



**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 boticas,
del distrito de Manantay, 2021

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

AUTOR

Bach. Guevara Tello Emerson Kepler

Código ORCID: 0000 0002 5914 7360

ASESOR

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ

2021

Título de Tesis

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

HOJA DE FIRMA DEL JURADO

.....
ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO
CODIGO ORCID:0000 0003 3776 2490
Presidente

.....
BAILA GEMIN, JUAN MARCO
CODIGO ORCID:0000 0002 50762 4057
Miembro

.....
YÉPEZ PRETEL NIDIA ERLINDA
CODIGO ORCID: 0000 0001 6732 7890
Miembro

.....
ROMEL ARÉVALO PÉREZ
CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629
ASESOR

AGRADECIMIENTO

- Los resultados de esta tesis, están dedicados a todas aquellas personas que, de alguna forma, son parte de esta culminación.
- A Dios por el maravilloso regalo de su amor y la dicha de saber que existe.
- A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad en la formación de mi profesión, que se acoge a mis necesidades.
- A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por brindarme los conocimientos actualizados en investigación, por su paciencia y entrega profesional.
- A mi familia por su apoyo incondicional, dándome ánimo, alentándome a seguir adelante para conseguir mis metas.

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a mi madre, a mi esposa y a mis hijas que con su apoyo y consejos me dieron aliento para seguir adelante.

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas, 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 23 microempresarios, cuyos resultados fueron: **Respecto a los empresarios.** El 34,8% (8) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 69,6% (16) son del sexo femenino. El 52,2% (12) tienen secundaria completa. **Respecto a las características de las microempresas.** El 56,5% (13) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. **Respecto a la auditoría.** El 69,6% (16) no conocen algo referente a la auditoría. El 65,2% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. El 47,8% (11) acudirían a una persona natural, el 39,1% (9) acudirían a una Sociedad de auditoría. El 56,5% (13) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 60,9% (14) no cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría. El 87,0% (20) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. El 65,2% (15) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría. El 73,9% (17) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Respecto a los tributos.** El 69,6% (16) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 52,2% (12) menciona que no 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. El 52,2% (12) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos. El 52,2% (12) no cuentan con libros de contabilidad al día. El 65,2% (15) tuvo problemas

o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 60,9% (14) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 56,5% (13) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 60,9% (14) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 56,5% (13) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 60,9% (14) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. **Respecto a las finanzas.** El 65,2% (15) si solicitó crédito. El 65,2% (15) si recibió crédito. El 39,1% (9) solicitó un crédito de más de 5000 soles, el 34,8% (8) no solicitó crédito. El 39,1% (9) recibió de crédito más de 5000 soles. El 43,5% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito. El 43,5% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria. El 43,5% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 34,8% (8) no solicitó crédito. El 65,2% (15) si fue oportuno el crédito. El 65,2% (15) el monto de crédito es suficiente. **Respecto a la rentabilidad.** El 56,5% (13) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 65,2% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. El 56,5% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente.

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

ABSTRACT

Investigation had like general objective: Determining the main characteristics of the auditing, taxation, finance and profitability, of them microcomputer and national small businesses sector I trade, item drugstores, of the district of Manantay, 2021. Investigation was quantitative descriptive, experimental cross-sectional no retrospective, for he I pick up of the information it was chosen in way addressed to 23 micro-entrepreneurs, whose results were: **In relation to the businessmen.** The 34.8 % (8) have between 38 47 elderly years. The 69.6 % (16) become of the feminine sex. The 52.2 % (12) have complete secondary school. **In relation to the characteristics of the microcompanies.** The 56.5 % (13) have from 1 5 years of antique. **In relation to the auditing.** The 69.6 % (16) do not know something relative to the auditing. The 65.2 % (15) do not wish that an auditing be practiced on his enterprise. The 47.8 % (11) would resort to a natural person, the 39.1 % (9) they would attend a Society of auditing. The 56.5 % (13) do not specify when he would attend to obtain an auditing. The 60.9 % (14) does not believe that his company would get better if they practiced an auditing. The 87.0 % (20) mentions that the auditing has not gotten better in relation to finance. The 65.2 % (15) if they would be willing to be capacitated on auditing. The 73.9 % (17) mentions that the auditing has not gotten better in relation to the profitability. **In relation to the tributes.** The 69.6 % (16) does not feel satisfied with the orientation that offers them the government employees of tax administration. The 52.2 % (12) mentions that they do not make a revision and they control books and documents that intervene in the bookkeeping before a financial direction on behalf of the tax administration in the company. The 52.2 % (12) if he counts on a suitable staff assigned for the record of the income, costs.

The 52.2 % (12) do not count on books of account a day. The 65.2 % (15) had problems or inconveniences to present his monthly declarations on time. The 60.9 % (14) mention that the declared tributes have not been paid in their opportunity to tax administration. The 56.5 % (13) mention that there are not formats established for the control of tax limit accepted like representational and recreational expenses. The 60.9 % (14) does not know which ones they are infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 56.5 % (13) does not feel motivated as a mere formality with the payment of its tributes. The 60.9 % (14) mention that his company can get better if he counts on a planning of auditing. **In relation to finance.** The 65.2 % (15) if he requested credit. The 65.2 % (15) if he received credit. The 39.1 % (9) requested a credit of over 5000 suns, the 34.8 % (8) did not request credit. The 39.1 % (9) received of credit more of 5000 suns. The 43.5 % (10) requested credit to a banking house, the 34.8 % (8) did not request credit. The 43.5 % (10) granted credit a banking house. The 43.5 % an interest rate (10) is charged for the yearly credit of 3 % to him, the 34.8 % (8) did not request credit. The 65.2 % (15) if credit was opportune. **In relation to the profitability.** The 56.5 % (13) the profitability that now his company has is not different a year happened. The 56.5 % (13) perceive that the profitability of its company has gotten better for the received financing. The 56.5 % (13) perceive that the profitability of its company affects itself for the payment of tributes. The 65.2 % (15) mentions that the profitability of its company would not get better if they would. The 56.5 % (13) believes that with the profitability that now his company has if he gets better economically.

Passwords: Auditing, taxation, Finanzas, profitability and Mypes.

INDICE

Título de Tesis	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO.....	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DEDICATORIA	v
RESUMEN	vi
INDICE	x
INDICE DE TABLAS	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	18
1.1. Enunciado del problema	20
1.2. Objetivo general.....	20
1.3. Objetivos específicos	20
1.4. Justificación de la investigación	21
II. REVISION DE LA LITERATURA	21
2.1. Antecedentes	21
2.1.1. Antecedentes Internacionales	21
2.1.2. Antecedentes Nacionales	27
2.1.3. Antecedentes Regionales	32
2.1.4. Antecedentes Locales	36
2.2. Marco Teórico.....	42
III. METODOLOGÍA	49
3.1. Tipo y Nivel	49
3.1.1. Tipo.....	49
3.1.2. Nivel.....	50
3.2. Diseño de la investigación	50
3.2.1. Cuantitativo.....	50
3.2.2. No experimental.....	50
3.2.3. Transversal.....	51
3.2.4. Retrospectivo	51
3.2.4. Descriptivo.....	51
3.3. Población y muestra.....	51
3.3.1. Población	51
3.3.2. Muestra	51
3.4. Definición y operacionalización de variables	52

3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	60
3.5.2. Instrumentos.....	60
3.6. Plan de análisis.....	61
3.7 Matriz de consistencia	62
3.8. Principios éticos.....	65
3.8.1. Protección a las personas.....	65
3.8.2. Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad.....	65
3.8.3. Libre participación y derecho a estar informado	65
3.8.4. Beneficencia no maleficencia	66
3.8.5. Justicia.....	66
3.8.6. Integridad científica	67
4.1. Resultados.....	67
4.2. Análisis de los resultados.....	104
5.1. Conclusiones.....	109
5.2. Recomendaciones	112
VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	115
6.1. Referencia Bibliográfica.....	115
6.2. ANEXO	120

INDICE DE TABLAS

Tabla 1	Edad del representante legal de la empresa.....	75
Tabla 2	Sexo del representante legal de la empresa.....	76
Tabla 3	Grado de instrucción del representante legal de la empresa.....	77
Tabla 4	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	78
Tabla 5	¿Conoce algo referente a la auditoría?.....	79
Tabla 6	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	80
Tabla 7	¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.....	81
Tabla 8	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?.....	82
Tabla 9	¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	83
Tabla 10	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?.....	84
Tabla 11	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	85
Tabla 12	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....	86
Tabla 13	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?.....	87
Tabla 14	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?.....	88
Tabla 15	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	89
Tabla 16	¿Están los libros de contabilidad al día?.....	90

Tabla 17	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	91
Tabla 18	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	92
Tabla 19	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	93
Tabla 20	¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	94
Tabla 21	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	95
Tabla 22	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?	96
Tabla 23	¿Solicitó crédito?.....	97
Tabla 24	¿Recibió crédito?.....	98
Tabla 25	Monto del crédito solicitado	99
Tabla 26	Monto del crédito recibido	100
Tabla 27	Entidad a la que solicitó el crédito	101
Tabla 28	Entidad que le otorgó el crédito	102
Tabla 29	Tasa de interés cobrado por el crédito	103
Tabla 30	El crédito fue oportuno.....	104
Tabla 31	¿El monto del crédito es suficiente?.....	105
Tabla 32	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	106
Tabla 33	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	107

Tabla 34	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?....	108
Tabla 35	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....	109
Tabla 36	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.....	110

INDICE DE GRAFICOS

Grafico 1	Edad del representante legal de la empresa	75
Grafico 2	Sexo del representante legal de la empresa	76
Grafico 3	Grado de instrucción del representante legal de la empresa	77
Grafico 4	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	78
Grafico 5	¿Conoce algo referente a la auditoría?.....	79
Grafico 6	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	80
Grafico 7	¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.....	81
Grafico 8	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?.....	82
Grafico 9	¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	83
Grafico 10	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	84
Grafico 11	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	85
Grafico 12	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....	86
Grafico 13	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?.....	87
Grafico 14	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?.....	88
Grafico 15	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	89
Grafico 16	¿Están los libros de contabilidad al día?.....	90

Grafico 17	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	91
Grafico 18	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	92
Grafico 19	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	93
Grafico 20	¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	94
Grafico 21	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	95
Grafico 22	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?	96
Grafico 23	¿Solicitó crédito?.....	97
Grafico 24	¿Recibió crédito?.....	98
Grafico 25	Monto del crédito solicitado	99
Grafico 26	Monto del crédito recibido	100
Grafico 27	Entidad a la que solicitó el crédito	101
Grafico 28	Entidad que le otorgó el crédito	102
Grafico 29	Tasa de interés cobrado por el crédito	103
Grafico 30	El crédito fue oportuno.....	104
Grafico 31	¿El monto del crédito es suficiente?.....	105
Grafico 32	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	106
Grafico 33	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	107

Grafico 34	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?....	108
Grafico 35	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....	109
Grafico 36	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.....	110

I. INTRODUCCIÓN

Auditoría

La auditoría ayuda a prever riesgos en el uso de recursos, productividad y cumplimiento permanente, en un mecanismo de control implementado por el departamento administrativo.

Para este departamento, la auditoría se realiza teniendo en cuenta las figuras legales, Objetos, tipos de estructura, elementos de coordinación, alcance de influencia, relaciones comerciales y pensamiento estratégico.

Por tanto, se puede inferir que se utilizan auditoría interna y auditoría externa. Al mismo tiempo, dentro de un cierto período de tiempo, se complementan y brindan. La empresa es una herramienta confiable que brinda oportunidades desde todos los ángulos obtienen una visión real del estado actual de la organización.

Tributación

La política tributaria actual se basa en el aumento de tarifas, la limitación de gastos, anticipos, impuestos temporales y otras medidas destinadas a mejorar la recaudación, que directamente a la gestión de las empresas nacionales, tanto privados como públicos.

Ha habido una relación tensa entre los tributos a lo largo de la historia. e individuos. Personas que realicen una actividad económica o profesional, están obligados a cumplir con otras obligaciones que le imponga la ley. Facilitar la implementación de la revisión e investigación de la situación fiscal de los Contribuyentes a través de la administración pública.

El pago de un tributo es un beneficio legalmente obligatorio. Para este

mandato legal, en Debido a esto, aquellos que se encuentran en una situación particular deben hacer pago como contribución para el mantenimiento de las necesidades públicas, llamémoslo regulación fiscal

Finanzas

Las finanzas es la responsable de la gestión para que optimice el flujo de fondos relacionados con inversiones, financiamiento, entradas de recibos y salidas de pagos.

Hoy en día, la población mundial, les guste o no, es cada vez más financiero comprensiva y participativa.

Actualmente, los diversos temas financieros se están difundiendo a través de una amplia variedad de medios, informan. sobre variables económicas clave, resultados corporativos y operaciones comerciales en el Intercambios

Rentabilidad

La rentabilidad es un concepto aplicable a cualquier comportamiento económico Movilizar los medios, recursos materiales, humanos y económicos para obtener resultado.

Las empresas del mercado financiero ofrecen diversos productos donde puedes encontrar muchas oportunidades de negocio, más aún si estas empresas emplean una gestión de sus recursos económicos y, sobre todo, consiguen concentrarse un buen margen de beneficio

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

1.1. 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 boticas, del distrito de Manantay, 2021?

1.2. Objetivo general

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

1.3. Objetivos específicos

- ✓ Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.
- ✓ Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.
- ✓ Describir las principales características de los tributos, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.
- ✓ Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.
- ✓ Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021

1.4. Justificación de la investigación

La investigación nos permitirá comprender las principales variables en estudio de las Mypes del rubro de boticas.

De hecho, un sector que cada día tiene nuevos avances tecnológicos y no es ajeno a la globalización, ha incrementado las necesidades de financiación de las Mypes y de toda la gente. De igual forma, el estudio se justifica porque nuestras conclusiones servirán para otros estudios similares, del sector empresarial.

Por último, se justifica por el desarrollo y apoyo, para lo cual obtendré el título. La investigación muestra los altos estándares de calidad de los nuevos ingresantes. Mi investigación cumple con el convenio de preparación y apoyo a la investigación de pregrado.

II. REVISION DE LA LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

- **Auditoría**

García (2013), en su tesis denominado: Auditoría de gestión a la Unidad experimental universitaria Manuel Cabrera Lozano de la Ciudad de Loja, período 2012, para optar el grado de ingeniera en contabilidad y auditoría, Contador público auditor, de la Universidad Nacional de Loja, Loja – Ecuador. Establece las siguientes conclusiones: La ejecución de la presente Auditoria de Gestión se desarrolló en base al Manual de Auditoría de Gestión, la cual tiene como respaldo la documentación brindada por la institución que nos

permitió detectar algunos hallazgos existentes en el periodo, mismas que se dieron a conocer en el momento oportuno para la toma de medidas correctivas. La Unidad Educativa Experimental Universitaria Manuel Cabrera Lozano desde su creación no ha sido objeto de estudio de Auditoría de Gestión ocasionando desconocimiento del grado de desenvolvimiento de los administrativos en sus funciones asignadas. Los Directivos no han aplicado indicadores que sirvan para evaluar el cumplimiento de los fines, objetivos y actividades de la institución. Algunos empleados no cumplen con el perfil profesional para ocupar cargos asignados con relación a su título impidiendo el desenvolvimiento de las actividades. La entidad no tiene conocimiento de las Normas de Control interno ocasionando su incumplimiento de la parte pertinente que señala: que el personal debe ser capacitado y evaluado constantemente. La entidad cuenta con el respaldo de dos instituciones públicas pero cabe recalcar que la institución no cuenta con una partida presupuestaria que le permita satisfacer las necesidades que se presentan. Los objetivos propuestos en la presente Auditoría de Gestión se lograron cumplir con satisfacción por que se enmarco a las Normas de Control Interno y al Manual de Auditoría de Gestión permitiendo emitir un informe a la máxima autoridad con los respectivos comentarios, conclusiones y recomendaciones.

• **Tributación**

Rodríguez (2014); en su tesis titulada: Planeamiento tributario y su incidencia en la situación financiera de la empresa Inmobiliaria Santa Catalina SAC de la ciudad de Trujillo en el periodo 2013. Concluye lo siguiente: Se ha logrado determinar que la empresa Inmobiliaria Santa Catalina S.A.C. no ha venido cumpliendo sus obligaciones tributarias de manera integral, en especial lo relacionado a impuesto a la renta, así como los relacionados a los costos laborales y/o beneficios sociales de los trabajadores, lo cual ha generado inestabilidad en el desembolso de dichos compromisos. El incumplimiento de las obligaciones tributarias ha incidido de manera desfavorable en la situación económica y financiera de la empresa lo cual se ha traducido en la falta de liquidez, acumulación de compromisos y eventuales sanciones de carácter tributario, relacionados con las diferencias en las declaraciones juradas de tributos, lo cual crearon una incertidumbre en el normal funcionamiento de la empresa ante una visita por parte de la Administración Tributaria por ser una contingencia imprevista. Esta problemática se podría corregir con un adecuado Planeamiento Tributario, que implica un control previo de la aplicación de normas tributarias relacionadas con las declaraciones juradas mensuales y anuales, versus los importes de los registros contables. Toda empresa debe poner en marcha la aplicación de un Planeamiento Tributario dado el impacto positivo,

tanto económico como financiero, que se ha demostrado que genera disminuyendo significativamente la carga fiscal para la misma.

- **Finanzas**

Del Olmo (2013), en su investigación *La financiación tradicional de las Pymes en España: Un análisis en el marco de la Unión Europea*, nos indica que, en España existen importantes desventajas competitivas en lo que a la captación de recursos económicos se refiere por parte de las pequeñas empresas, los empresarios refieren dificultad a la hora de captar financiamiento, así como la comprensión de las características de la financiación. Es decir según el estudio realizado el segundo mayor problema para las Pymes españolas es el acceso a la financiación (24,4% de los encuestados), por detrás de la captación de clientes. En el caso de la media de la UE también es el segundo problema de las Pymes, pero con mucha diferencia (15,1% de los encuestados). A su vez, en Francia, Alemania e Italia el acceso a la financiación es el tercer mayor problema de las Pymes.

Agrega Del Olmo, en estos países los empresarios dan más importancia a problemas como la captación de clientes, disponibilidad del personal cualificado, los costes de producción o la regulación. Otra cuestión de suma importancia se refiere a todos aquellos factores que hacen que sea más difícil obtener financiación.

Del Olmo, sostiene que hay un importante porcentaje de empresarios alemanes (58,4%), franceses (31,7%), italianos (27,4%)

y en general de la Unión Europea (35,4%) que expresa que no hay obstáculos al acceso a la financiación, los empresarios españoles son minoritarios en esta opinión (15,6%). De hecho, para ellos la limitación más importante es la insuficiencia de garantías (29,4%), seguida del alto nivel de los tipos de interés (28%).

Concluye Del Olmo, en el resto de los países analizados éstas siguen siendo las limitaciones más importantes, aunque con menor importancia relativa que en el caso español (salvo en Italia, cuyos empresarios tienen opiniones parecidas a las de los españoles en los que respecta a estas dos limitaciones). Además, un 10,4% de los españoles declaran que no disponen de la financiación necesaria (frente al 8% en Italia, 4,3% en Francia y 2,7% en Alemania). La obtención de financiación por parte de los bancos depende de varios factores externos a la situación de la empresa solicitante. De estos factores, principalmente destacan dos: la situación económica general y la predisposición de la entidad de conceder financiación.

• **Rentabilidad**

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

(...) La digitalización de la sociedad es una realidad que

avanza rápidamente». La banca no es ajena a este volumen de actividad: se mueven 3.400 millones de euros de negocio en e-commerce, con un crecimiento anual estimado del 30%. Y dentro de los cambios experimentados, «el uso del móvil es fundamental para realizar acciones en la banca digital». (Valls Angells, 2015, par 3 - 4).

«Cada cliente es diferente. Cada uno tiene necesidades distintas y reclama soluciones específicas». Por ello, el objetivo de las acciones que promueve 'La Caixa' es potenciar la relación digital. «Queremos crear servicios que no ofrezca nadie más, ganar eficiencia y seguir innovando» (Valls Angells, 2015, par 7).

La estrategia global que aplica 'La Caixa' se denomina Digital centricity e apoya en varios pilares básicos, entre los que se incluyen los servicios y procesos digitales orientados hacia la eficiencia; «Que el cliente tenga lo que necesita cuando lo necesita», indica Valls. También se contempla en este conjunto de elementos la innovación, para «mantener y hacer crecer el ecosistema financiero» y la cercanía con los clientes. (Valls Angells, 2015, par 9).

La puesta en marcha de esas nuevas propuestas tuvo que ver con el análisis del entorno financiero, que comenzó en la misma época. Ante la aparición de nuevos elementos como la banca low cost o el shadow banking, los responsables de la entidad se dieron cuenta de que el cliente empezaba a no diferenciar las ofertas entre sí. El precio y la atención eran los únicos elementos distintivos.

«Creímos adecuado potenciarlos», dice Valls. Y para ello optaron por preguntar directamente al cliente qué era lo que necesitaba. (Valls Angells, 2015, par 11).

Gracias al Big Data, se reúnen, analizan y categorizan los datos dispersos de los usuarios, ofreciéndole la posibilidad de utilizarlos de forma sencilla y ágil. Cualquier operación es factible a partir de dispositivos móviles y páginas web. La automatización de los procesos permite pagar directamente con el móvil, incluso sacar dinero de los cajeros vinculando las tarjetas o realizar operaciones de contratación 'one click' (el 32% de las mismas ya se realiza así). (Valls Angells, 2015, par 14).

2.1.2. Antecedentes Nacionales

• Auditoría

Coz (2015), en su tesis denominada: Auditoría de gestión a obras ejecutadas con procesos fraccionados y exonerados – Municipalidad Morochucos, para optar el título de contador público, de la Universidad Nacional San Cristóbal de Huamanga, Ayacucho – Perú. Establece las siguientes conclusiones: La ejecución de obras con fraccionamiento y exoneración física o forzada no es favorable para la Municipalidad y el estado, por el contrario genera perjuicio económico. La compra de bienes duraderos con exoneración fraudulenta del proceso tampoco es favorable para la Municipalidad. Los procesos fraudulentos de fraccionamiento y exoneración materia del estudio se encuentran

judicializados desde el año 2011 hasta la fecha, que ocasiona gastos adicionales en peritajes, abogados sin resultados. Las exoneraciones y fraccionamientos del proceso de selección practicada en la Municipalidad de Los Morochucos fueron solo para favorecer al proveedor.

- **Tributación**

Limaco & Mundaca (2013) en su tesis titulada: Planeamiento tributario para evitar contingencias tributarias en la micro y pequeñas empresas de la provincia de Huancayo, llegan a la siguiente conclusión: El planeamiento tributario detalla o especifica cómo está compuesto, desde una asesoría (al inicio de las actividades o en el tiempo que desee), la actividad, el capital inicial, el tipo de empresa (persona natural o jurídica), el régimen tributario, (Nuevo RUS o el Régimen Especial), la obligaciones formales y obligaciones sustanciales; de no cumplir con dichos procedimientos generaran contingencias tributarias en las micro y pequeñas empresas. El 95.89% de los encuestado está de acuerdo en Planificar con anterioridad, como se desarrollarán las operaciones tributarias que realizarán y el 94.52% de los mismos han tenido contingencias tributarias Es por ello que los resultados obtenidos proyectan que realizar un Planeamiento Tributario influirá y favorecerá en evitar las contingencias tributarias, como son: de inscripción, entrega de comprobantes de pago, comiso de bienes, rectificatorias de declaraciones juradas, multas en

fiscalizaciones, etc. que conllevan a generar desembolso de dinero que afectan al desarrollo empresarial.

- **Finanzas**

Alvarado (2014), en su tesis Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de los micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro farmacias del distrito de Ica, provincia de Ica, departamento de Ica, periodo 2012-2013, cuyo objetivo general fue: determinar la influencia de la rentabilidad en el desempeño de los trabajadores de las micro y pequeñas empresas Sector Comercio, rubro Farmacias del distrito de Ica, provincia de Ica, departamento de Ica en el periodo 2012 - 2013. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 30 empresarios, a quienes se les aplicó un cuestionario de 13 preguntas utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios: El 56.6% de empresarios tiene entre 31 y 50 años. El 46.7% de empresarios tiene secundaria completa.

Respecto a las MYPES, Alvarado precisa que, el 50% de empresarios tiene una antigüedad mayor a 5 años en el rubro. El 30 % tiene como objetivo principal generar ingresos. Respecto al financiamiento: El 66.6% de empresarios solicito créditos a cajas rurales y cajas municipales. El 60% manifiesta que el financiamiento mejoro la rentabilidad de la empresa. Respecto a la capacitación: El 83.3% afirman que no recibieron capacitación

antes del otorgamiento del crédito. El 66.7% capacita a su personal en periodos anuales o bianuales Un 76.7% dicen que SI la capacitación mejora la rentabilidad de la empresa.

Concluye Alvarado, un 76.7% dicen que SI la capacitación mejora la rentabilidad de la empresa. El 66.7% de los encuestados dicen que capacita a su personal con el método en el puesto el 76.7% manifiestan que SI la capacitación ha incidido en la rentabilidad de la MYPE Un 74.5% consideran la capacitación como una inversión. Respecto a la rentabilidad: El 60% manifiesta que SI el financiamiento mejoro la rentabilidad de la empresa. El 76.7% manifiestan que SI el financiamiento y capacitación ha incidido en la rentabilidad de la MYPE. Un 76.7% dicen que SI la capacitación mejora la rentabilidad de la empresa.

• **Rentabilidad**

Santander Cjuno (2013), en Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva, se presenta un Manual orientado a la Micro y Pequeña Empresa (Mypes) de la Industria Gráfica Offset como estrategia ante la informalidad existente de ese sector, utilizando como herramienta competitiva una esquematización de la propuesta de las políticas públicas y Tecnologías de la Información y Comunicación (TIC) que brindan diferentes organismos públicos. La informalidad empresarial ha ido evolucionando con el tiempo, sin que se definan criterios exactos

que determinen la formalidad de una empresa, se tiene que esta puede actuar en informalidad siendo aparentemente formal. En un modelo económico como el que posee Perú, mantenerse dentro de la informalidad garantiza desaprovechar ventajas competitivas que solo se obtienen con la formalidad.

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

2.1.3. Antecedentes Regionales

• Auditoría

Ponce (2016), en su tesis Caracterización del Auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Callería, 2015, cuyo objetivo general fue Determinar y describir las principales características del Auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2015. Que el 81% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 56% son del sexo femenino; el 57% tiene grado de instrucción superior no universitaria, y el 32% tiene secundaria. El 75% son de ocupación comerciante, el 69% tienen entre uno a cinco años en el rubro empresarial; el 100% son formales, el 75 tiene trabajadores permanentes, el 87% posee trabajadores eventuales; el 81% constituyó su Mypes por subsistencia.

Concluye Ponce, el 75% recibe Auditoría de terceros, el 76% recibe Auditoría de entidades bancarias y no bancarias, otorgándoles facilidades de crédito, siendo los más requeridos el Banco de Crédito con 25% y Mi Banco con 25%; los créditos recibidos el 50% fueron a corto plazo. el 75% pagó tasas de interés mensual de 1.83% a 8%; el 75% solicito crédito de S/.5,000 a S/.50,000; el 63% de los créditos recibidos fue invertido en capital de trabajo y compra de mercadería.

• **Tributación**

Abanto, Huanuco y Ottos (2018), en su investigación análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría – régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2016 concluyó que: En la actualidad, la cultura tributaria es un problema social que viene de generación en generación, en los últimos 10 años no se ha visto una evidencia importante por remediar la situación, los ciudadanos no tienen muy en claro que es tributar y para qué sirve tributar, la ignorancia de este tema hace más agudo el problema. La Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT), en los últimos años viene combatiendo este problema, implementando métodos educativos, virtuales y presenciales, sin embargo, no hay un gran impacto sobre esto. Tal es el caso que viene realizando charlas, capacitaciones a los contribuyentes y estudiantes de la ciudad de Pucallpa, asimismo están planeando para el 2018 incluir en la curricula escolar tanto en nivel inicial, primaria y secundaria el tema de cultura tributaria, porque la base para un verdadero cambio es educar desde la niñez. En la región de Ucayali, no se ha dado estudios de manera directa de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría – régimen especial, es de conocimiento público que existe una cultura tributaria en los contribuyentes pero que no son conscientes al momento de tributar, y solo lo hacen porque así las leyes lo exigen.

• Finanzas

Cabrera (2015), la presente investigación, tuvo como objetivo general: describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector agrario-rubro camu camu del distrito de Yarinacocha 2015. La investigación fue cuantitativa-descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 10 Mypes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 23 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: En cuanto a los las características de los empresarios: El 90% de los representantes legales de las Mypes estudiadas son adultos; el 100% son del sexo masculino; el 60% tiene secundaria incompleta. En cuanto a las características de las Mypes: El 70% indicaron que tienen de tres a siete años en la actividad empresarial y el rubro; el 100% posee en promedio más de tres trabajadores permanentes; el 100% manifestaron que la formación de las Mypes fue por subsistencia. Respecto al financiamiento: El 80% declararon como inversión a la capacitación; el 90% consideran a la capacitación relevante; el 60% de sus trabajadores se capacitaron en temas relacionados al sembrío y cuidados de las plantas de camu camu. Respecto a la rentabilidad: El 70% manifestó que la rentabilidad de sus empresas no ha mejorado en los últimos años. Finalmente el 100% de las Mypes estudiadas financian su actividad empresarial con autofinanciamiento, el 70% si capacita a su personal y la

mayoría no son Rentables.

- **Rentabilidad**

Gálvez (2017), en Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016, cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 67% son del sexo femenino, el 60% tienen grado de instrucción secundaria y la ocupación que predomina con 53% es empleado.

Agrega Gálvez, las principales características de las Mypes del ámbito de estudio: El 60% tienen más de siete años en el rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, y son formales, contando de dos a más de tres trabajadores permanentes y eventuales; la mayoría de las Mypes se formaron por subsistencia. Financiamiento de las Mypes: El 60% se autofinancia y el 40% lo hace con financiamiento de terceros, recurriendo en su mayoría a entidades bancarias y no bancarias, ya que estas les permiten cumplir y priorizar sus planes a corto y mediano plazo. Desconociendo los plazos de sus créditos.

Más aún, el 100% invirtió sus créditos en mejoramiento y/o ampliación de local. Rentabilidad de las Mypes: Las Mypes encuestadas, afirmaron que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento.

Concluye Gálvez, se recomienda, para que las Mypes puedan subsistir y crecer, los micro empresarios tienen que preocuparse en obtener conocimiento respecto al manejo empresarial y sobre todo conocer la interpretación de los ratios básico en temas financieros.

2.1.4. Antecedentes Locales

- **Auditoría**

Gálvez (2017), en su obra Caracterización del Auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016, cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del Auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 67% son del sexo femenino, el 60% tienen grado de instrucción secundaria y la ocupación que predomina con 53% es empleado.

Las principales características de las Mypes del ámbito de estudio: El 60% tienen más de siete años en el rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, y son formales, contando de dos a más de tres trabajadores permanentes y eventuales; la mayoría de las Mypes se formaron por subsistencia. Auditoría de las Mypes: El 60% se autofinancia y el 40% lo hace con Auditoría de terceros, recurriendo en su mayoría a entidades bancarias y no bancarias, ya que estas les permiten cumplir y priorizar sus planes a corto y mediano plazo. Desconociendo los plazos de sus créditos. Más aún, el 100% invirtió sus créditos en mejoramiento y/o ampliación de local. Rentabilidad de las Mypes: Las Mypes encuestadas, afirmaron que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al Auditoría.

Finalmente se recomienda, para que las Mypes puedan subsistir y crecer, los micro empresarios tienen que preocuparse en obtener conocimiento respecto al manejo empresarial y sobre todo conocer la interpretación de los ratios básico en temas financieros.

• **Tributación**

Castillo, Huamán (2017), en su tesis denominado, cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro empresarios del huequito n° 1 sector ropas del distrito de calleria, 2016, para obter el titulo de Contador Publico, define que caracterizar una empresa desde el ámbito tributario, es mirar cómo su talento humano asume procesos y obligaciones en torno a examinar previamente todos los procedimientos propuestos en lo que respecta a los aspectos

tributarios antes de que sean puestos en práctica, prever el pago de sus impuestos acogiéndose a los beneficios tributarios y exenciones contempladas en la ley, manejar la auditoría y control interno que garanticen que la empresa cumpla con la obligación tributaria sustancial dentro de una política de responsabilidad social, cumpliendo además con la obligación tributaria formal. En este orden de ideas, los componentes Empresa y SUNAT se interrelacionan a partir de un elemento sustancial llamado Cultura tributaria. Sin embargo, se puede observar que en nuestro país la mayoría de comerciantes son vendedores ambulantes, mecánicos, peluqueros, etc; emprendedores que con mucho esfuerzo constituyen sus empresas, pero un buen porcentaje son informales y adolecen de cultura tributaria. Presentan falta de conocimientos tributarios, afectando su conducta respecto al cumplimiento y pago de los tributos originando el desconocimiento de las obligaciones tributarias. Un claro ejemplo son los micro empresarios del Huequito N°1 sector ropa del Distrito de Calleria, donde la mayoría de las empresas comerciales tienen una actitud negativa frente a las entidades gubernamentales porque no encuentran reciprocidad frente al cumplimiento del pago de sus tributos, no encuentran mejoras en su comunidad y esto se debe a la mala administración de los recursos y a la deficiente administración de nuestros gobernantes, por esta situación aún existe la informalidad en el Perú. Claro está que hay empresas que, si cumplen con el Estado debido a la

implementación de un planeamiento tributario que les permite cumplir con todas sus obligaciones tributarias, evitando cometer infracciones o multas. El origen del problema radica básicamente en la carencia de una educación cívica tributaria, que no se da en los hogares ni en los centros de trabajo. Sobre el particular, la SUNAT se ha propuesto contribuir al modelamiento de una nueva ciudadanía

Tesis: Cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro Empresarios Huequito N°1 sector ropas del Distrito de Calleria, 2016 Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras. 5 basada en la práctica activa de sus obligaciones y en la adopción de un mínimo de principios éticos, ofreciendo a los maestros capacitaciones sobre temas tributarios (importancia del Estado frente a la recaudación de tributos), pero estos siguen siendo muy escasos ya que aún existe la informalidad y la evasión; y existe el desconocimiento de los bienes y servicios públicos que el Estado ofrece.

- **Finanzas**

García (2015), nos menciona en su investigación Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro zapatería de Calleria, 2014, tuvo como objetivo general, determinar la caracterización del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las Mypes del sector comercio- rubro zapatería del Distrito de Calleria 2014. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una

muestra poblacional de 35 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 20 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios. De las Mypes encuestadas se establece que el 40,0% de los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 41 a 45 años. El 62,9% de los representantes legales encuestados son del sexo masculino. El 37,1% de los microempresarios encuestados tienen grado de instrucción Superior No Universitaria Incompleta. El 42,9% de los de los representantes de la empresa son casados. El 37,1% de los de los representantes de la empresa tienen otras profesiones. Respecto a las características de las Mypes. El 40,0% de los de los representantes cumplen otros cargos que no corresponden a administración o gerencia. El 34,3% de los representantes de la empresa tienen entre 0 a 2 años en el rubro. El 57,1% de las empresas son formales. El 62,9% de las empresas tienen de 4 a 6 trabajadores permanentes. El 68,6% de las empresas tiene como motivo de su formación el obtener ganancia. Respecto al financiamiento. El 60,0% de las empresas han tenido financiamiento propio. El 54,3% de las empresas han sido financiados por cajas municipales. El 37,1% de las empresas solicitaron cuatro créditos el 2014. El 2015 el 45,7% de las empresas solicitaron cuatro créditos. Al 31,4% de las empresas se les otorgó dos préstamos el 2014. Al 54,3 % de las empresas se les otorgó el préstamo a largo plazo el 2014. Al 51,4% de las empresas se les

otorgó créditos de 60001 a 80000 nuevos soles en el 2014 y en el 2015 al 57,1% de las empresas se les otorgó de 80001 a más nuevos soles. Respecto a la rentabilidad. El 45,7% de las empresas invirtieron el crédito otorgado en el Mejoramiento y/o Ampliación del Local.

• **Rentabilidad**

Gálvez (2017), en Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016, cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 67% son del sexo femenino, el 60% tienen grado de instrucción secundaria y la ocupación que predomina con 53% es empleado.

Agrega Gálvez, las principales características de las Mypes del ámbito de estudio: El 60% tienen más de siete años en el rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, y son formales, contando de dos a más de tres trabajadores permanentes y eventuales; la mayoría de las Mypes se formaron por subsistencia. Financiamiento de las

Mypes: El 60% se autofinancia y el 40% lo hace con financiamiento de terceros, recurriendo en su mayoría a entidades bancarias y no bancarias, ya que estas les permiten cumplir y priorizar sus planes a corto y mediano plazo. Desconociendo los plazos de sus créditos. Más aún, el 100% invirtió sus créditos en mejoramiento y/o ampliación de local. Rentabilidad de las Mypes: Las Mypes encuestadas, afirmaron que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento.

Concluye Gálvez, se recomienda, para que las Mypes puedan subsistir y crecer, los micro empresarios tienen que preocuparse en obtener conocimiento respecto al manejo empresarial y sobre todo conocer la interpretación de las ratios básico en temas financieros.

2.2. Marco Teórico

2.2.1 Teorías de la auditoría

Holmes (2017) lo define clara y simplemente como: auditoría es inspección Registros administrativos y certificaciones, los auditores observan la precisión, integridad y autenticidad de estos registros, registros y certificaciones.

Se considera la forma principal, es decir, qué enfrentar. Use evidencia para probar lo que sucedió y referencias en el registro Establecer

Por otro lado, según la Universidad de Harvard, lo siguiente es válido Definición: Auditoría es verificar todos los asientos contables con

el fin de Verificar su exactitud, así como la autenticidad del estado o situación. Estas anotaciones producen

Las auditorías internas son realizadas por personas que dependen de la empresa y toman medidas a través de la revisión, En las áreas de especial interés para la gestión, aunque pueden Revisión periódica de todos los aspectos de las operaciones y el registro de la empresa.

La auditoría externa, sus juicios justos son dignos de la confianza de terceros. Tu meta El trabajo consiste en expresar opiniones. Este tipo de auditoría es la actividad más distintiva En este libro mencionamos específicamente a los contadores públicos.

Auditoría externa: Dado que la función de auditoría es la independencia de los auditores al emitir informes de auditoría. Opiniones o valoraciones de la gestión de la empresa.

Auditoría externa: También conocido como financiero O independientes, incluidas las inspecciones profesionales de los estados de la entidad capaz e independiente, aplicando estándares y principios contables generalmente aceptados, Con respecto a si los estados financieros reflejan verdaderamente la razonabilidad del patrimonio y el estado financiero y sus resultados operativos para emitir Opiniones en el informe.

2.2.2 Teoría de la tributación

Morales, (2018) Los impuestos se aplican a las personas y empresas que pagan al estado por diversos eventos o situaciones. Generar

impuestos (generar eventos). Por ejemplo: ser propietario de un inmueble, utilizar servicios o adquirir productos, realizar actividades, etc.

Se llama tributo a la obligación impuesta por la ley al ciudadano por el cual exige esto una cantidad de dinero a una institución pública, como Contribución para apoyar el gasto público.

Fernández (2016) la capacidad de pago se entiende como una cualidad o Idoneidad que deben tener los ciudadanos para contribuir al gasto público El estado aprueba impuestos.

Es la conexión legal que conecta a la persona con el estado y que, comparar el evento imputable con la hipótesis de incidencia fiscal legal, se convierte en una obligación imprescindible de carácter económico, la Debe ser entregado al estado para que tenga los recursos necesarios para posibilitar el cumplimiento de sus multas sociopolíticos, equilibrar la economía y para generar una mejor redistribución de la riqueza y que puede y debe exigirse obligatoriamente.

2.2.3 Teorías de las finanzas

Se ha vuelto cada vez más difícil agrupar el término "finanzas" en un solo concepto. Hoy en día, casi todos los medios hablan de finanzas, hay periódicos que se especializan en finanzas y la tv tienen columnas especiales e Informes sobre finanzas, y hay muchas revistas. Tratar temas financieros y de inversión.

Boudreaux (2014) explica que las finanzas es la agrupación de actividades que se mueven, controlan, utilizan y gestionan mediante

decisiones para el dinero y recursos valiosos. Finanzas se ocupa de los aspectos económicos asociados con la tarea. de recursos a lo largo del tiempo.

En conexión con una MYPE, la financiación implica tomar las mismas decisiones: ¿cómo se puede el activo de los inversores, invertir de forma rentable y Cómo se deben reinvertir y transferir las ganancias de la empresa a la Inversores. (Lawrence, Gitman y zutter, 2012)

2.2.4 Teoría de la rentabilidad

Según González, Correa y Acosta (2002), la rentabilidad es un indicador financiero para evaluar el éxito o el fracaso La gestión empresarial es a medida Rendimiento, en un determinado Durante el período, capital generado y utilizado En sí mismos.

Zamora, (2018), y, Medir las capacidades de la empresa Generar ingresos remunerables Propietario y prestamista, mantener El mismo capital económico.

Según Zamora (2018), se denomina De acuerdo con la rentabilidad del desempeño del capital de autoconsumo en un período dado, Comparación entre esta hipótesis Ingresos generados y medios utilizados Llegar. A través de esta comparación se obtiene la rentabilidad, expresada por un coeficiente, llamado ratio Finanzas. Fuente de rentabilidad Relacionado con la apariencia Coeficientes financieros.

Lizcano (2014), la rentabilidad es una medida de eficiencia de carácter económico vinculado a la competitividad para controlar el nivel de costos y gastos de operación en el funcionamiento de la empresa

Suárez (2018), la rentabilidad permite conocer el retorno de la inversión al realizar pasos en un cierto período produciendo los capitales usado en el mismo

2.2.5 Ley de las micro y pequeñas empresas

En el estándar cuantitativo Para definir las pequeñas y microempresas (MYPE), las más utilizadas son: cantidad Trabajador; capital; patrimonio neto Hema; inversión de capital, incluida Inversión en maquinaria y equipo; valor Total; ingresos brutos e ingresos netos; ingresos por exportaciones y sueldos y salarios pagados.

En el estándar de calidad, aquellos que aplican con más frecuencia, consulte Derechos de propiedad y administración independientes o una combinación de derechos de propiedad y administración; Una especie de gestión personalizada; capacidad técnica y ética El dueño y su familia.

Según su definición legal, las micro y pequeñas empresas son Una organización comercial compuesta por personas físicas o jurídicas, Tiene como objetivo desarrollar la actividad minera, Conversión, producción, comercialización o provisión de Servicio

- **Definición:** Ley N° 30056. Leyes que modifican diversas normas para promover la inversión, el desarrollo productivo y el crecimiento

empresarial.

La ley 28015, ley para promover la competitividad, formalización y desarrollo de las MYPES, define a las pequeñas y microempresas para dirigir a extraer, transformar, producir, comercializar bienes o prestar servicios.

Gobierno Regional

El rápido crecimiento de los ingresos, especialmente los de canon, constituye un aumento brusco de recursos para algunos gobiernos regionales, que han demostrado que no pueden utilizar estos recursos a la velocidad de sus presupuestos.

2.3 Marco Conceptual

2.3.1 Definición de la Auditoría

Holmes (2017) lo define clara y simplemente como: auditoría es inspección Registros administrativos y certificaciones, los auditores observan la precisión, integridad y autenticidad de estos registros, registros y certificaciones.

Por otro lado, según la Universidad de Harvard, lo siguiente es válido Definición: Auditoría es verificar todos los asientos contables con el fin de Verificar su exactitud, así como la autenticidad del estado o situación. Estas anotaciones producen.

2.3.2 Definición de tributación

(Morales, 2010) Los impuestos se aplican a las personas y empresas que pagan al estado por diversos eventos o situaciones.

Generar impuestos (generar eventos). Por ejemplo: ser propietario de un inmueble, utilizar servicios o adquirir productos, realizar actividades, etc.

Fernández (2016) la capacidad de pago se entiende como una cualidad o idoneidad que deben tener los ciudadanos para contribuir al gasto público. El estado aprueba impuestos.

2.3.3 Definición de las finanzas

Boudreaux (2014) explica que las finanzas es la agrupación de actividades que se mueven, controlan, utilizan y gestionan mediante decisiones para el dinero y recursos valiosos. Finanzas se ocupa de los aspectos económicos asociados con la tarea de recursos a lo largo del tiempo.

2.3.4 Definición de la rentabilidad

Según González, Correa y Acosta (2002), la rentabilidad es un indicador financiero para evaluar el éxito o el fracaso. La gestión empresarial es a medida Rendimiento, en un determinado Durante el período, capital generado y utilizado En sí mismos.

Según Zamora (2018), se denomina De acuerdo con la rentabilidad del desempeño del capital de autoconsumo en un período dado, Comparación entre esta hipótesis Ingresos generados y medios utilizados Llegar. A través de esta comparación se obtiene la rentabilidad, expresada por un coeficiente, llamado ratio Finanzas.

Fuente de rentabilidad Relacionado con la apariencia Coeficientes financieros.

2.3.5 Definición de las micro y pequeñas empresas

En el estándar cuantitativo Para definir las pequeñas y microempresas (MYPE), las más utilizadas son: cantidad Trabajador; capital; patrimonio neto Hemaio; inversión de capital, incluida Inversión en maquinaria y equipo; valor Total; ingresos brutos e ingresos netos; ingresos por exportaciones y sueldos y salarios pagados.

En el estándar de calidad, aquellos que aplican con más frecuencia, consulte Derechos de propiedad y administración independientes o una combinación de derechos de propiedad y administración; Una especie de gestión personalizada; capacidad técnica y ética El dueño y su familia.

Según su definición legal, las micro y pequeñas empresas son Una organización comercial compuesta por personas físicas o jurídicas, Tiene como objetivo desarrollar la actividad minera, Conversión, producción, comercialización o provisión de Servicio.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y Nivel

3.1.1. Tipo

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

3.1.2. Nivel

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que sólo se limitó a describir la principal característica de la variable en estudio

3.2. Diseño de la investigación

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

M  O

Donde:

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

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

3.2.1. Cuantitativo

Esta investigación fue cuantitativa, porque se utilizaron estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

3.2.2. No experimental

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

3.2.3. Transversal

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

3.2.4. Retrospectivo

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

3.2.4. Descriptivo

En esta investigación nos limitamos a describir las variables en estudio tal como se observó en la realidad en el momento en que se recogió la información.

3.3. Población y muestra

3.3.1. Población

En esta investigación la población estuvo constituida por 24 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021, información obtenida a través del trabajo de campo que realizó el investigador en el distrito de Manantayde Ucayali.

3.3.2. Muestra

De población de estudio se tomó como muestra a 23 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021 el cual representa el 95,83% del universo, mientras que un 4,17% que corresponde a 01 micro y pequeña

empresa se negó a responder la encuesta, aduciendo que no contaba con disponibilidad de tiempo.

3.4. Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición

Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años
---	--	--	--

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal: Si No
		Conoce algo referente a la auditoría	Nominal: Si No
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: Si No
		A donde acudió para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoria
		A donde acudiría para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoria
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional:	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No

distrito de Manantay, 2021.	del sector comercio, rubro boticas, 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	Nominal: Si No
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
		Están los libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No

		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No
		Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No

		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No
		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No
		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No

Variable complementaria	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento	Solicito crédito	Nominal: Si No
		Recibió crédito	Nominal: Si No
			Cuantitativa:

de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.	Monto del crédito solicitado	S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
	Monto del crédito recibido	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
	Entidad a la que solicito el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
	Entidad que le otorgo el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
	Tasa de interés cobrado por el crédito	Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual
	Crédito oportuno	Nominal: Si No

		Monto del crédito fue suficiente	Nominal: Si No
		Cree que el financiamiento mejora la empresa.	Nominal: Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, 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 boticas, del distrito	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal: Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal: Si No

	de Manantay, 2021.	La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No Por que?
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

Fuente: Guevara (2021).

Cabe mencionar que en el presente trabajo de investigación se tomarán como principales variables a la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, en cambio las variables: Perfil de las micro y pequeñas empresas y perfil de los propietarios y/o gerentes, son variables complementarias.

3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.5.1. Técnicas

Se empleó para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.

3.5.2. Instrumentos

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

3.6. Plan de análisis

Los datos de las encuestas se transformarán en una data, la misma que aplicando el programa SPSS, se obtuvieron las tablas y figuras estadísticas correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

3.7 Matriz de consistencia

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

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA				
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.	FORMULACIÓN	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Tipo y Nivel	Población			
					Sexo	Cuantitativo-Descriptivo		La población estará conformada por 24 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021		
	Grado de Instrucción									
	Estado Civil									
		ESPECÍFICOS	Ley de la micro y pequeña empresa N°30056	RUBRO	DISEÑO	MUESTRA				
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021?.		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.			Años en el rubro	No experimental-retrospectivo-descriptivo	Estará conformada por 23 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.		
						Desea que a su empresa le practiquen una auditoría		Nominal	si	no
						Conoce algo referente a la auditoría		Nominal	si	no
						Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría		Nominal	si	no
						La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas		Nominal	si	no
A donde acudió para obtener una Auditoría										
A donde acudiría para obtener una Auditoría										

		Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021	Tributación	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal	si	no
					Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la empresa	Nominal	si	no
					Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal	si	no
					Están los libros de Contabilidad al día	Nominal	si	no
					Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal	si	no
					Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria	Nominal	si	no
					Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal	si	no
					Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal	si	no
					Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal	si	no
					Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.	Finanzas	Características	Solicito crédito
		Recibió crédito	Nominal	si				no
		Monto del crédito solicitado	Cuantitativa:					
		Monto del crédito recibido	Cuantitativa:					
		Entidad a la que solicito el crédito	Nominal					
		Entidad que le otorgo el crédito	Nominal					
		Tasa de interés cobrado por el crédito	Cuantitativa:					
		Crédito oportuno	Nominal	si				no
		Monto del crédito fue suficiente	Nominal	si				no
		Cree que el financiamiento mejora la empresa.	Nominal	si				no

		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021	Rentabilidad	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal	si	no
					Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal	si	no
					La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal	si	no

3.8. Principios éticos

3.8.1. 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.

3.8.2. Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad

Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños.

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

3.8.3. Libre participación y derecho a estar informado

Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de

la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia.

En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consiente el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

3.8.4. Beneficencia no maleficencia

Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones.

En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

3.8.5. 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.

3.8.6. 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.

IV. RESULTADOS

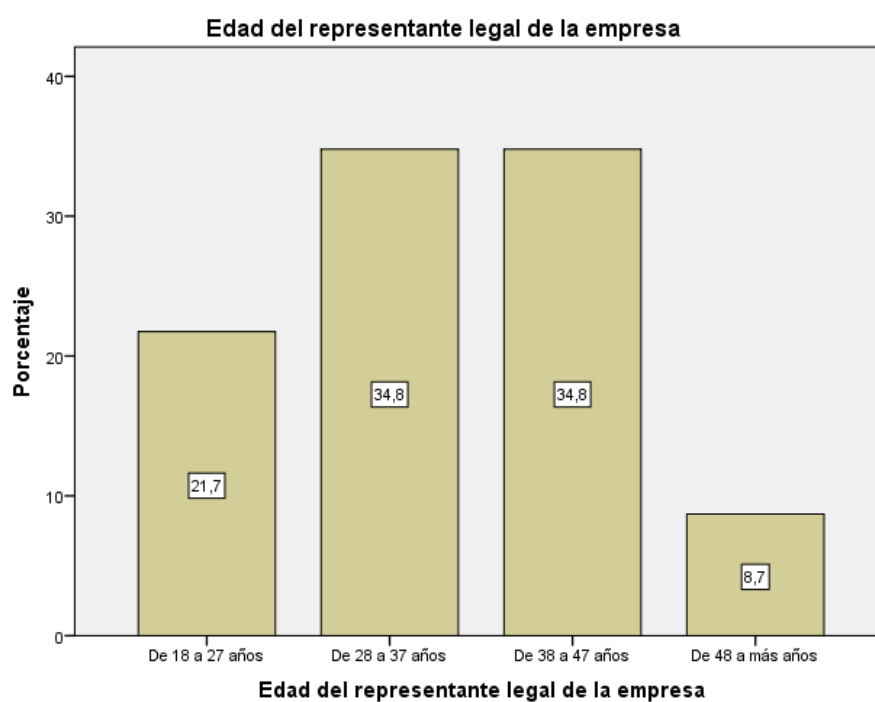
4.1. Resultados

De la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.

Tabla 1 Edad del representante legal de la empresa

Edad del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	De 18 a 27 años	5	21,7
	De 28 a 37 años	8	34,8
	De 38 a 47 años	8	34,8
	De 48 a más años	2	8,7
	Total	23	100,0



Gráficos 1 Edad del representante legal de la empresa

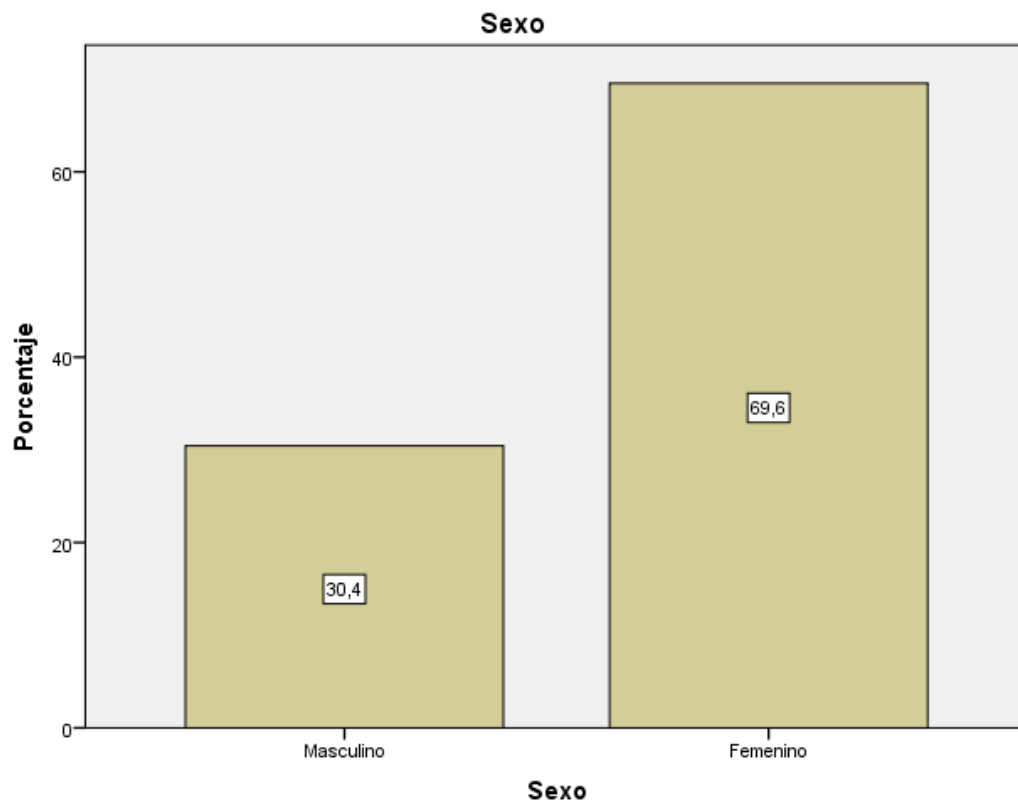
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 1 se observa que, respecto a la edad de los representantes legales, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 34,8% (8) tienen entre 38 a 47 años de edad, el 34,8% (8) tienen entre 28 a 37 años, el 21,7% (5) tienen entre 18 a 27 años y el 8,7% (2) tienen de 48 a más años.

Tabla 2 Sexo del representante legal de la empresa

Sexo del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Masculino	7	30,4
	Femenino	16	69,6
	Total	23	100,0



Gráficos 2 Sexo del representante legal de la empresa

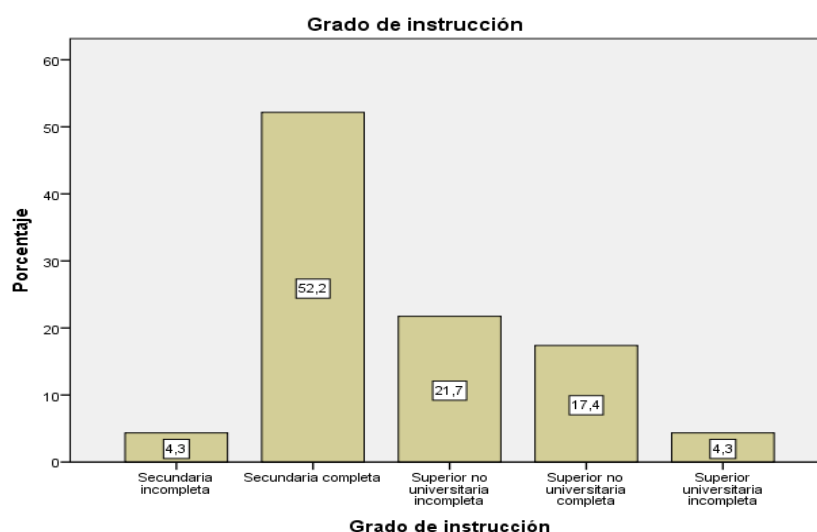
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 2 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 69,6% (16) son del sexo femenino y el 30,4% (7) son del sexo masculino.

Tabla 3 Grado de instrucción del representante legal de la empresa

Grado de instrucción del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021

	Frecuencia	Porcentaje
Secundaria incompleta	1	4,3
Secundaria completa	12	52,2
Superior no universitaria incompleta	5	21,7
Superior no universitaria completa	4	17,4
Superior universitaria incompleta	1	4,3
Total	23	100,0



Gráficos 3 Grado de instrucción del representante legal de la empresa

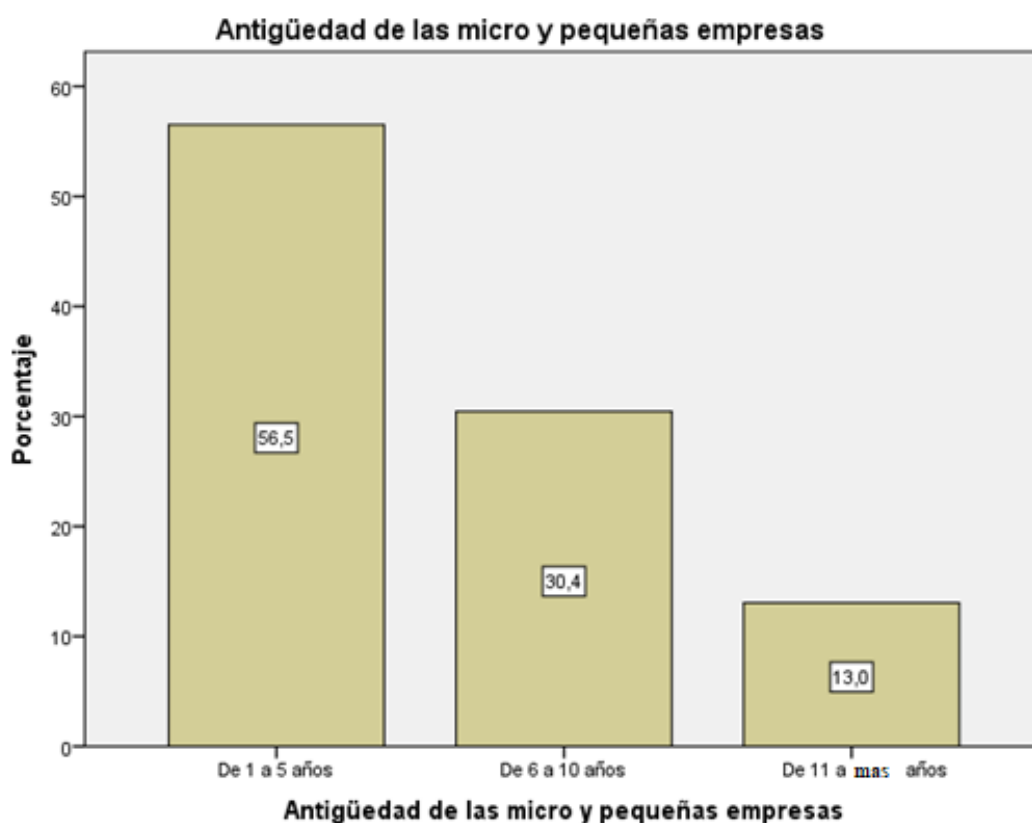
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 3 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 52,2% (12) tienen secundaria completa, el 21,7% (5) tienen educación superior no universitaria incompleta, el 17,4% (4) tienen estudio superior no universitaria completa, el 4,3% (1) tienen estudios superior universitaria incompleta y el 4,3% (1) tienen secundaria incompleta.

Tabla 4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
De 1 a 5 años	13	56,5
De 6 a 10 años	7	30,4
De 11 a más años	3	13,0
Total	23	100,0



Gráficos 4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

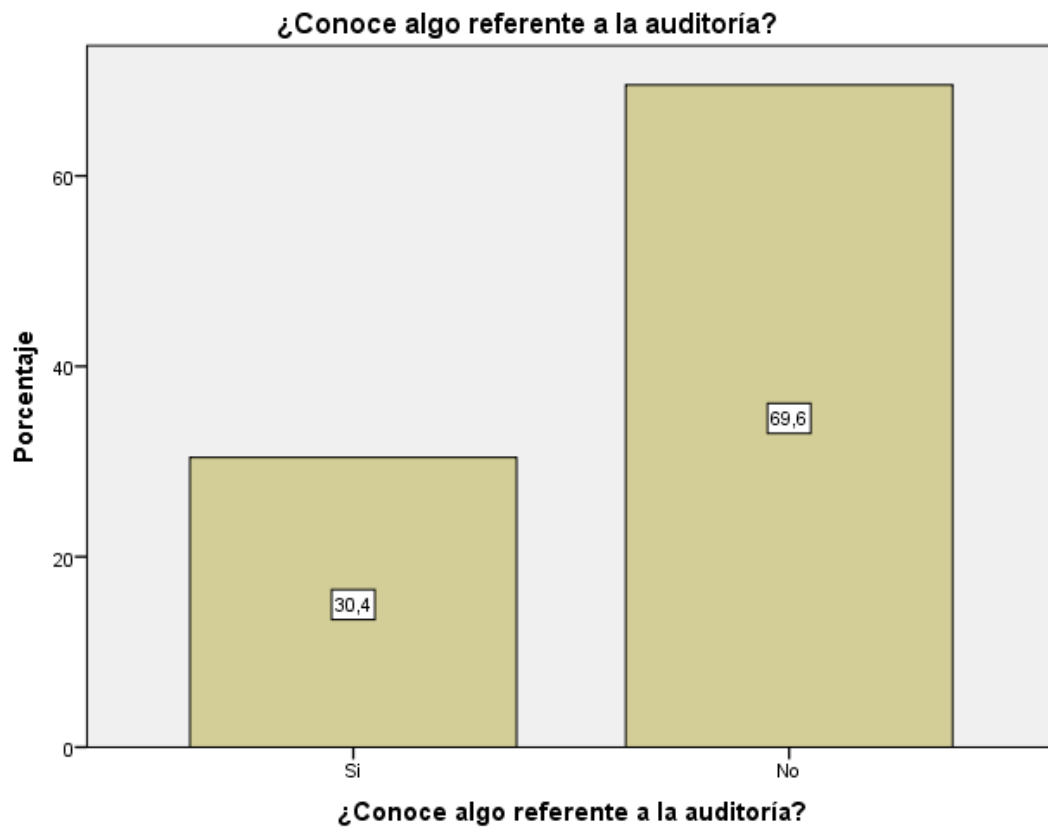
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 4 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,5% (13) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 30,4% (7) tienen de 6 a 10 años y el 13,0% (3) tienen de 11 a más años.

Tabla 5 ¿Conoce algo referente a la auditoría?

¿Conoce algo referente a la auditoría las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	7	30,4
	No	16	69,6
	Total	23	100,0



Gráficos 5 ¿Conoce algo referente a la auditoría?

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 5 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 69,6% (16) no conocen algo referente a la auditoría y el 30,4% (7) si conocen algo referente a la auditoría.

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

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	34,8
	No	15	65,2
	Total	23	100,0



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

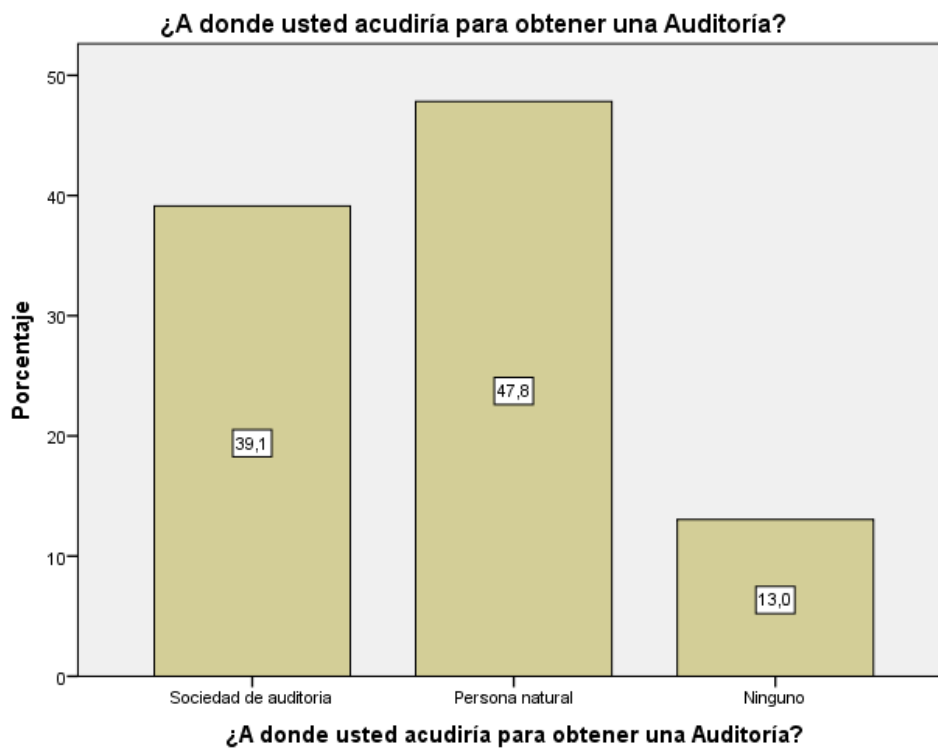
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 6 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 65,2% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa y el 34,8% (8) si desean que se le practique una auditoría a su empresa.

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

¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sociedad de Auditoría	9	39,1
	Persona natural	11	47,8
	Ninguno	3	13,0
	Total	23	100,0



Gráficos 7 ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?

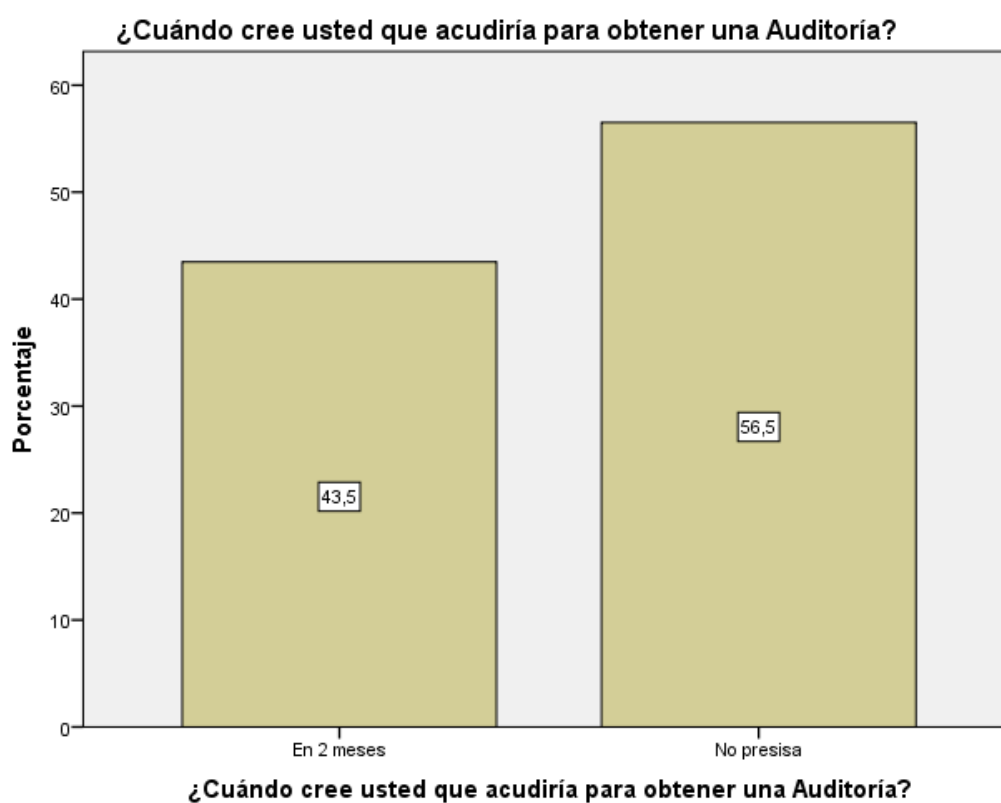
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 7 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 47,8% (11) acudirían a una persona natural, el 39,1% (9) acudirían a una Sociedad de auditoría y el 13,0% (3) no acudiría por auditoría.

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

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	En 2 meses	10	43,5
	No precisa	13	56,5
	Total	23	100,0



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

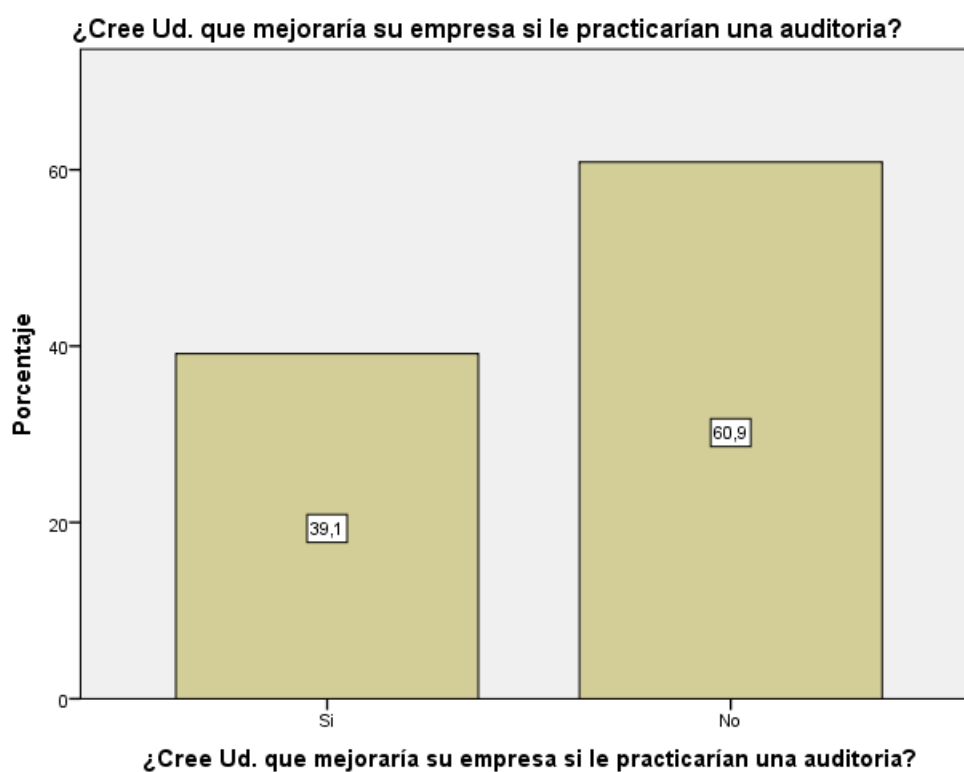
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 8 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,5% (13) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría mientras que el 43,5% (10) acudiría en 2 meses para obtener una auditoría.

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

¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	39,1
	No	14	60,9
	Total	23	100,0



Gráficos 9 ¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

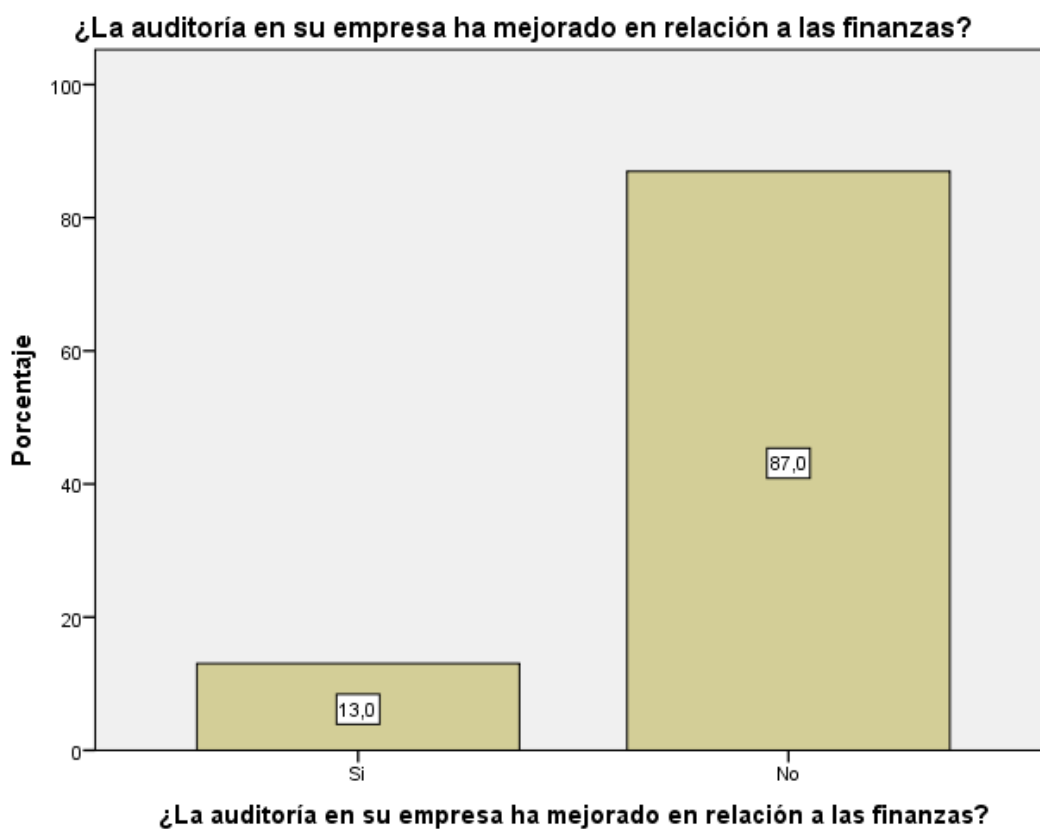
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 9 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 60,9% (14) no cree que su empresa mejoraría si le practicarán una auditoría mientras que el 39,1% (9) si cree que su empresa mejoraría si le practicarán una auditoría.

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

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	3	13,0
	No	20	87,0
	Total	23	100,0



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

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 10 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 87,0% (20) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas mientras que el 13,0% (3) menciona que la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas.

Tabla 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	65,2
	No	8	34,8
	Total	23	100,0



Gráficos 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

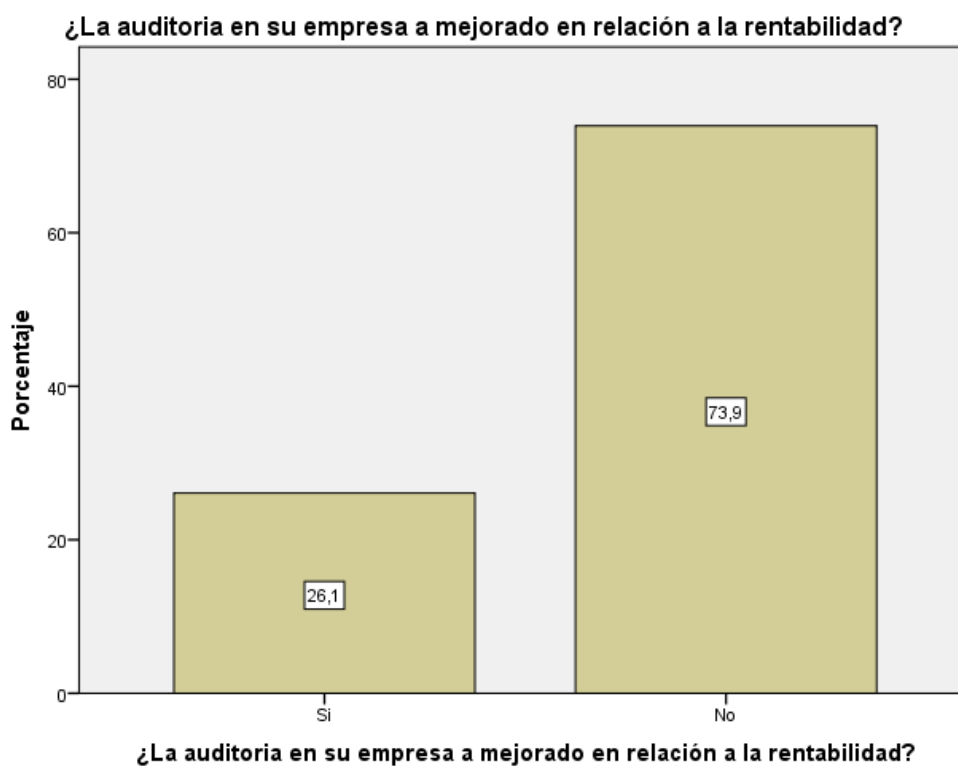
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 11 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 65,2% (15) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría y el 34,8% (8) no estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría.

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

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	6	26,1
	No	17	73,9
	Total	23	100,0



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

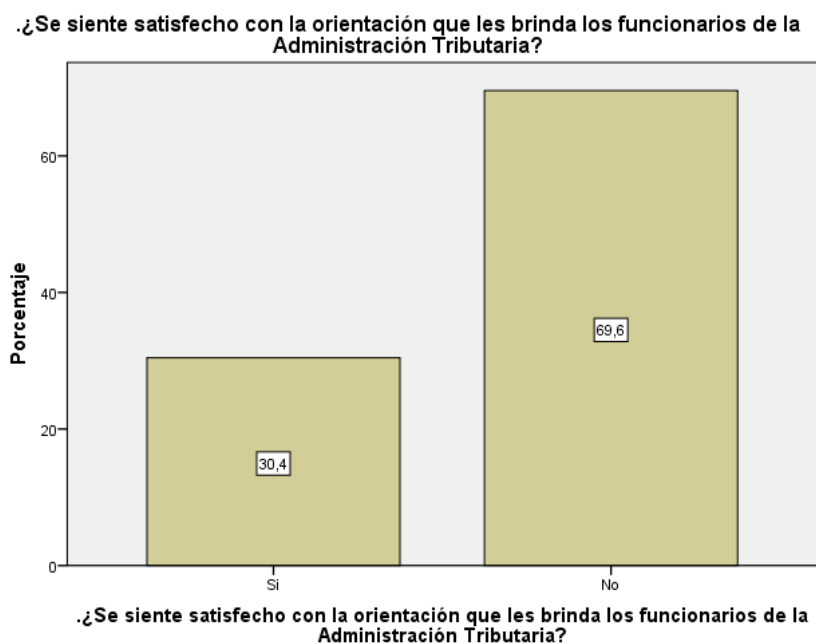
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 12 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 73,9% (17) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 26,1% (6) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad.

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

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	7	30,4
	No	16	69,6
	Total	23	100,0



Gráficos 13 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?

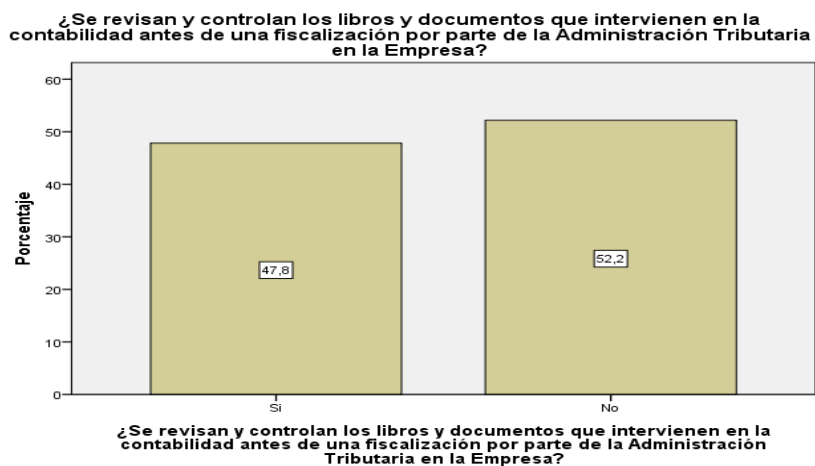
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 13 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 69,6% (16) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 30,4% (7) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

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

¿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 del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	11	47,8
	No	12	52,2
	Total	23	100,0



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

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 14 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 52,2% (12) menciona que no 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 y el 47,8% (11) mencionan que si 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.

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

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	12	52,2
	No	11	47,8
	Total	23	100,0



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

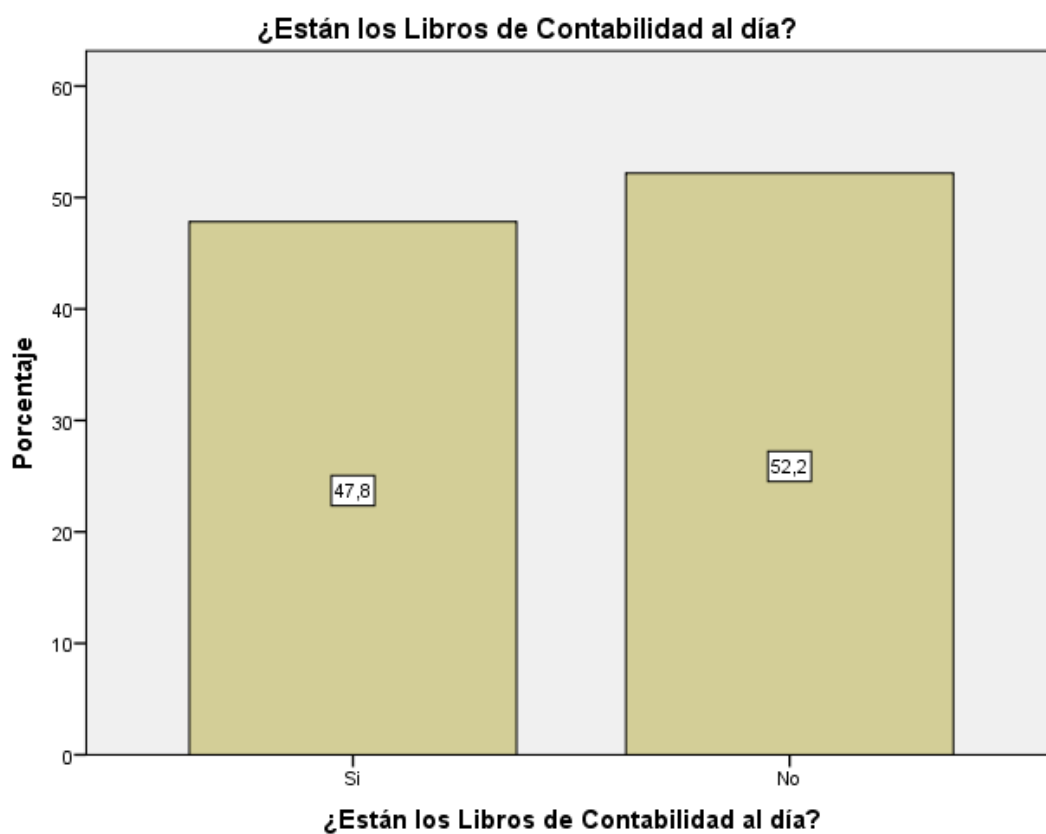
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 15 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 52,2% (12) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 47,8% (11) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Tabla 16 ¿Están los libros de contabilidad al día?

¿Están los libros de contabilidad al día en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	11	47,8
	No	12	52,2
	Total	23	100,0



Gráficos 16 ¿Están los libros de contabilidad al día?

INTERPRETACIÓN

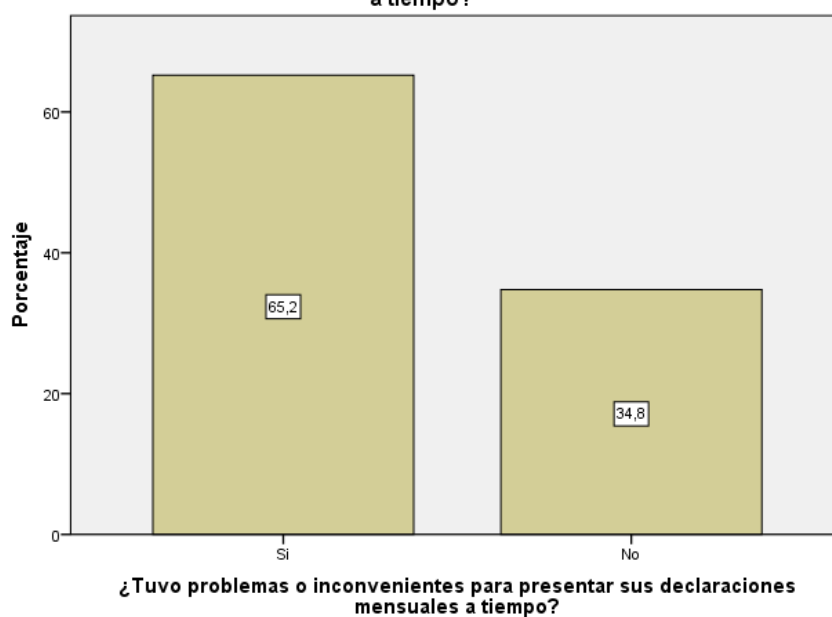
En la tabla e ilustración 16 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 52,2% (12) no cuentan con libros de contabilidad al día y el 47,8% (11) si cuentan con libros de contabilidad al día.

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

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	65,2
	No	8	34,8
	Total	23	100,0

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



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

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 17 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 65,2% (15) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 34,8% (8) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

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

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria por las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	39,1
	No	14	60,9
	Total	23	100,0



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

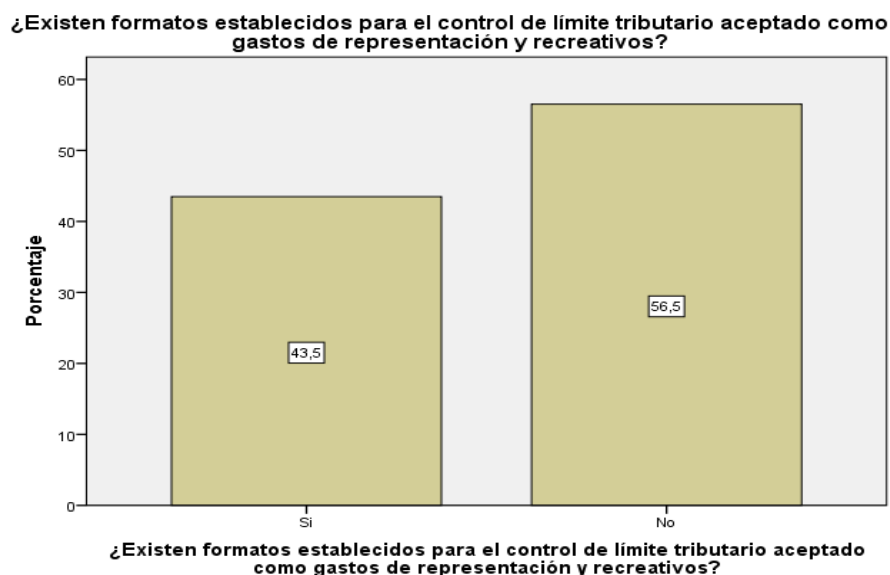
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 18 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 60,9% (14) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 39,1% (9) menciona que han sido pagados en su oportunidad la administración tributaria los tributos declarados.

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

¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos para las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	43,5
	No	13	56,5
	Total	23	100,0



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

INTERPRETACIÓN

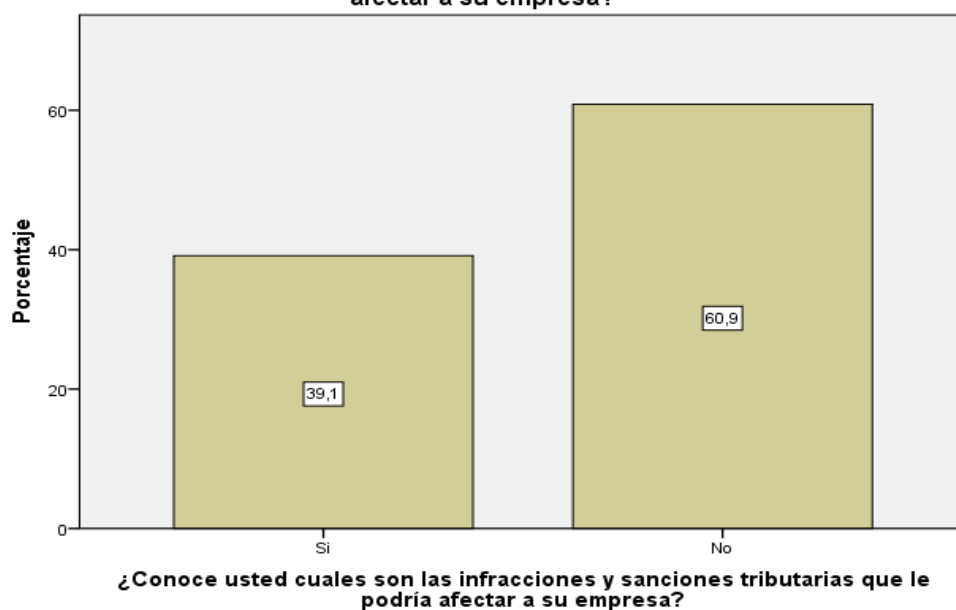
En la tabla e ilustración 19 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 56,5% (13) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 43,5% (10) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

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

¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	39,1
	No	14	60,9
	Total	23	100,0

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



Gráficos 20 ¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

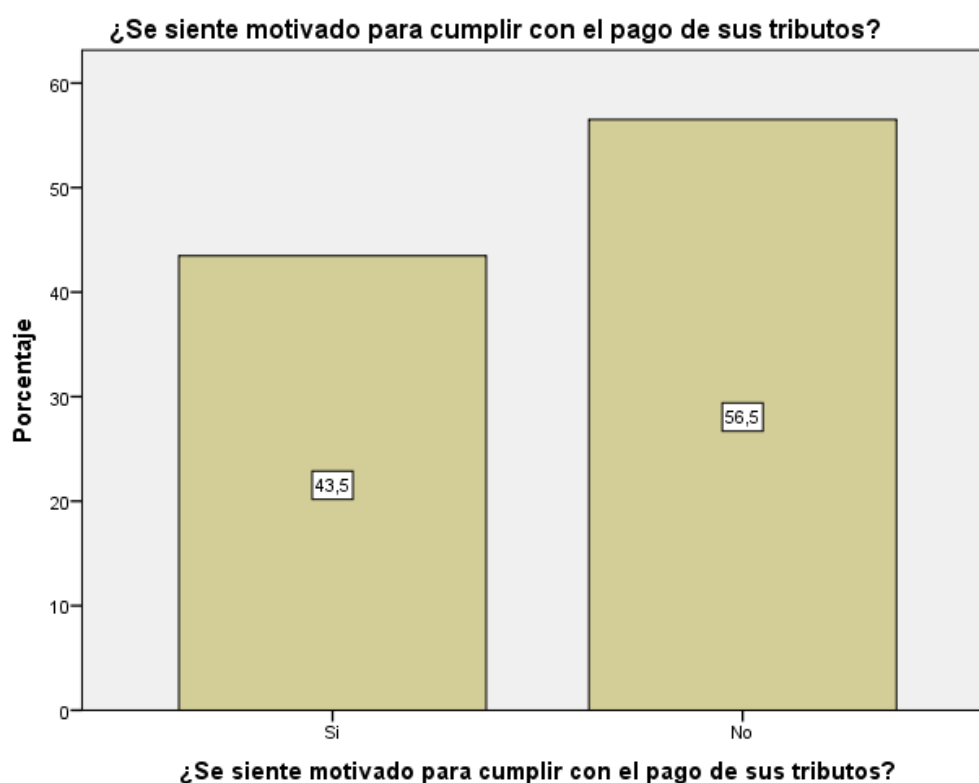
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 20 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 60,9% (14) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 39,1% (9) si conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

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

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	43,5
	No	13	56,5
	Total	23	100,0



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

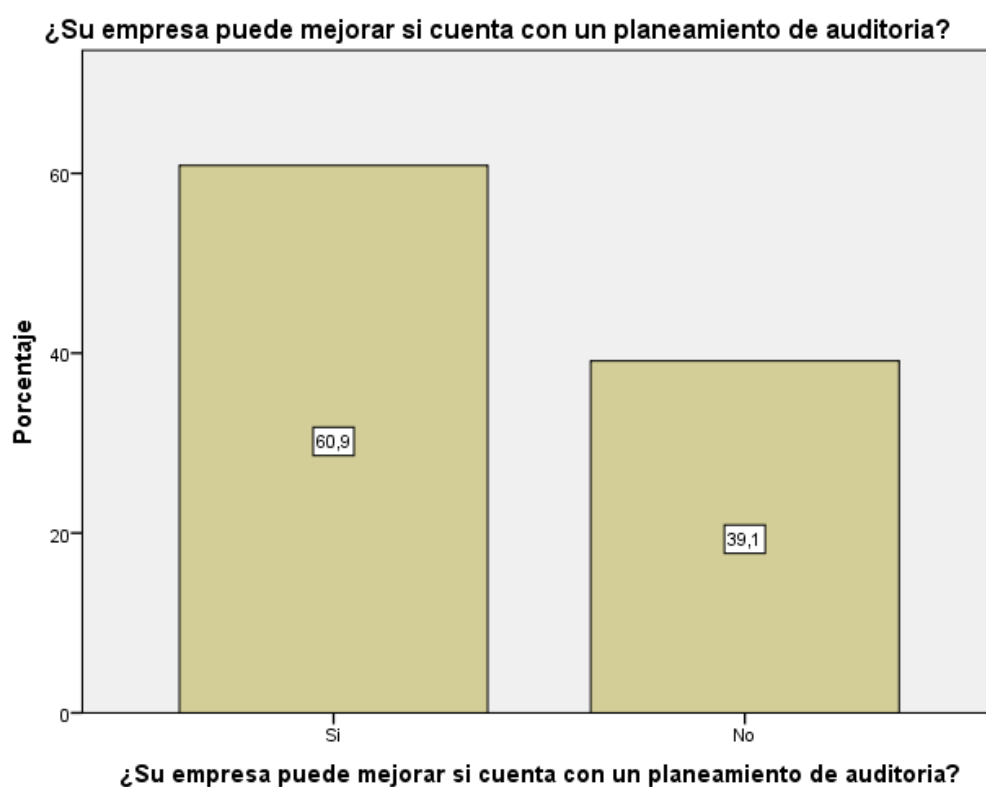
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 21 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,5% (13) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 43,5% (10) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

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

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	60,9
	No	9	39,1
	Total	23	100,0



Gráficos 22 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?

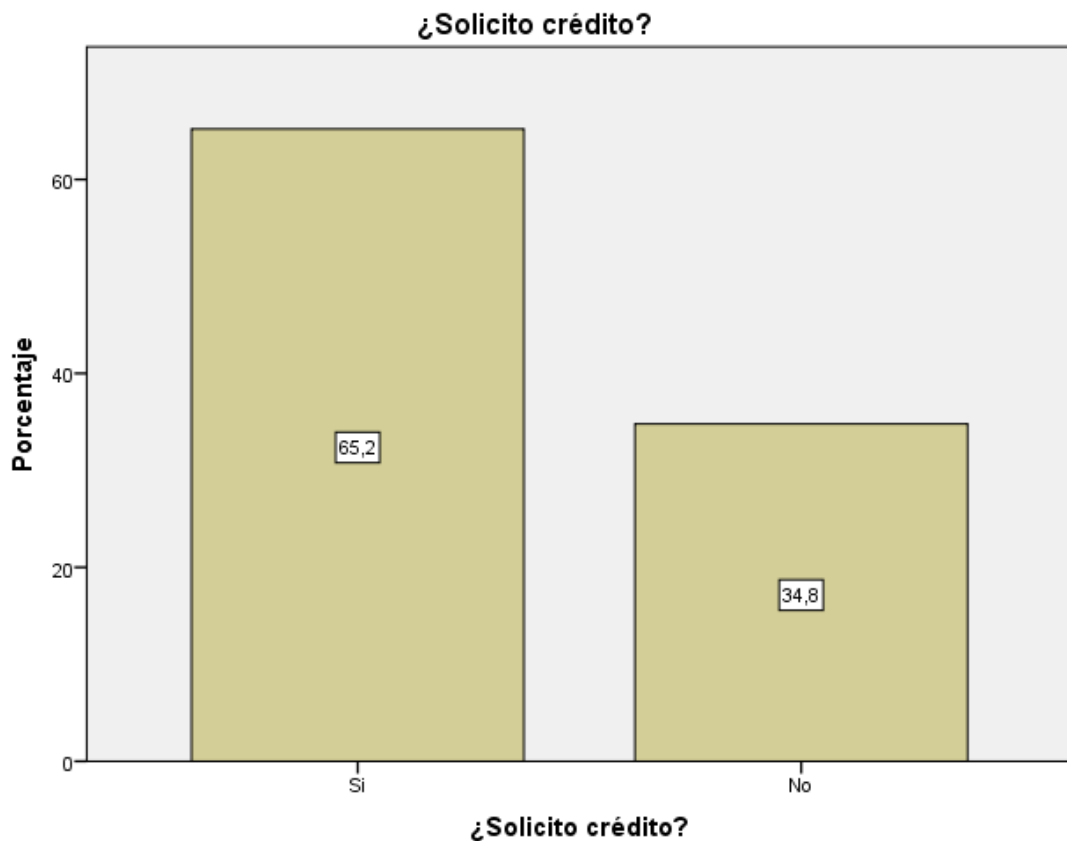
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 22 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 60,9% (14) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 39,1% (9) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

Tabla 23 ¿Solicitó crédito?

¿Solicitó crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	65,2
	No	8	34,8
	Total	23	100,0



Gráficos 23 ¿Solicitó crédito?

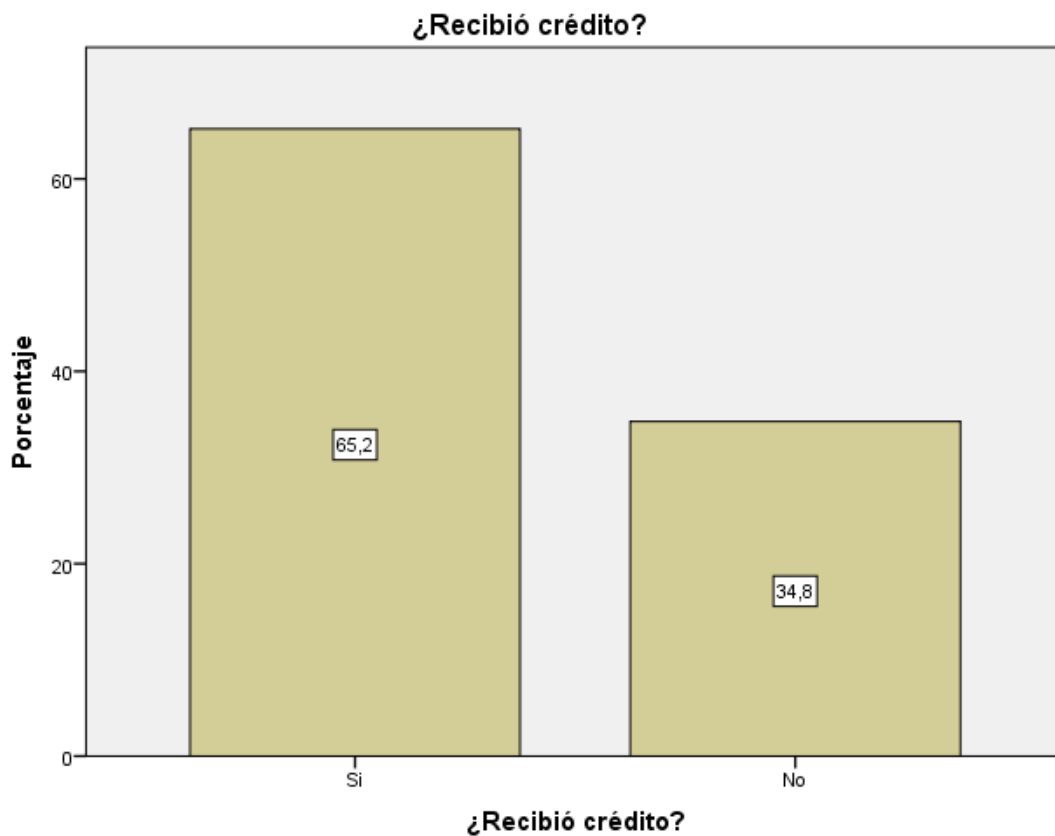
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 23 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 65,2% (15) si solicitó crédito y el 34,8% (8) no solicitó crédito.

Tabla 24 ¿Recibió crédito?

¿Recibió crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	65,2
	No	8	34,8
	Total	23	100,0



Gráficos 24 ¿Recibió crédito?

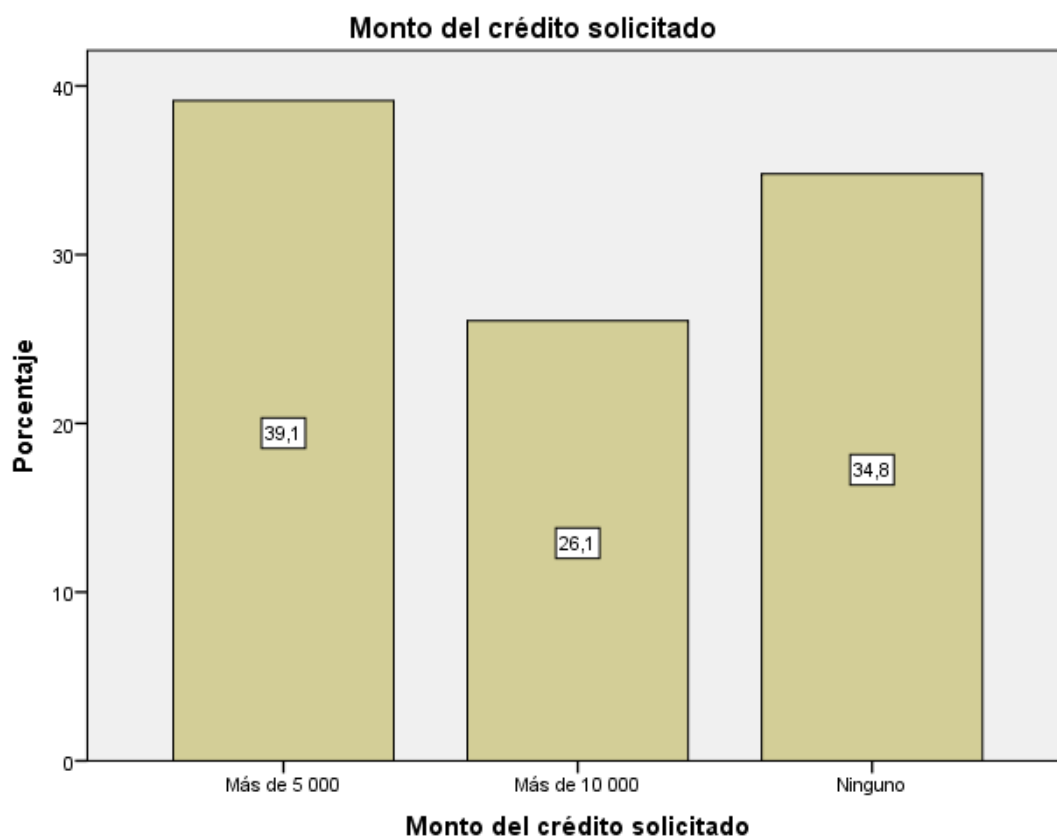
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 24 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 65,2% (15) si recibió crédito y el 34,8% (8) no recibió crédito.

Tabla 25 Monto del crédito solicitado

Monto del crédito solicitado por las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Más de 5 000	9 39,1
	Más de 10 000	6 26,1
	Ninguno	8 34,8
Total	23	100,0



Gráficos 25 Monto del crédito solicitado

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 25 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 39,1% (9) solicitó un crédito de más de 5000 soles, el 34,8% (8) no solicitó crédito y el 26,1% (6) solicitó de crédito más de 10000 soles

Tabla 26 Monto del crédito recibido

Monto del crédito recibido por las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Más de 5 000	9
	Más de 10 000	6
	Ninguno	8
	Total	23
		100,0



Gráficos 26 Monto del crédito recibido

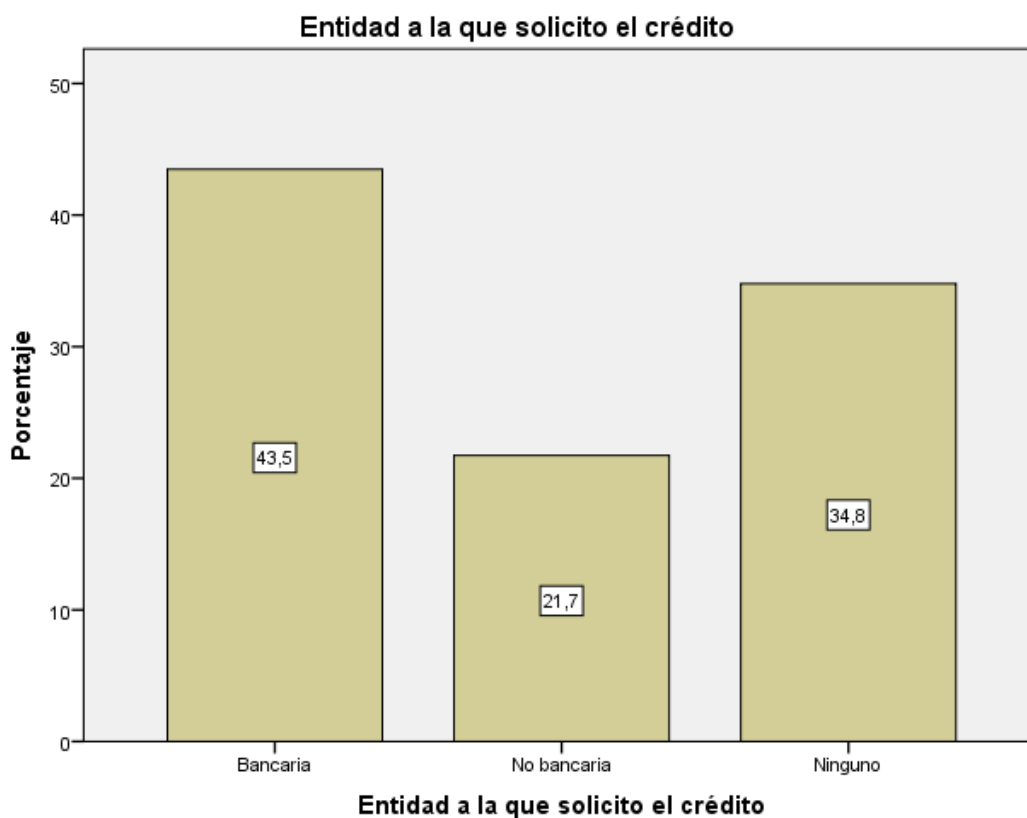
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 26 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 39,1% (9) recibió de crédito más de 5000 soles, el 34,8% (8) no recibió crédito y el 26,1% (6) recibió de crédito más de 10000 soles.

Tabla 27 Entidad a la que solicitó el crédito

Entidad a la que solicitó el crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Bancaria	10 43,5
	No bancaria	5 21,7
	Ninguno	8 34,8
	Total	23 100,0



Gráficos 27 Entidad a la que solicitó el crédito

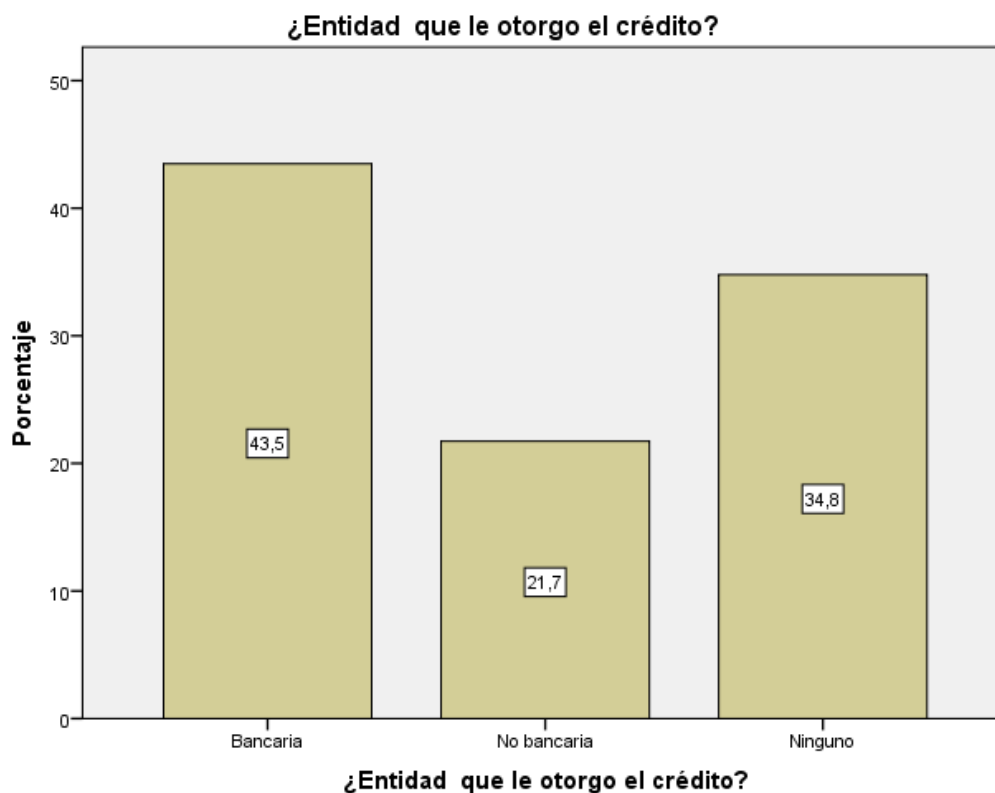
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 27 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 43,5% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito y el 21,7% (5) solicitó crédito a una entidad no bancaria.

Tabla 28 Entidad que le otorgó el crédito

Entidad que le otorgó el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Bancaria	10	43,5
	No bancaria	5	21,7
	Ninguno	8	34,8
	Total	23	100,0



Gráficos 28 Entidad que le otorgó el crédito

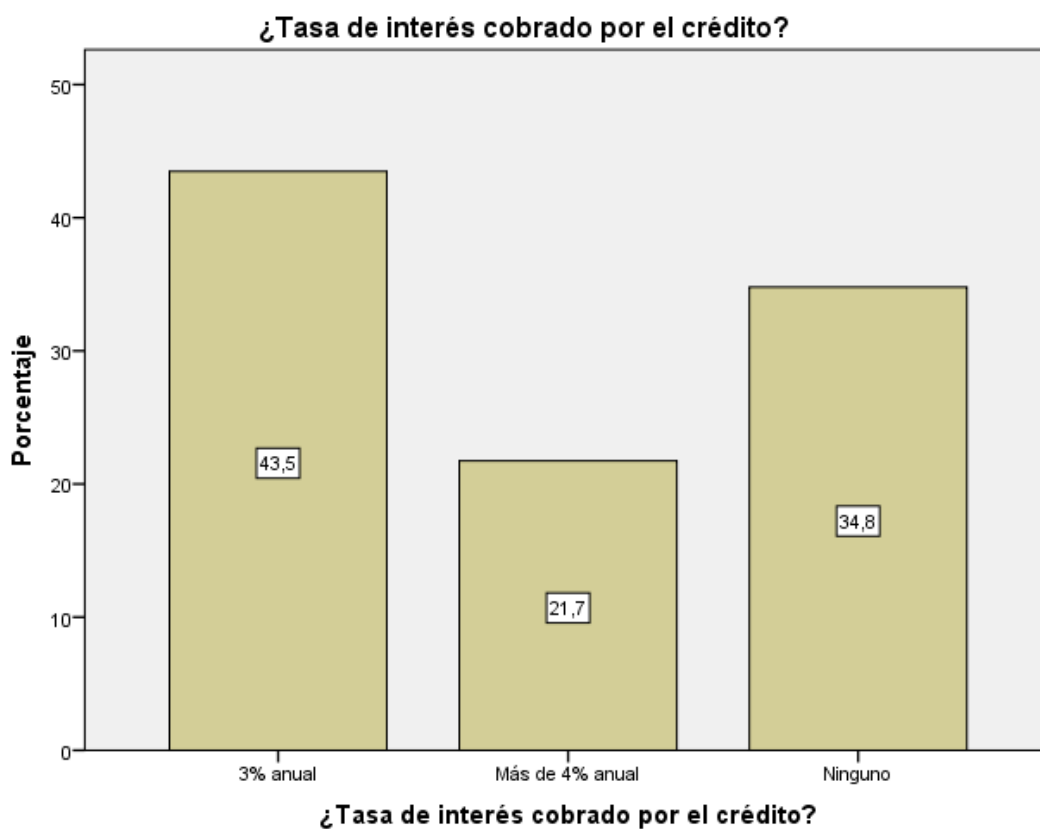
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 28 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que al 43,5% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito y al 21,7% (5) le otorgó crédito una entidad no bancaria.

Tabla 29 Tasa de interés cobrado por el crédito

Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
3% anual	10	43,5
Más de 4% anual	5	21,7
Ninguno	8	34,8
Total	23	100,0



Gráficos 29 Tasa de interés cobrado por el crédito

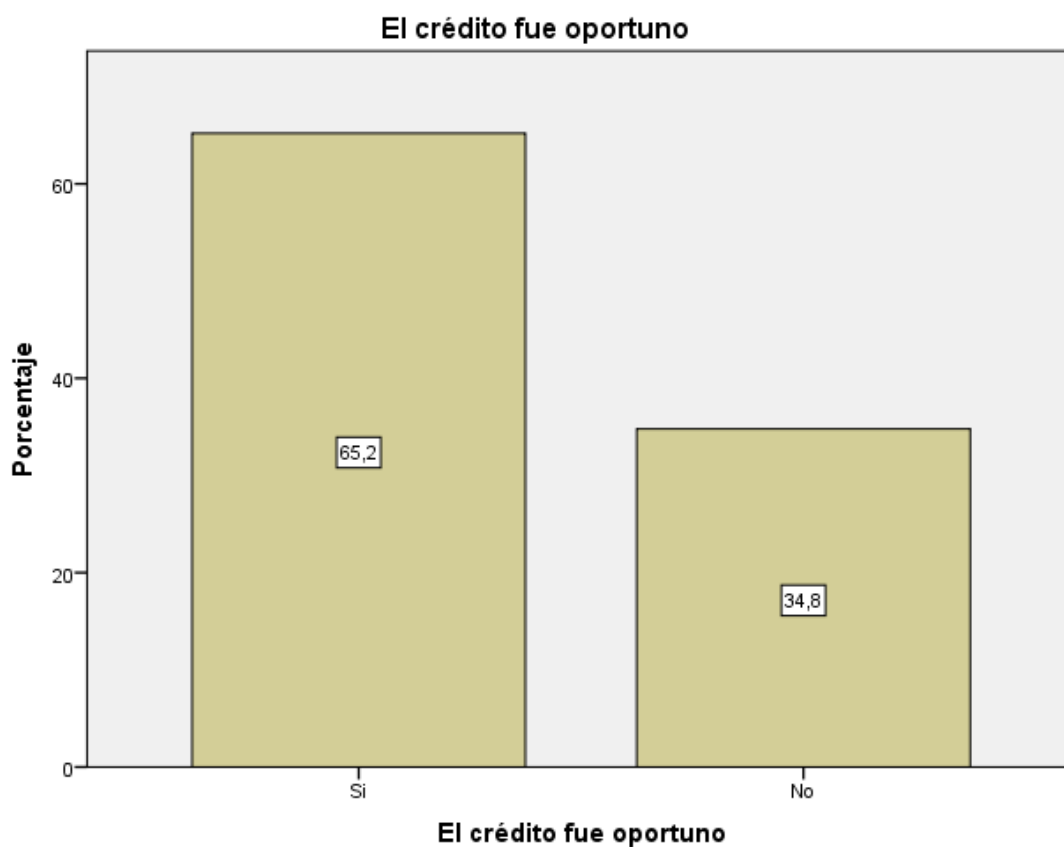
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 29 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que al 43,5% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 34,8% (8) no solicitó crédito y al 21,7% (5) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual.

Tabla 30 El crédito fue oportuno

El crédito fue oportuno a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	65,2
	No	8	34,8
	Total	23	100,0



Gráficos 30 El crédito fue oportuno

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 30 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que para el 65,2% (15) si fue oportuno el crédito y para el 34,8% (8) no fue oportuno el crédito.

Tabla 31 ¿El monto del crédito es suficiente?

¿El monto del crédito es suficiente para las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	65,2
	No	8	34,8
	Total	23	100,0



Gráficos 31 ¿El monto del crédito es suficiente?

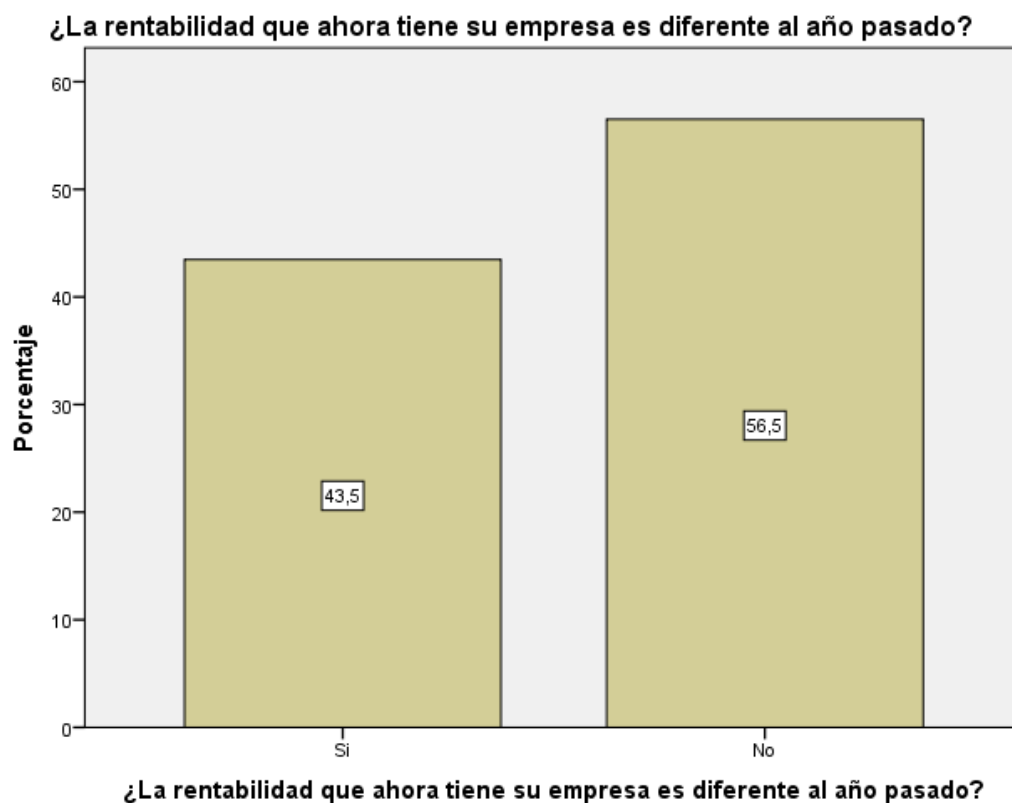
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 31 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que para el 65,2% (15) el monto de crédito es suficiente y para el 34,8% (8) el monto de crédito no es suficiente.

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

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado en el sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	43,5
	No	13	56,5
	Total	23	100,0



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

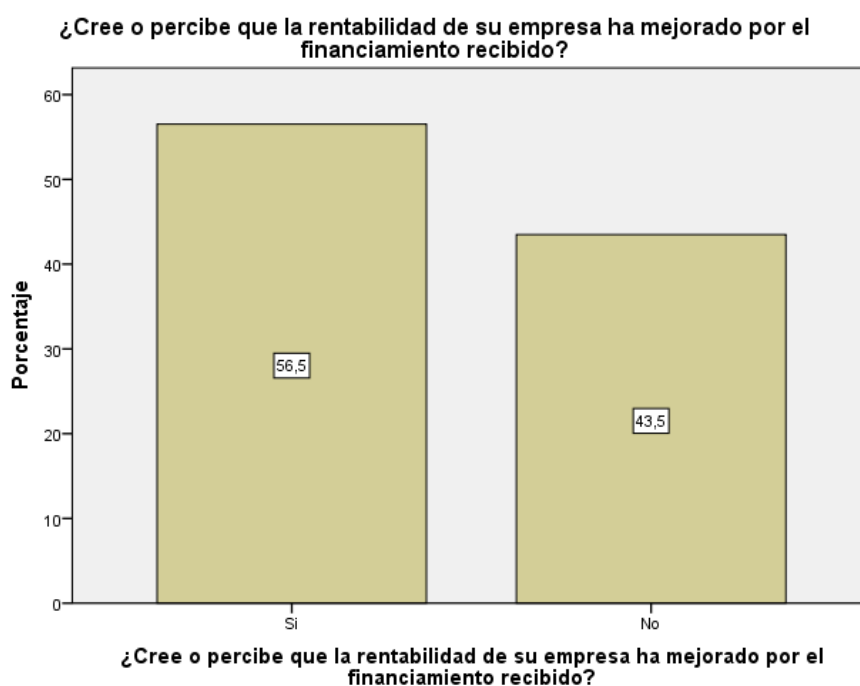
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 32 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que del 56,5% (13) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado y del 43,5% (10) la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado.

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

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	13	56,5
	No	10	43,5
	Total	23	100,0



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

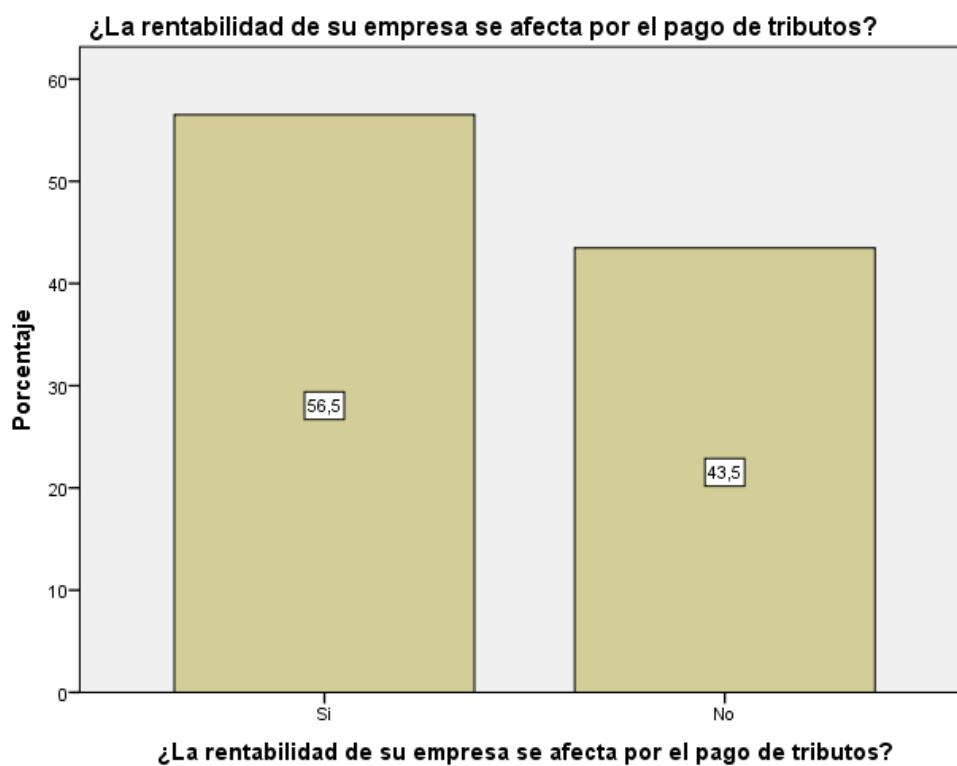
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 33 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 43,5% (10) perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido.

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

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	13	56,5
	No	10	43,5
	Total	23	100,0



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

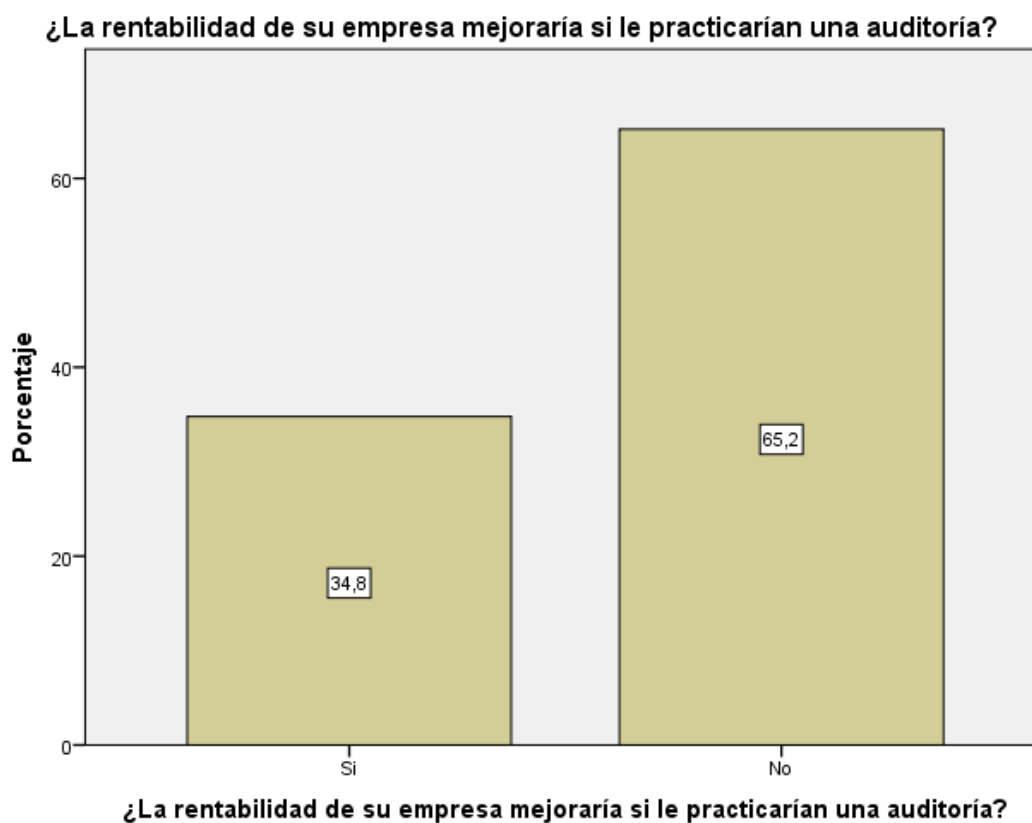
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 34 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 43,5% (10) perciben que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos.

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

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	34,8
	No	15	65,2
	Total	23	100,0



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

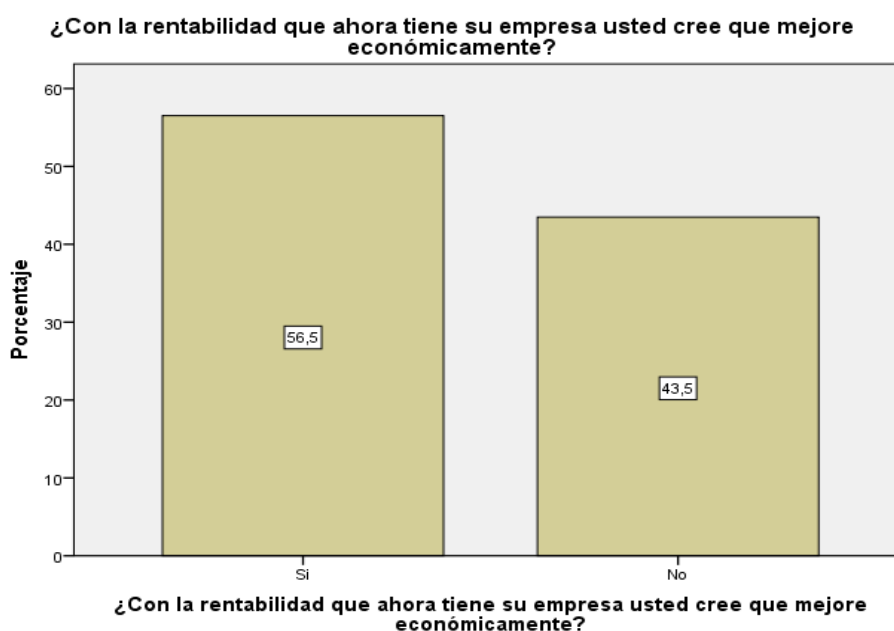
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 35 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 65,2% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 34,8% (8) menciona que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría.

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

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente en el sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	13	56,5
	No	10	43,5
	Total	23	100,0



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

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 36 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,5% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente y el 43,5% (10) no cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejore económicamente.

4.2. Análisis de los resultados

- Respecto a los empresarios.

- El 34,8% (8) tienen entre 38 a 47 años de edad, el 34,8% (8) tienen entre 28 a 37 años, el 21,7% (5) tienen entre 18 a 27 años y el 8,7% (2) tienen de 48 a más años. (Ver tabla N° 1).
- El 69,6% (16) son del sexo femenino y el 30,4% (7) son del sexo masculino. (Ver tabla N° 2).
- El 52,2% (12) tienen secundaria completa, el 21,7% (5) tienen educación superior no universitaria incompleta, el 17,4% (4) tienen estudio superior no universitaria completa, el 4,3% (1) tienen estudios superior universitaria incompleta y el 4,3% (1) tienen secundaria incompleta. (Ver tabla N° 3).

- Respecto a las características de las microempresas.

- El 56,5% (13) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 30,4% (7) tienen de 6 a 10 años y el 13,0% (3) tienen de 11 a más años. (Ver tabla N° 4).

- Respecto a la auditoría

- El 69,6% (16) no conocen algo referente a la auditoría y el 30,4% (7) si conocen algo referente a la auditoría. (Ver tabla N° 5).
- El 65,2% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa y el 34,8% (8) si desean que se le practique una auditoría a su empresa. (Ver tabla N° 6).
- El 47,8% (11) acudirían a una persona natural, el 39,1% (9) acudirían a una Sociedad de auditoría y el 13,0% (3) no acudiría por auditoría. (Ver tabla N° 7).

- El 56,5% (13) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría mientras que el 43,5% (10) acudiría en 2 meses para obtener una auditoría. (Ver tabla N° 8).
- El 60,9% (14) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría mientras que el 39,1% (9) si cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. (Ver tabla N° 9).
- El 87,0% (20) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas mientras que el 13,0% (3) menciona que la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas. (Ver tabla N° 10).
- El 65,2% (15) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría y el 34,8% (8) no estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría. (Ver tabla N° 11).
- El 73,9% (17) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 26,1% (6) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver tabla N° 12).
- **Respecto a los tributos**
- El 69,6% (16) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 30,4% (7) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. (Ver tabla N° 13).
- El 52,2% (12) menciona que no 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 y el 47,8% (11) mencionan que si 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. (Ver tabla N° 14).

- El 52,2% (12) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 47,8% (11) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (Ver tabla N° 15).
- El 52,2% (12) no cuentan con libros de contabilidad al día y el 47,8% (11) si cuentan con libros de contabilidad al día. (Ver tabla N° 16).
- El 65,2% (15) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 34,8% (8) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (Ver tabla N° 17).
- El 60,9% (14) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 39,1% (9) menciona que han sido pagados en su oportunidad la administración tributaria los tributos declarados. (Ver tabla N° 18).
- El 56,5% (13) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 43,5% (10) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver tabla N° 19).
- El 60,9% (14) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 39,1% (9) si conoce

cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (Ver tabla N° 20).

- El 56,5% (13) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 43,5% (10) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. (Ver tabla N° 21).
- El 60,9% (14) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 39,1% (9) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. (Ver tabla N° 22).

- Respecto a las finanzas

- El 65,2% (15) si solicitó crédito y el 34,8% (8) no solicitó crédito. (Ver tabla N° 23).
- El 65,2% (15) si recibió crédito y el 34,8% (8) no recibió crédito. (Ver tabla N° 24).
- El 39,1% (9) solicitó un crédito de más de 5000 soles, el 34,8% (8) no solicitó crédito y el 26,1% (6) solicitó de crédito más de 10000 soles. (Ver tabla N° 25).
- El 39,1% (9) recibió de crédito más de 5000 soles, el 34,8% (8) no recibió crédito y el 26,1% (6) recibió de crédito más de 10000 soles. (Ver tabla N° 26).
- El 43,5% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito y el 21,7% (5) solicitó crédito a una entidad no bancaria. (Ver tabla N° 27).

- El 43,5% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito y al 21,7% (5) le otorgó crédito una entidad no bancaria. (Ver tabla N° 28).
 - El 43,5% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 34,8% (8) no solicitó crédito y al 21,7% (5) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual. (Ver tabla N° 29).
 - El 65,2% (15) si fue oportuno el crédito y para el 34,8% (8) no fue oportuno el crédito. (Ver tabla N° 30).
 - El 65,2% (15) el monto de crédito es suficiente y para el 34,8% (8) el monto de crédito no es suficiente. (Ver tabla N° 31).
- Respecto a la rentabilidad**
- El 56,5% (13) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado y del 43,5% (10) la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado. (Ver tabla N° 32).
 - El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 43,5% (10) perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido. (Ver tabla N° 33).
 - El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 43,5% (10) perciben que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos. (Ver tabla N° 34).
 - El 65,2% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 34,8% (8) menciona que

la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría. (Ver tabla N° 35).

- El 56,5% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente y el 43,5% (10) no cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejore económicamente. (Ver tabla N° 36).

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

- **Respecto a los empresarios.**

- El 34,8% (8) tienen entre 38 a 47 años de edad.
- El 69,6% (16) son del sexo femenino.
- El 52,2% (12) tienen secundaria completa.

- **Respecto a las características de las microempresas.**

- El 56,5% (13) tienen de 1 a 5 años de antigüedad.

- **Respecto a la auditoría**

- El 69,6% (16) no conocen algo referente a la auditoría.
- El 65,2% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa.
- El 47,8% (11) acudirían a una persona natural, el 39,1% (9) acudirían a una Sociedad de auditoría.
- El 56,5% (13) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría.
- El 60,9% (14) no cree que su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría.

- El 87,0% (20) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas.
- El 65,2% (15) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría.
- El 73,9% (17) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad.

- Respecto a los tributos

- El 69,6% (16) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
- El 52,2% (12) menciona que no 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.
- El 52,2% (12) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos.
- El 52,2% (12) no cuentan con libros de contabilidad al día.
- El 65,2% (15) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 60,9% (14) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- El 56,5% (13) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 60,9% (14) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

- El 56,5% (13) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
 - El 60,9% (14) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.
- Respecto a las finanzas**
- El 65,2% (15) si solicitó crédito.
 - El 65,2% (15) si recibió crédito.
 - El 39,1% (9) solicitó un crédito de más de 5000 soles, el 34,8% (8) no solicitó crédito.
 - El 39,1% (9) recibió de crédito más de 5000 soles, el 34,8% (8) no recibió crédito.
 - El 43,5% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito.
 - El 43,5% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito.
 - El 43,5% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 34,8% (8) no solicitó crédito.
 - El 65,2% (15) si fue oportuno el crédito.
 - El 65,2% (15) el monto de crédito es suficiente.
- Respecto a la rentabilidad**
- El 56,5% (13) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado.
 - El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.

- El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.
- El 65,2% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría.
- El 56,5% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente.

5.2. Recomendaciones

• Respecto a los empresarios.

- Que se integren más personal a este rubro boticas ya que hay oportunidad para todos.
- Que los hombres se atrevan a participar en las micro y pequeñas empresas del rubro boticas o en cualquier otro rubro, ya que no excite ninguna limitación en el desarrollo comercial, empresarial, etc.
- Que los micro empresarios sigan estudiando con la finalidad de mejorar sus conocimientos y así poner en práctica en sus negocios.

• Respecto a las características de las microempresas

- Que continúen en el rubro que es uno de los que nunca se va a acabar porque siempre existirá la necesidad de comprar medicamentos por la población.

• Respecto a la Auditoría

- Que se realicen las Auditorías en las Mypes para mejorar la rentabilidad.
- Que se capaciten a los representantes de las Mypes con respecto a la Auditoría.

- Que acudan a instituciones adecuadas para informarse sobre las auditoras.
- Que se realicen las Auditorías en las Mypes para mejorar las finanzas.

• **Respecto a los tributos**

- Que realicen capacitaciones en tributos de las micro y pequeñas empresas.
- Que paguen sus tributos oportunamente para evitar las sanciones a la empresa.
- Que posean sus libros contables al día las micro y pequeñas empresas.

• **Respecto al financiamiento**

- Que, en el momento de pensar hacer un crédito, piensen primero en hacer un estudio de las ofertas que tiene el sistema financiero.
- Que busquen una tasa de interés baja para obtener mayor rentabilidad.
- Que las entidades financieras brinden mayores facilidades a los micro empresarios.
- Que cuando soliciten créditos estén sean en largo plazo y un interés bajo.

• **Respecto a la rentabilidad**

- Que realicen más capacitaciones tanto al personal como al micro empresario, y si aún no han realizado alguna capacitación que

empiecen a realizarlas porque eso les ayudara para la mejora de la micro empresa.

- Que realicen capacitaciones sobre temas más relevantes dedicadas al rubro de las micro y pequeñas empresas.

VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

6.1. Referencia Bibliográfica

ABC, D. (2014). Definición de financiamiento. Lima: DefiniciónABC .

Aguilar. (2014). el financiamiento de las micro y pequeñas empresas. Puno:
<http://legacy.netlibrary.com/>.

Arinaitwe, J. K. (2016). *Factors Constraining the Growth and Survival of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis. Journal of American Academy of Business.* <https://www.omicsonline.org/open-access/enterprise-risk-management-and-the-survival-of-small-scale-businesses-innigeria-2472-114X-1000165.php?aid=92452>.

Audretsch, D., & Thurik , R. (2016). Linking entrepreneurship to growth. En *OECD Science, Technology and Industry Working* (págs. https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth_736170038056). Paris: OECD Publishing.

Banco Mundial. (20 de Junio de 2016). Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. págs. <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>.

Barba Sánchez, V., Jiménez Sarzo, A., & Martínez Ruiz, M. (15 de Junio de 2017). *Efectos de la motivación y de la experiencia del empresario emprendedor en el crecimiento de la empresa de reciente creación.* Obtenido de http://www.escpeap.net/conferences/marketing/2017_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez_JimenezZarco_MartinezRuiz.pdf

Barnard, C. I. (2017). *Comportamiento y desarrollo organizacional.* Buenos Aires: www.theodinstitute.org.

Baumol, W. J. (2016). Entrepreneurship: Productive, unproductive and destructive. *Journal of Business Venturing.*

Becker, G. S. (2014). La teoría de las inversiones en capital humano.

Bernilla. (2016). *Motores del crecimiento economico.* Lima: IN CRESCENDO.

Bernilla M. (2017). *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento.* Lima: Editora Grafica Bernilla.

Bertein. (2016). *Rentabilidad.* <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>.

- Caballero Saldarriaga, M. (2016). Teoría de la Rentabilidad. Lima. Lima: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Centty Villafuerte, D. B. (2018). Informe PYME Región Arequipa 2002. España: Malaga.
- Chacaltana, & Sulmont. (2014). Capacitación de la mano de obra. <https://docplayer.es/2328360-Capacitacion-laboral-proporcionada-por-las-empresas-el-caso-peruano.html>.
- Concepto, D. (2014). *Concepto de Capacitación*. <http://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitacion>.
- Condemayta, Y. (2019). Microfinanzas y las mypes Perú. <https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>.
- David R. Koepsell, M. H. (2015). Ética de la investigación. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Díaz, C. (2015). Metodología de investigación científica. Lima: San Marcos.
- Domínguez Fernández, I. C. (2019). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento*. <http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml>.
- Flames, A. (2016). el conjunto de personas con características a fines que son objetos de estudio. Venezuela.
- Flames, A. (2016). Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones.
- Flores. (2014). Crecimiento de los países. Ecuador: Revista Digital Universitaria.
- Gálvez, F. R. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016*. Yarinacocha: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Garrido Koechlin, J. J. (02 de Agosto de 2018). *Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía*. Lima: <https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-sera-primera-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.

- Gomero Gonzales, N. (2016). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú. <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.
- Hernández Sampieri. (2015). Metodología de la investigación. Mexico: McGraw Hill .
- Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2015). Metodología de la Investigación. En Kerlinger, *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* (págs. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2015/12/disenos-no-experimentales-segun.html>). Mexico: Mc Graw Hill.
- Kuschel Presas, E. C. (2018). *Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas*. Chile: http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel_e/pdfAmont/de-kuschel_e.pdf.
- Lew Perren. (2019). Factores en el crecimiento de las microempresas. En MCB UP Limited 2019 , *Parte 1): desarrollo de un marco, Revista de pequeñas empresas y desarrollo empresarial* (pág. 20). Brighton: Universidad de Brighton.
- López Bautista, J. (2016). Fuentes de financiamiento. <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>.
- Mares Ruiz, C. (2013). Las micro y pequeñas empresas en el Perú. Revista Jurídica Thomson Reuters.
- Márquez, N. (2019). El financiamiento para la pequeña y mediana empresa. Lima: https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Economia/29%20j%20leon.pdf.
- Martínez. (2019). *Concepto de Capacitación*. <http://nolycarrillo.jimdo.com/unidad-1/concepto-de-capacitaci%C3%B3n/>.
- Mauricio, P., & Gomero. (2014). Préstamos caros a las pymes; le restan competitividad. 2004. Gestión en el Tercer Milenio.
- Medina, L. (2015). Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2008. Lima: Documend.

- Okpara, J., & Wynn, P. (15 de Mayo de 2017). *SAM Advanced Management Journal*. Obtenido de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=ehost-live>
- Oroche, L. (2014). *caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype*. Pucallpa: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037898>.
- Ponce. (2016). *Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Calleria, 2015*. Callería: Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.
- Rojas. (2014). Legislación de la MYPE y acceso al financiamiento. En C. (2014). España.
- Rojas, C. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la formalización de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles de oficina, de la ciudad de Huaral*. Huaral.
- Romero Olortegui, L. M. (2016). Régimen laboral de las micro empresas y pequeñas empresas (MYPES). Lima: USP.
- Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2018). Clasificación de las MIPYMES en el mundo. Venezuela: <http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>.
- Santander Cjuno, C. K. (2013). *Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva*. Lima: Banco de la República, DANE.
- Sausser, W. I. (2015). Starting Your Own Business? Prepare for Success. *SAM Management in Practice*.
- Serida, J., Borda, A., Nakamatsu, K., Morales, O., & Yamakawa, P. (2015). *Global Entrepreneurship Monitor Perú 2004-2005*. Lima, Perú: ESAN. Lima-Perú: ESAN.
- SUNAT. (2015). Región de Ucayali existen 15 307 mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de mypes existentes en el país. Lima: Gestion.
- Torres, e. (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/4587/5901>.
- Véliz, A. C. (2019). Una técnica que debe emplear para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.

- Vera, G. (2015). Caracterización del financiamiento y la competitividad de las MYPES del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares del distrito de Santa. Santa.
- Villarán, F. (2013). Empleo y pequeña empresa en el Perú. Lima: Fundación Friedrich Ebert .
- Yanine, C., & Revilla , N. (2015). Estrategias de competitividad y rentabilidad en empresas del sector automotriz ubicados en el municipio de Maracaibo. Maracaibo.
- Zamora Torres, A. I. (2016). Rentabilidad y ventajas comparativas. Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán.

6.2. ANEXO

- **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 boticas, del distrito de Manantay, 2021

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

AUTOR

Bach. Guevara Tello Emerson Kepler

Código ORCID: 0000 0002 5914 7360

ASESOR

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ

2021

• **Artículo científico**

I. TITULO: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021

II. AUTOR: Guevara Tello Emerson Kepler

ASESOR: Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

III. RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas, 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 23 microempresarios, cuyos resultados fueron:

Respecto a los empresarios. El 34,8% (8) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 69,6% (16) son del sexo femenino. El 52,2% (12) tienen secundaria completa. **Respecto a las características de las microempresas.** El 56,5% (13) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. **Respecto a la auditoría.** El 69,6% (16) no conocen algo referente a la auditoría. El 65,2% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. El 47,8% (11) acudirían a una persona natural, el 39,1% (9) acudirían a una Sociedad de auditoría. El 56,5% (13) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 60,9% (14) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. El 87,0% (20) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. El 65,2% (15) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría. El 73,9% (17) menciona

que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Respecto a los tributos.** El 69,6% (16) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 52,2% (12) menciona que no 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. El 52,2% (12) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos. El 52,2% (12) no cuentan con libros de contabilidad al día. El 65,2% (15) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 60,9% (14) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 56,5% (13) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 60,9% (14) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 56,5% (13) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 60,9% (14) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. **Respecto a las finanzas.** El 65,2% (15) si solicitó crédito. El 65,2% (15) si recibió crédito. El 39,1% (9) solicitó un crédito de más de 5000 soles, el 34,8% (8) no solicitó crédito. El 39,1% (9) recibió de crédito más de 5000 soles. El 43,5% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito. El 43,5% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria. El 43,5% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 34,8% (8) no solicitó crédito. El 65,2% (15) si fue oportuno el crédito. El 65,2% (15) el monto de crédito es suficiente. **Respecto a la**

rentabilidad. El 56,5% (13) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 65,2% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. El 56,5% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente.

IV. Palabras clave: Auditoria, tributación, finanzas, rentabilidad y mypes.

V. ABSTRACT

Investigation had like general objective: Determining the main characteristics of the auditing, taxation, finance and profitability, of them microcomputer and national small businesses sector I trade, item drugstores, of the district of Manantay, 2021. Investigation was quantitative descriptive, experimental cross-sectional no retrospective, for he I pick up of the information it was chosen in way addressed to 23 micro-entrepreneurs, whose results were: **In relation to the businessmen.** The 34.8 % (8) have between 38 47 elderly years. The 69.6 % (16) become of the feminine sex. The 52.2 % (12) have complete secondary school. **In relation to the characteristics of the microcompanies.** The 56.5 % (13) have from 1 5 years of antique. **In relation to the auditing.** The 69.6 % (16) do not know something relative to the auditing. The 65.2 % (15) do not wish that an auditing be practiced on his enterprise. The 47.8 % (11) would resort to a natural person, the 39.1 % (9) they would attend a Society of auditing. The 56.5 % (13) do not specify when he would attend to obtain an auditing. The 60.9 % (14) does not believe that his company would get better if they practiced an auditing. The 87.0 % (20)

mentions that the auditing has not gotten better in relation to finance. The 65.2 % (15) if they would be willing to be capacitated on auditing. The 73.9 % (17) mentions that the auditing has not gotten better in relation to the profitability.

In relation to the tributes. The 69.6 % (16) does not feel satisfied with the orientation that offers them the government employees of tax administration. The 52.2 % (12) mentions that they do not make a revision and they control books and documents that intervene in the bookkeeping before a financial direction on behalf of the tax administration in the company. The 52.2 % (12) if he counts on a suitable staff assigned for the record of the income, costs. The 52.2 % (12) do not count on books of account a day. The 65.2 % (15) had problems or inconveniences to present his monthly declarations on time. The 60.9 % (14) mention that the declared tributes have not been paid in their opportunity to tax administration. The 56.5 % (13) mention that there are not formats established for the control of tax limit accepted like representational and recreational expenses. The 60.9 % (14) does not know which ones they are infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 56.5 % (13) does not feel motivated as a mere formality with the payment of its tributes. The 60.9 % (14) mention that his company can get better if he counts on a planning of auditing.

In relation to finance. The 65.2 % (15) if he requested credit. The 65.2 % (15) if he received credit. The 39.1 % (9) requested a credit of over 5000 suns, the 34.8 % (8) did not request credit. The 39.1 % (9) received of credit more of 5000 suns. The 43.5 % (10) requested credit to a banking house, the 34.8 % (8) did not request credit. The 43.5 % (10) granted credit a banking house. The 43.5 % an interest rate (10) is charged

for the yearly credit of 3 % to him, the 34.8 % (8) did not request credit. The 65.2 % (15) if credit was opportune. **In relation to the profitability.** The 56.5 % (13) the profitability that now his company has is not different a year happened. The 56.5 % (13) perceive that the profitability of its company has gotten better for the received financing. The 56.5 % (13) perceive that the profitability of its company affects itself for the payment of tributes. The 65.2 % (15) mentions that the profitability of its company would not get better if they would. The 56.5 % (13) believes that with the profitability that now his company has if he gets better economically.

VI. Passwords: Auditing, taxation, Finanzas, profitability and mypes.

VII. INTRODUCCION

Auditoría

Hoy en día las micro y pequeñas empresas, han aumentado sus actividades económicas, incrementando sus ingresos. Con esto han disminuido el riesgo en sus micro empresas y fortalecen sus actividades, y pretenden expandir su mercado.

Existen diversas razones por las cuales los negocios implementan la auditoría interna en sus micro empresas: Algunas de los dueños no conocen acerca de la auditoria y su importancia. Porque dentro del mercado en el que se desarrollan no se habla sobre este tema, como es propuesto en las grandes negocios donde existe un control administrativo de los procesos.

Tributación

El principal objetivo de la administración tributaria es el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los contribuyentes, el oportuno cumplimiento beneficia al contribuyente porque evita el pago de intereses y multas.

Por tanto, es necesario comprometer la participación ciudadana de los comerciantes por su papel protagónico y colaborador en el desarrollo del país. Según Solórzano (2017), muchos comerciantes no están preparados para cumplir su rol ante la sociedad, esto es debido a la falta de cultura tributaria, sumada a la carencia de conciencia tributaria y la aplicación de valores que nacen de su propia identidad y formación, para esto es necesario ir mucho más allá y profundizar la relación que debe existir entre el estado y los ciudadanos, para ello es necesario desarrollar una cultura tributaria que permita a los comerciantes concebir las obligaciones tributarias como un deber sustantivo acorde con los valores democráticos.

El incumplimiento tributario constituye un problema nacional y local, los comerciantes se caracterizan por una fuerte tendencia a no cumplir con sus obligaciones tributarias de forma voluntaria, sino bajo presión de parte de la administración tributaria, por temor a las sanciones y multas que genera el incumplimiento de sus obligaciones. Según Alejos y Carranza (2015).

Finanzas

En los últimos años, la economía de nuestro país ha venido teniendo mejoras significativas, en gran parte gracias a las micro y pequeñas empresas (En adelante Mypes), en la actualidad las micro y pequeñas empresas son la fuerza impulsadora del crecimiento económico, generación de empleo y la disminución de la pobreza en los países subdesarrollo.

Como se afirmó arriba, Valdés y Sánchez, (2017), en Las Mipymes en el contexto mundial: sus particularidades en México, manifiestan que las Mipymes conforman una porción muy importante de la actividad económica, significando más del 90% de las empresas y generan más de la mitad del

empleo que ofrece la actividad economía empresarial. Para la generalidad de estas economías constituyen un factor de gran dinamismo, brindando un componente de competencia, de ideas, productos y trabajos nuevos.

Agrega Valdés y otros, Japón rompió los paradigmas de la organización empresarial e inició un nuevo dominio de mundo de la mano de su producción, usando una estrategia de tercerización mediante la subcontratación de producción por parte de una Empresa Transnacional a un conjunto de micro y pequeñas empresas. En Estados Unidos el 99% de las empresas son micro y pequeñas empresas, y proveen aproximadamente el 75% de los empleos nuevos netos, que se generan cada año en la economía del país; este tipo de empresa emplea al 50,1% de la fuerza laboral privada. No obstante, los datos indican que en EEUU el 40% de las micro y pequeñas empresas muere antes de los 5 años, las dos terceras partes pasa a la segunda generación y tan solo el 12% sobrevive a la tercera generación, pese a diferencia de otros lugares del mundo en Estados Unidos el gobierno brinda apoyo con financiamiento a las micro y pequeñas empresas.

Rentabilidad

Bertein (2016), precisa que la rentabilidad la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. La rentabilidad es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo.

Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado

sea a priori o a posteriori.

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

Sin embargo, a nivel desagregado se desconoce qué características tienen las Mypes de Ucayali. Por ejemplo, se desconoce si tienen acceso o no a Propuestas de mejora de la auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.

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

7.1 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 boticas, del distrito de Manantay, 2021?

7.2. Objetivo general

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

7.3 Objetivos específicos

- ✓ Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.
- ✓ Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.
- ✓ Describir las principales características de los tributos, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.
- ✓ Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.
- ✓ Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021

7.4. Justificación de la investigación

La investigación nos permitirá conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector

comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021; Es cierto que un sector y rubro que cada día van teniendo nuevos avances de la tecnología y no son ajenos a la globalización haciendo que incremente las necesidades de los financiamientos de las micro y pequeñas empresas y también del pueblo en conjunto. Asimismo, la investigación también se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021, y en otros ámbitos geográficos conexos.

Por último, la investigación se justificara a través del desarrollo y sustentación, por la cual obtendré mi título profesional de Contador Público, por medio de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, la investigación evidencia el alto estándar de calidad que tienen los ingresantes de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, quienes cumplen con los protocolos en la elaboración y sustentación de una investigación a nivel pregrado, conforme a lo que establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

VIII. MATERIALES Y METODO

8.1 Tipo de la investigación

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

8.2 Nivel de investigación de la tesis

La investigación fue de nivel 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)

8.3 Diseño de la investigación

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

M  O

Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas encuestadas

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

- **Cuantitativo:** La investigación fue cuantitativo, porque se utilizó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.
- **No experimental:** La investigación fue no experimental o ex post-facto es la que no se manipularon las variables. Los sujetos fueron observados en su ambiente natural, en su realidad.
- **Transversal:** La investigación fue transversal porque se recolectaron datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue

describir las variables y se analizaron su interrelación en un solo momento.

- **Retrospectivo:** La investigación fue retrospectivo por se indago sobre hechos o sucesos ocurridos en el pasado.
- **Descriptivo:** La investigación fue descriptivo porque me limite a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogio la información.

8.4 Población y muestra

8.4.1 Población

En esta investigación la población estuvo constituida por 24 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021, información obtenida a través del trabajo de campo que realizo el investigador en el distrito de Manantay de Ucayali.

8.4.2 Muestra

De población de estudio se tomó como muestra a 23 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021 el cual representa el 95,83% del universo, mientras que un 4,17% que corresponde a 01 micro y pequeña empresa se negó a responder la encuesta, aduciendo que no contaba con disponibilidad de tiempo.

Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición Indicadores	Escala de medición
----------	-----------------------	---------------------------	--------------------

Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
-----------------	------------------------------	--	---------------------------

Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal: Si No
		Conoce algo referente a la auditoría	Nominal: Si No
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: Si No
		A donde acudió para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría
		A donde acudiría para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional:	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No
		Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No

		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
		Están los libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No

		Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No
		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No
		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No

Variable complementaria	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
--------------------------------	------------------------------	--	---------------------------

Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.	Solicito crédito	Nominal: Si No
		Recibió crédito	Nominal: Si No
		Monto del crédito solicitado	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		Monto del crédito recibido	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		Entidad a la que solicito el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
		Entidad que le otorgo el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
		Tasa de interés cobrado por el crédito	Cuantitativa: 1% mensual

			2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual
		Crédito oportuno	Nominal: Si No
		Monto del crédito fue suficiente	Nominal: Si No
		Cree que el financiamiento mejora la empresa.	Nominal: Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal: Si No

boticas, del distrito de Manantay, 2021.	micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal: Si No
	de Manantay, 2021.	La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No Por que?
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

Fuente: Guevara (2021).

Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

Se empleó para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.

Instrumentos

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

Plan de análisis

Los datos de las encuestas se transformarán en una data, la misma que aplicando el programa SPSS o el Excel Científico, se obtuvieron las tablas y figuras estadísticas correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

IX. ANÁLISIS RESULTADOS

- Respecto a los empresarios.

- El 34,8% (8) tienen entre 38 a 47 años de edad, el 34,8% (8) tienen entre 28 a 37 años, el 21,7% (5) tienen entre 18 a 27 años y el 8,7% (2) tienen de 48 a más años. (Ver tabla N° 1).
- El 69,6% (16) son del sexo femenino y el 30,4% (7) son del sexo masculino. (Ver tabla N° 2).
- El 52,2% (12) tienen secundaria completa, el 21,7% (5) tienen educación superior no universitaria incompleta, el 17,4% (4) tienen estudio superior no universitaria completa, el 4,3% (1) tienen estudios superior universitaria incompleta y el 4,3% (1) tienen secundaria incompleta. (Ver tabla N° 3).

- Respecto a las características de las microempresas.

- El 56,5% (13) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 30,4% (7) tienen de 6 a 10 años y el 13,0% (3) tienen de 11 a más años. (Ver tabla N° 4).

- Respecto a la auditoría

- El 69,6% (16) no conocen algo referente a la auditoría y el 30,4% (7) si conocen algo referente a la auditoría. (Ver tabla N° 5).
- El 65,2% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa y el 34,8% (8) si desean que se le practique una auditoría a su empresa. (Ver tabla N° 6).
- El 47,8% (11) acudirían a una persona natural, el 39,1% (9) acudirían a una Sociedad de auditoría y el 13,0% (3) no acudiría por auditoría. (Ver tabla N° 7).
- El 56,5% (13) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría mientras que el 43,5% (10) acudiría en 2 meses para obtener una auditoría. (Ver tabla N° 8).
- El 60,9% (14) no cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría mientras que el 39,1% (9) si cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría. (Ver tabla N° 9).
- El 87,0% (20) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas mientras que el 13,0% (3) menciona que la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas. (Ver tabla N° 10).
- El 65,2% (15) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría y el 34,8% (8) no estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría. (Ver tabla N° 11).

- El 73,9% (17) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 26,1% (6) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver tabla N° 12).

- Respecto a los tributos

- El 69,6% (16) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 30,4% (7) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. (Ver tabla N° 13).
- El 52,2% (12) menciona que no 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 y el 47,8% (11) mencionan que si 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. (Ver tabla N° 14).
- El 52,2% (12) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 47,8% (11) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (Ver tabla N° 15).
- El 52,2% (12) no cuentan con libros de contabilidad al día y el 47,8% (11) si cuentan con libros de contabilidad al día. (Ver tabla N° 16).
- El 65,2% (15) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 34,8% (8) no tuvo problemas o

inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
(Ver tabla N° 17).

- El 60,9% (14) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 39,1% (9) menciona que han sido pagados en su oportunidad la administración tributaria los tributos declarados. (Ver tabla N° 18).
- El 56,5% (13) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 43,5% (10) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver tabla N° 19).
- El 60,9% (14) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 39,1% (9) si conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (Ver tabla N° 20).
- El 56,5% (13) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 43,5% (10) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. (Ver tabla N° 21).
- El 60,9% (14) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 39,1% (9) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. (Ver tabla N° 22).

- Respecto a las finanzas

- El 65,2% (15) si solicitó crédito y el 34,8% (8) no solicitó crédito. (Ver tabla N° 23).
- El 65,2% (15) si recibió crédito y el 34,8% (8) no recibió crédito. (Ver tabla N° 24).
- El 39,1% (9) solicitó un crédito de más de 5000 soles, el 34,8% (8) no solicitó crédito y el 26,1% (6) solicitó de crédito más de 10000 soles. (Ver tabla N° 25).
- El 39,1% (9) recibió de crédito más de 5000 soles, el 34,8% (8) no recibió crédito y el 26,1% (6) recibió de crédito más de 10000 soles. (Ver tabla N° 26).
- El 43,5% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito y el 21,7% (5) solicitó crédito a una entidad no bancaria. (Ver tabla N° 27).
- El 43,5% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito y al 21,7% (5) le otorgó crédito una entidad no bancaria. (Ver tabla N° 28).
- El 43,5% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 34,8% (8) no solicitó crédito y al 21,7% (5) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual. (Ver tabla N° 29).
- El 65,2% (15) si fue oportuno el crédito y para el 34,8% (8) no fue oportuno el crédito. (Ver tabla N° 30).
- El 65,2% (15) el monto de crédito es suficiente y para el 34,8% (8) el monto de crédito no es suficiente. (Ver tabla N° 31).

- Respecto a la rentabilidad

- El 56,5% (13) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado y del 43,5% (10) la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado. (Ver tabla N° 32).
- El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 43,5% (10) perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido. (Ver tabla N° 33).
- El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 43,5% (10) perciben que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos. (Ver tabla N° 34).
- El 65,2% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 34,8% (8) menciona que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría. (Ver tabla N° 35).
- El 56,5% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente y el 43,5% (10) no cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejore económicamente. (Ver tabla N° 36).

X. CONCLUSIONES

- Respecto a los empresarios.

- El 34,8% (8) tienen entre 38 a 47 años de edad.
- El 69,6% (16) son del sexo femenino.
- El 52,2% (12) tienen secundaria completa.

- Respecto a las características de las microempresas.

- El 56,5% (13) tienen de 1 a 5 años de antigüedad.

- Respecto a la auditoría

- El 69,6% (16) no conocen algo referente a la auditoría.
- El 65,2% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa.
- El 47,8% (11) acudirían a una persona natural, el 39,1% (9) acudirían a una Sociedad de auditoría.
- El 56,5% (13) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría.
- El 60,9% (14) no cree que su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría.
- El 87,0% (20) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas.
- El 65,2% (15) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría.
- El 73,9% (17) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad.

- Respecto a los tributos

- El 69,6% (16) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
- El 52,2% (12) menciona que no 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.
- El 52,2% (12) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos.
- El 52,2% (12) no cuentan con libros de contabilidad al día.

- El 65,2% (15) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
 - El 60,9% (14) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
 - El 56,5% (13) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
 - El 60,9% (14) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
 - El 56,5% (13) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
 - El 60,9% (14) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.
- Respecto a las finanzas**
- El 65,2% (15) si solicitó crédito.
 - El 65,2% (15) si recibió crédito.
 - El 39,1% (9) solicitó un crédito de más de 5000 soles, el 34,8% (8) no solicitó crédito.
 - El 39,1% (9) recibió de crédito más de 5000 soles, el 34,8% (8) no recibió crédito.
 - El 43,5% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito.
 - El 43,5% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el 34,8% (8) no solicitó crédito.

- El 43,5% (10) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 34,8% (8) no solicitó crédito.
 - El 65,2% (15) si fue oportuno el crédito.
 - El 65,2% (15) el monto de crédito es suficiente.
- Respecto a la rentabilidad**
- El 56,5% (13) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado.
 - El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
 - El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.
 - El 65,2% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría.
 - El 56,5% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente.

XI. RECOMENDACIONES

• Respecto a los empresarios.

- Que se integren más personal a este rubro de boticas ya que hay oportunidad para todos.
- Que los hombres se atrevan a participar en las micro y pequeñas empresas del rubro boticas o en cualquier otro rubro, ya que no excite ninguna limitación en el desarrollo comercial, empresarial, etc.
- Que los micro empresarios sigan estudiando con la finalidad de mejorar sus conocimientos y así poner en práctica en sus negocios.

- **Respecto a las características de las microempresas**

- Que continúen en el rubro que es uno de los que nunca se va a acabar porque siempre existirá la necesidad de comprar medicinas por la población.

- **Respecto a la Auditoría**

- Que se realicen las Auditorías en las Mypes para mejorar la rentabilidad.
- Que se capaciten a los representantes de las Mypes con respecto a la Auditoría.
- Que acudan a instituciones adecuadas para informarse sobre las auditoras.
- Que se realicen las Auditorías en las Mypes para mejorar las finanzas.

- **Respecto a los tributos**

- Que realicen capacitaciones en tributos de las micro y pequeñas empresas.
- Que paguen sus tributos oportunamente para evitar las sanciones a la empresa.
- Que posean sus libros contables al día las micro y pequeñas empresas.

- **Respecto al financiamiento**

- Que, en el momento de pensar hacer un crédito, piensen primero en hacer un estudio de las ofertas que tiene el sistema financiero.

- Que busquen una tasa de interés baja para obtener mayor rentabilidad.
 - Que las entidades financieras brinden mayores facilidades a los micro empresarios.
 - Que cuando soliciten créditos estén sean en largo plazo y un interés bajo.
- **Respecto a la rentabilidad**
- Que realicen más capacitaciones tanto al personal como al micro empresario, y si aún no han realizado alguna capacitación que empiecen a realizarlas porque eso les ayudara para la mejora de la micro empresa.
 - Que realicen capacitaciones sobre temas más relevantes dedicadas al rubro de las micro y pequeñas empresas.

XII. REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA

- ABC, D. (2014). Definición de financiamiento. Lima: DefiniciónABC .**
- Aguilar. (2014). el financiamiento de las micro y pequeñas empresas. Puno: <http://legacy.netlibrary.com/>.
- Arinaitwe, J. K. (2016). *Factors Constraining the Growth and Survival of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis. Journal of American Academy of Business.* <https://www.omicsonline.org/open-access/enterprise-risk-management-and-the-survival-of-small-scale-businesses-innigeria-2472-114X-1000165.php?aid=92452>.
- Audretsch, D., & Thurik , R. (2016). Linking entrepreneurship to growth. En *OECD Science, Technology and Industry Working* (págs. https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth_736170038056). Paris: OECD Publishing.
- Banco Mundial. (20 de Junio de 2016). Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. págs.

<http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>.

- Barba Sánchez, V., Jiménez Sarzo, A., & Martínez Ruiz, M. (15 de Junio de 2017). *Efectos de la motivación y de la experiencia del empresario emprendedor en el crecimiento de la empresa de reciente creación*. Obtenido de http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2007_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez_JimenezZarco_MartinezRuiz.pdf
- Barnard, C. I. (2017). *Comportamiento y desarrollo organizacional*. Buenos Aires: www.theodinstitute.org.
- Baumol, W. J. (2016). Entrepreneurship: Productive, unproductive and destructive. *Journal of Business Venturing*.
- Becker, G. S. (2014). La teoría de las inversiones en capital humano.
- Bernilla. (2016). *Motores del crecimiento economico*. Lima: IN CRESCENDO.
- Bernilla M. (2017). *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento*. Lima: Editora Grafica Bernilla.
- Bertein. (2016). *Rentabilidad*. <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>.
- Caballero Saldarriaga, M. (2016). Teoría de la Rentabilidad. Lima. Lima: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Centy Villafuerte, D. B. (2018). Informe PYME Región Arequipa 2002. España: Malaga.
- Chacaltana, & Sulmont. (2014). Capacitación de la mano de obra. <https://docplayer.es/2328360-Capacitacion-laboral-proporcionada-por-las-empresas-el-caso-peruano.html>.
- Concepto, D. (2014). *Concepto de Capacitación*. <http://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitacion>.
- Condemayta, Y. (2019). Microfinanzas y las mypes Perú. <https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>.
- David R. Koepsell, M. H. (2015). Ética de la investigación. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Díaz, C. (2015). Metodología de investigación científica. Lima: San Marcos.
- Domínguez Fernández, I. C. (2019). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento*. <http://www.monografias.com/>

trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento /fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml.

- Flames, A. (2016). el conjunto de personas con características a fines que son objetos de estudio. Venezuela.
- Flames, A. (2016). Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones.
- Flores. (2014). Crecimiento de los países. Ecuador: Revista Digital Universitaria.
- Gálvez, F. R. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016*. Yarinacocha: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Garrido Koechlin, J. J. (02 de Agosto de 2018). *Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía*. Lima: <https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-sera-primera-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.
- Gomero Gonzales, N. (2016). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú. <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.
- Hernández Sampieri. (2015). Metodología de la investigación. Mexico: McGraw Hill .
- Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2015). Metodología de la Investigación. En Kerlinger, *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* (págs. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2015/12/disenos-no-experimentales-segun.html>). Mexico: Mc Graw Hill.
- Kuschel Presas, E. C. (2018). *Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas*. Chile: http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel_e/pdfAmont/de-kuschel_e.pdf.
- Lew Perren. (2019). Factores en el crecimiento de las microempresas. En MCB UP Limited 2019 , *Parte 1): desarrollo de un marco,Revista de*

- pequeñas empresas y desarrollo empresarial* (pág. 20). Brighton: Universidad de Brighton.
- López Bautista, J. (2016). Fuentes de financiamiento. <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>.
- Mares Ruiz, C. (2013). Las micro y pequeñas empresas en el Perú. *Revista Jurídica Thomson Reuters*.
- Márquez, N. (2019). El financiamiento para la pequeña y mediana empresa. Lima: https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Economia/29%20j%20leon.pdf.
- Martínez. (2019). *Concepto de Capacitación*. <http://nolycarrillo.jimdo.com/unidad-1/concepto-de-capacitaci%C3%B3n/>.
- Mauricio, P., & Gomero. (2014). Préstamos caros a las pymes; le restan competitividad. 2004. *Gestión en el Tercer Milenio*.
- Medina, L. (2015). Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2008. Lima: Document.
- Okpara, J., & Wynn, P. (15 de Mayo de 2017). *SAM Advanced Management Journal*. Obtenido de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=ehost-live>
- Oroche, L. (2014). *caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype*. Pucallpa: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037898>.
- Ponce. (2016). *Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Calleria, 2015*. Callería: Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.
- Rojas. (2014). Legislación de la MYPE y acceso al financiamiento. En C. (2014). España.
- Rojas, C. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la formalización de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles de oficina, de la ciudad de Huaral*. Huaral.
- Romero Olortegui, L. M. (2016). Régimen laboral de las micro empresas y pequeñas empresas (MYPES). Lima: USP.

- Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2018). Clasificación de las MIPYMES en el mundo. Venezuela: <http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>.
- Santander Cjuno, C. K. (2013). *Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva*. Lima: Banco de la República, DANE.
- Sausser, W. I. (2015). *Starting Your Own Business? Prepare for Success*. SAM Management in Practice.
- Serida, J., Borda, A., Nakamatsu, K., Morales, O., & Yamakawa, P. (2015). *Global Entrepreneurship Monitor Perú 2004-2005*. Lima, Perú: ESAN. Lima-Perú: ESAN.
- SUNAT. (2015). Región de Ucayali existen 15 307 mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de mypes existentes en el país. Lima: Gestion.
- Torres, e. (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/4587/5901>.
- Véliz, A. C. (2019). Una técnica que debe emplear para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.
- Vera, G. (2015). Caracterización del financiamiento y la competitividad de las MYPES del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares del distrito de Santa. Santa.
- Villarán, F. (2013). Empleo y pequeña empresa en el Perú. Lima: Fundación Friedrich Ebert .
- Yanine, C., & Revilla , N. (2015). Estrategias de competitividad y rentabilidad en empresas del sector automotriz ubicados en el municipio de Maracaibo. Maracaibo.
- Zamora Torres, A. I. (2016). Rentabilidad y ventajas comparativas. Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán.

Declaración Jurada del Artículo Científico

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

Yo Emerson Kepler Guevara Tello, identificada con DNI N° 00111477 estudiante de la Universidad Católica Los Angeles 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 del sector comercio, rubro boticas, 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 Angeles de Chimbote.
- 6) Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Pucallpa, 31 de octubre del 2021

.....
María Emerson Kepler Guevara Tello
DNI N° 00111477

Matriz de consistencia

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021								
TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA		
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.	FORMULACIÓN	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Tipo y Nivel	Población La población estará conformada por 24 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021	
		Determinar las principales características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.			Sexo	Cuantitativo-Descriptivo		
	Grado de Instrucción							
	Estado Civil							
	ESPECÍFICOS	Ley de la micro y pequeña empresa N°30056	RUBRO	DISEÑO	MUESTRA			
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021?	Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.			Años en el rubro	No experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo	Estará conformada por 23 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.	
		Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.	Auditoría	Características	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal	si	no
					Conoce algo referente a la auditoría		si	no
					Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría		si	no
					La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas		si	no
A donde acudió para obtener una Auditoría								
A donde acudiría para obtener una Auditoría								

Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021	Tributación	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal	si	no
			Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la empresa	Nominal	si	no
			Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal	si	no
			Están los libros de Contabilidad al día	Nominal	si	no
			Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal	si	no
			Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria	Nominal	si	no
			Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal	si	no
			Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal	si	no
			Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal	si	no
			Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021.	Finanzas	Características	Solicito crédito
Recibió crédito	Nominal	si				no
Monto del crédito solicitado	Cuantitativa:					
Monto del crédito recibido	Cuantitativa:					
Entidad a la que solicito el crédito	Nominal					
Entidad que le otorgo el crédito	Nominal					
Tasa de interés cobrado por el crédito	Cuantitativa:					
Crédito oportuno	Nominal	si				no
Monto del crédito fue suficiente	Nominal	si				no
Cree que el financiamiento mejora la empresa.	Nominal	si				no
Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y	Rentabilidad	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal	si	no

		pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021			Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal	si	no
					La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal	si	no

- Instrumentos el cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

– Instrumentos de Recolección (encuesta)

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro boticas, 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): Guevara Tello Emerson Kepler Fecha:/...../2021

Razón Social:.....RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

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

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. () Incompleta ()

Superior no universitaria completa () Incompleta ()

Superior universitaria Completa () Incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años () De 6 a 10 años () De 11 a más años ()

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

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

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

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

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

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

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

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

Si () No ()

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

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

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

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

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

V. DE LAS FINANZAS

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

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

5.4. Monto del crédito recibido

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

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

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

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

VI. DE LA RENTABILIDAD

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

Si () No ()

6.2. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el
financiamiento recibido? Si () No ()

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

No ()

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

Si () No ()

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

Pucallpa, octubre 2021

- **Tabla de Fiabilidad**

Resumen del procesamiento de los casos

	N	%
Válidos	23	100,0
Casos Excluidos ^a	0	,0
Total	23	100,0

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

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados	N de elementos
,923	,927	36

Estadísticos de los elementos

	Media	Desviación típica	N
Edad del representante legal de la empresa	2,30	,926	23
Sexo	1,70	,470	23
Grado de instrucción	2,65	,982	23
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1,57	,728	23
¿Conoce algo referente a la auditoría?	1,70	,470	23
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	1,65	,487	23
¿A donde usted acudiría para obtener una Auditoría?	1,74	,689	23

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?	2,57	,507	23
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una Auditoría?	1,61	,499	23
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	1,87	,344	23
¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	1,35	,487	23
¿La Auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?	1,74	,449	23
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,70	,470	23
¿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?	1,52	,511	23
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	1,48	,511	23
¿Están los Libros de Contabilidad al día?	1,52	,511	23
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,35	,487	23
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	1,61	,499	23
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	1,57	,507	23

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	1,61	,499	23
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,57	,507	23
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de Auditoría?	1,39	,499	23
¿Solicito crédito?	1,35	,487	23
¿Recibió crédito?	1,35	,487	23
Monto del crédito solicitado	1,96	,878	23
Monto del crédito recibido	1,96	,878	23
Entidad a la que solicito el crédito	1,91	,900	23
¿Entidad que le otorgo el crédito?	1,91	,900	23
¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	2,91	,900	23
El crédito fue oportuno	1,35	,487	23
¿El monto del crédito es suficiente?	1,35	,487	23
¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	1,57	,507	23
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	1,43	,507	23
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	1,43	,507	23
¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	1,65	,487	23
¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	1,43	,507	23

- Base de datos de la encuesta

	Dat os_	Dat os_	Datos _Inst	Antig	Aud _1	Aud _2	Aud _3	Aud _4	Aud _5	Aud _6	Aud _7	Aud _8	Trib_1	Trib_2	Trib_3	Trib_4	Trib_5	Trib_6	Trib_7	Trib_8	Trib_9	Trib_10	Fin_1	Fin_2	Fin_3	Fin_4	Fin_5	Fin_6	Fin_7	Fin_8	Fin_9	Ren_1	Ren_2	Ren_3	Ren_4	Ren_5		
1	1	2	2	1	2	1	1	2	1	2	1	2	2	1	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1		
2	1	2	2	1	2	2	3	2	1	2	1	2	2	1	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	
3	2	1	3	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	2	3	3	3	3	4	2	2	2	2	1	1	2	1	
4	2	2	2	2	1	2	2	3	2	2	2	2	1	2	2	1	2	2	2	2	1	2	1	1	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	2		
5	1	1	2	1	2	1	2	2	1	2	1	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2		
6	1	1	3	1	2	1	1	2	1	2	1	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	2	2	2	1	2	2		
7	3	1	3	2	2	2	2	3	2	2	1	2	2	2	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1		
8	3	2	2	1	2	2	2	3	2	2	2	1	2	2	1	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	
9	3	2	4	3	1	1	2	3	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	
10	2	2	4	1	1	1	1	3	1	2	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2		
11	3	1	2	1	2	2	1	3	2	1	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2		
12	3	2	2	2	2	2	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2		
13	3	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	3	1	1	2	1	1	1	2	1	
14	3	2	2	2	1	2	2	3	2	2	1	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	2	1	1	2	1	
15	2	2	2	1	1	1	2	3	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	2	
16	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	2	2	1	2	2		
17	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	1	1	2	1	
18	1	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2	1	
19	2	2	2	2	2	2	3	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	2	2	1	2	2	1	
20	2	2	3	1	2	2	1	3	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	2	1	2	
21	3	1	4	3	1	2	1	3	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	3	1	1	2	1	2	2	1	2	
22	4	2	4	1	2	1	2	3	1	2	1	2	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1	2	2	1
23	4	2	5	1	2	2	2	3	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1	2	1

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIAZ PANDURO
HUGO GUILLERMO

1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL

1.3 Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO

1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU.

1.6 Denominación del Instrumento: .

" Auditoría, Tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector Comercio, rubro boticas, del distrito de Mavantay, 2021 "

1.7. Autor del instrumento : Bach. Guayana Tello Emerson Kepler

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						
SUMATORIA TOTAL						

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: _____

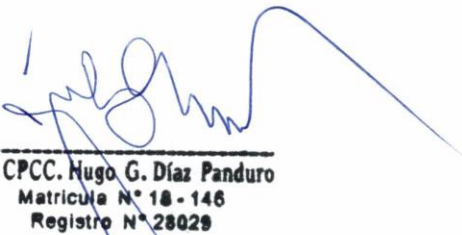
FAVORABLE

DEBE MEJORAR

NO FAVORABLE

3.3. Observaciones:

VIABLE PARA SU APLICACION



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

Firma

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tedy Lopez Poncifo
- 1.2. Grado Académico : Doctor en derecho
- 1.3 Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ica
- 1.5. Cargo que desempeña : Docente
- 1.6 Denominación del Instrumento:

" Auditoría, Tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector Comercio, rubro boticas, del distrito de Marañón, 2021 "

- 1.7. Autor del instrumento : Bach. Guara Tillo Emerson Kepler

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					4	25
SUMATORIA TOTAL		29				

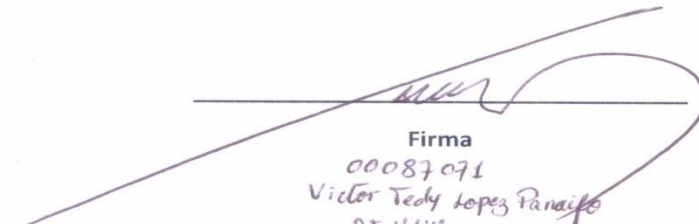
III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

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
DR UPU

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 boticas, del distrito de Mavautay, 2021 "*

1.7. Autor del instrumento : *Bach. Guviana Tillo Emerson Kepler*

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					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 Tatiana Rios Tipto
DOCENTE DE COMUNICACIÓN
C.M. N° 1000124583

Firma

Fichas mendeley

The screenshot displays the Mendeley Desktop application interface. At the top, there is a menu bar with 'File', 'Edit', 'View', 'Tools', and 'Help'. Below the menu is a toolbar with icons for 'Add', 'Folders', 'Sync', and 'Help', along with a search bar and a user profile icon labeled 'Emerson'.

The main window is divided into several sections:

- My Library:** A sidebar on the left containing 'All Documents', 'Recently Added', 'Recently Read', 'Favorites', 'My Publications', and 'Unsorted'. It also includes options to 'Create Folder...' and 'Create Group...'.
- Filter by Authors:** A dropdown menu below the library sidebar listing authors: 'All', 'BACH, CARMEN YAJAIRA QUEZADA ROSARIO', 'Denisse, Bach', 'Panta, Isla', 'Rocio, Cumpa Bello Magaly Del', 'Rosa, Julia', and 'Villalon del Canto, Alberto'.
- All Documents:** A central table listing documents with columns for 'Authors', 'Title', 'Year', 'Published In', and 'Added'. The selected document is by 'Denisse, Bach; Rosa, Julia; Panta, Isla' from 2019, published in 'Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote'.
- Details:** A right-hand pane showing the details of the selected document, including its title 'Facultad De Ciencias Contables, Financieras Y Administrativas Escuela Profesional De Administra...', authors, journal name 'Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote', year (2019), volume, issue, and pages (67). It also includes an abstract.

The status bar at the bottom indicates '1 of 4 documents selected' and the date 'domingo, 3 de octubre de 2021'. The Windows taskbar is visible at the very bottom, showing the system tray with weather (16°C Nublado), time (18:17), and date (3/10/2021).

ANEXO 3

**PROTOCOLOS DE CONSENTIMIENTO Y ASENTAMIENTO INFORMADO
PARA LAS DISCIPLINAS DE CIENCIAS SOCIALES (CONTABILIDAD)**

**PROTOCOLO DE ASENTIMIENTO INFORMADO
(Ciencias Sociales)**

Mi nombre es Guevara Tello Emerson Kepler, estoy haciendo mi investigación, la participación de cada uno de ustedes es voluntaria.

A continuación, te presento unos puntos importantes que debes saber antes de aceptar ayudarme:

- (X) Tu participación es totalmente voluntaria. Si en algún momento ya no quieres seguir participando, puedes decírmelo y volverás a tus actividades.
- (X) La conversación que tendremos será de 15 minutos máximos.
- (X) En la investigación no se usará tu nombre, por lo que tu identidad será anónima.
 - Tus padres ya han sido informados sobre mi investigación y están de acuerdo con que participessi tú también lo deseas.

Te pido que marques con un aspa (x) en el siguiente enunciado según tu interés o no de participar en mi investigación.

¿Quiero participar en la investigación de ?	<input checked="" type="checkbox"/> Sí	<input type="checkbox"/> No
---	--	-----------------------------

Fecha: Pucallpa, setiembre de 2021

CIEI-VI



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS (Ciencias Sociales)

La finalidad de este protocolo en Ciencias Sociales, es informarle sobre el proyecto de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar, el investigador y usted se quedarán con una copia.

La presente investigación se titula: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021” y es dirigido por: Guevara Tello Emerson Kepler, investigador de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: “Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021”. Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará Breves 15 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de Mi persona. Si desea, también podrá escribir al correo Kepler24@hotmail.com para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.


Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación:

Nombre: Margarita Perez Shupingalua.

Fecha: Pucallpa, Setiembre 2021

Correo electrónico: PS.Margarita@outlook.com.

Firma del participante: Firmar 

Firma del investigador (o encargado de recoger información): Firmar 

CIEI-

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación en Ciencias Sociales, conducida por Guevara Tello Emerson Kepler, que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

La investigación denominada:

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021” La entrevista durará aproximadamente 15. minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.

La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.

Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.

Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: Kepler24@hotmail.com o al número 961024141. Así como con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad, al correo electrónico

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	Margarita Pezo Shupingalua
Firma del participante:	Firmar M Pezo
Firma del investigador:	Firmar Kepler
Fecha:	Pucallpa, setiembre 2021

CIEI-