



**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
multiservicios del distrito de Manantay, 2021”

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

AUTOR

Bach. Paredes Huancho, Milagritos
Código ORCID: 0000-0002-3853-1857

ASESOR

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

PUCALLPA – PERÚ

2021

1. Título de la Tesis:

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

2. Equipo de Trabajo

AUTOR

Bach. Paredes Huancho, Milagritos
Código ORCID:0000-0002-3853-1857

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

ASESOR

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

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

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando
ORCID: 0000-0003-3776-2490
Presidente

Baila Gemin, Juan Marco
ORCID: 0000-0002-0762-4057

Miembro

Yépez Pretel Nidia Erlinda
ORCID: 0000-0001-6732-7890

Miembro

3. Hoja y firma de jurado y asesor

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Presidente

Mgtr. Baila Gemin, Juan Marco

Código ORCID N° 0000-0002-0762-4057

Miembro

Mgtr. Yépez Pretel Nidia Erlinda

Código ORCID N° 0000-0001-6732-7890

Miembro

Mgtr. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

Asesor

4. Agradecimiento y dedicatoria

AGRADECIMIENTO

A Dios quien me ha dado la fortaleza, la vida y guiar mis pasos día a día y a la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, por haberme permitido formarme en ella.

A mi asesor Mg. C.P.C.P Romel Arévalo Pérez, por haberme brindado su apoyo y motivación, gracias él logré seguir adelante con este proyecto, siempre guiándome en cada una de las pautas y también a las demás personas que han sido participes en esta culminación de mi tesis.

DEDICATORIA

Dedico de manera especial a dios y a mis padres, por brindarme su amor, apoyo, comprensión y educación incondicional para poder seguir logrando todo lo que me proponga en esta vida.

5. Resumen y Abstract

Resumen

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal: Determinar las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro multiservicios 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 35 microempresarios, los resultados fueron: **1ª Características de los representantes de las Mypes.** En la tabla y gráfico N° 01 se observa que el 54,20 % (19) de los representantes de las Mypes tienen de 50 a 60 años de edad, en la tabla y gráfico N° 02 se observa que el 37,14 % (13) son del sexo femenino, en la tabla y gráfico N° 03 se observa que el 31,43 % (11) de los representantes de las Mypes tienen educación secundaria completa. **2ª Características de las Mypes.** En la tabla y gráfico N° 04 se observa que el 42,86 % (15) tienen una antigüedad de 1 a 5 años de antigüedad en el rubro. **3ª Características de la Auditoría.** En la tabla y gráfico N° 05 se observa que el 62,86 % (22) si conocen algo referente a la auditoría, en la tabla y gráfico N° 06 se observa que el 57,14 % (20) si desean que le practiquen una auditoría, en la tabla y gráfico N° 07, el 48,57 % (17) acudirían a una sociedad de auditoria para obtener una auditoria, en la tabla y grafico Nª 08, el 40,00% (14) acudirían en 2 meses para que le practiquen una auditoria, y el 40,00 % (14) no precisa, en la tabla y grafico Nª 09 se observa que, el 74,29 % (26) cree que su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoria, en la tabla y grafico Nª 10 se observa que, el 80,00 % (28) no precisan que la auditoria si ha mejorado en relación

a las finanzas, en la tabla y grafico N^a 11 se observa que, el 82,86 % (29) si estaría dispuesto hacer capacitado sobre auditoria, en la tabla y grafico N^a 12 se observa que, el 80 % (28) dijo que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. **4^a Características de la Tributación.** en la tabla y grafico N^a 13 se observa que, el 74,29 % (26) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 25,71 % (9) respondieron que no se sienten satisfechos, en la tabla y grafico N^a 14 se observa que, el 57,14 % (20) 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 tabla y grafico N^a 15 se observa que, el 60,00 % (21) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, en la tabla y grafico N^a 16 se observa que, el 82,86 % (29) si tienen los libros contables al da, en la tabla y grafico N^a 17 se observa que, el 65,71 % (23) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, en la tabla y grafico N^a 18 se observa que, el 77,14 % (27) que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria, en la tabla y grafico N^a 19 se observa que, el 51,43 % (18) no precisan si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, en la tabla y grafico N^a 20 se observa que, el 65,71 % (23) si conoce cuales son las infecciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, en la tabla y grafico N^a 21 se observa que, el 62,86 % (22) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, en la tabla y grafico N^a 22 se observa que, el 68,57 % (24) contesto que su empresa si mejoraría si contaría con un planeamiento de auditoria. **5^a Características de las finanzas.** Interpretación: en la tabla y grafico N^a 23 se observa que, el 57,14 % (20)

no solicito crédito, en la tabla y grafico N^a 24 se observa que, el 57,14 % (20) no recibió crédito, en la tabla y grafico N^a 25 se observa que, 57,14% (20) no recibió ningún crédito, en la tabla y grafico N^a 26 se observa que, el 57,14% (20) no recibió ningún crédito, en la tabla y grafico N^a 27 se observa que, el 57,14% (20) no solicito crédito a ninguna entidad, en la tabla y grafico N^a 28 se observa que, 57,14% (20) que ninguna entidad le otorgo crédito, en la tabla y grafico N^a 29 se observa que, el 42,86 % (15) pago más de 4 % anual, en la tabla y grafico N^a 30 se observa que, el 57,14 % (14) dijo que el crédito si fue oportuno, en la tabla y grafico N^a 31 se observa que, el 57,14 % (14) dijo que el monto del crédito si fue suficiente, en la tabla y grafico N^a 32 se observa que, el 51,43 % (18) dijo que, si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado. **6. Características de la Rentabilidad.** En la tabla y grafico N^a 33 se observa que el 57,14% (20) dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, en la tabla y grafico N^a 34 se observa que el 65,71 % (23) dice que, si se afecta la rentabilidad de su empresa por el pago de tributos, en la tabla y grafico N^a 35, se observa que el 57,14% (20) dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría, en la tabla y grafico N^a 36, se observa que el 57,14 % (20) contestaron que son la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorar económicamente.

Palabras claves: Auditoria, tributación, finanzas, rentabilidad y y mypes.

Abstrac

The main objective of the present research work was: To determine the main characteristics of the national micro and small enterprises of the commercial sector, multi-service category of the Manantay district, 2021. The research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal-retrospective, for the collection of the information was chosen in a manner directed at 35 microentrepreneurs, the results were: 1st Characteristics of the representatives of the Mypes. In table and graph No. 01 it is observed that 54.20% (19) of the representatives of MSEs are between 50 and 60 years of age, in table and graph No. 02 it is observed that 37.14% (13) are female, in table and graph No. 03 it is observed that 31.43% (11) of the representatives of MSEs have completed secondary education. 2nd Characteristics of Mypes. In table and graph No. 04 it is observed that 42.86% (15) have an antiquity of 1 to 5 years of antiquity in the item. 3rd Characteristics of the Audit. In table and graph No. 05 it is observed that 62.86% (22) if they know something related to the audit, in table and graph No. 06 it is observed that 57.14% (20) if they want to have a audit, in table and graph No. 07, 48.57% (17) would go to an auditing company to obtain an audit, in table and graph No. 08, 40.00% (14) would attend In 2 months for an audit to be performed, and 40.00% (14) do not specify, in table and graph No. 09 it is observed that 74.29% (26) believe that their company would improve if they would practice it. an audit, in table and graph No. 10 it is observed that, 80.00% (28) do not specify that the audit has improved in relation to finances, in table and graph No. 11 it is observed that, 82, 86% (29) if they would be willing to be trained on auditing, in table and graph No. 12 it is observed that 80% (28) said that if the audit in their company has

improved in relation to profitability. 4th Characteristics of Taxation. In table and graph No. 13 it is observed that 74.29% (26) if they feel satisfied with the guidance provided by the tax administration officials and 25.71% (9) answered that they are not satisfied , in table and graph No. 14 it is observed that 57.14% (20) if the books and documents involved in accounting are reviewed and controlled before an audit by the tax administration, in table and graph No. 15 it is observed that, 60.00% (21) if they have suitable personnel assigned to record the income, in table and graph No. 16 it is observed that, 82.86% (29) if they have the daily accounting books, in table and graph No. 17 it is observed that, 65.71% (23) had problems or inconveniences to present their monthly returns on time, in table and graph No. 18 it is observed that, 77 , 14% (27) that the taxes declared if they have been paid in due course to the Tax Administration, in the table and Graph No. 19 shows that 51.43% (18) do not specify whether there are established formats for the control of the tax limit accepted as entertainment and entertainment expenses. Table and graph No. 20 shows observes that, 65.71% (23) if they know what are the infections and tax penalties that could affect their company, in table and graph No. 21 it is observed that, 62.86% (22) if they feel motivated to comply with the payment of their taxes, in table and graph No. 22 it is observed that 68.57% (24) answered that their company would improve if it had an audit plan. 5th Characteristics of finances. Interpretation: in table and graph No. 23 it is observed that 57.14% (20) did not request credit, in table and graph No. 24 it is observed that 57.14% (20) did not receive credit, in the Table and graph No. 25 it is observed that 57.14% (20) did not receive any credit, in table and graph No. 26 it is observed that 57.14% (20) did not receive any credit, in the table and graph No. 27 it is observed that 57.14% (20) did

not request credit from any entity, in the table and graph No. 28 it is observed that 57.14% (20) that no entity granted credit, in the table and Graph No. 29 shows that 42.86% (15) paid more than 4% per year, in the table and graph No. 30 it is observed that 57.14% (14) said that the credit was appropriate, in In table and graph No. 31 it is observed that 57.14% (14) said that the amount of the credit was sufficient, in table and graph No. 32 it is observed that 51.43% (18) said that, if the profitability that your company now has is different from last year. 6. Characteristics of Profitability. In table and graph No. 33 it is observed that 57.14% (20) said that if they believe or perceive that the profitability of their company has improved due to the financing received, in table and graph No. 34 it is observed that 65, 71% (23) say that, if the profitability of their company is affected by the payment of taxes, in the table and graph No. 35, it is observed that 57.14% (20) said that if it would improve the profitability of their company If they would carry out an audit, in the table and graph No. 36, it is observed that 57.14% (20) answered that they are the profitability that their company now has without improving economically.

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

6. ÍNDICE	Pág.
1. TÍTULO DE LA TESIS.....	ii
2. EQUIPO DE TRABAJO.....	iii
3. HOJA Y FIRMA DE JURADO.....	iv
4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA.....	v
5. RESUMEN Y ABSTRACT.....	vii
6. ÍNDICE.....	xiii
7. INDICE DE TABLAS Y FIGURAS.....	xvi
I. INTRODUCCIÓN.....	18
1.1. REVISIÓN DE LA LITERATURA.....	20
1.1.1 Planeamiento de la investigación.....	20
1.1.1 Caracterización del problema.....	20
1.1.2 Enunciado del problema.....	22
1.1.3 Objetivos de la investigación.....	22
1.1.3.1 Objetivo general.....	22
1.1.3.2 Objetivos específicos.....	22
1.1.4 Justificación de la investigación.....	23
II. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL.....	24
2.1 Antecedentes.....	24
2.1.1 Internacional.....	24
2.1.2 Nacional.....	29
2.1.3 Regional.....	41
2.1.4 Local.....	51
2.2 Bases teóricas de la investigación.....	60

2.3 Marco conceptual.....	63
III. METODOLOGÍA.....	76
3.1 Tipo de investigación.....	76
3.2 Nivel de investigación de la tesis.....	76
3.3 Diseño de la investigación.....	77
3.4 Población y muestra.....	78
3.4.1 Población.....	78
3.4.2 Muestra.....	78
3.5 Definición y operacionalización de variables.....	79
3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	81
3.6.1 Técnicas.....	81
3.6.2 Instrumentos.....	81
3.7 Plan de análisis.....	82
3.8 Matriz de consistencia.....	83
3.9 Principios éticos de la investigación.....	85
3.9.1 Los Principios éticos que orientan la Investigación.....	85
3.9.2 Protección a las personas	85
3.9.3 Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad	85
3.9.4 Libre participación y derecho a estar informado	85
3.9.5 Beneficencia no maleficencia	86
3.9.6 Justicia.....	86
3.9.7 Integridad científica.....	86
IV. RESULTADOS.....	87
4.1 Resultados.....	87

4.2 Análisis de resultados.....	124
V. CONCLUSIONES.....	129
VI. RECOMENDACIONES.....	133
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	137
7.1 Referencias bibliográficas.....	137
VIII. ANEXOS.....	142
8.1 Carátula.....	142
8.2 Artículo científico.....	143
8.3 Declaración jurada de artículo científico.....	219
8.4 Cronograma de actividades.....	220
8.5 Presupuesto.....	221
8.6 Estadísticas de fiabilidad.....	222
8.7 Validación del instrumento y cuestionario.....	224
8.8 Base de datos.....	243

7. Índice de tablas y figuras

Tabla y Figura N°01 Edad del representante legal de la empresa.....	88
Tabla y Figura N° 02 sexo.....	89
Tabla y Figura N°03 Grado de instrucción.....	90
Tabla y Figura N° 04 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	91
Tabla y Figura N° 05 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	92
Tabla y Figura N° 06 Conoce algo referente a la auditoría.....	93
Tabla y Figura N° 07 Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.....	94
Tabla y Figura N° 08 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.....	95

Tabla y Figura N°09 Adonde acudió para obtener una auditoría.....	96
Tabla y Figura N° 10 A donde acudiría para obtener una auditoría.....	97
Tabla y Figura N° 11 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	98
Tabla y Figura N° 12 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda la administración tributaria?.....	99
Tabla y Figura N°13 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria?.....	100
Tabla y Figura N°14 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	101
Tabla y Figura N° 15 ¿Están los libros de contabilidad al día?.....	102
Tabla y Figura N° 16 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	103
Tabla y Figura N° 17 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	104
Tabla y Figura N° 18 ¿Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.....	105
Tabla y Figura N° 19 ¿Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	106
Tabla y Figura N° 20 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago tributos.....	107
Tabla y Figura N° 21 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?.....	108
Tabla y Figura N° 22 ¿Solicito crédito?.....	109
Tabla y Figura N°23 ¿Recibió crédito?	110
Tabla y Figura N°24 Monto del crédito solicitado.....	111
Tabla y Figura N°25 Monto del crédito recibido.....	112
Tabla y Figura N°26 Entidad a la que solicito el crédito.....	113
Tabla y Figura N°27 Entidad que le otorgo el crédito.....	114
Tabla y Figura N° 28 Tasa de interés cobrado por el crédito.....	115

Tabla y Figura N°29 El crédito fue oportuno.....	116
Tabla y Figura N°30 Monto del crédito fue suficiente.....	117
Tabla y Figura N°31 ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa	118
Tabla y Figura N°32 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.....	119
Tabla y Figura N°33 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.....	120
Tabla y Figura N°34 La rentabilidad de la empresa se afecta por el pago de tributos.....	121
Tabla y Figura N°35 La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría.....	122
Tabla y Figura N° 36 con la rentabilidad con la que ahora tiene su empresa cree que Mejore económicamente.....	123

I. INTRODUCCIÓN

Las micro y pequeñas empresas, sin lugar a duda son parte muy importante para dinamizar la economía a nivel mundial, así con el Perú, son estos tipos de negocios que generan empleo y ayudan a las familias a generar sus ingresos para poder vivir dignamente, en razón de ello mi tesis de investigación se basó en estudiar el comportamiento y las características que tienen estas microempresas, siguiendo las líneas de la universidad.

En ese sentido, tuve como variables principales la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las mypes en el sector comercio, y el rubro de multiservicios en el distrito de Manantay en el presente año, por ello tome en cuenta lo que a continuación mencionare.

Con respecto a la auditoría, (García, 2018) comenta que: “La mayoría de las micro pequeñas y medianas empresas no tienen la obligación de hacer auditorías y no le dan importancia. Pero una auditoría puede ayudar a las organizaciones a optimizar sus operaciones y lograr importantes ahorros de costos”

Así mismo, afirma. “Una auditoría interna puede ayudar a los gerentes a establecer medidas para lograr un buen control financiero y de gestión. Al realizar un análisis del balance se pueden identificar con claridad aquellas situaciones que constituyen un riesgo y que podría ser una oportunidad financiera” (García, 2018)

“Además, al realizar un análisis de las cuentas de resultados se puede planificar algunas estrategias para lograr mayores niveles de ahorro y rentabilidad” (García, 2018)

También recomienda, “contratar a empresas externas esto te permitirá identificar en la organización los principales riesgos para resolverse, ajustar las estrategias para lograr que se adecúen a lo que espera la gerencia y entregar confianza al mercado en relación con los EE.FF” (García, 2018)

Entre tanto, con respecto a la tributación, de acuerdo con SUNAT, las mypes cuentan con la opción de acceder a las distintas opciones que ofrece el Estado para tributar, de acuerdo a sus necesidades y actividades que se desenvuelven.

Así también, es importante recordar que, de acuerdo con cifras de la Enaho 2019, que elaboro el INEI, las mypes representan el 95% de las unidades empresariales en el país y sus ventas fueron un 19% del PBI. Estas medidas han contribuido al alivio tributario sobre estas, es todavía un poco dificultoso el acceso de todas las mypes a estas medidas adoptadas por el gobierno.

En estos últimos tiempos estamos pasando por tiempos difíciles, es por ello que es primordial que se tomen medidas para poder aportar a que la supervivencia de las mypes. Así también tratar de adoptar medidas tributarias que los contribuyentes puedan cumplir oportunamente.

El gobierno adoptó medidas implementando “Reactiva Perú” mediante D. L.1455, y modificado mediante D.L.1457, es una medida adoptada por el Estado, cuya finalidad fue reactivar la economía y lograr la subsistencia de las mypes. Toda vez que están son muy importantes para dinamizar la economía del país.

Esta medida está implementada para garantizar la cadena de pagos, brindando las garantías a las mypes, medianas, y grandes empresas, con la finalidad de que estas tengan acceso a créditos para capitalizar sus empresas, así puedan seguir cumpliendo con sus obligaciones tanto con el personal a cargo, proveedores y otros.

Continuando nos referiremos a las finanzas en la mypes, “En el Perú existen cerca de 1.9 millones de Mypes que conforman el 99 % de la fuerza laboral y que, durante la COVID-19, enfrentan graves riesgos de liquidez: excesivo otorgamiento de crédito, descalce de plazos y tasas, volatilidad de capital, etc.” (Paredes, 2020)

1.1 REVISION DE LA LITERATURA

1.1.1 Planteamiento del problema

1.1.1.1 Caracterización del problema

Las mypes, hoy en día están consideradas como fuentes importantes para el crecimiento productivo en los países latinoamericanos por lo que aportan en materia de creación de empleo, así como su intervención en la cantidad total de empresas, y por su importante contribución al PBI.

En nuestro país, según el Ministerio de la Producción, hay por alrededor de 2,5 millones de microempresas, el 99 % son micro y pequeñas empresas (Mype) que generan alrededor del 85% de los puestos de trabajo. Solo en el municipio de Lima, la cantidad de empleos perdidos en el último año, ha llegado a 93.200, según INEI. Actualmente, existen 1 millón 106 309 gorilas en la capital.

De acuerdo a lo publicado por Andina, en el Perú, la mayor parte de las empresas son del segmento Mype y dentro del sistema financiero representan el 39 % los clientes que solicitan préstamos.

Marcela Pinzón (2021), asegura que “las microempresarias peruanas inician con negocios pequeños y van desarrollando un expertise de su cliente, del mercado y de sus productos”.

Comenta además que “la mujer peruana ha demostrado adaptación a nuevas tecnologías, y en ese camino han optado por digitalizar sus negocios”.

Debido a lo vivido por el coronavirus, ha generado cambios repentinos en sus actividades comerciales de las mypes, ocasionando que estas tengan la obligación de reinventarse con el fin de enfrentar la crisis que se produciría en esos momentos, adaptándose a los cambios como por ejemplo las ventas online.

Por todo lo mencionado, la tesis que estudie, se centro en desagregar las características más relevantes de las variables consideradas en mi trabajo; sin duda la investigación se orienta a obtener conocimiento más amplio sobre las variables mencionadas, para que las mypes tengan como una herramienta base la aplicación de las mismas en su desarrollo diario de sus actividades.

Así mismo, esta investigación la desarrolle dentro del distrito de Manantay, que es un distrito joven en pleno desarrollo socioeconómico, donde existen mypes tanto en el sector comercio, industria y de servicios. La metodología a que utilice siguió la estructura de la ULADECH, netamente basada en el planteamiento del problema, los objetivos tanto principal como específicos, la técnica a usada fue a través de una encuesta que estuvo estructurada de 36 preguntas cuyas características se basaron en las variables de estudio.

De acuerdo, ha todo lo antes mencionado en línea arriba anteriores, presento la formulación del problema:

1.1.2 Enunciado del Problema

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro multiservicios del distrito de Manantay, 2021?

1.1.2.1 Objetivos

1.1.2.2 Objetivo Principal

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

1.1.2.3 Objetivos específicos

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

- “Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro multiservicios del distrito de Manantay, 2021”
- “Describir las principales características de las finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro multiservicios del distrito de Manantay, 2021”
- “Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro multiservicios del distrito de Manantay, 2021”

1.3 Justificaciòn

El presente proyecto se justificó porque permitio dar a conocer en un nivel de descripción las principales características de las variables del rubro escogido que recae en multiservicios del distrito de Manantay, 2021; así mismo, enfocado en la práctica, otro aporte importante fue que se podrá obtener datos estadísticos acerca de las variables a investigar. Por otro lado, esta investigación se convirtió en una base de datos, para que cuando otras personas deseen realizar investigaciones similares puedan encontrar antecedentes en los ámbitos geográficos que escojan los investigadores.

Por ultimo este estudio tuvo su justificación ya que gracias a su confección y posterior exposición y defensa mi persona optará el título profesional de Contador Público.

II. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL

2.1 Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

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.

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.

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.

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 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.

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

Capurro (2019), 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 servicio, rubro salón de belleza del distrito de Iquitos, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 33 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 57,6% (19) son del sexo femenino. El 72,7% (24) presentan estudio secundario completa. Respecto a las características de las microempresas. El 45,5% (15) tienen de 6 a 10 años de antigüedad. Respecto a la auditoría. El 66,7% (22) no desea que su empresa practique la auditoria. El 54,5% (18) no conocen algo

referente a la auditoria. El 66,7% (22) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoria. El 66,7% (22) menciona que la auditoria no mejora en relación a las finanzas. El 66,7% (22) acude a las personas naturales para obtener la auditoria. El 60,6% (20) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoria. El 69,7% (23) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoria. Respecto a los tributos. El 63,6% (21) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 63,6% (21) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 69,7% (23) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 54,5% (18) menciona que no están los libros de contabilidad al día. El 69,7% (23) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 57,6% (19) menciona los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 63,6% (21) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 63,6% (21) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 72,7% (24) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 69,7% (23) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas. El 67,7% (22) menciona que solicitaron crédito. El 66,7% (22) menciona que recibieron crédito. El 48,5% (16) solicito un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 48,5% (16) recibió un crédito de más de 5000 soles. El 48,5% (16) solicito crédito de una entidad bancaria. El

48,5% (16) recibió crédito de una entidad bancaria. El 48,5% (16) pago una tasa se un 2% mensual. El 54,5% (18) menciona que el crédito fue oportuno. El 54,5% (18) menciona que el monto del crédito si fue suficiente. El 57,6% (19) cree que el financiamiento mejora la empresa. Respecto a la rentabilidad. El 63,6% (21) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 69,7% (23) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 63,6% (21) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 66,7% (22) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

Gago (2013), La investigación desarrollada se titula: La implementación de auditoría interna y su impacto en la gestión de las cooperativas de servicios múltiples de Lima Metropolitana, está referida a la necesidad de implementar la auditoría interna con la finalidad de optimizar o mejorar la gestión en las Cooperativas de Servicios Múltiples en Lima Metropolitana, dichas empresas adolecen de mecanismos de control para las diversas operaciones que realizan, por lo tanto cuando se van a realizar evaluaciones sobre los resultados de gestión de un período determinado, se encuentran problemas financieros, económicos, administrativos y otros; que afectan a las organizaciones de este tipo y que impiden que puedan obtener resultados favorables. La investigación desarrollada tuvo como objetivo: Determinar si la implementación de un área de auditoría interna influye en los resultados de la gestión financiera de las cooperativas de servicios múltiples de Lima Metropolitana. Asimismo, la tesis es de tipo descriptiva y aplicada, pues se analizó la información teórica y doctrinaria existente sobre el tema planteado y

se aplicó un instrumento (encuesta) a fin de obtener información directa sobre las personas involucradas en la problemática planteada; la misma que fue ingresada y tabulada estadísticamente para analizar la información y presentarla en el Capítulo IV: Resultados. Finalmente, se pudo concluir que efectivamente la auditoría interna influye en la gestión de las cooperativas de servicios múltiples en Lima Metropolitana a través de sus técnicas, procedimientos y todos sus mecanismos a fin de detectar los errores que se cometen y aplicar las medidas correctivas o preventivas para mejorar la situación actual de estas organizaciones.

Huamán (2019), La presente investigación tuvo como objetivo general: Determinar la implicancia de las obligaciones tributarias frente a la informalidad de los contribuyentes del impuesto a la renta de tercera categoría en el nivel de recaudación fiscal en la Región Ayacucho. “Es importante porque mejorar la recaudación fiscal para cumplir las metas que se traza el gobierno en beneficio de la población; en crear conciencia tributaria entre todos los ciudadanos, para que se formalicen y tributen de acuerdo a su capacidad económica, de esta manera el fisco obtenga más recaudación que será muy útil en beneficio de la población”. “La elusión fiscal es un acto lícito cuyo propósito es reducir el pago de los tributos que por ley le corresponden a un contribuyente”. La modalidad utilizada en la investigación fue de carácter cualitativo, descriptivo, bibliográfico, documental de caso, permitió identificar la relación causal de las variables Se obtuvo los siguientes resultados: De acuerdo a la tabla y grafico1, el 93% consideran que están de acuerdo; pero se demuestra que todos los encuestados desean que se mejore los procesos de almacén y reparto en el sector interior. Con la finalidad de mejorarlos Estados de

Resultados, necesariamente se tiene que trazar metas y objetivos con el propósito de que en forma por memorizada se realice una autoevaluación de cada uno de los pasos que se van dando para lograr un resultado favorable en el proceso.

Alcántara y medina (2018), en su tesis de licenciatura de la universidad privada del norte titulada: “Cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado central, en el distrito de Cajamarca, 2018” resumen que : La falta de Cultura Tributaria es un problema que existe en todo el país, especialmente en las localidades de menor desarrollo debido a que no existen los conocimientos adecuados y la conciencia necesaria para tributar, esto afecta a la recaudación de los tributos, causando efectos para la sociedad; sin embargo nuestro trabajo de Investigación se desarrolló con el objetivo de determinar la incidencia de la cultura tributaria en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado Central de la ciudad de Cajamarca, 2018 con diseño de investigación no experimental transversal, la técnica que se utilizó fue la encuesta con su instrumento el cuestionario estando conformada su población por 293 comerciantes del mercado central de la localidad de Cajamarca, tomándose como muestra total de 53 comerciantes. Luego de tabular los resultados obtenidos en relación a los indicadores de medición, Conocimientos en temas tributarios. Cumplimiento de las obligaciones tributarias; Responsabilidad tributaria, honestidad en el pago de tributos, cuentan con RUC, emiten comprobantes de pago; declaraciones y pago oportuno de sus deudas tributarias, declaran lo correcto, se llegó a la conclusión que la cultura tributaria si incide en el cumplimiento de las obligaciones tributarias ya que se identificando que los

comerciantes del mercado central de la ciudad de Cajamarca cuentan con un nivel medio de cultura tributaria, y determinando que los comerciantes no cumplen con sus obligaciones tributarias correctamente. PALABRAS CLAVES: Cultura tributaria, obligaciones tributarias, conocimiento, conciencia.

Álvarez y Peña (2018), en su investigación “Análisis de la aplicación del nuevo régimen MYPE tributario en una empresa del rubro automotriz en el distrito de Surquillo 2017” (Tesis de licenciatura) Universidad Privada del Norte resume lo siguiente: El presente trabajo tiene como objetivo principal, analizar la aplicación del Nuevo Régimen MYPE Tributario en una empresa del rubro automotriz en el distrito de Surquillo, periodo 2017. La empresa se dedica al servicio de planchado y pintura automotriz para diferentes marcas como Mercedes Benz, Jeep, Mazda, Suzuki y Chevrolet con un volumen de producción mensual de 90 unidades atendidas, y una facturación aproximada de 280,000 soles mensuales. El sistema tributario ha tenido innumerables cambios, y la actividad tributaria con el tiempo ha adquirido mayor complejidad para las empresas, lo cual ha generado contingencias que se van mostrando en las fiscalizaciones o auditorías realizadas por la Superintendencia Nacional Tributaria (SUNAT), las mismas que, en su mayoría desprenden reparos tributarios, solicitudes de fraccionamiento, refinanciamientos, y en otros casos omisiones de pagos y multas; generando la determinación de un mayor impuesto y por ende generan un impacto económico y financiero en las empresas. En las últimas décadas en el Perú, el parque automotor se ha incrementado considerablemente dando lugar a que grandes compañías internacionales apuesten por invertir en marcas de automóviles como japonesas,

chinas además de coreanas, este hecho genera que las entidades financieras ofrezcan productos atractivos para la adquisición de automóviles de primer uso, generando además el servicio de post – venta; que abarca mecánica, planchado, pintura y lavado. El volumen mensual de la empresa genera un importe considerable de impuesto a la renta mensual, con lo cual el beneficio de acogerse al Nuevo Régimen MYPE Tributario favorece el flujo de caja para cubrir las necesidades inmediatas diarias propias del servicio. El régimen MYPE Tributario está especialmente creado para la micro y pequeña empresa, personas naturales y jurídicas, sucesiones indivisas y sociedades conyugales domiciliadas en el país con naturaleza empresarial o de negocio; con la finalidad de facilitar escenarios sencillos para cumplimiento de sus obligaciones tributarias. Es un régimen dirigido especialmente a las micro y pequeñas empresas, cuyos ingresos anuales no superen los 1700 UIT. Lo más destacado de este nuevo régimen es establecer una tasa progresiva acumulativa; la renta neta anual cuyo ingreso no excedan las 15 UIT se aplicarán una tasa del 10% y para los casos que excedan a las 15 UIT (exceso) la tasa será 29.50%; además del beneficio mensual de pagar el 1% de las ventas netas mensuales.

Cisneros (2019), El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Determinar el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprentas de la provincia de Huaraz – 2017, donde se planteó el siguiente problema ¿Cómo es el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprentas de la provincia de Huaraz – 2017?, la metodología usada es de tipo cuantitativo, nivel descriptivo con diseño no

experimental, se realizó con la finalidad de determinar el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprentas de la provincia de Huaraz – 2017. La población estuvo constituida por 46 micro y pequeñas empresas (MYPE) dedicadas al servicio de imprentas y la muestra constituida por 20 MYPE. Para la recolección de datos, se aplicó un cuestionario con 20 interrogantes. El análisis y el procesamiento de datos se realizaron en el programa Excel, llegando a las siguientes conclusiones: el 65% de los encuestados no se financió con capital propio, el 75% solicitó crédito a entidades financieras, el 75% cuenta actualmente con una fuente de financiamiento que le genera deudas, el 70% cuenta con una línea de crédito y tiene un adecuado control de ésta, el 85% cuenta con una cuenta corriente, el 55% utilizó el Leasing, el 70% se abastece con fuentes internas, el 80% indica que el financiamiento externo es beneficioso, el 60% obtiene préstamos con frecuencia.

Aguirre (2019), nos dice que su investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 29 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 51,7% (15) de los representantes encuestados son de sexo M (Masculinos). El 65,5% (19) tienen secundaria completa. Respecto a las características de las microempresas. El 55,2% (16) tienen de 1 a 5 años de antigüedad Respecto a la auditoría. El 62,1% (18) de las micro y pequeñas

empresas encuestadas desea que a su empresa le practiquen la auditoría. El 58,6% (17) no conocen algo referente a la auditoría. El 51,7% (15) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría. El 65,5% (19) menciona que la auditoría no mejora en relación a las finanzas. El 55,2% (16) acude a las personas naturales para obtener la auditoría. El 62,1% (18) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría. El 62,1% (18) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. Respecto a los tributos. El 72,4% (21) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 51,7% (15) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 69,0% (20) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 55,2% (16) menciona que no están los libros de contabilidad al día. El 69,0% (20) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 55,2% (16) menciona los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 55,2% (16) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 62,1% (18) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 69,0% (20) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 69,0% (20) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas. El 72,4% (21) menciona que solicitaron crédito. El 72,4% (21) menciona que recibieron crédito. El 41,4% (12) solicitó un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 41,4% (12) recibió un crédito

de más de 5000 soles. El 51,7% (15) solicitó crédito de una entidad bancaria. El 51,7% (15) recibió crédito de una entidad bancaria. El 44,8% (13) pago una tasa se un 3% mensual. El 55,2% (16) menciona que el crédito fue oportuno. El 55,2% (16) menciona que el monto del crédito si fue suficiente. El 62,1% (18) cree que el financiamiento mejora la empresa. Respecto a la rentabilidad. El 69,0% (20) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 58,6% (17) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 58,6% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 72,4% (21) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

Amado (2019), La investigación académica realizada propuso el siguiente enunciado del problema ¿Cómo influye el financiamiento en la rentabilidad de Las Micro y Pequeñas Empresas del servicio de restaurantes en Huaraz, 2017? El objetivo fue: Determinar la influencia del financiamiento en la rentabilidad de Las Micro y Pequeñas Empresas del servicio de restaurantes en Huaraz, 2017. La metodología utilizada fue: el diseño no experimental, tipo cuantitativo y de nivel descriptivo. Se contó con una muestra de 37 Micro y Pequeñas Empresas del rubro en estudio. Los resultados obtenidos fueron los siguientes: del 100% de encuestados, el 54% menciona que el inicio sus actividades se contó con financiamiento propio, no obstante, también necesitaron recurrir al financiamiento externo; hubo un 22% que inició sus actividades solo con financiamiento netamente propio; además, hubo un 24% restante, que inició sus actividades solo con financiamiento externo. Asimismo, se determinó que las ventas mejoraron gracias

al financiamiento, lo que supone un incremento directo en los índices de rentabilidad de Las Micro y Pequeñas Empresas. Por lo tanto se concluye que el financiamiento influye significativamente en la rentabilidad de Las Micro y Pequeñas Empresas del servicio de restaurantes en Huaraz, 2017, debido a que sí, la empresa tiene un adecuado financiamiento, será mucho más rentable; pero para poder aprovechar al máximo las ganancias, se ha de tener en cuenta: las fuentes de financiamiento, los riesgos financieros y adecuar mejor los establecimientos, equipándolos cada vez con más novedades, de esta forma mejorará la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas.

Greenwich (2020), Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícola del distrito de Iquitos, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 24 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 58,3% (14) son del sexo masculino. El 70,8% (17) presentan estudio secundario completa, el 20,8% (5) presentan estudios no universitario completo. Respecto a las características de las microempresas. El 45,8% (11) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. Respecto a la auditoria. El 62,5% (15) no desea que su empresa practique la auditoria. El 62,5% (15) no conocen algo referente a la auditoria. El 62,5% (15) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoria. El 62,5% (15) menciona que la auditoria no mejora en relación a las finanzas. El 62,5% (11) acude a las personas naturales para obtener la auditoria. El 58,3% (14) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una

auditoria. El 83,3% (20) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoria. Respecto a los tributos. El 66,7% (16) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 70,8% (17) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 15% (18) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 66,7% (16) menciona que no están los libros de contabilidad al día. El 70,8% (17) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 58,3% (14) menciona los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 58,3% (14) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación. El 66,7% (16) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 79,2% (19) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 70,8% (17) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas. El 70,8% (17) menciona que solicitaron crédito. El 70,8% (17) menciona que recibieron crédito. El 54,2% (13) solicito un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 54,2% (13) recibió un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 54,2% (13) solicito crédito de una entidad bancaria. El 54,2% (13) recibió crédito de una entidad bancaria. El 45,8% (11) pago una tasa se un 2% mensual. El 54,2% (13) menciona que el crédito fue oportuno. El 54,2% (13) menciona que el monto del crédito si fue suficiente. El 58,3% (14) cree que el financiamiento mejora la empresa, el 12,5% (3) no cree que el financiamiento mejora la empresa y el 29,2%

(7) no solicitó crédito. (Ver tabla N° 30). Respecto a la rentabilidad. El 62,5% (15) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 66,7% (16) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 54,2% (13) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 70,8% (17) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

2.2.3 Antecedentes regionales

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 practicasen 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% (38) dice que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa cree que mejore económicamente.

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.

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 él 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 servicios 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 adquirentes 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.

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 solicitó 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 cabo se trabajó con una población de 26 y una muestra de 26 microempresas, a quienes se les aplicó 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 microempresas 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).

2.2.4 Antecedentes locales

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 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”. 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 auditoría de las micro y pequeñas empresas, el 57% (17) de las mypes desean que se les aplique una auditoría, 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.

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.

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.

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

Teorías de la Auditoria

Tuanama (2018), quien cito a Gonzales (2016), define “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”

Así mismo, el autor, nos dice “La auditoría 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”.

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”. (E.A., 2005, p. 167)

Teoría de los Tributos

Según, 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 son 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.

Así mismo, Zuzunaga (2021), Según el Tribunal constitucional y de acuerdo con el concepto doctrinario que planteo el Mg. Geraldo Ataliba, donde afirma 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”

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

Los autores 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”.

Por otro lado, 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.”

2.3 Marco conceptual

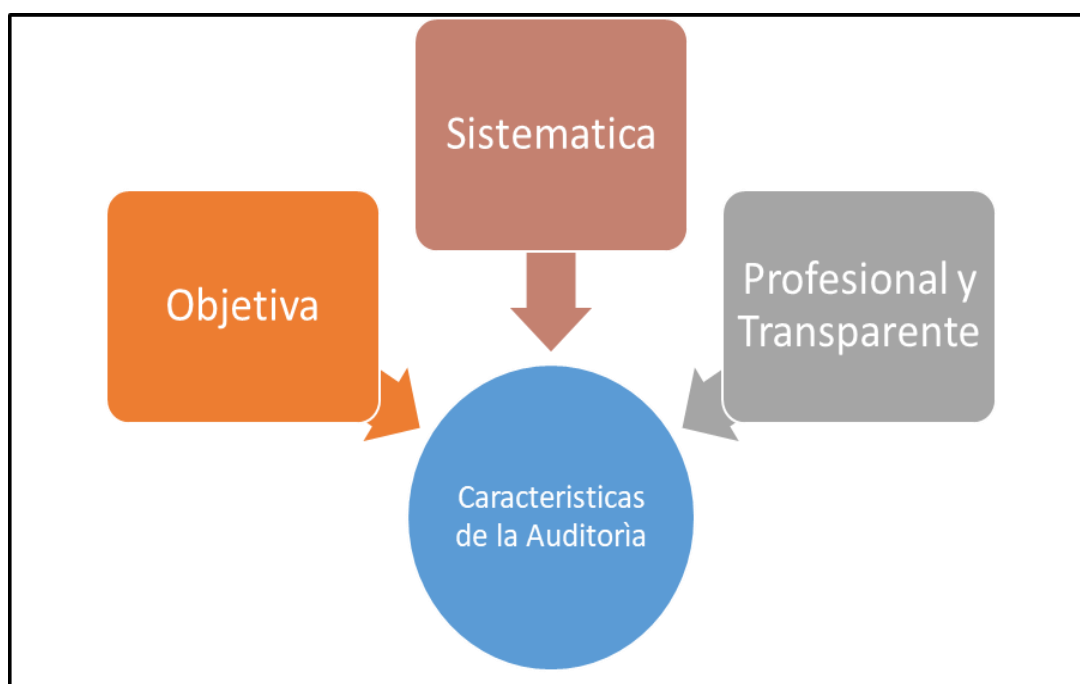
Definición de la auditoría

“Una auditoría es un proceso de verificación y/o validación del cumplimiento de una actividad según lo planeado y las directrices estipuladas. Según la ISO, es un proceso sistemático independiente y documentado que permite obtener evidencia de auditoría y realizar una evaluación objetiva para determinar en qué medida son alcanzados los criterios de auditoría”. (Fajardo, 2019)

“La finalidad de una auditoría es diagnosticar; identificar qué actividades se

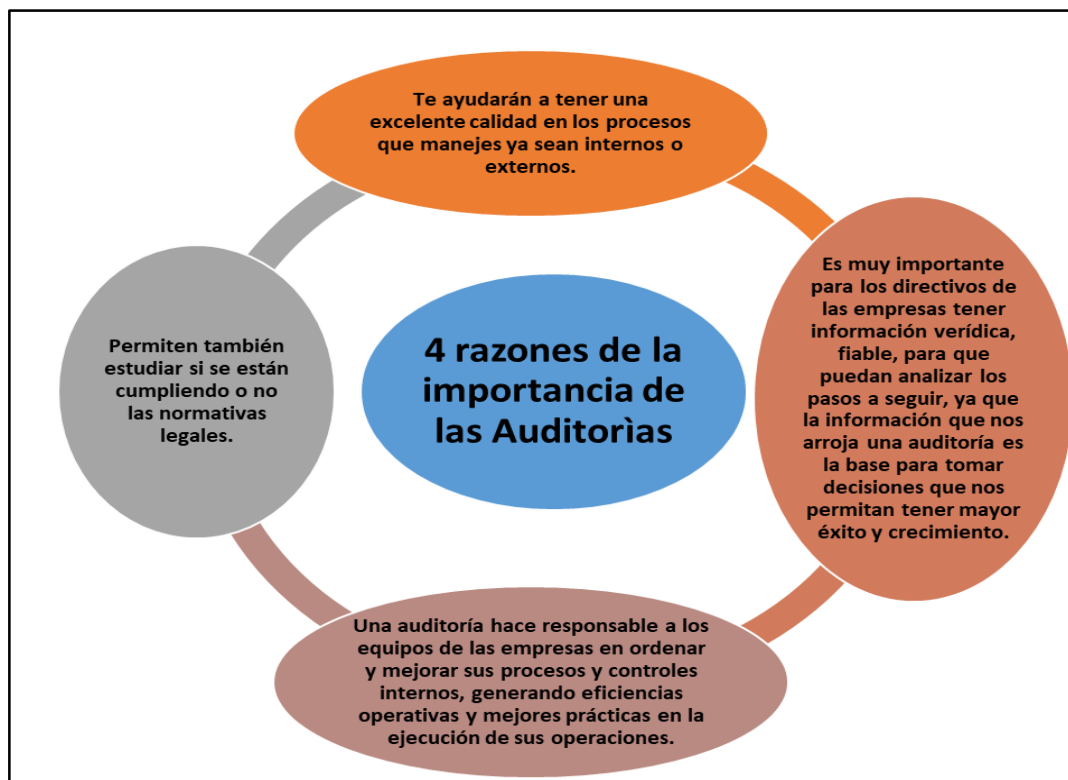
desarrollan según lo esperado, cuales no y aquellas que son susceptibles de mejora”
“Realizar una auditoría empresarial es el equivalente a realizar un examen médico a una persona, donde a partir de una evidencia o "examen" se pueden detectar fallas, promover mejoras y reunir información objetiva del estado de la organización para tomar decisiones”. Afirmo.

Características de las auditorías



Importancia de las Auditorías.

“Este proceso en la empresa juega un papel muy importante y no debemos olvidar que los objetivos de las auditorías siempre deben estar alineadas con los objetivos de las alta dirección” (Fajardo, 2019)



Clasificación y Objetivos de la Auditoria

El examen o verificación de los estados financieros por un profesional calificado mediante la aplicación de procedimientos de auditoría, se refleja en un documento denominado informe de auditoría y presenta la situación financiera de la empresa, los resultados de las operaciones y el cumplimiento de los principios contables reconocidos.

La empresa es más que un simple contador, las tomas de decisiones se toman dentro de la empresa no están incluidas y son factores que pueden afectar los recursos de la organización.

CLASIFICACION DE LA AUDITORIA

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.

Definición de la tributación

El Tributo

Es un beneficio pecuniario que un Estado o Administración Pública puede solicitar a un ciudadano de una nación. Los montos de los impuestos y los plazos están fijados por ley y el incumplimiento puede resultar en multas y / o encarcelamiento.

Objetivo de los tributos

- Los impuestos generalmente tienden a constituir la mayor parte de los ingresos de las naciones modernas.
- Las fuentes adquiridas a través de ellas ya no se utilizan más a mano para financiar los deportes del Estado (consistente en cargo a funcionarios públicos, gastos de oficina y muchos otros).

- Financia algunas regulaciones financieras y sociales (que incluyen beneficios por desempleo, financiamiento en universidades públicas y muchas otras).

Tipos de tributos

El C.T. clasifica los tributos en:

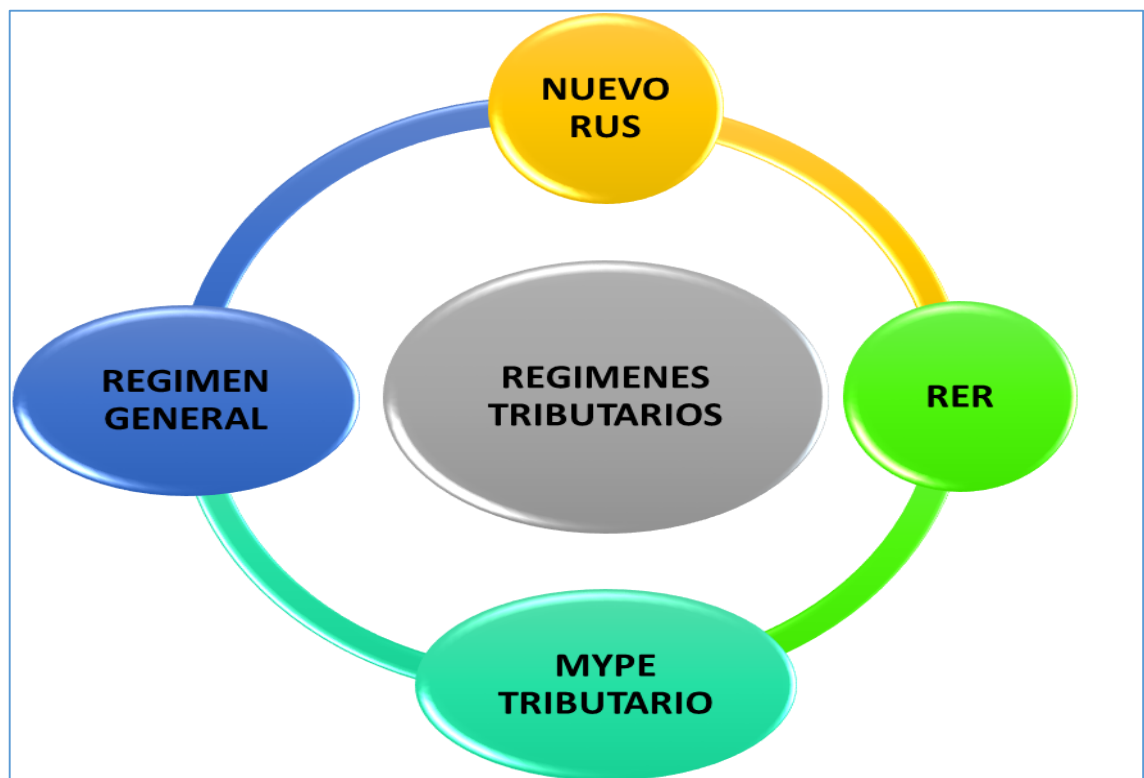


- Impuestos: son las obligaciones que exige el estado al contribuyente, por las actividades económicas que realizan, por ejemplo: el Igv, I.R., entre otros.
- Contribuciones: son aportaciones que hace el contribuyente, con el fin de recibir una retribución, por ejemplo, se aporta a Es salud para recibir atención médica.
- Tasas: Son tarifas que se pagan para recibir un servicio de las entidades del Estado, como, por ejemplo: al solicitar una licencia municipal pago una tasa por la expedición del mismo.

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)

Desde 2017 existen cuatro regímenes tributarios:



Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS)

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.

Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER)

Dirigido a personas naturales y jurídicas domiciliadas en el Perú. Y que adquieran ingresos de 3 era categoría; esto es, rentas de carácter empresarial que incluyen la venta de bienes que recolectan o producen y la disponibilidad de servicios.

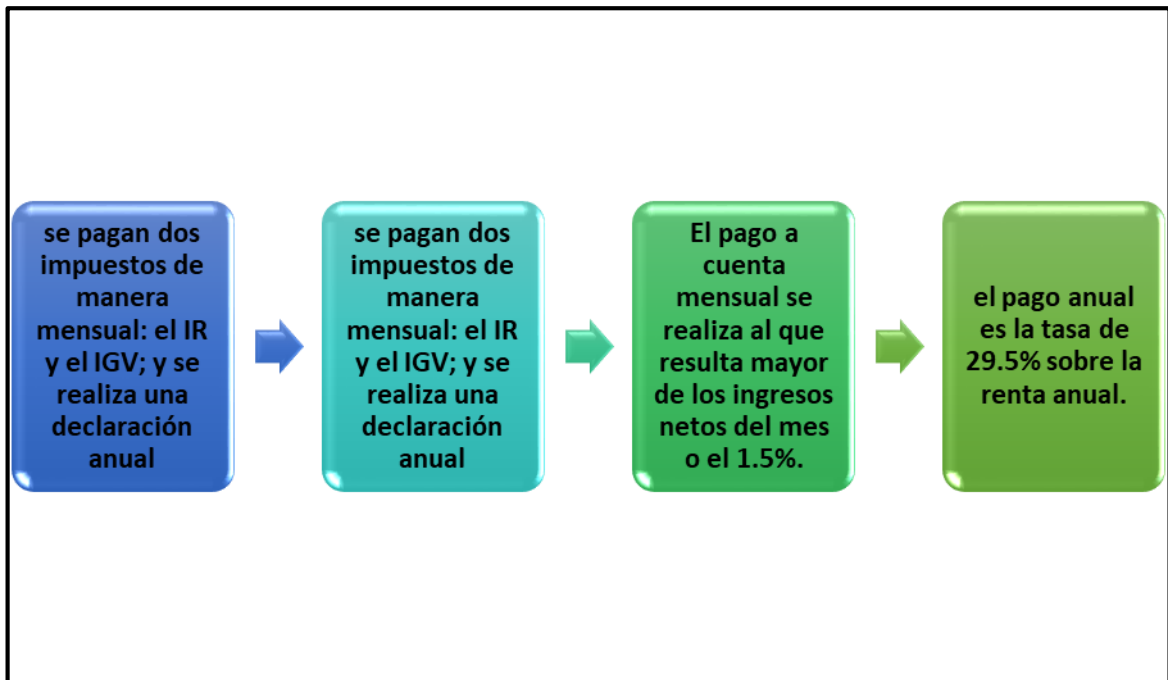
Para estar en este régimen los ingresos netos anuales o el monto de adquisiciones anuales no debe superar los S/525,000. Asimismo, el valor de los activos fijos no debe superar los S/126,000, con excepción de predios y vehículos.

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

Régimen MYPE Tributario (RMT)



Régimen General (RG)



Definición de las finanzas

Finanzas estudia una amplia gama de transacciones relacionadas con la

gestión eficientes del dinero. Sus áreas de investigación incluyen:

- El análisis de la rentabilidad de las inversiones: ¿Cuándo es conveniente o no gastar dinero en una empresa o la forma de seleccionar entre numerosos proyectos?
- Cómo controlar correctamente la deuda: Mantenga la deuda controlada y aprovechando sus ventajas para crecer en el tiempo.
- Sostener bajo control los cambios en la tarifa de efectivo a lo largo de los años: Controlar la falta de costo de efectivo en situaciones de inflación.
- La determinación de las tarifas de los activos reales e intangibles: valore la propiedad principalmente en función de su riesgo y el cargo anticipado de devolución.

Tipos de finanzas



Fuentes del financiamiento

Es conocido que existen dos principales fuentes de financiamiento y las cuales menciono a continuación:

Financiamiento interno

Llamado autofinanciamiento, nos referimos al capital que deriva del efectivo propio con el que cuentan las empresas como, por ejemplo: aportes de socios o accionistas, la creación de pasivos y reservas de capital, es decir los rendimientos de la tenencia, la diferencia de tiempo entre la recepción de mercadería y bienes adquiridos, y la misma fecha de cumplimiento de operaciones.

Financiamiento externo (o de terceros)

Son aquellos que la empresa no los genera, si no que cuando exista la necesidad de continuar con las actividades y escaseen los propios recursos,

esto quiere decir que cuando no se genere ingresos suficientes y los socios o propietarios no cuenten con liquidez para solventar las obligaciones, es necesario recurrir a terceros, como, por ejemplo: los proveedores, los bancos, cajas municipales y otros. (Trenza, 2018)

Plazos del financiamiento

Los financieros y contadores utilizan los conceptos de corto y largo plazo para representar los pasivos de una empresa en los estados financieros en función del tiempo que tarda en pagar.

El financiamiento a corto plazo

Esto se hace de manera fácil y rápida, no cobran intereses excesivos y el trámite no es exigente y en muchos casos no se requiere aval. Los pasivos corrientes son pagaderos dentro de un año.

Tipos de financiamientos a corto plazo son:

- **Crédito comercial.** Esta incluido el financiamiento de los proveedores, los tributos diferidos y el financiamiento de los inventarios.
- **Crédito bancario.** Los bancos imponen condiciones flexibles y los dan rápidamente, lo que permite obtener capital para realizar sus operaciones.
- **Pagarés.** Este viene hacer cuando se recibe un préstamo y se pacta con un particular a cambio de la devolución de dinero, más los intereses en una fecha acordada.

Definición de la Rentabilidad

La rentabilidad de una empresa comercial es la capacidad empresarial que se sostiene en el aprovechamiento de sus activos y generar ganancias o

utilidades; Para medirlo, se usan las ratios financieras para evaluar la efectividad de la gestión del empresario.

Es por ello que para medirla se usan las ratios de rentabilidad, que vienen hacer formulaciones matemáticas que nos permiten mostrar el avance de la agencia, financiamiento o emprendimiento en una etapa monetaria o monetaria,

Las ratios más importantes son:

Rentabilidad económica

Este tipo de rentabilidad analiza el potencial de las pertenencias de la forma eficiente: sus edificios, sus maquinarias y equipos, para generar ingresos brutos, esto quiere decir, ingresos en los que no se descuenta al paso del tiempo y los impuestos que deben pagarse en los activos.

Consiste en préstamos económicos, teniendo en cuenta todas las pertenencias.

Sus fórmulas son:

ROI: Retorno sobre la inversión.
Beneficios brutos / Activos totales.
ROE: Retorno sobre activos propios
Rentabilidad financiera
Beneficio neto/ Activos propios o patrimonio propio
Beneficios netos / Activos totales.
Apalancamiento
Activos totales/ Patrimonio neto
ROE: ROA x Apalancamiento
Englobando estas ratios, en el mundo de las empresas se suele decir que la rentabilidad es igual a:
Margen x Rotación x Apalancamiento

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” (Gomero, 2015)

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 quehacer 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).

Características de las MYPE:

- **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)

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

M  **O**

Dónde:

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

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

Cuantitativo

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

No experimental

La investigación no experimental o ex-post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones. De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos serán 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 indago sobre hechos ocurridos en el pasado.

Descriptivo

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

3.4 Población y muestra

3.4.1 Población.

El universo estuvo conformado por 35 micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro multiservicios del distrito de Manantay, 2021. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio, información obtenida por mi persona a través del trabajo de campo que realice.

3.4.2 Muestra.

De la población en estudio se tomó como muestra en forma dirigida a 35 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro multiservicios 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 multiservicios del distrito de Manantay, 2021.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años:	Nominal
				Sexo	Masculino Femenino	
				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 multiservicios 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 multiservicios del distrito de Manantay, 2021.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro multiservicios 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 multiservicios del distrito de Manantay, 2021	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro multiservicios del distrito de Manantay, 2021.		Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.	Sí No	Nominal
				Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa.		
				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.		
				Están los libros de contabilidad al día.		
				Tuvo problemas o inconvenientes para		

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

Fuente: Paredes Huancho Milagritos (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 multiservicios del distrito de Manantay, 2021.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro multiservicios 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 multiservicios 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 multiservicios 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: Paredes Huancho Milagritos (2021)

3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.6.1 Técnicas

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

3.6.2 Instrumento

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

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 multiservicios 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 multiservicios 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 multiservicios 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 35 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro multiservicios del distrito de Manantay, 2021”		
	Grado de Instrucción							
	Estado Civil							
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro multiservicios del distrito de Manantay, 2021”						
		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 multiservicios del distrito de Manantay, 2021”.			Años en el rubro	No experimental - transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estuvo conformada por 35 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro multiservicios 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 multiservicios del distrito de Manantay, 2021”	Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro multiservicios 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 multiservicios 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	Nominal si no				

				registro de los ingresos, costos y gastos		
				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 multiservicios 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 multiservicios 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:

3.9.2 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.

3.9.3 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.

3.9.4 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.

3.9.5 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.

3.9.6 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.

3.9.7 Integridad científica.

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

IV. RESULTADOS

4.1 Resultados

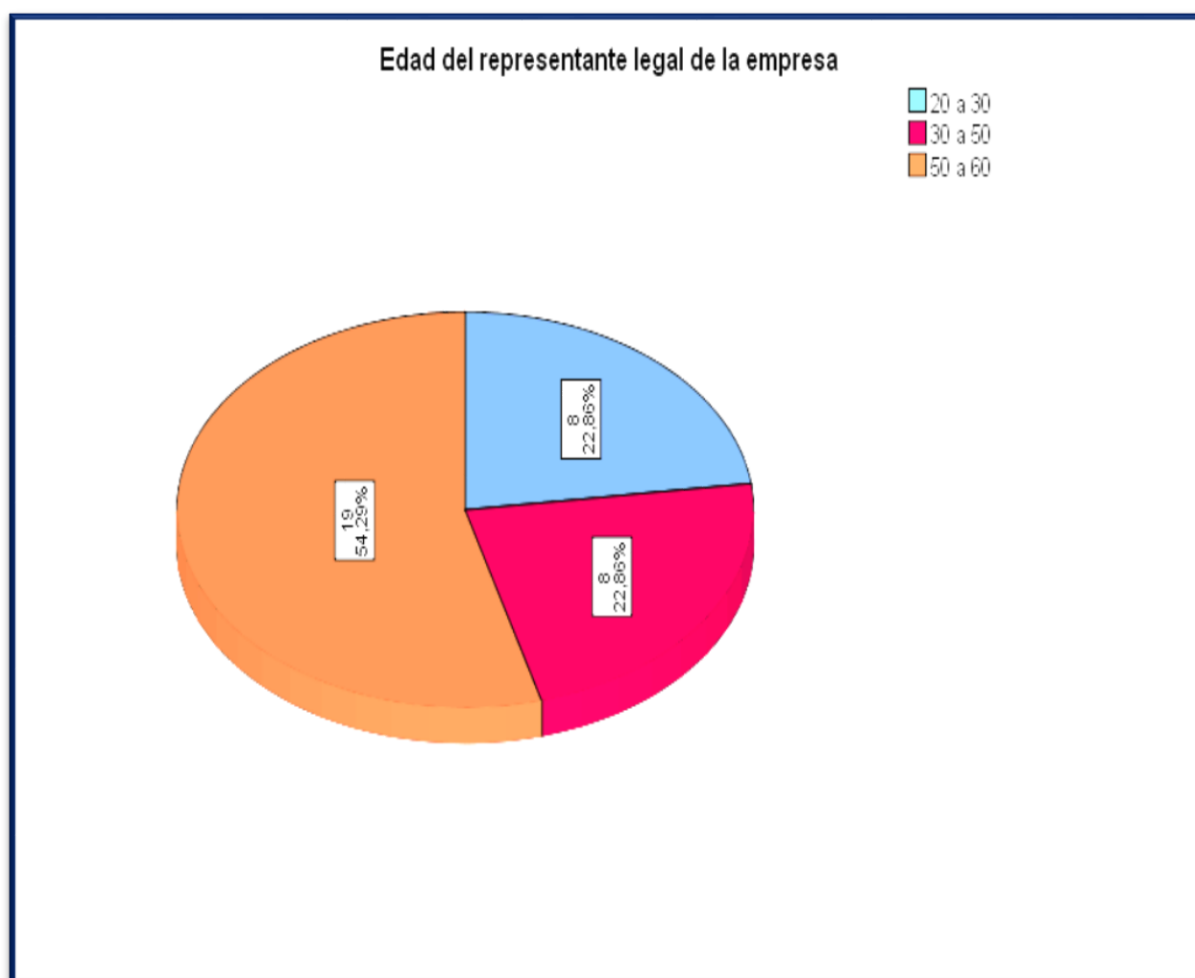
1º Características de los representantes de las Mypes

TABLA Y GRAFICO N° 01

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

Edad del representante legal de la empresa			
Válido		Frecuencia	Porcentaje
	20 a 30	8	22,9
	30 a 50	8	22,9
	50 a 60	19	54,3
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



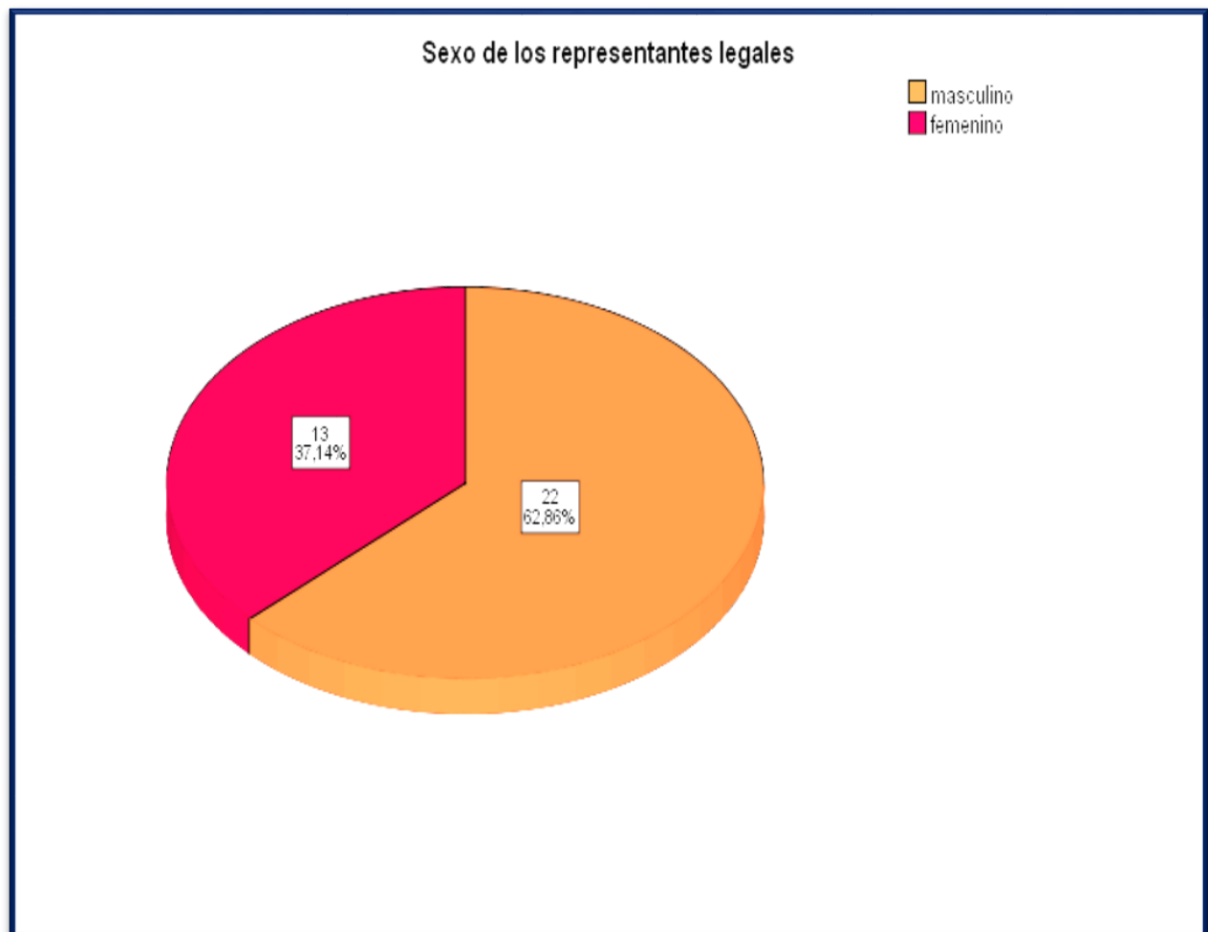
Interpretación: En la tabla y gráfico N° 01 se observa que el 54,20 % (19) de los representantes de las Mypes tienen de 50 a 60 años de edad, el 22,86 % (8) tienen de 20 a 30 años de edad y el 22,86 % (8) tienen de 30 a 50 años de edad.

TABLA Y GRAFICO N° 02

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

Sexo de los representantes legales		Frecuencia	Porcentaje
Válido	masculino	22	62,9
	femenino	13	37,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



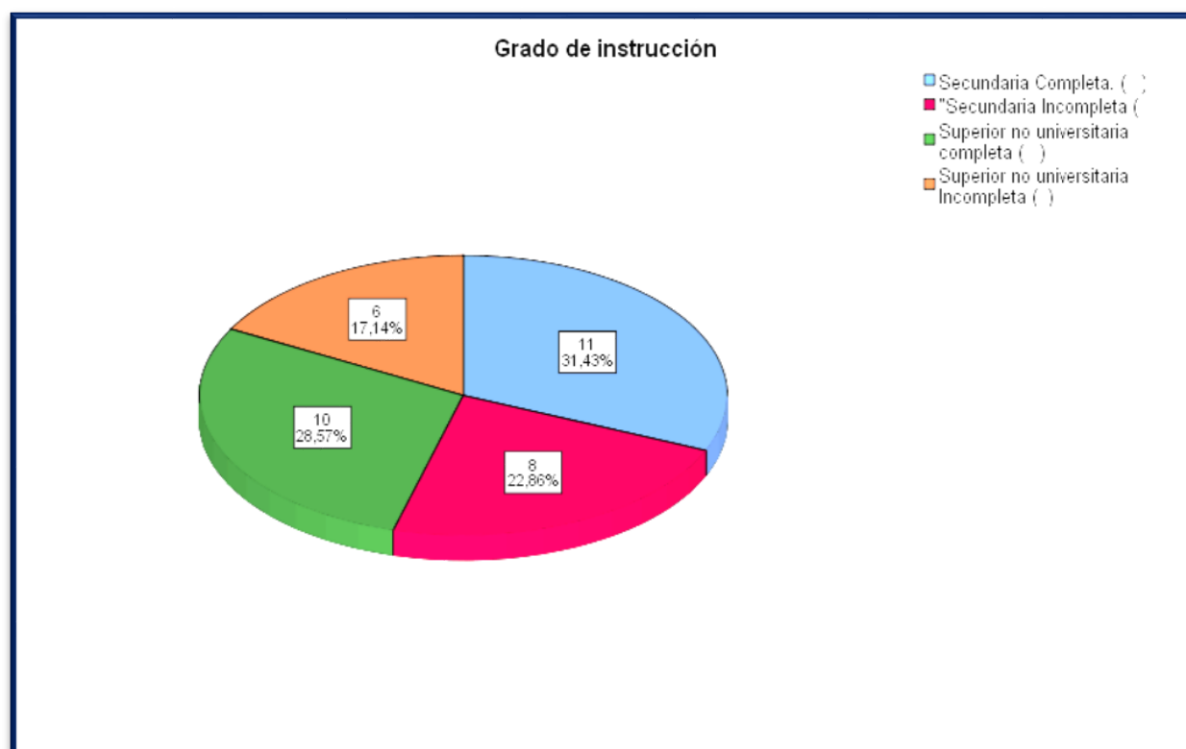
Interpretación: En la tabla y gráfico N° 02 se observa que el 22,86 % (22) de los representantes de las Mypes son del sexo masculino y, el 37,14 % (13) son del sexo femenino.

TABLA Y GRAFICO N° 03

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

Grado de instrucción		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Secundaria Completa. ()	11	31,4
	"Secundaria Incompleta ()"	8	22,9
	Superior no universitaria completa ()	10	28,6
	Superior no universitaria Incompleta ()	6	17,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: En la tabla y gráfico N° 03 se observa que el 31,43 % (11) de los representantes de las Mypes tienen educación secundaria completa, el 17,14 % (6) tienen secundaria incompleta, el 28,57% (10) tienen estudios superiores no universitaria completa y el 22,86% (8) tienen estudios superiores no universitaria incompleta.

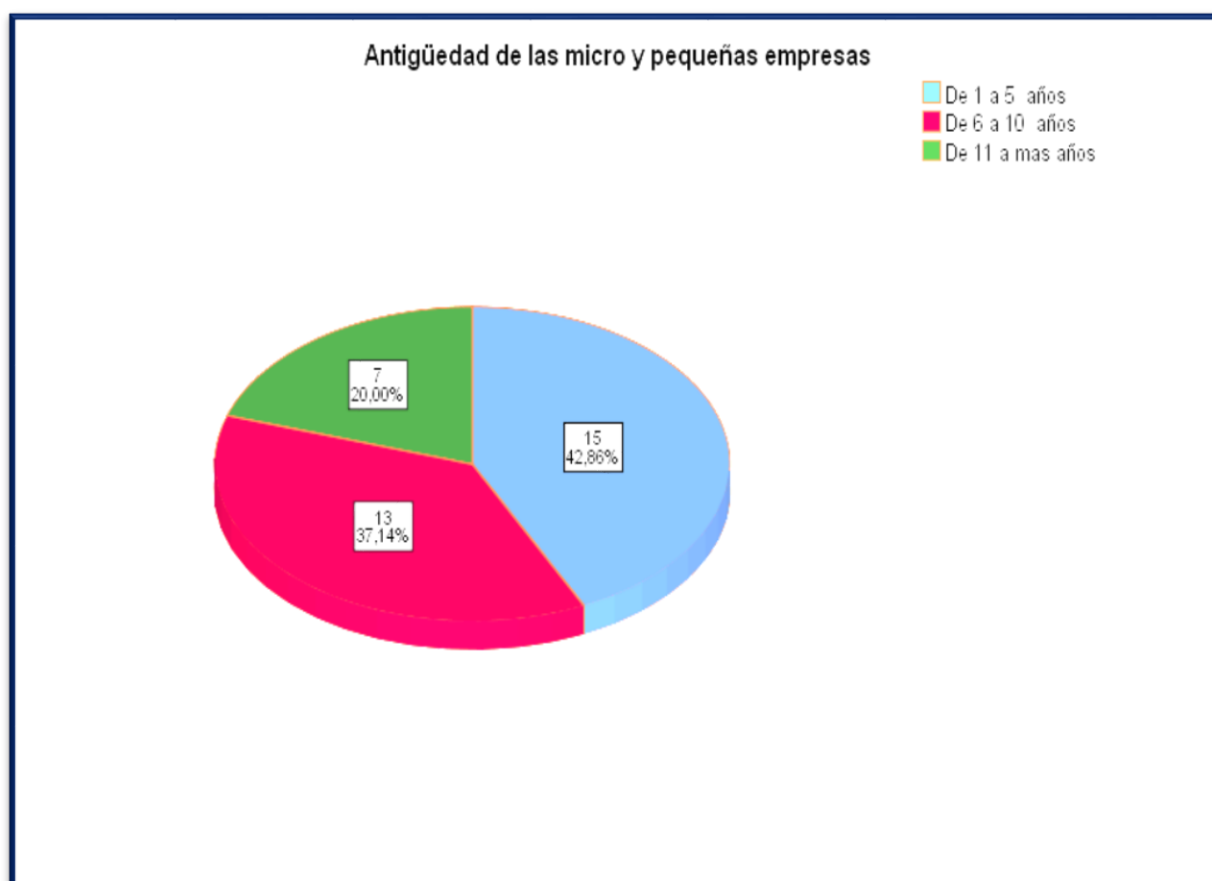
2º Características de las Mypes

TABLA Y GRAFICO N° 04

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

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas			
Válido		Frecuencia	Porcentaje
	De 1 a 5 años	15	42,9
	De 6 a 10 años	13	37,1
	De 11 a más años	7	20,0
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: En la tabla y gráfico N° 04 se observa que el 42,86 % (15) tienen una antigüedad de 1 a 5 años, 37,14 % (13) de 6 a 10 años y el 20, % (7) de 11 a más años de antigüedad en el rubro.

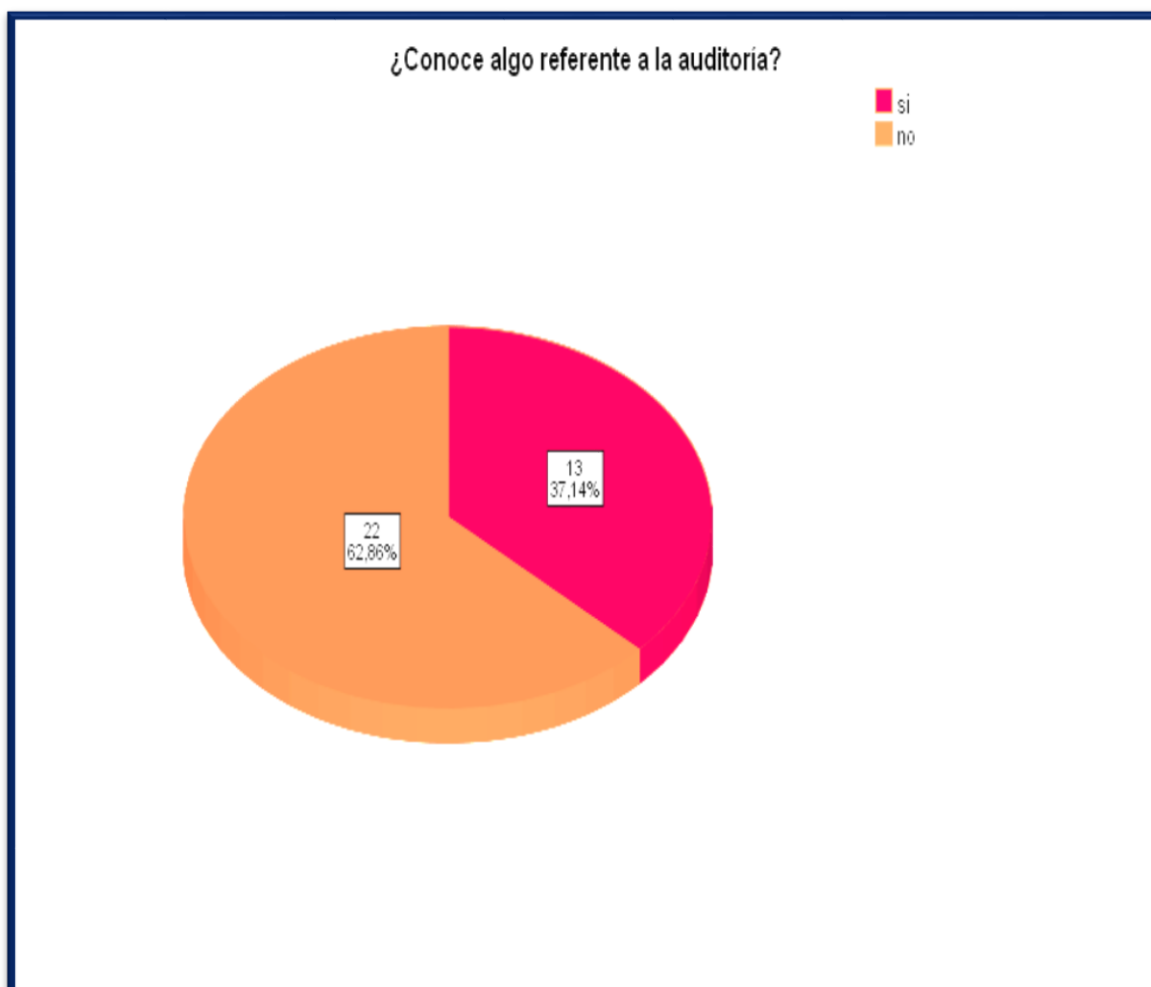
3° Características de la Auditoría

TABLA Y GRAFICO N° 05

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

¿Conoce algo referente a la auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	13	37,1
	no	22	62,9
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: En la tabla y gráfico N° 05 se observa que el 62,86 % (22) si conocen algo referente a la auditoría y, el 37,14 % (13) no conocen algo referente a la auditoría.

TABLA Y GRAFICO N° 06

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

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	20	57,1
	no	15	42,9
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: En la tabla y gráfico N° 06 se observa que el 57,14 % (20) si desean que le practiquen una auditoría y, el 42,86 % (15) no desean que le practiquen una auditoría.

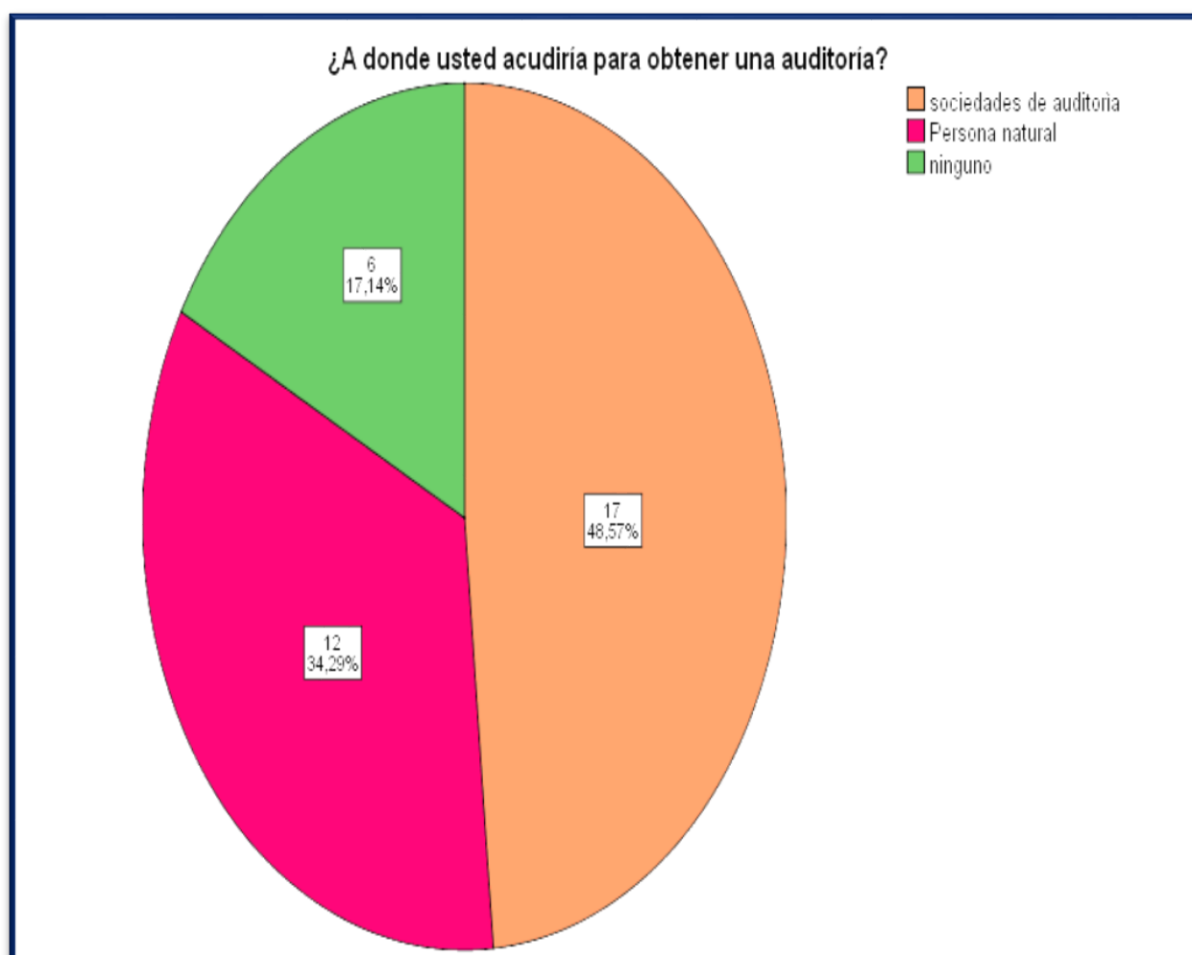
TABLA Y GRAFICO N° 07

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

¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	sociedades de auditoría	17	48,6
	Persona natural	12	34,3
	ninguno	6	17,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y gráfico N° 07, el 48,57 % (17) acudirían a una sociedad de auditoría para obtener una auditoría, el 34,29 % (12) acudirían a una persona natural y el 17,14 (6) a ninguno.

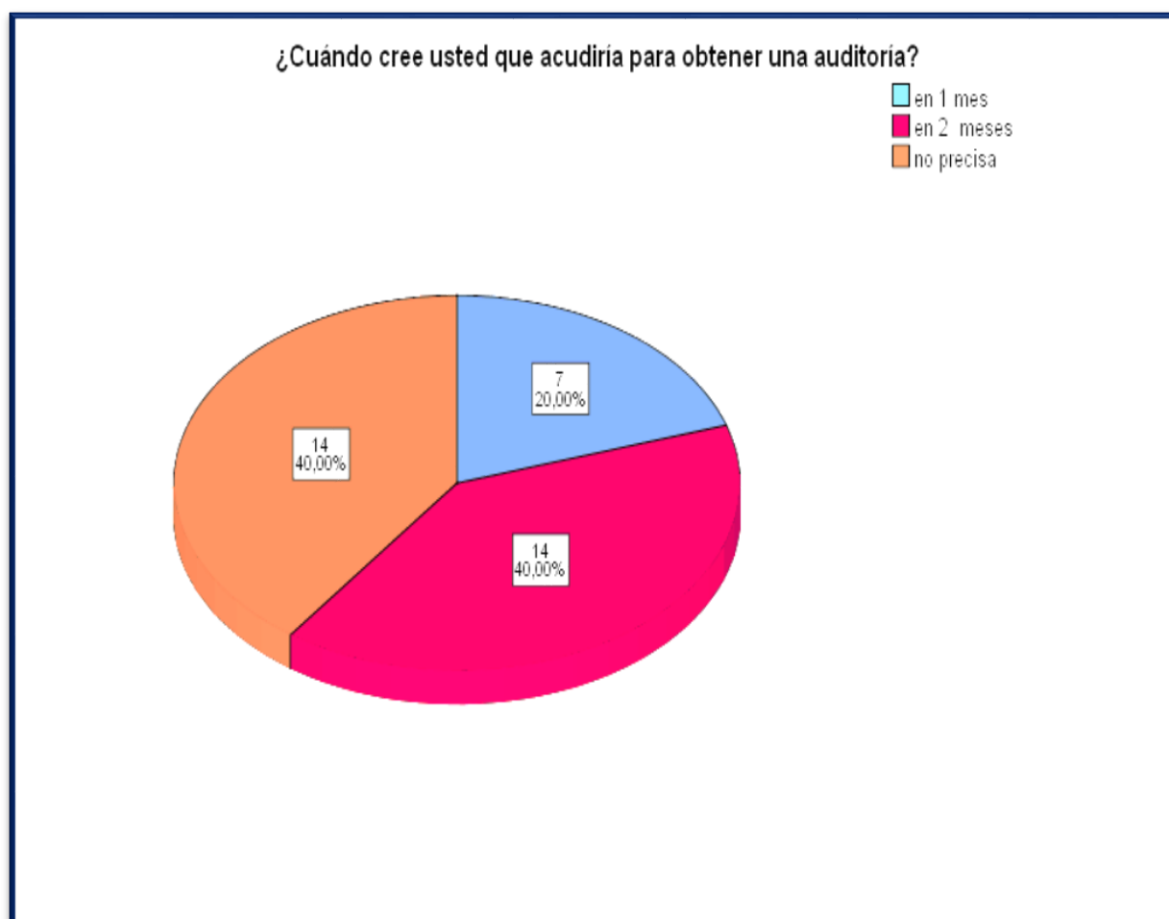
TABLA Y GRAFICO N° 08

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

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	en 1 mes	7	20,0
	en 2 meses	14	40,0
	no precisa	14	40,0
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y gráfico N° 08, el 40,00% (14) acudirían en 2 meses para que le practiquen una auditoría, el 20,00% (7) dijo que lo haría en un mes y el 40,00% (14) no precisa.

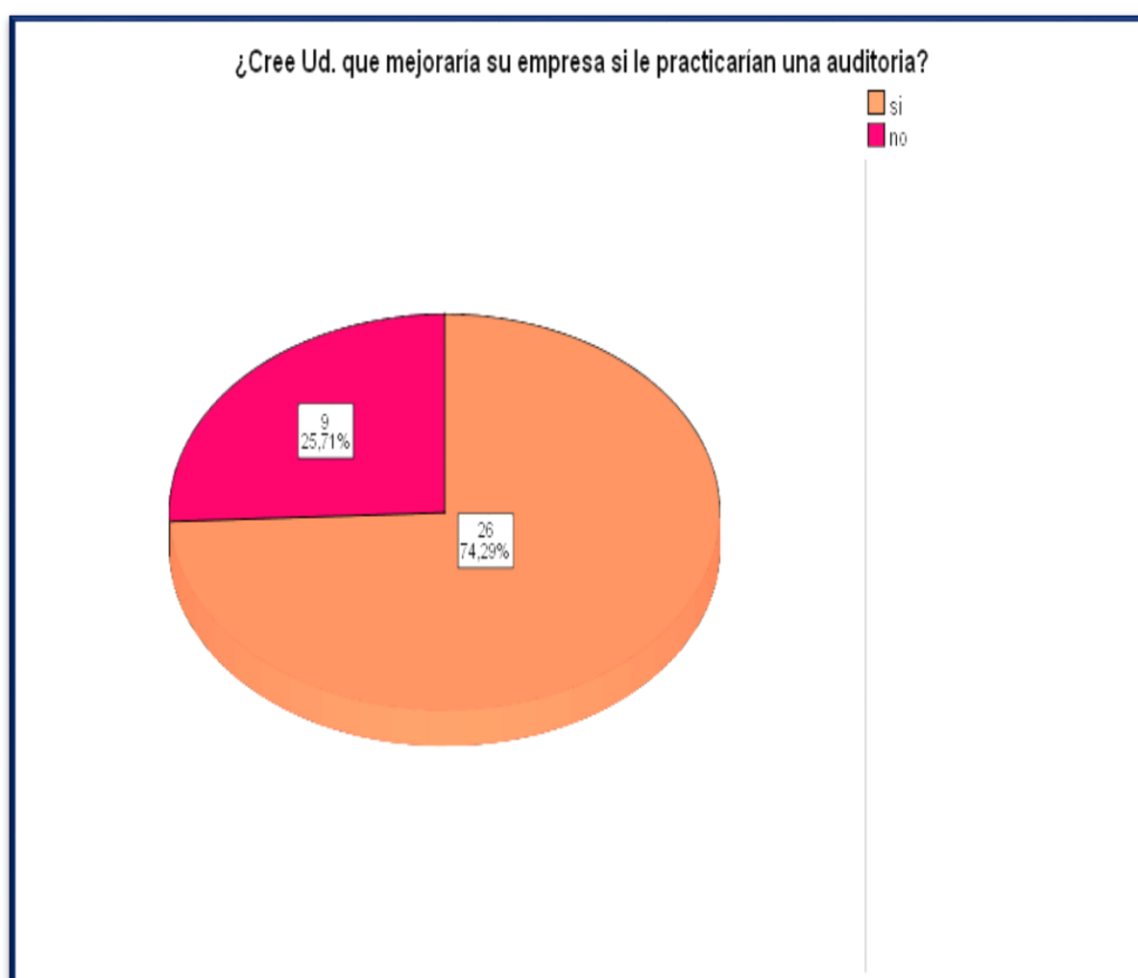
TABLA Y GRAFICO N° 09

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	26	74,3
	no	9	25,7
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N° 09 se observa que, el 74,29 % (26) cree que su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría y el 25,71 % (9) cree que no mejoraría.

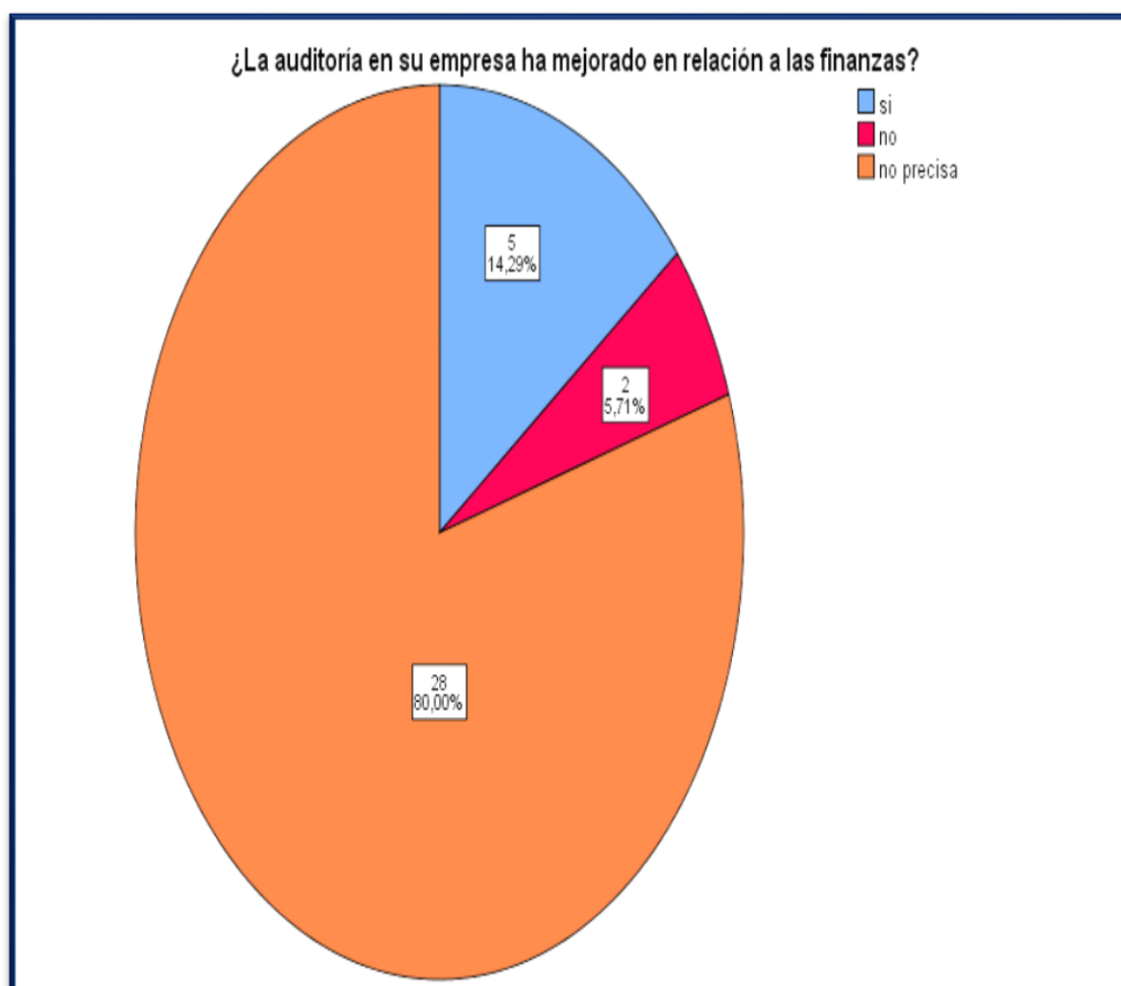
TABLA Y GRAFICO N° 10

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	5	14,3
	no	2	5,7
	no precisa	28	80,0
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N^a 10 se observa que, el 80,00 % (28) no precisan que la auditoría si ha mejorado en relación a las finanzas, el 14,29 % (5) respondieron que sí y el 5,71 5 (2) respondieron que no.

TABLA Y GRAFICO N° 11

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

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	29	82,9
	no	6	17,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N^a 11 se observa que, el 82,86 % (29) si estaría dispuesto hacer capacitado sobre auditoria y el 17,14 % (6) respondieron que no estarían dispuestos hacer capacitados en auditoría.

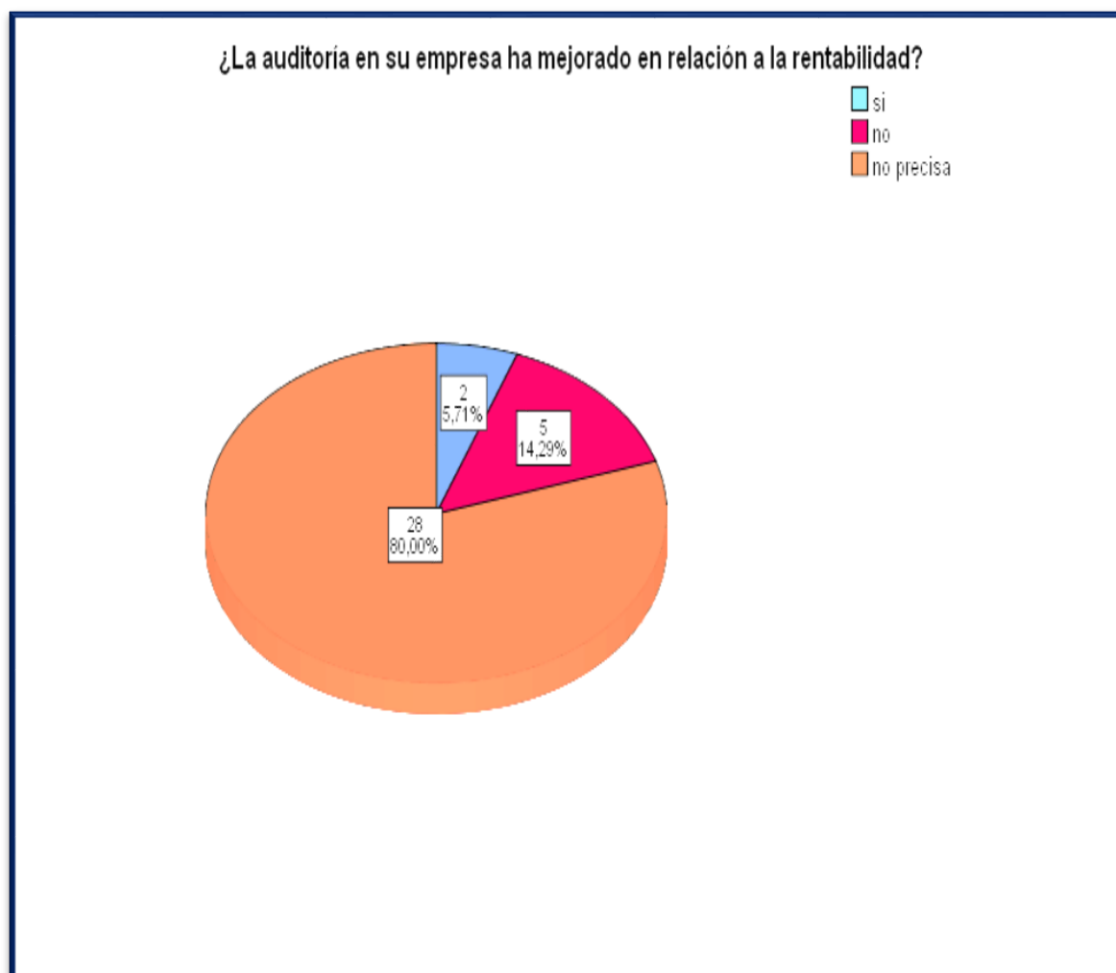
TABLA Y GRAFICO N° 12

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	2	5,7
	no	5	14,3
	no precisa	28	80,0
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N° 12 se observa que, el 80 % (28) dijo que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 14,29 % (5) respondieron que no y el 5,71 % (2) respondieron que si ha mejorado.

4º Características de la Tributación

TABLA Y GRAFICO N° 13

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	26	74,3
	no	9	25,7
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y gráfico N° 13 se observa que, el 74,29 % (26) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 25,71 % (9) respondieron que no se sienten satisfechos.

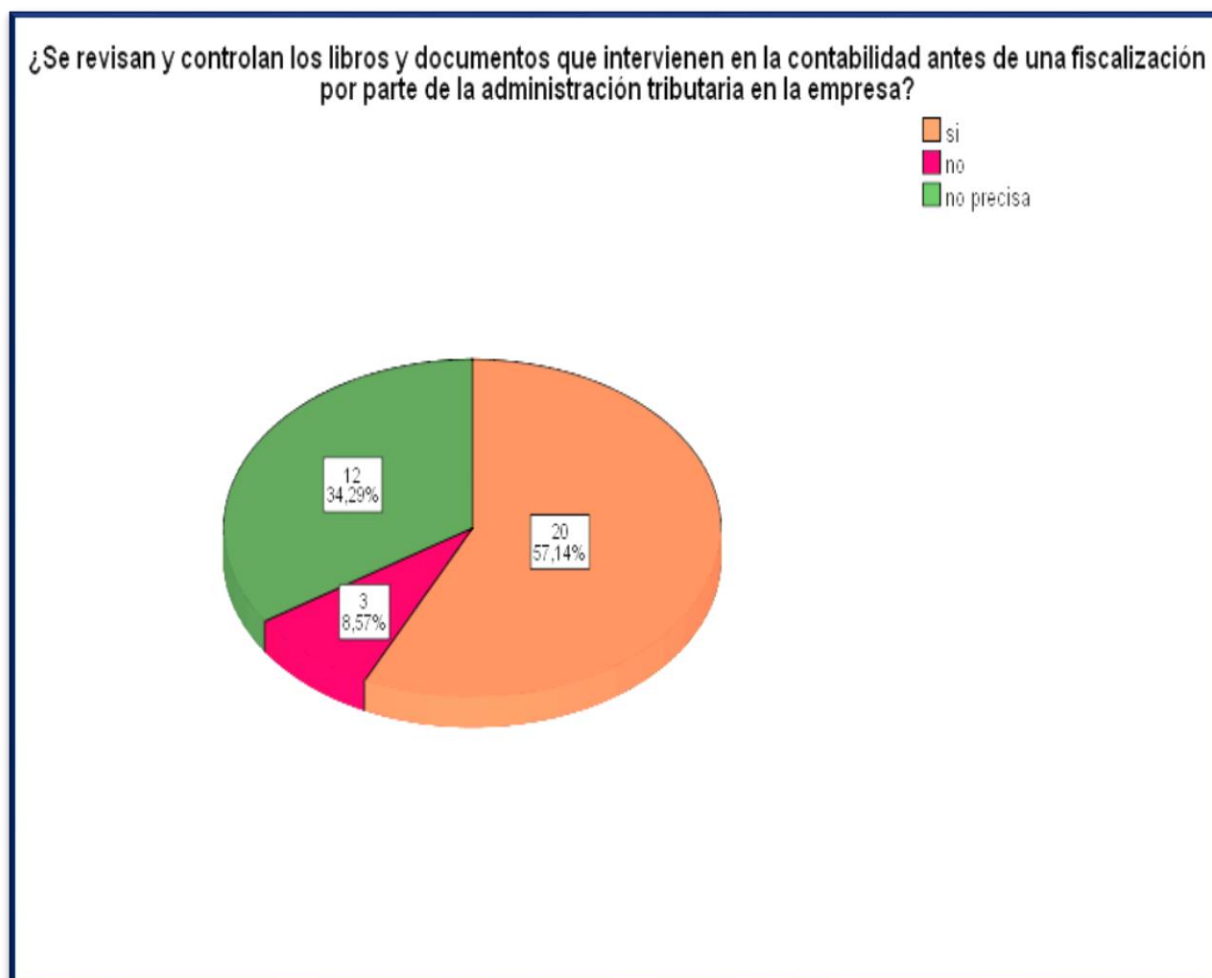
TABLA Y GRAFICO N° 14

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro multiservicios 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	20	57,1
	no	3	8,6
	no precisa	12	34,3
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y gráfico N° 14 se observa que, el 57,14 % (20) si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria, el 34,29 % (12) no precisan y el 8,57 % (3) respondieron que no se revisan.

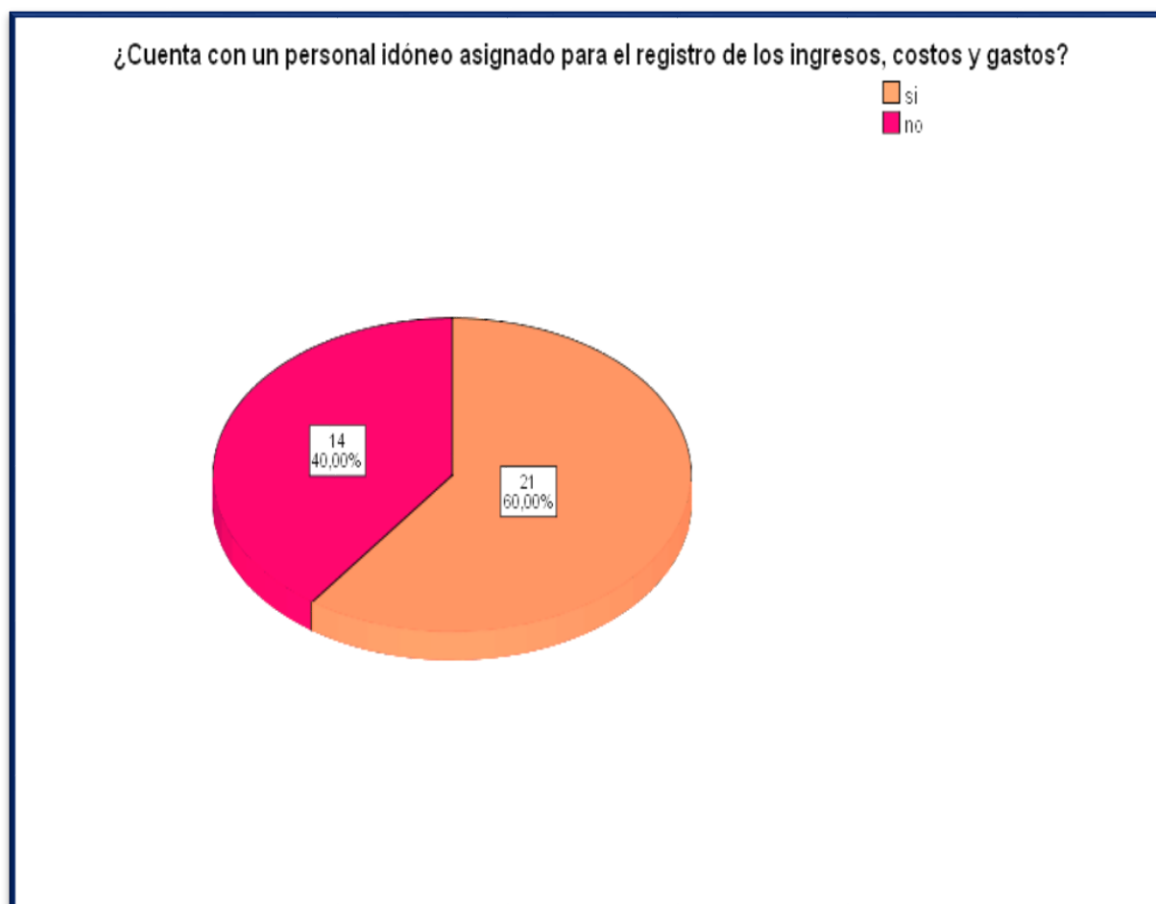
TABLA Y GRAFICO N° 15

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	21	60,0
	no	14	40,0
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y gráfico N° 15 se observa que, el 60,00 % (21) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 40,00 % (14) respondieron que no lo tienen.

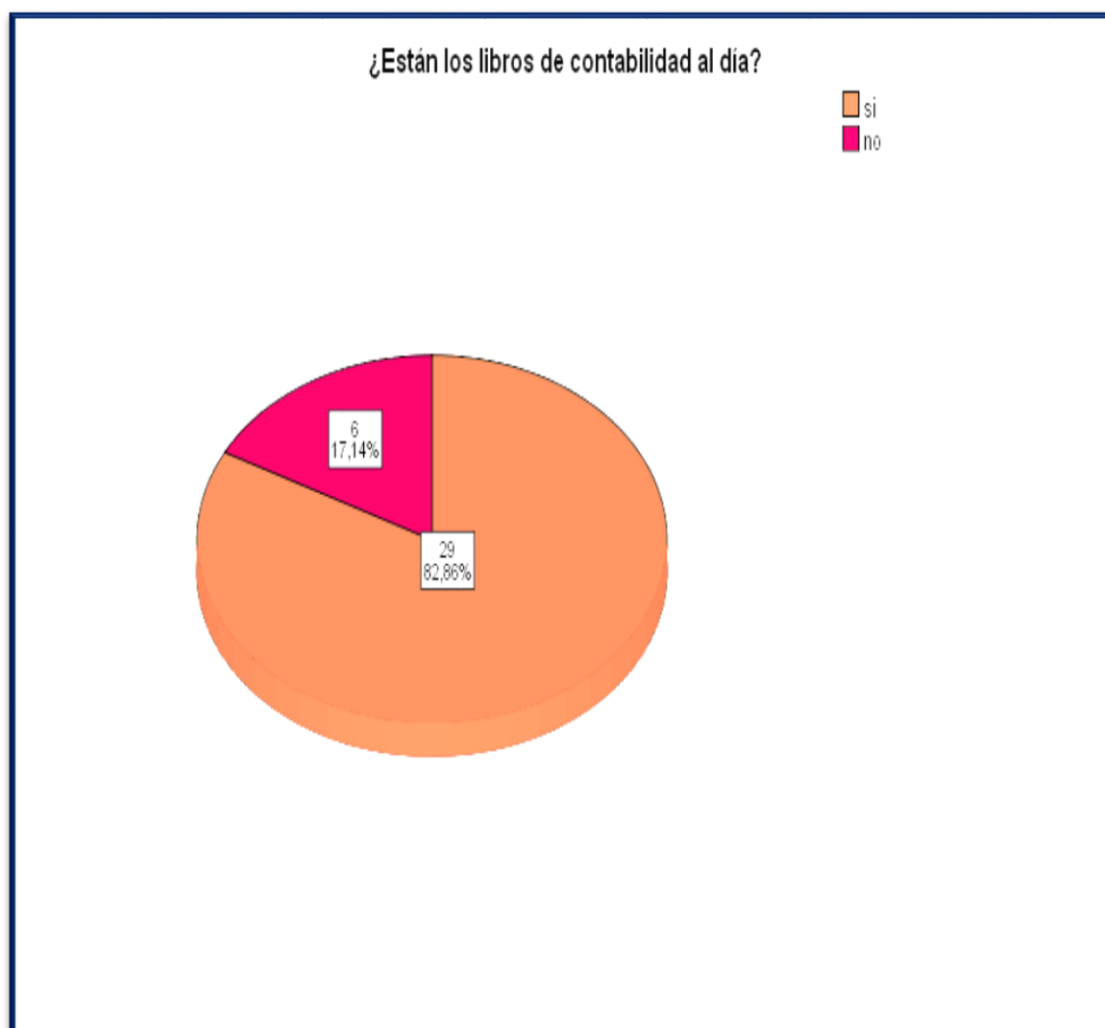
TABLA Y GRAFICO N° 16

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

¿Están los libros de contabilidad al día?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	29	82,9
	no	6	17,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



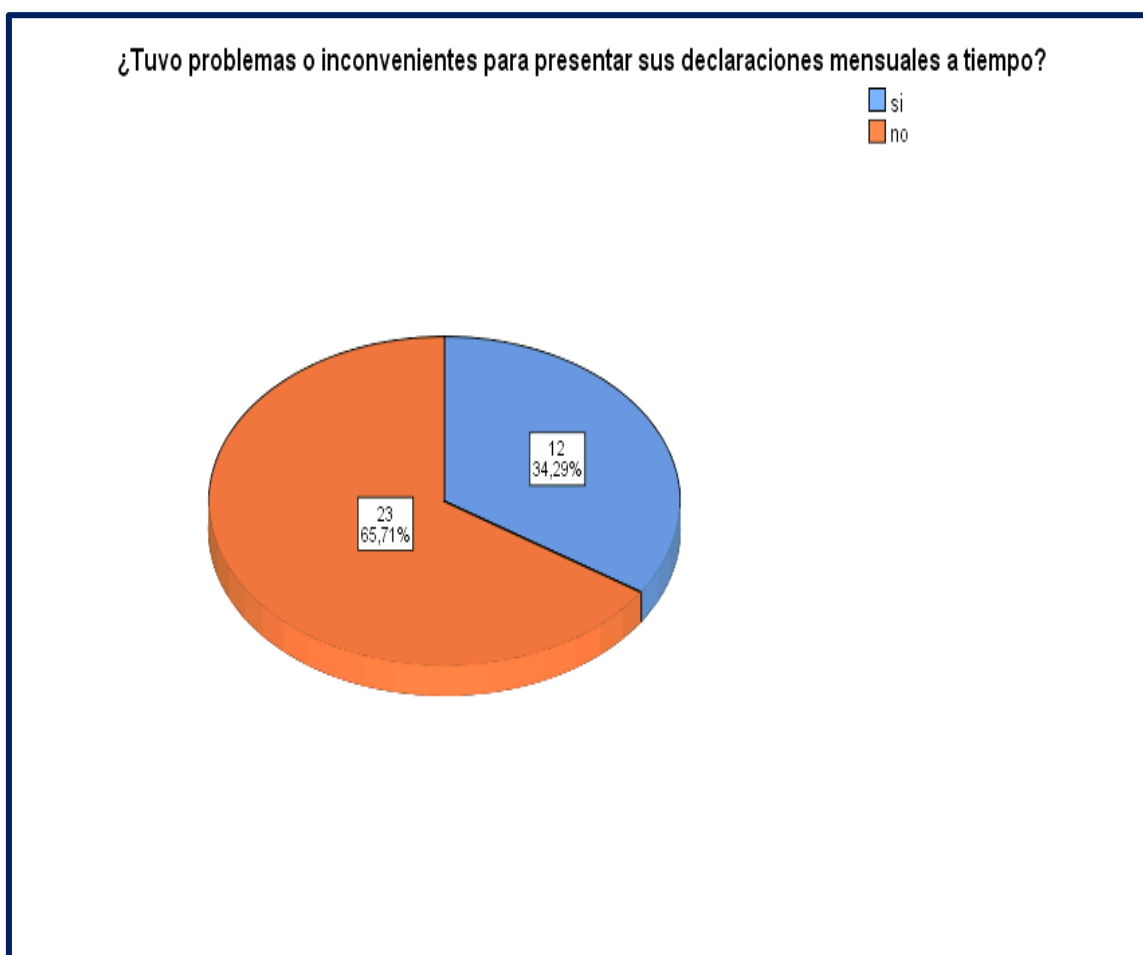
Interpretación: en la tabla y grafico Nª 16 se observa que, el 82,86 % (29) si tienen los libros contables al día y el 17,14 % (6) respondieron que no lo tienen al día.

TABLA Y GRAFICO N° 17

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	12	34,3
	no	23	65,7
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N^a 17 se observa que, el 65,71 % (23) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 34,29 % (12) respondieron que no.

TABLA Y GRAFICO N° 18

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

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?				
		Frecuencia	Porcentaje	
Válido	si	27	77,1	
	no	8	22,9	
	Total	35	100,0	

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



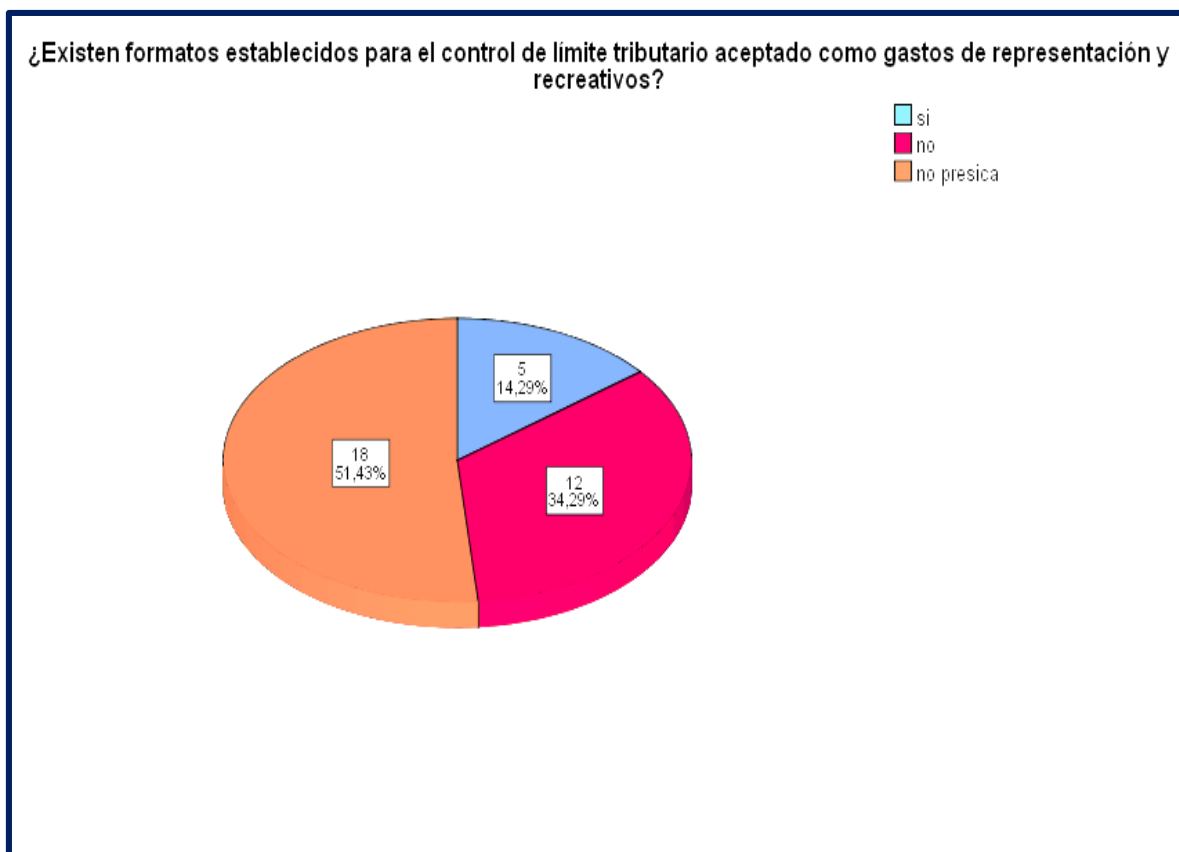
Interpretación: en la tabla y grafico N^a 18 se observa que, el 77,14 % (27) que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria y el 22,86 % (8) respondieron que no.

TABLA Y GRAFICO N° 19

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro multiservicios 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	14,3
	no	12	34,3
	no precisa	18	51,4
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



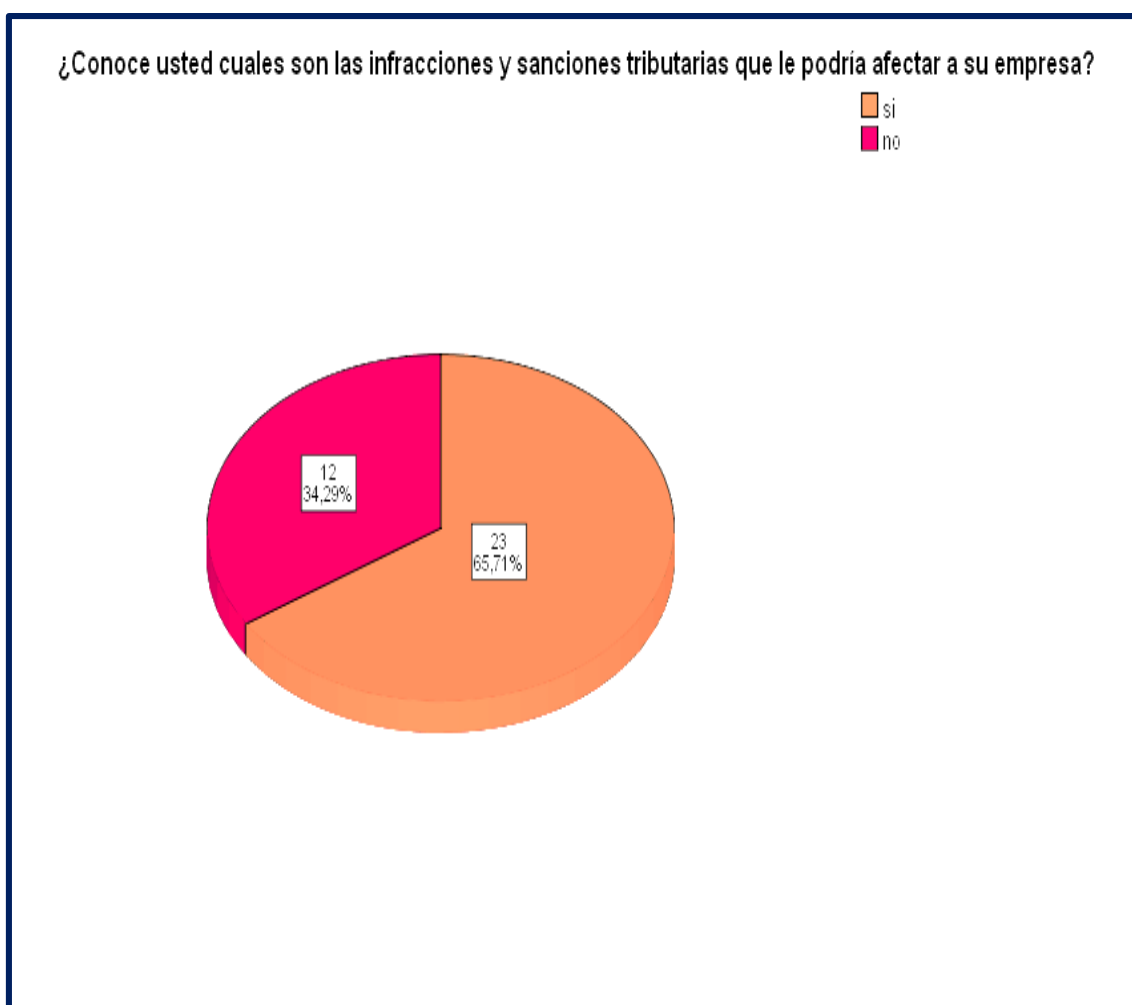
Interpretación: en la tabla y gráfico N° 19 se observa que, el 51,43 % (18) no precisan si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 34,29 % (12) contestó que no y el 14,29 % (5) dijo que si existen.

TABLA Y GRAFICO N° 20

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro multiservicios 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	65,7
	no	12	34,3
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N° 20 se observa que, el 65,71 % (23) si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, y el 34,29 % (12) no las conoce.

TABLA Y GRAFICO N° 21

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

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	22	62,9
	no	13	37,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N^a 21 se observa que, el 62,86 % (22) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, y el 37,14 % (13) no se siente motivado.

TABLA Y GRAFICO N° 22

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	24	68,6
	no	11	31,4
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N° 22 se observa que, el 68,57 % (24) contesto que su empresa si mejoraría si contaría con un planeamiento de auditoria, y el 31,43 % (11) no lo cree.

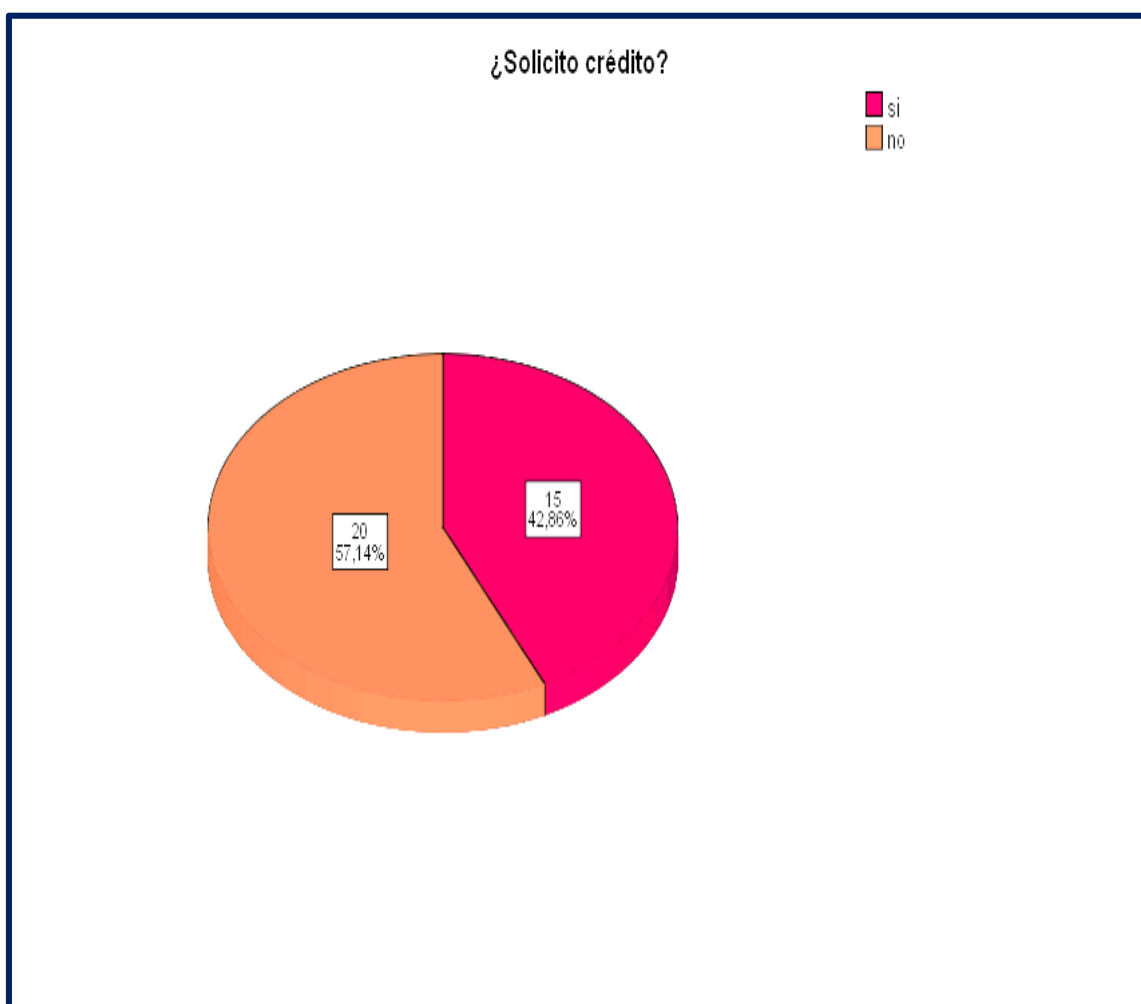
5° Características de las finanzas

TABLA Y GRAFICO N° 23

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

		¿Solicito crédito?	
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	15	42,9
	no	20	57,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



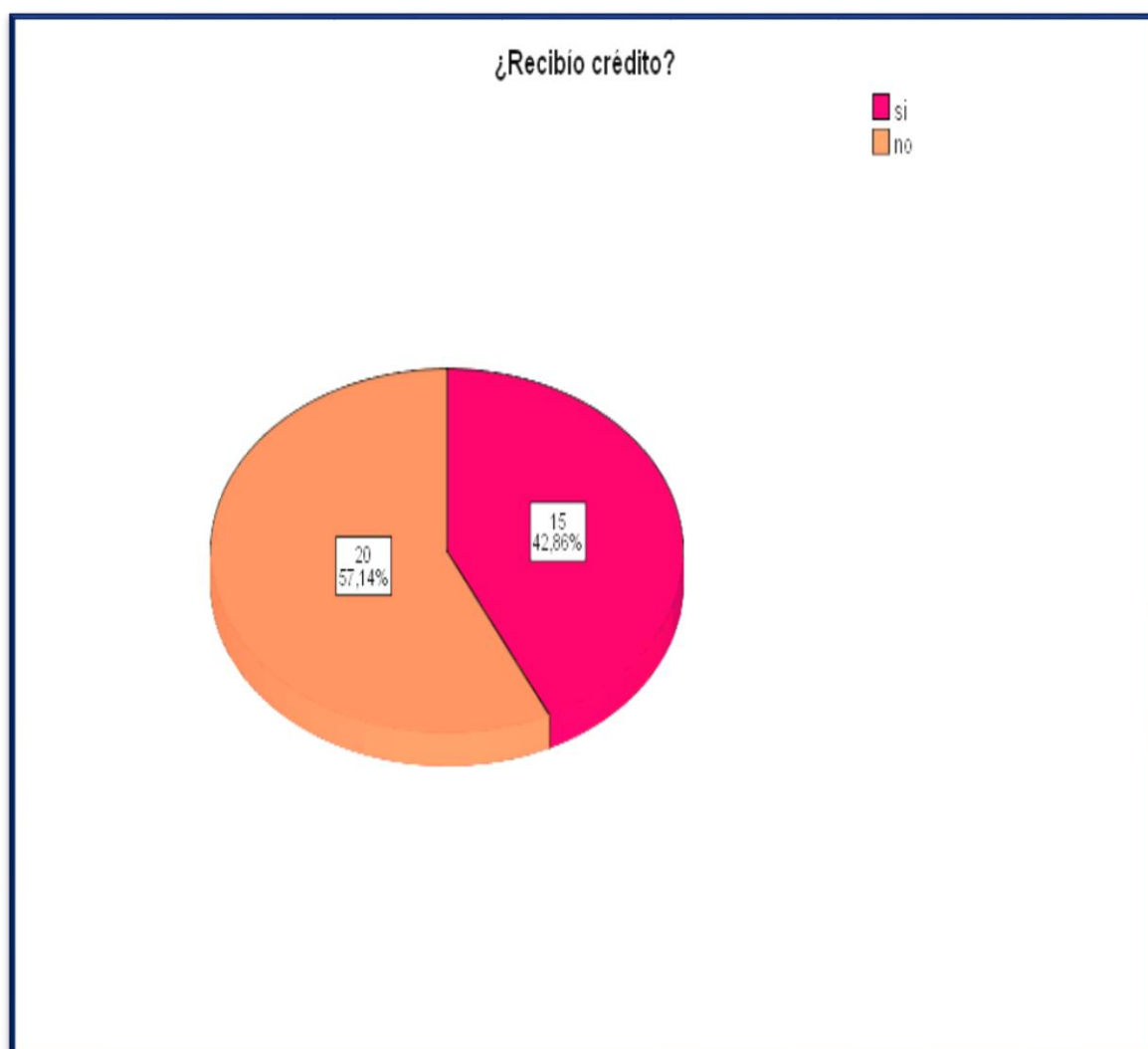
Interpretación: en la tabla y grafico N° 23 se observa que, el 42,86% (15) si solicito crédito, y el 57,14 % (20) no solicito crédito.

TABLA Y GRAFICO N° 24

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

		¿Recibió crédito?	
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	15	42,9
	no	20	57,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



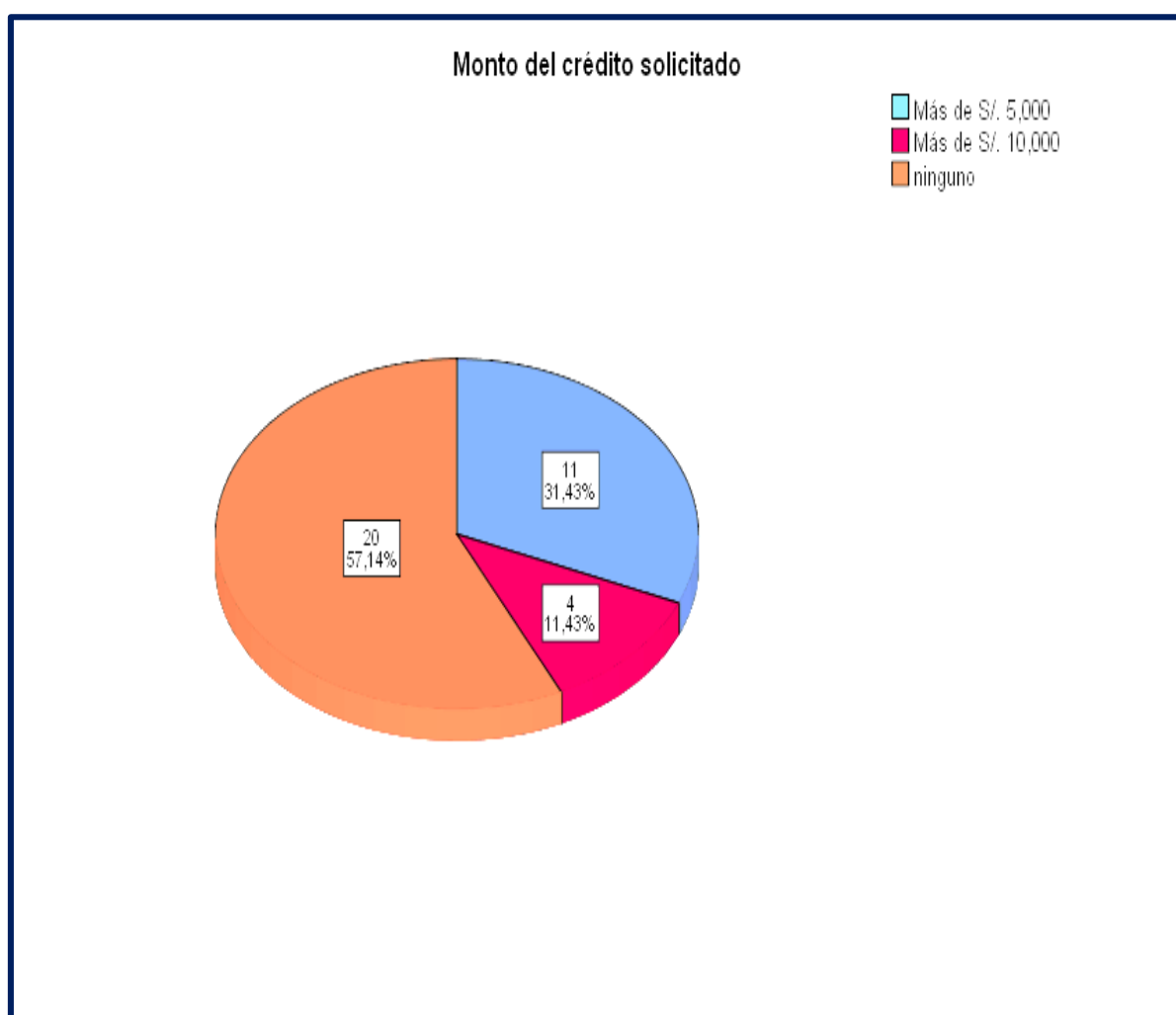
Interpretación: en la tabla y gráfico N° 24 se observa que, el 42,86% (15) recibió crédito, y el 57,14 % (20) no recibió crédito.

TABLA Y GRAFICO N° 25

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

Monto del crédito solicitado		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de S/. 5,000	11	31,4
	Más de S/. 10,000	4	11,4
	ninguno	20	57,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



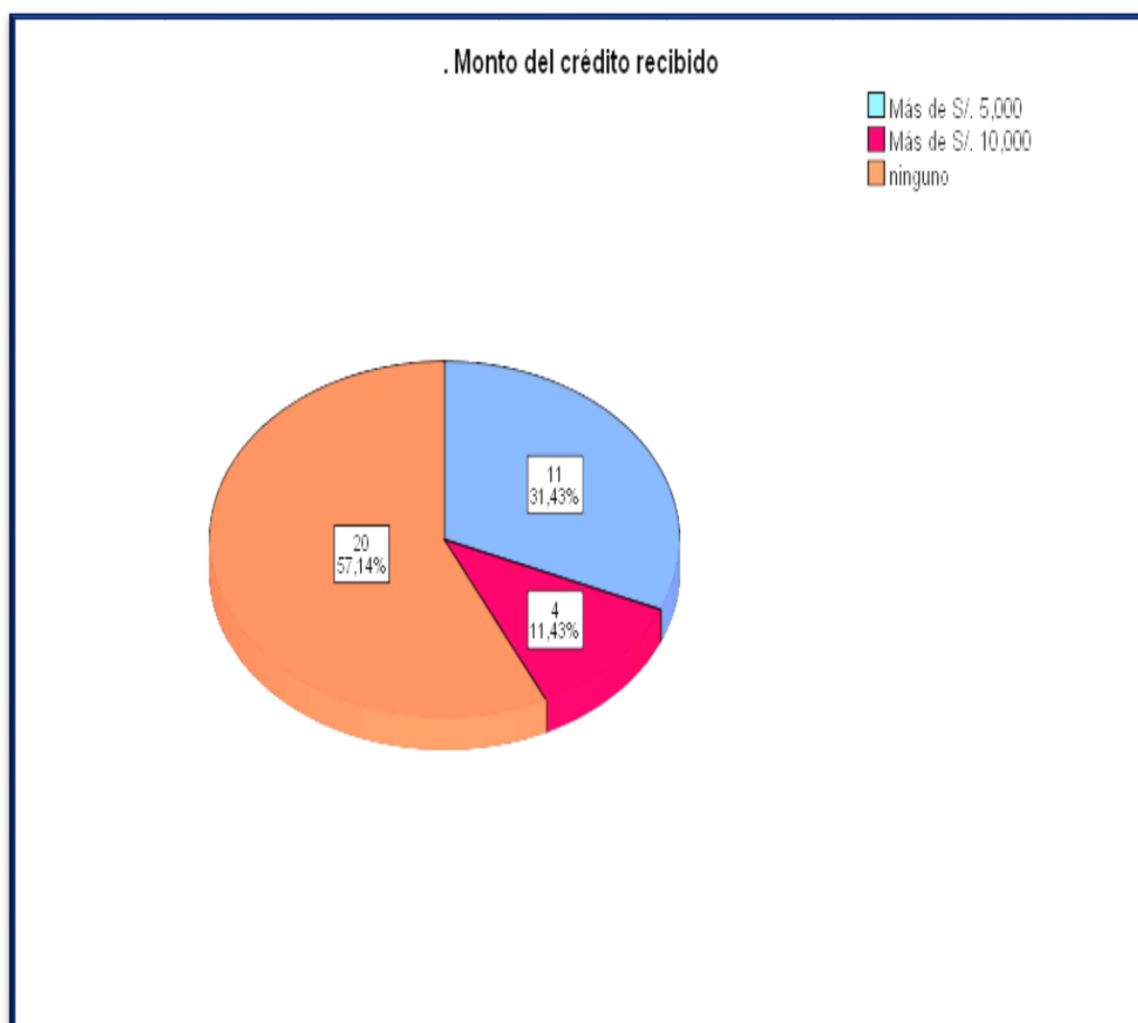
Interpretación: en la tabla y gráfico N° 25 se observa que, el 31,43 % (11) solicitó más de S/. 5,000, el 11,43 % (4) solicitó más de S/. 10,000 y el 57,14% (20) ninguno.

TABLA Y GRAFICO N° 26

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

Monto del crédito recibido		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de S/. 5,000	11	31,4
	Más de S/. 10,000	4	11,4
	ninguno	20	57,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



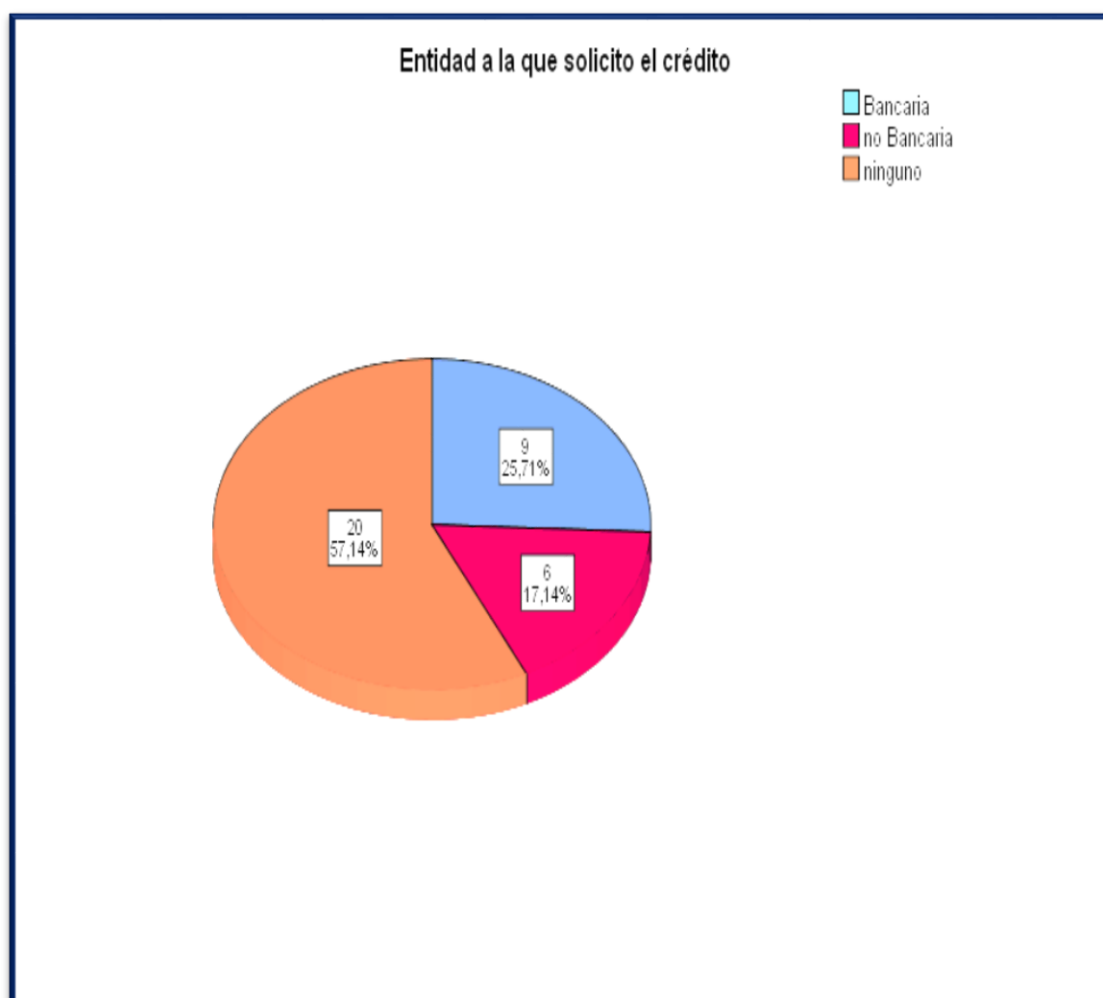
Interpretación: en la tabla y grafico N° 26 se observa que, el 31,43% (11) dijo que recibió más de S/. 5,000, el 11,43 % (4) recibieron más de S/. 10,000 y el 57,14% (20) ninguno.

TABLA Y GRAFICO N° 27

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

Entidad a la que solicito el crédito		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	9	25,7
	no Bancaria	6	17,1
	ninguno	20	57,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



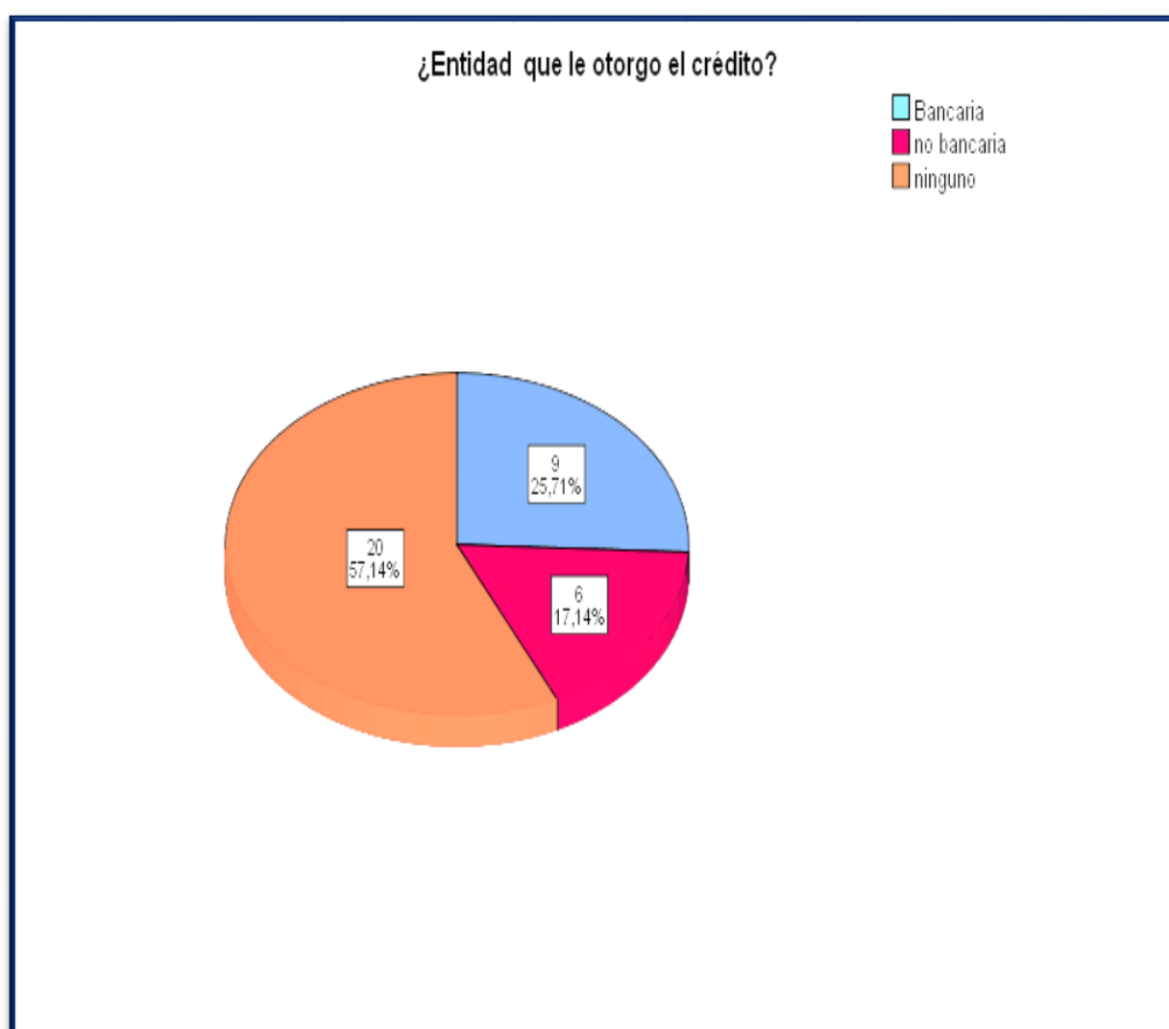
Interpretación: en la tabla y grafico N° 27 se observa que, el 25,71 % (9) dijo que solicito crédito una entidad bancaria, el 17,14 % (6) le solicito crédito una entidad no bancaria y el 57,14% (20) ninguna.

TABLA Y GRAFICO N° 28

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

¿Entidad que le otorgo el crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	9	25,7
	no bancaria	6	17,1
	ninguno	20	57,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



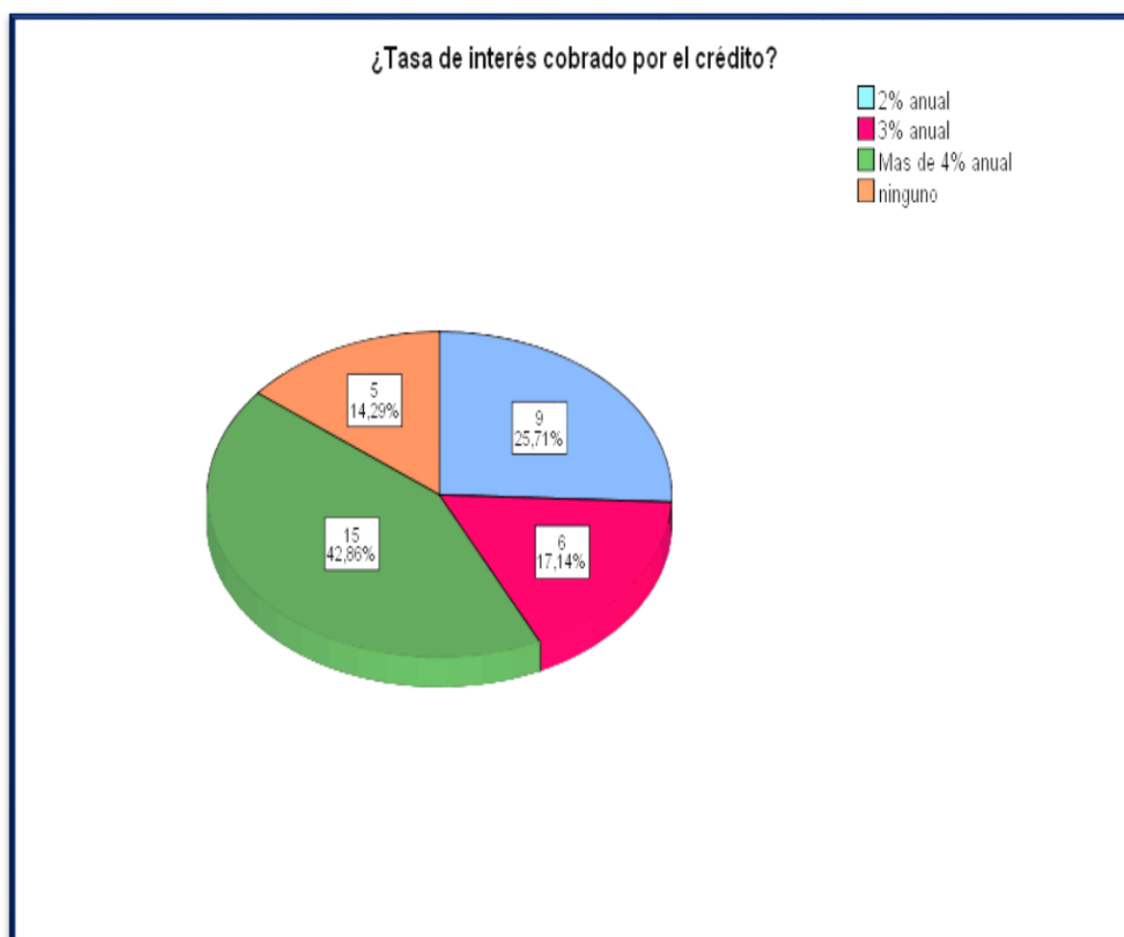
Interpretación: en la tabla y grafico N° 28 se observa que, el 25,71 % (9) dijo que le otorgó crédito una entidad bancaria, el 17,14 % (6) le otorgó crédito una entidad no bancaria y el 57,14% (20) ninguna.

TABLA Y GRAFICO N° 29

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

¿Tasa de interés cobrado por el crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	2% anual	9	25,7
	3% anual	6	17,1
	Más de 4% anual	15	42,9
	ninguno	5	14,3
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



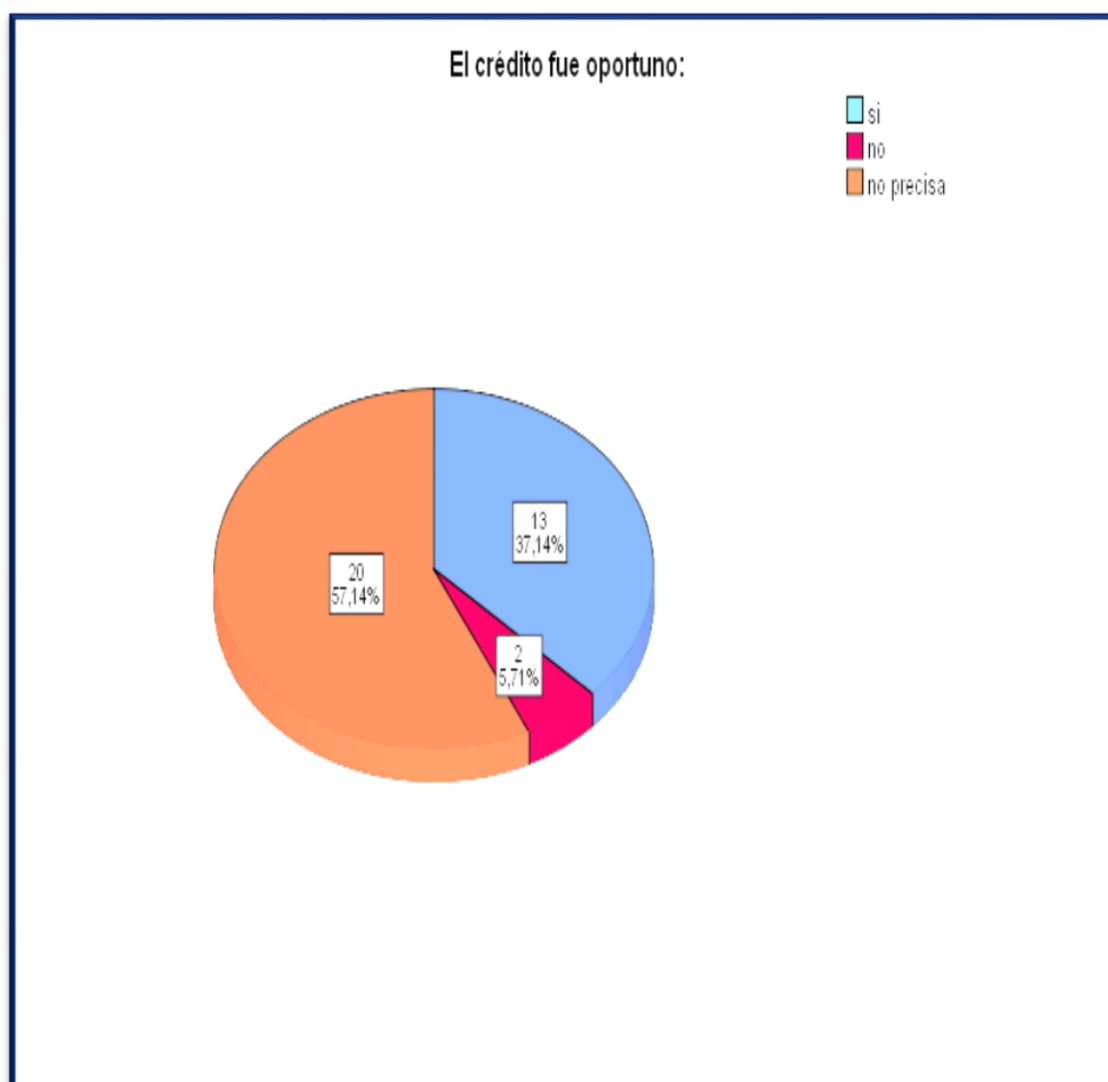
Interpretación: en la tabla y grafico N° 29 se observa que, el 42,86 % (15) pago más de 4 % anual, el 17,14 % (6) pago más de 3 % anual, 25,71 % (9) pago más de 2 % anual, y el 14,29 % (5) no pago ninguno.

TABLA Y GRAFICO N° 30

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

		El crédito fue oportuno:	
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	13	37,1
	no	2	5,7
	no precisa	20	57,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



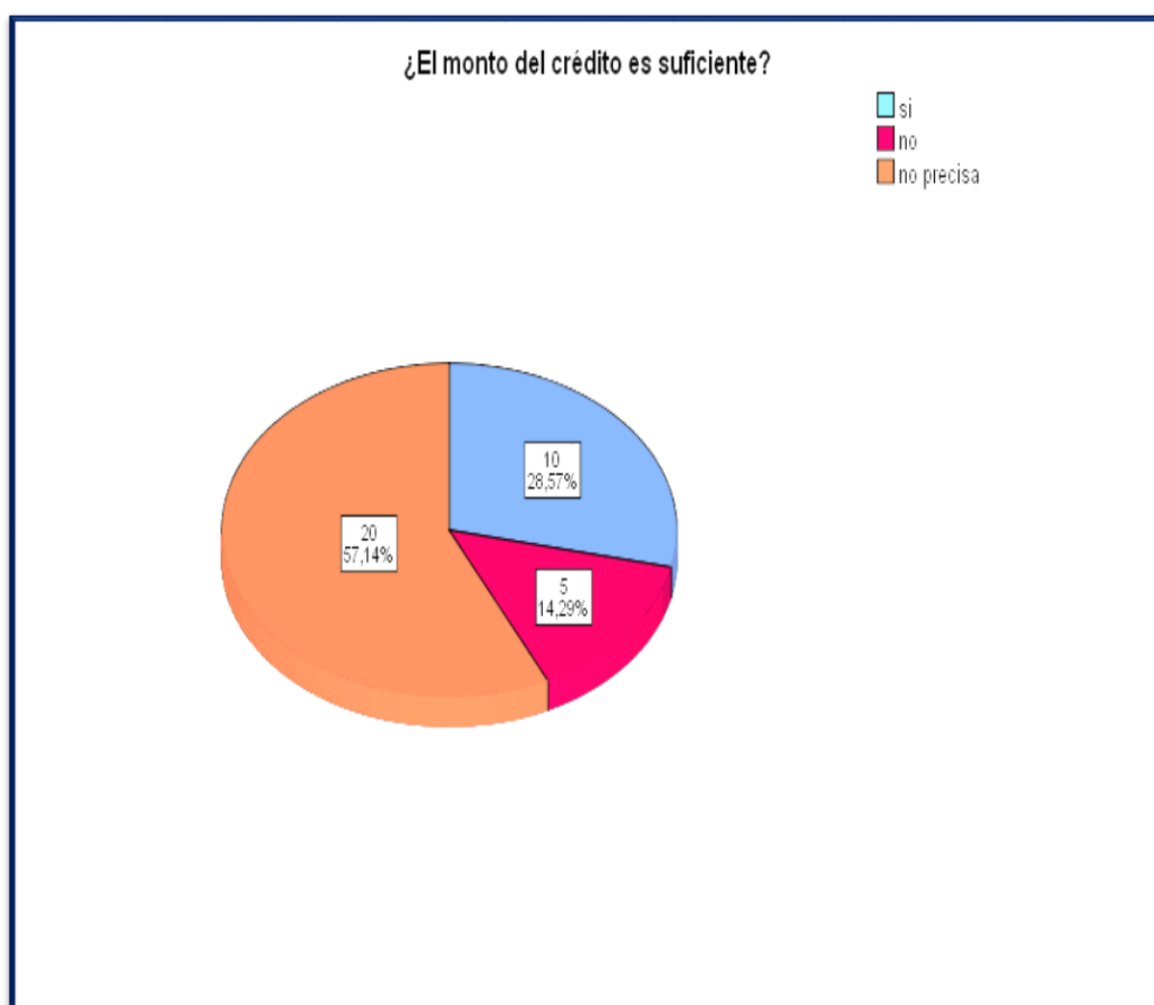
Interpretación: en la tabla y gráfico N° 30 se observa que, el 57,14 % (20) dijo que el crédito no fue oportuno, el 37,14 % (13) respondió que sí y el 5,71% (2) no precisa.

TABLA Y GRAFICO N° 31

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

		¿El monto del crédito es suficiente?	
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	10	28,6
	no	5	14,3
	no precisa	20	57,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N° 31 se observa que, el 57,14 % (14) dijo que el monto del crédito si fue suficiente, el 28,57 % (10) respondió que no y el 14,25% (5) no precisa.

TABLA Y GRAFICO N° 32

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	17	48,6
	no	18	51,4
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N° 32 se observa que, el 51,43 % (18) dijo que, si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado, y el 48,57 % (17) respondió que no.

TABLA Y GRAFICO N° 33

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro multiservicios 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	28,6
	no	5	14,3
	no precisa	20	57,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N° 33 se observa que el 57,14% (20) dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 28,57 % (10) dice que no y el 14,29 % (5) no precisa.

TABLA Y GRAFICO N° 34

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

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	12	34,3
	no	23	65,7
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N° 34 se observa que el 65,71 % (23) dice que, si se afecta la rentabilidad de su empresa por el pago de tributos, y el 34,29 % (12) contesto que no le afecta.

TABLA Y GRAFICO N° 35

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	20	57,1
	no	15	42,9
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y gráfico N° 35, se observa que el 57,14% (20) dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría y el 42,86 % (15) dijo que no mejoraría.

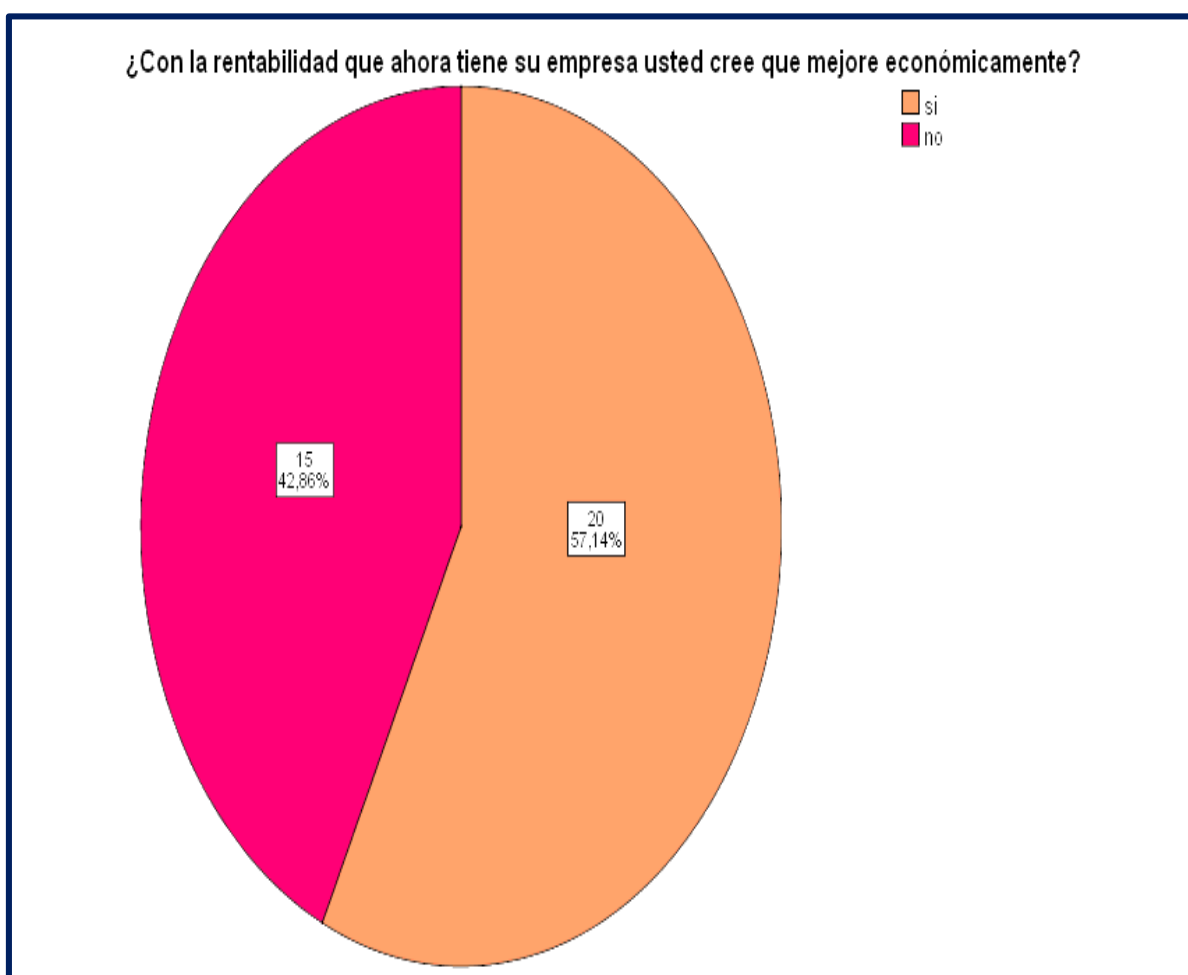
TABLA Y GRAFICO N° 36

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	20	57,1
	no	15	42,9
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N^a 36, se observa que el 57,14 % (20) contestaron que son la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorar económicamente, y el 42,86 % (15) cree que no mejorara.

4.2 Análisis de resultados

1º Características de los representantes de las Mypes

- En la tabla y gráfico N° 01 se observa que el 54,20 % (19) de los representantes de las Mypes tienen de 50 a 60 años de edad, el 22,86 % (8) tienen de 20 a 30 años de edad y el 22,86 % (8) tienen de 30 a 50 años de edad.
- En la tabla y gráfico N° 02 se observa que el 22,86 % (22) de los representantes de las Mypes son del sexo masculino y, el 37,14 % (13) son del sexo femenino.
- En la tabla y gráfico N° 03 se observa que el 31,43 % (11) de los representantes de las Mypes tienen educación secundaria completa, el 17,14 % (6) tienen secundaria incompleta, el 28,57% (10) tienen estudios superiores no universitaria completa y el 22,86% (8) tienen estudios superiores no universitaria incompleta.

2º Características de las Mypes

- En la tabla y gráfico N° 04 se observa que el 42,86 % (15) tienen una antigüedad de 1 a 5 años, 37,14 % (13) de 6 a 10 años y el 20, % (7) de 11 a más años de antigüedad en el rubro.

3º Características de la Auditoría

- En la tabla y gráfico N° 05 se observa que el 62,86 % (22) si conocen algo referente a la auditoría y, el 37,14 % (13) no conocen algo referente a la auditoría.

- En la tabla y gráfico N° 06 se observa que el 57,14 % (20) si desean que le practiquen una auditoría y, el 42,86 % (15) no desean que le practiquen una auditoría.
- En la tabla y gráfico N° 07, el 48,57 % (17) acudirían a una sociedad de auditoria para obtener una auditoria, el 34,29 % (12) acudirían a una persona natural y el 17,14 % (6) a ninguno. En la tabla y grafico N° 08, el 40,00% (14) acudirían en 2 meses para que le practiquen una auditoria, el 20,00 % (7) dijo que lo haría en un mes y el 40,00 % (14) no precisa.
- En la tabla y grafico N° 09 se observa que, el 74,29 % (26) cree que su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoria y el 25,71 % (9) cree que no mejoraría.
- En la tabla y grafico N° 10 se observa que, el 80,00 % (28) no precisan que la auditoria si ha mejorado en relación a las finanzas, el 14,29 % (5) respondieron que sí y el 5,71 % (2) respondieron que no.
- En la tabla y grafico N° 11 se observa que, el 82,86 % (29) si estaría dispuesto hacer capacitado sobre auditoria y el 17,14 % (6) respondieron que no estarían dispuestos hacer capacitados en auditoría.
- En la tabla y grafico N° 12 se observa que, el 80 % (28) dijo que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 14,29 % (5) respondieron que no y el 5,71 % (2) respondieron que si ha mejorado.

4º Características de la Tributación

- En la tabla y grafico N^a 13 se observa que, el 74,29 % (26) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 25,71 % (9) respondieron que no se sienten satisfechos.
- En la tabla y grafico N^a 14 se observa que, el 57,14 % (20) si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria, el 34,29 % (12) no precisan y el 8,57 % (3) respondieron que no se revisan.
- En la tabla y grafico N^a 15 se observa que, el 60,00 % (21) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 40,00 % (14) respondieron que no lo tienen.
- En la tabla y grafico N^a 16 se observa que, el 82,86 % (29) si tienen los libros contables al día y el 17,14 % (6) respondieron que no lo tienen al día.
- En la tabla y grafico N^a 17 se observa que, el 65,71 % (23) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 34,29 % (12) respondieron que no.
- En la tabla y grafico N^a 18 se observa que, el 77,14 % (27) que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria y el 22,86 % (8) respondieron que no.
- En la tabla y grafico N^a 19 se observa que, el 51,43 % (18) no precisan si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 34,29 % (12) contestó que no y el 14,29 % (5) dijo que si existen.

- En la tabla y grafico N^a 20 se observa que, el 65,71 % (23) si conoce cuales son las infecciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, y el 34,29 % (12) no las conoce.
- En la tabla y grafico N^a 21 se observa que, el 62,86 % (22) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, y el 37,14 % (13) no se siente motivado.
- En la tabla y grafico N^a 22 se observa que, el 68,57 % (24) contesto que su empresa si mejoraría si contaría con un planeamiento de auditoria, y el 31,43 % (11) no lo cree.

5º Características de las finanzas

- Interpretación: en la tabla y grafico N^a 23 se observa que, el 42,86% (15) si solicito crédito, y el 57,14 % (20) no solicito crédito.
- En la tabla y grafico N^a 24 se observa que, el 42,86% (15) recibió crédito, y el 57,14 % (20) no recibió crédito.
- En la tabla y grafico N^a 25 se observa que, el 31,43 % (11) solicito más de S/. 5,000, el 11,43 % (4) solicito más de S/. 10,000 y el 57,14% (20) ninguno.
- En la tabla y grafico N^a 26 se observa que, el 31,43% (11) dijo que recibió más de S/. 5,000, el 11,43 % (4) recibieron más de S/. 10,000 y el 57,14% (20) ninguno.
- En la tabla y grafico N^a 27 se observa que, el 25,71 % (9) dijo que solicito crédito una entidad bancaria, el 17,14 % (6) le solicito crédito una entidad no bancaria y el 57,14% (20) ninguna.

- En la tabla y grafico N^a 28 se observa que, el 25,71 % (9) dijo que le otorgó crédito una entidad bancaria, el 17,14 % (6) le otorgó crédito una entidad no bancaria y el 57,14% (20) ninguna.
- En la tabla y grafico N^a 29 se observa que, el 42,86 % (15) pago más de 4 % anual, el 17,14 % (6) pago más de 3 % anual, 25,71 % (9) pago más de 2 % anual, y el 14,29 % (5) no pago ninguno.
- En la tabla y grafico N^a 30 se observa que, el 57,14 % (14) dijo que el crédito si fue oportuno, el 37,14 % (13) respondió que no y el 5,71% (2) no precisa.
- En la tabla y grafico N^a 31 se observa que, el 57,14 % (14) dijo que el monto del crédito si fue suficiente, el 28,57 % (10) respondió que no y el 14,25% (5) no precisa.
- En la tabla y grafico N^a 32 se observa que, el 51,43 % (18) dijo que, si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado, y el 48,57 % (17) respondió que no.

6º Características de la Rentabilidad

- En la tabla y grafico N^a 33 se observa que el 57,14% (20) dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 28,57 % (10) dice que no y el 14,29 % (5) no precisa.
- En la tabla y grafico N^a 34 se observa que el 65,71 % (23) dice que, si se afecta la rentabilidad de su empresa por el pago de tributos, y el 34,29 % (12) contesto que no le afecta.

- En la tabla y grafico N^a 35, se observa que el 57,14% (20) dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría y el 42,86 % (15) dijo que no mejoraría.
- En la tabla y grafico N^a 36, se observa que el 57,14 % (20) contestaron que son la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorar económicamente, y el 42,86 % (15) cree que no mejorara.

V. CONCLUSIONES

1º Características de los representantes de las Mypes

- En la tabla y gráfico N^o 01 se observa que el 54,20 % (19) de los representantes de las Mypes tienen de 50 a 60 años de edad.
- En la tabla y gráfico N^o 02 se observa que el 37,14 % (13) son del sexo femenino.
- En la tabla y gráfico N^o 03 se observa que el 31,43 % (11) de los representantes de las Mypes tienen educación secundaria completa.

2º Características de las Mypes

- En la tabla y gráfico N^o 04 se observa que el 42,86 % (15) tienen una antigüedad de 1 a 5 años de antigüedad en el rubro.

3º Características de la Auditoría

- En la tabla y gráfico N^o 05 se observa que el 62,86 % (22) si conocen algo referente a la auditoría y, el 37,14 % (13) no conocen algo referente a la auditoría.
- En la tabla y gráfico N^o 06 se observa que el 57,14 % (20) si desean que le practiquen una auditoría-

- En la tabla y gráfico N° 07, el 48,57 % (17) acudirían a una sociedad de auditoría para obtener una auditoría
- En la tabla y gráfico N° 08, el 40,00% (14) acudirían en 2 meses para que le practiquen una auditoría, y el 40,00 % (14) no precisa.
- En la tabla y gráfico N° 09 se observa que, el 74,29 % (26) cree que su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría.
- En la tabla y gráfico N° 10 se observa que, el 80,00 % (28) no precisan que la auditoría si ha mejorado en relación a las finanzas.
- En la tabla y gráfico N° 11 se observa que, el 82,86 % (29) si estaría dispuesto hacer capacitado sobre auditoría.
- En la tabla y gráfico N° 12 se observa que, el 80 % (28) dijo que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

4º Características de la Tributación

- En la tabla y gráfico N° 13 se observa que, el 74,29 % (26) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 25,71 % (9) respondieron que no se sienten satisfechos.
- En la tabla y gráfico N° 14 se observa que, el 57,14 % (20) 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 tabla y gráfico N° 15 se observa que, el 60,00 % (21) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos.

- En la tabla y grafico N^a 16 se observa que, el 82,86 % (29) si tienen los libros contables al.
- En la tabla y grafico N^a 17 se observa que, el 65,71 % (23) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- En la tabla y grafico N^a 18 se observa que, el 77,14 % (27) que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.
- En la tabla y grafico N^a 19 se observa que, el 51,43 % (18) no precisan si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- En la tabla y grafico N^a 20 se observa que, el 65,71 % (23) si conoce cuales son las infecciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- En la tabla y grafico N^a 21 se observa que, el 62,86 % (22) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- En la tabla y grafico N^a 22 se observa que, el 68,57 % (24) contesto que su empresa si mejoraría si contaría con un planeamiento de auditoria.

5º Características de las finanzas

- Interpretación: en la tabla y grafico N^a 23 se observa que, el 57,14 % (20) no solicito crédito.
- En la tabla y grafico N^a 24 se observa que, el 57,14 % (20) no recibió crédito.

- En la tabla y grafico N^a 25 se observa que, 57,14% (20) no recibió ningún crédito.
- En la tabla y grafico N^a 26 se observa que, el 57,14% (20) no recibió ningún crédito.
- En la tabla y grafico N^a 27 se observa que, el 57,14% (20) no solicito crédito a ninguna entidad.
- En la tabla y grafico N^a 28 se observa que, 57,14% (20) que ninguna entidad le otorgo crédito.
- En la tabla y grafico N^a 29 se observa que, el 42,86 % (15) pago más de 4 % anual.
- En la tabla y grafico N^a 30 se observa que, el 57,14 % (14) dijo que el crédito si fue oportuno.
- En la tabla y grafico N^a 31 se observa que, el 57,14 % (14) dijo que el monto del crédito si fue suficiente.
- En la tabla y grafico N^a 32 se observa que, el 51,43 % (18) dijo que, si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado.

6° Características de la Rentabilidad

- En la tabla y grafico N^a 33 se observa que el 57,14% (20) dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- En la tabla y grafico N^a 34 se observa que el 65,71 % (23) dice que, si se afecta la rentabilidad de su empresa por el pago de tributos.

- En la tabla y grafico N^a 35, se observa que el 57,14% (20) dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría.
- En la tabla y grafico N^a 36, se observa que el 57,14 % (20) contestaron que son la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorar económicamente.

VI. RECOMENDACIONES

1º Características de los representantes de las Mypes

- De acuerdo a mis resultados recomiendo que personas jóvenes sobre todo del distrito de Manantay puedan emprender en el negocio de multiservicios, ya que es un emprendimiento que permite ofrecer diversos artículos que son de necesidad de las personas.
- De acuerdo a mi encuesta aplicada arrojo que son más mujeres las que tienen este tipo de negocio, por lo que recomiendo que los varones también emprendan en este rubro.
- Se observa que la mayoría tienen secundaria completa, yo recomiendo que los empresarios puedan acceder a estudios técnicos o universitarios relacionados con el rubro para poder llevar sus negocios con conocimientos más adecuados.

2º Características de las Mypes

- Sabemos que estamos en tiempos difíciles debido a la pandemia que azota al mundo; sin embargo, recomiendo seguir perseverando para salir adelante y permanecer más tiempo en el rubro.

3º Características de la Auditoría

- Mis resultados indican que la mayoría si conocen algo referente a la auditoría, por lo que recomiendo que los que no conocen puedan informarse sobre las ventajas de practicarse una auditoria.
- La mayoría si desea que le practiquen una auditoría. Por ello recomiendo, que si puedan acceder a realizarse una.
- La mayoría dice que acudirían a una sociedad de auditoria. Por lo que recomiendo que es la mejor opción para obtener una auditoria.
- La mayoría no tiene claro cuando acudirían a que les practiquen una auditoria. Por lo que recomiendo que se organicen para poder hacerlo.
- La mayoría también cree que su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoria. Por ello recomiendo que la puedan realizar.
- Según mi resultado la mayoría no precisan si la auditoria si ha mejorado en relación a las finanzas. Lo que hace suponer que no se la practicaron por lo que vuelvo a recalcar que si se la puedan practicar.
- Así también, la mayoría si estaría dispuesto hacer capacitado sobre auditoria. Por lo que mi recomendación iría para las autoridades para que ellos puedan hacer charlas de concientización a las microempresas de los beneficios que les trajeran realizarse una auditoria.

4º Características de la Tributación

- La mayoría si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. Por lo que es inevitable recomendar que continúen pidiendo orientación a dicha entidad.
- Más de la mitad de los encuestados indican 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. Por ello recomiendo que lo hagan seguidamente no solo cuando haiga una fiscalización por parte de la Sunat.

- La mayoría si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. Por lo que no está demás recomendar que lo sigan haciendo.
- Casi todos los encuestados afirman que si tienen los libros contables al día. Por ello recomiendo continuar en esa línea para evitarse posibles sanciones por parte de la Sunat, en caso no estuvieran al día ante una eventual fiscalización.
- Observo que la mayoría si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. Por ello recomiendo que cuenten con los servicios de un profesional contable Idóneo para evitar los inconvenientes que se puedan presentar en el camino.
- La mayoría si pago sus tributos que declararon a la Sunat, por ello recomiendo continúen cumpliendo con sus obligaciones.
- La mayoría no precisan si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. Por lo que recomiendo que si lo puedan implementar para controlar estos gastos ya que le pudiera traer beneficios en la deducción de sus impuestos anuales.
- La mayoría si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. Por ello recomiendo no cometer las infracciones para no tener sanciones por parte de la Sunat.

- La mayoría si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. Eso es bueno, por lo que recomiendo sigan teniendo esa motivación ya que se contribuye con el desarrollo del país.
- La mayoría contesto que su empresa si mejoraría si contaría con un planeamiento de auditoria. Por ello es recomendable que puedan implementarla ya que es una herramienta de gestión necesaria.

5° Características de las finanzas

- Puedo observar que la mayoría no solicito crédito. Por ello recomiendo que en estos tiempos puedan tratar de solicitar uno para poder sacar adelante sus negocios y de esa manera poder subsistir al menos hasta que pase todo este mal momento que vivimos a nivel mundial.
- Los que si recibieron indican que pagaron más de 4 % anual de. A ellos recomiendo que cuando soliciten un crédito se asesoren bien y hagan comparaciones entre las entidades bancarias para ver cuál es la más conveniente y no afecte a la rentabilidad de sus empresas.
- También indican que el crédito si fue oportuno y suficiente. Por ello recomiendo que lo sigan haciendo; pero pidiendo solo necesario para poder reinventar sus negocios y así puedan cumplir con sus pagos mensuales.

6° Características de la Rentabilidad

- La mayoría dijo que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado; pero no especifican si es buena o mala, por ello

recomiendo que tomen decisiones que puedan beneficiar a sus microempresas para así obtener una buena rentabilidad.

- Los microempresarios que recibieron financiamiento dijeron que perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. Por lo que recomiendo a aquellos que no lo hicieron puedan adquirir financiamiento.
- La mayoría dice que, si se afecta la rentabilidad de su empresa por el pago de tributos. Recomiendo tomar en cuenta el costo de sus servicios para que no afecte el pago de tributos a su rentabilidad.
- Como la mayoría dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría. Vuelvo a recomendar que si se las puedan practicar.
- La mayoría contestaron que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorar económicamente. Recomiendo seguir en esa línea ya que la rentabilidad es la razón de ser de un negocio.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1 referencias bibliográficas

Alcántara, B., & Medina , W. E. (2018). Cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado central, en el distrito de Cajamarca, 2018 (Tesis de licenciatura). Repositorio de la Universidad Privada del Norte. Recuperado de <http://hdl.handle.net/11537/21036>

Aguirre A, Y. A. (2019), Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías

del distrito de Satipo, 2019.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13328>

Amado V, J. V. (2019), Financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del servicio de restaurantes en Huaraz, 2017.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10324>

Alvarez, J. G., & Peña, S. E. (2018). Análisis de la aplicación del nuevo régimen MYPE tributario en una empresa del rubro automotriz en el distrito de Surquillo 2017 (Tesis de licenciatura). Repositorio de la Universidad Privada del Norte. Recuperado de <http://hdl.handle.net/11537/14082>

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

Capurro B, S. J. (2019), Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro salón de belleza del distrito de Iquitos, 2019.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/14306>

Cisneros Lara, K. L. (2019). Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprentas de la provincia de Huaraz-2017.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10383>

Castro B, M. V. (2011). Diagnóstico del sistema contable de la empresa Decorceramica Cía. Ltda., de Machala y propuesta de un sistema permanente de auditoría contable y tributaria.
<http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/152>

Consultores, B. (2 de 03 de 2020). *Tesis online*. Obtenido de <https://online-tesis.com/tecnicas-de-recoleccion-de-datos-para-realizar-un-trabajo-de-investigacion/>

Escalante D., Pedro P.; Hulett R., Neyi L. Importancia de la auditoría de estados financieros para las Pyme's: Una revisión documental Actualidad Contable

Faces, vol. 13, núm. 20, enero-junio, 2010, pp. 19-28 Universidad de los Andes Merida, Venezuela.

Escobedo R, M. 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.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18194>

Fajardo, D. (2019). *KAWAK*. Obtenido de <https://landing.kawak.net/conceptos-y-definiciones-clave-de-auditoria#quesunaauditora>

Greenwich L, E. A. (2020). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15637>

Gago R, R. S. (2013), La investigación desarrollada se titula: La implementación de auditoría interna y su impacto en la gestión de las cooperativas de servicios múltiples de Lima Metropolitana.
<https://hdl.handle.net/20.500.12727/673>

Garay, C. (2020). Metodología de la investigación Cuantitativa. Panamá: UNIVERSIDAD DE PANAMÁ. Obtenido de <https://crubocas.up.ac.pa/sites/crubocas/files/2020/.pdf>

García, A. (27 de marzo de 2018). Torres Rangel y Fiscalistas S.C. Obtenido de La mayoría de las pequeñas y medianas empresas no tienen la obligación de hacer auditorías y no le dan importancia. Pero una auditoría puede ayudar a las organizaciones a optimizar sus operaciones y lograr importantes ahorros de costos.:
<http://torresrangel.com/blog/2018/03/27/la-importancia-de-realizar-una-auditoria-en-tu-empresa/>

García V, Ll. M. (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.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5179>

Gutiérrez B, F. M. (20'19). 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, 2019.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11042>

Huamán D, N. (2019), Tributación en el régimen especial de tercera categoría que promueve la transparencia eficacia y eficiente gestión de las empresas hoteleras, 2016. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10571>

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.
<http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/7005>

Monsalve Tuesta, Gabriela Del Pilar (2018). 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.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18329>

Paredes, J. A. (02 de diciembre de 2020). *Cinco consejos financieros prácticos para MYPES: ¿Cómo enfrentar la crisis y los riesgos de liquidez?* Obtenido de Usil : <https://facultades.usil.edu.pe/ciencias-empresariales/cinco-consejos-financieros-practicos-para-mypes-como-enfrentar-la-crisis-y-los-riesgos-de-liquidez/>

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

- Torres C, K. R. (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. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18456>
- Rojas R, J. A. (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. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/19576>
- Larrea Ch, R. P. (2021). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro golocentros del distrito de Callería, 2019. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/22283>
- Quispe Fernández, Gabith Miriam, Arellano Cepeda, Otto Eulogio, & Ayaviri Nina, Dante. (2016). Aplicación de la Auditoría en las MyPEs del Ecuador: Un estudio de la demanda. Revista de Investigaciones Altoandinas, 18(4), 483-496. <https://dx.doi.org/10.18271/ria.2016.241>
- Velásquez, U, P. & Valencia (2017), Organización Y Dirección De Empresas. <https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/611>

VIII. ANEXOS

8.1 Carátula



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

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

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

AUTOR

Bach. Paredes Huancho, Milagritos
Código ORCID: 0000-0002-7161-9965

ASESOR

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

PUCALLPA – PERÚ

2021

8.2 Artículo científico

TITULO

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

ARTICULO CIENTIFICO

AUTORA: Bach. Paredes Huancho, Milagritos
Código ORCID: 0000-0002-7161-9965

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

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 multiservicios 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 35 microempresarios, los resultados fueron: **1ª Características de los representantes de las Mypes.** En la tabla y gráfico N° 01 se observa que el 54,20 % (19) de los representantes de las Mypes tienen de 50 a 60 años de edad, en la tabla y gráfico N° 02 se observa que el 37,14 % (13) son del sexo femenino, en la tabla y gráfico N° 03 se observa que el 31,43 % (11) de los representantes de las Mypes tienen educación secundaria completa. **2ª Características de las Mypes.** En la tabla y gráfico N° 04 se observa que el 42,86 % (15) tienen una antigüedad de 1 a 5 años de antigüedad en el rubro. **3ª Características de la Auditoría.** En la tabla y gráfico N° 05 se observa que el 62,86 % (22) si conocen algo referente a la auditoría, en la tabla y gráfico N° 06 se observa que el 57,14 % (20) si desean que le practiquen una

auditoría, en la tabla y gráfico N° 07, el 48,57 % (17) acudirían a una sociedad de auditoría para obtener una auditoría, en la tabla y gráfico N° 08, el 40,00% (14) acudirían en 2 meses para que le practiquen una auditoría, y el 40,00 % (14) no precisa, en la tabla y gráfico N° 09 se observa que, el 74,29 % (26) cree que su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría, en la tabla y gráfico N° 10 se observa que, el 80,00 % (28) no precisan que la auditoría si ha mejorado en relación a las finanzas, en la tabla y gráfico N° 11 se observa que, el 82,86 % (29) si estaría dispuesto hacer capacitado sobre auditoría, en la tabla y gráfico N° 12 se observa que, el 80 % (28) dijo que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. **4ª Características de la Tributación.** en la tabla y gráfico N° 13 se observa que, el 74,29 % (26) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 25,71 % (9) respondieron que no se sienten satisfechos, en la tabla y gráfico N° 14 se observa que, el 57,14 % (20) 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 tabla y gráfico N° 15 se observa que, el 60,00 % (21) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, en la tabla y gráfico N° 16 se observa que, el 82,86 % (29) si tienen los libros contables al día, en la tabla y gráfico N° 17 se observa que, el 65,71 % (23) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, en la tabla y gráfico N° 18 se observa que, el 77,14 % (27) que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria, en la tabla y gráfico N° 19 se observa que, el 51,43 % (18) no precisan si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, en la tabla y gráfico N° 20

se observa que, el 65,71 % (23) si conoce cuales son las infecciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, en la tabla y grafico N^a 21 se observa que, el 62,86 % (22) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, en la tabla y grafico N^a 22 se observa que, el 68,57 % (24) contesto que su empresa si mejoraría si contaría con un planeamiento de auditoria. **5^a Características de las finanzas.** Interpretación: en la tabla y grafico N^a 23 se observa que, el 57,14 % (20) no solicito crédito, en la tabla y grafico N^a 24 se observa que, el 57,14 % (20) no recibió crédito, en la tabla y grafico N^a 25 se observa que, 57,14% (20) no recibió ningún crédito, en la tabla y grafico N^a 26 se observa que, el 57,14% (20) no recibió ningún crédito, en la tabla y grafico N^a 27 se observa que, el 57,14% (20) no solicito crédito a ninguna entidad, en la tabla y grafico N^a 28 se observa que, 57,14% (20) que ninguna entidad le otorgo crédito, en la tabla y grafico N^a 29 se observa que, el 42,86 % (15) pago más de 4 % anual, en la tabla y grafico N^a 30 se observa que, el 57,14 % (14) dijo que el crédito si fue oportuno, en la tabla y grafico N^a 31 se observa que, el 57,14 % (14) dijo que el monto del crédito si fue suficiente, en la tabla y grafico N^a 32 se observa que, el 51,43 % (18) dijo que, si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado. **6. Características de la Rentabilidad.** En la tabla y grafico N^a 33 se observa que el 57,14% (20) dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, en la tabla y grafico N^a 34 se observa que el 65,71 % (23) dice que, si se afecta la rentabilidad de su empresa por el pago de tributos, en la tabla y grafico N^a 35, se observa que el 57,14% (20) dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría, en la tabla y grafico N^a

36, se observa que el 57,14 % (20) contestaron que son la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorar económicamente.

Palabras claves: Auditoria, tributación, finanzas, rentabilidad y mypes.

Abstrac

The main objective of the present research work was: To determine the main characteristics of the national micro and small enterprises of the commercial sector, multi-service category of the Manantay district, 2021. The research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal-retrospective, for the The collection of the information was chosen in a manner directed at 35 microentrepreneurs, the results were: 1st Characteristics of the representatives of the Mypes. In table and graph No. 01 it is observed that 54.20% (19) of the representatives of MSEs are between 50 and 60 years of age, in table and graph No. 02 it is observed that 37.14% (13) are female, in table and graph No. 03 it is observed that 31.43% (11) of the representatives of MSEs have completed secondary education. 2nd Characteristics of Mypes. In table and graph No. 04 it is observed that 42.86% (15) have an antiquity of 1 to 5 years of antiquity in the item. 3rd Characteristics of the Audit. In table and graph No. 05 it is observed that 62.86% (22) if they know something related to the audit, in table and graph No. 06 it is observed that 57.14% (20) if they want to have a audit, in table and graph No. 07, 48.57% (17) would go to an auditing company to obtain an audit, in table and graph No. 08, 40.00% (14) would attend In 2 months for an audit to be performed, and 40.00% (14) do not specify, in table and graph No. 09 it is observed that 74.29% (26) believe that their company would improve if they would practice it. an audit, in table and graph No. 10 it is observed that, 80.00% (28) do not specify that the

audit has improved in relation to finances, in table and graph No. 11 it is observed that, 82, 86% (29) if they would be willing to be trained on auditing, in table and graph No. 12 it is observed that 80% (28) said that if the audit in their company has improved in relation to profitability. 4th Characteristics of Taxation. In table and graph No. 13 it is observed that 74.29% (26) if they feel satisfied with the guidance provided by the tax administration officials and 25.71% (9) answered that they are not satisfied , in table and graph No. 14 it is observed that 57.14% (20) if the books and documents involved in accounting are reviewed and controlled before an audit by the tax administration, in table and graph No. 15 it is observed that, 60.00% (21) if they have suitable personnel assigned to record the income, in table and graph No. 16 it is observed that, 82.86% (29) if they have the daily accounting books, in table and graph No. 17 it is observed that, 65.71% (23) had problems or inconveniences to present their monthly returns on time, in table and graph No. 18 it is observed that, 77 , 14% (27) that the taxes declared if they have been paid in due course to the Tax Administration, in the table and Graph No. 19 shows that 51.43% (18) do not specify whether there are established formats for the control of the tax limit accepted as entertainment and entertainment expenses. Table and graph No. 20 shows observes that, 65.71% (23) if they know what are the infections and tax penalties that could affect their company, in table and graph No. 21 it is observed that, 62.86% (22) if they feel motivated to comply with the payment of their taxes, in table and graph No. 22 it is observed that 68.57% (24) answered that their company would improve if it had an audit plan. 5th Characteristics of finances. Interpretation: in table and graph No. 23 it is observed that 57.14% (20) did not request credit, in table and graph No. 24 it is observed that 57.14% (20) did not

receive credit, in the Table and graph No. 25 it is observed that 57.14% (20) did not receive any credit, in table and graph No. 26 it is observed that 57.14% (20) did not receive any credit, in the table and graph No. 27 it is observed that 57.14% (20) did not request credit from any entity, in the table and graph No. 28 it is observed that 57.14% (20) that no entity granted credit, in the table and Graph No. 29 shows that 42.86% (15) paid more than 4% per year, in the table and graph No. 30 it is observed that 57.14% (14) said that the credit was appropriate, in In table and graph No. 31 it is observed that 57.14% (14) said that the amount of the credit was sufficient, in table and graph No. 32 it is observed that 51.43% (18) said that, if the profitability that your company now has is different from last year. 6. Characteristics of Profitability. In table and graph No. 33 it is observed that 57.14% (20) said that if they believe or perceive that the profitability of their company has improved due to the financing received, in table and graph No. 34 it is observed that 65, 71% (23) say that, if the profitability of their company is affected by the payment of taxes, in the table and graph No. 35, it is observed that 57.14% (20) said that if it would improve the profitability of their company If they would carry out an audit, in the table and graph No. 36, it is observed that 57.14% (20) answered that they are the profitability that their company now has without improving economically.

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

I. INTRODUCCIÓN

Las micro y pequeñas empresas, sin lugar a duda son parte muy importante para dinamizar la economía a nivel mundial, así con el Perú, son estos tipos de negocios que generan empleo y ayudan a las familias a generar sus ingresos para poder vivir dignamente, en razón de ello mi tesis de

investigación se basó en estudiar el comportamiento y las características que tienen estas microempresas, siguiendo las líneas de la universidad.

En ese sentido, tuve como variables principales la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las mypes en el sector comercio, y el rubro de multiservicios en el distrito de Manantay en el presente año, por ello tome en cuenta lo que a continuación mencionare.

Con respecto a la auditoría, (Garcia, 2018) comenta que: “La mayoría de las micro pequeñas y medianas empresas no tienen la obligación de hacer auditorías y no le dan importancia. Pero una auditoría puede ayudar a las organizaciones a optimizar sus operaciones y lograr importantes ahorros de costos”

Así mismo, afirma. “Una auditoría interna puede ayudar a los gerentes a establecer medidas para lograr un buen control financiero y de gestión. Al realizar un análisis del balance se pueden identificar con claridad aquellas situaciones que constituyen un riesgo y que podría ser una oportunidad financiera” (Garcia, 2018)

“Además, al realizar un análisis de las cuentas de resultados se puede planificar algunas estrategias para lograr mayores niveles de ahorro y rentabilidad” (Garcia, 2018)

También recomienda, “contratar a empresas externas esto te permitirá identificar en la organización los principales riesgos para resolverse, ajustar

las estrategias para lograr que se adecúen a lo que espera la gerencia y entregar confianza al mercado en relación con los EE.FF” (García, 2018)

Entre tanto, con respecto a la tributación, de acuerdo con SUNAT, las mypes cuentan con la opción de acceder a las distintas opciones que ofrece el Estado para tributar, de acuerdo a sus necesidades y actividades que se desenvuelven.

Así también, es importante recordar que, de acuerdo con cifras de la Enaho 2019, que elaboro el INEI, las mypes representan el 95% de las unidades empresariales en el país y sus ventas fueron un 19% del PBI. Estas medidas han contribuido al alivio tributario sobre estas, es todavía un poco dificultoso el acceso de todas las mypes a estas medidas adoptadas por el gobierno.

En estos últimos tiempos estamos pasando por tiempos difíciles, es por ello que es primordial que se tomen medidas para poder aportar a que la supervivencia de las mypes. Así también tratar de adoptar medidas tributarias que los contribuyentes puedan cumplir oportunamente.

El gobierno adopto medidas implementando “Reactiva Perú” mediante D. L.1455, y modificado mediante D.L.1457, es una medida adoptada por el Estado, cuya finalidad fue reactivar la economía y lograr la subsistencia de las mypes. Toda vez que están son muy importantes para dinamizar la economía del país.

Esta medida esta implementada para garantizar la cadena de pagos, brindando las garantías a las mypes, medianas, y grandes empresas, con la finalidad de que estas tengan acceso a créditos para capitalizar sus empresas, así puedan seguir cumpliendo con sus obligaciones tanto con el personal a cargo, proveedores y otros.

Continuando nos referiremos a las finanzas en la mypes, “En el Perú existen cerca de 1.9 millones de Mypes que conforman el 99 % de la fuerza laboral y que, durante la COVID-19, enfrentan graves riesgos de liquidez: excesivo otorgamiento de crédito, descalce de plazos y tasas, volatilidad de capital, etc.” (Paredes, 2020)

1.1 REVISION DE LA LITERATURA

1.1.1 Planteamiento del problema

1.1.1.1 Caracterización del problema

Las mypes, hoy en día están consideradas como fuentes importantes para el crecimiento productivo en los países latinoamericanos por lo que aportan en materia de creación de empleo, así como su intervención en la cantidad total de empresas, y por su importante contribución al PBI.

En nuestro país, según el Ministerio de la Producción, hay por alrededor de 2,5 millones de microempresas, el 99 % son micro y pequeñas empresas (Mype) que generan alrededor del 85% de los puestos de trabajo. Solo en el municipio de Lima, la cantidad de empleos perdidos en el último año, ha llegado a 93.200, según INEI. Actualmente, existen 1 millón 106 309 gorilas en la capital.

De acuerdo a lo publicado por Andina, en el Perú, la mayor parte de las empresas son del segmento Mype y dentro del sistema financiero representan el 39 % los clientes que solicitan préstamos.

Marcela Pinzón (2021), asegura que “las microempresarias peruanas inician con negocios pequeños y van desarrollando un expertise de su cliente, del mercado y de sus productos”.

Comenta además que “la mujer peruana ha demostrado adaptación a nuevas tecnologías, y en ese camino han optado por digitalizar sus negocios”.

Debido a lo vivido por el coronavirus, ha generado cambios repentinos en sus actividades comerciales de las mypes, ocasionando que estas tengan la obligación de reinventarse con el fin de enfrentar la crisis que se produciría en esos momentos, adaptándose a los cambios como por ejemplo las ventas online.

Por todo lo mencionado, la tesis que estudie, se centro en desagregar las características más relevantes de las variables consideradas en mi trabajo; sin duda la investigación se orienta a obtener conocimiento más amplio sobre las variables mencionadas, para que las mypes tengan como una herramienta base la aplicación de las mismas en su desarrollo diario de sus actividades.

Así mismo, esta investigación la desarrolle dentro del distrito de Manantay, que es un distrito joven en pleno desarrollo socioeconómico, donde existen mypes tanto en el sector comercio, industria y de servicios. la metodología a que utilice siguió la estructura de la ULADECH, netamente basada en el planteamiento del problema, los objetivos tanto principal como específicos, la técnica a usada fue a través de una encuesta que estuvo

estructurada de 36 preguntas cuyas características se basaron en las variables de estudio.

De acuerdo, ha todo lo antes mencionado en línea arriba anteriores, presento la formulación del problema:

1.1.1.2 Enunciado del Problema

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro multiservicios del distrito de Manantay, 2021?

1.1.1.3 Objetivos

1.1.1.4 Objetivo Principal

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

1.1.1.5 Objetivos específicos

- “Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro multiservicios del distrito de Manantay, 2021”
- “Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro multiservicios del distrito de Manantay, 2021”
- “Describir las principales características de las finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro multiservicios del distrito de Manantay, 2021”

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

1.3 Justificación

El presente proyecto se justificó porque permitió dar a conocer en un nivel de descripción las principales características de las variables del rubro escogido que recae en multiservicios del distrito de Manantay, 2021; así mismo, enfocado en la práctica, otro aporte importante fue que se podrá obtener datos estadísticos acerca de las variables a investigar. Por otro lado, esta investigación se convirtió en una base de datos, para que cuando otras personas deseen realizar investigaciones similares puedan encontrar antecedentes en los ámbitos geográficos que escojan los investigadores.

Por último este estudio tuvo su justificación ya que gracias a su confección y posterior exposición y defensa mi persona optará el título profesional de Contador Público.

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

M  **O**

Dónde:

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

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

Cuantitativo

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

No experimental

La investigación no experimental o *ex-post-facto* es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones. De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos serán 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 indago sobre hechos ocurridos en el pasado.

Descriptivo

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

3.4 Población y muestra

3.4.1 Población.

El universo estuvo conformado por 35 micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro multiservicios del distrito de Manantay, 2021. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio, información obtenida por mi persona a través del trabajo de campo que realice.

3.4.2 Muestra.

De la población en estudio se tomó como muestra en forma dirigida a 35 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro multiservicios 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 multiservicios del distrito de Manantay, 2021.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años:	Nominal
				Sexo	Masculino Femenino	
				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 multiservicios 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 multiservicios del distrito de Manantay, 2021.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro multiservicios 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 multiservicios del distrito de Manantay, 2021	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro multiservicios del distrito de Manantay, 2021.		Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.	Sí No	Nominal
				Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa.		
				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.		
				Están los libros de contabilidad al día.		
				Tuvo problemas o inconvenientes para		

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

Fuente: Paredes Huancho Milagritos (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 multiservicios del distrito de Manantay, 2021.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro multiservicios 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 multiservicios 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 multiservicios del distrito de Manantay, 2021		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	Sí No
		Características	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: Paredes Huancho Milagritos (2021)

3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.6.1 Técnicas

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

3.6.2 Instrumento

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

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 multiservicios 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 multiservicios 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 multiservicios del distrito de Manantay, 2021”	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Tipo y Nivel	Población
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro multiservicios del distrito de Manantay, 2021”			Sexo	Cuantitativo-Descriptivo	La población estuvo conformada por 35 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro multiservicios del distrito de Manantay, 2021”
	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 multiservicios del distrito de Manantay, 2021”.			Años en el rubro	No experimental - transversal - retrospectivo o - descriptivo.	Estuvo conformada por 35 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro multiservicios 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 multiservicios del distrito de Manantay, 2021”	Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro multiservicios 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 multiservicios 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	Nominal si no			

				asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos		
				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 multiservicios 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 solicitó el crédito	Nominal
					Entidad que le otorgó 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 multiservicios 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:

3.9.4 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.

3.9.5 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.

3.9.4 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.

3.9.5 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.

3.9.6 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.

3.9.7 Integridad científica.

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

IV. RESULTADOS

4.1 Resultados

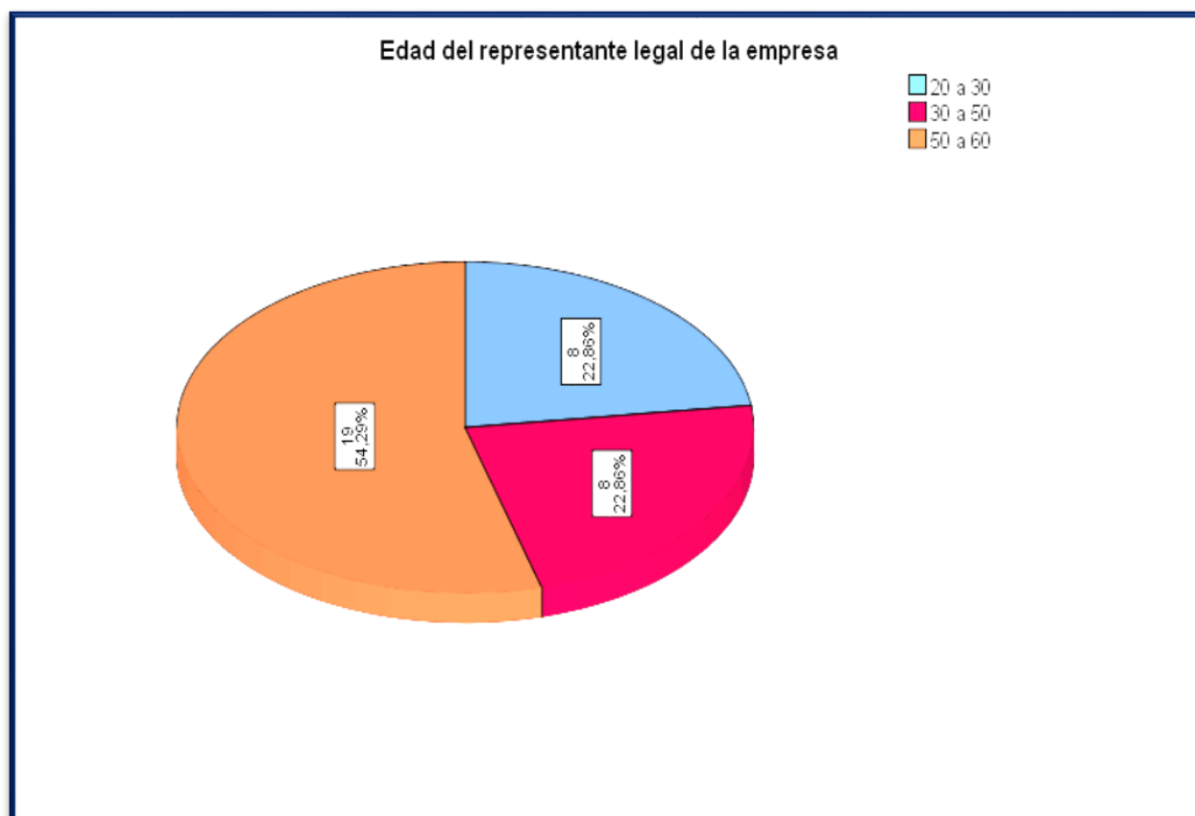
1º Características de los representantes de las Mypes

TABLA Y GRAFICO N° 01

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

Edad del representante legal de la empresa			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	20 a 30	8	22,9
	30 a 50	8	22,9
	50 a 60	19	54,3
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



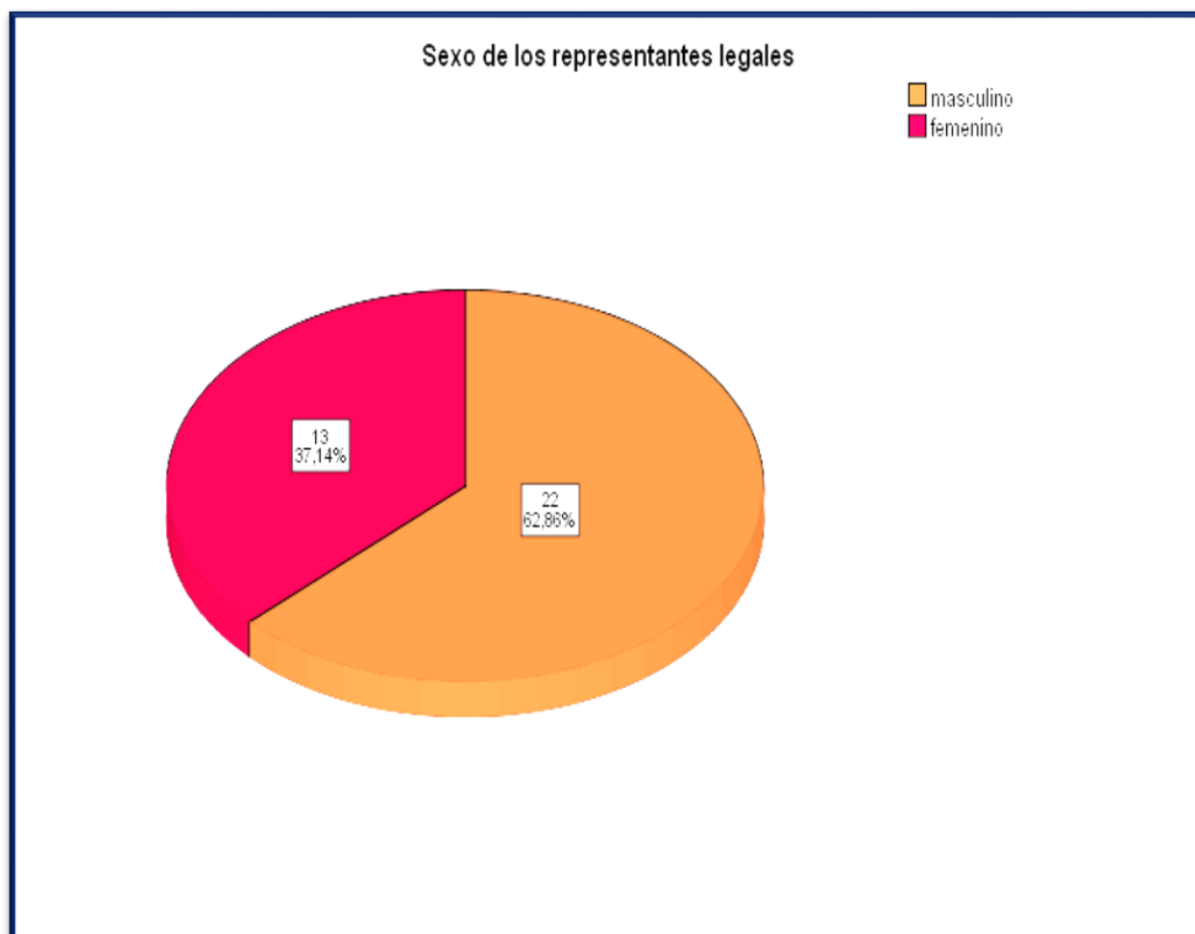
Interpretación: En la tabla y gráfico N° 01 se observa que el 54,20 % (19) de los representantes de las Mypes tienen de 50 a 60 años de edad, el 22,86 % (8) tienen de 20 a 30 años de edad y el 22,86 % (8) tienen de 30 a 50 años de edad.

TABLA Y GRAFICO N° 02

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

Sexo de los representantes legales			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	masculino	22	62,9
	femenino	13	37,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: En la tabla y gráfico N° 02 se observa que el 22,86 % (22) de los representantes de las Mypes son del sexo masculino y, el 37,14 % (13) son del sexo femenino.

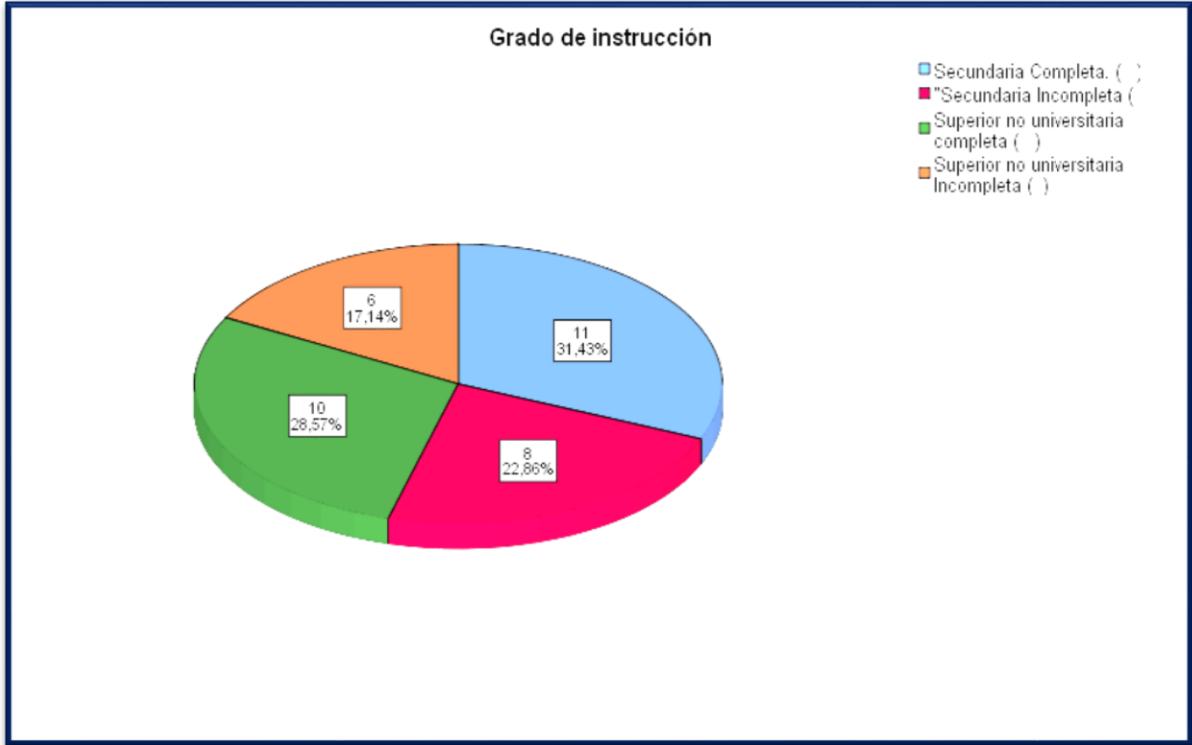
TABLA Y GRAFICO N° 03

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

Grado de instrucción		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Secundaria Completa. ()	11	31,4
	"Secundaria Incompleta ()"	8	22,9
	Superior no universitaria completa ()	10	28,6
	Superior no universitaria Incompleta ()	6	17,1

Total	35	100,0
-------	----	-------

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: En la tabla y gráfico N° 03 se observa que el 31,43 % (11) de los representantes de las Mypes tienen educación secundaria completa, el 17,14 % (6) tienen secundaria incompleta, el 28,57% (10) tienen estudios superiores no universitaria completa y el 22,86% (8) tienen estudios superiores no universitaria incompleta.

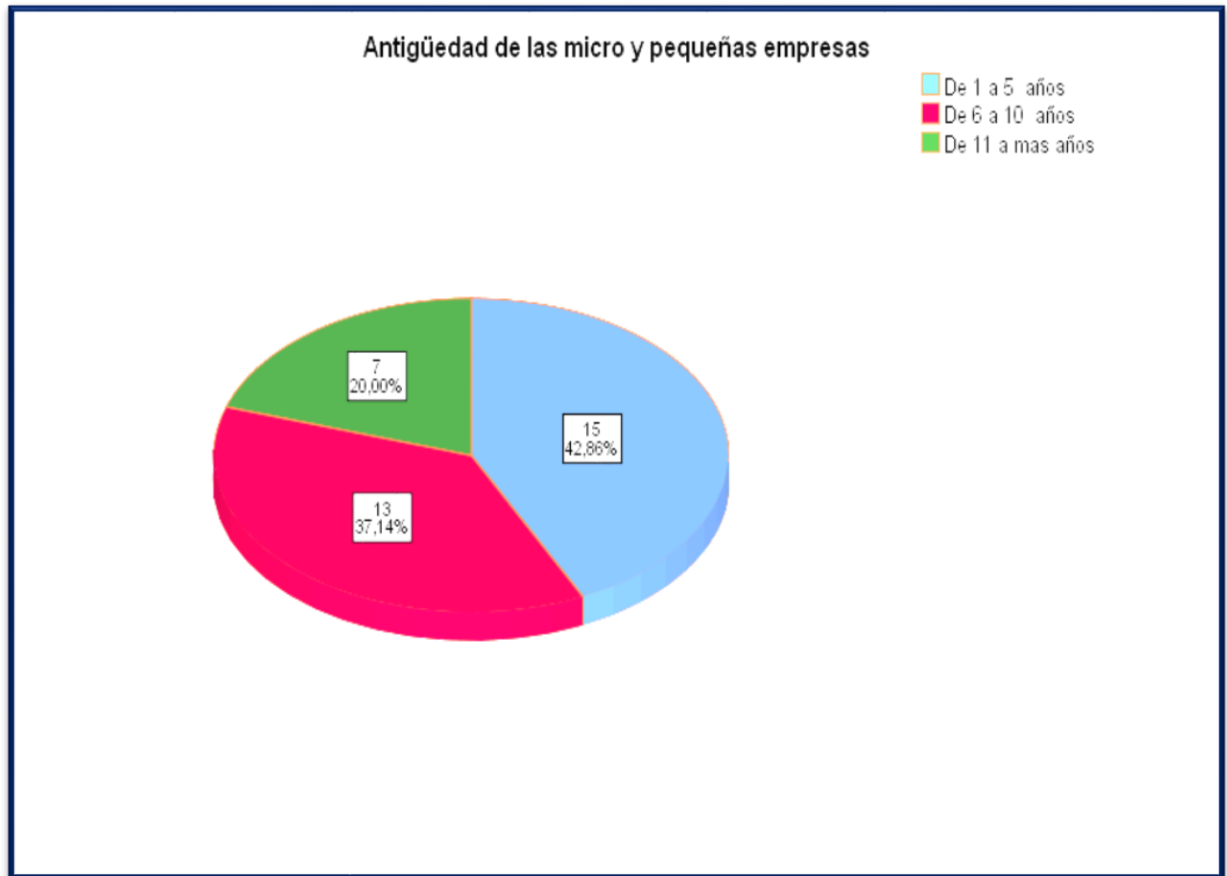
2° Características de las Mypes

TABLA Y GRAFICO N° 04

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

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 5 años	15	42,9
	De 6 a 10 años	13	37,1
	De 11 a más años	7	20,0
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: En la tabla y gráfico N° 04 se observa que el 42,86 % (15) tienen una antigüedad de 1 a 5 años, 37,14 % (13) de 6 a 10 años y el 20, % (7) de 11 a más años de antigüedad en el rubro.

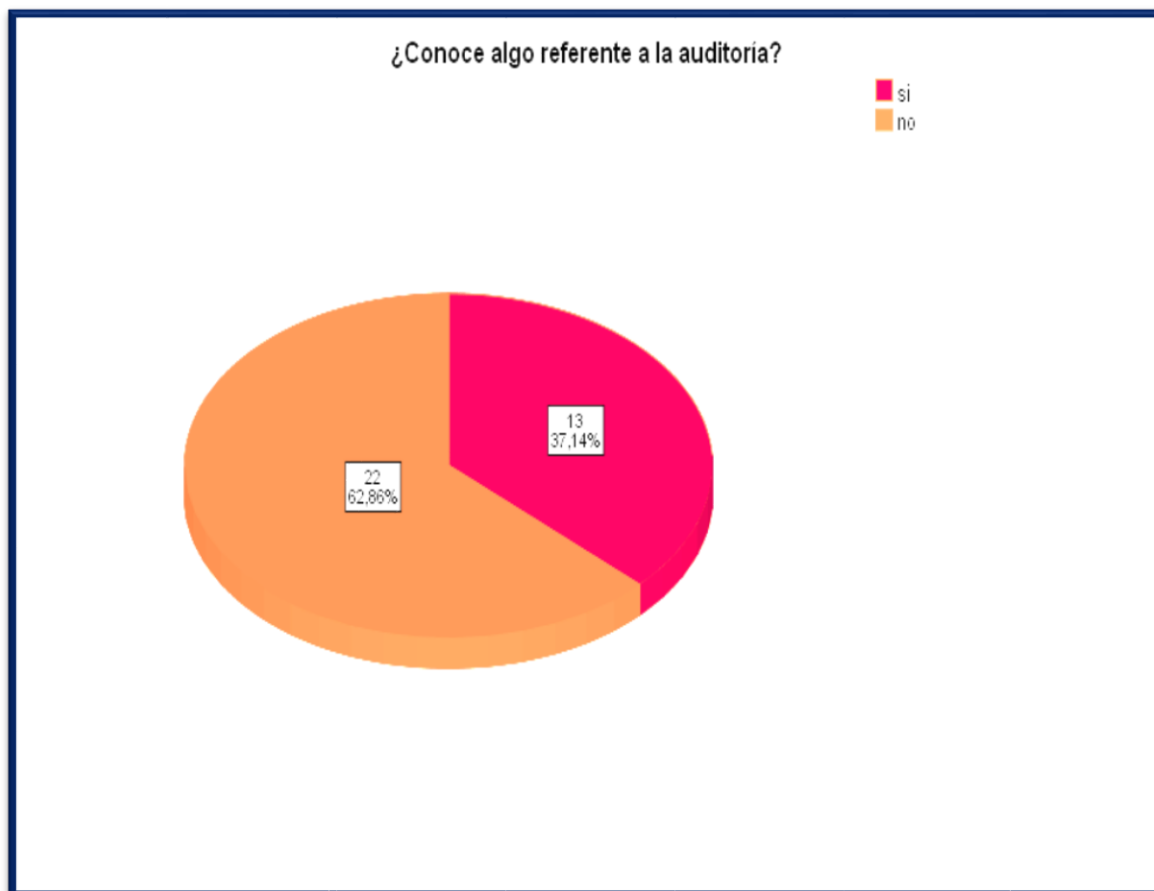
3° Características de la Auditoría

TABLA Y GRAFICO N° 05

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

¿Conoce algo referente a la auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	13	37,1
	no	22	62,9
Total		35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



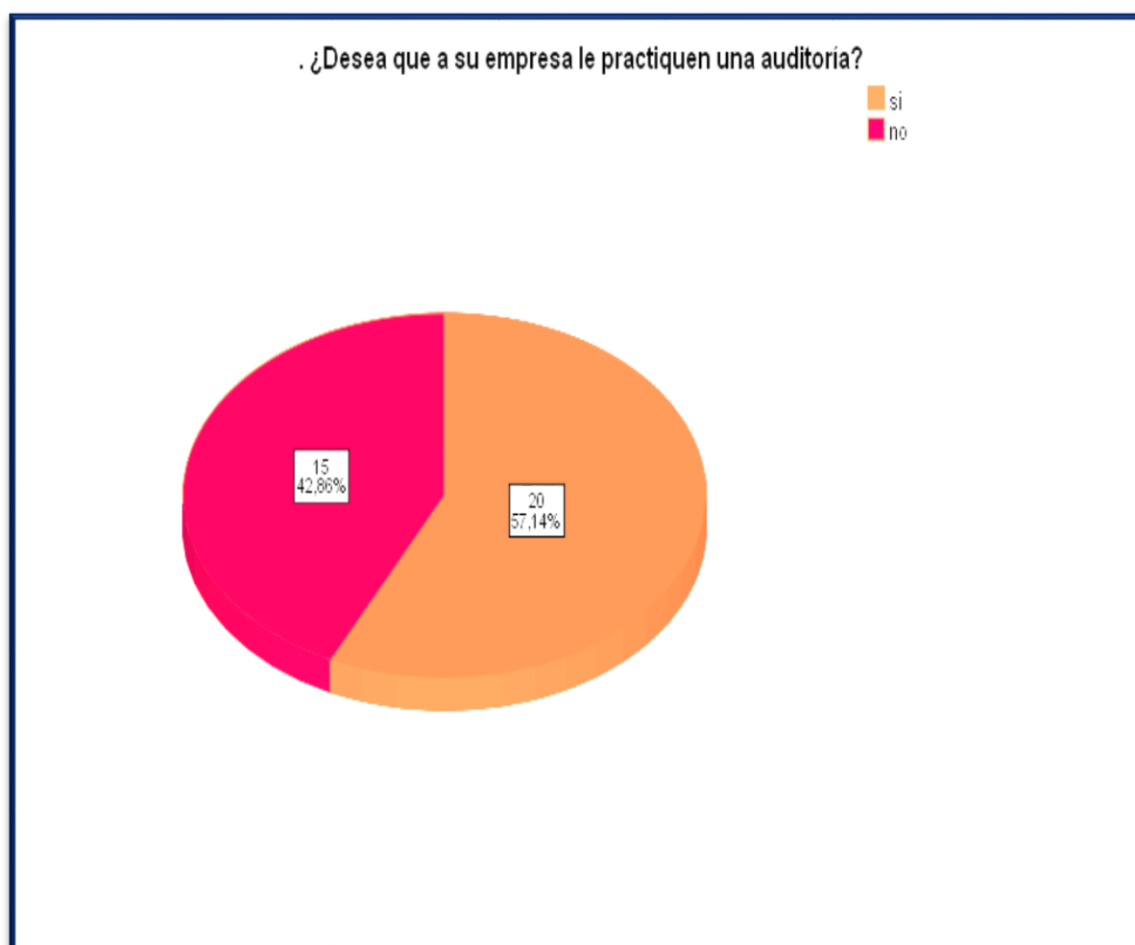
Interpretación: En la tabla y gráfico N° 05 se observa que el 62,86 % (22) si conocen algo referente a la auditoría y, el 37,14 % (13) no conocen algo referente a la auditoría.

TABLA Y GRAFICO N° 06

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

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	20	57,1
	no	15	42,9
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



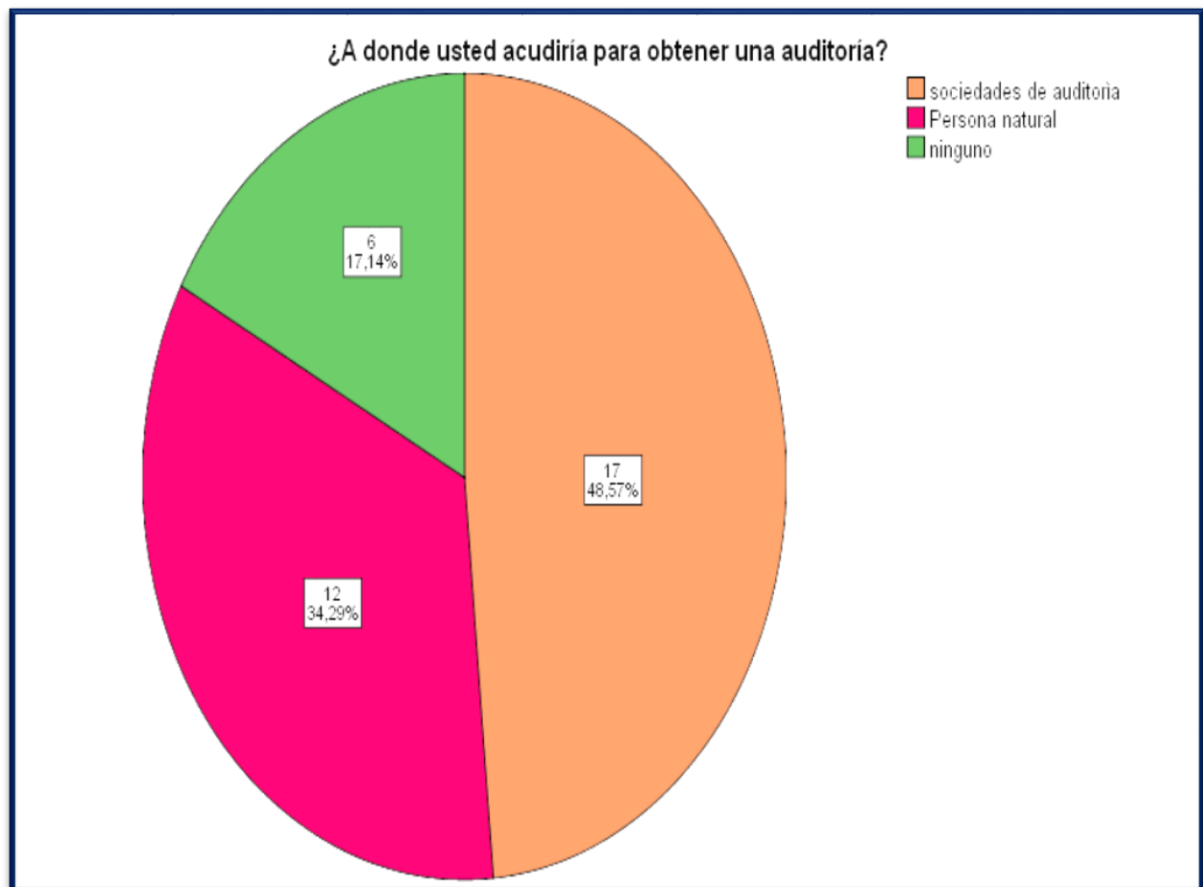
Interpretación: En la tabla y gráfico N° 06 se observa que el 57,14 % (20) si desean que le practiquen una auditoría y, el 42,86 % (15) no desean que le practiquen una auditoría.

TABLA Y GRAFICO N° 07

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

¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	sociedades de auditoría	17	48,6
	Persona natural	12	34,3
	ninguno	6	17,1
Total		35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y gráfico N° 07, el 48,57 % (17) acudirían a una sociedad de auditoría para obtener una auditoría, el 34,29 % (12) acudirían a una persona natural y el 17,14 (6) a ninguno.

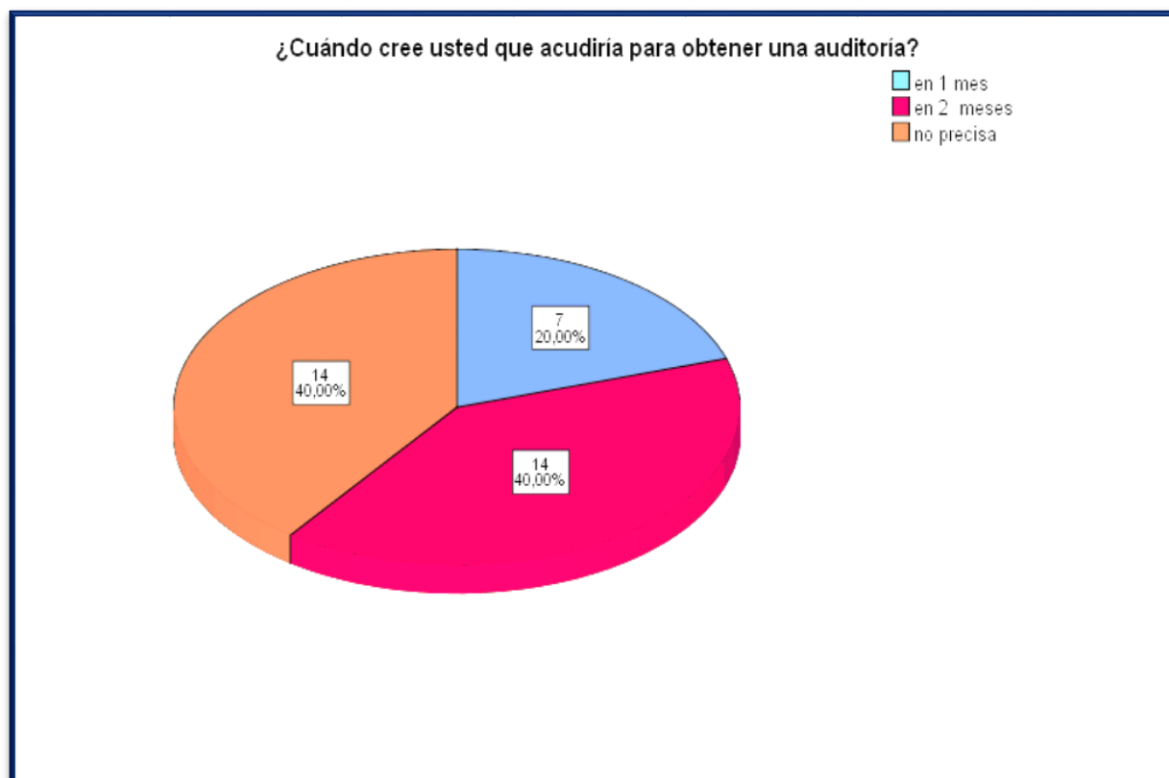
TABLA Y GRAFICO N° 08

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

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	en 1 mes	7	20,0
	en 2 meses	14	40,0
	no precisa	14	40,0
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N^a 08, el 40,00% (14) acudirían en 2 meses para que le practiquen una auditoría, el 20,00 % (7) dijo que lo haría en un mes y el 40,00 (14) no precisa.

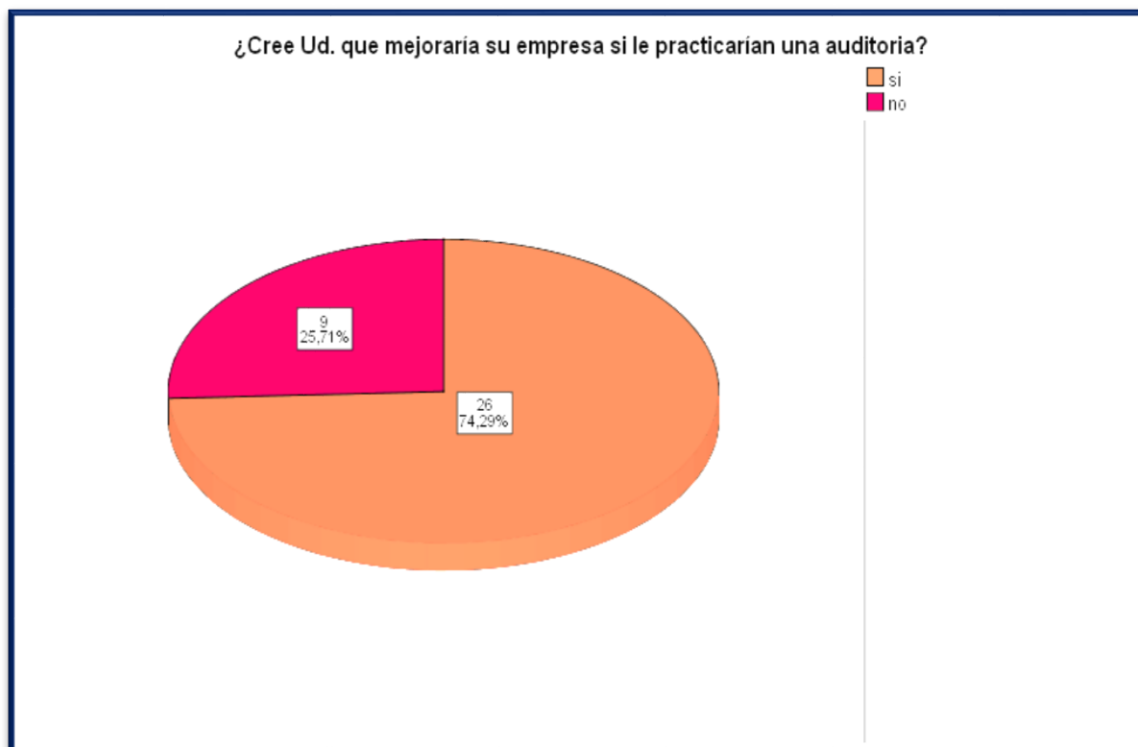
TABLA Y GRAFICO N° 09

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	26	74,3
	no	9	25,7
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N^o 09 se observa que, el 74,29 % (26) cree que su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría y el 25,71 % (9) cree que no mejoraría.

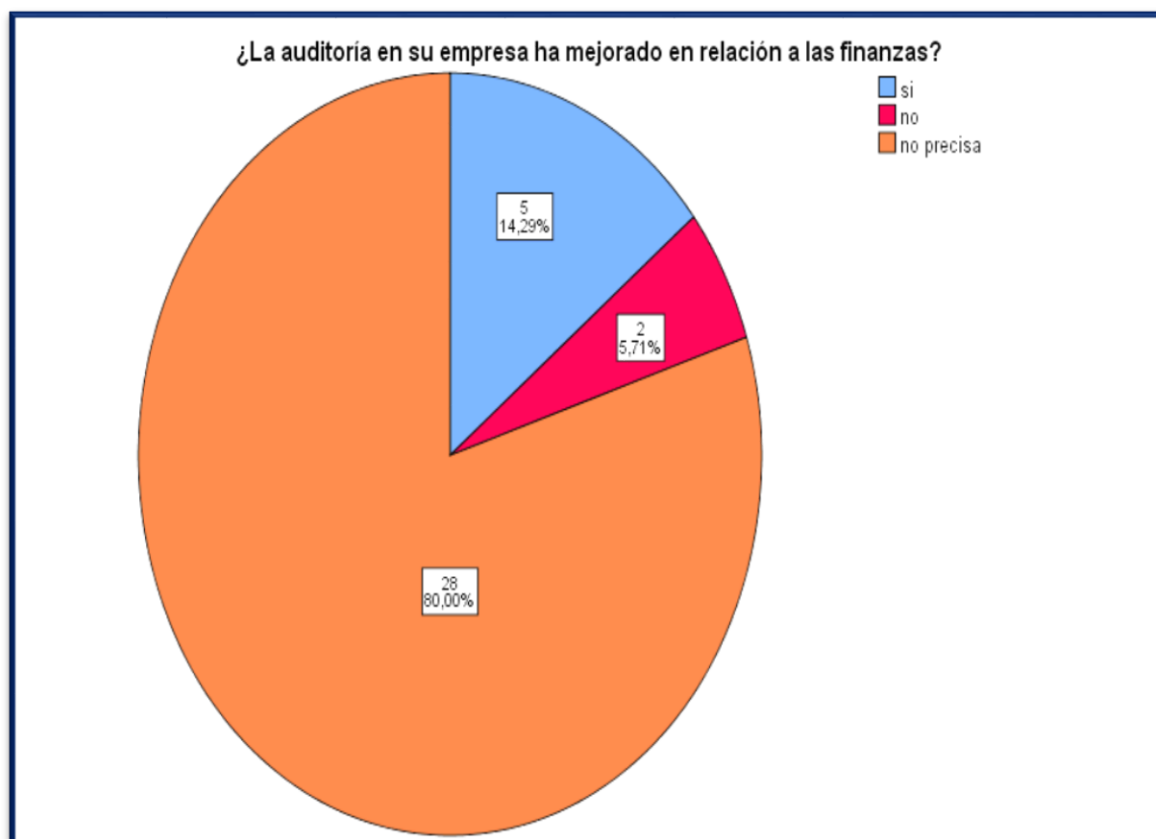
TABLA Y GRAFICO N^o 10

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	5	14,3
	no	2	5,7
	no precisa	28	80,0
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N^a 10 se observa que, el 80,00 % (28) no precisan que la auditoría si ha mejorado en relación a las finanzas, el 14,29 % (5) respondieron que sí y el 5,71 5 (2) respondieron que no.

TABLA Y GRAFICO N^o 11

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

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	29	82,9
	no	6	17,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N^a 11 se observa que, el 82,86 % (29) si estaría dispuesto hacer capacitado sobre auditoria y el 17,14 % (6) respondieron que no estarían dispuestos hacer capacitados en auditoría.

TABLA Y GRAFICO N° 12

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	2	5,7
	no	5	14,3
	no precisa	28	80,0
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N^a 12 se observa que, el 80 % (28) dijo que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 14,29 % (5) respondieron que no y el 5,71 % (2) respondieron que si ha mejorado.

4º Características de la Tributación

TABLA Y GRAFICO N° 13

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	26	74,3
	no	9	25,7

Total	35	100,0
-------	----	-------

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y gráfico N° 13 se observa que, el 74,29 % (26) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 25,71 % (9) respondieron que no se sienten satisfechos.

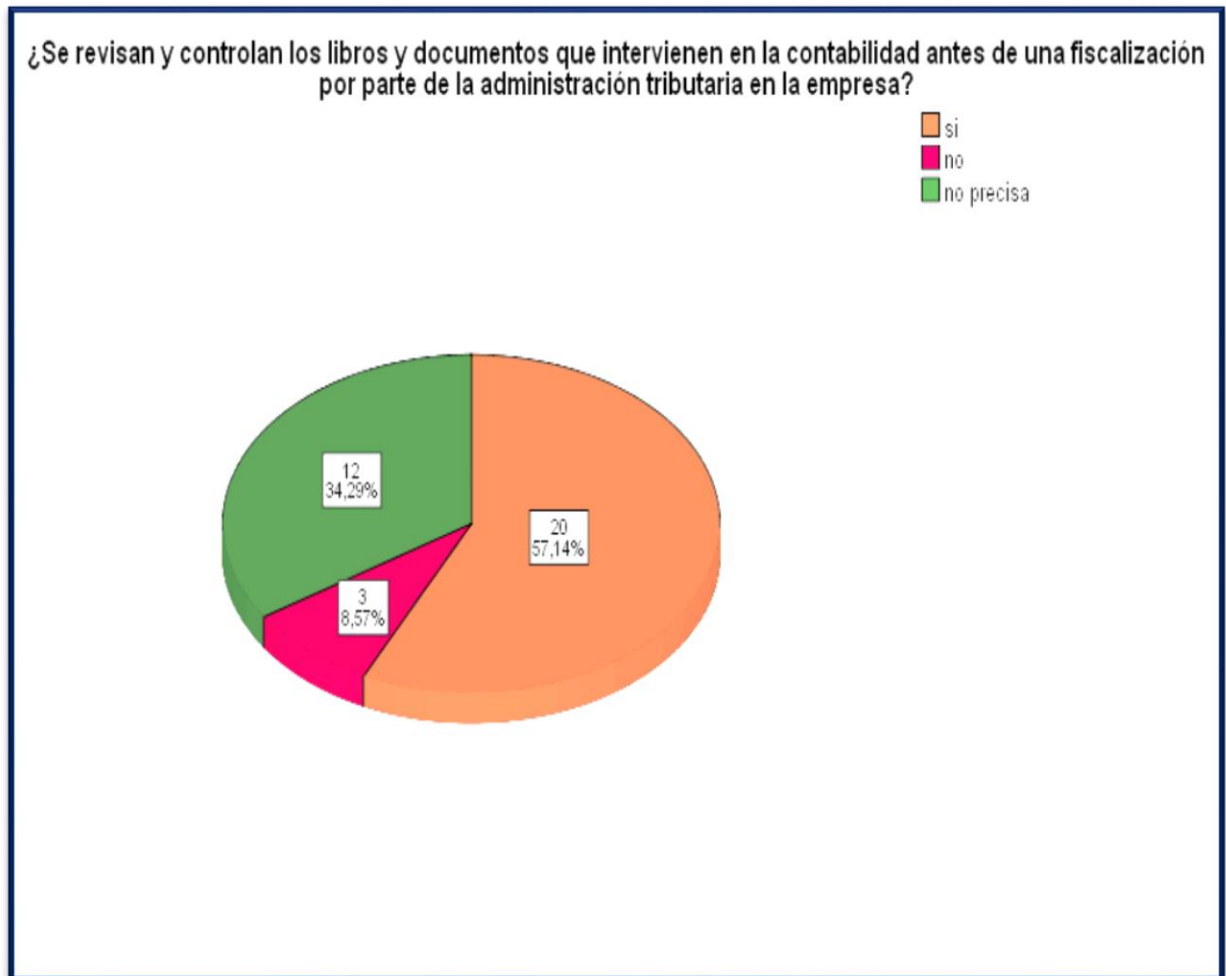
TABLA Y GRAFICO N° 14

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro multiservicios 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	20	57,1
	no	3	8,6
	no precisa	12	34,3
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y gráfico N^o 14 se observa que, el 57,14 % (20) si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria, el 34,29 % (12) no precisan y el 8,57 % (3) respondieron que no se revisan.

TABLA Y GRAFICO N^o 15

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	21	60,0
	no	14	40,0

Total	35	100,0
-------	----	-------

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y gráfico N^a 15 se observa que, el 60,00 % (21) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 40,00 % (14) respondieron que no lo tienen.

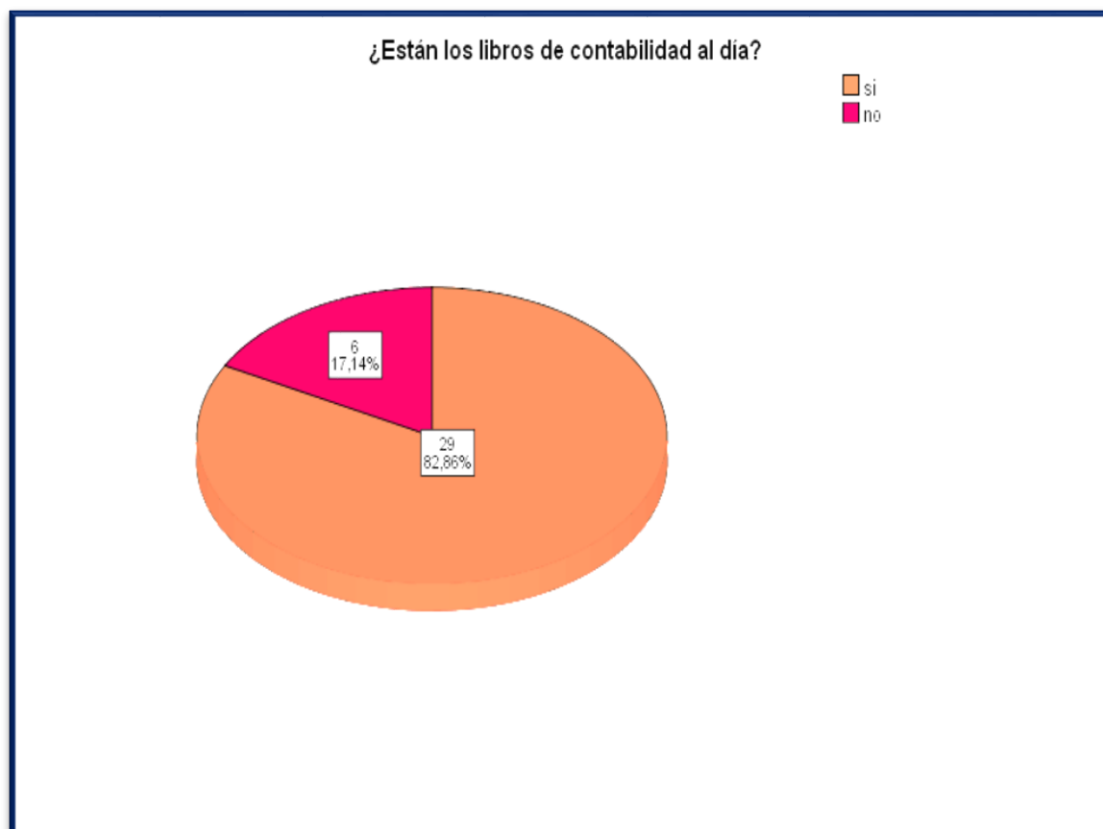
TABLA Y GRAFICO N° 16

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

¿Están los libros de contabilidad al día?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	29	82,9
	no	6	17,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



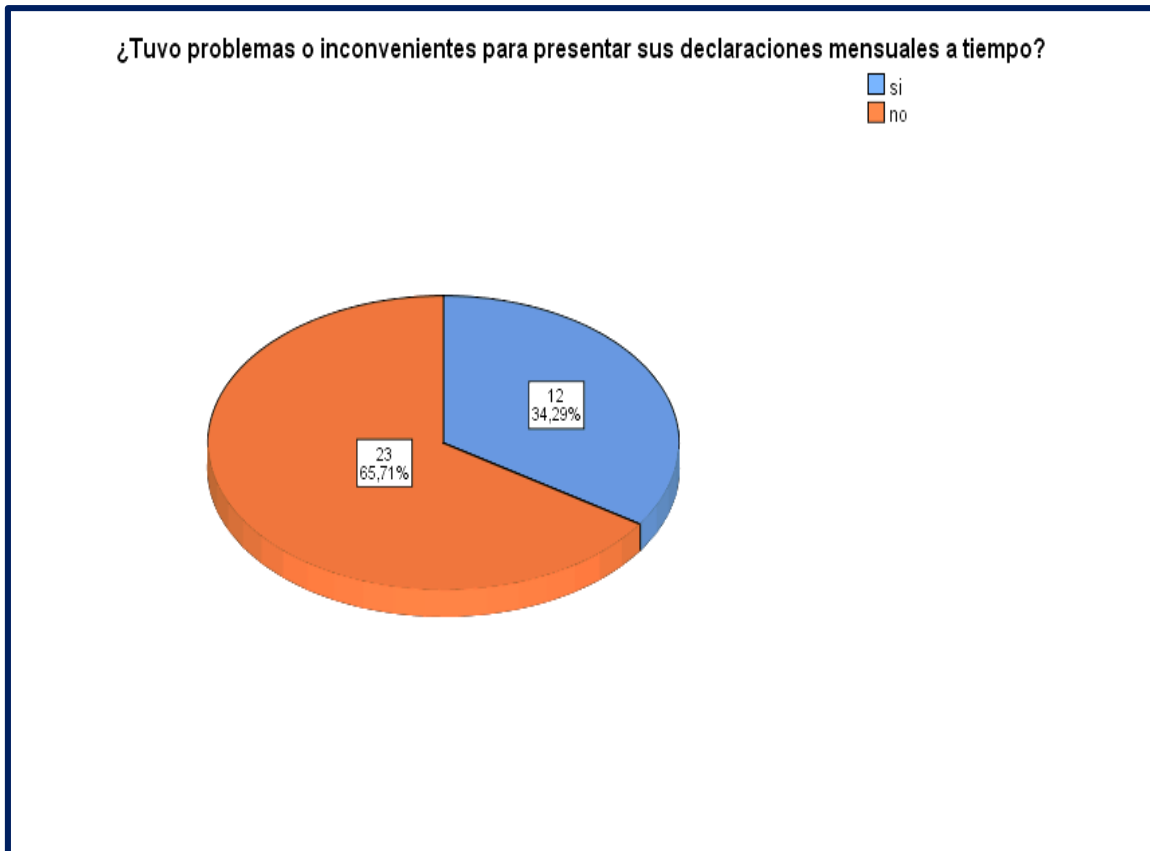
Interpretación: en la tabla y gráfico N° 16 se observa que, el 82,86 % (29) si tienen los libros contables al día y el 17,14 % (6) respondieron que no lo tienen al día.

TABLA Y GRAFICO N° 17

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

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?				
		Frecuencia	Porcentaje	
Válido	si	12	34,3	
	no	23	65,7	
	Total	35	100,0	

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N^a 17 se observa que, el 65,71 % (23) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 34,29 % (12) respondieron que no.

TABLA Y GRAFICO N° 18

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	27	77,1
	no	8	22,9
Total		35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



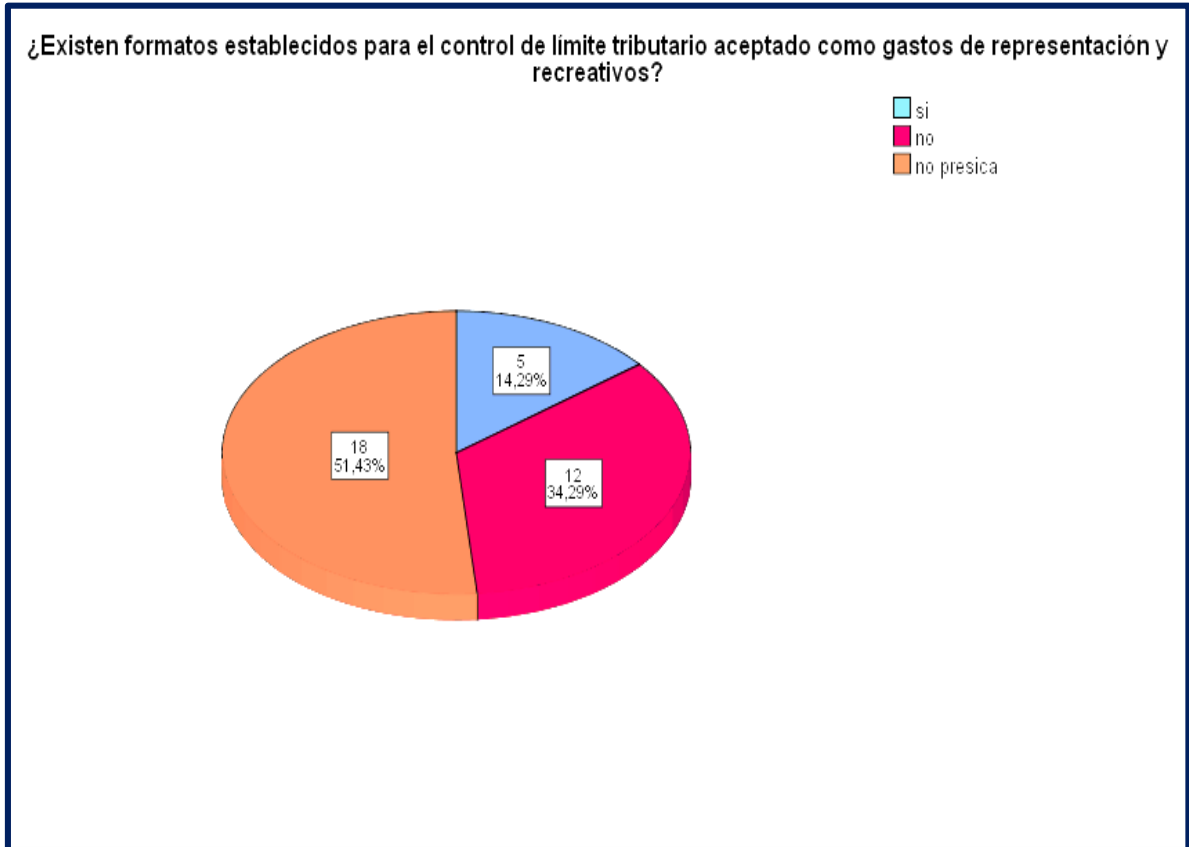
Interpretación: en la tabla y grafico N^a 18 se observa que, el 77,14 % (27) que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria y el 22,86 % (8) respondieron que no.

TABLA Y GRAFICO N° 19

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro multiservicios 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	14,3
	no	12	34,3
	no precisa	18	51,4
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



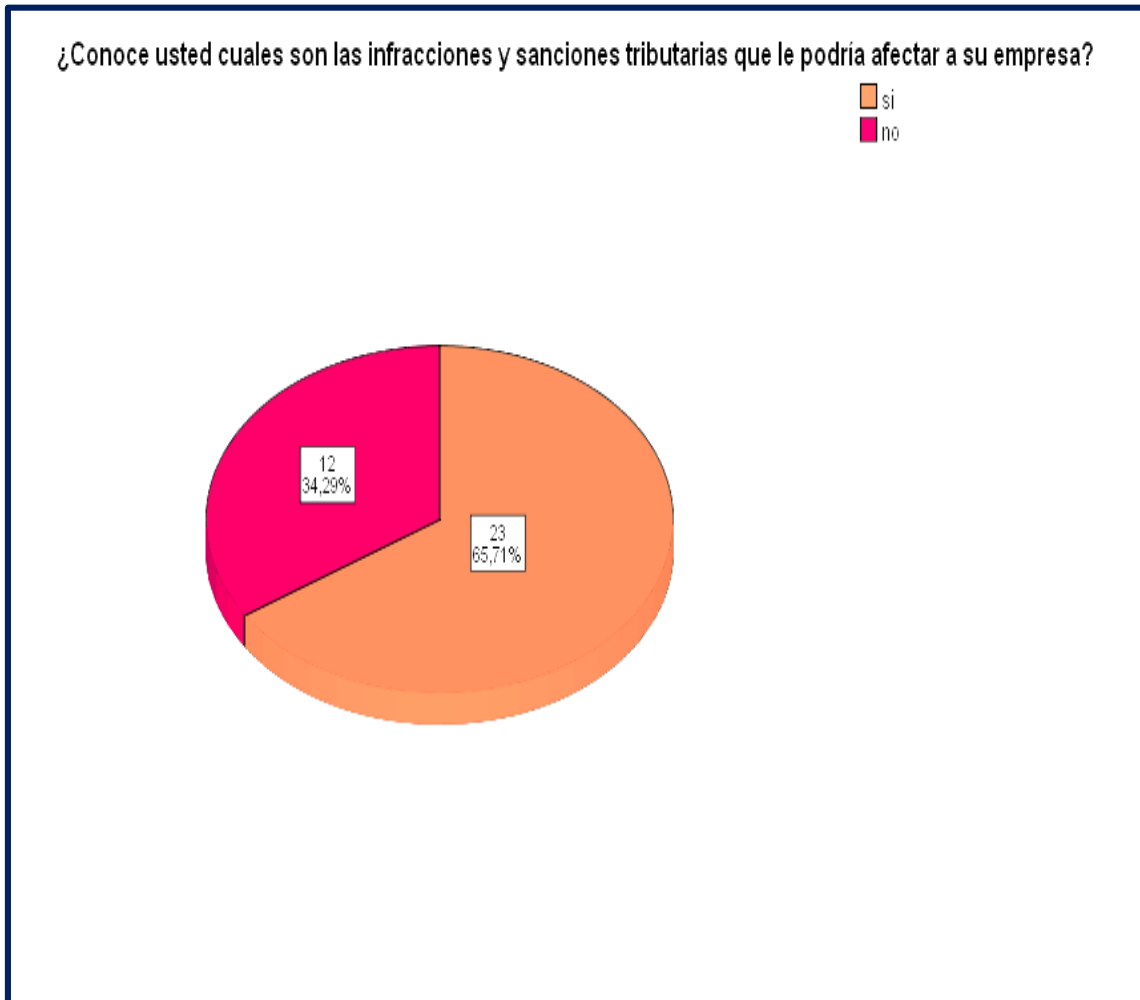
Interpretación: en la tabla y gráfico N^o 19 se observa que, el 51,43 % (18) no precisan si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 34,29 % (12) contestó que no y el 14,29 % (5) dijo que si existen.

TABLA Y GRAFICO N^o 20

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro multiservicios 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	65,7
	no	12	34,3
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



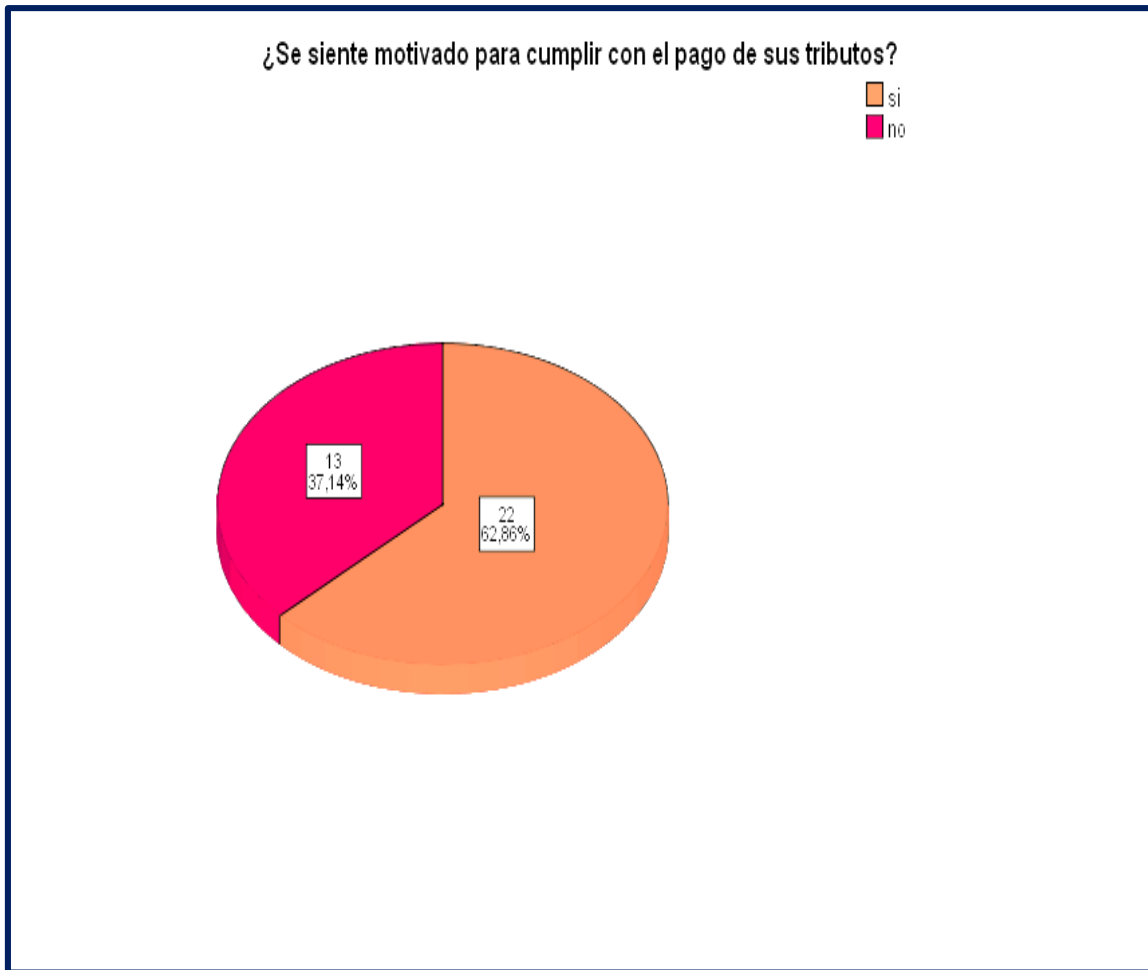
Interpretación: en la tabla y grafico N° 20 se observa que, el 65,71 % (23) si conoce cuales son las infecciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, y el 34,29 % (12) no las conoce.

TABLA Y GRAFICO N° 21

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

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	22	62,9
	no	13	37,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N^a 21 se observa que, el 62,86 % (22) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, y el 37,14 % (13) no se siente motivado.

TABLA Y GRAFICO N° 22

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	24	68,6
	no	11	31,4
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N° 22 se observa que, el 68,57 % (24) contesto que su empresa si mejoraría si contaría con un planeamiento de auditoria, y el 31,43 % (11) no lo cree.

5° Características de las finanzas

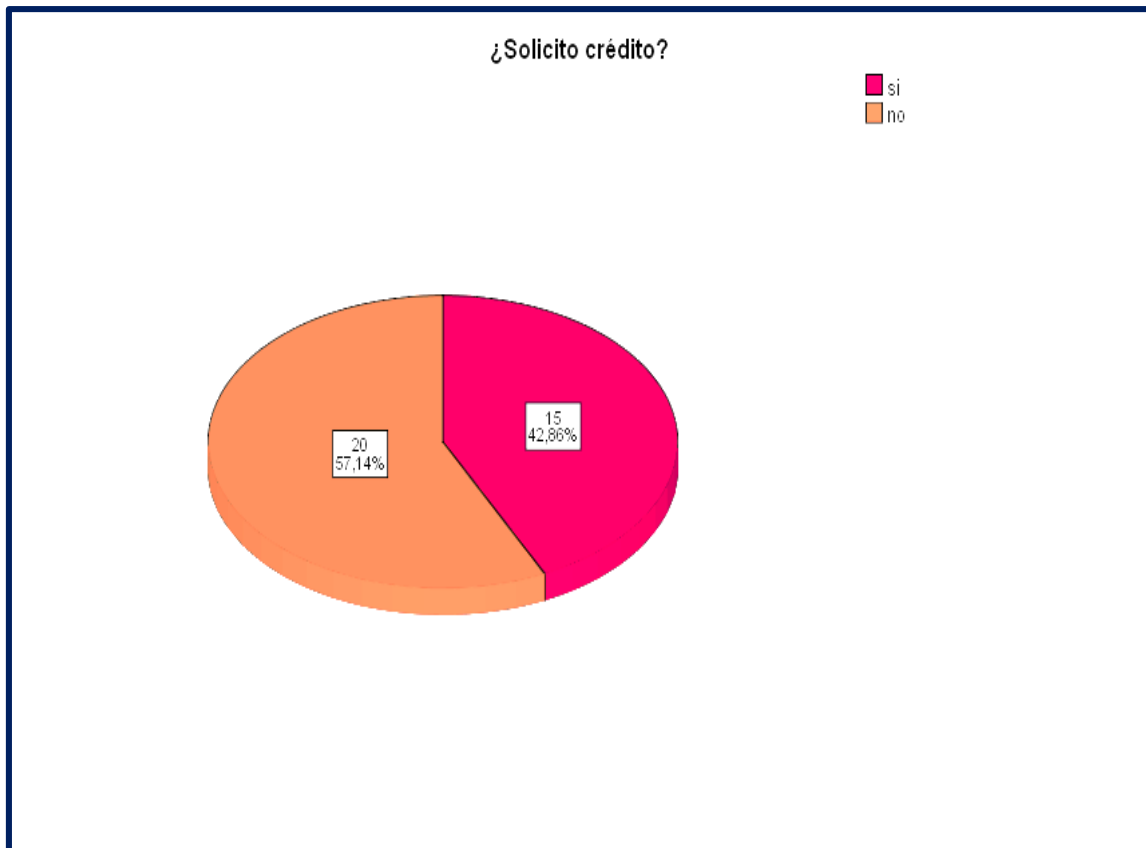
TABLA Y GRAFICO N° 23

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

		¿Solicito crédito?	
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	15	42,9
	no	20	57,1

Total	35	100,0
-------	----	-------

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



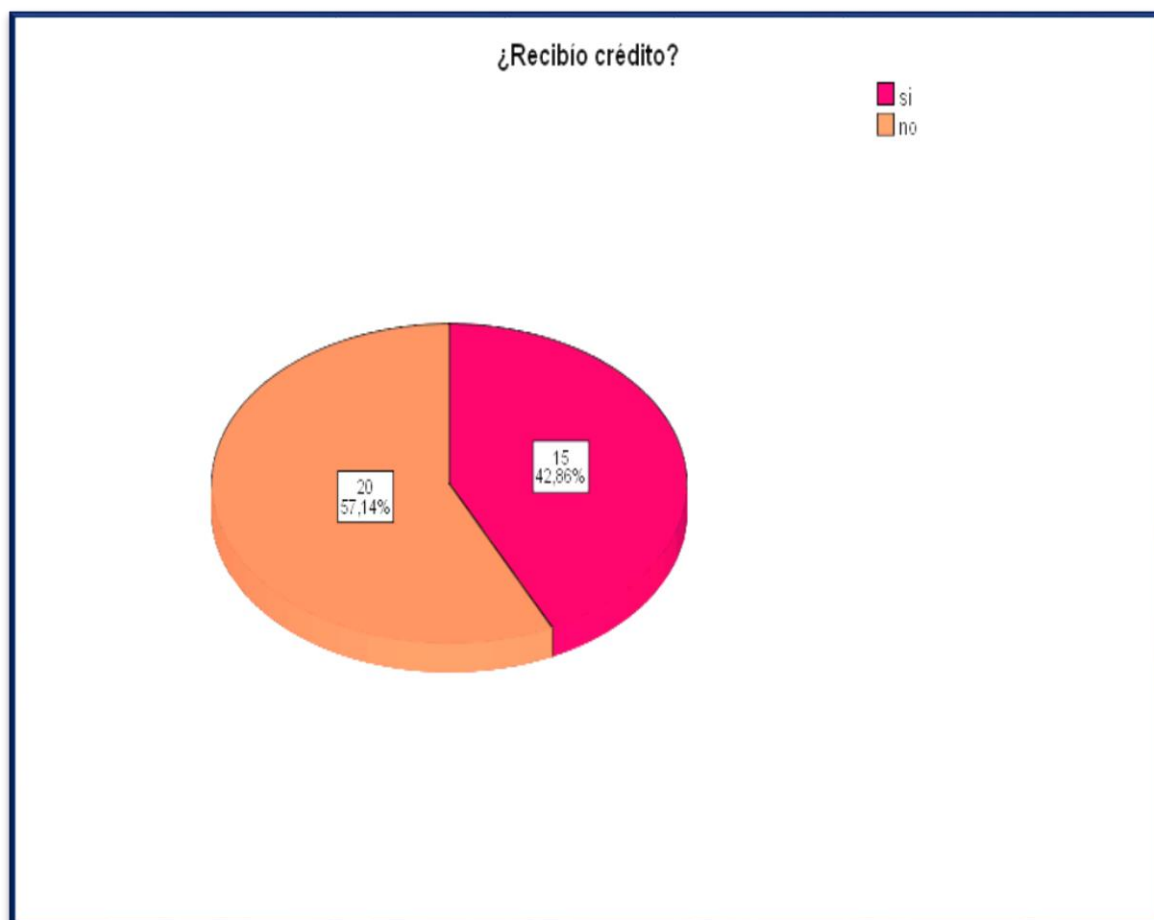
Interpretación: en la tabla y grafico N^a 23 se observa que, el 42,86% (15) si solicito crédito, y el 57,14 % (20) no solicito crédito.

TABLA Y GRAFICO N° 24

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

¿Recibió crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	15	42,9
	no	20	57,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



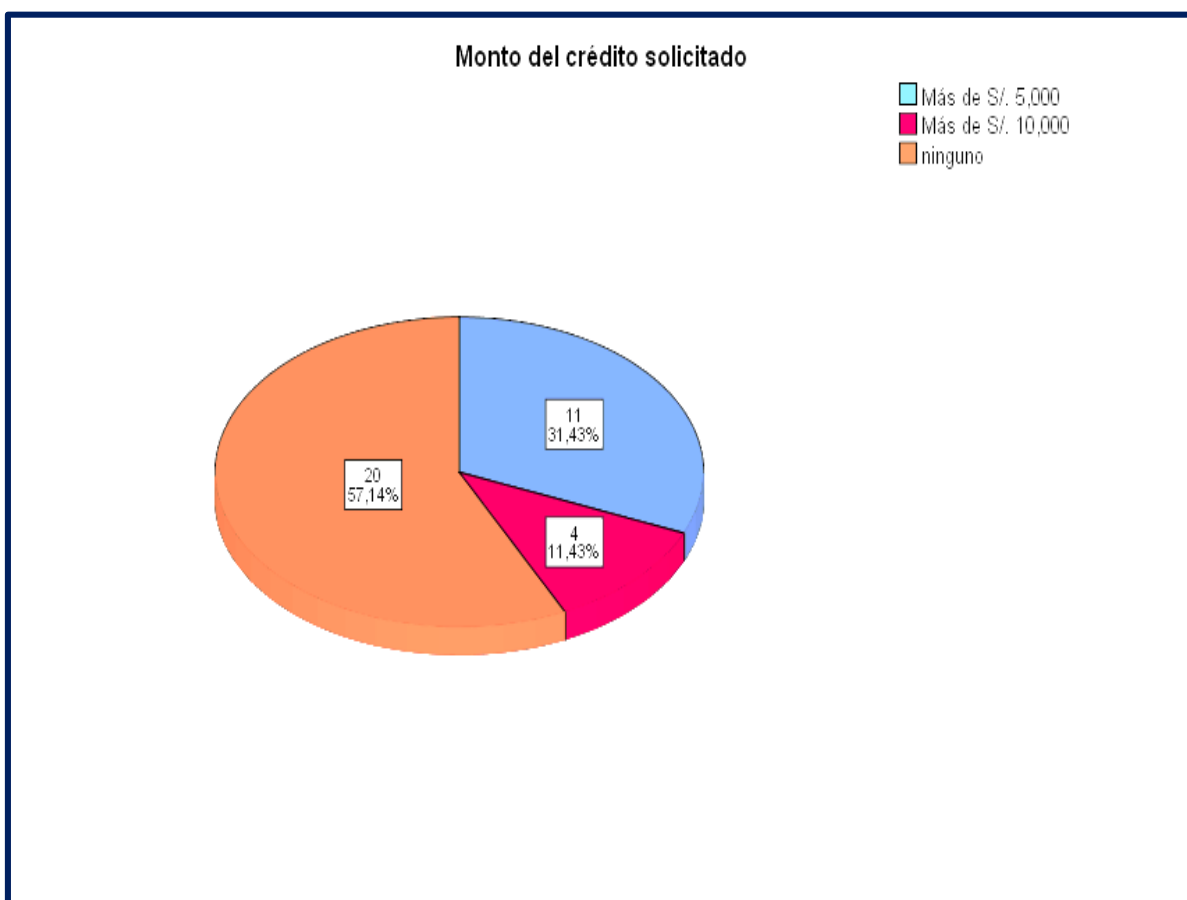
Interpretación: en la tabla y grafico N^a 24 se observa que, el 42,86% (15) recibió crédito, y el 57,14 % (20) no recibió crédito.

TABLA Y GRAFICO N° 25

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

Monto del crédito solicitado		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de S/. 5,000	11	31,4
	Más de S/. 10,000	4	11,4
	ninguno	20	57,1
Total		35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



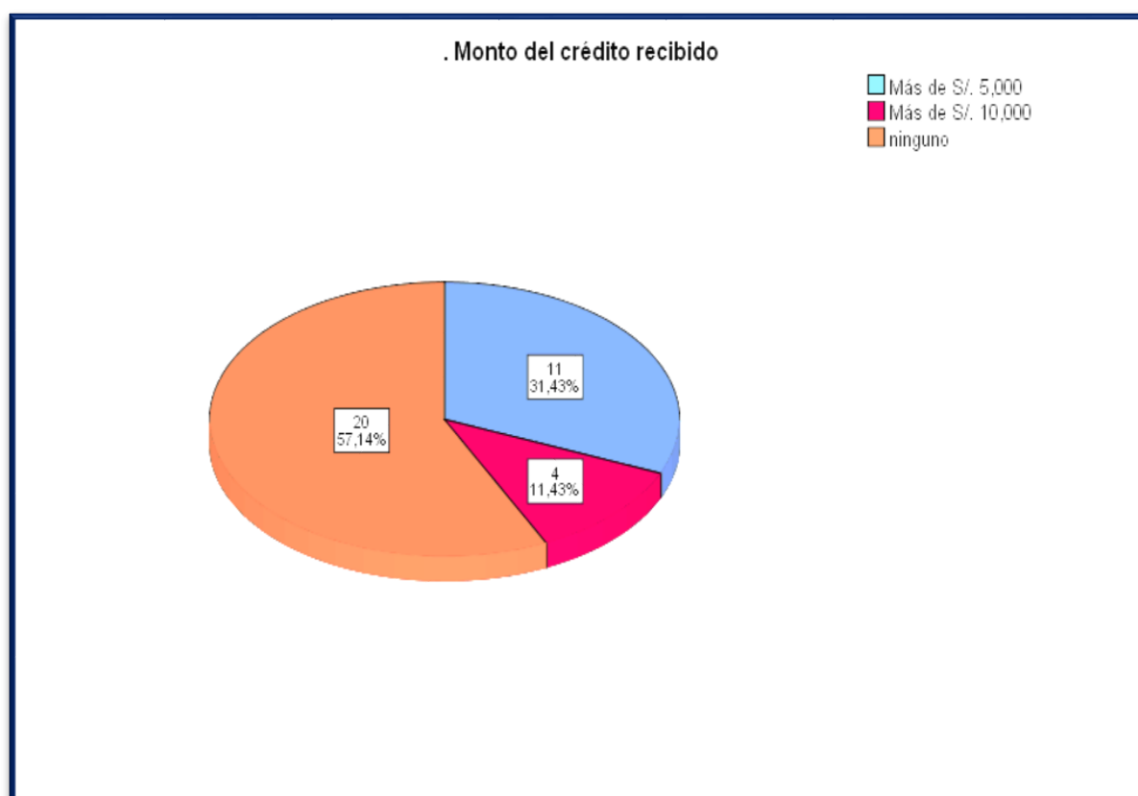
Interpretación: en la tabla y grafico N° 25 se observa que, el 31,43 % (11) solicitó más de S/. 5,000, el 11,43 % (4) solicitó más de S/. 10,000 y el 57,14% (20) ninguno.

TABLA Y GRAFICO N° 26

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

Monto del crédito recibido		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de S/. 5,000	11	31,4
	Más de S/. 10,000	4	11,4
	ninguno	20	57,1
Total		35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



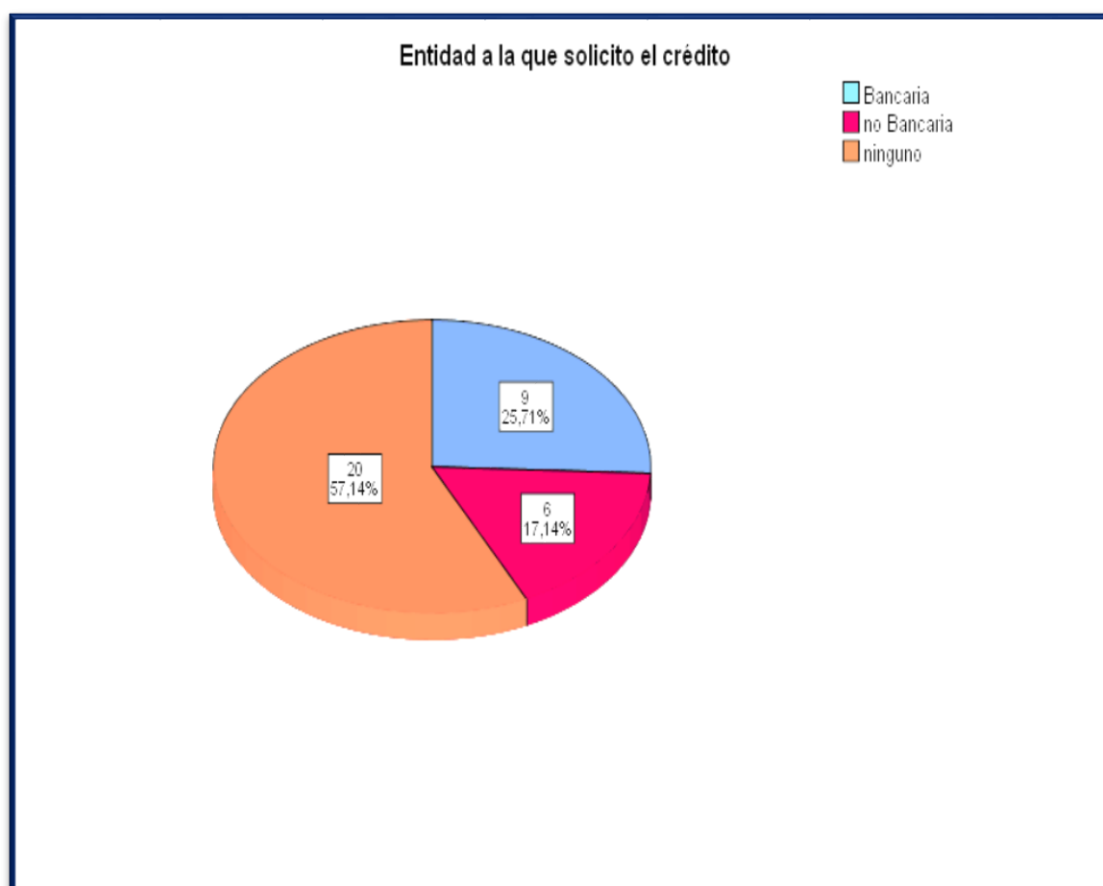
Interpretación: en la tabla y grafico N° 26 se observa que, el 31,43% (11) dijo que recibió más de S/. 5,000, el 11,43 % (4) recibieron más de S/. 10,000 y el 57,14% (20) ninguno.

TABLA Y GRAFICO N° 27

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

Entidad a la que solicito el crédito		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	9	25,7
	no Bancaria	6	17,1
	ninguno	20	57,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



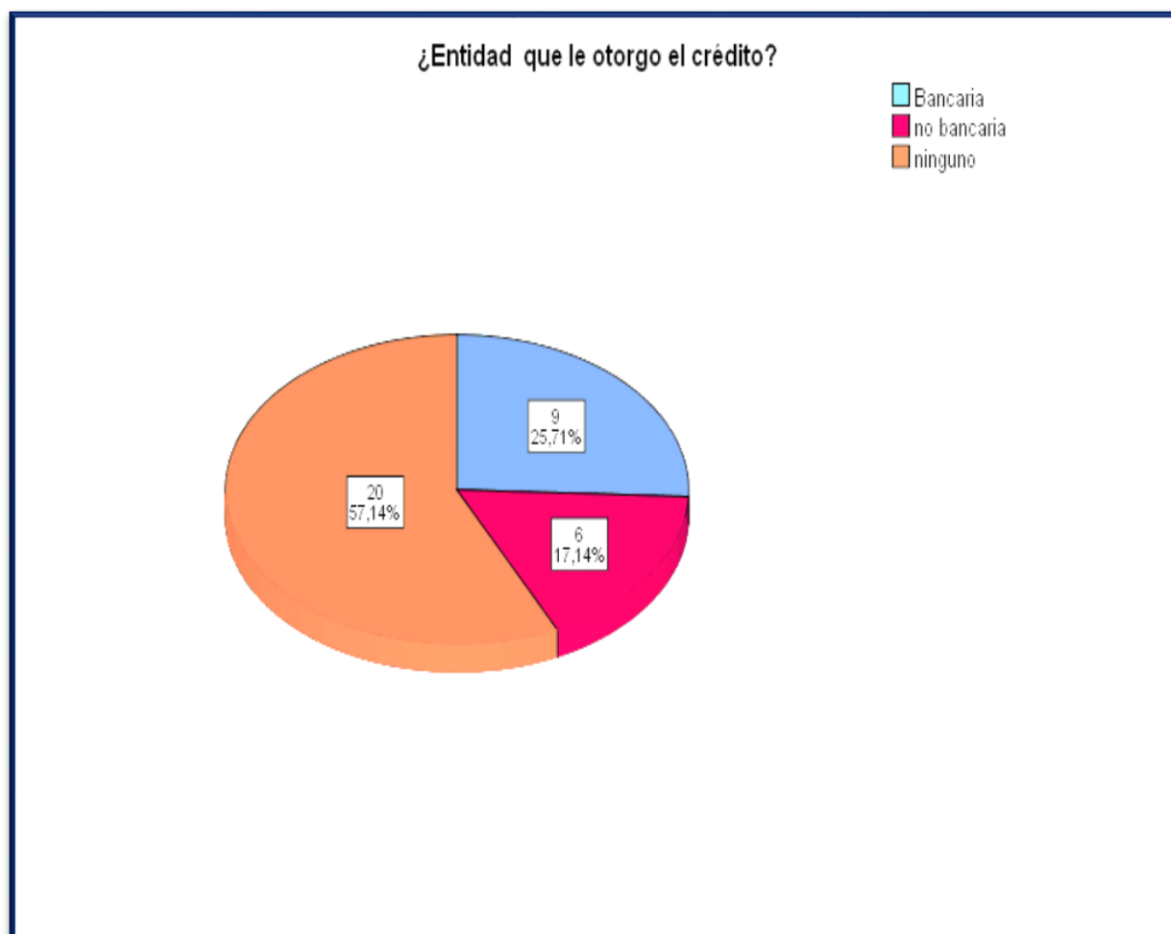
Interpretación: en la tabla y grafico N° 27 se observa que, el 25,71 % (9) dijo que solicito crédito una entidad bancaria, el 17,14 % (6) le solicito crédito una entidad no bancaria y el 57,14% (20) ninguna.

TABLA Y GRAFICO N° 28

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

¿Entidad que le otorgo el crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	9	25,7
	no bancaria	6	17,1
	ninguno	20	57,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



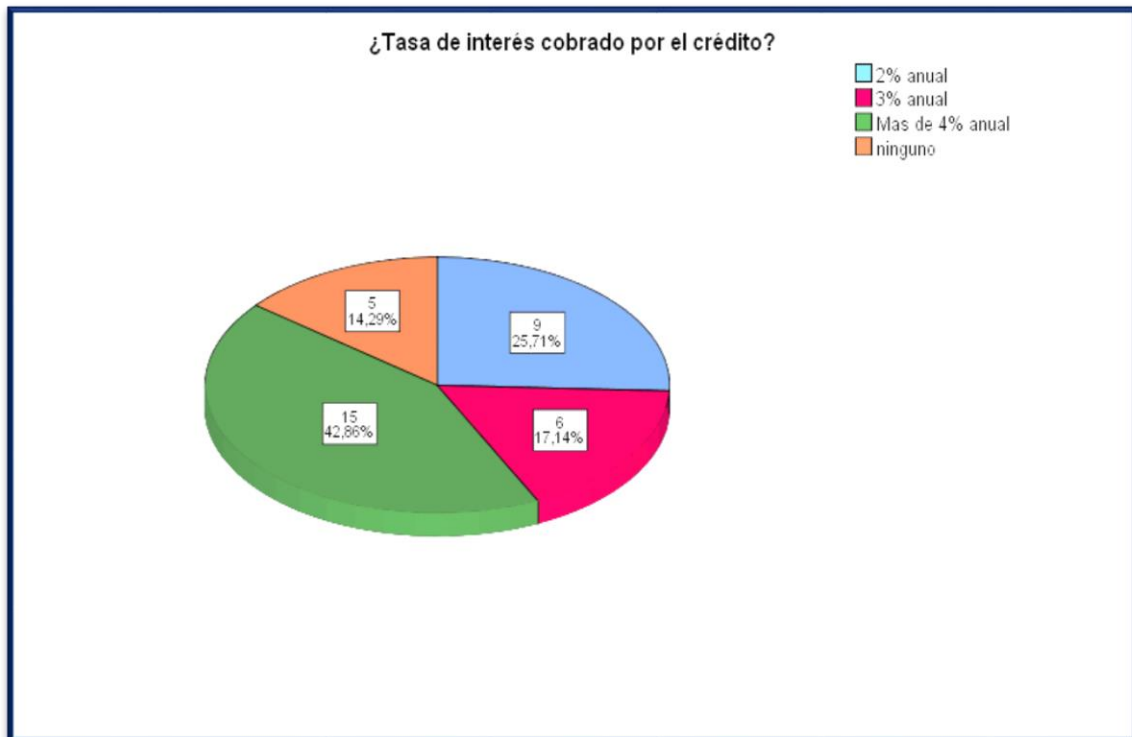
Interpretación: en la tabla y grafico N^a 28 se observa que, el 25,71 % (9) dijo que le otorgó crédito una entidad bancaria, el 17,14 % (6) le otorgó crédito una entidad no bancaria y el 57,14% (20) ninguna.

TABLA Y GRAFICO N° 29

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

¿Tasa de interés cobrado por el crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	2% anual	9	25,7
	3% anual	6	17,1
	Más de 4% anual	15	42,9
	ninguno	5	14,3
Total		35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



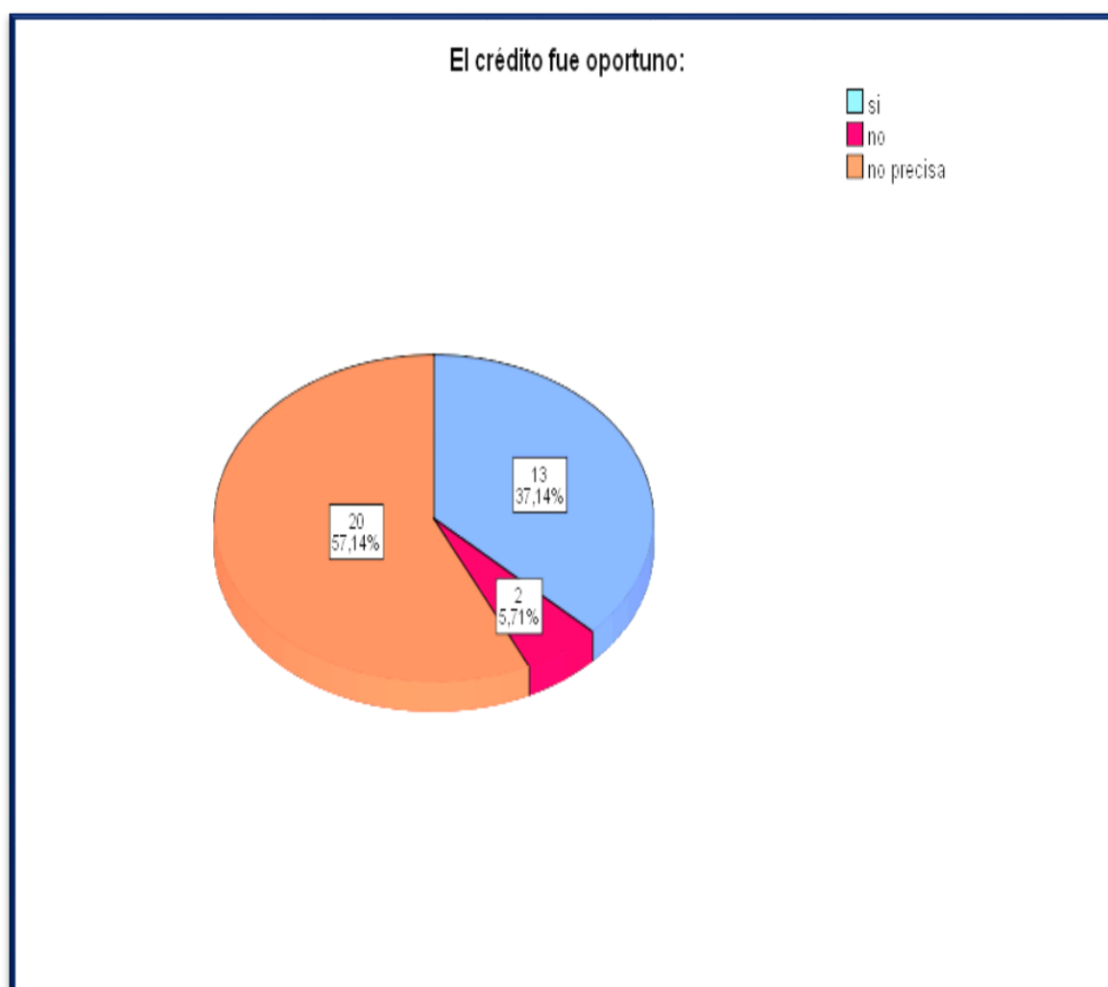
Interpretación: en la tabla y gráfico N^a 29 se observa que, el 42,86 % (15) pago más de 4 % anual, el 17,14 % (6) pago más de 3 % anual, 25,71 % (9) pago más de 2 % anual, y el 14,29 % (5) no pago ninguno.

TABLA Y GRAFICO N° 30

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

El crédito fue oportuno:			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	13	37,1
	no	2	5,7
	no precisa	20	57,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



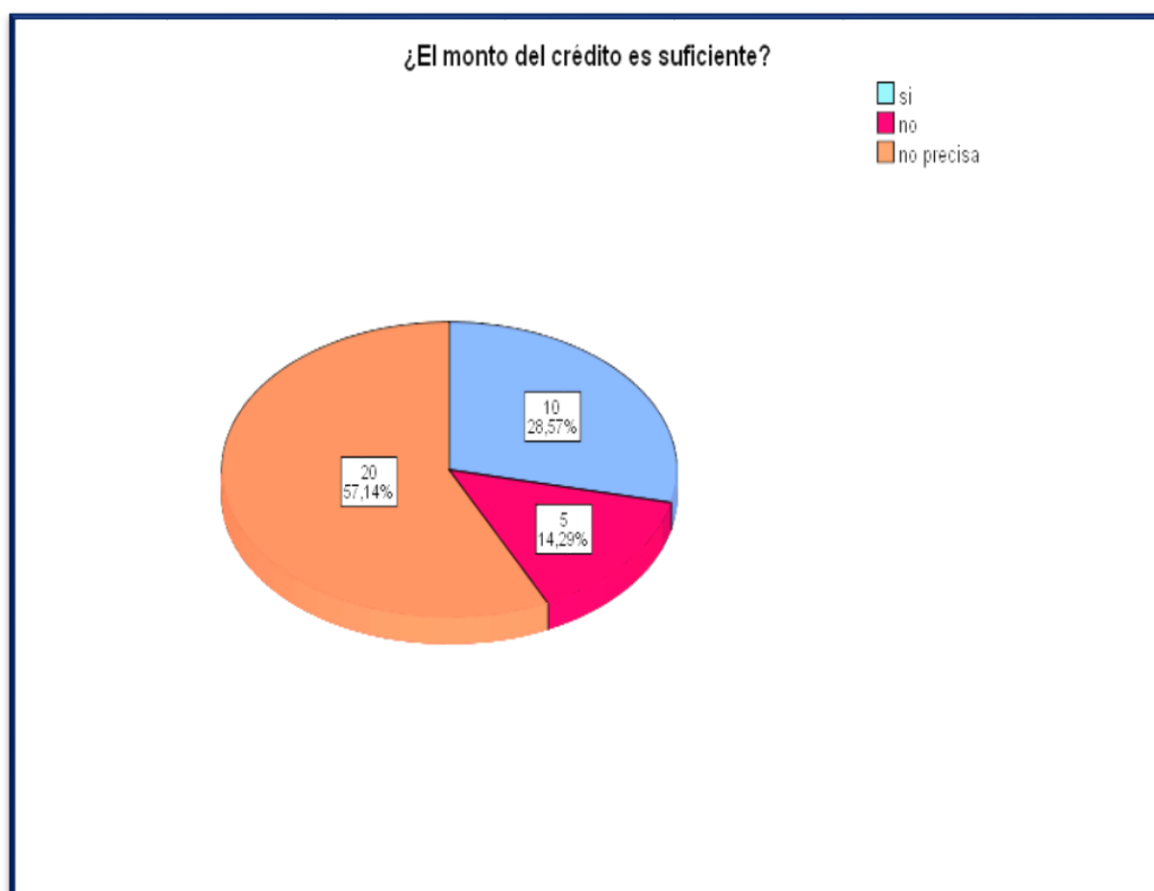
Interpretación: en la tabla y grafico N^a 30 se observa que, el 57,14 % (14) dijo que el crédito si fue oportuno, el 37,14 % (13) respondió que no y el 5,71% (2) no precisa.

TABLA Y GRAFICO N° 31

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

¿El monto del crédito es suficiente?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	10	28,6
	no	5	14,3
	no precisa	20	57,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N^a 31 se observa que, el 57,14 % (14) dijo que el monto del crédito si fue suficiente, el 28,57 % (10) respondió que no y el 14,25% (5) no precisa.

TABLA Y GRAFICO N° 32

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	17	48,6
	no	18	51,4
Total		35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N^a 32 se observa que, el 51,43 % (18) dijo que, si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado, y el 48,57 % (17) respondió que no.

TABLA Y GRAFICO N° 33

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro multiservicios 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	28,6
	no	5	14,3
	no precisa	20	57,1
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N^a 33 se observa que el 57,14% (20) dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 28,57 % (10) dice que no y el 14,29 % (5) no precisa.

TABLA Y GRAFICO N^o 34

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	12	34,3
	no	23	65,7
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N^a 34 se observa que el 65,71 % (23) dice que, si se afecta la rentabilidad de su empresa por el pago de tributos, y el 34,29 % (12) contesto que no le afecta.

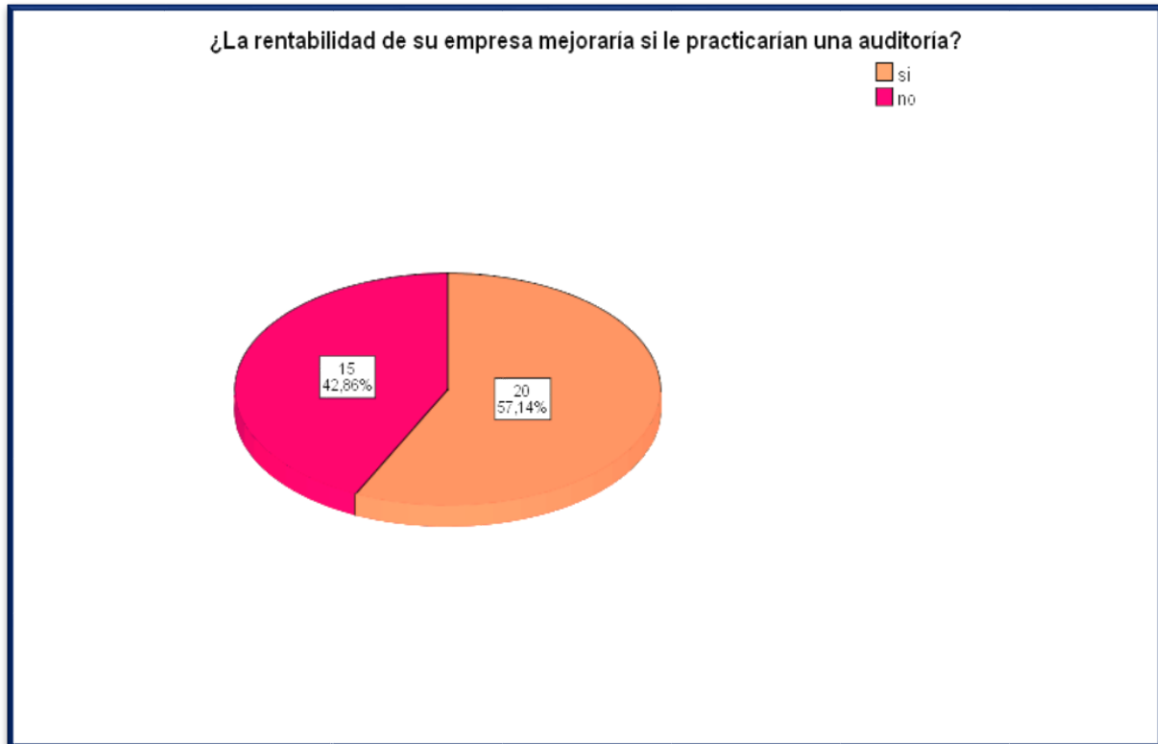
TABLA Y GRAFICO N° 35

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	20	57,1
	no	15	42,9
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N^a 35, se observa que el 57,14% (20) dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría y el 42,86 % (15) dijo que no mejoraría.

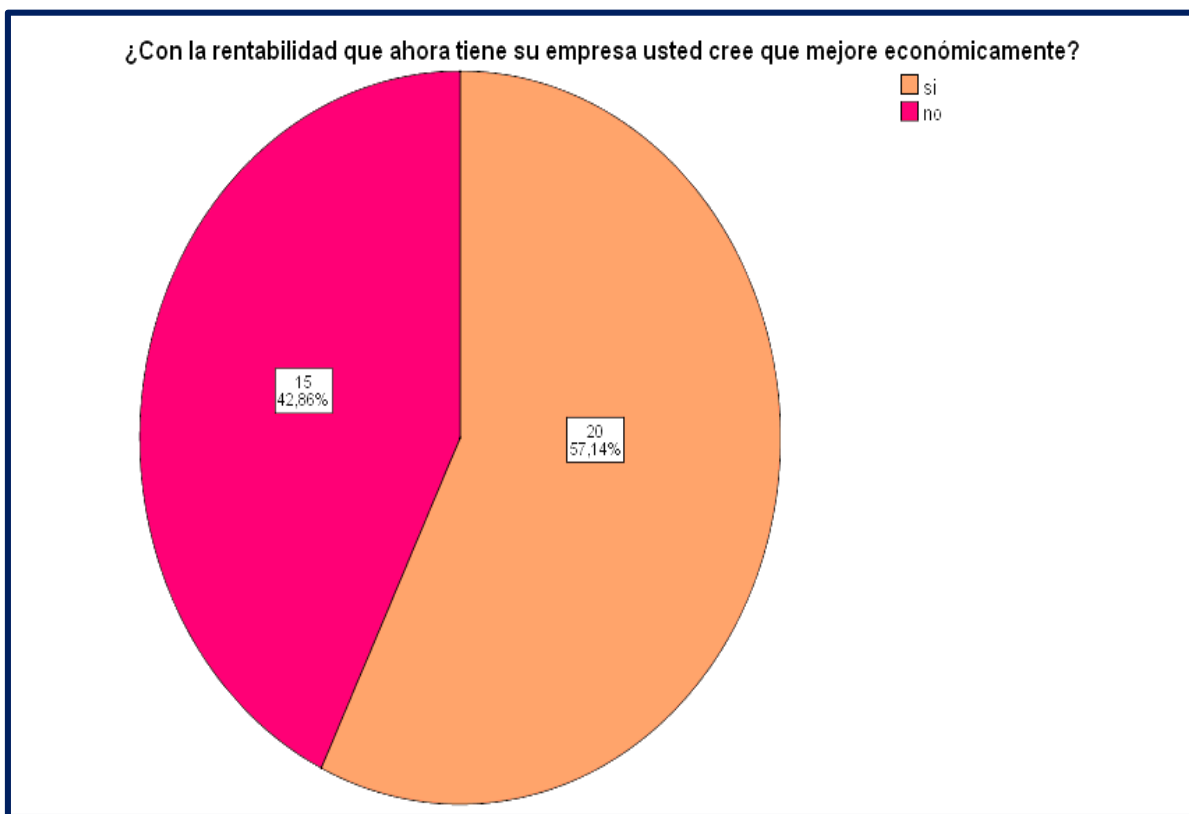
TABLA Y GRAFICO N° 36

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

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	20	57,1
	no	15	42,9
	Total	35	100,0

Fuente: Cuestionario aplicado a las Mypes en estudio



Interpretación: en la tabla y grafico N^a 36, se observa que el 57,14 % (20) contestaron que son la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorar económicamente, y el 42,86 % (15) cree que no mejorara.

4.3 Análisis de resultados

1º Características de los representantes de las Mypes

- En la tabla y gráfico N^o 01 se observa que el 54,20 % (19) de los representantes de las Mypes tienen de 50 a 60 años de edad, el 22,86 % (8) tienen de 20 a 30 años de edad y el 22,86 % (8) tienen de 30 a 50 años de edad.
- En la tabla y gráfico N^o 02 se observa que el 22,86 % (22) de los representantes de las Mypes son del sexo masculino y, el 37,14 % (13) son del sexo femenino.

- En la tabla y gráfico N° 03 se observa que el 31,43 % (11) de los representantes de las Mypes tienen educación secundaria completa, el 17,14 % (6) tienen secundaria incompleta, el 28,57% (10) tienen estudios superiores no universitaria completa y el 22,86% (8) tienen estudios superiores no universitaria incompleta.

2° Características de las Mypes

- En la tabla y gráfico N° 04 se observa que el 42,86 % (15) tienen una antigüedad de 1 a 5 años, 37,14 % (13) de 6 a 10 años y el 20, % (7) de 11 a más años de antigüedad en el rubro.

3° Características de la Auditoría

- En la tabla y gráfico N° 05 se observa que el 62,86 % (22) si conocen algo referente a la auditoría y, el 37,14 % (13) no conocen algo referente a la auditoría.
- En la tabla y gráfico N° 06 se observa que el 57,14 % (20) si desean que le practiquen una auditoría y, el 42,86 % (15) no desean que le practiquen una auditoría.
- En la tabla y gráfico N° 07, el 48,57 % (17) acudirían a una sociedad de auditoria para obtener una auditoria, el 34,29 % (12) acudirían a una persona natural y el 17,14 %(6) a ninguno. En la tabla y grafico N° 08, el 40,00% (14) acudirían en 2 meses para que le practiquen una auditoria, el 20,00 % (7) dijo que lo haría en un mes y el 40,00 % (14) no precisa.

- En la tabla y grafico N^a 09 se observa que, el 74,29 % (26) cree que su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoria y el 25,71 % (9) cree que no mejoraría.
- En la tabla y grafico N^a 10 se observa que, el 80,00 % (28) no precisan que la auditoria si ha mejorado en relación a las finanzas, el 14,29 % (5) respondieron que sí y el 5,71 % (2) respondieron que no.
- En la tabla y grafico N^a 11 se observa que, el 82,86 % (29) si estaría dispuesto hacer capacitado sobre auditoria y el 17,14 % (6) respondieron que no estarían dispuestos hacer capacitados en auditoría.
- En la tabla y grafico N^a 12 se observa que, el 80 % (28) dijo que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 14,29 % (5) respondieron que no y el 5,71 % (2) respondieron que si ha mejorado.

4º Características de la Tributación

- En la tabla y grafico N^a 13 se observa que, el 74,29 % (26) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 25,71 % (9) respondieron que no se sienten satisfechos.
- En la tabla y grafico N^a 14 se observa que, el 57,14 % (20) si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria, el 34,29 % (12) no precisan y el 8,57 % (3) respondieron que no se revisan.

- En la tabla y grafico N^a 15 se observa que, el 60,00 % (21) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 40,00 % (14) respondieron que no lo tienen.
- En la tabla y grafico N^a 16 se observa que, el 82,86 % (29) si tienen los libros contables al día y el 17,14 % (6) respondieron que no lo tienen al día.
- En la tabla y grafico N^a 17 se observa que, el 65,71 % (23) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 34,29 % (12) respondieron que no.
- En la tabla y grafico N^a 18 se observa que, el 77,14 % (27) que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria y el 22,86 % (8) respondieron que no.
- En la tabla y grafico N^a 19 se observa que, el 51,43 % (18) no precisan si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 34,29 % (12) contesto que no y el 14,29 % (5) dijo que si existen.
- En la tabla y grafico N^a 20 se observa que, el 65,71 % (23) si conoce cuales son las infecciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, y el 34,29 % (12) no las conoce.
- En la tabla y grafico N^a 21 se observa que, el 62,86 % (22) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, y el 37,14 % (13) no se siente motivado.

- En la tabla y grafico N^a 22 se observa que, el 68,57 % (24) contesto que su empresa si mejoraría si contaría con un planeamiento de auditoria, y el 31,43 % (11) no lo cree.

5º Características de las finanzas

- Interpretación: en la tabla y grafico N^a 23 se observa que, el 42,86% (15) si solicito crédito, y el 57,14 % (20) no solicito crédito.
- En la tabla y grafico N^a 24 se observa que, el 42,86% (15) recibió crédito, y el 57,14 % (20) no recibió crédito.
- En la tabla y grafico N^a 25 se observa que, el 31,43 % (11) solicito más de S/. 5,000, el 11,43 % (4) solicito más de S/. 10,000 y el 57,14% (20) ninguno.
- En la tabla y grafico N^a 26 se observa que, el 31,43% (11) dijo que recibió más de S/. 5,000, el 11,43 % (4) recibieron más de S/. 10,000 y el 57,14% (20) ninguno.
- En la tabla y grafico N^a 27 se observa que, el 25,71 % (9) dijo que solicito crédito una entidad bancaria, el 17,14 % (6) le solicito crédito una entidad no bancaria y el 57,14% (20) ninguna.
- En la tabla y grafico N^a 28 se observa que, el 25,71 % (9) dijo que le otorgó crédito una entidad bancaria, el 17,14 % (6) le otorgó crédito una entidad no bancaria y el 57,14% (20) ninguna.
- En la tabla y grafico N^a 29 se observa que, el 42,86 % (15) pago más de 4 % anual, el 17,14 % (6) pago más de 3 % anual, 25,71 % (9) pago más de 2 % anual, y el 14,29 % (5) no pago ninguno.

- En la tabla y grafico N^a 30 se observa que, el 57,14 % (14) dijo que el crédito si fue oportuno, el 37,14 % (13) respondió que no y el 5,71% (2) no precisa.
- En la tabla y grafico N^a 31 se observa que, el 57,14 % (14) dijo que el monto del crédito si fue suficiente, el 28,57 % (10) respondió que no y el 14,25% (5) no precisa.
- En la tabla y grafico N^a 32 se observa que, el 51,43 % (18) dijo que, si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado, y el 48,57 % (17) respondió que no.

6º Características de la Rentabilidad

- En la tabla y grafico N^a 33 se observa que el 57,14% (20) dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 28,57 % (10) dice que no y el 14,29 % (5) no precisa.
- En la tabla y grafico N^a 34 se observa que el 65,71 % (23) dice que, si se afecta la rentabilidad de su empresa por el pago de tributos, y el 34,29 % (12) contesto que no le afecta.
- En la tabla y grafico N^a 35, se observa que el 57,14% (20) dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría y el 42,86 % (15) dijo que no mejoraría.
- En la tabla y grafico N^a 36, se observa que el 57,14 % (20) contestaron que son la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorar económicamente, y el 42,86 % (15) cree que no mejorara.

IX. CONCLUSIONES

1º Características de los representantes de las Mypes

- En la tabla y gráfico N° 01 se observa que el 54,20 % (19) de los representantes de las Mypes tienen de 50 a 60 años de edad.
- En la tabla y gráfico N° 02 se observa que el 37,14 % (13) son del sexo femenino.
- En la tabla y gráfico N° 03 se observa que el 31,43 % (11) de los representantes de las Mypes tienen educación secundaria completa.

2º Características de las Mypes

- En la tabla y gráfico N° 04 se observa que el 42,86 % (15) tienen una antigüedad de 1 a 5 años de antigüedad en el rubro.

3º Características de la Auditoría

- En la tabla y gráfico N° 05 se observa que el 62,86 % (22) si conocen algo referente a la auditoría y, el 37,14 % (13) no conocen algo referente a la auditoría.
- En la tabla y gráfico N° 06 se observa que el 57,14 % (20) si desean que le practiquen una auditoría-
- En la tabla y gráfico N° 07, el 48,57 % (17) acudirían a una sociedad de auditoria para obtener una auditoria
- En la tabla y grafico Nª 08, el 40,00% (14) acudirían en 2 meses para que le practiquen una auditoria, y el 40,00 % (14) no precisa.

- En la tabla y grafico N^a 09 se observa que, el 74,29 % (26) cree que su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoria.
- En la tabla y grafico N^a 10 se observa que, el 80,00 % (28) no precisan que la auditoria si ha mejorado en relación a las finanzas.
- En la tabla y grafico N^a 11 se observa que, el 82,86 % (29) si estaría dispuesto hacer capacitado sobre auditoria.
- En la tabla y grafico N^a 12 se observa que, el 80 % (28) dijo que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

4º Características de la Tributación

- En la tabla y grafico N^a 13 se observa que, el 74,29 % (26) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 25,71 % (9) respondieron que no se sienten satisfechos.
- En la tabla y grafico N^a 14 se observa que, el 57,14 % (20) 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 tabla y grafico N^a 15 se observa que, el 60,00 % (21) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos.
- En la tabla y grafico N^a 16 se observa que, el 82,86 % (29) si tienen los libros contables al.
- En la tabla y grafico N^a 17 se observa que, el 65,71 % (23) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

- En la tabla y grafico N^a 18 se observa que, el 77,14 % (27) que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.
- En la tabla y grafico N^a 19 se observa que, el 51,43 % (18) no precisan si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- En la tabla y grafico N^a 20 se observa que, el 65,71 % (23) si conoce cuales son las infecciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- En la tabla y grafico N^a 21 se observa que, el 62,86 % (22) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- En la tabla y grafico N^a 22 se observa que, el 68,57 % (24) contesto que su empresa si mejoraría si contaría con un planeamiento de auditoria.

5º Características de las finanzas

- Interpretación: en la tabla y grafico N^a 23 se observa que, el 57,14 % (20) no solicito crédito.
- En la tabla y grafico N^a 24 se observa que, el 57,14 % (20) no recibió crédito.
- En la tabla y grafico N^a 25 se observa que, 57,14% (20) no recibió ningún crédito.
- En la tabla y grafico N^a 26 se observa que, el 57,14% (20) no recibió ningún crédito.

- En la tabla y grafico N^a 27 se observa que, el 57,14% (20) no solicito crédito a ninguna entidad.
- En la tabla y grafico N^a 28 se observa que, 57,14% (20) que ninguna entidad le otorgo crédito.
- En la tabla y grafico N^a 29 se observa que, el 42,86 % (15) pago más de 4 % anual.
- En la tabla y grafico N^a 30 se observa que, el 57,14 % (14) dijo que el crédito si fue oportuno.
- En la tabla y grafico N^a 31 se observa que, el 57,14 % (14) dijo que el monto del crédito si fue suficiente.
- En la tabla y grafico N^a 32 se observa que, el 51,43 % (18) dijo que, si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado.

6º Características de la Rentabilidad

- En la tabla y grafico N^a 33 se observa que el 57,14% (20) dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- En la tabla y grafico N^a 34 se observa que el 65,71 % (23) dice que, si se afecta la rentabilidad de su empresa por el pago de tributos.
- En la tabla y grafico N^a 35, se observa que el 57,14% (20) dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría.
- En la tabla y grafico N^a 36, se observa que el 57,14 % (20) contestaron que son la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorar económicamente.

X. RECOMENDACIONES

1º Características de los representantes de las Mypes

- De acuerdo a mis resultados recomiendo que personas jóvenes sobre todo del distrito de Manantay puedan emprender en el negocio de multiservicios, ya que es un emprendimiento que permite ofrecer diversos artículos que son de necesidad de las personas.
- De acuerdo a mi encuesta aplicada arrojo que son más mujeres las que tienen este tipo de negocio, por lo que recomiendo que los varones también emprendan en este rubro.
- Se observa que la mayoría tienen secundaria completa, yo recomiendo que los empresarios puedan acceder a estudios técnicos o universitarios relacionados con el rubro para poder llevar sus negocios con conocimientos más adecuados.

2º Características de las Mypes

- Sabemos que estamos en tiempos difíciles debido a la pandemia que azota al mundo; sin embargo, recomiendo seguir perseverando para salir adelante y permanecer más tiempo en el rubro.

3º Características de la Auditoría

- Mis resultados indican que la mayoría si conocen algo referente a la auditoría, por lo que recomiendo que los que no conocen puedan informarse sobre las ventajas de practicarse una auditoría.
- La mayoría si desea que le practiquen una auditoría. Por ello recomiendo, que si puedan acceder a realizarse una.

- La mayoría dice que acudirían a una sociedad de auditoría. Por lo que recomiendo que es la mejor opción para obtener una auditoría.
- La mayoría no tiene claro cuando acudirían a que les practiquen una auditoría. Por lo que recomiendo que se organicen para poder hacerlo.
- La mayoría también cree que su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría. Por ello recomiendo que la puedan realizar.
- Según mi resultado la mayoría no precisan si la auditoría si ha mejorado en relación a las finanzas. Lo que hace suponer que no se la practicaron por lo que vuelvo a recalcar que si se la puedan practicar.
- Así también, la mayoría si estaría dispuesto hacer capacitado sobre auditoría. Por lo que mi recomendación iría para las autoridades para que ellos puedan hacer charlas de concientización a las microempresas de los beneficios que les trajeran realizarse una auditoría.

4º Características de la Tributación

- La mayoría si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. Por lo que es inevitable recomendar que continúen pidiendo orientación a dicha entidad.
- Más de la mitad de los encuestados indican 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. Por ello recomiendo que lo hagan seguidamente no solo cuando haiga una fiscalización por parte de la Sunat.

- La mayoría si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. Por lo que no está demás recomendar que lo sigan haciendo.
- Casi todos los encuestados afirman que si tienen los libros contables al día. Por ello recomiendo continuar en esa línea para evitarse posibles sanciones por parte de la Sunat, en caso no estuvieran al día ante una eventual fiscalización.
- Observo que la mayoría si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. Por ello recomiendo que cuenten con los servicios de un profesional contable Idóneo para evitar los inconvenientes que se puedan presentar en el camino.
- La mayoría si pago sus tributos que declararon a la Sunat, por ello recomiendo continúen cumpliendo con sus obligaciones.
- La mayoría no precisan si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. Por lo que recomiendo que si lo puedan implementar para controlar estos gastos ya que le pudiera traer beneficios en la deducción de sus impuestos anuales.
- La mayoría si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. Por ello recomiendo no cometer las infracciones para no tener sanciones por parte de la Sunat.
- La mayoría si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. Eso es bueno, por lo que recomiendo sigan teniendo esa motivación ya que se contribuye con el desarrollo del país.

- La mayoría contestó que su empresa si mejoraría si contaría con un planeamiento de auditoria. Por ello es recomendable que puedan implementarla ya que es una herramienta de gestión necesaria.

5º Características de las finanzas

- Puedo observar que la mayoría no solicito crédito. Por ello recomiendo que en estos tiempos puedan tratar de solicitar uno para poder sacar adelante sus negocios y de esa manera poder subsistir al menos hasta que pase todo este mal momento que vivimos a nivel mundial.
- Los que si recibieron indican que pagaron más de 4 % anual de. A ellos recomiendo que cuando soliciten un crédito se asesoren bien y hagan comparaciones entre las entidades bancarias para ver cuál es la más conveniente y no afecte a la rentabilidad de sus empresas.
- También indican que el crédito si fue oportuno y suficiente. Por ello recomiendo que lo sigan haciendo; pero pidiendo solo necesario para poder reinventar sus negocios y así puedan cumplir con sus pagos mensuales.

6º Características de la Rentabilidad

- La mayoría dijo que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado; pero no especifican si es buena o mala, por ello recomiendo que tomen decisiones que puedan beneficiar a sus microempresas para así obtener una buena rentabilidad.
- Los microempresarios que recibieron financiamiento dijeron que perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el

financiamiento recibido. Por lo que recomiendo a aquellos que no lo hicieron puedan adquirir financiamiento.

- La mayoría dice que, si se afecta la rentabilidad de su empresa por el pago de tributos. Recomiendo tomar en cuenta el costo de sus servicios para que no afecte el pago de tributos a su rentabilidad.
- Como la mayoría dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría. Vuelvo a recomendar que si se las puedan practicar.
- La mayoría contestaron que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorar económicamente. Recomiendo seguir en esa línea ya que la rentabilidad es la razón de ser de un negocio.

VIII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1 referencias bibliográficas

Alcántara, B., & Medina , W. E. (2018). Cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado central, en el distrito de Cajamarca, 2018 (Tesis de licenciatura). Repositorio de la Universidad Privada del Norte. Recuperado de <http://hdl.handle.net/11537/21036>

Aguirre A, Y. A. (2019), Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13328>

Amado V, J. V. (2019), Financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del servicio de restaurantes en Huaraz, 2017. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10324>

- Alvarez, J. G., & Peña, S. E. (2018). Análisis de la aplicación del nuevo régimen MYPE tributario en una empresa del rubro automotriz en el distrito de Surquillo 2017 (Tesis de licenciatura). Repositorio de la Universidad Privada del Norte. Recuperado de <http://hdl.handle.net/11537/14082>
- Alva T, Y. S. (2021). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/21402>
- Capurro B, S. J. (2019), Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro salón de belleza del distrito de Iquitos, 2019. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/14306>
- Cisneros Lara, K. L. (2019). Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprentas de la provincia de Huaraz-2017. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10383>
- Castro B, M. V. (2011). Diagnóstico del sistema contable de la empresa Decorceramica Cía. Ltda., de Machala y propuesta de un sistema permanente de auditoría contable y tributaria. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/152>
- Consultores, B. (2 de 03 de 2020). *Tesis online*. Obtenido de <https://online-tesis.com/tecnicas-de-recoleccion-de-datos-para-realizar-un-trabajo-de-investigacion/>
- Escalante D., Pedro P.; Hulett R., Neyi L. Importancia de la auditoría de estados financieros para las Pyme's: Una revisión documental Actualidad Contable Faces, vol. 13, núm. 20, enero-junio, 2010, pp. 19-28 Universidad de los Andes Merida, Venezuela.
- Escobedo R, M. 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.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18194>

Fajardo, D. (2019). *KAWAK*. Obtenido de <https://landing.kawak.net/conceptos-y-definiciones-clave-de-auditoria#quesunaauditora>

Greenwich L, E. A. (2020). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15637>

Gago R, R. S. (2013), La investigación desarrollada se titula: La implementación de auditoría interna y su impacto en la gestión de las cooperativas de servicios múltiples de Lima Metropolitana.
<https://hdl.handle.net/20.500.12727/673>

Garay, C. (2020). Metodología de la investigación Cuantitativa. Panamá: UNIVERSIDAD DE PANAMÁ. Obtenido de <https://crubocas.up.ac.pa/sites/crubocas/files/2020/.pdf>

García, A. (27 de marzo de 2018). Torres Rangel y Fiscalistas S.C. Obtenido de La mayoría de las pequeñas y medianas empresas no tienen la obligación de hacer auditorías y no le dan importancia. Pero una auditoría puede ayudar a las organizaciones a optimizar sus operaciones y lograr importantes ahorros de costos.:
<http://torresrangel.com/blog/2018/03/27/la-importancia-de-realizar-una-auditoria-en-tu-empresa/>

García V, Ll. M. (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.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5179>

Gutiérrez B, F. M. (2019). 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, 2019.

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

Huamán D, N. (2019), Tributación en el régimen especial de tercera categoría que promueve la transparencia eficacia y eficiente gestión de las empresas hoteleras, 2016. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10571>

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.

<http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/7005>

Monsalve Tuesta, Gabriela Del Pilar (2018). 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.

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18329>

Paredes, J. A. (02 de diciembre de 2020). *Cinco consejos financieros prácticos para MYPES: ¿Cómo enfrentar la crisis y los riesgos de liquidez?*

Obtenido de Usil : <https://facultades.usil.edu.pe/ciencias-empresariales/cinco-consejos-financieros-practicos-para-mypes-como-enfrentar-la-crisis-y-los-riesgos-de-liquidez/>

Tapullima N, J. (2021). Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019.

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/22315>

Torres C, K. R. (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.

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18456>

- Rojas R, J. A. (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. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/19576>
- Larrea Ch, R. P. (2021). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro golocentros del distrito de Callería, 2019. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/22283>
- Quispe Fernández, Gabith Miriam, Arellano Cepeda, Otto Eulogio, & Ayaviri Nina, Dante. (2016). Aplicación de la Auditoría en las MyPEs del Ecuador: Un estudio de la demanda. Revista de Investigaciones Altoandinas, 18(4), 483-496. <https://dx.doi.org/10.18271/ria.2016.241>
- Velásquez, U, P. & Valencia (2017), Organización Y Dirección De Empresas. <https://revistapublicando.org/revista/index.php/crv/article/view/611>

8.3 Declaración jurada de artículo científico

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

Yo, Milagritos Paredes Huancho, identificado con DNI N° 44101692, 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 multiservicios 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 autoplagiada: es decir, no ha sido copiado de algún trabajo de investigación efectuada por mi persona.
- 4) El artículo es inédito, es decir, no ha sido presentado para su publicación en alguna revista científica ni medio de difusión físico o electrónico.
- 5) De identificarse la falta (fraude –datos falsos), plagio (información sin citar a los autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya haya sido publicado) piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente ideas de otros) asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- 6) Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Manantay, Noviembre de 2021

.....
MILAGRITOS PAREDES HUANCHO

DNI N° 44101692

8.4 Cronograma de actividades

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

Diseño: Flores Hoyos Madeleine (2021)

LEYENDA	PROGRAMADO	■
	EJECUTADO	■

8.5 Presupuesto

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

8.6 Estadística de fiabilidad

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

Estadísticos descriptivos						
	N	Mínimo	Máximo	Media	Desv. Desviación	Varianza
Edad del representante legal de la empresa	35	2	3	2,66	,482	,232
Sexo de los representantes legales	35	1	2	1,17	,382	,146
Grado de instrucción	35	1	4	2,63	1,215	1,476
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	35	1	3	1,51	,702	,492
¿Conoce algo referente a la auditoría?	35	1	2	1,54	,505	,255
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	35	1	2	1,23	,426	,182
¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?	35	1	2	1,29	,458	,210
¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?	35	1	3	2,14	,810	,655
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	35	1	2	1,20	,406	,165
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	35	3	3	3,00	,000	,000
¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	35	1	1	1,00	,000	,000
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?	35	3	3	3,00	,000	,000
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?	35	1	1	1,00	,000	,000
¿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?	35	1	3	1,57	,917	,840
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	35	1	2	1,29	,458	,210
¿Están los libros de contabilidad al día?	35	1	1	1,00	,000	,000
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	35	1	2	1,83	,382	,146
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	35	1	1	1,00	,000	,000
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	35	1	3	2,49	,887	,787

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	35	1	1	1,00	,000	,000
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	35	1	2	1,17	,382	,146
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?	35	1	1	1,00	,000	,000
¿Solicito crédito?	35	1	2	1,29	,458	,210
¿Recibió crédito?	35	1	2	1,29	,458	,210
Monto del crédito solicitado	35	1	3	1,80	,868	,753
Monto del crédito recibido	35	1	3	1,80	,868	,753
Entidad a la que solicito el crédito	35	1	3	1,86	,845	,714
¿Entidad que le otorgo el crédito?	35	1	3	1,86	,845	,714
¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	35	1	4	2,14	1,264	1,597
El crédito fue oportuno:	35	1	3	1,69	,900	,810
¿El monto del crédito es suficiente?	35	1	3	1,80	,868	,753
¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	35	1	2	1,26	,443	,197
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	35	1	3	1,80	,868	,753
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	35	1	2	1,37	,490	,240
¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	35	1	1	1,00	,000	,000
¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	35	1	1	1,00	,000	,000
N válido (por lista)	35					

8.7 Validación del instrumento y cuestionario

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DÍAZ PANDURO
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL
- 1.3. Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU
- 1.6. Denominación del Instrumento: Auditoría Tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro multiservicios, del distrito de Manantay, 2021.
- 1.7. Autor del instrumento : Paredes Huancho, Milagritos.

II. 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				✓	
SUMATORIA PARCIAL						
SUMATORIA TOTAL					12	15

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: _____

FAVORABLE

DEBE MEJORAR _____

NO FAVORABLE _____

3.3. Observaciones: VIABLE PARA SU APLICACION


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

Firma



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

– Instrumentos de Recolección (encuesta)

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

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

Encuestador (a):.....Fecha:/...../2021

Razón Social:.....RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

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

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. () Incompleta ()

Superior no universitaria completa () Incompleta ()

Superior universitaria Completa () Incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

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

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

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

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

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

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

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

Si () No ()

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

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

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

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

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

V. DE LAS FINANZAS

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si () No ()
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si () No ()
- 5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 ()
Ninguno ()

5.4. Monto del crédito recibido

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

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

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

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

VI. DE LA RENTABILIDAD

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

Si () No ()

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

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

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

Si () No ()

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

Pucallpa, octubre del 2021

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

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

RÍOS TIPTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3. Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN

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

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS

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

1.7. Autor del instrumento : _____

Paredes Huancha, Milagritos.

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR _____ NO FAVORABLE _____

3.3. Observaciones: _____


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

Firma



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

– Instrumentos de Recolección (encuesta)

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

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

Encuestador (a):.....Fecha:/...../2021

Razón Social:.....RUC N°.....

II. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

2.1 Edad del representante legal de la empresa:

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

1.5 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. () Incompleta ()

Superior no universitaria completa () Incompleta ()

Superior universitaria Completa () Incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

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

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

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

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

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

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

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

Si () No ()

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

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

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

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

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

V. DE LAS FINANZAS

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si () No ()
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si () No ()
- 5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 ()
Ninguno ()

5.4. Monto del crédito recibido

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

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

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

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

VI. DE LA RENTABILIDAD

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

Si () No ()

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

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

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

Si () No ()

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

Pucallpa, octubre del 2021

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tudy
Lopez Paredes

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 los micro y Pequeños en Pymes nacionales, Sector comercio rubro multiservicios, del distrito de Manantay, 2021."

1.7. Autor del instrumento: Paredes Huancho, Milagritos.

II. VALIDACIÓN

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

FICHAS MENDELEY Viable para su aplicación


Firma
00087091
Victor Teddy Lopez Panaiño
DS VPU



**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 multiservicios del distrito de Manantay, 2021”**. La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a):.....Fecha:/...../2021

Razón Social:.....RUC N°.....

III. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

3.1 Edad del representante legal de la empresa:

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

1.7 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. () Incompleta ()

Superior no universitaria completa () Incompleta ()

Superior universitaria Completa () Incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

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

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

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

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

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

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

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

Si () No ()

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

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

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

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

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

V. DE LAS FINANZAS

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si () No ()
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si () No ()
- 5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 ()
Ninguno ()

5.4. Monto del crédito recibido

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

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

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

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

VI. DE LA RENTABILIDAD

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

Si () No ()

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

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

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

Si () No ()

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

Pucallpa, octubre del 2021

8.3 Base de datos

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

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
24	VAR00024	Cadena	10	0	¿Recibio crédito?	{1, sí}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
25	VAR00025	Cadena	10	0	Monto del crédi...	{1, mas de ...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
26	VAR00026	Cadena	10	0	Monto del crédi...	{1, mas de ...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
27	VAR00027	Cadena	10	0	Entidad a la qu...	{1, bancaria...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
28	VAR00028	Cadena	10	0	¿Entidad que l...	{1, bancaria...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
29	VAR00029	Cadena	10	0	¿Tasa de interé...	{1, mas de ...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
30	VAR00030	Cadena	10	0	El crédito fue o...	{1, sí}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
31	VAR00031	Cadena	10	0	¿El monto del ...	{1, sí}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
32	VAR00032	Cadena	10	0	¿La rentabilida...	{1, sí}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
33	VAR00033	Cadena	10	0	¿Cree o percib...	{1, sí}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
34	VAR00034	Cadena	10	0	¿La rentabilida...	{1, sí}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
35	VAR00035	Cadena	10	0	¿La rentabilida...	{1, sí}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada