



**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 regalos del distrito de Manantay, 2021”

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

AUTOR

Bach. Mathews Fernandez Berita Isabel
Código ORCID: 0000-0002-4588-7712

ASESOR

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

**PUCALLPA – PERÚ
2021**

Titulo:

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

Equipo de Trabajo

AUTOR

Bach. Mathews Fernández Berita Isabel
Código ORCID: 0000-0002-4588-7712

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de
Pregrado Pucallpa - Perú

ASESOR

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

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Derecho
y Ciencia Política, Escuela Profesional de Contabilidad Pucallpa - Perú

JURADO

Mg. CPCC Montoya Torres Silvia Virginia
CODIGO ORCID: 0000 0003 0781 3170
Presidente

Mg. CPC López Souza José Luis Alberto
CODIGO ORCID:0000 0002 0720 0756
Miembro

Mg. CPC Vilca Ramírez Ruselli Fernando
CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312
Miembro

Hoja y Firma del Jurado

Mg. CPCC Montoya Torres Silvia Virginia
CODIGO ORCID: 0000 0003 0781 3170
Presidente

Mg. CPC López Souza José Luis Alberto
CODIGO ORCID:0000 0002 0720 0756
Miembro

Mg. CPC Vilca Ramírez Ruselli Fernando
CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312
Miembro

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel
CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629
Asesor

AGRADECIMIENTO

A Dios por su protección, amor y misericordia y sobre todo por estar a mi lado en todas las etapas de mi vida.

A la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, por acogerme y darme la oportunidad de ser un profesional en la carrera que tanto esfuerzo he dedicado

A mi asesor Mg. C.P.C.P Romel Arévalo Pérez, por ser parte del desarrollo de este objetivo. A todas las personas que han sido participes de manera directa e indirecta en la culminación de este trabajo.

DEDICATORIA

Se la dedico al forjador de mi camino, a mi padre celestial, al que me acompaña día y noche, quien me levanta de mi continuo tropiezo, al creador de mis padres e hijos y las personas que amo, con mi más sincero amor.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal: Determinar las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay, 2021. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, los resultados fueron: **De acuerdo al perfil de los representantes legales de las Mypes.** El 60 % (18) de los representantes de las mypes tienen de 30 a 50 años de edad. (ver tabla 01), el 76,67% (23) de los representantes de las mypes son mujeres (ver tabla 02), el 36,70 % (11) de los representantes de las mypes tienen secundaria completa (ver tabla N°03). **De acuerdo al perfil de las Mypes.** El 40 % (12) tiene de 2 a 10 años de antigüedad, mientras que el 40% (12) tienen de 1 a 5 años (ver tabla N° 04). **De acuerdo a la variable de auditoría,** el 63,33 % (19) de los encuestados dicen que no conocen algo referente a la auditoría (ver tabla N°05), el 63,33 % (19) de los representantes de las mypes si desean que les practiquen una auditoría (ver tabla N° 06), el 53,33 % (16) indican que acudirían a una sociedad de auditoría para que les realicen una auditoría (ver tabla N° 07), el 40 % (12) no precisa cuando acudirían o se realizarían una auditoría (ver tabla N° 08), el 76,67 % (23) de los encuestados indican que su empresa **si** mejoraría si les practicarían una auditoría (ver tabla N° 09), el 86,67 % (26) no precisan que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las

finanzas (ver tabla N^a 10), el 90 % (27) si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría (ver tabla N^a 11), el 93,33 % (28) no precisa que la auditoría en su empresa ha mejorado con respecto a la rentabilidad (ver tabla N^a 12). **De acuerdo a la Variable de la Tributación.** El 80 % (24) dice que si se siente satisfecho en la atención que les brindan funcionarios de la Sunat (ver tabla N^a 13), el 60 % (18) si revisan sus libros y documentos de contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Sunat (ver tabla N^a 14), el 56,67 % (17) dice que, si cuentan con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos (ver tabla N^a 15), el 80 % (24) indican que sus libros de contabilidad si estan al día (ver tabla N^a 16), el 76,67 % (23) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (ver tabla N^a 17), el 83,33 % (25) indican que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Sunat (ver tabla N^a 18), el 60% (18) no precisa si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos (ver tabla N^a 19), el 76,67% (23) dice que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa (ver tabla N^a 20), el 63,33 % (19) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos (ver tabla N^a 21), el 76,67 % (23) contesto que su empresa si pudiera mejorar si contaría con un planeamiento de auditoría (ver tabla N^a 22). **De acuerdo a la Variable de las Finanzas.** El 50 % (15) si solicito crédito, mientras que el otro 50 % (15) indica que no solicitaron crédito. (ver tabla N^a 23), el 50 % (15) si recibió crédito, mientras que el otro 50 % (15) indica que no recibió crédito. (ver tabla N^a 24), el 50 % (15) no solicito ningún monto de crédito (ver tabla N^a 25), el 50 % (15) no recibió ningún monto de crédito (ver tabla N^a 26), el 50% (15) no solicito crédito a ninguna entidad

(ver tabla N^a 27), el 50% (15) no recibió crédito a ninguna entidad (ver tabla N^a 28), el 50 % (15) no pago ninguna tasa de interés (ver tabla N^a 29), el 50 % (15) no precisa si el crédito fue oportuno (ver tabla N^a 30), el 50% (15) no precisa si el monto del crédito fue suficiente (ver tabla N^a 31). **Con respecto a la variable de la rentabilidad.** El 56,67 % (17) dice que la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado (ver tabla N^a 32), el 50 % (15) de los encuestados no precisa si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido (ver tabla N^a 33), el 60 % (18) de los encuestados dice que la rentabilidad en su empresa no se afecta por el pago de tributos (ver tabla N^a 34), el 66,67 % (20) dijeron que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría (ver tabla N^a 35), el 66,67 % (20) contesto que la con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorara económicamente (ver tabla N^a 36).

Palabras claves: Auditoria, Tributaciòn, finanzas, rentabilidad, mypes.

ABSTRAC

The present research work had as main objective: To determine the main characteristics of the national micro and small companies of the commerce sector, the area of purchase and sale of gifts of the district of Manantay, 2021. The research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal-retrospectively, to collect the information, 30 microentrepreneurs were chosen, the results were: According to the profile of the legal representatives of the MSEs. 60% (18) of the representatives of the mypes are between 30 and 50 years of age. (see table 01), 76.67% (23) of the representatives of the mypes are women (see table 02), 36.70% (11) of the representatives of the mypes have completed secondary school (see table No. 03) . According to the profile of the Mypes. 40% (12) are 2 to 10 years old, while 40% (12) are 1 to 5 years old (see table No. 04). According to the audit variable, 63.33% (19) of the respondents say that they do not know anything about the audit (see table N°05), 63.33% (19) of the representatives of the mypes if they wish who perform an audit on them (see table No. 06), 53.33% (16) indicate that they would go to an audit firm for an audit (see table No. 07), 40% (12) do not specify when would attend or undergo an audit (see table No. 08), 76.67% (23) of those surveyed indicate that their company would improve if they were audited (see table No. 09), 86.67% (26) do not specify that the audit in their company has improved in relation to finances (see table No. 10), 90% (27) would be willing to be trained on auditing (see table No. 11), 93.33% (28) does not specify that the audit in your company has improved with respect to profitability (see table No. 12). According to Tax variable. 80% (24) say

that if they feel satisfied with the care provided by Sunat officials (see table No. 13), 60% (18) if they review their books and accounting documents before an audit by the Sunat (see table No. 14), 56.67% (17) say that, if they have suitable personnel to record income, costs and expenses (see table No. 15), 80% (24) indicate that If their accounting books are up to date (see table No. 16), 76.67% (23) had no problems or inconveniences to present their monthly returns on time (see table No. 17), 83.33% (25) indicate that the taxes declared have been paid in due course to the Sunat (see table No. 18), 60% (18) do not specify whether there are established formats for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses (see table No. 19), 76.67% (23) say that if they know what are the tax infractions and penalties that could affect their company (see table No. 20), 63.33% (19) if they feel motivated to pay their taxes (see table No. 21), 76.67% (23) answered that their company could improve if it would have an audit plan (see table No. 22). According to the Finance Variable. 50% (15) if I request credit, while the other 50% (15) indicate that they did not request credit. (see table No. 23), 50% (15) did receive credit, while the other 50% (15) indicate that they did not receive credit. (see table No. 24), 50% (15) did not request any amount of credit (see table No. 25), 50% (15) did not receive any amount of credit (see table No. 26), 50% (15) I did not request credit from any entity (see table No. 27), 50% (15) did not receive credit from any entity (see table No. 28), 50% (15) did not pay any interest rate (see table No. 29), 50% (15) do not specify if the credit was timely (see table No. 30), 50% (15) do not specify if the The amount of the credit was sufficient (see table No. 31).

Regarding the profitability variable. 56.67% (17) say that the profitability that their company now has is not different from last year (see table No. 32), 50% (15) of those surveyed do not specify whether the profitability of their company has improved by financing received (see table No. 33), 60% (18) of those surveyed say that profitability in their company is not affected by the payment of taxes (see table No. 34), 66.67% (20) said that the profitability of their company would improve if they performed an audit (see table No. 35), 66.67% (20) answered that with the profitability that their company now has if it improved economically (see table No. 36).

Keywords: Audit, Taxation, finance, profitability, mypes.

INDICE DE CONTENIDO	Pág.
TITULO	ii
EQUIPO DE TRABAJO	iii
HOJA Y FIRMA DEL JURADO	iv
AGRADECIMIENTO	v
DEDICATORIA	vi
RESUMEN	vii
ABSTRAC	x
INDICE DE CONTENIDO	xiii
INDICE DE TABLAS Y FIGURAS	xvi
I. INTRODUCCION	18
1.2 Revisión de la literatura	22
1.2.1 Planteamiento del problema	22
1.2.1.1 Caracterización del problema	23
1.2.1.2 Enunciado del problema	25
1.2.1.3 Objetivos de la investigación	25
1.2.1.4 Justificación de la investigación	26
II. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL	27
2.1. Antecedentes	27
2.1.1 Antecedentes Internacionales	27
2.1.2 Antecedentes Nacionales	34
2.1.3 Antecedentes regionales	42
2.1.4 Antecedentes locales	54
2.2 Bases teóricas	64

2.3 Marco conceptual	67
III. METODOLOGIA	88
3.1 Tipo de la investigación	88
3.2 Nivel de investigación de la tesis	88
3.3 Diseño de la investigación	88
3.4 Universo y muestra	90
3.5 Definición y Operacionalización de variables	90
3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	92
3.7 Plan de análisis	92
3.9 Principios éticos.	94
3.9.1. Los Principios éticos que orientan la Investigación:	96
3.9.1.1 Protección a las personas.	96
3.9.1.2 Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad.	96
3.9.1.3 Libre participación y derecho a estar informado.	96
3.9.1.4 Beneficencia no maleficencia.	97
3.9.1.5 Justicia.	97
3.9.1.6 Integridad científica.	97
IV. RESULTADOS	99
4.2. Análisis de resultados	135
V. CONCLUSIONES	140
VI. RECOMENDACIONES	143

VII.	ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	146
	7.1 Referencias bibliográficas	146
VIII.	ANEXOS	151
	8.1 Caratula	151
	8.2 Artículo científico	152
	8.3 Declaración jurada de artículo científico	153
	8.4 Cronograma de actividades	219
	8.5 Presupuesto	220
	8.6 Estadísticas de fiabilidad	221
	8.7 Cuestionario y Validación	223
	8.8 Base de datos	241

INDICE DE TABLAS Y FIGURAS

Tabla y Figura N°01 Edad del representante legal de la empresa.....	99
Tabla y Figura N° 02 sexo.....	100
Tabla y Figura N°03 Grado de instrucción.....	101
Tabla y Figura N° 04 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	102
Tabla y Figura N° 05 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	103
Tabla y Figura N° 06 Conoce algo referente a la auditoría.....	104
Tabla y Figura N° 07 Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.....	105
Tabla y Figura N° 08 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.....	106
Tabla y Figura N°09 Adonde acudió para obtener una auditoría.....	107
Tabla y Figura N° 10 A donde acudiría para obtener una auditoría.....	108
Tabla y Figura N° 11 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	109
Tabla y Figura N° 12 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda la administración tributaria?.....	110
Tabla y Figura N°13 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria?.....	111
Tabla y Figura N°14 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?,.....	112
Tabla y Figura N° 15 ¿Están los libros de contabilidad al día?.....	113
Tabla y Figura N° 16 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	114
Tabla y Figura N° 17 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	115
Tabla y Figura N° 18 ¿Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.....	116

Tabla y Figura N° 19 ¿Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	117
Tabla y Figura N° 20 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago tributos.....	118
Tabla y Figura N° 21 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?.....	119
Tabla y Figura N° 22 ¿Solicito crédito?.....	120
Tabla y Figura N°23 ¿Recibió crédito?	121
Tabla y Figura N°24 Monto del crédito solicitado.....	122
Tabla y Figura N°25 Monto del crédito recibido.....	123
Tabla y Figura N°26 Entidad a la que solicito el crédito.....	124
Tabla y Figura N°27 Entidad que le otorgo el crédito.....	125
Tabla y Figura N° 28 Tasa de interés cobrado por el crédito.....	126
Tabla y Figura N°29 El crédito fue oportuno.....	127
Tabla y Figura N°30 Monto del crédito fue suficiente.....	128
Tabla y Figura N°31 ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa	129
Tabla y Figura N°32 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.....	130
Tabla y Figura N°33 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	131
Tabla y Figura N°34 La rentabilidad de la empresa se afecta por el pago de tributos.....	132
Tabla y Figura N° 35 La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría.....	133
Tabla y Figura Nª 36 con la rentabilidad con la que ahora tiene su empresa cree que Mejore económicamente.....	134

I. INTRODUCCION

Auditoría

La auditoría es un tema que se aborda y aplica en empresas públicas y privadas, grandes o pequeñas, las pequeñas y medianas empresas (Pymes), no están obligadas, y por ende no aplican las auditorías, ya que la mayoría son empresas personales, familiares y societarias, así mismo no cuentan con una estructura organizacional, contable y procesos adecuados de control financiero y administrativo. (Quispe Gabith, Arellano, Otto & Ayaviri 2016).

En ese contexto, las microempresas, igualmente que las grandes empresas se encuentran inmersas a enfrentar riesgos empresariales en su gestión y es por ello que la auditoría es de gran ayuda, porque va permitir que un control interno y los procedimientos de gestión se desarrollen eficazmente. Hoy en día la mayoría de las mypes son vulnerables en comparación con las grandes empresas, ya que se observan irregularidades en su gestión. Estas irregularidades se encuentran vinculadas a los fraudes.

La norma internacional de auditoría 315 (NIA315, 2004), menciona "que las Mypes no administran formalmente los riesgos relacionados con el negocio y, generalmente, no hay documentación de estos asuntos", como también se menciona en el estudio realizado por (Escalante & Hulett, 2010, pág. 21). Asimismo, están relacionados con la apropiación indebida de activos (robo de caja, valores y bienes de cambio). Esta situación puede ser explicada por distintas razones, sin embargo, puede estar vinculada a la falta de la implementación de sistemas de control interno, así como la delegación

de funciones y responsabilidades que no se especifica a los responsables del manejo de la empresa. Esto, por ejemplo, lo ocasiona el hecho que en las mypes es una sola persona quien se encarga de realizar las actividades lo cual trae un riesgo, y es ahí donde se recomendaría que un auditor sería la clave para evitar las pérdidas y desvíos no deseables.

Así mismo, la auditoría en las mypes depende de sus naturalezas jurídicas y de los costos de las auditorías; pero, sin embargo, la auditoría ayuda a lograr los objetivos de las microempresas, ya que sirven como una herramienta importante para el empresario al momento de tomar decisiones.

Por último, la realización de una auditoría mejoraría los procedimientos para controlar las mypes el cual beneficiaría a los interesados, ya que garantizaría la estabilidad económica, así como también avalaría el cumplimiento de las obligaciones tributarias y la rentabilidad de las mypes.

Tributación

La pandemia del coronavirus (COVID-19), actualmente ha traído un impacto a varios sectores y sistemas, y el sistema tributario no fue la excepción.

En los primeros seis meses del año 2020, la recaudación de impuestos tuvo un retroceso de un 20%, con una recaudación de S/ 42,000 millones, es decir, S/ 9,640 millones menos respecto del mismo periodo de 2019. Esto responde a la caída de todos los componentes del ingreso fiscal, como el impuesto general a las ventas (-22.1%), el impuesto selectivo al consumo (-

19.8%) y el impuesto a la renta (-14.5%). Sobre este último, los conceptos relacionados con el régimen especial y el régimen tributario de micro y pequeñas empresas (mype) presentaron caídas significativas del 40.8% y el 34.6%, respectivamente, en comparación con enero-junio de 2019.

Es por ello, que sin lugar a duda la pandemia trajo como revelación un escenario de fuertes presiones tributarias, sobre todo para las micro, pequeñas y medianas empresas. A razón de ello, entre los meses de marzo y agosto 2020, el poder ejecutivo aprobó varias medidas que forman parte de un planeamiento económico para poder hacer frente a la pandemia. Representando estas medidas adoptadas un monto de S/ 128,000 millones, de los cuales S/ 16,000 millones (13% del total) estuvieron orientados al desahogo tributario.

También todo ello, género que el gobierno se oriente a buscar la liquidez, por ello aprobaron varias iniciativas como, por ejemplo, la prórroga de las obligaciones formales como sustanciales.

Es importante recordar que, de acuerdo con cifras de la Encuesta Nacional de Hogares (Enaho) 2019, elaborada por el Instituto de Estadística e Informática (INEI), las mype representan el 95% de las unidades empresariales en el país y sus ventas representaron un 19% del PBI (ver Semanario 1028). Si bien las medidas implementadas han contribuido al alivio tributario sobre estas, aún existe un amplio margen de maniobra por parte del Gobierno. Por ello, un segundo paquete de medidas debe ser

anunciado como respuesta a las cifras aún crecientes de contagios y ante la incertidumbre respecto de una recuperación económica sostenida.

Sin duda en estos tiempos, nos encontramos dentro de una situación en la que es necesario priorizar la subsistencia y por ende la permanencia de las micro, pequeñas y medianas empresas en el sector formal, para lograrlo es necesariamente priorizar utilizar medidas para aliviar la carga tributaria de los contribuyentes.

Finanzas

En nuestro país hay cerca de 1.9 millones de micro y pequeñas empresas (MYPES) que forman parte del 99 % de la fuerza laboral y que, durante la pandemia COVID-19, enfrentan graves riesgos de liquidez como, por ejemplo: excesivo otorgamiento de crédito, descalce de plazos y tasas, volatilidad de capital, entre otros. Ello conlleva a una alta probabilidad de default (no pagar sus deudas) por una inadecuada gestión de activos y pasivos (capital de trabajo).

Durante la pandemia, la tasa de referencia en Perú, indicador de operaciones financieras a corto plazo asociada a la calificación del riesgo y fijada por el Banco Central, se ha mantenido en 0.25 %, lo cual representa dinero barato para los bancos, pero no necesariamente de acceso para las MYPE por su alta calificación de riesgo. De abril a junio (después del bloqueo por la COVID-19), Perú creció al ritmo más rápido registrado en el mundo, PBI +30 % y el sol peruano llegó a su máximo histórico 3.6668 soles por dólar en más de 30 años (noviembre 16, 2020).

El FAE-Mype es un Fondo estatal creado para garantizar créditos de capital de trabajo para las micro y pequeñas empresas (Mypes) de todos los sectores productivos, con plazos de 3 años y un período de gracia de hasta 12 meses, canalizados a través de las entidades del sistema financiero y las cooperativas de ahorro y crédito (COOPAC).

Para tal fin, cuenta con S/800 millones que le permiten entregar líneas de crédito hasta por S/4000 millones, con coberturas de crédito individual de hasta 98%, otorgadas por COFIDE, quien es el administrador del Fondo por encargo del Ministerio de Economía y Finanzas.

Rentabilidad

“El Programa de Garantías del Gobierno Nacional "Reactiva Perú", creado mediante Decreto Legislativo 1455, y modificado mediante Decreto Legislativo 1457, es un programa sin precedentes en nuestro país, que tiene como objetivo dar una respuesta rápida y efectiva a las necesidades de liquidez que enfrentan las empresas ante el impacto del COVID-19.

Así, el Programa busca asegurar la continuidad en la cadena de pagos, otorgando garantías a las micro, pequeñas, medianas y grandes empresas a fin de que puedan acceder a créditos de capital de trabajo, y puedan cumplir de esta manera con sus obligaciones de corto plazo con sus trabajadores y proveedores de bienes y servicios.

1.2 REVISION DE LA LITERATURA

1.2.1 Planteamiento del problema

1.2.1.1 Caracterización del problema

Las micro y pequeñas empresas (mypes) actualmente son muy importantes tanto en el Perú como en el mundo, por este motivo todo lo que esté relacionado a ellas sin lugar a duda tienen una gran repercusión en el progreso y desarrollo de nuestro país. Una sencilla razón es porque este tipo de empresas significan más del 98 % de todo el tejido empresarial del Perú. Por lo tanto, de ellas dependen aspectos primordiales como son la promoción de empleo, el descenso de la pobreza o el crecimiento del producto bruto interno (PBI).

A pesar de la incalculable relevancia de este grupo empresarial, y de su enorme capacidad que se ha demostrado al pasar de los años en lo que ha generación de empleo se refiere, las mypes en la actualidad se encuentran con graves problemas para seguir desarrollándose. Entre los principales que puedo mencionar son la falta de conocimiento en lo que ha auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad se refiere.

Es lamentable que muchas empresas de este sector, aun existiendo un amplio mercado para ofrecer sus servicios o productos, no estén capacitadas para acceder plenamente a los mercados existentes.

Uno de los principales atrasos para estas mypes también puede estar orientada a la falta de tecnología en las empresas, si bien es cierto en estas épocas estamos viviendo un mundo globalizado e intercomunicado. Por ello es preciso indicar la implementación de tecnologías aumentarían las posibilidades de éxito de sus negocios.

Otro de los problemas sin lugar a duda también es la falta de formalización y de una buena organización de sus ingresos, gastos, y de una buena opción para elegir los regímenes tributarios en el que se acogen para tributar.

Por otro lado, también uno de los primordiales obstáculos es la falta de liquidez por parte de los microempresarios, para que puedan realice inversiones que conlleven hacia un óptimo crecimiento. En nuestro país aún se presenta muchos rasgos típicos que corresponden a un sistema financiero que todavía está en desarrollo, existen dificultades como por ejemplo el costo del capital, mucha limitación para otorgar préstamos, la cultura de desconfianza, y la falta de costumbre crediticia, que sin duda repercuten negativamente en las mypes, todo ello ocasiona que no puedan tener la suficiente capacidad para resolver sus necesidades propias financieras que forman parte del tiempo de vida de una empresa. Lo que puedo decir que el financiamiento crea oportunidades fundamentales para el crecimiento económico y empresarial.

Por esta razón la investigación estuvo basado en el estudio de las microempresas del sector comercio, rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay, 2021; pero fue necesario conocer si las mypes que estudie tienen conocimiento sobre las variables principales del estudio que fueron: la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, siendo estas muy relevantes en el desenvolvimiento de sus operaciones del día a día en el desarrollo de sus actividades; de esta manera la investigación permitió que

estas conozcan del beneficio que sería implementar y contar con un plan de acuerdo a las características de las variables ya mencionadas.

Por lo tanto, la presente investigación busco obtener unas bases teóricas para que las mypes del sector comercio rubro compra y venta de regalos, tengan pleno conocimiento sobre las variables y beneficios que estas ofrecen para poder eviten problemas a futuro tanto tributarios con la SUNAT. Así como una mala administración de sus empresas.

La metodología de la presente investigación estuvo basada tomando en cuenta la enunciación del planteamiento del problema, el objetivo principal y específico, la justificación, las variables con sus indicadores, el tipo, nivel, método y diseño de investigación; además de las técnicas y el cuestionario.

La investigación fue realizada en el distrito de Manantay, donde sin lugar a duda existen diversas mypes dedicadas tanto al rubro servicio, comercio, industria entre otros, donde pude adquirir conocimientos si las mypes tienen en cuenta las variables que estudié para el manejo de sus empresas.

Por todo lo mencionado líneas arriba, la enunciación del problema en el presente estudio fue 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 regalos del distrito de Manantay, 2021?

1.2.1.3 Objetivos de la investigación

Objetivo general

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

Objetivos específicos

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

1.2.1.4 Justificación de la investigación

La presente investigación se justificó porque permitio dar a conocer en un 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 regalos del distrito de Manantay, 2021; así mismo, enfocado en punto de vista práctico, me permitió contar con datos

estadísticos sobre las variables que investigue. Por otro lado, esta investigación se convirtió en una base de datos, para que cuando otras personas deseen realizar investigaciones similares puedan encontrar antecedentes tanto en el nivel internacional, nacional, regional y local.

Por último este estudio se justificó ya que gracias a su elaboración y posterior sustentación mi persona optara el título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitió 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 Antecedentes Internacionales

Auditoria

Quispe, Gabith, Arellano, Otto & Ayaviri (2016), en su investigación titulada: “Aplicación de la Auditoría en las Mypes del Ecuador: Un estudio de la demanda” en su resumen indica: La auditoría un tema abordado y aplicado en las Empresas Públicas y Privadas, grandes o pequeñas reguladas y no por órganos de control en la República del Ecuador. Las Pequeñas y Mediana Empresas (PyMEs) al no ser obligadas, no aplican, porque un gran porcentaje de ellas son empresas personales, familiares o societarias, no cuentan con una estructura organizacional, contable y procedimientos adecuados de control financiero y administrativo. La investigación tiene el objetivo de identificar cuáles son los factores que determinan la aplicación de

la auditoría en las MyPEs a partir de la determinación de la demanda voluntaria de una auditoría. Se usa el método descriptivo, analítico y estadístico, a través de la revisión bibliográfica y la regresión lineal binaria a datos de la última Encuesta Nacional a Empresas con sus establecimientos y Microempresa. Se demuestra que H1. La aplicación de una auditoría financiera y de gestión, está medida por la obligatoriedad de llevar contabilidad y viene asociada a la naturaleza jurídica y al costo del servicio de una auditoría; y, H2. Si la auditoría no es obligatoria entonces es necesario que las instituciones reguladoras y la universidad jueguen el papel motivador. Se concluye, que existe la probabilidad de contratación de servicios de auditoría voluntariamente porque ayuda al logro de los objetivos y sirve como un elemento importante para el administrador en la toma de decisiones y tener la certeza de la situación financiera y la realidad del negocio, basados en las conclusiones y recomendaciones del informe de auditoría con base en los hallazgos y juicios de valor que emite el profesional auditor.

Castro (2011), en su tesis titulada: “Diagnóstico del sistema contable de la empresa Decorceramica Cía. Ltda., de Machala y propuesta de un sistema permanente de auditoría contable y tributaria”, indica: Mi propósito una vez culminada la etapa universitaria, es la aplicación de los conocimientos adquiridos en la carrera de contabilidad y auditoría, al mundo real de las empresas, mediante la creación de soluciones prácticas y valederas, las cuales contribuirán al desarrollo empresarial del Ecuador. Los procedimientos contables y tributarios son herramientas que permiten organizar y coordinar las actividades del departamento de contabilidad con el propósito de cumplir

con los objetivos de la empresa. Para este caso en particular se ha diseñado para la compañía Decorceramica Ltda., un sistema que contribuya al mejoramiento del sistema contable para la realización de sus operaciones de comercialización de cerámica y demás productos complementarios. Razón por la cual se ha elaborado la siguiente tesis, la que está compuesta de cinco capítulos que a continuación serán descritos de manera general: En el capítulo I, se abordó el problema, donde se determinan las diversas situaciones que están afectando las actividades contables y tributarias, además fueron planteados los objetivos para el desarrollo de las soluciones a los problemas detectados. En el capítulo II, se indica el Marco Teórico Conceptual, donde se detalla los conceptos fundamentales en que se basa la presente tesis y que contribuye al diseño de la propuesta. El capítulo III, se indica el Marco Teórico Contextual, donde se explican los antecedentes e información trascendente de las actividades que desarrolla la compañía, también se indican las hipótesis, variables e indicadores que se han planteado respecto a la problemática que afronta la entidad. En el capítulo IV, Análisis e Interpretación de Resultados, se describe el Procedimiento Metodológico de la investigación, a continuación, se muestran los resultados de los instrumentos de investigación, se detallan los análisis cuantitativos y cualitativos de la información recabada, y finalmente se indican las respectivas conclusiones y recomendaciones. En el capítulo V, se presenta la propuesta, donde se muestran las soluciones concretas de acuerdo a la problemática detectada en la compañía durante el proceso de investigación y que permitirán el mejoramiento del sistema contable. La presente tesis ha

sido desarrollada con todo el esfuerzo y dedicación del autor, con el propósito de contribuir al progreso de las actividades de Decorceramica Cía. Ltda.

Tributación

Torres (2016), en su investigación que título: “Diagnóstico de las obligaciones tributarias de la empresa comercializadora Javier Ajila S.A. de la Ciudad de Santa Rosa, y propuesta de su planificación tributaria”. Resume: Los contribuyentes en general en cumplimiento de las leyes tributarias vigentes, su personal de manera particular los que colaboran en el área contable, deben contar con conocimientos sobre los aspectos que se determinan en las mismas, con la finalidad de que estas obligaciones tributarias que deben cumplir estas personas, se efectúen dentro de los plazos establecidos por la administración tributaria y y cancelando el valor que correspondan hacerlo. Mediante la presente propuesta, sin duda con un eficiente manejo de los aspectos tributarios en la empresa, se van a reducir los problemas que se han generado por las declaraciones y pago de los impuestos al estado ecuatoriano, de ahí la iniciativa que partiendo de un diagnóstico de las obligaciones tributarias que tiene que cumplir la empresa “COMERCIALIZADORA JAVIER AJILA S.A.” de la ciudad de Santa Rosa, se propone plantear una planificación tributaria para la misma.

Niola y Sigüenza (2013), indica que: la presente tesis se realiza en vista de que en la actualidad el Código Orgánico de la Producción y la ley de régimen tributario interno son la base que se sustenta para el pago de impuestos y que se recaudan para el país se ha tomado en cuenta las siguientes características. Este entro en vigencia a partir del mes de diciembre de 2010

y se le está aplicando hoy en día para fomentar la inversión en el país. Y se ha venido dando varios cambios en la normativa y se le está aplicando con esas variaciones en la actualidad. Para que de esta manera se alcancen los objetivos planteados por la dirección. La búsqueda constante de la dirección por mejorar y desarrollar la empresa, la obliga a realizar una eficaz planificación, organización, dirección y sobre todo control para así asegurar un lugar estratégico dentro de un mundo globalizado. Los Incentivos tributarios que el gobierno ha implementado con el Código Orgánico de la producción y la ley de régimen tributario interno para aplicarlos al impuesto a la renta son de mucha importancia para el conocimiento de las empresas ya que son incentivos para fomentar la inversión en nuestro país. Por esta razón son de mucha utilidad ya que su aplicación fomenta la inversión, la productividad y al comercio en el país. Y de esta manera lograr su efectiva aplicación y cálculo.

Finanzas

Mariño (2016), en su investigación titulada: “El análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones gerenciales de la empresa Austroelectric S.A., de la ciudad de Machala” en su resumen indica: El presente proyecto de investigación tiene como objetivo, analizar los Estados Financieros para la correcta Toma de Decisiones, en la empresa AUSTROELECTRIC S.A, dedicados a la prestación de servicio de Corte y Reconexión eléctrico. La importancia de analizar los Estados Financiero permitirá una visión amplia y específica para una correcta toma decisiones y un mejor manejo de la organización. El presente proyecto consta de cinco

capítulos: El Capítulo I, Conformado por el planteamiento del problema, que se fundamenta en la contextualización macro, meso, micro, el análisis crítico que toma referencia las causas y efectos del problema a investigar, se determina el objetivo general y objetivos específicos de la investigación, y se detalla la justificación de la investigación. El Capítulo II, Es el extracto de toda la indagación; ya que se refiere a antecedentes investigativos, fundamentación filosófica, fundamentación legal sustentadas en leyes, reglamentos para su correcto funcionamiento como empresa, además la conceptualización sobre los conceptos básicos empleados en la investigación. El Capítulo III, Explica la modalidad básica de la investigación, encuentra la metodología empleada para el desarrollo de la misma, los tipos o niveles investigativos, señala el plan de recolección de la información y los métodos en donde se precisan la veracidad del procesamiento de datos aquí se define la población y la muestra, también se presenta la operacionalización de las variables. EL Capítulo IV, Comprende el análisis e interpretación de los resultados obtenidos en la investigación, aplicando los siguientes instrumentos: La observación, entrevista y encuesta, resumiendo mediante la tabulación dándonos resultados positivos o negativos. Determinando las conclusiones y recomendaciones. El Capítulo V, Se Encuentra la solución al problema planteado, la propuesta para un mejor desarrollo de la organización, de esta manera ayudar a solucionar las debilidades detectadas en la empresa AUSTROELECTRIC S.A. en el que constan: nombre de la propuesta, antecedentes, justificación, objetivos, análisis de factibilidad descripción

de la propuesta, plan de acción, administración de la propuesta, presupuesto y cronograma de actividades. La inexistencia de un análisis financiero, la inadecuada toma de decisiones, en si el desinterés por parte del propietario por detener y corregir errores, se presenta este trabajo detectando los puntos más vulnerables de la organización y a su vez la solución para su aplicación y evaluación.

Rentabilidad

Velásquez, Ulloa, Pazmiño, & Valencia (2017), el presente estudio tiene como propósito principal evaluar las estrategias financieras aplicadas al proceso de sostenibilidad y crecimiento económico de las PYME del sector comercial. El estudio se enmarco dentro de un diseño metodológico no experimental transaccional, del tipo de investigación de campo, con un nivel descriptivo, cuya población estuvo compuesta por cuarenta (40) Pequeñas y Medianas Empresas (PyMEs), de la cual se seleccionó una muestra intencionada de quince (15) unidades. Se empleó como técnica la encuesta, bajo el instrumento de recolección de datos el cuestionario, a través de la escala de Likert,. La información recabada a través de estos instrumentos fue procesada por medio de un análisis cuantitativo, que permitió la presentación de los resultados por medio de tablas de frecuencia y gráfico, así como su respectiva interpretación. En tal dirección, efectuado el análisis de los datos, junto con la revisión de las fuentes documentales y considerando la metodología establecida se puede concluir que las pyme objeto de estudio carecen de un proceso de planificación financiera sólido y enfoques orientados a la optimización de los recursos y capacidades internas y externas,

para una buena administración y ejecución de sus estrategias financieras dirigidas a la sostenibilidad y crecimiento, lo cual las coloca en situación de riesgo frente a las condiciones de cambios políticos, sociales y económicos del país, Partiendo de esta perspectiva se recomiendan una serie de acciones para el desarrollo del proceso del plan financiero y estrategias para garantizar la sostenibilidad y crecimiento de las pequeñas y medianas empresas del sector.

2.1.2 Antecedentes Nacionales

Auditoría

Chenet (2018), en su tesis “Influencia de la auditoría contable interna en las finanzas de la empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra”. Indica que: La auditoría contable interna es una actividad independiente de supervisión, cuyo fin es mejorar las operaciones de una empresa. Esta consultoría realizada de manera objetiva, ayuda a una organización a cumplir sus metas mediante un enfoque sistemático, que permite mejorar la eficacia de los procesos. La presente investigación se desarrolló con el fin de determinar la influencia de la auditoría contable interna en las finanzas de las empresas textiles del sector de Gamarra, para ello se aplicó una encuesta a 132 contadores, empresarios y profesionales dedicados a la administración en 12 empresas de Gamarra, mientras que la casuística de desarrollo de una auditoría contable interna se realizó en la empresa Textiles El Rosario S.A. La investigación realizó una revisión de las normas aplicables a la práctica de la auditoría, tales como: Las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS), las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) y las Normas

Internacionales para el Ejercicio de la Auditoría Interna (IIA). Esta información determinó que la auditoría interna genera un valor agregado en la compañía, ayudando desde el inicio para poder planear la visión, misión de la empresa y sus objetivos estratégicos, minimizando el riesgo y mejorando la competitividad ante sus competidores. En la actualidad, la globalización permite que las empresas penetren en mercados internacionales, por ello a través de esta investigación se demuestra la importancia de una auditoría interna realizada de manera objetiva y con un dictamen veraz, que permita a las medianas empresas del sector de Gamarra su crecimiento, a través del manejo eficiente de sus finanzas, el cumplimiento de los objetivos propuestos y el fortalecimiento del control interno.

Vidal (2017), en su investigación titulada “Auditoría interna y su influencia en la gestión económica y financiera de las empresas industriales en el distrito de Santa Anita, en el año 2016” en su resumen indica: La tesis se desarrolló en base a una problemática de interés en el campo de las ciencias contables y económicas, como es: “Auditoría Interna y su influencia en la Gestión económica y financiera de las empresas industriales del distrito de Santa Anita en el año 2016”, llevado a cabo a nivel de auditores internos y funcionarios de las empresas de producción de empresa industriales, con el fin de determinar si la auditoría interna influye en la optimización de la gestión económica y financiera; para lo cual se utilizó la metodología de la investigación científica, la encuesta como técnica para recopilar información de los empresarios y especialistas relacionados a los diferentes aspectos del estudio. El trabajo en la parte teórica conceptual, se llevó a cabo con la

recopilación de información de diferentes especialistas, quienes con sus aportes ayudaron a consolidar el desarrollo de las variables Auditoría Interna y Gestión económica y financiera de las empresas, clarificando la importancia de las definiciones y conceptualizaciones relacionadas con el tema en referencia. En cuanto al trabajo de campo, se utilizó la técnica de la encuesta con su instrumento el cuestionario, el mismo que estuvo conformado por 19 preguntas que permitieron conocer el grado de cumplimiento de los principios contables en los ix estados financieros de las medianas empresas, logrando obtener una influencia positiva en el nivel de eficiencia de sus operaciones. La información obtenida fue tabulada y luego, al ser procesada gráficamente, permitió la interpretación de los resultados y la contrastación de hipótesis, para así poder terminar con las conclusiones y recomendaciones. Finalmente, el desarrollo de la tesis, permitió demostrar que la auditoría interna constituye ser una herramienta muy importante a nivel empresarial fortaleciendo el control interno e influyendo en la gestión económica y financiera de las empresas industriales del distrito de Santa Anita. Al concluir la tesis, se determinó que la aplicación de metodología de la investigación científica, fue aplicada desde el planteamiento del problema, manejo de información para el desarrollo del parte teórico conceptual; así como los objetivos, hipótesis y todos los demás aspectos vinculados al estudio; para finalmente, llevar a cabo la contratación de las hipótesis y llegar a las conclusiones y recomendaciones.

Tributación

Montes y Soto (2015), en su tesis que titularon: “El Sistema Tributario Nacional Y Su Implicancia En La Conciencia Tributaria De Las Micros y

Pequeñas Empresas De La Provincia De Huancayo 2015”, resumen que: El presente trabajo de investigación se inició con la identificación de la problemática de que gran parte de estas micro y pequeñas empresas, que tienen la falta de conocimiento del Sistema Tributario y por ende de conciencia tributaria. Es preciso mencionar que existe bajo nivel de conocimiento sobre tributos y ello repercute en la conciencia tributaria. La poca cultura tributaria, falta de valores y educación tributaria que tienen hacen que no puedan pagar sus tributos, además no saben en qué se ha utilizado lo recaudado, es por ello que los contribuyentes han optado en su mayoría por quedarse en la informalidad o evadir los impuestos, conllevando por esta razón; a formular la siguiente interrogante ¿Cómo incide el sistema tributario nacional en la conciencia tributaria de las micros y pequeñas empresas de la provincia de Huancayo? Ante esta situación; como respuesta a la problemática planteada, se propone la siguiente hipótesis. El sistema tributario nacional incide negativamente en la conciencia tributaria de las micros y pequeñas empresas de la provincia de Huancayo. Se planteó el siguiente objetivo. Conocer como el sistema tributario nacional incide negativamente en la conciencia tributaria de las micros y pequeñas empresas de la provincia de Huancayo. En la parte metodología el tipo de investigación es aplicada, el nivel de investigación es el descriptivo, el método es el descriptivo y el diseño ix correlacional. Las técnicas de investigación estuvieron relacionadas en la recopilación, tabulación, tratamiento y análisis de datos. Palabras claves: Sistema Tributario Nacional, conciencia tributaria, Cultura tributaria, educación tributaria, valores y formalización.

Finanzas

Lara (2019), en su tesis titulada: “Influencia de las fuentes de financiamiento para mejorar la rentabilidad y la liquidez de las mypes comerciales en el distrito de Chepén – 2017” resume que: El presente trabajo es una investigación sobre la influencia de las fuentes de financiamiento en el distrito de Chepén - 2017 referida a ayudar a conocer la realidad de las Mypes de dicho distrito desde el punto de vista económico financiero. Con los Resultados obtenidos se logra cumplir el objetivo General, el de demostrar que las fuentes de financiamiento influyen en la rentabilidad y liquidez de las Mypes de Chepén en el periodo 2017, llegándose a determinar que dichas fuentes han influenciado de manera positiva en el desarrollo de ellas, concediéndoles el acceso a créditos para financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, dándoles así la oportunidad de mejorar su producción como sus ingresos. Se ve reflejado la buena gestión de las fuentes de financiamiento hacia el microempresario al momento de brindarles las facilidades para obtener créditos e invertir, ya que se les brinda información exacta al momento de concederles el crédito (TCEA) las mismas que han utilizado para el crecimiento y desarrollo de sus negocios, consiguiendo así, que la investigación sea útil para el fortalecimiento y empuje de seguir creciendo como empresa, optando por operar en un sector mucho más formal. Para ello fue necesario desarrollar un análisis situacional, basándonos exclusivamente en la empresa AGROPECUARIA CHIMU S.R.L realizando un análisis económico financiero dicha empresa. Esta investigación sirve como formación inicial para futuros emprendedores

basada en una referencia, y sobre todo como antecedente para investigaciones posteriores relacionadas al tema desarrollado. Del mismo modo esto beneficia también al desarrollo económico y social del Distrito, permitiéndole crecer en el sector micro empresarial, tomando acciones proactivas y emprendedoras con un mejor criterio, buscando siempre lo mejor para las Mypes.

Zavala (2017), en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento, competitividad y formalización de las mypes del sector turismo – rubro hotelería del distrito de Cabanaconde, provincia de Caylloma, región Arequipa, periodo 2014 – 2015. Indica que: La investigación tuvo como objetivo general, determinar las principales características del financiamiento, competitividad y formalización de las MYPES del sector turismo – rubro hotelería y hospedaje del distrito de Cabanaconde, provincia de Caylloma, región Arequipa, periodo 2014 – 2015. La investigación fue de tipo descriptivo – cuantitativo, para el recojo de la debida información se tomó una muestra conformada por 28 representantes de una población de 34, quienes fueron sujetos a participación mediante la aplicación de un cuestionario constituido por 17 preguntas cerradas, aplicándose la técnica de la encuesta. Ello permitió obtener los siguientes resultados: En el aspecto de financiamiento un 71 % de MYPES encuestadas del rubro hotelería de la provincia de Caylloma de la región Arequipa accedieron al crédito para el mejoramiento de sus negocios, y así mejorar la calidad de sus servicios o productos. En cuanto a la competitividad el 100% de la MYPES encuestadas del rubro Hotelería de la provincia de Caylloma, son competitivas por la calidad de sus servicios, sus precios y por la atención a sus clientes. El total

de las MYPES en un 100%, se encuentran debidamente formalizadas. En conclusión, la mayor parte de MYPES encuestadas accedieron a algún tipo de financiamiento, son organizaciones competitivas y se encuentran formalizadas en un 100%. Es por ello que se presenta el Informe Final de Tesis, asignándole la siguiente distribución: En la parte I Introducción, se detalla la caracterización, el problema, el enunciado, los objetivos, la justificación. En la parte II Revisión de la literatura, se detallan los antecedentes, las bases teóricas y el marco conceptual. En la parte III Metodología, se detalla el diseño y tipo de investigación, la Población y Muestra, la definición y operacionalización de las variables, las técnicas e instrumentos utilizados y la matriz de consistencia. En la parte IV Resultados, se detallan los Resultados de la Investigación y el Análisis de los mismos. Finalmente, en la parte V Conclusiones, se detallan las Conclusiones arribadas de nuestro informe de Tesis, las referencias bibliográficas y los anexos respectivos.

Rentabilidad

Chacón (2020), en su tesis “Acceso al financiamiento y reactivación económica del sector hotelero, por implicancias del COVID-19, en la ciudad de Huánuco – 2020” resume que: En un reciente informe, el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) revela que el turismo es, en efecto, el sector más golpeado por la pandemia del coronavirus en el Perú y el que mayores pérdidas registra desde la vigencia del estado de emergencia. Esta industria encabeza la lista negra de actividades económicas con peores resultados en lo que va del año. Según los datos oficiales, el rubro de Agencias

de Viajes y Operadores Turísticos cerró el mes de mayo con una caída de 97.2% y de 49.6% en el acumulado enero-mayo de 2020, con respecto a similar periodo de 2019. Igual situación se observa en el rubro Hoteles y Restaurantes (-90.6% y -44.8%, respectivamente) y Transporte Aéreo (-93.2% y -41.2%), las cifras más rojas de todo el aparato productivo del país. Este informe final del trabajo de investigación que desarrollamos, tiene como objetivo fundamental determinar cuáles son las posibilidades de acceso al financiamiento público y privado, para la reactivación económica del Sector Hotelero, por implicancias del Covid -19, en la ciudad de Huánuco – 2020. Una vez identificado el problema que nos llevó a realizar el estudio, cuáles son las verdaderas posibilidades de acceso al financiamiento público y privado, para la reactivación económica del Sector Hotelero, por implicancias del Covid-19, en la ciudad de Huánuco – 2020. Es ineludible un compromiso de todos, tanto las Mypes del sector hotelero de la ciudad de Huánuco, el Gobierno Nacional, Gobierno Regional y Local el disminuir barreras a fin de que políticas como la reactivación empresarial puedan ser aplicadas efectivamente y que la mayor cantidad de Mypes del sector hotelero de nuestra ciudad de Huánuco, sean beneficiadas. Como metodología, la investigación se caracterizó por ser del tipo cuantitativa, de nivel descriptivo y de diseño no experimental, transversal y descriptiva-correlacional. Se manejó como instrumento un cuestionario de 21 preguntas que se aplicó a los microempresarios del sector hotelero de la ciudad de Huánuco. El 55% de los entrevistados que dirigen los hoteles en nuestra ciudad, fueron del sexo masculino y el 45% del sexo femenino. Sobre las edades de los encuestados,

podemos afirmar que 15% estuvieron entre los 18 a 25 años, entre 25 a 35 años un 40%. El 18% están entre los 35 y 45 años. Un 15% entre los 45 a 55 años y un 12% más de 55 años. El nivel de instrucción de las personas que están dirigiendo empresas del sector hotelero en nuestra ciudad. El 9% tiene un nivel primario, otros 9% nivel secundario, 33% tienen estudios superiores no universitarios y 49% tienen nivel superior universitario. También, podemos mencionar en lo relacionado a si conocen todas las fuentes de financiamiento formales que existe en la ciudad de Huánuco. El 54% respondió afirmativamente, 12% en forma negativa, 24% conoce sólo algunas y el 10% no saben o no responden. Para una mayor comprensión de la investigación, se ha desarrollado la siguiente estructura: Capítulo: I. Introducción. Capítulo: II. Revisión de Literatura: Antecedentes y Bases Teóricas de la Investigación. Capítulo III: Hipótesis: General y Específicas. Capítulo IV: Metodología de la Investigación: Diseño de Investigación. Población y Muestra. Definición y Operacionalización de Variables. Técnicas e Instrumentos de Recolección de Datos. Plan de Análisis de Datos. Matriz de Consistencia y Principios Éticos. Capítulo V: Resultados de la Investigación: Resultados y Análisis de Resultados. Capítulo VI: Conclusiones. Aspectos complementarios. Referencias Bibliográficas y Anexos.

2.1.3 Antecedentes regionales

Auditoria

Torres, (2020), en su investigación titulada: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020”, La

investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 32 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios: El 40,6% (13) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 53,1% (17) son del sexo masculino. El 34,4% (11) tienen secundaria completa. Respecto a las características de las microempresas. El 43,8% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. Respecto a la auditoría. El 65,6% (21) no conocen algo referente a la auditoría. El 56,3% (18) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. El 50,0% (16) acudirían a una persona natural. El 65,6% (21) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 65,6% (21) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. El 84,4% (27) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. El 53,1% (17) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría. El 75,0% (24) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad. Respecto a los tributos. El 68,8% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 56,3% (18) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 50,0% (16) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 53,1% (17) si cuentan con libros de contabilidad al día. El 65,6% (21) tuvo problemas o inconvenientes para

presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 56,3% viii (18) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 56,3% (18) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación. El 53,1% (17) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 56,3% (18) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 56,3% (18) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. Respecto a las finanzas. El 59,4% (19) si solicitó crédito. El 59,4% (19) si recibió crédito. El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 34,4% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles. El 40,6% (13) no recibió crédito, el 34,4% (11) recibió de crédito más de 5000 soles. El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) solicitó crédito a una entidad bancaria. El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) le otorgó el crédito una entidad bancaria. El 40,6% (13) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual. El 59,4% (19) si fue oportuno el crédito. El 59,4% (19) el monto de crédito es suficiente. Respecto a la rentabilidad. El 56,3% (18) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. El 53,1% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 56,3% (18) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 53,1% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. El 53,1% (17) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente.

Rojas (2021), en su tesis titulada: “Auditoría, tributación, finanzas y

rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”, indica que: El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal: Determinar las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 33 microempresarios, los resultados fueron: Con respecto a los representantes legales: El 63,16 % (24) tiene de 50 a 60 años de edad. El 84,21 % (32) son varones. El 39,47 % (15) tiene educación superior no universitaria incompleta. Con respecto a las características de las Mypes: El 52,63 % (20) tiene de 1 a 5 años de antigüedad. Con respecto a la variable de la auditoría: El 57,89 % (22) no conoce algo referente a auditoría. El 78,95 % (30) si desea que le practiquen una auditoría. El 73,68 % (28) acudiría a una persona natural para obtener una auditoría. El 55,29 % (21) no precisa cuando acudiría para obtener una auditoría. El 71,05 % (27) si cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria. El 100 % (38) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. El 100 % (38) si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría. El 100 % (38) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. Con respecto a variable de la tributación: El 100 % (38) dijo que si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 65,79 % (25) dice que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una

fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 73,68 % (28) dijo que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 100 % (38) dijo que si están los libros de contabilidad al día. El 76,32 % (29) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 100 % (38) dice que sus tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 86,84 5 (33) no precisan si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 100 % (38) respondió que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 76,32 % (29) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 23,68 5 (9) dijo que no. El 100 % (38) respondió que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria. Con respecto a la variable de las finanzas: El 65,79 % (25) dice que si solicito crédito. El 65,79 % (25) dice que si recibió crédito. El 34,21 % (13) solicito más de S/. 5,000.00. El 34,21 % (13) recibió más de S/. 5,000.00. El 34,21 % (13) solicito crédito a una entidad bancaria. El 34,21 % (13) le otorgo crédito una entidad bancaria. El 39,47 % (15) pago más de 2 % anual de tasa de interés. El 50,00 % (19) dijo que el crédito fue oportuno, el 34,21 % (13) no precisa. El 39,47 % (15) dijo que el monto del crédito si es suficiente. Con respecto a la variable de la rentabilidad: El 71,05 5 (27) dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado. El 42,1% (16) si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento. El 55,26% (21) dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos. El

100% (38) cree que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría. El 100% (838) dice que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa cree que mejore económicamente.

Tributación

Larrea (2021), en su investigación que título: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro golocentros del distrito de Callería, 2019”, en su resumen indica: La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro golocentros del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, los resultados fueron: Los empresarios tienen entre 35 a 50 años de edad, el 70% son del sexo masculino, tienen estudios secundarios. El 66.7% tienen entre 2 a 10 años en el rubro golocentros. Desean que a su empresa le practiquen una auditoría, y cree que mejoraría su empresa y mejoraría sus finanzas-rentabilidad, el 93.3% está dispuesto a recibir capacitación en temas de auditoría. El 83.3% expreso sentirse satisfecho con la orientación que brinda los funcionarios de la administración tributaria-SUNAT, revisan y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad, para ello cuentan con personal capacitado, no tienen problemas para procesar, declarar y pagar mensualmente sus obligaciones tributarias a tiempo, cuentan con controles para los gastos de representación y recreativos, así como para evitar las

infracciones y sanciones tributarias. El 100% gestiona y recibió créditos ante las entidades bancarias por más de S/10,000, pagando el 2% de interés mensual. Creen y perciben que su rentabilidad empresarial ha mejorado en los dos últimos años gracias al financiamiento, sin embargo, indican que su rentabilidad se ve afectado por los impuestos, precisan que su rentabilidad mejoraría con una auditoría.

Finanzas

Monsalve (2020), en su investigación que título: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro centro de estéticas del distrito de Callería, 2018”, resume que: La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro centros de estética, del distrito de Callería, 2018. Se ha desarrollado usando la Metodología tipo cuantitativo – nivel descriptivo, diseño no experimental-transversal-retrospectiva, para llevar a cabo la investigación se escogió una población de 18 micro y pequeños empresarios cuya muestra es de 16 microempresarios del sector servicio, rubro centros de estética ubicadas en el distrito de Callería, la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento el cuestionario pre estructurado con 36 preguntas relacionadas a la investigación, del cual se consiguió como principales resultados: la edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro centro de estética del distrito de Callería, 2018. Se observa que el 12.50% (2) tiene entre 30 a 35 años; el 62.50% (10) empresarios tiene entre

36 a 40 años; el 12.5% (2) empresarios tiene entre 41 a 45 años y el 12.50% más de 46 años; el 56.25% (9) de los representantes encuestados son del sexo femenino y el 43.8% (7) son del sexo masculino; el 56.3% (9) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios superior no universitario completo; y el 18.8% (3) con estudios superior no universitaria incompleta; con respecto a formalidad el 87.50% (14) son formales y el 12.5% (2) son informales; el 50.0% (8) tienen de 2 trabajadores permanentes y el 25.0% (4) tienen 3 trabajadores permanentes y el 12.5% (2) tienen 1 trabajador permanente; para el 100.0% (16) de las microempresas el motivo de la formalización es con el objetivo de generar ganancia; el 81.3% (13) de las microempresas han sido financiados por terceros y el 18.8% (3) se autofinancian; el 37.5% (6) de los microempresarios invirtieron en activos fijos, el 37.5% (5) en mejoramiento y/o ampliación de local; el 93.8% (15) de los micro y pequeña empresa no recibieron capacitación al momento de otorgarles el crédito; el 87,5% (14) los trabajadores de la micro y pequeña empresa no recibieron capacitación en los últimos años, y el 12,5% (2) recibieron una capacitación; el 81,3% (13) de los representantes de las micro y pequeña empresa considera a la capacitación como una inversión; el 18,8% (3) considera que la capacitación no es una inversión; el 68,8% (11) de los representantes de la micro y pequeña empresa creen que el financiamiento mejora la rentabilidad y el 31,2% (5) cree que el financiamiento no mejora la rentabilidad; el 81,3% (13) de los representantes de la micro y pequeñas empresas cree que mejoro su rentabilidad los últimos años y el 18,8% (3) no mejoro su rentabilidad.

Panduro (2020), en su tesis de título: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencia de viajes del distrito de Callería, 2020”, tuvo como objetivo general: Describir las principales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencia de viajes del distrito de Callería, 2019. La metodología utilizada fue: diseño no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo. La población fue constituida por 24 micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro agencia de viajes del distrito de Callería, 2020, que fue proporcionado por la Dirección Regional de Comercio Exterior y Turismo de Ucayali. Para la recopilación de información se utilizó un cuestionario estructurado de 42 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables, el plan de análisis de los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que fue aplicando al programa SPSS o el Excel Científico, se ha obtenido las tablas y figuras estadísticas correspondientes de las preguntas planteadas, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios: El 31.58% (06) tienen respectivamente entre los 36 a 45 años de edad, El 63.16% (12) son femenino, el 63.16% (12) tienen un grado de instrucción de estudio universitarios, el 52.63% (10) son casados, el 47.37% (09) especificaron tener otras profesiones. Respecto al características de la micro y pequeñas empresas: el 68.42% (13) tiene más de tres años en el rubro, el 100% (19) en su totalidad son formales, el 63.16% (12) tiene como objetivo ser líder en el servicio, el 78.95% (15) se encuentra en el régimen especial tributario, el 84.21% (16)

cuenta con 1 a 5 trabajadores, el 63.16% (12) que sus ingresos superaran las 75 UIT S/.315, 000 en promedio. Respecto auditoría de la micro y pequeñas empresas: el 94.74% (18) si conocen de auditoría, el 78.95% (15) no se han realizado ninguna auditoría en sus empresas, el 89.47% (17) tienen un área de control, el 94.74% (18) tienen los recursos suficientes, el 84.21% (16) tienen organizada su estructura organizacional, el 100% (19) tienen un equipo de trabajo, el 100% (19) sus servicio al cliente son eficientes y eficaces, el 94.74% (18) quieren tener un auditor interno. Respecto de la tributación de la micro y pequeñas empresas: el 100% (19) saben cómo tributar, el 84.21% (16) están de acuerdo con los tributos establecidos, el 100% (19) en su totalidad pagan sus tributos, el 84.21% (16) están satisfecho con SUNAT, el 84.21% (16) tuvieron fiscalizaciones tributaria, el 100% (19) tiene al día su contabilidad, el 94.74% (18) tienen un personal adecuado de contabilidad, el 94.74% (18) realizan una verificación de las operaciones, el 73.68% (14) no han pagado multas, el 100% (19) le gustaría contar con un planeamiento tributario. Respecto de la finanzas de la micro y pequeñas empresas: el 100% (19) realizan un buen manejo del dinero, el 100% (19) realizan un buen manejo del capital, el 100% (19) realizan un buen manejo del recursos, el 84.21% (16) han obtenido un financiamiento, el 89.47% (17) invirtieron en adquisiciones de activos, el 89.47% (17) invirtieron en capital trabajo, el 94.74% (18) saben que la finanzas incrementa los ingresos, el 78.95% (15) realizan una adecuada finanzas sobre las adquisidores de bienes y servicios. Respecto de la rentabilidad de la micro y pequeñas empresas: el 100% (19) microempresas son rentables, el 100% (19) saben que la auditoría hace más

rentables sus empresas, el 84.21% (16) saben que tributar hace más rentable a sus empresas, el 94.74% (18) saben que la finanza hace más rentable a sus empresas.

Rentabilidad

García (2018), en su tesis de investigación: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agropecuario, rubro ganadería del distrito de Nueva Requena, 2018” resume que: La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación, y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agropecuario, rubro ganadería del distrito de Nueva Requena, 2018. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 11 microempresarios, cuyos resultados fueron: El 81.8 tienen de 46 a 60 años de edad, el 72.7% son del sexo masculino, el 45.5% tienen estudios secundarios y superior universitaria incompleta, son convivientes, no tiene profesión y su ocupación es agricultor. El 54.5% tienen entre 6 a 10 años en el rubro, son formales, tienen de 1 a 3 trabajadores permanentes y eventuales y se formaron por obtención de ganancia. El 81.8% se autofinancian sus actividades productivas, por lo tanto desconocen sobre las entidades bancarias, no bancarias de otras entidades, los intereses que cobran, plazos y sobre todo en qué podrían invertir de acceder a crédito financiero. El 81.8% no fue capacitado previo al crédito porque no solicito financiamiento, el 63.6% se capacitó en el curso ganadero lechero, el 81.8% capacitó a su personal en

cuidado del ganado vacuno, no creen que la capacitación sea una inversión, el 81.8% si creen que la capacitación es relevante. No precisan si el financiamiento mejora su rentabilidad, el 81.8% creen que la capacitación mejora su rentabilidad, indican que su rentabilidad mejoro en los últimos años.

Según Gutiérrez (2020), en su tesis titulada: “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2020”. Tuvo como objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería,2019. La Metodología fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 26 y una muestra de 26 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 33 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 26.9% (07) tienen de 18 a 30 años, el 53.8% (14) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01). Con respecto a las características de las microempresas; De las microempresas encuestadas se establece que el 19.2% (05) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06). Con respecto al financiamiento; De las microempresas encuestadas se establece que el 38.5% (10) obtienen el financiamiento de las entidades

bancarias, (Ver tabla 08). Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (13) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). Con respecto al control interno; De las microempresas encuestadas se establece que el 26.9% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). Con respecto a los tributos; De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (13) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

2.1.4 Antecedentes locales

Auditoria

Escobedo (2020), en su tesis titulada: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020” resume que: El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general 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 agregados del distrito de Manantay, 2020”. La investigación fue descriptiva, debido a solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, el diseño fue no experimental, ya que no se manipulo ninguna de las variables. Se trabajó con una población de 30 microempresas a quienes se aplicó como instrumento de recolección de datos un cuestionario compuesto por 36 preguntas, utilizando la técnica de encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas, se visualiza que el 43% (13)

tienen de 29 a 39 años; el 87% (26) de los representantes legales de las mypes son de sexo masculino; el 33% (10) de los representantes legales de las mypes tienen secundaria completa. Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas, se visualiza que el 57% (17) de las mypes tienen de 1 a 5 años de antigüedad. Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas, se visualiza que el 70% (21) de las mypes no conocen algo referente a la auditoría; el 63% (19) de las mypes desean que le practiquen una auditoría a su empresa; el 50% (15) de las mypes afirman que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría; el 50% (15) de las mypes precisan que acudirían en 2 meses para obtener una auditoría; el 67% (20) de las mypes creen que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría; el 57% (17) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas; el 93% (28) de las mypes mencionan que estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría; el 60% (18) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas, se visualiza que el 57% (17) de las mypes afirman que se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria; el 100% (30) de las mypes afirman que se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria; el 93% (28) de las mypes afirman que cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos; el 90% (27) de las mypes afirman que los libros de contabilidad están al día; el 90% (27) de las mypes afirman que no tuvieron problemas o

inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo; el 83% (25) de las mypes afirman que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria; el 53% (16) de las mypes afirman que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos; el 57% (17) de las mypes afirman que conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa; el 63% (19) de las mypes afirman que se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos; el 93% (28) de las mypes afirman que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas, se visualiza que el 90% (27) de las mypes afirman que solicitaron crédito; el 90% (27) de las mypes afirman que recibieron crédito; el 57% (17) de las mypes afirman que solicitaron de 10,000 soles de crédito; el 57% (17) de las mypes afirman que recibieron más de 10,000 soles de crédito; el 90% (27) de las mypes afirman que solicitaron crédito a una entidad bancaria; el 90% (27) de las mypes afirman que el crédito les fue otorgado por una entidad bancaria; el 57% (17) de las mypes afirman que la tasa de interés cobrado por el crédito fue de 2% mensual; el 83% (25) de las mypes afirman que el crédito recibo fue oportuno; el 57% (17) de las mypes afirman que el monto del crédito recibido no fue suficiente. Respecto de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; el 87% (26) de las mypes mencionan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado; el 73% (22) de las mypes creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido; el 60% (18) de las mypes afirman que la rentabilidad

de su empresa se afecta por el pago de tributos; el 57% (17) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoria; el 70% (21) de las mypes mencionan que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, no pueden mejorar económicamente.

Tapullima (2021), en su investigación: “Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019”, en su resumen indica: El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019. La investigación fue descriptiva, debido a solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, el diseño fue no experimental, ya que no se manipulo ninguna de las variables. Se trabajó con una población de 30 microempresas a quienes se aplicó como instrumento de recolección de datos un cuestionario compuesto por 35 preguntas, utilizando la técnica de encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas; se visualiza que, el 37% (11) tienen de 40 a 59 años, el 73% (22) de los representantes legales de las mypes son de sexo masculino, el 53% (16) de los representantes legales de las mypes tienen educación universitaria incompleta. Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas, el 80% (24) de las mypes tienen de 1 a 3 años de antigüedad. Respecto a la auditoria de las micro y pequeñas empresas, el 57% (17) de las mypes desean que se les aplique una auditoria, e 80% (24) de las mypes conocen algo

referente a la auditoría, el 80% (24) de las mypes afirman que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría, el 77% (23) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, el 90% (27) de las mypes acudieron a una persona natural para obtener una auditoría, el 77% (23) de las mypes mencionan que acudirían a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría, el 90% (27) de las mypes mencionan que estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas, el 57% (17) de las mypes mencionan que no se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria, el 70% (21) de las mypes afirman que se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa, el 73% (22) de las mypes afirman que cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 90% (27) de las mypes afirman que los libros de contabilidad se encuentran al día, el 67% (20) de las mypes afirman que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 93% (28) de las mypes afirman que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria, el 53% (16) de las mypes afirman que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, el 63% (19) de las mypes afirman que conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 53% (16) de las mypes afirman que se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, el 77% (23) de las mypes

afirman que sus empresas pueden mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas, el 100% (30) de las mypes afirman que solicitaron crédito, el 77% (22) de las mypes afirman que recibieron crédito, el 57% (17) de las mypes afirman que solicitaron más de 1,000 soles de crédito, el 63% (19) de las mypes afirman que recibieron más de 1,000 soles de crédito, el 100% (30) de las mypes afirman que solicitaron el crédito a una entidad bancaria, el 77% (23) de las mypes afirman que recibieron el crédito por medio de una entidad bancaria, el 47% (14) de las mypes afirman que el interés cobrado por el crédito fue de 2% mensual, el 72% (22) de las mypes afirman que el crédito recibido fue oportuno, el 72% (22) de las mypes afirman que el monto del crédito fue suficiente, el 90% (27) de las mypes afirman que el financiamiento mejora la empresa. Respecto de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, el 73% (22) de las mypes creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años, el 80% (24) de las mypes creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 67% (20) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos, el 80% (24) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

Tributaciòn

Alva (2021), en su tesis “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021” nos indica que: La investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría,

tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 26 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 46,2% (12) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 50,0% (13) son del sexo femenino. El 34,6% (9) tienen secundaria completa. Respecto a las características de las microempresas. El 46,2% (12) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. Respecto a la auditoría. El 65,4% (17) no conocen algo referente a la auditoría. El 57,7% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. El 50,0% (13) acudirían a una persona natural. El 61,5% (16) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 61,5% (16) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. El 80,8% (21) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. El 61,5% (16) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoria. El 69,2% (18) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad. Respecto a los tributos. El 65,4% (17) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 57,7% (15) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 53,8% (14) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 53,8% (14) no cuentan con libros de contabilidad al día. El 69,2% (18) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a

tiempo. El 53,8% (14) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 53,8% (14) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 57,7% (15) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 61,5% (16) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 61,5% (16) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. Respecto a las finanzas. El 65,4% (17) si solicitó crédito. El 65,4% (17) si recibió crédito. El 42,3% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles. El 42,3% (11) recibió de crédito más de 5000 soles. El 42,3% (11) solicitó crédito a una entidad bancaria. El 42,3% (11) le otorgó el crédito una entidad bancaria. El 42,3% (11) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual. El 65,4% (17) si fue oportuno el crédito. El 65,4% (17) el monto de crédito es suficiente. Respecto a la rentabilidad. El 61,5% (16) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. El 53,8% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”. El 65,4% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 57,7% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. El 50,0% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente.

Finanzas

Angulo (2016), Incidencia del financiamiento, la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro

boticas del distrito de Manantay, 2016. Cuyo resumen es: La presente investigación, tuvo como objetivo general. Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro boticas del distrito de Manantay 2016. La investigación fue cuantitativa-descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 Micro y pequeñas empresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 28 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniendo los siguientes resultados: Respecto a los empresarios: Del 100% de los representantes legales en estudio. El 40% tiene entre 31-40 años de edad mientras que el 60% tiene más de 40 años de edad; El 53% son del sexo masculino y el 47% tiene superior no Univ. Completo, el 47% tiene 03 años en la actividad, el 80% tiene un trabajador permanente. También, el 100% manifestaron que la formación de las MYPES fue para la obtención de ganancias. Respecto al financiamiento: el 73% manifestaron que el financiamiento que obtuvieron fue por parte de terceros, 53% ha obtenido su crédito de entidades no bancarias, el 40% de los representantes legales en estudio que recibieron el crédito fue a corto plazo. Respecto a la capacitación: El 60% no precisa si recibió o no capacitación para el otorgamiento del préstamo, el 13% si recibieron capacitación para el otorgamiento del préstamo, el 27% no recibieron capacitación para el otorgamiento del préstamo, El 13% de las Micro y pequeñas empresas en estudio han tenido un curso de capacitación y el 13% ha participado en curso de inversiones de crédito. Respecto a la rentabilidad: el 73% si cree que el financiamiento ha mejorado la rentabilidad y el 27% no precisa, el 13% cree

que la capacitación mejor la rentabilidad de su empresa y el 87% no precisa y el 87% afirma que la rentabilidad de sus empresas mejoro en los últimos años.

Rentabilidad

Lachi (2016), en su tesis titulada: “Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de bebidas gasificadas del distrito de Manantay, 2015” en su resumen indica: La investigación tuvo como objetivo general: Determinar la incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de bebidas gasificadas del distrito de Manantay, 2015. Se ha desarrollado usando la Metodología tipo cuantitativo – nivel descriptivo, diseño no experimental-transversal-retrospectiva, para llevar a cabo la investigación se escogió una muestra representativa de 30 micro empresas del sector comercio, rubro compra y venta de bebidas gasificadas del distrito de Manantay, la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento el cuestionario pre estructurado con 20 preguntas relacionadas a la investigación, del cual se obtuvo como principales resultados los siguientes: Del 73% de los representantes legales de las Mypes encuestadas su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 80% son del sexo femenino, el 67% tiene grado de instrucción secundaria completa. El 83% tienen de uno a cinco años en el rubro empresarial, el 63% posee trabajadores permanentes. El 100% de los créditos recibidos fue invertido en mercadería., el 80% precisa que la capacitación es una inversión. El 77% no precisa si el financiamiento mejoró la rentabilidad

de sus empresas, el 87% no precisa si la capacitación mejoró su rentabilidad empresarial. Finalmente, El 77% autofinancia su empresa, y el 23% recibe financiamiento de terceros; siendo estas de entidades bancarias con 57%, El 100% no recibió capacitación al acceder al crédito y el 63% no precisa si su rentabilidad mejoró en los últimos años.

2.2 BASES TEORICAS

Teoría de la Auditoria

Tuanama (2018), quien cito a Gonzales (2016), define a la auditoría como un procedimiento sistematizado, que sirve para obtener y evaluar de un modo objetivo, respecto a las enunciaciones que conciernen a actos económicos, con el fin de determinar que grado de correspondencia hay entre las afirmaciones y los criterios propuestos y, comunicar a los terceros interesados (p.12)

Asi mismo, el autor, nos dice “La auditoria tiene una herramienta de inspección o verificación que aplican las empresas, pero esto lo realiza un especialista llamado auditor, la finalidad de esto es que la empresa esté llevando su contabilidad de acuerdo a las normas contables vigentes y al plan contable general empresarial, entre otras que regulan al desarrollo de la auditoria.

Por otro lado, “la auditoría interna es un servicio a la organización, consistente en una valoración independiente de la actividad establecida dentro de la misma. Es el control que funciona por medio del examen y valoración

de lo adecuado y efectivo de otros controles”. (Enciclopedia de la Auditoria, 2005, p. 167)

Teoría de los Tributos

Segùn, Roldan (2017), el tributo es una retribución que el Estado exige a sus ciudadanos, que tiene la finalidad el financiamiento de actividades y políticas económicas.

Por otro lado, Crespo (2020), indica que, en el ámbito de la economía, los tributos sin entendidos como los tipos de aportaciones que todos los ciudadanos están obligados a pagar al gobierno, con el fin de que lo redistribuya en forma equitativa según las necesidades de cada región.

En ese sentido, los tributos son pagados mediante prestaciones monetarias y se clasifican en 3 categorías: Impuestos, tasas y contribuciones.

Así mismo, Zuzunaga (2021), según el tribunal constitucional y de acuerdo con el concepto doctrinario que planteo el Mg. Geraldo Ataliba, donde establece que el tributo viene a ser:

“... la obligación jurídicamente pecuniaria, ex lege, que no constituye sanción de acto ilícito, cuyo sujeto activo es, en principio, una persona pública y cuyo sujeto pasivo es alguien puesto en esa situación por voluntad de la ley”

Partiendo de este concepto este autor establece que los elementos de los tributos son:

- a) su creación por ley;

- b) la obligación pecuniaria basada en el ius imperium del Estado; y,
- c) su carácter coactivo, pero distinto a la sanción por acto ilícito.

Teoría de las finanzas

Según Roldan (2017), “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”.

El mismo autor dice: “las finanzas estudian cómo los agentes económicos (empresas, familias o Estado) deben tomar decisiones de inversión, ahorro y gasto en condiciones de incertidumbre”.

Al momento de elegir, los agentes pueden optar por diversos tipos de recursos financieros tales como: dinero, bonos, acciones o derivados, incluyendo la compra de bienes de capital como maquinarias, edificios y otras infraestructuras.

Los intermediarios financieros son los agentes dedicados a poner en contacto las dos partes de las finanzas, los ahorradores y los que necesitan financiación.

Las finanzas ayudan a controlar los ingresos y gastos, tanto al Gobierno, a las empresas, como a cada uno de nosotros. Tener un buen control de las finanzas nos permite gestionar mejor nuestros recursos, conociendo al detalle todos los ingresos y gastos, para tener un mayor control sobre ellos mismos.

Teoría de la rentabilidad

Según Clyde & Román (2013), definen la rentabilidad “como el retorno sobre la inversión que se da en un tiempo determinado, donde el poder de generación de utilidades y la capacidad de obtener un rendimiento sobre la inversión, permite obtener un elemento de análisis para la gestión empresarial”.

Una forma de medir la rentabilidad es la rentabilidad de una empresa relacionada con las ventas, los activos o el capital, que es un porcentaje que indica la rentabilidad de las ventas, los activos o el capital.

Según Navarro (2017), la alta rentabilidad con muy poco riesgo esta probabilidad tiende a cero. Para bajar el riesgo en cualquier inversión, lo necesario es tener u obtener preparación en el área específica en que se intenta entrar a competir. Alta rentabilidad con mínimo esfuerzo: probabilidad tiende a cero. Para bajar el esfuerzo requerido el camino es perfeccionar las habilidades específicas requeridas para dicho negocio y tener suficiente capital para apalancarse en la mejor tecnología posible.

Teoría de la Mype

Villafuerte (2019) nos dice que la micro y pequeña empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente.

2.3 Marco conceptual.

Definición de la Auditoría

La definición de auditoría se basa en el examen de algún proceso, mecanismo o sector, para ver cuál es su rendimiento. Las auditorías siempre

se han considerado como el examen y control de la situación económica de la empresa, para saber qué cosas van mal, qué cosas van bien y cómo se puede mejorar en cualquiera de los puntos clave de la empresa. Auditar, se entiende así, como someter las cuentas de una empresa a examen para saber cómo está actualmente la empresa para saber hacia dónde debe ir a partir de ese momento.

Sin embargo, ahora son muchos los aspectos que se pueden auditar en una empresa sin necesidad de realizar un examen general de la empresa. Es decir, que se pueden realizar controles de algún sector de la empresa concreto, o de algún ámbito organizacional del que se quiera obtener una fotografía que represente el momento actual, para saber si se están haciendo bien las cosas o si se puede mejorar algún aspecto.

También cabe destacar que las auditorías pueden ser externas o internas, que sean hechas por un auditor independiente o que forme parte de la empresa. Dependiendo de cada uno de estos aspectos, se auditarán unas cosas u otras.

Es por esto, que podemos considerar la auditoría como el proceso de inspección o control de cualquier punto clave de la empresa para verificar su correcto funcionamiento. De ahí a que existen muchos tipos de auditoría según el objetivo que se quiera examinar.

Objetivos de la auditoría

Igual que existen diferentes tipos de auditorías, también existen diferentes objetivos para cada una de ellas. Pero como comentábamos antes, se realizan para controlar los diferentes procesos de la empresa y ver

cómo se están desarrollando. Por ello, entre los objetivos de las auditorías podemos encontrar:

- Conocer la situación actual y exacta de la empresa en general o en algo concreto
- Dar credibilidad y confianza frente a posibles inversores o entidades financieras
- Detectar fraudes que se estén cometiendo en la empresa
- Comprobar la legalidad de todos los productos y actuaciones
- Detectar errores técnicos que se estén realizando
- Observar si se el sistema de trabajo de la empresa está siendo eficaz y eficiente
- Recabar la máxima información posible para tomar decisiones que mejoren el rendimiento

La importancia de la auditoría

En muchas ocasiones, las empresas no valoran suficientemente la necesidad y la importancia de realizar auditorías en las organizaciones empresariales. Y es que auditar te permite estudiar lo que estás haciendo para saber si estás haciendo bien las cosas, si se están cumpliendo las normativas legales, si estás adaptando a la actualidad y nuevas tecnologías, para dirigir y tomar decisiones que nos permitan tener un mayor éxito. Es muy importante para la dirección de la empresa, poseer información fiable que le permite analizar y valorar los pasos a seguir.

Además, el control de nuestra gestión empresarial puede ayudarnos a evitar más de un quebradero de cabeza en referencia a los aspectos legales. En ocasiones, podemos estar cometiendo errores que pueden ser considerados como fraudes, lo que puede conllevar grandes sanciones y multas. Por ejemplo, si nuestras cuentas no reflejan la realidad de la empresa, si nuestros ordenadores no poseen las licencias necesarias para ser utilizados, si nuestra maquinaria no cumple con la normativa, es posible que tengamos problemas con la ley.

Clasificación y Objetivos de la Auditoría

El examen o verificación de los estados contables, lo realiza un profesional competente mediante la aplicación de procedimientos de auditoría, que se plasma en un documento que se llama informe de auditoría y donde se muestra la situación financiera de la empresa, el resultado de las operaciones, la conformidad de los principios contables aceptados.

La empresa es algo más que la contabilidad, se toman decisiones en la empresa que no aparece en ella y son elementos que pueden afectar el recurso de la organización.

La clasificación de la auditoría se la puede considerar de la siguiente manera:

Auditoría Externa: Es realizada por organismos independientes de la organización con la finalidad de expresar una opinión de alguna actividad global, componente o una específica.

Auditoría Interna: Es realizada por miembros de la organización auditada, es una actividad de evaluación establecida dentro de una entidad como un servicio a la entidad. Las funciones incluyen, entre otras cosas, examinar, evaluar y monitorear la idoneidad y efectividad de los sistemas contables e internos.

Los objetivos son los siguientes:

- Proporcionar a la dirección, estados financieros certificados por una organización independiente y asesoramiento en materia de sistemas contables y financieros
- Suministrar información objetiva que sirva de base a las entidades de información y clasificación crediticia.
- Servir de punto de partida en las negociaciones para la compra venta de acciones de una empresa, pues la información auditada, garantiza mayor confiabilidad.
- Reducir y controlar riesgos accidentales, fraudes y otras actuaciones anormales.
- Sirve de base objetiva para determinar el gravamen fiscal.

Definición de la tributación

El Tributo

Un tributo es una prestación pecuniaria que el Estado o Administración Pública puede exigir a los ciudadanos de un país o territorio. La cuantía y período de pago de los tributos se encuentra especificada por Ley y su incumplimiento puede llevar a sanciones monetarias y/o la cárcel.

Objetivo de los tributos

- Los tributos suelen constituir la mayor parte de los **ingresos** de los Estados modernos.
- Los recursos obtenidos a través de ellos se utilizan no solo para financiar las actividades propias del Estados (como pago a los funcionarios públicos, gastos de oficinas, etc)
- Financiar algunas políticas económicas y sociales (como prestaciones por desempleo, inversión de escuelas públicas, etc).

Tipos de tributos

Habitualmente, podemos encontrar tres tipos de tributos:

- **Impuestos:** Son los tributos que no se corresponden con una contraprestación por parte del Estado, sino que la obligación surge por un hecho imponible. Por ejemplo, un ingreso por el alquiler de un inmueble.
- **Contribuciones:** Son aquellos tributos que corresponden a un beneficio obtenido por el contribuyente. Por ejemplo, cuando se hace un pago por la construcción de una nueva carretera.
- **Tasas:** Son aquellos pagos que debe realizar el ciudadano cuando obtiene un servicio prestado por el Estado, en cualquiera de sus instancias. Por ejemplo, puede ser una tasa que se deba pagar por un trámite en el Poder Judicial.

Regímenes Tributarios en el Perú

El régimen tributario establece la manera en la que se pagan los impuestos y los niveles de pagos de los mismos. (Fuente: Andina)

En el Perú existen regímenes tributarios en los cuales una persona natural o jurídica que tiene un negocio, o va a iniciar uno, se debe registrar de manera obligatoria en la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (Sunat).

Estos regímenes establecen la manera en la que se pagan los impuestos y los niveles de pagos de los mismos. La persona puede optar por uno u otro régimen dependiendo del tipo y el tamaño de su negocio.

Desde 2017 existen cuatro regímenes tributarios:

- “Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS)”
- “Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER)”
- “Régimen MYPE Tributario (RMT)”
- “Régimen General (RG)”

Cada uno de estos regímenes tiene sus propias características tales como límites de ingresos, compras, actividades no comprendidas, tipos de comprobante de pago a emitir, entre otros.

Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS)

“En este régimen tributario se encuentran las personas que tienen un pequeño negocio cuyos principales clientes son consumidores finales. Las ventajas que ofrece este régimen es que no se llevan registros contables, solo se efectúa un pago único mensual en función a las categorías que tiene”.

“Categoría 1: tiene un tope de ingresos o compras hasta los S/5,000. Se paga S/20 en la medida que no se supere dicho monto.”
“Categoría 2: se paga una cuota mensual de S/50 en tanto los ingresos o compras de la persona no superen los S/8,000.”

“Cabe señalar que las personas naturales en este régimen solo pueden emitir boletas de venta, pero no emiten facturas. Asimismo, no generan el crédito fiscal (IGV)”.

Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER)

“Dirigido a personas naturales y jurídicas domiciliadas en el país y que obtengan rentas de tercera categoría; es decir, rentas de naturaleza empresarial como la venta de bienes que adquieran o produzcan y la prestación de servicios”.

“Para estar en este régimen los ingresos netos anuales o el monto de adquisiciones anuales no debe superar los S/525,000. Asimismo, el valor de los activos fijos no debe superar los S/126,000, con excepción de predios y vehículos.”

Además, no se puede exceder de 10 trabajadores por turno de trabajo.

Régimen MYPE Tributario (RMT)

Pensado en la micro y pequeña empresa. El tope de ingresos es de hasta 1700 UIT. No hay límites en compras y puede emitir todo tipo de comprobante de pago como factura, boleta de venta y otros.

Cabe señalar que en este régimen se puede realizar cualquier tipo de actividad. Los contribuyentes de este régimen pagan dos impuestos de manera mensual: el impuesto a la renta y el IGV.

Régimen General (RG)

“En este régimen se pueden ubicar todas las personas con negocios y personas jurídicas que desarrollan actividades empresariales. No existe ningún tope de ingresos ni límites en compras. Además, se pueden emitir todo tipo de comprobantes y también es obligatorio llevar libros y/o registros contables”.

Asimismo, se pagan dos impuestos de manera mensual: el IR y el IGV; y se realiza una declaración anual.

El pago a cuenta mensual se realiza al que resulta mayor de los ingresos netos del mes o el 1.5%.

En tanto, el pago anual es la tasa de 29.5% sobre la renta anual.

Definición de las finanzas

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

- El estudio de la rentabilidad de las inversiones: Cuándo es conveniente o no invertir en un proyecto o cómo elegir entre varios proyectos.
- Cómo manejar adecuadamente el endeudamiento: Mantener el endeudamiento bajo control y aprovechar sus beneficios para crecer en el futuro.
- Mantener bajo control las variaciones del valor del dinero en el tiempo: Controlar la pérdida de valor del dinero en escenarios con inflación.

La determinación de los precios de los activos tangibles e intangibles: Valorar los bienes en función de su riesgo y tasa esperada de retorno.

Tipos de finanzas

Las finanzas pueden dividirse en cuatro grandes grupos:

Finanzas corporativas: Se enfoca al estudio de la obtención y administración de los recursos de las empresas. Entre sus áreas de estudio se encuentran:

- En qué proyectos productivos se debe invertir.
- Cuando repartir dividendos.

- Cuáles son las opciones de financiación óptimas.

Finanzas personales: Se refiere al estudio de la obtención y administración de los recursos de las familias o individuos. Entre sus áreas de estudio se encuentran:

- Cómo elegir una carrera o profesión rentable.
- El manejo óptimo del ingreso laboral y el endeudamiento.
- La toma de decisiones de inversión y ahorro (como, por ejemplo, cuándo comprar una casa o dónde poner nuestros ahorros).

Finanzas públicas: Trata del estudio de la obtención y gestión de los recursos financieros de las instituciones del Estado. Entre sus áreas de estudio se encuentran:

- La obtención de recursos a través de impuestos.
- La inversión en proyectos públicos rentables.
- La elección de los mecanismos de redistribución de los recursos.
- El manejo apropiado del déficit y superávit gubernamental.

Finanzas internacionales: Se refiere al estudio de las transacciones financieras a nivel internacional. Entre sus áreas de estudio se encuentran:

- El endeudamiento en el extranjero.
- Los efectos de la fluctuación del tipo de cambio en la rentabilidad.
- Los movimientos de capital extranjero.
- El riesgo inherente a invertir en un determinado país.

Fuentes del financiamiento

Existen dos fuentes de financiamiento:

Financiamiento interno

También conocidos como autofinanciación es aquel que proviene de los recursos propios de la empresa, como: aportaciones de los socios o propietarios, la creación de reservas de pasivo y de capital, es decir, retención de utilidades, la diferencia en tiempo entre la recepción de materiales y mercancías compradas y la fecha de pago de las mismas.

Entre ellas se consideran las siguientes

- a) **Recuperación de las Cuentas por Cobrar.** Se refiere a los comprobantes de pago pendientes por cobrar (facturas, boletas, etc.) que van a servir como fuente de financiamiento para alguna necesidad en específico por cubrir que tenga la micro y pequeña empresa.
- b) **Realización de los inventarios.** Se considera una forma de financiamiento la realización de los inventarios en alguna ocasión específica para respaldar ciertas necesidades que tengan las micro y pequeñas empresas.
- c) **Venta de activos fijos.** Es considerado también una forma de financiar alguna necesidad que tenga la microempresa.
- d) **Capitalización de utilidades, o beneficios no distribuidos de la empresa.** “Cuando la microempresa obtiene utilidades y no son repartidas con el personal o socios son añadidas al capital, ampliándolo y por lo tanto generando una forma de cubrir requerimientos”. (Trenza, 2018)

Financiamiento externo (o de terceros)

“Es aquel que no ha sido generado por la propia actividad de la empresa

y se genera cuando no es posible seguir trabajando con recursos propios, es decir cuando los fondos generados por las operaciones normales más las aportaciones de los propietarios de la empresa, son insuficientes para hacer frente a desembolsos exigidos para mantener el curso normal de la empresa y es necesario recurrir a terceros.” (Trenza, 2018)

Entre éstas podemos mencionar las siguientes:

- a) **Proveedores.** Por medio de los créditos comerciales generando así tener un capital de trabajo para poder realizar sus actividades firmando un documento que deje constancia del crédito que se está realizando (letra, pagaré, factura, etc.).
- b) **Entidades financieras bancarias.** Ésta es la opción que comúnmente los microempresarios recurren primero al verse en la necesidad de financiamiento, la cual resulta ejecutarse siempre y cuando se cumpla con todos los requisitos que solicita.
- c) **Empresas de capital de inversión.** En ocasiones se puede optar por ésta, la que aportarán el financiamiento que las micro y pequeñas empresas necesiten a cambio de acciones o interés parcial en el negocio.
- d) **Cajas municipales de ahorro y créditos.** Las Cajas Municipales de Ahorro y Crédito (CMAC) son pieza fundamental en el desarrollo de las micro y pequeñas empresas ya que son las entidades que son muy similares a los bancos, sin embargo, exigen menos que ellos, lo que hace más accesible a los micro y pequeños empresarios poder obtener su financiamiento y a su vez impulsar el avance de la economía peruana.

Estas entidades financieras lograron un crecimiento de colocaciones de 15.02% durante el 2017.

- e) **Entidades de desarrollo para la pequeña y microempresa (EDPYMES).** Son las que tienen por objeto brindar el financiamiento que necesiten personas naturales o jurídicas que se encuentran desempeñando actividades calificadas como micro y pequeña empresa.

“Estas surgieron con el motivo de promover la conversión de las ONG en entidades reguladas”

- f) **COFIDE.** La corporación Financiera de Desarrollo, en el Perú, viene a ser la única especializada como banco de segundo piso que se creó en 1971, para el apoyo financiero directo de las micro y pequeñas empresas obteniendo recursos de organismos multilaterales y de la banca comercial internacional, para luego canalizarlos a través de las instituciones del Sistema Financiero Nacional.

- g) **Préstamos por amigos o familiares.** “Suelen haber ocasiones en las cuales el micro y pequeño empresario se ve en la necesidad de financiamiento y recurre a personas cercanas, lo cual a veces termina siendo más beneficioso ya que se obtienen los recursos a una tasa de interés baja, o muchas veces sin ella”. (Guimoye, 2016)

Plazos del financiamiento

Los financieros y contadores, utilizan el concepto de corto plazo y largo para mostrar en los estados financieros las deudas que tiene la empresa en función del plazo en que deben pagarse.

El financiamiento a corto plazo

Se consigue fácil y rápidamente, no cobran tasas de interés muy altas y el trámite no conlleva muchos requisitos, y en muchos casos ni siquiera se pide garantía. Una deuda de corto plazo, es la que debe pagarse dentro de los próximos doce meses.

Los tipos de financiamientos a corto plazo son:

- **Crédito comercial.** Incluye el financiamiento de proveedores, impuestos diferidos y financiamiento de inventario.
- **Crédito bancario.** Las condiciones que establecen los bancos son flexibles y se otorgan rápidamente, permitiendo cubrir faltantes de capital para actividades operativas.
- **Pagarés.** Cuando el préstamo lo hace un particular a cambio de la devolución del dinero, más el interés pactado, en una fecha determinada.
- **Línea de crédito.** Son montos de dinero que el banco pone a disposición del cliente corporativo para que los utilicen en el momento que lo requieran dentro del límite otorgado.
- **Papeles comerciales.** Son una especie de pagarés no garantizados emitidos por las empresas y en poder de bancos y fondos de pensiones.
- **Financiamiento con base a inventarios.** La garantía son los inventarios de la empresa, por lo que, en caso de incumplimiento de pago, estos tendrían que entregarse al acreedor.

El financiamiento a largo plazo

No es tan fácil poder conseguirlo y el trámite conlleva ciertos

requisitos, y en la mayoría de casos se pide garantía. Una deuda a largo plazo, es la que tiene un vencimiento a más de un año.

Los tipos de financiamientos a largo plazo incluyen:

- **Préstamo hipotecario.** Cuando la garantía la constituye una propiedad de la empresa, la cual cambiaría de dueño si la deuda no se pagara según lo convenido.
- **Emisión de acciones.** Es una forma en que las empresas se consiguen capital de trabajo o para sus planes de crecimiento en los mercados, a cambio de otorgar a los inversionistas una parte de la propiedad de sus activos.
- **Bonos.** También se maneja a través de los mercados de dinero, pero, a diferencia de las acciones, no otorgan al tenedor ninguna propiedad sobre la empresa. Más bien es una especie de préstamo que hacen los inversionistas a cambio de la tasa de interés acordada en un plazo definido.
- **Arrendamiento financiero.** Es cuando en lugar de comprar un activo, por ejemplo, una maquinaria se arrienda para utilizarla en los procesos productivos de la empresa. (Bancobase, 2018)

Definición de la Rentabilidad

La rentabilidad de una empresa es la capacidad que tiene el negocio para aprovechar sus recursos y generar ganancias o utilidades; para medirla se utilizan indicadores financieros que evalúan la efectividad de la administración de la organización.

Para el cálculo de la rentabilidad de una empresa, se emplean ratios de

rentabilidad. Se trata de fórmulas matemáticas que nos permiten develar cuál es la marcha de la empresa, inversión o proyecto a nivel financiero o económico, es decir, la eficiencia con la que se utilizan los recursos para obtener los beneficios.

Se componen de dos partes:

- Beneficios obtenidos.
- Recursos empleados.

Las ratios más importantes son:

Rentabilidad económica

En esta clase de rentabilidad se analiza la capacidad que tienen los activos de la estructura productiva: sus inmuebles, sus máquinas– para generar beneficios brutos, es decir, beneficios en los que no se descuentan los intereses y los impuestos que hay que pagar sobre los mismos.

Aquí se incluyen los préstamos monetarios, ya que se toman en cuenta todos los activos.

Esta clase de rentabilidad considera como las dos ratios más importantes:

ROI: Retorno sobre la inversión.

Indica la rentabilidad que obtiene la empresa sobre sus activos, la eficiencia en la utilización del activo. Se obtiene de la siguiente manera:

Beneficios brutos / Activos totales.

ROE: Retorno sobre activos propios

Manifiesta el beneficio neto obtenido, en comparación con la inversión de los accionistas, se calcula:

Beneficio neto/ Activos propios o patrimonio propio

Rentabilidad financiera

Es el rendimiento que se obtiene al realizar una inversión; aquí no se toman en cuenta la deuda utilizada para generar beneficios.

Se calcula sobre los beneficios netos, es decir, el beneficio final tras quitar los intereses e impuestos.

El ratio más importante para su cálculo es ROA: Retorno sobre activos. Calcula la relación entre rendimiento y los activos totales de la empresa, su fórmula es:

$$\text{Beneficios netos} / \text{Activos totales.}$$

Apalancamiento

Para estudiar la rentabilidad, es muy importante analizar el apalancamiento, que es un elemento que hace referencia a la deuda. Pone de manifiesto si es mejor endeudarse o es preferible usar el dinero ahorrado.

Su fórmula es:

$$\text{Activos totales} / \text{Patrimonio neto}$$

Sin apalancamiento, ROE y ROA son iguales, debido a la siguiente fórmula:

$$\text{ROE: ROA} \times \text{Apalancamiento}$$

Englobando estas ratios, en el mundo de las empresas se suele decir que la rentabilidad es igual a:

$$\text{Margen} \times \text{Rotación} \times \text{Apalancamiento}$$

Esta fórmula descompone el ROE, o rentabilidad financiera, es importante desglosarlo o descomponer esta fórmula, porque facilita

comprender qué se debe mejorar en la empresa para incrementar la rentabilidad.

Ejemplo de algunas consideraciones con esta fórmula son:

- Si paso de un 50% a un 60% de margen de ganancia, la rentabilidad se vería aumentada.
- Mientras más rote un activo, más rentabilidad se obtiene.
- La rotación refiere a cuánto tiempo está un activo en la empresa, es decir, cuánto tiempo se tarda en cerrar el circuito de compra de un producto al proveedor, venderlo al consumidor y volver a comprarlo.
- Con la ratio de apalancamiento, se puede evaluar si está en condiciones o no de un mayor endeudamiento para aumentar la rentabilidad del negocio. ¿Cuánto aumentaría mi rentabilidad si me endeudo?

De esta manera, puedes comparar diferentes inversiones o evaluar proyectos o empresas, y tomar acciones para mejorar su rentabilidad.

Por ejemplo, puedes estudiar cómo impactaría la implementación de programas de lealtad que brinden descuentos o promociones para incrementar las ventas, o el uso de planes de incentivos laborales, para eficientar procesos y reducir el tiempo de rotación.

Definición de las Mypes

“Las pequeñas y pequeñas microempresas son organizaciones producto del emprendimiento de personas que arriesgan pequeños capitales y que se someten a las reglas del mercado. No reciben subsidios, ni beneficios colaterales como si los obtiene las empresas de gran envergadura, especialmente las exportadoras, pero a base de imaginación y destreza

muchas de ellas logran obtener posiciones importantes en los segmentos de mercado donde les toca operar. La mayoría de ellas, no siguen una disciplina académica, ni los protocolos económicos o financieros, pero si saben salvar problemas, que se presentan a diario en su que hacer económico” (Gomero, 2015)

“El sector de la micro y pequeña empresa surge como un fenómeno socio económico que ha transformado paulatinamente las economías de la mayoría de países a nivel mundial, principalmente los sudamericanos entre ellos nuestro país, como respuesta a muchas necesidades insatisfechas por parte de los sectores más pobres de la Población, desempleo, bajos recursos económicos trabas burocráticas, etc” (Lastra, 2018).

En el año 2003 se publicó la Ley N° 28015, Ley de Formalización y Promoción de la Micro y Pequeña Empresa. Esta norma estuvo vigente hasta el 30 de setiembre de 2008. A partir del 01 de octubre de 2008 entro en vigencia el Decreto Legislativo N°1086, Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y de acceso al empleo decente. Esta norma y sus modificaciones (recopiladas en el Decreto Supremo N° 007-2008-TR, Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente) son las que se encontrar vigentes a la fecha, y que han sido modificadas por la Ley N° 30056.

Características de las MYPE:

Para poder calificar como micro o pequeña empresa, a efecto de acogerse al Régimen Laboral Especial para la Micro y Pequeña Empresa las MYPE deben reunir las siguientes características concurrentes:

- **Microempresa:** Valor de volumen de ventas anuales como máximo la cantidad de 150 unidades impositivas tributarias (UIT) considerando la UIT 2021 = S/ 4400.00.
- **Pequeña Empresa:** Valor de volumen de ventas anuales como máximo la cantidad de 1700 unidades impositivas tributarias (UIT) considerando la UIT 2021 = S/ 4400.00. (Mintra, 2019)

Beneficios laborales de las MYPE

Solo se generan los siguientes derechos para los trabajadores de una micro y pequeña empresa:

- **Remuneración.** Para ambas la remuneración mínima vital.
- **Vacaciones.** 15 días por año completo de servicio.
- **Descanso semanal y en días feriados.**
- **CTS.** Sólo a los de la Pequeña empresa les corresponde 15 remuneraciones diarias por año completo de servicio.
- **Gratificaciones.** Sólo a los de la Pequeña empresa les corresponde 2 gratificaciones equivalentes a medio sueldo cada una.
- **Utilidades.** Sólo a los de la Pequeña empresa.
- **Indemnización por despido arbitrario.** “Para la Micro empresa corresponden 10 remuneraciones diarias por año completo de servicio con tope de 90 remuneraciones diarias. La pequeña empresa

corresponden 20 remuneraciones diarias por año de servicio con tope de 120 remuneraciones diarias” (Arias, 2017).

III. METODOLOGIA

3.1 Tipo de la investigación

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

3.2 Nivel de investigación de la tesis

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

3.3 Diseño de la investigación

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

M  **O**

Dónde:

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

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

Cuantitativo

La investigación fue cuantitativa, porque utilicé estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

No experimental

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

Transversal

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

Retrospectivo

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

Descriptivo

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

3.4 Universo y muestra

Universo.

El universo estuvo conformado por 30 micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay, 2021. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio, información obtenida a través de la Municipalidad Distrital de Manantay.

Muestra.

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

3.5 Definición y Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay, 2021.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años:	Razón
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal
				Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	
	Son algunas características de las			Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas	1 año 2 años	Razón

Perfil de las micro y pequeñas empresas.	micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay, 2021.		Características		3 años	
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay, 2021.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay, 2021.		Características	Desea que su empresa le practiquen una auditoría. Conoce algo referente a la auditoría Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría. La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas A donde acudió para obtener una auditoría. A donde acudiría para obtener una auditoría. Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.	Más de 3 años	
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay, 2021	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay, 2021.		Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa. Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. Están los libros de contabilidad al día. Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria. Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos. Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.	Sí No	Nominal

Fuente: Mathews Fernández Berita Isabel (2021)

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

Manantay, 2021.	rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay, 2021.		Características	Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria No Bancaria
				Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% Mensual Más de 3% mensual
				El crédito fue oportuno	
				Monto del crédito fue suficiente	
				Cree que el financiamiento mejora la empresa.	
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay, 2021.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay, 2021		Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.	Sí No
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.	
				La rentabilidad de su empresa se mejora si le practicarían una auditoría.	

Fuente: Mathews Fernández Berita Isabel (2021)

3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

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

Instrumento

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

3.7 Plan de análisis

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

3.8 MATRIZ DE CONSISTENCIA

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

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA	
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay, 2021”	FORMULACIÓN	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 regalos del distrito de Manantay, 2021”	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Tipo y Nivel	Población
		Sexo			Cuantitativo-Descriptivo	“La población estuvo conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de regalos”	
	Grado de Instrucción						
	Estado Civil						
		ESPECÍFICOS	Ley de la micro y pequeña empresa N°30056	RUBRO	DISEÑO	MUESTRA	
		“Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay, 2021”.			Años en el rubro	No experimental - transversal - retrospectivo - descriptivo.	“Estuvo conformada por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de regalos 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 regalos del distrito de Manantay, 2021?”	Auditoría	Características	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría		Nominal si no
					Conoce algo referente a la auditoría		Nominal si no
					Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría		Nominal si no
					La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas		Nominal si no
					A donde acudió para obtener una Auditoría		
					A donde acudiría para obtener una Auditoría		
		“Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay, 2021”	Tributación	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria		Nominal si no
					Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la empresa		Nominal si no
	Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos				Nominal si no		
	Están los libros de Contabilidad al día				Nominal si no		

			Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal si no
			Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria	Nominal si no
			Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal si no
			Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal si no
			Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal si no
“Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay, 2021”	Finanzas	Características	Solicito crédito	Nominal si no
			Recibió crédito	Nominal si no
			Monto del crédito solicitado	Cuantitativa:
			Monto del crédito recibido	Cuantitativa:
			Entidad a la que solicito el crédito	Nominal
			Entidad que le otorgo el crédito	Nominal
			Tasa de interés cobrado por el crédito	Cuantitativa:
			Crédito oportuno	Nominal si no
			Monto del crédito fue suficiente	Nominal si no
			Cree que el financiamiento mejora la empresa.	Nominal si no
“Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay, 2021”	Rentabilidad	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal si no
			Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal si no
			La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal si no

3.9 Principios éticos.

3.9.1. Los Principios éticos que orientan la Investigación:

Toda actividad de investigación que se realiza en la Universidad se guía por los siguientes principios:

3.9.1.1 Protección a las personas.

La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio.

En las investigaciones en las que se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no sólo implica que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino también involucra el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular, si se encuentran en situación de vulnerabilidad.

3.9.1.2 Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad. –

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

3.9.1.3 Libre participación y derecho a estar informado.

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

3.9.1.4 Beneficencia no maleficencia.

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

3.9.1.5 Justicia.

El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.

3.9.1.6 Integridad científica.

La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente

relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

IV. RESULTADOS

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

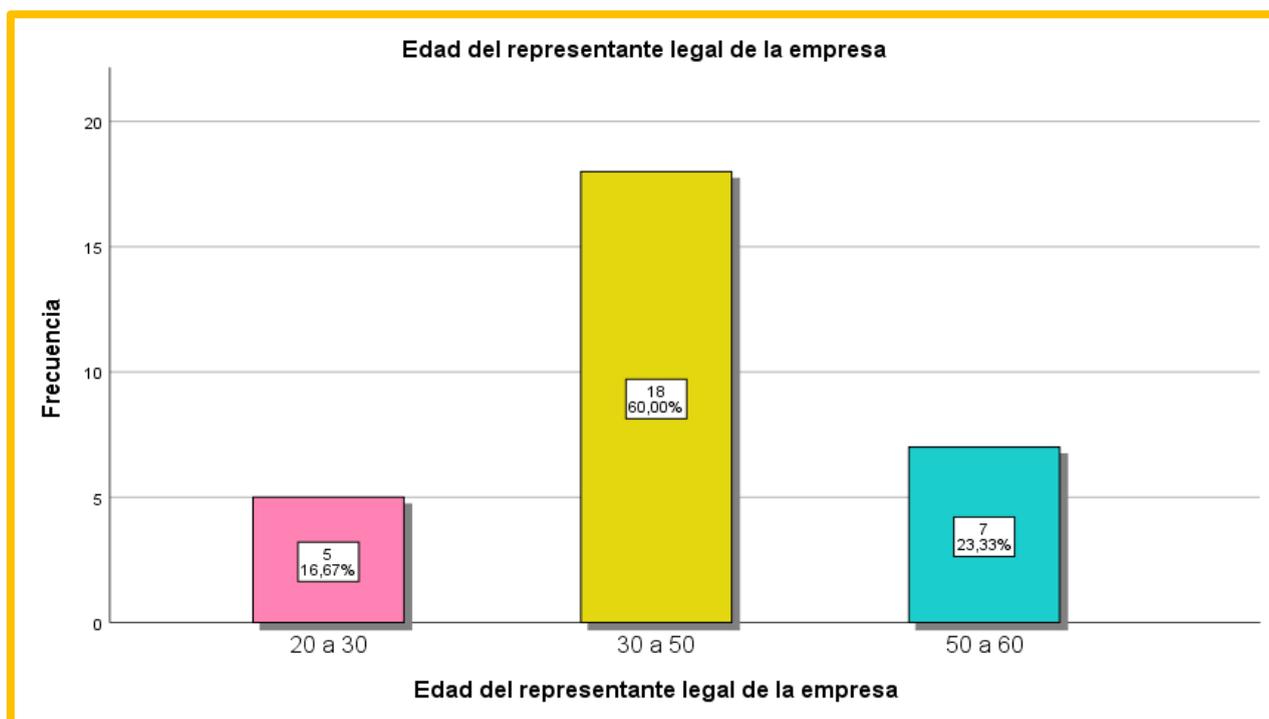
TABLA N° 01

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

Edad del representante legal de la empresa		Frecuencia	Porcentaje
Válido	20 a 30	5	16,7
	30 a 50	18	60,0
	50 a 60	7	23,3
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 01



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N° 01 se observa que, el 60 % (18) de los representantes de las mypes tienen de 30 a 50 años de edad, mientras que el 23,33 % (7) tienen de 50 a 60 años de edad y el 16,67 % (5) tienen de 20 a 30 años de edad.

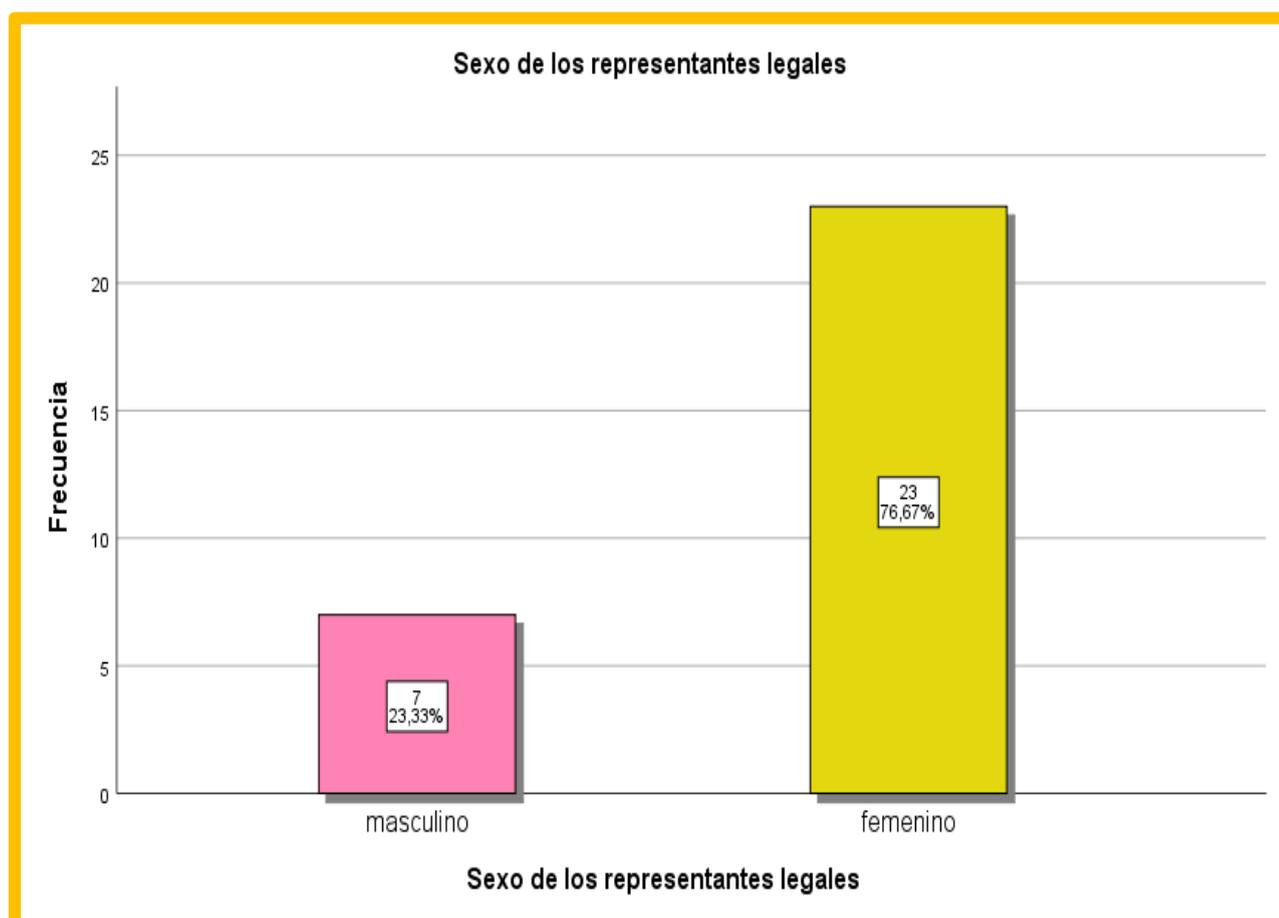
TABLA N^o 02

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

Sexo de los representantes legales		Frecuencia	Porcentaje
Válido	masculino	7	23,3
	femenino	23	76,7
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N^o 02



Interpretación: de acuerdo a lo que se observa en la tabla y figura N^o 02, el 76,67% (23) de los representantes de las mypes son mujeres, mientras que el 23,33 (7) son varones.

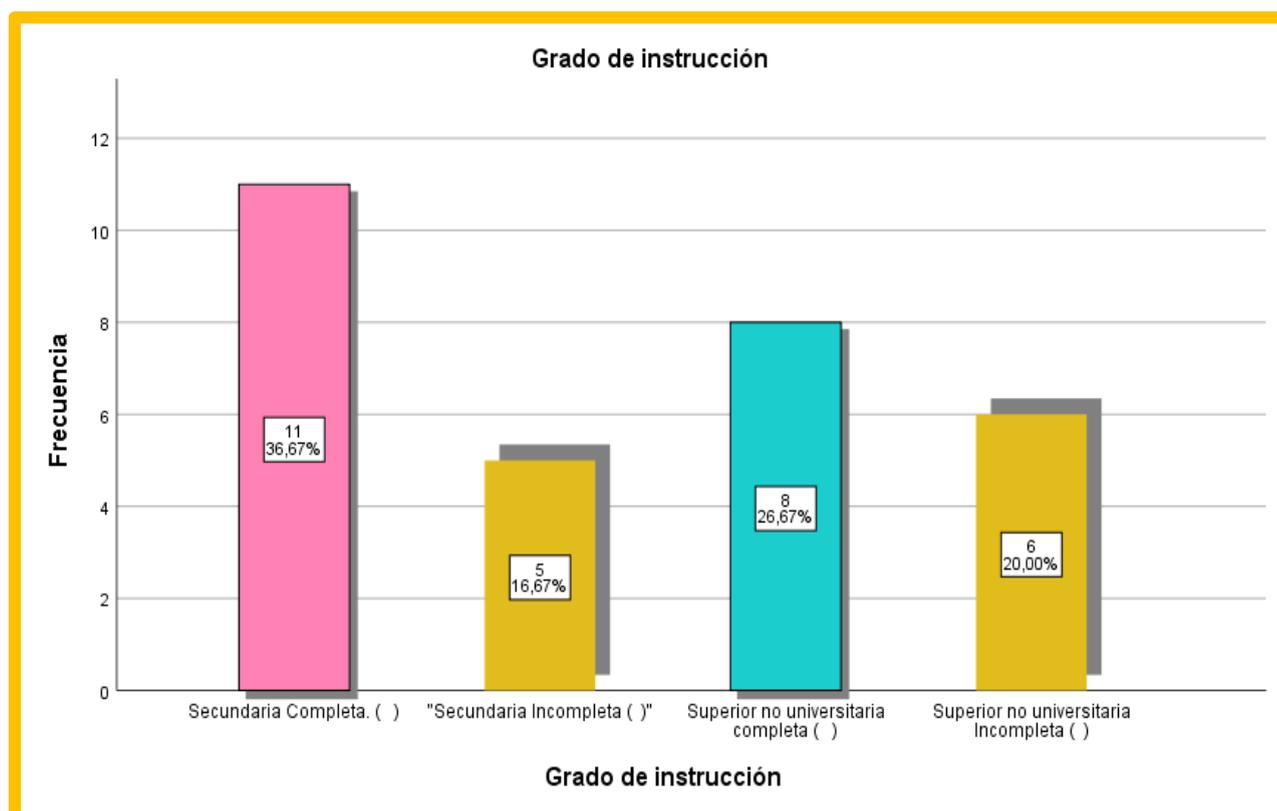
TABLA N° 03

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

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

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 03



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N° 03, se observa que el 36,70 % (11) de los representantes de las mypes tienen secundaria completa, mientras que el 26,7 % (8) tienen estudios superiores no universitarios completa, el 20 % (6) tienen superior no universitario incompleta y el 16,67 % (5) secundaria incompleta.

De acuerdo al perfil de las Mypes

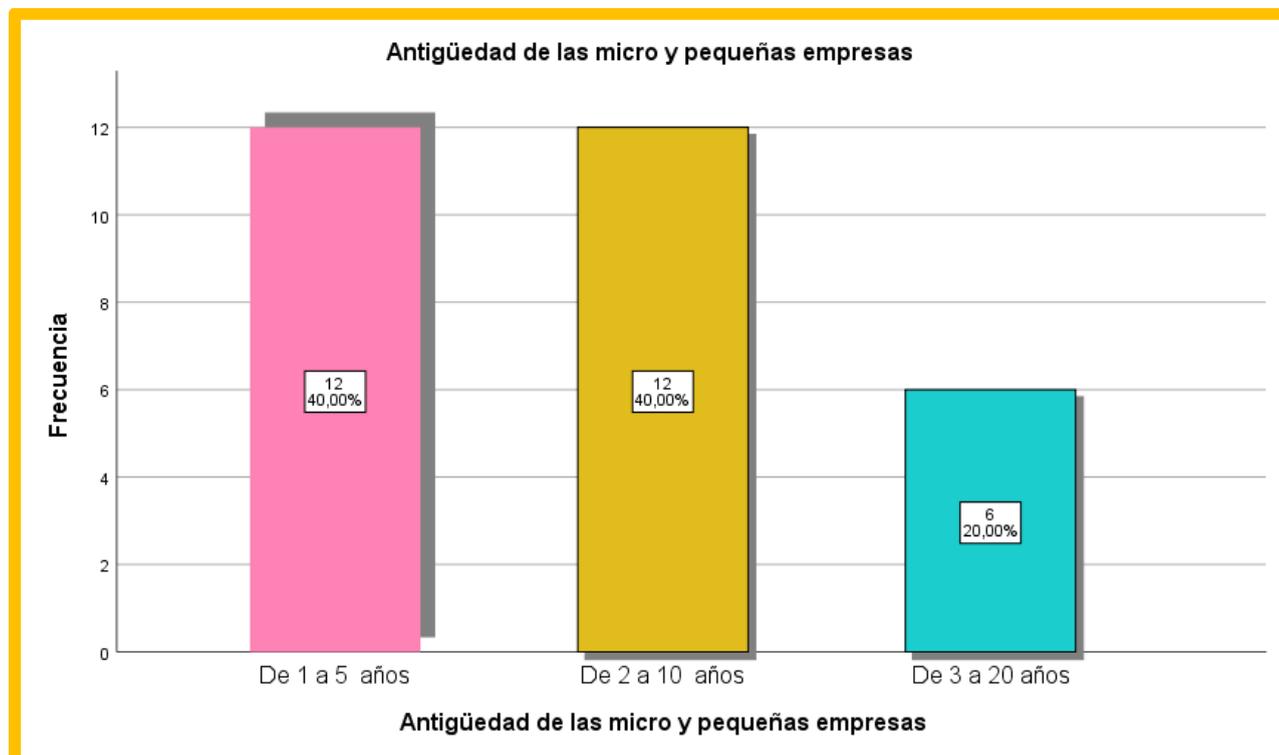
TABLA N^a 04

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

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 5 años	12	40,0
	De 2 a 10 años	12	40,0
	De 3 a 20 años	6	20,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N^a 04



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura 04, se observa que el 40 % (12) tiene de 2 a 10 años de antigüedad, mientras que el 40% (12) tienen de 1 a 5 años, y el 20 % (6) tienen de 3 a 20 años de antigüedad en el rubro.

De acuerdo a la variable de auditoría.

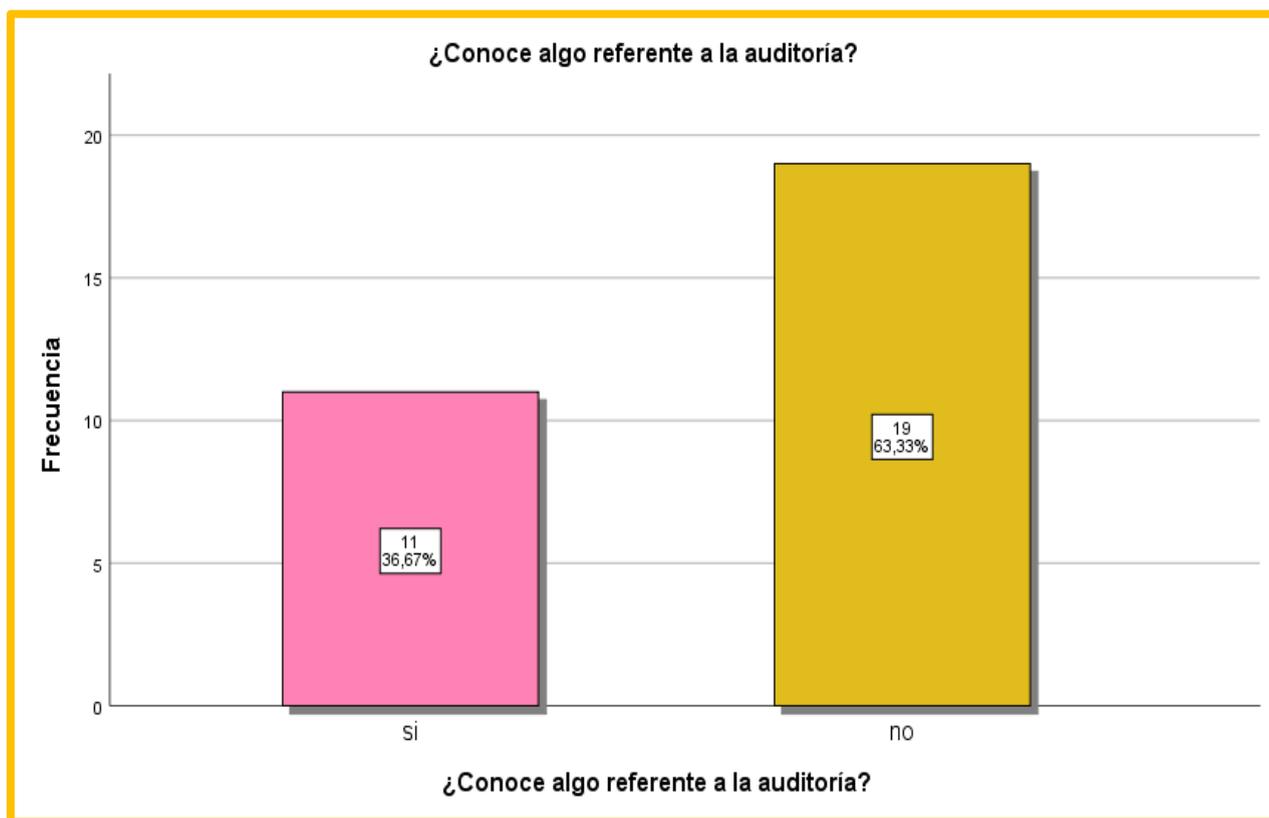
TABLA N^o 05

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

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

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N^o 05



Interpretación: de acuerdo a la tabla y gráfico N^o 05 se observa que el 63,33 % (19) de los encuestados dicen que no conocen algo referente a la auditoría, mientras que el 36,67 % (11) no conocen algo referente a la auditoría.

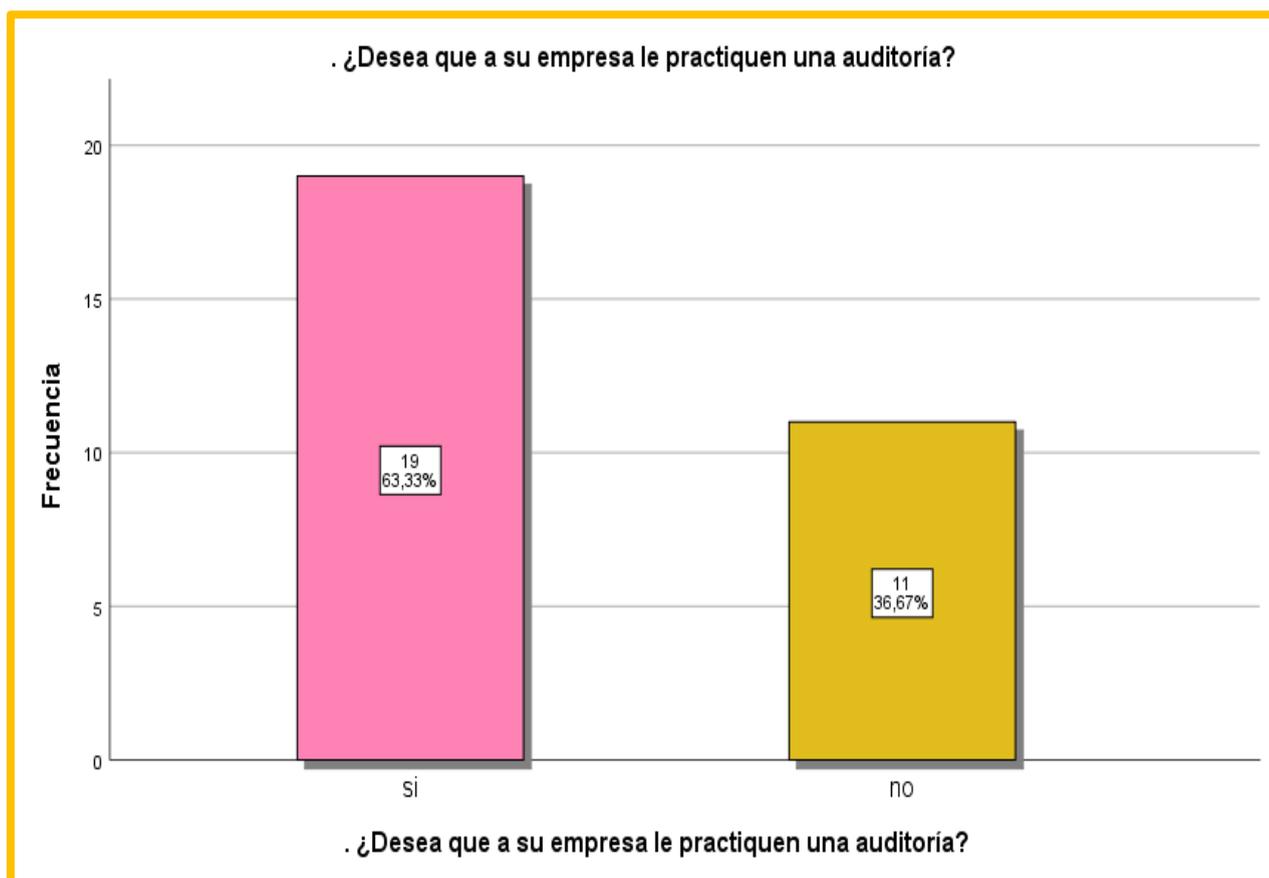
TABLA N° 06

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	19	63,3
	no	11	36,7
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 06



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N° 06 se observa que, el 63,33 % (19) de los representantes de las mypes si desean que les practiquen una auditoría, mientras que el 36,67 % (11), no lo desean.

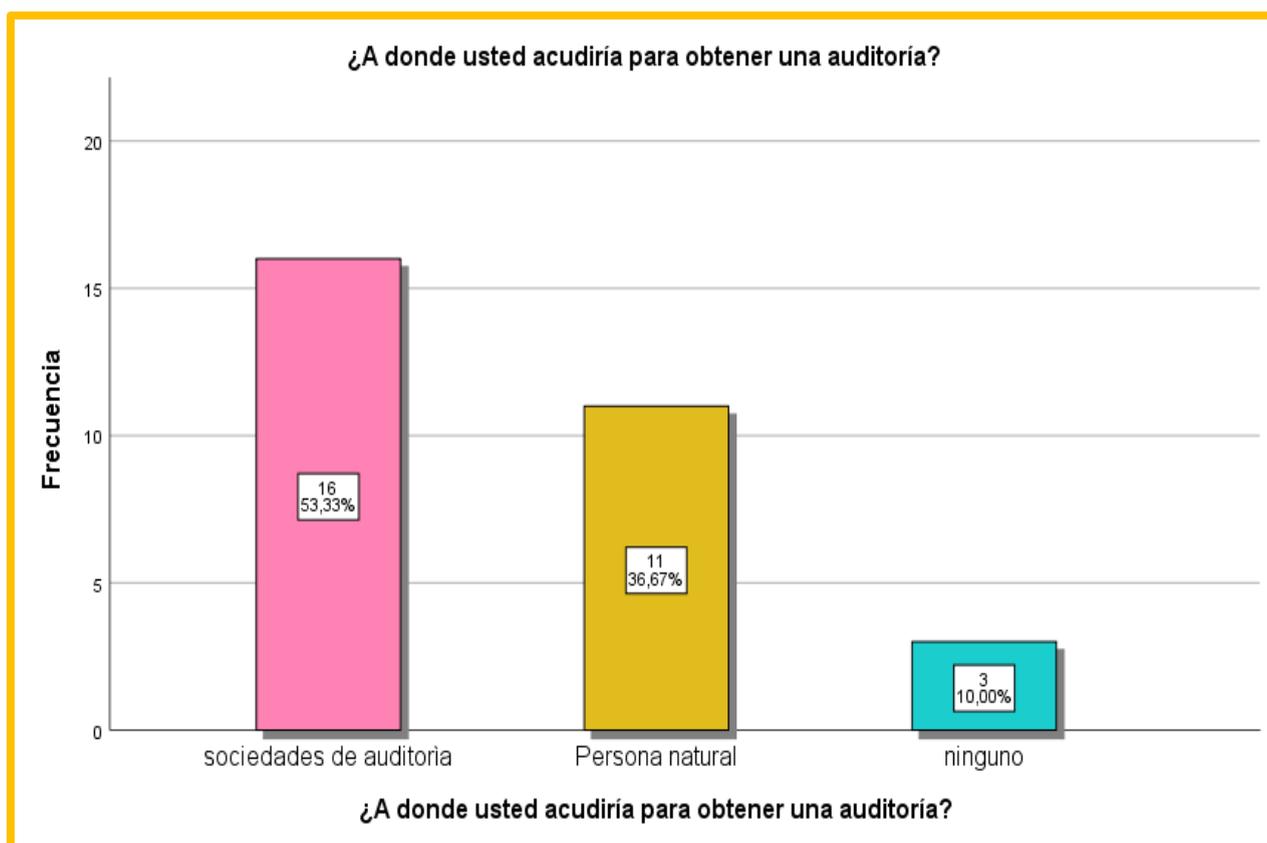
TABLA N^o 07

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	sociedades de auditoría	16	53,3
	Persona natural	11	36,7
	ninguno	3	10,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N^o 07



Interpretación: De acuerdo a la tabla y gráfico N^o 07 se observa que, el 53,33 % (16) indican que acudirían a una sociedad de auditoría para que les realicen una auditoría, mientras que el 36,67 % (11) acudirían a una persona natural y el 10 % (3) a ninguno.

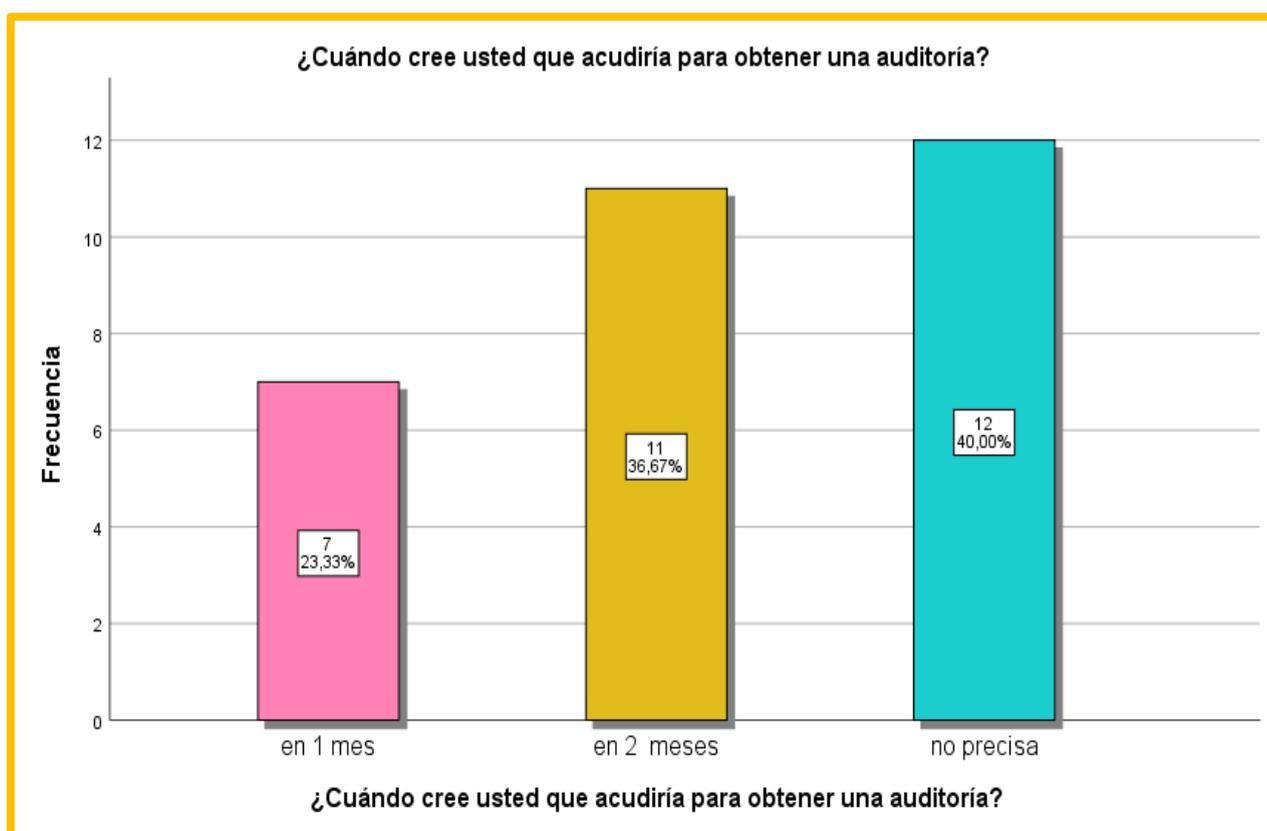
TABLA N^o 08

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	en 1 mes	7	23,3
	en 2 meses	11	36,7
	no precisa	12	40,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N^o 08



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N^o 08 se observa que, el 40 % (12) no precisa cuando acudirían o se realizarían una auditoría, mientras que el 36,67 % (/11) dice que lo harían en 2 meses y el 23,33 % (7) indica que lo harían en un mes.

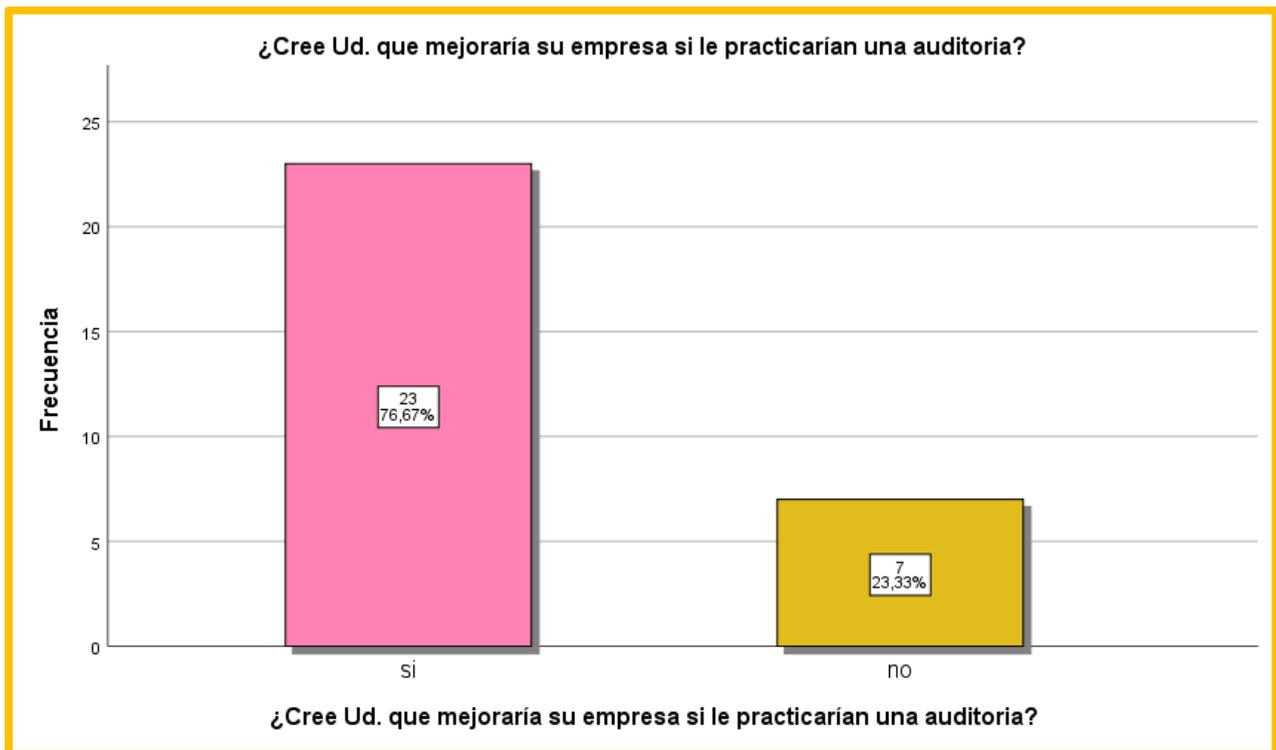
TABLA N^o 09

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	23	76,7
	no	7	23,3
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N^o 09



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N^o 09 se observa que el 76,67 % (23) de los encuestados indican que su empresa **si** mejoraría si les practicarían una auditoría, mientras que el 23,33 % (7) indican que **no** mejorarían.

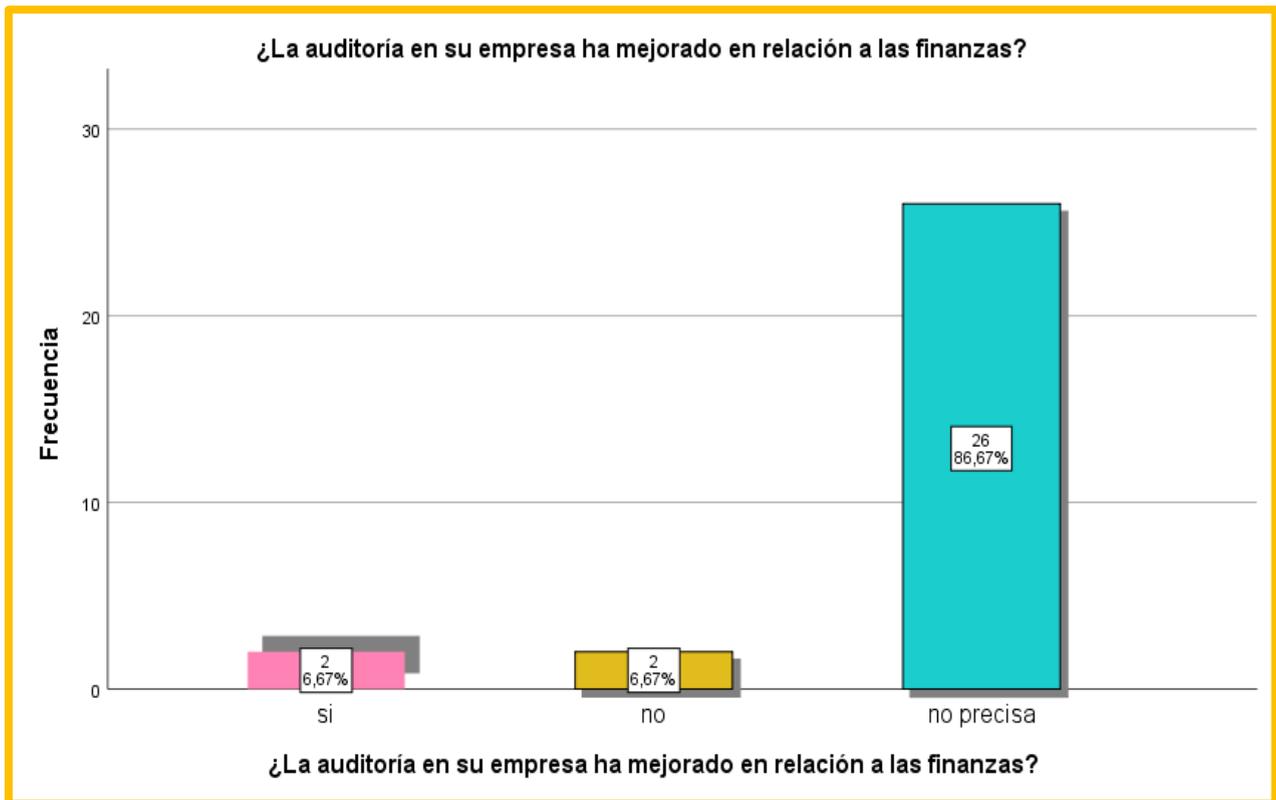
TABLA N^o 10

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

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

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N^o 10



Interpretación: de acuerdo a la tabla y figura N^o 10 se observa que, el 86,67 % (26) no precisan que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, mientras que el 6,67 % (2) dijo que no, y el 6,67 (2) indica que si ha mejorado.

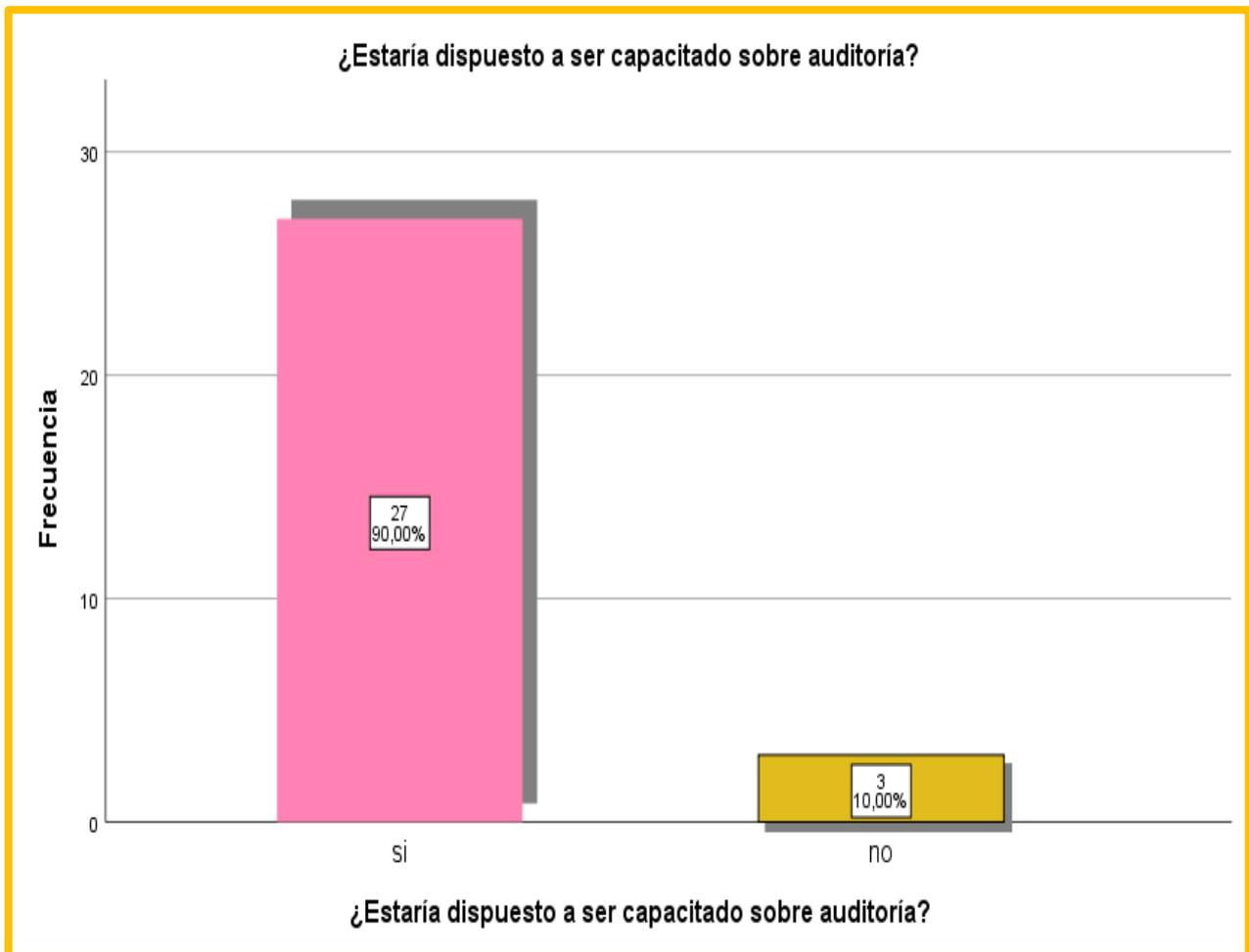
TABLA N^o 11

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	27	90,0
	no	3	10,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N^o 11



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N^o 11 se observa que, el 90 % (27) si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría, mientras que el 10 %T (3) contesto que no.

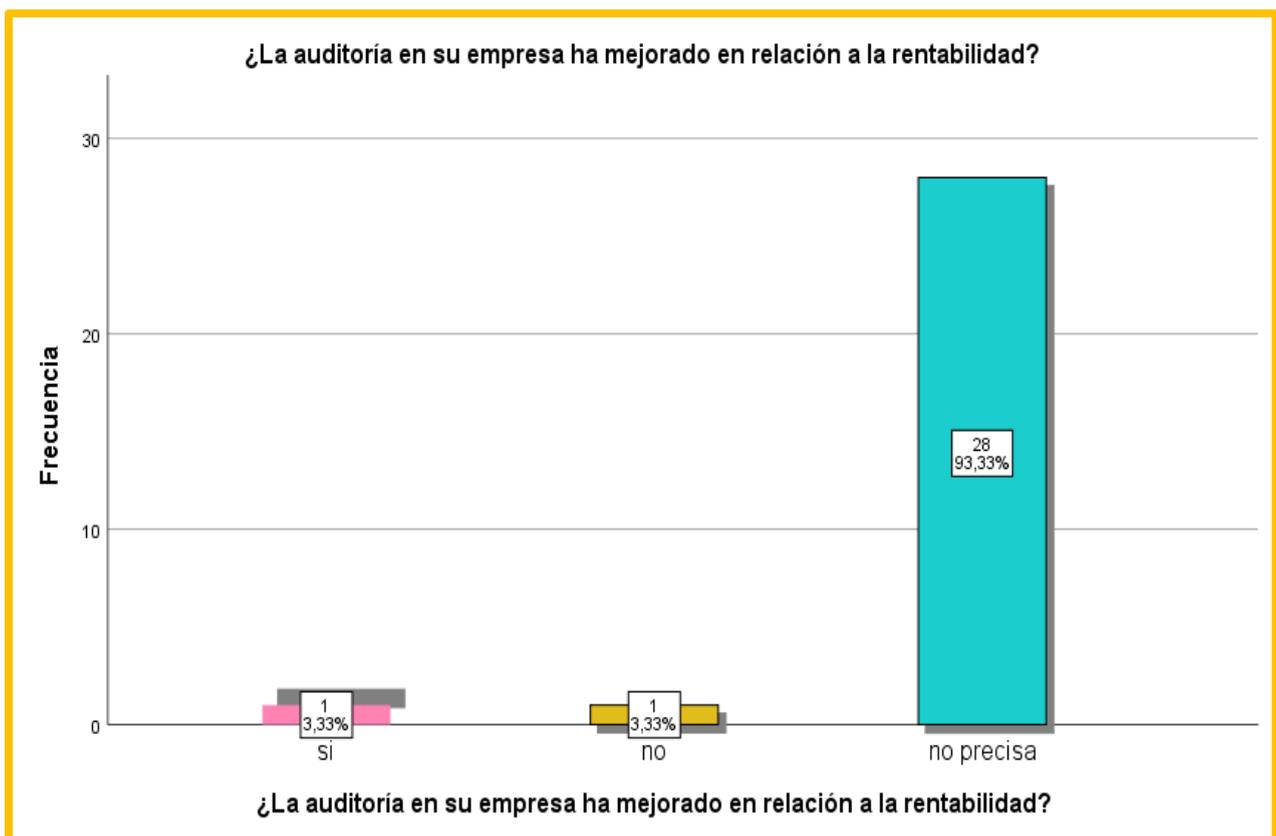
TABLA N^o 12

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	1	3,3
	no	1	3,3
	no precisa	28	93,3
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N^o 12



Interpretación: De acuerdo con la tabla y figura N^o 12 se observa que el 93,33 % (28) no precisa que la auditoría en su empresa ha mejorado con respecto a la rentabilidad, mientras que el 3,33 % (1) dice que si ha mejorado y el 3,33 % (1) indica que no ha mejorado.

Con respecto a la Variable de la Tributación

TABLA Nª 13

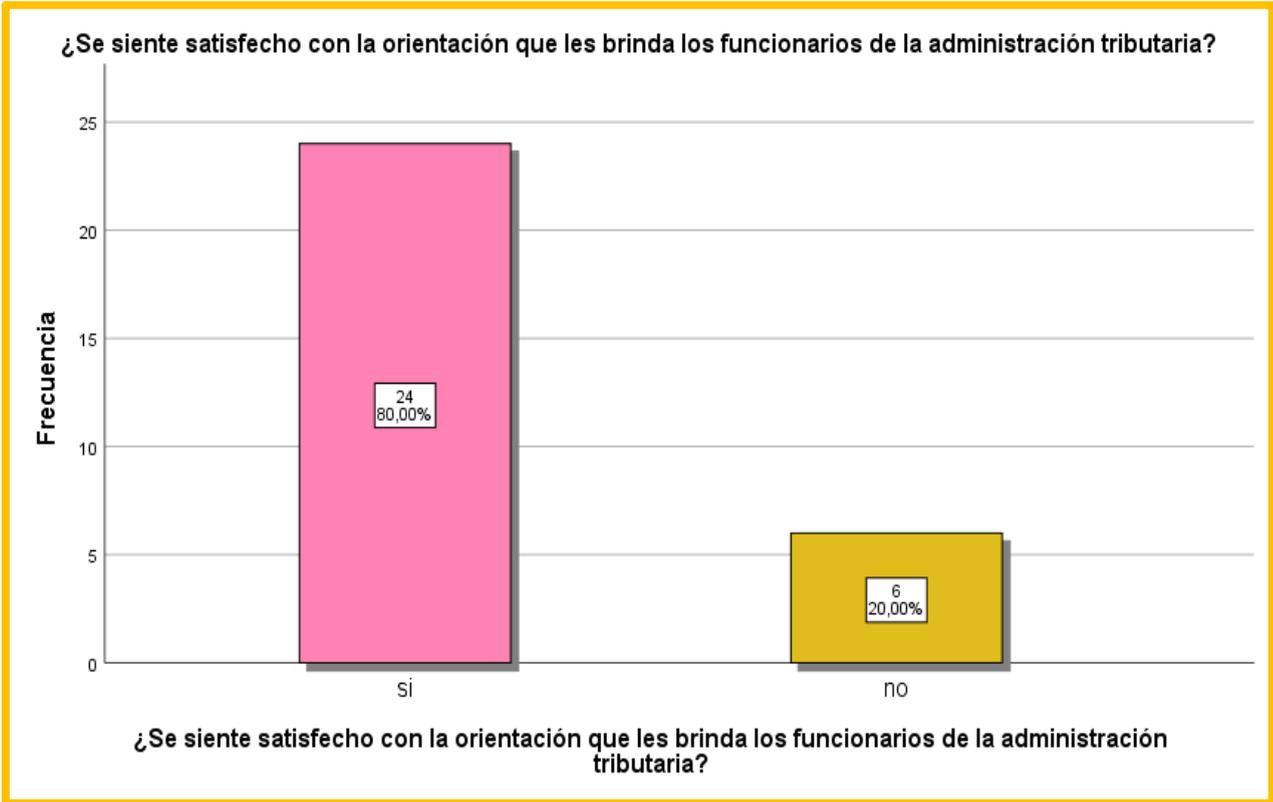
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay 2021”.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	24	80,0
	no	6	20,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA Nª 13



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura Nª 13 se observa que el 80 % (24) dice que si se siente satisfecho en la atención que les brindan funcionarios de la Sunat y el 20 % (6) indica que no está satisfecho.

TABLA N^o 14

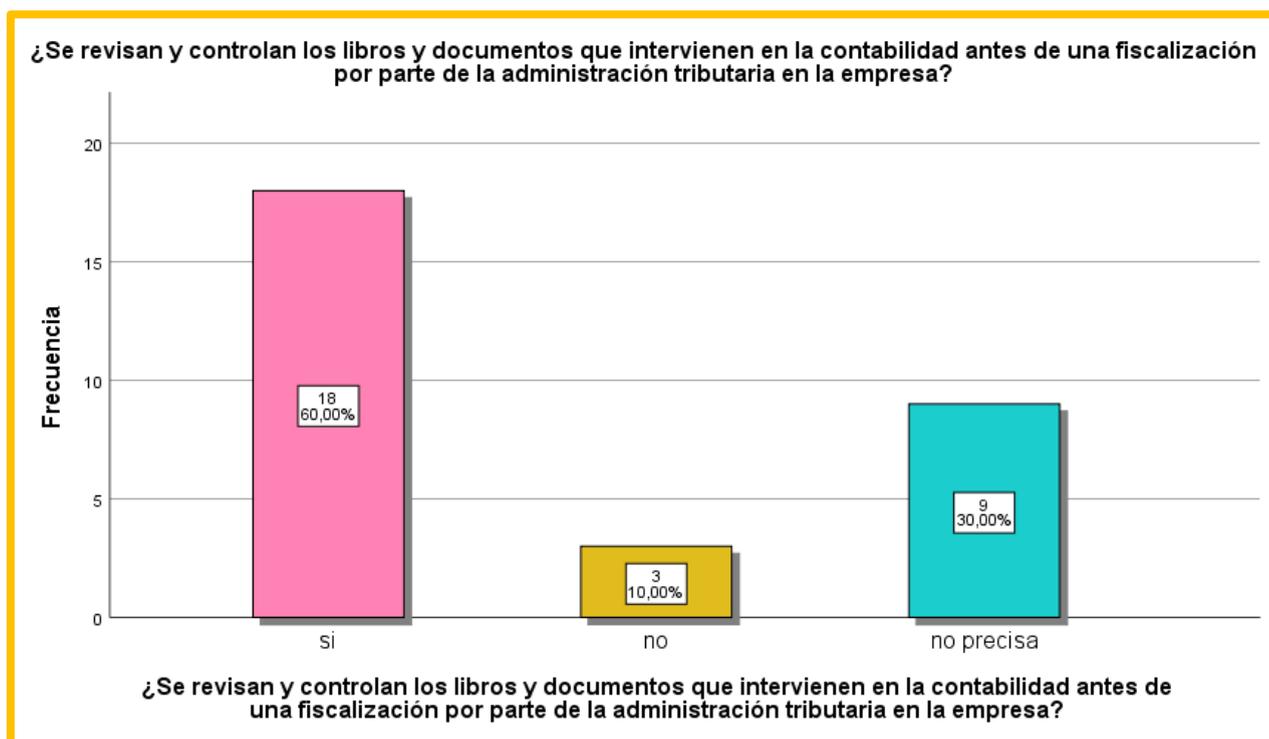
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay 2021”.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	18	60,0
	no	3	10,0
	no precisa	9	30,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N^o 14



Interpretación: De acuerdo a la tabla y gráfico N^o 14 el 60 % (18) si revisan sus libros y documentos de contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Sunat, mientras que el 30,00 % (9) indica que no lo revisan y el 10% (3) no precisa.

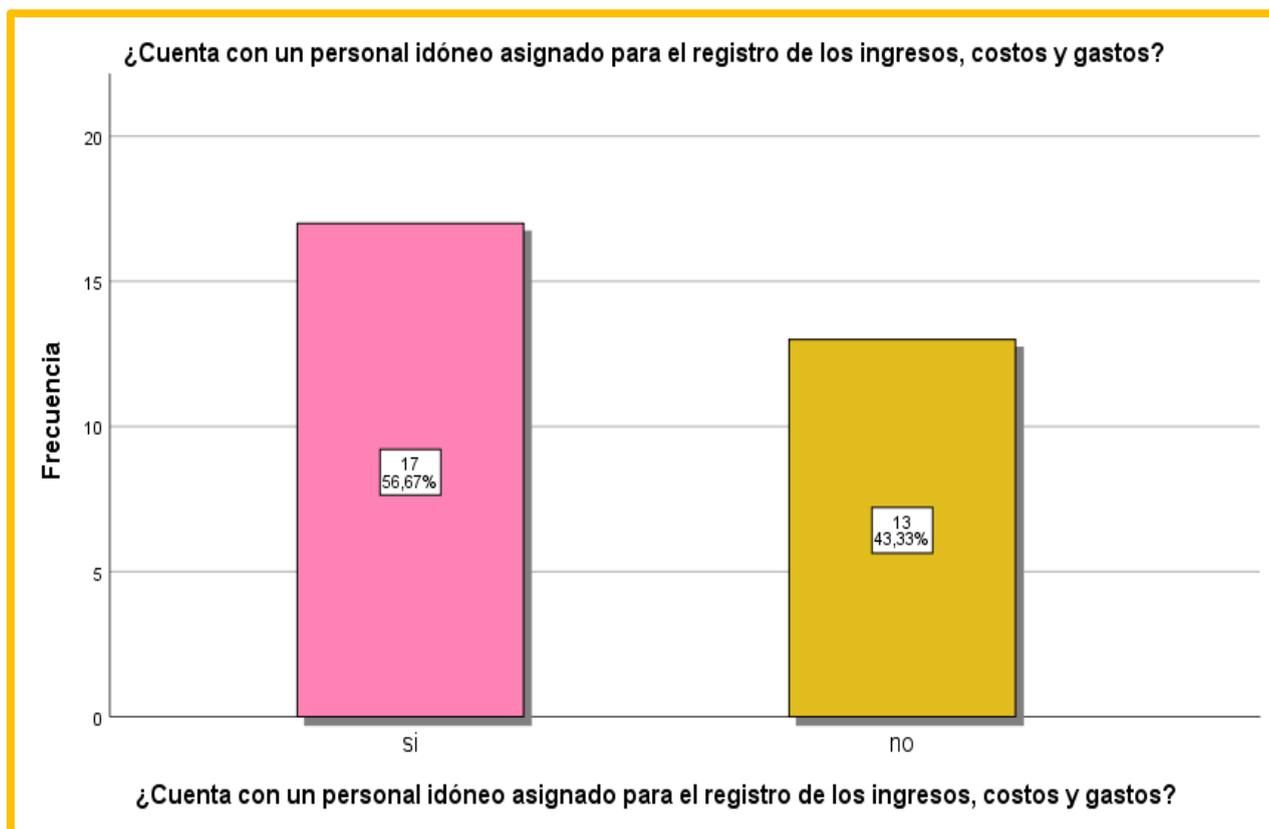
TABLA N° 15

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	17	56,7
	no	13	43,3
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 15



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N° 15 se observa que el 56,67 % (17) dice que, si cuentan con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, mientras que el 43,13 % indica que no cuentan con dicho personal.

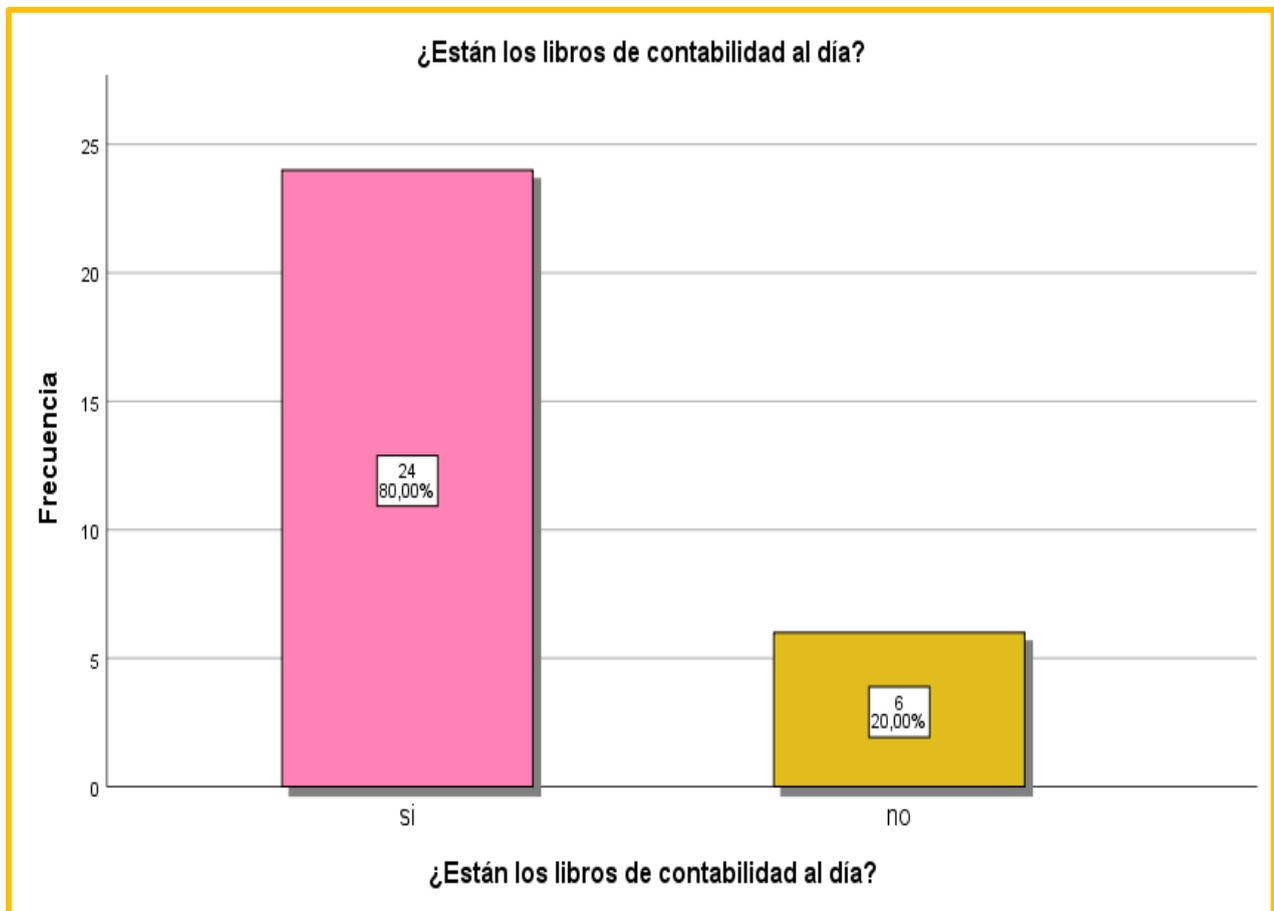
TABLA N° 16

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	24	80,0
	no	6	20,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 16



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N° 16 se observa que el 80 % (24) indican que sus libros de contabilidad si estan al día, mientras que el 20% (6) indica que no estan al día.

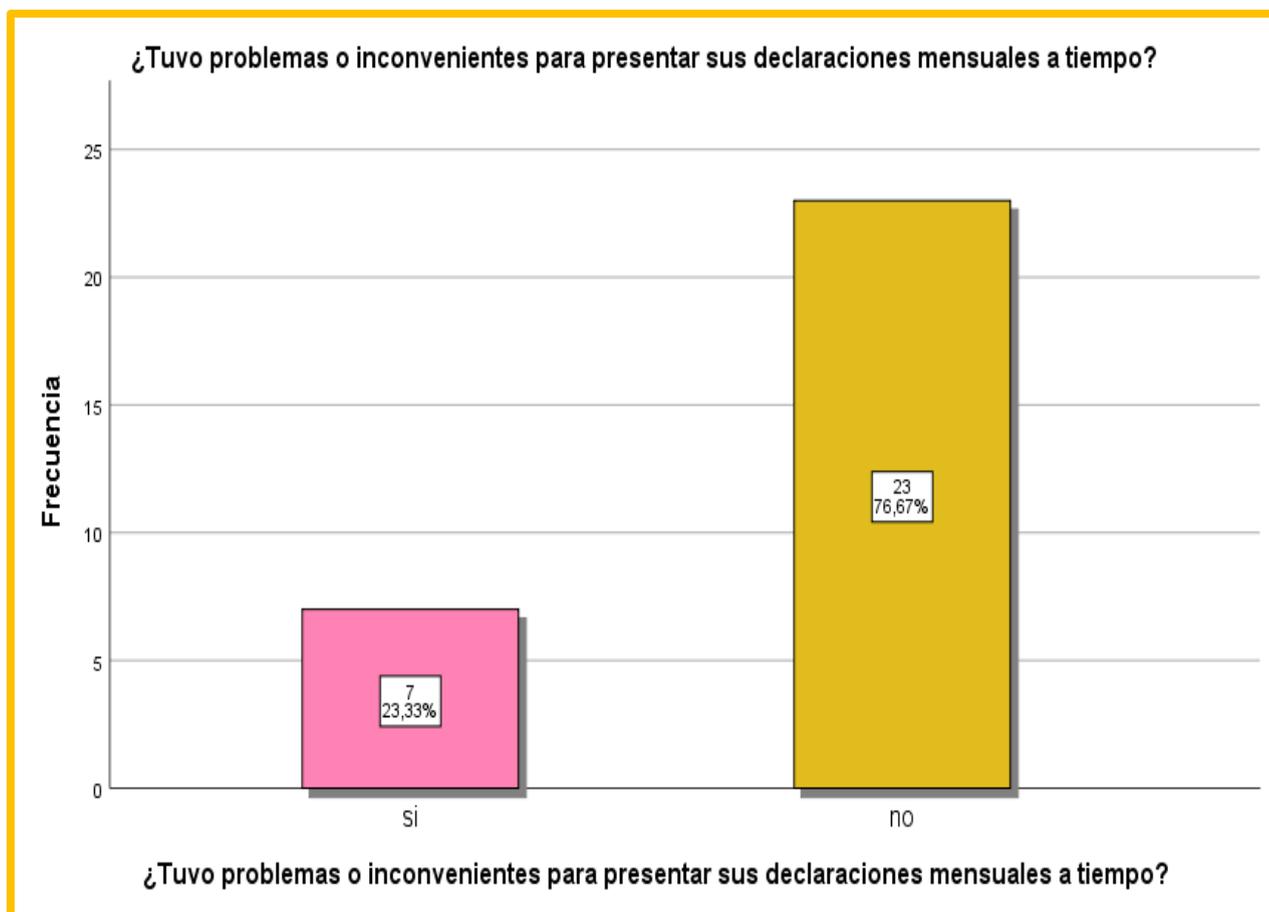
TABLA N^o 17

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	7	23,3
	no	23	76,7
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N^o 17



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N^o17 se observa que el 76,67 % (23) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 23,33 % (7) indican que sí tuvieron problemas.

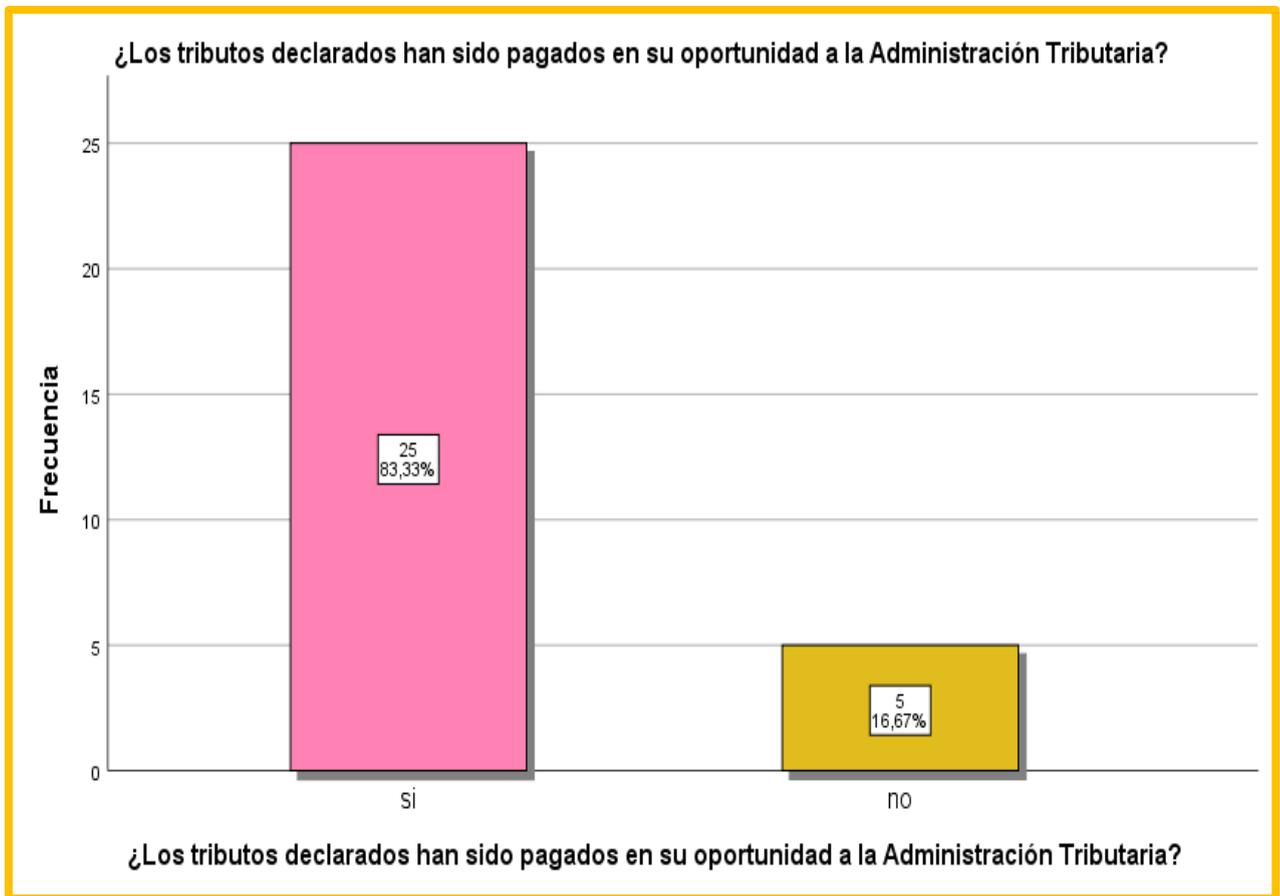
TABLA N° 18

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	25	83,3
	no	5	16,7
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 18



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N° 18 se observa que el 83,33 % (25) indican que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Sunat, mientras que el 16,67 5 (5) indican que no lo hicieron.

TABLA N^o 19

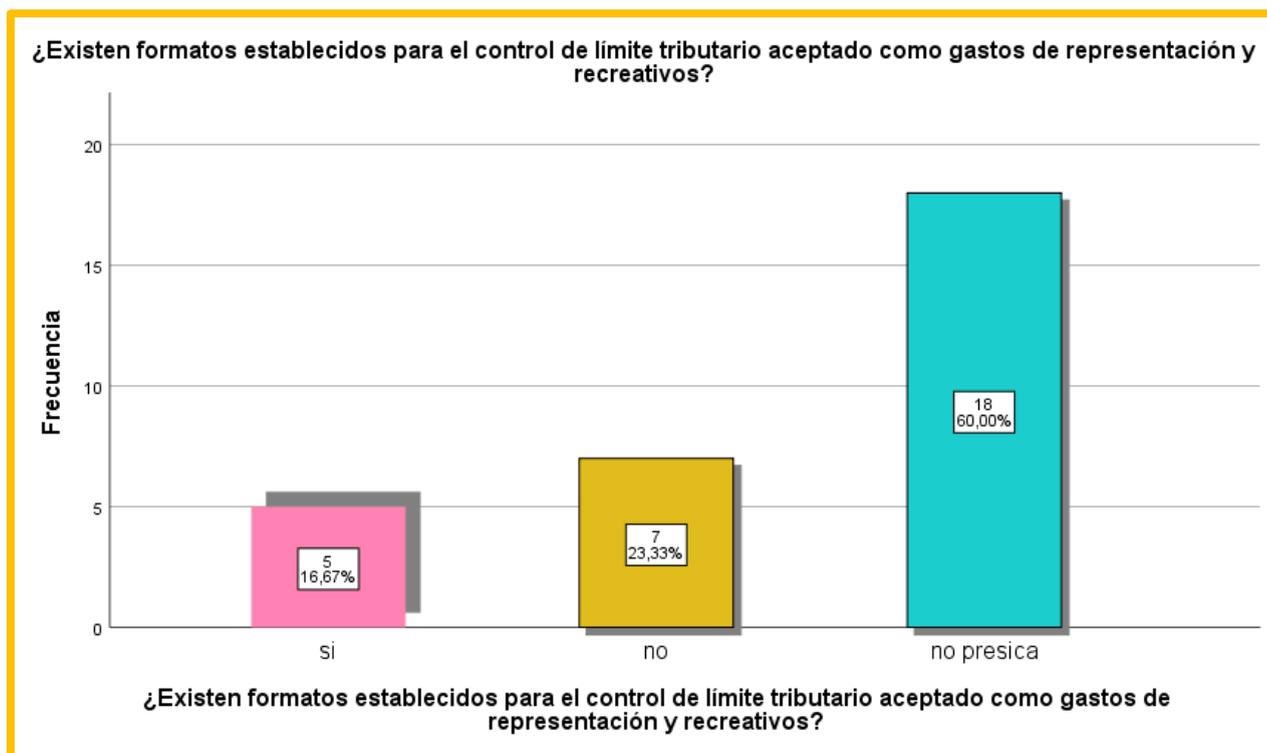
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay 2021”.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	5	16,7
	no	7	23,3
	no precisa	18	60,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N^o 19



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N^o 19 se observa que el 60% (18) no precisa si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, mientras que el 23,33 % (7) indica que no existen dichos formatos y el 16,67y % (5) dice que si existen.

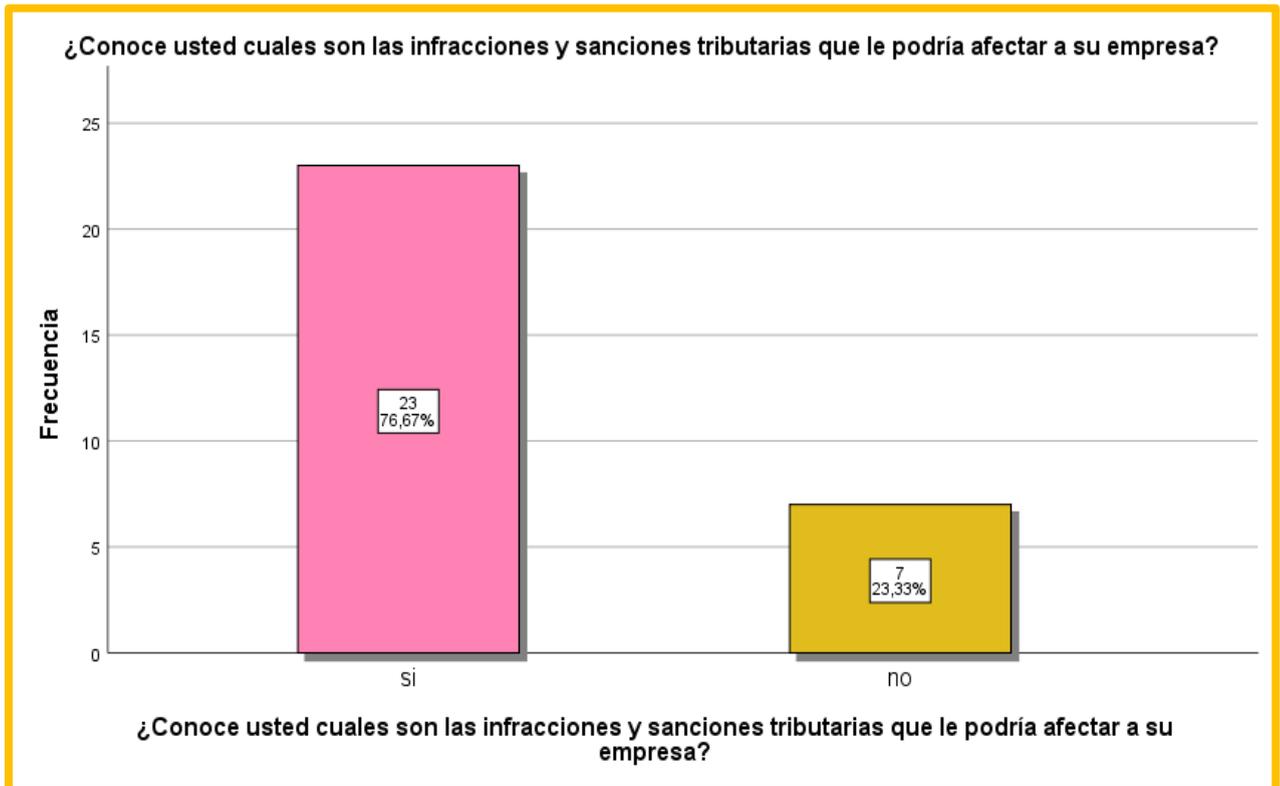
TABLA N° 20

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	23	76,7
	no	7	23,3
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 20



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N° 20 se observa que el 76,67% (23) dice que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, mientras que el 23,33 5 (7) indican que no conocen.

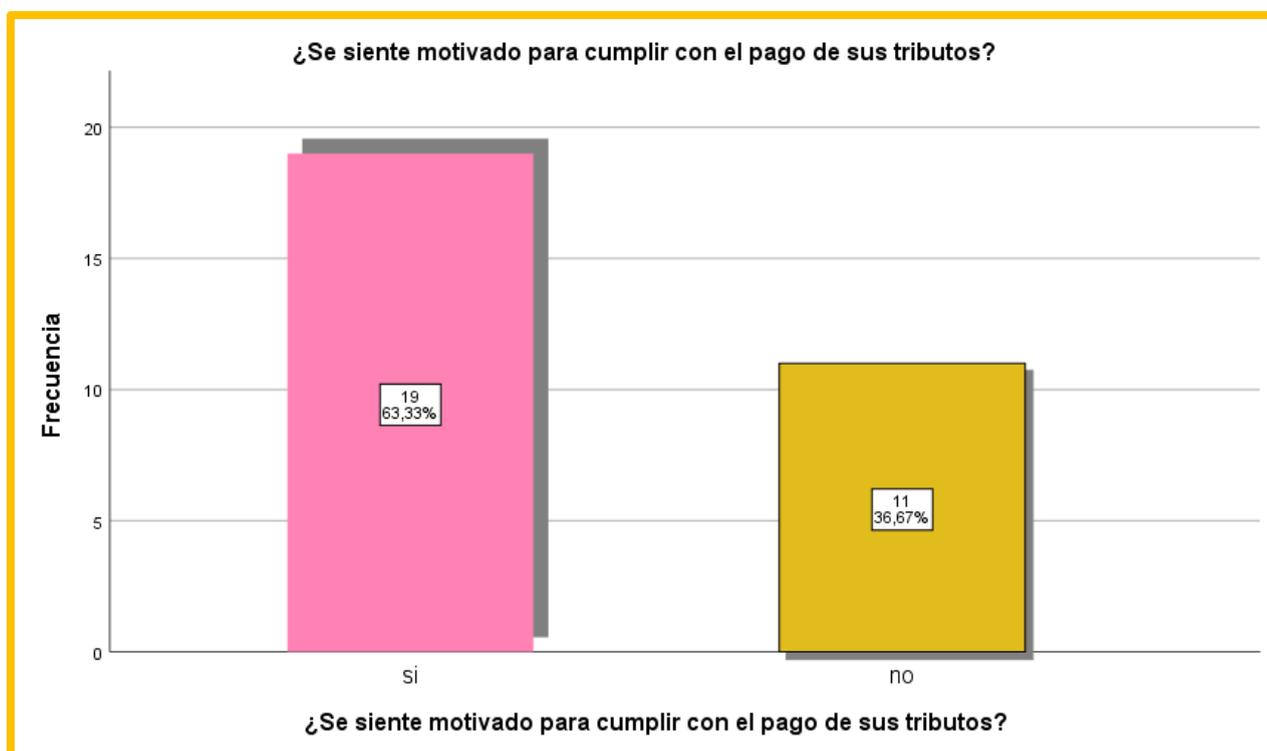
TABLA N° 21

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	19	63,3
	no	11	36,7
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 21



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N° 21 se observa que el 63,33 % (19) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 36,67 % (11) no se sienten motivados.

TABLA N^a 22

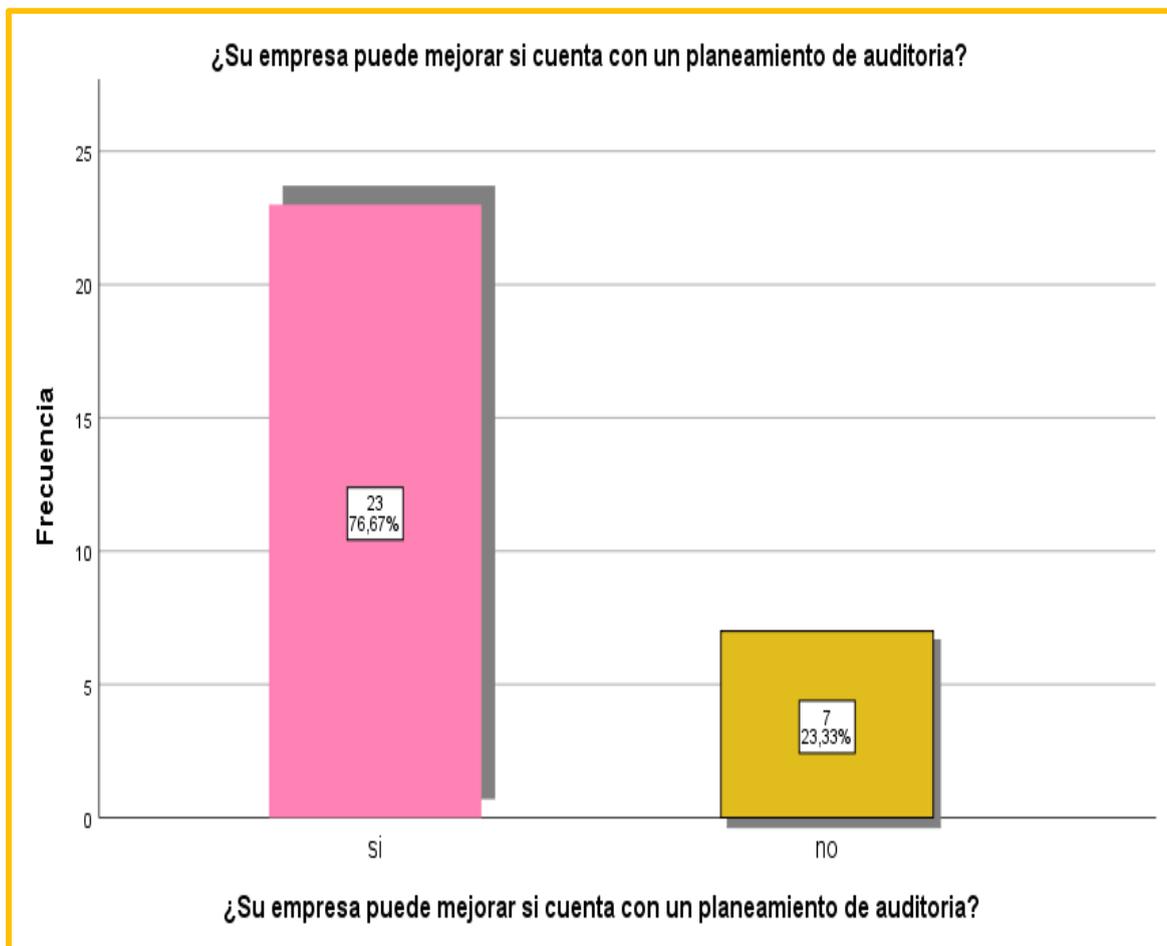
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay 2021”.

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	23	76,7
	no	7	23,3
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N^a 22



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N^a 22 se observa que el 76,67 % (23) contestó que su empresa si pudiera mejorar si contaría con un planeamiento de auditoría, mientras que el 23,33 % (7) indica que no pudiera mejorar.

Con respecto a la Variable de las Finanzas

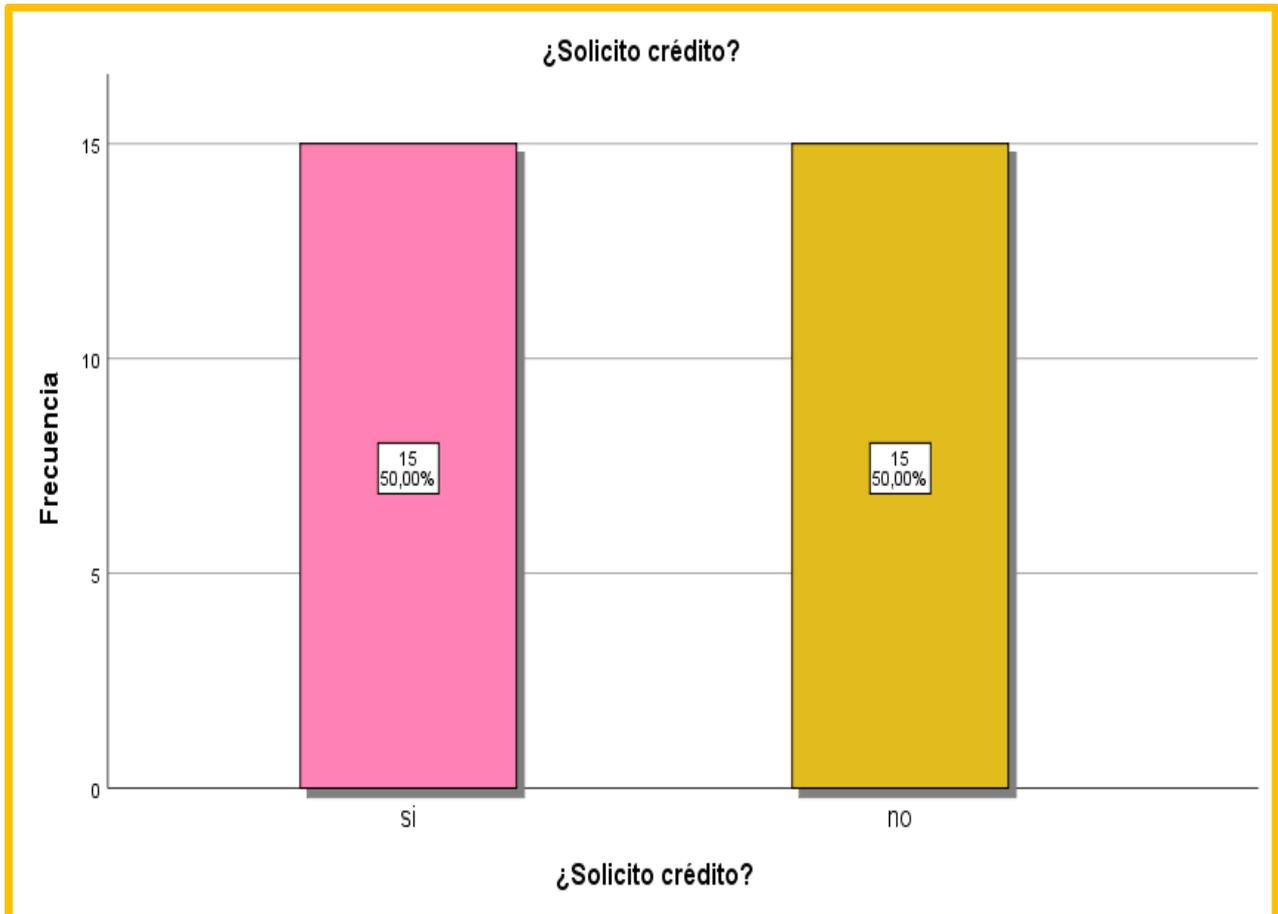
TABLA N° 23

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

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

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 23



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N° 23 se observa que el 50 % (15) si solicito crédito, mientras que el otro 50 % (15) indica que no solicitaron crédito.

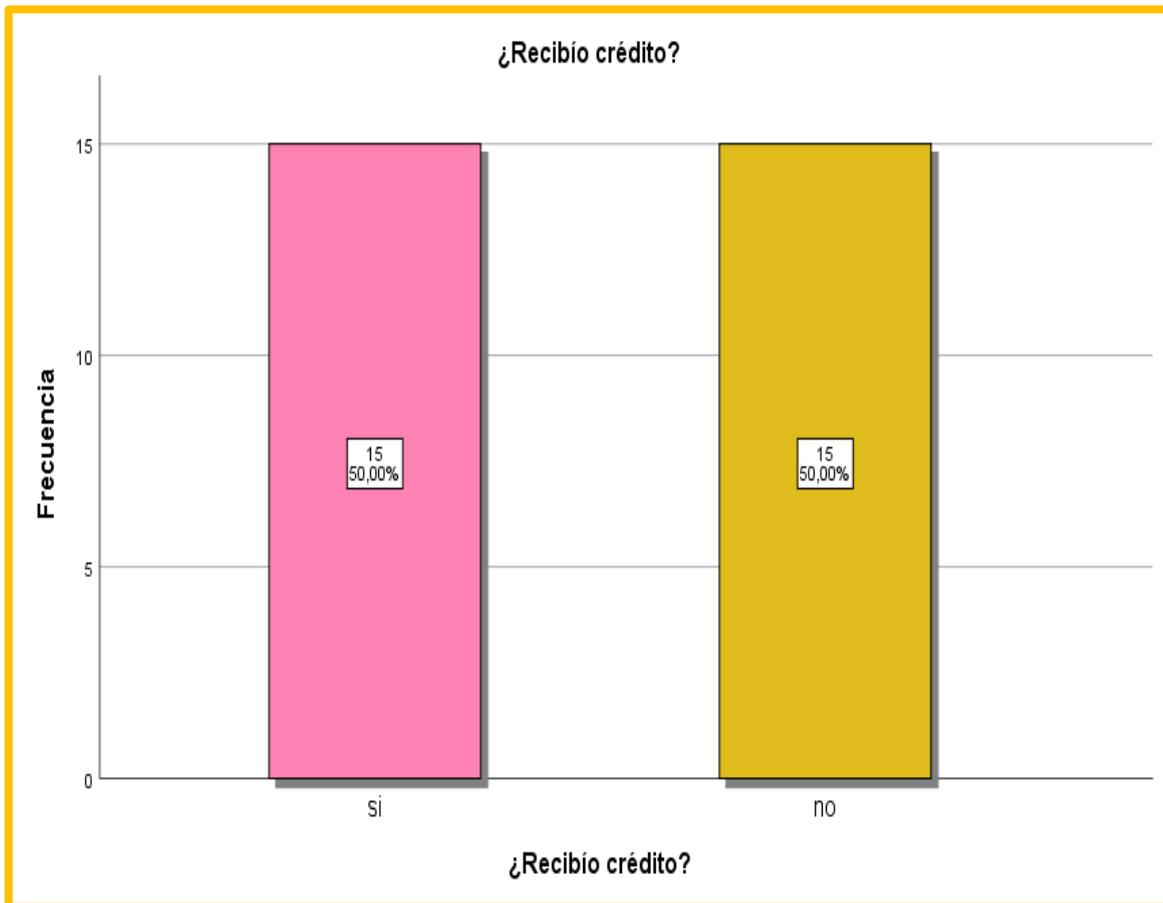
TABLA N° 24

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

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

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 24



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N° 24 se observa que el 50 % (15) si recibió crédito, mientras que el otro 50 % (15) indica que no recibió crédito.

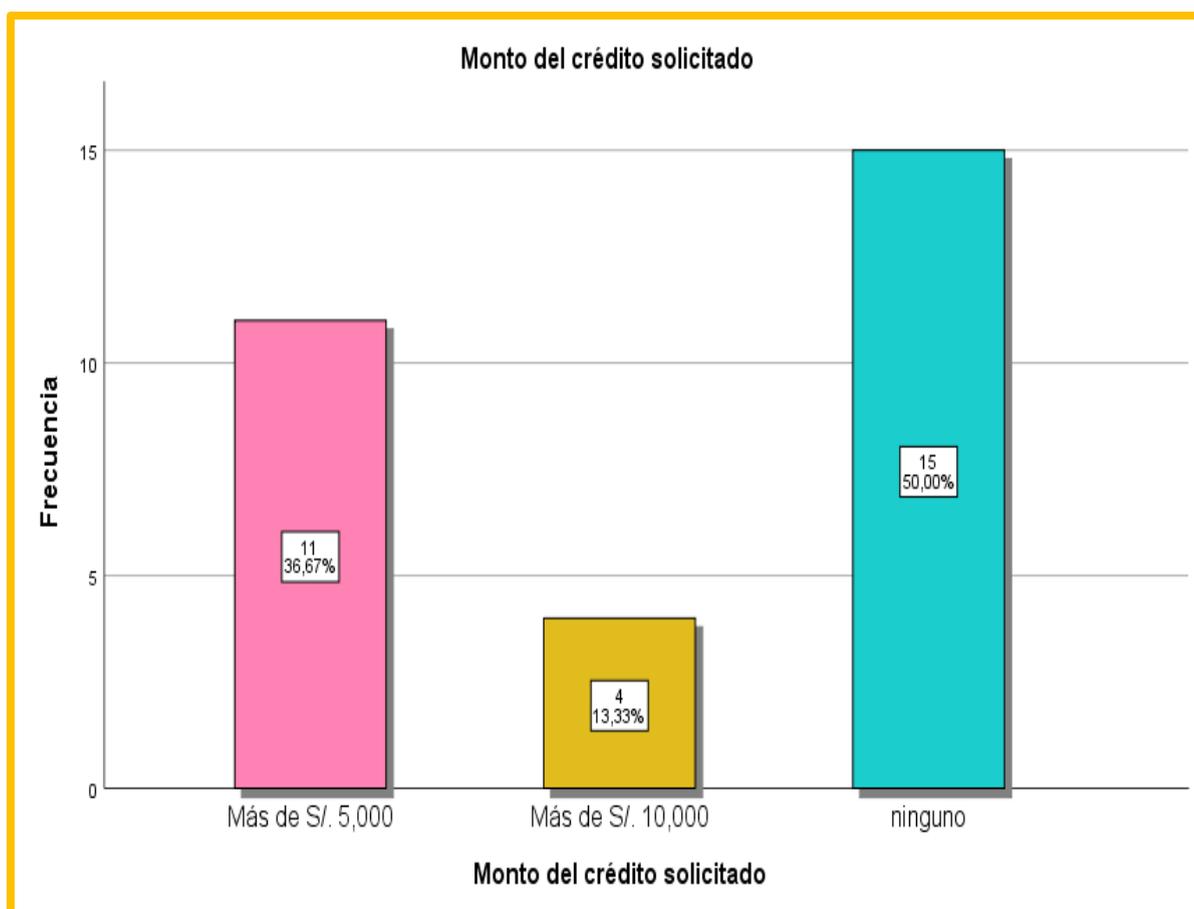
TABLA N° 25

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

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

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 25



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N° 25 se observa que el 50 % (15) no solicito ningún monto de crédito, mientras que el 36,67 % (11) solicito más de S/. 5,000, y el 13,33% (4) solicito más de S/. 10,000.

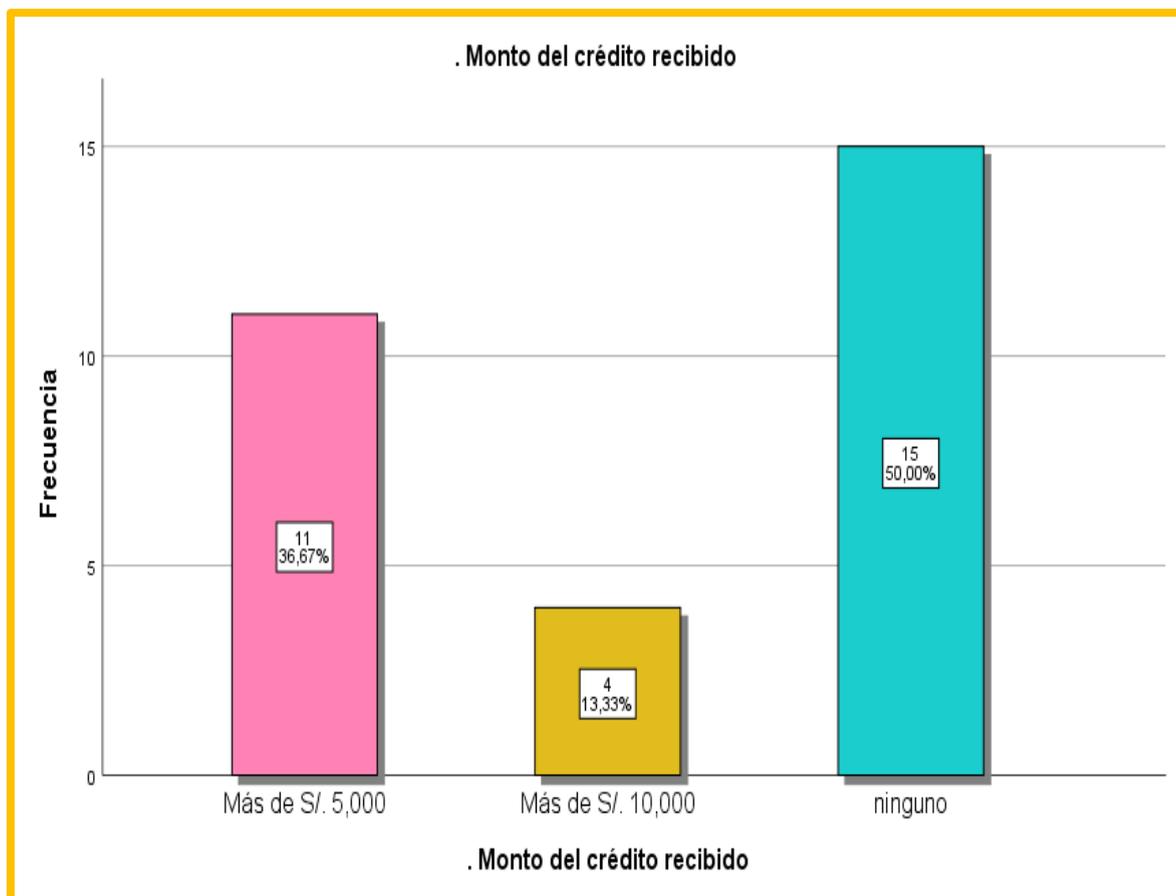
TABLA N° 26

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

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

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 26



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N° 26 se observa que el 50 % (15) no recibió ningún monto de crédito, mientras que el 36,67 % (11) recibió más de S/. 5,000, y el 13,33% (4) recibió más de S/. 10,000.

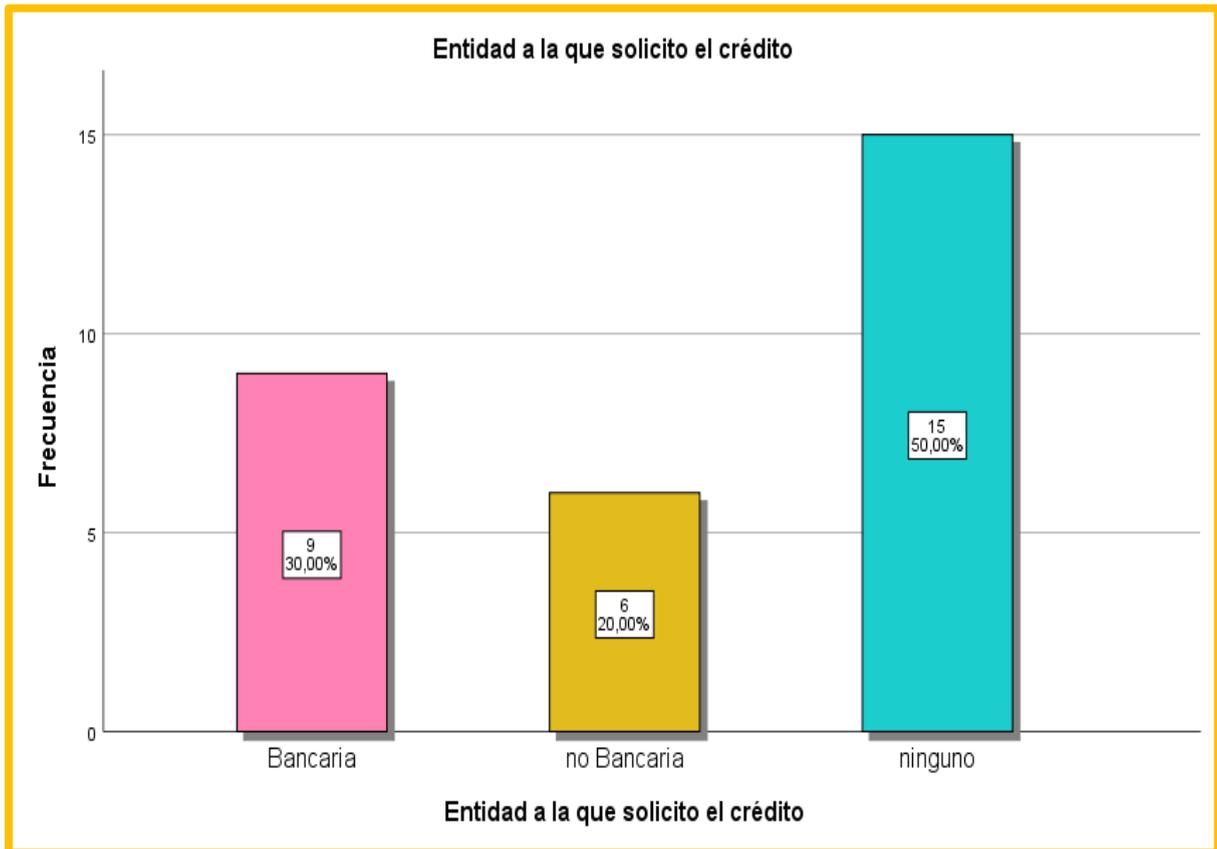
TABLA N^a 27

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

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

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N^a 27



Interpretación: De acuerdo a la tabla y grafico N^a 27 se observa que el 50% (15) no solicito crédito a ninguna entidad, mientras que el 30% (9) indica que solicito a una entidad bancaria, y el 20 % (6) solicito a una entidad no bancaria.

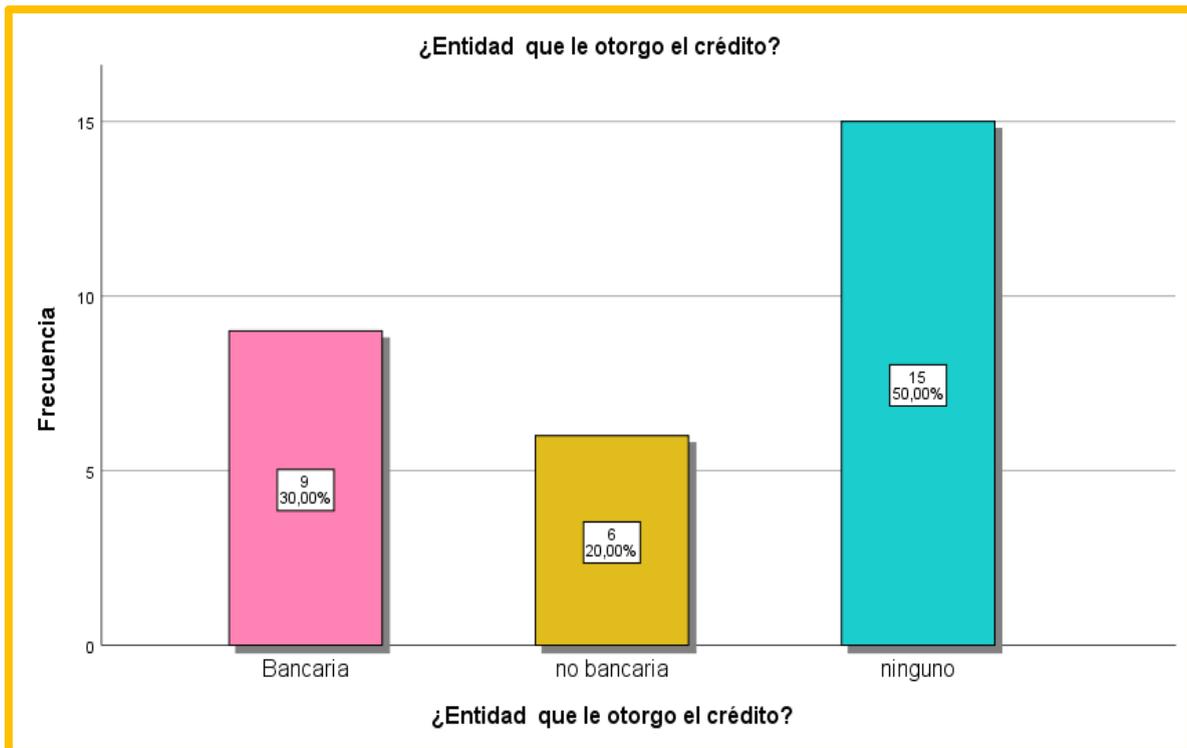
FIGURA N° 28

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

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

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 28



Interpretación: De acuerdo a la tabla y grafico N° 28 se observa que el 50% (15) no recibió crédito a ninguna entidad, mientras que el 30% (9) indica que recibió de una entidad bancaria, y el 20 % (6) recibió de una entidad no bancaria.

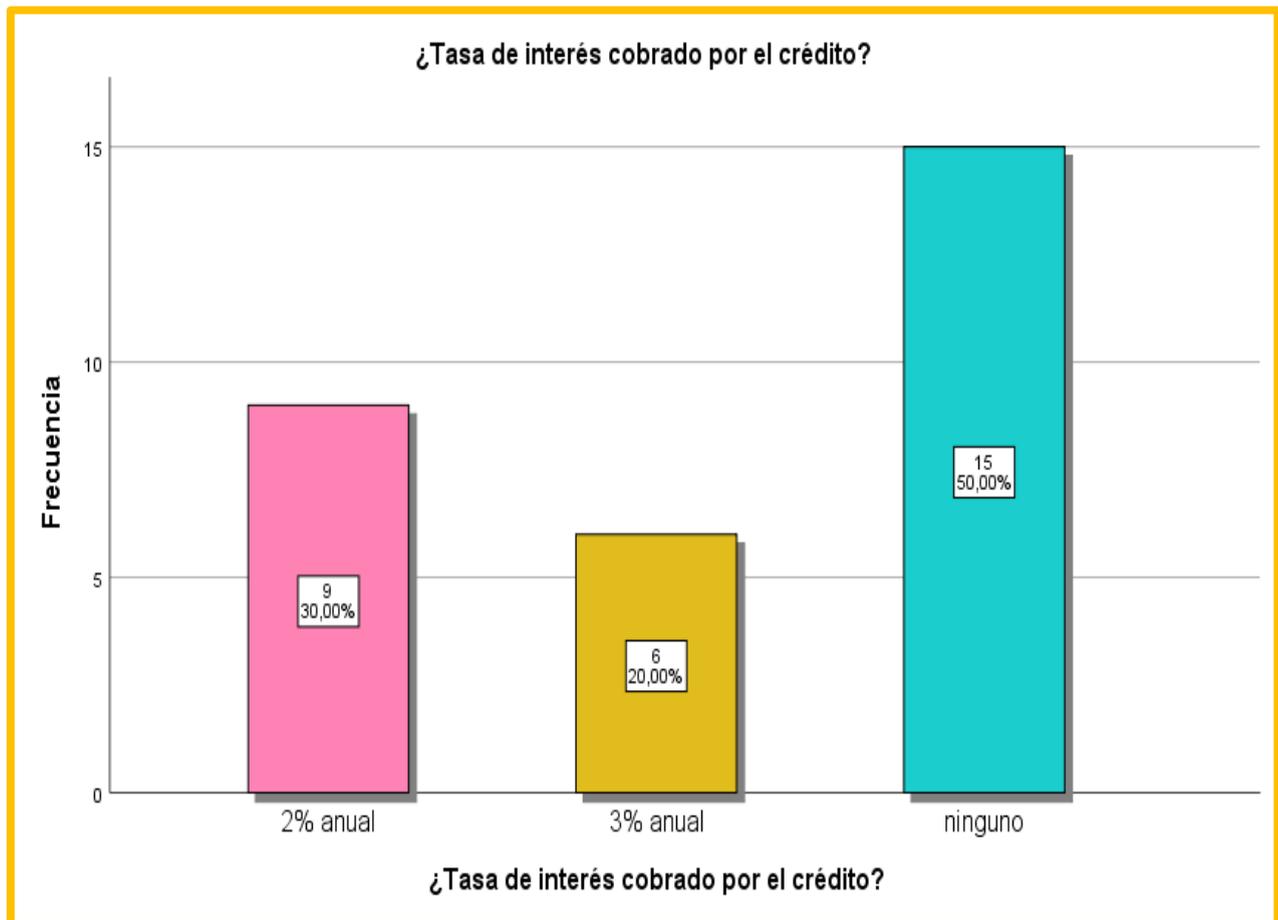
TABLA N° 29

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

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

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 29



Interpretación: De acuerdo a la Tabla y grafico n° 29 se observa que el 50 % (15) no pago ninguna tasa de interés, mientras que el 30% (9) pago 2 % anual y el 20 % (6) pago el 3 % anual.

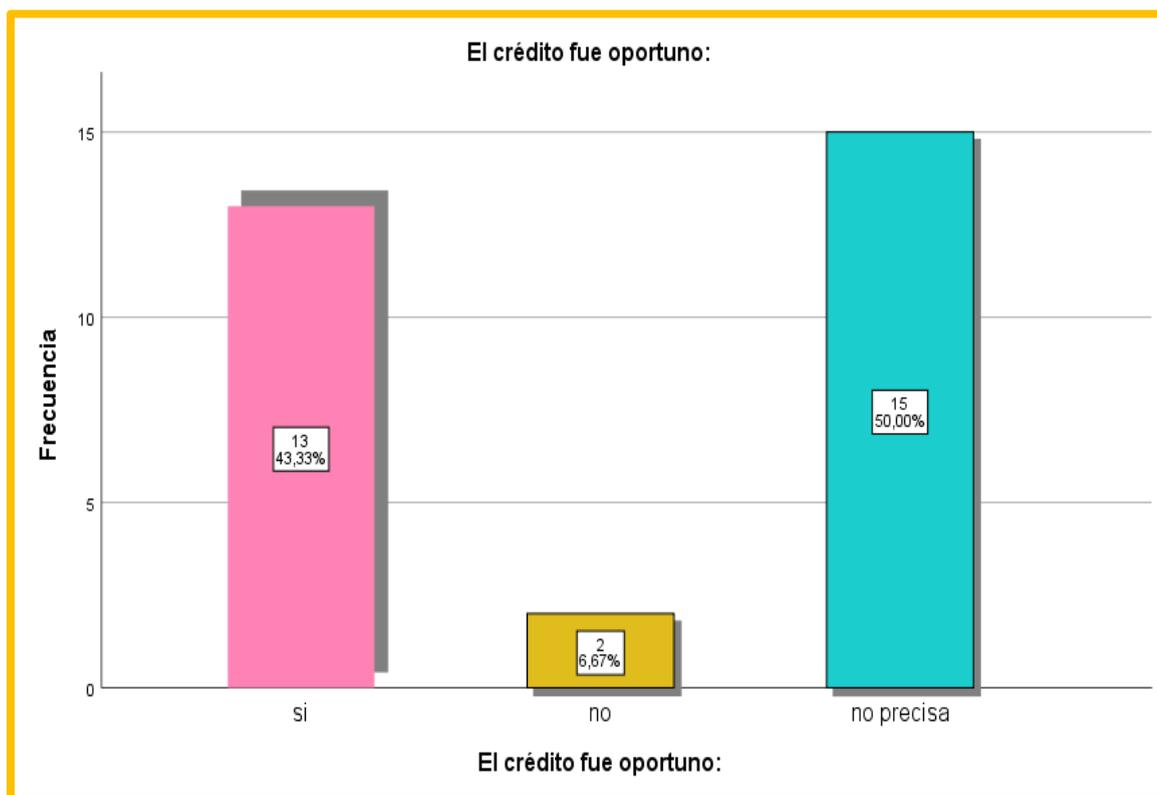
TABLA N° 30

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

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

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 30



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N° 30 se observa que el 50 % (15) no precisa si el crédito fue oportuno, el 43,33 % (13) indica que, si fue oportuno, y el 6,67 % (2) nos dicen que no fue oportuno.

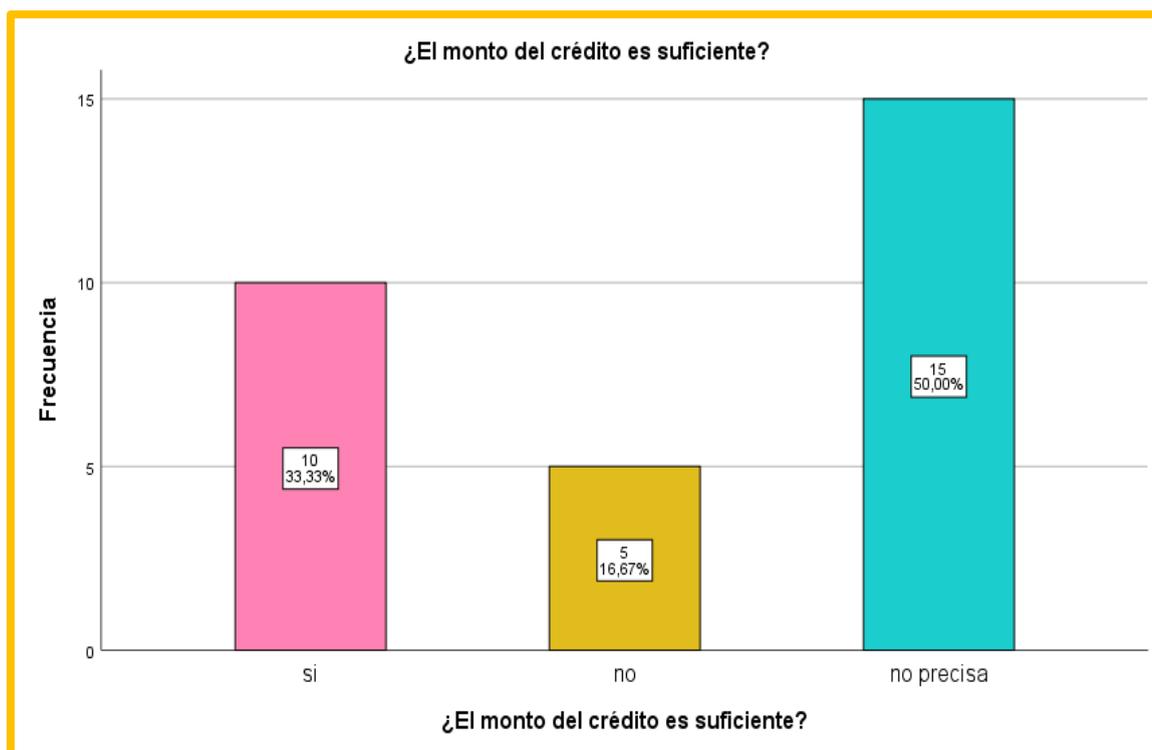
TABLA N° 31

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

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

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 31



Interpretación: De acuerdo a la tabla y gráfico N° 31 se observa que el 50% (15) no precisa si el monto del crédito fue suficiente, mientras que el 33,33 % (10) indica que si fue suficiente y el 16,67 % (5) dice que no fue suficiente.

Con respecto a la variable de la rentabilidad.

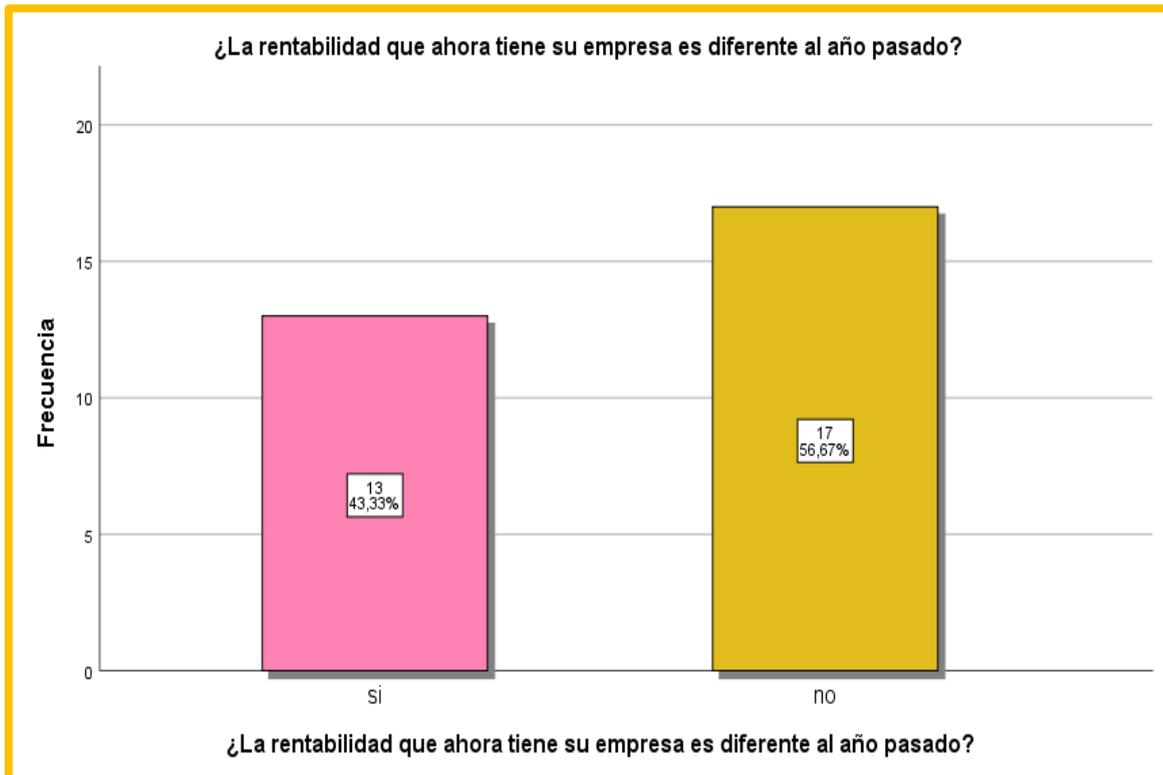
TABLA N^a 32

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	13	43,3
	no	17	56,7
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N^a 32



Interpretación: De acuerdo a la Tabla y figura N^o 32 se observa que el 56,67 % (17) dice que la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado, mientras que el 43,33 % (13) indica que si es diferente.

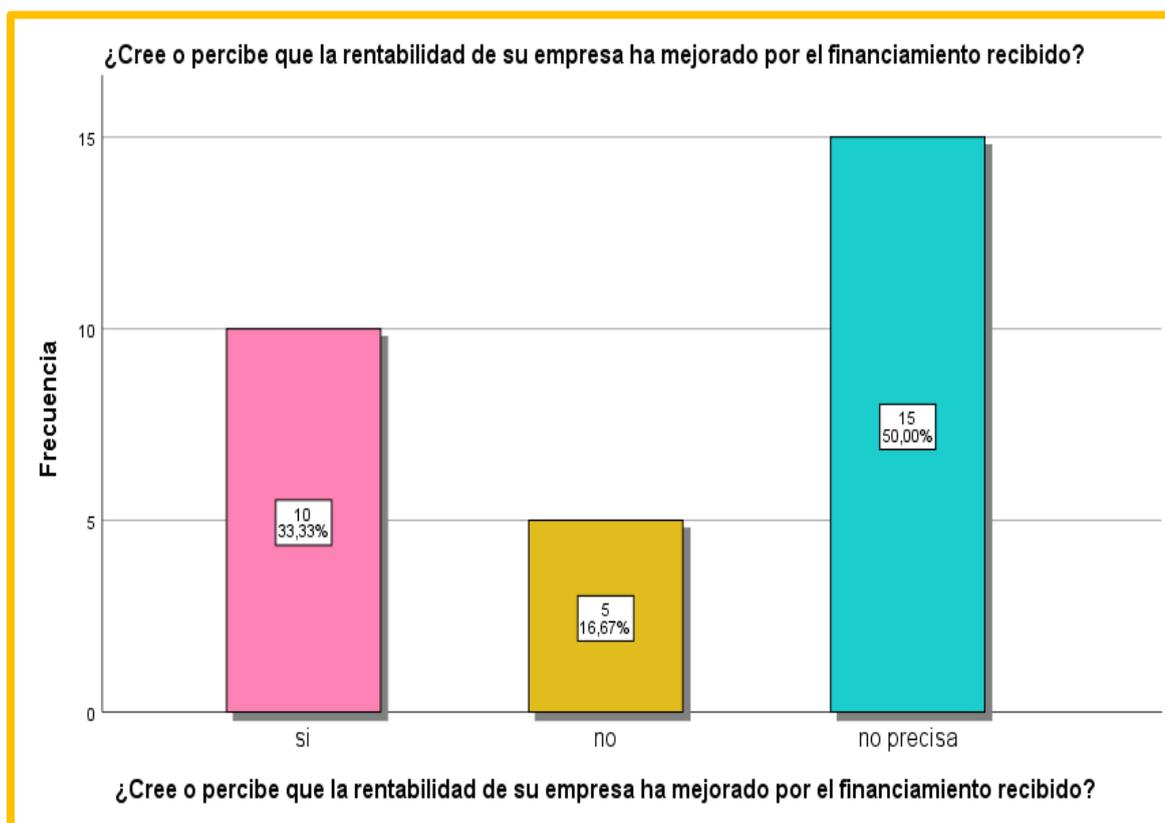
TABLA N° 33

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	10	33,3
	no	5	16,7
	no precisa	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 33



Interpretación: De acuerdo a la tabla y grafico N° 33 se observa que el 50 % (15) de los encuestados no precisa si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, mientras que el 33,33 % (10) indica que si mejoro y el 16,67 % (5) dicen que no mejoro.

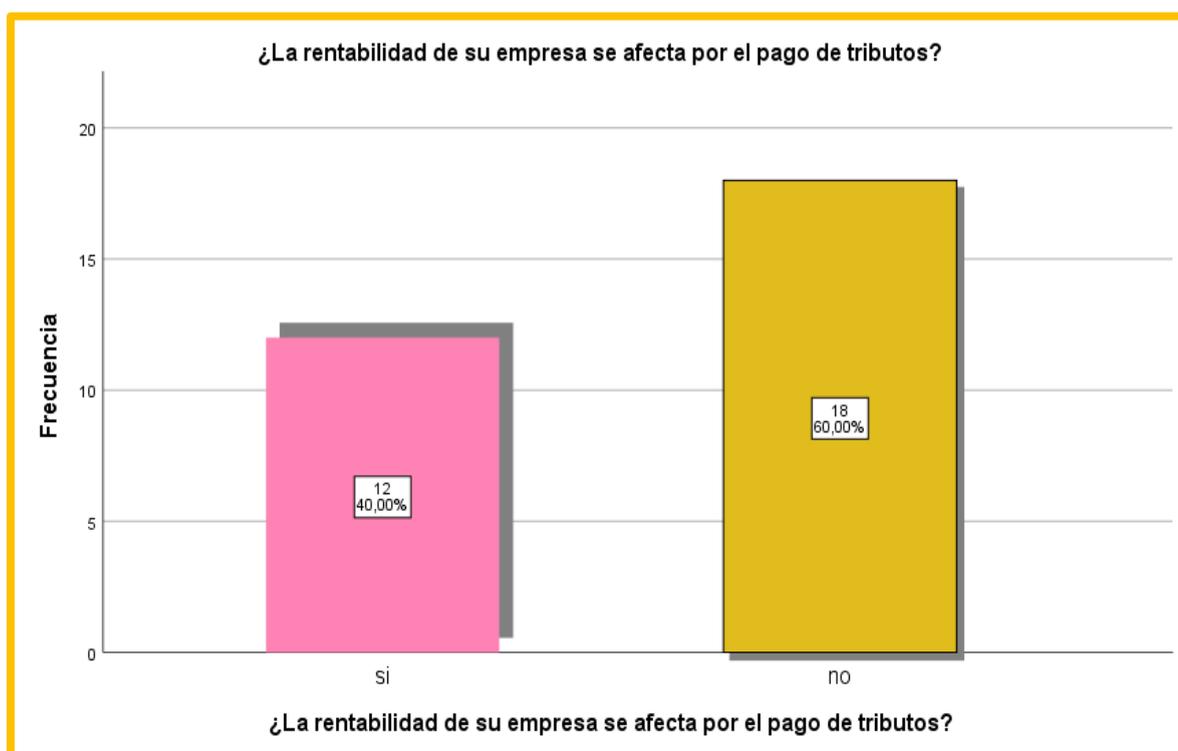
TABLA N^o 34

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	12	40,0
	no	18	60,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N^o 34



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N^o 34 se observa que el 60 % (18) de los encuestados dice que la rentabilidad en su empresa no se afecta por el pago de tributos, y el 40 % (12) indica que si se afecta.

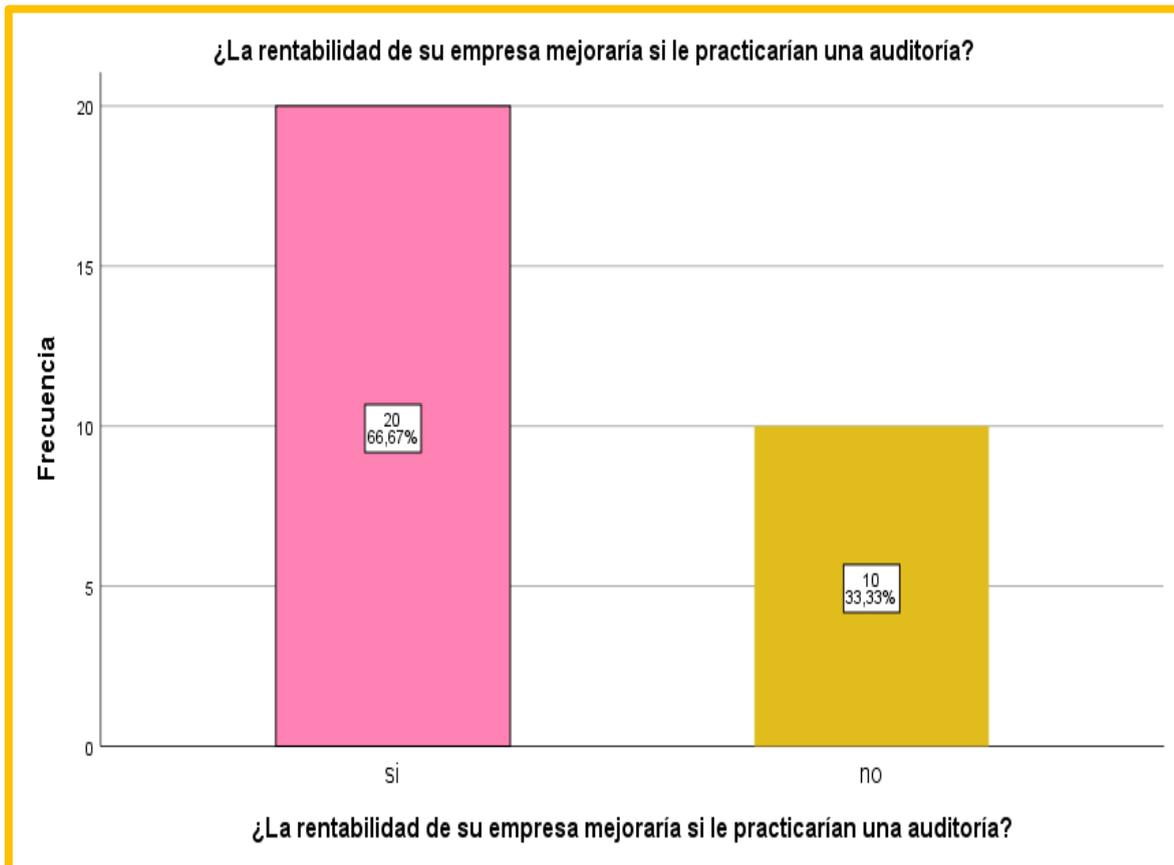
TABLA N^a 35

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	20	66,7
	no	10	33,3
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N^a 35



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

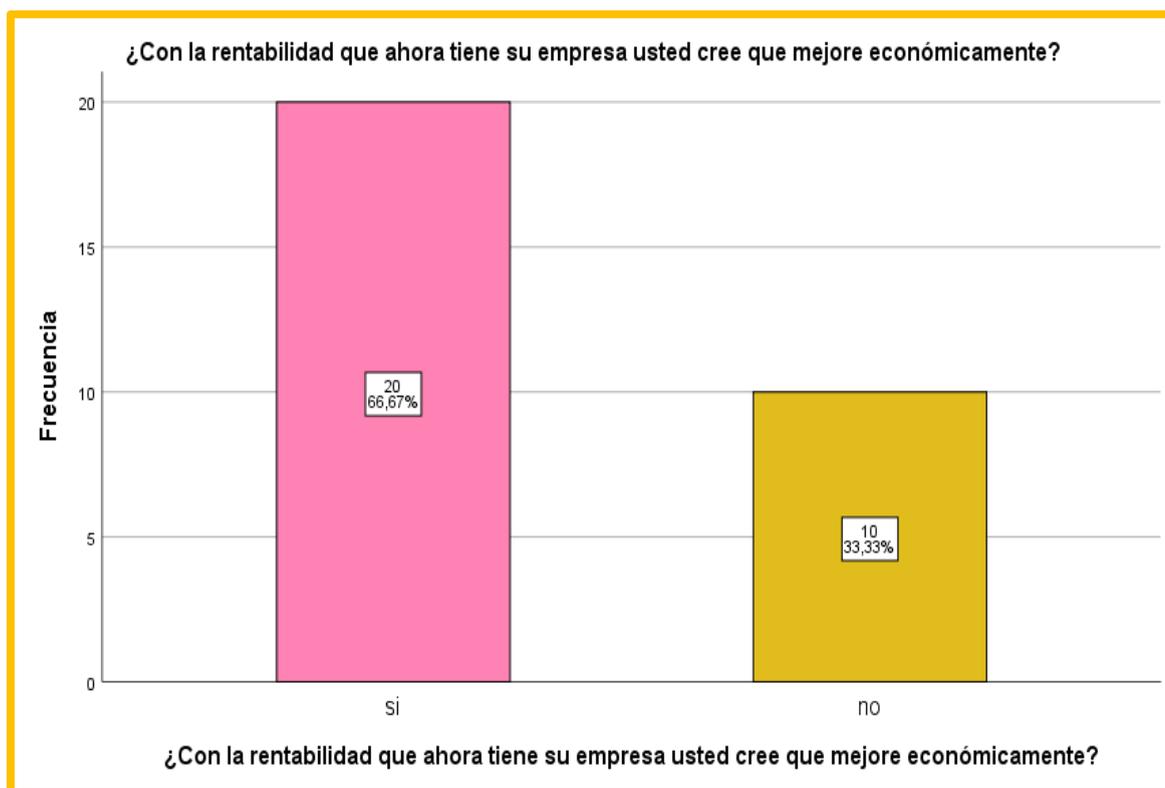
TABLA N° 36

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	20	66,7
	no	10	33,3
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 36



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N°36 se observa que el 66,67 % (20) contestó que la con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorara económicamente, mientras que el 33,33% (10) indica que no cree que mejorara.

4.2. Análisis de resultados

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

- De acuerdo a la tabla y figura N^o 01 se observa que, el 60 % (18) de los representantes de las mypes tienen de 30 a 50 años de edad, mientras que el 23,33 % (7) tienen de 50 a 60 años de edad y el 16,67 % (5) tienen de 20 a 30 años de edad.
- De acuerdo a lo que se observa en la tabla y figura N^o 02, el 76,67% (23) de los representantes de las mypes son mujeres, mientras que el 23,33 (7) son varones.
- De acuerdo a la tabla y figura N^o 03, se observa que el 36,70 % (11) de los representantes de las mypes tienen secundaria completa, mientras que el 26,7 % (8) tienen estudios superiores no universitarios completa, el 20 % (6) tienen superior no universitario incompleta y el 16,67 % (5) secundaria incompleta.

De acuerdo al perfil de las Mypes

- De acuerdo a la tabla y figura 04, se observa que el 40 % (12) tiene de 2 a 10 años de antigüedad, mientras que el 40% (12) tienen de 1 a 5 años, y el 20 % (6) tienen de 3 a 20 años de antigüedad en el rubro.

De acuerdo a la variable de auditoría.

- De acuerdo a la tabla y gráfico N^o 05 se observa que el 63,33 % (19) de los encuestados dicen que no conocen algo referente a la auditoría, mientras que el 36,67 % (11) no conocen algo referente a la auditoría.

- De acuerdo a la tabla y figura N° 06 se observa que, el 63,33 % (19) de los representantes de las mypes si desean que les practiquen una auditoría, mientras que el 36,67 % (11), no lo desean.
- De acuerdo a la tabla y grafico Nª 07 se observa que, el 53,33 % (16) indican que acudirían a una sociedad de auditoría para que les realicen una auditoría, mientras que el 36,67 % (11) acudirían a una persona natural y el 10 % (3) a ninguno.
- De acuerdo a la tabla y figura Nª 08 se observa que, el 40 % (12) no precisa cuando acudirían o se realizarían una auditoría, mientras que el 36,67 % (/11) dice que lo harían en 2 meses y el 23,33 % (7) indica que lo harían en un mes.
- De acuerdo a la tabla y figura Nª 09 se observa que el 76,67 % (23) de los encuestados indican que su empresa **si** mejoraría si les practicarían una auditoría, mientras que el 23,33 % (7) indican que **no** mejorarían.
- De acuerdo a la tabla y figura Nª 10 se observa que, el 86,67 % (26) no precisan que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, mientras que el 6,67 % (2) dijo que no, y el 6,67 % (2) indica que si ha mejorado.
- De acuerdo a la tabla y figura Nª 11 se observa que, el 90 % (27) si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría, mientras que el 10 % (3) contesto que no.
- De acuerdo con la tabla y figura Nª 12 se observa que el 93,33 % (28) no precisa que la auditoría en su empresa ha mejorado con respecto a la rentabilidad, mientras que el 3,33 % (1) dice que si ha mejorado y el 3,33 % (1) indica que no ha mejorado.

De acuerdo a la Variable de la Tributación

- De acuerdo a la tabla y figura N° 13 se observa que el 80 % (24) dice que si se siente satisfecho en la atención que les brindan funcionarios de la Sunat y el 20 % (6) indica que no está satisfecho.
- De acuerdo a la tabla y gráfico N° 14 el 60 % (18) si revisan sus libros y documentos de contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Sunat, mientras que el 30,00 % (9) indica que no lo revisan y el 30% (9) no precisa.
- De acuerdo a la tabla y figura N° 15 se observa que el 56,67 % (17) dice que, si cuentan con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, mientras que el 43,13 % indica que no cuentan con dicho personal.
- De acuerdo a la tabla y figura N° 16 se observa que el 80 % (24) indican que sus libros de contabilidad si estan al día, mientras que el 20% (6) indica que no estan al día.
- De acuerdo a la tabla y figura N°17 se observa que el 76,67 % (23) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 23,33 % (7) indican que sí tuvieron problemas.
- De acuerdo a la tabla y figura N° 18 se observa que el 83,33 % (25) indican que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Sunat, mientras que el 16,67 % (5) indican que no lo hicieron.
- De acuerdo a la tabla y figura N° 19 se observa que el 60% (18) no precisa si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, mientras que el

23,33 % (7) indica que no existen dichos formatos y el 16,67 % (5) dice que si existen.

- De acuerdo a la tabla y figura N° 20 se observa que el 76,67% (23) dice que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, mientras que el 23,33 % (7) indican que no conocen.
- De acuerdo a la tabla y figura N° 21 se observa que el 63,33 % (19) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 36,67 % (5) no se sienten motivados.
- De acuerdo a la tabla y figura N° 22 se observa que el 76,67 % (23) contesto que su empresa si pudiera mejorar si contaría con un planeamiento de auditoría, mientras que el 23,33 % (7) indica que no pudiera mejorar.

De acuerdo a la Variable de las Finanzas

- De acuerdo a la tabla y figura N° 23 se observa que el 50 % (15) si solicito crédito, mientras que el otro 50 % (15) indica que no solicitaron crédito.
- De acuerdo a la tabla y figura N° 24 se observa que el 50 % (15) si recibió crédito, mientras que el otro 50 % (15) indica que no recibió crédito.
- De acuerdo a la tabla y figura N° 25 se observa que el 50 % (15) no solicito ningún monto de crédito, mientras que el 36,67 % (11) solicito más de S/. 5,000, y el 13,33% (4) solicito más de S/. 10,000.
- De acuerdo a la tabla y figura N° 26 se observa que el 50 % (15) no recibió ningún monto de crédito, mientras que el 36,67 % (11) recibió más de S/. 5,000, y el 13,33% (4) recibió más de S/. 10,000.

- De acuerdo a la tabla y grafico N^a 27 se observa que el 50% (15) no solicito crédito a ninguna entidad, mientras que el 30% (9) indica que solicito a una entidad bancaria, y el 20 % (6) solicito a una entidad no bancaria.
- De acuerdo a la tabla y grafico N^a 28 se observa que el 50% (15) no recibió crédito a ninguna entidad, mientras que el 30% (9) indica que recibió de una entidad bancaria, y el 20 % (6) recibió de una entidad no bancaria.
- De acuerdo a la Tabla y grafico n^o 29 se observa que el 50 % (15) no pago ninguna tasa de interés, mientras que el 30% (9) pago 2 % anual y el 20 % (6) pago el 3 % anual.
- De acuerdo a la tabla y figura N^a 30 se observa que el 50 % (15) no precisa si el crédito fue oportuno, el 43,33 % (13) indica que, si fue oportuno, y el 6,67 % (2) nos dicen que no fue oportuno.
- De acuerdo a la tabla y grafico N^a 31 se observa que el 50% (15) no precisa si el monto del crédito fue suficiente, mientras que el 33,33 % (10) indica que si fue suficiente y el 16,67 % (5) dice que no fue suficiente.

Con respecto a la variable de la rentabilidad.

- De acuerdo a la Tabla y figura N^o 32 se observa que el 56,67 % (17) dice que la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado, mientras que el 43,33 % (13) indica que si es diferente.
- De acuerdo a la tabla y grafico N^a 33 se observa que el 50 % (15) de los encuestados no precisa si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, mientras que el 33,33 % (10) indica que si mejoro y el 16,67 % (5) dicen que no mejoro.

- De acuerdo a la tabla y figura N^a 34 se observa que el 60 % (18) de los encuestados dice que la rentabilidad en su empresa no se afecta por el pago de tributos, y el 40 % (12) indica que si se afecta.
- De acuerdo a la tabla y grafico N^a 35 se observa que el 66,67 % (20) dijeron que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría, y el 33,33 % (10) contesto que no mejoraría.
- De acuerdo a la tabla y figura N^a36 se observa que el 66,67 % (20) contesto que la con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorara económicamente, mientras que el 33,33% (10) indica que no cree que mejorara.

V. CONCLUSIONES

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

- El 60 % (18) de los representantes de las mypes tienen de 30 a 50 años de edad. (ver tabla 01)
- El 76,67% (23) de los representantes de las mypes son mujeres (ver tabla 02)
- El 36,70 % (11) de los representantes de las mypes tienen secundaria completa (ver tabla N^a03)

De acuerdo al perfil de las Mypes

- El 40 % (12) tiene de 2 a 10 años de antigüedad, mientras que el 40% (12) tienen de 1 a 5 años (ver tabla N^a 04)

De acuerdo a la variable de auditoría.

- El 63,33 % (19) de los encuestados dicen que no conocen algo referente a la auditoría (ver tabla N^a05)

- El 63,33 % (19) de los representantes de las mypes si desean que les practiquen una auditoría (ver tabla N^a 06)
- El 53,33 % (16) indican que acudirían a una sociedad de auditoría para que les realicen una auditoría (ver tabla N^a 07)
- El 40 % (12) no precisa cuando acudirían o se realizarían una auditoría (ver tabla N^a 08)
- El 76,67 % (23) de los encuestados indican que su empresa **si** mejoraría si les practicarían una auditoría (ver tabla N^a 09)
- El 86,67 % (26) no precisan que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas (ver tabla N^a 10)
- El 90 % (27) si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría (ver tabla N^a 11)
- El 93,33 % (28) no precisa que la auditoría en su empresa ha mejorado con respecto a la rentabilidad (ver tabla N^a 12)

De acuerdo a la Variable de la Tributación

- El 80 % (24) dice que si se siente satisfecho en la atención que les brindan funcionarios de la Sunat (ver tabla N^a 13)
- El 60 % (18) si revisan sus libros y documentos de contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Sunat (ver tabla N^a 14)
- El 56,67 % (17) dice que, si cuentan con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos (ver tabla N^a 15)
- El 80 % (24) indican que sus libros de contabilidad si estan al día (ver tabla N^a 16)

- El 76,67 % (23) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (ver tabla N^a 17)
- El 83,33 % (25) indican que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Sunat (ver tabla N^a18)
- El 60% (18) no precisa si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos (ver tabla N^a 19)
- El 76,67% (23) dice que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa (ver tabla N^a 20)
- El 63,33 % (19) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos (ver tabla N^a 21)
- El 76,67 % (23) contesto que su empresa si pudiera mejorar si contaría con un planeamiento de auditoría (ver tabla N^a 22)

De acuerdo a la Variable de las Finanzas

- El 50 % (15) si solicito crédito, mientras que el otro 50 % (15) indica que no solicitaron crédito. (ver tabla N^a 23)
- El 50 % (15) si recibió crédito, mientras que el otro 50 % (15) indica que no recibió crédito. (ver tabla N^a 24)
- El 50 % (15) no solicito ningún monto de crédito (ver tabla N^a 25)
- El 50 % (15) no recibió ningún monto de crédito (ver tabla N^a 26)
- El 50% (15) no solicito crédito a ninguna entidad (ver tabla N^a 27)
- El 50% (15) no recibió crédito a ninguna entidad (ver tabla N^a 28)
- El 50 % (15) no pago ninguna tasa de interés (ver tabla N^a 29)
- El 50 % (15) no precisa si el crédito fue oportuno (ver tabla N^a 30)

- El 50% (15) no precisa si el monto del crédito fue suficiente (ver tabla N^a 31)

Con respecto a la variable de la rentabilidad.

- El 56,67 % (17) dice que la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado (ver tabla N^a 32)
- El 50 % (15) de los encuestados no precisa si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido (ver tabla N^a 33)
- El 60 % (18) de los encuestados dice que la rentabilidad en su empresa no se afecta por el pago de tributos (ver tabla N^a 34)
- El 66,67 % (20) dijeron que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría (ver tabla N^a 35)
- El 66,67 % (20) contestó que la con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorara económicamente (ver tabla N^a 36)

VI. RECOMENDACIONES

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

- Se recomienda que más jóvenes sigan emprendiendo en el rubro de compra y venta de regalos, toda vez que en los resultados observo que la mayoría son jóvenes.
- Se recomienda que las mujeres sigan emprendiendo en este rubro, así también recomendamos a los varones a invertir en este tipo de negocios.
- De acuerdo a mis resultados veo, que la mayoría de los representantes legales tienen solo secundaria completa, por lo que recomiendo que puedan estudiar carreras afines a la administración y/o contabilidad para poder llevar mejor el control y manejo de sus microempresas.

De acuerdo al perfil de las Mypes

- Es recomendable que estas microempresas sigan perseverando en este rubro, ya que en la actualidad tiene mucha acogida, para así lograr permanecer en el mercado por muchos años más.

De acuerdo a la variable de auditoría.

- La mayoría de las mypes no conocen algo referente a la auditoría, por lo que recomiendo que puedan buscar información de los beneficios que les traería implementarla en sus negocios.
- Recomiendo también a las mypes encuestadas que se practiquen una auditoría.
- Recomiendo también a las mypes acudir a las sociedades de auditoría cuando deseen realizarlo.
- Recomiendo también a las mypes que acudan en un tiempo más cercano para que se realicen una auditoría.
- Recomiendo también que se realicen una auditoría, ya que la mayoría contesto que, si mejoraría sus empresas si lo harían, tanto en las finanzas como en la rentabilidad.
- Recomiendo también que las autoridades competentes puedan realizar capacitaciones para que los microempresarios puedan obtener información en cuanto a auditoría se refiere.

De acuerdo a la Variable de la Tributación

- La mayoría está satisfecho en la atención que les brindan funcionarios de la Sunat, en ese sentido recomiendo que sigan acudiendo a dicha entidad para realizar sus consultas.

- Se recomienda que continúen manteniendo al día sus libros y documentos contables para estar preparados ante una posible fiscalización de la Sunat.
- Se recomienda que sigan manteniendo al personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- Recomiendo también mantener sus libros de contabilidad al día.
- Recomiendo que continúen presentando y declarando sus declaraciones mensuales a tiempo.
- Recomiendo también que, continúen pagando sus tributos que declaran a la Sunat.
- La mayoría no precisa si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, por lo que recomiendo que lo hagan para llevar un mejor control de los mismos.
- Ya que la mayoría si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, recomiendo no cometan infracciones para no adquirir las sanciones por parte de la Sunat.
- Recomiendo que sigan teniendo esa buena motivación para cumplir con el pago de sus tributos.
- Ya que la mayoría contesto que su empresa si pudiera mejorar si contaría con un planeamiento de auditoría, recomiendo puedan contar con uno dentro de sus negocios y asi poder llevar un buen control del mismo.

De acuerdo a la Variable de las Finanzas

- En los resultados de la Variable de las finanzas se observa que la mitad de los microempresarios si solicito y la otra mitad no, por ello recomiendo

que puedan adquirir un crédito para así poder tener un historial crediticio para que cuando necesiten realmente obtenerlo sea más fácil el acceso a ellos.

- También recomiendo que puedan adquirir montos razonables que sean necesarios para así no afectar a las finanzas de sus microempresas.
- Es recomendable adquirir créditos de entidades bancarias y así poder tener credibilidad ante la banca del país.
- Se recomienda que las tasas de interés sean las más convenientes sin afectar a la rentabilidad de las microempresas.

Con respecto a la variable de la rentabilidad.

- Recomiedo a los microempresarios tomar las mejores decisiones para que la rentabilidad de sus empresas pueda mejorar cada año.
- Así mismo se recomienda que al momento de recibir financiamiento sean los más convenientes para la empresa y así puedan tener una rentabilidad óptima.
- Se recomienda también seguir cumpliendo con el pago de sus tributos ya que estas contestaron que no afectan a su rentabilidad.
- Recomiedo también que se practiquen una auditoría para así mejorar su rentabilidad.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1 Referencias bibliográficas

Alva T., Y. S. (2021), en su tesis “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio,, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021” recuperado desde: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/21402>

Angulo (2016), Incidencia del financiamiento, la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro boticas del distrito de Manantay, 2016

Castro Blacio, M. (2011). Diagnóstico del sistema contable de la empresa Decorceramica Cía. Ltda., de Machala y propuesta de un sistema permanente de auditoría contable y tributaria (tesis de pregrado). UTMACH, Unidad Académica de Ciencias Empresariales, Machala, Ecuador.

ComexPerú / Publicado en Agosto 21, 2020 / Semanario 1039 – Actualidad.

Chacón C., J.C. (2020), en su tesis “Acceso al financiamiento y reactivación económica del sector hotelero, por implicancias del COVID-19, en la ciudad de Huánuco – 2020” recuperado desde:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/19034>

Chenet (2018), en su tesis “Influencia de la auditoría contable interna en las finanzas de la empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra”. UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS. Recuperado:
ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/

Escobedo, M. (2020). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020 [Tesis, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18194>

García, L. (2018). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agropecuario, rubro ganadería del

distrito de Nueva Requena, 2018 [Tesis, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5179>

Gutiérrez B., F.M. (2020), en su tesis titulada: “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2020”

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11042>

Lara (2019), en su tesis titulada: “Influencia de las fuentes de financiamiento para mejorar la rentabilidad y la liquidez de las mypes comerciales en el distrito de Chepén – 2017. <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/11933>

Larrea, R. (2021). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro golocentros del distrito de Callería, 2019 [Tesis, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/22283>

Lillo.P; J.A. Economista, M.B.A., P.hD (c). Jefe del Laboratorio de Finanzas e Inversiones de la USIL, Finance and Investment Lab – FILAB.

Mariño Cajo, Z. S. (2016) El análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones gerenciales de la empresa Austroelectric S.A., de la ciudad de Machala (Tesis de Grado) UTMACH, Unidad Académica de Ciencias Empresariales, Machala, Ecuador.

Monsalve, G. (2020). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro centro de estéticas

del distrito de Callería, 2018 [Tesis, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18329>

Montes C., J.J.; Soto LL.,J.A. (2015), en su tesis que titularon: “El Sistema Tributario Nacional Y Su Implicancia En La Conciencia Tributaria De Las Micros y Pequeñas Empresas De La Provincia De Huancayo 2015”
<http://hdl.handle.net/20.500.12894/1619>

Panduro R, D. B. (2020), en su tesis de título: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencia de viajes del distrito de Callería, 2020.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13615>

Quispe Fernández, Gabith Miriam, Arellano Cepeda, Otto Eulogio, & Ayaviri Nina, Dante. (2016). Application of the Audit in Ecuador's MyPEs: A study of the demand. Revista de Investigaciones Altoandinas, 18(4), 483-496.
<https://dx.doi.org/10.18271/ria.2016.241>

Rojas, J. (2021). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020 [Tesis, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/19576>

Rogel Procel, G. J. (2016) Las obligaciones tributarias y su efecto en el resultado de la empresa Multiservicio R&P de propiedad del Sr. Angel Rodrigo Pizarro Huanca de la ciudad de Machala, año 2012 (Tesis de Grado) UTMACH, Unidad Académica de Ciencias Empresariales, Machala, Ecuador.

- Tapullima, J. (2021). Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019 [Tesis, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/22315>
- Torres Gallardo, K. K. (2016) Diagnóstico de las obligaciones tributarias de la empresa comercializadora Javier Ajila S.A. de la Ciudad de Santa Rosa, y propuesta de su planificación tributaria. (Tesis de Grado) UTMACH, Unidad Académica de Ciencias Empresariales, Machala, Ecuador.
- Torres, K. (2020). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020 [Tesis, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18456>
- Vidal CH, G.R. (2017), “Auditoria interna y su influencia en la gestión económica y financiera de las empresas industriales en el distrito de Santa Anita, en el año 2016” https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/3097/vidal_cgr.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Zavala. V., R. G. (2017), en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento, competitividad y formalización de las mypes del sector turismo – rubro hotelería del distrito de Cabanaconde, provincia de Caylloma, región Arequipa, periodo 2014 – 2015. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/408>

VIII. ANEXOS

8.1 Caratula



**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 regalos del distrito de Manantay, 2021”

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

AUTOR

Bach. Mathews Fernández Berita Isabel
Código ORCID: 0000-0002-4588-7712

ASESOR

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

**PUCALLPA – PERÚ
2021**

8.2 ARTICULO CIENTIFICO

ARTICULO CIENTIFICO

I. TITULO

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

II. AUTOR:

Bach. Mathews Fernández Berita Isabel

III. RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal: Determinar las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay, 2021. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, los resultados fueron: **De acuerdo al perfil de los representantes legales de las Mypes.** El 60 % (18) de los representantes de las mypes tienen de 30 a 50 años de edad. (ver tabla 01), el 76,67% (23) de los representantes de las mypes son mujeres (ver tabla 02), el 36,70 % (11) de los representantes de las mypes tienen secundaria completa (ver tabla N^a03). **De acuerdo al perfil de las Mypes.** El 40 % (12) tiene de 2 a 10 años de antigüedad, mientras que el 40% (12) tienen de 1 a 5 años (ver tabla N^a 04). **De acuerdo a la variable de auditoría,** el 63,33 % (19) de los encuestados dicen que no conocen algo referente a la auditoría (ver tabla N^a05), el 63,33 % (19) de los representantes de las mypes si desean que les practiquen una auditoría (ver tabla N^a 06), el 53,33 % (16) indican que acudirían a una sociedad de auditoría para que les realicen una auditoría (ver tabla N^a 07), el 40 % (12) no precisa cuando acudirían o se realizarían una auditoría (ver tabla N^a 08), el 76,67 % (23) de los encuestados indican

que su empresa **si** mejoraría si les practicarían una auditoría (ver tabla N^a 09), el 86,67 % (26) no precisan que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas (ver tabla N^a 10), el 90 % (27) si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría (ver tabla N^a 11), el 93,33 % (28) no precisa que la auditoría en su empresa ha mejorado con respecto a la rentabilidad (ver tabla N^a 12). **De acuerdo a la Variable de la Tributación.** El 80 % (24) dice que si se siente satisfecho en la atención que les brindan funcionarios de la Sunat (ver tabla N^a 13), el 60 % (18) si revisan sus libros y documentos de contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Sunat (ver tabla N^a 14), el 56,67 % (17) dice que, si cuentan con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos (ver tabla N^a 15), el 80 % (24) indican que sus libros de contabilidad si estan al día (ver tabla N^a 16), el 76,67 % (23) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (ver tabla N^a 17), el 83,33 % (25) indican que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Sunat (ver tabla N^a 18), el 60% (18) no precisa si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos (ver tabla N^a 19), el 76,67% (23) dice que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa (ver tabla N^a 20), el 63,33 % (19) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos (ver tabla N^a 21), el 76,67 % (23) contesto que su empresa si pudiera mejorar si contaría con un planeamiento de auditoría (ver tabla N^a 22). **De acuerdo a la Variable de las Finanzas.** El 50 % (15) si solicito crédito, mientras que el otro 50 % (15) indica que no solicitaron crédito. (ver tabla N^a 23), el 50 % (15) si recibió crédito, mientras que el otro 50 % (15) indica que no recibió crédito. (ver tabla N^a 24), el 50 % (15) no solicito ningún monto de crédito (ver tabla N^a 25), el 50 % (15) no recibió ningún monto de crédito (ver tabla N^a 26), el 50% (15) no solicito crédito a

ninguna entidad (ver tabla N^a 27), el 50% (15) no recibió crédito a ninguna entidad (ver tabla N^a 28), el 50 % (15) no pago ninguna tasa de interés (ver tabla N^a 29), el 50 % (15) no precisa si el crédito fue oportuno (ver tabla N^a 30), el 50% (15) no precisa si el monto del crédito fue suficiente (ver tabla N^a 31). **Con respecto a la variable de la rentabilidad.** El 56,67 % (17) dice que la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado (ver tabla N^a 32), el 50 % (15) de los encuestados no precisa si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido (ver tabla N^a 33), el 60 % (18) de los encuestados dice que la rentabilidad en su empresa no se afecta por el pago de tributos (ver tabla N^a 34), el 66,67 % (20) dijeron que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría (ver tabla N^a 35), el 66,67 % (20) contesto que la con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorara económicamente (ver tabla N^a 36).

IV. PALABRAS CLAVES:

Auditoria, tributaciòn, finanzas, rentabilidad, mypes.

V. ABSTRAC

The present research work had as main objective: To determine the main characteristics of the national micro and small companies of the commerce sector, the area of purchase and sale of gifts of the district of Manantay, 2021. The research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal- retrospectively, to collect the information, 30 microentrepreneurs were chosen, the results were: According to the profile of the legal representatives of the MSEs. 60% (18) of the representatives of the mypes are between 30 and 50 years of age. (see table 01), 76.67% (23) of the representatives of the mypes are women (see table 02), 36.70% (11) of the representatives of the mypes have completed secondary school (see table No. 03) . According to the profile of the Mypes. 40% (12) are 2 to 10 years old, while 40% (12)

are 1 to 5 years old (see table No. 04). According to the audit variable, 63.33% (19) of the respondents say that they do not know anything about the audit (see table N^a05), 63.33% (19) of the representatives of the mypes if they wish who perform an audit on them (see table No. 06), 53.33% (16) indicate that they would go to an audit firm for an audit (see table No. 07), 40% (12) do not specify when would attend or undergo an audit (see table No. 08), 76.67% (23) of those surveyed indicate that their company would improve if they were audited (see table No. 09), 86.67% (26) do not specify that the audit in their company has improved in relation to finances (see table No. 10), 90% (27) would be willing to be trained on auditing (see table No. 11), 93.33% (28) does not specify that the audit in your company has improved with respect to profitability (see table No. 12). According to Tax variable. 80% (24) say that if they feel satisfied with the care provided by Sunat officials (see table No. 13), 60% (18) if they review their books and accounting documents before an audit by the Sunat (see table No. 14), 56.67 5 (17) say that, if they have suitable personnel to record income, costs and expenses (see table No. 15), 80 5 (24) indicate that If their accounting books are up to date (see table No. 16), 76.67% (23) had no problems or inconveniences to present their monthly returns on time (see table No. 17), 83.33% (25) indicate that the taxes declared have been paid in due course to the Sunat (see table No. 18), 60% (18) do not specify whether there are established formats for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses (see table No. 19), 76.67% (23) say that if they know what are the tax infractions and penalties that could affect their company (see table No. 20), 63.33% (19) if they feel motivated to pay their taxes (see table No. 21), 76.67% (23) answered that their company could improve if it would have an audit plan (see table No. 22). According to the Finance Variable. 50% (15) if I request credit, while the other 50% (15) indicate that they did not request credit. (see table No. 23),

50% (15) did receive credit, while the other 50% (15) indicate that they did not receive credit. (see table No. 24), 50% (15) did not request any amount of credit (see table No. 25), 50% (15) did not receive any amount of credit (see table No. 26), 50% (15) I did not request credit from any entity (see table No. 27), 50% (15) did not receive credit from any entity (see table No. 28), 50% (15) did not pay any interest rate (see table No. 29), 50% (15) do not specify if the credit was timely (see table No. 30), 50% (15) do not specify if the The amount of the credit was sufficient (see table No. 31). Regarding the profitability variable. 56.67% (17) say that the profitability that their company now has is not different from last year (see table No. 32), 50% (15) of those surveyed do not specify whether the profitability of their company has improved by financing received (see table No. 33), 60% (18) of those surveyed say that profitability in their company is not affected by the payment of taxes (see table No. 34), 66.67% (20) said that the profitability of their company would improve if they performed an audit (see table No. 35), 66.67% (20) answered that with the profitability that their company now has if it improved economically (see table No. 36).

VI. KEYWORDS

Audit, Taxation, finance, profitability, mypes.

VII. INTRODUCCION

Auditoría

La auditoría es un tema que se aborda y aplica en empresas Públicas y privadas, grandes o pequeñas, las pequeñas y medianas empresas (Pymes), no están obligadas, y por ende no aplican las auditorías, ya que la mayoría son empresas personales, familiares y societarias, así mismo no cuentan con una estructura organizacional, contable y procesos adecuados de control financiero y administrativo. (Quispe Gabith, Arellano, Otto & Ayaviri 2016).

En ese contexto, las microempresas, igualmente que las grandes empresas se encuentran inmersas a enfrentar riesgos empresariales en su gestión y es por ello que la auditoría es de gran ayuda, porque va permitir que un control interno y los procedimientos de gestión se desarrollen eficazmente. Hoy en día la mayoría de las mypes son vulnerables en comparación con las grandes empresas, ya que se observan irregularidades en su gestión. Estas irregularidades se encuentran vinculadas a los fraudes.

La norma Internacional de Auditoría 315 (NIA315, 2004), menciona "que las Mypes no administran formalmente los riesgos relacionados con el negocio y, generalmente, no hay documentación de estos asuntos", como también se menciona en el estudio realizado por (Escalante & Hulett, 2010, pág. 21). Asimismo, están relacionados con la apropiación indebida de activos (robo de caja, valores y bienes de cambio). Esta situación puede ser explicada por distintas razones, sin embargo, puede estar vinculada a la falta de la implementación de sistemas de control interno, así como la delegación de funciones y responsabilidades que no se especifica a los responsables del manejo de la empresa. Esto, por ejemplo, lo ocasiona el hecho que en las mypes es una sola persona quien se encarga de realizar las actividades lo cual trae un riesgo, y es ahí donde se recomendaría que un auditor sería la clave para evitar las pérdidas y desvíos no deseables.

Así mismo, la auditoría en las mypes depende de sus naturalezas jurídicas y de los costos de las auditorías; pero, sin embargo, la auditoría ayuda a lograr los objetivos de las microempresas, ya que sirven como una herramienta importante para el empresario al momento de tomar decisiones.

Por último, la realización de una auditoria mejoraría los procedimientos para controlar las mypes el cual beneficiaría a los interesados, ya que garantizaría la estabilidad económica, así como también avalaría el cumplimiento de las obligaciones tributarias y la rentabilidad de las mypes.

Tributaciòn

La pandemia del coronavirus (COVID-19), actualmente ha traído un impacto a varios sectores y sistemas, y el sistema tributario no fue la excepción.

En los primeros seis meses del año 2020, la recaudación de impuestos tuvo un retroceso de un 20%, con una recaudación de S/ 42,000 millones, es decir, S/ 9,640 millones menos respecto del mismo periodo de 2019. Esto responde a la caída de todos los componentes del ingreso fiscal, como el impuesto general a las ventas (-22.1%), el impuesto selectivo al consumo (-19.8%) y el impuesto a la renta (-14.5%). Sobre este último, los conceptos relacionados con el régimen especial y el régimen tributario de micro y pequeñas empresas (mype) presentaron caídas significativas del 40.8% y el 34.6%, respectivamente, en comparación con enero-junio de 2019.

Es por ello, que sin lugar a duda la pandemia trajo como revelación un escenario de fuertes presiones tributarias, sobre todo para las micro, pequeñas y medianas empresas. A razón de ello, entre los meses de marzo y agosto 2020, el poder ejecutivo aprobó varias medidas que forman parte de un planeamiento económico para poder hacer frente a la pandemia. Representando estas medidas adoptadas un monto de S/ 128,000 millones, de los cuales S/ 16,000 millones (13% del total) estuvieron orientados al desahogo tributario.

También todo ello, género que el gobierno se oriente a buscar la liquidez, por ello aprobaron varias iniciativas como, por ejemplo, la prórroga de las obligaciones formales como sustanciales.

Es importante recordar que, de acuerdo con cifras de la Encuesta Nacional de Hogares (Enaho) 2019, elaborada por el Instituto de Estadística e Informática (INEI), las mype representan el 95% de las unidades empresariales en el país y sus ventas representaron un 19% del PBI (ver Semanario 1028). Si bien las medidas implementadas han contribuido al alivio tributario sobre estas, aún existe un amplio margen de maniobra por parte del Gobierno. Por ello, un segundo paquete de medidas debe ser anunciado como respuesta a las cifras aún crecientes de contagios y ante la incertidumbre respecto de una recuperación económica sostenida.

Sin duda en estos tiempos, nos encontramos dentro de una situación en la que es necesario priorizar la subsistencia y por ende la permanencia de las micro, pequeñas y medianas empresas en el sector formal, para lograrlo es necesariamente priorizar utilizar medidas para aliviar la carga tributaria de los contribuyentes.

Finanzas

En nuestro país hay cerca de 1.9 millones de micro y pequeñas empresas (MYPES) que forman parte del 99 % de la fuerza laboral y que, durante la pandemia COVID-19, enfrentan graves riesgos de liquidez como, por ejemplo: excesivo otorgamiento de crédito, descalce de plazos y tasas, volatilidad de capital, entre otros. Ello conlleva a una alta probabilidad de default (no pagar sus deudas) por una inadecuada gestión de activos y pasivos (capital de trabajo).

Durante la pandemia, la tasa de referencia en Perú, indicador de operaciones financieras a corto plazo asociada a la calificación del riesgo y fijada por el Banco Central, se ha mantenido en 0.25 %, lo cual representa dinero barato para los bancos, pero no necesariamente de acceso para las MYPE por su alta calificación de riesgo. De abril a junio (después del bloqueo por la COVID-19), Perú creció al ritmo más rápido registrado en el mundo, PBI +30 % y el sol peruano llegó a su máximo histórico 3.6668 soles por dólar en más de 30 años (noviembre 16, 2020).

El FAE-Mype es un Fondo estatal creado para garantizar créditos de capital de trabajo para las micro y pequeñas empresas (Mypes) de todos los sectores productivos, con plazos de 3 años y un período de gracia de hasta 12 meses, canalizados a través de las entidades del sistema financiero y las cooperativas de ahorro y crédito (COOPAC).

Para tal fin, cuenta con S/800 millones que le permiten entregar líneas de crédito hasta por S/4000 millones, con coberturas de crédito individual de hasta 98%, otorgadas por COFIDE, quien es el administrador del Fondo por encargo del Ministerio de Economía y Finanzas.

Rentabilidad

“El Programa de Garantías del Gobierno Nacional "Reactiva Perú", creado mediante Decreto Legislativo 1455, y modificado mediante Decreto Legislativo 1457, es un programa sin precedentes en nuestro país, que tiene como objetivo dar una respuesta rápida y efectiva a las necesidades de liquidez que enfrentan las empresas ante el impacto del COVID-19.

Así, el Programa busca asegurar la continuidad en la cadena de pagos, otorgando garantías a las micro, pequeñas, medianas y grandes empresas a fin de que

puedan acceder a créditos de capital de trabajo, y puedan cumplir de esta manera con sus obligaciones de corto plazo con sus trabajadores y proveedores de bienes y servicios.

1.2 REVISION DE LA LITERATURA

1.2.1 Planteamiento del problema

1.2.1.1 Caracterización del problema

Las micro y pequeñas empresas (mypes) actualmente son muy importantes tanto en el Perú como en el mundo, por este motivo todo lo que esté relacionado a ellas sin lugar a duda tienen una gran repercusión en el progreso y desarrollo de nuestro país. Una sencilla razón es porque este tipo de empresas significan más del 98 % de todo el tejido empresarial del Perú. Por lo tanto, de ellas dependen aspectos primordiales como son la promoción de empleo, el descenso de la pobreza o el crecimiento del producto bruto interno (PBI).

A pesar de la incalculable relevancia de este grupo empresarial, y de su enorme capacidad que se ha demostrado al pasar de los años en lo que ha generación de empleo se refiere, las mypes en la actualidad se encuentran con graves problemas para seguir desarrollándose. Entre los principales que puedo mencionar son la falta de conocimiento en lo que ha auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad se refiere.

Es lamentable que muchas empresas de este sector, aun existiendo un amplio mercado para ofrecer sus servicios o productos, no estén capacitadas para acceder plenamente a los mercados existentes.

Uno de los principales atrasos para estas mypes también puede estar orientada a la falta de tecnología en las empresas, si bien es cierto en estas épocas estamos viviendo un mundo globalizado e intercomunicado. Por ello es preciso indicar la implementación de tecnologías aumentarían las posibilidades de éxito de sus negocios.

Otro de los problemas sin lugar a duda también es la falta de formalización y de una buena organización de sus ingresos, gastos, y de una buena opción para elegir los regímenes tributarios en el que se acogen para tributar.

Por otro lado, también uno de los primordiales obstáculos es la falta de liquidez por parte de los microempresarios, para que puedan realice inversiones que conlleven hacia un óptimo crecimiento. En nuestro país aún se presenta muchos rasgos típicos que corresponden a un sistema financiero que todavía está en desarrollo, existen dificultades como por ejemplo el costo del capital, mucha limitación para otorgar préstamos, la cultura de desconfianza, y la falta de costumbre crediticia, que sin duda repercuten negativamente en las mypes, todo ello ocasiona que no puedan tener la suficiente capacidad para resolver sus necesidades propias financieras que forman parte del tiempo de vida de una empresa. Lo que puedo decir que el financiamiento crea oportunidades fundamentales para el crecimiento económico y empresarial.

Por esta razón la investigación estuvo basado en el estudio de las microempresas del sector comercio, rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay, 2021; pero fue necesario conocer si las mypes que estudie tienen conocimiento sobre las variables principales del estudio que fueron: la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, siendo estas muy relevantes en el desenvolvimiento de sus operaciones del día a día en el desarrollo de sus actividades; de esta manera la investigación permitió que estas conozcan del beneficio que sería implementar y contar con un plan de acuerdo a las características de las variables ya mencionadas.

Por lo tanto, la presente investigación busco obtener unas bases teóricas para que las mypes del sector comercio rubro compra y venta de regalos, tengan pleno conocimiento sobre las variables y beneficios que estas ofrecen para poder eviten

problemas a futuro tanto tributarios con la SUNAT. Así como una mala administración de sus empresas.

La metodología de la presente investigación estuvo basada tomando en cuenta la enunciación del planteamiento del problema, el objetivo principal y específico, la justificación, las variables con sus indicadores, el tipo, nivel, método y diseño de investigación; además de las técnicas y el cuestionario.

La investigación fue realizada en el distrito de Manantay, donde sin lugar a duda existen diversas mypes dedicadas tanto al rubro servicio, comercio, industria entre otros, donde pude adquirir conocimientos si las mypes tienen en cuenta las variables que estudié para el manejo de sus empresas.

Por todo lo mencionado líneas arriba, la enunciación del problema en el presente estudio fue 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 regalos del distrito de Manantay, 2021?

1.2.1.3 Objetivos de la investigación

Objetivo general

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

Objetivos específicos

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

1.2.1.3 Justificación de la investigación

La presente investigación se justificó porque permitió dar a conocer en un 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 regalos del distrito de Manantay, 2021; así mismo, enfocado en punto de vista práctico, me permitió contar con datos estadísticos sobre las variables que investigue. Por otro lado, esta investigación se convirtió en una base de datos, para que cuando otras personas deseen realizar investigaciones similares puedan encontrar antecedentes tanto en el nivel internacional, nacional, regional y local.

Por último este estudio se justificó ya que gracias a su elaboración y posterior sustentación mi persona optara el título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitió 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. METODOLOGIA

8.1 Tipo de la investigación

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

8.2 Nivel de investigación de la tesis

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

8.3 Diseño de la investigación

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

M  **O**

Dónde:

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

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

Cuantitativo

La investigación fue cuantitativa, porque utilicé estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

No experimental

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

Transversal

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

Retrospectivo

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

Descriptivo

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

8.4 Universo y muestra

Universo.

El universo estuvo conformado por 30 micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro compra y venta de regalos del distrito de

Manantay, 2021. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio, información obtenida a través de la Municipalidad Distrital de Manantay.

Muestra.

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

8.5 Definición y Operacionalización de variables

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

Manantay, 2021			Características	gastos.		
				Están los libros de contabilidad al día.		
				Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.		
				Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.		
				Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.		
				Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.		
				Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.		
				Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.		

Fuente: Mathews Fernández Berita Isabel (2021)

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

Fuente: Mathews Fernández Berita Isabel (2021)

8.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

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

Instrumento

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

8.7 Plan de análisis

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

8.9 Principios éticos.

8.9.1. Los Principios éticos que orientan la Investigación:

Toda actividad de investigación que se realiza en la Universidad se guía por los siguientes principios:

8.9.1.1 Protección a las personas.

La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio.

En las investigaciones en las que se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no sólo implica que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino también involucra el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular, si se encuentran en situación de vulnerabilidad.

8.9.1.2 Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad. –

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

8.9.1.3 Libre participación y derecho a estar informado.

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

8.9.1.4 Beneficencia no maleficencia.

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

8.9.1.5 Justicia.

El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.

8.9.1.6 Integridad científica.

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

VIII. RESULTADOS

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

TABLA N° 01

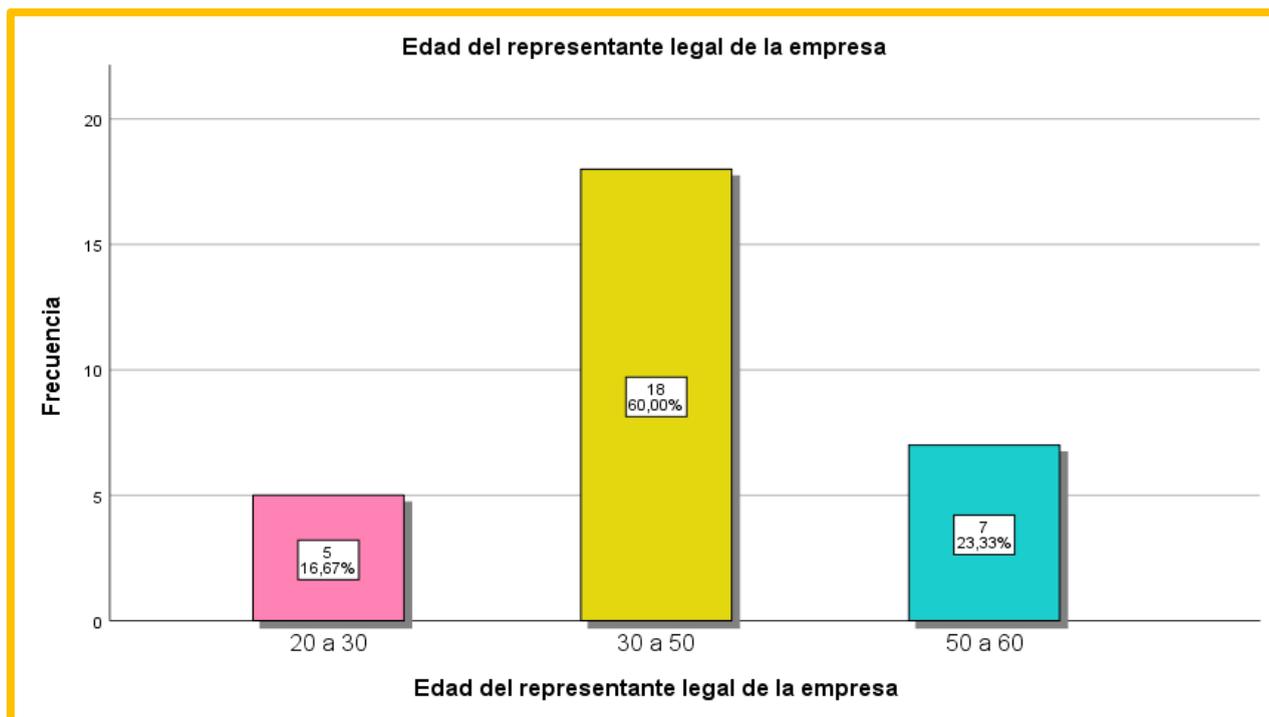
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay 2021”.

Edad del representante legal de la empresa		Frecuencia	Porcentaje
Válido	20 a 30	5	16,7
	30 a 50	18	60,0
	50 a 60	7	23,3

Total	30	100,0
-------	----	-------

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 01



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N° 01 se observa que, el 60 % (18) de los representantes de las mypes tienen de 30 a 50 años de edad, mientras que el 23,33 % (7) tienen de 50 a 60 años de edad y el 16,67 % (5) tienen de 20 a 30 años de edad.

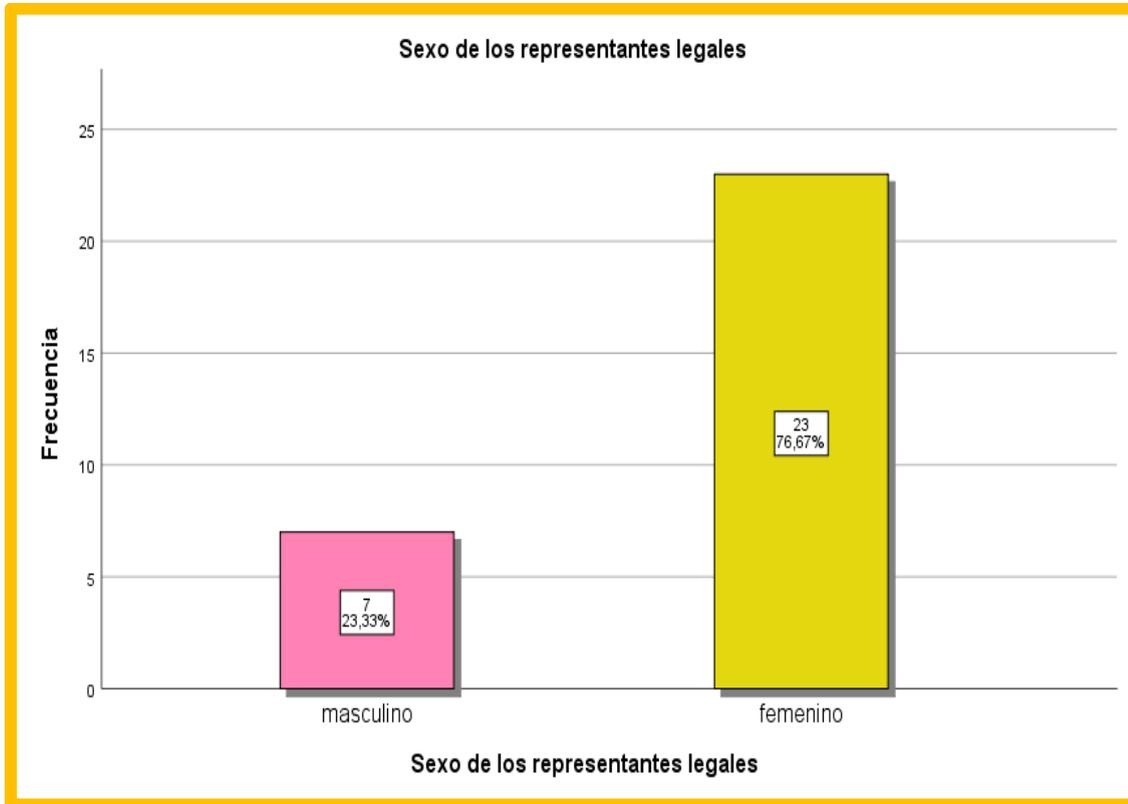
TABLA N° 02

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

Sexo de los representantes legales		Frecuencia	Porcentaje
Válido	masculino	7	23,3
	femenino	23	76,7
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 02



Interpretación: de acuerdo a lo que se observa en la tabla y figura N° 02, el 76,67% (23) de los representantes de las mypes son mujeres, mientras que el 23,33 (7) son varones.

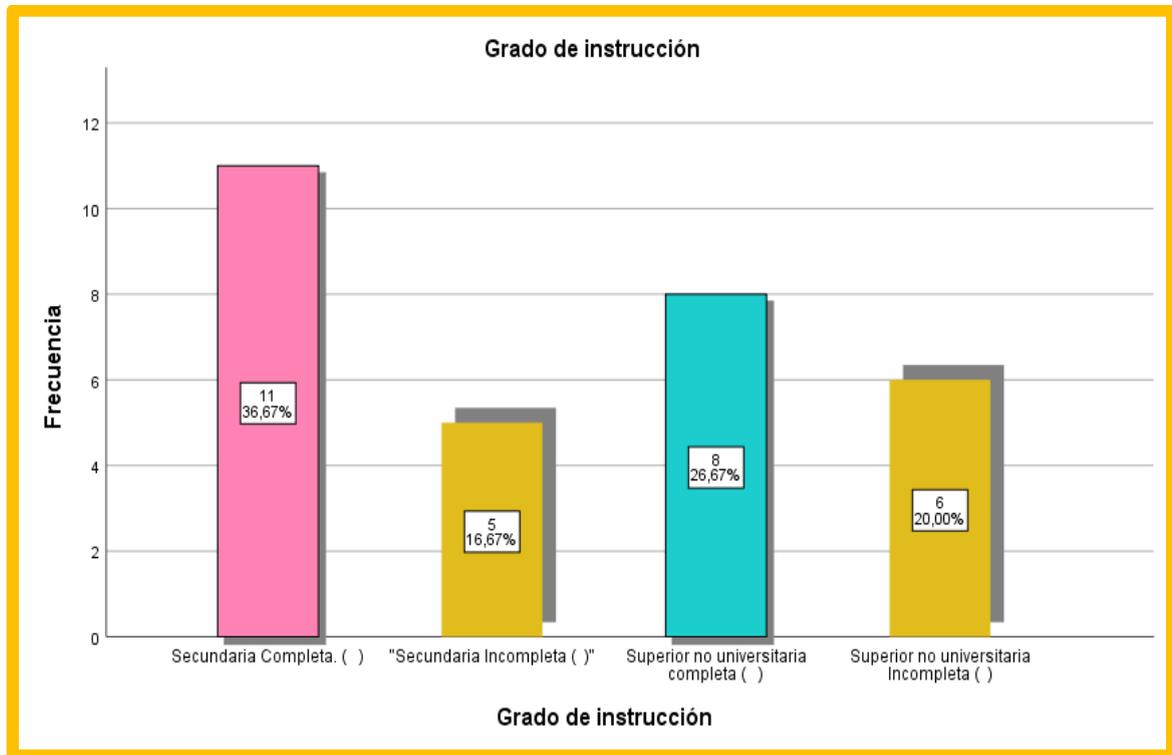
TABLA N° 03

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

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

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 03



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N° 03, se observa que el 36,70 % (11) de los representantes de las mypes tienen secundaria completa, mientras que el 26,7 % (8) tienen estudios superiores no universitarios completa, el 20 % (6) tienen superior no universitario incompleta y el 16,67 % (5) secundaria incompleta.

De acuerdo al perfil de las Mypes

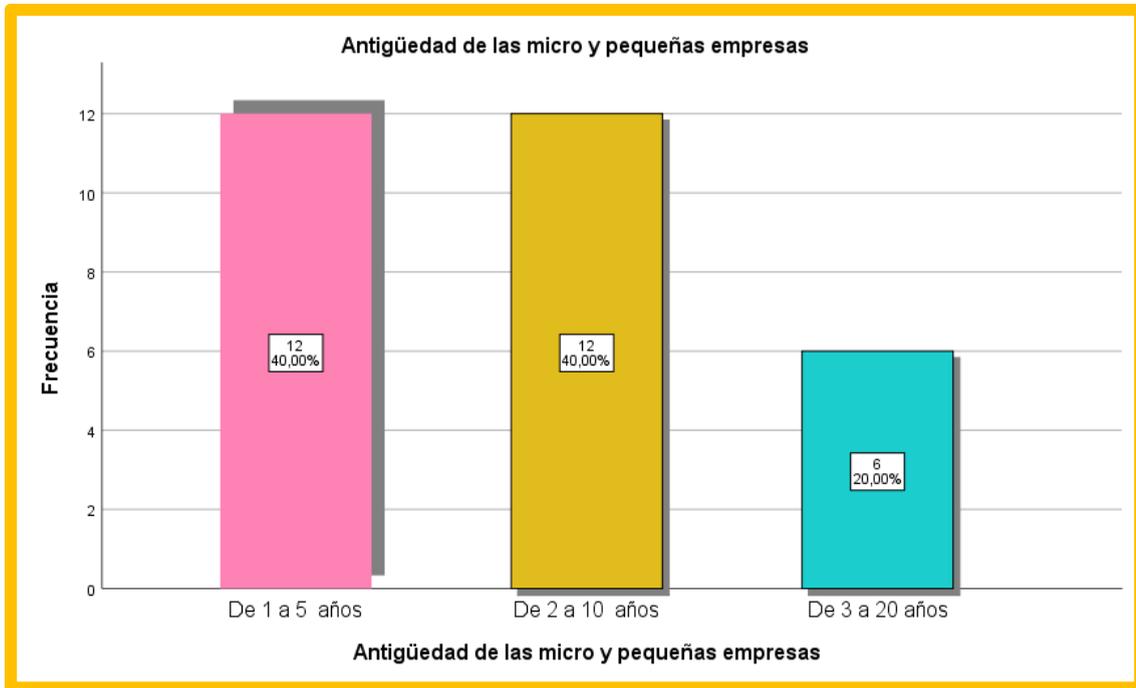
TABLA N° 04

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

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 5 años	12	40,0
	De 2 a 10 años	12	40,0
	De 3 a 20 años	6	20,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA Nª 04



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura 04, se observa que el 40 % (12) tiene de 2 a 10 años de antigüedad, mientras que el 40% (12) tienen de 1 a 5 años, y el 20 % (6) tienen de 3 a 20 años de antigüedad en el rubro.

De acuerdo a la variable de auditoría.

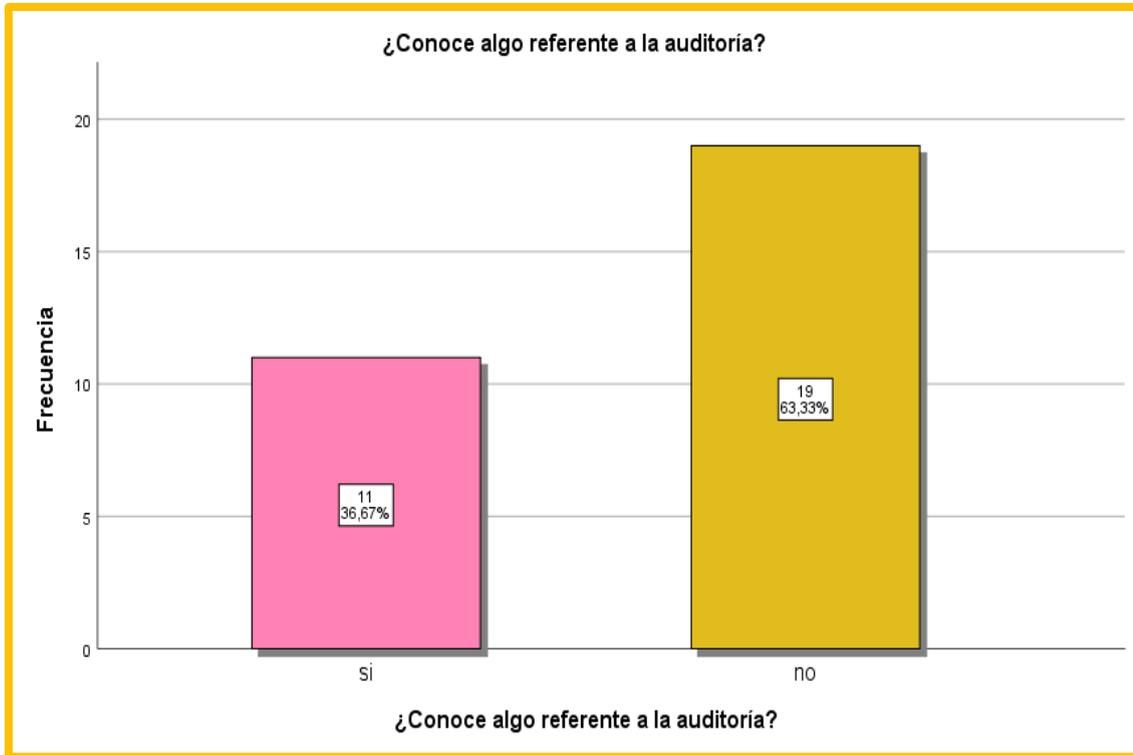
TABLA Nª 05

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

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

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 05



Interpretación: de acuerdo a la tabla y gráfico N° 05 se observa que el 63,33 % (19) de los encuestados dicen que no conocen algo referente a la auditoría, mientras que el 36,67 % (11) no conocen algo referente a la auditoría.

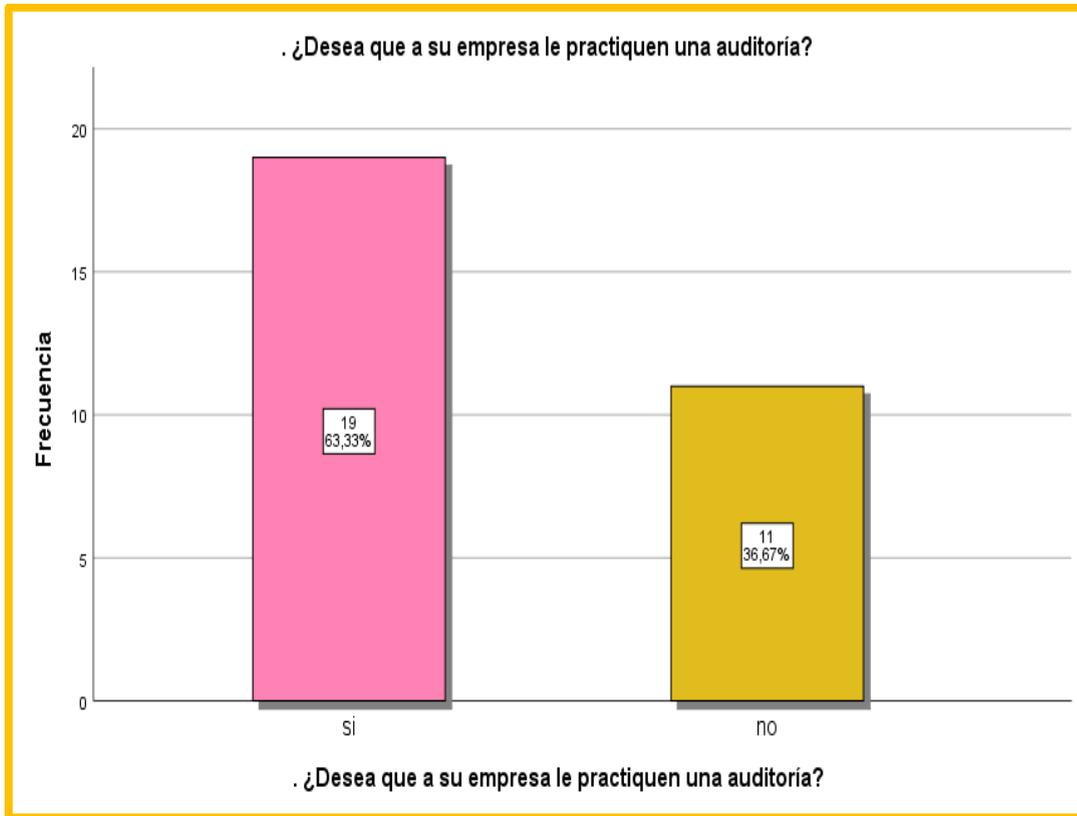
TABLA N° 06

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

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	19	63,3
	no	11	36,7
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 06



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N° 06 se observa que, el 63,33 % (19) de los representantes de las mypes si desean que les practiquen una auditoría, mientras que el 36,67 % (11), no lo desean.

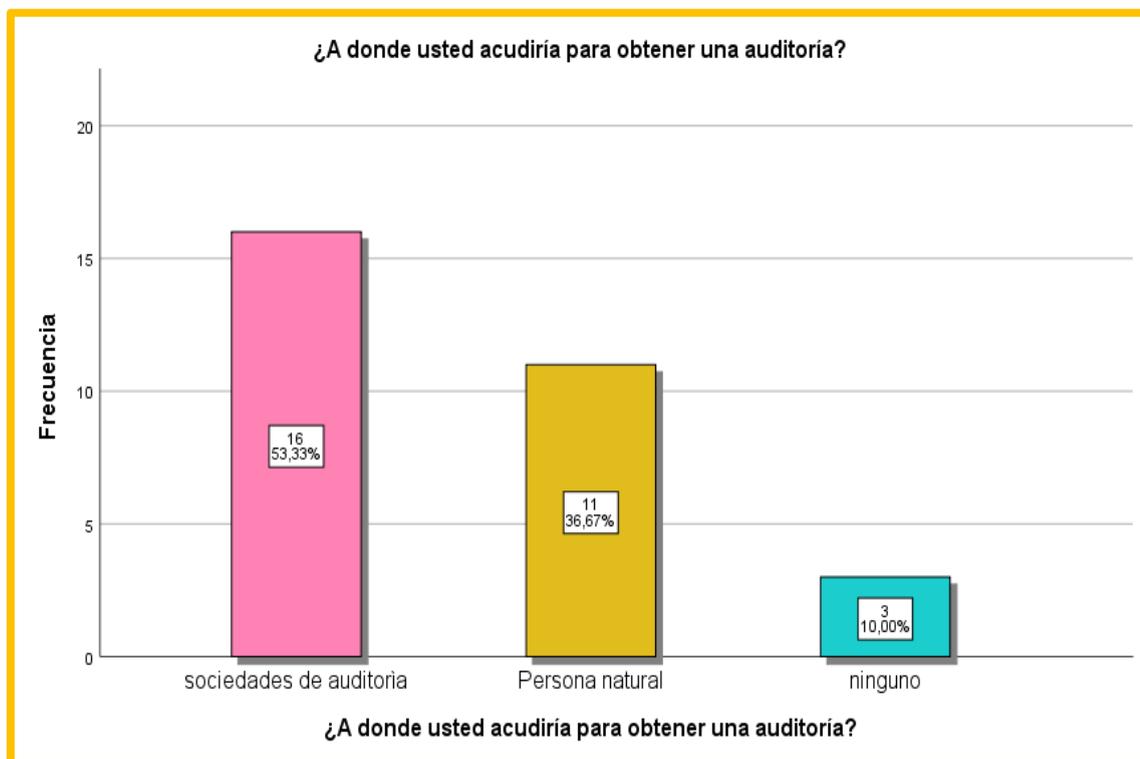
TABLA N° 07

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

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

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 07



Interpretación: De acuerdo a la tabla y gráfico N^o 07 se observa que, el 53,33 % (16) indican que acudirían a una sociedad de auditoría para que les realicen una auditoría, mientras que el 36,67 % (11) acudirían a una persona natural y el 10 % (3) a ninguno.

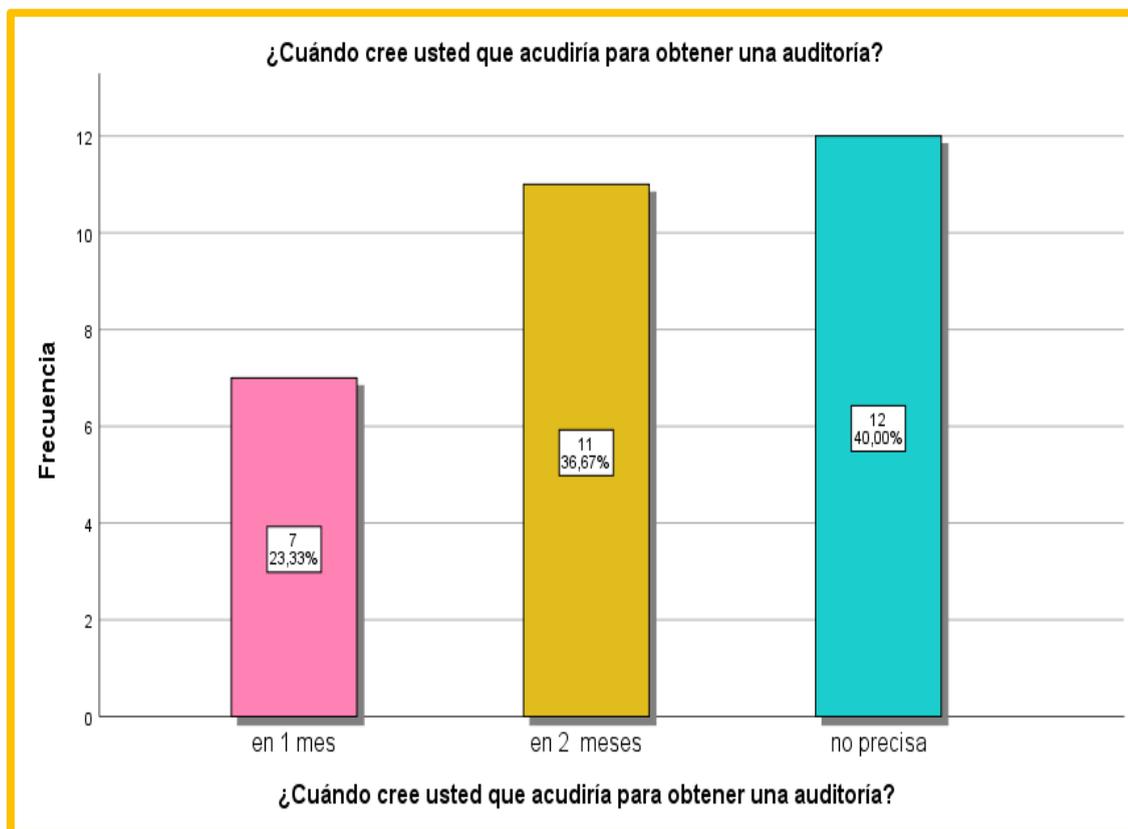
TABLA N^o 08

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

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

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N^o 08



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N^a 08 se observa que, el 40 % (12) no precisa cuando acudirían o se realizarían una auditoría, mientras que el 36,67 % (/11) dice que lo harían en 2 meses y el 23,33 % (7) indica que lo harían en un mes.

TABLA N^a 09

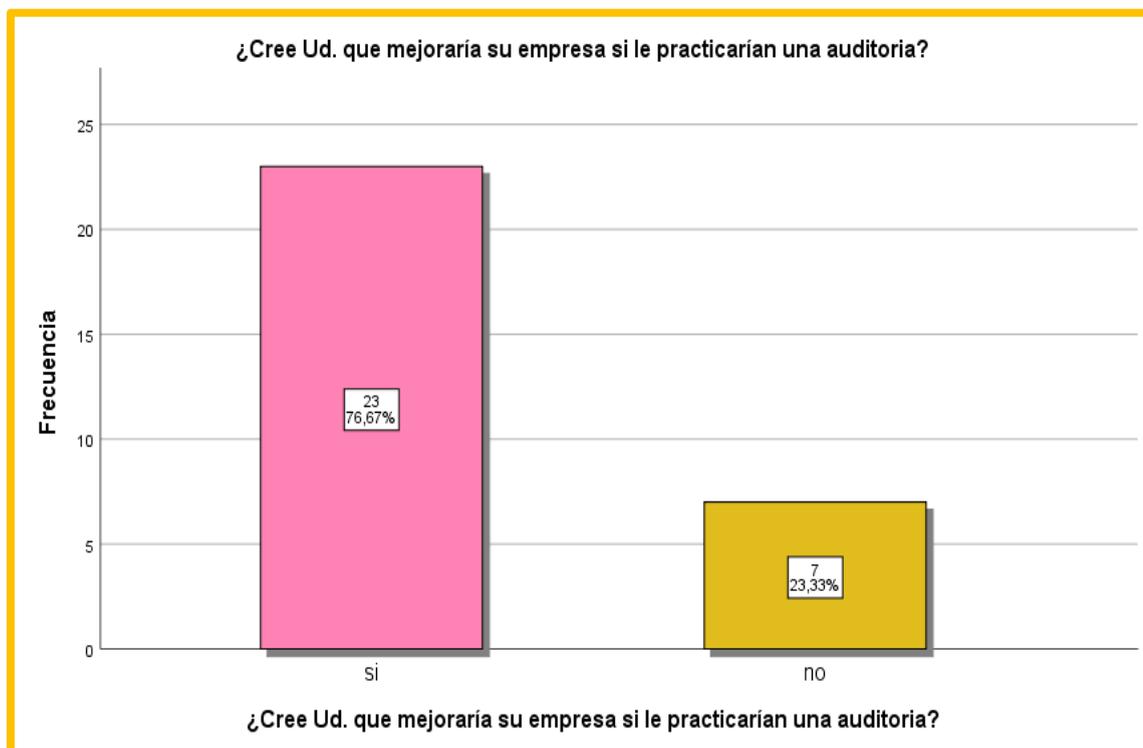
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay 2021”.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	23	76,7
	no	7	23,3
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N^a 09



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N^a 09 se observa que el 76,67 % (23) de los encuestados indican que su empresa **si** mejoraría si les practicarían una auditoría, mientras que el 23,33 % (7) indican que **no** mejorarían.

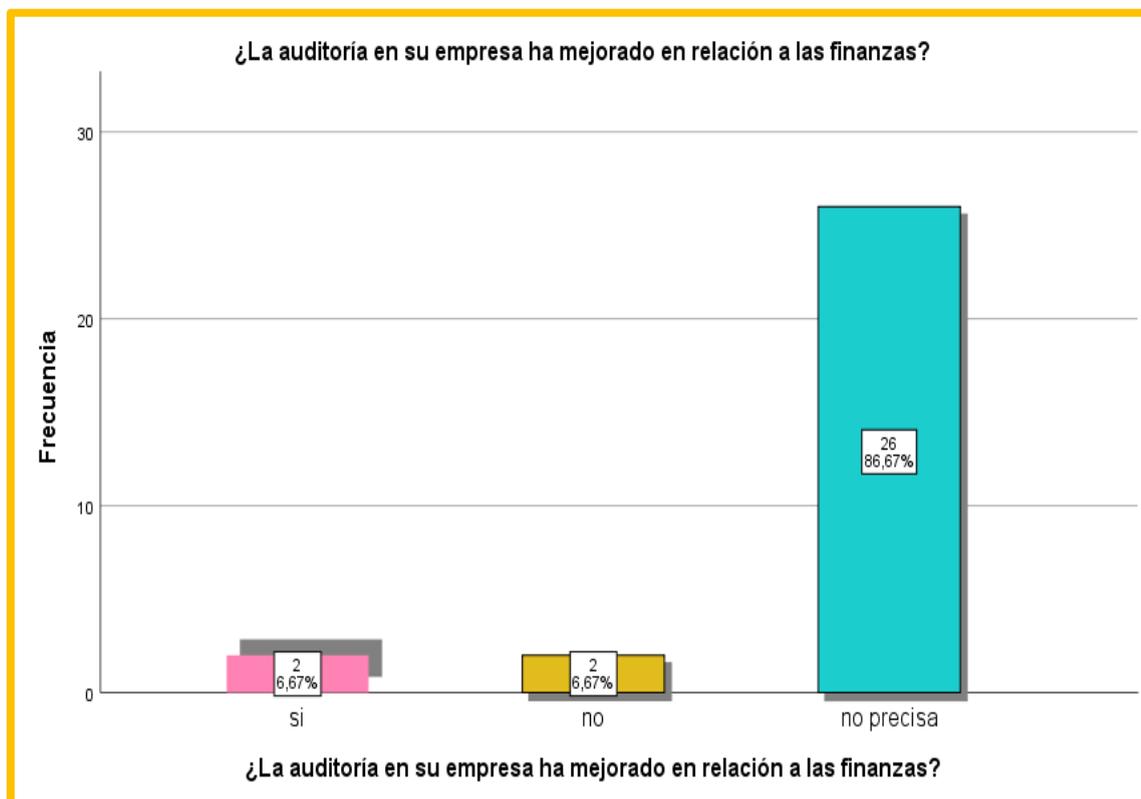
TABLA N^a 10

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

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

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N^a 10



Interpretación: de acuerdo a la tabla y figura N° 10 se observa que, el 86,67 % (26) no precisan que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, mientras que el 6,67 % (2) dijo que no, y el 6,67 (2) indica que si ha mejorado.

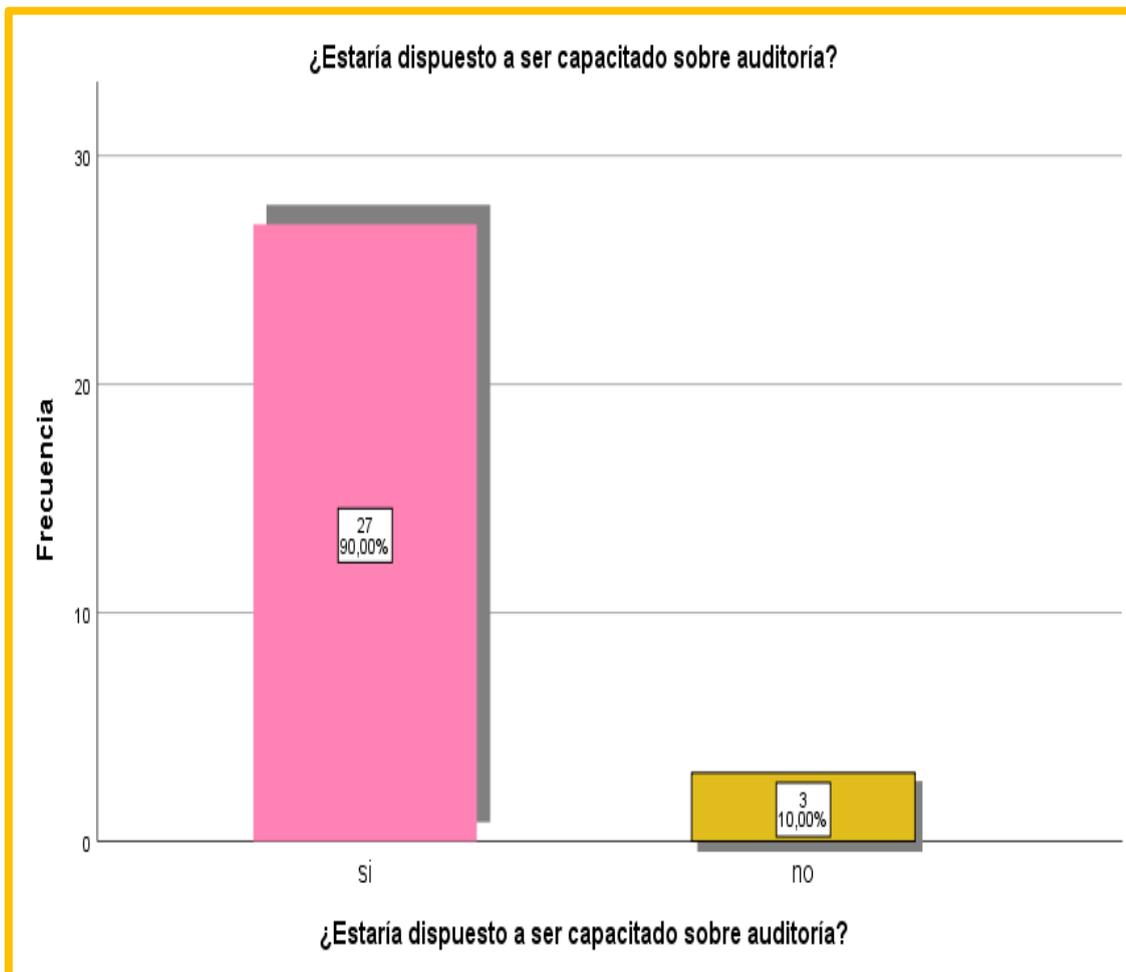
TABLA N° 11

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

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

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 11



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N^o 11 se observa que, el 90 % (27) si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría, mientras que el 10 %T (3) contesto que no.

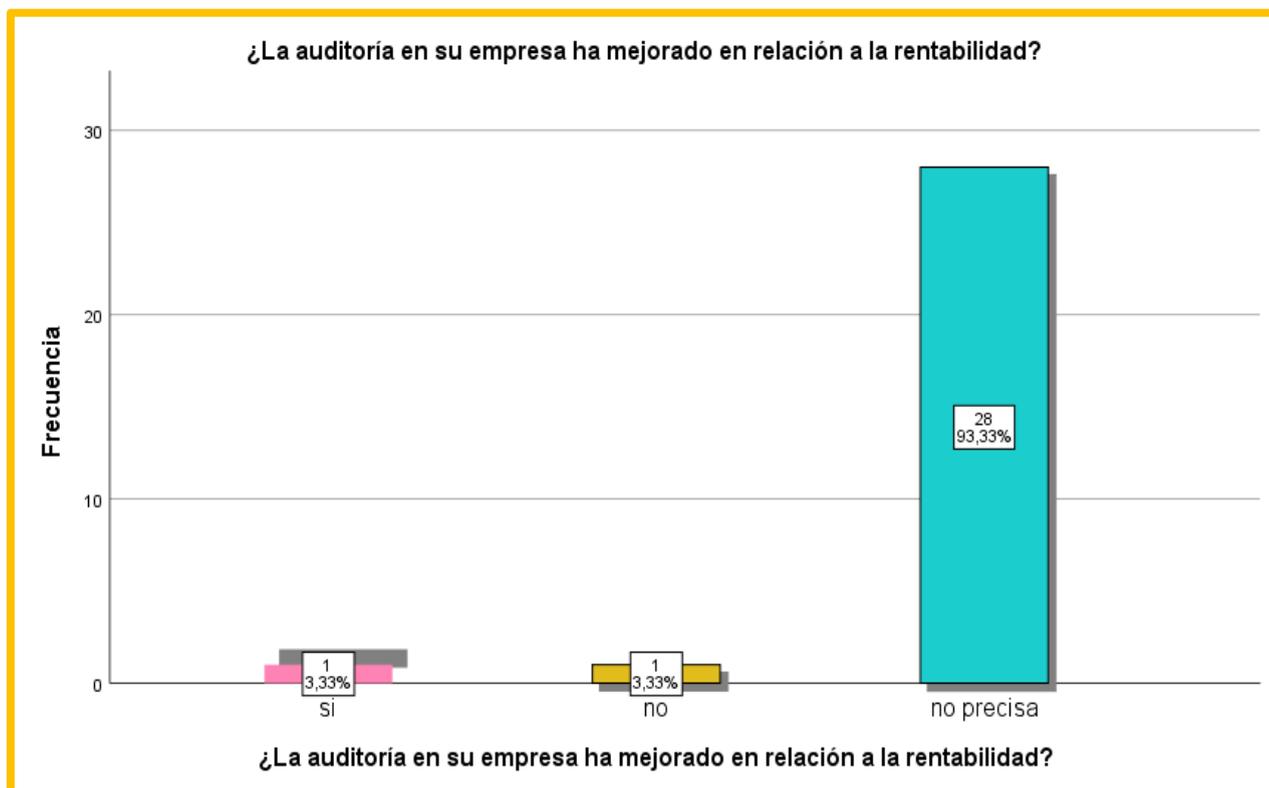
TABLA N^o 12

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

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

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N^o 12



Interpretación: De acuerdo con la tabla y figura N^a 12 se observa que el 93,33 % (28) no precisa que la auditoría en su empresa ha mejorado con respecto a la rentabilidad, mientras que el 3,33 % (1) dice que si ha mejorado y el 3,33 % (1) indica que no ha mejorado.

Con respecto a la Variable de la Tributación

TABLA N^a 13

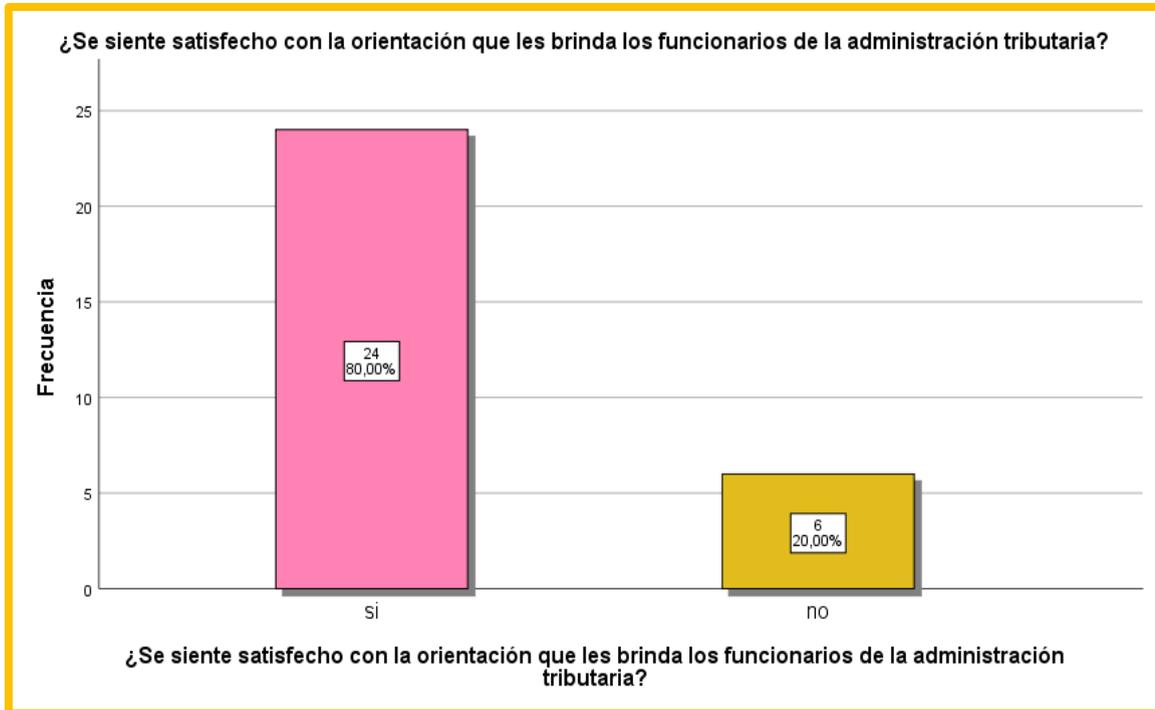
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay 2021”.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	24	80,0
	no	6	20,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N^a 13



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N^a 13 se observa que el 80 % (24) dice que si se siente satisfecho en la atención que les brindan funcionarios de la Sunat y el 20 % (6) indica que no está satisfecho.

TABLA N^a 14

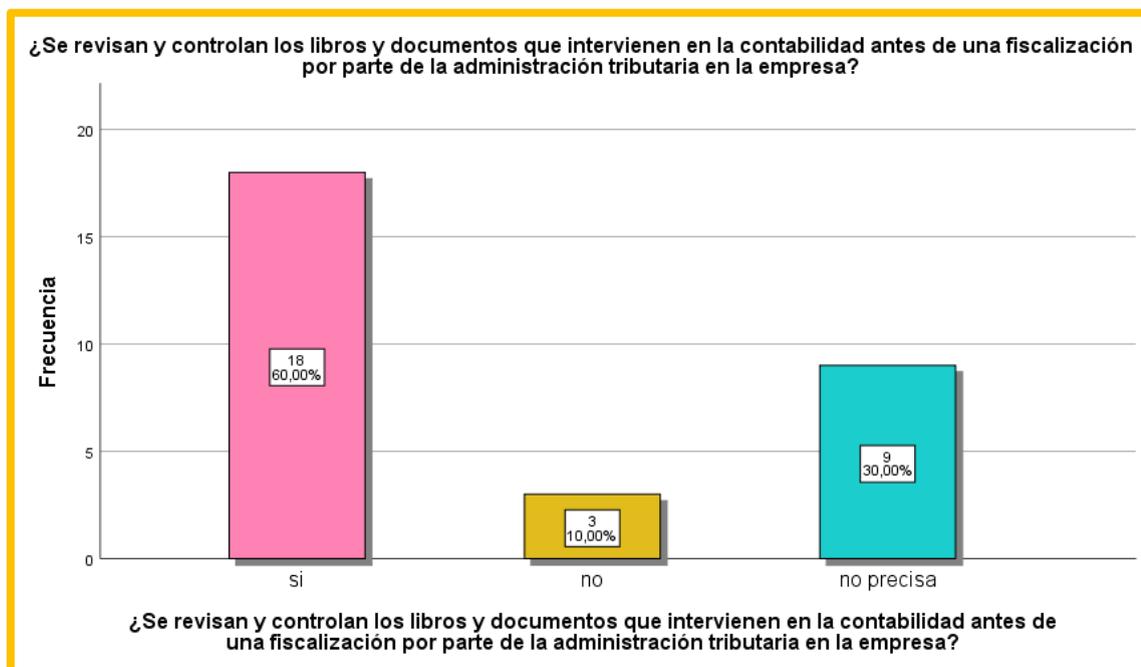
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay 2021”.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	18	60,0
	no	3	10,0
	no precisa	9	30,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N^a 14



Interpretación: De acuerdo a la tabla y gráfico N° 14 el 60 % (18) si revisan sus libros y documentos de contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Sunat, mientras que el 30,00 % (9) indica que no lo revisan y el 30% (9) no precisa.

TABLA N° 15

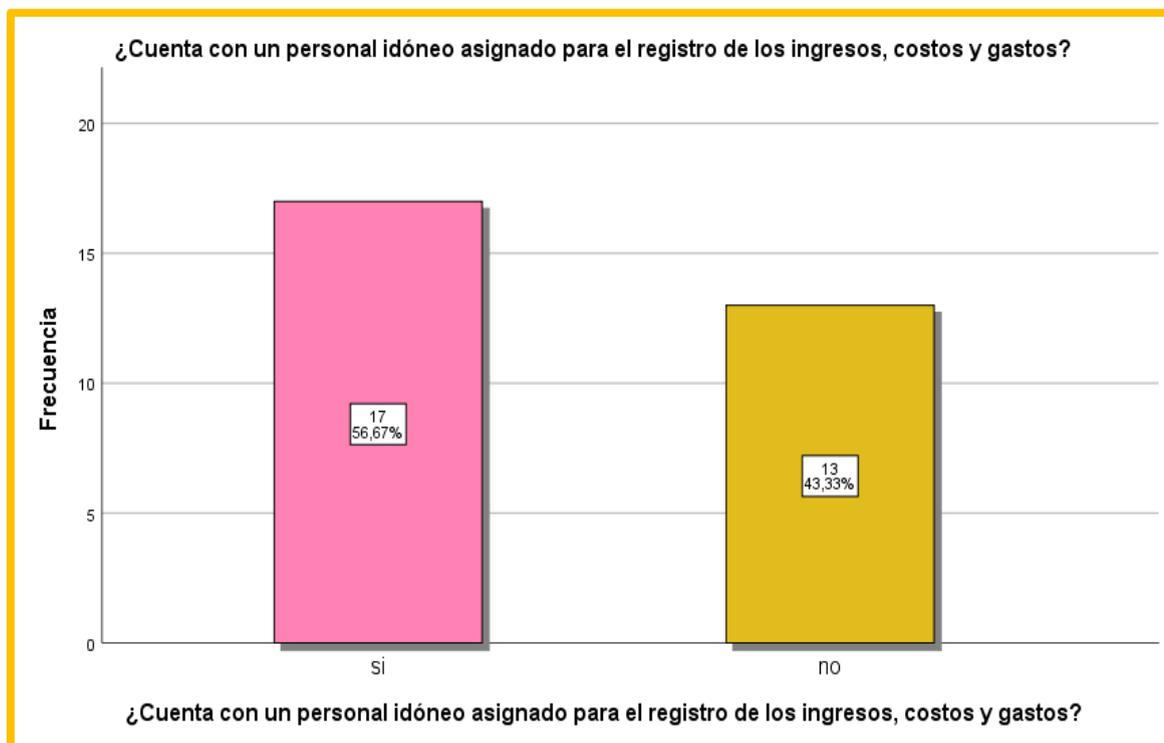
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay 2021”.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	17	56,7
	no	13	43,3
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 15



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N° 15 se observa que el 56,67 % (17) dice que, si cuentan con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, mientras que el 43,13 % indica que no cuentan con dicho personal.

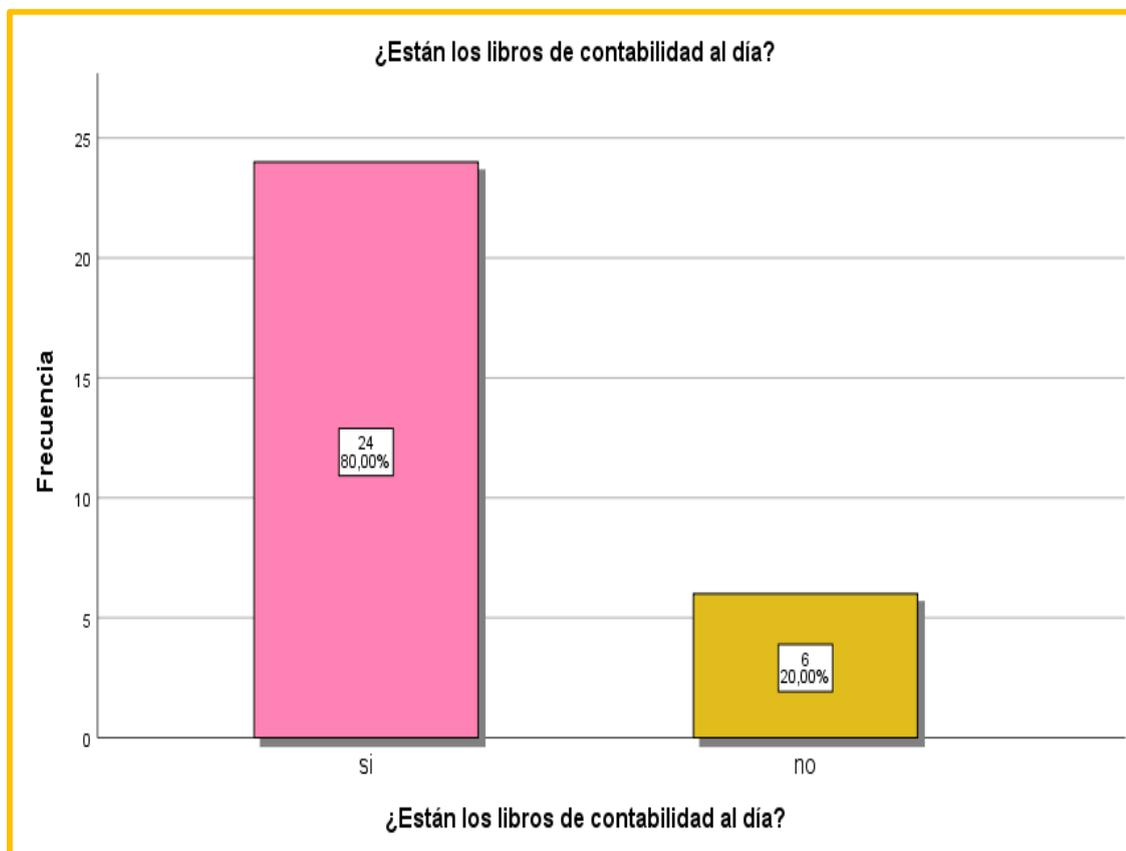
TABLA N° 16

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

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

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 16



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N° 16 se observa que el 80 % (24) indican que sus libros de contabilidad si estan al día, mientras que el 20% (6) indica que no estan al día.

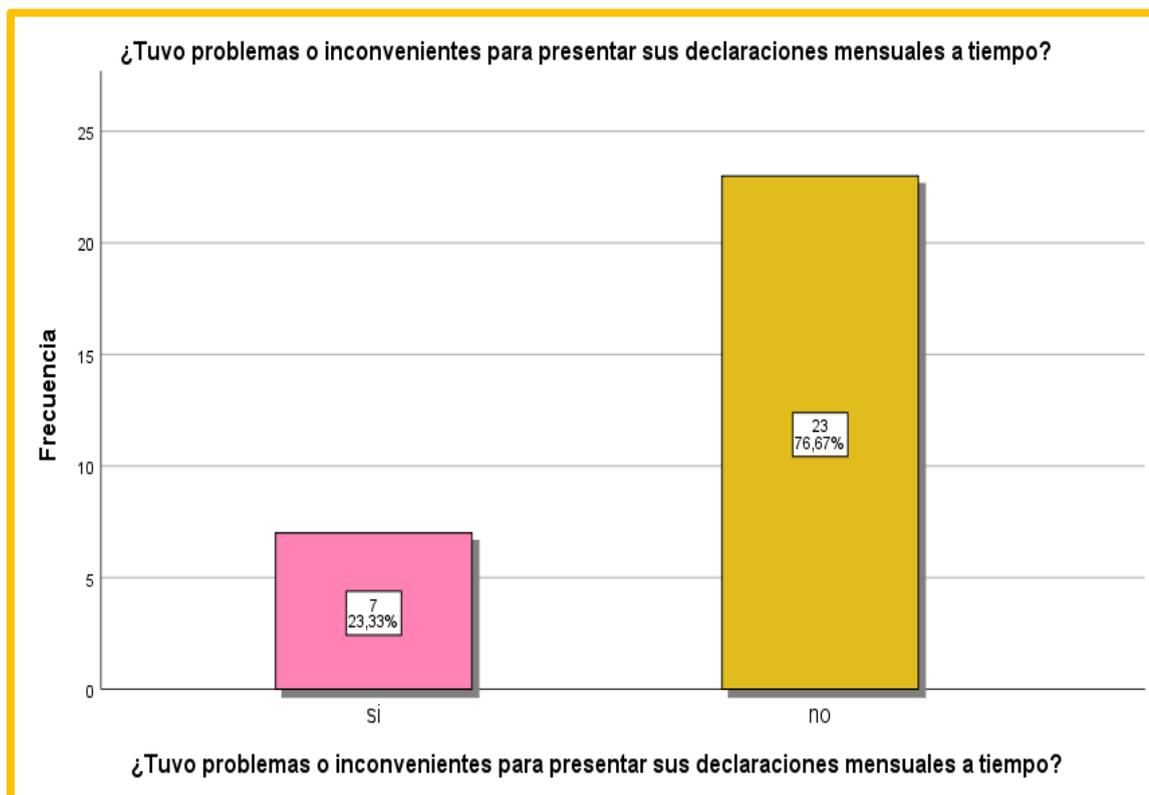
TABLA N° 17

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

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

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 17



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N°17 se observa que el 76,67 % (23) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 23,33 % (7) indican que sí tuvieron problemas.

TABLA N° 18

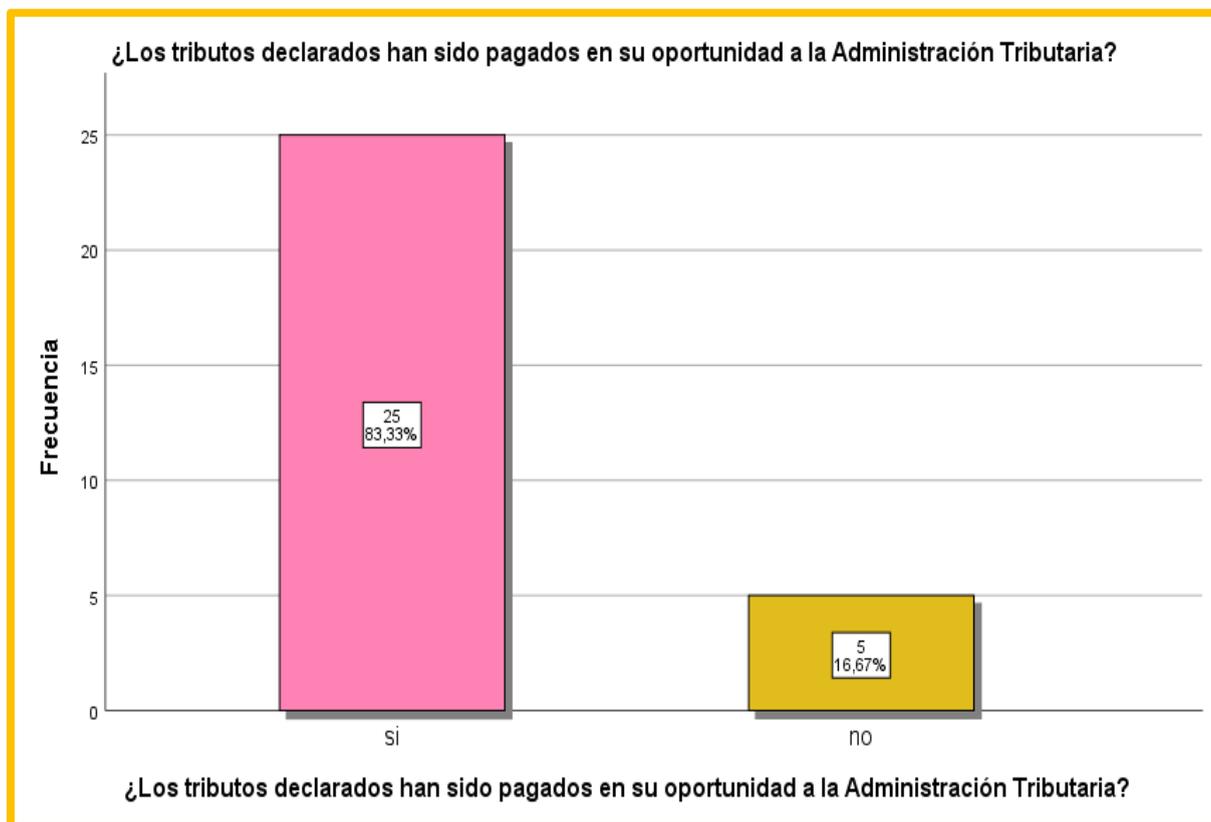
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay 2021”.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	25	83,3
	no	5	16,7
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 18



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N° 18 se observa que el 83,33 % (25) indican que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Sunat, mientras que el 16,67 5 (5) indican que no lo hicieron.

TABLA N° 19

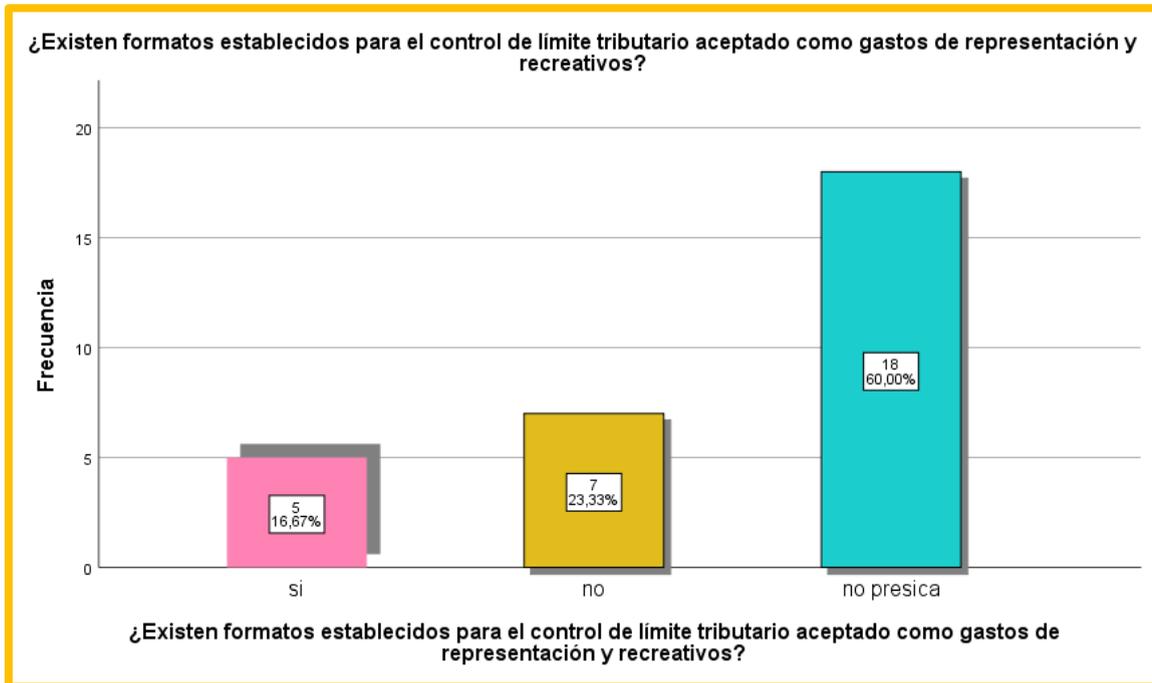
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay 2021”.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	5	16,7
	no	7	23,3
	no precisa	18	60,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N^a 19



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N^a 19 se observa que el 60% (18) no precisa si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, mientras que el 23,33 % (7) indica que no existen dichos formatos y el 16,67y % (5) dice que si existen.

TABLA N^a 20

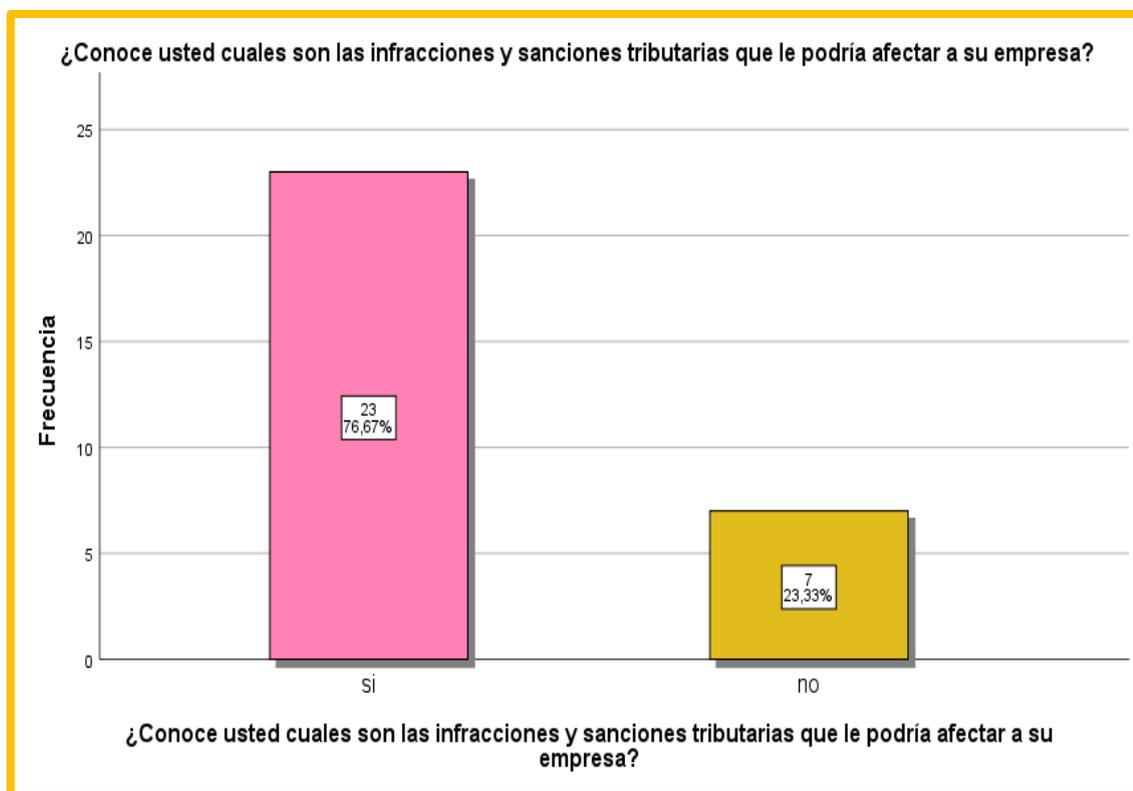
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay 2021”.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	23	76,7
	no	7	23,3
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N^a 20



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N° 20 se observa que el 76,67% (23) dice que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, mientras que el 23,33% (7) indican que no conocen.

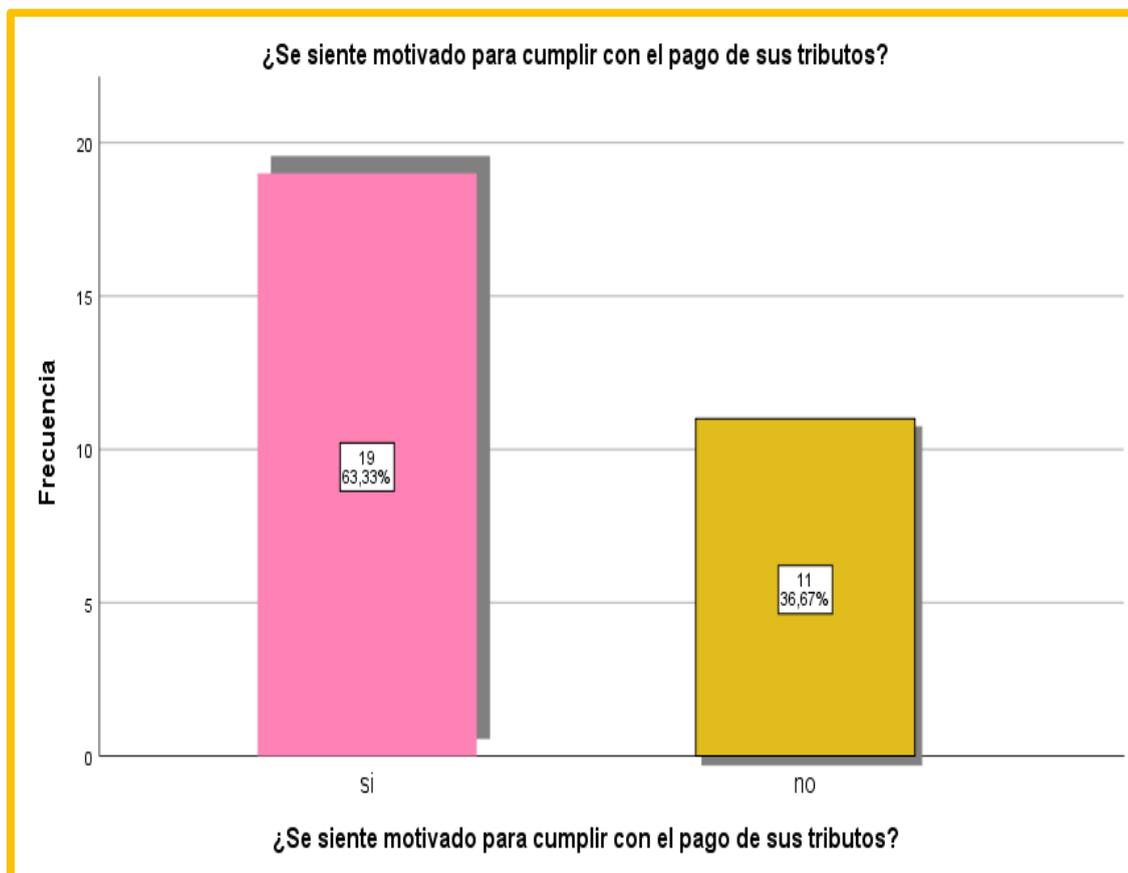
TABLA N° 21

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

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

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 21



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N° 21 se observa que el 63,33 % (19) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 36,67% (11) no se sienten motivados.

TABLA N° 22

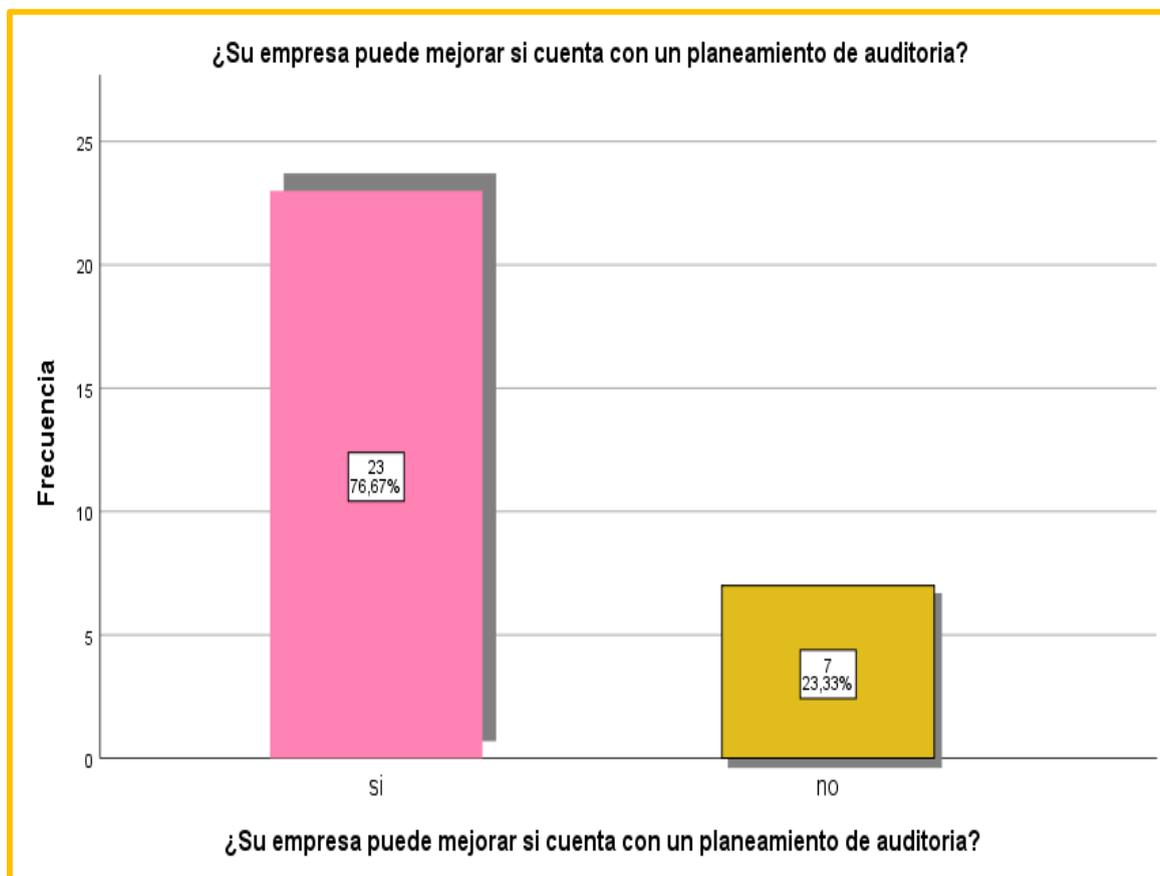
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay 2021”.

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	23	76,7
	no	7	23,3
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 22



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N^a 22 se observa que el 76,67 % (23) contestó que su empresa si pudiera mejorar si contaría con un planeamiento de auditoría, mientras que el 23,33 % (7) indica que no pudiera mejorar.

Con respecto a la Variable de las Finanzas

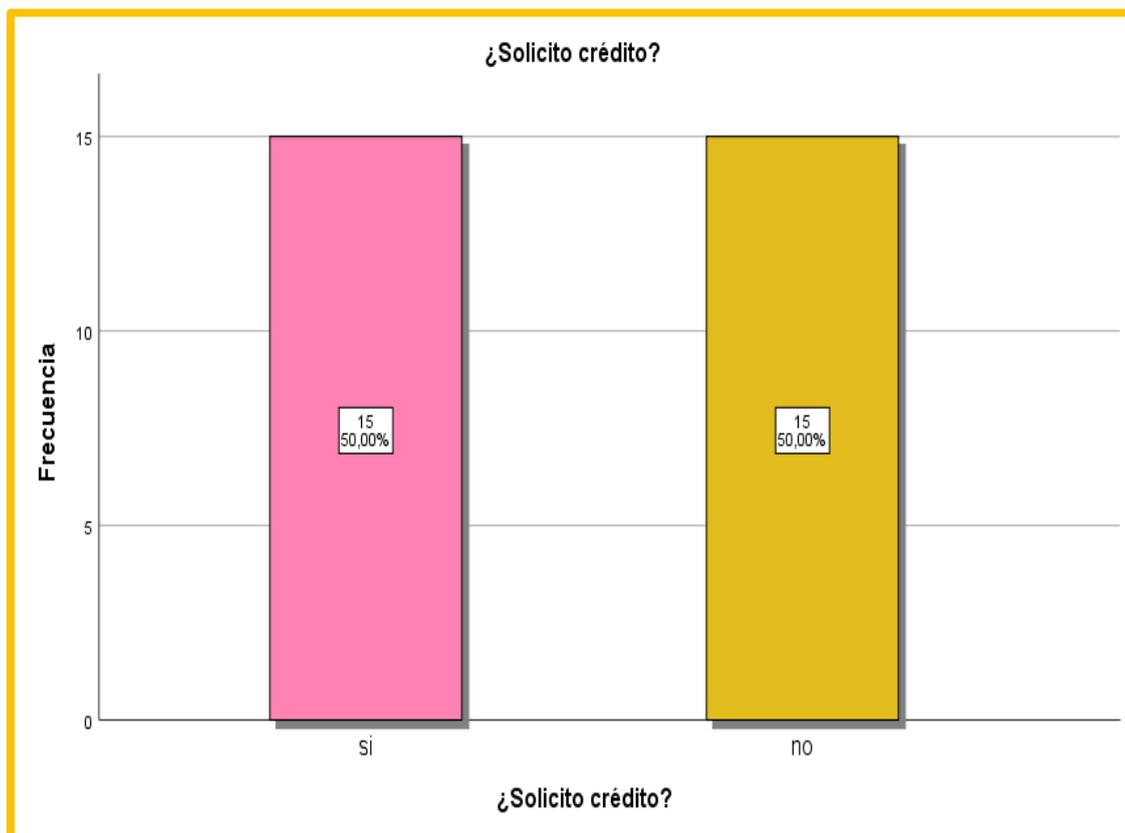
TABLA N^a 23

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

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

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N^a 23



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N° 23 se observa que el 50 % (15) si solicito crédito, mientras que el otro 50 % (15) indica que no solicitaron crédito.

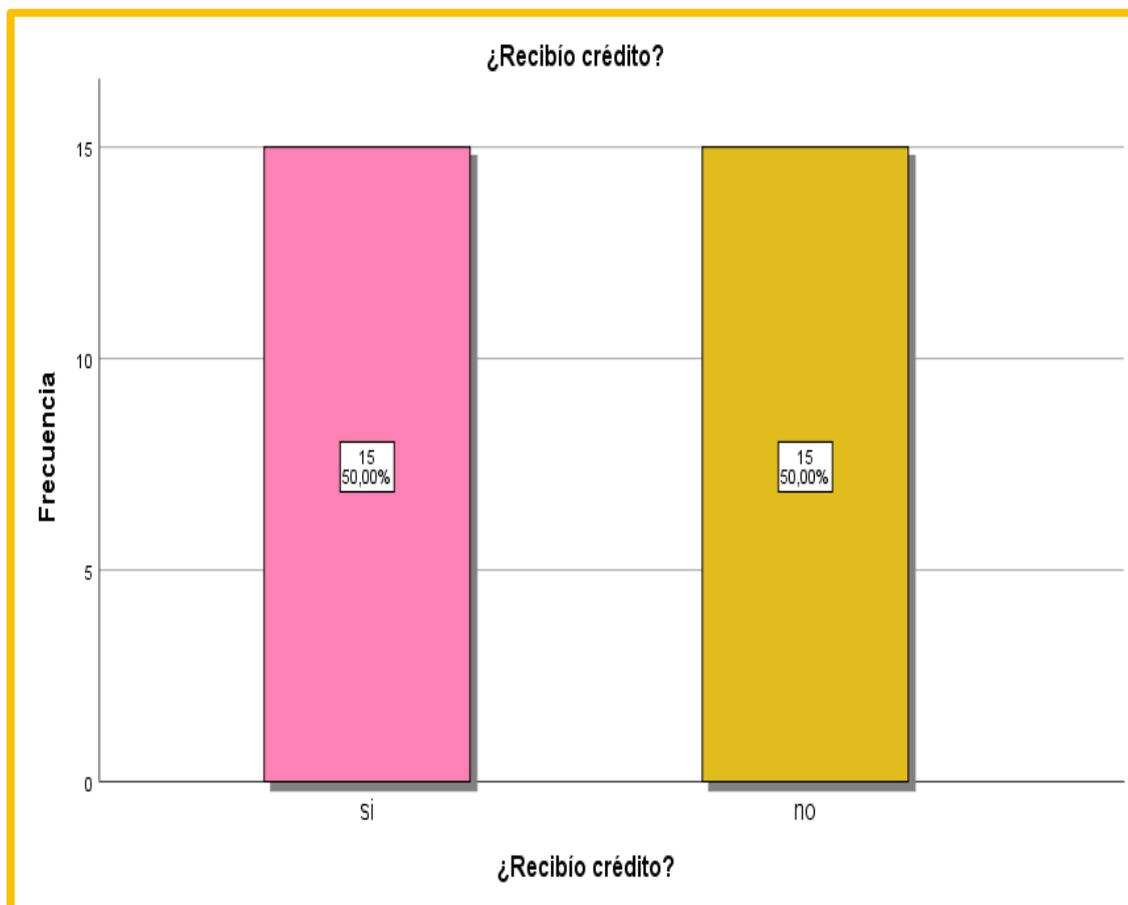
TABLA N° 24

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

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

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 24



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N° 24 se observa que el 50 % (15) si recibió crédito, mientras que el otro 50 % (15) indica que no recibió crédito.

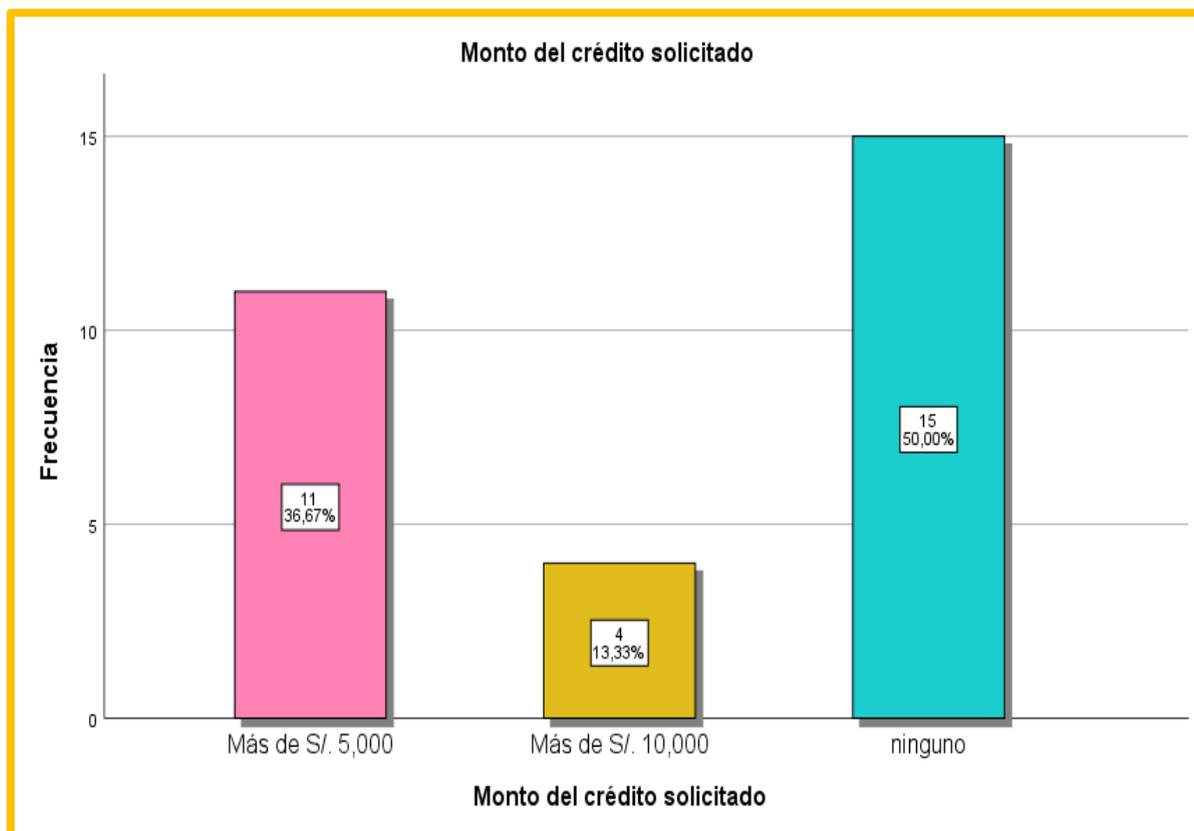
TABLA N° 25

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

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

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 25



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N° 25 se observa que el 50 % (15) no solicito ningún monto de crédito, mientras que el 36,67 % (11) solicito más de S/. 5,000, y el 13,33% (4) solicito más de S/. 10,000.

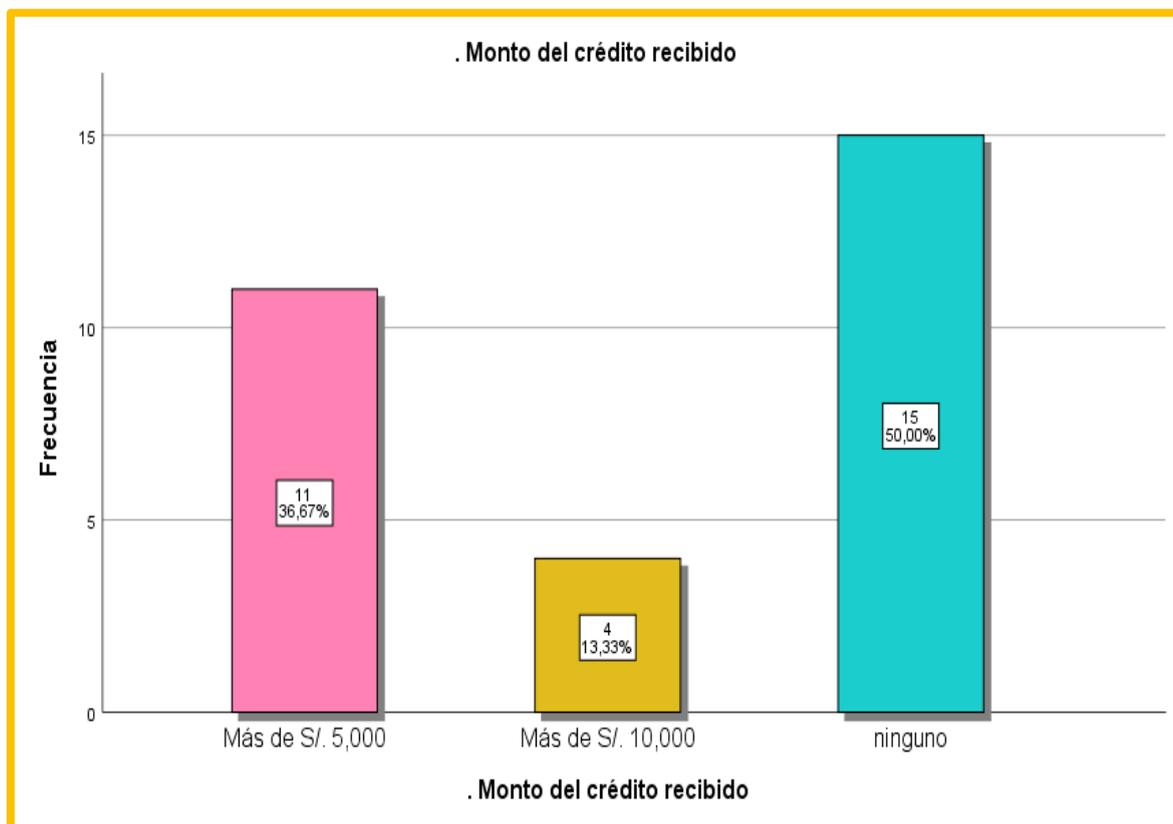
TABLA N° 26

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

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

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 26



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N° 26 se observa que el 50 % (15) no recibió ningún monto de crédito, mientras que el 36,67 % (11) recibió más de S/. 5,000, y el 13,33% (4) recibió más de S/. 10,000.

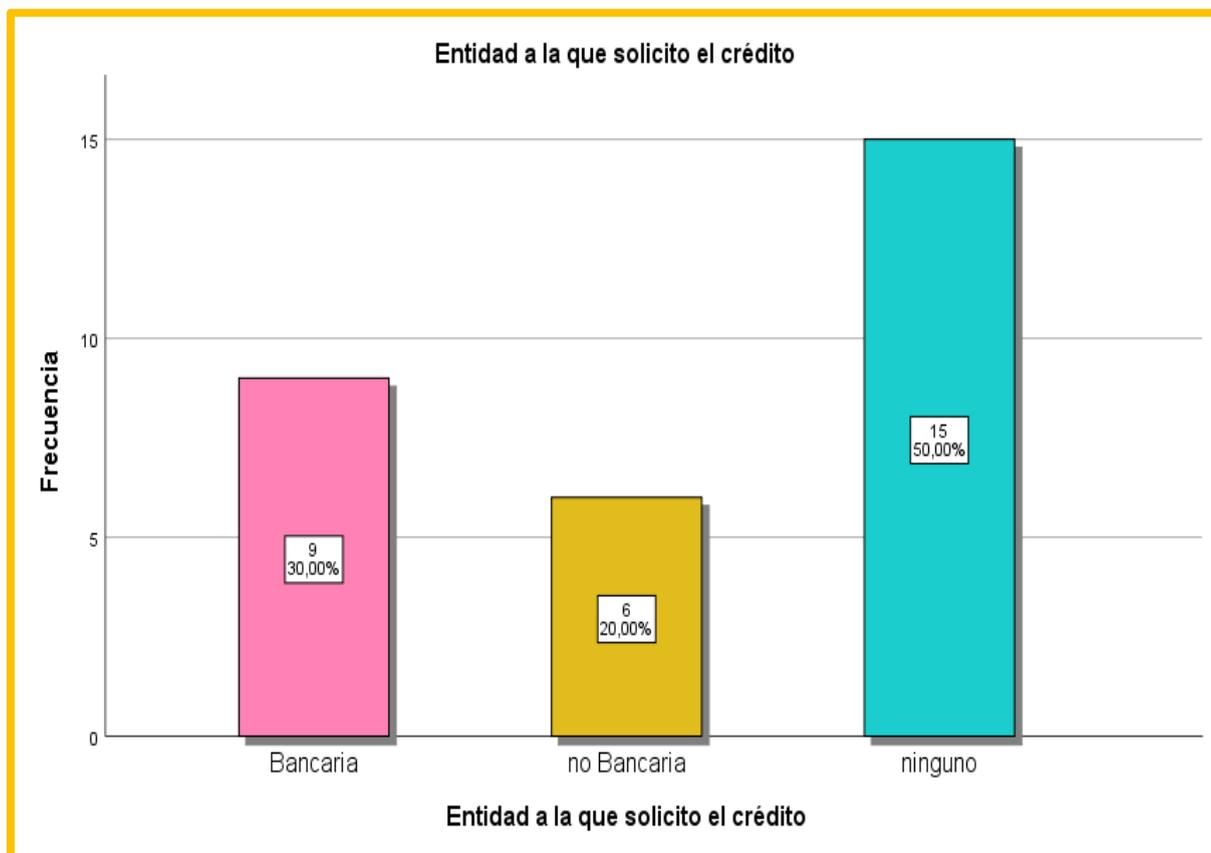
TABLA N° 27

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

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

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 27



Interpretación: De acuerdo a la tabla y gráfico N° 27 se observa que el 50% (15) no solicitó crédito a ninguna entidad, mientras que el 30% (9) indica que solicitó a una entidad bancaria, y el 20% (6) solicitó a una entidad no bancaria.

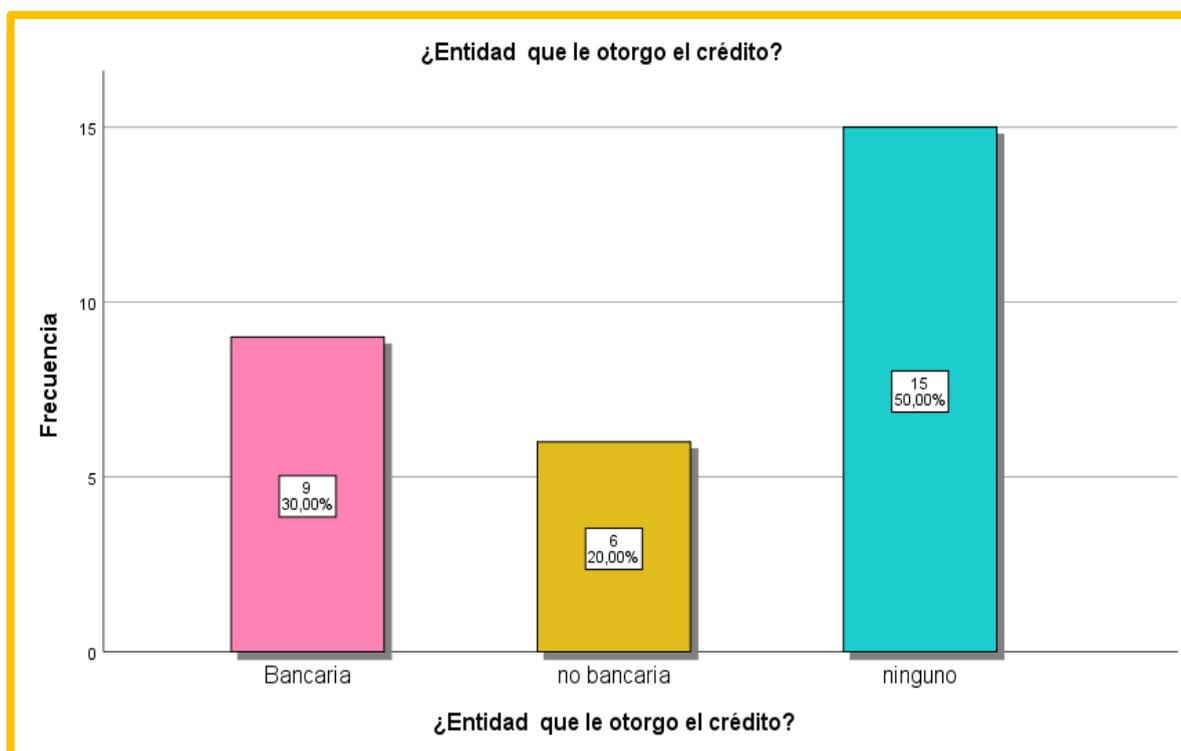
FIGURA N° 28

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

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

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 28



Interpretación: De acuerdo a la tabla y gráfico N° 28 se observa que el 50% (15) no recibió crédito a ninguna entidad, mientras que el 30% (9) indica que recibió de una entidad bancaria, y el 20 % (6) recibió de una entidad no bancaria.

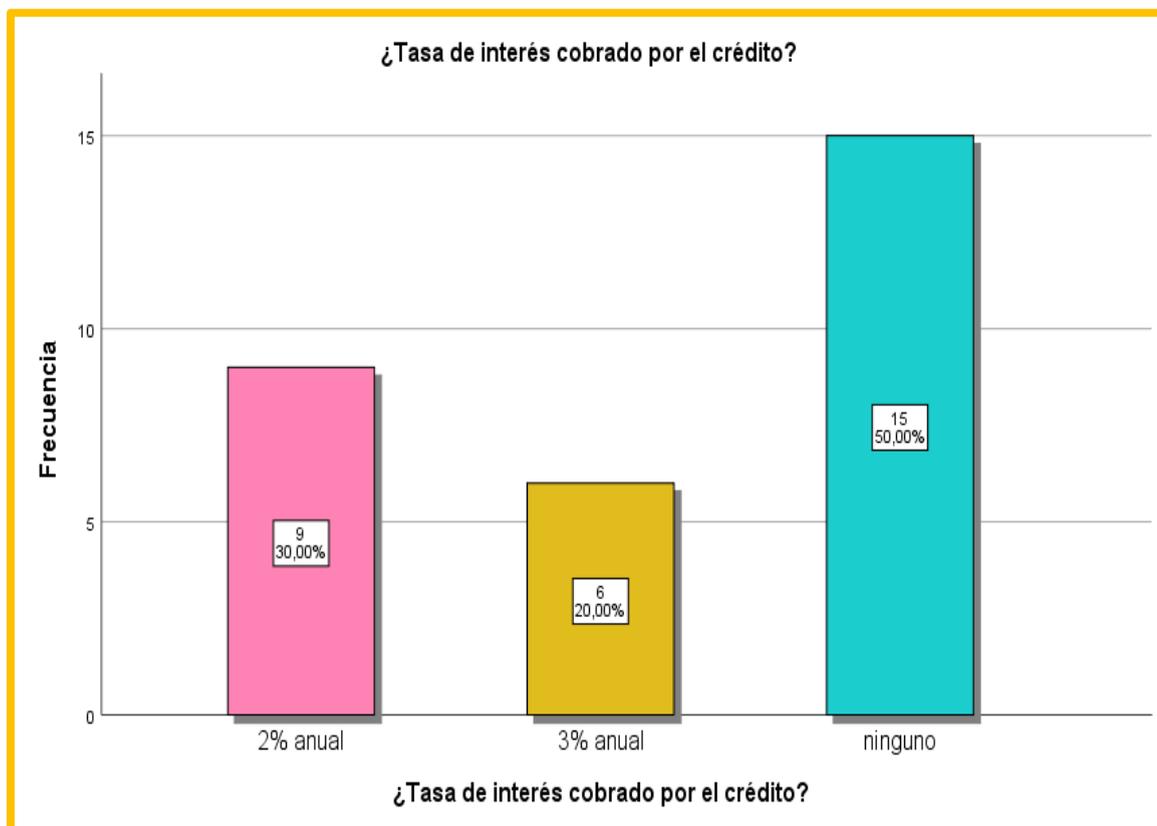
TABLA N° 29

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	2% anual	9	30,0
	3% anual	6	20,0
	ninguno	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 29



Interpretación: De acuerdo a la Tabla y gráfico n° 29 se observa que el 50 % (15) no pago ninguna tasa de interés, mientras que el 30% (9) pago 2 % anual y el 20 % (6) pago el 3 % anual.

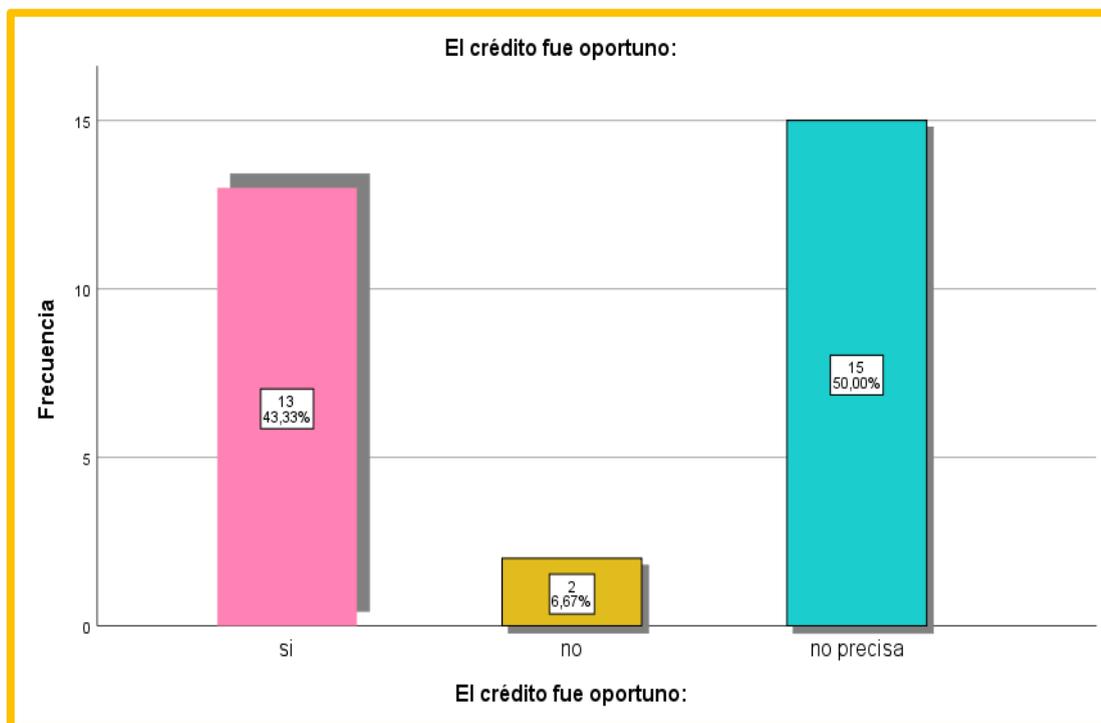
TABLA N° 30

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

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

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 30



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N^a 30 se observa que el 50 % (15) no precisa si el crédito fue oportuno, el 43,33 % (13) indica que, si fue oportuno, y el 6,67 % (2) nos dicen que no fue oportuno.

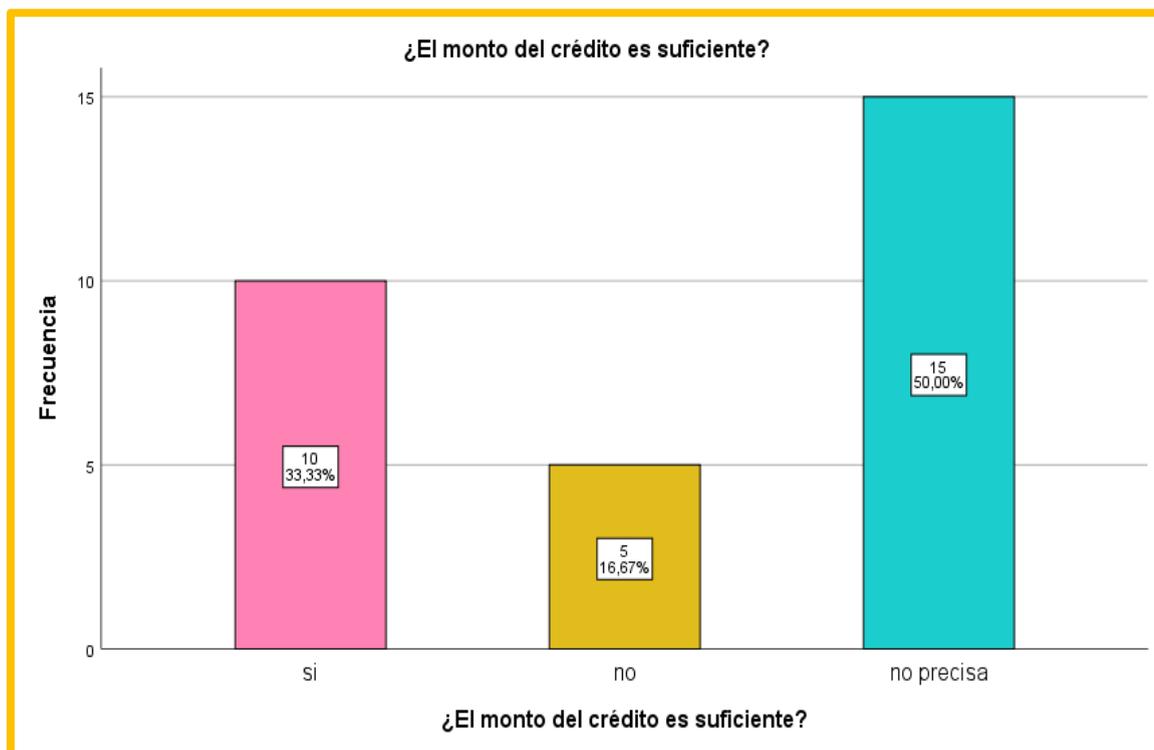
TABLA N^a 31

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

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

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N^a 31



Interpretación: De acuerdo a la tabla y grafico N° 31 se observa que el 50% (15) no precisa si el monto del crédito fue suficiente, mientras que el 33,33 % (10) indica que si fue suficiente y el 16,67 % (5) dice que no fue suficiente.

Con respecto a la variable de la rentabilidad.

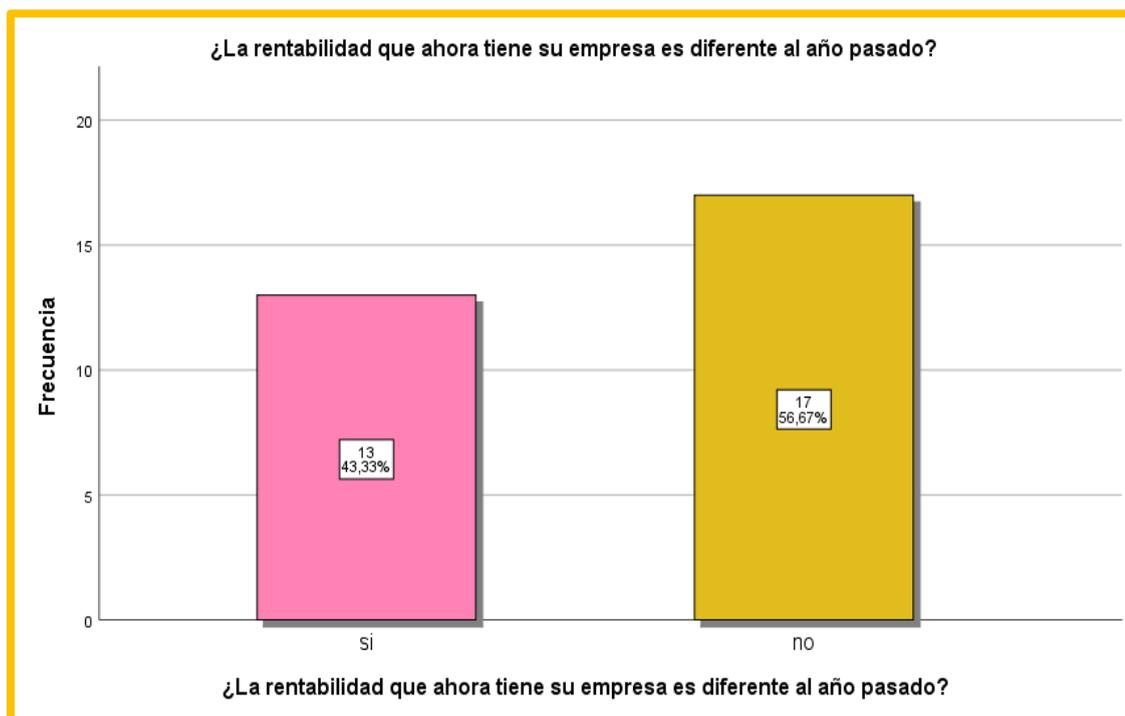
TABLA N° 32

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

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

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 32



Interpretación: De acuerdo a la Tabla y figura N° 32 se observa que el 56,67 % (17) dice que la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado, mientras que el 43,33 % (13) indica que si es diferente.

TABLA N° 33

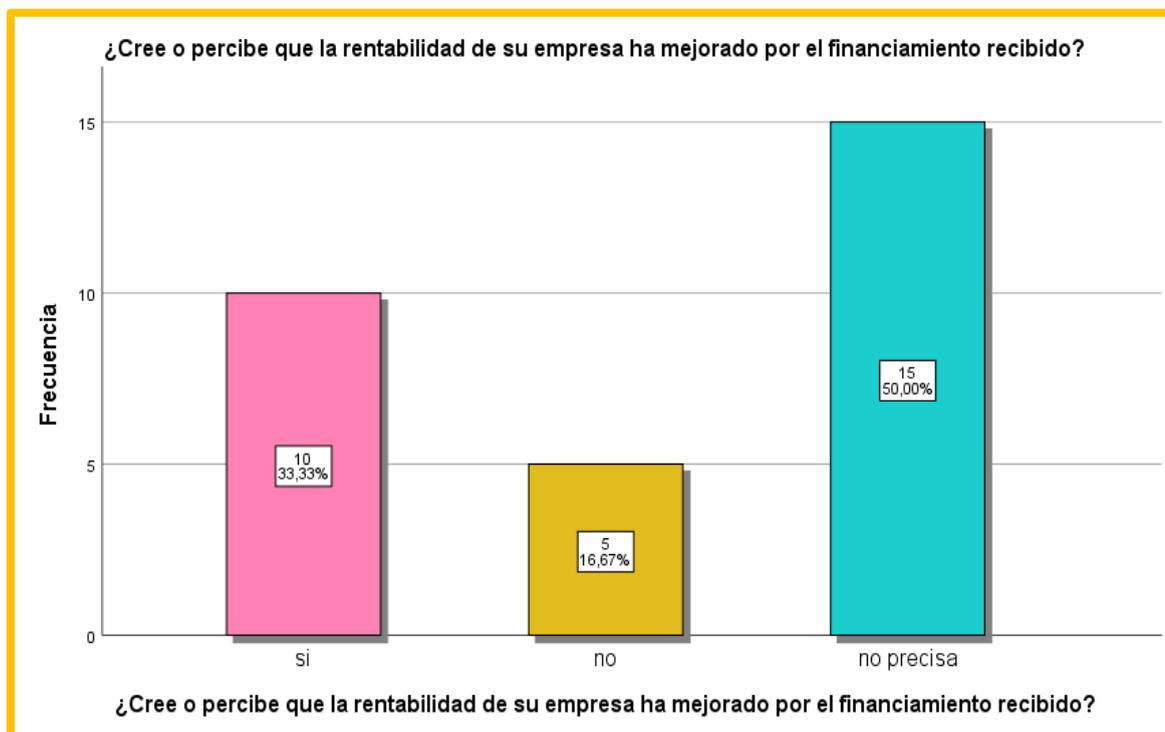
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay 2021”.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	10	33,3
	no	5	16,7
	no precisa	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 33



Interpretación: De acuerdo a la tabla y gráfico N° 33 se observa que el 50 % (15) de los encuestados no precisa si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, mientras que el 33,33 % (10) indica que si mejoró y el 16,67 % (5) dicen que no mejoró.

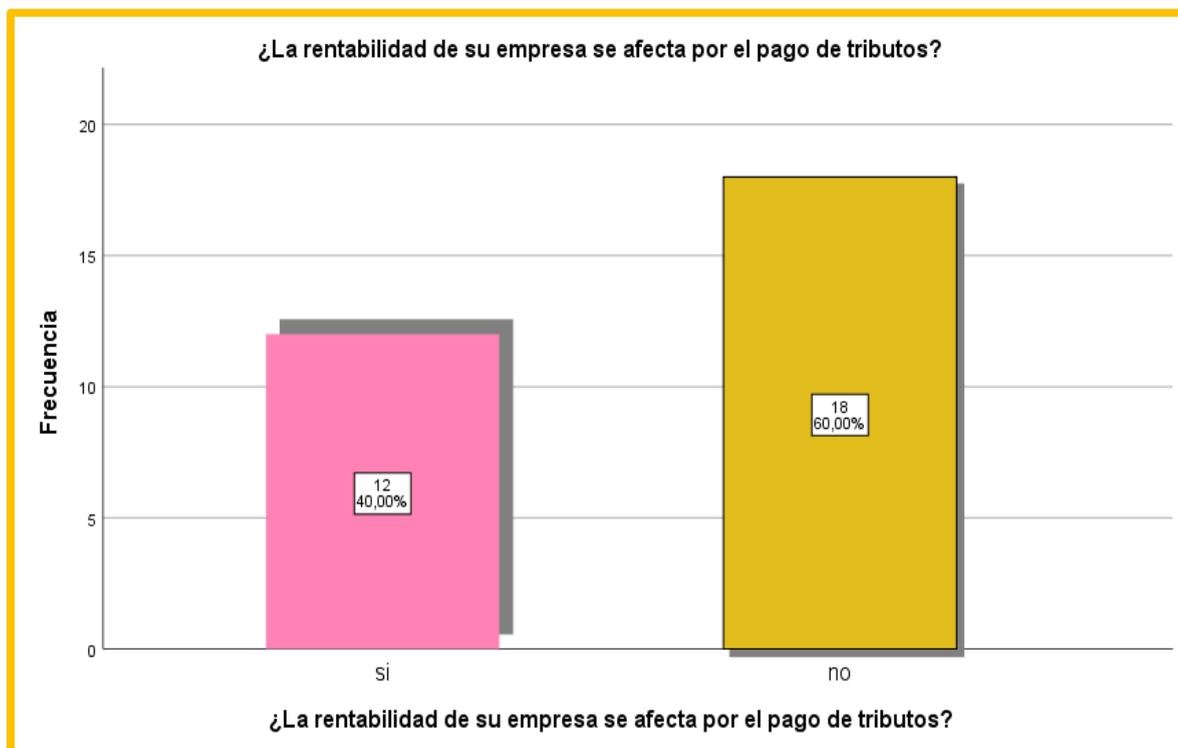
TABLA N° 34

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

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

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N° 34



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N^a 34 se observa que el 60 % (18) de los encuestados dice que la rentabilidad en su empresa no se afecta por el pago de tributos, y el 40 % (12) indica que si se afecta.

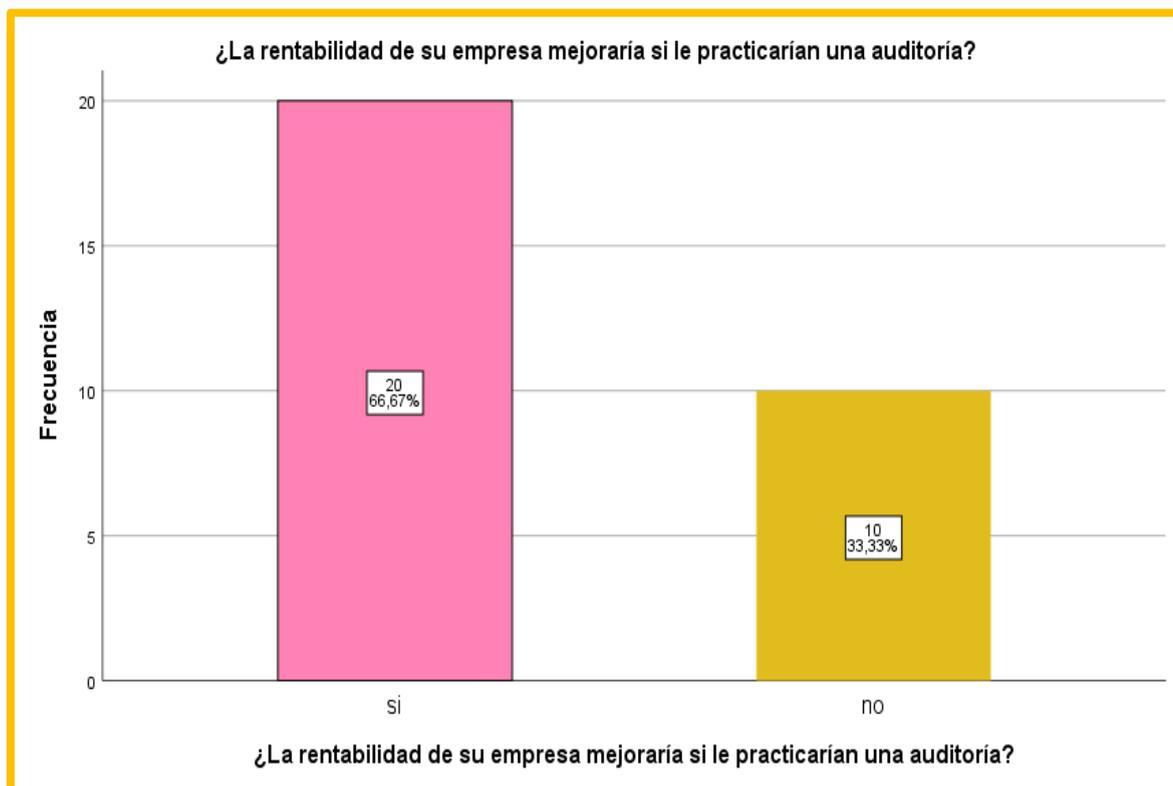
TABLA N^a 35

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

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

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N^a 35



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

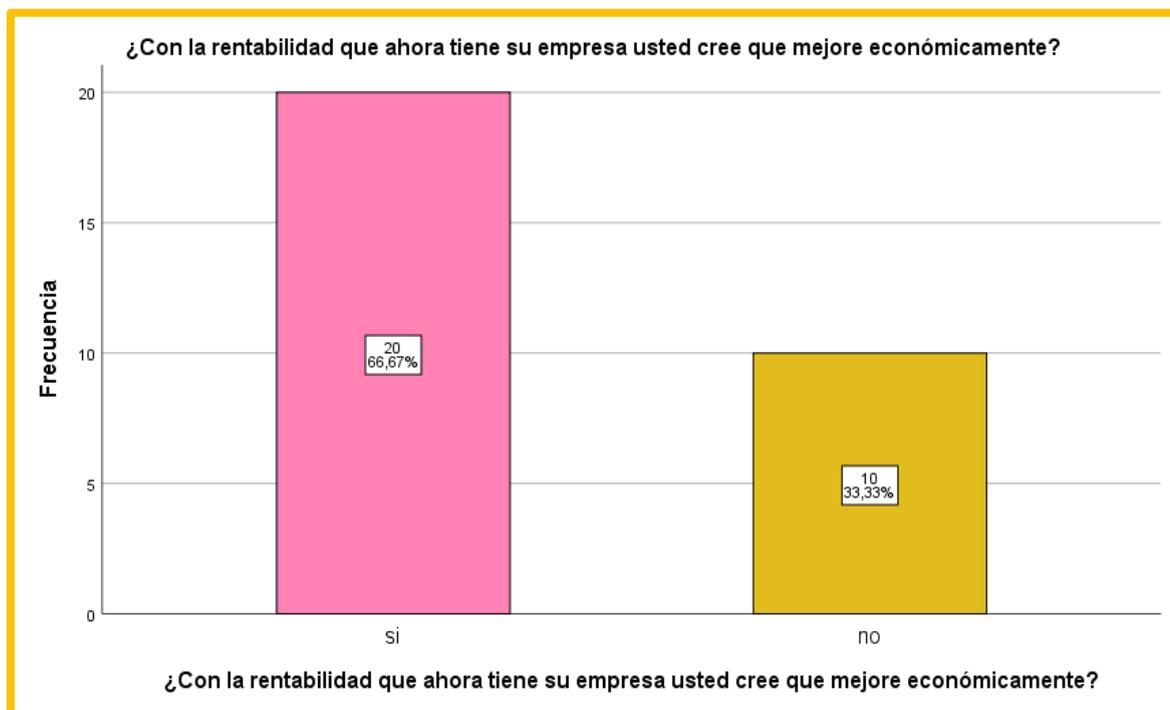
TABLA N^a 36

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

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

Fuente: Encuestas realizadas a los representantes de las Mypes estudiadas.

FIGURA N^a 36



Interpretación: De acuerdo a la tabla y figura N^a36 se observa que el 66,67 % (20) contestó que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorara económicamente, mientras que el 33,33% (10) indica que no cree que mejorara.

X. CONCLUSIONES

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

- El 60 % (18) de los representantes de las mypes tienen de 30 a 50 años de edad. (ver tabla 01)
- El 76,67% (23) de los representantes de las mypes son mujeres (ver tabla 02)
- El 36,70 % (11) de los representantes de las mypes tienen secundaria completa (ver tabla N^a03)

De acuerdo al perfil de las Mypes

- El 40 % (12) tiene de 2 a 10 años de antigüedad, mientras que el 40% (12) tienen de 1 a 5 años (ver tabla N^a 04)

De acuerdo a la variable de auditoría.

- El 63,33 % (19) de los encuestados dicen que no conocen algo referente a la auditoría (ver tabla N^a05)
- El 63,33 % (19) de los representantes de las mypes si desean que les practiquen una auditoría (ver tabla N^a 06)
- El 53,33 % (16) indican que acudirían a una sociedad de auditoría para que les realicen una auditoría (ver tabla N^a 07)
- El 40 % (12) no precisa cuando acudirían o se realizarían una auditoría (ver tabla N^a 08)
- El 76,67 % (23) de los encuestados indican que su empresa **si** mejoraría si les practicarían una auditoría (ver tabla N^a 09)
- El 86,67 % (26) no precisan que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas (ver tabla N^a 10)
- El 90 % (27) si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría (ver tabla N^a 11)
- El 93,33 % (28) no precisa que la auditoría en su empresa ha mejorado con respecto a la rentabilidad (ver tabla N^a 12)

De acuerdo a la Variable de la Tributación

- El 80 % (24) dice que si se siente satisfecho en la atención que les brindan funcionarios de la Sunat (ver tabla N^a 13)
- El 60 % (18) si revisan sus libros y documentos de contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Sunat (ver tabla N^a 14)
- El 56,67 % (17) dice que, si cuentan con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos (ver tabla N^a 15)

- El 80 % (24) indican que sus libros de contabilidad si estan al día (ver tabla Nª 16)
- El 76,67 % (23) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (ver tabla Nª 17)
- El 83,33 % (25) indican que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Sunat (ver tabla Nª18)
- El 60% (18) no precisa si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos (ver tabla Nª 19)
- El 76,67% (23) dice que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa (ver tabla Nª 20)
- El 63,33 % (19) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos (ver tabla Nª 21)
- El 76,67 % (23) contesto que su empresa si pudiera mejorar si contaría con un planeamiento de auditoría (ver tabla Nª 22)

De acuerdo a la Variable de las Finanzas

- El 50 % (15) si solicito crédito, mientras que el otro 50 % (15) indica que no solicitaron crédito. (ver tabla Nª 23)
- El 50 % (15) si recibió crédito, mientras que el otro 50 % (15) indica que no recibió crédito. (ver tabla Nª 24)
- El 50 % (15) no solicito ningún monto de crédito (ver tabla Nª 25)
- El 50 % (15) no recibió ningún monto de crédito (ver tabla Nª 26)
- El 50% (15) no solicito crédito a ninguna entidad (ver tabla Nª 27)
- El 50% (15) no recibió crédito a ninguna entidad (ver tabla Nª 28)

- El 50 % (15) no pago ninguna tasa de interés (ver tabla Nª 29)
- El 50 % (15) no precisa si el crédito fue oportuno (ver tabla Nª 30)
- El 50% (15) no precisa si el monto del crédito fue suficiente (ver tabla Nª 31)

Con respecto a la variable de la rentabilidad.

- El 56,67 % (17) dice que la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado (ver tabla Nª 32)
- El 50 % (15) de los encuestados no precisa si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido (ver tabla Nª 33)
- El 60 % (18) de los encuestados dice que la rentabilidad en su empresa no se afecta por el pago de tributos (ver tabla Nª 34)
- El 66,67 % (20) dijeron que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría (ver tabla Nª 35)
- El 66,67 % (20) contestó que la con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorara económicamente (ver tabla Nª 36)

XI. RECOMENDACIONES

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

- Se recomienda que más jóvenes sigan emprendiendo en el rubro de compra y venta de regalos, toda vez que en los resultados observo que la mayoría son jóvenes.
- Se recomienda que las mujeres sigan emprendiendo en este rubro, así también recomendamos a los varones a invertir en este tipo de negocios.
- De acuerdo a mis resultados veo, que la mayoría de los representantes legales tienen solo secundaria completa, por lo que recomiendo que puedan

estudiar carreras afines a la administración y/o contabilidad para poder llevar mejor el control y manejo de sus microempresas.

De acuerdo al perfil de las Mypes

- Es recomendable que estas microempresas sigan perseverando en este rubro, ya que en la actualidad tiene mucha acogida, para así lograr permanecer en el mercado por muchos años más.

De acuerdo a la variable de auditoría.

- La mayoría de las mypes no conocen algo referente a la auditoría, por lo que recomiendo que puedan buscar información de los beneficios que les traería implementarla en sus negocios.
- Recomiendo también a las mypes encuestadas que se practiquen una auditoría.
- Recomiendo también a las mypes acudir a las sociedades de auditoría cuando deseen realizarlo.
- Recomiendo también a las mypes que acudan en un tiempo más cercano para que se realicen una auditoría.
- Recomiendo también que se realicen una auditoría, ya que la mayoría contesto que, si mejoraría sus empresas si lo harían, tanto en las finanzas como en la rentabilidad.
- Recomiendo también que las autoridades competentes puedan realizar capacitaciones para que los microempresarios puedan obtener información en cuanto a auditoría se refiere.

De acuerdo a la Variable de la Tributación

- La mayoría está satisfecho en la atención que les brindan funcionarios de la Sunat, en ese sentido recomiendo que sigan acudiendo a dicha entidad para realizar sus consultas.
- Se recomienda que continúen manteniendo al día sus libros y documentos contables para estar preparados ante una posible fiscalización de la Sunat.
- Se recomienda que sigan manteniendo al personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- Recomiendo también mantener sus libros de contabilidad al día.
- Recomiendo que continúen presentando y declarando sus declaraciones mensuales a tiempo.
- Recomiendo también que, continúen pagando sus tributos que declaran a la Sunat.
- La mayoría no precisa si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, por lo que recomiendo que lo hagan para llevar un mejor control de los mismos.
- Ya que la mayoría si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, recomiendo no cometan infracciones para no adquirir las sanciones por parte de la Sunat.
- Recomiendo que sigan teniendo esa buena motivación para cumplir con el pago de sus tributos.
- Ya que la mayoría contesto que su empresa si pudiera mejorar si contaría con un planeamiento de auditoría, recomiendo puedan contar con uno dentro de sus negocios y asi poder llevar un buen control del mismo.

De acuerdo a la Variable de las Finanzas

- En los resultados de la Variable de las finanzas se observa que la mitad de los microempresarios si solicito y la otra mitad no, por ello recomiendo que puedan adquirir un crédito para así poder tener un historial crediticio para que cuando necesiten realmente obtenerlo sea más fácil el acceso a ellos.
- También recomiendo que puedan adquirir montos razonables que sean necesarios para asi no afectar a las finanzas de sus microempresas.
- Es recomendable adquirir créditos de entidades bancarias y asi poder tener credibilidad ante la banca del país.
- Se recomienda que las tasas de interés sean las más convenientes sin afectar a la rentabilidad de las microempresas.

Con respecto a la variable de la rentabilidad.

- Recomiendo a los microempresarios tomar las mejores decisiones para que la rentabilidad de sus empresas pueda mejorar cada año.
- Así mismo se recomienda que al momento de recibir financiamiento sean los más convenientes para la empresa y así puedan tener una rentabilidad óptima.
- Se recomienda también seguir cumpliendo con el pago de sus tributos ya que estas contestaron que no afectan a su rentabilidad.
- Recomiendo también que se practiquen una auditoría para así mejorar su rentabilidad.

XII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

Referencias bibliográficas

Alva T., Y. S. (2021), en su tesis “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio,, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021” recuperado desde:
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/21402>

Angulo (2016), Incidencia del financiamiento, la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro boticas del distrito de Manantay, 2016

Castro Blacio, M. (2011). Diagnóstico del sistema contable de la empresa Decorceramica Cía. Ltda., de Machala y propuesta de un sistema permanente de auditoría contable y tributaria (tesis de pregrado). UTMACH, Unidad Académica de Ciencias Empresariales, Machala, Ecuador.

ComexPerú / Publicado en Agosto 21, 2020 / Semanario 1039 – Actualidad.

Chacón C., J.C. (2020), en su tesis “Acceso al financiamiento y reactivación económica del sector hotelero, por implicancias del COVID-19, en la ciudad de Huánuco – 2020” recuperado desde:
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/19034>

Chenet (2018), en su tesis “Influencia de la auditoría contable interna en las finanzas de la empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra”. UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS. Recuperado:
ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/

Escobedo, M. (2020). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de agregados del distrito de Manantay, 2020 [Tesis, Universidad Católica los

Ángeles de Chimbote].

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18194>

García, L. (2018). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agropecuario, rubro ganadería del distrito de Nueva Requena, 2018 [Tesis, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5179>

Gutiérrez B., F.M. (2020), en su tesis titulada: “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2020”

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11042>

Lara (2019), en su tesis titulada: “Influencia de las fuentes de financiamiento para mejorar la rentabilidad y la liquidez de las mypes comerciales en el distrito de Chepén – 2017. <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/11933>

Larrea, R. (2021). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro golocentros del distrito de Callería, 2019 [Tesis, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/22283>

Lillo.P; J.A. Economista, M.B.A., P.hD (c). Jefe del Laboratorio de Finanzas e Inversiones de la USIL, Finance and Investment Lab – FILAB.

Mariño Cajo, Z. S. (2016) El análisis financiero y su incidencia en la toma de decisiones gerenciales de la empresa Austroelectric S.A., de la ciudad de Machala (Tesis de Grado) UTMACH, Unidad Académica de Ciencias Empresariales, Machala, Ecuador.

- Monsalve, G. (2020). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro centro de estéticas del distrito de Callería, 2018 [Tesis, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18329>
- Montes C., J.J.; Soto LL.,J.A. (2015), en su tesis que titularon: “El Sistema Tributario Nacional Y Su Implicancia En La Conciencia Tributaria De Las Micros y Pequeñas Empresas De La Provincia De Huancayo 2015”
<http://hdl.handle.net/20.500.12894/1619>
- Panduro R, D. B. (2020), en su tesis de título: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencia de viajes del distrito de Callería, 2020.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13615>
- Quispe Fernández, Gabith Miriam, Arellano Cepeda, Otto Eulogio, & Ayaviri Nina, Dante. (2016). Application of the Audit in Ecuador's MyPEs: A study of the demand. *Revista de Investigaciones Altoandinas*, 18(4), 483-496.
<https://dx.doi.org/10.18271/ria.2016.241>
- Rojas, J. (2021). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020 [Tesis, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote].
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/19576>
- Rogel Procel, G. J. (2016) Las obligaciones tributarias y su efecto en el resultado de la empresa Multiservicio R&P de propiedad del Sr. Angel Rodrigo Pizarro

Huanca de la ciudad de Machala, año 2012 (Tesis de Grado) UTMACH, Unidad Académica de Ciencias Empresariales, Machala, Ecuador.

Tapullima, J. (2021). Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019 [Tesis, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/22315>

Torres Gallardo, K. K. (2016) Diagnóstico de las obligaciones tributarias de la empresa comercializadora Javier Ajila S.A. de la Ciudad de Santa Rosa, y propuesta de su planificación tributaria. (Tesis de Grado) UTMACH, Unidad Académica de Ciencias Empresariales, Machala, Ecuador.

Torres, K. (2020). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020 [Tesis, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18456>

Vidal CH, G.R. (2017), “Auditoria interna y su influencia en la gestión económica y financiera de las empresas industriales en el distrito de Santa Anita, en el año 2016” https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/3097/vidal_cgr.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Zavala. V., R. G. (2017), en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento, competitividad y formalización de las mypes del sector turismo – rubro hotelería del distrito de Cabanaconde, provincia de Caylloma, región Arequipa, periodo 2014 – 2015. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/408>

8.3 DECLARACION JURADA DE ARTICULO CIENTIFICO

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

Yo, Berita Isabel Mathews Fernández, identificado con DNI N° 41720964, 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 regalos del distrito de Manantay, 2021”

Declaro bajo juramento:

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

Manantay, agosto de 2021

.....
Berita Isabel Mathews Fernández
DNI N° 41720964

8.4 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

Cronograma de Actividades	SEMANAS	Junio-21	Julio-21				Agosto-21				Setiembre 2021				Octubre 2021	
		4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2
Asesoramiento del docente Taller de Investigación	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Exposición Línea de Investigación	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Determinación del sector y rubro a estudiar.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Título del proyecto de investigación.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Elaboración de Planteamiento de la investigación.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Elaboración del Marco Teórico y conceptual.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Elaboración de Metodología de la investigación.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Presentación del Proyecto de Investigación.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Revisión turnitin y aprobación Proyecto de Investigación	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Elaboración de Encuestas, tabulación, gráficos.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Discusión de resultados, conclusiones y recomendaciones	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Revisión de referencias bibliográficas, APA.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Presentación del informe final de investigación.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Revisión turnitin Informe Final	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Revisión del Jurado y aprobación Participación Pre banca	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Elaboración de artículo científico, diapositivas, correctores	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Pre banca y sustentación del informe final.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Cierre de Taller	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															

Diseño: Mathews Fernández, Berita Isabel (2021)

LEYENDA	PROGRAMADO	
	EJECUTADO	

8.5 PRESUPUESTO

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Suministros (*)	20.00		20.00
• Impresiones	150.00		150.00
• Fotocopias	50.00		50.00
• Empastado	70.00		70.00
• Papel bond A-4 (500 hojas)	24.00		24.00
• Lapiceros	3.00		3.00
Servicios			317.00
• Uso de Turnitin	100.00	2	100.00
• Pago de Matricula Taller	300.00		300.00
• Pago mensualidad de Taller	675.00	4	2,700.00
Sub total			3,100.00
Gastos de viaje			
• Pasajes para recolectar información	50.00		50.00
Sub total			50.00
Total de presupuesto desembolsable			3,467.00
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% ó Número	Total (S/.)
Servicios			
• Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30.00	4	120.00
• Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00
• Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40.00	4	160.00
• Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00	1	50.00
Sub total			400.00
Recurso humano			
• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
Sub total			252.00
Total de presupuesto no desembolsable			652.00
Total (S/.)			1,052.00

8.6 ESTADÍSTICAS DE FIABILIDAD

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,904	,908	36

Estadísticas de elemento			
	Media	Desv. Desviación	N
Edad del representante legal de la empresa	2,07	,640	30
Sexo de los representantes legales	1,77	,430	30
Grado de instrucción	2,30	1,179	30
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1,80	,761	30
¿Conoce algo referente a la auditoría?	1,63	,490	30
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	1,37	,490	30
¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?	1,57	,679	30
¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?	2,17	,791	30
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	1,23	,430	30
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	2,80	,551	30
¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	1,10	,305	30
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?	2,90	,403	30
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?	1,20	,407	30
¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?	1,70	,915	30
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	1,43	,504	30
¿Están los libros de contabilidad al día?	1,20	,407	30
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,77	,430	30
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	1,17	,379	30
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	2,43	,774	30

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	1,23	,430	30
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,37	,490	30
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?	1,23	,430	30
¿Solicito crédito?	1,50	,509	30
¿Recibió crédito?	1,50	,509	30
Monto del crédito solicitado	2,13	,937	30
. Monto del crédito recibido	2,13	,937	30
Entidad a la que solicito el crédito	2,20	,887	30
¿Entidad que le otorgo el crédito?	2,20	,887	30
¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	2,37	1,098	30
El crédito fue oportuno:	2,07	,980	30
¿El monto del crédito es suficiente?	2,17	,913	30
¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	1,57	,504	30
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	2,17	,913	30
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	1,60	,498	30
¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	1,33	,479	30
¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	1,33	,479	30

8.7 Cuestionario y Validación

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

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

RIOJ TIPTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3 Profesión : ALIANCIADA EN EDUCACIÓN

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

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS

1.6 Denominación del instrumento:

"Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay, 2021"

1.7 Autor del Instrumento: Mathews Fernández Berita Isabel

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Maló	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 Ríos Tipto
DOCENTE DE COMUNICACIÓN
C.M. N° 1000124593

Firma

Cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

– Instrumentos de Recolección (encuesta)

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de regalos 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): Berita Isabel Mathews Fernández. Fecha:/...../2021

Razón Social:.....RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

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

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. () Incompleta ()

Superior no universitaria completa () Incompleta ()

Superior universitaria Completa () Incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

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

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

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

Sociedad de 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 ()

Manantay, Julio de 2021

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIAZ PANDURO
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL
- 1.3. Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAVALI
- 1.5. Cargo que desempeña: DOCENTE EN LA UNU

1.6 Denominación del instrumento:

"Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay, 2021"

1.7 Autor del instrumento: Mathews Fernández Berita Isabel

B. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

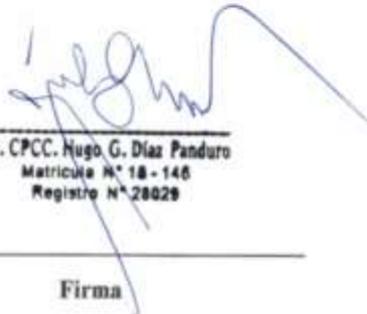
3.2. Opinión: _____

FAVORABLE

DEBE MEJORAR _____

NO FAVORABLE _____

3.3. Observaciones: VIABLE PARA SU APLICACION


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

Firma



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

– Instrumentos de Recolección (encuesta)

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de regalos 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): Berita Isabel Mathews Fernández Fecha:/...../2021

Razón Social:.....RUC N°.....

II. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

2.1 Edad del representante legal de la empresa:

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

1.5 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. () Incompleta ()

Superior no universitaria completa () Incompleta ()

Superior universitaria Completa () Incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

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

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

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

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

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

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

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

Si () No ()

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

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

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

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

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

Administración Tributaria? Si () No ()

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

V. DE LAS FINANZAS

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si () No ()
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si () No ()
- 5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 ()
Ninguno ()
- 5.4. Monto del crédito recibido
Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 () Ninguno ()
- 5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

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

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

VI. DE LA RENTABILIDAD

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

Si () No ()

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

recibido? Si () No ()

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

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

Si () No ()

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

económicamente? Si () No ()

Manantay, Julio de 2021

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tudy
Lopez Pantoja
- 1.2. Grado Académico : Doctor en Derecho
- 1.3. Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali
- 1.5. Cargo que desempeña : Docente

1.6 Denominación del instrumento:

"Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de regalos del distrito de Manantay, 2021"

1.7 Autor del instrumento: Mathews Fernández Berita Isabel

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	1	2	3	4	5
		Muy Malo	Mal	Regular	Bueno	Muy Bueno
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				

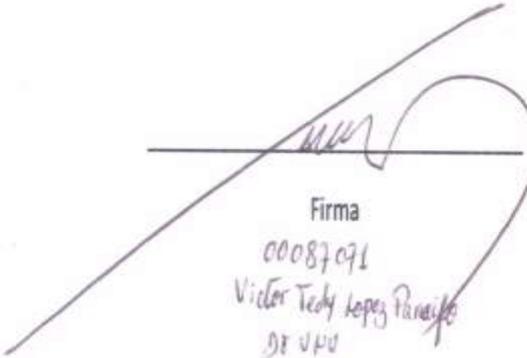
III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____
Viable para su aplicación


Firma
00087076
Victor Tedy Lopez Paraiso
DT UPA



**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 regalos 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): Berita Isabel Mathews Fernández Fecha:/...../2021

Razón Social:.....RUC N°.....

III. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

3.1 Edad del representante legal de la empresa:

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

1.7 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. () Incompleta ()

Superior no universitaria completa () Incompleta ()

Superior universitaria Completa () Incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

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

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

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

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

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

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

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

Si () No ()

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

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

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

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

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

Administración Tributaria? Si () No ()

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

V. DE LAS FINANZAS

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si () No ()
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si () No ()
- 5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 ()
Ninguno ()
- 5.4. Monto del crédito recibido
Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 () Ninguno ()
- 5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

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

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

VI. DE LA RENTABILIDAD

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

Si () No ()

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

recibido? Si () No ()

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

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

Si () No ()

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

económicamente? Si () No ()

Manantay, Julio de 2021

8.8 Base de datos

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

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
25	VAR00025	Númérico	28	0	Monto del crédi.	(1, Más de	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
26	VAR00026	Númérico	20	0	Monto del cré.	(1, Más de	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
27	VAR00027	Númérico	36	0	Entidad a la que	(1, Bancaria)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
28	VAR00028	Númérico	35	0	¿Entidad que l	(1, Bancaria)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
29	VAR00029	Númérico	40	0	¿Tasa de interés	(1, 2% anual)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
30	VAR00030	Númérico	25	0	El crédito fue s.	(1, sí)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
31	VAR00031	Númérico	37	0	¿El monto del	(1, sí)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
32	VAR00032	Númérico	40	0	¿La rentabild	(1, sí)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
33	VAR00033	Númérico	40	0	¿Cree o percib	(1, sí)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
34	VAR00034	Númérico	40	0	¿La rentabild	(1, sí)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
35	VAR00035	Númérico	40	0	¿La rentabild	(1, sí)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
36	VAR00036	Númérico	40	0	¿Con la rentab	(1, sí)	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
37											
38											
39											
40											
41											
42											
43											
44											
45											
46											
47											
48											
49											