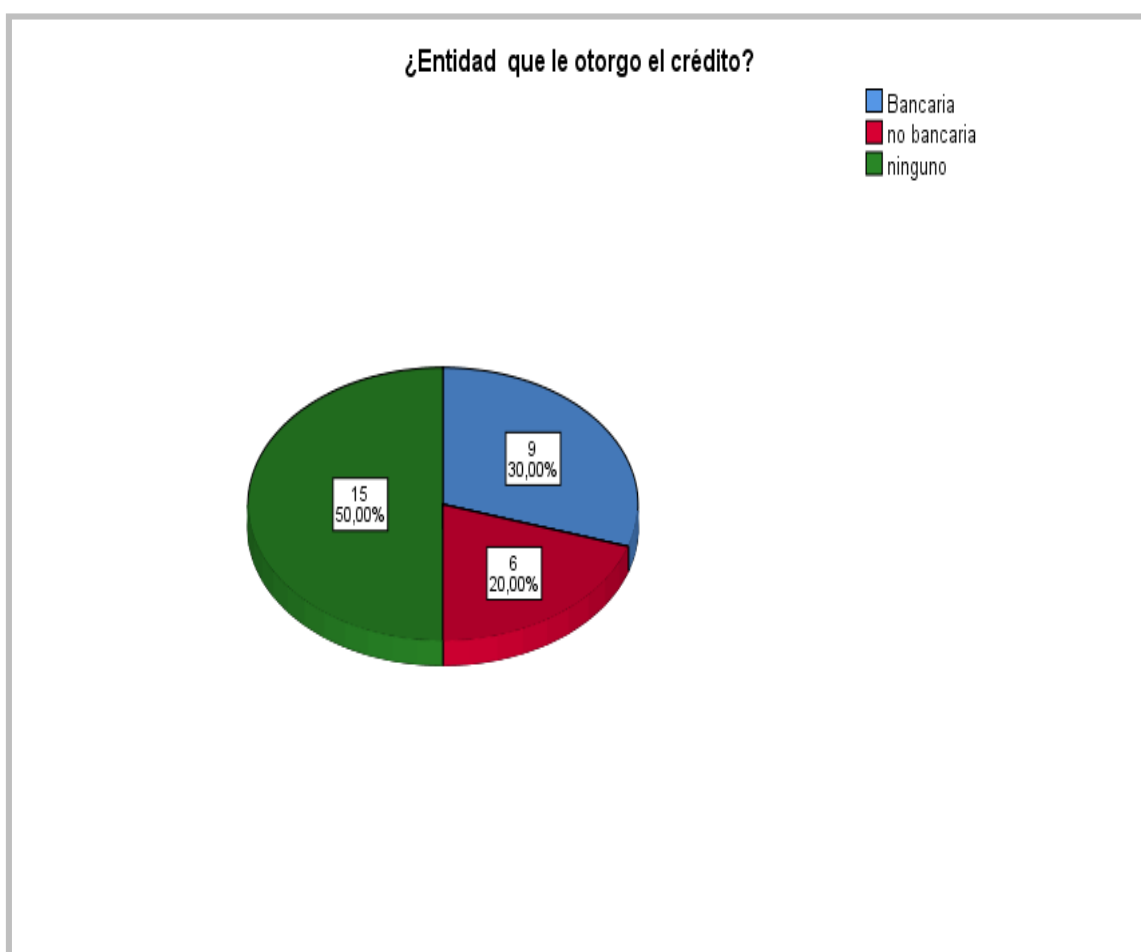
Interpretación: en la tabla y grafico N° 27 se observa que, el 30,0 % (9) dijo que solicito crédito una entidad bancaria, el 20,0 % (6) le solicito crédito una entidad no bancaria y el 50,0 % (15) ninguna.

TABLA Y GRAFICO N° 28

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Entidad que le otorgo el crédito?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	9	30,0
	no bancaria	6	20,0
	ninguno	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



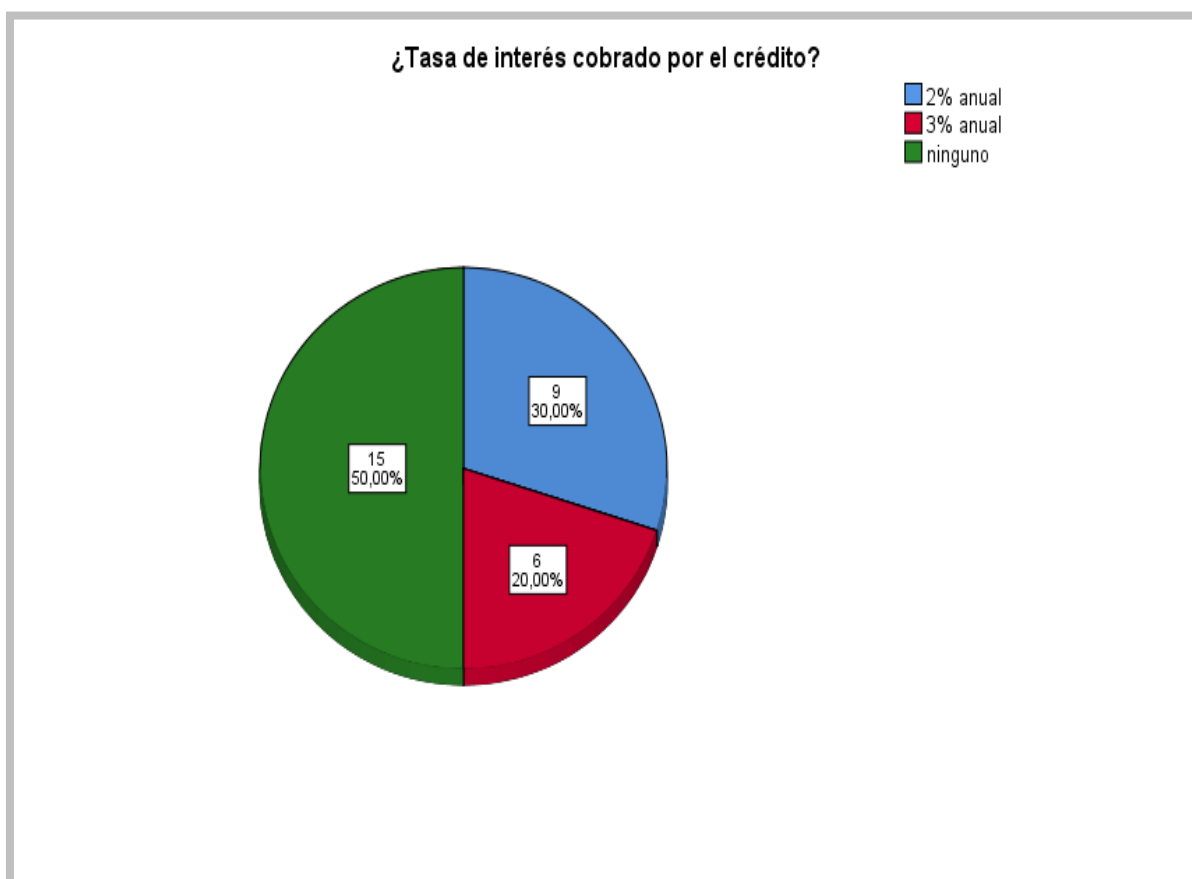
Interpretación: en la tabla y grafico N° 28 se observa que, el 30,0 % (9) dijo que le otorgó crédito una entidad bancaria, el 20,0 % (6) le otorgó crédito una entidad no bancaria y el 50,0 % (15) ninguna.

TABLA Y GRAFICO N° 29

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Tasa de interés cobrado por el crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	2% anual	9	30,0
	3% anual	6	20,0
	ninguno	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N^a 29 se observa que, el 30,0 % (9) pago más de 2 % anual, el 20,0 % (6) pago más de 3 % anual, y el 50,0 % (15) no pago ninguno.

TABLA Y GRAFICO N° 30

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

El crédito fue oportuno:			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	13	43,3
	no	2	6,7
	no precisa	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



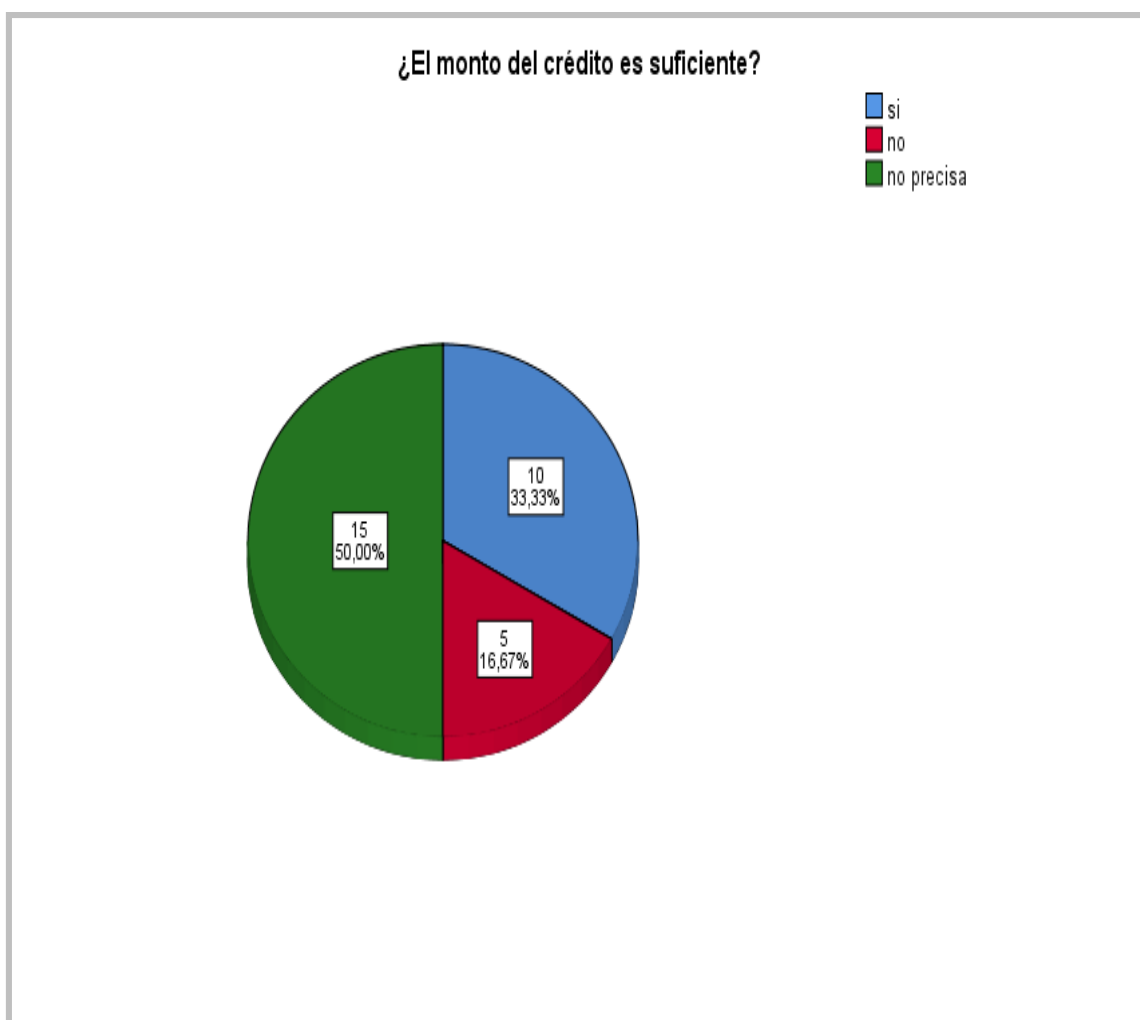
Interpretación: en la tabla y grafico Nª 30 se observa que, el 43,33 % (13) dijo que el crédito si fue oportuno, el 6,67 % (2) respondió que no y el 50,0% (15) no precisa.

TABLA Y GRAFICO N° 31

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿El monto del crédito es suficiente?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	10	33,3
	no	5	16,7
	no precisa	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



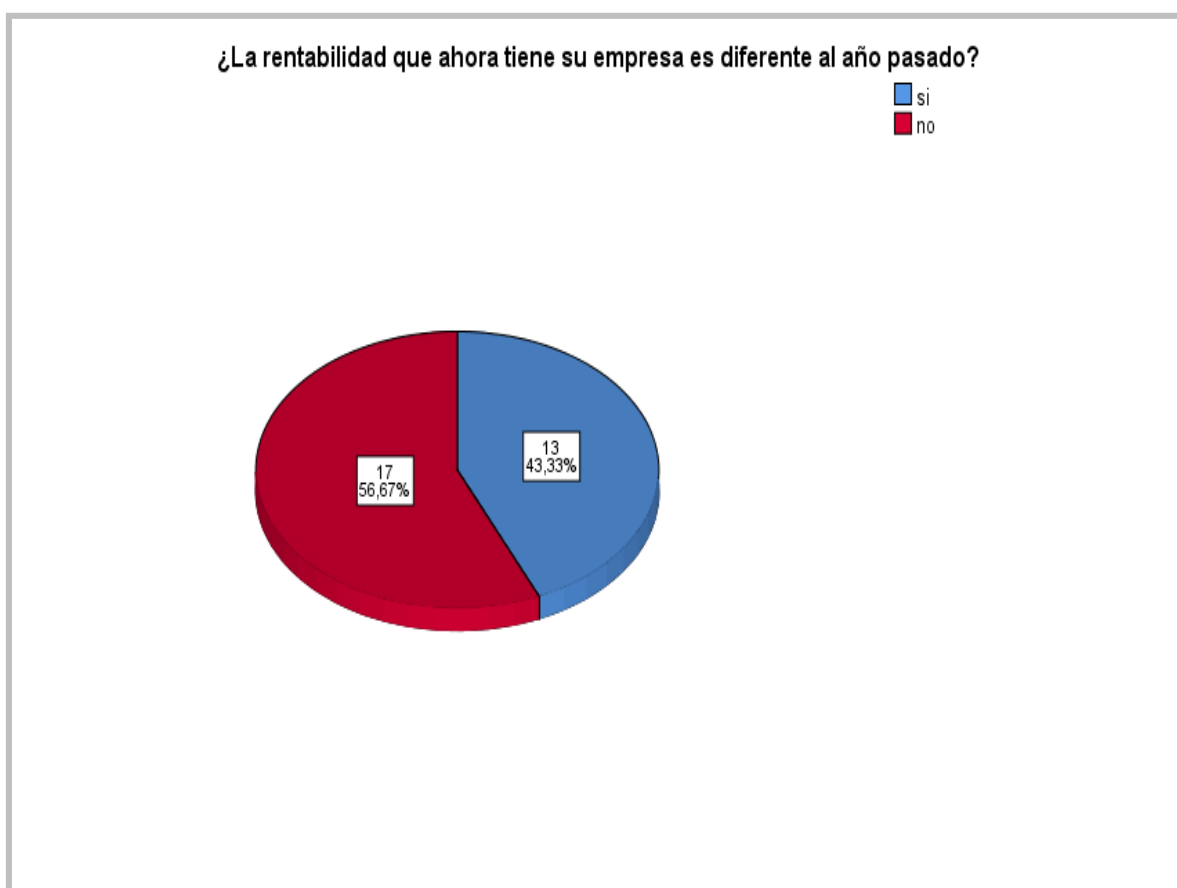
Interpretación: en la tabla y grafico N° 31 se observa que, el 33,33 % (10) dijo que el monto del crédito si fue suficiente, el 16,67 % (5) respondió que no y el 50,0 % (15) no precisa.

TABLA Y GRAFICO N° 32

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	13	43,3
	no	17	56,7
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



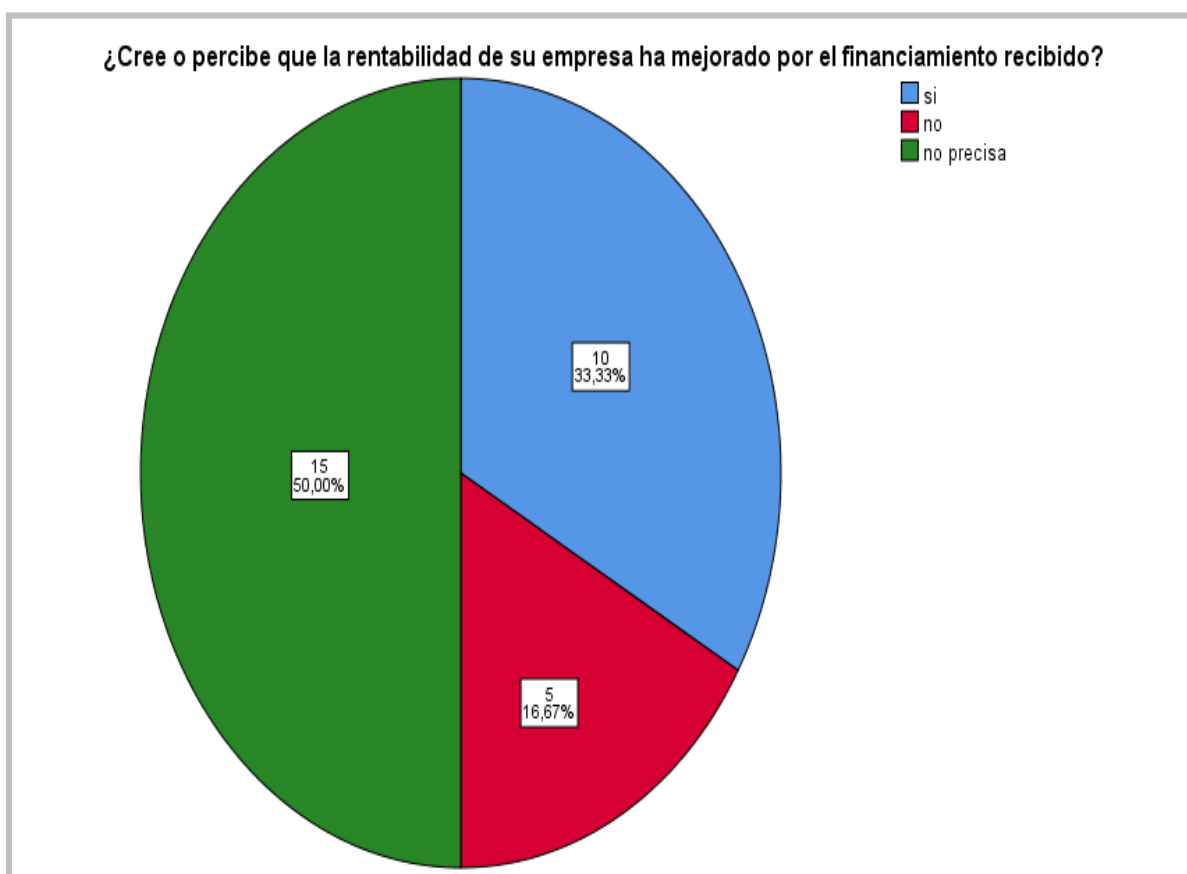
Interpretación: en la tabla y grafico N° 32 se observa que, el 43,33 % (13) dijo que, si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado, y el 56,67 % (17) respondió que no.

TABLA Y GRAFICO N° 33

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	10	33,3
	no	5	16,7
	no precisa	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



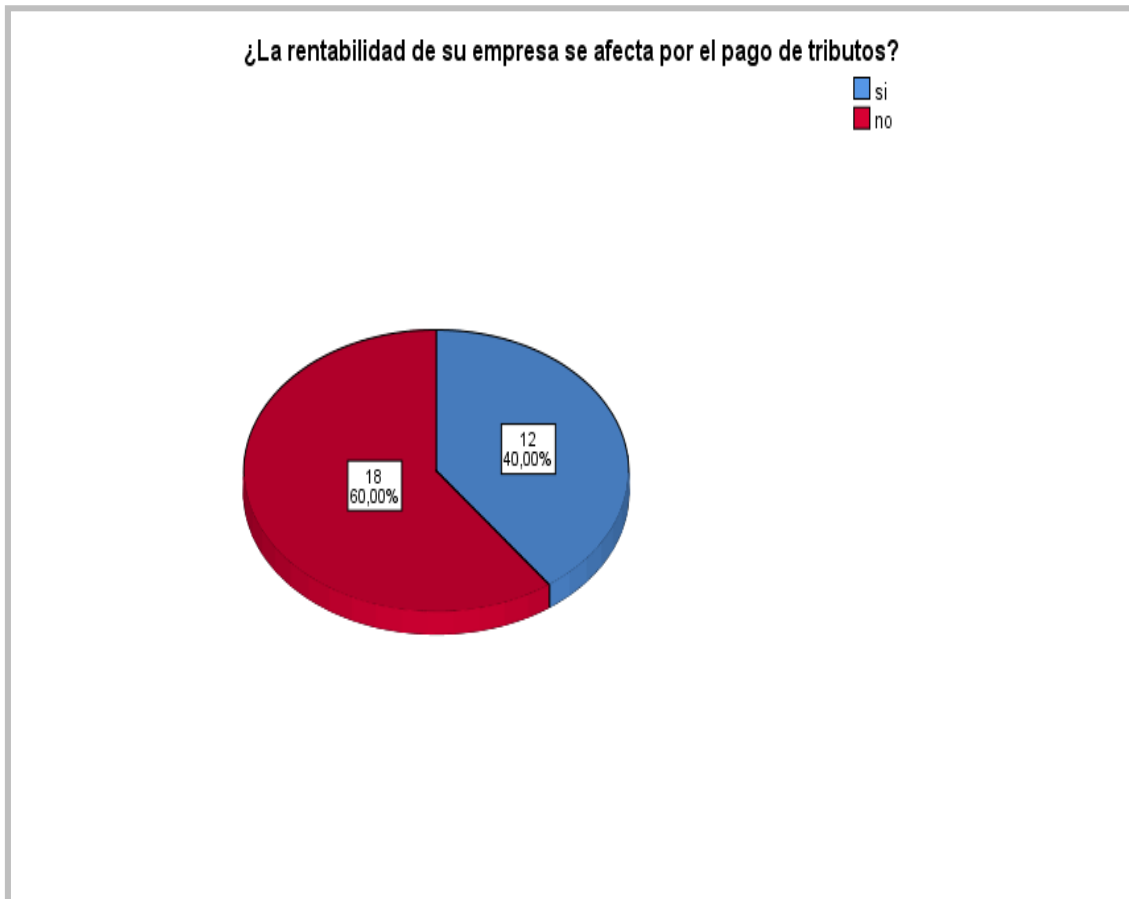
Interpretación: en la tabla y grafico N^a 33 se observa que el 33,33 % (10) dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 16,67 % (5) dice que no y el 50,0 % (15) no precisa.

TABLA Y GRAFICO N° 34

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	12	40,0
	no	18	60,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N^a 34 se observa que el 40,0 % (12) dice que, si se afecta la rentabilidad de su empresa por el pago de tributos, y el 60,0 % (18) contestó que no le afecta.

TABLA Y GRAFICO N° 35

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	20	66,7
	no	10	33,3
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



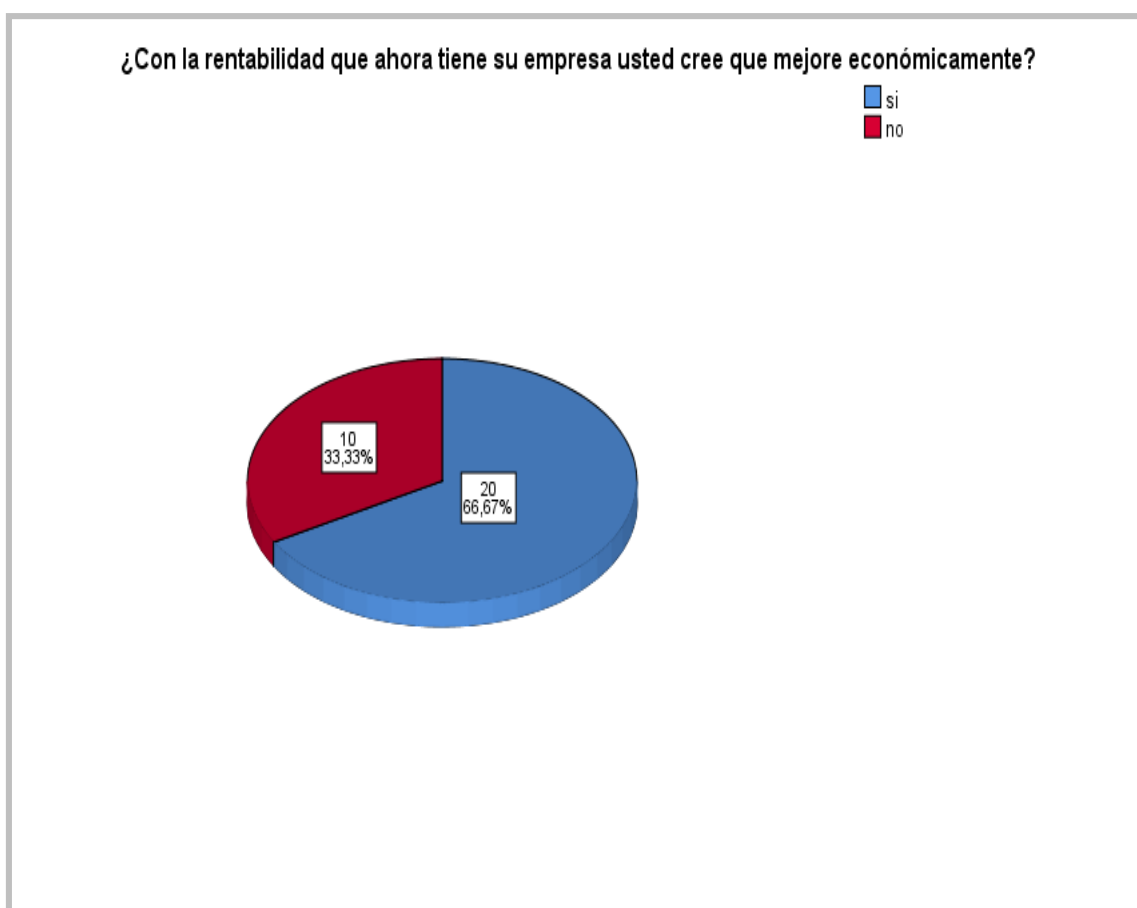
Interpretación: en la tabla y gráfico N° 35, se observa que el 66,67 % (20) dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría y el 33,33 % (10) dijo que no mejoraría.

TABLA Y GRAFICO N° 36

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	20	66,7
	no	10	33,3
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N° 36, se observa que el 66,67 % (20) contestaron que son la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorar económicamente, y el 33.33 % (10) cree que no mejorara.

4.2 Análisis de resultados

1° Características de los representantes de las Mypes

- En la tabla y gráfico N° 01 se observa que el 76,67 % (23) de los representantes de las Mypes tienen de 30 a 50 años de edad, el 16,67 % (5) tienen de 20 a 30 años de edad y el 6,67 % (2) tienen de 50 a 60 años de edad.
- En la tabla y gráfico N° 02 se observa que el 46,67 % (14) de los representantes de las Mypes son del sexo masculino y, el 53,33 % (16) son del sexo femenino.
- En la tabla y gráfico N° 03 se observa que el 36,67 % (11) de los representantes de las Mypes tienen educación secundaria completa, el 16,67 % (5) tienen secundaria incompleta, el 26,67% (8) tienen estudios superiores no universitaria completa y el 26,67 % (6) tienen estudios superiores no universitaria incompleta.

2° Características de las Mypes

- Interpretación: En la tabla y gráfico N° 04 se observa que el 36,67 % (11) tienen una antigüedad de 1 a 5 años, 33,33 % (10) de 6 a 10 años y el 30,0 % (9) de 11 a más años de antigüedad en el rubro.

3° Características de la Auditoría

- En la tabla y gráfico N° 05 se observa que el 63,33 % (19) si conocen algo referente a la auditoría y, el 36,67 % (11) no conocen algo referente a la auditoría.
- En la tabla y gráfico N° 06 se observa que el 77,33 % (22) si desean que le practiquen una auditoría y, el 26,67 % (8) no desean que le practiquen una auditoría.

- En la tabla y gráfico N° 07, el 53,33 % (16) acudirían a una sociedad de auditoría para obtener una auditoría, el 36,67 % (11) acudirían a una persona natural y el 10,0% (3) a ninguno.
- En la tabla y gráfico N° 08, el 36,67% (11) acudirían en 2 meses para que le practiquen una auditoría, el 23,33 % (7) dijo que lo haría en un mes y el 40,0% (12) no precisa.
- En la tabla y gráfico N° 09 se observa que, el 76,67 % (23) cree que su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría y el 23,33 % (7) cree que no mejoraría.
- En la tabla y gráfico N° 10 se observa que, el 86,67 % (26) no precisan que la auditoría si ha mejorado en relación a las finanzas, el 6,67 % (2) respondieron que sí y el 6,67 % (2) respondieron que no.
- En la tabla y gráfico N° 11 se observa que, el 90,0 % (27) si estaría dispuesto hacer capacitado sobre auditoría y el 10,0 % (3) respondieron que no estarían dispuestos hacer capacitados en auditoría.
- En la tabla y gráfico N° 12 se observa que, el 3,33 % (1) dijo que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 3,33 % (1) respondieron que no y el 93,33 % (28) no precisan.

4° Características de la Tributación

- En la tabla y gráfico N° 13 se observa que, el 80,0 % (24) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 20,0 % (6) respondieron que no se sienten satisfechos.

- En la tabla y grafico N^a 14 se observa que, el 60 % (18) si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria, el 30,0 % (9) no precisan y el 10,0 % (3) respondieron que no se revisan.
- En la tabla y grafico N^a 15 se observa que, el 56,67 % (17) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 43,33 % (13) respondieron que no lo tienen.
- En la tabla y grafico N^a 16 se observa que, el 80,0 % (24) si tienen los libros contables al día y el 20,0 % (6) respondieron que no lo tienen al día.
- En la tabla y grafico N^a 17 se observa que, el 76,67 % (23) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 23,33 % (7) respondieron que no.
- En la tabla y grafico N^a 18 se observa que, el 83,22 % (25) que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria y el 16,67 % (5) respondieron que no.
- En la tabla y grafico N^a 19 se observa que, el 40,0 % (12) no precisan si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 43,33 % (13) contesto que no y el 16,67 % (5) dijo que si existen.
- En la tabla y grafico N^a 20 se observa que, el 76,67 % (23) si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, y el 23,33 % (7) no las conoce.

- En la tabla y grafico N^a 21 se observa que, el 63,33 % (19) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, y el 36,67 % (11) no se siente motivado.
- En la tabla y grafico N^a 22 se observa que, el 76,67 % (23) contesto que su empresa si mejoraría si contaría con un planeamiento de auditoria, y el 23,33 % (7) no lo cree.

5º Características de las finanzas

- En la tabla y grafico N^a 23 se observa que, el 50,0 % (15) si solicito crédito, y el 50,0 % (15) no solicito crédito.
- En la tabla y grafico N^a 24 se observa que, el 50,0% (15) recibió crédito, y el 50,0 % (15) no recibió crédito.
- En la tabla y grafico N^a 25 se observa que, el 36,67 % (11) solicito más de S/. 5,000, el 13,33 % (4) solicito más de S/. 10,000 y el 50,0 % (15) ninguno.
- En la tabla y grafico N^a 26 se observa que, el 36,67% (11) dijo que recibió más de S/. 5,000, el 13,33 % (4) recibieron más de S/. 10,000 y el 50,0 % (15) ninguno.
- En la tabla y grafico N^a 27 se observa que, el 30,0 % (9) dijo que solicito crédito una entidad bancaria, el 20,0 % (6) le solicito crédito una entidad no bancaria y el 50,0 % (15) ninguna.
- En la tabla y grafico N^a 28 se observa que, el 30,0 % (9) dijo que le otorgó crédito una entidad bancaria, el 20,0 % (6) le otorgó crédito una entidad no bancaria y el 50,0 % (15) ninguna.

- En la tabla y grafico N^a 29 se observa que, el 30,0 % (9) pago más de 2 % anual, el 20,0 % (6) pago más de 3 % anual, y el 50,0 % (15) no pago ninguno.
- En la tabla y grafico N^a 30 se observa que, el 43,33 % (13) dijo que el crédito si fue oportuno, el 6,67 % (2) respondió que no y el 50,0% (15) no precisa.
- En la tabla y grafico N^a 31 se observa que, el 33,33 % (10) dijo que el monto del crédito si fue suficiente, el 16,67 % (5) respondió que no y el 50,0 % (15) no precisa.

6° Características de la rentabilidad

- En la tabla y grafico N^a 32 se observa que, el 43,33 % (13) dijo que, si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado, y el 58,67 % (17) respondió que no.
- En la tabla y grafico N^a 33 se observa que el 33,33 % (10) dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 16,67 % (5) dice que no y el 50,0 % (15) no precisa.
- En la tabla y grafico N^a 34 se observa que el 40,0 % (12) dice que, si se afecta la rentabilidad de su empresa por el pago de tributos, y el 60,0 % (18) contesto que no le afecta.
- En la tabla y grafico N^a 35, se observa que el 66,67 % (20) dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría y el 33,33 % (10) dijo que no mejoraría.
- En la tabla y grafico N^a 36, se observa que el 66,67 % (20) contestaron que son la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorar económicamente, y el 33.33 % (10) cree que no mejorara.

V. CONCLUSIONES

1º Características de los representantes de las Mypes

- El 76,67 % (23) de los representantes de las Mypes tienen de 30 a 50 años de edad.
- El 53,33 % (16) son del sexo femenino.
- El 36,67 % (11) de los representantes de las Mypes tienen educación secundaria completa.

2º Características de las Mypes

- El 36,67 % (11) tienen una antigüedad de 1 a 5 años.

3º Características de la Auditoría

- El 63,33 % (19) si conocen algo referente a la auditoría.
- El 77,33 % (22) si desean que le practiquen una auditoría.
- El 53,33 % (16) acudirían a una sociedad de auditoria para obtener una auditoria.
- El 40,0% (12) no precisa cuando acudirían para practicarse una auditoría.
- El 76,67 % (23) cree que su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoria.
- El 86,67 % (26) no precisan que la auditoria si ha mejorado en relación a las finanzas.
- El 90,0 % (27) si estaría dispuesto hacer capacitado sobre auditoria.
- El 93,33 % (28) no precisan si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

4º Características de la Tributación

- El 80,0 % (24) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
- El 60 % (18) si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria.
- El 56,67 % (17) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 80,0 % (24) si tienen los libros contables al día.
- El 76,67 % (23) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 83,22 % (25) que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.
- El 43,33 % (13) contesto que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 76,67 % (23) si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 63,33 % (19) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 76,67 % (23) contesto que su empresa si mejoraría si contaría con un planeamiento de auditoria.

5ª Características de las finanzas

- El 50,0 % (15) si solicito crédito, y el 50,0 % (15) no solicito crédito.
- El 50,0% (15) recibió crédito, y el 50,0 % (15) no recibió crédito.
- El 36,67 % (11) solicito más de S/. 5,000 y el 50,0 % (15) ninguno.

- El 36,67% (11) dijo que recibió más de S/. 5,000, y el 50,0 % (15) ninguno.
- El 30,0 % (9) dijo que solicito crédito una entidad bancaria, el 50,0 % (15) ninguna.
- El 30,0 % (9) dijo que le otorgó crédito una entidad bancaria.
- El 30,0 % (9) pago más de 2 % anual y el 50,0 % (15) no pago ninguno.
- El 43,33 % (13) dijo que el crédito si fue oportuno, y el 50,0% (15) no precisa.
- El 33,33 % (10) dijo que el monto del crédito si fue suficiente.

6° Características de la rentabilidad

- El 43,33 % (13) dijo que, si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado, y el 58,67 % (17) respondió que no.
- El 33,33 % (10) dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido,
- El 40,0 % (12) dice que, si se afecta la rentabilidad de su empresa por el pago de tributos.
- El 66,67 % (20) dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría.
- El 66,67 % (20) contestaron que son la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorar económicamente.

VI. RECOMENDACIONES

1° Características de los representantes de las Mypes

- De acuerdo a mis resultados la mayoría de los representantes de las mypes son entre 50 a 60 años de edad, por ello recomiendo que las personas jóvenes

tengan a bien emprender en este tipo de rubro, ya que poco a poco se está regresando a la normalidad y este rubro es necesario para todos.

- Recomiendo que los varones también puedan emprender en este tipo de negocios.
- Recomiendo también que los microempresarios se animen a estudiar, con carreras afines para poder tener conocimientos del manejo empresarial.

2º Características de las Mypes

- Recomiendo que los microempresarios perseveren para continuar en el mercado empresarial, toda vez que las mypes tienen de 1 a 5 años en este rubro.

3º Características de la Auditoría

- Recomiendo a los microempresarios seguir adquiriendo conocimientos acerca de auditoría.
- Recomendamos a los microempresarios realizar una auditoría, ya que la mayoría contestó que si desea hacerlo.
- Recomiendo también hacerlo con personas conocedoras en auditoría.
- Al no precisar cuándo lo harían, recomiendo que lo hagan en un plazo más cercano para poder conocer las falencias en sus negocios.
- La mayoría cree su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría. Por lo que recomiendo practicársela.
- Recomiendo que se practiquen una auditoría para poder saber cómo van sus finanzas.
- Recomiendo también busquen los medios para capacitarse en auditoría.

- Recomiendo también se practiquen una auditoría en su empresa para saber si han mejorado en relación a la rentabilidad.

4º Características de la Tributación

- Recomiendo continuar acudiendo a buscar orientación en la Sunat ante cualquier duda que puedan tener.
- Recomiendo también sigan revisando y controlando los libros y documentos que intervienen en la contabilidad, ante una posible fiscalización por parte de la administración tributaria.
- Recomiendo que continúen contando con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- Recomiendo también que sigan manteniendo sus libros contables al día, para evitar posibles sanciones.
- Recomiendo también que busquen a personas o profesionales como un contador para poder realizar sus declaraciones mensuales a tiempo, a fin de evitar inconvenientes.
- Recomiendo lo mismo que el párrafo precedente para poder tener tranquilidad y no caer en infracciones tributarias.
- Al contestar la mayoría que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- La mayoría si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. Por lo que recomiendo que eviten cometerlas para evitar futuras sanciones.
- Recomiendo continúen motivados para cumplir con el pago de sus tributos.

- Recomiendo contar con un planeamiento de auditoría ya que la mayoría contesto que sus empresas si mejoraría si contaría con un planeamiento de auditoria.

5º Características de las finanzas

- Recomiendo que continúen adquiriendo créditos que sirvan para mejorar la microempresa.
- Recomiendo también que al recibir los créditos estos sean montos que tengan la capacidad de poder devolverlos oportunamente, para general un historial crediticio favorable para la microempresa.
- Recomiendo que soliciten los créditos en entidades bancarías y tener experiencia en el mundo financiero.
- Recomiendo que analicen las tasas de interés que les ofrecen para que no afecte a la microempresa.
- Recomiendo solicitar los créditos en los momentos oportunos y necesarios.
- Recomiendo que soliciten montos suficientes para hacer frente a las necesidades que se presenten en la microempresa.

6º Características de la rentabilidad

- Recomiendo a los microempresarios enfocarse en mejorar cada año para así obtener un crecimiento optimo en cuanto a su rentabilidad.
- La mayoría que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, por lo que recomiendo que continúen realizándolo.

- Recomiendo que continúen cumpliendo con los pagos de sus tributos porque si no lo hicieran esto si les afectaría ya que al recibir una sanción genera un perjuicio económico para la empresa.
- La mayoría también dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría. Por lo que reitero la recomendación que puedan practicársela.
- También contestaron que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorar económicamente. Por lo que recomiendo sigan haciendo un buen manejo en sus operaciones diarias para poder mejorar aún más.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1 Referencias Bibliográficas

- Arias, A. S. (04 de Noviembre de 2015). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>
- BBVA. (31 de 08 de 2020). Obtenido de <https://www.bbva.com/es/pe/las-pymes-peruanas-afrontan-problemas-para-la-proxima-campana-de-navidad/>
- Casetta, P. (2014). *ROL DEL AUDITOR EN LAS PYMES*. Còrdoba: UNIVERSIDAD NACIONAL DE CÒRDOBA. Obtenido de <https://rdu.unc.edu.ar/bitstream/handle/11086/4895/Casetta/Paula/20Rol/del/auditor/pymes.pdf>
- Chero, A. (19 de Mayo de 2021). *La Republica*. Obtenido de <https://larepublica.pe/economia/2021/05/16/el-desafio-de-ser-una-mype-en-el-peru-y-resistir-a-la-pandemia/>
- Correa, N. P. (2015). *Estructura financiera y rentabilidad, origen, teorías y definiciones*. Tarapoto: Universidad Peruana Union. Obtenido de <file:///C:/Users/LIZCAB~1/AppData/Local/Temp/824-Texto%20del%20art%C3%ADculo-1067-1-10-20180524.pdf>
- Guzmán, J. C. (11 de agosto de 2015). *Andina* . Obtenido de <https://andina.pe/agencia/noticia-mype-conoce-los-beneficios-formalizar-tu-empresa-569848.aspx>

- Loor Zambrano, M. B., & Molineros Soria, F. P. (2017). *"Auditoria Operativa para encontrar falencias en Inventarios de Dapromach S.A."*. UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL. Guayaquil: FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS. Obtenido de http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/47659/1/TESIS/MARJORIE/FIAM_A/MOLINEROS.pdf
- MEF. (2021). *ANÁLISIS DEL RENDIMIENTO DE LOS TRIBUTOS 2020*. Lima: Mef. Obtenido de https://www.mef.gob.pe/contenidos/tributos/doc/Analisis_rendimiento_tributos_2020.pdf
- Reátegui, M. A. (2015). *Importancia de la cultura Tributaria en el Perú*. Tarapoto: Universidad Peruana Unión-Tarapoto. Obtenido de <file:///D:/DATOS/Descargas/898-Texto%20del%20art%C3%ADculo-1199-1-10-20180524.pdf>
- Roldán, P. N. (17 de 02 de 2017). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>
- Santacruz Mora, K. L. (2017). *Implementacion de un sistema de Control interno en la empresa Comercializadora de suministros de Refrigeración Tecniconfort S.A. de la Ciudad de Guayaquil durante 2017"*. INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÒGICO BOLIVARIANO DE TECNOLOGIA. Guayaquil: INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÒGICO BOLIVARIANO DE TECNOLOGIA. Obtenido de <https://repositorio.itb.edu.ec/bitstream/123456789/194/1/SANTACRUZ/ZAMORA.pdf>
- Tapia, R. P. (30 de 11 de 2020). *Growth Link Group*. Obtenido de <https://growthcenter.continental.edu.pe/emprendimiento/blog/dia-nacional-de-la-mype-2021/>
- Valles, J. G. (19 de Mayo de 2021). El desafío de ser una mype en el Perú y resistir a la pandemia. (E. S. Andí Chero, Entrevistador)
- Zavala, V. (05 de octubre de 2020). Radiografía del régimen laboral MYPE. *La Camara*, 1. Obtenido de <https://lacamara.pe/radiografia-del-regimen-laboral-mype/>
- Arcaya C., J.G. (2018), “El Control Interno Y Su Incidencia En La Gestión De los servicios en las empresas hoteleras de la región puno”
- Aguilar S. K.Y; Cano R. N. E. (2017) “Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las Mypes de la provincia de Huancayo” <http://hdl.handle.net/20.500.12894/3876>

- Caimata S. J. P. (2020), Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Callería, 2019.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15690>
- Del Águila R, J. K. (2019),“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13350/auditoria_tributos_del_aguila_ricopa_joselin_KAREN.pdf
- López L, J.I & Farías V, E. E. (2018) “Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil.<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/Tesis-Alternativas%20de%20Financiamiento%20para%20PYMES.pdf>.
- López Guerrero, Washington Francisco (2012). Incidencia de los conocimientos sobre tributación y el cumplimiento de las obligaciones tributarias entre el pequeño comerciante del barrio El Beaterio en el sector de Guajaló. Propuesta: Capacitación tributaria para el pequeño comerciante. Trabajo de Grado presentado como requisito parcial para optar por el Grado de Licenciatura en Ciencias de la Educación Mención Comercio y Administración. Carrera de Comercio y Administración. Quito: UCE. 137
- Pichucho Taco, M.F.(2020).Planificación tributaria para evitar contingencias tributarias en la empresa Auditing Support Cía. Ltda.[Trabajo de Investigación modalidad Proyecto de Investigación previo a la obtención del Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contadora Pública Autorizada].UCE.<http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/23205>
- Pilco C, H.L.(2018), Los regímenes tributarios para las mypes y su influencia en el desarrollo empresarial de los contribuyentes de la región de puno, período 2017 http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/10638/Pilco_Colorado_Helen_Lidia.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Polanco Vera A. S. (2015). Estructura de capital de las pymes ecuatorianas: Variación de la rentabilidad en función de las fuentes de financiamiento, caso de las Medianas Empresas Societarias de Ecuador (MESE), periodo 2000 a 2012. (Trabajo de Titulación de Ingeniero en Administración de Empresas), UTPL, Quito <Http://Dspace.Utpl.Edu.Ec/Handle/123456789/14177>

Santillán Valdivieso, S.J. (2021). Propuesta de diseño de una auditoría de gestión como herramienta de evaluación del cumplimiento de objetivos del área de producción de la empresa Alumvid.[Trabajo de Titulación modalidad Proyecto de Investigación como requisito previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contadora Pública Autorizada].UCE. <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/23843>

Salavarría Mecías, V. (2020). Propuesta de un Sistema Contable para la Empresa ACOS3 Auditoría Contabilidad y Sistemas Cia. Ltda. Trabajo de titulación previo a la obtención del Título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, Contadora Pública Autorizado. Carrera de Contabilidad y Auditoría. Quito: UCE. 92 p. <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/22111>

Verastegui O, J. (2018), “Financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro compra y venta de bebidas gasificadas del distrito de Campo Verde 2018”

Villaorduña C., A.C. (2014), En Su Tesis Titulada: “Efectos Del Financiamiento En La Gestión De Las Empresas De Servicios En Lima Metropolitana”

Zorrilla Q.,R.G. (2021), Cultura tributaria y su impacto en las mypes del sector ferretero durante la pandemia del COVID-19 en el distrito de El Tambo.

VIII. ANEXOS

8.1 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 librerías del distrito de Manantay, 2021”

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO AUTOR

Bach. Siu Lurita, Ray Eder

Código ORCID: 0000-0002-7161-9965

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

PUCALLPA – PERÚ

2021

8.2 Artículo científico

ARTICULO CIENTIFICO

I. TITULO

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

II. AUTOR:

Bach. Siu Lurita, Ray Eder

III. RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal: Determinar las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, los resultados fueron: **1ª Características de los representantes de las Mypes.** El 76,67 % (23) de los representantes de las Mypes tienen de 30 a 50 años de edad, el 53,33 % (16) son del sexo femenino, el 36,67 % (11) de los representantes de las Mypes tienen educación secundaria completa. **2ª Características de las Mypes.** El 36,67 % (11) tienen una antigüedad de 1 a 5 años. **3ª Características de la Auditoría.** El 63,33 % (19) si conocen algo referente a la auditoría, el 77,33 % (22) si desean que le practiquen una auditoría, el 53,33 % (16) acudirían a una sociedad de auditoria para obtener una auditoria, el 40,0% (12) no precisa cuando acudirían para practicarse una auditoría, el 76,67 % (23) cree que su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoria, el 86,67 % (26) no precisan que la auditoria

si ha mejorado en relación a las finanzas, el 90,0 % (27) si estaría dispuesto hacer capacitado sobre auditoria, el 93,33 % (28) no precisan si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. **4ª Características de la Tributación.** El 80,0 % (24) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, el 60 % (18) si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria, el 56,67 % (17) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 80,0 % (24) si tienen los libros contables al día, el 76,67 % (23) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 83,22 % (25) que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria, el 43,33 % (13) contesto que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 76,67 % (23) si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, el 63,33 % (19) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, el 76,67 % (23) contesto que su empresa si mejoraría si contaría con un planeamiento de auditoria. **5ª Características de las finanzas.** El 50,0 % (15) si solicito crédito, y el 50,0 % (15) no solicito crédito, el 50,0% (15) recibió crédito, y el 50,0 % (15) no recibió crédito, el 36,67 % (11) solicito más de S/. 5,000 y el 50,0 % (15) ninguno, el 36,67% (11) dijo que recibió más de S/. 5,000, y el 50,0 % (15) ninguno, el 30,0 % (9) dijo que solicito crédito una entidad bancaria, el 50,0 % (15) ninguna, el 30,0 % (9) dijo que le otorgó crédito una entidad bancaria, el

30,0 % (9) pago más de 2 % anual y el 50,0 % (15) no pago ninguno, el 43,33 % (13) dijo que el crédito si fue oportuno, y el 50,0% (15) no precisa, el 33,33 % (10) dijo que el monto del crédito si fue suficiente. **6ª Características de la rentabilidad.** El 43,33 % (13) dijo que, si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado, y el 58,67 % (17) respondió que no, el 33,33 % (10) dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 40,0 % (12) dice que, si se afecta la rentabilidad de su empresa por el pago de tributos, él 66,67 % (20) dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría, el 66,67 % (20) contestaron que son la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorar económicamente.

IV. PALABRAS CLAVES:

Auditoria, tributaciòn, finanzas, rentabilidad, mypes.

V. ABSTRAC

The present research work had as main objective: To determine the main characteristics of the national micro and small companies in the commerce sector, bookstores of the Manantay district, 2021. The research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal-retrospective, for the The collection of the information was chosen in a manner directed at 30 microentrepreneurs, the results were: 1st Characteristics of the representatives of the Mypes. 76.67% (23) of the representatives of the MSEs are between 30 and 50 years of age, 53.33% (16) are female, 36.67% (11) of the representatives of the MSEs they have a complete secondary education. 2nd Characteristics of Mypes. 36.67% (11) have an antiquity of 1 to 5 years.

3rd Characteristics of the Audit. 63.33% (19) if they know something about the audit, 77.33% (22) if they want to have an audit performed, 53.33% (16) would go to an audit company to obtain an audit , 40.0% (12) do not specify when they would come for an audit, 76.67% (23) believe that their company would improve if they performed an audit, 86.67% (26) do not specify that the audit if it has improved in relation to finances, 90.0% (27) if they would be willing to do audit training, 93.33% (28) do not specify if the audit in their company has improved in relation to profitability. 4th Characteristics of Taxation. 80.0% (24) if they feel satisfied with the guidance provided by the tax administration officials, 60% (18) if the books and documents involved in accounting are reviewed and controlled before an audit by part of the tax administration, 56.67% (17) if it has suitable personnel assigned to record income, costs and expenses, 80.0% (24) if they have up-to-date accounting books, 76 , 67% (23) yes had problems or inconveniences to present their monthly returns on time, 83.22% (25) of the taxes declared if they have been paid in due time to the Tax Administration, 43.33% (13) answered that there are no established formats for the control of the tax limit accepted as entertainment and entertainment expenses, 76.67% (23) if you know what are the tax violations and penalties that could affect your company, 63.33% (19) if you feel motivated to comply with the payment of their taxes, 76.67% (23) answered that their company would improve if it had an audit plan. 5th Characteristics of finances. 50.0% (15) if I applied for credit, and 50.0% (15) did not apply for credit, 50.0% (15) received credit, and 50.0% (15) did not receive credit, 36.67% (11) requested more than S /. 5,000 and 50.0% (15) none, 36.67% (11) said they received more than S /. 5,000, and 50.0% (15)

none, 30.0% (9) said that they applied for credit from a bank, 50.0% (15) none, 30.0% (9) said that they A bank granted credit, 30.0% (9) paid more than 2% per year and 50.0% (15) did not pay any, 43.33% (13) said that the credit was appropriate, and 50.0% (15) did not specify, 33.33% (10) said that the amount of the credit was sufficient. 6th Characteristics of profitability. 43.33% (13) said that, if the profitability that their company now has is different from last year, and 58.67% (17) answered no, 33.33% (10) said that if they believe or they perceive that the profitability of their company has improved due to the financing received, 40.0% (12) say that, if the profitability of their company is affected by the payment of taxes, 66.67% (20) said that If it would improve the profitability of your company if they would carry out an audit, 66.67% (20) answered that they are the profitability that your company now has without improving economically.

VI. KEYWORDS

Audit, Taxation, finance, profitability, mypes.

VII. INTRODUCCION

Las Mypes (micro y pequeñas empresas), representan un aproximado del 92% del conglomerado empresarial que estan formalizadas en el Perù, sin embargo, atraviesan por la falta de interes y politicas acertivas por parte del gobierno.

Asi tambien, existen deficiencias en cuanto al manejo empresarial, porque se refleja hoy en dia, debido a la crisis mundial que atravesamos en el mundo entero, provocado or la pandemia del Covid 19.

“Las micro y pequeñas empresas, además de problemas de liquidez, falta de capacidad de pago y baja productividad provocadas por la emergencia sanitaria, se añaden las condiciones adversas de comercio exterior por la cuarentena en el resto del mundo” (BBVA, 2020)

Según (Chero, 2021), “en nuestro país, de acuerdo con el Ministerio de la Producción, existen más de 2,5 millones de empresas, de las cuales el 99,4% son micro y pequeña empresa (Mype) que generan cerca del 85% del empleo”.

“Solo tomando en cuenta a Lima metropolitana, el número de puestos laborales perdidos en los últimos 12 meses alcanzaron los 93.200, de acuerdo a información del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI). Actualmente, superviven en la capital 1 millón 106.309 mypes”. (Chero, 2021)

“Muchas veces, el empresario micro quiere formalizarse, pero no tiene claro cómo. Eso es porque la comunicación tampoco es clara por parte de la Sunat, y son ellos quienes tienen que darle mayor fuerza a la formalización con campañas agresivas, indicando cuáles son los beneficios, por ejemplo, de tener RUC para crecer en el corto plazo” (Valles, 2021)

“En opinión del exviceministro de Mype e Industria Juan Carlos Mathews, la primera e importante tarea es lograr la formalización de las mypes, ya que existe un 74% de este universo que se encuentra en la informalidad”. (Chero, 2021)

Es así que, Mathews dice “el Estado debe garantizar alternativas de subvención que permita al empresario acceder a una bancarización,

asimismo, propone un costo competitivo con las garantías solidarias como lo es el Sepymex, el programa de respaldo del 50% del valor de los créditos preembarque que otorgan a las exportadoras”. (Chero, 2021)

REVISION DE LA LITERATURA

Caracterización del problema

“En el Perú existen más de 3.5 millones de micro o pequeña empresa (Mype) de las cuales el 84.7 por ciento produce dentro de la informalidad. Gran parte de estas empresas desconocen los beneficios de pasar a la legalidad” (Guzmán, 2015)

“Según la legislación, en nuestro país se considera una microempresa a aquella persona natural o jurídica, cuyas ventas anuales sean como máximo 150 UIT (562,500 nuevos soles) y tengan no más de 10 trabajadores” (Guzmán, 2015)

“Dicha empresa está regida bajo la nueva Ley de las Mype, con la cual se busca promocionar la competitividad, formalización y desarrollo de las mismas, además de ofrecer diversos beneficios los cuales se clasifican a continuación” (Guzmán, 2015)

Entre tanto, (Tapia, 2020) “Las micro y pequeñas empresas (MyPEs), un sector importante para la economía del Perú. Su relevancia radica en que representa al 99.8% del total de empresas que existen en nuestro país, generando el 70% de empleos. Es conocido que el motor del desarrollo de la MyPe radica en la genialidad de creación de cada empresario”

Sin embargo, en este momento de crisis económica y sanitaria, necesitamos que las micro y pequeñas empresas replanteen sus estrategias de negocio, orientándolas hacia una mayor personalización, análisis de los intereses de los clientes y adaptándose a la nueva normalidad.

Gracias a nuestra capacidad para reinventarnos, seremos capaces de identificar a emprendedores innovadores y resilientes que vieron esta crisis como una oportunidad para mejorar sus negocios, poner en marcha mecanismos de sensibilización del mercado y distribuir nuevos productos y servicios.

También han implementado nuevos estándares de higiene y protección para los establecimientos de salud y pagos digitales que facilitan las transacciones monetarias.

Asimismo, deben administrar adecuadamente la liquidez de la empresa, almacenar los bienes, siempre que estén seguros de que pueden venderse sin almacenamiento, optimizar costos y limitar las inversiones a largo plazo; Los principios de eficiencia y productividad son fundamentales en este período de crisis, y se mantienen informados de los flujos financieros que brindan las instituciones financieras públicas y privadas.

Por ello, saludamos y felicitamos a todos los emprendedores por su trabajo y compromiso con el país, que, a pesar de las dificultades y limitaciones, todavía están tratando de adecuar el modelo de negocio de esta nueva empresa.

En esta línea la presente tesis de investigación lo desarrolle buscando aportar que las mypes puedan contar con herramientas útiles para desarrollar sus actividades, ya que mis variables principales fueron la auditoría,

tributación, finanzas y rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro librerías.

La tesis de investigación la realice en el distrito de Manantay, que es un distrito joven, y que en los últimos años ha tenido un crecimiento considerable, ya que se pudo expandir un movimiento económico visible, ya que en dicho distrito existe un considerable número de mypes, tanto en el sector comercio, industria y de servicios, en distintos rubros.

De esta manera, es preciso mencionar que la metodología que utilice, se basó en el enunciado del problema, así como también tome en cuenta los objetivos tanto el principal como los específicos, el universo fueron las microempresas que se dedican al rubro librerías del distrito de Manantay, de acuerdo a la información que obtuve realizando el trabajo de campo, pude obtener mi muestra, la técnica que use fue la encuesta cuyo instrumento fue un cuestionario estructurado de 36 interrogantes.

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 librerías del distrito de Manantay, 2021?

Objetivos de la investigación

Objetivo general

“Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”

Objetivos específicos

- ✓ Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.
- ✓ Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.
- ✓ Describir las principales características de las finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.
- ✓ Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.

Justificación de la investigación

Por ultimo mi tesis se justificó gracias a que desde la parte teórica mi trabajo fue de beneficio porque sirvió para tener definiciones teóricas de las variables.

Partiendo desde lo práctico, se justificó porque estuvo orientada en base a que se consideró que los resultados que se obtuvieron va contribuir con los estudiantes de la Universidad ULADECH, así mismo fue de utilidad para que servirá como información a los futuros tesisistas que desarrollen estudios de igual índole.

Por otro lado, sirvió porque gracias a su culminación podre sustentarlo para obtener mi carrera profesional.

VIII. METODOLOGIA

3.1 Tipo de la investigación

El tipo de la investigación fue cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de resultados se utilizó procedimientos estadísticos e instrumentos de medición. (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p. 5)

3.2 Nivel de investigación de la tesis

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio. Como lo menciona, Tresierra (2000), las investigaciones de nivel descriptivos, “son aquellos que se utilizan para describir la realidad tal y como se presentan en la naturaleza. En este tipo de diseño, el investigador no manipula deliberadamente ninguna variable, solamente observa y describe el fenómeno tal y como se presenta”. (p. 80)

3.3 Diseño de la investigación

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



Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas rubro librerías, del distrito de Manantay 2021

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

Cuantitativo

Mi investigación fue cuantitativa, porque utilice estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

No experimental

La investigación no experimental o ex-post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones”. De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos fueron observados en su ambiente natural, en su realidad.

Transversal

En esta investigación se recolecto 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 indago sobre hechos ocurridos en el pasado.

Descriptivo

En esta investigación me limite a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información.

3.4 Población y muestra

Población.

La población estuvo conformado por 30 micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.

Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio, cuya información la recolecte por el trabajo de campo de realice.

Muestra.

De la población en estudio se tomó como muestra en forma dirigida a 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021. El cual representa el 100% del universo.

3.5 Definición y Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN	
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años:	Razón	
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal	
				Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad		
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”		Características	Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	Razón	
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”			Características	Desea que su empresa le practiquen una auditoría.		
					Conoce algo referente a la auditoría		
		Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.					
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas					
		A donde acudió para obtener una auditoría.					
A donde acudiría para obtener una auditoría.							
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.							
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.	Sí No	Nominal		
			Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa.				
			Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.				
			Están los libros de contabilidad al día.				
			Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.				

				Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.	
				Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.	
				Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.	
				Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.	
				Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.	

Fuente: Ray Eder Siu Lurita (2021)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Solicitó crédito	Sí No	Nominal
				Recibió crédito		
				Monto del crédito	Más de S/1,000 Más de S/5,000 Más de S/10,000	
				Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria No Bancaria	
				Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% Mensual Más de 3% mensual	
				El crédito fue oportuno		
				Monto del crédito fue suficiente		
				Cree que el financiamiento mejora la empresa.		
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.		Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	Sí No	
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.		
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.		
				La rentabilidad de su empresa se mejora si le practicarían una auditoría.		

Fuente: Ray Eder Siu Lurita (2021)

3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

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

Instrumento


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

3.7 Plan de análisis

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa Excel Científico y el programa SPSS, se obtuvieron 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.

3.8 MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021"

“FORMULACIÓN DEL PROBLEMA”	“OBJETIVOS”	“VARIABLES”	“DIMENSIONES”	“INDICADOR”	“MÉTODO”
Problema General	Objetivo General	Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas	Características	Edad Sexo Grado de instrucción Estado civil	Tipo: Cuantitativo – Descriptivo Diseño: No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo M  O Población: La población estuvo conformado por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.” Muestra:
¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021?”	Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”	Micro y pequeñas Empresas	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Rubro Años en el rubro.	
	Objetivos Específicos			Desea que a su empresa le practiquen una auditoría. Conoce algo referente a la auditoría. Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría. La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. A donde acudiría para obtener una auditoría. A donde acudiría para obtener una auditoría. Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.	
	Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”	Auditoría	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria. Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.	
	Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”				

<p>Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”</p> <p>Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”</p> <p>Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”</p>	Tributación	Características	<p>Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.</p> <p>Están los libros de Contabilidad al día.</p> <p>Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.</p> <p>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.</p> <p>Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.</p> <p>Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa</p> <p>Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.</p> <p>Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.</p>	<p>fue intencionada y estuvo conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021.”</p> <p>Técnicas:</p> <p>La encuesta</p> <p>Instrumento:</p> <p>Cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas.</p> <p>Métodos de Análisis de Investigación</p> <p>Se usara del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se uso como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).</p>
	Finanzas	Características	<p>Solicitó crédito.</p> <p>Recibió crédito.</p> <p>Monto del crédito solicitado.</p> <p>Entidad a la que solicitó el crédito.</p> <p>Entidad que le otorgó el crédito.</p> <p>Tasa de interés cobrado por el crédito.</p> <p>El crédito fue oportuno</p>	

				Monto del crédito suficiente.
				Cree que el financiamiento mejorar la empresa.
		Rentabilidad	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.
				La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

3.9 Principios éticos.

Según Koepsell y Ruiz (2015), en “Ética de la investigación”, sostiene que en “los resultados de una investigación no se debe tener intereses particulares, sino que se debe de tratar de encontrar la verdad. La labor científica conduce frecuentemente a callejones sin salida y no alcanza grandes avances, pero es mediante este tipo de investigación que llegan a darse descubrimientos. Los científicos desinteresados persiguen la verdad sin importar a dónde los lleven sus estudios o el resultado obtenido . (p. 15)

3.9.1 El principio de autonomía.

Este principio nos dice que “la dignidad es un derecho que todos poseen, esto implica un trato respetuoso para todos independientemente del origen o condición. No es deseable que se empleen personas como medio para un fin, sino que normalmente se espera recibir un trato como persona no como instrumento. Además, si somos coherentes, haremos lo mismo para los demás . (p. 94)

3.9.2 El principio de la dignidad.

Este principio nos dice que “El ser humano merece ser tratado como fin en sí mismo y no únicamente como medio para un fin. En el ámbito de la investigación, esto también implica que el consentimiento informado debe realizarse correctamente. En general, la investigación busca desarrollar conocimientos, sin embargo, al involucrar sujetos humanos siempre existe la posibilidad de que se den abusos. De hecho, como parte

del proceso de consentimiento, los sujetos deben ser advertidos de que la investigación en la que participan no pretende ayudarles a ellos en particular y que no deben tener expectativas de beneficio ante el riesgo asumido. La única manera de guardar el debido respeto a la dignidad de los sujetos es asegurarse de que estén plenamente informados acerca de su participación en el estudio y los riesgos que asumen”. (p. 98)

3.9.3 El principio de la beneficencia/no maleficencia.

Este principio nos dice que “La beneficencia significa cuidar a los sujetos de un estudio y a la sociedad en general, así como asegurarse de que los beneficios superen a los daños. La beneficencia se distingue de la no maleficencia en el hecho de que el segundo principio sólo exige no tener la intención de causar un mal. El daño no tiene que ser físico también puede propiciar un daño psicológico o bien la privación de derechos; asimismo, no afecta únicamente a individuos sino también a grupos. Los científicos y el público son mutuamente interdependientes y la ciencia debe contribuir a la mejora de la sociedad ya sea por la adquisición del conocimiento o mediante el incremento del bienestar general. Se debe llevar a cabo la práctica científica a la luz de estos deberes recíprocos . (p. 101)

3.9.4 El principio de 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”.

3.9.5 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 que obtengan un beneficio.

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.

3.9.6 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.

IX. RESULTADOS

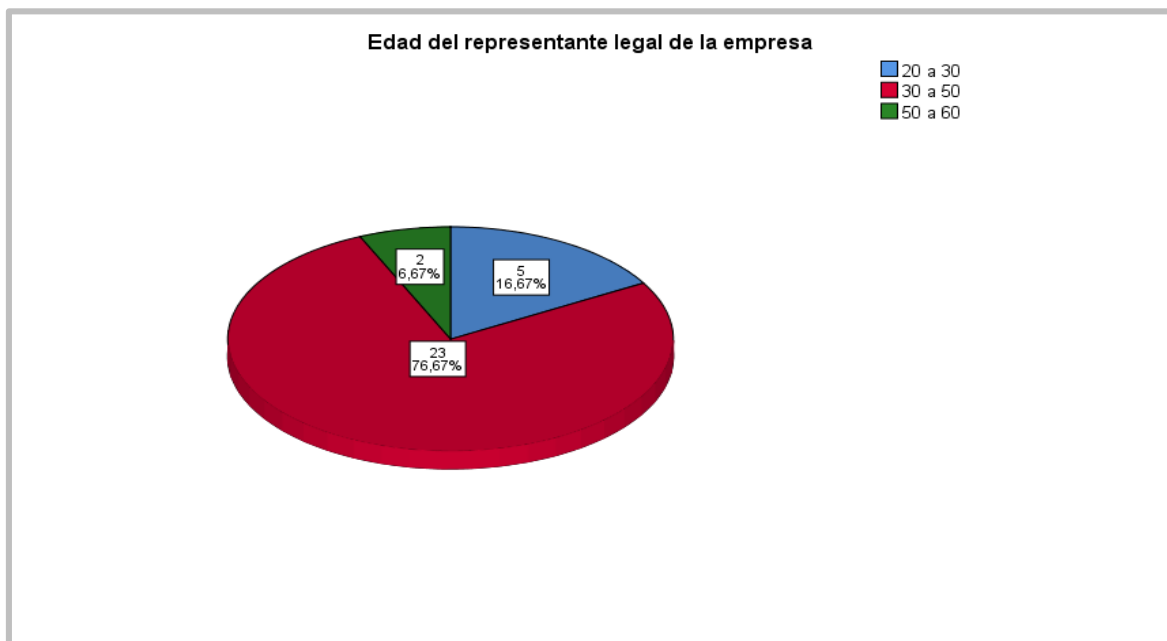
1ª Características de los representantes de las Mypes

TABLA Y GRAFICO Nª 01

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

Edad del representante legal de la empresa			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	20 a 30	5	16,7
	30 a 50	23	76,7
	50 a 60	2	6,7
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



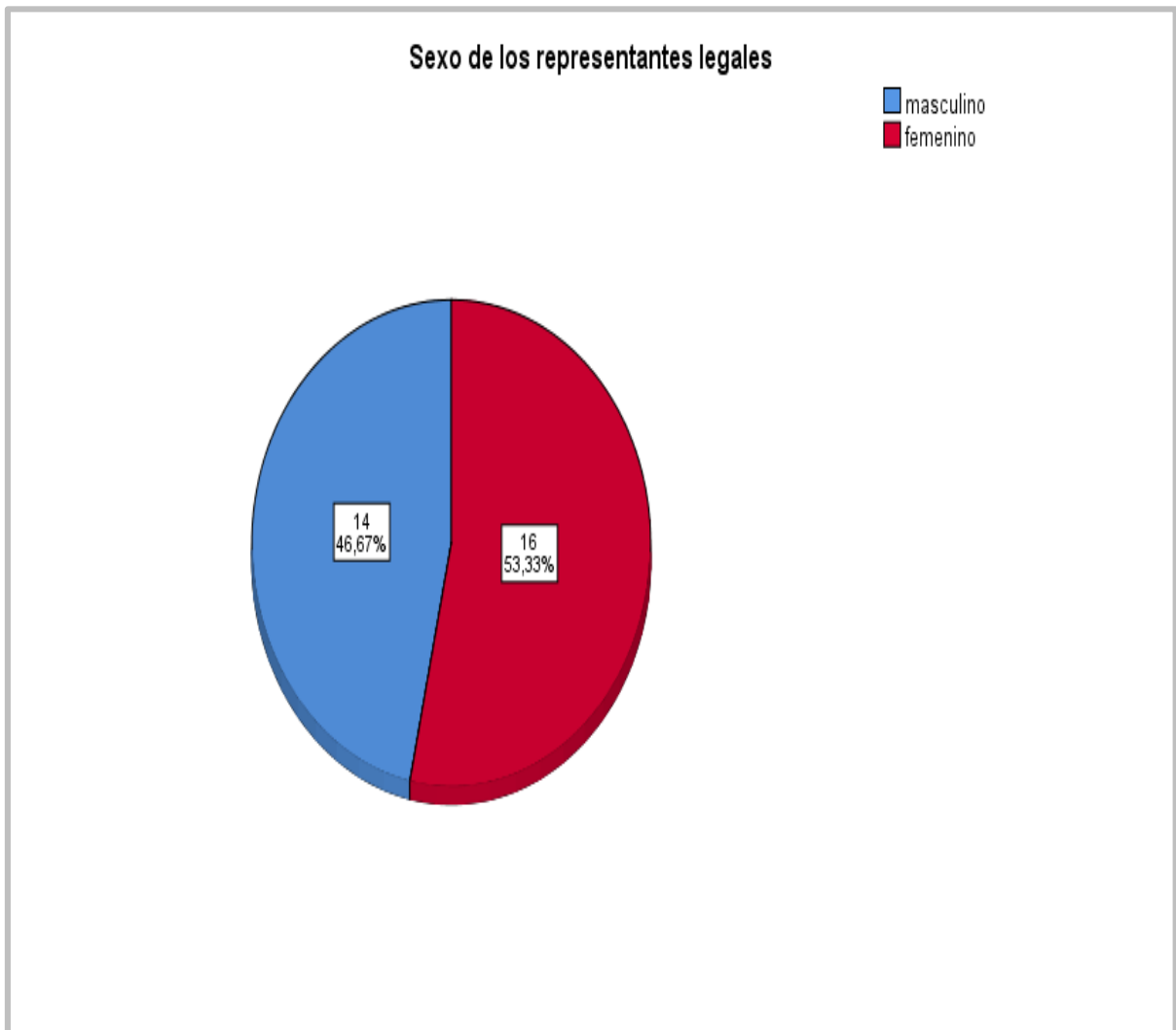
Interpretación: En la tabla y gráfico N° 01 se observa que el 76,67 % (23) de los representantes de las Mypes tienen de 30 a 50 años de edad, el 16,67 % (5) tienen de 20 a 30 años de edad y el 6,67 % (2) tienen de 50 a 60 años de edad.

TABLA Y GRAFICO N° 02

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

Sexo de los representantes legales			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	masculino	14	46,7
	femenino	16	53,3
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



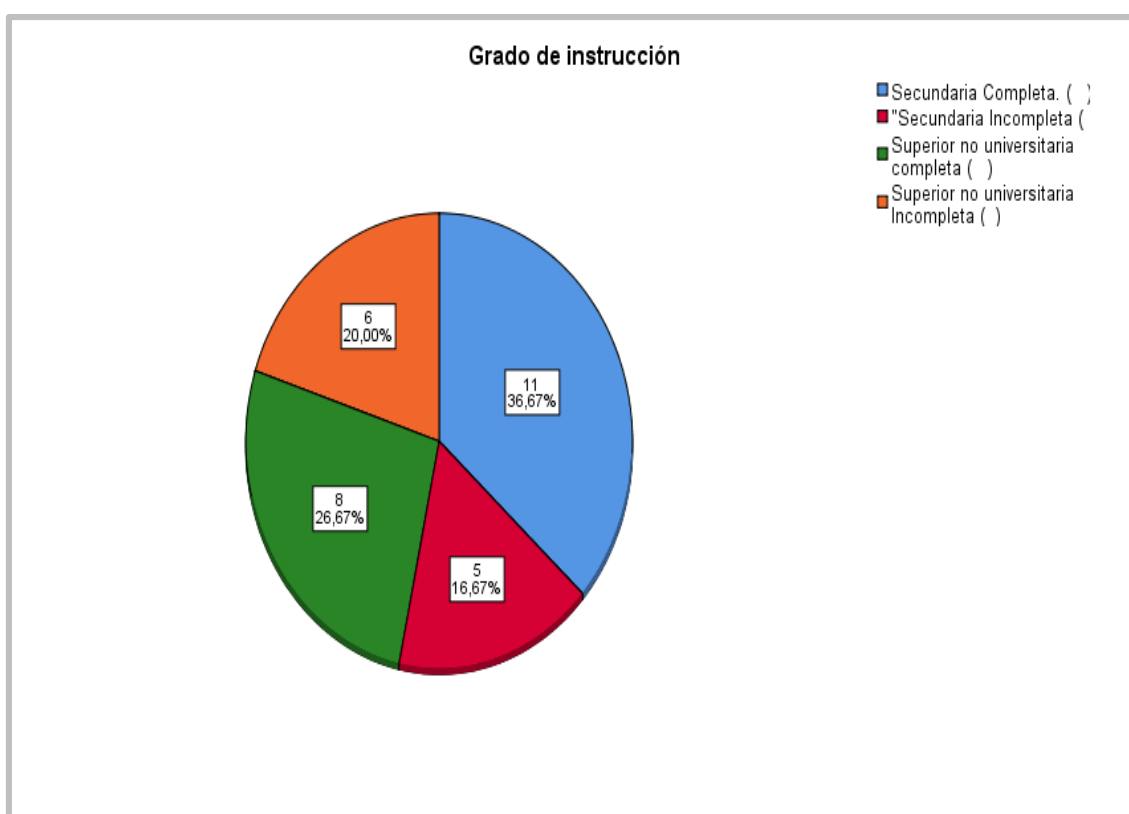
Interpretación: En la tabla y gráfico N° 02 se observa que el 46,67 % (14) de los representantes de las Mypes son del sexo masculino y, el 53,33 % (16) son del sexo femenino.

TABLA Y GRAFICO N° 03

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

Grado de instrucción		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Secundaria Completa. ()	11	36,7
	"Secundaria Incompleta ()"	5	16,7
	Superior no universitaria completa ()	8	26,7
	Superior no universitaria Incompleta ()	6	20,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: En la tabla y gráfico N° 03 se observa que el 36,67 % (11) de los representantes de las Mypes tienen educación secundaria completa, el 16,67 % (5) tienen secundaria incompleta, el 26,67% (8) tienen estudios superiores no universitaria completa y el 26,67 % (6) tienen estudios superiores no universitaria incompleta.

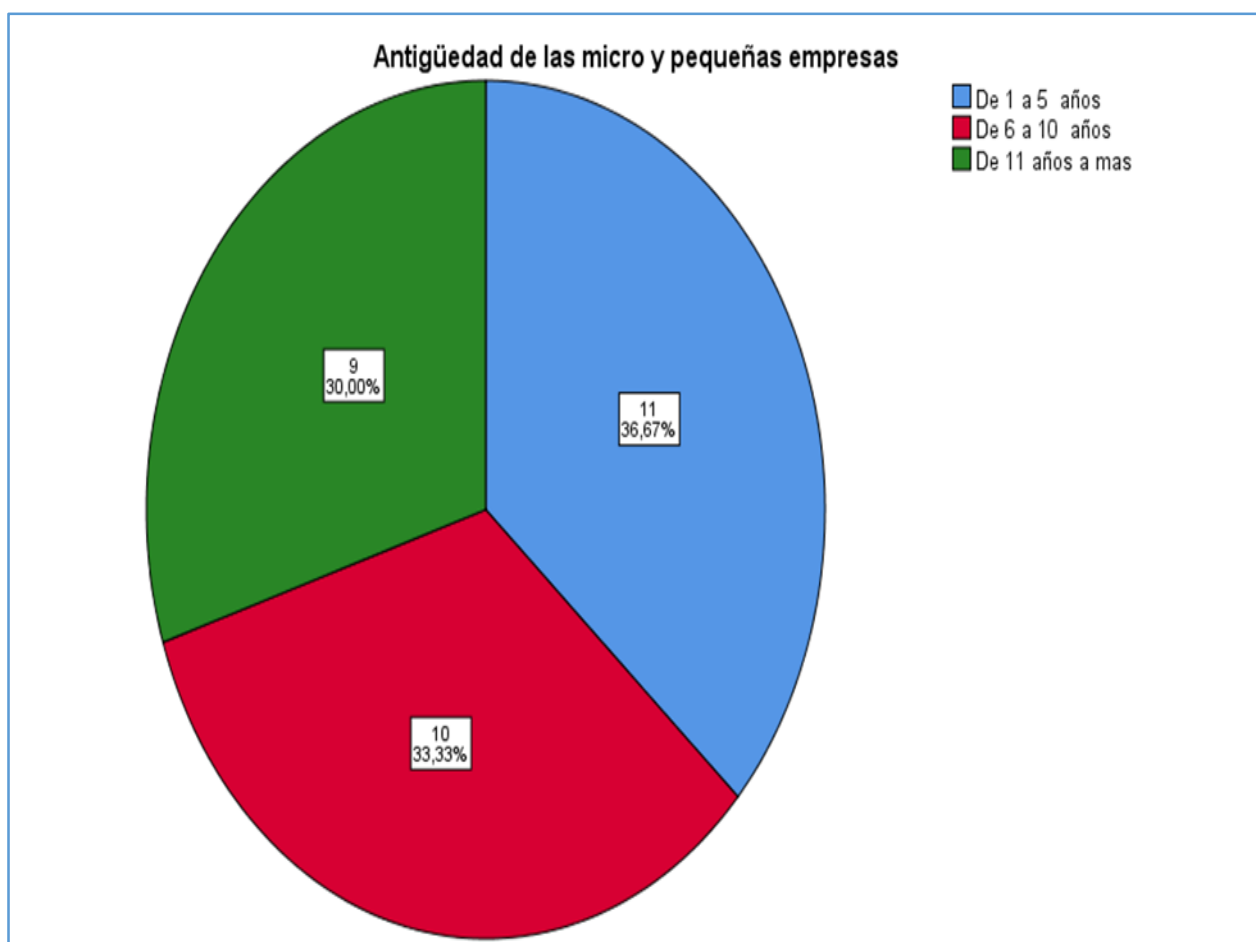
2ª Características de las Mypes

TABLA Y GRAFICO Nª 04

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas			
Válido		Frecuencia	Porcentaje
	De 1 a 5 años	11	36,67
	De 6 a 10 años	10	33,33
	De 11 a más años	9	30,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: En la tabla y gráfico N° 04 se observa que el 36,67 % (11) tienen una antigüedad de 1 a 5 años, 33,33 % (10) de 6 a 10 años y el 30,0 % (9) de 11 a más años de antigüedad en el rubro.

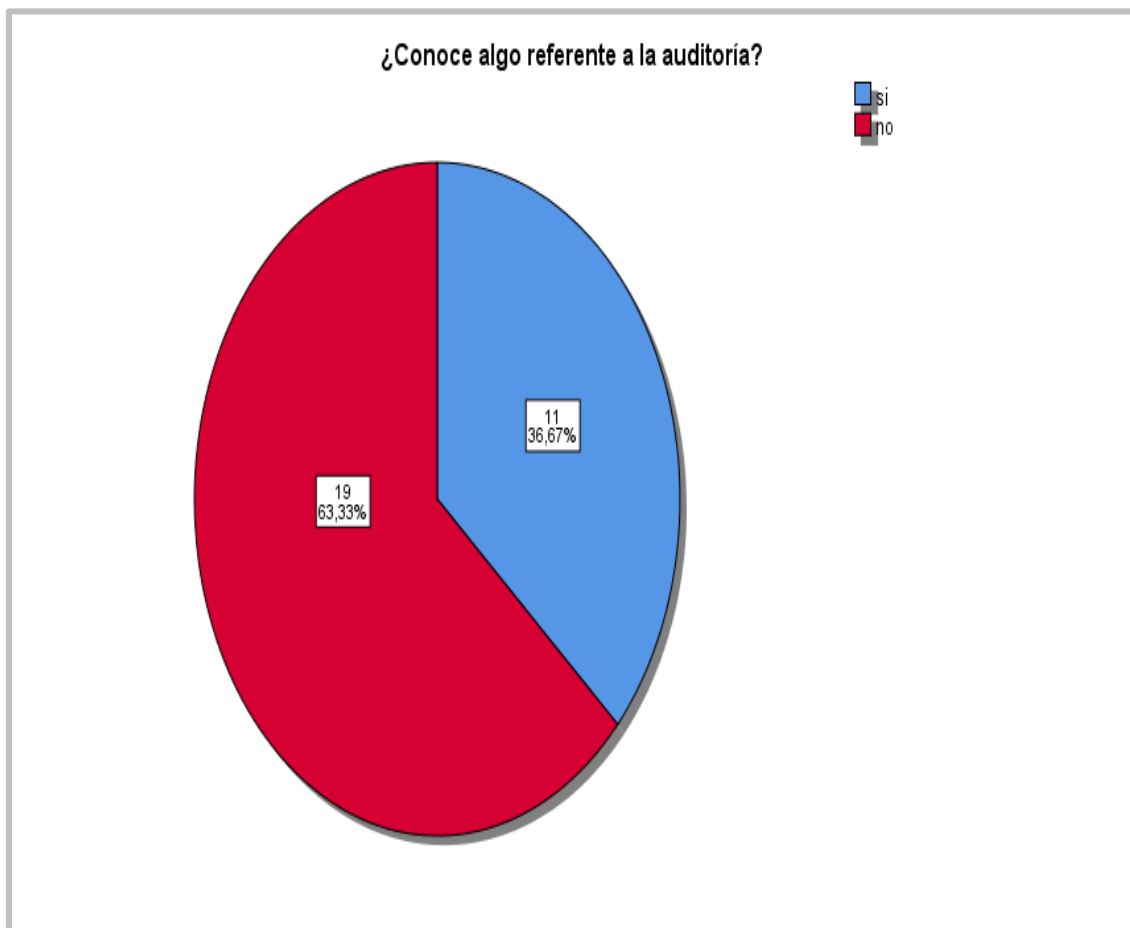
3ª Características de la Auditoría

TABLA Y GRAFICO Nª 05

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Conoce algo referente a la auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	11	36,7
	no	19	63,3
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



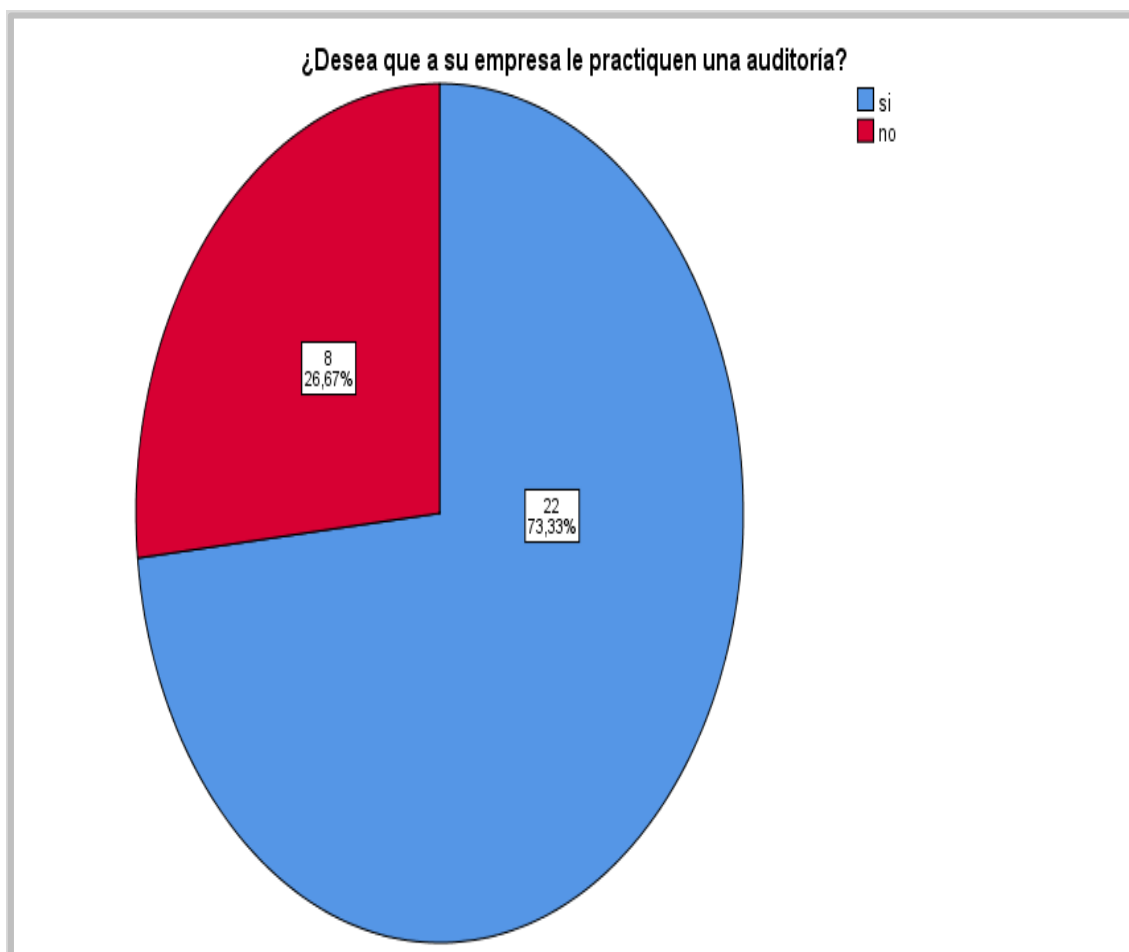
Interpretación: En la tabla y gráfico N° 05 se observa que el 63,33 % (19) si conocen algo referente a la auditoría y, el 36,67 % (11) no conocen algo referente a la auditoría.

TABLA Y GRAFICO N° 06

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	22	73,3
	no	8	26,7
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



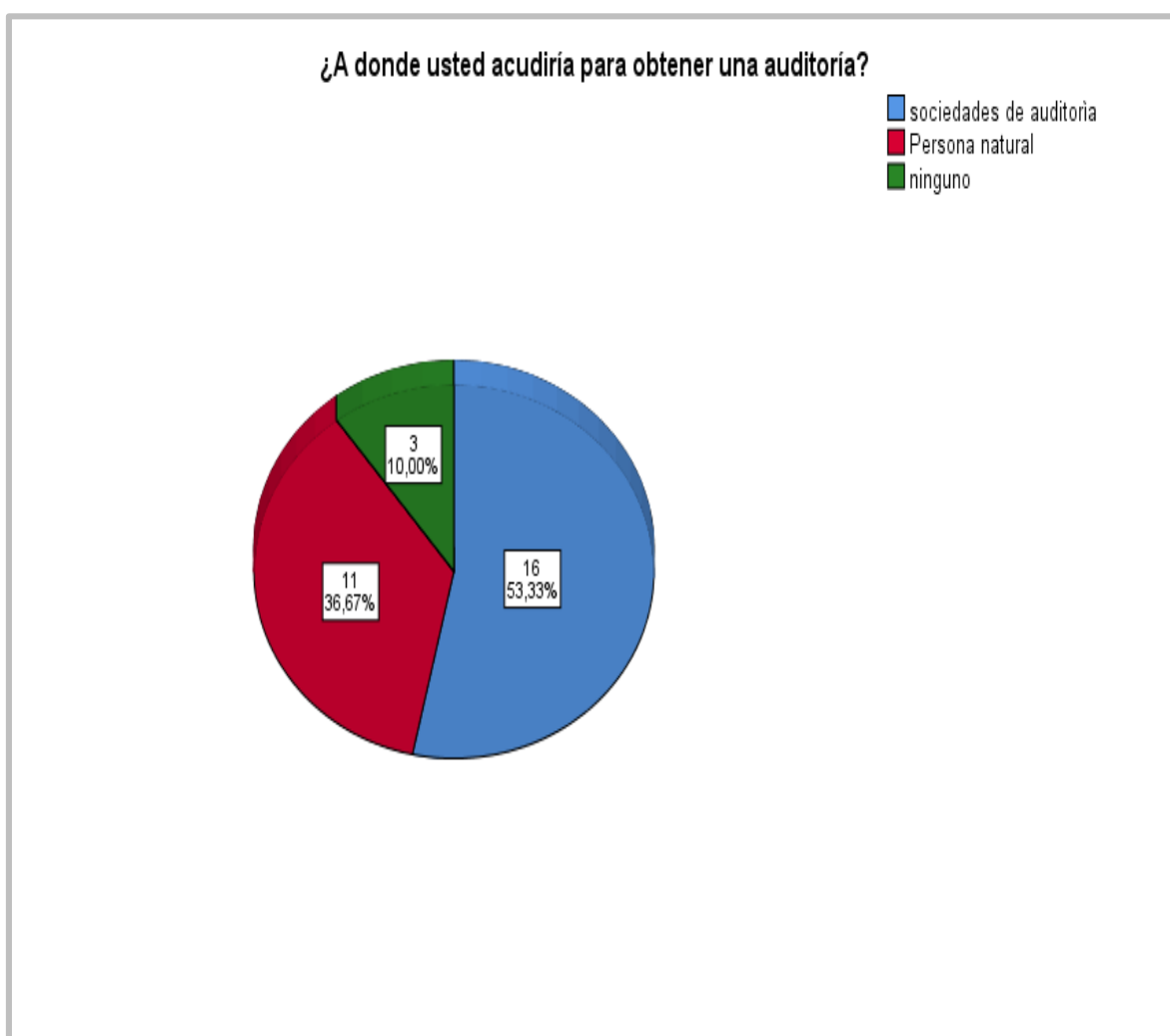
Interpretación: En la tabla y gráfico N° 06 se observa que el 77,33 % (22) si desean que le practiquen una auditoría y, el 26,67 % (8) no desean que le practiquen una auditoría.

TABLA Y GRAFICO N° 07

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	sociedades de auditoría	16	53,3
	Persona natural	11	36,7
	ninguno	3	10,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



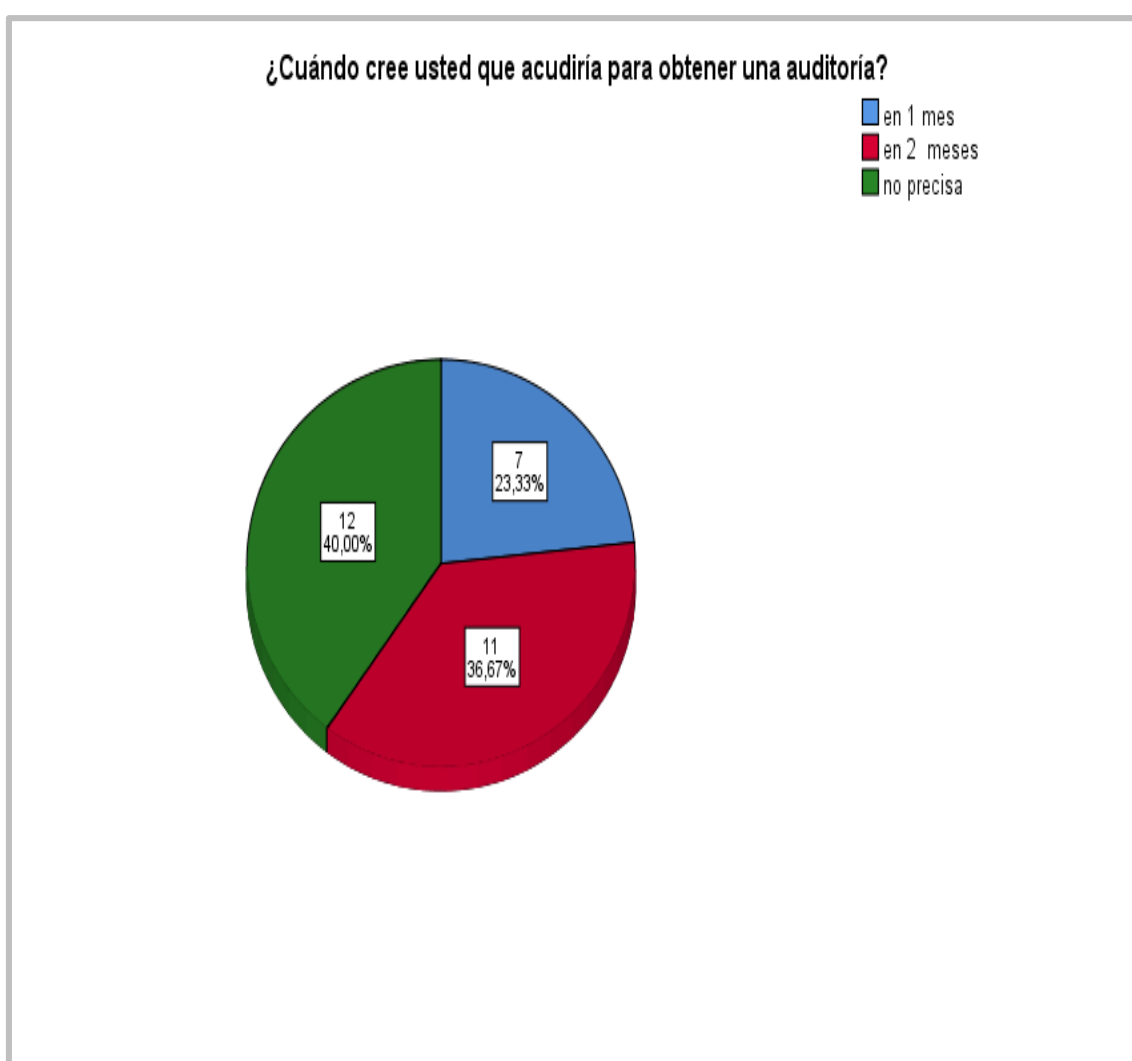
Interpretación: en la tabla y gráfico N° 07, el 53,33 % (16) acudirían a una sociedad de auditoria para obtener una auditoria, el 36,67 % (11) acudirían a una persona natural y el 10,0% (3) a ninguno.

TABLA Y GRAFICO N° 08

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	en 1 mes	7	23,3
	en 2 meses	11	36,7
	no precisa	12	40,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y gráfico N° 08, el 36,67% (11) acudirían en 2 meses para que le practiquen una auditoría, el 23,33 % (7) dijo que lo haría en un mes y el 40,0% (12) no precisa.

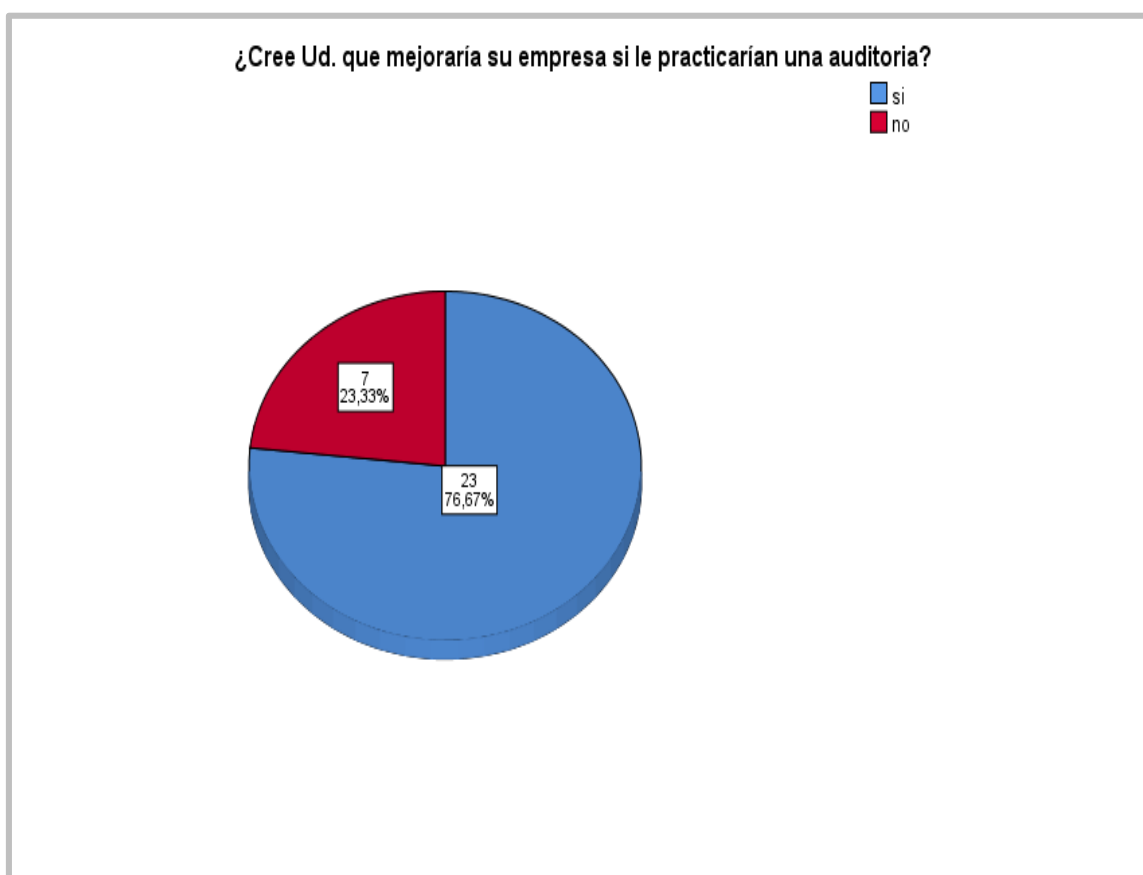
TABLA Y GRAFICO N° 09

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas

nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	23	76,7
	no	7	23,3
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



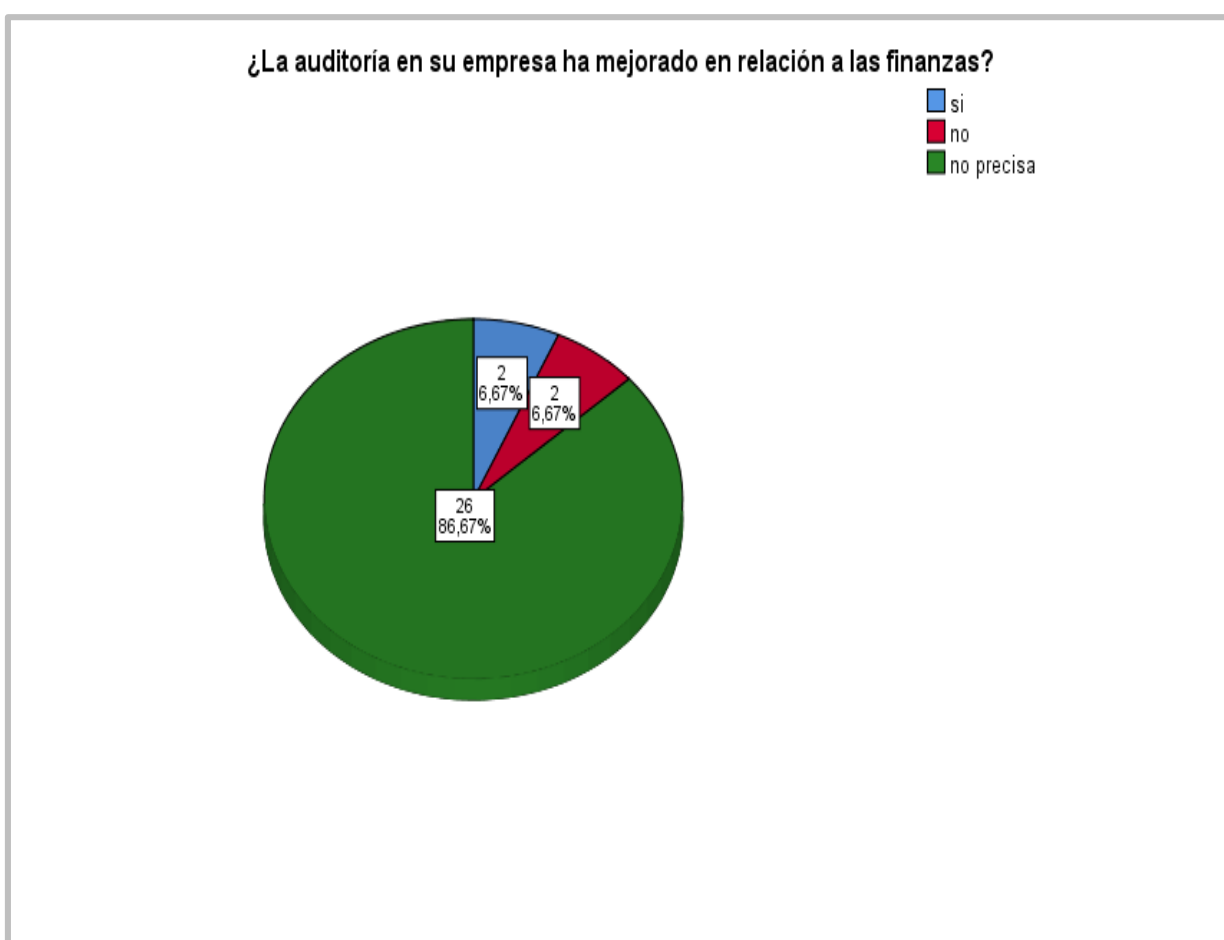
Interpretación: en la tabla y grafico N° 09 se observa que, el 76,67 % (23) cree que su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoria y el 23,33 % (7) cree que no mejoraría.

TABLA Y GRAFICO N° 10

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	2	6,7
	no	2	6,7
	no precisa	26	86,7
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y gráfico N^o 10 se observa que, el 86,67 % (26) no precisan que la auditoría si ha mejorado en relación a las finanzas, el 6,67 % (2) respondieron que sí y el 6,67 % (2) respondieron que no.

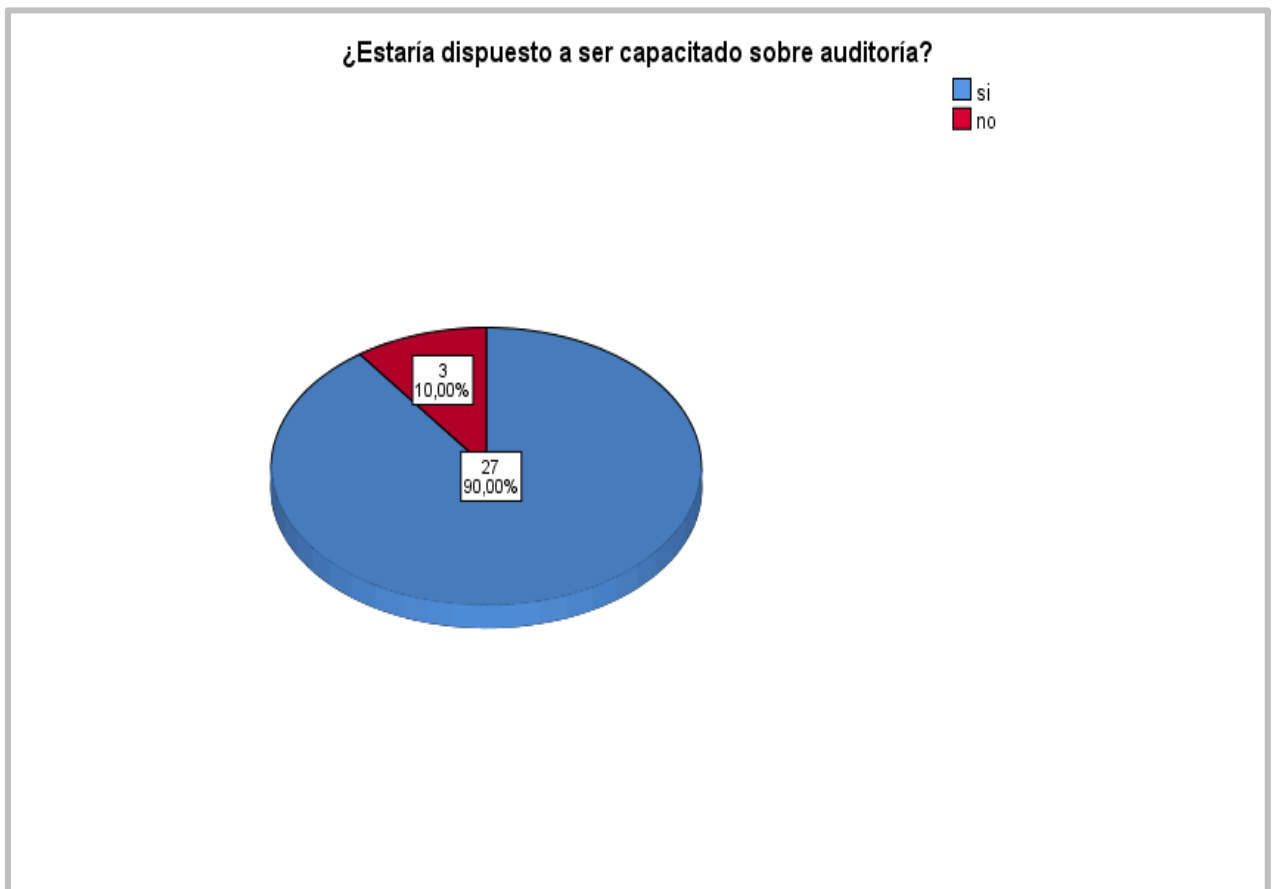
TABLA Y GRAFICO N^o 11

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas

nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	27	90,0
	no	3	10,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y gráfico N° 11 se observa que, el 90,0 % (27) si estaría dispuesto hacer capacitado sobre auditoría y el 10,0 % (3) respondieron que no estarían dispuestos hacer capacitados en auditoría.

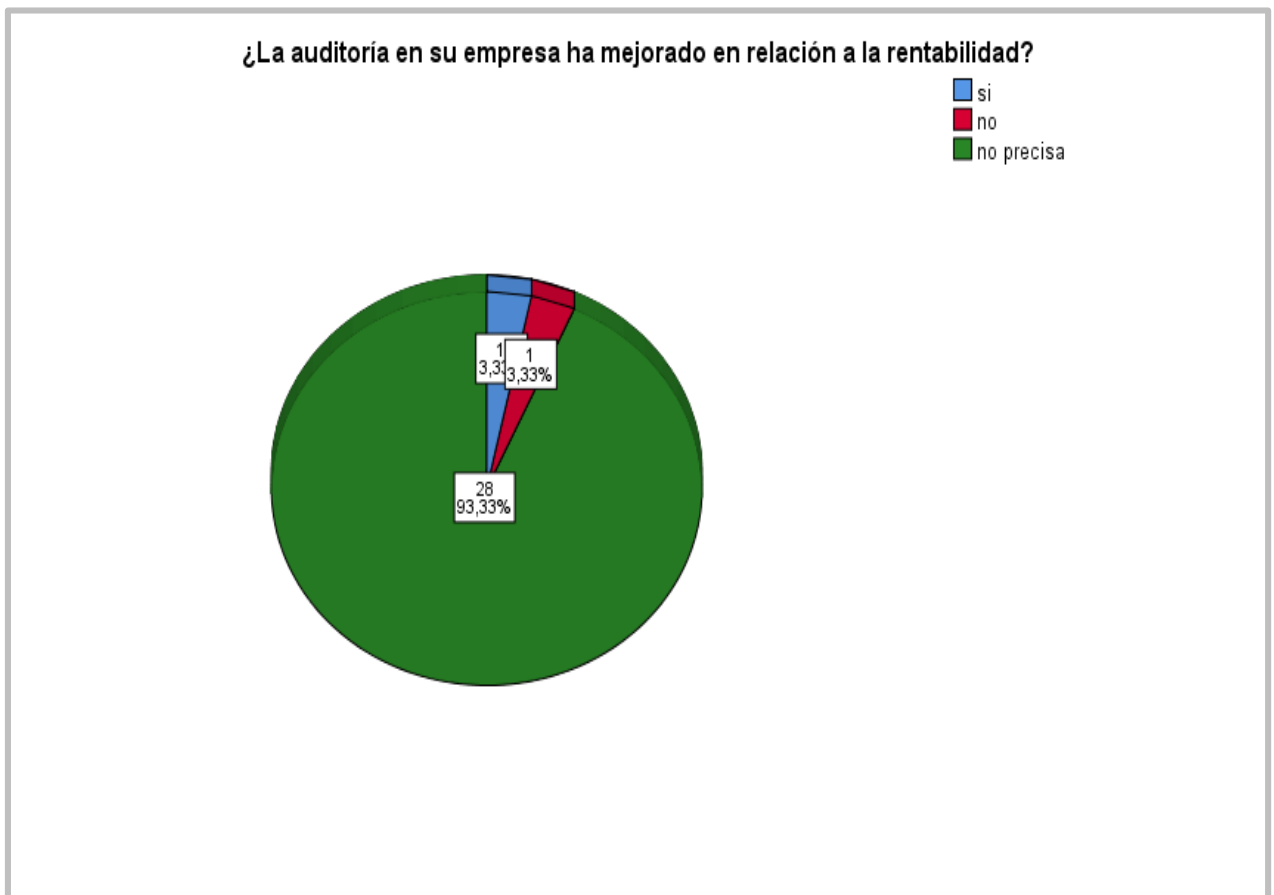
TABLA Y GRAFICO N° 12

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas

nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	1	3,3
	no	1	3,3
	no precisa	28	93,3
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y gráfico N^a 12 se observa que, el 3,33 % (1) dijo que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 3,33 % (1) respondieron que no y el 93,33 % (28) no precisan.

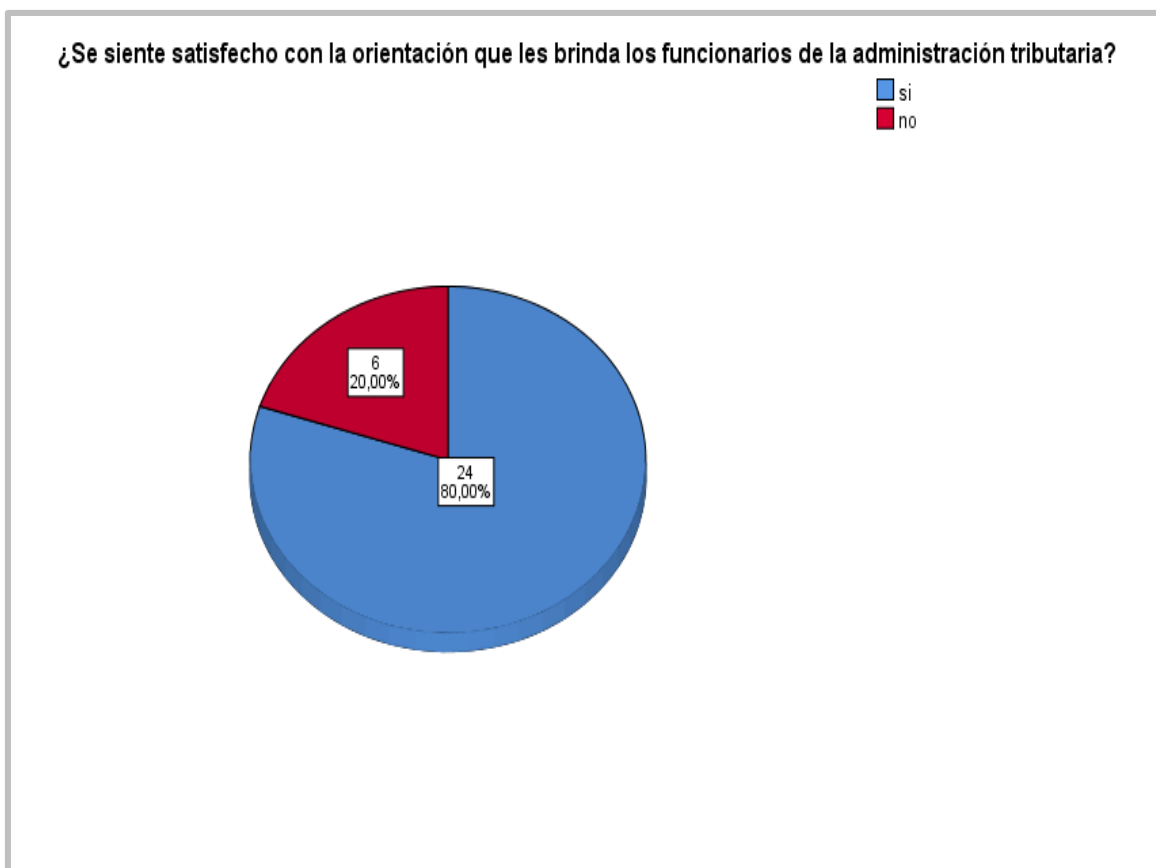
4^a Características de la Tributación

TABLA Y GRAFICO N^a 13

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	24	80,0
	no	6	20,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



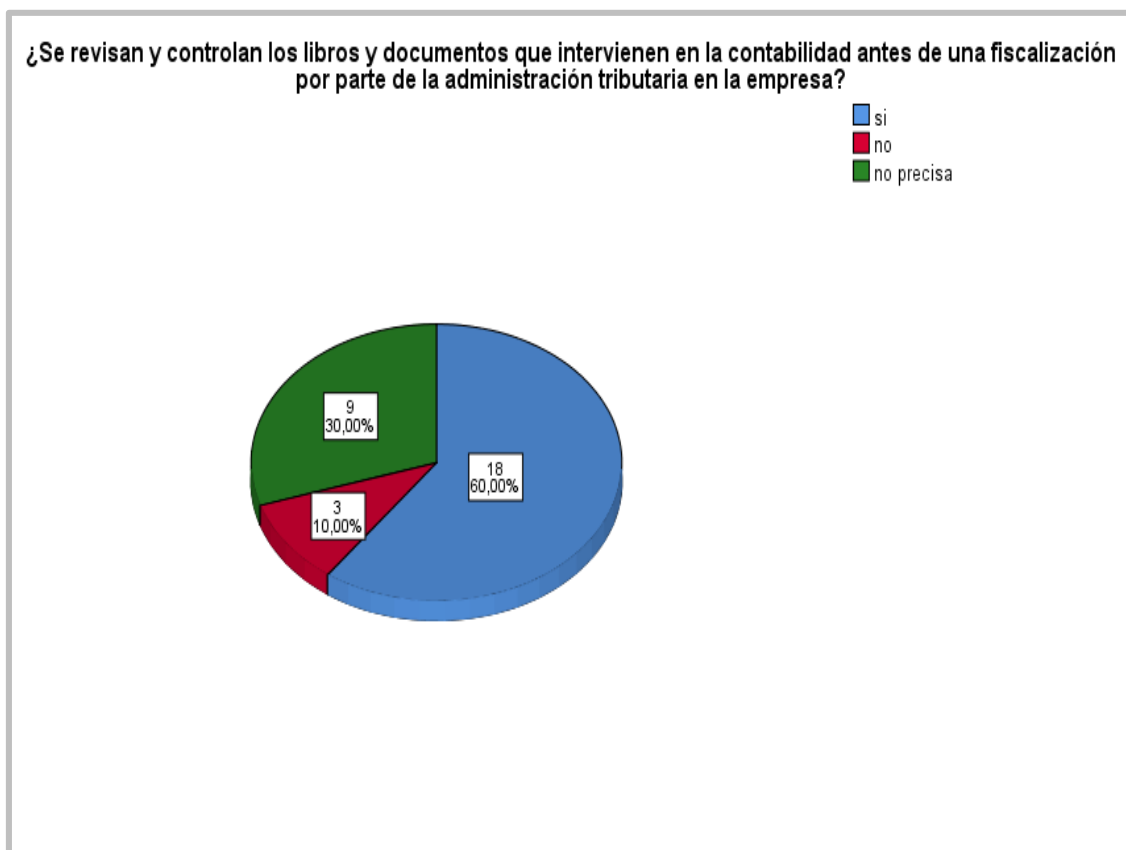
Interpretación: en la tabla y grafico N^a 13 se observa que, el 80,0 % (24) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 20,0 % (6) respondieron que no se sienten satisfechos.

TABLA Y GRAFICO N^a 14

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	18	60,0
	no	3	10,0
	no precisa	9	30,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



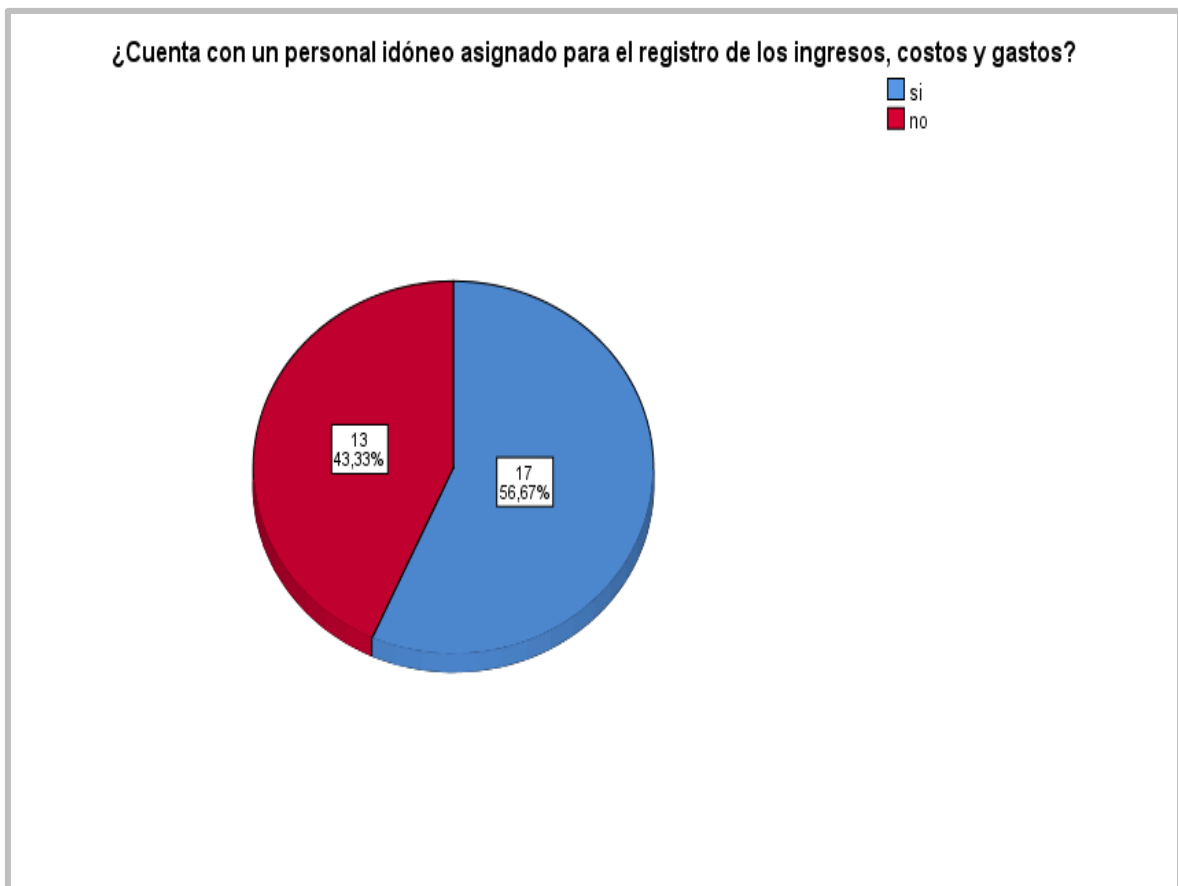
Interpretación: en la tabla y gráfico N^a 14 se observa que, el 60 % (18) si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria, el 30,0 % (9) no precisan y el 10,0 % (3) respondieron que no se revisan.

TABLA Y GRAFICO N^a 15

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	17	56,7
	no	13	43,3
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



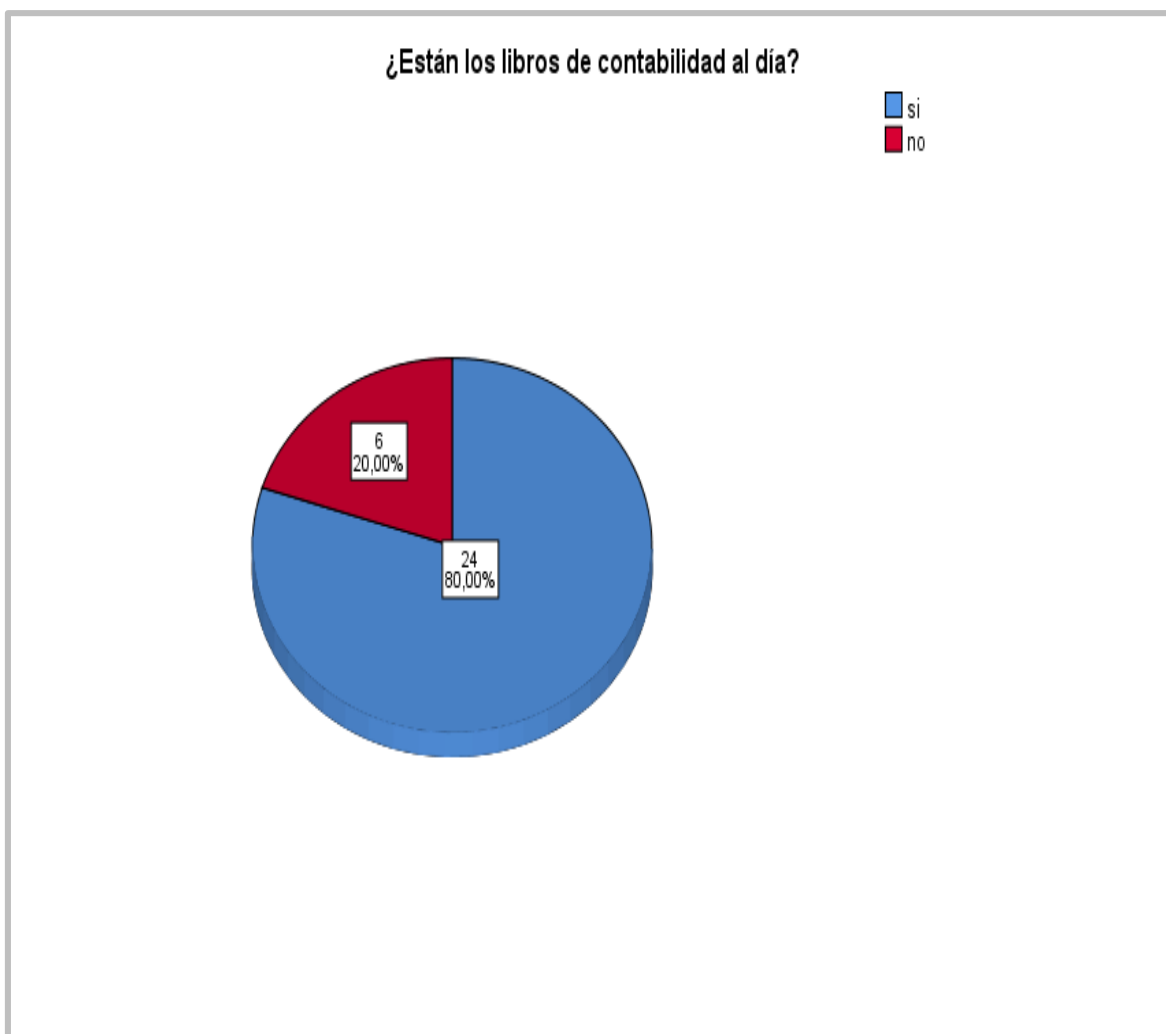
Interpretación: en la tabla y gráfico N^o 15 se observa que, el 56,67 % (17) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 43,33 % (13) respondieron que no lo tienen.

TABLA Y GRAFICO N^o 16

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Están los libros de contabilidad al día?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	24	80,0
	no	6	20,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



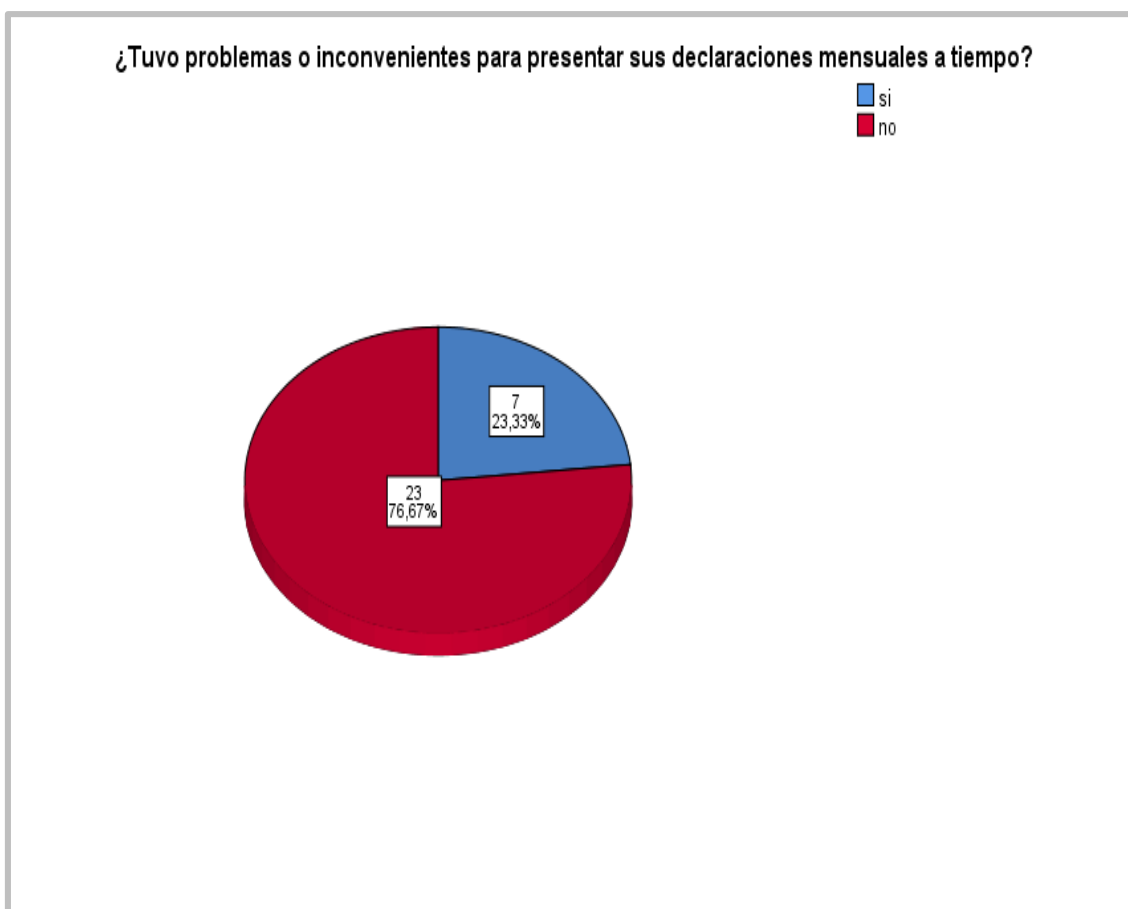
Interpretación: en la tabla y grafico N^a 16 se observa que, el 80,0 % (24) si tienen los libros contables al día y el 20,0 % (6) respondieron que no lo tienen al día.

TABLA Y GRAFICO N^a 17

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	7	23,3
	no	23	76,7
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



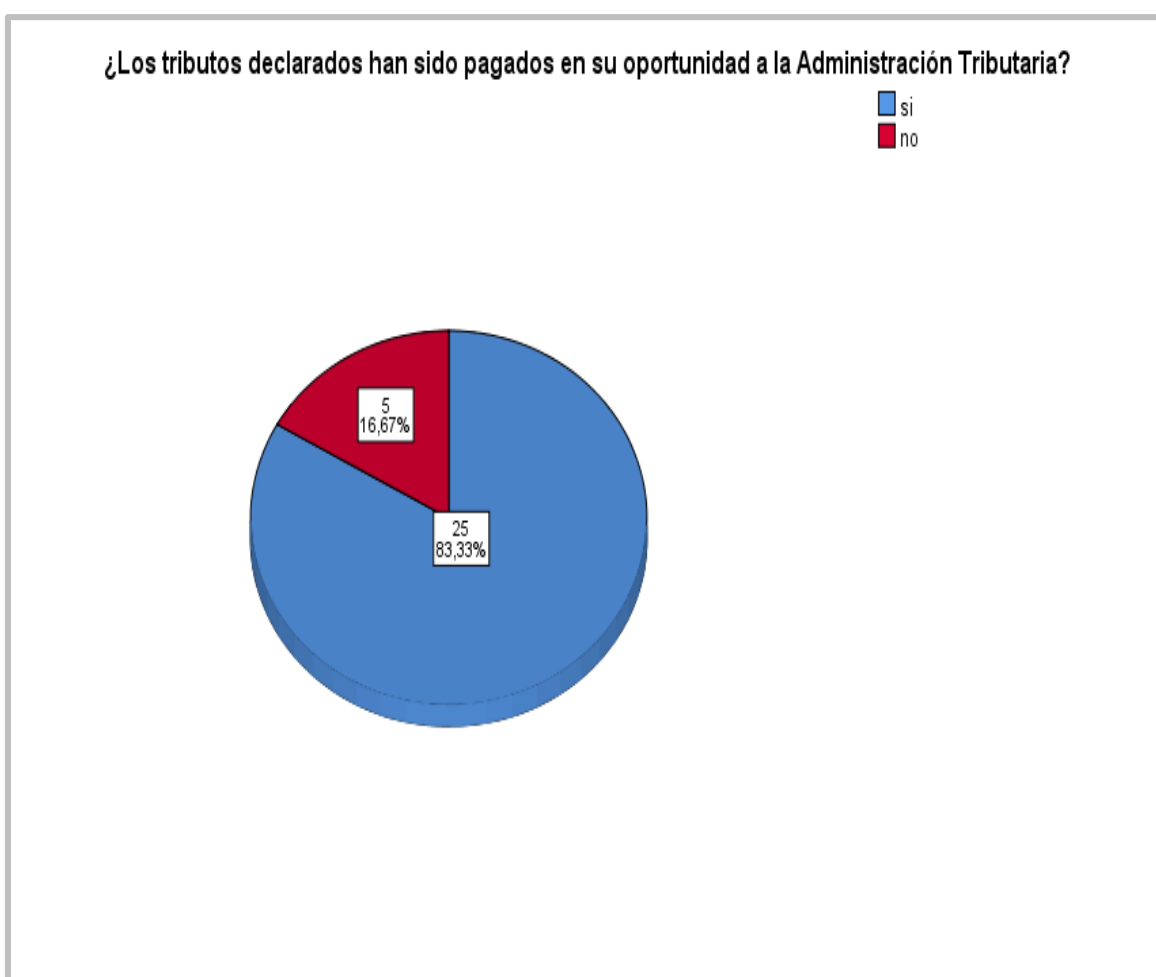
Interpretación: en la tabla y gráfico N^a 17 se observa que, el 76,67 % (23) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 23,33 % (7) respondieron que no.

TABLA Y GRAFICO N^a 18

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	25	83,3
	no	5	16,7
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y gráfico N^o 18 se observa que, el 83,22 % (25) que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria y el 16,67 % (5) respondieron que no.

TABLA Y GRAFICO N^o 19

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	5	16,7
	no	13	43,3
	no precisa	12	40,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



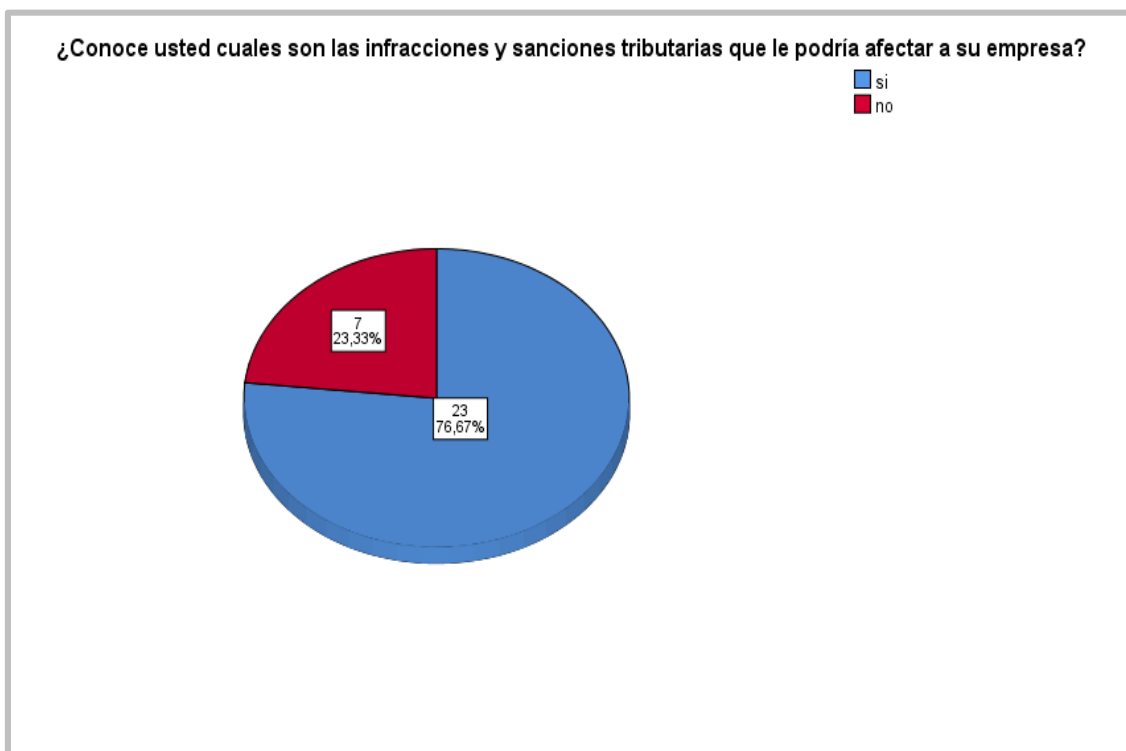
Interpretación: en la tabla y gráfico N^o 19 se observa que, el 40,0 % (12) no precisan si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 43,33 % (13) contestó que no y el 16,67 % (5) dijo que si existen.

TABLA Y GRAFICO N^o 20

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	23	76,7
	no	7	23,3
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



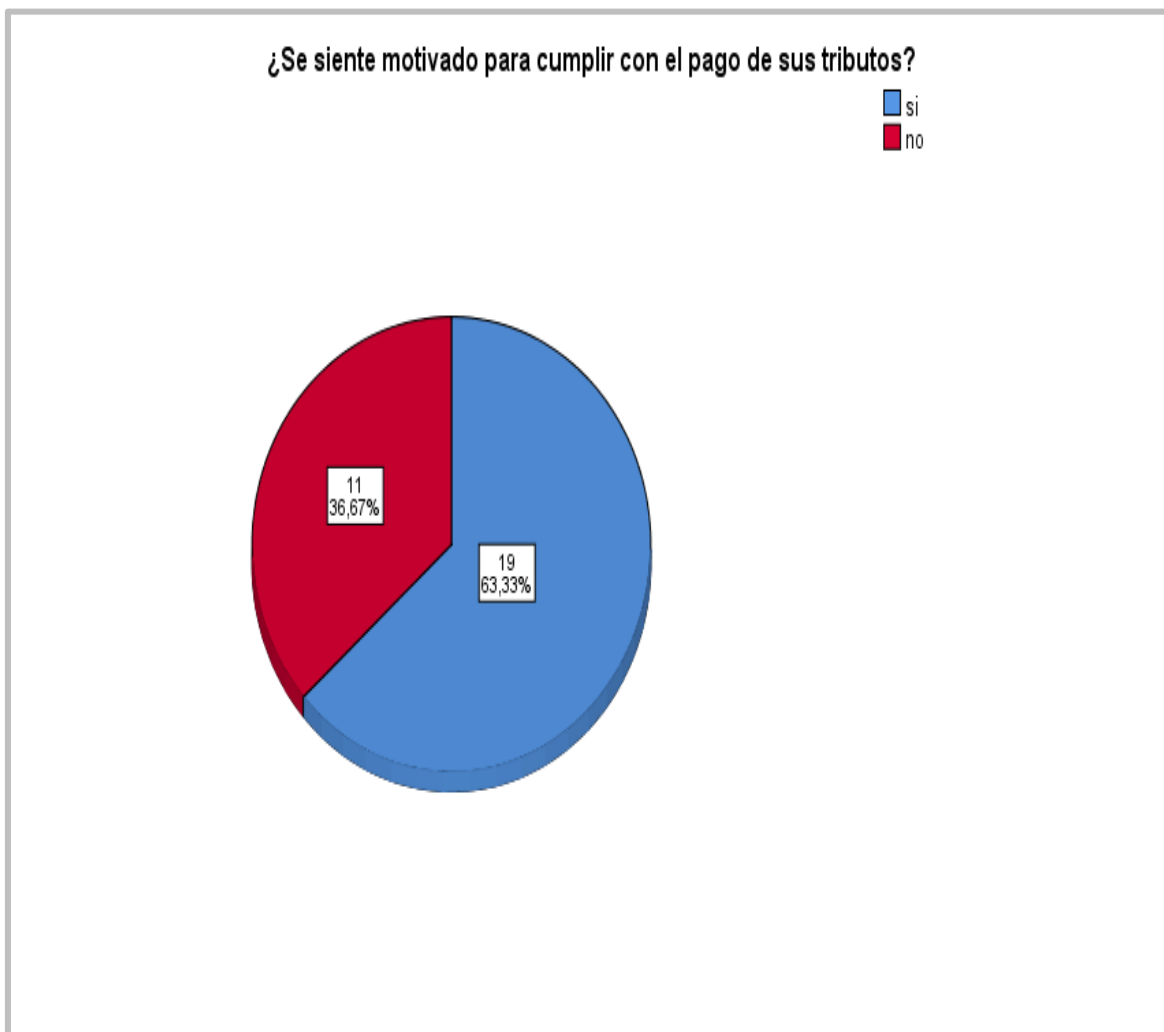
Interpretación: en la tabla y gráfico N^o 20 se observa que, el 76,67 % (23) si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, y el 23,33 % (7) no las conoce.

TABLA Y GRAFICO N^o 21

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	19	63,3
	no	11	36,7
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



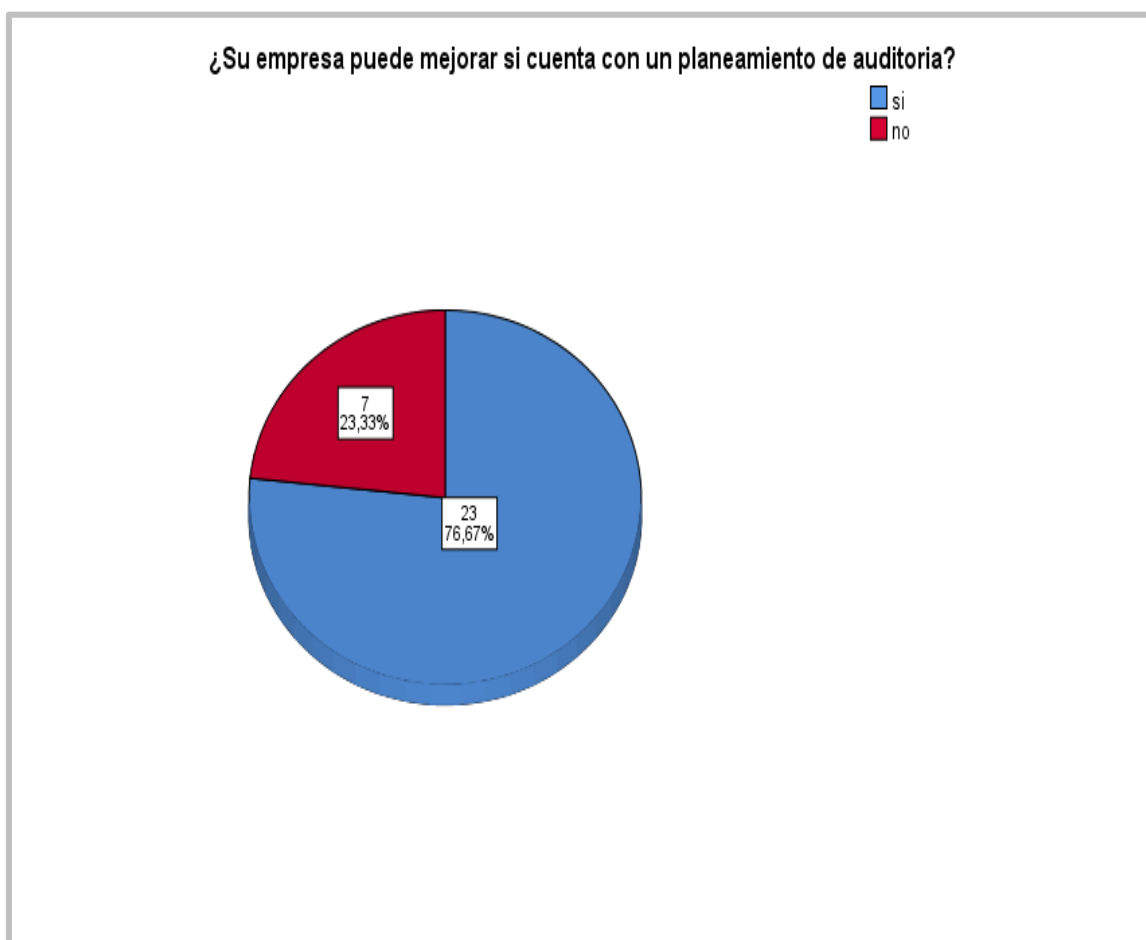
Interpretación: en la tabla y gráfico N° 21 se observa que, el 63,33 % (19) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, y el 36,67 % (11) no se siente motivado.

TABLA Y GRAFICO N° 22

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	23	76,7
	no	7	23,3
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y gráfico N^a 22 se observa que, el 76,67 % (23) contestó que su empresa si mejoraría si contaría con un planeamiento de auditoria, y el 23,33 % (7) no lo cree.

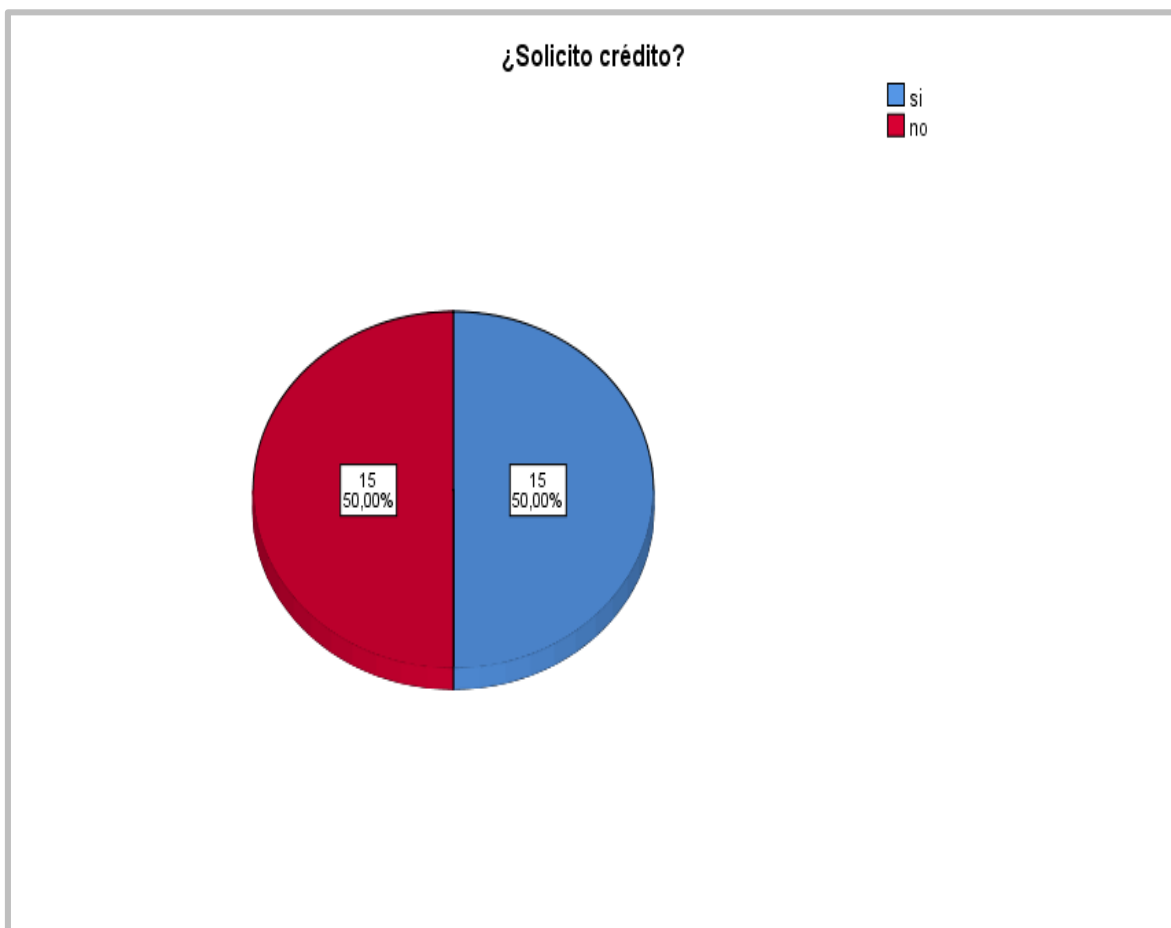
5^a Características de las finanzas

TABLA Y GRAFICO N^a 23

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Solicito crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	15	50,0
	no	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N^a 23 se observa que, el 50,0 % (15) si solicito crédito, y el 50,0 % (15) no solicito crédito.

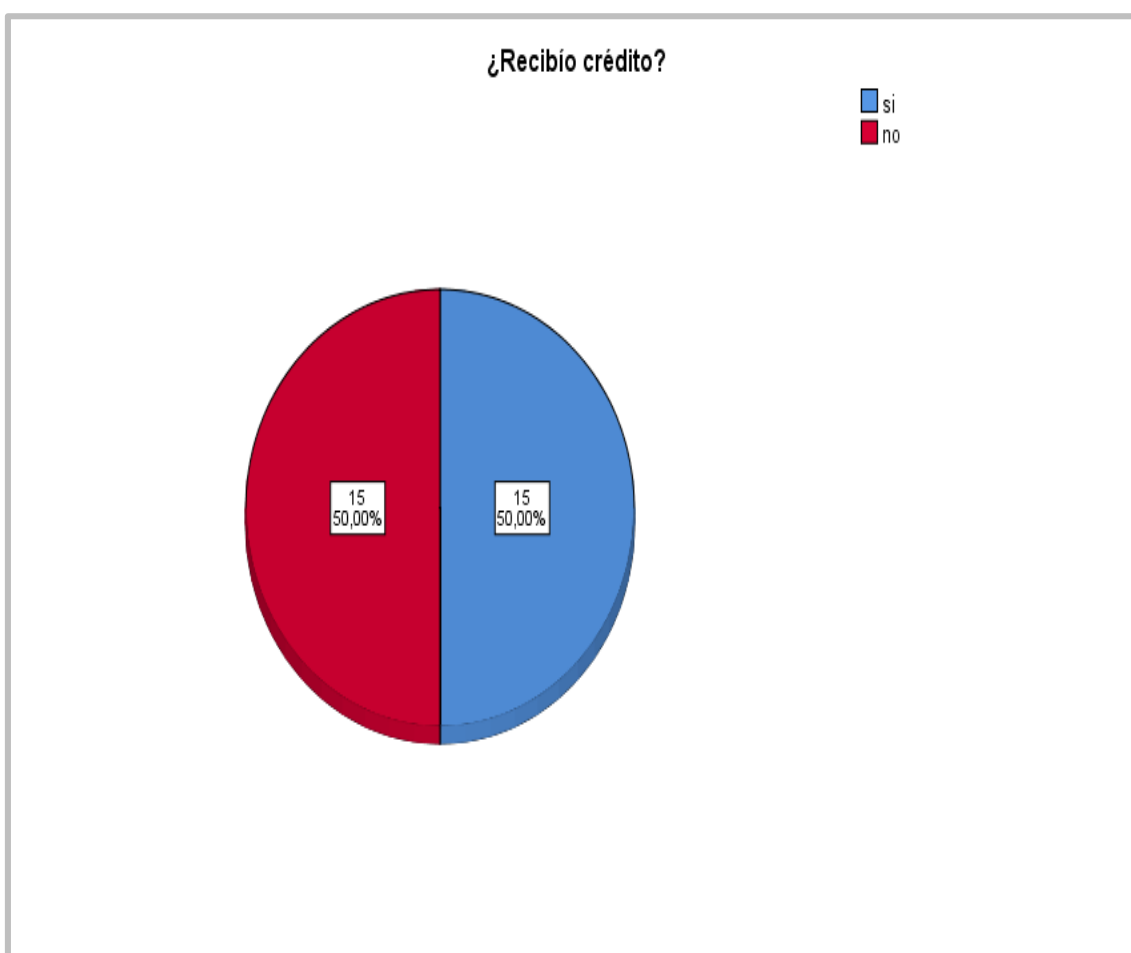
TABLA Y GRAFICO N^a 24

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Recibió crédito?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	15	50,0
	no	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N^a 24 se observa que, el 50,0% (15) recibió crédito, y el 50,0 % (15) no recibió crédito.

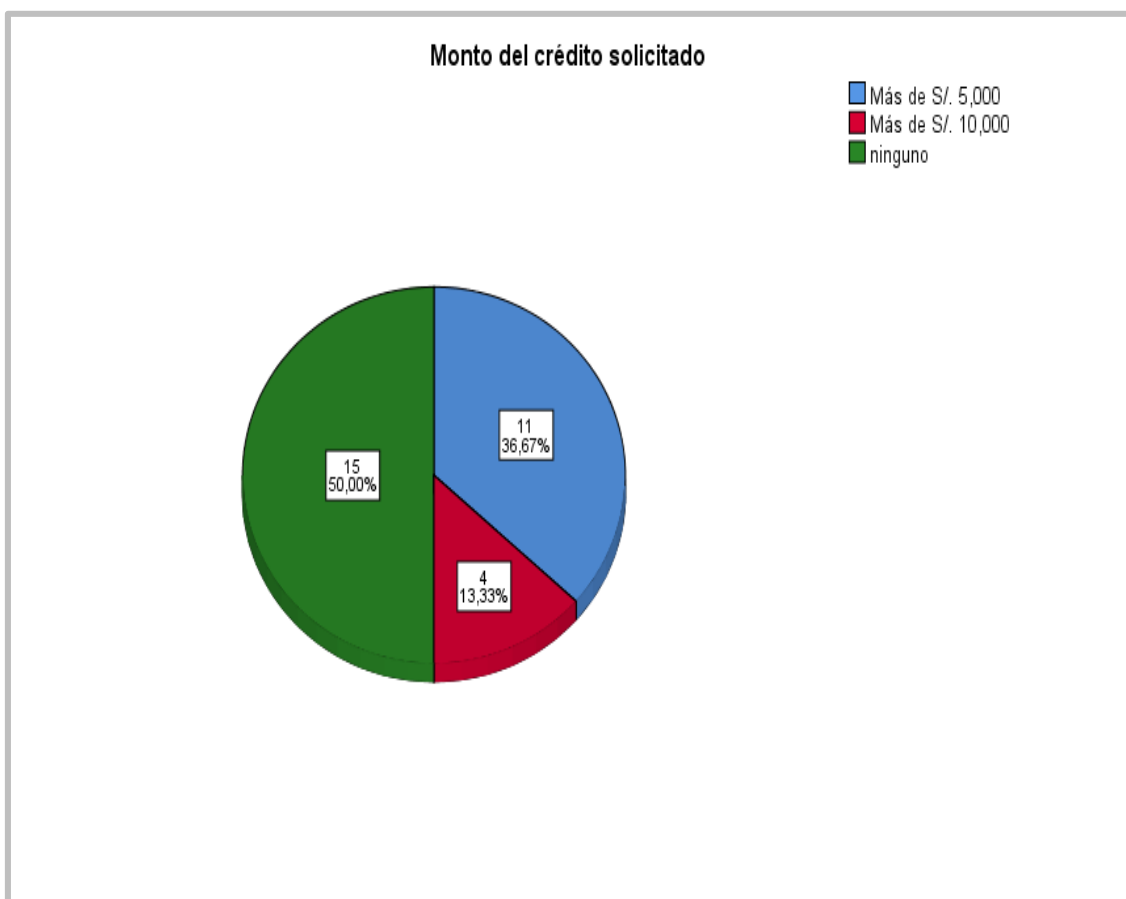
TABLA Y GRAFICO N^a 25

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

Monto del crédito solicitado		
	Frecuencia	Porcentaje

Válido	Más de S/. 5,000	11	36,7
	Más de S/. 10,000	4	13,3
	ninguno	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N^a 25 se observa que, el 36,67 % (11) solicito más de S/. 5,000, el 13,33 % (4) solicito más de S/. 10,000 y el 50,0 % (15) ninguno.

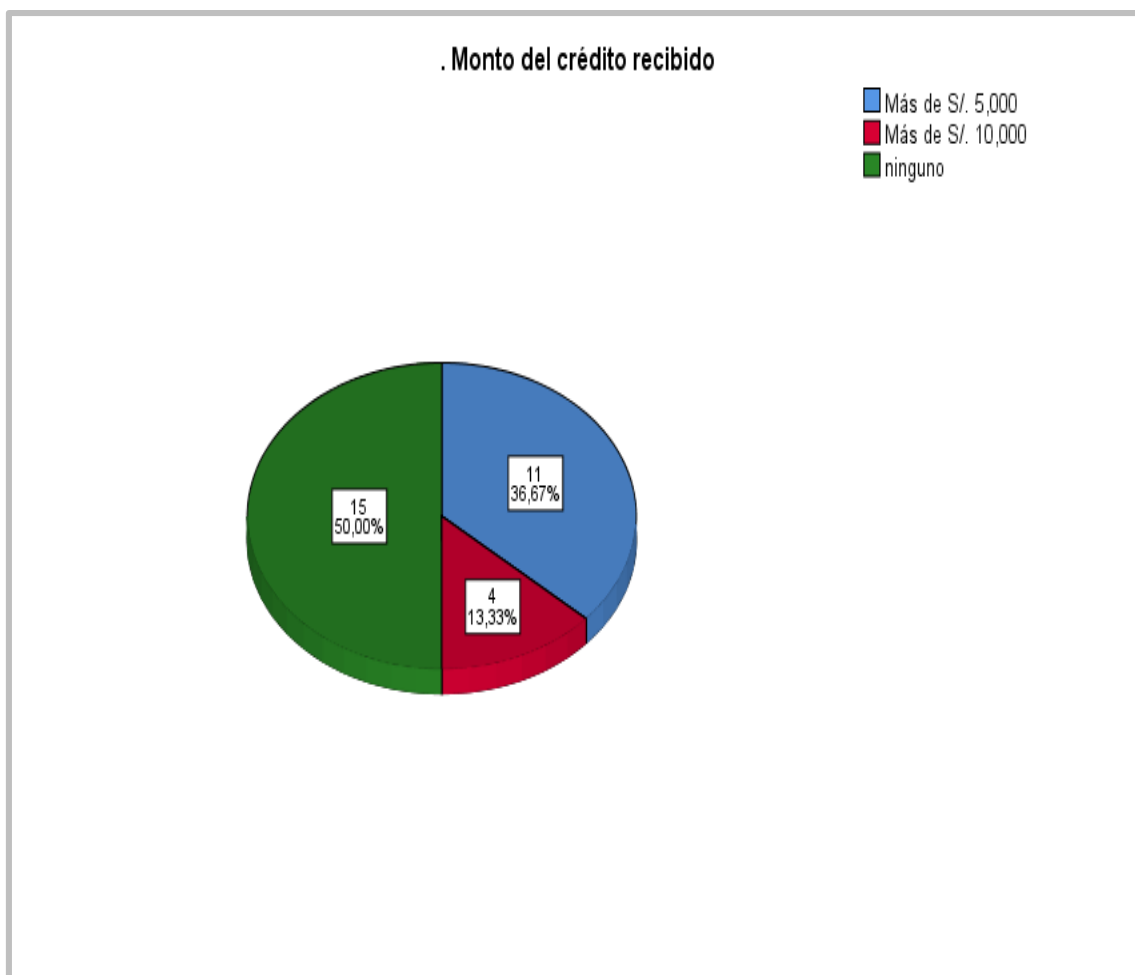
TABLA Y GRAFICO N^a 26

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

. Monto del crédito recibido			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de S/. 5,000	11	36,7

	Más de S/. 10,000	4	13,3
	ninguno	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y gráfico N° 26 se observa que, el 36,67% (11) dijo que recibió más de S/. 5,000, el 13,33 % (4) recibieron más de S/. 10,000 y el 50,0 % (15) ninguno.

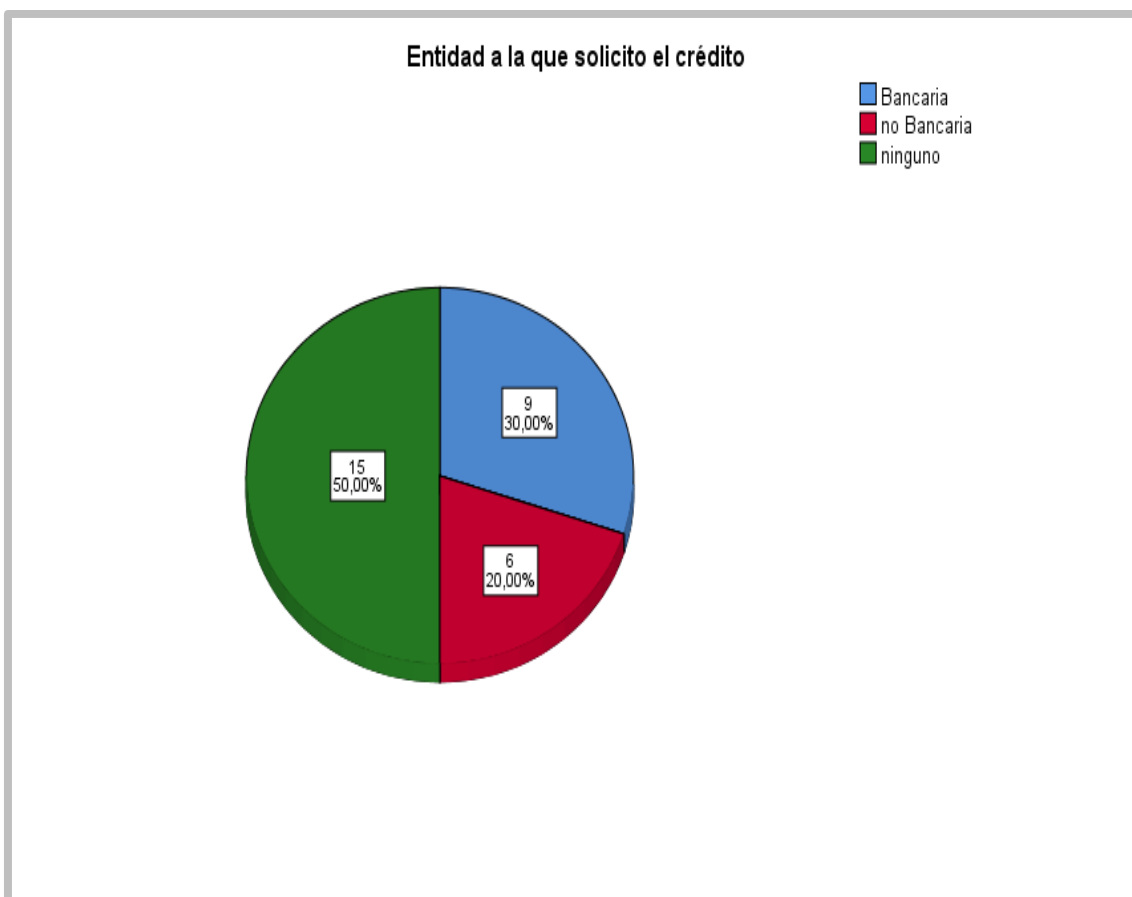
TABLA Y GRAFICO N° 27

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

Entidad a la que solicito el crédito

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	9	30,0
	no Bancaria	6	20,0
	ninguno	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y gráfico N° 27 se observa que, el 30,0 % (9) dijo que solicitó crédito una entidad bancaria, el 20,0 % (6) le solicitó crédito una entidad no bancaria y el 50,0 % (15) ninguna.

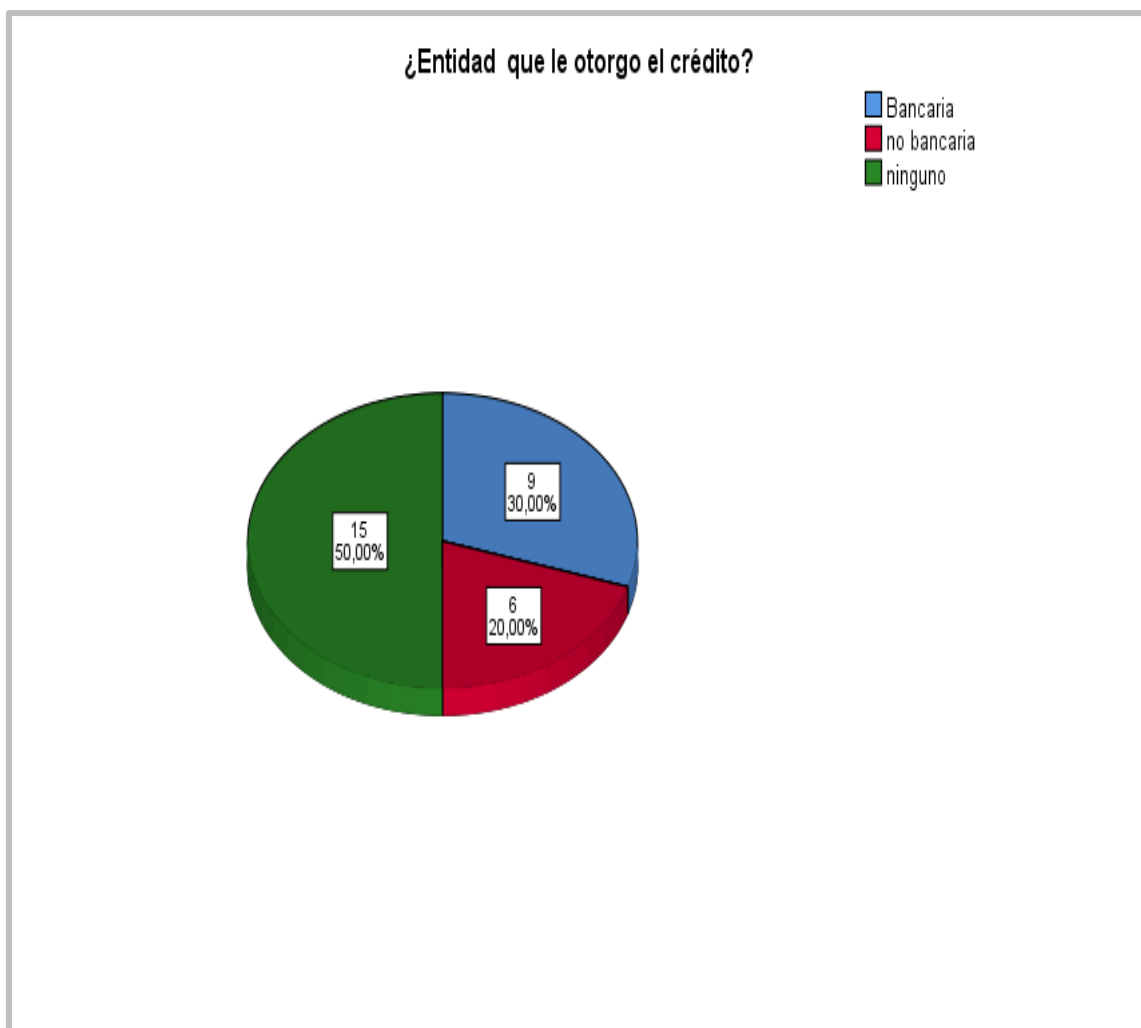
TABLA Y GRAFICO N° 28

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Entidad que le otorgo el crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	9	30,0

	no bancaria	6	20,0
	ninguno	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N° 28 se observa que, el 30,0 % (9) dijo que le otorgó crédito una entidad bancaria, el 20,0 % (6) le otorgó crédito una entidad no bancaria y el 50,0 % (15) ninguna.

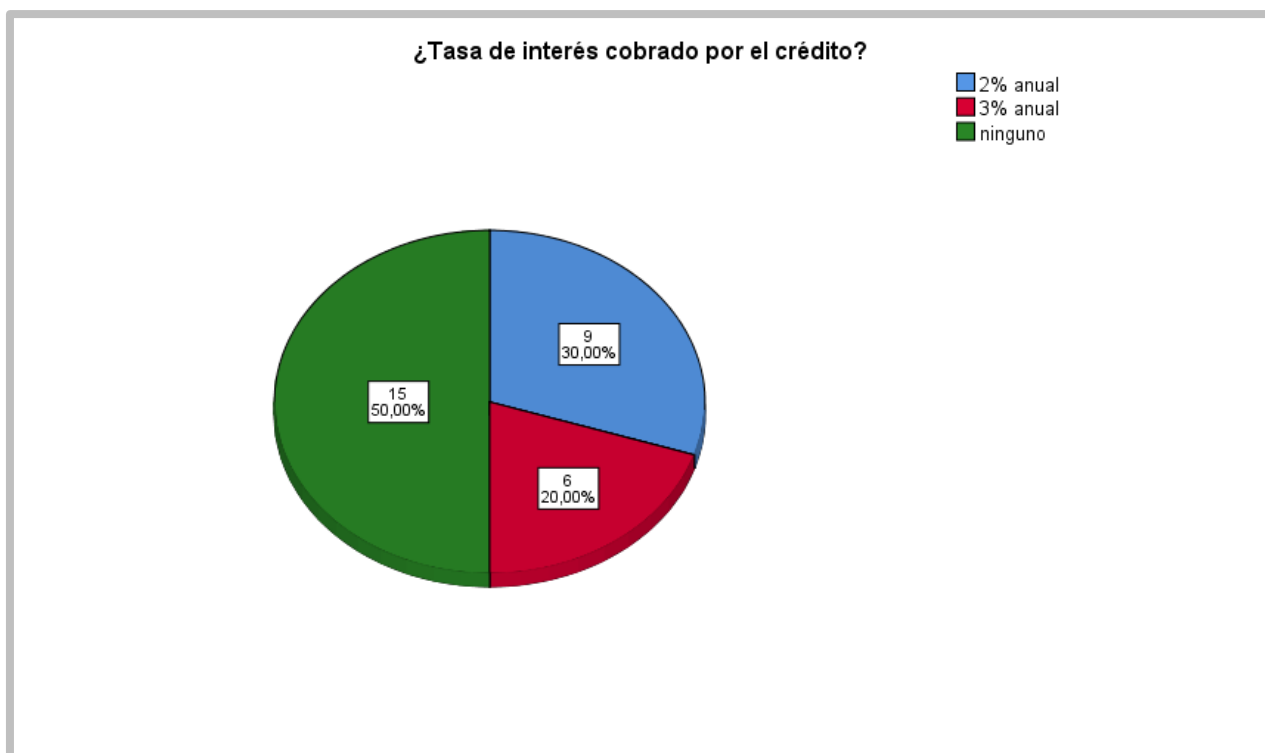
TABLA Y GRAFICO N° 29

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Tasa de interés cobrado por el crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	2% anual	9	30,0

	3% anual	6	20,0
	ninguno	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y gráfico N^a 29 se observa que, el 30,0 % (9) pago más de 2 % anual, el 20,0 % (6) pago más de 3 % anual, y el 50,0 % (15) no pago ninguno.

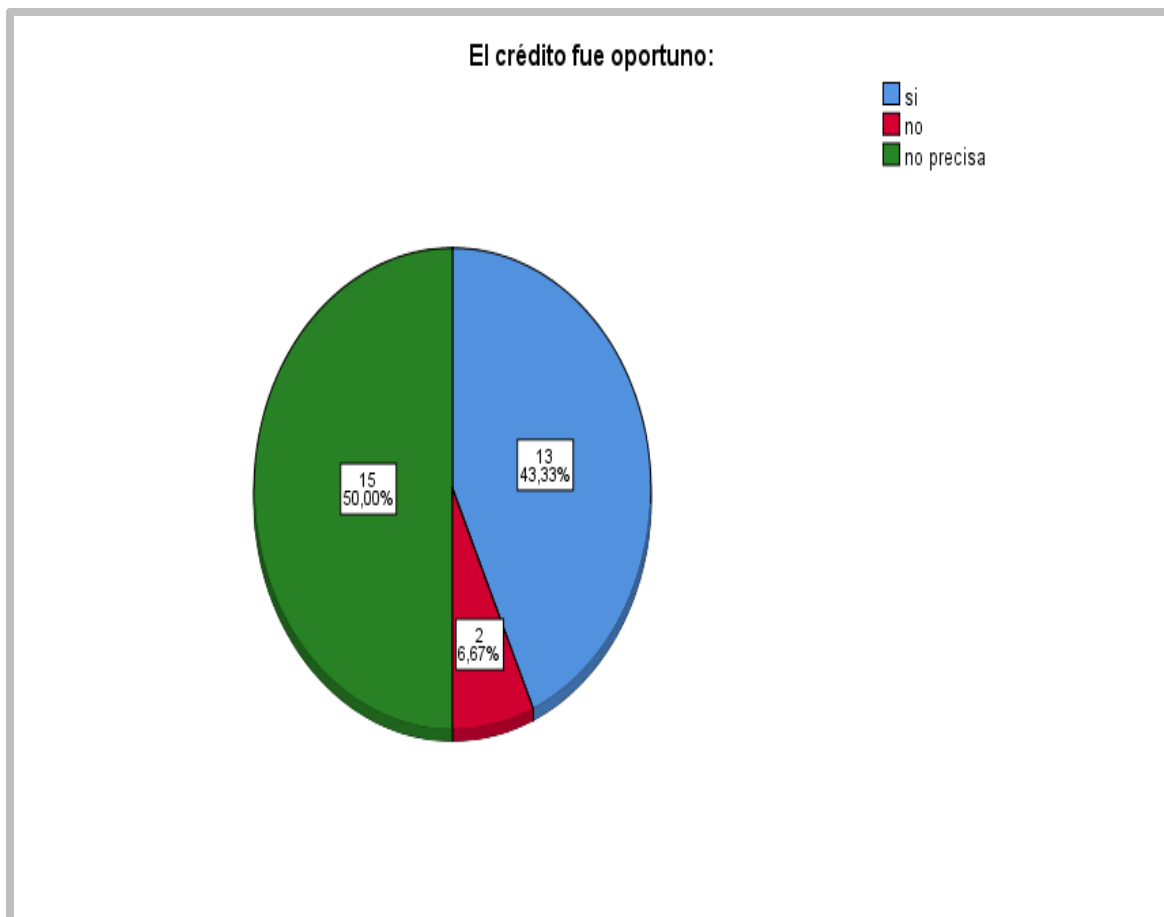
TABLA Y GRAFICO N° 30

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

El crédito fue oportuno:			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	13	43,3

	no	2	6,7
	no precisa	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y gráfico N^o 30 se observa que, el 43,33 % (13) dijo que el crédito si fue oportuno, el 6,67 % (2) respondió que no y el 50,0% (15) no precisa.

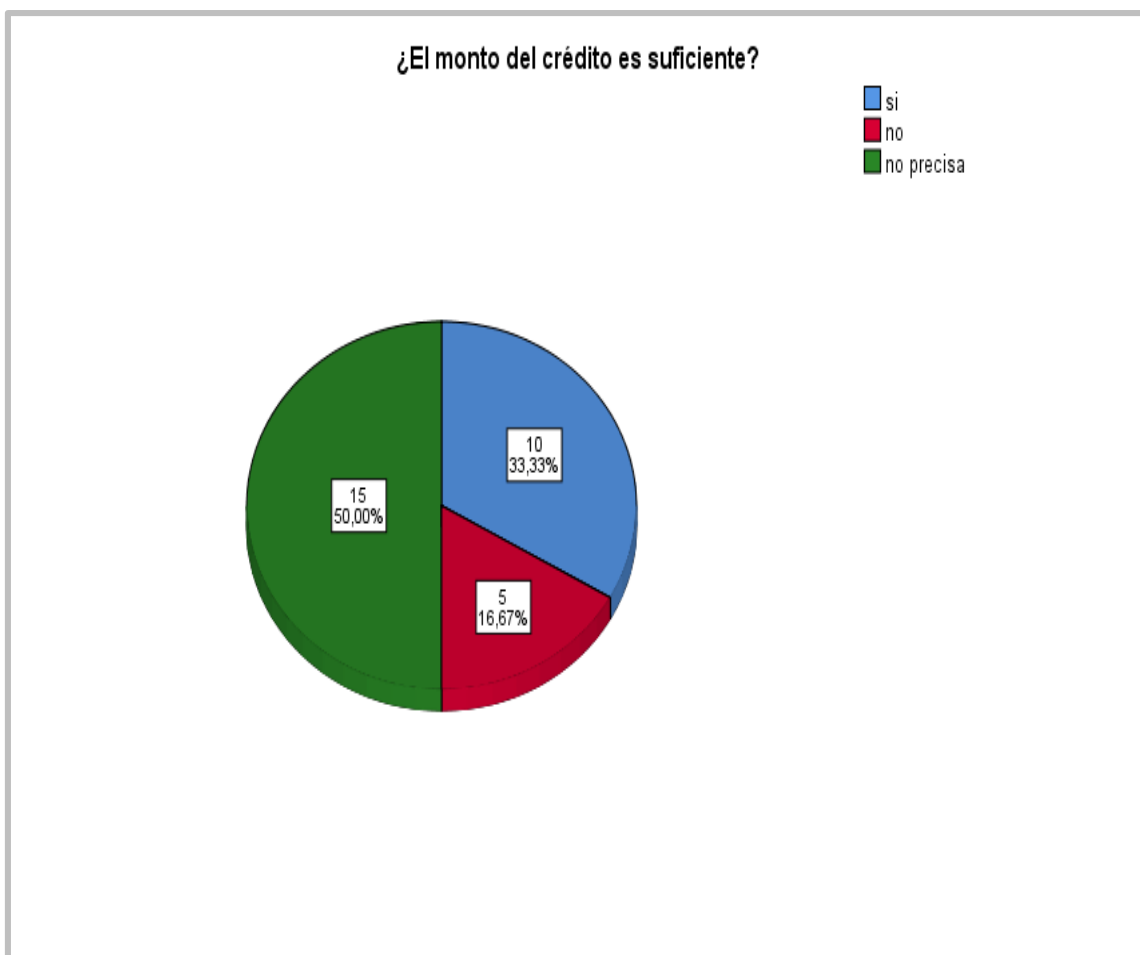
TABLA Y GRAFICO N^o 31

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿El monto del crédito es suficiente?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	10	33,3
	no	5	16,7

	no precisa	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N^a 31 se observa que, el 33,33 % (10) dijo que el monto del crédito si fue suficiente, el 16,67 % (5) respondió que no y el 50,0 % (15) no precisa.

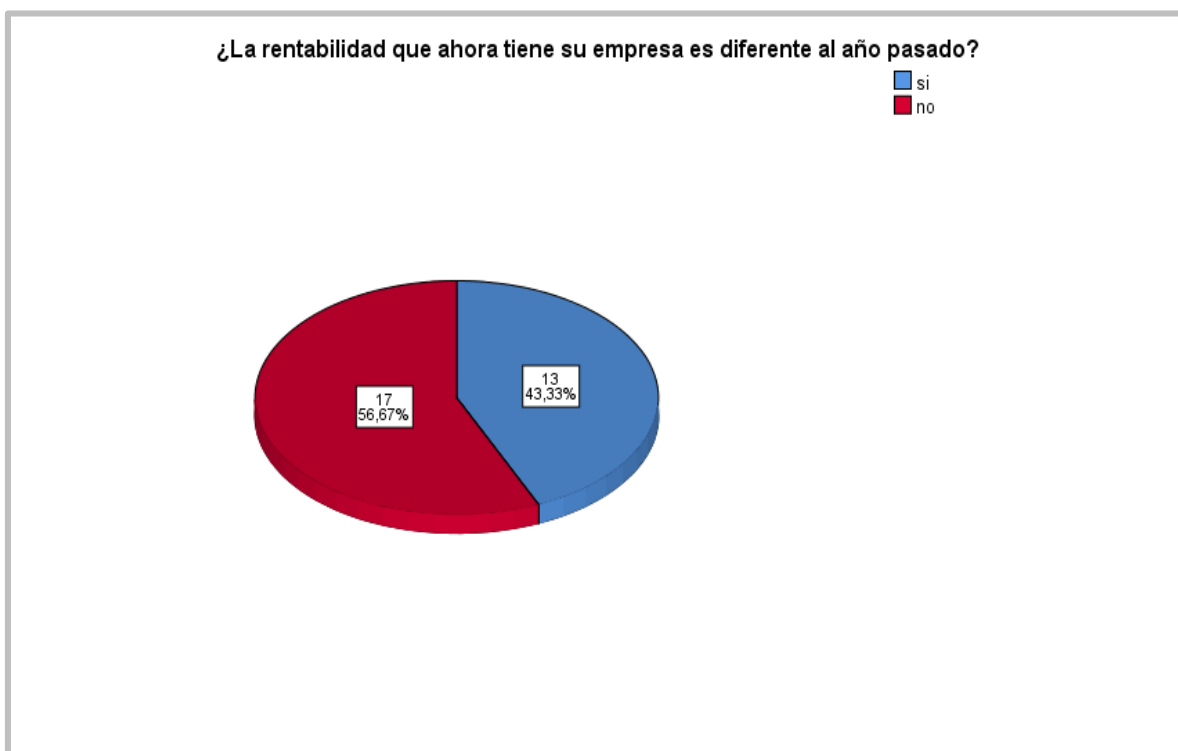
TABLA Y GRAFICO N^a 32

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	13	43,3

	no	17	56,7
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y gráfico N^o 32 se observa que, el 43,33 % (13) dijo que, si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado, y el 58,67 % (17) respondió que no.

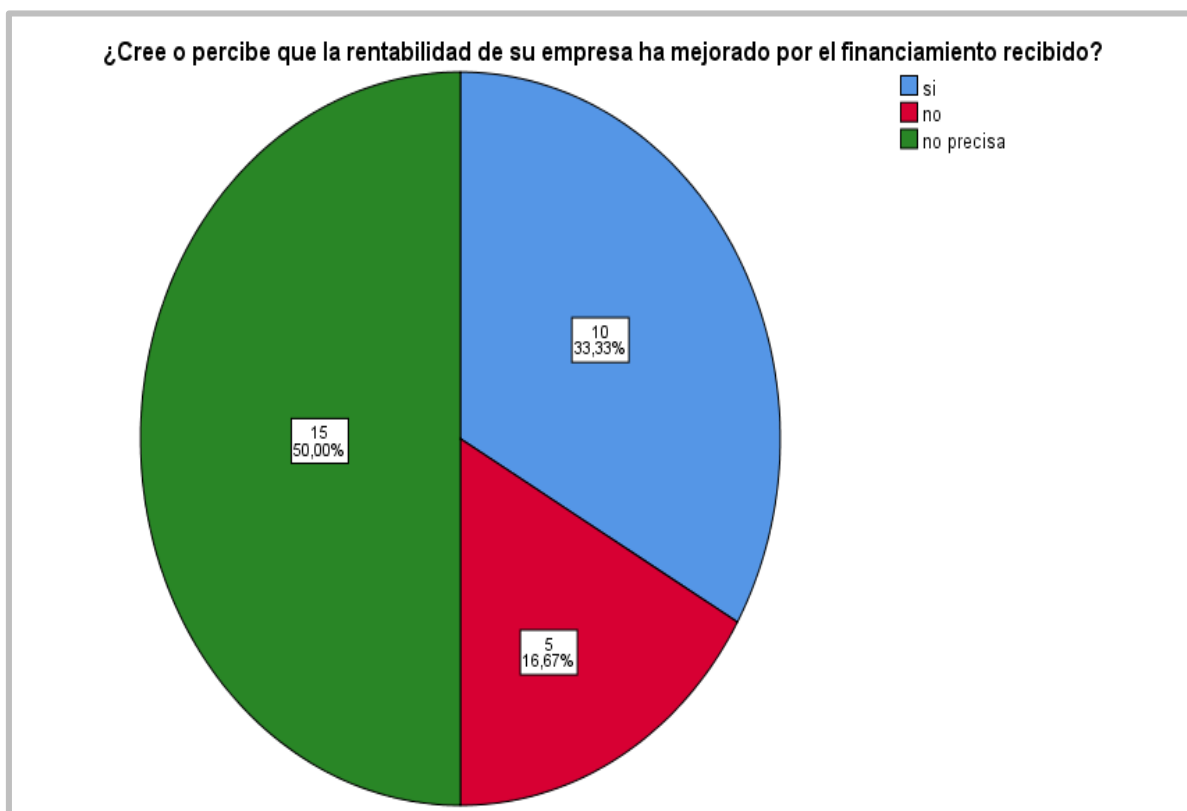
TABLA Y GRAFICO N^o 33

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	10	33,3
	no	5	16,7

	no precisa	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



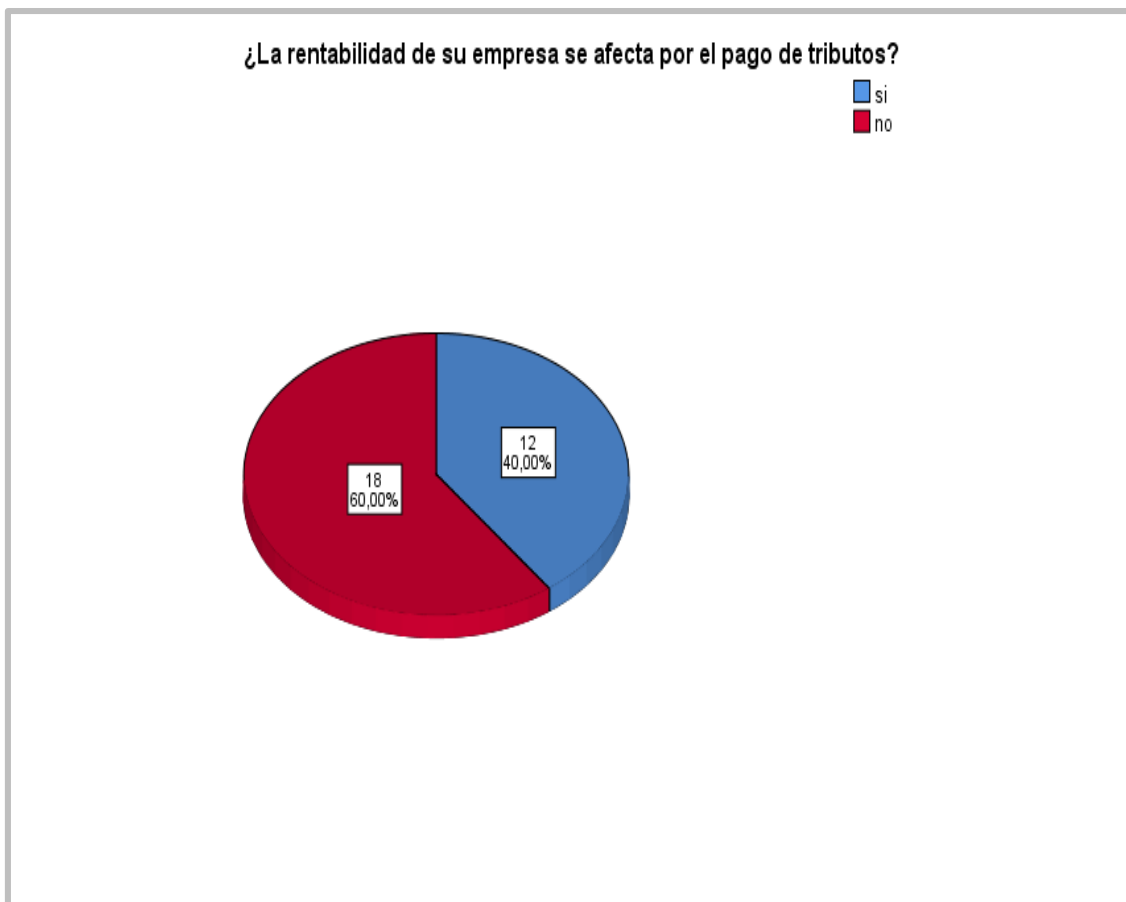
Interpretación: en la tabla y gráfico N° 33 se observa que el 33,33 % (10) dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 16,67 % (5) dice que no y el 50,0 % (15) no precisa.

TABLA Y GRAFICO N° 34

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	12	40,0
	no	18	60,0
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



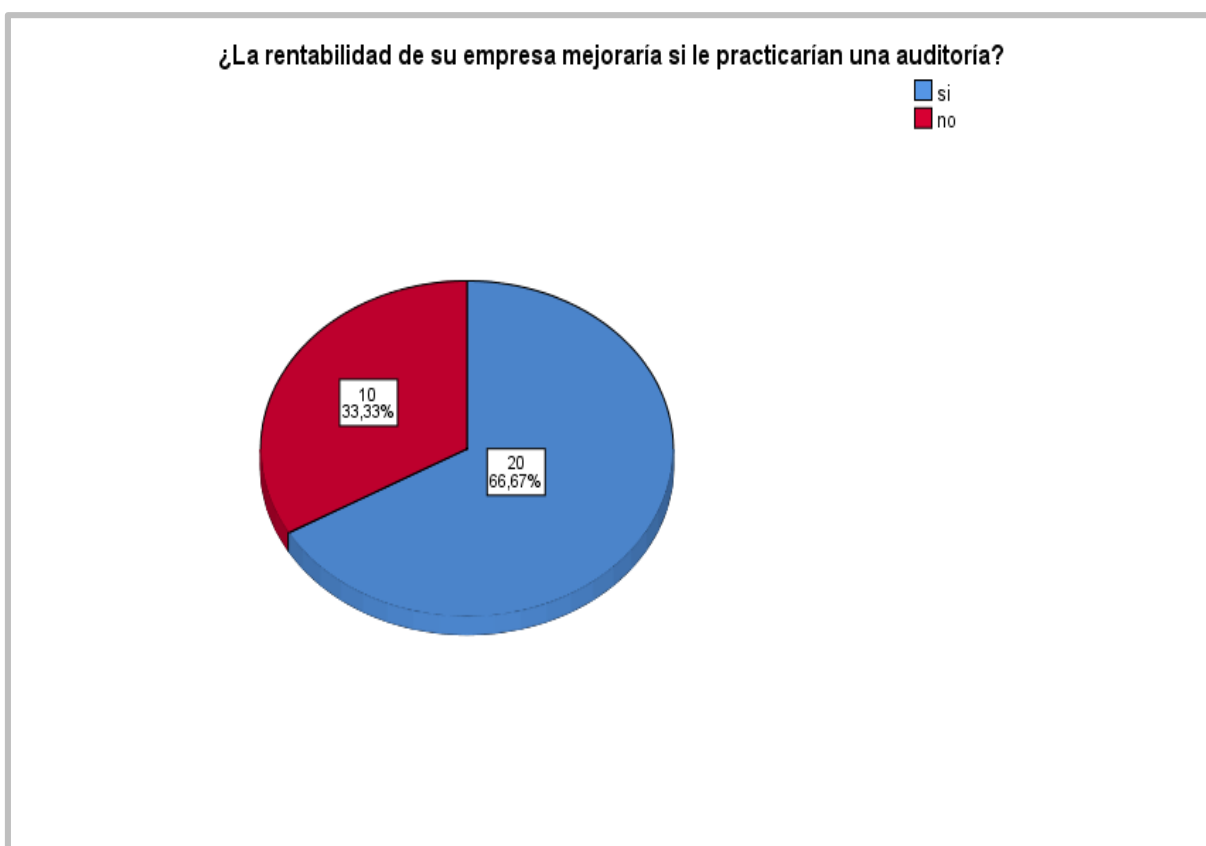
Interpretación: en la tabla y grafico N^a 34 se observa que el 40,0 % (12) dice que, si se afecta la rentabilidad de su empresa por el pago de tributos, y el 60,0 % (18) contesto que no le afecta.

TABLA Y GRAFICO N^a 35

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	20	66,7
	no	10	33,3
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



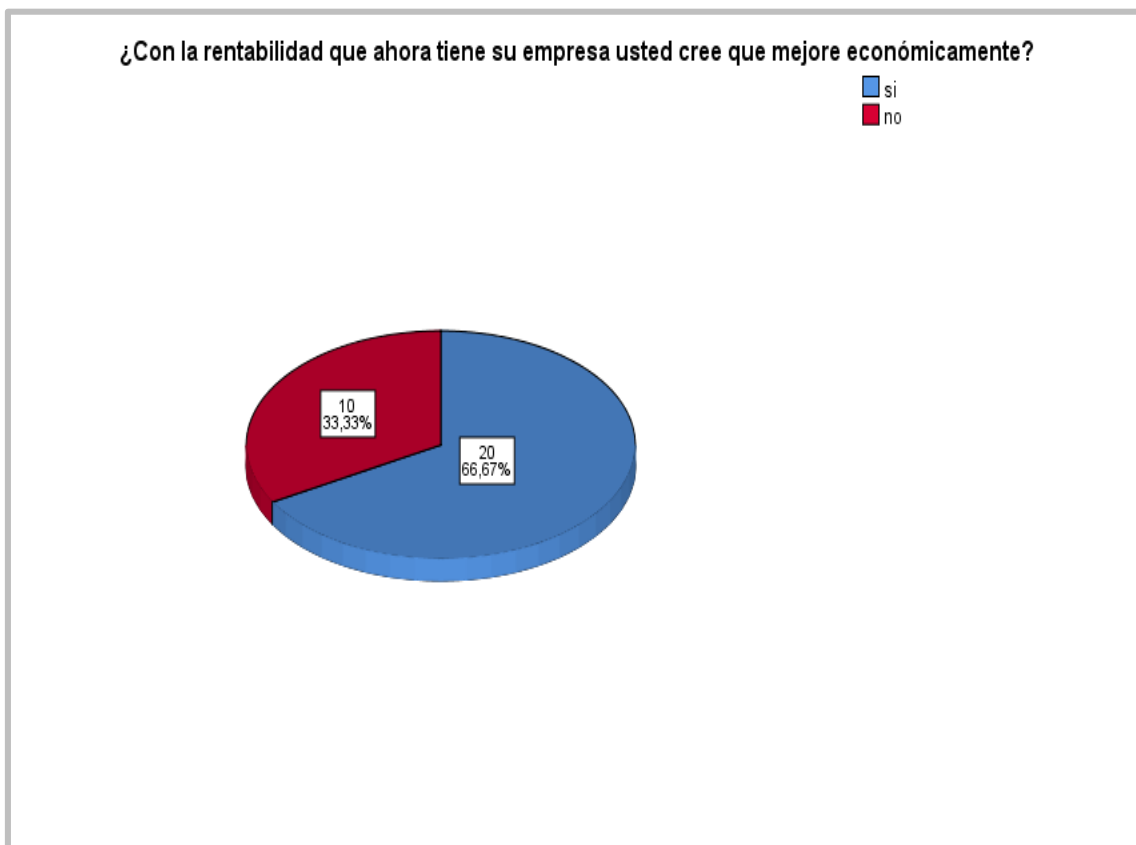
Interpretación: en la tabla y gráfico N^o 35, se observa que el 66,67 % (20) dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría y el 33,33 % (10) dijo que no mejoraría.

TABLA Y GRAFICO N^o 36

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	20	66,7
	no	10	33,3
	Total	30	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y gráfico N^a 36, se observa que el 66,67 % (20) contestaron que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorar económicamente, y el 33,33 % (10) cree que no mejorara.

X. Análisis de resultados

1^a Características de los representantes de las Mypes

- En la tabla y gráfico N^o 01 se observa que el 76,67 % (23) de los representantes de las Mypes tienen de 30 a 50 años de edad, el 16,67 % (5) tienen de 20 a 30 años de edad y el 6,67 % (2) tienen de 50 a 60 años de edad.
- En la tabla y gráfico N^o 02 se observa que el 46,67 % (14) de los representantes de las Mypes son del sexo masculino y, el 53,33 % (16) son del sexo femenino.

- En la tabla y gráfico N° 03 se observa que el 36,67 % (11) de los representantes de las Mypes tienen educación secundaria completa, el 16,67 % (5) tienen secundaria incompleta, el 26,67% (8) tienen estudios superiores no universitaria completa y el 26,67 % (6) tienen estudios superiores no universitaria incompleta.

2ª Características de las Mypes

- Interpretación: En la tabla y gráfico N° 04 se observa que el 36,67 % (11) tienen una antigüedad de 1 a 5 años, 33,33 % (10) de 6 a 10 años y el 30,0 % (9) de 11 a más años de antigüedad en el rubro.

3ª Características de la Auditoría

- En la tabla y gráfico N° 05 se observa que el 63,33 % (19) si conocen algo referente a la auditoría y, el 36,67 % (11) no conocen algo referente a la auditoría.
- En la tabla y gráfico N° 06 se observa que el 77,33 % (22) si desean que le practiquen una auditoría y, el 26,67 % (8) no desean que le practiquen una auditoría.
- En la tabla y gráfico N° 07, el 53,33 % (16) acudirían a una sociedad de auditoria para obtener una auditoria, el 36,67 % (11) acudirían a una persona natural y el 10,0% (3) a ninguno.
- En la tabla y grafico Nª 08, el 36,67% (11) acudirían en 2 meses para que le practiquen una auditoria, el 23,33 % (7) dijo que lo haría en un mes y el 40,0% (12) no precisa.

- En la tabla y grafico N^a 09 se observa que, el 76,67 % (23) cree que su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoria y el 23,33 % (7) cree que no mejoraría.
- En la tabla y grafico N^a 10 se observa que, el 86,67 % (26) no precisan que la auditoria si ha mejorado en relación a las finanzas, el 6,67 % (2) respondieron que sí y el 6,67 % (2) respondieron que no.
- En la tabla y grafico N^a 11 se observa que, el 90,0 % (27) si estaría dispuesto hacer capacitado sobre auditoria y el 10,0 % (3) respondieron que no estarían dispuestos hacer capacitados en auditoría.
- En la tabla y grafico N^a 12 se observa que, el 3,33 % (1) dijo que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 3,33 % (1) respondieron que no y el 93,33 % (28) no precisan.

4^a Características de la Tributación

- En la tabla y grafico N^a 13 se observa que, el 80,0 % (24) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 20,0 % (6) respondieron que no se sienten satisfechos.
- En la tabla y grafico N^a 14 se observa que, el 60 % (18) si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria, el 30,0 % (9) no precisan y el 10,0 % (3) respondieron que no se revisan.
- En la tabla y grafico N^a 15 se observa que, el 56,67 % (17) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 43,33 % (13) respondieron que no lo tienen.

- En la tabla y grafico N^a 16 se observa que, el 80,0 % (24) si tienen los libros contables al día y el 20,0 % (6) respondieron que no lo tienen al día.
- En la tabla y grafico N^a 17 se observa que, el 76,67 % (23) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 23,33 % (7) respondieron que no.
- En la tabla y grafico N^a 18 se observa que, el 83,22 % (25) que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria y el 16,67 % (5) respondieron que no.
- En la tabla y grafico N^a 19 se observa que, el 40,0 % (12) no precisan si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 43,33 % (13) contesto que no y el 16,67 % (5) dijo que si existen.
- En la tabla y grafico N^a 20 se observa que, el 76,67 % (23) si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, y el 23,33 % (7) no las conoce.
- En la tabla y grafico N^a 21 se observa que, el 63,33 % (19) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, y el 36,67 % (11) no se siente motivado.
- En la tabla y grafico N^a 22 se observa que, el 76,67 % (23) contesto que su empresa si mejoraría si contaría con un planeamiento de auditoria, y el 23,33 % (7) no lo cree.

5^a Características de las finanzas

- En la tabla y grafico N^a 23 se observa que, el 50,0 % (15) si solicito crédito, y el 50,0 % (15) no solicito crédito.

- En la tabla y grafico N^a 24 se observa que, el 50,0% (15) recibió crédito, y el 50,0 % (15) no recibió crédito.
- En la tabla y grafico N^a 25 se observa que, el 36,67 % (11) solicito más de S/. 5,000, el 13,33 % (4) solicito más de S/. 10,000 y el 50,0 % (15) ninguno.
- En la tabla y grafico N^a 26 se observa que, el 36,67% (11) dijo que recibió más de S/. 5,000, el 13,33 % (4) recibieron más de S/. 10,000 y el 50,0 % (15) ninguno.
- En la tabla y grafico N^a 27 se observa que, el 30,0 % (9) dijo que solicito crédito una entidad bancaria, el 20,0 % (6) le solicito crédito una entidad no bancaria y el 50,0 % (15) ninguna.
- En la tabla y grafico N^a 28 se observa que, el 30,0 % (9) dijo que le otorgó crédito una entidad bancaria, el 20,0 % (6) le otorgó crédito una entidad no bancaria y el 50,0 % (15) ninguna.
- En la tabla y grafico N^a 29 se observa que, el 30,0 % (9) pago más de 2 % anual, el 20,0 % (6) pago más de 3 % anual, y el 50,0 % (15) no pago ninguno.
- En la tabla y grafico N^a 30 se observa que, el 43,33 % (13) dijo que el crédito si fue oportuno, el 6,67 % (2) respondió que no y el 50,0% (15) no precisa.
- En la tabla y grafico N^a 31 se observa que, el 33,33 % (10) dijo que el monto del crédito si fue suficiente, el 16,67 % (5) respondió que no y el 50,0 % (15) no precisa.

6^a Características de la rentabilidad

- En la tabla y grafico N^a 32 se observa que, el 43,33 % (13) dijo que, si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado, y el 58,67 % (17) respondió que no.
- En la tabla y grafico N^a 33 se observa que el 33,33 % (10) dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 16,67 % (5) dice que no y el 50,0 % (15) no precisa.
- En la tabla y grafico N^a 34 se observa que el 40,0 % (12) dice que, si se afecta la rentabilidad de su empresa por el pago de tributos, y el 60,0 % (18) contesto que no le afecta.
- En la tabla y grafico N^a 35, se observa que el 66,67 % (20) dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría y el 33,33 % (10) dijo que no mejoraría.
- En la tabla y grafico N^a 36, se observa que el 66,67 % (20) contestaron que son la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorar económicamente, y el 33.33 % (10) cree que no mejorara.

XII. Conclusiones

1^a Características de los representantes de las Mypes

- El 76,67 % (23) de los representantes de las Mypes tienen de 30 a 50 años de edad.
- El 53,33 % (16) son del sexo femenino.
- El 36,67 % (11) de los representantes de las Mypes tienen educación secundaria completa.

2^a Características de las Mypes

- El 36,67 % (11) tienen una antigüedad de 1 a 5 años.

3ª Características de la Auditoría

- El 63,33 % (19) si conocen algo referente a la auditoría.
- El 77,33 % (22) si desean que le practiquen una auditoría.
- El 53,33 % (16) acudirían a una sociedad de auditoria para obtener una auditoria.
- El 40,0% (12) no precisa cuando acudirían para practicarse una auditoría.
- El 76,67 % (23) cree que su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoria.
- El 86,67 % (26) no precisan que la auditoria si ha mejorado en relación a las finanzas.
- El 90,0 % (27) si estaría dispuesto hacer capacitado sobre auditoria.
- El 93,33 % (28) no precisan si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

4ª Características de la Tributación

- El 80,0 % (24) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
- El 60 % (18) si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria.
- El 56,67 % (17) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 80,0 % (24) si tienen los libros contables al día.

- El 76,67 % (23) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 83,22 % (25) que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.
- El 43,33 % (13) contesto que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 76,67 % (23) si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 63,33 % (19) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 76,67 % (23) contesto que su empresa si mejoraría si contaría con un planeamiento de auditoria.

5ª Características de las finanzas

- El 50,0 % (15) si solicito crédito, y el 50,0 % (15) no solicito crédito.
- El 50,0% (15) recibió crédito, y el 50,0 % (15) no recibió crédito.
- El 36,67 % (11) solicito más de S/. 5,000 y el 50,0 % (15) ninguno.
- El 36,67% (11) dijo que recibió más de S/. 5,000, y el 50,0 % (15) ninguno.
- El 30,0 % (9) dijo que solicito crédito una entidad bancaria, el 50,0 % (15) ninguna.
- El 30,0 % (9) dijo que le otorgó crédito una entidad bancaria.
- El 30,0 % (9) pago más de 2 % anual y el 50,0 % (15) no pago ninguno.
- El 43,33 % (13) dijo que el crédito si fue oportuno, y el 50,0% (15) no precisa.

- El 33,33 % (10) dijo que el monto del crédito si fue suficiente.

6ª Características de la rentabilidad

- El 43,33 % (13) dijo que, si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado, y el 58,67 % (17) respondió que no.
- El 33,33 % (10) dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido,
- El 40,0 % (12) dice que, si se afecta la rentabilidad de su empresa por el pago de tributos.
- El 66,67 % (20) dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría.
- El 66,67 % (20) contestaron que son la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorar económicamente.

XII. Recomendaciones

1ª Características de los representantes de las Mypes

- De acuerdo a mis resultados la mayoría de los representantes de las mypes son entre 50 a 60 años de edad, por ello recomiendo que las personas jóvenes tengan a bien emprender en este tipo de rubro, ya que poco a poco se está regresando a la normalidad y este rubro es necesario para todos.
- Recomiendo que los varones también puedan emprender en este tipo de negocios.
- Recomiendo también que los microempresarios se animen a estudiar, con carreras afines para poder tener conocimientos del manejo empresarial.

2ª Características de las Mypes

- Recomiendo que los microempresarios perseveren para continuar en el mercado empresarial, toda vez que las mypes tienen de 1 a 5 años en este rubro.

3ª Características de la Auditoría

- Recomiendo a los microempresarios seguir adquiriendo conocimientos acerca de auditoría.
- Recomendamos a los microempresarios realizar una auditoría, ya que la mayoría contestó que si desea hacerlo.
- Recomiendo también hacerlo con personas conocedoras en auditoría.
- Al no precisar cuándo lo harían, recomiendo que lo hagan en un plazo más cercano para poder conocer las falencias en sus negocios.
- La mayoría cree su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría. Por lo que recomiendo practicársela.
- Recomiendo que se practiquen una auditoría para poder saber cómo van sus finanzas.
- Recomiendo también busquen los medios para capacitarse en auditoría.
- Recomiendo también se practiquen una auditoría en su empresa para saber si han mejorado en relación a la rentabilidad.

4ª Características de la Tributación

- Recomiendo continuar acudiendo a buscar orientación en la Sunat ante cualquier duda que puedan tener.
- Recomiendo también sigan revisando y controlando los libros y documentos que intervienen en la contabilidad, ante una posible fiscalización por parte de la administración tributaria.

- Recomiendo que continúen contando con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- Recomiendo también que sigan manteniendo sus libros contables al día, para evitar posibles sanciones.
- Recomiendo también que busquen a personas o profesionales como un contador para poder realizar sus declaraciones mensuales a tiempo, a fin de evitar inconvenientes.
- Recomiendo lo mismo que el párrafo precedente para poder tener tranquilidad y no caer en infracciones tributarias.
- Al contestar la mayoría que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- La mayoría si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. Por lo que recomiendo que eviten cometerlas para evitar futuras sanciones.
- Recomiendo continúen motivados para cumplir con el pago de sus tributos.
- Recomiendo contar con un planeamiento de auditoría ya que la mayoría contesto que sus empresas si mejoraría si contaría con un planeamiento de auditoria.

5ª Características de las finanzas

- Recomiendo que continúen adquiriendo créditos que sirvan para mejorar la microempresa.

- Recomiendo también que al recibir los créditos estos sean montos que tengan la capacidad de poder devolverlos oportunamente, para general un historial crediticio favorable para la microempresa.
- Recomiendo que soliciten los créditos en entidades bancarias y tener experiencia en el mundo financiero.
- Recomiendo que analicen las tasas de interés que les ofrecen para que no afecte a la microempresa.
- Recomiendo solicitar los créditos en los momentos oportunos y necesarios.
- Recomiendo que soliciten montos suficientes para hacer frente a las necesidades que se presenten en la microempresa.

6ª Características de la rentabilidad

- Recomiendo a los microempresarios enfocarse en mejorar cada año para así obtener un crecimiento optimo en cuanto a su rentabilidad.
- La mayoría que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, por lo que recomiendo que continúen realizándolo.
- Recomiendo que continúen cumpliendo con los pagos de sus tributos porque si no lo hicieran esto si les afectaría ya que al recibir una sanción genera un perjuicio económico para la empresa.
- La mayoría también dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría. Por lo que reitero la recomendación que puedan practicársela.

- También contestaron que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorar económicamente. Por lo que recomiendo sigan haciendo un buen manejo en sus operaciones diarias para poder mejorar aún más.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1 Referencias Bibliográficas

- Arias, A. S. (04 de Noviembre de 2015). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>
- BBVA. (31 de 08 de 2020). Obtenido de <https://www.bbva.com/es/pe/las-pymes-peruanas-afrontan-problemas-para-la-proxima-campana-de-navidad/>
- Casetta, P. (2014). *ROL DEL AUDITOR EN LAS PYMES*. Còrdoba: UNIVERSIDAD NACIONAL DE CÒRDOBA. Obtenido de <https://rdu.unc.edu.ar/bitstream/handle/11086/4895/Casetta/Paula/20Rol/del/auditor/pymes.pdf>
- Chero, A. (19 de Mayo de 2021). *La Republica*. Obtenido de <https://larepublica.pe/economia/2021/05/16/el-desafio-de-ser-una-mype-en-el-peru-y-resistir-a-la-pandemia/>
- Correa, N. P. (2015). *Estructura financiera y rentabilidad, origen, teorías y definiciones*. Tarapoto: Universidad Peruana Union. Obtenido de <file:///C:/Users/LIZCAB~1/AppData/Local/Temp/824-Texto%20del%20art%C3%ADculo-1067-1-10-20180524.pdf>
- Guzmán, J. C. (11 de agosto de 2015). *Andina* . Obtenido de <https://andina.pe/agencia/noticia-mype-conoce-los-beneficios-formalizar-tu-empresa-569848.aspx>
- Loor Zambrano, M. B., & Molineros Soria, F. P. (2017). "*Auditoría Operativa para encontrar falencias en Inventarios de Dapromach S.A.*". UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL. Guayaquil: FACULTAD DE CIENCIAS ADMINISTRATIVAS. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/47659/1/TESIS/MARJORIE/FIAMA/MOLINEROS.pdf>
- MEF. (2021). *ANÁLISIS DEL RENDIMIENTO DE LOS TRIBUTOS 2020*. Lima: Mef. Obtenido de https://www.mef.gob.pe/contenidos/tributos/doc/Analisis_rendimiento_tributos_2020.pdf

- Reátegui, M. A. (2015). *Importancia de la cultura Tributaria en el Perú*. Tarapoto: Universidad Peruana Unión-Tarapoto. Obtenido de file:///D:/DATOS/Descargas/898-Texto%20del%20art%C3%ADculo-1199-1-10-20180524.pdf
- Roldán, P. N. (17 de 02 de 2017). *Economipedia*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>
- Santacruz Mora, K. L. (2017). *Implementacion de un sistema de Control interno en la empresa Comercializadora de suministros de Refrigeración Tecniconfort S.A. de la Ciudad de Guayaquil durante 2017"*. INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÒGICO BOLIVARIANO DE TECNOLOGIA. Guayaquil: INSTITUTO SUPERIOR TECNOLÒGICO BOLIVARIANO DE TECNOLOGIA. Obtenido de <https://repositorio.itb.edu.ec/bitstream/123456789/194/1/SANTACRUZ/ZA MORA.pdf>
- Tapia, R. P. (30 de 11 de 2020). *Growth Link Group*. Obtenido de <https://growthcenter.continental.edu.pe/emprendimiento/blog/dia-nacional-de-la-mype-2021/>
- Valles, J. G. (19 de Mayo de 2021). El desafío de ser una mype en el Perú y resistir a la pandemia. (E. S. Andi Chero, Entrevistador)
- Zavala, V. (05 de octubre de 2020). Radiografía del régimen laboral MYPE. *La Camara*, 1. Obtenido de <https://lacamara.pe/radiografia-del-regimen-laboral-mype/>
- Arcaya C., J.G. (2018), “El Control Interno Y Su Incidencia En La Gestión De los servicios en las empresas hoteleras de la región puno”
- Aguilar S. K.Y; Cano R. N. E. (2017) “Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las Mypes de la provincia de Huancayo” <http://hdl.handle.net/20.500.12894/3876>
- Caimata S. J. P. (2020), Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Callería, 2019. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15690>
- Del Águila R, J. K. (2019),“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13350/auditoria_tributos_del_aguila_ricopa_joselin_KAREN.pdf

- López L, J.I & Farías V, E. E. (2018) “Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil.<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/Tesis-Alternativas%20de%20Financiamiento%20para%20PYMES.pdf>.
- López Guerrero, Washington Francisco (2012). Incidencia de los conocimientos sobre tributación y el cumplimiento de las obligaciones tributarias entre el pequeño comerciante del barrio El Beaterio en el sector de Guajaló. Propuesta: Capacitación tributaria para el pequeño comerciante. Trabajo de Grado presentado como requisito parcial para optar por el Grado de Licenciatura en Ciencias de la Educación Mención Comercio y Administración. Carrera de Comercio y Administración. Quito: UCE. 137
- Pichucho Taco, M.F.(2020).Planificación tributaria para evitar contingencias tributarias en la empresa Auditing Support Cía. Ltda.[Trabajo de Investigación modalidad Proyecto de Investigación previo a la obtención del Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contadora Pública Autorizada].UCE.<http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/23205>
- Pilco C, H.L.(2018), Los regímenes tributarios para las mypes y su influencia en el desarrollo empresarial de los contribuyentes de la región de puno, período 2017 http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/10638/Pilco_Colorado_Helen_Lidia.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Polanco Vera A. S. (2015). Estructura de capital de las pymes ecuatorianas: Variación de la rentabilidad en función de las fuentes de financiamiento, caso de las Medianas Empresas Societarias de Ecuador (MESE), periodo 2000 a 2012. (Trabajo de Titulación de Ingeniero en Administración de Empresas), UTPL, Quito <http://Dspace.Utpl.Edu.Ec/Handle/123456789/14177>
- Santillán Valdivieso, S.J. (2021). Propuesta de diseño de una auditoría de gestión como herramienta de evaluación del cumplimiento de objetivos del área de producción de la empresa Alumvid.[Trabajo de Titulación modalidad Proyecto de Investigación como requisito previo a la obtención del título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contadora Pública Autorizada].UCE. <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/23843>
- Salavarría Mecías, V. (2020). Propuesta de un Sistema Contable para la Empresa ACOS3 Auditoría Contabilidad y Sistemas Cia. Ltda. Trabajo de titulación previo a la obtención del Título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría,

Contadora Pública Autorizado. Carrera de Contabilidad y Auditoría.
Quito: UCE. 92 p. <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/22111>

Verastegui O, J. (2018), “Financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro compra y venta de bebidas gasificadas del distrito de Campo Verde 2018”

Villaorduña C., A.C. (2014), En Su Tesis Titulada: “Efectos Del Financiamiento En La Gestión De Las Empresas De Servicios En Lima Metropolitana”

Zorrilla Q.,R.G. (2021), Cultura tributaria y su impacto en las mypes del sector ferretero durante la pandemia del COVID-19 en el distrito de El Tambo.

8.3 Declaración jurada de artículo científico

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

Yo, Ray Eder Siu Lurita, identificado con DNI N° 70417651 , estudiante de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Manantay, 2021”

Declaro bajo juramento:

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

Manantay, Noviembre de 2021

.....
RAY EDER SIU LURITA

DNI N° 70417651

8.4 Cronograma de actividades

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

Cronograma de Actividades	SEMANAS	Agosto - 21	Setiembre-21				Octubre-21				Noviembre. 2021				Diciembre 2021	
		4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2
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																
Revisión turnitin Informe Final	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																
Revisión del Jurado y aprobación Participación Pre banca	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																
Elaboración de artículo científico, diapositivas, correctores	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																
Prebanca y sustentación del informe final.	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																
Cierre de Taller	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																

Diseño: Flores Hoyos Madeleine (2021)

LEYENDA	PROGRAMADO	
	EJECUTADO	

8.5 Presupuesto

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Suministros (*)	20.00		20.00
• Impresiones	150.00		150.00
• Fotocopias	50.00		50.00
• Empastado	70.00		70.00
• Papel bond A-4 (500 hojas)	24.00		24.00
• Lapiceros	3.00		3.00
Servicios			317.00
• Uso de Turnitin	100.00	2	100.00
• Pago de Matricula Taller	300.00		300.00
• Pago mensualidad de Taller	675.00	4	2,700.00
Sub total			

			3,100.00
Gastos de viaje			
• Pasajes para recolectar información	50.00		50.00
Sub total			50.00
Total de presupuesto desembolsable			3,467.00
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% ó Número	Total (S/.)
Servicios			
• Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30.00	4	120.00
• Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00
• Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40.00	4	160.00
• Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00	1	50.00
Sub total			400.00
Recurso humano			
• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
Sub total			252.00
Total de presupuesto no desembolsable			652.00
Total (S/.)			1,052.00

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

8.6 Estadísticas de fiabilidad

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,907	,915	36

Estadísticas de elemento			
	Media	Desv. Desviación	N

Edad del representante legal de la empresa	2,40	,770	30
Sexo de los representantes legales	1,33	,479	30
Grado de instrucción	2,30	1,179	30
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1,80	,761	30
¿Conoce algo referente a la auditoría?	1,63	,490	30
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	1,37	,490	30
¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?	1,57	,679	30
¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?	2,17	,791	30
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	1,23	,430	30
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	2,80	,551	30
¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	1,10	,305	30
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?	2,90	,403	30
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?	1,20	,407	30
¿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?	1,70	,915	30
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	1,43	,504	30
¿Están los libros de contabilidad al día?	1,20	,407	30
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,77	,430	30
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	1,17	,379	30
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	2,43	,774	30
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	1,23	,430	30
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,37	,490	30
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?	1,23	,430	30
¿Solicito crédito?	1,50	,509	30
¿Recibió crédito?	1,50	,509	30
Monto del crédito solicitado	2,13	,937	30

. Monto del crédito recibido	2,13	,937	30
Entidad a la que solicito el crédito	2,20	,887	30
¿Entidad que le otorgo el crédito?	2,20	,887	30
¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	2,37	1,098	30
El crédito fue oportuno:	2,07	,980	30
¿El monto del crédito es suficiente?	2,17	,913	30
¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	1,57	,504	30
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	2,17	,913	30
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	1,60	,498	30
¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	1,33	,479	30
¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	1,33	,479	30

8.7 Validación del instrumento 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, sobre Ibrerías, del distrito de Manantay, 2021"

1.7. Autor del instrumento : Siu Lurita Ray Eder

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: _____

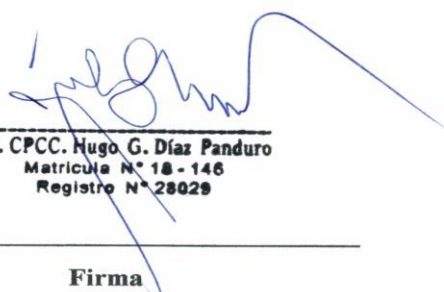
FAVORABLE

DEBE MEJORAR

NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____

VIABLE PARA SU APLICACION


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

Firma



**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 librerías 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 años a mas ()

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 dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?

Sociedad de auditoría () Persona natural () Ninguno ()

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

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

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

Si () No ()

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

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

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

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

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

V. DE LAS FINANZAS

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si () No ()
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si () No ()

5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 ()

Ninguno ()

5.4. Monto del crédito recibido

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

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

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

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

VI. DE LA RENTABILIDAD

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

Si () No ()

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

financiamiento recibido? Si () No ()

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

)

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

Si () No ()

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

económicamente? Si () No ()

Pucallpa, Setiembre del 2021

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tedy

Lopez Perote

1.2. Grado Académico : Doctor en derecho

1.3. Profesion : Abogado

1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali

1.5. Cargo que desempeña : Docente

1.6 Denominación del Instrumento: "Fisioterapia, Tributación, Finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, Sector comercio rubro librerías del distrito de Manantlay 2024."

1.7. Autor del instrumento : Siu Wirta, Ray Eder.

II. VALIDACIÓN

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

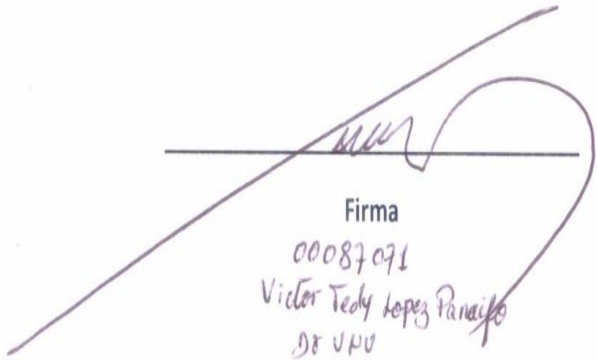
III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____
Viable para su aplicación


Firma
00087071
Victor Tedy Lopez Panaiño
DE UPV



**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 librerías 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°.....

II. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

2.1 Edad del representante legal de la empresa:

1.4 Sexo: Masculino..... Femenino.....

1.5 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 años a mas ()

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 dónde 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% anual () 3% anual () Más de 4% anual () Ninguno ()

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

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

VI. DE LA RENTABILIDAD

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

Si () No ()

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

financiamiento recibido? Si () No ()

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

)

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

Si () No ()

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

económicamente? Si () No ()

Pucallpa, Setiembre del 2021

VALIDACION DE INSTRUMENTOS

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): _____

RÍOS TIPTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3. Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN

1.4. Institución donde labora : I.E. "RICARDO BENTIN GRANDE"

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS

1.6. Denominación del Instrumento: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro librerías, del distrito de Manantay, 2021.

1.7. Autor del instrumento : Sivurita, Ray Eder.

II. VALIDACIÓN

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

VALIDACION DE INSTRUMENTOS

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): _____
RIOS TIPTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3. Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN

1.4. Institución donde labora : I.E. "RICARDO BENTIN GRANDE"

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS

1.6 Denominación del Instrumento: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, Sector comercio, rubro librerías, del distrito de Manantay, 2021.

1.7. Autor del instrumento : Siv Anita, Ray Eder.

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____


Dra. Libania Tabiana Ríos Tipto
DOCENTE DE COMUNICACIÓN
C.M. N° 1000124593

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 librerías 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°.....

III. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS

MYPEs:

3.1 Edad del representante legal de la empresa:

1.6 Sexo: Masculino..... Femenino.....

1.7 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 años a mas ()

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 dónde 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% anual () 3% anual () Más de 4% anual () Ninguno ()
- 5.8. El crédito fue oportuno: Si () No ()
- 5.9. ¿El monto del crédito es suficiente? Si () No ()

VI. DE LA RENTABILIDAD

- 6.1. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?
Si () No ()
- 6.2. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el
financiamiento recibido? Si () No ()
- 6.3. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? Si () No ()
)
- 6.4. a) ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?
Si () No ()

6.5. b) ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente? Si () No ()

Pucallpa, Setiembre del 2021

8.8 Base de datos

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	VAR00001	Númérico	8	0	Edad del repres... (1, 20 a 30)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
2	VAR00002	Númérico	35	0	Sexo de los rep... (1, masculin...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
3	VAR00003	Númérico	40	0	Grado de instru... (1, Secunda...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
4	VAR00004	Númérico	40	0	Antigüedad de l... (1, De 1 a 5...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
5	VAR00005	Númérico	40	0	¿Conoce algo r... (1, si)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
6	VAR00006	Númérico	40	0	¿Desea que a... (1, si)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
7	VAR00007	Númérico	40	0	¿A donde uste... (1, sociedad...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
8	VAR00008	Númérico	40	0	¿Cuándo cree ... (1, en 1 me...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
9	VAR00009	Númérico	40	0	¿Cree Ud. que ... (1, si)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
10	VAR00010	Númérico	40	0	¿La auditoria e... (1, si)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
11	VAR00011	Númérico	40	0	¿Estaría dispue... (1, si)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
12	VAR00012	Númérico	40	0	¿La auditoria e... (1, si)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
13	VAR00013	Númérico	40	0	¿Se siente sati... (1, si)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
14	VAR00014	Númérico	40	0	¿Se revisan y c... (1, si)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
15	VAR00015	Númérico	40	0	¿Cuenta con u... (1, si)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
16	VAR00016	Númérico	40	0	¿Están los libro... (1, si)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
17	VAR00017	Númérico	40	0	¿Tuvo problema... (1, si)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
18	VAR00018	Númérico	40	0	¿Los tributos d... (1, si)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
19	VAR00019	Númérico	40	0	¿Existen forma... (1, si)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
20	VAR00020	Númérico	40	0	¿Conoce usted... (1, si)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
21	VAR00021	Númérico	40	0	¿Se siente mot... (1, si)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
22	VAR00022	Númérico	40	0	¿Su empresa p... (1, si)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
23	VAR00023	Númérico	20	0	¿Solicitud crédito? (1, si)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
24	VAR00024	Númérico	17	0	¿Recibió crédito? (1, si)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
25	VAR00025	Numérico	28	0	Monto del crédi...	{1, Más de ...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
26	VAR00026	Numérico	26	0	.Monto del cré...	{1, Más de ...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
27	VAR00027	Numérico	36	0	Entidad a la qu...	{1, Bancaria...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
28	VAR00028	Numérico	35	0	¿Entidad que l...	{1, Bancaria...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
29	VAR00029	Numérico	40	0	¿Tasa de interé...	{1, 2% anua...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
30	VAR00030	Numérico	25	0	El crédito fue o...	{1, si}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
31	VAR00031	Numérico	37	0	¿El monto del ...	{1, si}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
32	VAR00032	Numérico	40	0	¿La rentabili...	{1, si}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
33	VAR00033	Numérico	40	0	¿Cree o percib...	{1, si}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
34	VAR00034	Numérico	40	0	¿La rentabili...	{1, si}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
35	VAR00035	Numérico	40	0	¿La rentabili...	{1, si}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
36	VAR00036	Numérico	40	0	¿Con la rentabil...	{1, si}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
37											
38											
39											
40											
41											
42											
43											
44											
45											
46											
47											
48											
49											
50											

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

03:10 p.m. 23/05/2021