



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERIA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**“AUDITORIA, TRIBUTACIÓN, FINANCIAMIENTO Y
RENTABILIDAD, DE LAS MICRO PEQUEÑAS
EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR
INDUSTRIAL, RUBRO AGUA DE MESA DEL
DISTRITO DE MANANTAY, 2020”**

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

AUTOR

VALDIVIA MELENDEZ, JUAN CARLOS

ORCID: 0000-0003-0402-0159

ASESORA

MANRIQUE PALCIDO JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2022



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERIA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**“AUDITORIA, TRIBUTACIÓN, FINANCIAMIENTO Y
RENTABILIDAD, DE LAS MICRO PEQUEÑAS
EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR
INDUSTRIAL, RUBRO AGUA DE MESA DEL
DISTRITO DE MANANTAY, 2020”**

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

AUTOR

VALDIVIA MELENDEZ, JUAN CARLOS

ORCID: 0000-0003-0402-0159

ASESORA

MANRIQUE PALCIDO JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2021

Título de la tesis:

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020”

Equipo de trabajo:

Autor:

Valdivia Meléndez, Juan Carlos

CODIGO ORCID ID: 0000-0003-0402-0159

Asesor:

Manrique Plácido Juana Maribel

ORCID ID:N° 0000-0002-6880-1141

Jurados

Presidente:

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID ID: 0000-0003-3776-2490

Miembro:

Baila Gemin Juan Marco

ORCID ID: 0000-0002-0762-4057

Miembro:

Yepez Pretel Nidia Erlinda

ORCID ID: 0000-0001-6732-7890

Hoja de firmas del jurado y del asesor:

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando

Presidente

Mgtr. BAILA GEMIN JUAN MARCO

Miembro

Mgtr. YEPEZ PRETEL NIDIA ERLINDA

Miembro

Mgtr. Manrique Plácido Juana Maribel

Asesor

Agradecimiento

Mediante el presente trabajo de investigación, quiero agradecer a Dios, por la vida y la salud.

Y a mi madre por darme la oportunidad para seguir estudiando.

Dedicatoria

Quiero dedicar de ante mano a
MERLY F. MELENDEZ
FLORES, mi madre este trabajo
que, con su apoyo económico y
moral, me permitió seguir adelante
y cumplir mis metas.

Resumen

El trabajo tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020. La investigación fue cuantitativa, porque en la recolección de datos y la presentación de resultados se utilizó procedimientos estadísticos e instrumentos de medición, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas; respectivamente encontrando así los siguientes resultados: Respecto al objetivo específico 1: Se concluye que las empresas encuestadas en el rubro no realizan auditoría interna, pero si estarían dispuestos a que se les realice una auditoría para poder ver el estado en el que se encuentra dichas mypes. Objetivo específico 2: Según los datos obtenidos mediante las encuestas, las empresas tienen cultura tributaria; sin embargo existe una población mínima que se encuentra insatisfecha por la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria. Objetivo específico 3: Después de la tabulación de cuadros, se pudo ver reflejado que el 90% de las empresas encuestadas recibieron financiamiento, ya sea por una entidad bancaria o no bancaria; Objetivo específico 4: Las empresas dedicadas a este rubro que es la venta de agua de mesa son muchas en nuestra ciudad de Pucallpa, pero son pocas que utilizan medios mecánicos para el proceso de llenado. Conclusión general: Las empresas que se dedican a este rubro son generadoras de empleo para personas del sector.

Palabra clave: Auditoría, financiamiento, tributación, rentabilidad.

Abstract

The general objective of the work was: To determine the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability of national micro and small companies in the industrial sector, table water in the Manantay district, 2020. The research was quantitative, because in the collection of data and the presentation of results, statistical procedures and measurement instruments were used, as well as bibliographic record instruments and a questionnaire with closed questions; respectively, thus finding the following results: Regarding specific objective 1: It is concluded that the companies surveyed in the area do not carry out an internal audit, but they would be willing to have an audit carried out to be able to see the state in which said mypes are located . Specific objective 2: According to the data obtained through the surveys, companies have a tax culture; However, there is a minimal population that is dissatisfied with the guidance provided by the tax administration officials. Specific objective 3: After tabulating the tables, it could be seen that 90% of the surveyed companies received financing, either by a bank or a non-bank entity. Specific objective 4: There are many companies dedicated to this area, which is the sale of table water, in our city of Pucallpa, but there are few that use mechanical means for the filling process. General conclusion: The companies that are dedicated to this area are generators of employment for people in the sector.

Keywords: Audit, financing, taxation, profitability.

Contenido

	Pag.
Título de tesis.....	2
Equipo de trajo.....	3
Hoja de firmas del jurado y del asesor.....	4
Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria.....	5
Resumen y abstract.....	6-7
Contenido.....	8-10
Índice de gráficos y tablas.....	11-15
I. Introducción.....	16
II. Revisión de la literatura.....	17-39
III. Hipótesis.....	40
IV. Metodología.....	40
4.1. Diseño de la investigación.....	41
4.2. Población y muestra.....	41
4.3. Definición y operacionalización de las variables, e indicadores.....	41-42
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	43
4.5. Plan de análisis.....	43

4.6. Matriz de consistencia.....	44
4.7. Principios éticos.....	46-47
V. Resultados.....	48-82
1. Resultados.....	83
2. Análisis de resultados.....	84
VI. Conclusiones.....	85
Aspectos complementarios.....	87
Referencias bibliográficas.....	88
Anexos.....	99-102

Índice de gráficos y tablas

Índice de gráficos

V. Resultados

Contenido	Pág.
5.1. Resultados	48
5.1.1. Datos generales de los representantes de las empresas	48-50
5.1.2. Principales características de las MYPES	51
5.1.3. De la auditoria de las MYPES	52-59
5.1.4. De los tributos	60-69
5.1.5. De las finanzas	70-78
5.1.6. De la rentabilidad	79-83
5.2. Análisis de resultados	

Índice de tablas

Contenido	Pág.
Tabla 1. Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.	48
Tabla2. Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.	49
Tabla 3. Grado de instrucción. De los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.	50
Tabla 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.	51

Tabla 5. ¿Conoce algo referente a la auditoría? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.	52
Tabla 6. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? A Las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.	53
Tabla 7. ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.	54
Tabla 8. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.	55
Tabla 9. ¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría? A las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.	56
Tabla 10. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.	57
Tabla 11. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.	58
Tabla 12. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.	59
Tabla 13. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.	60

- 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? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020. 61
- Tabla 15. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos costos y gastos? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020. 62
- Tabla 16. ¿Están los libros de contabilidad al día? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020. 63
- Tabla 17. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020. 64
- Tabla 18. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria? En Las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020. 64
- Tabla 19. ¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos? En Las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020. 66
- Tabla 20. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020. 67

Tabla 21. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.	68
Tabla 22. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.	69
Tabla 23. ¿Solicitó crédito? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.	70
Tabla 24. ¿Recibió crédito? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.	71
Tabla 25. ¿Monto del crédito solicitado? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.	72
Tabla 26. ¿Monto del crédito recibido? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.	73
Tabla 27. ¿Entidad a la que solicitó crédito? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.	74
Tabla 28. ¿Entidad que le otorgó crédito? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.	75
Tabla 29. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.	76

Tabla 30. ¿El crédito fue oportuno? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.	77
Tabla 31. ¿El monto del crédito es suficiente? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.	78
Tabla 32. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente del año pasado? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.	79
Tabla 33. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.	80
Tabla 34. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.	81
Tabla 35. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.	82
Tabla 36. ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.	83

I. INTRODUCCIÓN

La presente investigación que tiene como título: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020; tuvo como objetivo general determinar las principales características de nuestras variables y teniendo como línea de investigación el método cuantitativo, en la recolección de datos y la presentación de resultados se utilizó procedimientos estadísticos e instrumentos de medición, así como los instrumentos de fichas bibliográficas y un cuestionario de preguntas cerradas.

Cortés (2019) nos habla que el agua es el líquido más abundante y, al mismo tiempo la sustancia más común de la tierra y que cubre el 72% de la superficie terrestre. Se encuentra en la naturaleza como líquido, como sólido (hielo y nieve) y como gas (vapor de agua) en la atmósfera. Es esencial para la vida; un 65% en masa del cuerpo humano es agua. El agua necesaria para usos domésticos, agrícolas e industriales procede de lagos, ríos y otras fuentes subterráneas.

Soriano (2018) en su tesis nos hace referencia que gran parte de esta agua debe ser tratada para eliminar bacterias y otras impurezas peligrosas. Después de este tratamiento el agua no se encuentra totalmente pura, ya que todavía contiene pequeñas cantidades de sales disueltas, particularmente cloruros, sulfatos, fluoruros e hidrogeno carbonatos de sodio, potasio, magnesio y calcio. Estas sales no producen efectos nocivos en las bajas concentraciones en las que se encuentran habitualmente, además proporcionan los minerales esenciales para el organismo.

Sánchez (2017) nos habla que la capacidad de las empresas y el aumento de su longitud, para que las microempresas crezcan. A pesar de esto, utilizamos los

movimientos basados en la adopción de estrategias que mejoran la competitividad de las Mypes, sin embargo, se encuentran dentro de la etapa de implementación. Hasta ahora, los movimientos de las autoridades ahora no son un reflejo de resultados ventajosos en relación con la mejora de la competitividad de Mypes. Sin embargo, si se crean las condiciones fundamentales propuestas, podemos verificar que los maravillosos efectos de los 4 años restantes de auge dentro de la u. S. Tenemos que servir para un segundo término, en el que podemos acercarnos lo suficiente para superar el 7% de incremento anual. Esta posibilidad y las normas de distribución equitativa de la riqueza, Pueden establecer las reglas para una nueva perspectiva nacional, permitiendo a las PYMES desempeñar una posición esencial en el desarrollo nacional, regional y particularmente local, vendiendo su competitividad y productividad en la perspectiva de mejorar su participación en los mercados mundiales.

Miranda (2015) nos expresa que por otro lado, el Perú tiene muchas posibilidades de tener éxito, sin embargo, no se pueden usar con sinceridad debido a los límites para acceder al financiamiento, ya que, debido al factor de demanda, existen: los precios excesivos del puntaje crediticio, la falta de autoconfianza de las entidades financieras con respecto a los proyectos, la solicitud de garantías excesivas, los plazos muy breves y la escasez de información para alcanzarlo. Dados estos problemas, nuestro micro y pequeños empresarios necesitan hospedarse con prestamistas (tiburones hipotecarios) y asociaciones de puntaje crediticio. Basado a los datos, mi investigación se llevará a cabo en el distrito de Manantay, provincia de coronel Portillo, región de Ucayali; Con la finalidad de describir las variables de investigación que son auditoria, tributación, rentabilidad y finanzas.

Por las razones expuestas, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:
¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general:
Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020’

Para poder conseguir el objetivo general se planteó los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.
2. Describir las características de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.
3. Describir la principal característica de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa en el distrito de Manantay, periodo 2020.
4. Describir la principal característica de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial del rubro agua de mesa en el distrito de Manantay, periodo 2020.

5. Describir la principal característica de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial del rubro agua de mesa en el distrito de Manantay, periodo 2020.
6. Describir la principal característica de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial del rubro agua de mesa en el distrito de Manantay, periodo 2020.

El presente trabajo de investigación que tiene como título “auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020”, la cual lo justifico mediante el presente trabajo para la obtención del título profesional de contador público y la incursión futura en el negocio antes mencionado en el título de la investigación, también permitió identificar las principales características de nuestras variables para el crecimiento y desarrollo del presente trabajo. En parte ayudo que las empresas puedan tener mayor conocimiento sobre el tema de nuestras variables ya que muchos de ellos no lo ponían en práctica. Por último, servirá como base para realizar otras investigaciones por los estudiantes de la comunidad Universitaria.

La metodología a utilizar fue cuantitativa, porque en la recolección de datos y la presentación de resultados se utilizó procedimientos estadísticos e instrumentos de medición.

Como resultado, según los autores revisados en los antecedentes y reflejado en la técnica de recolección de datos (encuesta), las MYPES recurren a entidades bancarias para poder implementar su empresa y así puedan abarcar mayor población.

En conclusión, se recomendo a los empresarios, solicitar préstamos bancarios a largo plazo ya que la tasa de interés es más bajas y así puedan seguir invirtiendo en la

industrialización de su empresa para mejorar el servicio que brindan a la población Pucallpina., a la empresa distribuidora de agua potable mejorar su servicio de distribución de agua, ya que en la ciudad existen sectores que los vendedores de agua no pueden llegar por el mal estado de las vías, haciendo que ese sector tome agua que con el tiempo le puede generar alguna enfermedad terminal, y a la población, seguir consumiendo agua ya que ayuda a la digestión y un mejor funcionamiento de nuestro organismo.

II. Revisión de la literatura.

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacionales

Landaverde (2015) En su trabajo titulado “Caracterización bacteriológica del agua embotellada comercializada en la zona centro-oriental de Honduras” El estudio se desarrolló de junio a septiembre de 2015. **Objetivo:** El objetivo del estudio fue evaluar la calidad bacteriológica de agua embotellada comercializada en la zona centro-oriental de Honduras. **Material y método:** La metodología es experimental porque se realizarán los análisis microbiológicos en el laboratorio Para la realización del estudio se basa en la metodología desarrollada por y aplicada por Water Ecuador. El agua embotellada de ocho marcas de la zona centro-oriental de Honduras fue analizada en tres ocasiones diferentes, con un intervalo de tiempo de una semana entre los muestreos, obteniendo un total de 120 muestras para el análisis. A las muestras de agua envasada en fundas plásticas. **Conclusión:** Las fuentes de abastecimiento de agua de las plantas embotelladoras analizadas presentaron niveles altos de contaminación por coliformes totales y fecales. El

92% (n=24) de las muestras de agua de la fuente de abastecimiento estuvieron contaminadas con coliformes totales. En las plantas C y H se encontraron los porcentajes más bajos de contaminación Un 25% (n=24) de las muestras presentaron contaminación por *E.coli*. Las plantas A, B, C y D son únicamente las que presentaron contaminación fecal y están todas ubicadas en el municipio de Danlí.

2.1.2. Nacionales

Abad P (2018), En su trabajo titulado “Caracterización del régimen MYPE tributario en las plantas de procesamiento de agua de mesa en el Perú. Caso: Empresa procesadora de agua de mesa Roguin S.A. Piura, 2018”. **Objetivo:** determinar y describir las principales características del régimen Mype tributario en las plantas de procesamiento de agua de mesa en el Perú y de la empresa procesadora de agua de mesa Roguin S.A Piura, 2018. La metodología de la investigación fue tipo cualitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental, bibliográfico, documental y de caso. Utilizó la técnica de la encuesta, entrevista y observación directa. **Materia y método:** Para el recojo de información hizo uso de un instrumento de recolección de datos a manera de cuestionario pre estructurado con 29 preguntas dirigidas a dar respuesta a los objetivos específicos planteados, el cual fue aplicado al administrador de la empresa en estudio. **Conclusión:** La empresa procesadora de agua de mesa ROGUIN SA se encuentra acogida al Régimen Mype Tributario del impuesto a la renta teniendo un beneficio económico con la disminución del pago de los impuestos siendo base principal para el crecimiento empresarial. Así mismo con este régimen la empresa disminuye sus obligaciones formales y

sustanciales como declaraciones, registros y libros contables. Con este régimen las empresas tendrán más posibilidad de formalizarse por los grandes beneficios que tiene y evitar la evasión tributaria que nos aqueja al país.

Apestequia (2017) En su trabajo titulado “Determinación de Coliformes en agua embotellada en envases de Polietileno Tereftalato (PET) de venta Ambulatoria”. **Objetivos:** determinar la concentración de Coliformes en agua embotellada que se expende en las avenidas Alfonso Ugarte y Nicolás de Piérola de Lima metropolitana. **Material y métodos:** se recolectaron 39 muestras de agua embotellada para consumo humano (13 cada dos semanas) y fueron debidamente rotuladas (marcadas) para evitar confusiones de acuerdo al puesto de expendio ambulatorio. Se cuantificó el cadmio en las muestras recolectadas y a su vez se lo correlaciono con la temperatura y el tiempo de envasado, respectivamente. **Conclusión:** En los resultados se obtuvieron que la media de concentración de antimonio en la avenida Alfonso Ugarte es 1610 NMP/100mL y la desviación estándar de 1230 NMP/100mL, con un mínimo de 17 40 NMP/100mL y un máximo de 4 860 NMP/100mL y la media de concentración de antimonio en la avenida Nicolás de Piérola es 1600 NMP/100mL y la desviación estándar de 1270 NMP/100mL, con un mínimo de 40 NMP/100mL y un máximo 4 800 NMP/100mL. Actualmente a nivel de Lima Metropolitana se comercializa agua embotellada en forma ambulatoria en la vía pública, bajo las inclemencias del clima y almacenadas sin tomar en cuenta la fecha de caducidad del producto expendido, lo que hace de esto un problema que atañe a la salud pública, con lo cual se busca atraer la atención

de las autoridades a fin de que se realicen las pesquisas a este tipo de productos que podrían acarrear problemas a la salud.

Chapoñan (2018), En su trabajo titulado “Estrategias de marketing mix y su relación con el incremento de las ventas de la empresa agua de mesa Roca Viva, Tarapoto – 2018”, Tuvo como **objetivo:** determinar la relación entre las estrategias de marketing mix con las ventas de la empresa agua de mesa Roca Viva, Tarapoto - 2018. Con diseño no experimental, descriptivo- correlacional.

Material y métodos: utilizando como técnica la encuesta e instrumento el cuestionario, la muestra fue de 191 clientes de la empresa Agua de mesa Roca Viva, datos que fueron procesados y analizados mediante el programa IBM SPSS Statistics v.23, y por último se realizó la prueba de hipótesis mediante la correlación de Pearson. **Conclusión:** Finalmente se obtuvo resultados significativos que el marketing mix si tiene relación con las ventas de la empresa agua de mesa Roca Viva, Tarapoto – 2018.

Castañeda C. (2020), En su trabajo titulado “Metodología SMED para aumentar el nivel de servicio en una empresa envasadora de bidones de agua de mesa”, tubo como **Objetivo:** Aumentar el nivel de servicio de una empresa envasadora de bidones de agua de mesa, a partir de la disminución de los tiempos de cambio de formato los cuales inciden en el tiempo de producción por unidad de bidón de agua. La metodología SMED fue utilizada para la mejora de los tiempos de cambio de formato en el área de envasado mediante la cual pasó de 83,406 minutos a 44,01 minutos de cambio de formato, disminuyendo el tiempo de producción unitario, el cual es cercano al takt time, y es por ello que el nivel de servicio aumentó de 84,43% a 96,73% haciendo

más competitiva a la empresa. **Método e instrumento:** Se utilizó la metodología SMED mediante la cual se siguieron las 4 etapas fundamentales, donde en la etapa preliminar se identificaron las actividades de cambio de formato durante la producción, seguido de ello en la primera etapa se clasificaron en operaciones externas e internas, posteriormente en la segunda etapa dichas actividades internas se convirtieron en externas y por último, en la tercera etapa se plantearon propuestas de mejora en las actividades de cambio de formato en las máquinas del área de envasado, evidenciando la reducción de tiempo en la misma, gracias al apoyo de medición de tiempos del jefe de producción y operarios los cuales fueron plasmados en diagramas como operario-tiempo y hombre-máquina. **Conclusión:** En la etapa preliminar se identificaron todas las actividades de cambio de formato, con un total de 11 actividades siendo esto de 83,406 minutos.

Rojas (2018), En su trabajo titulado involucramiento y lealtad de marca en el Consumidor directo de la empresa agua de mesa Niagara, Chiclayo 2018.

Objetivo: determinar la influencia del involucramiento en la lealtad de marca de la empresa agua de mesa Niágara. **Metodología e instrumento:** es una investigación tipo aplicada causal con enfoque cuantitativo. Su diseño es no experimental. La población estuvo conformada por 800 familias. Se utilizó el modelo de medición del involucramiento y lealtad de marca (Ramírez y Duque) donde se dio a conocer el grado de involucramiento que hay de los clientes frente al producto. Además, se elaboró una encuesta de 36 ítems, las primeras 20 miden la variable de involucramiento y el restante a la lealtad de marca. Para esto se utilizó como técnica a la encuesta y como instrumento de medición

el cuestionario tipo Likert. **Conclusión:** El involucramiento influye en la lealtad de marca, donde el involucramiento se manifiesta en un grado medio debido a que algunas dimensiones tienen diferentes resultados para este tipo de producto.

Reategui (2017), En su trabajo titulado “Seguridad Laboral Y Su Influencia En El Rendimiento Laboral De Los Colaboradores De La Empresa Agua De Mesa Manantial S.A.C. Tarapoto, Periodo 2017” tuvo como **Objetivo:** determinar la influencia de la seguridad laboral en el rendimiento de los colaboradores de la empresa Agua de Mesa Manantial S.A.C. Tarapoto, periodo 2017”, **Población:** estuvo conformada por 21 trabajadores. **Diseño de investigación:** es descriptiva correlacional. **Conclusión:** Así mismo, se realizó una prueba piloto a través del Alfa de cronbach, se utilizó el coeficiente de correlación del personal para el cálculo de la correlación, llegando a la conclusión principal de que la seguridad laboral en la empresa agua de mesa manantial S.A.C. Tarapoto, periodo 2017, es bueno.

Meléndez (2018), En su trabajo titulado Instalación de una planta procesadora de agua de mesa para autoconsumo en la Universidad Nacional de Tumbes, **Objetivo:** La meta final de esta investigación es la generación de un sistema de producción que satisfaga la necesidad de agua de consumo de toda la comunidad universitaria y que se sostenga económicamente en base a su gestión de producción y ventas. **Área de trabajo:** Esta planta procesadora se instalará en 225 m² de terreno de la ciudad universitaria a unos metros de la ubicación del pozo propio de la institución. Se seleccionó como sistema de tratamiento principal el de Ósmosis Inversa, como pre tratamiento el uso de

filtros multimedia, carbón activado y ablandadores; asimismo, el sistema de pos tratamiento utiliza medios de desinfección como luz ultravioleta, generador de ozono y filtro pulidor. **Conclusión:** Se consideró el abastecimiento de agua de mesa en los hogares de cada uno de los miembros de la comunidad universitaria, lo cual permite lograr economías. El resultado de la evaluación económica indica una rentabilidad de treinta y seis por ciento.

Quenta (2019), En su trabajo titulado “Evaluación de la calidad fisicoquímica, microbiológica y sensorial del agua de mesa embotellada que se expenden en la ciudad de Tacna”, **Objetivo:** Evaluar las características fisicoquímicas, microbiológicas y sensoriales de las aguas de mesa embotellada que se expenden en la ciudad de Tacna, **Metodología e instrumento:** Se utilizó el diseño experimental aleatorizado de un solo factor; con siete tratamientos que corresponden a las marcas de agua de mesa embotellada en estudio y réplicas según el tipo de medición efectuado, ya sea sensorial, fisicoquímico o microbiológico. **Conclusión:** las características fisicoquímicas del agua de mesa embotellada, se destacan por presentar un pH dentro de lo exigido por la normativa nacional que esta entre 6,5 a 8,5; a excepción de una muestra que presento un pH de 6,15. Asimismo las muestras presenta valores de turbidez muy por debajo de lo exigido por la normativa de máximo de 5 UNT, pues todos los valores por debajo de 1 UNT. Las características microbiológicas del agua de mesa embotellada en dos muestras se hallaron no conformidad sobre las bacterias heterótrofas”, mientras que para coliformes y pseudomonas todas las muestras reportaron calidad aceptable. Las características sensoriales no presentaron diferencias en la aceptabilidad del color, pero si en el sabor.

Rodas (2017), En su trabajo titulado Purificadora, envasadora y distribuidora de agua en la provincia de San Miguel – Cajamarca, **Objetivo:** Agua D'Aqualiz nace como una necesidad de satisfacer la demanda creciente de agua de mesa con un alto grado de purificación en los hogares. La mayor motivación para poder ejecutar la idea de negocio es que hay un mercado insatisfecho que crece año a año, lo cual es una excelente oportunidad para llevar adelante el proyecto. Además, desde hace algunos años hay una clara tendencia de los consumidores hacia productos funcionales (que tienen propiedades positivas para la salud). Ello ha impulsado a un mejor desempeño de productos como agua embotellada, té bebible y energizantes, frente a las bebidas gaseosas azucaradas. **Población y muestra:** El proyecto se ejecutará en la provincia de San Miguel – Cajamarca, donde estará instalada la planta; la cual proporcionará ganancias significativas para los socios de D'Aqualiz; los principales indicadores que tendremos de esta actividad será de un VAN de S/ 330,266 y S/ 223,577 económico y financiero respectivamente y un TIRE de 67% y un TIRF de 54%, **Conclusión:** esto significa que la empresa será económicamente solvente y financieramente rentable.

Soriano (2018), En su trabajo titulado Propuesta de mejora del proceso de tratamiento de agua de mesa para reducir la presencia de metales suspendidos en Aguas del Inka, Cajamarca 2018, **Objetivo:** proponer las mejoras para optimizar el proceso de tratamiento de agua de mesa El Inka, de esta manera determinar su influencia en la reducción de metales suspendidos en las aguas de mesa de dicha empresa ya que esa es su deficiencia que sirve de sustento para la propuesta de mejora. **Metodología e instrumentos:** La investigación

es descriptiva y Correlacional, el estudio es no experimental, para el recojo de información realizó una guía de entrevista y visitas para conocer datos generales y específicos del proceso de tratamiento de agua que realiza esta empresa, para lo cual se tomó una muestra la que fue evaluada en un laboratorio certificado, dicho estudio arroja valores elevados por encima de los límites máximos permisibles según DIGESA, en 12 de los 34 elementos metálicos analizados en laboratorio, por tipo espectrometría de emisión óptica de plasma inducido (ISP); se identifican las deficiencias del proceso. **Conclusión:** se encontró que en dicha planta no cuenta con los procesos o equipos necesarios, así como un adecuado mantenimiento, por lo mismo, se propone un diseño incluyendo osmosis inversa y un sistema de recirculación de rechazos para optimizar la calidad del agua, también se determinó el presupuesto para la implementación el cual asciende a S/ 46241.60, que, de ser aplicada, la inversión retornaría en 5 años cuyo índice de rentabilidad es de 2.56, por lo tanto, el proyecto es viable.

Cerrón y Núñez (2017), En su trabajo titulado “Manual de gestión de la calidad basado en la NTP ISO 9001: 2009 para la producción de agua de mesa sin gas”, Objetivo: elaborar un manual de gestión de la calidad en base a la NTP ISO 9001:2009 para el proceso de producción de agua de mesa sin gas. Los objetivos específicos fueron: realizar un diagnóstico que permita conocer la situación actual de la planta de producción de agua de mesa sin gas, evaluar a la empresa e identificar los principales problemas que afectan a la calidad y redactar su manual de gestión de la calidad en base a la NTP ISO 9001:2009. La metodología empleada consistió en seis etapas principales: reunión

preliminar con la gerencia general, entrevista con la gerencia, recolección de la información, diagnóstico de la empresa, identificación de las áreas deficitarias utilizando herramientas de calidad y por último el desarrollo del manual de gestión de la calidad y documentación adecuada como una necesidad de mejora para las áreas deficitarias identificadas en la empresa GAMECHANGER S.A.C. para su proceso de producción de agua de mesa sin gas. **Conclusión:** Se lograron identificar y definir dos causas principales a los problemas identificados, los cuales son: la falta de un manual de gestión de la calidad, basado en la NTP ISO 9001:2009 y la falta de actividades documentadas acorde a los requisitos de la NTP ISO 9001:2009.

Gamboa (2018), En su trabajo titulado "Calidad microbiana de las fuentes de agua de mayor consumo humano de la población del Cercado de Lima -Perú", **Objetivo:** La presente tesis da a conocer el efecto de las tecnologías del tratamiento de agua, respecto a la calidad bacteriana de la misma, para consumo humano en el Cercado de Lima - Perú. **La metodología** empleada consistió en evaluar la carga bacteriana, en tres tipos de fuente de agua para el consumo humano de la población en análisis. El primero en grifos intradomiciliarios, el segundo de filtros conectados a grifos domiciliarios a la salida y el tercero de agua de mesa envasada no carbonatadas. **Conclusión:** Finalmente se realizó el análisis estadístico, con los resultados de las muestras tomadas, concluyendo que las aguas filtradas tienen mayor contaminación microbiana, en comparación con las otras fuentes de consumo de agua.

Mideyros (2015), En su trabajo titulado Caracterización de la gestión de calidad y la formalización de las Mypes del sector comercialización - rubro

distribución de agua de mesa para consumo humano en el distrito de Juanjui, 2015. El presente trabajo de investigación titulado “Caracterización de la gestión de calidad y la formalización de las MYPES del sector comercialización - rubro distribución de agua de mesa para consumo humano en el distrito de Juanjui, año 2015. Tuvo como **objetivo general**, Conocer las características de la gestión de calidad y formalización en las MYPES, del sector comercialización – Rubro distribución de agua de mesa en el distrito de Juanjui. Para la elaboración del proyecto de investigación se utilizó el, diseño no experimental – transversal. Para el recojo de la información se escogió una muestra poblacional de 10 Micro y pequeñas empresas, que representan el 100% de la población, a quienes se les aplico un cuestionario de 14 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes

Conclusión: Los representantes de las Micro y pequeñas empresas, el 50% tiene de 36 a 50 años y el otro 50% están en 51 años a más y el 70% son de género masculino. En cuanto a la gestión de calidad el 90% está de acuerdo a necesidad del cliente, el 50% usan el plan estratégico, en cuanto a su formalización el 100% es formalizado, el 100% consideran que la formalización aumenta los costos laborales. Las conclusiones más significativas obtenidas de este estudio son que la mayoría de los encuestados tiene de 36 años para arriba. En su mayoría, los administradores están pendientes de las necesidades de sus clientes. Se observa que en la totalidad de los Micro Empresarios están formalizados y contribuye en su expansión.

Delgado (2020), En su trabajo titulado Estrategias de marketing y su incidencia en las ventas de las empresas comercializadoras de agua de mesa en la Región

Puno. La investigación tiene como objetivo determinar la incidencia que existe entre las estrategias del marketing con las ventas de las empresas comercializadoras de agua de mesa, en la región Puno. La metodología utilizada para esta investigación tuvo un enfoque cuantitativo, no experimental, diseño descriptivo causal con una muestra de 150 trabajadores. La técnica fue una encuesta utilizando un cuestionario con escala de Likert para la variable independiente estrategias de marketing y variable dependiente ventas, ambos instrumentos presentan validez y confiabilidad para la respectiva recolección de datos. El análisis de resultados se realizó mediante la codificación y tabulación después de que la información haya sido ordenada por un método de evaluación de carácter estadístico en el programa SPSS versión 22. Los análisis logran evidenciar que los resultados obtenidos de la prueba Chi - cuadrada sostiene que $\chi^2 = 63,111a \geq \chi^2 = 9,488$ por lo tanto la Chi cuadrada calculada es mayor a la Chi tabulada, que es para probar la hipótesis, el cual nos hace ver que el valor significativo es 0.000 mostrando que las estrategias de marketing son significativas, y que es menor a 0.05. En **conclusión:** se afirma que las estrategias de marketing influyen significativamente en las ventas de las empresas comercializadoras de agua de mesa en la región Puno, mediante las dimensiones Producto, Precio, Plaza y Promoción, considerando que las estrategias de marketing es alto por 56,0% afirmando que las empresas si aplican las estrategias de marketing para incrementar las ventas; por otro lado, las ventas son determinadas con el 48,0% en un nivel alto, precisando que se debe comprender a los clientes sus posibles problemas que se dan al momento de adquirir un producto.

Reátegui (2016), En su trabajo titulado Gestión de calidad y formalización de las mypes del sector comercialización de agua de mesa, distrito de Iquitos, año 2016. La investigación, tuvo como objetivo principal determinar la gestión de calidad y formalización del Sector Comercialización de Agua de Mesa del Distrito de Iquitos. Este documento académico con metodología de investigación del tipo descriptivo – transversal - no experimental, aplicó un cuestionario estructurado de 30 preguntas a través de la técnica de encuesta, obteniéndose como **conclusión:** Del emprendedor; edad: joven adulto “de 30 a 44 años” (41,7%), joven “de 18 a 29 años” (33,3%). El 66,7% de los empresarios son de sexo masculino y 33,3% sexo femenino; el 58,3% cuenta con instrucción universitaria. Respecto a formalización: el 58,3% está formalizado pero un 41,7% tiene aún trámite inconcluso; el 66,7% está constituido como persona jurídica y 33,3% persona natural; el 58,3% está en el Régimen Especial; el 75,0% de las mypes si recibieron asesoría para su constitución; 50,0% considera como ventaja de la formalización el “acceso a crédito bancario”. El 41,7% no cuenta con oficina para atender al público y 75,0% cuenta con envases propios. Respecto a Gestión de Calidad: el 58,3% conoce los alcances de la gestión de calidad; el 83,3% se interesa por la mejora continua; utiliza documentos de gestión entre ellos “presupuesto” (50,0%); el 58,3% no ha establecido su misión, visión y valores (66,7%). El 75,0% no ha diseñado su estructura orgánica ni sigue un plan de negocios (66,7%). Finalmente, el 75,0% de los emprendedores está de acuerdo que la Gestión de Calidad les permite alcanzar sus metas y ha logrado mejores resultados (83,3%).

2.1.3. Regionales

Pilco (2016) en su tesis “Propuesta de mejora de procesos de distribución y ventas de una empresa productora y comercializadora de agua de mesa ubicada en el departamento de Ucayali, Perú” Tuvo como **objetivo:** busco mejorar los procesos en una compañía productora y comercializadora de agua de mesa en la región de Ucayali con el fin de solucionar el problema detectado al analizarse las ventas entre los años 2010 y 2013. **Metodología e instrumento:** Tuvo como metodología experimental descriptivo y como instrumento de recolección se utilizó fuentes de información cercanas a la problemática. **Conclusión:** Se encontró un alto índice de personas que no consumen agua de mesa sino agua potable hervida.

2.1.1. Bases teóricas

2.1.1.1. Teoría de la Auditoría

Carrión (2020), En su trabajo titulado “Revisión bibliográfica sobre auditoría administrativa en el área de tesorería de una empresa”, Nos habla un poco sobre la auditoria administrativa y explica que, cuando se realiza una auditoría administrativa a una organización, se pueden identificar procedimientos, funciones y procesos que, posiblemente, no se están ejecutando correctamente o, también, se pueden hallar aquellos que ponen trabas al desarrollo eficiente y eficaz de la empresa, lo que no permite el logro de sus objetivos y, por ende, retrasa su crecimiento.

Carrión (2020), También comenta que en este mundo globalizado y que sufre constantes cambios, no es prudente esperar a finalizar un año o un

ejercicio fiscal para recién realizar una evaluación, lo recomendable es realizarla durante el periodo.

Portal (2018), En su trabajo titulado “El Informe De Auditoría Bajo La Norma Internacional De Auditoria 701 Y Su Contribución A Una Mejor Gestión De Las Entidades Auditadas Privadas De La Ciudad De Cajamarca”, en donde nos da a conocer que el informe de auditoría financiera juega un papel trascendental como medio de comunicación de los resultados obtenidos en una auditoría a los estados financieros, tiene como finalidad coadyuvar a una mejor gestión y sostenibilidad de la entidad auditada; sin embargo, en el entorno globalizado en el que se desenvuelven los negocios, muchas entidades auditadas con dictámenes con opinión no calificada, han terminado siendo retirados del mercado, dado a que los auditores abordaron superficialmente los aspectos de importancia y riesgos significativos inherentes a la entidad.

Mostacero (2017), En su trabajo titulado Funciones desempeñadas como senior de auditoria en EY Consultora Internacional de Servicios Profesionales, nos explica que “EY”(Ernst & Young), es una de las empresas de consultoría más importantes a nivel mundial, denominadas en el mundo empresarial como las Big Four. Dichas empresas se caracterizan por prestar servicios de auditoría y asesoría tanto fiscal como legal a un amplio repertorio de empresas con notorio arraigo en la sociedad empresarial en cada país que se tiene representación.

2.1.2. Teoría de la Tributación

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

PRINCIPIOS FUNDAMENTALES DE LA TEORÍA DE LA TRIBUTACIÓN

Velásquez (2017) En su informe nos dice que los principios de la tributación emergen de enfoques del fenómeno de la imposición desde diferentes ángulos: el económico, el jurídico, el social, el administrativo, etc. Ellos pretenden servir de pautas u orientaciones para el diseño de los sistemas tributarios, de manera que se preserven los valores o criterios técnicos que lo conforman.

De cada uno de los principios que guían la teoría de la tributación surgen importantes características que debe reunir una política tributaria. A

continuación, se enumeran los principios y las características que cada uno aporta a la política fiscal

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

2.1.2.1. Tributos

SUNAT (2020) Los tributos son prestaciones en dinero, bienes o servicios, determinados por la Ley, que el Estado recibe como ingresos en función de la capacidad económica y contributiva del pueblo, los cuales están encaminados a financiar los servicios públicos y otros propósitos de interés general. Los tributos en nuestro país están dispuestos y regulados por la Ley en el Código Tributario. Son de varias clases y pueden gravar o imponerse sobre el consumo o el gasto de los contribuyentes, sobre sus fuentes de ingreso económico y por concepto de un servicio prestado por el Estado.

2.1.2.2. CLASIFICACIÓN DE LOS TRIBUTOS

SUNAT (2020) Nuestro Código Tributario acoge una clasificación tripartita de los tributos, y establece que se entiende por tributos a:

2.1.2.3. Los impuestos

SUNAT (2020) Son contribuciones que se pagan por vivir en sociedad, no constituyen una obligación contraída como pago de un bien o un servicio recibido, aunque su recaudación pueda financiar determinados bienes o servicios para la comunidad. Los impuestos podrían ser considerados como los tributos de mayor importancia en cuanto a su potencial recaudatorio y a

diferencia de los otros tipos de tributos se apoyan en el principio de equidad o diferenciación de la capacidad contributiva.

2.1.2.4. Las tasas

SUNAT (2020) Son tributos exigibles por la prestación directa de un servicio individualizado al contribuyente por parte del Estado, esta prestación puede ser efectiva o potencial en cuanto a que, si el servicio está a disposición, el no uso no exime su pago. Las tasas se diferencian de los precios por ser de carácter obligatorio por mandato de la Ley.

2.1.2.5. Las contribuciones especiales o de mejoras

CONGRESO DE LA REPÚBLICA (2004) Según decreto Legislativo 776 nos habla que son pagos a realizar por el beneficio obtenido por una obra pública u otra prestación social estatal individualizada, cuyo destino es la financiación de ésta.

2.2.1.2. Teoría de las Finanzas

Según Sánchez (2017), en su tesis denominada: “LA CULTURA FINANCIERA EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE LIMA NORTE” define: “El financiamiento es un préstamo otorgado a un cliente a cambio de una promesa de pago en una fecha indicada. Dicha cantidad debe ser devuelta con un monto adicional (intereses), según acuerdo establecido entre ambas partes”. Así mismo, el dinero recibido por la parte solicitante básicamente puede servir para expansión de negocios y/o capitalización. Dichos prestamos que pueden ser solicitados a entidades financieras (bancos) y no financieras (cajas municipales o rurales), pueden ser pagadas a corte al contrato a la cual se solicite a corto, mediano o largo plazo.

Narvaes (2018), “La economía peruana en el 2019 – 2022, crecerá en torno al 4,7%, de acuerdo a las proyecciones hechas por entidades de ciertas solvencia y seriedad”. Dentro de dicha investigación se tiene como fuente de respaldo al ministerio de economía y finanzas las cuales están basados fundamentalmente en los informes del FMI, BCR y otras entidades para los próximos 4 años, son difíciles que se cumplan debido a un conjunto de factores endógenos y exógenos que no se ha tomado en cuenta con el rigor ni la amplitud que requiere.

Suárez (2018), en su tesis titulada “Impacto del financiamiento para las MYPE en el sector comercio en el Perú”, No habla que las MYPE son agentes económicos clave, ya que gran parte de la población depende de su actividad generadora de empleo.

Sin embargo, para muchas MYPE el acceso al crédito es uno de los obstáculos más importantes para desarrollar sus negocios seguido de otras variables como son la inflación, impuestos, trámites, regulaciones, corrupción e inseguridad. Las altas tasas de interés, las exigencias para constituir garantías y la falta de acceso a los mercados de capital y financiamiento de largo plazo constituyen los principales problemas identificados por parte de las MYPE.

Por el contrario, dentro de la región de Ucayali, donde ampliamos la vista, hay numerosas instituciones comerciales conocido como MYPE dedicado al campo del industria del embazado de agua de mesa , pero no se reconoce constantemente si esas MYPE tienen acceso a financiando o no, y por lo tanto, cómo a una gran afición pagan por la hipoteca y a través de qué máquina

económica recibieron el préstamo, no siempre se reconoce si los MYPE siguientes tienen una visión de recibir educación o no, y en ese caso, qué tipo de educación adquirieron y cómo hacen generalmente un año.

MINTRA (2019) Ucayali es una de las regiones del país (Perú), que también se ha visto afectado por la pandemia global reflejando se en el índice de desempleo que se generó a través de esta ola sanitaria donde el ministerio de trabajo y promoción del empleo dio a conocer que la tasa de desempleo en la región llegó a 1,9% cifra menor en 2,8 p.p. en comparación del año 2007 registrando un 4,7% ; Dicha tasa de desempleo fue tres veces mayor en los jóvenes que en los adultos.

2.2.2.2. La teoría de la estructura financiera

Según Rodríguez A. (2010) en su informe también nos habla que: que los bancos cumplen una función muy importante en las contraprestaciones de dinero siendo este el ofertante y a los empresarios se les denomina como demandantes, en base a la información brindada deciden a quién entregar los fondos en calidad de préstamo.

2.2.2.3. El financiamiento a corto plazo está formado por:

- **Crédito comercial:** Según fuente BBVA (2020) Es el uso que se le hace a las cuentas por pagar de las empresas, destinadas a pagar producción y comercialización de bienes y servicios en su mayoría son montos mayores a \$30,000, dentro de estos créditos también están consideradas las operaciones de arrendamiento financiero.

- **Crédito bancario:** según el BCP (2020) El crédito bancario es la contra prestación por parte de una entidad bancaria a la persona natural o jurídica la cual es otorgado posterior al proceso documentario.
- **Línea de crédito:** Es el un monto determinado de dinero que pone la entidad bancaria al cliente durante un determinado periodo de tiempo. BCP (2020)
- **Papeles comerciales:** Este método consiste en vender cuentas por cobrar la cual nos generara ingresos a corto plazo, las cuales pueden ser emitidos a la bolsa de valores. SBS (2020)
- **Financiamiento por medio de los inventarios:** Castillo (2019) expresa que en este tipo de financiamiento prevalece la cantidad de productos que se tiene en almacén las cuales van a servir como aval, para que garantice el préstamo que se está solicitando; en caso de incumplimiento de pago la entidad prestadora del dinero hace embargo de los bienes que se incluyeron como garantía de pago.

2.2.2.4. El Financiamiento a largo plazo, está conformado por:

- **Hipoteca:** Es utilizado como un medio para garantizar el pago de un préstamo, las cuales tiene que ser acreditado por un notario. SBS (2019)
- **Acciones:** Las acciones son los bienes intangibles de una empresa la cual pertenece al patrimonio de la misma, las cuales pueden ser distribuidas de manera equitativa y/o según aportación de cada accionista. SBS (2020)

- **Bonos:** Es una manera de compensar a un trabajador por la labor que desempeña dentro de la empresa, la cual existen muchos tipos de bonos, por productividad, bono de líder, bono por meta, etc. SBS (2020)
- **Arrendamiento Financiero:** Contrato que se negocia entre el propietario de los bienes (acreedor) y la empresa (arrendatario), a la cual se le permite el uso de esos bienes durante un período determinado y mediante el pago de una renta específica, las estipulaciones pueden variar según sea la situación y las necesidades de cada una de las partes.

2.3.1. Teoría de la Rentabilidad

Según Dueñas, Prieto y Sánchez (2017) En su trabajo de especialización nos hablan sobre el modelo de Markowitz donde conceptualizando su idea nos indica que: “El llamado **INVERSOR** tendrá que buscar diferentes alternativas que le brinden mayor rendimiento. Este se basa en evaluar el negocio solo en una simple división de la utilidad entre la inversión para saber si es rentable o no”.

2.3.2. Teoría de la rentabilidad y del riesgo en el modelo de Markowitz

Dueñas, Prieto y Sánchez (2017) en su investigación titulada ANÁLISIS DE RENTABILIDAD Y RIESGO DE UN PORTAFOLIO DE INVERSIÓN, APLICANDO EL MODELO DE HARRY MARKOWITZ. La cual nos habla que: “Markowitz indica que el inversor diversificará su inversión entre diferentes alternativas que ofrezcan el máximo valor de rendimiento actualizado. Para fortalecer su teoría se basa en la ley de los grandes números indicando que el rendimiento real de una cartera será un valor aproximado a la

rentabilidad media esperada”. Por tanto, las observaciones que asume esta teoría es la existencia de una hipoteca cartera con máxima rentabilidad y con pocas probabilidades de quebrar. Es por ello, que con esta teoría concluye que la cartera con máxima rentabilidad actualizada no tiene por qué ser la que tenga un nivel de riesgo mínimo. Por lo tanto, el 29 inversor financiero puede incrementar su rentabilidad esperada asumiendo una diferencia extra de riesgo o, lo que es lo mismo, puede disminuir su riesgo cediendo una parte de su rentabilidad actualizada esperada.

2.3.3. Teoría de la rentabilidad y del riesgo en el modelo de mercado de Sharpe

El modelo de mercado de Sharpe (1963), surgió como un caso particular del modelo diagonal del mismo autor que, a su vez, fue el resultado de un proceso de simplificación que Sharpe realizó del modelo pionero de su maestro Markowitz. Este modelo trata de minimizar el riesgo sistemático de una cartera de activos, la cual viene dando por medios individuales de los activos al comportamiento global del mercado. Este modelo en el ámbito agrario ha sido empleado principalmente para la planificación de actividades de control de riesgos.

2.2.2.5. Teoría de las Mype

Existen una serie de definiciones para las MYPE, que varían entre país y autor, lo que denota la complejidad del tema. Es importante denotar que el término, es acrónimo de Micro y pequeña empresa y que se componen de categorías individuales.

III. HIPOTEIS.

Sheahan (2016) Respalda en su trabajo que un trabajo no aplica hipótesis, porque no se manipula los datos de la investigación, al ser descriptivo. La cual se complementó con citas bibliográficas seguidamente de la recolección de datos mediante la técnica de encuesta y gráficos en torta.

IV. METODOLOGÍA

4.1. Diseño de la investigación

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

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población.

Mi investigación está conformada por 10 micro y pequeños empresarios dedicadas al sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay. Las mismas que se encuentran ubicados el sector de investigación y rubro del estudio.

4.2.2. Muestra.

De la población en estudio se tomará como muestra en forma dirigida a 10 micro y pequeñas empresas nacionales del sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, el cual representa el 100% del universo.

4.3. Definición y Operacionalización de las variables e indicadores

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro agua de mesa del	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años:	Razón
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal
				Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	

	distrito de Manantay, 2020					
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020		Características	Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	Razón
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020		Características	Desea que su empresa le practiquen una auditoría. Conoce algo referente a la auditoría Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría. La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas A donde acudió para obtener una auditoría. A donde acudiría para obtener una auditoría. Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.		
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020		Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa. Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. Están los libros de contabilidad al día. Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria. Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos. Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.	Sí No	Nominal

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro agua de mesa del distrito	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.		Solicitó crédito Recibió crédito Monto del crédito	Sí No Más de S/1,000 Más de S/5,000 Más de S/10,000	Nominal

de Manantay, 2020.	del sector industria, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020		Características	Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria No Bancaria
				Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% Mensual Más de 3% mensual
				El crédito fue oportuno	
				Monto del crédito fue suficiente	
				Cree que el financiamiento mejora la empresa.	
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector industria, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020		Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	Sí No
			Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.		
			La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.		
			La rentabilidad de su empresa se mejora si le practicarían una auditoría.		

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas

Para el recojo de información de la presente investigación, se aplicó la técnica de la encuesta, mediante entrevista de forma presencial con los administradores y dueños de las empresas y revisión bibliográfica.

4.4.2. Instrumento

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

4.5. Plan de análisis

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

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020"

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO
Problema General	Objetivo General	Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas	Características	Edad Sexo Grado de instrucción Estado civil	<p>Tipo: Cuantitativo - Descriptivo</p> <p>Diseño: No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo.</p> <p>M O</p> <p>Población: La población está conformada por 10 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020</p> <p>Muestra: Sera intencionada y estará conformada por 10 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020</p> <p>Técnicas: La encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas.</p> <p>Métodos de Análisis de Investigación</p>
¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020?	Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.	Micro y pequeñas Empresas	Ley de la micro y pequeña empresa Nº 30056	Rubro Años en el rubro.	
	Objetivos Específicos	Auditoría	Características	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.	
	Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.			Conoce algo referente a la auditoría. Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.	
	Describir las características de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020			La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. A donde acudió para obtener una auditoría. A donde acudiría para obtener una auditoría. Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.	
	Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020			Tributación	
	Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.	Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.			
	Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.	Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa			
		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.			
		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.			

<p>Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.</p>	Finanzas	Características	Solicitó crédito.	<p>Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).</p>
			Recibió crédito.	
			Monto del crédito solicitado.	
			Entidad a la que solicitó el crédito.	
			Entidad que le otorgó el crédito.	
			Tasa de interés cobrado por el crédito.	
			El crédito fue oportuno	
			Monto del crédito suficiente.	
			Cree que el financiamiento mejorar la empresa.	
			Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	
	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.			
	La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.			
	La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.			

4.7. Principios éticos.

Uladech (2021) en el reglamento de código de ética de la investigación presentado por la universidad católica los ángeles de Chimbote (Uladech), nos dice que la ética de la investigación tiene como objetivo proporcionar lineamientos para establecer normas de conductas de los investigadores (estudiantes, egresados, docentes, entre otras personas), que realice investigación científica, desarrollo tecnológico y/o innovación tecnológica en Uladech católica, promoviendo la adopción de las buenas prácticas y la actividades del I+D+i, asegurando que las investigaciones se lleven con las máximas exigencias de rigor, honestidad e integridad por parte de los investigadores. Teniendo en cuenta los siguientes principios:

4.7.1. Protección de las personas: En toda investigación la persona es el fin y no el medio, por ello hay cierto grado de protección, en la cual se determinará de acuerdo al riesgo en el que incurran y la probabilidad de que otorguen un beneficio.

4.7.2. Beneficencia y no mal eficiencia: 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.

4.7.3. Justicia: El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurarse de que sus sesgos y sus limitaciones de sus capacitantes y conocimiento, no den lugar o toleren practicas injustas.

4.7.4. Integridad científica: La integridad o rectitud deben regir no sólo en la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanzas 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.

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

V. RESULTADOS.

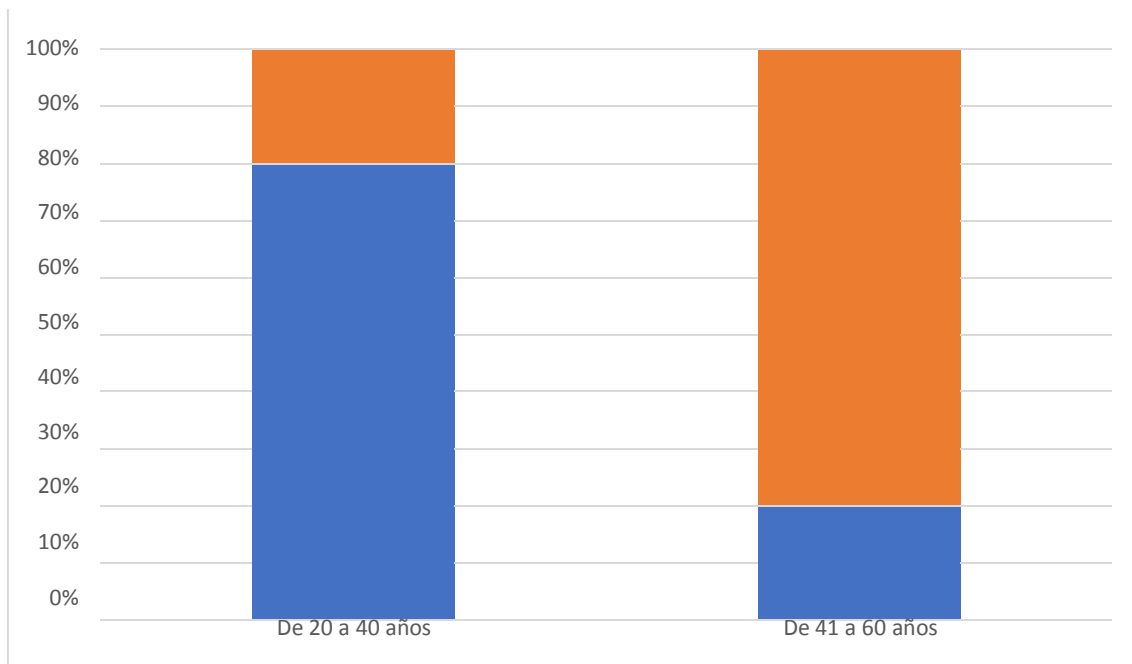
5.1. 2Resultados

5.1.1. Datos generales de los representantes de las empresas

“Tabla 1. *Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.*”

	Años	Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 20 / 40	8	80,0
	De 41 / 60	2	20,02
	Total	10	100,0

“Ilustración N° 01. *Edad de los representantes de las empresas*”



Fuente: Encuesta

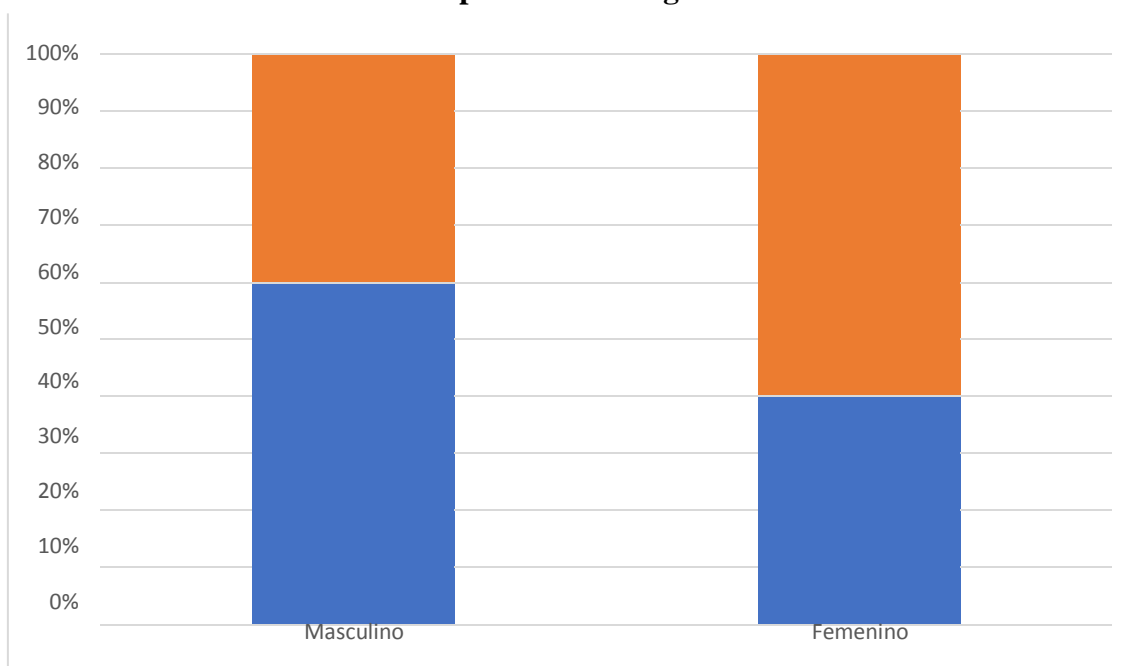
Interpretación.

Podemos observar que del 100% de nuestra población encuestada, el 80% tiene de 20 – 40 años de edad y el 20% está en un rango de 41 – 60 años.

“Tabla 2. Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Masculino	6	60,0
	Femenino	4	40,0
	Total	10	100,0

“Ilustración N° 02. Sexo de los representantes legales”



Fuente: Encuesta

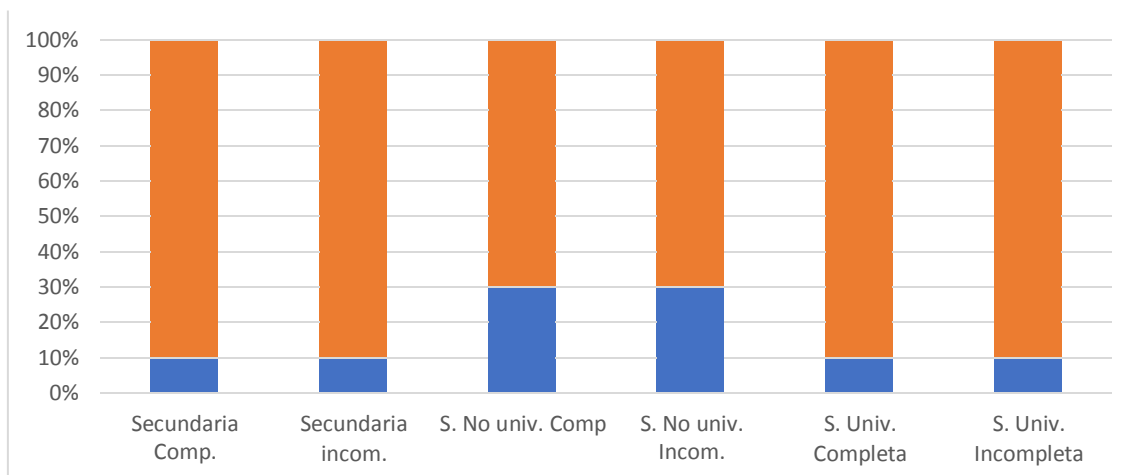
Interpretación.

En el presente grafico se observa que el 60 % son del sexo masculino y el 40 % son de sexo femenino, dando la suma del 100 % de nuestra muestra.

“Tabla 3. Grado de instrucción. De los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Secundaria completa	1	10,0
	Secundaria incompleta	1	10,0
	Superior no univ. Com	3	30,0
	Superior no univ. Incompleta	3	30,0
	Superior univ. Completa	1	10,0
	Superior univ. Incompleta	1	10,0
	Total	10	100,0

“Ilustración N° 03. Grado de instrucción”



Fuente: Encuesta

Interpretación.

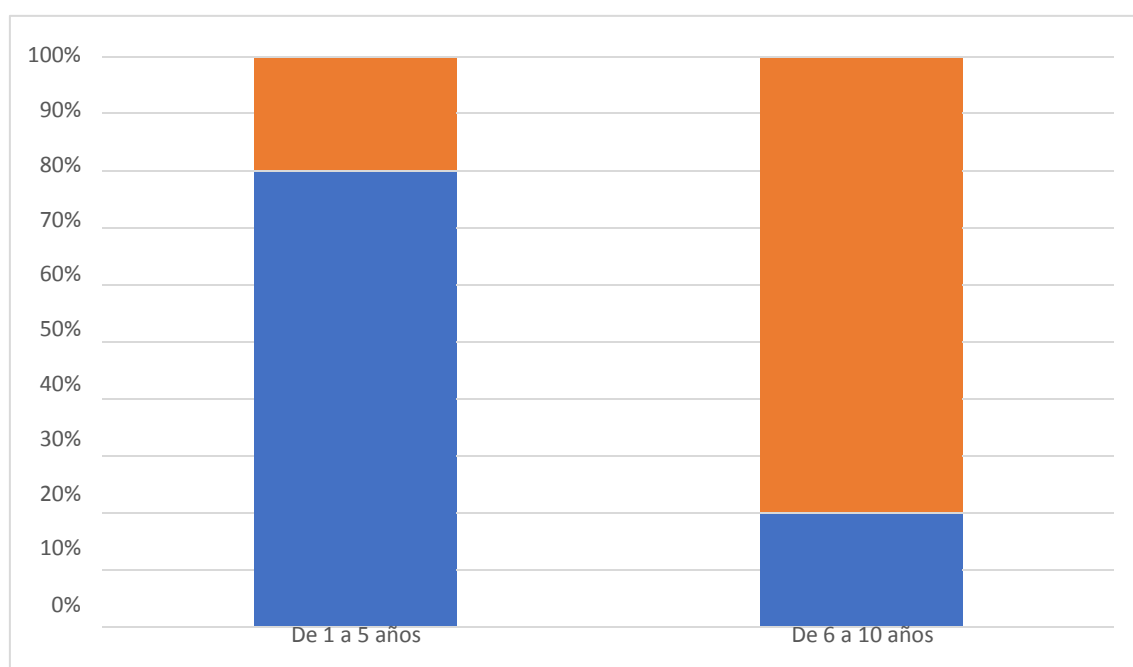
Se observa que el 10 % tienen secundaria completa, el 10 % tienen secundaria incompleta, el 30 % superior universitaria completa, el 30 % superior no universitaria incompleta, el 10 % superior universitaria completa y el 10 % superior universitaria incompleta.

5.1.2. “Principales características de las MYPES”

“Tabla 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 / 5 años	8	80,0
	De 6 / 10 años	2	20,0
	Total	10	100,0

“Ilustración N° 04. Antigüedad de la empresa”



Fuente: Encuesta

Interpretación.

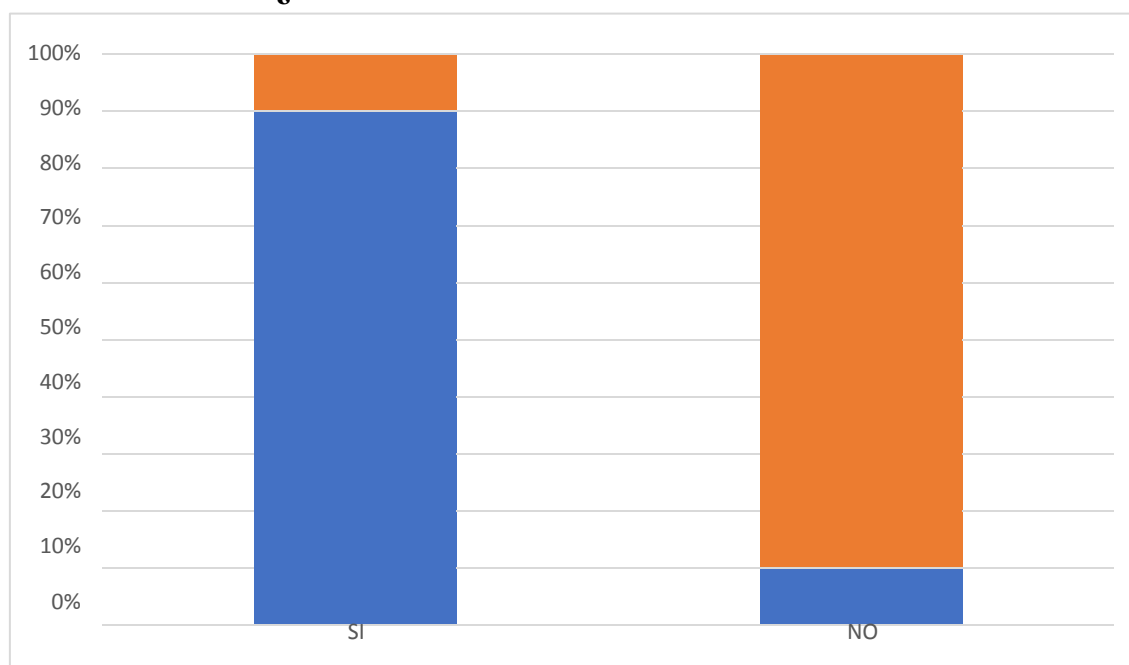
Basado a la recopilación de datos podemos observar que el 80 % tiene de 1 a 5 años en el rubro y el 20% tiene de 6 a 10 años en el rubro.

5.1.3. “De la auditoría de las MYPE”

“Tabla 5. ¿Conoce algo referente a la auditoría? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	9	90,0
	No	1	10,0
	Total	10	100,0

“Ilustración N° 05. ¿Conoce sobre auditoría?”



Fuente: Encuesta

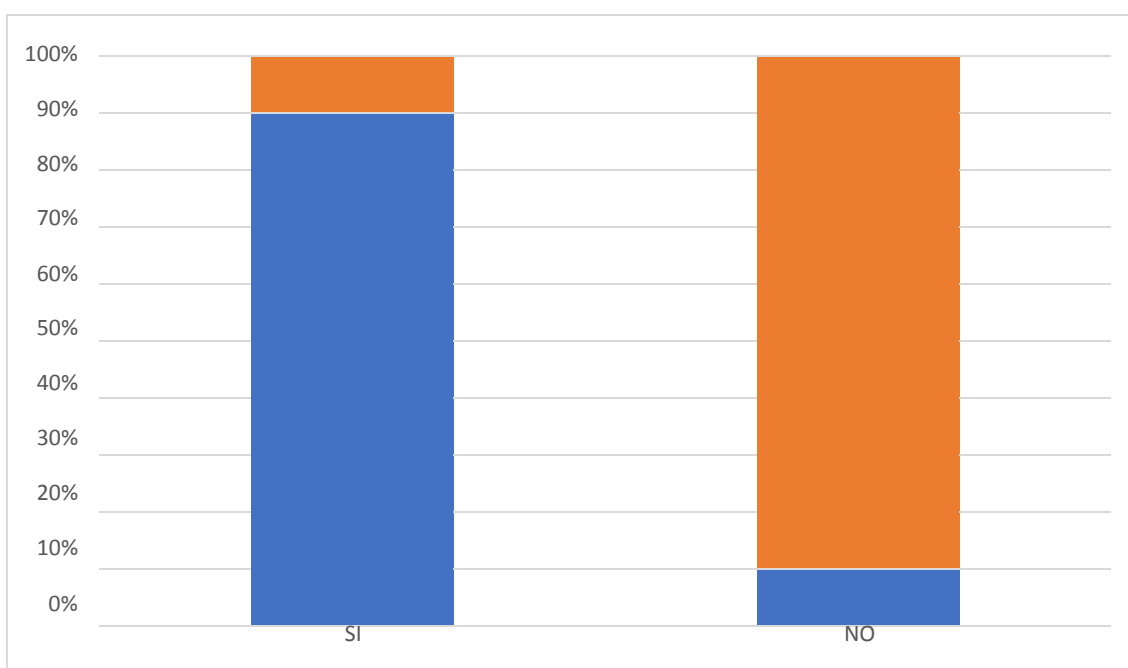
Interpretación.

En base al cuadro de barras podemos observar que el 90 % menciona que si conoce algo referente a la auditoría y el 10 % menciona que no conoce algo referente a la auditoría.

“Tabla 6. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? A Las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	9	90,0
	No	1	10,0
	Total	10	100,0

“Ilustración N° 06. ¿Desea que a su empresa le practiquen auditoría a su empresa?”



Fuente: Encuesta

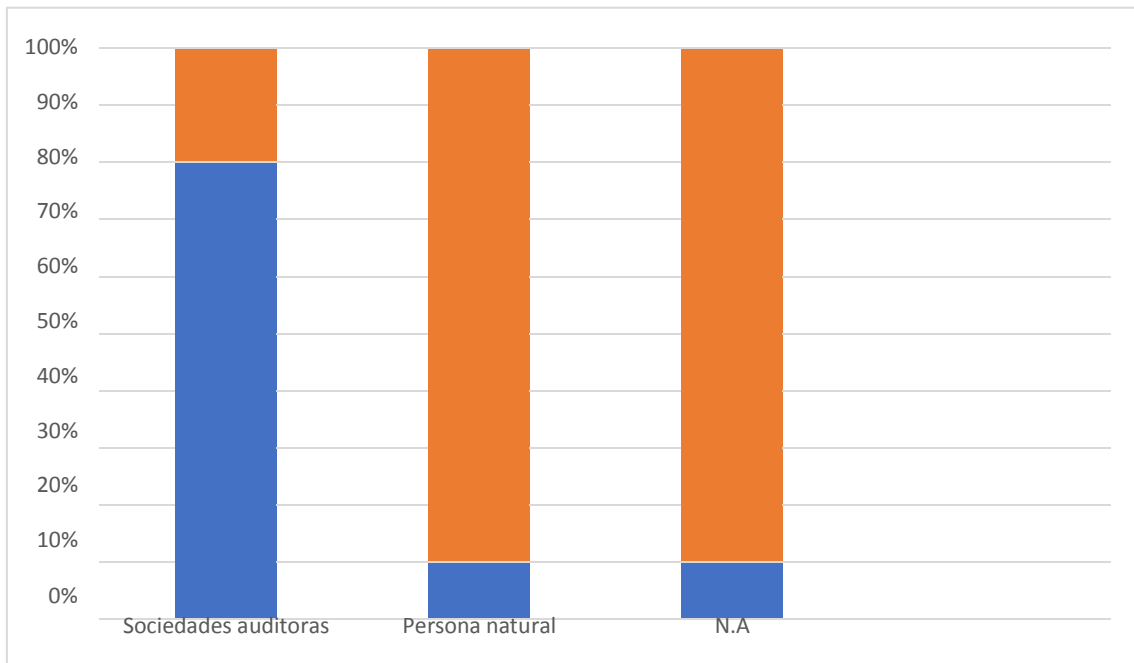
Interpretación.

Se observa que el 90 % de la población está de acuerdo con que se le practique una auditoría y el 10 % menciona que no.

“Tabla 7. ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sociedades auditoras	8	80,0
	Persona natural	1	10,0
	Ninguno	1	10,0
	Total	10	100,0

“Ilustración N° 07. ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?”



Fuente: Encuesta

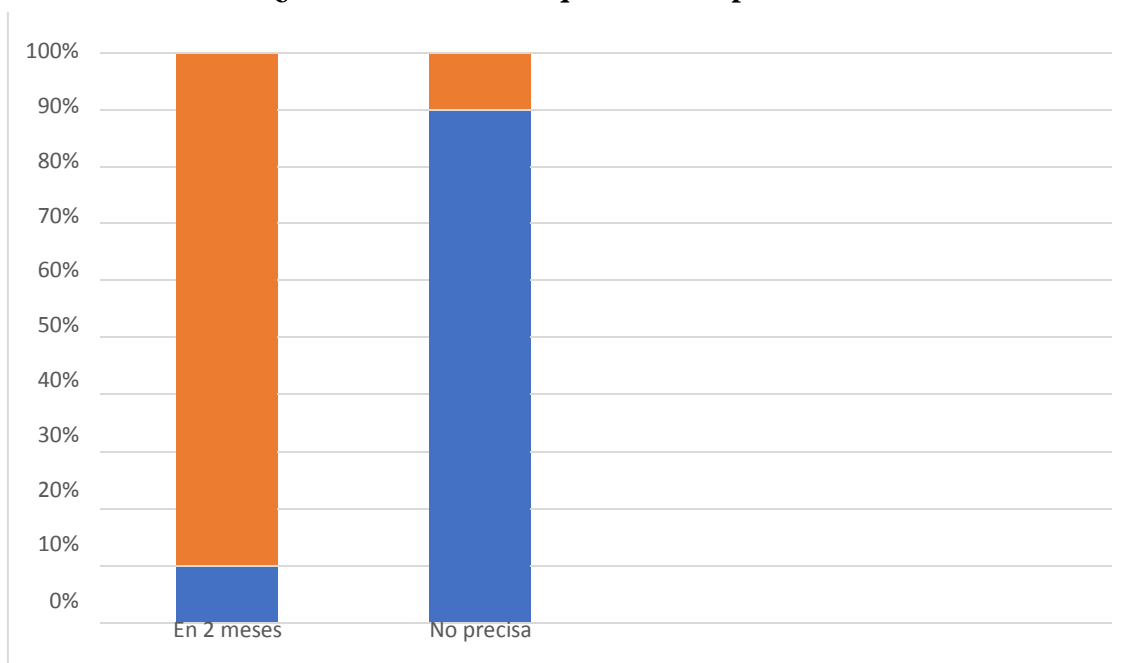
Interpretación.

Se observa que el 80 % acudiría a sociedades auditoras, el 10% acudiría a persona natural y el 10 % a ninguna entidad.

“Tabla 8. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	En dos meses	1	10,0
	No precisa	9	90,0
	Total	10	100,0

“Ilustración N° 08. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?”



Fuente: Encuesta

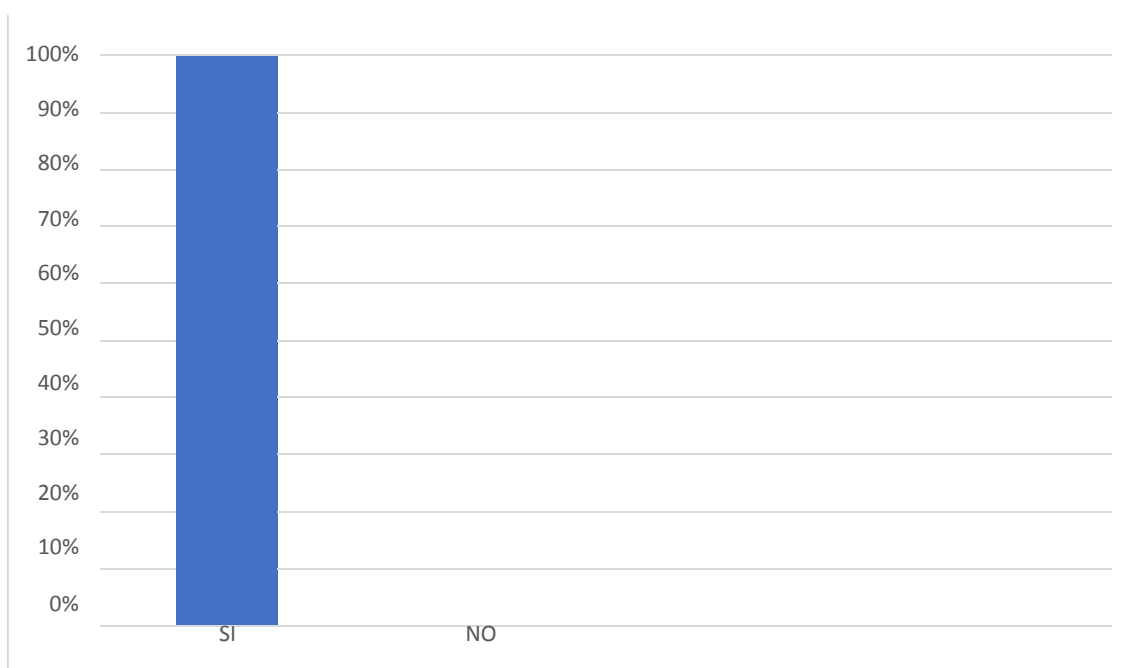
Interpretación.

Se observa que el 10% menciona que acudiría para obtener una auditoría en dos meses y el 90 % no precisa cuando acudiría para obtener una auditoría.

“Tabla 9. ¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría? A las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	10	100,0
	No	0	00,0
	Total	10	100,0

“Ilustración N° 09. ¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?”



Fuente: Encuesta

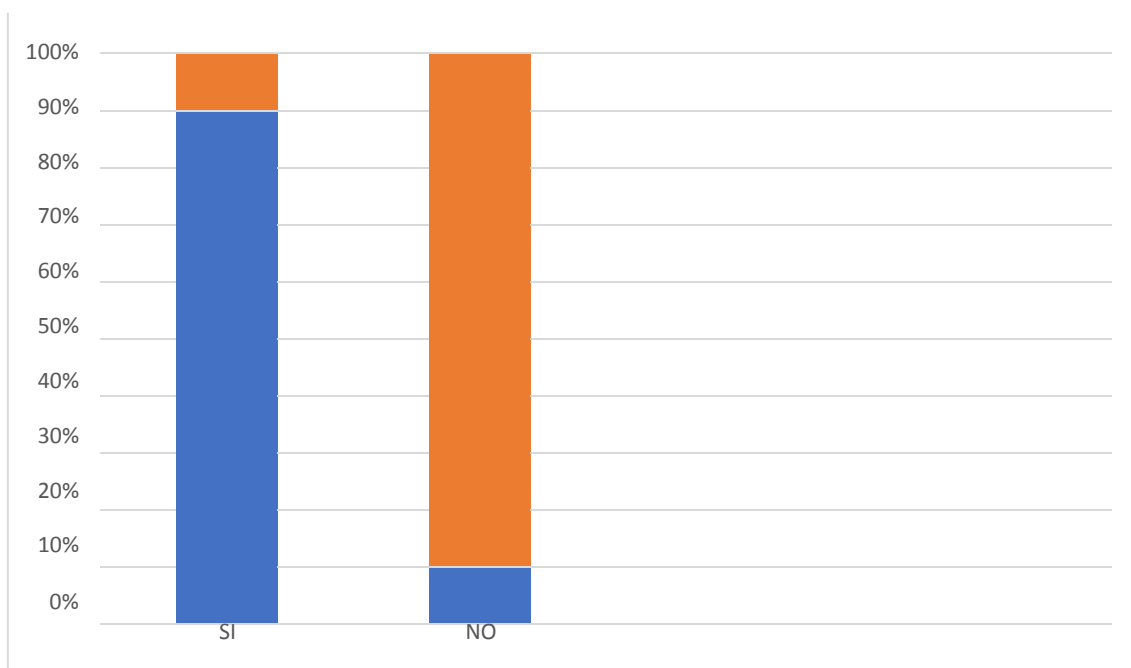
Interpretación.

Se observa que el 100% menciona que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.

“Tabla 10. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	9	90,0
	No	1	10,0
	Total	10	100,0

“Ilustración N° 10. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?”



Fuente: Encuesta.

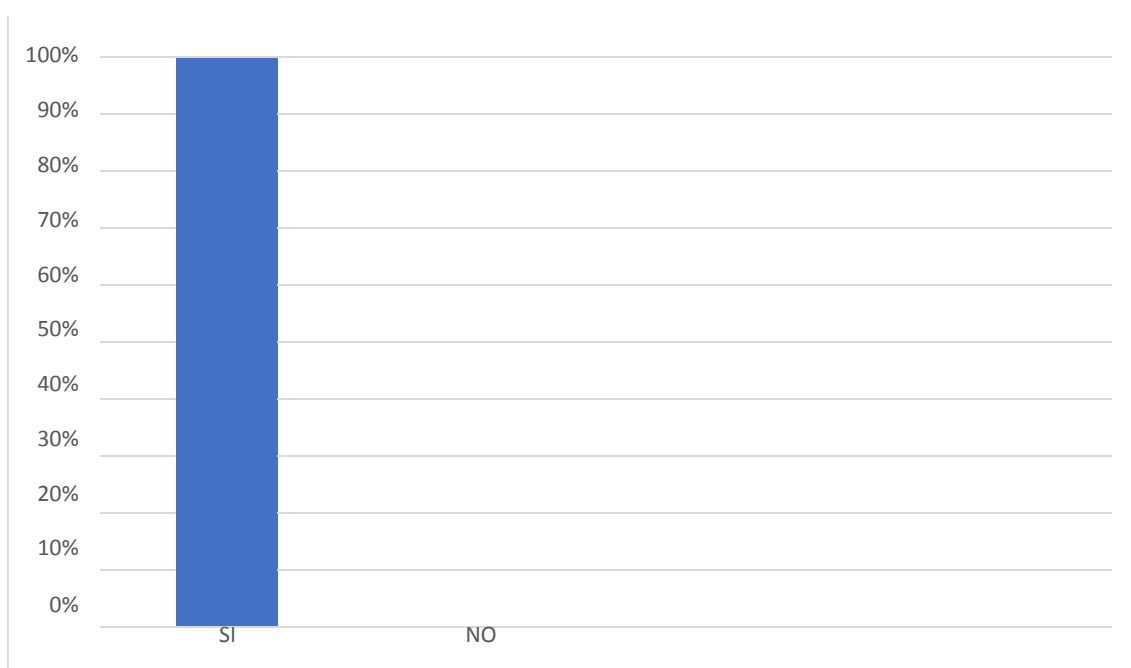
Interpretación.

Se observa que el 90 % menciona que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas y el 10% menciona que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a las finanzas.

“Tabla 11. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	10	100,0
	No	0	00,0
	Total	10	100,0

“Ilustración N° 11. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría?”



Fuente: Encuesta

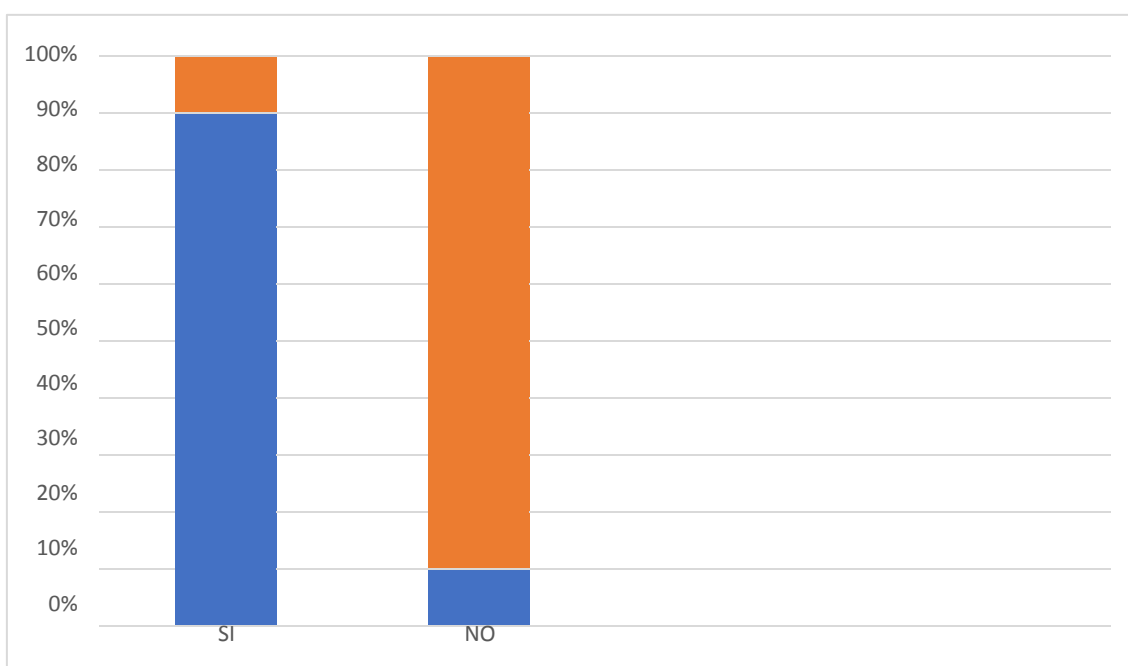
Interpretación.

Se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, menciona que si estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría.

**“Tabla 12. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?
De las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua
de mesa del distrito de Manantay, 2020”.**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	9	90,0
	No	1	10,0
	Total	10	100,0

“Ilustración N° 12. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?”



Fuente: Encuesta

Interpretación.

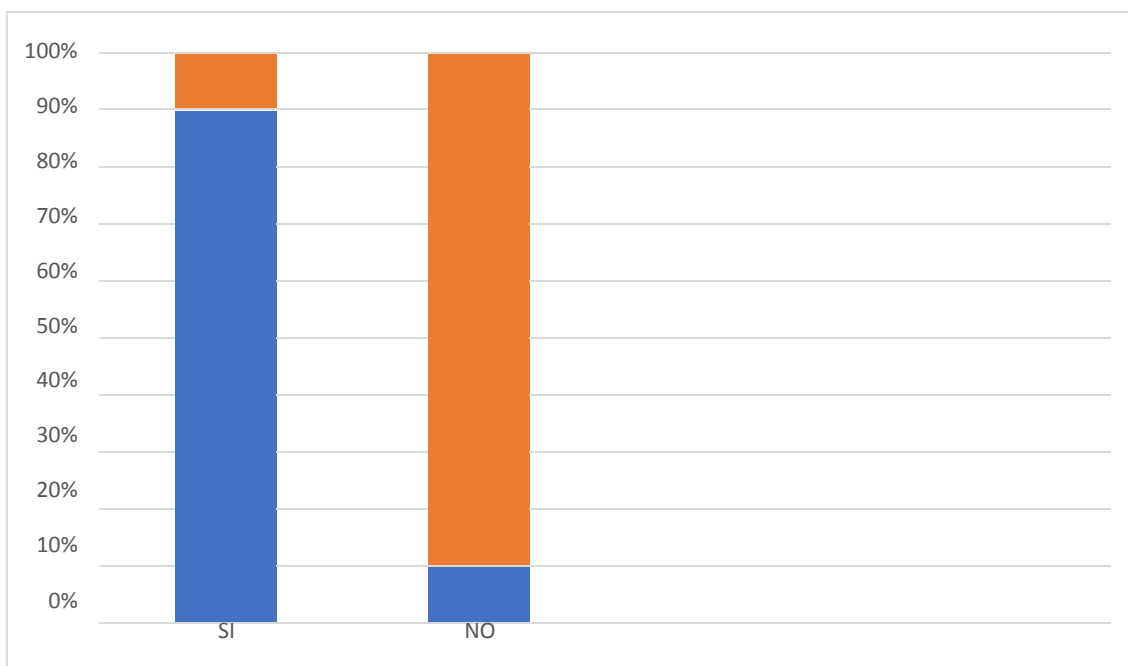
Se observa que el 90% menciona que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 10 % menciona que no que la auditoría en la empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad.

5.1.4. “DE LOS TRIBUTOS”

“Tabla 13. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	9	90,0
	No	1	10,0
	Total	10	100,0

“Ilustración N° 13. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?”



Fuente: Encuesta

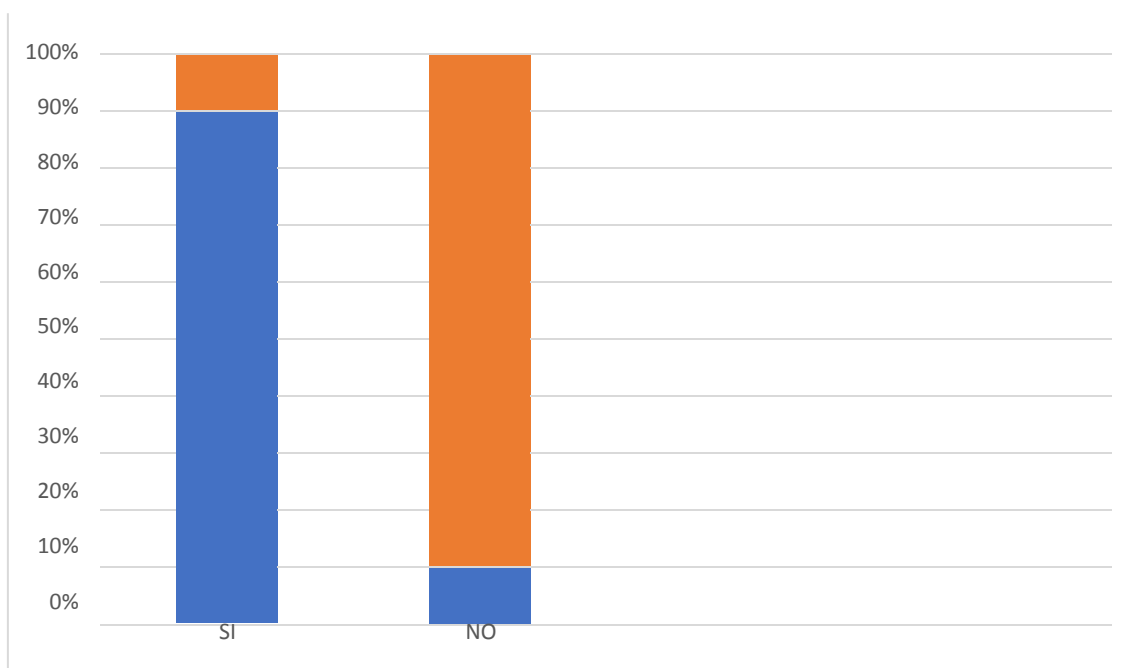
Interpretación.

Se observa el 90 % menciona que si se siente satisfecho por la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 10% menciona que no.

“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? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	9	90,0
	No	1	10,0
	Total	10	100,0

“Ilustración N° 14. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?”



Fuente: Encuesta

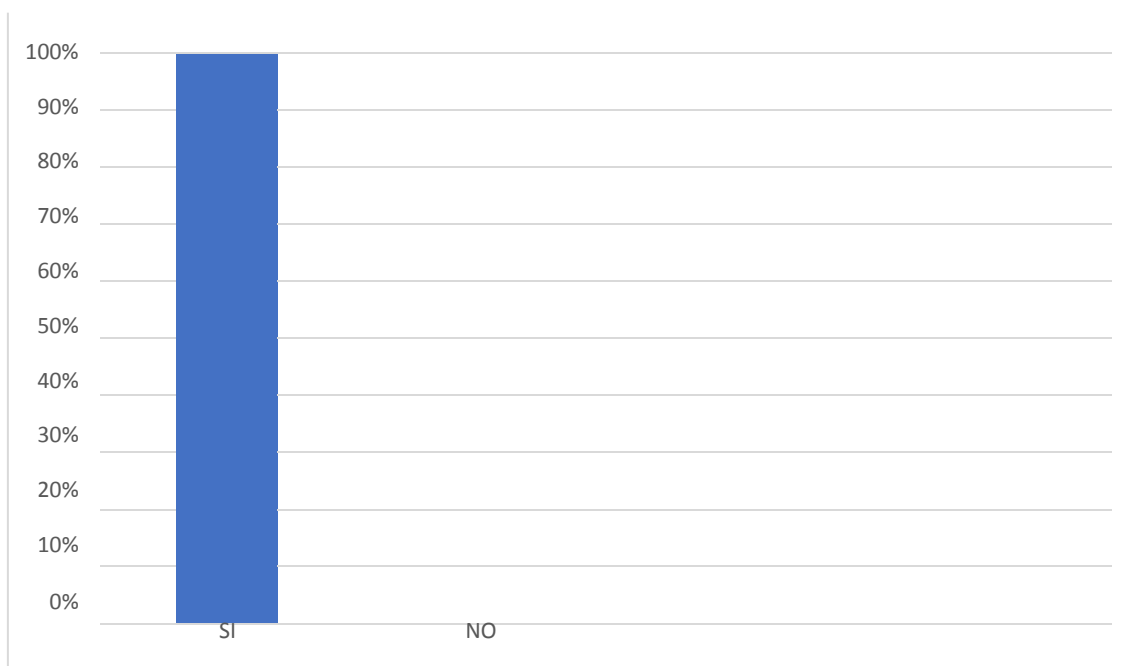
Interpretación.

Se observa que el 90% menciona que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria y el 10% menciona que no.

“Tabla 15. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos costos y gastos? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	10	1000,0
	No	-	00,0
	Total	10	100,0

“Ilustración N° 15. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos costos y gastos?”



Fuente: Encuesta

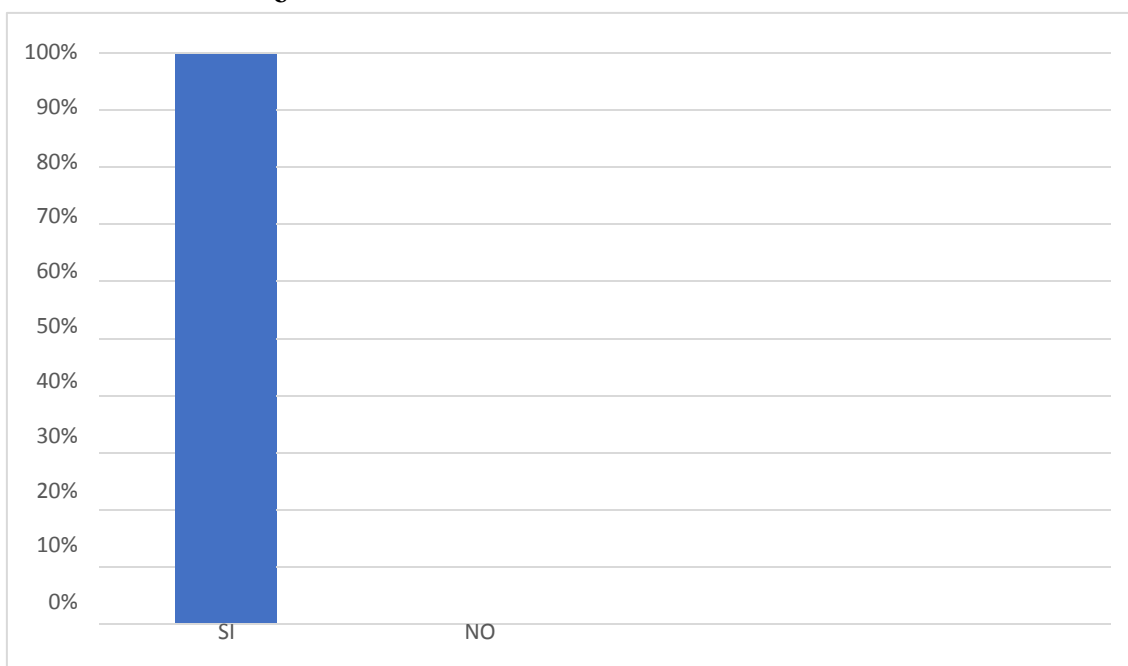
Interpretación.

Se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, menciona que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos, costos y gastos.

“Tabla 16. ¿Están los libros de contabilidad al día? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	10	100,0
	No	-	00,0
	Total	10	100,0

“Ilustración N° 16. ¿Están los libros de contabilidad al día?”



Fuente: Encuesta

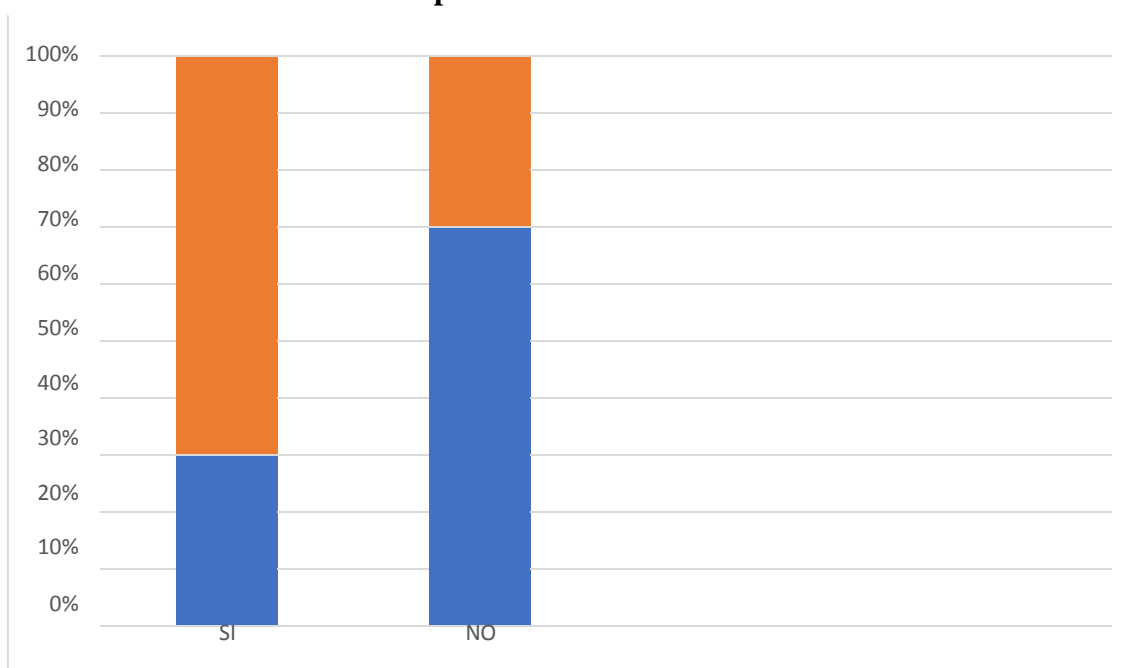
Interpretación.

Se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, menciona que si los libros contabilidad están al día.

“Tabla 17. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	11	27,5
	No	29	72,5
	Total	40	100,0

“Ilustración N° 17. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?”



Fuente: Encuesta

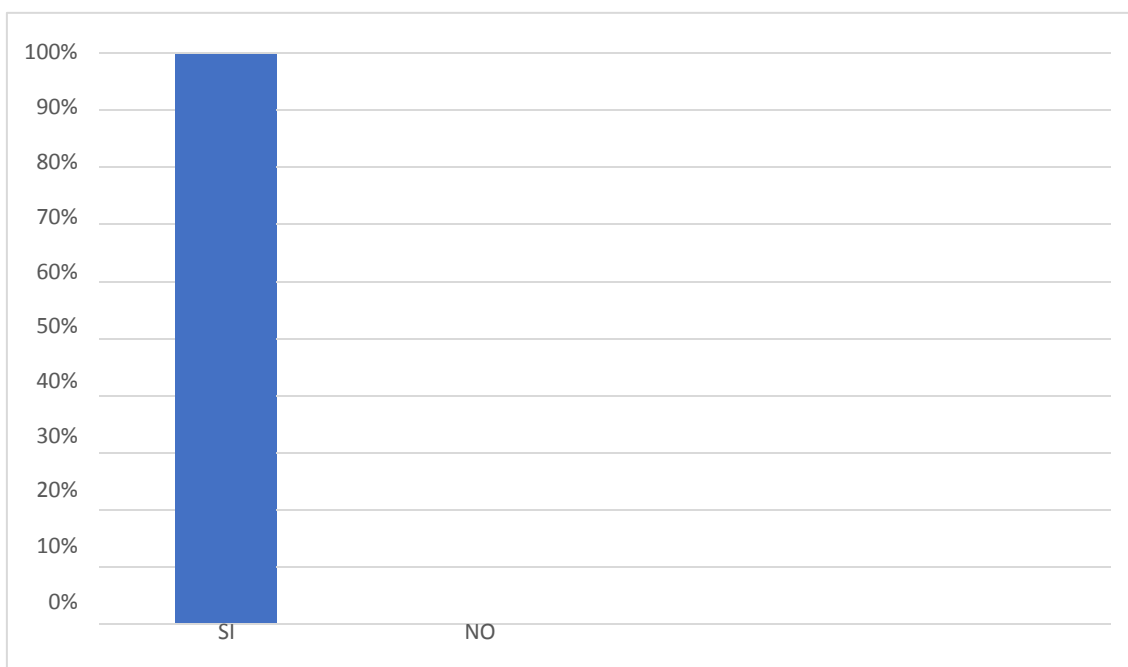
Interpretación.

Se observa que el 30 % menciona que si tuvo problemas para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 70 % menciona que no tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

“Tabla 18. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria? En Las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	10	100,0
	No	-	00,0
	Total	10	100,0

“Ilustración N° 18. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?”



Fuente: Encuesta

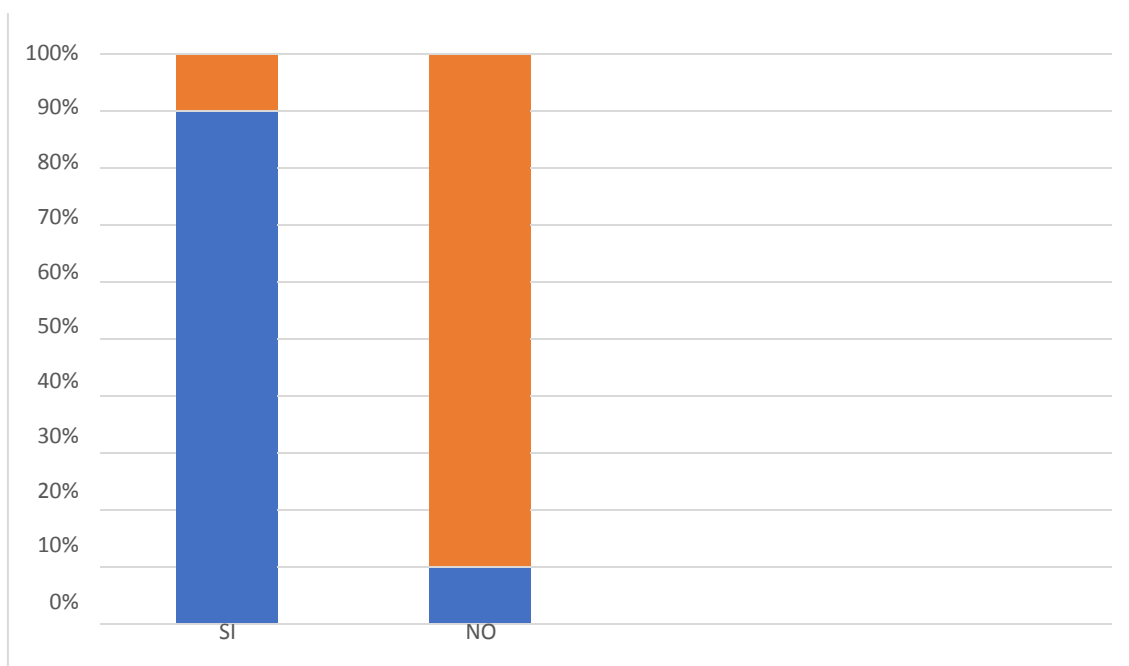
Interpretación.

Se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, menciona que si los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

“Tabla 19. ¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos? En Las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.”

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	9	90,0
	No	1	10,0
	Total	10	100,0

“Ilustración N° 19. ¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?”



Fuente: Encuesta

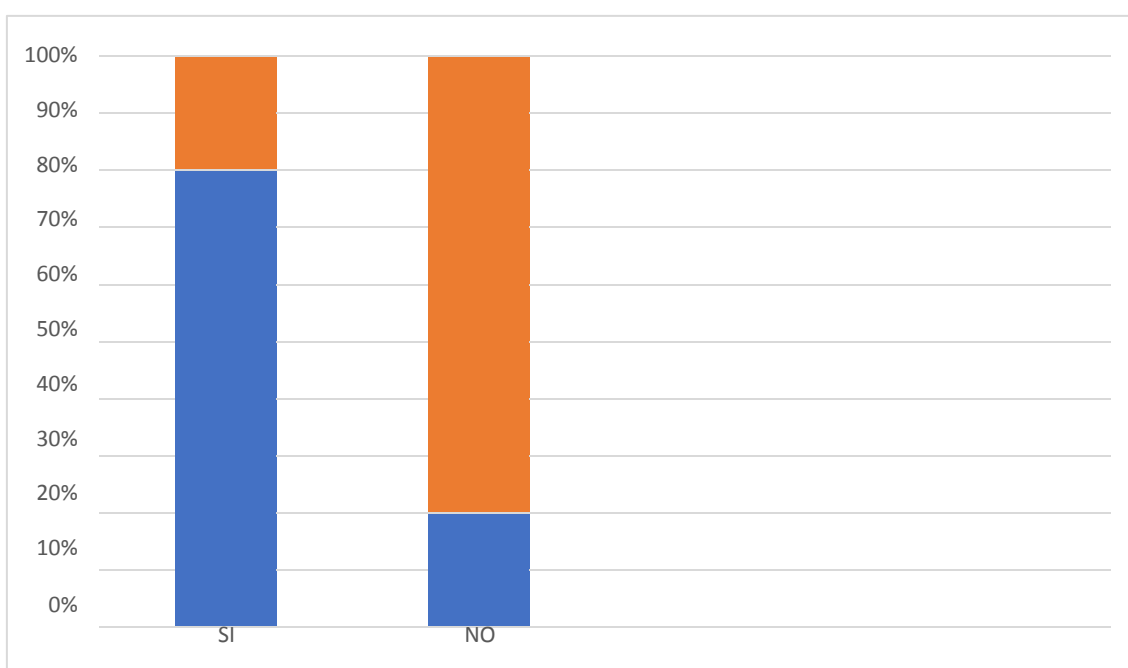
Interpretación.

Se observa que el 52,5% menciona que si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos y el 47,5% menciona que no.

“Tabla 20. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	8	80,0
	No	2	20,0
	Total	10	100,0

“Ilustración N° 20. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?”



Fuente: Encuesta

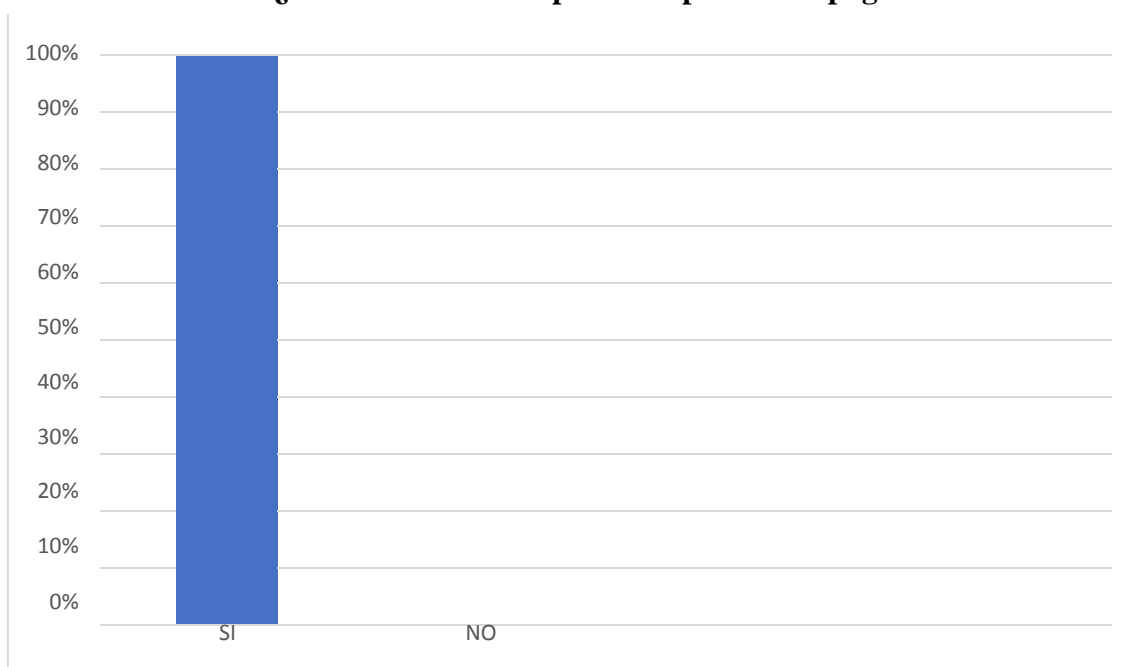
Interpretación.

Se observa que el 80,0% menciona que si conoce cuales son las infracciones y sanciones que le podría afectar a su empresa y el 20,0% menciona que no.

“Tabla 21. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	10	100,0
	No	-	00,0
	Total	10	100,0

“Ilustración N° 21. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?”



Fuente: Encuesta

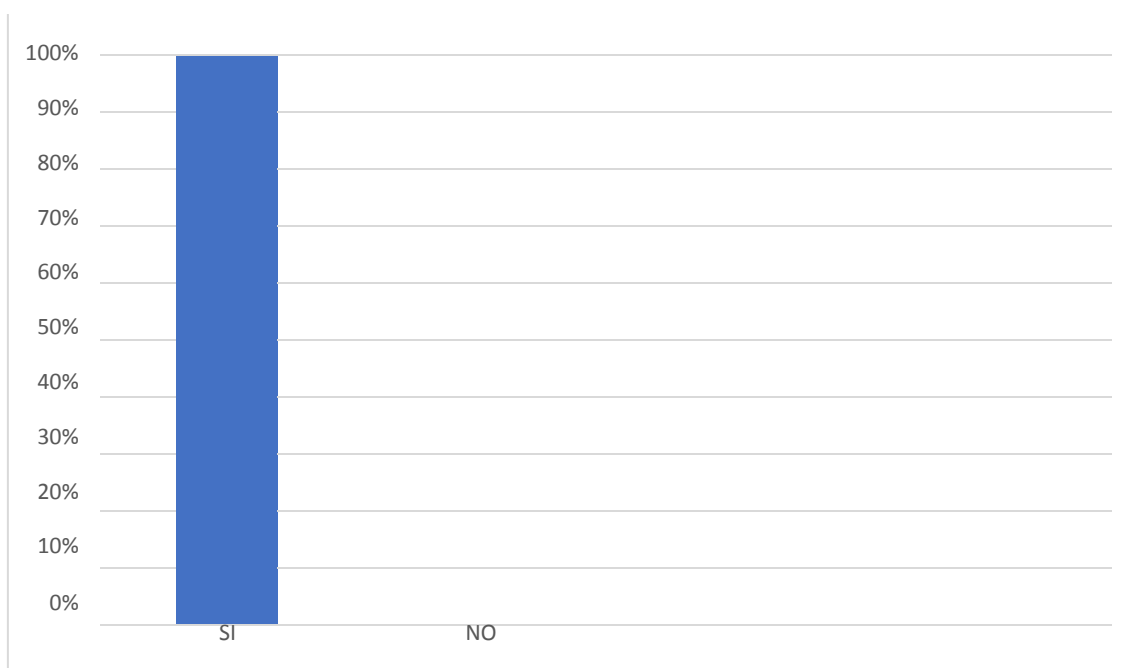
Interpretación.

Se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, menciona que 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?
En las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua
de mesa del distrito de Manantay, 2020”.**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	10	100,0
	No	-	00,0
	Total	10	100,0

“Ilustración N° 22. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?”



Fuente: Encuesta

Interpretación.

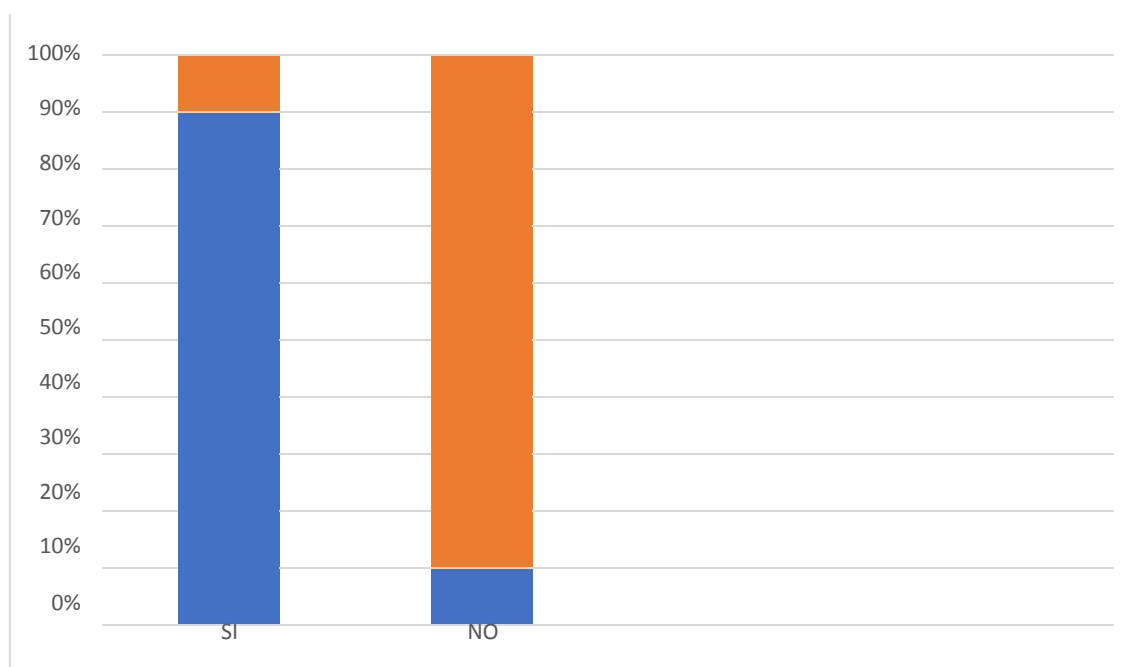
Se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, menciona que si su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

5.1.5. “DE LAS FINANZAS”

“Tabla 23. ¿Solicitó crédito? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	9	90,0
	No	1	10,0
	Total	10	100,0

“Ilustración N° 23. ¿Solicitó crédito?”



Fuente: Encuesta

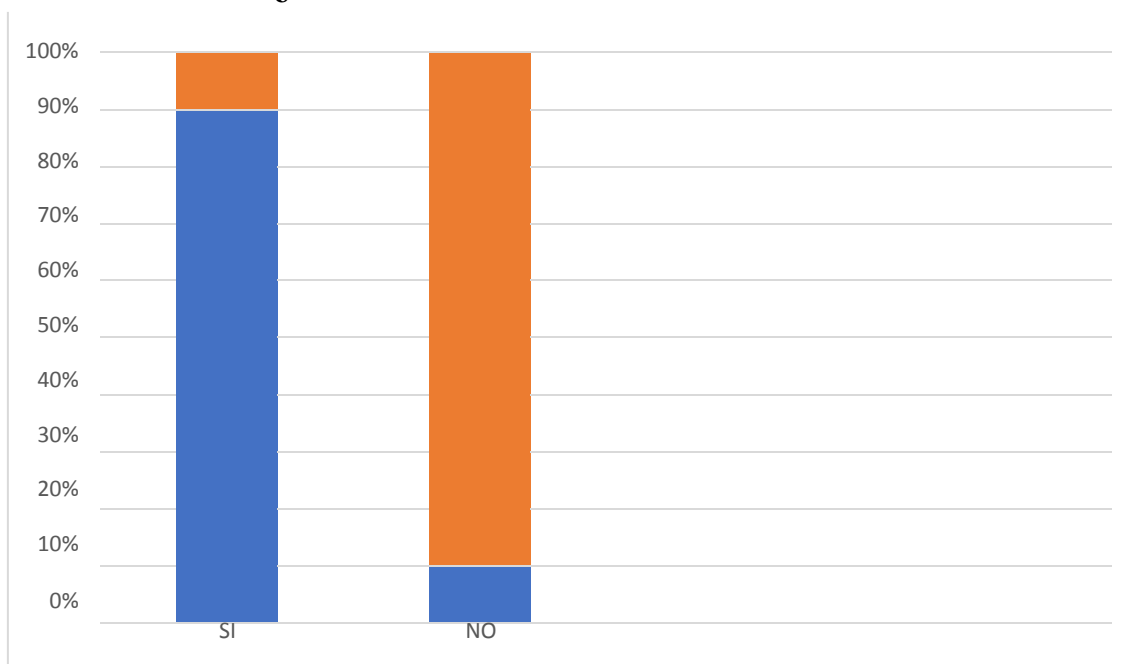
Interpretación.

Se observa que el 90% menciona que si solicitó crédito y el 10% menciona que no solicitó crédito.

“Tabla 24. ¿Recibió crédito? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	9	90,0
	No	1	10,0
	Total	10	100,0

“Ilustración N° 24. ¿Recibió crédito?”



Fuente: Encuesta

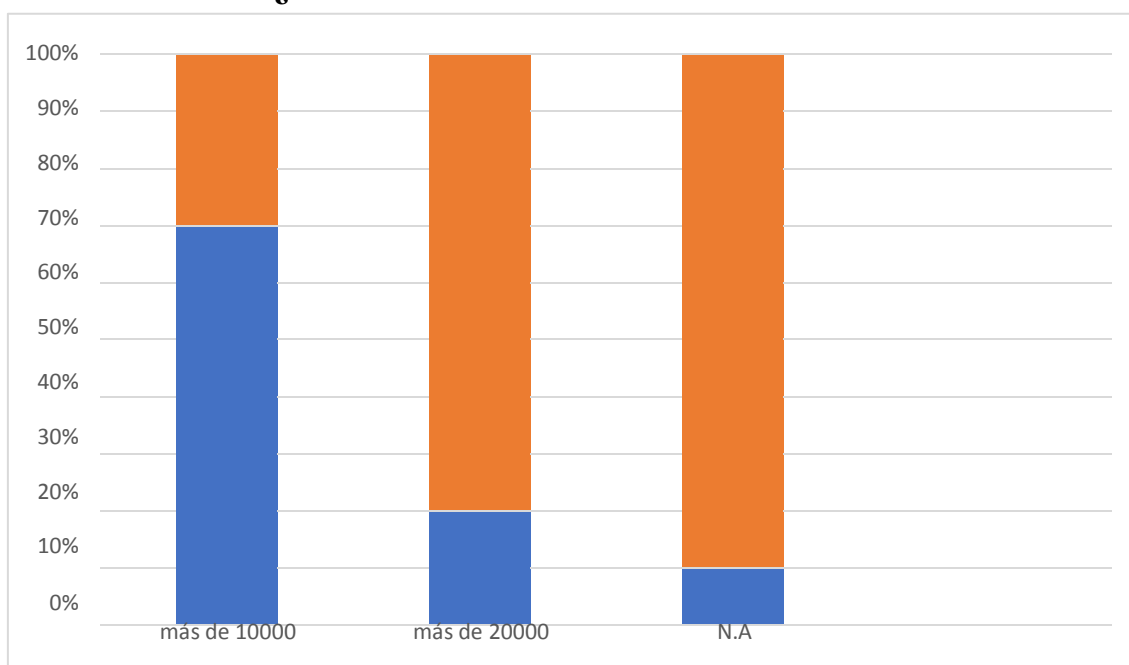
Interpretación.

Se observa que el 90,0% menciona que si recibió crédito y el 10,0% menciona que no.

“Tabla 25. ¿Monto del crédito solicitado? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de 10,000 soles	7	70,0
	Más de 20,000 soles	2	20,0
	Ninguno	1	10,0
	Total	10	100,0

“Ilustración N° 25. ¿Monto del crédito solicitado?”



Fuente: Encuesta

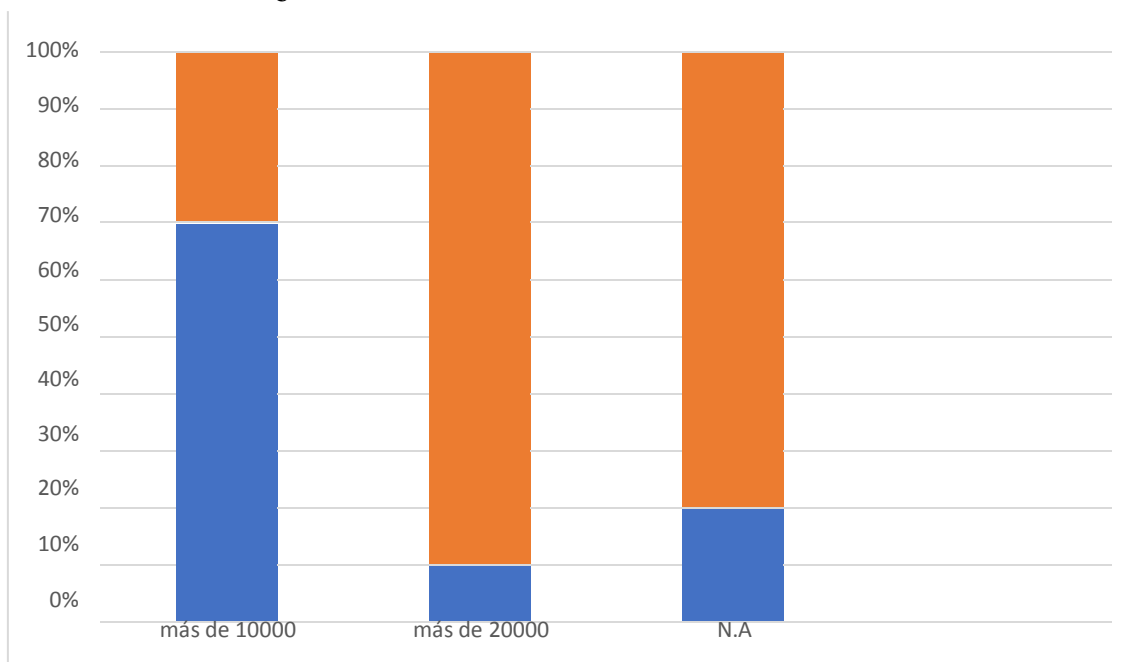
Interpretación.

Se observa el 70% menciona que el monto del crédito solicitado fue de más de 10,000 soles, el 20% menciona que el monto del crédito solicitado fue de más de 20,000 soles y el 10% menciona que no solicitó ningún crédito.

“Tabla 26. ¿Monto del crédito recibido? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de 10,000 soles	7	70,0
	Más de 20,000 soles	1	10,0
	Ninguno	2	20,0
	Total	10	100,0

“Ilustración N° 26. ¿Monto del crédito recibido?”



Fuente: Encuesta

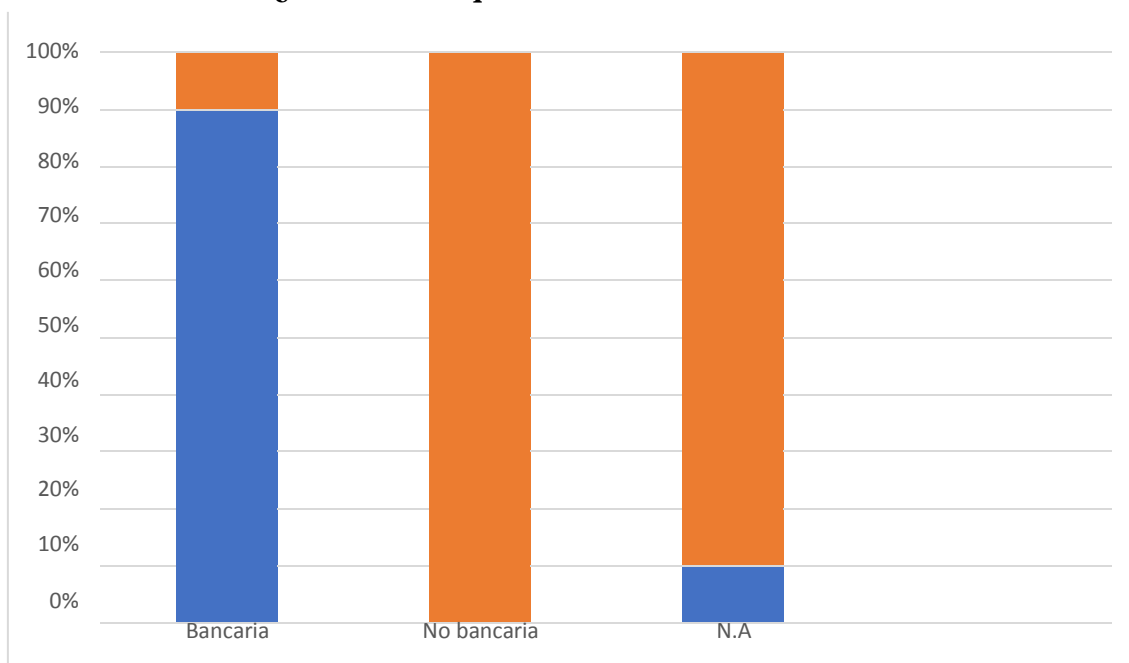
Interpretación.

Se observa que el 70% menciona que el monto del crédito recibido fue de más de 10,000 soles, el 10% menciona que el monto del crédito recibido fue de más de 20,000 soles y el 20% menciona que no solicitó ningún crédito.

“Tabla 27. ¿Entidad a la que solicitó crédito? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	9	90,0
	No bancaria	-	-
	Ninguna	1	10,0
	Total	10	100,0

“Ilustración N° 27. ¿Entidad a la que solicitó crédito?”



Fuente: Encuesta

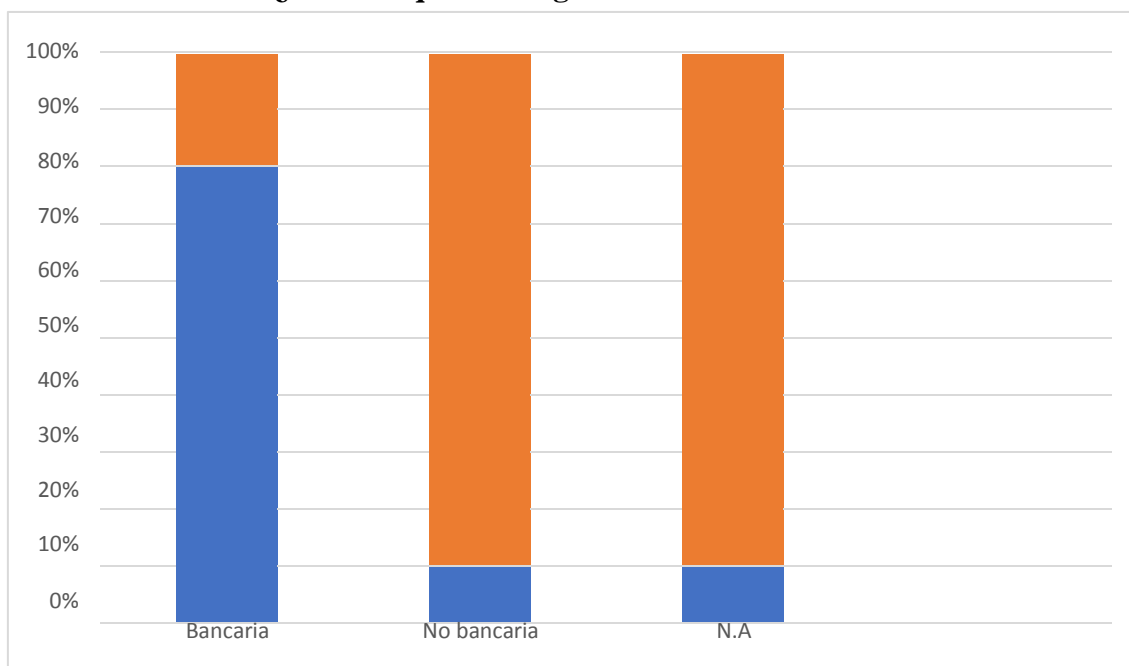
Interpretación.

Se observa el 90% menciona que solicitó crédito a una entidad bancaria, el 0% menciona que solicitó crédito a una entidad no bancaria y el 10% menciona que no solicitó crédito a ninguna entidad.

“Tabla 28. ¿Entidad que le otorgó crédito? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	8	80,0
	No bancaria	1	10,0
	Ninguna	1	10,0
	Total	10	100,0

“Ilustración N° 28. ¿Entidad que le otorgó crédito?”



Fuente: Encuesta

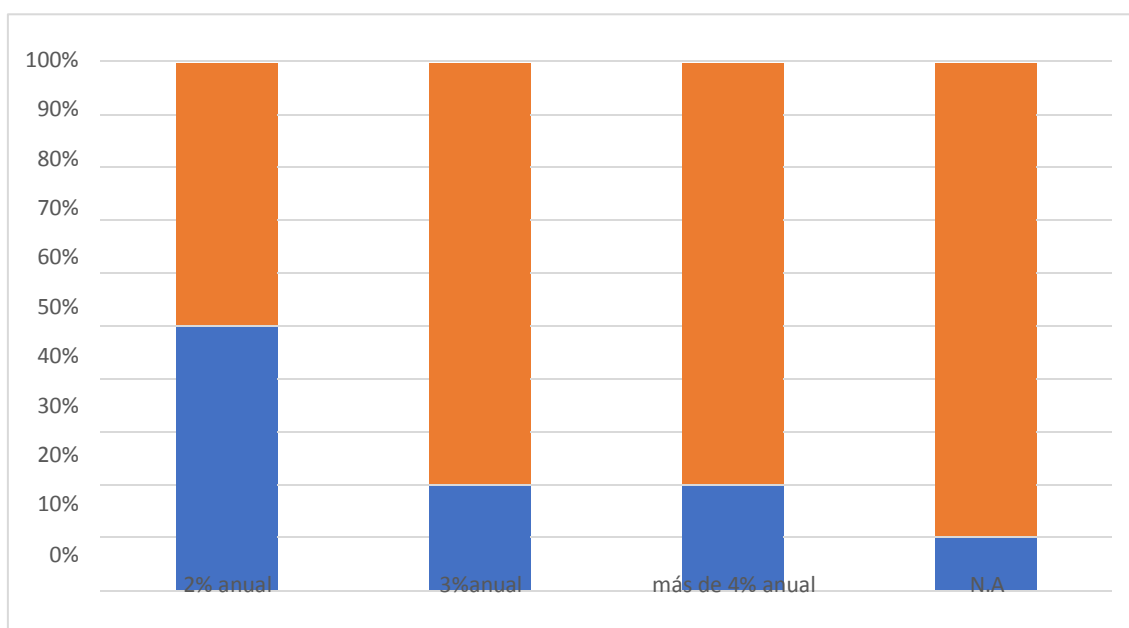
Interpretación.

Se observa que el 80,0% menciona que la entidad que le otorgó el crédito fue una entidad bancaria, el 10,0% menciona que la entidad que le otorgó el crédito fue una entidad no bancaria y el 10,0% menciona que ninguna.

“Tabla 29. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	2% anual	5	50,0
	3% anual	2	20,0
	Mas de 4% anual	2	20,0
	Ninguna	1	10,0
	Total	10	100,0

“Ilustración N° 29. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?”



Fuente: Encuesta

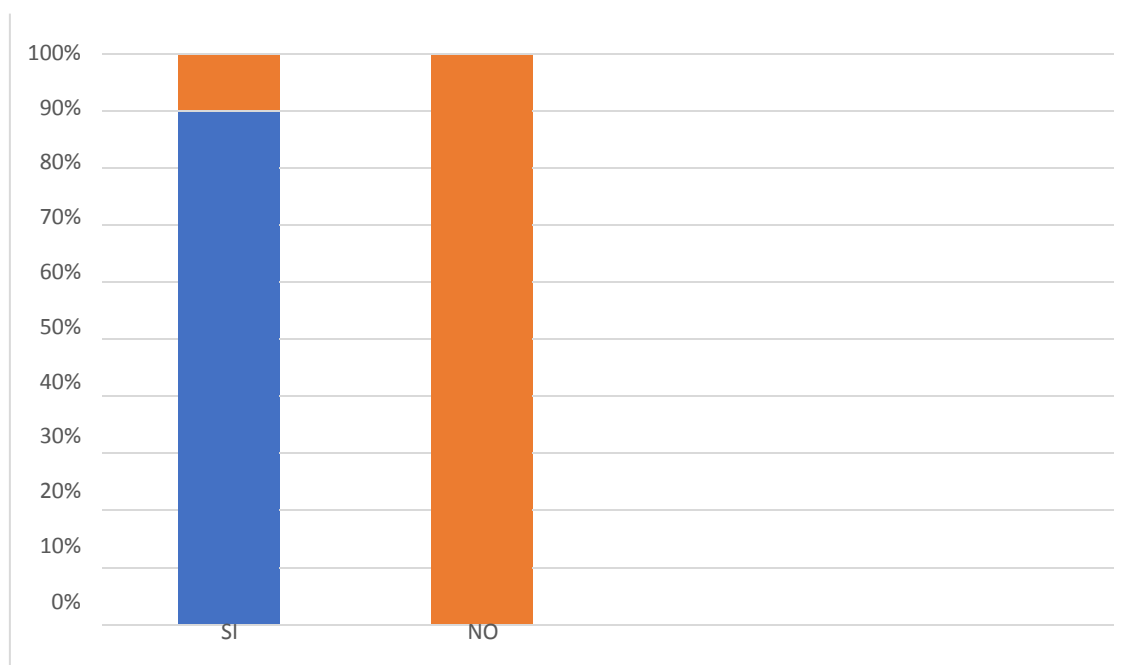
Interpretación.

Se observa que el 50% menciona que la tasa de interés cobrado por el crédito recibido fue del 2% anual, del 3% y 4% anual, que forman el 20% cada uno y el 10% menciona que no tiene ninguna tasa de interés cobrado.

“Tabla 30. ¿El crédito fue oportuno? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	9	90,0
	No	-	-
	Total	10	90,0

“Ilustración N° 30. ¿El crédito fue oportuno?”



Fuente: Encuesta

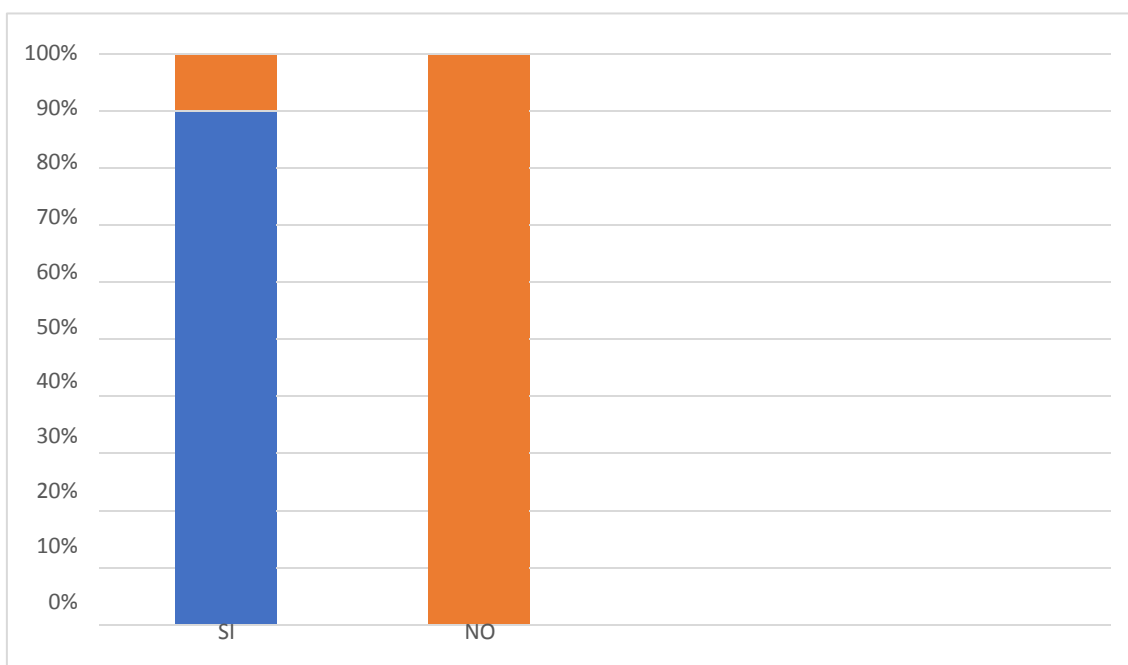
Interpretación.

Se observa que el 90% menciona que si el crédito fue oportuno y el 10% no mencionó por que tuvo financiamiento propio.

“Tabla 31. ¿El monto del crédito es suficiente? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	9	90,0
	No	-	-
	Total	10	90,0

“Ilustración N° 31. ¿El monto del crédito es suficiente?”



Fuente: Encuesta

Interpretación.

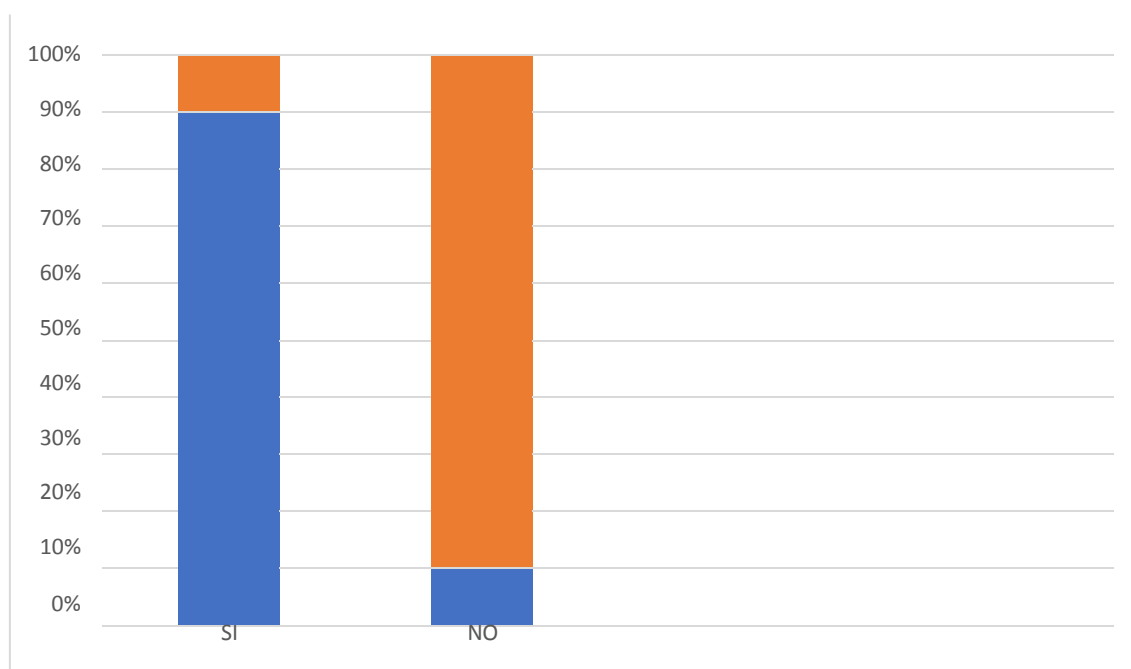
Se observa que el 90% menciona que si el crédito es suficiente y el 10% menciona que no recibió crédito ya que fue financiado por ellos mismo.

5.1.6. “DE LA RENTABILIDAD”

**“Tabla 32. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente del año pasado?
En las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua
de mesa del distrito de Manantay, 2020”.**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	9	90,0
	No	1	10,0
Total		10	100,0

“Ilustración N° 32. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente del año pasado?”



Fuente: Encuesta

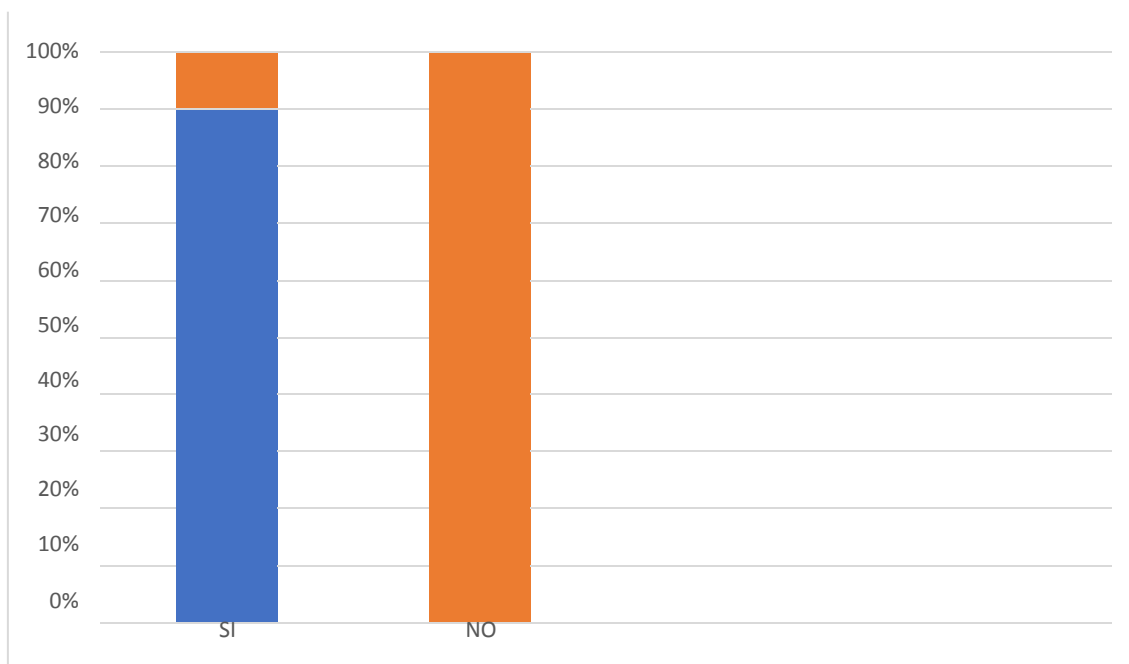
Interpretación.

Se observa que el 90,0% menciona que sí que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente del año pasado y el 10,0 % menciona que no.

“Tabla 33. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	9	90,0
	No	-	-
	Total	10	90,0

“Ilustración N° 33. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?”



Fuente: Encuesta

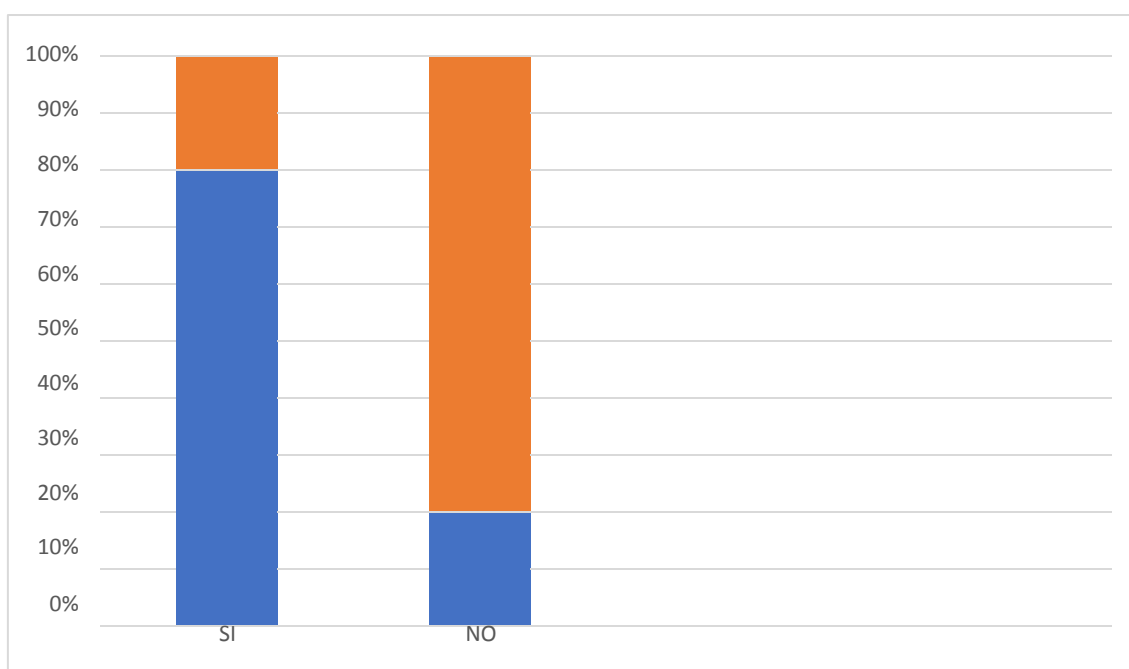
Interpretación.

Se observa que el 90% percibe que, si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, y el 10,0% percibe que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado por con el financiamiento propio.

“Tabla 34. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020”

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	8	80,0
	No	2	20,0
	Total	10	100,0

“Ilustración N° 34. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?”



Fuente: Encuesta

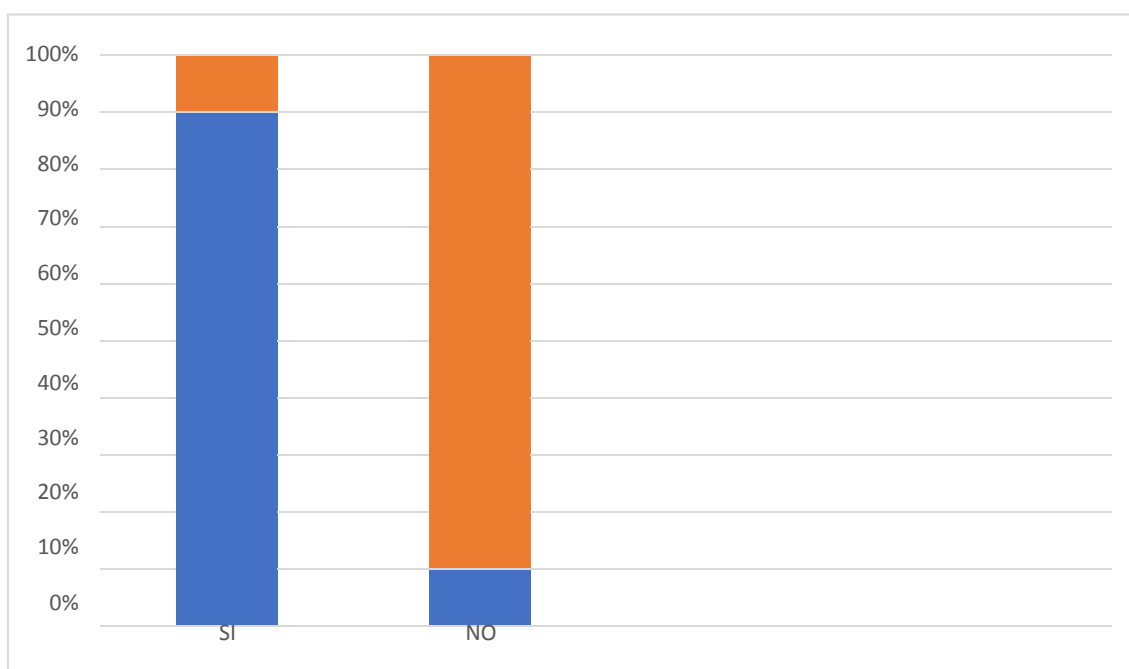
Interpretación.

Se observa que el 80% menciona que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos y el 20% menciona 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? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	9	90,0
	No	1	10,0
	Total	10	100,0

“Ilustración N° 35. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?”



Fuente: Encuesta

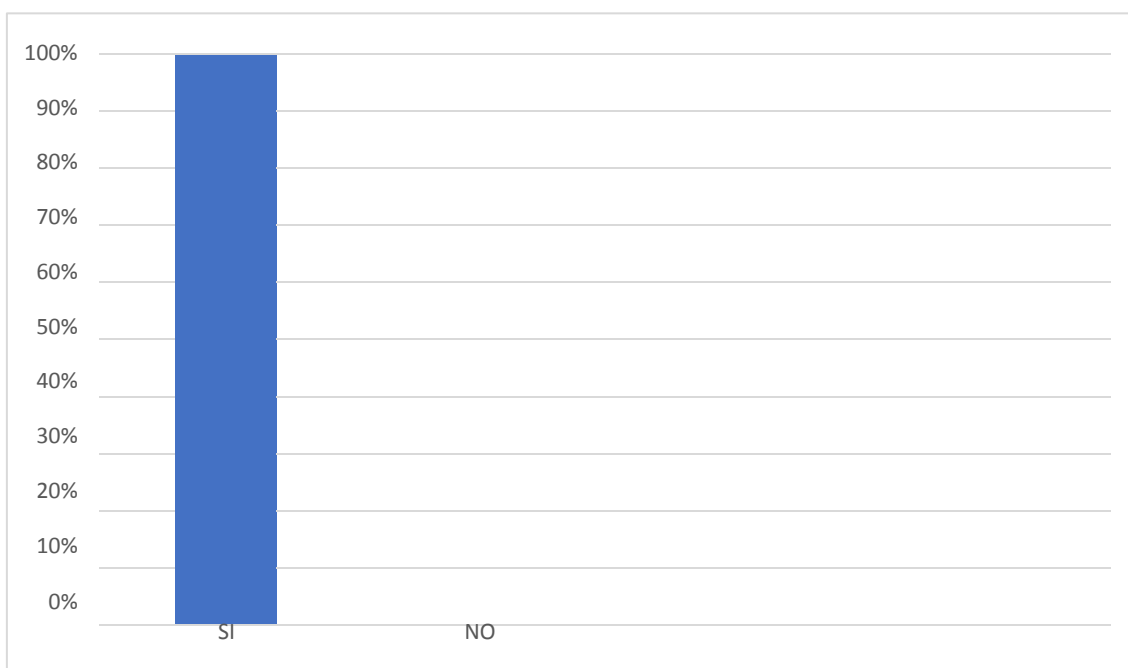
Interpretación.

Se observa que el 90% menciona que si la rentabilidad de su empresa mejoraría si le realizarían una auditoría y el 10% menciona que no.

“Tabla 36. ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020.”

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si No	10	100,0
	Total	-	-
		10	100,0

“Ilustración N° 36. ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?”



Fuente: Encuesta

Interpretación.

“Se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, menciona que si cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejore económicamente.”

5.2. Análisis de resultados

- **Respecto a los representantes de las empresas:**

Según los datos obtenidos mediante la recolección de datos y encuestas realizadas a diversas empresas dedicadas al rubro de agua de mesa, podemos observar que en empresas formales tienen como representantes legales a personas jóvenes en un rango de edad entre 20 a 40 años. Además, dichos representantes son hombres en su gran mayoría siendo un total del 60% de la población encuestada; Dentro de dicho porcentaje también se ve reflejado el nivel de estudio y preparación de los representantes, ya que no todos cuentan con una carrera profesional, siendo la práctica la que los forma.

- **Características de las micro y pequeñas empresas:**

Mediante los resultados obtenidos se pudo ver reflejado que aquellas empresas encuestadas, el 80% son empresas que tienen menos de 7 años de formalización, y para que realicen sus actividades utilizan 5 trabajadores, y el 80% fueron creadas con fines de lucro y el otro 20% fueron creadas por subsistencia y/o seguir con su legado familiar.

- **Respecto a la auditoría:**

Se concluye que las empresas encuestadas en el rubro no realizan auditoría interna, pero si estarían dispuestos a que se les realice una auditoría para poder ver el estado en el que se encuentra dichas mype.

- **Respecto a la tributación:**

Según los datos obtenidos mediante las encuestas, las empresas tienen cultura tributaria ya que cumplen oportunamente con sus obligaciones tributarias efectuadas en el mes de devengue; sin embargo existe una población mínima que

se encuentra insatisfecha por la orientación que brindan los funcionarios de a administración tributaria.

- **Respecto al financiamiento**

Después de la tabulación de cuadros, se pudo ver reflejado que el 90% de las empresas encuestadas recibieron financiamiento, ya sea por una entidad bancaria o no bancaria; donde también podemos ver que algunas empresas llegaron a obtener un crédito con menos de un 4% de interés mensual, y los montos de los créditos accedidos están en un rango de 21 000 a 51 000 soles.

- **Respecto a la rentabilidad**

Las empresas dedicadas a este rubro que es la venta de agua de mesa son muchas en nuestra ciudad de Pucallpa, pero son pocas que utilizan medios mecánicos para el proceso de llenado y siendo esta uno de las principales competencias con las empresas modernas ya que sus costos son un poco mayores por el proceso y calidad del agua.

VI. CONCLUSIÓN

Respecto al objetivo específico 1: Teniendo como referencia a los datos obtenidos puede deducir que en este rubro existen personas más jóvenes a cargo de las empresas, las cuales son personas ya preparadas.

Respecto al objetivo específico 2: Según datos obtenidos, mediante la técnica de recolección de datos (encuesta), pude llegar a la conclusión que en la ciudad de Pucallpa el 80% de nuestra población encuestada crearon sus empresa con fines de lucro y cuentan con poco menos de 7 años en el mercado y el 20 % restante obtuvo la empresa por masa hereditaria.

Respecto al objetivo específico 3: Las empresas de la ciudad de Pucallpa y sobre todo a las que están dedicadas a este rubro, les falta conocimiento sobre el tema de

auditoría y el acceso a un auditor por el tema de precios hace que dificulte una auditoría externa y solo aplican el tema de revisión documental de forma empírica.

Respecto al objetivo específico 4: Los gerentes de las empresas que fueron encuestadas nos afirmaron que tienen una buena cultura tributaria ya que están al día con los pagos de sus impuestos; mostrando así un cumplimiento con el ente recaudador.

Respecto al objetivo específico 5: Las empresas a las que accedí, requirieron de un financiamiento ya sea por una entidad bancaria o no bancaria y debido a la cantidad solicitado algunos pudieron acceder al préstamo con un bajo porcentaje de interés al ser un préstamo de corto plazo.

Respecto al objetivo específico 6: Con respecto al tema de investigación, se puede deducir que el agua tratada, industrializada en tiempos de pandemia tuvo un incremento en su consumo, haciendo está más rentable al rubro.

Para concluir dicho trabajo de investigación puedo decir que, debido a la falta de investigadores sobre el tema, tuve dificultades para la recopilación de mis antecedentes las cuales para complementar tuve que citar a autores que hablen sobre temas similares, siendo esto mi primer obstáculo que tuve en este proceso.

En cuestión sobre los datos obtenidos mediante la encuesta, podemos ver que las empresas procesadoras y distribuidoras, a principios de la pandemia por COVID – 19, tuvieron una pequeña baja en su producción ya que las personas no aceptaban a otras personas que ingresen a sus hogares, haciendo esto que se disminuya el nivel de salida del producto; Pero al pasar los días, fueron implementando su protocolo de vio seguridad y así cuidar su salud y la de sus clientes.

En estos meses que va del año la venta de agua en buyones de 20 Ltrs, se han vuelto muy rentable, debido a su bajo costo y facilidad de algunas empresas al prestar sus buyones a sus clientes.

Uno de los factores adicionados a la problemática del COVID – 19, es la falta de purificación de los sectores de distribución de agua en la ciudad de Pucallpa, ya que en algunas zonas de la ciudad el agua potable llega de color amarillento, haciéndolo no apta para el consumo humano.

Las empresas industrializadas que se dediquen al rubro de agua de mesa en la ciudad son pocas, las cuales las empresas formales que están dentro del rubro generan trabajo a personas del sector ya que el lavado del buyón y llenado es de manera manual, siendo un factor bueno para la población ya que genera trabajo en la zona.

Aspecto complementario

Recomendaciones

- Se recomendó a los empresarios, solicitar préstamos bancarios a largo plazo aun que la tasa de interés es alta las cuotas de pagos son menores y así puedan seguir invirtiendo en la industrialización de su empresa para mejor el servicio que brindan a la población Pucallpina.
- A las empresas distribuidora de agua potable mejorar su servicio de distribución de agua, ya que en la ciudad existen sectores que los vendedores de agua no pueden llegar por el mal estado de las vías, haciendo que ese sector tome agua que con el tiempo le puede generar alguna enfermedad terminal.
- A la población, seguir consumiendo agua ya que ayuda a la digestión y un mejor funcionamiento de nuestro organismo.

Referencias bibliográficas

1 Trabajos citados

Abad Pintado De Zegarra, M. Y. (2018). Caracterización del régimen MYPE tributario en las plantas de procesamiento de agua de mesa en el Perú. Caso: Empresa procesadora de agua de mesa Roguin S.A. Piura, 2018. Piura: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8147>.

Agurto Rivas, R. C.-C. (2020). Influencia de la cultura organizacional en el desempeño laboral de los trabajadores de la Empresa Agua de Mesa ASLU en la ciudad de Piura, año 2020. Piura: Universidad Privada Antenor Orrego - UPAO.

Apesteagua. (2017). “Determinación de Coliformes en agua embotellada en envases de Polietileno Tereftalato (PET) de venta Ambulatoria”. Lima: <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/farma/article/view/14317>.

BBVA - BANCO CONTINENTAL. (2020). Prestamos comerciales. <https://www.bbva.pe/empresas/productos/financiamiento/prestamos-comerciales.html>.

BCP - Banco de crédito del Perú. (2020). Financiamiento. <https://www.viabcp.com/empresas/financiamiento>.

Carrión Campos, G. R. (2020). Revisión bibliográfica sobre auditoría administrativa en el área de tesorería de una empresa. Lima: <http://repositorio.ucss.edu.pe/bitstream/handle/UCSS/881/Trabajo%20de%20Investigaci%3%b3n%20-%20Carri%3%b3n%20Campos%2c%20Gillyn%20Roxana.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.

Castañeda Cabrera, C. A. (2020). METODOLOGÍA SMED PARA AUMENTAR EL NIVEL DE SERVICIO. Chiclayo: <http://purl.org/pe-repo/renati/type#trabajoDeInvestigacion>.

Castillo, R. (2019). INVENTARIOS COMO FUENTES DE FINANCIAMIENTO. https://www.academia.edu/18405752/INVENTARIOS_COMO_FUENTES_DE_FINANCIAMIENTO.

Cerón Velásquez, L. M.-N. (2017). Manual de gestión de la calidad basado en la NTP ISO 9001: 2009 para la producción de agua de mesa sin gas. Lima: <http://repositorio.lamolina.edu.pe/handle/UNALM/2589>.

- Chapoñan de la Cruz, P. P. (2018). Estrategias de marketing mix y su relación con el incremento de las ventas de la empresa agua de mesa Roca Viva, Tarapoto – 2018. Tarapoto: <https://hdl.handle.net/20.500.12692/34851>.
- Cortés, J. (2019). El Agua en el Mundo: Cooperación y Conflicto. <http://www.solidaritat.ub.edu/observatori/esp/itinerarios/agua/agua.htm>.
- Dueñas Ortiz, A. P.-P. (2017). ANÁLISIS DE RENTABILIDAD Y RIESGO DE UN PORTAFOLIO DE INVERSIÓN, APLICANDO EL MODELO DE HARRY MARKOWITZ. . Bogota: <https://repositorio.ucatolica.edu.co/bitstream/10983/15427/1/2FAnalisis%2520Modelo%2520Harry%2520Markowitz.pdf&clen=562606>.
- Estela Delgado, G. E. (2020). Estrategias de marketing y su incidencia en las ventas de las empresas comercializadoras de agua de mesa en la Región Puno. Puno: http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/13817/Estela_Delgado_Giovanny_Elizabeth.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Gamboa Ruiz, R. A. (2018). "Calidad microbiana de las fuentes de agua de mayor consumo humano de la población del Cercado de Lima -Perú". Callao: http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12952/3658/Gamboa%20Ruiz_POSGRADO_MAESTRIA_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Landaverde. (2015). "Caracterización bacteriológica del agua envasada. Honduras: <https://digital.zamorano.edu/bitstream/11036/4520/2/F1%2F1AD-2015-028.pdf&clen=818795>.
- Meléndez Jiménez, E. (2018). Instalación de una planta procesadora de agua de mesa para autoconsumo en la Universidad Nacional de Tumbes. Piura: <https://repositorio.unp.edu.pe/bitstream/handle/UNP/1738/FII-MEL-JIM-2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- Mideyros Peña, E. (2015). Caracterización de la gestión de calidad y la formalización de las MYPES del sector comercialización - rubro distribución de agua de mesa para consumo humano en el distrito de Juanjui, 2015. Juanjui: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1050>.

- MINTRA. (2019). Tasa de desempleo en Ucayali. Ucayali - Perú:
https%3A%2F%2Fcdn.www.gob.pe%2Fuploads%2Fdocument%2Ffile%2F362497%2FPanorama_Laboral_-_2018.pdf&clen=618553&chunk=true.
- Miranda. (2015). Teoría general del tributo. <http://teoriagtributo.blogspot.pe/> .
- Mostacero Armas, A. R. (2017). Funciones desempeñadas como senior de auditoria en EY Consultora Internacional de Servicios Profesionales. Trujillo:
<https://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/9957>.
- Narváez. (2018). La economía peruana en el 2019 - 2022. Perú:
<https://upg.administracion.unmsm.edu.pe/noticias/publicaciones/192-le-economia-peruana-en-el-2019-2022>.
- Pérez Pilco, R. R. (2016). Propuesta de mejora de procesos de distribución y ventas de una empresa productora y comercializadora de agua de mesa ubicada en el departamento de Ucayali, Perú. Pucallpa:
<https://repositorioacademico.upc.edu.pe/handle/10757/594462>.
- Portal Jordán, J. E. (2018). El Informe De Auditoria Bajo La Norma Internacional De Auditoria 701 Y Su Contribución A Una Mejor Gestión De Las Entidades Auditadas Privadas De La Ciudad De Cajamarca. Cajamarca:
<https://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/UNC/2353/El%20informe%20de%20auditor%20c3%20ada%20bajo%20la%20Norma%20Internacional%20de%20Auditoria%20701%20y%20su%20contribuci%20n%20a%20una%20mejo.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- QUENTA CALIZAYA, C. I. (2019). EVALUACIÓN DE LA CALIDAD FÍSICOQUÍMICA, MICROBIOLÓGICA Y SENSORIAL DEL AGUA, DE MESA EMBOTELLADA QUE SE EXPENDEN EN LA CIUDAD DE TACNA. Tacna:
http://repositorio.unjbg.edu.pe/bitstream/handle/UNJBG/3592/1549_2019_quenta_calizaya_c_fcag_alimentarias.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Reátegui Torres, C. U. (2017). “Seguridad Laboral Y Su Influencia En El Rendimiento Laboral De Los Colaboradores De La Empresa Agua De Mesa Manantial S.A.C. Tarapoto, Periodo 2017”. Tarapoto: <https://hdl.handle.net/20.500.12692/30656>.

Reátegui Vela, A. O. (2016). Gestión de calidad y formalización de las mypes del sector comercialización de agua de mesa, distrito de Iquitos, año 2016 . Iquitos:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2790/GESTION_DE_CALIDAD_FORMALIZACION_VENTOCILLA_RAMIREZ_FIORELA_%20GEORGINA..pdf?sequence=1&isAllowed=y.

REPUBLICA, C. D. (2004). ley de tributos municipales.

https://www.peru.gob.pe/docs/PLANES/11398/FPLAN_11398_Ley%20de%20Tributacion%20municipal_2011.pdf&clen=9941&chunk=true.

RODAS MONTENEGRO, S. M. (2017). PURIFICADORA, ENVASADORA Y DISTRIBUIDORA DE AGUA EN LA PROVINCIA DE SAN MIGUEL – CAJAMARCA. SAN MIGUEL – CAJAMARCA:

https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/5694/rodas_msm.pdf?sequence=1&isAllowed=y.

Rodríguez, A. (2010). Estructura de capital y política de dividendos. Venezuela:

<https://www.redalyc.org/pdf/4655/465545890014.pdf&clen=625414>.

Rojas Guamuro, A. L. (2018). INVOLUCRAMIENTO Y LEALTAD DE MARCA EN EL CONSUMIDOR DIRECTO DE LA EMPRESA AGUA DE MESA

NIAGARA, CHICLAYO 2018. Chiclayo:

https://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/2609/1/TL_RojasGuamuroAna.pdf.

Sánchez. (2017). “LA CULTURA FINANCIERA EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE LIMA NORTE”. Lima:

http://repositorio.usan.edu.pe/bitstream/fusan/443/Sanchez_Tesis_Titulo_2017.pdf&clen=962628.

Sánchez. (2017). “LA CULTURA FINANCIERA EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE LIMA NORTE” .

SBS - SUPERINTENDENCIA DE BANCAS Y SEGUROS. (2020). Papeles

comerciales. <https://www.sbs.gob.pe/supervisados-y-registros/empresas-supervisadas/informacion-sobre-supervisadas/sistema-privado-de-pensiones->

supervisadas/valorizacion-de-instrumentos/indice/conceptos-fundamentales/instrumentos-de-renta-fija/tipos-de-instrumentos-de-

SEGUROS, S. -S. (2019). CREDITO HIPOTECARIO.

<https://www.sbs.gob.pe/usuarios/abc-de-los-creditos/creditos-hipotecarios>.

Sharpe. (1963). Teoría de la rentabilidad y del riesgo en el modelo de mercado de

Sharpe". https://oikonomicon.udc.es/el_modelo_de_sharpe.html.

Sheahan. (2016). Las tres formas posibles de comprobar una hipótesis.

http://www.ehowenespanol.com/tres-formas-posibles-comprobar-hipotesis-info_295647/.

Soriano Vargas, C. D. (2018). Propuesta de mejora del proceso de tratamiento de agua de mesa para reducir la presencia de metales suspendidos en Aguas del Inka, Cajamarca 2018. Cajamarca:

Cajamarca 2018. Cajamarca:

<https://repositorio.upn.edu.pe/bitstream/handle/11537/22319/Soriano%20Vargas%20Carlos%20Daniel.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.

Suárez Cariat, N. M. (2018). Impactos del financiamiento para las Mypes en el sector comercio en el Perú: Caso Negocios del Valle Service Express S.A.C. Lima:

https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/3642/TSP_AE-L_015.pdf?sequence=1&isAllowed=y.

SUNAT. (2013). Teoría de la Decisión Tributaria.

<http://repositorio.sunat.gob.pe/bitstream/SUNAT/372F1%2FTEOR%25C3%258DA%2520DE%2520LA%2520DECISI%25C3%2593N%2520TRIBUTARIA.pdf&clen=1691625>.

SUNAT. (2020). Tasa de Interés Moratorio (TIM) y Tasa de Interés aplicable a las devoluciones. <https://www.sunat.gob.pe/indicestajas/tim.html>.

SUNAT. (2020). TRIBUTOS .

<https://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/tributosadministra.html>.

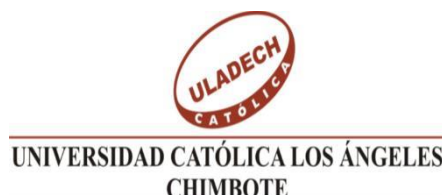
Uladech. (2021). codigo de etica para la investigación. Chimbote:

<https://web2020.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2020/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v004.pdf>.

Velázquez, S. (2017). Principios de la Tributación, Equidad e Igualdad.
<https://www.ciat.org/principios-de-la-tributacion-equidad-e-igualdad/>.

ANEXO 1

Modelo de cuestionario



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

– Instrumentos de Recolección (encuesta)

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 2020”**. La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a):.....Fecha:/...../2020

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 () Incompleto ()
- Superior universitaria completa ()
- Superior universitaria incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

- 2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas
- De 1 a 5 años () De 2 a 10 años ()
- De 3 a 20 años () Más de 3 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 dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?
- Sociedad de auditoria () Persona natural () Ninguno ()
- 3.4. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?
- En 1 mes () En 2 meses () De 3 a más meses ()
- 3.5. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?
- Si () No ()
- 3.6. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

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

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

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

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

4.4. ¿Están los libros de contabilidad al día?

Si () No ()

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

Si () No ()

4.6. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

V. DE LAS FINANZAS

5.1. ¿Solicito crédito?

Si () No ()

5.2. ¿Recibió crédito?

Si () No ()

5.3. ¿Monto del crédito solicitado?

Más de S/. 10,000 () Más de S/. 20,000 () Ninguno ()

5.4. ¿Monto del crédito recibido?

Más de S/. 10,000 () Más de S/. 20,000 () Ninguno ()

5.5. ¿Entidad a la que solicito el crédito?

Bancaria () No bancaria ()

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria () No bancaria ()

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

2% mensual () 3% mensual ()

Más de 4% mensual ()

5.8. ¿El crédito fue oportuno?

Si () No ()

5.9. ¿Monto del crédito es suficiente?

Si () No ()

5.10 ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?

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 ()

Porqué.....

.....

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

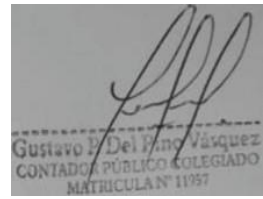
Si () No ()

6.5. ¿Con la rentabilidad que tiene ahora su empresa usted cree que mejorara empresarialmente?

Si () No ()

ANEXO 2

Cuestionario



1 \\\ER.ID\D (\TÓLICALOS \iGELES
(HINBOT[

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

- Instrumentos de Recolección (encuesta)

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

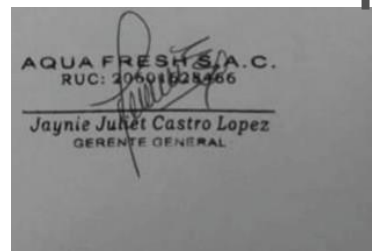
El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: "Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industrial, rubro agua de mesa del distrito de Manantay, 1010". La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a): J. (2020) J. Y. J., /, ~ Fecha: .../Q.J.III/2020
Razón Social: J. tr ~ r ~ \. ~ f. C. RUC N° .. A.9.6.Q. ft. ~, f

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 () Incompleto ()

Superior universitaria completa (X)


Superior universitaria incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años () De 2 a 10 años ()

De 3 a 20 años () Más de 3 años (X)


Gustavo P. De/Pino Vásquez
CONTADOR PÚBLICO COLIGADO
MATRÍCULA N° 1197


III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. ¿Conoce algo referente a la auditoría?

Si (X) No ()

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

Si (X) No ()


AQUA FRESH S.A.C.
RUC: 20601038466

Daynie Juliet Castro Lopez
GERENTE GENERAL

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

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

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

En 1 mes () En 2 meses () De 3 a más meses (X)

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

Si (X) No ()

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

Si (X) No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si (X) 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?


Gustavo P. Del Pino Vásquez
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
N.º 1234567


AQUA FRESH S.A.C.
RUC: 20601643366
Jaynte Juliet Castro Lopez
GERENTE GENERAL

Si (Si) No ()

4.9. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de ... tnlíuk»?

Si () No ("P)

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

Si (.,e) No (

V. DE LAS FINANZAS

5.1. ¿Solicito crédito?

Si () No (;í)

5.2. ¿Recibió crédito?

Si() No ('fí)

5.3. ¿Monto del crédito solicitado?

Más de S/. 10,000 () Más de S/. 20,000 () Ninguno ()

5.4. ¿Monto del crédito recibido?

Más de S/. 10,000 () Más de S/. 20,000 () Ninguno (j)

5.5. ¿Entidad a la que solicito el crédito?

Bancaria () No bancaria (

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria () No bancaria (

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

2o/o mensual () 3% mensual (

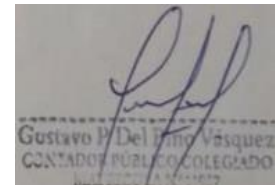
Más de 4o/o mensual ()

5.8. ¿El crédito fue oportuno?

Si () No()

5.9. ¿Monto del crédito es suficiente?

Si () No()



No accedo a crédito bancario.

5.10 ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?

Si (x) No ()

VI. DE LA RENTABILIDAD

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

Si (x) 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?

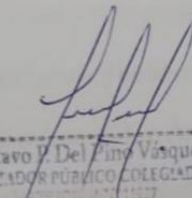
No (x)


.....de acuerdo a las.....

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

6.5. ¿Con la rentabilidad que tiene ahora su empresa usted cree que mejorara

Si (x) No ()


Gustavo V. Del Pino Vásquez
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
N.º 1227


AQUA FRESH S.A.C.
RUC: 20601828166
Jaynie Julia Castro Lopez
GERENTE GENERAL

Pucallpa - Perú

2020