



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

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

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

AUTOR

Bach. Matos Villacorta, Jose Smith
Código ORCID: 0000-0002-5574-2007

ASESOR

Mg. CPCC Arevalo Pérez Romel
Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

**PUCALLPA – PERÚ
2021**

1. TÍTULO DE LA TESIS

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

1. EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Bach. Matos Villacorta, José Smith

Código ORCID: 0000-0002-5574-2007

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante Pre
Grado, Chimbote, Perú.

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

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

JURADO

Mg. CPCC Soto Medina Mario Wilmar CODIGO

ORCID: 0000 0002 2232 8803 Presidente Mg. CPC.

Capa Robles Ítalo Sotero

CODIGO ORCID: 0000 0001 5577 0078 Miembro

Mg. CPC. Reyes Ponte Marino Caledonio

CODIGO ORCID: 0000 0001 9297 7967 Miembro

2. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

Mg. CPCC Soto Medina Mario Wilmar

Presidente

Mg. CPC. Capa Robles Ítalo Sotero

Miembro

Mg. CPC. Reyes Ponte Marino Caledonio

Miembro

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Asesor

3. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

- A Dios en primer lugar quien puso en mí el entendimiento y la sabiduría para seguir adelante.
- A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad y llegar así ser un profesional de éxito.
- A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por brindarme sus conocimientos actualizados durante el proceso de investigación.
- A mis padres, amigos y todas las personas que contribuyeron en la culminación del presente trabajo de investigación.

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación lo dedico a mi mamita por apoyarme de forma constante para culminar con éxito el presente trabajo de investigación.

4. RESUMEN Y ABSTRACT

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general, determinar y describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021. La investigación fue del tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental/transversal/retrospectivo, para adquirir la información se utilizó la técnica de encuesta aplicada a una población de 30 microempresas y una muestra de 30 microempresas, a quienes se aplicó un cuestionario en la cual estaba constituida por 36 preguntas aplicándolo a los microempresarios pertenecientes al rubro ya mencionado, dicha información recolectada se convirtió en una data la cual se utilizó programas estadísticos en este caso el Excel científico para la tabulación y generar los gráficos necesarios para la presentación de los resultados obtenidos entre ellos tenemos lo siguiente: **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas;** El 60% tiene entre 31 a 50 años, el 63% de los representantes pertenecen al sexo masculino, el 7% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen superior universitario completa. **Respecto a las micro y pequeñas empresas;** El 43% de las empresas tienen de 11 años a más de ser constituidas. **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas;** El 100% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica la auditoría, el 100% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría, el 83% de los representantes legales, informaron que acudirán a una persona natural para obtener una auditoría, el 100% de los representantes legales no precisan una fecha exacta de

cuando aplicarían una auditoría a sus empresas, el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicarían una auditoría ya que les ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de sus empresas, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores, el 100% de los representantes legales precisan que su empresa ha mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados, el 100% de los representantes legales mencionan que tienen la disposición y voluntad de tratar este tema tan importante y que le es necesario de ser capacitados, en la cual les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los aspectos de las empresas, el 100% de los representantes legales de las empresas, mencionan y dan a conocer que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas;** El 90% de los representantes legales afirman que se les ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado, el 83% de los representantes legales, si realizan un control satisfactorio y permanente, los libros y documentos al día, el 100% de los representantes legales informan que cuentan con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, el 100% de los representantes legales nos mencionan que toda la documentación contable y administrativa se encuentran al día, por lo cual no le generan ningún inconveniente en ese aspecto, el 100% de los representantes legales mencionan que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones, el 100% de

los representantes legales mencionan que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria, el 100% de los representantes legales mencionan que no cuentan formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 87% de los representantes legales mencionan que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa, ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario, el 100% de los representantes legales mencionan que, si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos, el 100% de los representantes legales mencionan que sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario, ya que son herramientas fundamentales que se aplican para mejorar, y que también les ayudara a tener un mejor funcionamiento. **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas;** El 100% de los representantes legales nos mencionan que, si solicitaron crédito para sus empresas, el 87% de los representantes legales mencionan que, si recibieron crédito, el 67% de los representantes legales mencionan que solicitaron un financiamiento de más de S/. 10,000.00, el 60% de los representantes legales mencionan que recibieron más de S/. 10,000.00 en financiamiento, el 100% de los representantes legales mencionan que solicitaron crédito a las entidades bancarias, el 90% de los representantes legales mencionan que, si recibieron crédito de las entidades bancarias, el 83% de los representantes legales mencionan que pagan más del 4% de interés, el 87% de los representantes legales mencionan que el crédito recibido fue oportuno para su empresa, el 60% de los representantes legales mencionan que el crédito recibido fue suficiente

para poder financiar las actividades de su empresa. **Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas;** El 100% de los representantes legales mencionan que la rentabilidad de su empresa es diferente a la del año pasado, el 100% de los representantes legales mencionan que, gracias al financiamiento recibido, la rentabilidad de su empresa ha mejorado, el 90% de los representantes legales mencionan que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, el 100% de los representantes legales mencionan que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de las mismas y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos, el 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejorarán económicamente con la rentabilidad que ahora tienen.

Palabras clave: Auditoría, finanzas, rentabilidad y tributación.

ABSTRACT

The general objective of this research was to determine and describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability of national micro and small companies in the commerce sector, purchase and sale of spare parts for minor vehicles, of the Manantay district, 2021. The research was of a quantitative type, descriptive level and non-experimental / cross-sectional / retrospective design, to acquire the information the survey technique applied to a population of 30 micro-companies and a sample of 30 micro-companies was used, to whom a questionnaire was applied in the which consisted of 36 questions applied to the microentrepreneurs belonging to the aforementioned category, said information collected became a data which statistical programs were used in this case, scientific Excel for tabulation and generating the necessary graphics for the presentation of the results obtained between them we have the following:

Regarding the entrepreneurs of the micro and small companies; 60% are between 31 and 50 years old, 63% of the representatives are male, 7% of the representatives of micro and small companies have a full university degree.

Regarding micro and small companies; 43% of companies are 11 years older than being incorporated. **Regarding the audit of micro and small companies;**

100% of the legal representatives claim to have knowledge about what the audit implies, 100% of the legal representatives if they want their company to be audited, 83% of the legal representatives reported that they will go to a person natural to obtain an audit, 100% of the legal representatives do not specify an exact date of when they would apply an audit to their companies, 100% of the legal representatives specify that their companies would improve if they would apply an audit since it would help them to optimize the management procedures

and the operation of their companies, likewise with the experience of the auditor will help to incorporate best practices of their competitors, 100% of the legal representatives specify that their company has improved in relation to finances since it has helped them to improve decision-making, measure the performance of companies and evaluate their financial positions using certain principles generally accepted, 100% of the legal representatives mention that they are willing and willing to deal with this important issue and that it is necessary for them to be trained, in which they allow them to have the necessary tools to improve the aspects of the companies, the 100% of the legal representatives of the companies mention and make known that the audit in their company has improved in relation to profitability. **Regarding the taxation of micro and small companies;** 90% of the legal representatives affirm that they have been given the attention, guidance and solution to the different situations that have been presented to them, 83% of the legal representatives, if they carry out a satisfactory and permanent control, the books and documents to the day, 100% of the legal representatives report that they have the staff prepared and duly trained to assume these functions, 100% of the legal representatives mention that all the accounting and administrative documentation are up to date, therefore they are not generate any inconvenience in this regard, 100% of the legal representatives mention that they had no problems to present their declarations on time since they have their personnel in charge of fulfilling these functions, 100% of the legal representatives mention that their declared taxes were paid at the time to the tax administration, 100% of the legal representatives mention that they did not In the formats established for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses, 87% of the legal representatives

mention that if they know what are the tax infractions and penalties that could affect the company, since for this they have a staff trained to resolve any tax setback, 100% of the legal representatives mention that, if they feel motivated to comply with the payment of their taxes, since they consider that as citizens they have the duty to be responsible taxpayers with the payment of their taxes, 100% of the legal representatives mention that their companies can improve if they have tax planning, since they are fundamental tools that are applied to improve, and that will also help them to have a better operation. **Regarding the finances of micro and small companies;** 100% of the legal representatives mention that, if they requested credit for their companies, 87% of the legal representatives mention that, if they received credit, 67% of the legal representatives mention that they requested financing of more than S /. 10,000.00, 60% of the legal representatives mention that they received more than S /. 10,000.00 in financing, 100% of the legal representatives mention that they requested credit from the banking entities, 90% of the legal representatives mention that, if they received credit from the banking entities, 83% of the legal representatives mention that they pay more than 4% interest, 87% of the legal representatives mention that the credit received was timely for their company, 60% of the legal representatives mention that the credit received was sufficient to finance the activities of their company. **Regarding the profitability of micro and small companies;** 100% of the legal representatives mention that the profitability of their company is different from last year, 100% of the legal representatives mention that, thanks to the financing received, the profitability of their company has improved, 90% of the legal representatives mention that the profitability of their company is not affected by the payment of their taxes, 100% of the legal

representatives mention that the audit would improve the profitability of their companies since they would help them to have a better control of them and thus make correct decisions to meet their objectives, 100% of the legal representatives affirmed that their companies will improve economically with the profitability they now have.

Keywords: Audit, finance, profitability and taxation.

5. CONTENIDO

	Pág.
1. TÍTULO DE LA TESIS.....	ii
2. EQUIPO DE TRABAJO.....	iii
3. HOJA Y FIRMA DEL JURADO Y ASESOR.....	iv
4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA.....	v
5. RESUMEN Y ABSTRACT.....	vii
6. CONTENIDO.....	xv
7. ÍNDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS.....	xvii
I. INTRODUCCIÓN.....	22
1.1. REVICIÓN DE LA LITERATURA.....	25
1.1.1. Planteamiento del problema.....	25
1.1.1.1. Caracterización del problema.....	25
1.1.2. Enunciado del problema.....	29
1.1.3. Objetivos de la investigación.....	29
1.1.3.1. Objetivo general.....	29
1.1.3.2. Objetivos específicos.....	29
1.1.4. Justificación de la investigación.....	30
II. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL.....	31
2.1. Antecedentes.....	31
2.1.1. Internacional.....	31
2.1.2. Nacional.....	33
2.1.3 Regional.....	34
2.1.4. Local.....	37
2.2. Bases Teóricas de la investigación.....	38

2.2.1. Teorías de la auditoría.....	38
2.2.2. Teorías de la tributación.....	41
2.2.3. Teorías de las finanzas.....	44
2.2.4. Teorías de la rentabilidad	48
2.2.5. Teoría de las Mypes.....	53
2.3. Marco conceptual.....	55
2.3.1. Definición de la auditoría.....	55
2.3.2. Definición de la tributación.....	55
2.3.3. Definición de las finanzas	55
2.2.4. Definición de la rentabilidad.....	55
2.2.5. Definición de las micro y pequeñas empresas.....	56
III. METODOLOGÍA.....	57
3.1. Tipo de la investigación.....	57
3.2. Nivel de la investigación	57
3.3. Diseño de la investigación.....	57
3.4. Población y muestra.....	58
3.5. Definición y operacionalización de variables.....	59
3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	49
3.6.1. Técnicas.....	64
3.6.2. Instrumento.....	64
3.7. Plan de análisis.....	64
3.8. Matriz de consistencia.....	65
3.9. Principios éticos de la investigación.....	69
IV. RESULTADOS.....	71
4.1. Resultados.....	71

4.2. Análisis de resultado.....	107
V. CONCLUSIONES.....	111
VI. RECOMENDACIONES.....	116
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	120
7.1. Referencias bibliográficas.....	120
VIII. ANEXOS.....	124
8.1. Carátula.....	124
8.2. Artículo científico.....	125
8.3. Declaración del artículo científico.....	197
8.4. Cronograma de actividades.....	199
8.5. Presupuesto.....	200
8.6. Base de datos.....	202
8.7. Estadística de fiabilidad.....	204
8.8. Validación de encuestas y cuestionarios.....	205

7. INDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS

INDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 01: Se muestran las edades de los entrevistados.....	71
Gráfico 02: Sexo de los representantes.....	72
Gráfico 03: Grado de instrucción educativa de los representantes.....	73
Gráfico 04: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	74
Gráfico 05: Conocen algo referente a la auditoría.....	75
Gráfico 06: Desea que a su empresa se le practique una auditoría.....	76
Gráfico 07: A donde acudirían para obtener una auditoría.....	77
Gráfico 08: Cuándo acudiría para obtener auditoría.....	78

Gráfico 09: Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.....	79
Gráfico 10: La auditoría ha mejorado con relación a las finanzas.....	80
Gráfico 11: Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	81
Gráfico 12: La auditoría ha mejorado con relación a la rentabilidad.....	82
Gráfico 13: Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.....	83
Gráfico 14: Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.....	84
Gráfico 15: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.....	85
Gráfico 16: Libros de Contabilidad al día.....	86
Gráfico 17: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.....	87
Gráfico 18: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad.....	88
Gráfico 19: Formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de presentación.....	89
Gráfico 20: Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias.....	90
Gráfico 21: Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.....	91
Gráfico 22: La empresa puede mejorar si cuentan con un planeamiento.....	92
Gráfico 23: Solicitaron crédito.....	93
Gráfico 24: Recibieron crédito.....	94
Gráfico 25: Monto del crédito solicitado.....	95
Gráfico 26: Monto del crédito recibido.....	96
Gráfico 27: Entidad a la que solicito el crédito.....	97
Gráfico 28: Entidad a que le otorgo el crédito.....	98

Gráfico 29: Tasa de interés cobrado por el crédito.....	99
Gráfico 30: El crédito fue oportuno.....	100
Gráfico 31: Monto del crédito suficiente.....	101
Gráfico 32: La rentabilidad de su empresa es diferente al años pasado.....	102
Gráfico 33: La rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	103
Gráfico 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.....	104
Gráfico 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría.	105
Gráfico 36: La rentabilidad de su empresa cree que mejore económicamente.....	106

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 01: Se muestran las edades de los entrevistados.....	71
Tabla 02: Sexo de los representantes.....	72
Tabla 03: Grado de instrucción educativa de los representantes.....	73
Tabla 04: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	74
Tabla 05: Conocen algo referente a la auditoría.....	75
Tabla 06: Desea que a su empresa se le practique una auditoría.....	76
Tabla 07: A donde acudirían para obtener una auditoría.....	77
Tabla 08: Cuándo acudiría para obtener auditoría.....	78
Tabla 09: Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.....	79
Tabla 10: La auditoría ha mejorado con relación a las finanzas.....	80
Tabla 11: Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	81
Tabla 12: La auditoría ha mejorado con relación a la rentabilidad.....	82
Tabla 13: Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.....	83
Tabla 14: Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.....	84
Tabla 15: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.....	85
Tabla 16: Libros de Contabilidad al día.....	86
Tabla 17: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.....	87
Tabla 18: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad.....	88
Tabla 19: Formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de presentación.....	89

Tabla 20: Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias	90
Tabla 21: Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos	91
Tabla 22: La empresa puede mejorar si cuentan con un planeamiento tributario	92
Tabla 23: Solicitaron crédito.....	93
Tabla 24: Recibieron crédito.....	94
Tabla 25: Monto del crédito solicitado.....	95
Tabla 26: Monto del crédito recibido.....	96
Tabla 27: Entidad a la que solicito el crédito	97
Tabla 28: Entidad a que le otorgo el crédito.....	98
Tabla 29: Tasa de interés cobrado por el crédito.....	99
Tabla 30: El crédito fue oportuno	100
Tabla 31: Monto del crédito suficiente.....	101
Tabla 32: La rentabilidad de su empresa es diferente al año pasado	102
Tabla 33: La rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	103
Tabla 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	104
Tabla 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría	105
Tabla 36: La rentabilidad de su empresa cree que mejore económicamente	106

I. INTRODUCCIÓN

La investigación tendrá por objetivo especificar la “auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021”.

Las finanzas no son las únicas variables que afecta o se relaciona con la rentabilidad de las MYPES, pero las capacitaciones son necesarias, ya que todo pequeño emprendedor necesita capacitarse para enfrentar los desafíos de rentabilidad y competitividad con mayores posibilidades de éxito.

Pucallpa en su condición de ciudad goza de una excelencia condición geográfica ya que superó los 500.000 habitantes en lo cual este crecimiento obliga diariamente a la población a movilizarse y estar en actividad diariamente en su condición de vida. Ucayali es una ciudad donde hay casi baja posibilidad de trabajo laboral. Seas profesional o no lo seas, tengas experiencia o quizá no la tengas el trabajo en pocas a veces difícil lo encuentras. Es por ello que los jóvenes aún personas mayores de los 30 años se buscan la vida a través de conducir un vehículo (moto taxi). De tal manera que el vehículo necesita reparación, cambios de aceites, rebobinados, y accesorios en general y acuden a las Mypes para consumir el producto de repuestos y así satisfacer sus necesidades.

Repuestos Susy (2017), manifiesta que los repuestos para vehículos menores (motocicletas y moto taxis), Desde sus inicios, precisa En el campo de los negocios, tenemos muchas pequeñas y medianas empresas que brindan servicios de mantenimiento para vehículos de dos ruedas, así como comprar y vender repuestos, y comercializar lubricantes, repuestos. y otros repuestos en general, por

lo que, al aumentar y aumentar el negocio de venta de repuestos, se convierte en un negocio rentable.

Asimismo, los vehículos de dos y tres ruedas no son eternos y con el tiempo se deteriora o pasar los años y el tiempo del uso constante va ser que requiera cambios de repuestos y accesorios ya pueden ser originales o chinas genéricos o alternativos.

Repuestos originales. “Se trata de repuestos creados y distribuidos por la misma marca que fabricó el vehículo, Esto hace que su garantía sea mucho más larga y están fabricados con materiales de calidad, sin embargo, su alto costo los hace difícilmente accesibles para todos los usuarios del mercado. Por otro lado, existen repuestos alternativos o repuestos genéricos fabricados por una empresa que no es la misma empresa que fabrica el vehículo, aunque su precio es más accesible que los repuestos originales con una vida útil corta.

Es importante saber que los repuestos para motos aumentan o disminuyen la vida útil de tu máquina. Así mismo su cambio de repuesto y accesorio debe realizarse en el periodo indicado y no esperar que tengas fallas o que impidan su buen desempeño. Estas empresas necesitan obtener financiamiento que les permita contar con los recursos financieros necesarios para incrementar su crecimiento y productividad. Para ello, es necesario buscar las estrategias de financiación que ofrecen los mercados financieros y lograr los objetivos de creación, crecimiento, posicionamiento y sostenibilidad de las empresas; de lo contrario, la empresa declinaría.

Cabe señalar que MYPES necesitará recursos financieros en algún momento, por lo que una entidad puede proporcionar recursos económicos para poder cumplir con sus objetivos operativos y de expansión de ingresos.

Estas empresas necesitan obtener financiamiento que les permita disponer de todos los recursos y así incrementar su crecimiento y productividad, pues se encuentra en búsqueda de estrategias financieras donde no sea la única variable que afecte o esté vinculada a la rentabilidad de las MYPE, sino también la capacitación en microempresas y pequeñas empresas para superar la pobreza y fortalecer la estructura de la empresa puede ser un medio. También señaló que, aunque sus actividades están limitadas por una serie de factores, tales como: acceso desfavorable al mercado, competencia y limitaciones en tecnología y recursos humanos. Investigadores sobre las Mypes en el Perú, indican que existen ciertos obstáculos, que influyen en el funcionamiento de las MYPEs estando entre ellos:

- Dificil acceso a los mercados nacionales e internacionales. Si nadie está comprando su producto o servicio, ni siquiera puede sobrevivir, por lo que es importante enfatizar que vender es el objetivo principal de los eurodiputados”.

- Los escasos de un conjunto interno, que da como resultado un control deficiente de los estándares de desempeño, conduce a procedimientos ineficientes, así como a un servicio al cliente inadecuado.

- La producción carece de planificación, esto se debe a la falta de un método que acepte a las MYPEs a controlar la calidad. Como resultado, puede haber diferencias persistentes entre los productos y una carencia de conocimiento para cumplir con pedidos grandes o especiales.

- “Debido a la falta de innovación tecnológica, la mayoría de las MYPE no cuentan con un sistema creado específicamente para desarrollar sus operaciones, las MYPE no cuentan con portal ni cuentas en redes sociales. Su único vínculo con sus clientes es un correo electrónico, que se revisa periódicamente”.

- Otro de los obstáculos que indican los investigadores es que las entidades financieras cobran intereses elevados a las Mypes, siendo estas una dificultad para conseguir un financiamiento blando y oportuno para elevar su producción.

- Sin conocimiento del mercado, falta de análisis competitivo, no pueden agregar valor a su artículo o servicios. Asimismo, debido a que no aplican medidas de marketing, no pueden saber qué esperan los clientes. Tampoco pueden descubrir nuevos mercados ni incrementar sus ventas.

1.1. REVISIÓN DE LA LITERATURA

1.1.1. Planteamiento del problema.

1.1.1.1. Caracterización del problema:

“Banco Mundial. (2016), en Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y la creación de empleo, expresa que Las pequeñas y medianas empresas (pymes), representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en el mundo. Estas empresas brindan soluciones eficaces a cuestiones fundamentales del desarrollo, como el acceso a energía limpia y agua potable, servicios sanitarios y educación. Las pequeñas y medianas empresas (pymes), representan la mayoría de los negocios existentes en los países de ingreso bajo (excluyendo las microempresas y los trabajadores independientes). Según un estudio reciente de la Corporación Financiera Internacional (IFC), (PDF, en inglés), las pymes representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en todo el mundo, y su participación en el empleo total es comparable a la de las grandes empresas”.

Ormeño (2015), en “SIN: El 96% de productores de calzado son microempresas, sostiene que; el 96.7% de empresas productoras de calzado en Perú son microempresas; 3.2% pequeñas y el 0.1% son medianas y grandes empresas. Las cifras, que han sido calculadas en base al Censo Industrial del 2007 del Ministerio de la Producción, indican que esas microempresas que fabrican calzado están orientando su producción a las zapatillas, el calzado retro, de vestir y escolar. En tanto, las pequeñas empresas se están dedicando a producir calzado de goma, zapatillas, calzado para damas y caballeros, botas de PVC, calzado plástico, entre otros”.

“En Lima está concentrado el mayor número de establecimientos de los fabricantes de calzado, con el 42.2% del total, así como la comercialización. Le sigue Trujillo (La Libertad), con 27.2%, Arequipa con 9.4%, y Huancayo (Junín), con 3.5%. Sobresale la presencia de conglomerados o clúster del calzado formados por Mypes que concentran la mayor producción nacional, siendo el más grande el ubicado en el distrito de El Porvenir (Trujillo). Asimismo, Caquetá, ubicado en el distrito del Rímac, es el conglomerado de proveedores de insumos más importante para la industria del calzado a nivel nacional. Otros distritos importantes son San Juan de Lurigancho en Lima, Trujillo en la ciudad del mismo nombre, Villa El Salvador en Lima y Florencia de Mora en Trujillo”.

Las pequeñas empresas que comenzaron ayer, hoy son increíbles por la fuerza y la voluntad que pusieron los fundadores para impulsar sus negocios hacia un objetivo en beneficio de su negocio. Esta pequeña empresa nació de la idea independiente de alguien que aspiraba a sobresalir

en esta vida, pero para que todo esto sucediera se necesitaba el apoyo de una nueva ubicación comercial, ya sea en familia o en empresa.

Las Mypes, son entidades independientes, con un alto grado de dominio en el mercado comercial, las cuales se encuentran efectivamente excluidas del mercado industrial por las grandes necesidades de inversión y por limitaciones legales en cuanto a volúmenes de negocio y empleados. convertir, si se excede, por ley, una microempresa se convierte en una pequeña empresa, o una empresa mediana se convierte automáticamente en una gran empresa. Por tanto, una PYME nunca puede superar un determinado volumen de ventas anual o un determinado número de empleados.

Luego de años de ser vistos como micro y pequeñas empresas (MYPE), como algo secundario, inadecuado, tanto en el mundo como en el Perú, se comienza a valorar el significado real de la industria y su rol. “Desarrollo económico y social. Desde los políticos hasta las amas de casa, pasando por todos los sectores sociales, así como las instituciones representativas, aceptan hoy día que la suerte del país y el bienestar de millones de personas requieren de un sector micro y pequeña empresa sano y dinámico. Muchas son las razones que explican este cambio de opinión y de perspectiva. El presente estudio se desarrolló en el distrito El porvenir, Provincia de Trujillo, Departamento de La Libertad, con la participación de micro y pequeños empresarios que trabajan de manera formal e informal y se dedican a la fabricación de calzado. El objetivo general de la investigación es determinar la influencia de la formalización de las Mypes

en la determinación de los costos de producción. En este tipo de empresas abunda la informalidad debido a la falta de información, trámites burocráticos excesivos, temor a perder el dinero conseguido, aspectos culturales, principalmente. Estas causas incentivan, estimulan, influyen y conducen al micro y pequeño empresario hacia la informalidad. Para obtener la información sobre la muestra trabajada, se aplicó una encuesta y un cuestionario de entrevista a los propietarios de las micro y pequeñas empresas que se dedican a la fabricación de calzado en el distrito El Porvenir. El objetivo primordial de las Mypes es llegar al mercado o ampliar mercado para ganar dinero, y para lograr esto, es indispensable que trabajen de manera formal. Analizándose los resultados obtenidos, se puede confirmar la hipótesis cuyo enunciado es el siguiente: La formalización de las micro y pequeñas empresas influye positivamente en la determinación de los costos de producción, en las empresas del sector calzado del distrito El Porvenir, Trujillo, La Libertad, año 2016”.

“En los últimos tiempos, las MYPE se han vuelto relevantes, dada la importancia de estas empresas como creadoras de empleo y posibles motores del crecimiento económico, trabajos recientes han destacado las importantes contribuciones que las pequeñas empresas pueden hacer al desempeño general de una economía.

Si bien es cierto que existan algunos bienes y servicios cuya producción en pequeña escala tiene un mercado específico, es rentable y constituye una actividad sostenible. Esta investigación beneficia a los propietarios de las Mypes y a sus colaboradores ya que desarrolla el sentido de responsabilidad

hacia la empresa a través de una mayor competitividad y conocimientos apropiados generando por consiguiente mayores niveles de rentabilidad”.

“Las líneas anteriores han demostrado la importancia del financiamiento para el desarrollo y crecimiento de las MYPE, en términos de auditoría, tributación, financiamiento y Rentabilidad. Sin embargo, a nivel de campo de estudio, aún se desconocen las principales características de auditoría, fiscalidad, finanzas y lucro. Por ejemplo, no se sabe si estas micro y pequeñas empresas estarán de acuerdo en financiar, de ser así, qué sistema financiero utilizan, qué tasas de interés pagan, etc. ¿no se sabe si estas MYPE a lo largo de los años ha sido rentable recientemente? o no, ya sea que sus ganancias suban o bajen. Por todas estas razones, el planteamiento del problema de investigación es el siguiente”:

1.1.2. Enunciado del problema:

¿“Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021”?

1.1.3. Objetivo de la investigación.

1.1.3.1. Objetivo general:

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

1.1.3.2. Objetivos específicos:

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

1.1.4. Justificación de la investigación.

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

rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021”.

Igualmente, la indagación es justificable; Porque los resultados serán utilizados como base para la realización de otros estudios similares, de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021.

“Finalmente, la investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de contador público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen, a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la nueva ley universitaria y sus modificatorias”.

II. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacional

“Con respecto a los antecedentes, hay diversas investigaciones al respecto como Velecela (2016), estudió: “Análisis de las fuentes de financiamiento para las Pymes”, ejecutado en la ciudad de Cuenca – Ecuador”. Cuyo objetivo principal fue “desarrollar un estudio que conlleve a buscar, profundizar y conocer las diversas fuentes de financiamiento disponibles para las MYPES”. El referido estudio utilizó el método inductivo, la recogida de datos fue bibliográfica y documental. Concluye afirmando que la problemática con relación al financiamiento de las MYPES, se debe a la no existencia de oferta estructurada de financiamiento para este sector

empresarial, Manifiesta también que en estos años se crearon instituciones financieras cuyo diseño estaban direccionadas para las MYPES, son los empresarios quienes rechazan estas opciones por su poca o nula capacitación en aspectos financieros”.

“También señala en su trabajo de Análisis de las fuentes de financiamiento para las PYMES”. Universidad de Cuenca, que llegó a los siguientes resultados: que no existe una oferta estructurada de financiamiento para las PYMES; recién en los últimos años se han creado entidades financieras especializadas para estas empresas, consideran que sus procesos son tediosos”.

“Martínez (2017), en su artículo científico “Relación del entrenamiento, capacitación y financiamiento, con el crecimiento sostenido de pequeñas empresas del sector industrial en la ciudad de San Luis Potosí”. Tuvo como objetivo determinar la relación del entrenamiento, capacitación y financiamiento, con el crecimiento sostenido de pequeñas empresas del sector industrial en la ciudad de San Luis Potosí, a partir del cuestionamiento inicial de cuál esa relación, se revisan los antecedentes en los estudios similares ya efectuados en México. La investigación analizó los retos del crecimiento sostenido de las pequeñas empresas frente al contexto de la globalización económica, la problemática del crecimiento sostenido, su caracterización estadística y los estudios empíricos, y finalmente el análisis de las pequeñas empresas de la ciudad de San Luis Potosí”.

“En el estado actual de la economía global, sigue siendo posible y necesaria la implementación de esquemas y formas de organización que generan capacidades compensatorias de otras ventajas no existentes. Estos esquemas constituyen un elemento clave de articulación competitiva con el mercado internacional” sostienen, Blanch R. & Oddone (2017).

“Los autores concluyen en su análisis que los flujos son suficientes para pagar las deudas e invertir en bienes; si los dueños se desean pagar dividendos por las utilidades obtenidas, tiene dos opciones, pagar de los fondos y solicitar un préstamo complementario. En ese sentido, tratan de motivar que las MYPES o PYMES tal como conceptualiza, deben planificar, organizar, dirigir y controlar las actividades de las empresas para lograr ser competitivos en este mercado globalizado”.

2.1.2. Nacional

Agrega “Valera (2015)”, Respecto al “Financiamiento de la Mypes”, el 90% de las Mypes solicitaron crédito financiero, de los cuales el 80% de estas empresas aseguraron haber recurrido al financiamiento formal, por otro lado nos indica que el 80% de las Mypes fueron atendidas en los créditos solicitados, el 70% solicitaron un monto de crédito financiero entre los 10,000 y 15,000 nuevos soles y el 30% solicito entre 15,000 – 20,000 soles, además el 60% de los encuestados indica que invirtieron el crédito en capital de trabajo. Llegando a la conclusión que los Representantes legales de dichas Mypes son adultos en su gran mayoría y de sexo masculino y tienen un grado de instrucción superior no universitaria. Respecto a las Mypes, estas tienen un promedio de 8 años de actividad, las cuales fueron formadas con intención de obtener ganancias. Respecto al financiamiento nos indica que la mayoría recibió créditos entre los 10,000 y 15,000 nuevos soles según los montos solicitados, estos créditos fueron invertidos en capital de trabajo”.

Audidores y asesores gerenciales (2016); sostiene que, para luchar contra la pérdida desconocida en inventarios, deben calcular la diferencia entre el stock teórico y el real. Es muy importante que se utilicen sistemas que permitan el controlar adecuadamente la trazabilidad del inventario; esto significa que se registre

la entrada, salida y las transferencias de inventarios como lo permite el sistema perpetuo. De continuar con estos errores podría tener malas decisiones erróneas de los Estados Financieros, la empresa no tendrá a disposición para cumplir con los proveedores; al igual no tendrá solvencia la empresa.

Según “Hernández (2018), en su tesis para obtener el título de contador cuyo título fue: “Financiamiento, capacitación y rentabilidad de las Mype” del sector comercio de la localidad de Huancavelica – Perú. Dice que el financiamiento es considerado como el conjunto de recursos monetario financieros para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios. El financiamiento se contrata dentro o fuera del país a través de créditos, empréstitos y otras obligaciones derivadas de la suscripción o emisión de títulos de crédito, o cualquier otro documento pagadero a plazo”.

En cuanto al “Financiamiento”: manifestaron que el 31% financia su actividad económica con préstamos de terceras personas y el 89% lo invierte en capital de trabajo. En cuanto a capacitación: manifestaron que el 80% no recibió capacitación sobre créditos brindados por el sector financiero. En cuanto a Rentabilidad: el 60% afirma que el financiamiento ha contribuido en la mejora de la rentabilidad de su empresa y ha permitido salir adelante en el rubro de su negocio y también el 60% afirmó que los últimos dos años no se ha disminuido su rentabilidad, respecto a años anteriores”.

2.1.3. Regional

Trujillo Wong (2017), En su tesis titulado Auditoria Recursos Humanos Estableció de qué manera la auditoría de recursos humanos se relaciona con el logro de los objetivos de la Empresa Imprenta IMPETU Editorial S.R.L. de Pucallpa.

Material y métodos: es una investigación descriptiva, correlacional y transaccional por cuanto se realizó en el segundo semestre del año 2016. Se elaboraron dos cuestionarios: uno sobre la auditoría de recursos humanos y otro sobre logro de objetivos de la empresa IMPRENTA IMPETU EDITORIAL S.R.L. que está dedicada a las comunicaciones en la ciudad de Pucallpa, Perú. La muestra se conformó de manera intencional y estratificada, estuvo conformada por 36 trabajadores que incluye a miembros de gerencia, administración, finanzas, contabilidad y logística. Resultados: el 73% de encuestados manifestaron que la auditoría de recursos humanos es importante para el logro de los objetivos de la empresa, el 10% no opina y el 17% manifiesta que no hay dicha relación. El 100% reconoce que la empresa IMPETU es una organización dedicada a la comunicación y la empresa entrega la noticia a diferentes medios periodísticos en diferentes lugares de toda la región del Ucayali. El 63.9% dicen que los miembros conocen la visión de la empresa y el 43.4% sostiene que si hay logros de objetivos. Conclusión: La auditoría de recursos humanos se relaciona de manera significativa con el logro de los objetivos de la Empresa Imprenta IMPETU Editorial S.R.L. de Pucallpa.

Taminchi (2018), en su tesis “Conocimiento tributario y cumplimiento de las obligaciones tributarias en las Mypes del Jr. Libertad Cuadra N° 43 10 Pucallpa 2017”, cuyo objetivo general fue: Determinar la relación entre el conocimiento tributario y cumplimiento de las obligaciones tributarias en las Mypes del Jr. Libertad Cuadra N° 10 Pucallpa 2017. El diseño de investigación utilizado es correlacional; la muestra de estudio se tomó a 20 comerciantes de las Mypes del Jr. Libertad Cuadra N° 10 Pucallpa; los instrumentos fueron cuestionarios (Conocimiento tributario y obligaciones tributarias); que se sometieron a un proceso de validación. (pp. 4, 36). Los principales resultados fueron: En relación al

Conocimiento Tributario y el cumplimiento de las Obligaciones Tributarias el grado de correlación fue de 0.99 siendo positiva muy alta y significativa porque $p=0.00$. En relación al Conocimiento Explícito y cumplimiento de las Obligaciones Formales el grado de correlación fue de 0.99 siendo positiva muy alta y significativa porque $p=0.00$. En relación al Conocimiento Tácito y cumplimiento de las Obligaciones Sustanciales el grado de correlación fue de 0.99 siendo positiva muy alta y significativa porque $p=0.00$. (p. 69).

Chiong (2016), nos menciona en su investigación “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de accesorios deportivos del distrito de Callería, periodo 2016, tiene como objetivo general: identificar y describir la Caracterización del financiamiento de la micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de artículos deportivos del distrito de Callería, 2016”. El diseño de la investigación es no experimental, descriptivo y de nivel cuantitativo. La información son muestras de 20 empresas de una población de 20, se aplicó un cuestionario de 23 preguntas utilizando la técnica de encuesta; obteniéndose los resultados: El 60% de empresas vienen funcionando 15 o más años en el rubro de compra y venta de accesorios deportivos; el 100% tienen entre 10 a 15 años como formales; el 75% son de sexo masculino y el 25% femenino, el 100% desarrollan actividades relacionadas con el rubro de compra y venta de accesorios deportivos y el 90% obtuvo crédito a través de terceros en el 2016 y el 10% no lo hizo. Así mismo, el 70% tienen problemas de capital de trabajo y el financiamiento obtenido fue invertido en esta, demostrando la hipótesis planteada como verdadera.

En esa misma línea, Venancio. (2013), en “El financiamiento bancario y su incidencia en la rentabilidad de la microempresa. Caso ferretería santa maría SAC

del distrito de Huarmey, periodo 2012”, sostiene que en la actualidad vemos como en el mundo se ha ido desarrollando el campo empresarial, donde cada vez más personas con ideas emprendedoras comienzan el mayor de sus retos, lo que da pie a implementar empresas de diversos rubros: industriales, comerciales, de servicios, y otros.

2.1.4. Local

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

Castillo y Huamán (2017), en su tesis denominado, cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro empresarios del huequito n° 1 sector ropas del distrito de Callería, 2016, para optar el título de Contador Público, define que caracterizar una empresa desde el ámbito tributario, es mirar cómo su talento humano asume procesos y obligaciones entorno a examinar previamente todos los procedimientos propuestos en lo que respecta a los aspectos tributarios antes de que sean puestos en práctica, prever el pago de sus impuestos acogiendo a los beneficios tributarios y exenciones contempladas en la ley, manejar la

auditoría y control interno que garanticen que la empresa cumpla con la obligación tributaria sustancial dentro de una política de responsabilidad social, cumpliendo además con la obligación tributaria formal. En este orden de ideas, los componentes Empresa y SUNAT se interrelacionan a partir de un elemento sustancial llamado Cultura tributaria. Sin embargo, se puede observar que en nuestro país la mayoría de comerciantes son vendedores ambulantes, mecánicos, peluqueros, etc.; emprendedores que con mucho esfuerzo constituyen sus empresas, pero un buen porcentaje son informales y adolecen de cultura tributaria. Presentan falta de conocimientos tributarios, afectando su conducta respecto al cumplimiento y pago de los tributos originando el desconocimiento de las obligaciones tributarias.

2.2. Bases Teóricas de la investigación.

2.2.1. Teorías de la Auditoría:

“La teoría de la Auditoría de las cuentas anuales. Entiende la teoría de la prueba y sus físicos abióticos. Así, por un lado, se estudia el proceso de auditoría a partir de la definición de su elemento central, que es la evidencia, por otro lado, las cuestiones vinculadas a su recopilación y evaluación. El último apartado está dedicado a los conceptos de ética y responsabilidad, relacionados con las auditorías financieras o cuentas anuales”.

Auditar también es el proceso de almacenar y evaluar evidencia, realizado por una persona independiente y competente acerca de la información cuantitativa de una entidad económica específica.

Objetivos de la Auditoría

- “El auditor puede expresar una opinión sobre si los estados financieros se han preparado con una precisión razonable y si los estados financieros se han preparado de acuerdo con los principios y normas contables internacionales”.
- Determinar si el Sistema de Control Interno es adecuado.
- Detectar errores y proponer acciones correctivas.
- La realización de una auditoría permite al empleador detectar si la empresa está registrando adecuadamente sus actividades, gracias a un adecuado control interno.
- Si los estados financieros no contienen anomalías significativas, esto puede llevar a decisiones erróneas y, sobre todo, a saber, si la empresa está cumpliendo con la normativa social y fiscal.

Tipos De Auditoria Empresarial:

“Cuando se desea conocer la situación financiera real de una empresa, se realizan auditorías. Pero existen diferentes tipos de evaluaciones que se pueden realizar y varían principalmente según el tipo de estudio y las técnicas utilizadas para el análisis. Estos recalcan algunos tipos de auditoría”:

❖ Auditoría Financiera

Una auditoría financiera consiste en examinar “las cuentas anuales, así como otros datos contables y financieros. Estos informes son elaborados generalmente por auditores externos y el informe que se emite sobre la situación contable de la empresa es de utilidad para

la misma empresa, para las entidades o para las personas vinculadas a ella; por ejemplo, proveedores, inversores, bancos, etc.”

❖ **Auditoría Interna**

La auditoría interna proporciona analizar el control interno de una empresa. Esto lo hace, generalmente, el mismo empleado de la empresa, y el informe se entrega al mando superior o al superior inmediato para resolver cualquier problema detectado.

❖ **Auditoría Externa**

Las auditorías externas suelen ser realizadas por un auditor que no es miembro de la empresa. De esta forma, tiene valor legal ante las autoridades tributarias o ante terceros.

❖ **Auditoría Operacional**

“El objetivo de esta auditoría es mejorar la productividad de la empresa. Para ello, utiliza análisis de gestión empresarial”.

❖ **Auditoría Forense**

La Auditoría forense se realiza para recolectar evidencia que luego se convierte en evidencia y en procesos legales. A menudo se utilizan en investigaciones penales, por ejemplo, para detectar fraudes.

❖ **Auditoría Fiscal**

Se realizan auditorías fiscales con el fin de analizar si la empresa cumple con las obligaciones fiscales aplicables.

❖ **Auditoría De Recursos Humanos**

Como sugiere el nombre, se centra en el área de gestión del talento. Gracias a él, es posible conocer las necesidades de la empresa, de esta región en particular, verificar el modelo, etc.

❖ **Auditoría Médica**

“Este tipo de auditoría, de carácter interdisciplinario, permite evaluar el desempeño en salud. Los objetivos de una auditoría sanitaria son: mejorar la práctica médica, mejorar la calidad de la atención médica y como medio de educación continua”.

❖ **Auditoría Ambiental**

Este tipo de auditoría se encarga de evaluar las actividades y procesos de una empresa, para ver si cumple con la normativa ambiental.

2.2.2. Teorías de la tributación.

Para empezar, “Sistema tributario peruano. Es un conjunto ordenado de normas, principios e instituciones que rigen la relación que surge de la aplicación de impuestos en el país. Se rige por el Decreto Legislativo N ° 771 (enero de 1994), conocido como ley marco del sistema tributario nacional”.

Según la “Constitución de 1993, el Estado es el poder político organizado en tres niveles de gobierno: nacional, regional y local, y cada uno de ellos agrupa diferentes unidades ejecutoras o productoras de bienes y servicios públicos cuyos costos operativos deben ser financiados con tributos”.

Es una observación de actualidad, ya que en cuanto al pago del Impuesto a la Renta, corresponde primeramente a todas las empresas que buscan beneficio económico, afectando su liquidez, y para el Estado es uno de sus fuentes de ingresos más fundamentales. “Los gastos o costos que

constituyan para su perceptor rentas de segunda, cuarta o quinta categoría podrán deducirse en el ejercicio gravable a que correspondan cuando hayan sido pagados dentro del plazo establecido por el Reglamento para la presentación de la declaración jurada correspondiente a dicho ejercicio.”

En nuestro País plasma hasta el 31 de diciembre de 2000, la “Ley del Impuesto a la Renta, permitía la deducción para la determinación de la renta neta empresarial, sin exigir el pago previo, de los gastos que constituyen para sus perceptoras rentas de la segunda, cuarta y quinta categoría. Por otro lado, en la mencionada Ley ya se permitía realizar la deducción de los gastos para la determinación de las rentas empresariales por concepto de aguinaldos, bonificaciones, gratificaciones y retribuciones que se acuerden al personal, incluyendo todos los pagos que por cualquier concepto se hagan a favor de los servidores en virtud del vínculo laboral existente y con motivo del cese, restringiendo la deducción al pago de las referidas rentas”.

“Con la presencia de los mencionados gastos deducibles, indicados en el primer párrafo del presente numeral se observó que los contribuyentes deducían muchos gastos relacionados a las rentas de segunda, cuarta y quinta categoría, que los contribuyentes utilizaban como gastos deducibles, pero que al no realizar el pago al perceptor de la renta, los perceptores de la renta nunca tributaban, sin embargo, los generadores de rentas empresariales, se beneficiaban con la deducción, produciéndose un uso abusivo por parte de algunos contribuyentes en el tratamiento tributario en la aplicación de la determinación de la renta neta empresarial, a través de la imputación de algunos gastos en el ejercicio en que se prestaban por las

personas naturales, los mismos que no eran pagados. Las personas naturales no se imputaban a ellas en la medida en que estas no eran pagadas”.

Clasificación de los Tributos:

Conforme al “Código Tributario del Perú, los tributos se clasifican en impuestos, contribuciones y tasas. Según la normativa vigente el Impuesto a la Renta, es un tributo que se concreta anualmente y se considera como ejercicio gravable aquel que comienza el 01 de enero y finaliza el 31 de diciembre de cada año. Este impuesto grava las rentas que provienen de la explotación de un capital (Bien mueble o inmueble), del trabajo realizado en forma dependiente e independiente, las obtenidas de la aplicación conjunta de ambos factores (Capital y trabajo), así como las ganancias de capital. Con la finalidad de determinar el Impuesto a la renta de personas naturales que no realizan actividad empresarial, se separa tal determinación de la siguiente manera”:

Clases de Tributos:

- **El Impuesto:**

Son sumas pagadas por particulares y sin obligación del Estado de tenerlas en cuenta. El principal objetivo del impuesto es cumplir con las obligaciones de inversión pública; dos ejemplos de impuestos son: impuesto sobre la renta e impuesto adicional, e impuesto sobre las ventas.

- **Las Contribuciones:**

Este tipo de tributo resulta de la obtención de un beneficio específico de las obras al servicio del bien común. “Las contribuciones se

consideran fiscalmente obligatorias, aunque en menor medida que los impuestos”. Un ejemplo de aporte es: un aporte a la valoración, generado por la realización de obras públicas o inversiones sociales, realizadas por el Estado y creando mayor valor para las propiedades vecinas.

- **Las Tasas:**

Son contribuciones que se paga al Estado, en gratificación por los servicios que presta; En general, son voluntarios, ya que el acto de crearlos es producto de decisiones libres. “Ejemplos de cobros en Colombia: peajes (productos de la decisión de viajar gratis), recargos de gasolina (productos de la libre decisión de tener su propio transporte), entre otros servicios que brinda el Estado”.

2.2.3. Teoría de las Finanzas.

“Las gestiones financieras de la empresa, es la alternativa entre financiación, a largo plazo, financiación a corto plazo y consiguientemente, el capital de trabajo es inevitable para la empresa.

Ipanaqué y Reyes (2017), en el Estudio de viabilidad para la producción tecnológicamente mejorada de delicados limones y mangos en el terreno de la Organización de Pequeños Agricultores de San Sebastián de Piura y su comercialización en el mercado norteamericano de Estados Unidos, Divulgar que financiación es la actividad financiera a través de la cual obtenemos los recursos necesarios para emprender una actividad orientada a producir nuevos bienes y / o servicios”.

Fuentes de financiamiento

Se fundamenta en las potencias de conseguir recursos económicos, para el comienzo, mantenimiento y desarrollo de inéditos proyectos en la empresa.

Autores como Boscán y Sandra (2016), las finanzas revelan la oportunidad que tienen las empresas de desarrollar habilidades operativas a través de inversiones que les permitan incrementar su producción, crecer ya sea comprar equipo nuevo o realizar cualquier otra inversión. considera beneficioso para ellos mismos o para aprovechar las oportunidades que surgen en el mercado.

Tipos de fuentes de financiamiento

“Entre las fuentes de financiación más conocidas se encuentran: Interna y externa. Al referirse a fuentes internas, como las generadas por las actividades propias de la empresa, entre las que destacan: aportes de socios, utilidades reinvertidas, depreciación y asignación, aumento de pasivos acumulados y venta de activos”.

Fuentes de financiamiento internas

✓ Aportaciones de los socios.

Menciona las contribuciones de los socios generales durante la constitución legal o mediante nuevas aportaciones que se incrementarán una vez constituida la empresa.

✓ Utilidades reinvertidas.

Esta es una fuente de financiación muy común, especialmente en empresas recientes, lo que Aching (2016) señala, en los primeros años, los socios deciden no distribuir las ganancias en forma de dividendos, que reinvierten en la organización a través de un programa

predeterminado. planes para la adquisición o construcción, compra de mobiliario y equipo, de acuerdo con las necesidades conocidas.

✓ **Reservas de capital.**

Forman las secciones contables de las ganancias que aseguran que permanezcan en el flujo de las operaciones comerciales; El resultado operativo y la reserva de capital son esencialmente los mismos, salvo que el primero puede recuperarse mediante el pago de dividendos, mientras que el segundo permanecerá de forma permanente en acciones, mientras que la junta general extraordinaria de accionistas no ha decidido reducir el capital social.

✓ **Depreciaciones y amortizaciones.**

Una vez que se adquieren los activos fijos, la empresa debe reservar un fondo de amortización que represente el fondo de servicios públicos, ya que contribuirá a la producción u operaciones de la empresa a lo largo de su vida útil; Levy (2018), Delimita las depreciaciones, como una reconsideración del valor del activo, dando a conocer y establecer la pérdida real, mediante un gasto en efectivo de un costo actual, distribuido en varias fases.

✓ **Venta de activos.**

“Se considera una fuente de financiación interna, ya que los recursos se generan por la venta de bienes. no se utilizan porque están obsoletos o degradados. tales como equipos de oficina, computadoras, transporte, operaciones, etc. Salvo en el caso de empresas especializadas en la producción de mobiliario, este tipo de financiación también incluye

la financiación correspondiente a la venta de bienes como terrenos, edificios o maquinaria en desuso para cubrir los costes necesarios”.

Fuentes de financiamiento externas

Fuentes de financiación externas. Estos son los que usa cuando solo trabaja con sus propios recursos; Esto no es suficiente, es decir cuando los fondos generados por las operaciones normales, a los que se suman los aportes de los propietarios, no son suficientes para cubrir los desembolsos necesarios para mantener la operación. Por lo tanto, las operaciones normales de la empresa deben involucrar a terceros. Por ejemplo; para los bancos, de acuerdo con los supuestos proporcionados por Levy (2018).

Fuentes de financiamiento externo a corto plazo.

(Según Levy 2018), dentro de estos tipos de fuentes de financiamiento se descubren: “créditos comerciales, créditos bancarios, pagarés, líneas de crédito, papeles comerciales y financiamiento por medio de cuentas por cobrar e inventarios”.

Fuentes de financiamiento externa a largo plazo.

“Las fuentes de financiamiento a largo plazo incorporan las deudas a largo plazo. En opinión de Domínguez (2017), una deuda a largo plazo es usualmente un acuerdo formal para proveer fondos por más de un año, la mayoría de las veces corresponden a alguna mejora que beneficiará a la compañía y aumentará sus ganancias; usualmente son pagadas de las ganancias originadas por la inversión realizada con los fondos gestionados”.

Gestión financiera

No puede la gestión financiera entenderse aisladamente de la gestión, la administración e incluso la gestión económica, porque el hecho de que las finanzas sean el soporte lógico de la empresa, o de las actividades comerciales de los particulares, no puede entenderse desde la empresa.

La gestión financiera, comprende una transformación que implica los ingresos y gastos vinculados a la buena gestión del dinero y, en última instancia, los beneficios económicos que genera. “Esto nos permite definir el objetivo básico de la gestión financiera, en base a dos factores”. Es la generación de recursos o ingresos (generación de ingresos) y, en segundo lugar, la eficiencia y eficacia (esfuerzo y demanda) en el control de los recursos financieros para alcanzar niveles aceptables y satisfactorios en su gestión. Los criterios para evaluar la gestión financiera son: liquidez, rentabilidad y solvencia.

2.2.4. Teoría de la Rentabilidad.

Asimismo, Díaz (2012), en El análisis contable con enfoque comercial, define la rentabilidad como la retribución que una empresa (en el sentido amplio del término), es calificado de proporcionar teniendo en cuenta los diversos factores disponibles para el desarrollo de sus actividades económicas. Es una medida de efectividad y eficiencia en el uso de factores financieros, de productividad y humanos. Dicho esto, tenemos que hablar de rentabilidad.

“En el mundo real, de cambios acelerados en los negocios, conlleva a la precisión de actividades empresariales, que tienen que contar con una

adecuada información contable de la empresa, oportuna y precisa. Generalmente, esta información no es desarrollada, en forma precisa por las empresas comerciales, después del elemento humano, la información es el recurso más importante con el que cuenta cualquier Gerente, desde este enfoque; uno de los principales problemas que enfrenta esta empresa es el gran volumen de información que pasa por las manos del gerente y la falta de capacidad profesional para desarrollar gestiones comerciales, una contabilidad deficiente de las operaciones, control inadecuado de los inventarios, mala ubicación del negocio, escaso control de las cuentas por cobrar y no actuar ante el mundo actual de globalización.

Frente a todos estos problemas, viene la necesidad de que los involucrados en la empresa, trasformen sus hábitos de trabajo, con el fin de dar cabida a la aplicación de la metodología de las ciencias contables, para el desarrollo óptimo de las actividades empresariales, además de un nuevo miembro en el equipo de información gerencial, la computadora, este enlace con la información contable y el gerente será esencial si este quiere ser productivo y efectivo. El mundo en que vivimos hoy en día exige de quienes dirigen la organizaciones empresariales los conocimientos o el uso de tecnología, pero sobre todo el manejo eficiente de la información que les permitan una correcta toma de decisiones, para asegurar la permanencia de las empresas a largo plazo, es desde esta perspectiva que surge la necesidad de contar con un mecanismo eficiente de información contable en la empresa dedicada a la compra-venta de Repuestos y Accesorios para motos”.

Tipos de rentabilidad

Según, Educa cate edu (2015), existen dos tipos de rentabilidad:

❖ **La rentabilidad económica.** Es la rentabilidad de los activos de una empresa. Mide la eficiencia con la que una empresa utiliza sus recursos económicos o activos para obtener beneficios. La rentabilidad económica, Es también la noción de resultado esperado, antes de lucro, con todo el capital económico utilizado para lograrlo, independientemente de su origen financiero o similar, a lo que representa, desde un punto de vista económico, lucro. sobre la inversión de la empresa.

❖ **La rentabilidad financiera.**

Igualmente, conocido como rentabilidad de capital, que también es la rentabilidad de los capitales invertidos.

Indica el beneficio neto obtenido sobre el capital propio de la empresa. Por esta razón, la utilidad neta se usa en el numerador, es decir, la utilidad después de impuestos e intereses.

✓ **Ratios de rentabilidad**

Ratios de rentabilidad o también Margen beneficiario. Se trata de fórmulas matemáticas que nos permiten revelar qué está haciendo financieramente la organización, es decir, qué tan eficientemente la empresa ha utilizado sus recursos para obtener beneficios. Ahora bien, este cálculo económico se puede realizar en base a diferentes asientos en el balance o en la cuenta de resultados e integrar diferentes factores en su análisis, logrando cambios significativos en el resultado final

sobre el desarrollo de la empresa. “Como ejemplo tenemos, un negocio que puede resultar rentable, entendida como que recibe ganancias por una inversión, si analizamos, los gastos dedicados a producir el bien o servicio con los ingresos recibidos, pero quizá sufra pérdidas, si en el cómputo de la inversión realizada le añadimos los costes de personal, impuestos, intereses de bancos, amortizaciones, capital inmovilizado. Por tanto, la importancia de conocer las diferentes tasas de rentabilidad y lo que significan para tener una imagen fiable del desempeño de la empresa en todos los ámbitos nos permite desarrollar una estrategia de control”.

Características de la información contable.

“Una información contable de calidad, presenta las siguientes

Características:

Utilidad: Este término da a conocer al hecho de que la información se puede utilizar de manera efectiva en el proceso de toma de decisiones de los usuarios. Las ganancias de esta información se basan en su contenido y oportunidades.

Contenido: La información contable debe ser capaz de representar la organización y su desarrollo, el estado de la organización en diferentes períodos y los resultados de sus operaciones debido a la naturaleza de la información contable relevante, auténtica y comparable.

Oportunidad: La información contable debe llegar a los usuarios de manera oportuna para que pueda usarse para tomar decisiones informadas dentro de la organización.

Significación: Esta característica mide la capacidad de la información contable para representar a la entidad y su evolución, en palabra y en cantidad, su estado en diferentes momentos y los resultados de sus operaciones.

Relevancia: Calidad de elementos seleccionados de información financiera que permite a los usuarios comprender mejor el mensaje y utilizarlo para lograr sus objetivos específicos.

Veracidad: Es válida la calidad de la toma en cuenta de los eventos que realmente ocurren en la información contable y de su precisión de medición de acuerdo con las reglas aceptadas por el sistema.

Comparabilidad: Se refiere al hecho de que la información debe ser comparada por una determinada entidad y ser comparable en el tiempo y válidamente comparable entre dos o más entidades, permitiendo evaluar el desarrollo de las entidades económicas.

Confiabilidad: Característica de la información contable que los usuarios aceptan y utilizan para tomar decisiones. La confianza depositada en ella por un usuario de la información contable requiere que el funcionamiento del sistema sea: Estable, Objetivo y Verificable.

Estabilidad: Es un sistema indica que su funcionamiento no cambia con el pasar del tiempo y que la indagación que genera se obtiene aplicando las mismas reglas de recolección, cuantificación y presentación de datos. esta propiedad también se llama consistencia.

Objetividad: Esta propiedad implica que las reglas según las cuales

se genera la información contable no están distorsionadas intencionalmente y que la información refleja la realidad de acuerdo con estas reglas”.

Verificabilidad: Esta funcionalidad permite aplicar pruebas al sistema que genera la información contable y obtiene el mismo resultado.

Provisionalidad: Esta funcionalidad es esencial tanto para los lectores de periódicos como para los usuarios de información financiera. Se refiere al hecho de que ambos tipos de usuarios necesitan saber lo que aparece en un periódico y lo que aparece en un estado financiero e información intermedia; es decir, presenta información con todos los factores y circunstancias.

Utilidad de la información contable.

“El objetivo final de la contabilidad que da la utilización de esta información, su análisis e interpretación, es una parte muy importante de esta comprensión, también es el reconocimiento transparente de las limitaciones de los informes de contabilidad. La contabilidad es el proceso por medio del cual se puede medir la utilidad y la solvencia de una empresa. La contabilidad también nos brinda información necesaria para la toma de decisiones comerciales que le permitan a la gerencia guiar a la empresa dentro de un cauce rentable y solvente”.

2.2.5. Teoría de las micro y pequeñas empresas

Artículo 1.- Objeto de la Ley.

La presente Ley tiene por objeto la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas para “incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, estableciendo políticas de alcance general y la creación de instrumentos de apoyo y promoción; incentivando la inversión privada, la producción, el acceso a los mercados internos y externos y otras políticas que impulsen el emprendimiento y permitan la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas. Su contribución al Producto Bruto Interno, la ampliación del mercado interno y las exportaciones, y su contribución a la recaudación tributaria”.

Artículo 2.- “Definición de las Micro y Pequeñas Empresas.

La Micro y Pequeñas Empresas. Es la Unidad económica constituida por persona natural o jurídica, en cualquier forma de organización o gestión comercial que prescriba la ley vigente, con el fin de llevar a cabo la explotación, transformación, producción, comercialización, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Cuando en esta ley, haciendo referencia a la sigla MYPE, se refiera a las micro y pequeñas empresas que, a pesar de su tamaño y características, son tratadas de manera igualitaria en esta ley, con excepción del régimen.

Artículo 5.- Características de las micro, pequeñas empresas:

Especifica que las micro y pequeñas empresas deben pertenecer a una de las siguientes categorías de actividades, constituidas por su volumen anual de ventas:

- **Microempresa:** son ingresos anuales hasta un máximo de 150 unidades impositivas tributarias (UIT)”.
- **Pequeñas empresas:** facturación anual superior a 150 UIT y hasta un monto máximo de 1700 Unidades Tributarias (UIT).
- **Empresas medianas:** ingreso de negocio anual superior a 1.700 UIT y hasta una cantidad máxima de 2.300 UIT.

2.3. Marco conceptual

2.3.1. Definición de auditoría

Javier Sánchez galán (2020), define que la auditoría, en el contexto de la economía y los negocios, es el proceso de realizar una evaluación cuidadosa de una empresa u organización con el objetivo de conocer sus características específicas, así como sus fortalezas y debilidades.

2.3.2. Definición de tributación

Guillermo Westreicher (2020), define que la tributación puede referirse al acto de pagar impuestos, así como al marco legal al que están sujetos los contribuyentes, dentro de un país en relación a sus obligaciones con las autoridades tributarias.

2.3.3. Definición de finanzas

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

2.3.4. Definición de rentabilidad

Serra en el (2015), Definición de la rentabilidad es el provecho generado por una inversión. Como, por ejemplo, tener cuentas de ahorro que garanticen rentabilidad, así como instrumentos de inversión como fondos mutuos o acciones de la Bolsa de Valores de Lima, tienden a funcionar mejor en el largo plazo, pero su dimensión es insegura.

Bertein (2016), en “Rentabilidad, precisa que la rentabilidad la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. La rentabilidad es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori”.

2.3.5. Definición de las micro y pequeñas empresas

Finalmente, las MYPEs son unidades económicas formadas por una persona física o jurídica (empresa) en cualquier forma de organización con el objetivo de desarrollar actividades productivas y comerciales de bienes o prestación de servicios.

1.1.4. Justificación de la investigación.

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

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

“Así mismo, la investigación también se justifica; por que los resultados servirán de base, para realizar otros estudios similares, de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021”.

“Finalmente, la investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de contador público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen, a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la nueva ley universitaria y sus modificatorias”.

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo de la investigación

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

3.2 Nivel de investigación de la tesis

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

3.3 Diseño de investigación

El diseño de la investigación que se utilizó, fue no experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo.

El diseño siguió la siguiente forma:

M =====> O

Donde:

M = Muestra conformada por las MYPE encuestadas.

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

No experimental:

“La investigación fue no experimental por que se realizó sin manipular deliberadamente las variables, se observó el fenómeno tal como se muestra dentro de su contexto”.

Descriptivo:

“Esta descripción fue descriptiva por que se recolecto los datos en un solo momento y en un tiempo único, el propósito fue descubrir las variables y analizar su incidencia en su contexto dado”.

Transversal:

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

Retrospectivo:

En esta investigación; Hace preguntas sobre eventos que han sucedido en el pasado.

3.4 La Población y muestra

3.4.1 Población.

“La población estuvo constituida por 30 micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021. Las mismas que se encuentran ubicados en el sector y rubro del estudio. Información que fue obtenida a través del trabajo de campo que se realizó el investigador en el distrito de Manantay de Ucayali”.

3.4.2 Muestra

“De la población en estudio se obtuvo como muestra a 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021. El cual representa el 100% del universo. La información fue obtenida a través del trabajo de campo que realizo el investigador”.

3.5. Definición y operacionalización de las variables

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

Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021.	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal: Si No
		Conoce algo referente a la auditoría	Nominal: Si No

		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: Si No
		A donde acudió para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural
		A donde acudiría para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría

			Persona natural
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si No
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
<p>Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021.</p>	<p>Son algunas características relacionadas a la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021.</p>	<p>Siente satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria</p>	Nominal: Si No
		<p>Sabe Ud. Si 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</p>	Nominal: Si No
		<p>Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos</p>	Nominal: Si No
		<p>Están los libros de Contabilidad al día</p>	Nominal: Si No
		<p>Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo</p>	Nominal: Si No

		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No
		Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No

		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No
		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No

Variable complementaria	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio,	Son algunas características	Solicito crédito	Nominal: Si No
		Recibió crédito	Nominal: Si No

<p>rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021.</p> <p>relacionadas con las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021.</p>	Monto del crédito solicitado	<p>Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000</p>
	Monto del crédito recibido	<p>Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000</p>
	Entidad a la que solicito el crédito	<p>Nominal: Bancaria No bancaria</p>
	Entidad que le otorgo el crédito	<p>Nominal: Bancaria No bancaria</p>
	Tasa de interés cobrado por el crédito	<p>Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Más de 3% mensual</p>
	Crédito oportuno	<p>Nominal: Si No</p>
	Monto del crédito fue suficiente	<p>Nominal: Si No</p>
	Cree que el financiamiento mejora la empresa.	<p>Nominal: Si No</p>

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

venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021. (principal)	empresas de la rentabilidad de sus empresas en el periodo de estudio..	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal: Si No
--	--	---	----------------------

		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No Por qué?
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

Fuente: Matos Villacorta (2021).

3.6. Técnicas e instrumentos

3.6.1 Técnicas

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

3.6.2 Instrumento

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

3.7. Plan de análisis de datos

“Los datos de las encuestas se transformarán en una data, la misma que aplicando el programa Excel científico, se obtendrán las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se realizarán tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación”.

3.8 Matriz de Consistencia

Matriz de Consistencia.

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

Título	Enunciado del problema	Objetivos	Variables	Dimensiones	Indicadores	Metodología		
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021.	Formulación	General	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Tipo y Nivel	Población La población estará conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021.	
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021.	ESPECÍFICOS			Ley de la micro y pequeña empresa N°30056	Sexo		Cuantitativo - Descriptivo
						Grado de Instrucción		
						Estado Civil		
comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021.	Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021.			RUBRO	DISEÑO	MUESTRA		
				Años en el rubro	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021.		

	Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021.	Auditoría	características	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal no	si
				Conoce algo referente a la auditoría	Nominal no	si
				Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nominal no	si
				La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal no	si
				A donde acudió para obtener una Auditoría		
				A donde acudiría para obtener una Auditoría		
	Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021.	Tributación	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal no	si
				Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la empresa	Nominal no	si
				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal no	si
				Están los libros de Contabilidad al día	Nominal no	si
				Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal no	si
				Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria	Nominal no	si
				Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal no	si

			Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal	si
			Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal	si
	Finanzas	Características	Solicito crédito	Nominal	si
			Recibió crédito	Nominal	si
Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021.			Monto del crédito solicitado	Cuantitativa:	
			Monto del crédito recibido	Cuantitativa:	
			Entidad a la que solicito el crédito	Nominal	
			Entidad que le otorgo el crédito	Nominal	
			Tasa de interés cobrado por el crédito	Cuantitativa:	
			Crédito oportuno	Nominal	si
			Monto del crédito fue suficiente	Nominal	si
			Cree que el financiamiento mejora la empresa.	Nominal	si
Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021.	Rentabilidad	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal	si
			Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal	si
			La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal	si

3.9. Principios éticos de la investigación

Todas las fases de la actividad científica deben conducirse en base a los principios éticos que rigen la investigación en la ULADECH católica:

✓ **Protección de la persona.**

“El bienestar y seguridad de las personas es el fin supremo de toda investigación, y por ello, se debe proteger su dignidad, identidad, diversidad socio cultural, confidencialidad, privacidad, creencia y religión. Este principio no sólo implica que las personas que son sujeto de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino que también deben protegerse sus derechos fundamentales si se encuentran en situación de vulnerabilidad”.

✓ **Libre participación y derecho a estar informado**

“Las personas que participan en las actividades de investigación tienen el derecho de estar bien informados sobre los propósitos y fines de la investigación que desarrollan o en la que participan; y tienen la libertad de elegir si participan en ella, por voluntad propia”.

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

✓ **Beneficencia y no-maleficencia.**

“Toda investigación debe tener un balance riesgo-beneficio positivo y justificado, para asegurar el cuidado de la vida y el bienestar de las personas que participan en la investigación. 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”.

✓ **Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad**

“Toda investigación debe respetar la dignidad de los animales, el cuidado del medio ambiente y las plantas, por encima de los fines científicos; y se deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y tomar medidas para evitar daños”.

✓ **Justicia**

“El investigador debe anteponer la justicia y el bien común antes que el interés personal. Así como, ejercer un juicio razonable y asegurarse que las limitaciones de su conocimiento o capacidades, o sesgos, no den lugar a prácticas injustas. El investigador está obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación, y pueden acceder a los resultados del proyecto de investigación”.

✓ **Integridad científica**

“El investigador (estudiantes, egresado, docentes, no docente) tiene que evitar el engaño en todos los aspectos de la investigación; evaluar y declarar los daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, el investigador debe proceder con rigor científico, asegurando la validez de sus métodos, fuentes y datos. Además, debe garantizar la veracidad en todo el proceso de investigación, desde la formulación, desarrollo, análisis, y comunicación de los resultados”.

IV. RESULTADOS

4.1. Resultados

- ✓ Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales.

1) Tabla N° 1

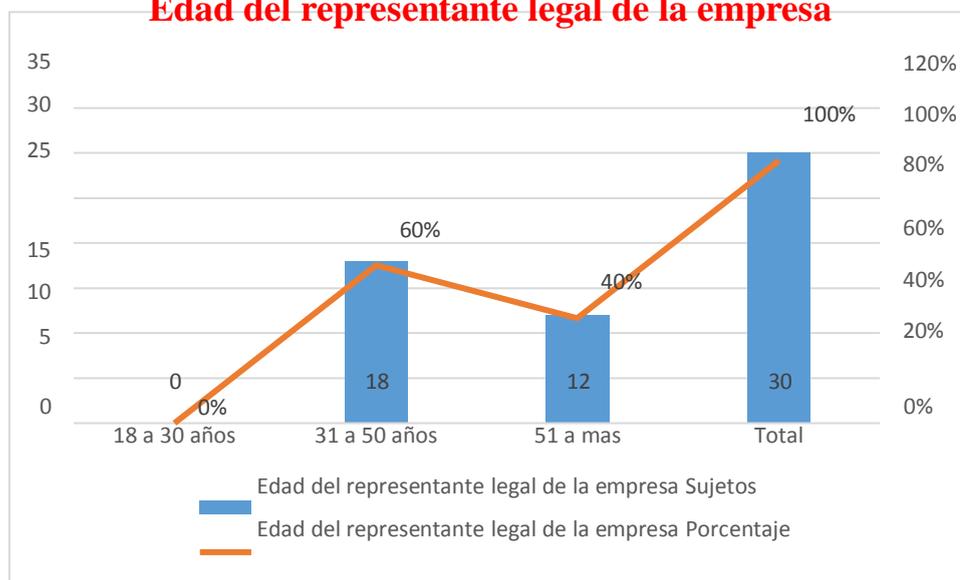
Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021.

Edad del representante legal de la empresa			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	18 a 30 años	0	0%
	31 a 50 años	18	60%
	51 a mas	12	40%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 1

Edad del representante legal de la empresa



Fuente: Tabla N° 01

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 1 se observa que la edad de los representantes, el 60% tiene entre 31 a 50 años, mientras que el 40% son mayores de 51 años.

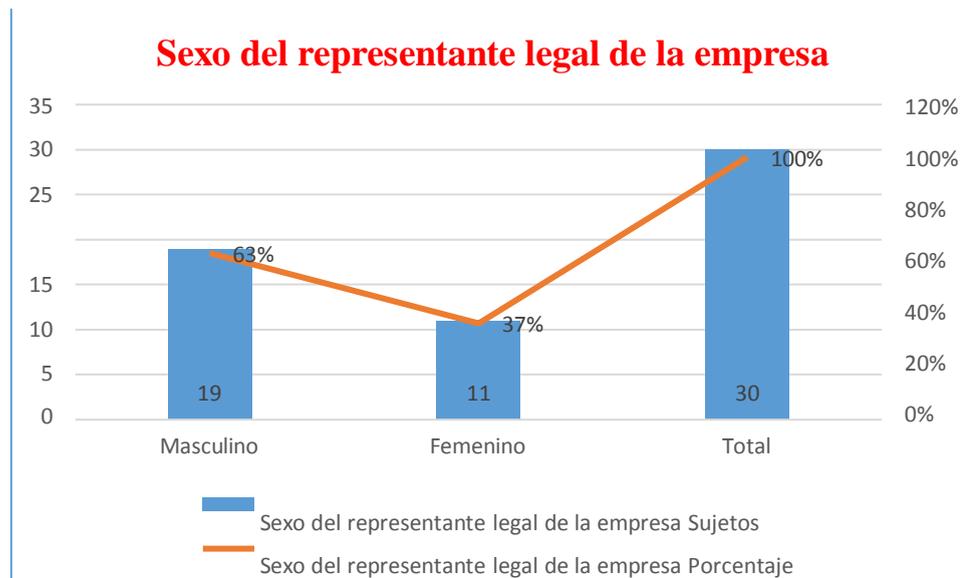
2) **Tabla N° 2**

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

Sexo del representante legal de la empresa			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Masculino	19	63%
	Femenino	11	37%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 2



Fuente: Tabla N° 02

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 2 se observa que el 63% de los representantes pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 37% pertenecen al sexo femenino.

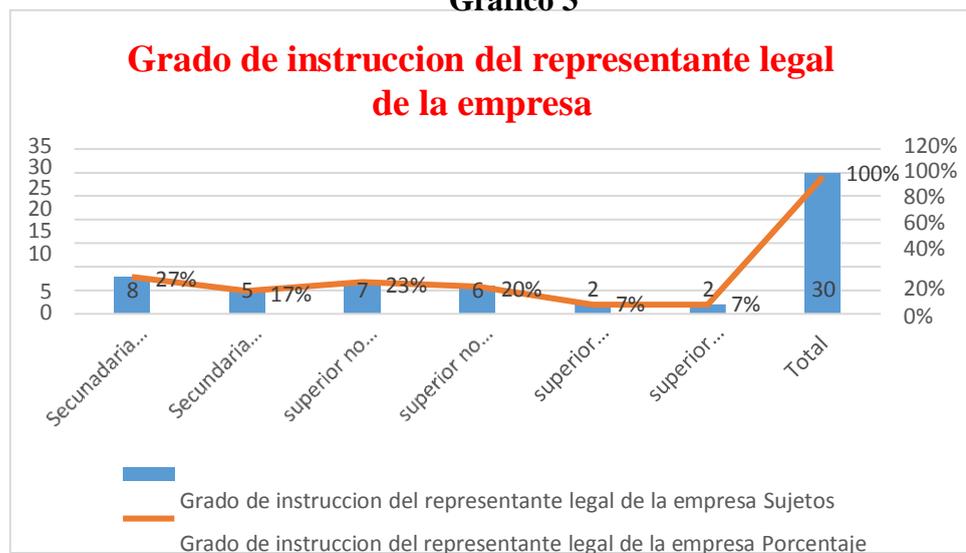
3) **Tabla N° 3**

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

Grado de instrucción del representante legal de la empresa			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Secunadaria completa	8	27%
	Secundaria incompleta	5	17%
	superior no universitaria completa	7	23%
	superior no universitaria incompleta	6	20%
	superior universitario completo	2	7%
	superior universitario incompleto	2	7%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 3



Fuente: Tabla N° 03

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 3 se observa que el 27% tienen secundaria completa, el 17% tienen secundaria incompleta, el 23% tienen superior no universitario completa, el 20% tienen superior no universitario incompleta, el 7% tienen superior universitario completo y el 7% tienen superior universitario incompleto.

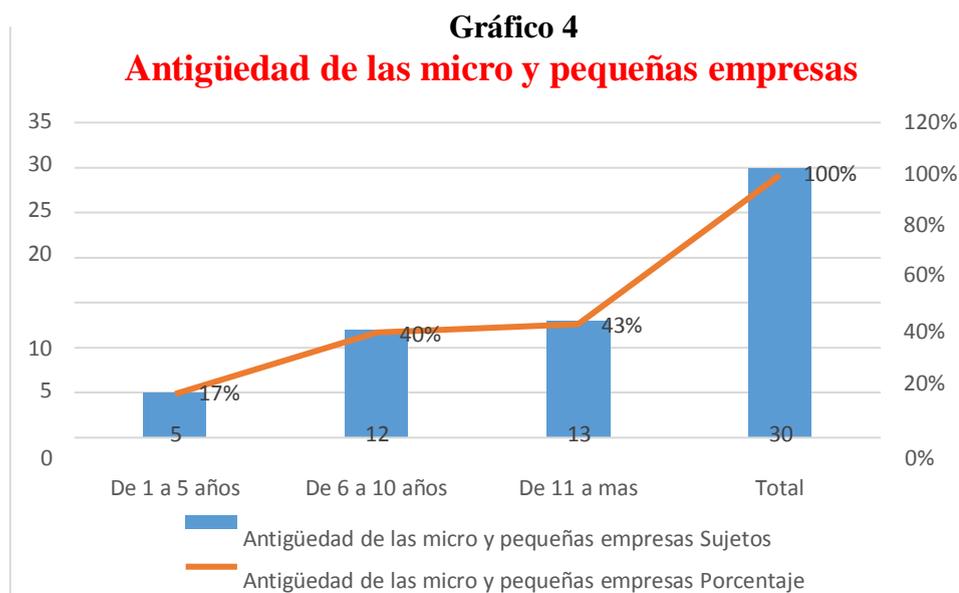
✓ Respecto a las principales características de las micro y pequeñas empresas.

4) Tabla N° 4

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

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	De 1 a 5 años	5	17%
	De 6 a 10 años	12	40%
	De 11 a mas	13	43%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.



Fuente: Tabla N° 04

INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 6 se observa que el 17% de las empresas tienen más de 1 a 5 años de ser constituidas, mientras que el 40% son de 6 a 10 años de ser constituidas y solo el 43% son de 11 años a más de ser constituidas.

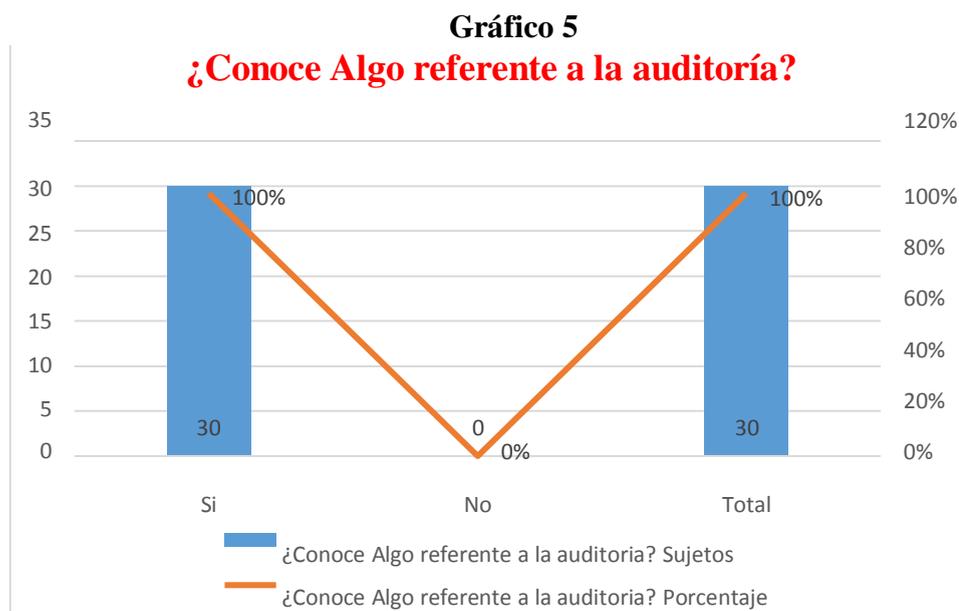
✓ Respecto a la auditoria de las micro y pequeñas empresas.

5) Tabla N° 5

Conocen algo referente a la auditoria, las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.

¿Conoce Algo referente a la auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.



Fuente: Tabla N° 05

INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 5 se observa que el 100% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica la auditoria.

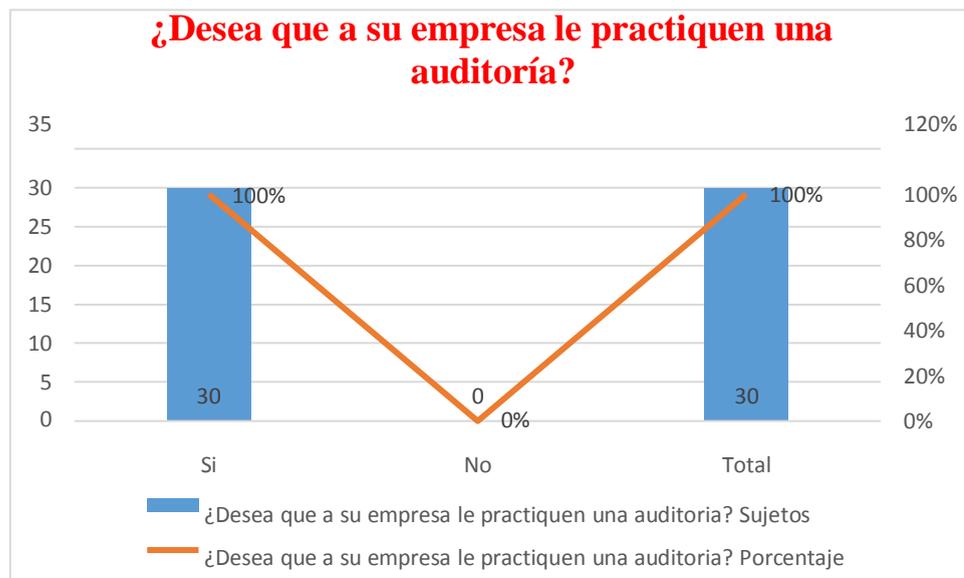
6) Tabla N° 6

Desea que a su empresa se le practique una auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 6



Fuente: Tabla N° 06

INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 6 se observa que el 100% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría.

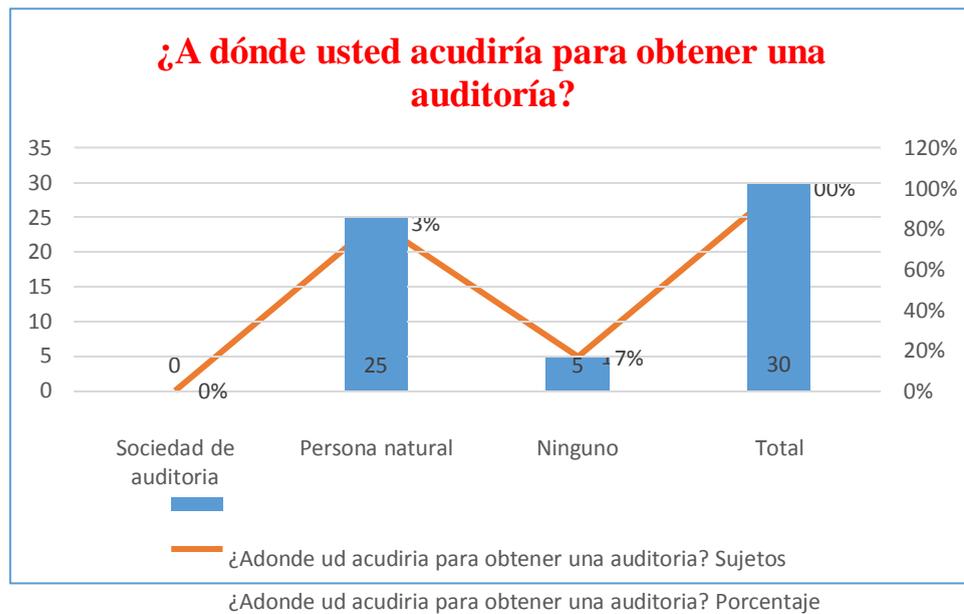
7) **Tabla N° 7**

A donde acudirán los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021.

¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Sociedad de auditoria	0	0%
	Persona natural	25	83%
	Ninguno	5	17%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 7



Fuente: Tabla N° 07

INTERPRETACION

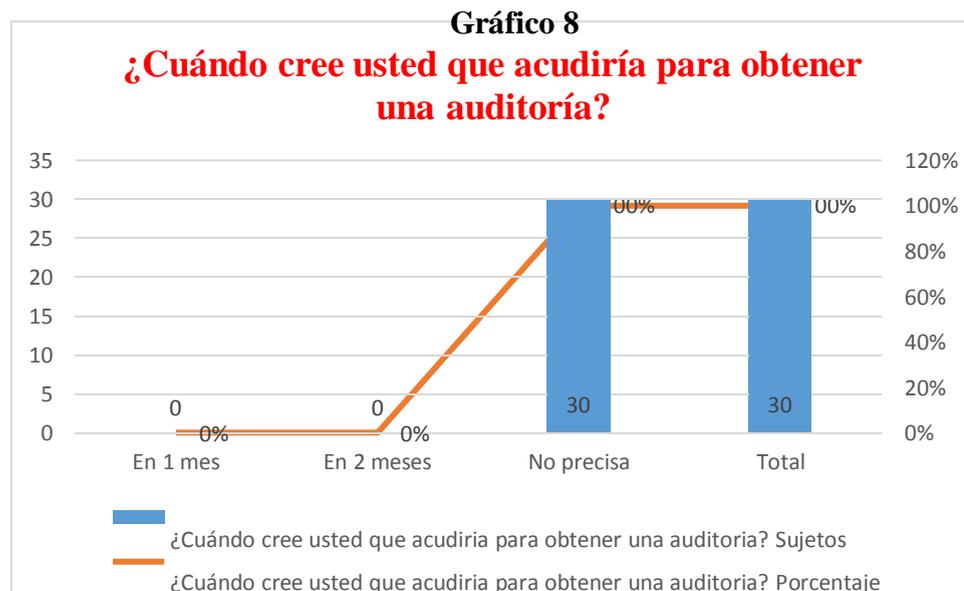
En la tabla y figura N° 7 se observa que el 83% de los representantes legales, informaron que acudirán a una persona natural para obtener una auditoría y el 17% no se recurrirían a nadie.

8) **Tabla N° 8**

En cuanto tiempo acudiría para una auditoria a sus micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	En 1 mes	0	0%
	En 2 meses	0	0%
	No precisa	30	100%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.



Fuente: Tabla N° 08

INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 8 se observa que el 100% de los representantes legales no precisan una fecha exacta de cuando aplicarían una auditoria a sus empresas.

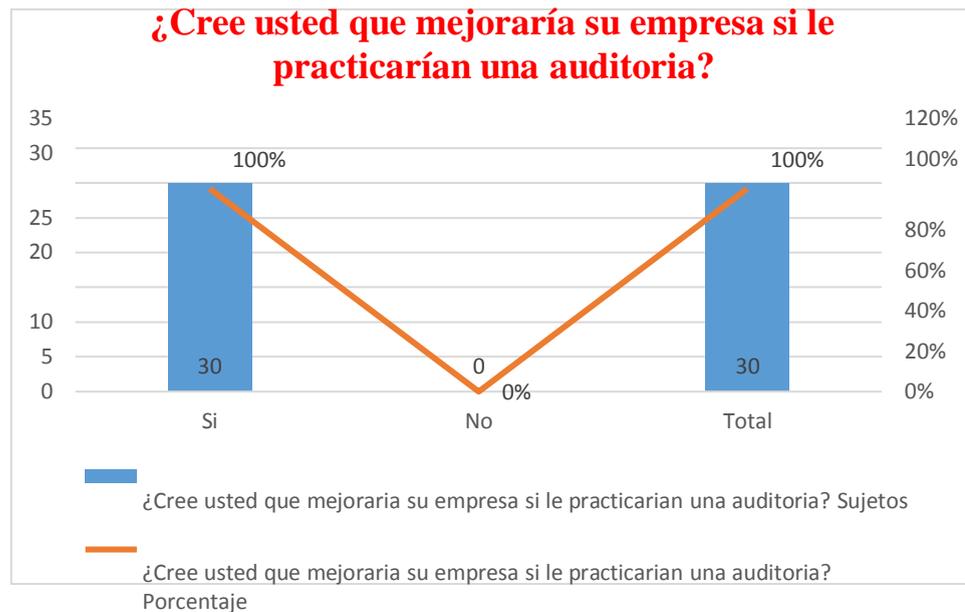
9) **Tabla N° 9**

Las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021. Mejorarían si le practicarían una auditoria.

¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 9



Fuente: Tabla N° 09

INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 9 se observa que el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicarían una auditoria ya que les ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de sus empresas, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores.

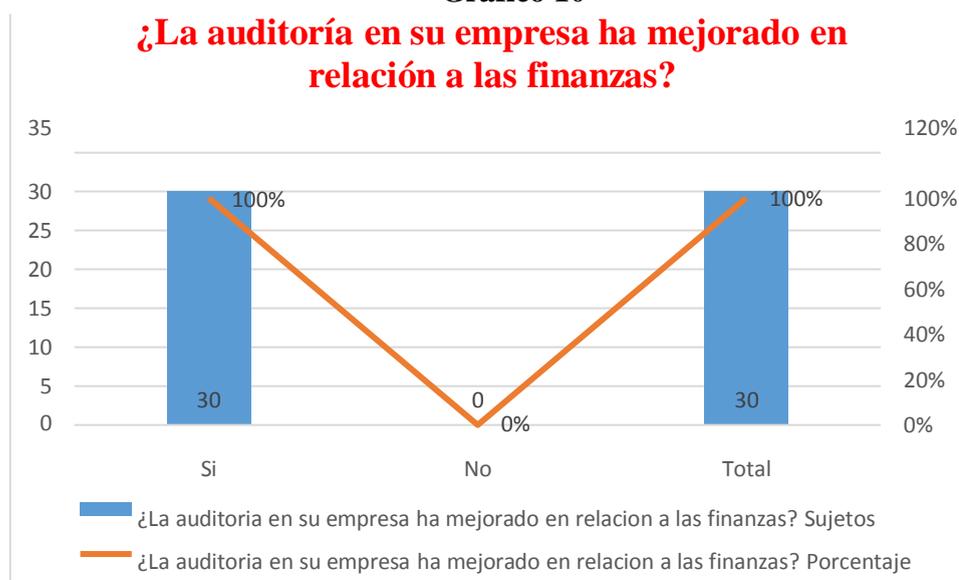
10) Tabla N° 10

La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 10



Fuente: Tabla N° 10

INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 10 se observa que el 100% de los representantes legales precisan que su empresa ha mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados.

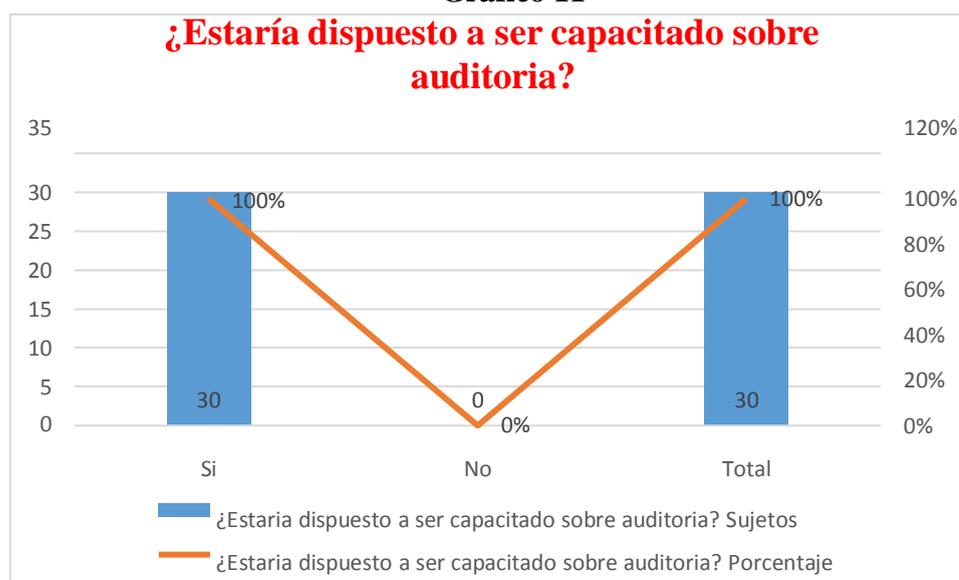
11) Tabla N° 11

Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021. Para obtener una auditoria.

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 11



Fuente: Tabla N° 11

INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 11 se observa que el 100% de los representantes legales mencionan que tienen la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario de ser capacitados, en la cual les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los aspectos de las empresas.

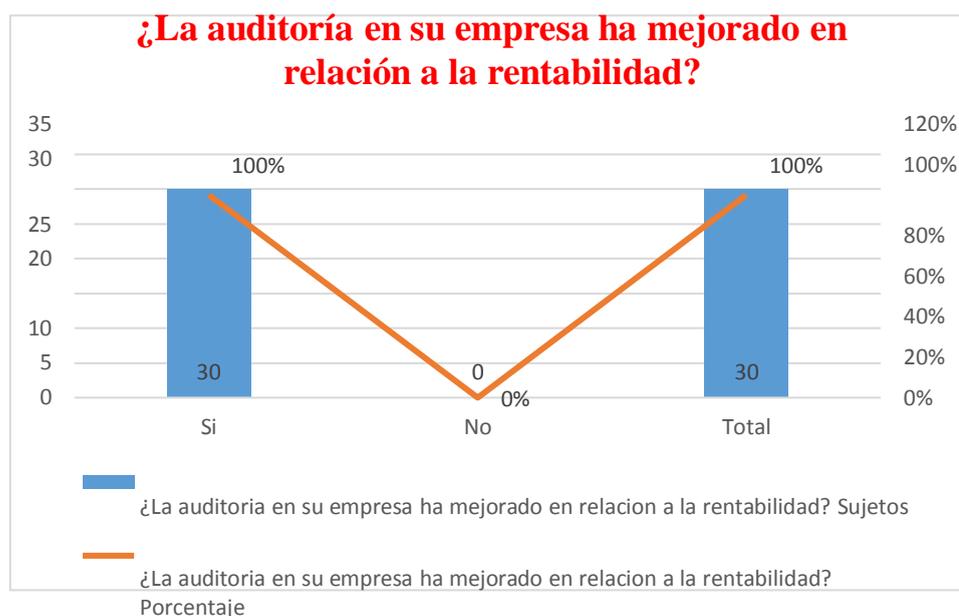
12) Tabla N° 12

La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021. Para obtener una auditoría.

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 12



Fuente: Tabla N° 12

INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 12 se observa que el 100% de los representantes legales de las empresas, mencionan y dan a conocer que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

✓ Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas.

13) Tabla N° 13

Se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria a los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	27	90%
	No	3	10%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 13



Fuente: Tabla N° 13

INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 13 se observa que el 90% de los representantes legales afirman que se les ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado, mientras que solo el 10% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes.

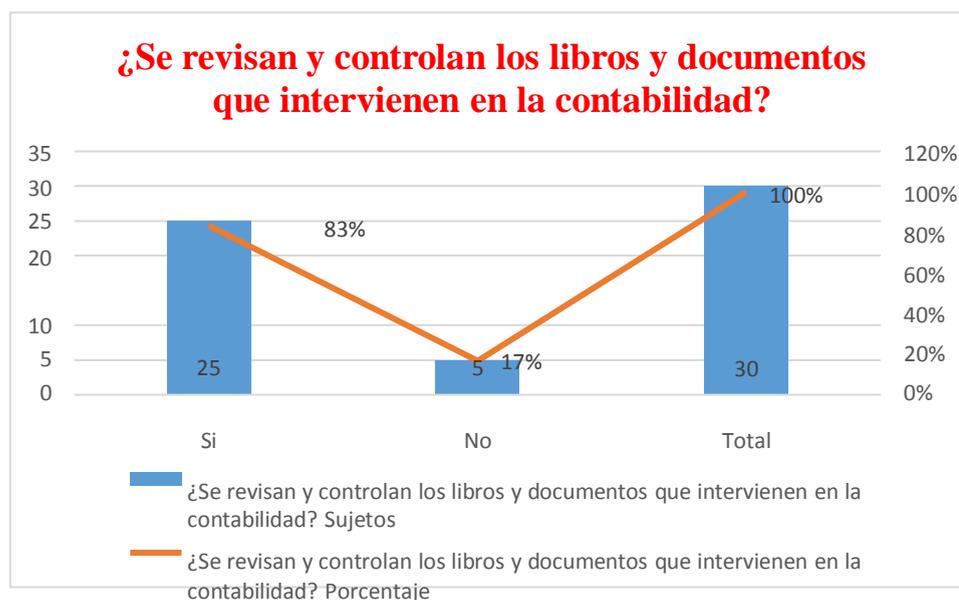
14) Tabla N° 14

Los representantes de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021. Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la rentabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria.

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	83%
	No	5	17%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 14



Fuente: Tabla N° 14

INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 14 se observa que el 83% de los representantes legales, si realizan un control satisfactorio y permanente, los libros y documentos al día, mientras que solo el 17% informa que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello.

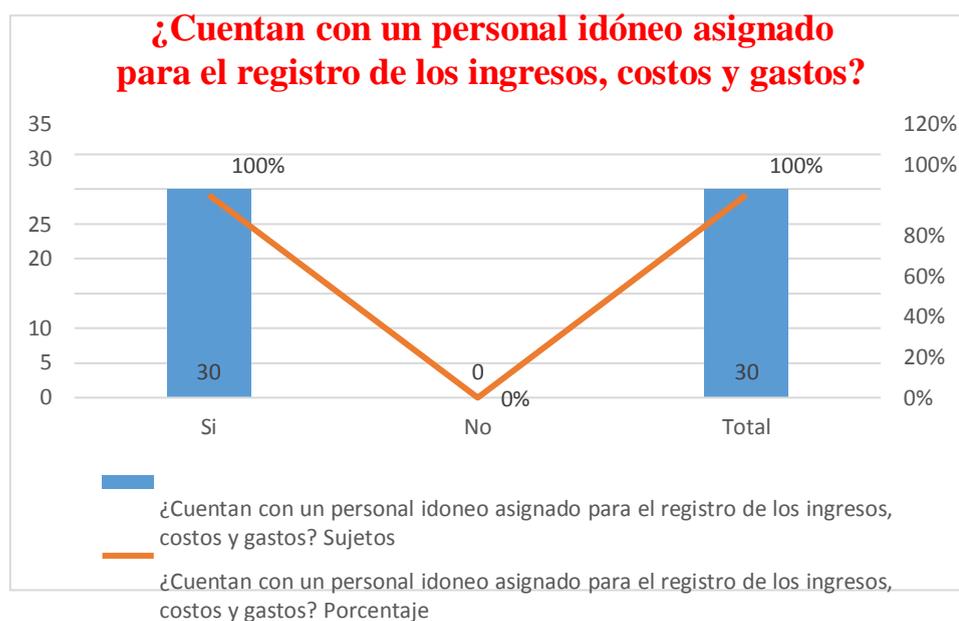
15) Tabla N° 15

Las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021. Cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

¿Cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 15



Fuente: Tabla N° 15

INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 15 se observa que el 100% de los representantes legales informan que cuentan con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones.

16) Tabla N° 16

Tienen sus libros contables al día las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.

¿Están los libros de contabilidad al día?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.



Fuente: Tabla N° 16

INTERPRETACION

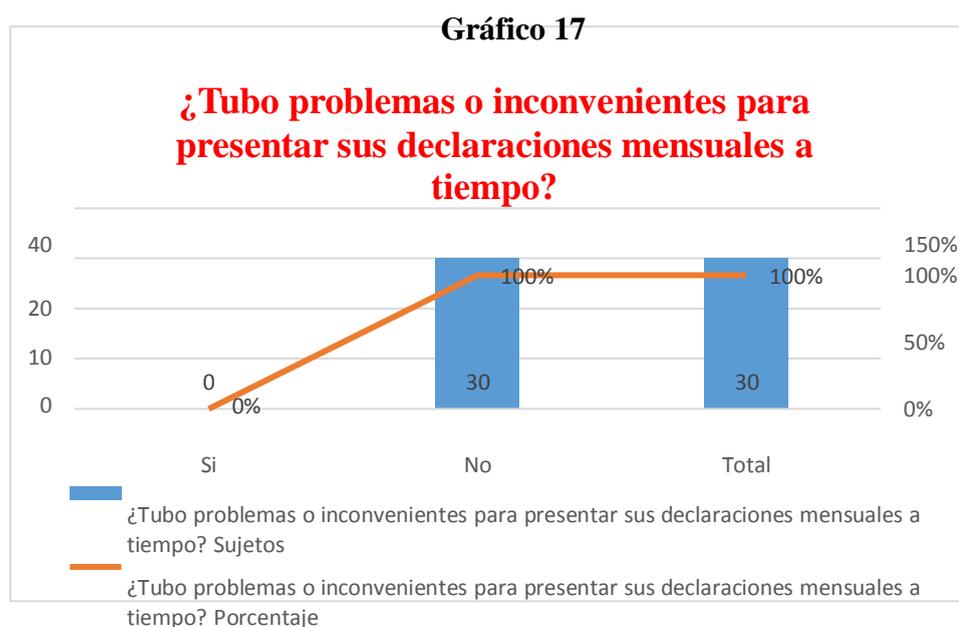
En la tabla y figura N° 16 se observa que el 100% de los representantes legales nos mencionan que toda la documentación contable y administrativa se encuentran al día, por lo cual no le generan ningún inconveniente en ese aspecto.

17) Tabla N° 17

Los representantes de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021. Tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	0	0%
	No	30	100%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.



Fuente: Tabla N° 17

INTERPRETACION

En la tabla y figura N°17 se observa que el 100% de los representantes legales mencionan que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones.

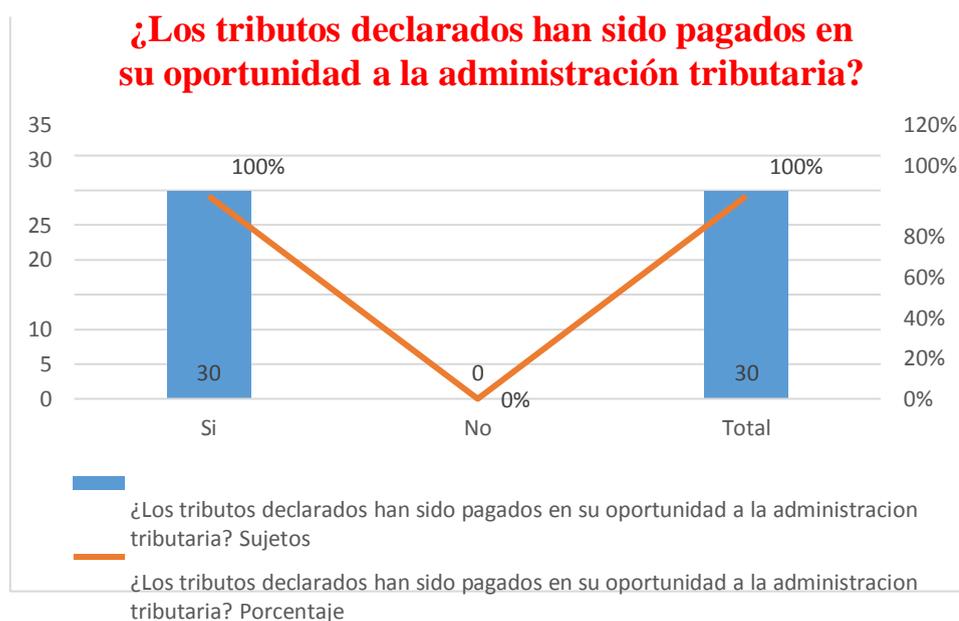
18) Tabla N° 18

Los representantes de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021. Sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 18



Fuente: Tabla N° 18

INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 18 se observa que el 100% de los representantes legales mencionan que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

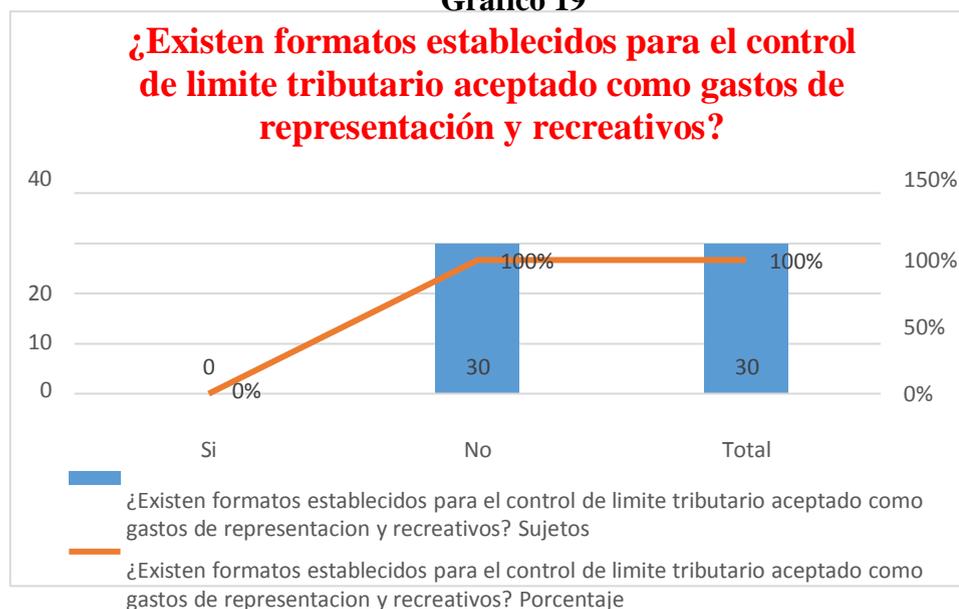
19) Tabla N° 19

Los representantes de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021. Tienen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

¿Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	0	0%
	No	30	100%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 19



Fuente: Tabla N° 19

INTERPRETACION

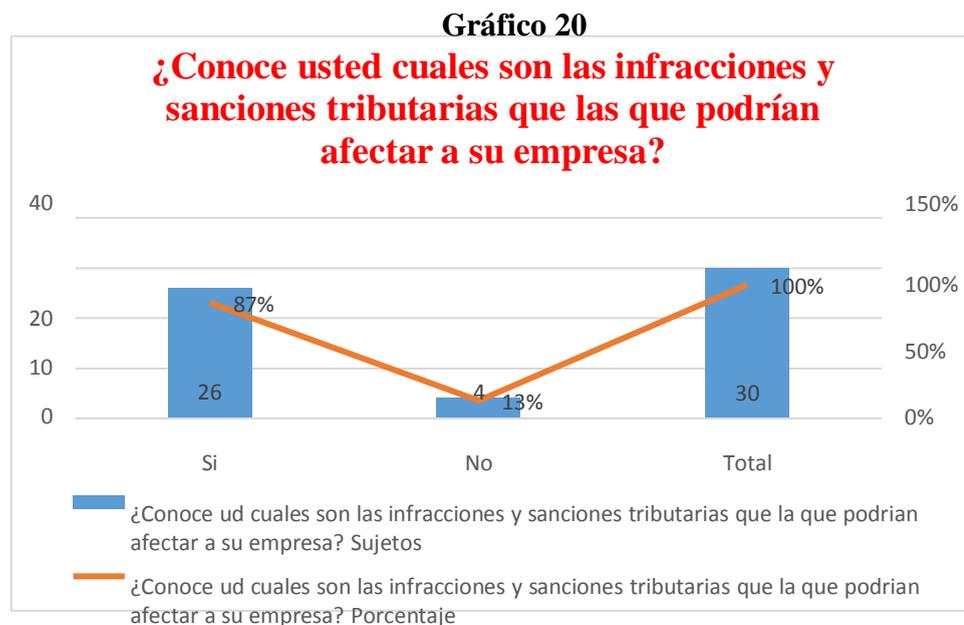
En la tabla y figura N° 19 se observa que el 100% de los representantes legales mencionan que no cuentan formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

20) Tabla N° 20

Los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021. Conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa.

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que las que podrían afectar a su empresa?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	26	87%
	No	4	13%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.



Fuente: Tabla N° 20

INTERPRETACION

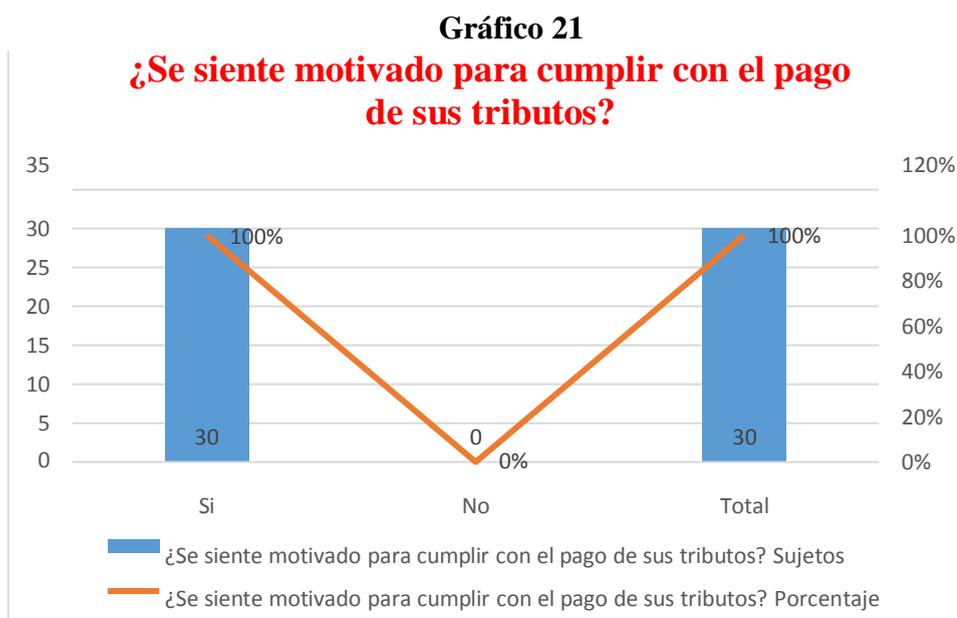
En la tabla y figura N° 20 se observa que el 87% de los representantes legales mencionan que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa, ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario, mientras que el 13% no conoce.

21) Tabla N° 21

Los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021. Se sienten motivados para cumplir con el pago de los tributos.

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.



Fuente: Tabla N° 21

INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 21 se observa que el 100% de los representantes legales mencionan que, si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos.

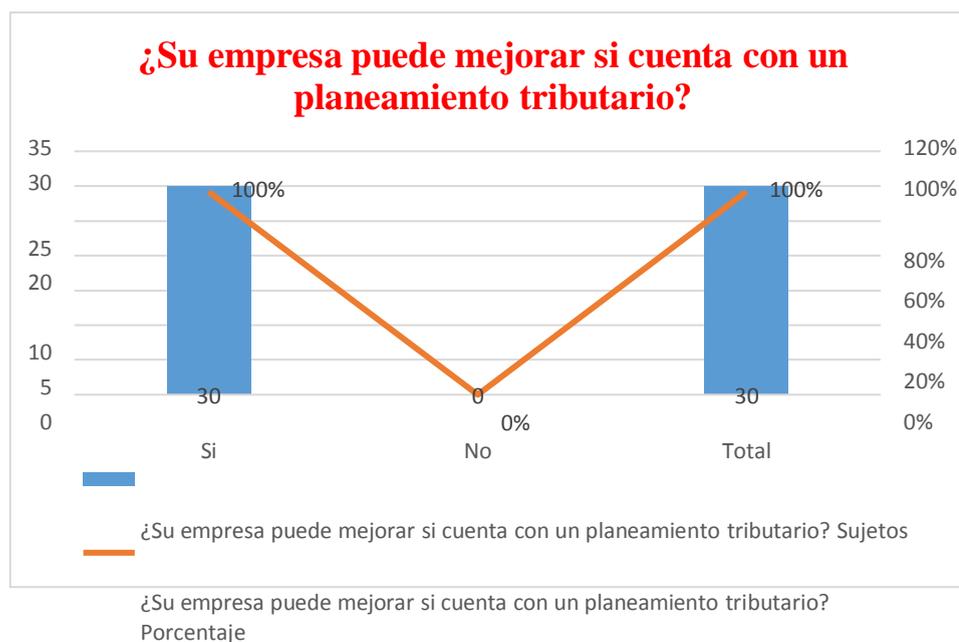
22) Tabla N° 22

Las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021. Pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario.

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 22



Fuente: Tabla N° 22

INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 22 se observa que el 100% de los representantes legales mencionan que sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario, ya que son herramientas fundamentales que se aplican para mejorar, y que también les ayudara a tener un mejor funcionamiento.

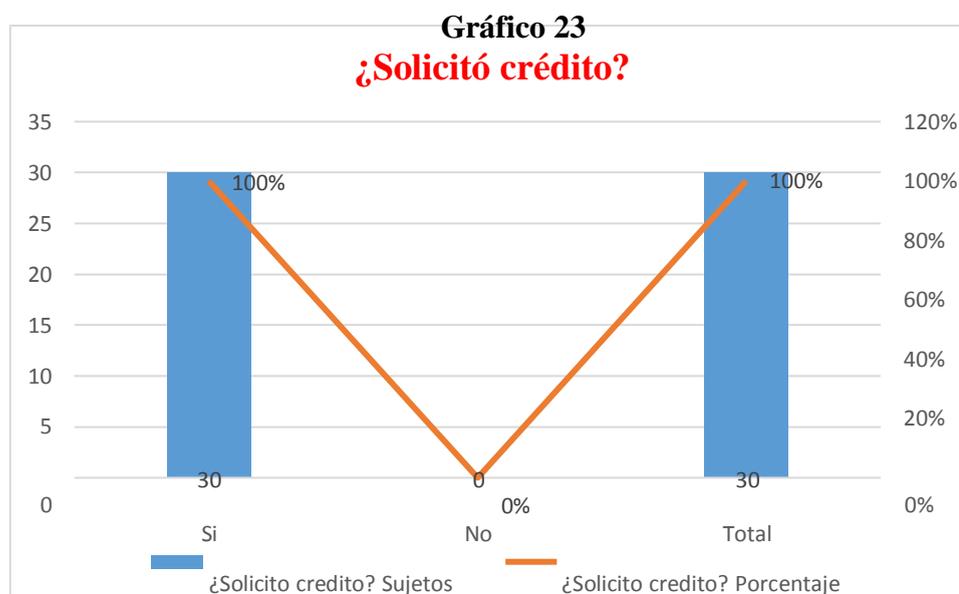
✓ Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas.

23) Tabla N° 23

Los representantes de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021. Solicitaron crédito.

¿Solicitó crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.



Fuente: Tabla N° 23

INTERPRETACION

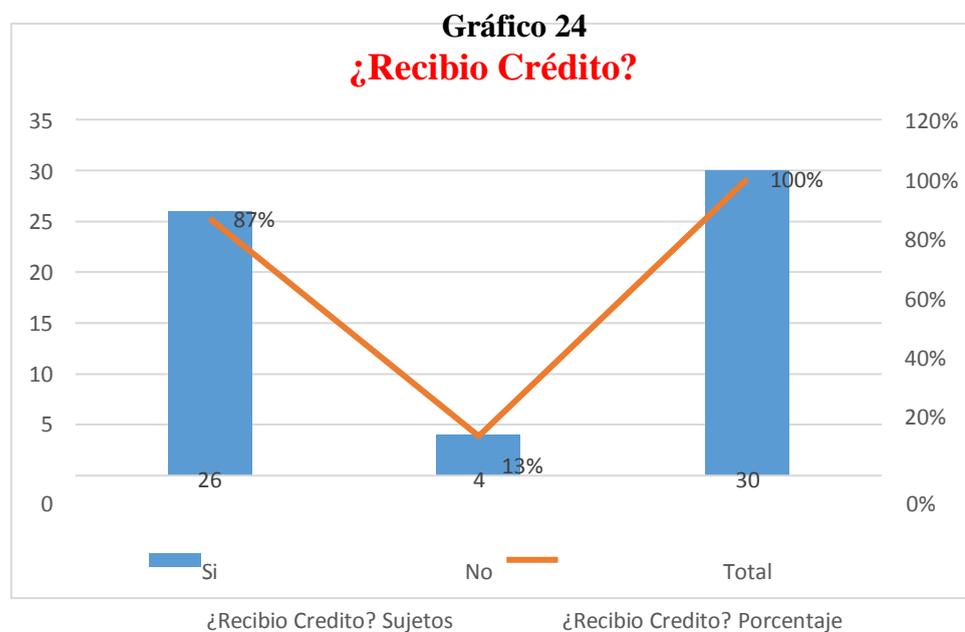
En la tabla y figura N° 23 se observa que el 100% de los representantes legales nos mencionan que si solicitaron crédito para sus empresas.

24) Tabla N° 24

Los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021. Recibieron crédito.

¿Recibio Crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	26	87%
	No	4	13%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.



Fuente: Tabla N° 24

INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 24 se observa que el 87% de los representantes legales mencionan que, si recibieron crédito, mientras que el 13% afirman que no recibieron el crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

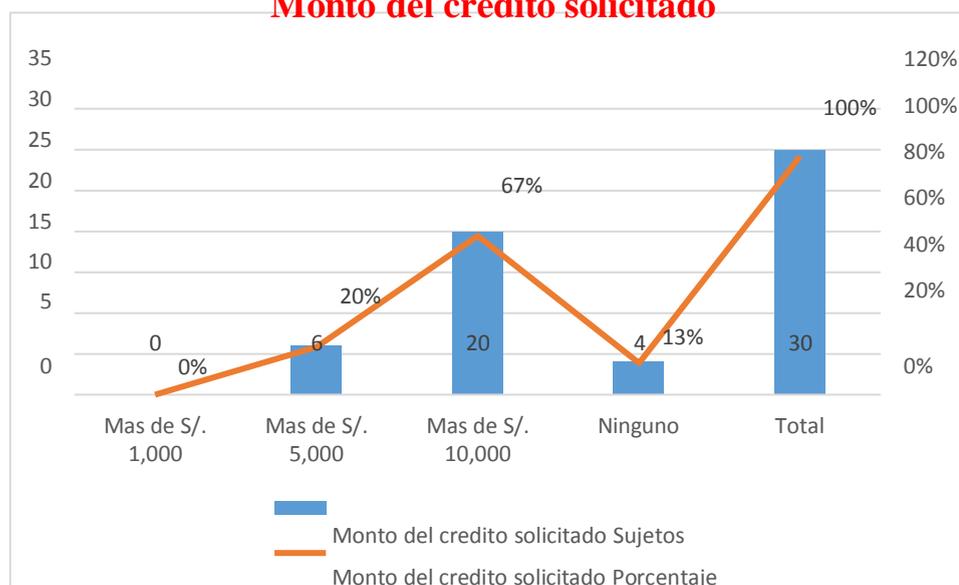
25) Tabla N° 25

Los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021. Informaron sobre la cantidad del monto solicitado.

Monto del crédito solicitado			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Mas de S/. 1,000	0	0%
	Mas de S/. 5,000	6	20%
	Mas de S/. 10,000	20	67%
	Ninguno	4	13%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 25
Monto del crédito solicitado



Fuente: Tabla N° 25

INTERPRETACION

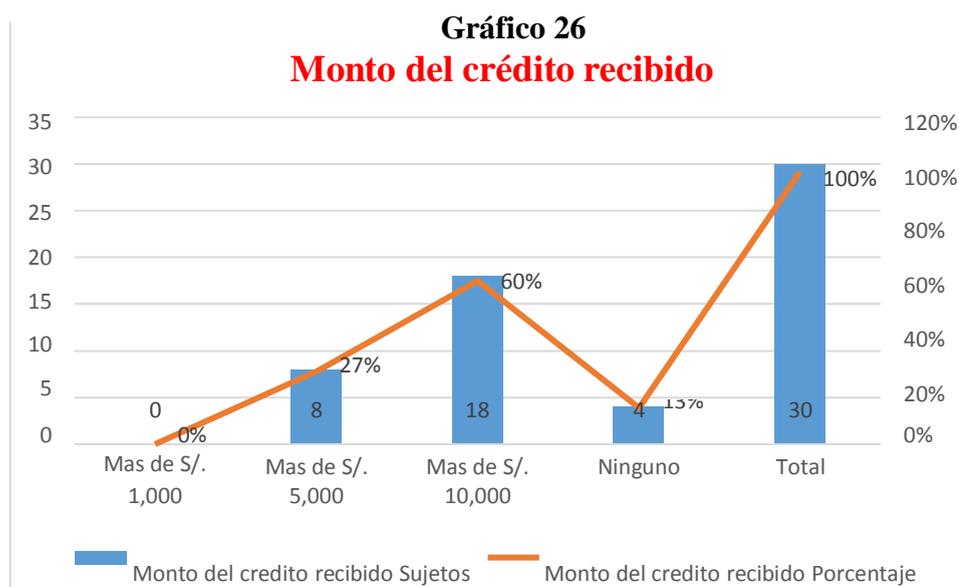
En la tabla y figura N° 25 se observa que el 20% de los representantes legales mencionan que solicitaron un financiamiento de más de S/. 5,000.00, y el 67% más de S/. 10,000.00, más el 13% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

26) Tabla N° 26

Los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021. Informaron sobre la cantidad del monto recibido.

Monto del crédito recibido			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Mas de S/. 1,000	0	0%
	Mas de S/. 5,000	8	27%
	Mas de S/. 10,000	18	60%
	Ninguno	4	13%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.



Fuente: Tabla N° 26

INTERPRETACION

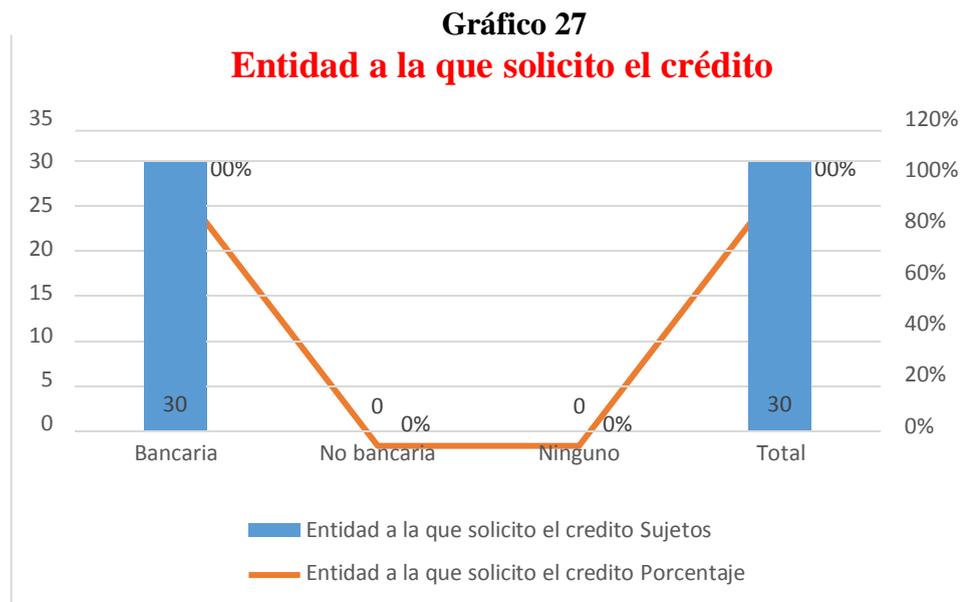
En la tabla y figura N° 26 se observa que el 27% de los representantes legales mencionan que recibieron más de S/. 5,000,00 en financiamiento, el 60% más S/. de 10,000.00, y el 13% ninguno.

27) Tabla N° 27

Los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021. Informaron sobre la entidad a la cual solicitaron crédito.

Entidad a la que solicito el crédito			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Bancaria	30	100%
	No bancaria	0	0%
	Ninguno	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.



Fuente: Tabla N° 27

INTERPRETACION

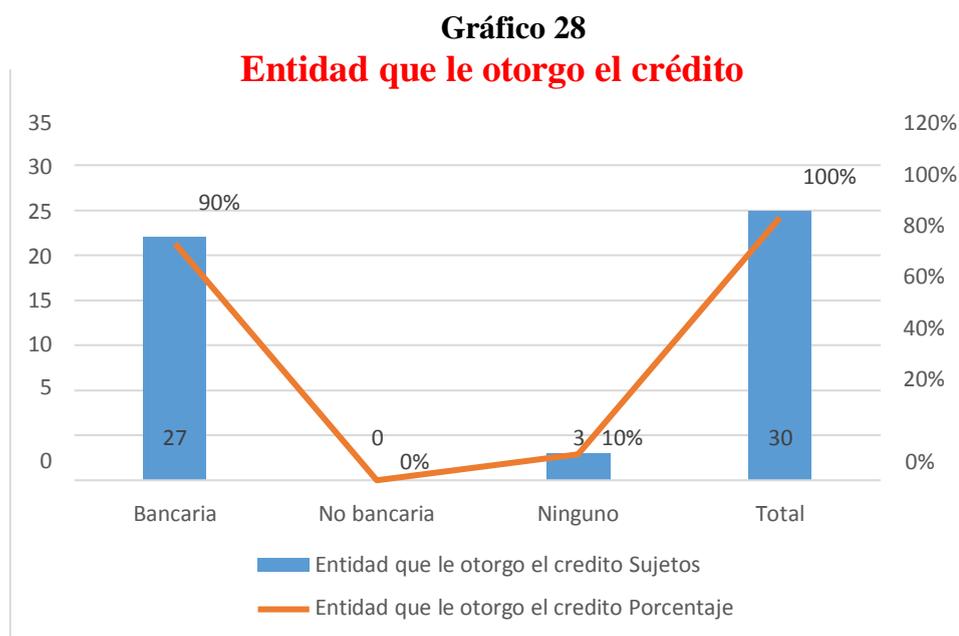
En la tabla y figura N° 27 se observa que el 100% de los representantes legales mencionan que solicitaron crédito a las entidades bancarias.

28) Tabla N° 28

Los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021. Informaron sobre la entidad que le otorgo el crédito.

Entidad que le otorgo el crédito			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Bancaria	30	100%
	No bancaria	0	0%
	Ninguno	0	0%
Total	30	100%	

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.



Fuente: Tabla N° 28

INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 28 se observa que el 90% de los representantes legales mencionan que, si recibieron crédito de las entidades bancarias, mientras que el 10% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

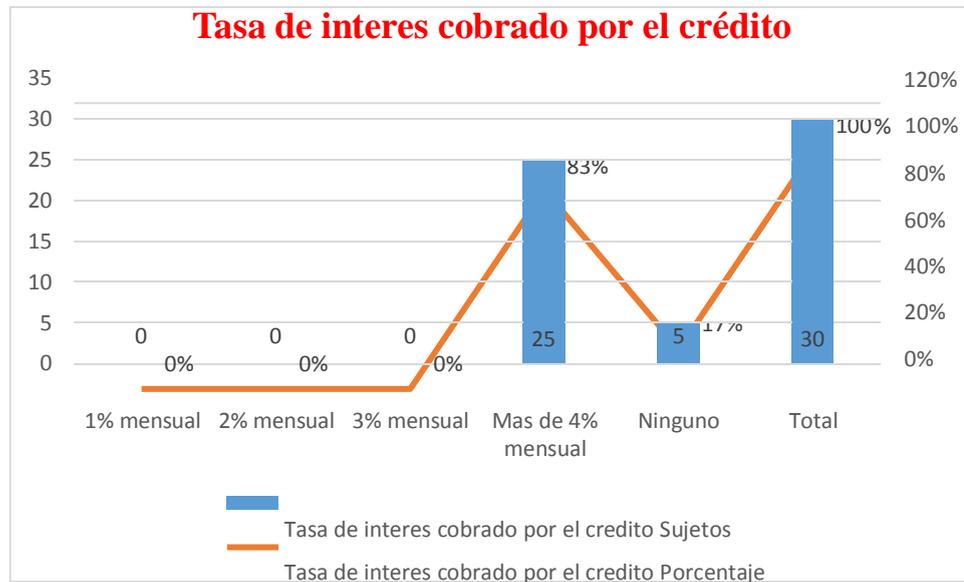
29) Tabla N° 29

Los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021. Informaron sobre la tasa de interés que pagaron por el crédito.

Tasa de interés cobrado por el crédito			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	1% mensual	0	0%
	2% mensual	0	0%
	3% mensual	0	0%
	Mas de 4% mensual	25	83%
	Ninguno	5	17%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Gráfico 29



Fuente: Tabla N° 29

INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 29 se observa que el 83% de los representantes legales mencionan que pagan más del 4% de interés y el 17% no tienen conocimiento de cuanto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido.

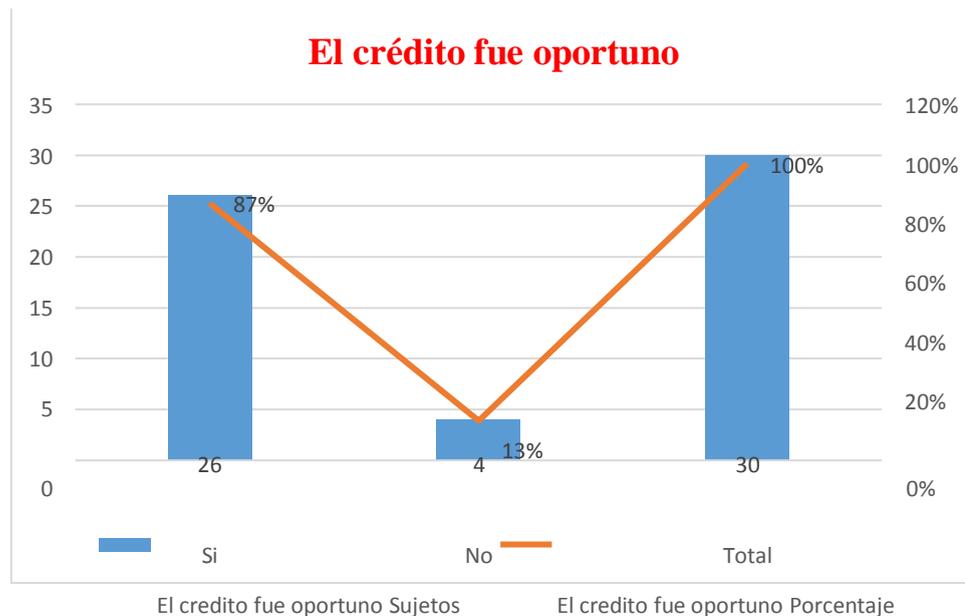
30) Tabla N° 30

Los representantes de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021. Informaron si el crédito fue oportuno o no.

El crédito fue oportuno			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	26	87%
	No	4	13%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Grafico 30



Fuente: Tabla N° 30

ITERPRETACION

En la tabla y figura N° 30 se observa que el 87% de los representantes legales mencionan que el crédito recibido fue oportuno para su empresa, mientras que el 13% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

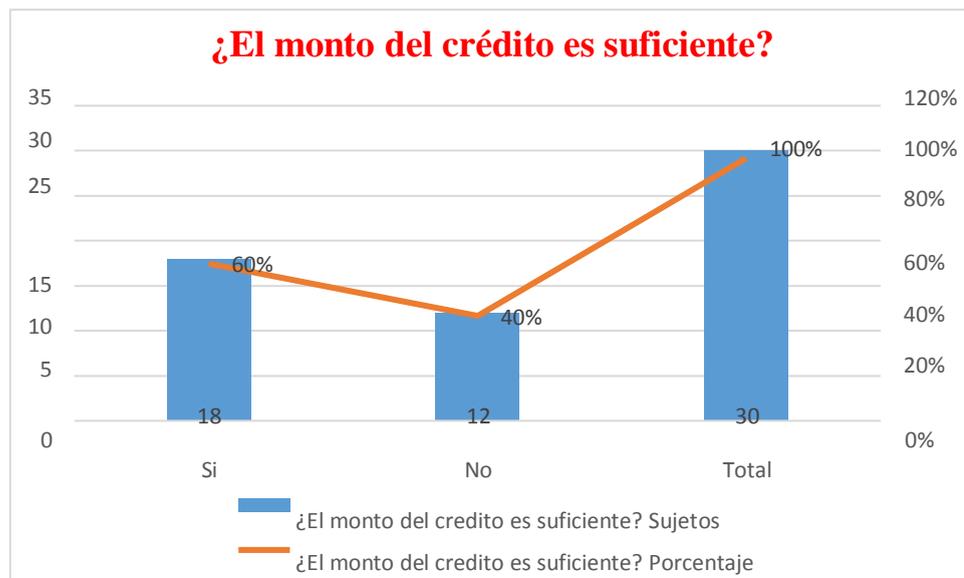
31) Tabla N° 31

Los representantes de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021 informaron si el crédito fue suficiente o no.

¿El monto del crédito es suficiente?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	18	60%
	No	12	40%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Grafico 31



Fuente: Tabla N° 31

INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 31 se observa que el 60% de los representantes legales mencionan que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 40% afirman que el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

✓ Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas.

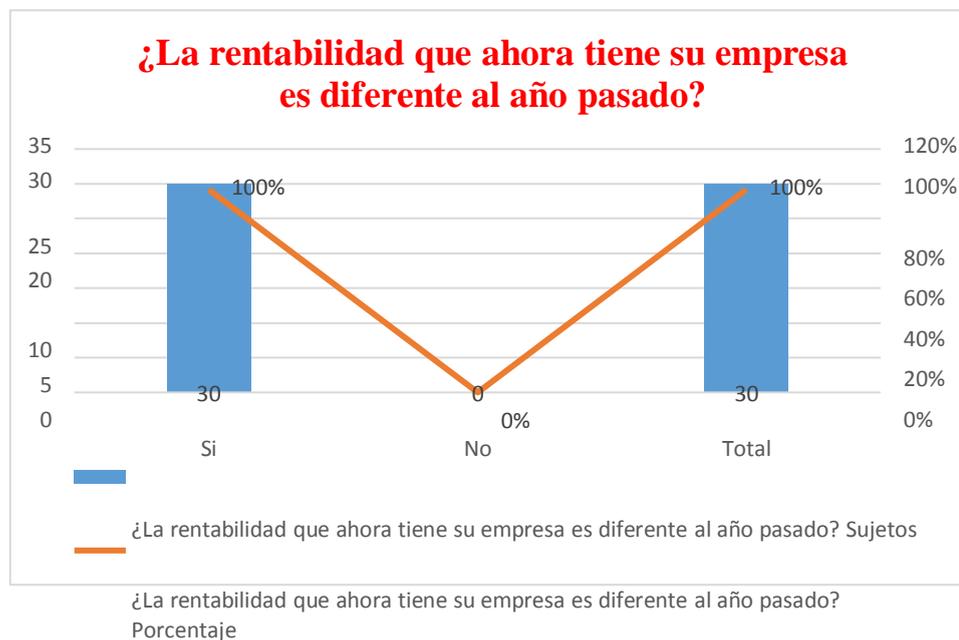
32) Tabla N° 32

Los representantes de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021. Informaron si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado.

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Grafico 32



Fuente: Tabla N° 32

INTERPRETACION

En la tabla y figura N° 31 se observa que el 100% de los representantes legales mencionan que la rentabilidad de su empresa es diferente a la del año pasado.

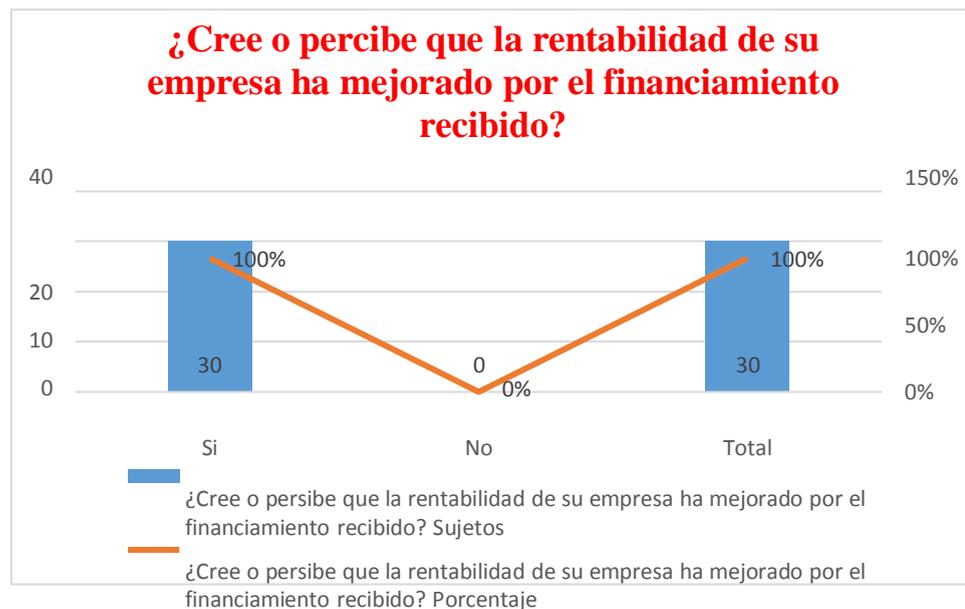
33) Tabla N° 33

Los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Grafico 33



Fuente: Tabla N° 33

INTREPRETACION

En la tabla y figura N° 33 se observa que el 100% de los representantes legales mencionan que, gracias al financiamiento recibido, la rentabilidad de su empresa ha mejorado.

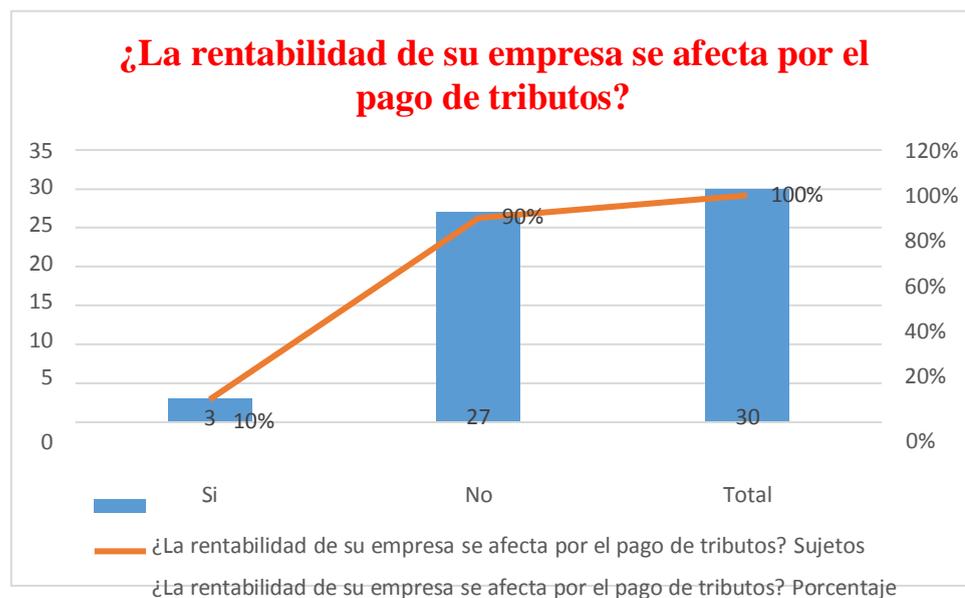
34) TABLA N° 34

Los representantes de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	3	10%
	No	27	90%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Grafico 34



Fuente: Tabla N° 34

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 34 se observa que el 90% de los representantes legales mencionan que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 10% afirman que sí.

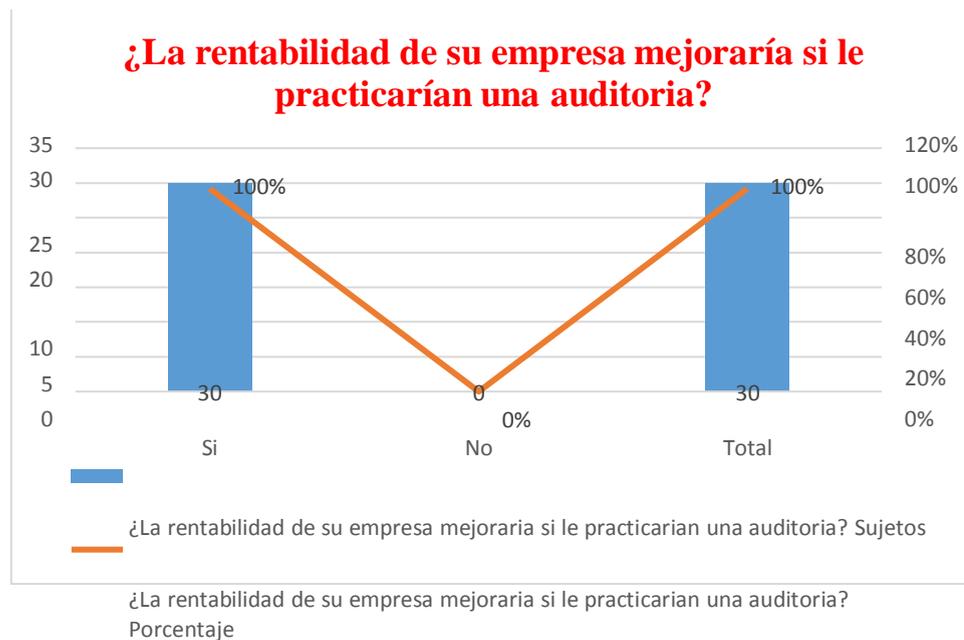
35) Tabla N° 35

Los representantes de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Grafico 35



Fuente: Tabla N° 35

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 35 se observa que el 100% de los representantes legales mencionan que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas.

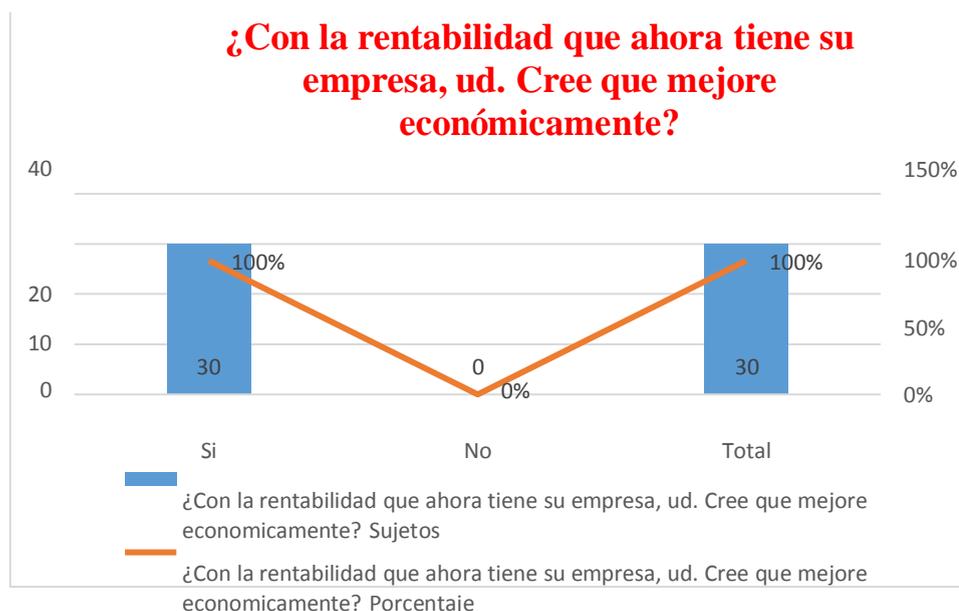
36) Tabla N° 36

Los representantes de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021. Informaron si la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente.

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, ud. Cree que mejore económicamente?			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

Grafico 36



Fuente: Tabla N° 36

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 36 se observa que el 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejorarán económicamente con la rentabilidad que ahora tienen.

4.1. Análisis de resultados

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- ✓ El 60% tiene entre 31 a 50 años, mientras que el 40% son mayores de 51 años.
(Ver en la Tabla N° 1)
- ✓ El 63% de los representantes pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 37% pertenecen al sexo femenino. (Ver en la Tabla N° 2)
- ✓ El 27% tienen secundaria completa, el 17% tienen secundaria incompleta, el 23% tienen superior no universitario completa, el 20% tienen superior no universitario incompleta, el 7% tienen superior universitario completo y el 7% tienen superior universitario incompleto. (Ver en la Tabla N° 3)

Respecto a las micro y pequeñas empresas

- ✓ El 17% de las empresas tienen más de 1 a 5 años de ser constituidas, mientras que el 40% son de 6 a 10 años de ser constituidas y solo el 43% son de 11 años a más de ser constituidas. (Ver en la Tabla N° 4)

Respecto a la auditoria de las micro y pequeñas empresas

- ✓ El 100% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica la auditoria. (Ver en la Tabla N° 5)
- ✓ El 100% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría. (Ver en la Tabla N° 6)
- ✓ El 83% de los representantes legales, informaron que acudirán a una persona natural para obtener una auditoría y el 17% no se recurrirían a nadie. (Ver en la Tabla N° 7)
- ✓ El 100% de los representantes legales no precisan una fecha exacta de cuando aplicarían una auditoria a sus empresas. (Ver en la Tabla N° 8)

- ✓ El 100% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicarían una auditoria ya que les ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de sus empresas, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores. (Ver en la Tabla N° 9)
- ✓ El 100% de los representantes legales precisan que su empresa ha mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados. (Ver en la Tabla N° 10)
- ✓ El 100% de los representantes legales mencionan que tienen la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario de ser capacitados, en la cual les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los aspectos de las empresas. (Ver en la Tabla N° 11)
- ✓ El 100% de los representantes legales de las empresas, mencionan y dan a conocer que la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver en la Tabla N° 12)

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas

- ✓ El 90% de los representantes legales afirman que se les ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado, mientras que solo el 10% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes. (Ver en la Tabla N° 13)
- ✓ El 83% de los representantes legales, si realizan un control satisfactorio y permanente, los libros y documentos al día, mientras que solo el 17% informa que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello. (Ver en la Tabla N° 14)

- ✓ El 100% de los representantes legales informan que cuentan con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones. (Ver en la Tabla N° 15)
- ✓ El 100% de los representantes legales nos mencionan que toda la documentación contable y administrativa se encuentran al día, por lo cual no le generan ningún inconveniente en ese aspecto. (Ver en la Tabla N° 16)
- ✓ El 100% de los representantes legales mencionan que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones. (Ver en la Tabla N° 17)
- ✓ El 100% de los representantes legales mencionan que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver en la Tabla N° 18)
- ✓ El 100% de los representantes legales mencionan que no cuentan formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver en la Tabla N° 19)
- ✓ El 87% de los representantes legales mencionan que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa, ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario, mientras que el 13% no conoce. (Ver en la Tabla N° 20)
- ✓ El 100% de los representantes legales mencionan que, si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. (Ver en la Tabla N° 21)

- ✓ El 100% de los representantes legales mencionan que sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario, ya que son herramientas fundamentales que se aplican para mejorar, y que también les ayudara a tener un mejor funcionamiento. (Ver en la Tabla N° 22)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- ✓ El 100% de los representantes legales nos mencionan que si solicitaron crédito para sus empresas. (Ver en la Tabla N° 23)
- ✓ El 87% de los representantes legales mencionan que, si recibieron crédito, mientras que el 13% afirman que no recibieron el crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la Tabla N° 24)
- ✓ El 20% de los representantes legales mencionan que solicitaron un financiamiento de más de S/. 5,000.00, y el 67% más de S/. 10,000.00, más el 13% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la Tabla N° 25)
- ✓ El 27% de los representantes legales mencionan que recibieron más de S/. 5,000,00 en financiamiento, el 60% más S/. de 10,000.00, y el 13% ninguno. (Ver en la Tabla N° 26)
- ✓ El 100% de los representantes legales mencionan que solicitaron crédito a las entidades bancarias. (Ver en la Tabla N° 27)
- ✓ El 90% de los representantes legales mencionan que, si recibieron crédito de las entidades bancarias, mientras que el 10% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la Tabla N° 28)
- ✓ El 83% de los representantes legales mencionan que pagan más del 4% de interés y el 17% no tienen conocimiento de cuanto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido. (Ver en la Tabla N° 29)

- ✓ El 87% de los representantes legales mencionan que el crédito recibido fue oportuno para su empresa, mientras que el 13% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la Tabla N° 30)
- ✓ El 60% de los representantes legales mencionan que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 40% afirman que el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la Tabla N° 31)

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- ✓ El 100% de los representantes legales mencionan que la rentabilidad de su empresa es diferente a la del año pasado. (Ver en la Tabla N° 32)
- ✓ El 100% de los representantes legales mencionan que, gracias al financiamiento recibido, la rentabilidad de su empresa ha mejorado. (Ver en la Tabla N° 33)
- ✓ El 90% de los representantes legales mencionan que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 10% afirman que sí. (Ver en la Tabla N° 34)
- ✓ El 100% de los representantes legales mencionan que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas. (Ver en la Tabla N° 35)
- ✓ El 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen. (Ver en la Tabla N° 36)

VI. CONCLUSION

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se concluye que el 60% tiene entre 31 a 50 años, mientras que el 40% son mayores de 51 años. (Ver en la Tabla N° 1)

- ✓ Se concluye que el 63% de los representantes pertenecen al sexo masculino (Ver en la Tabla N° 2)
- ✓ Se concluye que el 7% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen superior universitario completo (Ver en la Tabla N° 3)

Respeto a las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se concluye que el 43% de las empresas tienen de 11 años a más de ser constituidas. (Ver en la Tabla N° 4)

Respecto a la auditoria de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica la auditoria. (Ver en la tabla N° 5)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría. (Ver en la Tabla N° 6)
- ✓ Se concluye que el 83% de los representantes legales, informaron que acudirán a una persona natural para obtener una auditoría (Ver en la Tabla N° 7)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales no precisan una fecha exacta de cuando aplicarían una auditoria a sus empresas. (Ver en la Tabla N° 8)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicarían una auditoria ya que les ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de sus empresas, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores. (Ver en la Tabla N° 9)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales precisan que su empresa ha mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus

posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados.

(Ver en la Tabla N° 10)

- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales mencionan que tienen la disposición y voluntad de tratar este tema tan importante y que le es necesario de ser capacitados, en la cual les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los aspectos de las empresas. (Ver en la Tabla N° 11)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales de las empresas, mencionan y dan a conocer que la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver en la Tabla N° 12)

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se concluye que el 90% de los representantes legales afirman que se les ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado. (Ver en la Tabla N° 13)
- ✓ Se concluye que el 83% de los representantes legales, si realizan un control satisfactorio y permanente, los libros y documentos al día. (Ver en la Tabla N° 14)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales informan que cuentan con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones. (Ver en la Tabla N° 15)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales nos mencionan que toda la documentación contable y administrativa se encuentran al día, por lo cual no le generan ningún inconveniente en ese aspecto. (Ver en la Tabla N° 16)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales mencionan que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan

con su personal encargado de cumplir con dichas funciones. (Ver en la Tabla N° 17)

- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales mencionan que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver en la Tabla N° 18)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales mencionan que no cuentan formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver en la Tabla N° 19)
- ✓ Se concluye que el 87% de los representantes legales mencionan que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa, ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario. (Ver en la Tabla N° 20)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales mencionan que, si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. (Ver en la Tabla N° 21)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales mencionan que sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario, ya que son herramientas fundamentales que se aplican para mejorar, y que también les ayudara a tener un mejor funcionamiento. (Ver en la Tabla N° 22)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- ✓ El 100% de los representantes legales nos mencionan que si solicitaron crédito para sus empresas. (Ver en la Tabla N° 23)
- ✓ Se concluye que el 87% de los representantes legales mencionan que, si recibieron crédito. (Ver en la Tabla N° 24)

- ✓ Se concluye que el 67% de los representantes legales mencionan que solicitaron un financiamiento de más de S/. 10,000.00 (Ver en la Tabla N° 25)
- ✓ Se concluye que el 60% de los representantes legales mencionan que recibieron más de S/. 10,000.00 en financiamiento. (Ver en la Tabla N° 26)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales mencionan que solicitaron crédito a las entidades bancarias. (Ver en la Tabla N° 27)
- ✓ Se concluye que el 90% de los representantes legales mencionan que, si recibieron crédito de las entidades bancarias. (Ver en la Tabla N° 28)
- ✓ Se concluye que el 83% de los representantes legales mencionan que pagan más del 4% de interés. (Ver en la Tabla N° 29)
- ✓ Se concluye que el 87% de los representantes legales mencionan que el crédito recibido fue oportuno para su empresa. (Ver en la Tabla N° 30)
- ✓ Se concluye que el 60% de los representantes legales mencionan que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa. (Ver en la Tabla N° 31)

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales mencionan que la rentabilidad de su empresa es diferente a la del año pasado. (Ver en la Tabla N° 32)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales mencionan que, gracias al financiamiento recibido, la rentabilidad de su empresa ha mejorado. (Ver en la Tabla N° 33)
- ✓ Se concluye que el 90% de los representantes legales mencionan que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos. (Ver en la Tabla N° 34)

- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales mencionan que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas. (Ver en la Tabla N° 35)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen. (Ver en la Tabla N° 36)

VI. RECOMENDACIÓN

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda que a la juventud en general se pueda acogerse a este rubro, de tal manera que ellos en el futuro tengan una empresa propia ya que en el distrito existen muchos conductores de vehículos menores.
- ✓ Se recomienda a las mujeres y varones a incursionar en el mundo de los repuestos de vehículos menores ya que para este rubro no hay diferencia de sexo.
- ✓ Se recomienda que los empresarios del presente rubro puedan llevar cursos o especializarse para que se encuentren actualizados a los cambios posteriores que se puedan presentar.

Respecto a las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda que continúen en el rubro ya que al pasar los años obtendrán mayor demanda y una cartera de cliente más amplia, porque en el distrito se expande más los vehículos menores y así estarán satisfechos los clientes.

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda que los empresarios lleven capacitaciones y estén asesorados en temas referentes a la auditoría.
- ✓ Se recomienda a los empresarios a realizar las auditorías de forma continua en su empresa.

- ✓ Se recomienda a los empresarios a contratar un auditor externo para que realicen una auditoria en su empresa y así promover mejoras para tomar decisiones.
- ✓ Se recomienda a los empresarios a tener en cuenta de una fecha para una auditoria a sus empresas y hacerlo de una manera frecuente y así tener un control de calidad.
- ✓ Se recomienda al aplicar una auditoria a la empresa analizar y tener en cuenta el informe que el auditor entregue para analizar los pasos a seguir y así tomar decisiones que permitan tener mayor éxito y crecimiento.
- ✓ Se recomienda a los empresarios en tener esa información verídica y fiable que el auditor entregue, ya que con la ayuda del auditor se tendrá una excelente calidad en los procesos que manejen.
- ✓ Se recomienda a los empresarios que no pierdan esa voluntad y disposición de ser capacitados en auditoria ya que es necesario para promover mejoras y reunir información objetiva.
- ✓ Se recomienda a los empresarios que tengan conocimiento aún más de la auditoria en su empresa ya que les ayudara a tener una excelente calidad de utilidad empresarial.

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda a los representantes legales de las empresas que presten más atención a las orientaciones tributarias, brindada por los funcionarios de la administración tributaria.
- ✓ Se recomienda a los empresarios que revisen y controlen siempre los libros y documentos contables así tendrán conocimiento antes de una fiscalización.

- ✓ Se recomienda a los empresarios que tengan siempre a disposición de la empresa a personas capacitadas profesionalmente asignados en el manejo de contabilidad tributaria.
- ✓ Se recomienda a los empresarios que siempre mantengan al día los libros contables ya que les permiten tener mayor orden en la contabilidad.
- ✓ Se recomienda a los empresarios a seguir declarando a tiempo sus obligaciones tributarias ya que como ciudadano hay que ser respetuoso de las reglas.
- ✓ Se recomienda a los empresarios pagar siempre a tiempo sus tributos por que los impuestos contribuyen al sostenimiento general de los gastos públicos.
- ✓ Se recomienda a los empresarios en dar prioridad a las declaraciones de los tributos, plasmando fechas al cierre de información.
- ✓ Se recomienda a los empresarios en asesorarse sobre las infracciones y sanciones tributarias a consecuencia del incumplimiento durante el plazo establecido en las declaraciones tributarias por el cronograma Sunat.
- ✓ Se recomienda a los empresarios a pagar sus obligaciones tributarias a tiempo y que no mengue sus motivaciones de ser contribuyentes responsables.
- ✓ Se recomienda a los empresarios que siempre tengan un planeamiento tributario ya que consiste en un conjunto de alternativas legales y para gozar de algún beneficio tributario.

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda a los empresarios en analizar a las entidades financieras con quienes van a trabajar y así tomar la mejor opción conveniente para la empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios con el crédito recibido en invertir a favor de la empresa y si tener un buen funcionamiento de dinero y capital.

- ✓ Se recomienda a los empresarios con el monto recibido en tener un buen control de finanzas que les permita mejorar en bienes de capital, maquinarias, acciones o infraestructura del local.
- ✓ Se recomienda a los empresarios que los créditos gestionados y recibidos lo administren correctamente a favor de la empresa y así poder cumplir con el pago.
- ✓ Se recomienda a los empresarios que trabajen siempre con las entidades bancarias y así ser clientes para un próximo crédito.
- ✓ Se recomienda a los empresarios recibir créditos de las entidades bancarias porque son servicios de carácter financiero.
- ✓ Se recomienda a los empresarios que deben tener conocimiento cuánto es la tasa de interés generado por el crédito otorgado.
- ✓ Se recomienda a los empresarios en realizar préstamos bancarios solo cuando lo necesiten para una determinada meta o sueño que quieran cumplir.
- ✓ Se recomienda a los empresarios invertir todo el crédito suficiente obtenido para ajustar sus necesidades y que la empresa opere de una manera eficaz.

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda a los empresarios llevar un control de los ingresos y gastos de su empresa y así saber si tienen una buena rentabilidad al pasar los años.
- ✓ Se recomienda a los empresarios que los créditos recibidos sean utilizados en decisiones de mejora y bienestar para la empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios que las obligaciones tributarias deben ser separadas y presupuestadas, y por nada debe afectar a la rentabilidad de la empresa y así cumplir con las mismas.

- ✓ Se recomienda a los empresarios que no sería rentable contratar a una auditoria, más bien que se capaciten en auditoria.
- ✓ Se recomienda a los empresarios llevar una adecuada contabilidad en su empresa y así sabrán la capacidad que tiene el negocio para aprovechar sus recursos y generar ganancias o utilidades.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1. REGERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Álvarez y Dionicio (2008), “Influencia de la aplicación del sistema de pago de obligaciones tributarias con el Gobierno Central en la situación económica y financiera de la empresa Transialdir SAC. en el bienio 2006-2007”

Revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo/article/view/1173

Anuario Estadístico del Ministerio de la Producción (2015),

www.produce.gob.pe/index.php/features/anuario-estadistico

Belaunde, G. 2013. “Mejorando el riesgo de los créditos a las MYPES”.

Gestión. (09 de 09 de 2013).

Bermeo (2014), titulado “Influencia del anticipo del impuesto a la renta en el flujo de caja aplicado al sector comercial, caso: Sanilsa Distribuidora de Alimentos Cía.

Ltada., año 2012

dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/5752/1/UPS-CT002812.pdf

<https://rc-consulting.org/blog/2015/05/sistema-tributario-peruano-conceptos/>

El Comercio. (2016) “El mercado de financiamiento para PYMES”. El Comercio

- Economía. (28 de 10 de 2016).

Guano (2013) “La aplicación del impuesto a la salida de divisas y su incidencia en el riesgo reputacional en la empresa Kichservice S. A. de la ciudad de Ambato!”
redi.uta.edu.ec/handle/123456789/3720

Carlos Núñez: <http://www.monografias.com/trabajos85/impuesto-sobre-renta/impuesto-sobre-renta.shtml>

Rodriguez:<http://www.liberalismo.org/bitacoras/5/2994/liquidez/teorias/dinero/> (30 junio del 2015)

Romero T. (2011), indica en su trabajo de investigación llamado: España: Pymes firman contratos fijos pese a la crisis;avancemypes.blogspot.com/2011/01/espana-pymes-firman-contratos-fijos.

Sunat (2001), en las microempresas nadie debería dejar de tributar en una comunidad.
Citado desde:
http://www.sunat.gob.pe/institucional/publicaciones/revista_tributemos/tribut99/analisis.htm (11 de agosto del 2014).

Marrero (2009), “La Hacienda Pública”
erp.uladech.edu.pe/archivos/03/03012/documentos/.../16285520150119101340.pdf

La Republica (2010). Más liquides para las Mypes. Citado desde:
<http://archivo.larepublica.pe/08-12-2010/mas-liquidez-para-las-mypes> (05 de junio2015)

Universidad nacional de Trujillo (2015)

<http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/5992>

Fernández I (2010), el impuesto a la renta en el Perú y su planificación tributaria.

Citado desde: <http://www.factortributario.com/> (20 de mayo 2015).

Flores Konja, A. (2004). Tesis doctoral: Metodología para la Gestión de las Micro, pequeñas y mediana empresas en Lima metropolitana. Universidad Nacional Mayor de San Marcos. (Citado el 24 de noviembre del 2016). Disponible:http://biblioteca.universia.net/html_bura/ficha/params/title/metodologia-gestion-micro-pequeñas-medianas-empresas-lima-metropolitana/id/34694578.html/

Amadeo, A. (2013). Determinación del Comportamiento de las Actividades de Financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas. Argentina:

Bustos J. J. (2013), Fuentes de financiamiento y capacitación en el distrito federal para el desarrollo de micros, pequeñas y medianas empresas. (pp.) (Tesis Licenciado en Economía. Universidad Autónoma de México).

Recuperado de <http://132.248.9.195/ptd2013/febrero/408003052/408003052.pdf>

Todo Motos (2013), Descubre las bondades de los repuestos para motos según su origen. Recuperado de <http://www.todomotos.pe/mecanica/2507-motomantenimiento-repuestos>

Rojas, Y. (2010). Fuentes y formas de financiamiento empresarial. Documento en línea. Disponible en: <http://www.monografias.com/trabajos82/fuentes-formas-financiamientoempresarial/>

[fuentes-formas-financiamiento-empresarial2.shtml](#). Consulta: 02/03/12.

Romero, R. y Zúnica, L. (2005). Los límites de la competencia: el conocimiento, educación superior y la sociedad. México. Prentice Hall Hispanoamericana.

<https://economipedia.com/definiciones/auditoria.html>

<https://economipedia.com/definiciones/tributacion.html>

<https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>

<https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>

VIII. ANEXOS

8.1. CARÁTULA



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

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

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

AUTOR

Bach. Matos Villacorta, José Smith

Código ORCID: 0000-0002-5574-2007

ASESOR

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

PUCALLPA – PERÚ

2021

ARTÍCULO CIENTIFICO

I. TITULO

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

II. AUTOR:

Bach. JOSE SMITH MATOS VILLACORTA

III. RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general, determinar y describir las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021. La investigación fue del tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental/transversal/retrospectivo, para adquirir la información se utilizó la técnica de encuesta aplicada a una población de 30 microempresas y una muestra de 30 microempresas, a quienes se aplicó un cuestionario en la cual estaba constituida por 36 preguntas aplicándolo a los microempresarios pertenecientes al rubro ya mencionado, dicha información recolectada se convirtió en una data la cual se utilizó programas estadísticos en este caso el Excel científico para la tabulación y generar los gráficos necesarios para la presentación de los resultados obtenidos entre ellos tenemos lo siguiente: **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas;** El 60% tiene entre 31 a 50 años, el 63% de los representantes pertenecen al sexo masculino, el 7% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen superior universitario completa. **Respecto a las micro y pequeñas empresas;** El 43% de las empresas tienen de 11 años a más de ser constituidas. **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas;** El 100% de los representantes legales

afirman tener conocimiento acerca de lo que implica la auditoria, el 100% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría, el 83% de los representantes legales, informaron que acudirán a una persona natural para obtener una auditoría, el 100% de los representantes legales no precisan una fecha exacta de cuando aplicarían una auditoria a sus empresas, el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicarían una auditoria ya que les ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de sus empresas, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores, el 100% de los representantes legales precisan que su empresa ha mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados, el 100% de los representantes legales mencionan que tienen la disposición y voluntad de tratar este tema tan importante y que le es necesario de ser capacitados, en la cual les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los aspectos de las empresas, el 100% de los representantes legales de las empresas, mencionan y dan a conocer que la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas; El 90% de los representantes legales afirman que se les ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado, el 83% de los representantes legales, si realizan un control satisfactorio y permanente, los libros y documentos al día, el 100% de los representantes legales informan que cuentan con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, el 100% de los representantes legales nos mencionan que toda la documentación contable y administrativa se encuentran al día, por lo cual no le generan ningún

inconveniente en ese aspecto, el 100% de los representantes legales mencionan que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones, el 100% de los representantes legales mencionan que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria, el 100% de los representantes legales mencionan que no cuentan formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 87% de los representantes legales mencionan que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa, ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario, el 100% de los representantes legales mencionan que, si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos, el 100% de los representantes legales mencionan que sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario, ya que son herramientas fundamentales que se aplican para mejorar, y que también les ayudara a tener un mejor funcionamiento. **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas;** El 100% de los representantes legales nos mencionan que, si solicitaron crédito para sus empresas, el 87% de los representantes legales mencionan que, si recibieron crédito, el 67% de los representantes legales mencionan que solicitaron un financiamiento de más de S/. 10,000.00, el 60% de los representantes legales mencionan que recibieron más de S/. 10,000.00 en financiamiento, el 100% de los representantes legales mencionan que solicitaron crédito a las entidades bancarias, el 90% de los representantes legales mencionan que, si recibieron crédito de las entidades bancarias, el 83% de los representantes legales mencionan que pagan más del 4% de interés, el 87% de los representantes

legales mencionan que el crédito recibido fue oportuno para su empresa, el 60% de los representantes legales mencionan que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa. **Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas;** El 100% de los representantes legales mencionan que la rentabilidad de su empresa es diferente a la del año pasado, el 100% de los representantes legales mencionan que, gracias al financiamiento recibido, la rentabilidad de su empresa ha mejorado, el 90% de los representantes legales mencionan que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, el 100% de los representantes legales mencionan que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de las mismas y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos, el 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejorarán económicamente con la rentabilidad que ahora tienen.

Palabras clave: Auditoría, finanzas, rentabilidad y tributación.

IV. PALABRAS CLAVES:

Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad, mypes.

V. ABSTRACT

The general objective of this research was to determine and describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability of national micro and small companies in the commerce sector, purchase and sale of spare parts for minor vehicles, of the Manantay district, 2021. The research was of a quantitative type, descriptive level and non-experimental / cross-sectional / retrospective design, to acquire the information the survey technique applied to a population of 30 micro-companies and a sample of 30 micro-companies was used, to whom a questionnaire

was applied in the which consisted of 36 questions applied to the microentrepreneurs belonging to the aforementioned category, said information collected became a data which statistical programs were used in this case, scientific Excel for tabulation and generating the necessary graphics for the presentation of the results obtained between them we have the following: **Regarding the entrepreneurs of the micro and small companies;** 60% are between 31 and 50 years old, 63% of the representatives are male, 7% of the representatives of micro and small companies have a full university degree. **Regarding micro and small companies;** 43% of companies are 11 years older than being incorporated. **Regarding the audit of micro and small companies;** 100% of the legal representatives claim to have knowledge about what the audit implies, 100% of the legal representatives if they want their company to be audited, 83% of the legal representatives reported that they will go to a person natural to obtain an audit, 100% of the legal representatives do not specify an exact date of when they would apply an audit to their companies, 100% of the legal representatives specify that their companies would improve if they would apply an audit since it would help them to optimize the management procedures and the operation of their companies, likewise with the experience of the auditor will help to incorporate best practices of their competitors, 100% of the legal representatives specify that their company has improved in relation to finances since it has helped them to improve decision-making, measure the performance of companies and evaluate their financial positions using certain principles generates lly accepted, 100% of the legal representatives mention that they are willing and willing to deal with this important issue and that it is necessary for them to be trained, in which they allow them to have the necessary tools to improve the aspects of the companies, the 100% of the

legal representatives of the companies mention and make known that the audit in their company has improved in relation to profitability. **Regarding the taxation of micro and small companies;** 90% of the legal representatives affirm that they have been given the attention, guidance and solution to the different situations that have been presented to them, 83% of the legal representatives, if they carry out a satisfactory and permanent control, the books and documents to the day, 100% of the legal representatives report that they have the staff prepared and duly trained to assume these functions, 100% of the legal representatives mention that all the accounting and administrative documentation are up to date, therefore they are not generate any inconvenience in this regard, 100% of the legal representatives mention that they had no problems to present their declarations on time since they have their personnel in charge of fulfilling these functions, 100% of the legal representatives mention that their declared taxes were paid at the time to the tax administration, 100% of the legal representatives mention that they did not In the formats established for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses, 87% of the legal representatives mention that if they know what are the tax infractions and penalties that could affect the company, since for this they have a staff trained to resolve any tax setback, 100% of the legal representatives mention that, if they feel motivated to comply with the payment of their taxes, since they consider that as citizens they have the duty to be responsible taxpayers with the payment of their taxes, 100% of the legal representatives mention that their companies can improve if they have tax planning, since they are fundamental tools that are applied to improve, and that will also help them to have a better operation. **Regarding the finances of micro and small companies;** 100% of the legal representatives mention that, if they requested credit for their

companies, 87% of the legal representatives mention that, if they received credit, 67% of the legal representatives mention that they requested financing of more than S /. 10,000.00, 60% of the legal representatives mention that they received more than S /. 10,000.00 in financing, 100% of the legal representatives mention that they requested credit from the banking entities, 90% of the legal representatives mention that, if they received credit from the banking entities, 83% of the legal representatives mention that they pay more than 4% interest, 87% of the legal representatives mention that the credit received was timely for their company, 60% of the legal representatives mention that the credit received was sufficient to finance the activities of their company. **Regarding the profitability of micro and small companies;** 100% of the legal representatives mention that the profitability of their company is different from last year, 100% of the legal representatives mention that, thanks to the financing received, the profitability of their company has improved, 90% of the legal representatives mention that the profitability of their company is not affected by the payment of their taxes, 100% of the legal representatives mention that the audit would improve the profitability of their companies since they would help them to have a better control of them and thus make correct decisions to meet their objectives, 100% of the legal representatives affirmed that their companies will improve economically with the profitability they now have.

VI. KEYWORDS:

Audit, finance, profitability, mypes.

VII. INTRODUCCIÓN

La investigación tendrá por objetivo especificar la “auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector

comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021”.

“El financiamiento no es la única variable que influye o tiene relación con la rentabilidad de las MYPES sino también la capacitación ya que todo empresario de microempresa y pequeña empresa debe ser entrenado para que enfrente con mayores posibilidades de éxito los retos de competitividad”.

Pucallpa en su condición de ciudad goza de una excelencia condición geográfica ya que superó los 500.000 habitantes en lo cual este crecimiento obliga diariamente a la población a movilizarse y estar en actividad diariamente en su condición de vida. Ucayali es una ciudad donde hay casi baja posibilidad de trabajo laboral. Seas profesional o no lo seas, tengas experiencia o quizá no la tengas el trabajo en pocas a veces difícil lo encuentras. Es por ello que los jóvenes aún personas mayores de los 30 años se buscan la vida a través de conducir un vehículo (moto taxi). De tal manera que el vehículo necesita reparación, cambios de aceites, rebobinación, y accesorios en general y acuden a las Mypes para consumir el producto de repuestos y así satisfacer sus necesidades.

Repuestos Susy (2017), manifiesta que los repuestos para vehículos menores (motocicletas y motokar), “según su origen, precisa que en el sector empresarial contamos con diversas micro y pequeñas empresas dedicadas a otorgar servicios de mantenimiento de vehículos de dos ruedas, así como la compra y venta de repuestos como a la comercialización de lubricantes, partes y piezas en general, por lo que al aumentar e incrementar el negocio de comercializar repuestos se vuelve un negocio rentable”.

Asimismo, los vehículos de dos y tres ruedas no son eternos y con el tiempo se deteriora o pasar los años y el tiempo del uso constante va ser que requiera cambios

de repuestos y accesorios ya pueden ser originales o chinas genéricos o alternativos.

Repuestos originales. “Son aquellos repuestos fabricados y comercializados por la misma marca que fabrico el vehículo, esto hace que su garantía perdure mucho más tiempo además están hechas con materiales de primera calidad, sin embargo, sus elevados costos los hacen poco accesibles a toso los usuarios en el mercado. Por otro lado, existen los **Repuestos alternativos o genéricos**, que son fabricados por una empresa que no es la misma quien fabrica el vehículo, si bien es cierto su precio es más accesible que los originales con la diferencia de poco tiempo de vida útil”.

Es importante saber que los repuestos para motos aumentan o disminuyen la vida útil de tu máquina. Así mismo su cambio de repuesto y accesorio debe realizarse en el periodo indicado y no esperar que tengas fallas o que impidan su buen desempeño

“Estas empresas requieren obtener financiamiento que les permitan contar con los recursos crematísticos necesarios para aumentar su crecimiento, productividad. Para ello es necesario buscar estrategias de financiamiento que ofrece el mercado financiero y lograr sus objetivos de creación, desarrollo, posicionamiento y sostenibilidad empresarial; caso contrario la empresa declinaría”.

“Es preciso resaltar que las MYPES en algún momento van a necesitar fuentes de financiamiento, que son la forma en que una entidad pudiera ofrecer recursos económicos para que se pueda cumplir las metas de expansión en sus operaciones y en sus ingresos.

Estas empresas requieren obtener financiamiento que les permitan contar con todo el recurso y así aumentar su crecimiento y productividad, para ello es buscar

estrategias de financiamiento en la cual no es la única variable que influye o tiene relación o tiene rentabilidad de las Mypes, sino también la capacitación sobre las micro y pequeñas empresas para la superación de la pobreza y el fortalecimiento de la estructura empresarial pueden ser una vía. Asimismo, indica que, aunque sus actividades se ven limitadas por varios factores, tales como: acceso desfavorable a mercados, competencia y restricciones tecnológicas y de capital humano”. Investigadores sobre las Mypes en el Perú, indican que existen ciertos obstáculos, que influyen en el funcionamiento de las MYPEs estando entre ellos:

- “Difícil acceso a los mercados nacionales e internacionales. Si no hay quien compre sus productos o servicios, no puede siquiera subsistir, por lo tanto, vital poner énfasis en que vender es el objetivo principal de las MYPE”.

- “La falta de una organización interna, esto se refleja en una escasa supervisión de estándares de desempeño, lo cual provoca ineficientes procedimientos, así como un inadecuado servicio al cliente”.

- “La falta de una producción planificada, esto en ausencia de un sistema que le permita a la MYPE medir y controlar la calidad. Debido a esto pueden presentarse constantes diferencias en los productos y una falta de capacidad para surtir pedidos grandes o especiales”.

- “Falta de innovación tecnológica, la mayoría de las MYPE no cuenta con un sistema creado específicamente para el desarrollo de sus actividades, las MYPE no tienen ni un portal web ni una cuenta de red social. Su único vínculo con el cliente es un correo electrónico, el cual es revisado esporádicamente”.

- Otro de los obstáculos que indican los investigadores es que las entidades financieras cobran intereses elevados a las Mypes, siendo estas una dificultad para conseguir un financiamiento blando y oportuno para elevar su producción.

- “La falta de conocimiento del mercado, por no analizar la competencia no son capaces de darle valor agregado a su producto o servicio. Además, por no aplicar medidas mercadológicas, no logran saber que esperan los clientes. Tampoco pueden explorar nuevos mercados o aumentar sus ventas”.

1.2. REVISIÓN DE LA LITERATURA

1.2.1. Planteamiento del problema.

1.2.1.1. Caracterización del problema:

Banco Mundial. (2016), en “Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos”, “expresa que Las pequeñas y medianas empresas (pymes), representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en el mundo. Estas empresas brindan soluciones eficaces a cuestiones fundamentales del desarrollo, como el acceso a energía limpia y agua potable, servicios sanitarios y educación. Las pequeñas y medianas empresas (pymes), representan la mayoría de los negocios existentes en los países de ingreso bajo (excluyendo las microempresas y los trabajadores independientes). Según un estudio reciente de la Corporación Financiera Internacional (IFC), (PDF, en inglés), las pymes representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en todo el mundo, y su participación en el empleo total es comparable a la de las grandes empresas”.

Ormeño (2015), en “SIN: El 96% de productores de calzado son microempresas”, “sostiene que; el 96.7% de empresas productoras de calzado en Perú son microempresas; 3.2% pequeñas y el 0.1% son medianas y grandes empresas. Las cifras, que han sido calculadas en base al Censo Industrial del 2007 del Ministerio de la Producción, indican que esas microempresas que fabrican calzado están orientando su producción a las zapatillas, el calzado retro, de vestir y escolar. En tanto, las

pequeñas empresas se están dedicando a producir calzado de goma, zapatillas, calzado para damas y caballeros, botas de PVC, calzado plástico, entre otros”.

“En Lima está concentrado el mayor número de establecimientos de los fabricantes de calzado, con el 42.2% del total, así como la comercialización. Le sigue Trujillo (La Libertad), con 27.2%, Arequipa con 9.4%, y Huancayo (Junín), con 3.5%. Sobresale la presencia de conglomerados o clúster del calzado formados por Mypes que concentran la mayor producción nacional, siendo el más grande el ubicado en el distrito de El Porvenir (Trujillo). Asimismo, Caquetá, ubicado en el distrito del Rímac, es el conglomerado de proveedores de insumos más importante para la industria del calzado a nivel nacional. Otros distritos importantes son San Juan de Lurigancho en Lima, Trujillo en la ciudad del mismo nombre, Villa El Salvador en Lima y Florencia de Mora en Trujillo”.

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

“Después de tantos años, de ser considerados a las micro, y pequeñas empresas (MYPEs), como algo marginal, obsoleto o ilegal, tanto a nivel mundial como en el Perú, se está empezando a reconocer la verdadera importancia del sector, y su rol vital en el desarrollo económico y social”. “Desde los políticos hasta las amas de casa, pasando por todos los sectores sociales, así como las instituciones representativas, aceptan hoy día que la suerte del país y el bienestar de millones de personas requieren de un sector micro y pequeña empresa sano y dinámico. Muchas son las razones que explican este cambio de opinión y de perspectiva. El presente estudio se desarrolló en el distrito El porvenir, Provincia de Trujillo, Departamento de La Libertad, con la participación de micro y pequeños empresarios que trabajan de manera formal e informal y se dedican a la fabricación de calzado. El objetivo general de la investigación es determinar la influencia de la formalización de las Mypes en la determinación de los costos de producción. En este tipo de empresas abunda la informalidad debido a la falta de información, trámites burocráticos excesivos, temor a perder el dinero conseguido, aspectos culturales, principalmente. Estas causas incentivan, estimulan, influyen y conducen al micro y pequeño empresario hacia la informalidad Para obtener la información sobre la muestra trabajada, se aplicó una encuesta y un cuestionario de entrevista a los propietarios de las micro y pequeñas empresas que se dedican a la fabricación de calzado en el distrito El Porvenir. El objetivo primordial de las Mypes es llegar al mercado o ampliar mercado para ganar dinero, y para lograr esto, es indispensable que trabajen de manera formal. Analizándose los resultados obtenidos, se puede confirmar la hipótesis cuyo enunciado es el siguiente: La formalización de las micro y pequeñas empresas influye positivamente en la determinación de los costos de producción, en

las empresas del sector calzado del distrito El Porvenir, Trujillo, La Libertad, año 2016”.

“En estos últimos tiempos, las MYPEs han cobrado relevancia, en cuanto a la importancia de estas empresas como generadoras de empleo y como posibles motores de crecimiento económico, la literatura reciente destaca la importante contribución que la empresa pequeña puede hacer para fortalecer el desempeño general de una economía.

Si bien es cierto que existan algunos bienes y servicios cuya producción en pequeña escala tiene un mercado específico, es rentable y constituye una actividad sostenible. Esta investigación beneficia a los propietarios de las Mypes y a sus colaboradores ya que desarrolla el sentido de responsabilidad hacia la empresa a través de una mayor competitividad y conocimientos apropiados generando por consiguiente mayores niveles de rentabilidad”.

“Líneas arriba se ha demostrado la importancia que tiene el financiamiento en el desarrollo y crecimiento de las Mypes, en cuanto a auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad. Sin embargo, a nivel del ámbito de estudio se desconocen las principales características del auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad. Por ejemplo, se desconoce si dichas micro y pequeñas empresas acceden a no a financiamiento, si lo hacen, a qué sistema financiero recurren, qué tipo de interés pagan, etc., tampoco se conoce si dichas Mypes en los últimos años han sido rentables o no, si su rentabilidad ha subido o ha bajado. Por todas estas razones, el enunciado del problema de investigación es el siguiente”:

1.2.1.2. Enunciado del problema:

¿“Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro

compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021”?

1.2.1.3. Objetivo de la investigación.

Objetivo general:

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

Objetivos específicos:

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

1.2.1.3. Justificación de la investigación.

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

“Así mismo, la investigación también se justifica; por que los resultados servirán de base, para realizar otros estudios similares, de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021”.

“Finalmente, la investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de contador público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen, a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la nueva ley universitaria y sus modificatorias”.

VIII. METODOLOGÍA

8.1. Tipo de la investigación

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

8.2. Nivel de investigación de la tesis

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

8.3. Diseño de investigación

El diseño de la investigación que se utilizó, fue no experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo.

El diseño siguió la siguiente forma:

M =====> O

Donde:

M = Muestra conformada por las MYPE encuestadas.

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

No experimental:

“La investigación fue no experimental por que se realizó sin manipular deliberadamente las variables, se observó el fenómeno tal como se muestra dentro de su contexto”.

Descriptivo:

“Esta descripción fue descriptiva por que se recolecto los datos en un solo momento y en un tiempo único, el propósito fue descubrir las variables y analizar su incidencia en su contexto dado”.

Transversal:

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

Retrospectivo:

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

8.4. Universo y Muestra.

3.4.1. Universo.

“El universo estuvo constituida por 30 micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021. Las mismas que se encuentran ubicados en el sector y rubro del estudio. Información que fue obtenida a través del trabajo de campo que se realizó el investigador en el distrito de Manantay de Ucayali”.

3.4.2 Muestra

“De la población en estudio se obtuvo como muestra a 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021. El cual representa el 100% del universo. La información fue obtenida a través del trabajo de campo que realizo el investigador”.

8.5. Definición y operacionalización de las variables

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

		Indicadores	
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021.	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal: Si No
		Conoce algo referente a la auditoría	Nominal: Si No
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: Si No
		A donde acudió para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural
		A donde acudiría para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural

		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si No
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021.	Son algunas características relacionadas a la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021.	Siente satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No
		Sabe Ud. Si Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
		Están los libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en	Nominal: Si

		su oportunidad a la Administración Tributaria	No
		Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No

		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No
		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No

Variable complementaria	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021.	Son algunas características relacionadas con las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector	Solicito crédito	Nominal: Si No
		Recibió crédito	Nominal: Si No
		Monto del crédito solicitado	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de

comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021.		5,000 S/. más de 10,000
	Monto del crédito recibido	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000 Nominal:
	Entidad a la que solicito el crédito	Bancaria No bancaria Nominal:
	Entidad que le otorgo el crédito	Bancaria No bancaria Cuantitativa:
	Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% mensual Más de 3% mensual
	Crédito oportuno	Nominal: Si No
	Monto del crédito fue suficiente	Nominal: Si No Nominal:
	Cree que el financiamiento mejora la empresa.	Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021. (principal)	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas en el periodo de estudio..	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal: Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal: Si No

		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No Por qué?
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

Fuente: Matos Villacorta (2021).

8.6. Técnicas e instrumentos

Técnicas

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

Instrumento

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

8.7. Plan de análisis de datos

“Los datos de las encuestas se transformarán en una data, la misma que aplicando el programa Excel científico, se obtendrán las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se realizarán tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación”.

8.9. Principios éticos

8.9.1. Los principios éticos que orientan la investigación:

Todas las fases de la actividad científica deben conducirse en base a los principios éticos que rigen la investigación en la ULADECH católica:

8.9.1.1. Protección de la persona.

“El bienestar y seguridad de las personas es el fin supremo de toda investigación, y por ello, se debe proteger su dignidad, identidad, diversidad socio cultural, confidencialidad, privacidad, creencia y religión. Este principio no sólo implica que las personas que son sujeto de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino que también deben protegerse sus derechos fundamentales si se encuentran en situación de vulnerabilidad”.

8.9.1.2. Libre participación y derecho a estar informado

“Las personas que participan en las actividades de investigación tienen el derecho de estar bien informados sobre los propósitos y fines de la investigación que desarrollan o en la que participan; y tienen la libertad de elegir si participan en ella, por voluntad propia”.

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

8.9.1.3. Beneficencia y no-maleficencia.

“Toda investigación debe tener un balance riesgo-beneficio positivo y justificado, para asegurar el cuidado de la vida y el bienestar de las personas que participan en la investigación. 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”.

8.9.1.4. Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad

“Toda investigación debe respetar la dignidad de los animales, el cuidado del medio ambiente y las plantas, por encima de los fines científicos; y se deben

tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y tomar medidas para evitar daños”.

8.9.1.5. Justicia

“El investigador debe anteponer la justicia y el bien común antes que el interés personal. Así como, ejercer un juicio razonable y asegurarse que las limitaciones de su conocimiento o capacidades, o sesgos, no den lugar a prácticas injustas. El investigador está obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación, y pueden acceder a los resultados del proyecto de investigación”.

8.9.1.6. Integridad científica

“El investigador (estudiantes, egresado, docentes, no docente) tiene que evitar el engaño en todos los aspectos de la investigación; evaluar y declarar los daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, el investigador debe proceder con rigor científico, asegurando la validez de sus métodos, fuentes y datos. Además, debe garantizar la veracidad en todo el proceso de investigación, desde la formulación, desarrollo, análisis, y comunicación de los resultados”.

VIII. RESULTADOS

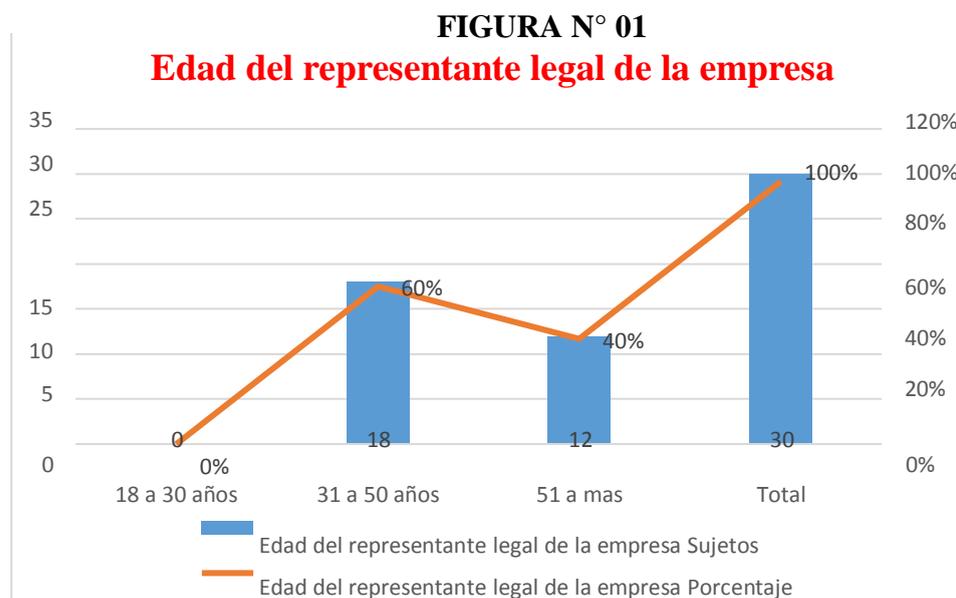
De acuerdo al perfil de los representantes legales de las mypes.

TABLA N° 1

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

Edad del representante legal de la empresa			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	18 a 30 años	0	0%
	31 a 50 años	18	60%
	51 a mas	12	40%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.



Interpretación: En la tabla y figura N° 1 se observa que la edad de los representantes, el 60% tiene entre 31 a 50 años, mientras que el 40% son mayores de 51 años.

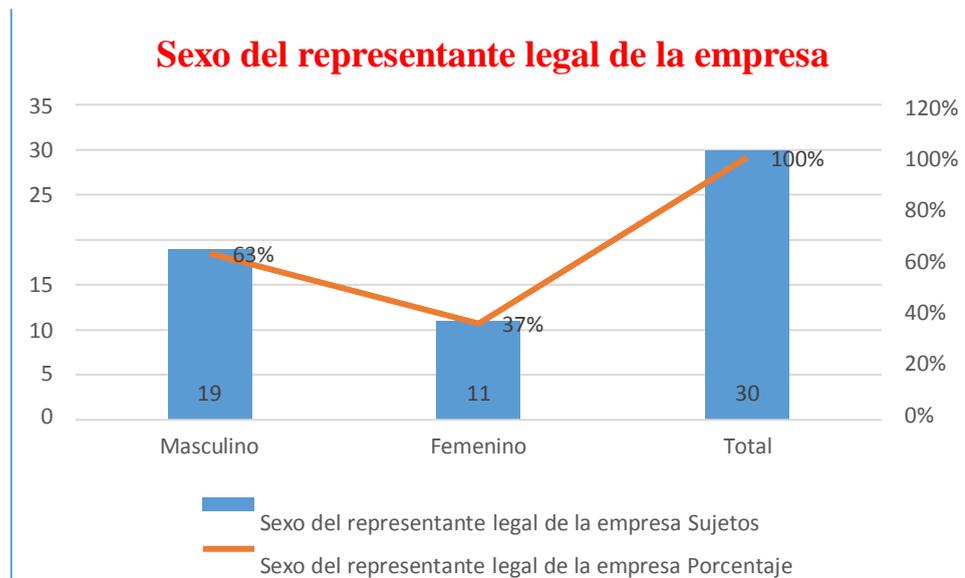
TABLA N° 02

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

Sexo del representante legal de la empresa			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Masculino	19	63%
	Femenino	11	37%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

FIGURA N° 02



Interpretación. En la tabla y figura N° 2 se observa que el 63% de los representantes pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 37% pertenecen al sexo femenino.

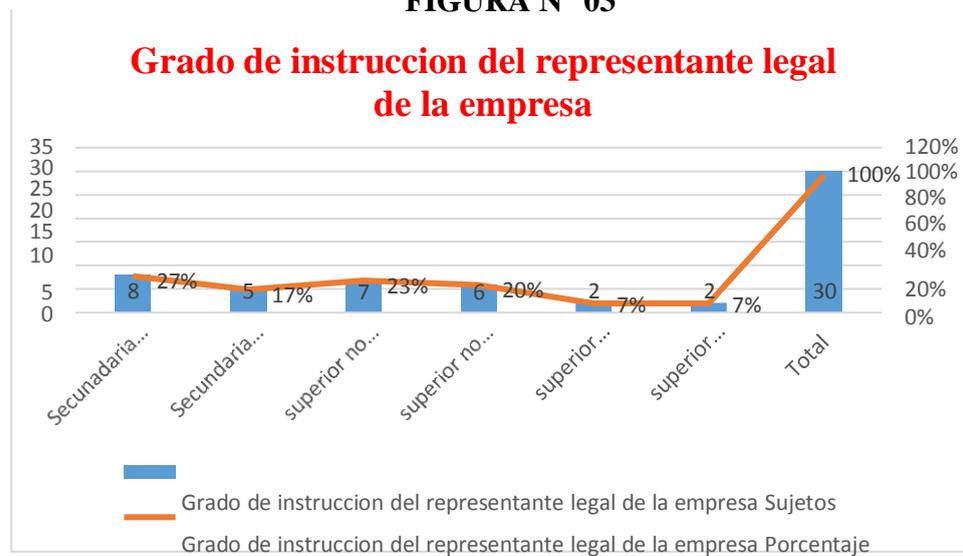
TABLA N° 3

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

Grado de instrucción del representante legal de la empresa			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Secundaria completa	8	27%
	Secundaria incompleta	5	17%
	superior no universitaria completa	7	23%
	superior no universitaria incompleta	6	20%
	superior universitario completo	2	7%
	superior universitario incompleto	2	7%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

FIGURA N° 03



Interpretación. En la tabla y figura N° 3 se observa que el 27% tienen secundaria completa, el 17% tienen secundaria incompleta, el 23% tienen superior no universitario completa, el 20% tienen superior no universitario incompleta, el 7% tienen superior universitario completo y el 7% tienen superior universitario incompleto.

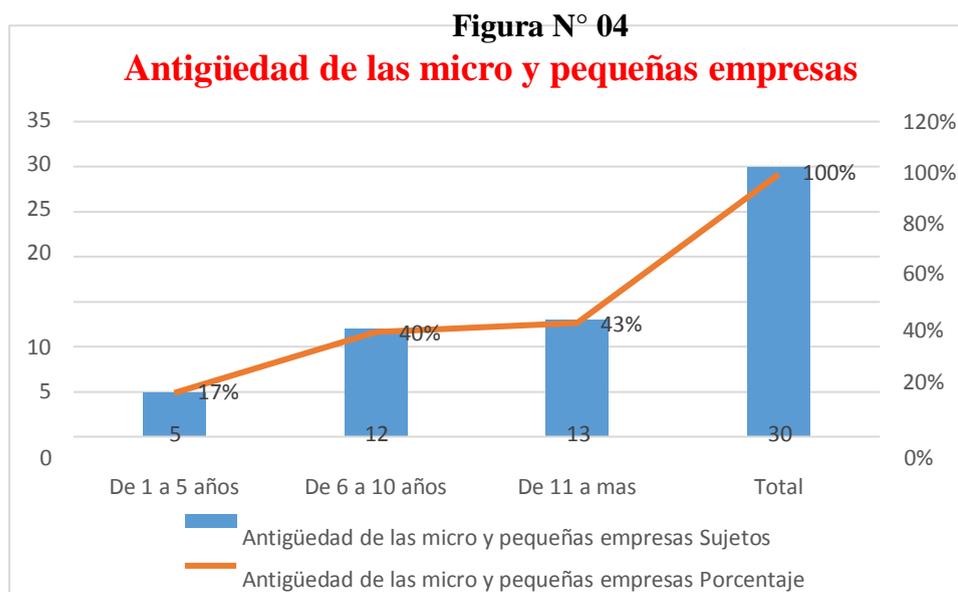
De acuerdo al perfil de las Mypes.

TABLA N° 4

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

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Percentage
	De 1 a 5 años	5	17%
	De 6 a 10 años	12	40%
	De 11 a mas	13	43%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.



Interpretación. En la tabla y figura N° 6 se observa que el 17% de las empresas tienen más de 1 a 5 años de ser constituidas, mientras que el 40% son de 6 a 10 años de ser constituidas y solo el 43% son de 11 años a más de ser constituidas.

De acuerdo a la variable de auditoría.

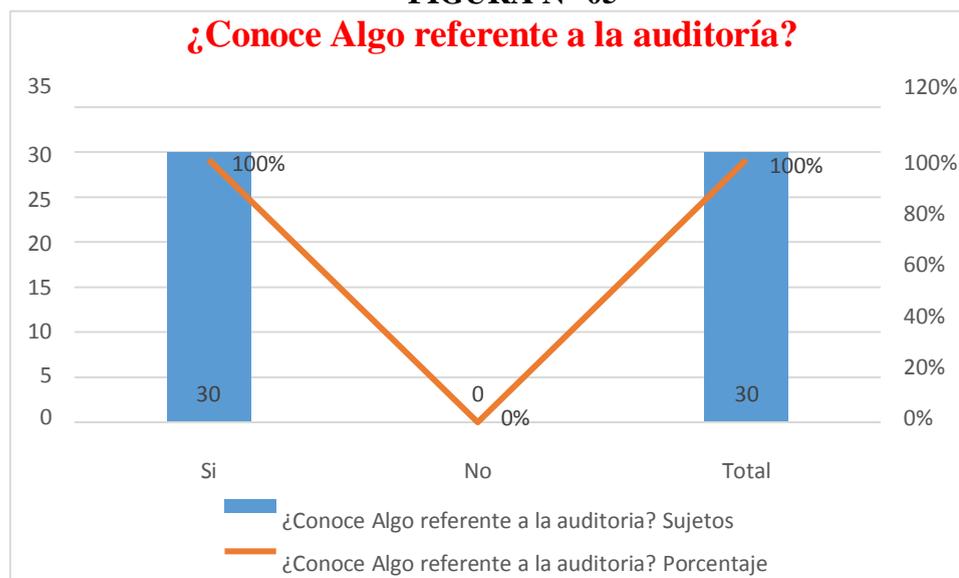
TABLA N° 5

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

¿Conoce Algo referente a la auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

FIGURA N° 05



Interpretación. En la tabla y figura N° 5 se observa que el 100% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica la auditoría.

TABLA N° 06

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

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

FIGURA N° 06



Interpretación. En la tabla y figura N° 6 se observa que el 100% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría.

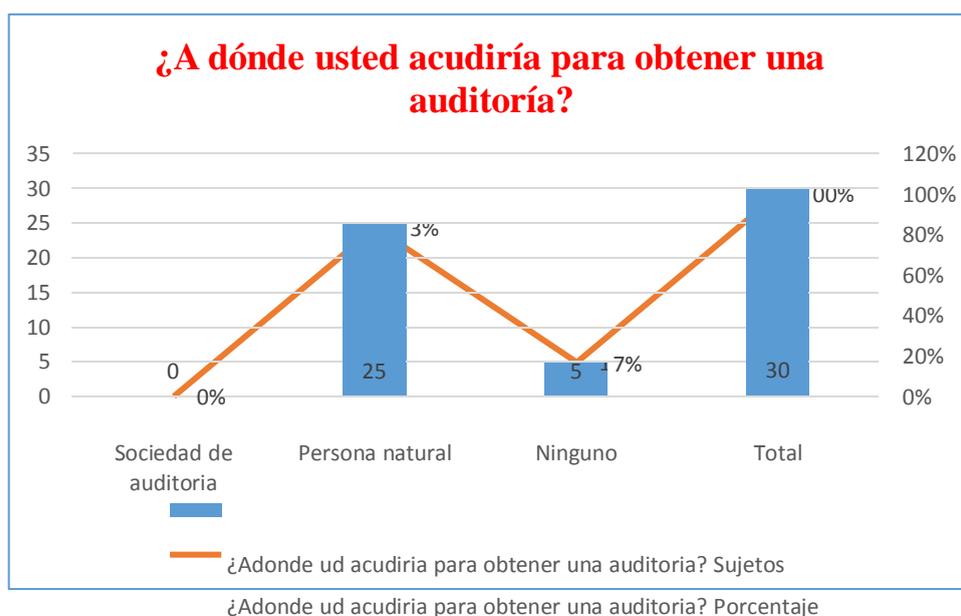
TABLA N° 07

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

¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Sociedad de auditoria	0	0%
	Persona natural	25	83%
	Ninguno	5	17%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

FIGURA N° 07



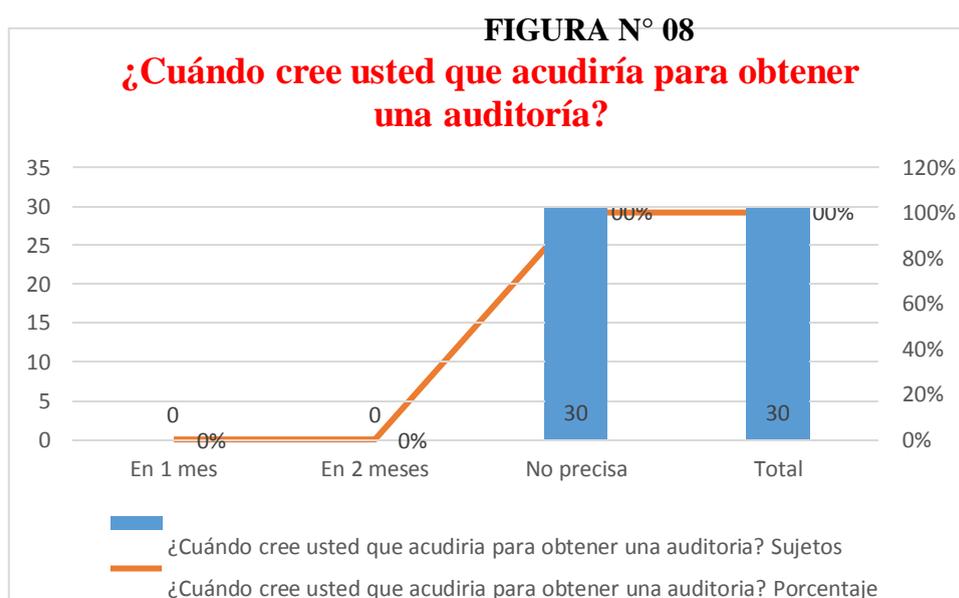
Interpretación. En la tabla y figura N° 7 se observa que el 83% de los representantes legales, informaron que acudirán a una persona natural para obtener una auditoría y el 17% no se recurrirían a nadie.

TABLA N° 08

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

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	En 1 mes	0	0%
	En 2 meses	0	0%
	No precisa	30	100%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.



Interpretación. En la tabla y figura N° 8 se observa que el 100% de los representantes legales no precisan una fecha exacta de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas.

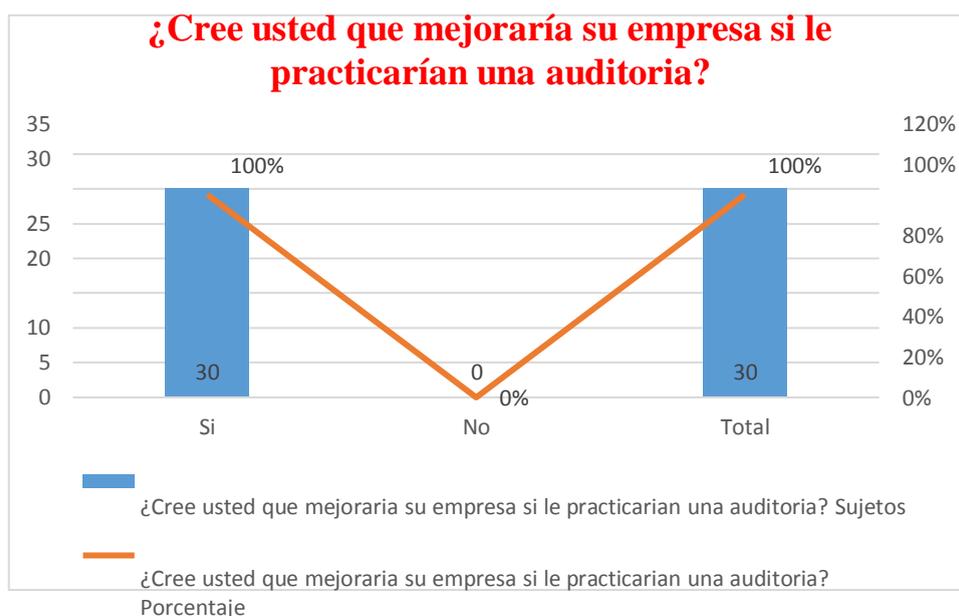
TABLA N° 09

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

¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

FIGURA N° 09



Interpretación. En la tabla y figura N° 9 se observa que el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicarían una auditoria ya que les ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de sus empresas, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores.

TABLA N° 10

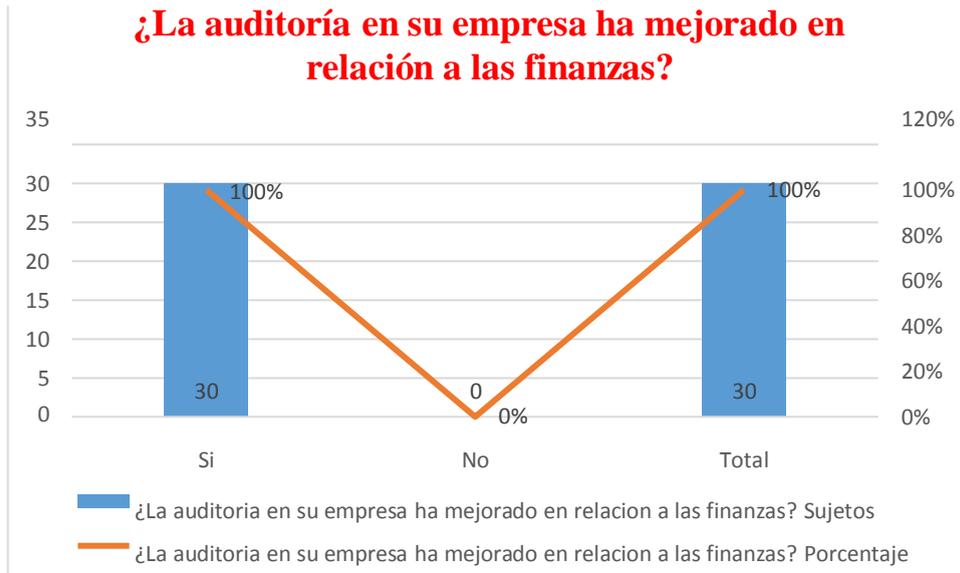
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021”.

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

FIGURA N° 10

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



Interpretación. En la tabla y figura N° 10 se observa que el 100% de los representantes legales precisan que su empresa ha mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados.

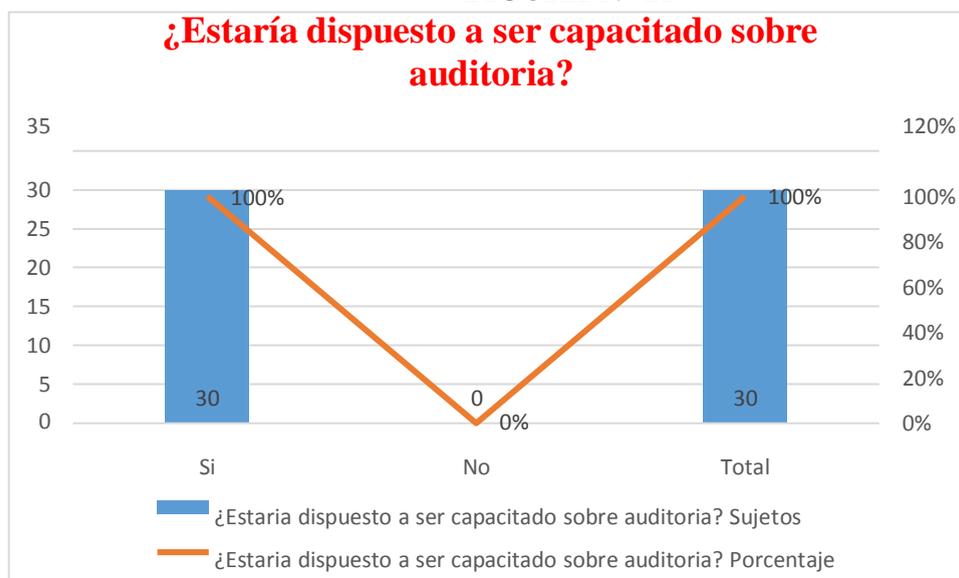
Tabla N° 11

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

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

FIGURA N° 11



Interpretación. En la tabla y figura N° 11 se observa que el 100% de los representantes legales mencionan que tienen la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario de ser capacitados, en la cual les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los aspectos de las empresas.

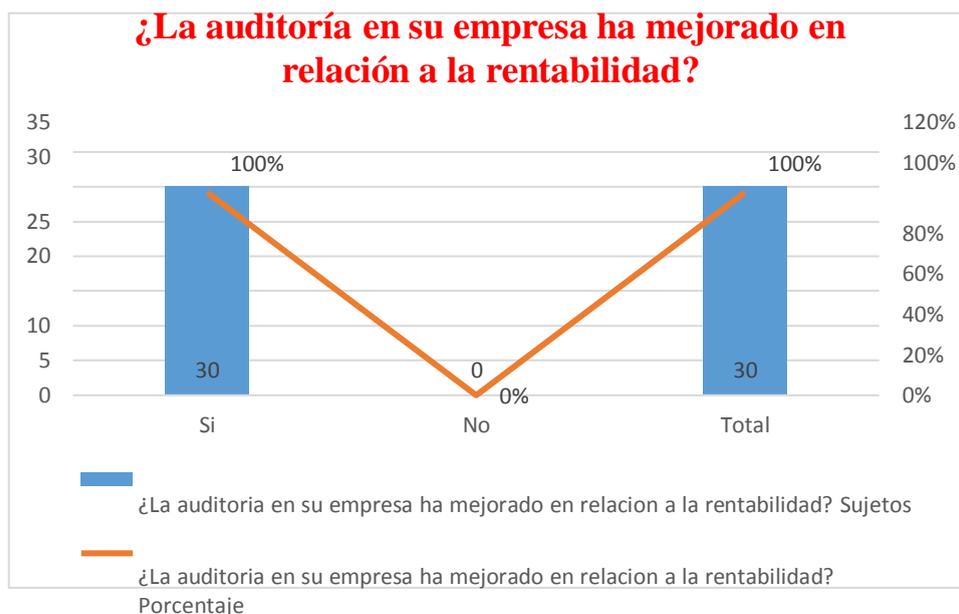
Tabla N° 12

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

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

FIGURA N° 12



Interpretación. En la tabla y figura N° 12 se observa que el 100% de los representantes legales de las empresas, mencionan y dan a conocer que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

Con respecto a la variable de la tributación

Tabla N° 13

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

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	27	90%
	No	3	10%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

FIGURA N° 13



Interpretación. En la tabla y figura N° 13 se observa que el 90% de los representantes legales afirman que se les ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado, mientras que solo el 10% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes.

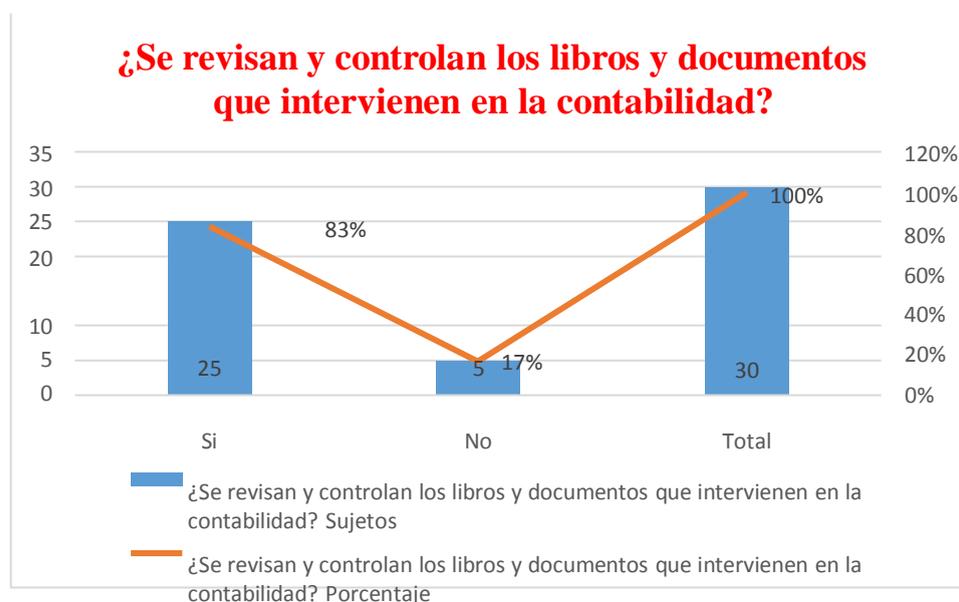
Tabla N° 14

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

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	83%
	No	5	17%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

FIGURA N° 14



Interpretación. En la tabla y figura N° 14 se observa que el 83% de los representantes legales, si realizan un control satisfactorio y permanente, los libros y documentos al día, mientras que solo el 17% informa que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello.

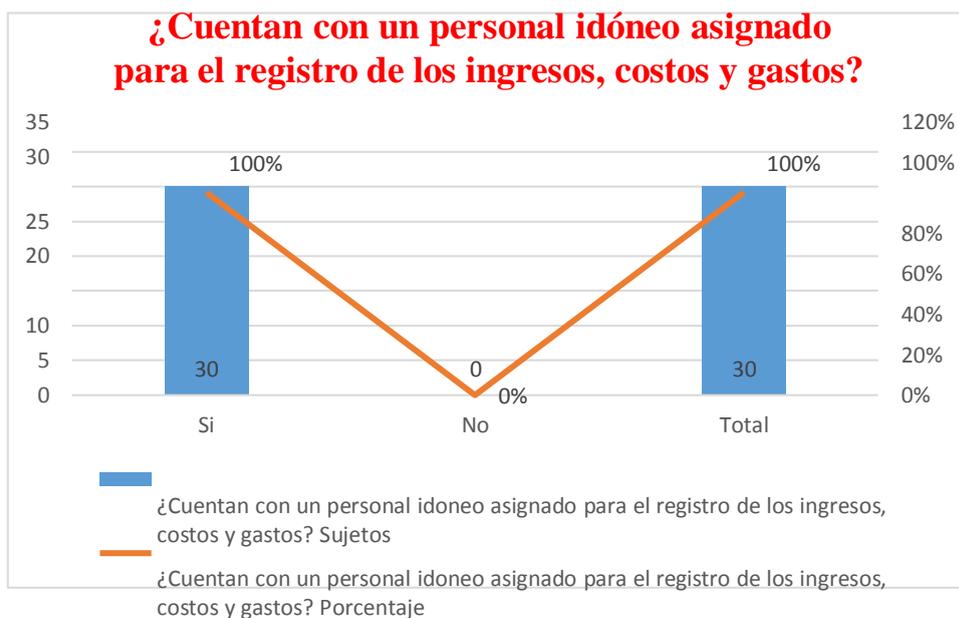
Tabla N° 15

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

¿Cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

FIGURA N° 15



Interpretación. En la tabla y figura N° 15 se observa que el 100% de los representantes legales informan que cuentan con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones.

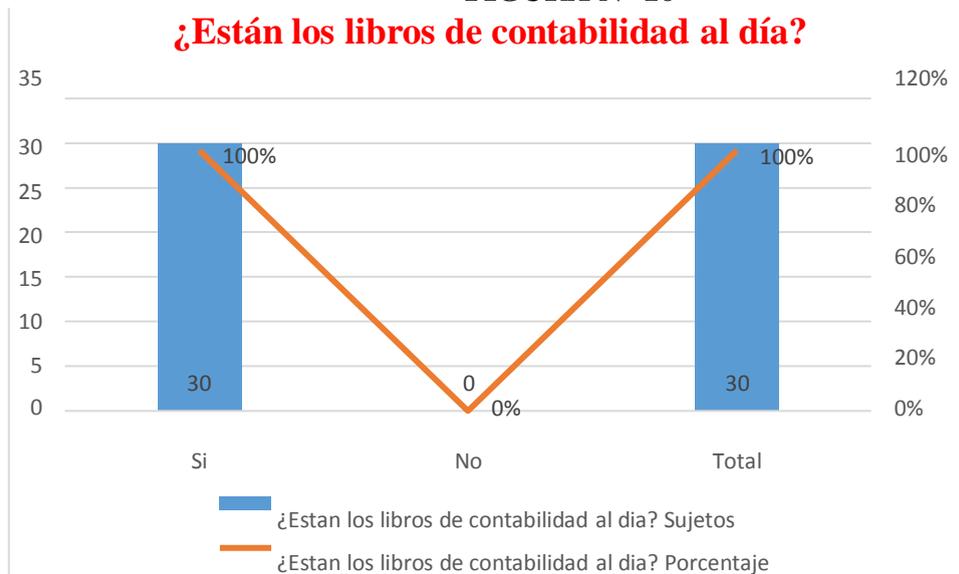
Tabla N° 16

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

¿Están los libros de contabilidad al día?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

FIGURA N° 16



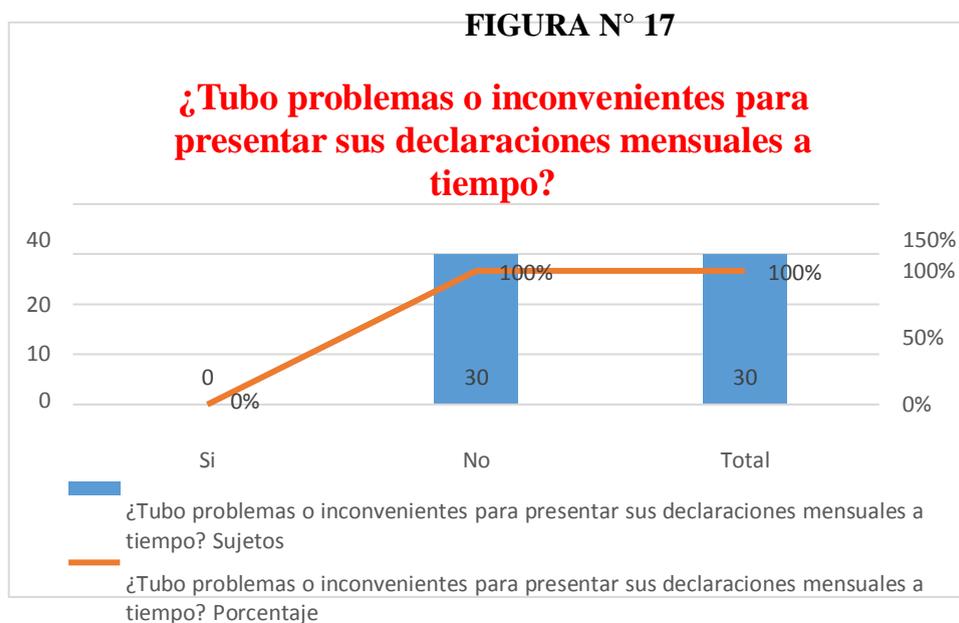
Interpretación. En la tabla y figura N° 16 se observa que el 100% de los representantes legales nos mencionan que toda la documentación contable y administrativa se encuentran al día, por lo cual no le generan ningún inconveniente en ese aspecto.

Tabla N° 17

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

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	0	0%
	No	30	100%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.



Interpretación. En la tabla y figura N°17 se observa que el 100% de los representantes legales mencionan que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones.

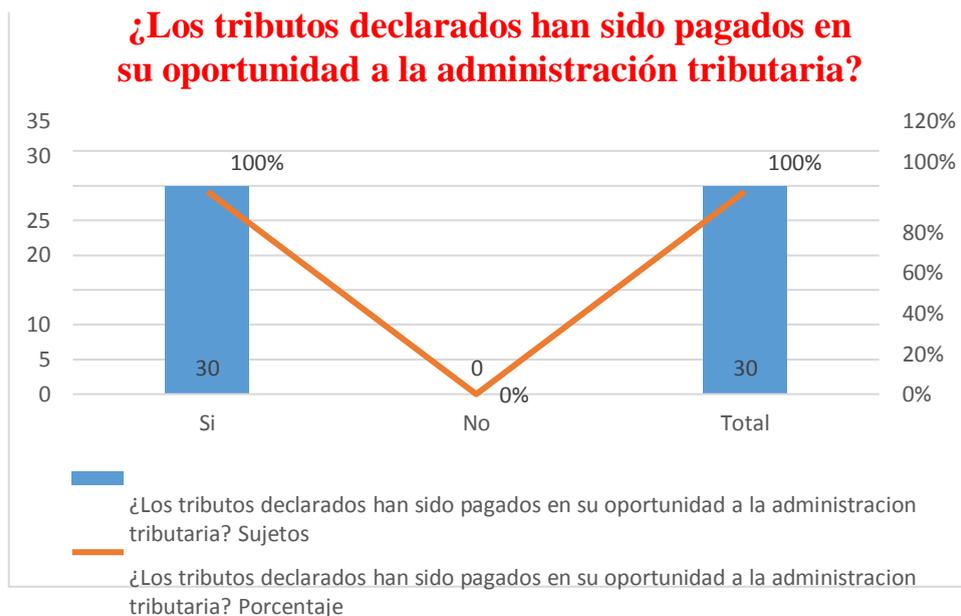
Tabla N° 18

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

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

FIGURA N° 18



Interpretación. En la tabla y figura N° 18 se observa que el 100% de los representantes legales mencionan que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

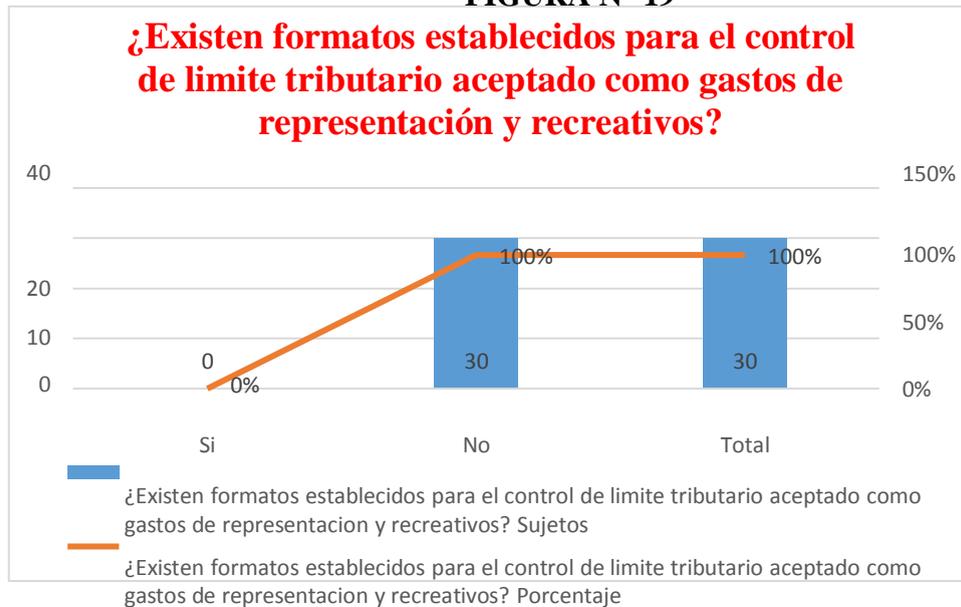
Tabla N° 19

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

¿Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	0	0%
	No	30	100%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

FIGURA N° 19



Interpretación. En la tabla y figura N° 19 se observa que el 100% de los representantes legales mencionan que no cuentan formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

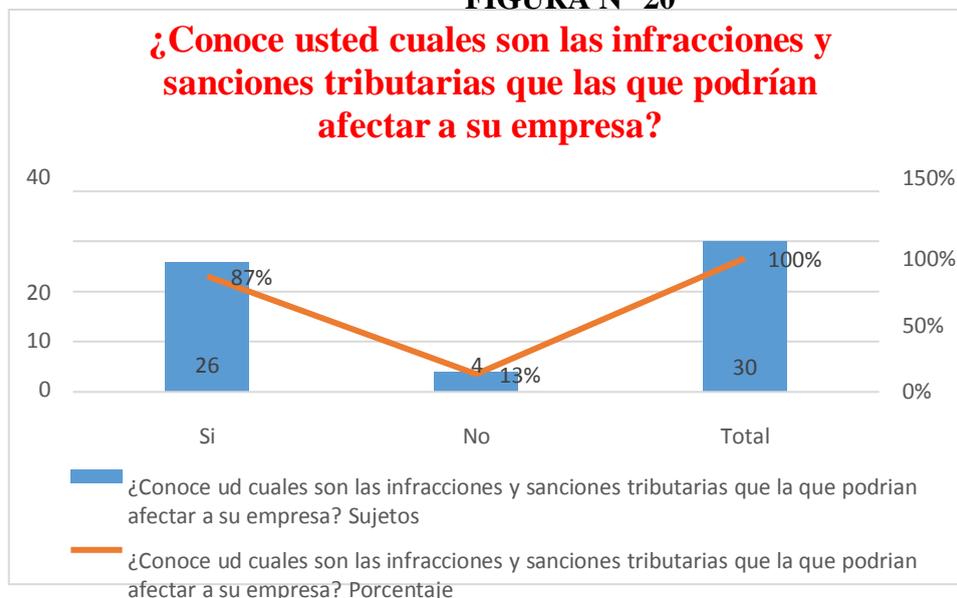
Tabla N° 20

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

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que las que podrían afectar a su empresa?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	26	87%
	No	4	13%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

FIGURA N° 20



Interpretación. En la tabla y figura N° 20 se observa que el 87% de los representantes legales mencionan que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa, ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario, mientras que el 13% no conoce.

Tabla N° 21

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

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

FIGURA N° 21



Interpretación. En la tabla y figura N° 21 se observa que el 100% de los representantes legales mencionan que, si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos.

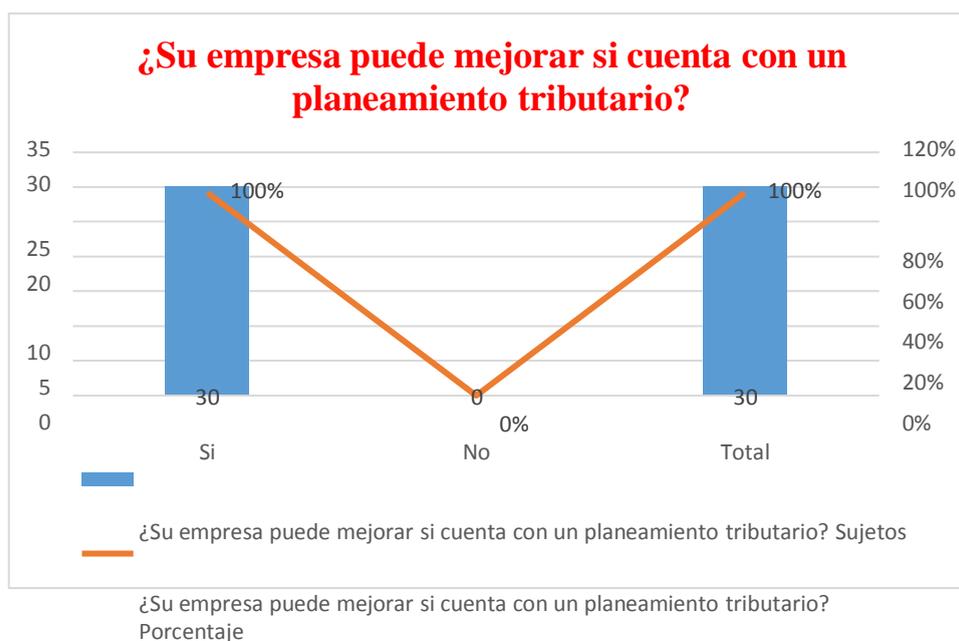
Tabla N° 22

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

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

FIGURA N° 22



Interpretación. En la tabla y figura N° 22 se observa que el 100% de los representantes legales mencionan que sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario, ya que son herramientas fundamentales que se aplican para mejorar, y que también les ayudara a tener un mejor funcionamiento.

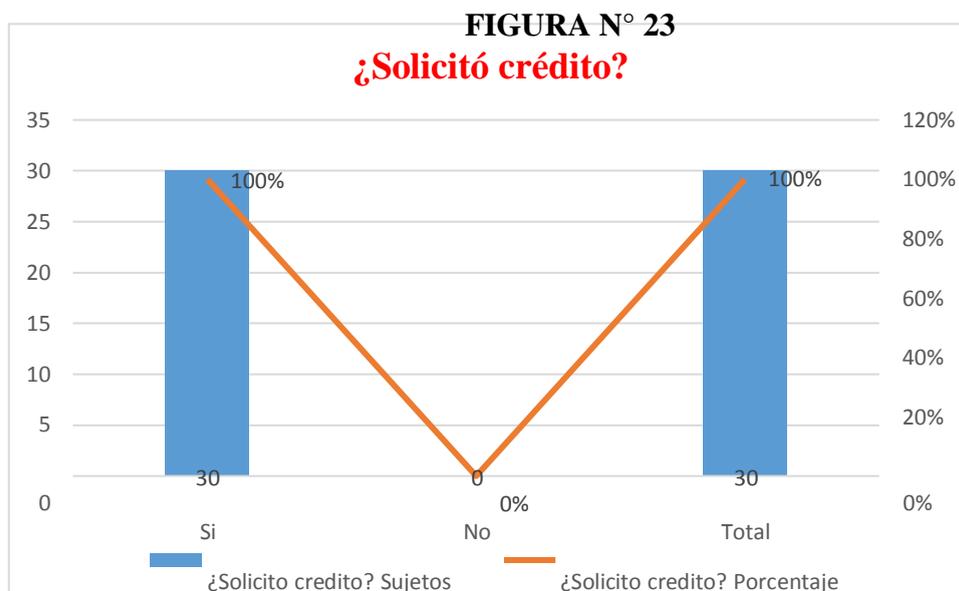
Con respecto a las variables de las finanzas

Tabla N° 23

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

¿Solicitó crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.



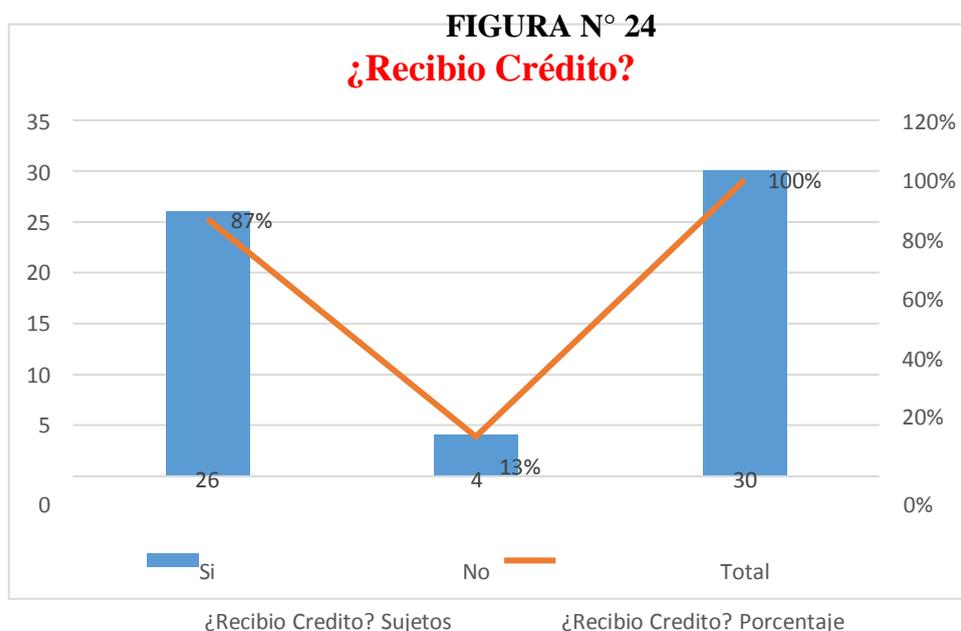
Interpretación. En la tabla y figura N° 23 se observa que el 100% de los representantes legales nos mencionan que si solicitaron crédito para sus empresas.

Tabla N° 24

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

¿Recibio Crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	26	87%
	No	4	13%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.



Interpretación. En la tabla y figura N° 24 se observa que el 87% de los representantes legales mencionan que, si recibieron crédito, mientras que el 13% afirman que no recibieron el crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

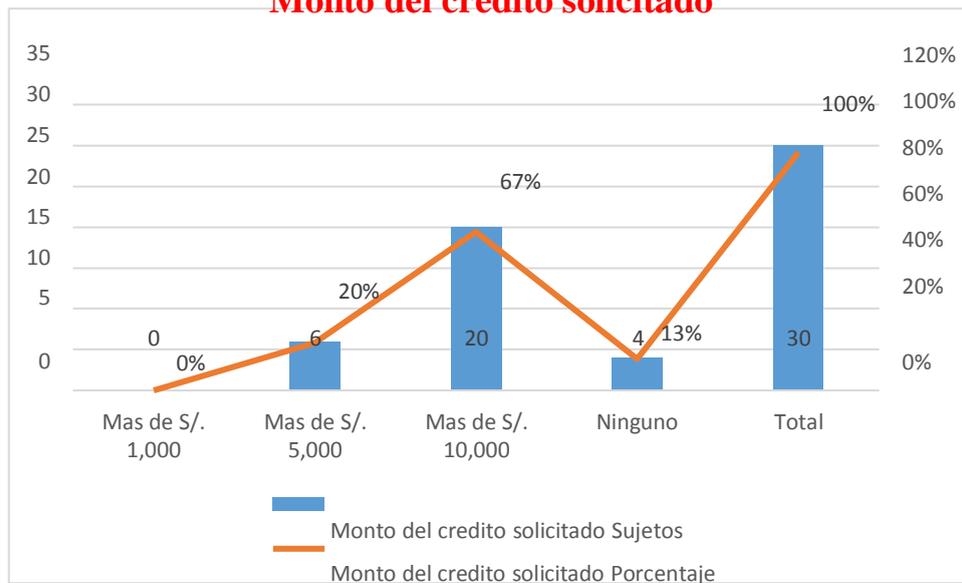
Tabla N° 25

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

Monto del crédito solicitado			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Mas de S/. 1,000	0	0%
	Mas de S/. 5,000	6	20%
	Mas de S/. 10,000	20	67%
	Ninguno	4	13%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

FIGURA N° 25
Monto del crédito solicitado



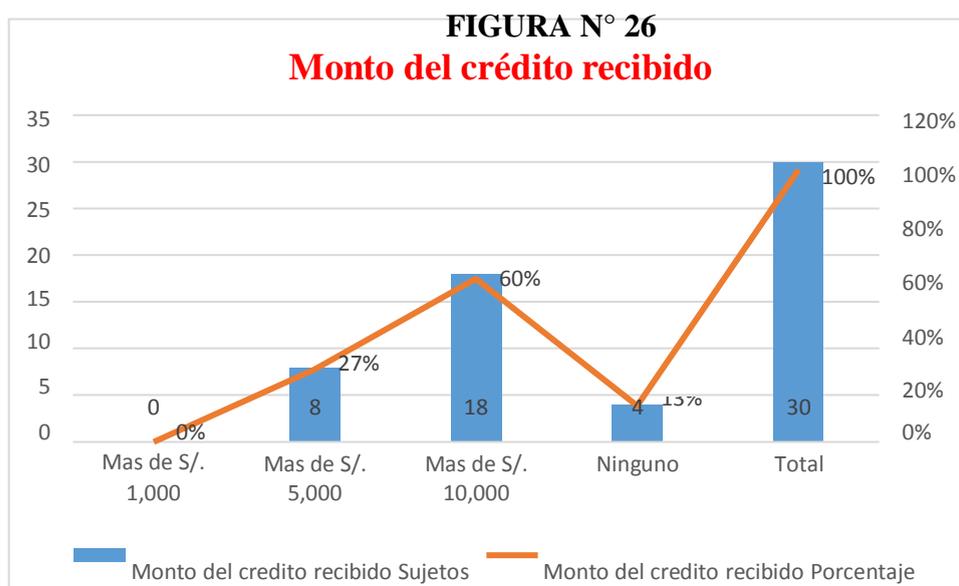
Interpretación. En la tabla y figura N° 25 se observa que el 20% de los representantes legales mencionan que solicitaron un financiamiento de más de S/. 5,000.00, y el 67% más de S/. 10,000.00, más el 13% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

Tabla N° 26

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

Monto del crédito recibido			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Mas de S/. 1,000	0	0%
	Mas de S/. 5,000	8	27%
	Mas de S/. 10,000	18	60%
	Ninguno	4	13%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.



Interpretación. En la tabla y figura N° 26 se observa que el 27% de los representantes legales mencionan que recibieron más de S/. 5,000,00 en financiamiento, el 60% más S/. de 10,000.00, y el 13% ninguno.

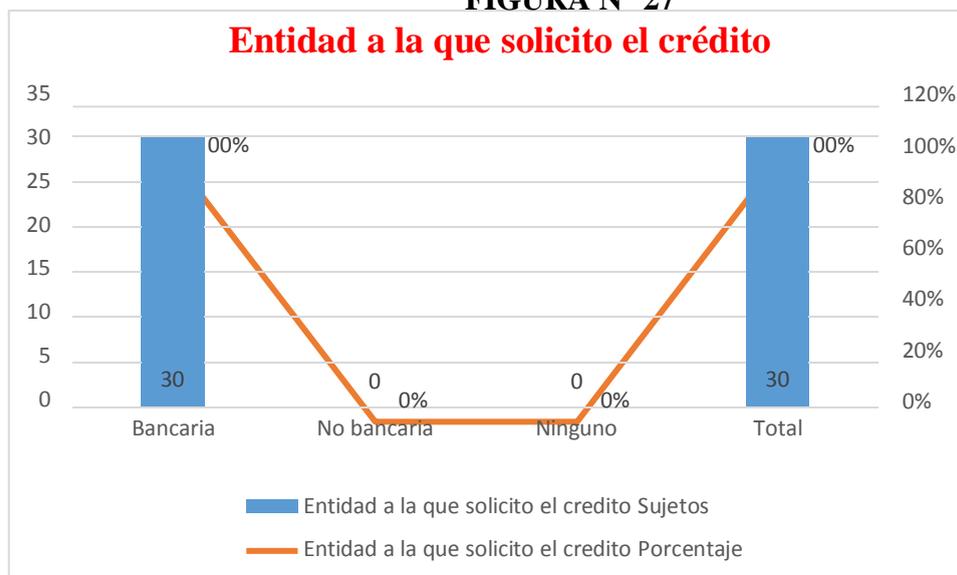
Tabla N° 27

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

Entidad a la que solicito el crédito			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Bancaria	30	100%
	No bancaria	0	0%
	Ninguno	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

FIGURA N° 27



Interpretación. En la tabla y figura N° 27 se observa que el 100% de los representantes legales mencionan que solicitaron crédito a las entidades bancarias.

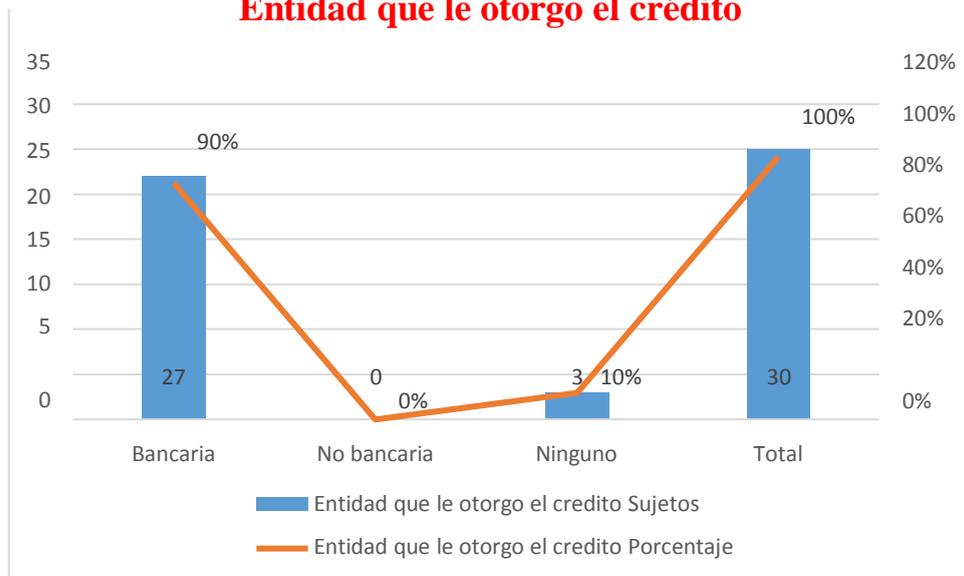
Tabla N° 28

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

Entidad que le otorgo el crédito			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Bancaria	30	100%
	No bancaria	0	0%
	Ninguno	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

FIGURA N° 28
Entidad que le otorgo el crédito



Interpretación. En la tabla y figura N° 28 se observa que el 90% de los representantes legales mencionan que, si recibieron crédito de las entidades bancarias, mientras que el 10% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

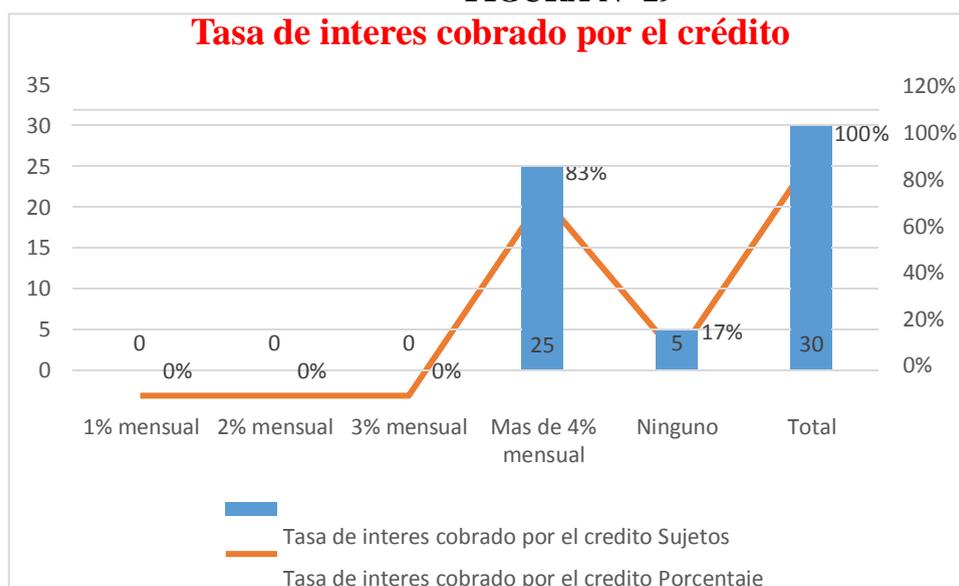
Tabla N° 29

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

Tasa de interés cobrado por el crédito			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	1% mensual	0	0%
	2% mensual	0	0%
	3% mensual	0	0%
	Mas de 4% mensual	25	83%
	Ninguno	5	17%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

FIGURA N° 29



Interpretación. En la tabla y figura N° 29 se observa que el 83% de los representantes legales mencionan que pagan más del 4% de interés y el 17% no tienen conocimiento de cuanto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido.

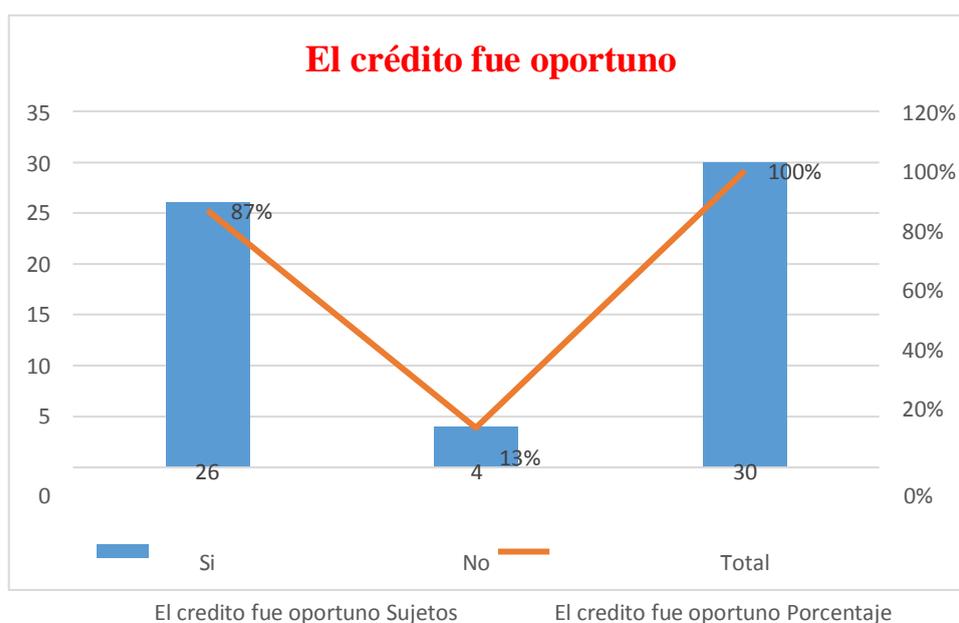
Tabla N° 30

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

El crédito fue oportuno			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	26	87%
	No	4	13%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

FIGURA N° 30



Interpretación. En la tabla y figura N° 30 se observa que el 87% de los representantes legales mencionan que el crédito recibido fue oportuno para su empresa, mientras que el 13% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

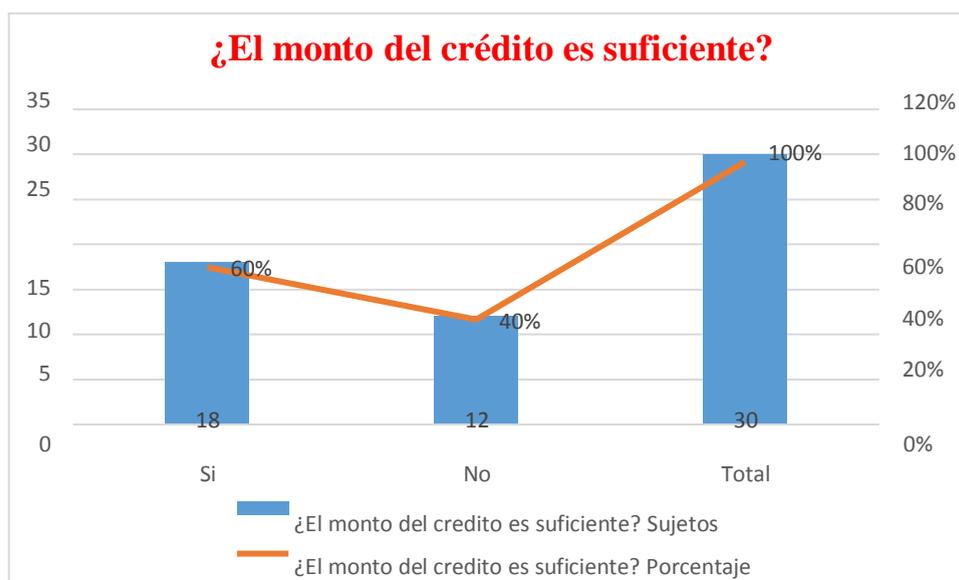
Tabla N° 31

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

¿El monto del crédito es suficiente?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	18	60%
	No	12	40%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

FIGURA N° 31



Interpretación. En la tabla y figura N° 31 se observa que el 60% de los representantes legales mencionan que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 40% afirman que el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

Con respecto a la variable de la rentabilidad

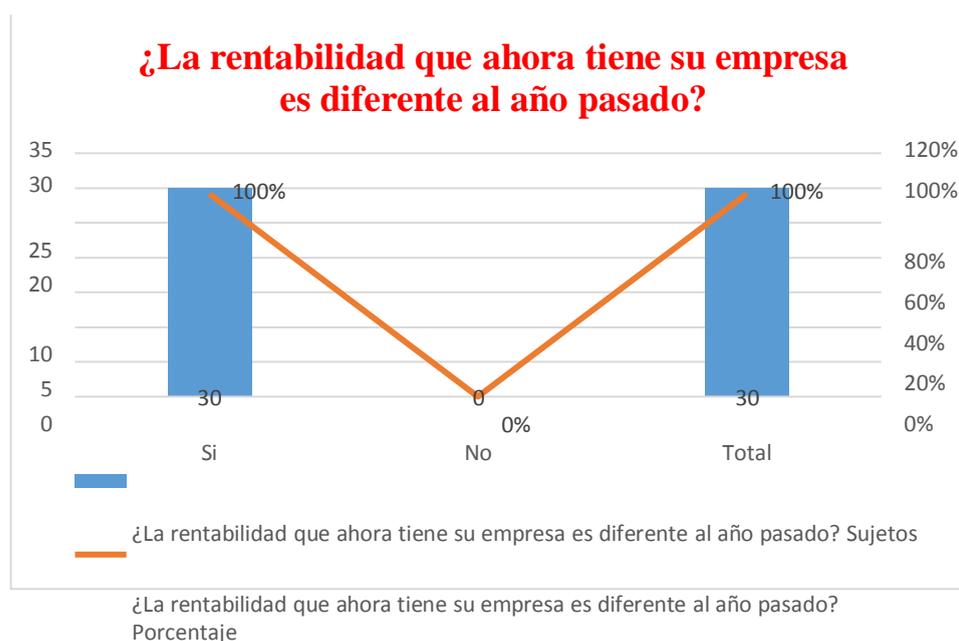
Tabla N° 32

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

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

FIGURA N° 32



Interpretación. En la tabla y figura N° 31 se observa que el 100% de los representantes legales mencionan que la rentabilidad de su empresa es diferente a la del año pasado.

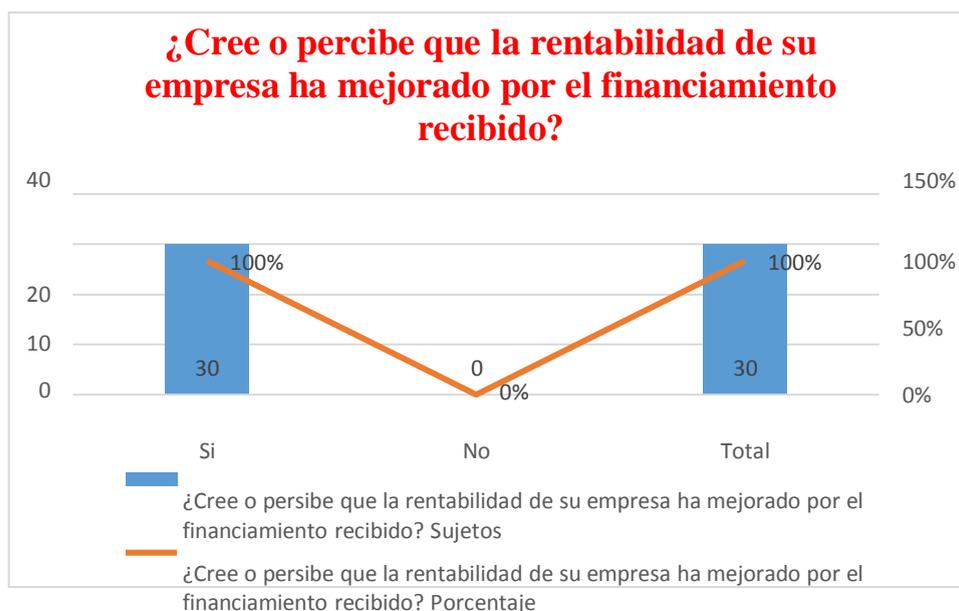
Tabla N° 33

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

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

FIGURA N° 33



Interpretación. En la tabla y figura N° 33 se observa que el 100% de los representantes legales mencionan que, gracias al financiamiento recibido, la rentabilidad de su empresa ha mejorado.

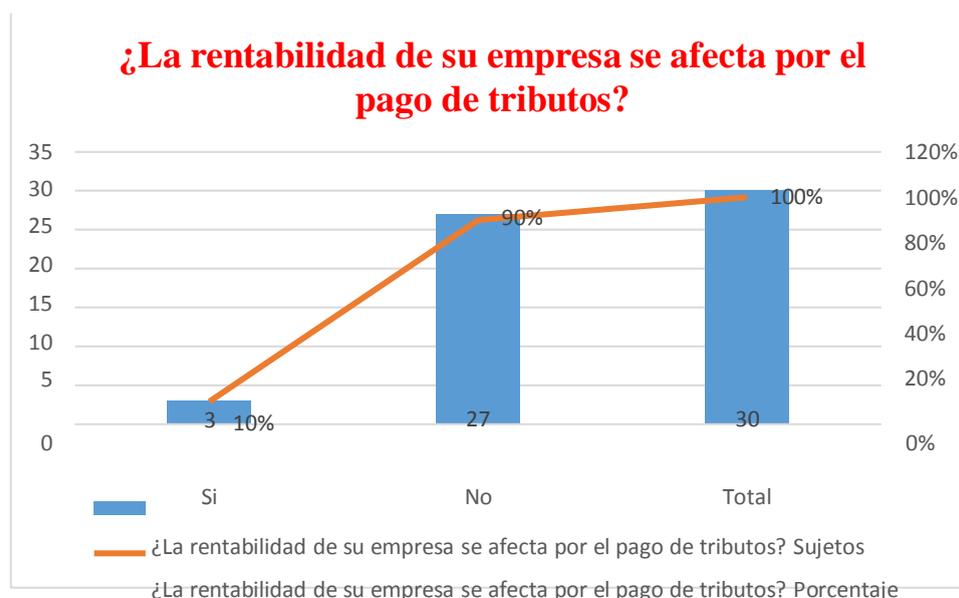
TABLA N° 34

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

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	3	10%
	No	27	90%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

FIGURA N° 34



Interpretación. En la tabla y figura N° 34 se observa que el 90% de los representantes legales mencionan que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 10% afirman que sí.

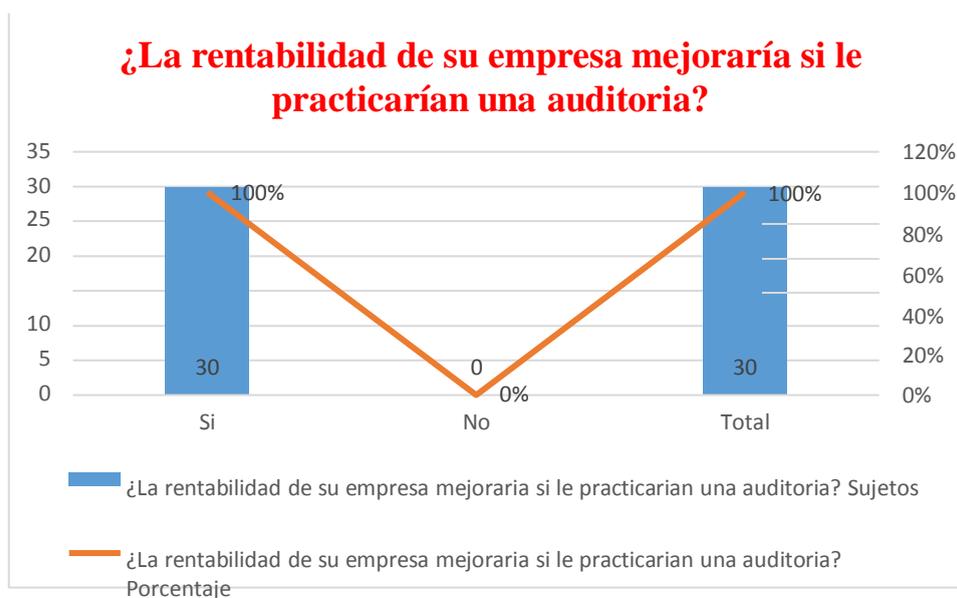
Tabla N° 35

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

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoria?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

FIGURA N° 35



Interpretación. En la tabla y figura N° 35 se observa que el 100% de los representantes legales mencionan que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de las mismas y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos.

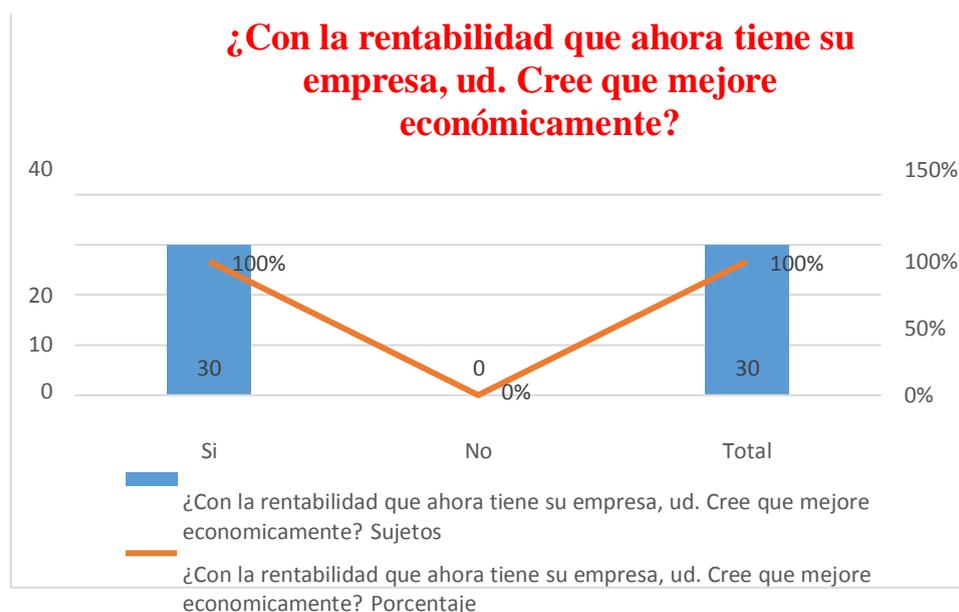
Tabla N° 36

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

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, Ud. Cree que mejore económicamente?			
Validos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	30	100%
	No	0	0%
	Total	30	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio.

FIGURA N° 36



Interpretación. En la tabla y figura N° 36 se observa que el 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejorarán económicamente con la rentabilidad que ahora tienen.

IX. CONCLUSIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se concluye que el 60% tiene entre 31 a 50 años, mientras que el 40% son mayores de 51 años. (Ver en la Tabla N° 1)
- ✓ Se concluye que el 63% de los representantes pertenecen al sexo masculino (Ver en la Tabla N° 2)
- ✓ Se concluye que el 7% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen superior universitario completo (Ver en la Tabla N° 3)

Respecto a las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se concluye que el 43% de las empresas tienen de 11 años a más de ser constituidas. (Ver en la Tabla N° 4)

Respecto a la auditoria de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica la auditoria. (Ver en la tabla N° 5)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría. (Ver en la Tabla N° 6)
- ✓ Se concluye que el 83% de los representantes legales, informaron que acudirán a una persona natural para obtener una auditoría (Ver en la Tabla N° 7)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales no precisan una fecha exacta de cuando aplicarían una auditoria a sus empresas. (Ver en la Tabla N° 8)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicarían una auditoria ya que les ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de sus empresas, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas

de sus competidores. (Ver en la Tabla N° 9)

- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales precisan que su empresa ha mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados. (Ver en la Tabla N° 10)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales mencionan que tienen la disposición y voluntad de tratar este tema tan importante y que le es necesario de ser capacitados, en la cual les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los aspectos de las empresas. (Ver en la Tabla N° 11)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales de las empresas, mencionan y dan a conocer que la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver en la Tabla N° 12)

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se concluye que el 90% de los representantes legales afirman que se les ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado. (Ver en la Tabla N° 13)
- ✓ Se concluye que el 83% de los representantes legales, si realizan un control satisfactorio y permanente, los libros y documentos al día. (Ver en la Tabla N° 14)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales informan que cuentan con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones. (Ver en la Tabla N° 15)

- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales nos mencionan que toda la documentación contable y administrativa se encuentran al día, por lo cual no le generan ningún inconveniente en ese aspecto. (Ver en la Tabla N° 16)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales mencionan que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones. (Ver en la Tabla N° 17)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales mencionan que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver en la Tabla N° 18)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales mencionan que no cuentan formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver en la Tabla N° 19)
- ✓ Se concluye que el 87% de los representantes legales mencionan que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa, ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario. (Ver en la Tabla N° 20)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales mencionan que, si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. (Ver en la Tabla N° 21)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales mencionan que sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario, ya que son herramientas fundamentales que se aplican para mejorar, y que también les ayudara a tener un mejor funcionamiento. (Ver en la Tabla N° 22)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- ✓ El 100% de los representantes legales nos mencionan que si solicitaron crédito para sus empresas. (Ver en la Tabla N° 23)
- ✓ Se concluye que el 87% de los representantes legales mencionan que, si recibieron crédito. (Ver en la Tabla N° 24)
- ✓ Se concluye que el 67% de los representantes legales mencionan que solicitaron un financiamiento de más de S/. 10,000.00 (Ver en la Tabla N° 25)
- ✓ Se concluye que el 60% de los representantes legales mencionan que recibieron más de S/. 10,000.00 en financiamiento. (Ver en la Tabla N° 26)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales mencionan que solicitaron crédito a las entidades bancarias. (Ver en la Tabla N° 27)
- ✓ Se concluye que el 90% de los representantes legales mencionan que, si recibieron crédito de las entidades bancarias. (Ver en la Tabla N° 28)
- ✓ Se concluye que el 83% de los representantes legales mencionan que pagan más del 4% de interés. (Ver en la Tabla N° 29)
- ✓ Se concluye que el 87% de los representantes legales mencionan que el crédito recibido fue oportuno para su empresa. (Ver en la Tabla N° 30)
- ✓ Se concluye que el 60% de los representantes legales mencionan que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa. (Ver en la Tabla N° 31)

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales mencionan que la rentabilidad de su empresa es diferente a la del año pasado. (Ver en la Tabla N° 32)

- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales mencionan que, gracias al financiamiento recibido, la rentabilidad de su empresa ha mejorado. (Ver en la Tabla N° 33)
- ✓ Se concluye que el 90% de los representantes legales mencionan que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos. (Ver en la Tabla N° 34)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales mencionan que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas. (Ver en la Tabla N° 35)
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejorarán económicamente con la rentabilidad que ahora tienen. (Ver en la Tabla N° 36)

XI. RECOMENDACIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda que a la juventud en general se pueda acogerse a este rubro, de tal manera que ellos en el futuro tengan una empresa propia ya que en Manantay existen muchos conductores de vehículos menores.
- ✓ Se recomienda a las mujeres y varones a incursionar en el mundo de los repuestos de vehículos menores ya que para este rubro no hay diferencia de sexo.
- ✓ Se recomienda que los empresarios del presente rubro puedan llevar cursos o especializarse para que se encuentren actualizados a los cambios posteriores que se puedan presentar.

Respecto a las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda que continúen en el rubro ya que al pasar los años obtendrán mayor demanda y una cartera de cliente más amplia, porque en el distrito se expande más los vehículos menores y así estarán satisfechos los clientes.

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda que los empresarios lleven capacitaciones y estén asesorados en temas referentes a la auditoría.
- ✓ Se recomienda a los empresarios a realizar las auditorías de forma continua en su empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios a contratar un auditor externo para que realicen una auditoría en su empresa y así promover mejoras para tomar decisiones.
- ✓ Se recomienda a los empresarios a tener en cuenta de una fecha para una auditoría a sus empresas y hacerlo de una manera frecuente y así tener un control de calidad.
- ✓ Se recomienda al aplicar una auditoría a la empresa analizar y tener en cuenta el informe que el auditor entregue para analizar los pasos a seguir y así tomar decisiones que permitan tener mayor éxito y crecimiento.
- ✓ Se recomienda a los empresarios en tener esa información verídica y fiable que el auditor entregue, ya que con la ayuda del auditor se tendrá una excelente calidad en los procesos que manejen.
- ✓ Se recomienda a los empresarios que no pierdan esa voluntad y disposición de ser capacitados en auditoría ya que es necesario para promover mejoras y reunir información objetiva.

- ✓ Se recomienda a los empresarios que tengan conocimiento aún más de la auditoría en su empresa ya que les ayudara a tener una excelente calidad de utilidad empresarial.

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda a los representantes legales de las empresas que presten más atención a las orientaciones tributarias, brindada por los funcionarios de la administración tributaria.
- ✓ Se recomienda a los empresarios que revisen y controlen siempre los libros y documentos contables así tendrán conocimiento antes de una fiscalización.
- ✓ Se recomienda a los empresarios que tengan siempre a disposición de la empresa a personas capacitadas profesionalmente asignados en el manejo de contabilidad tributaria.
- ✓ Se recomienda a los empresarios que siempre mantengan al día los libros contables ya que les permiten tener mayor orden en la contabilidad.
- ✓ Se recomienda a los empresarios a seguir declarando a tiempo sus obligaciones tributarias ya que como ciudadano hay que ser respetuoso de las reglas.
- ✓ Se recomienda a los empresarios pagar siempre a tiempo sus tributos por que los impuestos contribuyen al sostenimiento general de los gastos públicos.
- ✓ Se recomienda a los empresarios en dar prioridad a las declaraciones de los tributos, plasmando fechas al cierre de información.
- ✓ Se recomienda a los empresarios en asesorarse sobre las infracciones y sanciones tributarias a consecuencia del incumplimiento durante el plazo establecido en las declaraciones tributarias por el cronograma Sunat.
- ✓ Se recomienda a los empresarios a pagar sus obligaciones tributarias a tiempo y que no mengue sus motivaciones de ser contribuyentes responsables.

- ✓ Se recomienda a los empresarios que siempre tengan un planeamiento tributario ya que consiste en un conjunto de alternativas legales y para gozar de algún beneficio tributario.

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda a los empresarios en analizar a las entidades financieras con quienes van a trabajar y así tomar la mejor opción conveniente para la empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios con el crédito recibido en invertir a favor de la empresa y si tener un buen funcionamiento de dinero y capital.
- ✓ Se recomienda a los empresarios con el monto recibido en tener un buen control de finanzas que les permita mejorar en bienes de capital, maquinarias, acciones o infraestructura del local.
- ✓ Se recomienda a los empresarios que los créditos gestionados y recibidos lo administren correctamente a favor de la empresa y así poder cumplir con el pago.
- ✓ Se recomienda a los empresarios que trabajen siempre con las entidades bancarias y así ser clientes para un próximo crédito.
- ✓ Se recomienda a los empresarios recibir créditos de las entidades bancarias porque son servicios de carácter financiero.
- ✓ Se recomienda a los empresarios que deben tener conocimiento cuánto es la tasa de interés generado por el crédito otorgado.
- ✓ Se recomienda a los empresarios en realizar préstamos bancarios solo cuando lo necesiten para una determinada meta o sueño que quieran cumplir.
- ✓ Se recomienda a los empresarios invertir todo el crédito suficiente obtenido para ajustar sus necesidades y que la empresa opere de una manera eficaz.

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda a los empresarios llevar un control de los ingresos y gastos de su empresa y así saber si tienen una buena rentabilidad al pasar los años.
- ✓ Se recomienda a los empresarios que los créditos recibidos sean utilizados en decisiones de mejora y bienestar para la empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios que las obligaciones tributarias deben ser separadas y presupuestadas, y por nada debe afectar a la rentabilidad de la empresa y así cumplir con las mismas.
- ✓ Se recomienda a los empresarios que no sería rentable contratar a una auditoría, más bien que se capaciten en auditoría.
- ✓ Se recomienda a los empresarios llevar una adecuada contabilidad en su empresa y así sabrán la capacidad que tiene el negocio para aprovechar sus recursos y generar ganancias o utilidades.

XII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

Referencias bibliográficas

Álvarez y Dionicio (2008), “Influencia de la aplicación del sistema de pago de obligaciones tributarias con el Gobierno Central en la situación económica y financiera de la empresa Transialdir SAC. en el bienio 2006-2007”

Revistas.uladech.edu.pe/index.php/increscendo/article/view/1173

Anuario Estadístico del Ministerio de la Producción (2015),

www.produce.gob.pe/index.php/features/anuario-estadistico

Belaunde, G. 2013. “Mejorando el riesgo de los créditos a las MYPES”.

Gestión. (09 de 09 de 2013).

Bermeo (2014), titulado “Influencia del anticipo del impuesto a la renta en el flujo de caja aplicado al sector comercial, caso: Sanilsa Distribuidora de Alimentos Cía.

Ltada., año 2012

dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/5752/1/UPS-CT002812.pdf

<https://rc-consulting.org/blog/2015/05/sistema-tributario-peruano-conceptos/>

El Comercio. (2016) “El mercado de financiamiento para PYMES”. El Comercio
- Economía. (28 de 10 de 2016).

Guano (2013) “La aplicación del impuesto a la salida de divisas y su incidencia en el
riesgo reputacional en la empresa Kichservice S. A. de la ciudad de Ambato!”

redi.uta.edu.ec/handle/123456789/3720

CarlosNúñez: <http://www.monografias.com/trabajos85/impuesto-sobre-renta/impuesto-sobre-renta.shtml>

Rodriguez:<http://www.liberalismo.org/bitacoras/5/2994/liquidez/teorias/dinero/> (30
junio del 2015)

Romero T. (2011), indica en su trabajo de investigación llamado: España: Pymes
firman contratos fijos pese a la crisis;*avancemypes.blogspot.com/2011/01/espana-pymes-firman-contratos-fijos.*

Sunat (2001), en las microempresas nadie debería dejar de tributar en una comunidad.

Citado desde:

http://www.sunat.gob.pe/institucional/publicaciones/revista_tributemos/tribut99/analisis.htm (11 de agosto del 2014).

Marrero(2009),“LaHaciendaPública”erp.uladech.edu.pe/archivos/03/03012/documentos/.../16285520150119101340.pdf

La Republica (2010). Más líquides para las Mypes. Citado desde:
<http://archivo.larepublica.pe/08-12-2010/mas-liquidez-para-las-mypes> (05 de junio2015)

Universidad nacional de Trujillo (2015)

<http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/5992>

Fernández I (2010), el impuesto a la renta en el Perú y su planificación tributaria.

Citado desde: <http://www.factortributario.com/> (20 de mayo 2015).

Flores Konja, A. (2004). Tesis doctoral: Metodología para la Gestión de las Micro, pequeñas y mediana empresas en Lima metropolitana. Universidad Nacional Mayor de San Marcos. (Citado el 24 de noviembre del 2016). Disponible:

http://biblioteca.universia.net/html_bura/ficha/params/title/metodologia-gestion-micro-pequeñas-medianas-empresas-lima metropolitana/id/34694578.html/

Amadeo, A. (2013). Determinación del Comportamiento de las Actividades de Financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas. Argentina:

Bustos J. J. (2013), Fuentes de financiamiento y capacitación en el distrito federal para el desarrollo de micros, pequeñas y medianas empresas. (pp.) (Tesis Licenciado en Economía. Universidad Autónoma de México).

Recuperado de <http://132.248.9.195/ptd2013/febrero/408003052/408003052.pdf>

Todo Motos (2013), Descubre las bondades de los repuestos para motos según su origen. Recuperado de <http://www.todomotos.pe/mecanica/2507-motomantenimiento-repuestos>

Rojas, Y. (2010). Fuentes y formas de financiamiento empresarial. Documento

en línea. Disponible en: <http://www.monografias.com/trabajos82/fuentes-formas-financiamientoempresarial/>

[fuentes-formas-financiamiento-empresarial2.shtml](http://www.monografias.com/trabajos82/fuentes-formas-financiamientoempresarial2.shtml). Consulta: 02/03/12.

Romero, R. y Zúnica, L. (2005). Los límites de la competencia: el conocimiento, educación superior y la sociedad. México. Prentice Hall Hispanoamericana.

<https://economipedia.com/definiciones/auditoria.html>

<https://economipedia.com/definiciones/tributacion.html>

<https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>

<https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>

8.3. DECLARACIÓN DEL ARTÍCULO CIENTÍFICO

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y CESIÓN DE DERECHOS DE PUBLICACIÓN DE ARTÍCULO CIENTÍFICO

Yo, Matos Villacorta, José Smith, identificado con DNI N° 47940235 estudiante de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021”

Declaro bajo juramento:

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

Pucallpa, diciembre del 2021

.....

Matos Villacorta, José Smith

DNI N° 47940235

8.4. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

Cronograma de Actividades	SEMANAS	Set-20	Oct-20				Nov-21				Diciem. 2021			
		4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Asesoramiento del docente Taller de Investigación	PROGRAMADO	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■
	EJECUTADO	■	■	■	■	■								
Exposición Línea de Investigación	PROGRAMADO	■												
	EJECUTADO	■												
Determinación del sector y rubro a estudiar.	PROGRAMADO	■	■											
	EJECUTADO	■	■											
Título del proyecto de investigación.	PROGRAMADO		■											
	EJECUTADO		■	■										
Elaboración de Planteamiento de la investigación.	PROGRAMADO		■	■										
	EJECUTADO		■	■										
Elaboración del Marco Teórico y conceptual.	PROGRAMADO			■	■									
	EJECUTADO			■	■									
Elaboración de Metodología de la investigación.	PROGRAMADO			■	■	■								
	EJECUTADO			■	■	■								
Presentación del Proyecto de Investigación.	PROGRAMADO			■	■	■								
	EJECUTADO			■	■	■								
Revisión turnitin y aprobación Proyecto de Investigación	PROGRAMADO				■	■								
	EJECUTADO				■	■								
Elaboración de Encuestas, tabulación, gráficos.	PROGRAMADO			■	■	■	■	■	■					
	EJECUTADO			■	■	■	■	■	■					
Discusión de resultados, conclusiones y recomendaciones	PROGRAMADO									■	■			
	EJECUTADO									■	■			
Revisión de referencias bibliográficas, APA.	PROGRAMADO									■				
	EJECUTADO									■				
Presentación del informe final de investigación.	PROGRAMADO										■			
	EJECUTADO										■			
Revisión turnitin Informe Final	PROGRAMADO											■		
	EJECUTADO											■		
Revisión del Jurado y aprobación Participación Pre banca	PROGRAMADO												■	
	EJECUTADO												■	

▪ Laptop	01 Und.	2,000.00	2,000.00
Total Servicios			3,130.00
Total General		S/.	3,187.00

Financiamiento

Es el medio donde se utilizará los recursos financieros del investigador, para el inicio, desarrollo y culminación del proyecto el cual estos gastos cubrirán dicha necesidad para ser realizados. Por lo que será financiado por el investigador.

8.6. BASE DE DATOS

Edad	Sexo	Nivel	Estado	Profesión	Antigüedad	Auditoría	Práctica	A dónde acudir	Cuando acudir	Mejoraría	Ha mejorado	Capacitado	Tributos	Control de libros	Personal idóneo	Libros al día	Declaraciones	Pagos oportunos	Limite tributario	Infracciones	Motivación de pagos	Solicitó crédito	Recibió crédito
1	1	8	1	2	2	3	3	2	2	1	1	1	1	3	2	4	1	2	1	8	1	2	2
1	1	8	1	2	2	3	3	2	2	1	1	1	1	3	2	4	1	2	1	8	1	2	2
1	1	8	1	2	2	3	3	2	2	1	1	1	1	3	2	4	1	2	1	8	1	2	2
1	1	8	1	2	2	3	3	2	2	1	1	1	1	3	2	4	1	2	1	8	1	2	2
1	1	8	1	2	2	3	3	2	2	1	1	1	1	3	2	4	1	2	1	8	1	2	2
2	2	7	1	2	3	3	3	2	2	1	1	1	1	3	2	4	1	2	1	7	1	2	3
2	2	7	1	2	3	3	3	2	2	1	1	1	1	3	2	4	1	2	1	7	1	2	3
2	2	7	1	2	3	3	3	2	2	1	1	1	1	3	2	3	4	2	1	7	1	2	3
2	2	7	1	2	3	3	3	2	2	1	1	1	1	3	2	3	4	2	1	7	1	2	3
2	2	7	1	2	3	3	3	2	2	1	1	1	1	3	2	3	4	2	1	7	1	2	3
2	2	7	1	2	3	3	3	2	2	4	2	3	1	1	2	3	4	2	1	7	1	2	3
2	2	7	1	2	3	3	3	2	2	4	2	3	1	1	2	3	4	2	1	7	1	2	3
2	2	7	1	2	3	3	3	2	2	4	2	3	1	1	2	3	4	2	1	7	1	2	3
2	2	7	1	2	3	3	3	2	2	4	2	3	1	1	2	3	4	2	1	7	1	2	3
2	2	7	1	2	3	3	3	2	2	4	2	3	1	1	2	3	4	2	1	7	1	2	3
4	1	7	3	2	5	4	3	2	2	4	2	3	1	1	2	3	4	2	1	7	3	2	5
4	1	7	3	2	5	4	3	2	2	4	2	3	1	1	2	3	4	2	1	7	3	2	5
4	1	7	3	2	5	4	3	2	2	4	2	3	1	1	2	3	4	2	1	7	3	2	5
4	1	7	3	2	5	4	3	2	2	4	2	3	1	1	2	3	4	2	1	7	3	2	5

4	1	7	3	2	5	4	3	2	2	4	2	3	1	1	2	3	4	2	1	7	3	2	5
1	1	8	3	2	5	4	3	2	2	4	2	3	1	2	2	3	4	2	1	8	3	2	5
1	1	8	3	2	5	4	3	2	2	4	2	3	2	2	2	3	4	2	1	8	3	2	5
1	1	8	3	2	5	4	3	2	2	4	2	3	2	2	2	3	4	2	1	8	3	2	5
1	1	8	3	2	5	4	3	2	2	4	2	3	2	2	2	3	4	2	1	8	3	2	5
1	1	8	3	2	5	4	3	2	2	4	2	3	2	2	2	2	3	2	1	8	3	2	5
4	1	4	3	2	5	4	3	2	2	3	1	3	2	2	2	2	3	2	1	4	3	2	5
4	1	4	3	2	5	4	3	2	2	2	1	3	2	2	2	2	3	2	1	4	3	2	5
4	1	4	3	2	5	4	3	2	2	2	1	3	2	2	2	2	3	2	1	4	3	2	5
4	1	4	3	2	5	4	3	2	2	2	1	3	2	2	2	2	3	2	1	4	3	2	5
4	1	4	3	2	5	4	3	2	2	2	1	3	2	2	2	2	3	2	1	4	3	2	5
4	1	4	3	2	5	4	3	2	2	2	1	3	2	2	2	2	3	2	1	4	3	2	5

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Valido	30	100.0
	Excluido	0	.0
	Total	30	100.0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
.915	.980	36

8.7. ESTADÍSTICA DE FIABILIDAD

	MEDIA	DESVIACIÓN ESTÁNDAR	N
Sexo	1,36	,488	30
Edad	2,43	,504	30
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	2,71	,600	30
¿A dónde acudirían para obtener una auditoria?	2,11	,315	30
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,25	,441	30
¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?	1,11	,315	30
¿Recibió crédito las micro y pequeñas empresas?	1,11	,315	30
¿Monto del crédito solicitado las micro y pequeñas empresas?	3,11	,315	30
¿Monto del crédito			

recibido de las micro y pequeñas empresas?	2,89	,567	30
¿Entidad que le otorgo el crédito a las micro y pequeñas empresas?	1,21	,630	30
¿Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas?	4,39	,497	30

8.7. VALIDACION DE ENCUESTAS Y CUESTIONARIOS

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIÁZ PANDURO
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTIÓN EMPRESARIAL
- 1.3 Profesión: CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU
- 1.6 Denominación del Instrumento: AUDITORIA, TRIBUTACION, FINANZAS Y RENTABILIDAD, DE CASAS PEQUEÑAS Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES, SECTOR COMERCIO RUBRO COMPRA Y VENTA DE REPUESTOS PARA VEHICULOS MENORES, DEL DISTRITO DE MANANTAY, 2021.
- 1.7. Autor del instrumento : MATOS VILLACORTA, JOSE SMITH

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

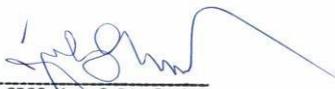
3.2. Opinión: _____

FAVORABLE

DEBE MEJORAR

NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: VIABLE PARA SU APLICACION



Dr. CPCC Hugo G. Díaz Panduro
Matrícula N° 18-146
Registro N° 28828

Firma

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tudy Lopez Poncifo
- 1.2. Grado Académico : Doctor en derecho
- 1.3. Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ica
- 1.5. Cargo que desempeña : Docente
- 1.6. Denominación del Instrumento: AUDITORIA, TRIBUTACION, FINANZAS Y RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES, SECTOR COMERCIO
- 1.7. Autor del instrumento : RODRIGO CORTIPELA Y VENTURA DE REVUESTOS PARA VEHICULOS PRENCES, DEL DISTRITO DE MANANTAY, 2021
: MATOS VILLACORTA, JOSÉ SMITH.

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

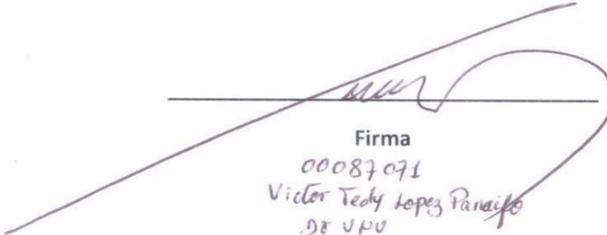
3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____

Viable para su aplicación


Firma
00087071
Victor Teddy Lopez Panaiño
DR UPU

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): _____
RIOS TIPTO LIBANIA TATIANA
- 1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN
- 1.3. Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN
- 1.4. Institución donde labora : I.E. "RICARDO BENTIN GRANDE"
- 1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS
- 1.6. Denominación del Instrumento: AUDITORIA, TRIBUTACION, FINANZAS Y RENTABILIDAD DE LAS PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES SECTOR COMERCIO, PURO COMPRA Y VENTA DE REPUESTOS PARA VEHICULOS, PIENSOS, DEL DISTRITO DE HUANANTAY, 2021.
- 1.7. Autor del instrumento : MATOS VILACORTA, JOSÉ SMITH.

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____


Dra. Libany Tatiana Rios Tipto
DOCENTE DE COMUNICACIÓN
C.M. N° 1000124593

Firma

ENCUESTA



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,

FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE

CONTABILIDAD

Instrumentos de Recolección (encuesta)

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores, del distrito de Manantay, 2021”**. La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a): Matos Villacorta José Smith Fecha:/...../2021

Razón Social:.....RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

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

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. () Incompleta ()

Superior no universitaria completa () Incompleta ()

Superior universitaria Completa () Incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

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

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

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

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

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

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

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

Si () No ()

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

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

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

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

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

V. DE LAS FINANZAS

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

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

5.4. Monto del crédito recibido

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

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

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

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

VI. DE LA RENTABILIDAD

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

Si () No ()

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

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

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

Si () No ()

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

Pucallpa, Setiembre de 2021.