



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y RENTABILIDAD
EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR
COMERCIO, RUBRO LIBRERÍA DEL DISTRITO DE
MANANTAY, 2019

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR
PÚBLICO

AUTORA

SARAVIA MOYA, XENA PATRICIA
ORCID: 0000-0002-4605-5213

ASESOR

VÁSQUEZ PACHECO, FERNANDO
ORCID: 0000-0002-4217-1217

PUCALLPA – PERÚ

2022

EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

Saravia Moya, Xena Patricia

ORCID ID: 0000-0002-4605-5213

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Ucayali, Perú

ASESOR

Vásquez Pacheco, Fernando

ORCID: 0000-0002-4217-1217

Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias e

Ingeniería, Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote, Perú

JURADO

Baila Gemín, Juan Marco

ORCID ID: 0000-0002-0762-4057

Montano Barbuda, Julio Javier

ORCID ID: 0000-0002-1620-5946

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

JURADO EVALUADOR Y ASESOR

Mgr. BAILA GEMÍN, JUAN MARCO
PRESIDENTE

Mgr. MONTANO BARBUDA, JULIO JAVIER
MIEMBRO

Mgr. MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL
MIEMBRO

Mgr. VÁSQUEZ PACHECO, FERNANDO
ASESOR

AGRADECIMIENTOS

En primera instancia doy gracias a Dios, por las bendiciones que nos da día a día y su inmenso amor al prójimo y por enseñarnos a ser solidario con nuestro prójimo.

A todas las personas que estuvieron a mi lado apoyándome en el desarrollo de mi proyecto de investigación, dándome ánimos y fuerza.

Patricia Saravia

DEDICATORIA

Dedico este trabajo a mis padres, que gracias a sus esfuerzos que cada día hacen para poder lograr mis objetivos como estudiante, su apoyo y aconsejándome para hacer de mí una mejor persona, por ser la fuente de inspiración y motivación para superarme cada día más, ya que ellos son mi motor y motivo para seguir con mis metas planteadas.

Patricia Saravia

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Identificar y describir las características de la auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro librerías del distrito de Manantay, 2019; el diseño de investigación fue no experimental-descriptivo y de campo; para el recojo de la información se utilizó la técnica de la encuesta y como instrumentos, cuestionarios con preguntas cerradas pertinentes; encontrando los siguientes resultados: **Respecto a la auditoría:** el 53.33% posee conocimiento respecto a la auditoría y hace control interno en su empresa. **Respecto a la tributación:** el 66.67% está de acuerdo con la información brindada por SUNAT en temas contables, el 60% declara sus impuestos con puntualidad y el 53.33% no cuenta con un planeamiento tributario. **Respecto al financiamiento:** el 66.67% solicitó crédito a instituciones bancarias, el 66.67% y 73.33% se financió a corto y largo plazo, respectivamente, el 80% considera que los bancos otorgan mayores facilidades y el 66.67% utiliza a los proveedores como fuente de financiamiento. **Respecto a la rentabilidad:** el 66.67% afirma que la rentabilidad aumentó en los últimos años, el 60% afirma que el financiamiento contribuyó a la mejora de la rentabilidad y el 60% afirma que gestionó adecuadamente la rentabilidad de sus empresas.

Palabras clave: Auditoría, financiamiento, rentabilidad, tributación.

ABSTRACT

The present research work had as a general objective: Identify and describe the characteristics of the audit, taxation, financing and profitability of micro and small companies in the commerce-bookstore sector of the Manantay district, 2019; the research design was non-experimental-descriptive and field; For the collection of information, the survey technique was used and as instruments, questionnaires with relevant closed questions; finding the following results: Regarding the audit: 53.33% have knowledge regarding the audit and do internal control in their company. Regarding taxation: 66.67% agree with the information provided by SUNAT on accounting issues, 60% declare their taxes on time and 53.33% do not have tax planning. Regarding financing: 66.67% requested credit from banking institutions, 66.67% and 73.33% financed themselves in the short and long term, respectively, 80% consider that banks grant greater facilities and 66.67% use suppliers as a source of financing. financing. Regarding profitability: 66.67% affirm that profitability has increased in recent years, 60% affirm that financing contributed to the improvement of profitability and 60% affirm that they adequately managed the profitability of their companies.

Keywords: Audit, financing, profitability, taxation.

CONTENIDO

CARÁTULA.....	i
CONTRACARÁTULA.....	ii
EQUIPO DE TRABAJO.....	iii
JURADO EVALUADOR Y ASESOR.....	iv
AGRADECIMIENTOS	v
DEDICATORIA	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT.....	viii
CONTENIDO	ix
ÍNDICE DE TABLAS, CUADROS Y GRÁFICOS	xiv
ÍNDICE DE CUADROS.....	xviii
I. INTRODUCCIÓN	19
II. REVISIÓN DE LITERATURA	22
2.1 Antecedentes:	22
2.1.1 Internacionales	22
2.1.2 Nacionales.....	24
2.1.3 Regionales.....	27
2.1.4 Locales	29
2.2 Bases teóricas:	32

2.2.1	Teoría de la auditoría	32
2.2.1.1	<i>Teorías de la auditoría</i>	32
2.2.1.2	<i>Tipos de auditoría</i>	35
2.2.1.3	<i>Planificación de la auditoría</i>	38
2.2.2	Teoría de tributación	40
2.2.2.1	<i>Teorías de tributación</i>	40
2.2.2.2	<i>Clasificación de tributos</i>	42
2.2.2.3	<i>Infracciones, sanciones y multas</i>	45
2.2.2.4	<i>Planeamiento tributario</i>	46
2.2.3	Teoría del financiamiento	47
2.2.3.1	<i>Teorías de financiamiento</i>	47
2.2.3.2	<i>Fuentes de financiamiento</i>	49
2.2.3.3	<i>Sistemas de financiamiento</i>	50
2.2.3.4	<i>Costos del financiamiento</i>	53
2.2.3.5	<i>Plazos de financiamiento</i>	54
2.2.3.6	<i>Facilidades de financiamiento</i>	55
2.2.3.7	<i>Usos del financiamiento</i>	56
2.2.3.8	<i>Otros tipos o formas de financiamiento</i>	57
2.2.4	Teoría de rentabilidad	58
2.2.4.1	<i>Teorías de la rentabilidad</i>	58

2.2.4.2	Conceptos.....	59
2.2.4.3	<i>Clasificación de la rentabilidad.....</i>	59
2.2.5	Teoría de la empresa.....	61
2.2.5.1	<i>Clasificación de las empresas.....</i>	61
2.2.6	Teoría de las Mypes.....	62
2.2.7	Teoría de los sectores productivos.....	62
2.2.7.1	<i>Clasificación de los sectores productivos.....</i>	62
2.2.7.2	<i>El sector comercio.....</i>	64
2.2.8	Descripción somera de las Mypes de investigación.....	65
2.3	Marco conceptual:.....	66
2.3.1	Definiciones de auditoría.....	66
2.3.2	Definiciones de tributación.....	66
2.3.3	Definiciones de financiamiento.....	67
2.3.4	Definiciones de rentabilidad.....	67
2.3.5	Definiciones de empresa.....	68
2.3.6	Definiciones de MYPE.....	69
2.3.7	Definiciones del sector comercio.....	69
2.3.8	Definiciones de librería.....	70
III.	HIPÓTESIS.....	71
IV.	METODOLOGÍA.....	72

4.1	Diseño de investigación	72
4.2	Población y muestra	73
4.2.1	Población.....	73
4.2.2	Muestra	73
4.3	Definición conceptual y operacionalización de las variables:	73
4.4	Técnicas e instrumentos	76
4.4.1	Técnicas	76
4.4.2	Instrumentos.....	76
4.5	Plan de análisis	76
4.6	Matriz de consistencia.....	76
4.7	Principios éticos	78
4.7.2	Justicia.....	78
4.7.3	Beneficencia.....	78
4.7.4	Veracidad	78
V.	RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS	79
5.1	Resultados:	79
5.1.1	Respecto al objetivo específico 1:.....	79
5.1.2	Respecto al objetivo específico 2:.....	81
5.1.3	Respecto al objetivo específico 3.....	83
5.1.4	Respecto al objetivo específico 4.....	85

5.2	Análisis de resultados:.....	86
5.2.1	Respecto al objetivo específico 1:.....	86
5.2.2	Respecto al objetivo específico 2:.....	87
5.2.3	Respecto al objetivo específico 3:.....	88
5.2.4	Respecto al objetivo específico 4:.....	90
VI.	CONCLUSIONES	91
6.1	Respecto al objetivo específico 1:.....	91
6.2	Respecto al objetivo específico 2:.....	91
6.3	Respecto al objetivo específico 3.....	92
6.4	Respecto al objetivo específico 4.....	93
6.5	Respecto al objetivo general	94
VII.	ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	95
7.1.	Referencias bibliográficas:.....	95
7.2	Anexos:.....	104
7.2.1	Anexo 1: Modelos de fichas bibliográficas	104
7.2.2	Anexo 2: Cuestionario de recojo de información	105
7.2.3	Anexo 3: Consentimiento informado.....	111
7.2.4	Anexo 4: Tablas y gráficos	112
7.2.5	Anexo 5: Alfa de Cronbach de instrumentos de recolección de datos	144

ÍNDICE DE TABLAS, CUADROS Y GRÁFICOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 01: ¿La empresa practica la auditoría?	112
Tabla 02: ¿Considera realizar una auditoría a su empresa en el futuro?	113
Tabla 03: ¿Considera necesaria la auditoria en su empresa?.....	114
Tabla 04: ¿Posee conocimiento respecto a la auditoría?	115
Tabla 05: ¿Considera que la aplicación de la auditoría mejoraría a la empresa?	116
Tabla 06: ¿Considera que con la aplicación de la auditoria mejoraría las finanzas de la empresa?	117
Tabla 07: ¿Estaría dispuesto a que se aplique una auditoria a su empresa?	118
Tabla 08: ¿Posee control interno en su empresa?	119
Tabla 09: ¿Está de acuerdo con la información brindada por parte de SUNAT respecto a la tributación?	120
Tabla 10: ¿Posee conocimiento respecto a los libros contables que lleva su empresa?	121
Tabla 11: ¿Declara sus impuestos con puntualidad?	122
Tabla 12: ¿Paga sus impuestos en los plazos establecidos?	123
Tabla 13: ¿El pago de impuestos afecta a la liquidez de la empresa?	124
Tabla 14: ¿Cuenta con personal capacitado en base al ámbito tributario de la empresa?	125
Tabla 15: ¿Posee conocimiento de las infracciones, sanciones y multas tributarias?	126
Tabla 16: ¿Su empresa cuenta con un planeamiento tributario?.....	127
Tabla 17: ¿Solicito crédito a entes bancarios?	128
Tabla 18: ¿Se financio a través del sistema no bancario?.....	129
Tabla 19: ¿Se financió a través de fuentes informales?	130

Tabla 20: ¿La empresa se autofinancia?	131
Tabla 21: ¿Se financió a corto plazo?	132
Tabla 22: ¿Se financió a largo plazo?	133
Tabla 23: ¿Estuvo de acuerdo con las tasas de interés que pago?	134
Tabla 24: ¿El crédito adquirido pudo satisfacer las necesidades de la empresa?	135
Tabla 25: ¿El financiamiento percibido fue oportuno?.....	136
Tabla 26: ¿Considera que los entes bancarios otorgan mayores facilidades?	137
Tabla 27: ¿Utiliza como fuente de financiamiento a los proveedores?	138
Tabla 28: ¿La rentabilidad aumento en los últimos años?	139
Tabla 29: ¿El financiamiento contribuyo a la mejora de la rentabilidad?	140
Tabla 30: ¿Considera que el pago de tributos afecta a la rentabilidad?	141
Tabla 31: ¿Se gestiona adecuadamente la rentabilidad de la empresa?	142
Tabla 32: ¿Consideras que con la práctica de una auditoria la rentabilidad mejoraría?.....	143

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 01: ¿La empresa practica la auditoria?	112
Gráfico 02: ¿Considera realizar una auditoría a su empresa en el futuro?	113
Gráfico 03: ¿Considera necesaria la auditoria en su empresa?.....	114
Gráfico 04: ¿Posee conocimiento respecto a la auditoría?	115
Gráfico 05: ¿Considera que la aplicación de la auditoría mejoraría a la empresa?	116
Gráfico 06: ¿Considera que con la aplicación de la auditoria mejoraría las finanzas de la empresa?	117
Gráfico 07: ¿Estaría dispuesto a que se aplique una auditoria a su empresa?	118
Gráfico 08: ¿Posee control interno en su empresa?	119
Gráfico 09: ¿Está de acuerdo con la información brindada por parte de SUNAT respecto a la tributación?	120
Gráfico 10: ¿Posee conocimiento respecto a los libros contables que lleva su empresa?	121
Gráfico 11: ¿Declara sus impuestos con puntualidad?	122
Gráfico 12: ¿Paga sus impuestos en los plazos establecidos?	123
Gráfico 13: ¿El pago de impuestos afecta a la liquidez de la empresa?	124
Gráfico 14: ¿Cuenta con personal capacitado en base al ámbito tributario de la empresa?	125
Gráfico 15: ¿Posee conocimiento de las infracciones, sanciones y multas tributarias?	126
Gráfico 16: ¿Su empresa cuenta con un planeamiento tributario?	127
Gráfico 17: ¿Solicito crédito a entes bancarios?.....	128
Gráfico 18: ¿Se financio a través del sistema no bancario?.....	129
Gráfico 19: ¿Se financio a través de fuentes informales?.....	130
Gráfico 20: ¿La empresa se autofinancia?	131

Gráfico 21: ¿Se financio a corto plazo?	132
Gráfico 22: ¿Se financio a largo plazo?	133
Gráfico 23: ¿Estuvo de acuerdo con la tasa de interés que pago?	134
Gráfico 24: ¿El crédito adquirido pudo satisfacer las necesidades de la empresa?	135
Gráfico 25: ¿El financiamiento percibido fue oportuno?	136
Gráfico 26: ¿Considera que los entes bancarios otorgan mayores facilidades?	137
Gráfico 27: ¿Utiliza como fuente de financiamiento a los proveedores?	138
Gráfico 28: La rentabilidad aumento en los últimos años?.....	139
Gráfico 29: ¿El financiamiento contribuyo a la mejora de la rentabilidad?	140
Gráfico 30: ¿Considera que el pago de tributos afecta a la rentabilidad?.....	141
Gráfico 31: ¿Se gestiona adecuadamente la rentabilidad de la empresa?.....	142
Gráfico 32: ¿Consideras que con la práctica de una auditoria la rentabilidad mejoraría?.....	143

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 1: Resultados del objetivo específico 1	79
Cuadro 2: Resultados del objetivo específico 2	81
Cuadro 3: Resultados del objetivo específico 3	83
Cuadro 4: Resultados del objetivo específico 4	85

I. INTRODUCCIÓN

A través del desarrollo del comercio a lo largo del tiempo, se fueron evidenciando la necesidad de establecer un lugar en donde poder negociar productos y bienes, la cual debería contar con personas y procedimientos para que la comercialización tuviera éxito, de esta manera se desarrolló la empresa, sin embargo, tuvo mucho que ver la revolución industrial para percibir a la empresa como tal, ya que fue la principal causante de la aparición de las sociedades en comercio y el nacimiento de las sociedades mercantiles.

En la actualidad se observan empresas clasificadas de distintas formas, las mypes están clasificadas por el tamaño. Las mypes se desarrollan a través de la comercialización de bienes y a través de prestación de servicios, debido a su naturaleza, ya que es percibida como micro y pequeña empresa, esta presenta problemáticas en diferentes aspectos.

Quispe (2018) sostiene que en Latinoamérica se estima que las mypes generan un adecuado crecimiento en bases económicas, siendo una herramienta fundamental para la lucha contra los bajos recursos y la pobreza. En el caso de las Mypes del rubro librería en el distrito de Manantay, una de las problemáticas palpables es el financiamiento, puesto que, al no poseer una cantidad suficiente de activos o transacciones monetarias, pueden aspirar a adquirir créditos con montos limitados, siendo otra de las problemáticas sumada a ella, la rentabilidad, pues el financiamiento se relaciona directamente con la misma.

Por otra parte, se encuentra la problemática observada en la tributación, y es que las mypes en su gran mayoría, realizan sus actividades en base a conocimientos empíricos, es por ello que estas empresas, carecen además de un adecuado control interno que permita optimizar sus actividades, la productividad de la misma y por ende la rentabilidad esperada en cada ejercicio.

Mayo (2020) sostiene que tras la percepción de elevados porcentajes de pobreza y desocupación, la economía y el aspecto social se vieron afectados, de esta forma, como medida para contrarrestar aquello, optaron por el autoempleo. En el distrito de Manantay de la provincia de Ucayali existen muchas Mypes del sector comercio/rubro librerías; sin embargo, se desconoce qué características tienen la auditoría, la tributación, el financiamiento y la rentabilidad de dichas Mypes; por ejemplo, se desconoce si se hace auditoría o no, si pagan sus tributos, si obtienen financiamiento externo para realizar sus actividades de comercio, si su rentabilidad ha mejorado o no ha mejorado, en el año 2019; entre otras interrogantes; por todo ello, el enunciado del problema de investigación es el siguiente: **¿Cuáles son las características de la auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro librerías del distrito de Manantay, 2019?**

Para dar respuesta este enunciado del problema, se planteó el siguiente objetivo general: **Identificar y describir las características de la auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro librerías del distrito de Manantay, 2019.**

Con el propósito de obtener los resultados del objetivo general, se planteó los siguientes objetivos específicos:

1. Identificar y describir las características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro librerías del distrito de Manantay, 2019.
2. Identificar y describir las características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro librerías del distrito de Manantay, 2019.
3. Identificar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro librerías del distrito de Manantay, 2019.

4. Identificar y describir las características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro librerías del distrito de Manantay, 2019.

En este contexto, el presente trabajo de investigación, se justificó por la información que brindará a través de los resultados obtenidos, debido a que las mypes conformaron, para el año 2018, hasta el 94.5% del total de empresas en el Perú, por lo que el hecho de investigar a las mypes, aporta información necesaria para comprender las características del dinamismo de la economía producto de las actividades que desempeñan; además de ello, coadyuva al conocimiento de las características de las mypes, en base a las variables del estudio, en el contexto en el cual se desarrolló. Por otra parte, la investigación se justifica por el aporte que significará para futuros trabajos de investigación que estudien a las Mypes, su problemática observada, ya sea en base a la: auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad; ya que, a través de los resultados, análisis de resultados y conclusiones, se podrá comparar con futuras conclusiones y/o puntos de vista que enriquecerá el desarrollo de otras investigaciones a ser realizadas en otros ámbitos geográficos. Así mismo, a través del desarrollo de esta investigación, la misma se justifica por el logro personal que significará obtener mi título profesional de contador público, si es que logro aprobar este trabajo de investigación denominado tesis, que es exigible por la Nueva Ley Universitaria de nuestro país, Perú.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1 Antecedentes:

2.1.1 Internacionales

En este trabajo de investigación, se considera como antecedentes internacionales a aquellas investigaciones realizadas en las diversas ciudades y países del mundo, las cuales guardan relación con las variables de este estudio; sin considerar las realizadas en el Perú.

Zamorra (2018) en su trabajo de investigación: Implementar procesos de auditoría de sistemas para obtener información financiera confiable, en el cual se establece como propósito del mismo: Evaluar de qué manera se aplican el control, interno, a través de las buenas prácticas, el cumplimiento de las normativas en base al control interno y la Transparencia Internacional de la Contraloría del país. En cuanto a la metodología utilizada en la investigación, se hizo uso del diseño no experimental, además de ser descriptiva, la misma que se basó en las buenas prácticas, el control interno y la Contraloría respecto a la ciudad de Guayaquil, la misma que se ejecutó en cuatro fases: planificación, seguido de la ejecución, para luego ser analizadas, la misma que se presentó a través de los resultados. Respecto a los resultados obtenidos, no se aplican adecuadamente las normativas relacionadas a la auditoría y el control interno, por lo que se presentan falencias en este aspecto, evidenciando que la confianza en la aplicación del control interno es baja, mientras que los riesgos que se perciben son altos, por lo que se llega a la conclusión que es necesario que se verifique y se monitoree la aplicación de dichas normas, para que de esta forma la empresa optimice sus procesos y garantice el desarrollo de la misma.

Apolinario (2018) en su tesis: Educación financiera y tributaria para las Pymes familiares del Cantón Guaranda, provincia de Bolívar, en el cual menciona como el objetivo de la misma: Diseñar con bases financieras y tributarias, un plan que coadyuva al desempeño eficiente de la empresa, para lograr una adecuada capacidad competitiva en el contexto del estudio. Respecto a la metodología utilizada, fue de diseño descriptivo no experimental, la población estuvo conformada hasta por 38 empresas, la técnica utilizada fue la encuesta, desarrollada a través del instrumento del cuestionario. Los resultados determinaron que, las empresas investigadas no poseen un adecuado control y planeamiento en los aspectos financieros y contables, la cual evidencia la necesidad de hacer un análisis para diagnosticar las falencias de las empresas; la cual se puede contrarrestar mediante capacitaciones y transmisión de conocimiento. Respecto a las conclusiones, a través de una adecuada gestión de las finanzas y el aspecto tributario de las empresas, garantiza el desarrollo de ventajas competitivas frente a sus competidores, ya que la mayoría de las empresas investigadas presentan falencias en los aspectos mencionados.

Murillo (2018) en su investigación: Financiamiento formal e informal como factor de éxito o fracaso en pequeños emprendedores de Guayaquil, en donde se observa como el propósito de la misma: Determinar de qué forma incide el financiamiento tanto formal e informal en los emprendedores pequeños en el contexto de la investigación. En base a la metodología utilizada, fue de diseño no experimental y descriptiva, la recolección de datos se dio a través de la encuesta, aplicada mediante el cuestionario. Respecto a los resultados obtenidos, se determinó que, las empresas quienes optaron por financiarse a través de fuentes formales, presentaron un mejor

desempeño frente a aquellos quienes optaron por financiarse a través de fuentes informales, la diferencia se notó en aspectos como las ventas, adquisiciones, aumento de capital; es de esta forma, que diseñó estrategias que pueda contrarrestar la problemática observada, la cual beneficiaría a los pequeños emprendedores en el contexto del estudio. Finalmente concluyó que, las empresas garantizan su éxito a través del financiamiento de fuentes formales.

Reyes (2021) en base a su trabajo de investigación: Impacto del comercio electrónico en la rentabilidad de las Mypes del sector Villa España, en donde menciona como su objetivo general: Mejorar la rentabilidad de la MiPymes del sector Villa España a través de la aplicación del comercio electrónico la cual permitiría la maximización de las ventas y por ende la mejora de su rentabilidad. En cuanto a la metodología utilizada, fue de diseño no experimental, además de ser descriptiva y de campo, con una muestra hasta de 122 empresas, para la obtención de información fue a través de la encuesta. Los resultados que obtuvo fue que, existe una considerable falta de conocimiento en temas de comercio electrónico la cual no permite que las empresas se desarrollen o adquieran mayores ingresos. La conclusión a la que pudo llegar es que, el comercio electrónico impulsa a las empresas a desarrollarse con más eficiencia, dado que le permite llegar a más clientes potenciales, garantizando el aumento de su rentabilidad y su ventaja competitiva.

2.1.2 Nacionales

En el trabajo de investigación, se consideran antecedentes nacionales, a aquellas investigaciones realizadas en las ciudades del Perú, excepto el departamento de Ucayali, las mismas que guardan relación con las variables del estudio.

Suyón (2022) en su tesis: Caracterización del control interno en la gestión de los fondos fijos de la empresa supermercados Peruanos S.A – Plaza Veá Chimbote 2019, en donde establece como su objetivo general caracterizar el control interno en base a la gestión de los fondos fijos de la empresa investigada en el contexto del estudio, utilizó la metodología de enfoque cuantitativo y cualitativo, además fue no experimental y descriptiva, con la aplicación de cuestionario de preguntas, llegó a la siguiente conclusión: los encuestados no poseen el conocimiento adecuado del control interno de los establecimientos donde laboran, por lo que dificulta el proceso de verificación respecto al aspecto contable, es decir, los libros contables y declaraciones, por otra parte, no selecciona de manera correcta al personal, por lo que se evidencia la necesidad de establecer un adecuado control interno, si bien es cierto no se practica una auditoría como tal, debe establecerse un control interno.

Ruiz (2022), a través de su investigación: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Contamana, 2021, en donde se muestra como objetivo específico 3: describir las características de la tributación de las mypes del estudio. Respecto a la metodología, fue de diseño no experimental, además de ser descriptiva, de tipo cuantitativo, para la recolección de datos, utilizo la técnica de la encuesta y el instrumento del cuestionario, la población estuvo conformada hasta por 11 empresas. Los resultados obtenidos fueron que, el 45.5% de los encuestados considera que la información brindada por SUNAT en temas de tributos es satisfactorio, el 63,7% conoce los libros contables respecto a su contabilidad, el 72,7% cuenta con el personal ideal para el aspecto tributario de la empresa, el 72,7% no tiene sus libros contables a

día, el 63,7% no presento inconvenientes al momento de declarar sus impuestos, el 81,8% pago sus impuestos de manera puntual, solo el 18,2% cuenta con formatos de registro de sus operaciones, el 45,5% considera que las infracciones en temas tributarios afecta a la empresas por las multas y sanciones. Concluyó que la tributación se cumple razonablemente en aras de evitar multas y sanciones.

Cruz (2022) en su tesis: Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas caso: Tenaj constructores S.A.C. Chiclayo, 2020, en la cual tiene como objetivo general describir las características respecto al financiamiento de las empresas del rubro ferreterías de la empresa investigada en el contexto del estudio, la cual hizo uso de la metodología no experimental y descriptivo, para la recolección de datos utilizó el cuestionario, donde tuvo como resultado que, las empresas utilizan el financiamiento para utilizar como fondo de capital de trabajo, a su vez, considera que el financiamiento es un aspecto fundamental para el crecimiento de las empresas, además de ello, en su investigación menciona que también se utiliza el financiamiento, para el mejoramiento de infraestructura y la adquisición de activos fijos, a si vez, la empresa que investigó accedió al financiamiento a través de terceros, que a través del sistema bancario, obteniendo el financiamiento a corto plazo.

Idrogo (2022), en base a su tesis: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos, del distrito de Juanjuí, 2021, en la cual menciona como su objetivo específico 5: Describir las características de la rentabilidad de las mypes en el rubro de compra y venta de zapatos en el contexto del estudio. La metodología que utilizó fue de diseño no experimental, descriptiva, retrospectiva y transversal, utilizó la encuesta como

técnica de recojo de información, como instrumento el cuestionario. Los resultados que obtuvo fue que, el 72% considera que su rentabilidad aumentó en los últimos dos años, el 69% considera que el financiamiento contribuyó a la mejora de la rentabilidad, solo el 19% considera que el pago de tributos afecta a la rentabilidad de la empresa, el 86% considera que, a través del control interno, la empresa mejoraría su rentabilidad, el 78% considera que la mejora de su rentabilidad también mejora su economía. Concluye que la rentabilidad es parte fundamental del crecimiento de las empresas, así como su gestión.

2.1.3 Regionales

En la presente investigación, se considera como antecedentes regionales a aquellos trabajos de investigación que se realizaron en la región de Ucayali; sin embargo, no se consideran investigaciones realizadas en el distrito de Manantay, relacionadas con nuestras variables y unidades de análisis.

Del Aguila (2019) en su tesis: Factores del control interno, la gestión de los recursos humanos en la empresa cervecería San Juan S.A., 2018, donde menciona como su objetivo general describir el control interno en torno a sus factores, además de la descripción de la gestión de RR.HH. en la empresa investigada, 2018, quien utilizó como el diseño metodológico no experimental y descriptivo, con la aplicación de encuestas obtuvo los siguientes resultados: De los encuestados, menciona que hasta un 53.79% afirma que difunde de manera adecuada las normas de control interno, ya que a través de la misma, la empresa puede mejorar en su desempeño, además de ello, la empresa evidencia que si posee control interno formal, por otra parte hasta un 52.27% sostienen que cuentan con plan de contingencia, mientras que un 53.03% sostiene que

se realizan evaluaciones periódicas de las actividades de la empresa como forma de auditoría, el 50% sostiene que se evalúa que se cumpla adecuadamente los lineamientos del control interno.

Arévalo (2019) en su tesis: Características del impuesto a la renta, la gestión empresarial en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Callería, 2018, en donde muestra su objetivo general: describir la gestión empresarial y el impuesto a la renta de las empresas investigadas, del rubro ferretería, Callería, 2021, el cual utilizó el diseño metodológico no experimental y descriptivo, mediante la encuesta y el cuestionario, llegó a los siguientes resultados: Del total de encuestados, hasta un 26.67% se encuentran en el REMYPE, como su régimen tributario, hasta el 60% si conoce los impuestos que paga, mientras que el 83.33% considera que el pago de tributos no afecta a la rentabilidad de la empresa, hasta el 56.67% afirma que la tasa de impuesto debería ser menor, mientras que el 60% sostiene que el contador es quien hace las declaraciones de impuestos, la totalidad de encuestados paga el impuesto a la renta, hasta el 63.33% sostiene que el pago a cuenta si afecta a la liquidez de la empresa, los mismos que conocen como se realiza dicho pago, hasta el 83.33% posee conocimiento de las deducciones o gastos deducibles, hasta el 73.33% ha sido sancionado por SUNAT, el 83.33% tiene deudas tributarias con dicho ente rector.

Vasquez (2017) en su tesis: Estructura de capital, financiamiento y rentabilidad en empresas industriales de madera de Pucallpa, distrito de Manantay. En donde menciona como el objetivo general la relación óptima entre el financiamiento y la estructura de capital en las empresas industriales en el ámbito maderero en el contexto

del estudio, en donde utilizó la metodología no experimental y descriptiva, los resultados que obtuvo fue que, gracias a la estructura de capital y al financiamiento, la rentabilidad de las empresas que investigó se vio beneficiada.

Calderon (2020) en su tesis: Factores del financiamiento, la rentabilidad de los micro negocios del sector transporte fluvial de la ciudad de Aguaytía, 2018, en la cual se establece como su objetivo general: Describir las características en el aspecto de rentabilidad de las empresas del rubro transporte fluvial en el contexto del estudio, 2018. Utilizó la metodología no experimental y descriptiva, mediante encuestas y cuestionarios llegó a los siguientes resultados: Hasta el 82.4% afirma que el financiamiento mejora a la rentabilidad de la empresa, mientras que el 88.2% sostiene que la empresa mejoró su rentabilidad en los últimos años.

2.1.4 Locales

En el trabajo de investigación, se consideran a aquellos trabajos de investigación que fueron realizadas en la ciudad de Pucallpa, la cual guarda relación con las variables del estudio, siendo más específicos, en el distrito de Manantay.

Yuridia (2019) en su tesis: Caracterización del control interno en la sub gerencia de contabilidad y finanzas de la Municipalidad Provincial De Padre Abad, 2018, en donde menciona como su objetivo general: describir las características en base al control interna de la entidad investigada en el contexto del estudio, 2018, utilizando la metodología no experimental de enfoque cuantitativo y siendo esta descriptiva, además de realizar encuestas, llegó a las siguientes conclusiones: Hasta el 71.43% conoce la ley del control interno, hasta el 61.90% pone en practica le principio de eficiencia, es decir, consideran relevante la auditoria en la entidad investigada, hasta el 54.76%

afirma que se aplica los componentes del control interno, dado que en la entidad se practica la auditoria, además de ello, tratandose de una entidad estatal, la practica de auditoria es fundamental, por lo que se practicarían en un futuro.

Cano (2021) en su tesis: Caracterización del régimen Mype tributario en las empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Padre Abad-Aguaytía, 2020, en la cual menciona como su objetivo general: Describir las características en bases tributarias del REMYPE de las empresas investigadas, en Padre Abad y Aguaytía, 2020, utilizó la metodología no experimental y descriptiva, a través del cuestionario de preguntas aplicada, llegó a los siguientes resultados: Hasta el 91.7% sostiene que la emisión de comprobantes en el REMYPE, le genera beneficio, para ello cuenta con el personal adecuado en el aspecto tributario, tras la orientación de SUNAT, el acogimiento al régimen MYPE tributario trajo beneficios, así lo afirma hasta el 8.3% de las empresas encuestadas, hasta el 79.2% sostiene que a veces el pago de impuestos trae beneficios a la empresa, a pesar de que pagan de manera puntual, el 58.3% afirma que posee sus libros contables de acuerdo a ley, es decor, están al día, hasta el 70% realiza planeamiento respecto al aspecto tributario de su empresa, esto lo hace a veces, hasta el 20.8% verifica y controla el aspecto tributario de su empresa y lo relacionado a la formalización, el 54.2 a veces se informa respecto a las multas, sanciones y otros temas relacionada a la misma,

Navarro (2022) en su tesis: El acceso al financiamiento para las empresas avícolas de la ciudad de Pucallpa - Ucayali, 2021, donde menciona como su objetivo principal describir el financiamiento y sus características de las empresas investigadas en la ciudad de Pucallpa, 2021. La metodología utilizada fue a través del diseño no

experimental y descriptivo, haciendo uso de la encuesta y el cuestionario, pudo llegar a las siguientes conclusiones: El 33% de las empresas encuetada casi siempre utiliza como financiamiento los recursos propios, el 33% también invierte las utilidades obtenidas del financiamiento, la cual lo hace a veces, el 26% nunca utiliza la venta de activos como otra forma de financiamiento, solo el 7% siempre lo hace, el 37% a veces se financia a través de proveedores, hasta el 22% casi siempre recurre a los bancos para optar por un crédito, hasta el 30% sostiene que a veces recibe apoyo para que la empresa reciba financiamiento, mientras que hasta el 33% utiliza o también se financia a través del sistema no bancario, el 33% utiliza como otra forma de financiamiento el aporte de los socios, el 30% casi siempre recurre a terceros para financiarse, el 26% siempre utiliza el financiamiento a corto plazo, el 33% casi nunca utiliza el financiamiento a largo plazo, hasta el 33% confiesa que con riesgo crediticio también pueden ser financiados, el 33% está de acuerdo con el margen del costo de financiamiento a pagar, el 30% está de acuerdo con la tasas de interés fija que paga.

Camacho (2019) en su tesis: Factores de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector agricultura rubro palmicultores del Valle De Shambillo del distrito de Padre Abad, 2018, en donde establece como su objetivo general: describir la rentabilidad así como sus características de las empresas investigadas en Padre Abad, 2018, tras aplicar un diseño metodológico no experimental y descriptivo, tras a la aplicación de encuesta, pudo llegar a los siguientes resultados: Hasta el 60% gestiona de una manera adecuada la rentabilidad de su empresa, dado que la utilizan para implementar tecnología en sus empresas para mejorar dicha rentabilidad, solo el 13.3% posee una adecuada logística para aumentar la rentabilidad, por la misma razón que

esta se vio beneficiada en los últimos años, el 60% afirma que maneja una estructura de precios la cual está en relación al financiamiento, por lo que el financiamiento beneficia a la misma, hasta el 46.67% considera que la empresa es rentable más allá del 50%, es decir, es rentable razonablemente.

2.2 Bases teóricas:

2.2.1 Teoría de la auditoría

2.2.1.1 Teorías de la auditoría

William Porter y Burton (1983)

Arismendi (s/f) sostienen que tanto Porter como Burton definen a la auditoría como forma de un examen la cual permite que la realice una tercera persona distinta a aquella prepare la información a verificar, la cual tiene como propósito evaluar que la información sea veraz.

En los inicios definían a la auditoría como el examen a través de la cual, se demostraba la veracidad de la información de una empresa u organización, la misma que era elaborada por un tercero distinto de quien preparó la información a auditar, con el fin de garantizar su parcialidad.

La auditoría tuvo origen con la práctica de la contabilidad, la cual está encargada de desarrollar un sistema de información donde demuestre los hechos económicos y financieros de una empresa.

Perspectiva económica

Desde esta perspectiva, la auditoría surge de la teoría de que quien está directamente interesado en la maximización del valor de una organización, no es ni el quien administra,

ni el quien contabiliza derechos u obligaciones de la organización, de esta forma, esta teoría muestra una perspectiva imparcial para que la verificación y examen sea la más objetiva.

Teoría prehistórica

Ayala (2019) menciona que la auditoría data de tiempos antiguos, desde la época incaica, además de las culturas azteca o sumeria, que consistía básicamente juzgaba a un tercero por las obligaciones no cumplidas, la cual era obligatorio y además primitiva.

En la roma antigua, otra forma de auditoría era practicado por la monarquía o *civitas romana*, en la cual los ciudadanos verificaban que el quien gobierna realizaba sus actividades adecuadamente, además de ello, lo pontífices llevaban un control de las reuniones o cultos realizados pues hacía las veces de contralor respecto al aspecto religioso de la Roma antigua.

Teoría de la Edad Media

Ayala (2019) sostiene que en esta teoría se basaba en el pago de tributos a la máxima autoridad de esa época, siendo esta la iglesia católica, se trataba de pagar los impuestos para ser salvo en el reino de Dios, sin embargo, aquello que no pagaban sus impuestos eran sometidos a prácticas poco ortodoxas, dado que predicaban el mensaje de Dios con amor y perdón, pero al mismo tiempo, quienes no pagaban sus impuestos era llevados al Tribunal del Santo Oficio o La Santa Inquisición, en donde sometían a torturas y otras prácticas inhumanas. De esta forma, la auditoría aún mantenía la idea de obligar a la gente por la fuerza a cumplir con sus obligaciones con la iglesia, para ello, verificaban que así pasara.

Teoría de la auditoría en la Edad Industrial

Ayala (2019) menciona que con las bases establecidas en la edad prehistórica y edad media, la auditoría tuvo cambios y mejoras respecto a las regulaciones y verificaciones de

las actividades que se pretendía examinar, el motivo fue la aparición de la industria y las empresas manufactureras quienes requerían mano de obra; de esta manera no se trataba solo de obligar al pago de impuestos, al menos no en las empresas privadas, se trataba de un carácter más administrativo, dando lugar al establecimiento de normas respecto a la auditoría, siendo una de las normas resaltantes: Elaborar auditoría en las empresas u organizaciones anualmente. Es así que se instauró una asociación dedicada a la auditoría, en 1943, las empresas crecían y se desarrollaban y no bastaba con la verificación de una persona, pues debían recurrir a asociaciones quienes pudieran cubrir la necesidad de auditar a una organización grande.

Auditoría anglosajona

EAFIT (s/f) sostiene que en las bases anglosajonas, se muestran tres teorías que aportaron a la evolución de la auditoría tal cual la conocemos en la actualidad:

Teoría de la agencia

En donde se hace referencia a la supervisión como también al monitoreo. Esta teoría se basaba en que el supervisado se vinculaba con personas externas que cumplían el rol de verificación el cual tenían la facultad de tomar decisiones otorgadas por el supervisado.

Teoría de la información

A través de esta teoría se establecía la relación de las finanzas y la contabilidad. La teoría se basaba en que los inversionistas demandaban información fidedigna de los EE.FF. para poder tomar decisiones más convenientes respecto a las inversiones que pudieran realizar, bajo el mismo modelo de agencia en la teoría de la agencia, los inversionistas buscaban poder invertir en oportunidades de bajo riesgo. La cual fundó la base de los usuarios de los EE.FF.

Teoría de seguros

En donde se basa en la responsabilidad del auditor y el auditado frente a las obligaciones que presentan con terceros, es decir, en el caso de que los EE.FF. se perciban defectuosos tanto el auditor como el auditado presentan obligaciones con terceros a casusa de dicho EE.FF. bajo ley.

Concepto

Plácido (2019) sostiene que la contabilidad fue considerada durante mucho tiempo como una profesión fraudulenta, dado que tenía contacto directo con las actividades de las empresas, además de ello maneja el registro de las transacciones, las mismas que luego son expresadas a través de datos numéricos, en este sentido, el contador, al no tener verificación y monitoreo en ese entonces, se encontraba en la capacidad de manipular datos para cometer fraude, generalmente aquello se realizaba con uno o más cómplices. De esta forma, surge una forma de contrarrestar el fraude y los actos de mala fe, a través de la verificación y control que después fue llamado auditoría.

La auditoría es la encargada de garantizar que los actos y operaciones que realicen la empresa se desarrollen de manera transparente, respetando las normas que la regulan y las políticas de la empresa, en concordancia con los objetivos de la misma, al ser este proceso eficiente, o al menos dio buenos resultados desde el inicio, se desarrollaron nuevas formas de auditoría.

2.2.1.2 Tipos de auditoría

Para Plácido (2019), se consideran los siguientes tipos de auditoría:

Auditoría fiscal o tributaria

Plácido (2019) sostiene que se trata de verificar el cumplimiento de las obligaciones respecto a los tributos, la cual se cumpla en base a las leyes que la regulan, esta puede ser voluntario o preventivo.

Faúndez (2018) menciona que concuerda con Plácido, dado que sostiene que consiste en los procesos que se realiza para asegurar que el cumplimiento tributario se realice en concordancia con la ley.

Este tipo de auditoría está relacionado con las normas y leyes respecto al ámbito tributario, verifica y controla que las empresas desarrollen sus actividades acoplándose y cumpliendo con lo establecidos en los reglamentos y normas que la regulan.

Auditoría financiera

Lara (2019) menciona que su objetivo principal es el estudio de los procesos a nivel administrativo, así como las operaciones de organizaciones a través de la cual el auditor emite una opinión respecto a la gerencia, como esta gestiona los procesos, economía y la eficiencia de la misma.

Se encuentra relacionada a la información en términos económicos de la empresa puede ser realizada por auditores considerados independientes o expertos, verifican que dicha información este de acuerdo las normas que la regulan, como, por ejemplo, las NIIF, a través del análisis y estudio que se haga de la información brindada, se emite una opinión que servirá para la toma de decisiones.

Auditoría administrativa

García (2021) sostiene que: “Es una herramienta que hace posible que se descubra las falencias a su vez que identifica las oportunidades en una empresa u organización, más allá de lo que se pueda observar en el trabajo diario” (p. 3).

Básicamente es conocida también como auditoría de gestión, ya que esta evalúa el desempeño de la empresa a nivel administrativo, tomando en cuenta las actividades y operaciones que la empresa realiza, las cuales deben estar en relación con los objetivos y metas de la empresa, además de ello, verifica si están cumpliendo y respetando las políticas de la empresa, así como el uso de los recursos.

Auditoría operativa

A través de la auditoría operativa, la toma de decisiones se ven realizadas con más acierto, dado que evalúa dichas tomas de decisiones, en semejanza con la auditoría operativa, se identifican las desviaciones e inconvenientes de los procesos de una empresa.

Auditoría gubernamental

En términos generales, se trata de la revisión realizada de manera exhaustiva a los entes del estado, respecto a sus actividades y operaciones, tanto financieras y administrativas, en sus niveles jerárquicos, regional, local y central.

Auditoría ambiental

Batista (2018) menciona que tiene como propósito que las empresas respeten el medio ambiente en el desarrollo de sus actividades, además de ello evalúa los riesgos para cumplir con los programas de calidad.

En este contexto, la auditoría ambiental se encarga de que se cumplan las políticas ambientales, en el desarrollo de las actividades de las empresas, la cual abarca los niveles locales, regionales, nacionales e internacionales, se realiza estudios y verificaciones del estado del medio ambiente frente a las actividades realizadas por las empresas y las afectaciones que estas puedan causar.

Auditoría académica

Plácido (2019), además sostiene que: “Examina los diseños curriculares, el perfil de los egresados, los procesos de evaluación, el creditaje establecido, el grado de cumplimiento de la normativa académica, las políticas y los criterios aplicables en la gestión dentro del ámbito puramente educativo” (p. 18).

Está basada netamente en el ámbito académico, dado que las universidades e instituciones educativas presentan falencias en los procesos que realizan en las actividades académicas, por lo que no es indiferente a la realización de una auditoría para corroborar que los procesos se realicen de acuerdo a la ley y las políticas establecidas en el ámbito académico.

Auditoría forense

Casco (2018) lo define como aquella que esta especializada en revelar fraudes, así como atestar y divulgar en base a las funciones que se realiza en los entes estatales o privadas, las cuales pueden ser causadas por diferentes factores.

Está enfocada en la detección, así como la prevención del fraude financiero, esta a su vez presenta dos enfoques:

- Preventivo
- Detectivo

2.2.1.3 Planificación de la auditoria

Aguilar (2018) sostiene que: “Debe aportar un preciso calendario de ejecución de los trabajos de revisión y de cada una de las áreas de una empresa, tiene como fin servir de evidencia para afrontar la redacción del informe como documento recapitulativo del proceso” (p. 35)

Es aquello que se realiza antes de cualquier revisión que se pretenda realizar en temas contables, ya que en la ejecución de la auditoría se hace una revisión exhaustiva de la información que brinda la empresa y que se vaya a encontrar, sin embargo, se mencionó los tipos de auditoría que se consideran, en este sentido, se debe conocer que áreas de la empresa se va a auditar.

La auditoría tiene como herramienta principal el control interno, en la planificación de la auditoría, se establece el tiempo que se laborará, que aspectos de la empresa será auditada y los honorarios que se percibirá por la práctica de dicha auditoría.

Fases en la planificación de la auditoría

- **Planificación:** Realizadas generalmente en la oficina del auditor, la cual se realiza antes de cualquier revisión que se pretenda realizar.
- **Ejecución:** Una vez realizada la planificación se procede a ejecutar lo planeado, se realiza en las dependencias del cliente, por lo general.
- **Comunicación de resultados:** Tras la aplicación de lo planeado, se comunica los resultados obtenidos, con el fin de que la empresa auditada posea conocimiento de lo obtenido y constancia de la labor que el auditor realizó.
- **Redacción del informe:** Realizada en el despacho del auditor, en la cual se establece el punto de vista del auditor, el cual debe ser neutral y objetivo.
- **Control de calidad:** En la cual el otro auditor revisa el trabajo realizado, para cerciorarse que el trabajo que se realizó esta conforme.

2.2.2 Teoría de tributación

2.2.2.1 Teorías de tributación

Si bien es cierto los tributos son impuestos por el Estado, bajo su virtud de “*jus imperio*”, no significa que el estado cree los tributos y los exija, existe bases éticas y jurídicas que justifican su cumplimiento.

Teoría de los servicios públicos

Ackerman (1993) menciona que se basa en que se cobran los tributos con el propósito de cubrir las necesidades de la población, es decir, costear los servicios públicos. El razonamiento de esta teoría sostiene que los ciudadanos al estar agrupados, tienen necesidades que deben ser satisfechas a través de los servicios públicos que el estado brinda, es por ello que se impone el pago de tributos para lograr tal fin.

Teoría de la relación de sujeción

Ackerman (1993) sostiene que es basado el deber de sujeción respecto al Estado. En otras palabras, es la teoría de obligación tributaria a diferencia de la teoría de servicios públicos, esta teoría menciona que el ciudadano está en la obligación de pagar tributos al estado, bajo la tripartita: impuesto, contribución y tasas.

La crítica de la misma se basa en que el hecho de tener como base fundamental de la tributación la “sujeción”, es simplemente desconocer las bases éticas y jurídicas.

Teoría de necesidad social

Ackerman (1993) menciona que es en base a las necesidades físicas y espirituales del hombre, ya que dicha teoría considera que el hombre posee las mencionadas necesidades.

Considera a las necesidades físicas tales como la vestimenta, alimentación, habitación y otras necesidades que se relacionen con la subsistencia; mientras que las necesidades espirituales son consideradas el deporte, educación, cultura, entre otros. En base al mencionado contexto, esta teoría menciona que una vez cubierto las necesidades físicas podrá cubrirse las necesidades espirituales a través de los recursos que podrá utilizar gracias al pago de tributos. Además de ello, esta teoría sostiene que las necesidades de la sociedad se asemejan a las necesidades del hombre de manera individual solo que esta es de manera colectiva.

Teoría del seguro

Ackerman (1993), esta teoría menciona que el pago de tributos se compara al pago de una prima de seguro, pues a través del pago de tributos garantiza la protección que otorga el Estado respecto a la vida y el patrimonio de los ciudadanos.

Sostiene que el Estado tiene como única función garantizar que los ciudadanos obtengan respeto por a su patrimonio a la vida, por lo que el pago de tributos constituye una especie de prima para dicha garantía.

Teoría de Eheberg

Ackerman (1993), menciona que siendo una de las teorías polémicas, criticada como simplista, esta teoría menciona que la existencia de tributos no necesariamente necesita una base o fundamento jurídico, pues para atender al interés general, esta no presentaría límites, ya que el bien común es de mayor relevancia; esta teoría compara al tributo con ofrendas de la vida de los ciudadanos alegando que no es se necesita de un fundamento jurídico para exigir cosas menos valiosas que la vida.

Teoría del gasto público

Ackerman (1993), se basa en que el Estado necesita de recursos para satisfacer las necesidades de los ciudadanos a través del gasto público, en este sentido exige el pago de tributos de los ciudadanos, esta recaudación tributaria sería destinadas a los diferentes sectores para cubrir el gasto público, tales como el sector salud, sector educación, entre otros.

Conceptos

Sacsara (2019) sostiene que la tributación se asimila como un concepto que se desarrolló a través de principios que se refieren a lo jurídico, económico, social, administrativo, así como la política fiscal y/o tributaria.

En términos generales, la tributación es percibida como la dación o prestaciones monetarias que otorga al estado, además de ello, puede tener forma de bien o servicio, las cuales a su vez están destinados al gasto público, las mismas que se destinan a diferentes ministerios, en los tres niveles jerárquicos, local, regional y nacional.

Viena (2020) menciona que: “Son prestaciones en dinero, bienes o servicios, determinados por Ley, que el Estado recibe como ingresos en función de la capacidad económica y contributiva del pueblo, están encaminados a financiar los servicios públicos y otros propósitos de interés general” (p 33).

La tributación se encuentra involucrados hasta 3 partes, las mismas que son: El Estado, los entes rectores en bases tributarias y los contribuyentes, en este sentido, existe una conexión jurídico – personal, ya que se trata de cumplir leyes tributarias, las cuales trae como consecuencias sanciones y multas por su no cumplimiento.

2.2.2.2 Clasificación de tributos

Según el Código Tributario, los tributos se clasifican en tres partes:

- Impuestos
- Contribución
- Tasas

Impuestos

Viena (2020) sostiene que se refiere a la dación de valor monetario de forma obligatoria, la cual es necesaria para que desarrolle la convivencia en sociedad.

Se otorga de forma obligatoria, no se recibe contraprestación por parte del estado al otorgar dicho tributo, está respaldada por el código tributario y leyes afines, un ejemplo de ello es el pago de impuesto a la renta.

Contribución

En el caso de contribución, según Chillce (2021) quien menciona que: “Son pagos a realizar por el beneficio obtenido por una obra pública u otra prestación social estatal individualizada, cuyo destino es la financiación de esta” (p. 44).

A diferencia de los impuestos, las contribuciones generan contraprestación por parte del estado, ya que el contribuyente aporta en una cuenta, ya sea esta AFP u ONP, para recibir un servicio público, las mismas que pueden ser, por ejemplo: EsSalud,

Tasas

Respecto a las tasas, Chillce (2021) menciona que son tributos, que si bien es cierto se dan de forma obligatoria, estas a cambio otorgan una prestación de servicios de manera individual, como los brevets o licencias, por ejemplo.

De esta forma, las tasas se dividen en:

- **Arbitrios:** Las que se pagan por el mantenimiento de un servicio público.
- **Derechos:** Las que pagan por conceptos del uso de un servicio de aspecto

administrativo público, como también por conceptos de uso o aprovechamiento de un bien público.

- **Licencias:** En relación a las actividades individuales que pueden ser fiscalizadas, las licencias son tasas que se gravan por la autorización de actividades de provecho particular.

Sunat

Moreno (2018) menciona que: “Es la entidad del Estado competente para la administración de los tributos y los derechos arancelarios. Al tener a su cargo la gestión de estos tributos, goza de las facultades de recaudación, determinación, fiscalización y sanción” (p. 17).

Finalidad

- La finalidad de la SUNAT es administrar los tributos de los contribuyentes, sin embargo, también administra conceptos no tributarios respecto a los contribuyentes, las cuales están a su cargo por ley.
- Otra de sus funciones es proporcionar de los recursos para la adecuada solvencia fiscal, así como la estabilidad en lo macroeconómico.
- Sus funciones también abarcan, la facultad de implementar, así como inspeccionar y controlar que se cumpla las políticas aduaneras respecto al comercio exterior, así como el acto de verificar que los tratados internacionales se desarrollen adecuadamente.
- Además de ello, el ente rector es activo en cuanto al combate contra la minería ilegal, es por ello, que cumple las funciones de control de este ámbito respecto a la minería, refiriéndose al transporte, permanencia, traslado, salida e ingreso; ya que estas pueden ser usadas para la elaboración de estupefaciente o drogas consideradas ilícitas.

- Brindar los servicios necesarios a la población y los ciudadanos que faciliten el uso de dichos servicios respecto a sus compromisos tributarios.

2.2.2.3 Infracciones, sanciones y multas

Infracciones

Bances (2018) menciona que se refiere a la acción y/o omisión la cual se realiza en perjuicio de las normas en materia tributaria, siempre y cuando esta acción se encuentre regulado por dichas normas.

Clases de infracciones tributarias:

Establecidas respecto a las obligaciones tributarias que el contribuyente debe cumplir:

- De inscribirse en la SUNARP, así como actualizar la información y acreditarla.
- Respecto a la exigencia, emisión y otorgamiento de comprobantes de pago en base a los bienes que se comercializa, además del sustento del traslado de los propios.
- En base a los registros o libros que debe llevar donde establezca sus actividades en términos contables y cuantificables.
- De comunicar y declarar ante el ente rector.
- Comparecer ante el ente rector, a la cual se debe informar y permitir el control.
- Cumplir otras obligaciones de ámbito tributario.

Sanciones

Bances (2018) sostiene que: “El objetivo principal de dicha facultad sancionadora consistirá en corregir aquellas conductas que, a criterio de la administración tributaria, merezcan una sanción, desalentando el incumplimiento de las obligaciones tributarias por parte del deudor” (p. 40).

Multas

Zavaleta (2018) menciona que es una imposición en forma de sanción, la cual se debe pagar por cometer una falta.

2.2.2.4 Planeamiento tributario

Cacho (2019) menciona que: “Consiste en identificar y analizar las operaciones de la empresa, los escenarios posibles y la incidencia tributaria de cada uno de ellos, se revisan la información, cuentas, documentos y las circunstancias que los rodean a ella y sus socios” (p. 18).

Además de ello el planeamiento tributario tiene como finalidad que la empresa quien la aplique, disminuya su capacidad tributaria, en este sentido, se trata de analizar la carga tributaria actual de la empresa para realizar dicho plan.

Se relaciona con el planeamiento fiscal, algunos autores se refieren al planeamiento tributario como planeamiento fiscal, en este sentido, conlleva ciertas reglas:

- Respecto a las acciones de la empresa es necesario entender su entorno y las prácticas en la actualidad que intervienen en la misma.
- Entendimiento del ámbito gubernamental en donde desarrolla las actividades de la empresa, además del monitoreo en la variación de legislación fiscal.
- Optimizar los procesos de la empresa, su conformidad con sus metas respetando las leyes quienes la regulan.
- Logros tributarios que deben apreciarse, en aras de actuar frente a posibles incertidumbres fiscales y posibles vulneraciones en el planeamiento tributario
- Identificaciones monetarias y manifestaciones de las mismas.

2.2.3 Teoría del financiamiento

2.2.3.1 Teorías de financiamiento

Las proposiciones de Modigliani y Miller

Altamirano (2021) se basa en que el costo de financiamiento de una empresa, es independiente del nivel de endeudamiento que la misma presente, es decir, mientras la empresa se desarrolle aún más, el costo de su endeudamiento también se incrementa, sin embargo, el rendimiento que la misma genere se verá un tanto disminuido respecto al patrimonio propio, dando como resultado que el costo promedio se mantenga constante.

De esta forma, propone lo siguiente:

- Referidas a las operaciones de arbitraje, en donde a través de la compra venta en simultáneo, se aprovecha las faltas que se percibe en base a la homogeneidad de la dicha operación, la cual regula de alguna manera u otra el rendimiento del mercado financiero, como consecuencia se evita el arbitraje ulterior.
- Por otra parte, si bien es cierto, el endeudamiento a través de la adquisición de financiamiento, permite el incremento de la rentabilidad, esta puede ser contraproducente si se cruza el punto de riesgo aceptable, es decir, el endeudamiento indiscriminado, generando que lo propio se perciba antieconómico.
- Uno de los factores fundamentales la cual incide en la apetencia por parte de las empresas de endeudamiento es el escudo fiscal, ya que, la misma surge de computar el ahorro impositivo por el pago respecto a los intereses.

William Sharpe – Modelo de fijación de precios de los activos de capital

Desarrollado por Sharpe, respecto a la estructura de financiamiento, que en principio fue realizada para una firma, en donde determinaba y analizaba el rendimiento

del instrumento financiero de manera individual; posteriormente influyó en el desarrollo del financiamiento y el análisis de la misma de las empresas. Sharpe se basó en el modelo planteado por Harry Markowitz, quien en su teoría del Portafolio de inversión, desarrollo a través de cálculos matemáticos la optimización de inversión la cual se aplicaban a carteras diversificadas de títulos valores. Sharpe a diferencia de Markowitz, se basó en el retorno que se espera por un instrumento financiero, la cual beneficiaría a la empresa en base a los proyectos que desea realizar.

Silva (2018) menciona que esta teoría es planteada como una medida en base al riesgo sistemático, la cual puede ser compensando, la cual puede darse respecto a la variabilidad del activo financiero como retorno, así como el retorno del mercado.

Fischer Black y Myron- Modelo de valuación de opciones

Trujillo (2018), desarrollada para tratar los riesgos de aspecto financiero, las opciones, permitían que los empresarios pudieran percibir ganancias de manera ilimitada, además de ello mediante el pago de una prima, limitaría el riesgo, debido a que el lanzador de la opción estaba dispuesto a asumir los riesgos ilimitadamente con el propósito de quedarse con la mayor parte de la ganancia máxima.

“La importancia directa e indirecta de estas operaciones tornaba necesaria una teoría positiva para su valuación. En efecto, una parte del valor era claramente mensurable: el valor intrínseco, o diferencia entre el precio de mercado del instrumento subyacente a la opción y su precio de ejercicio cuando éste resultaba más favorable. No obstante, resultaba inasible la otra parte del valor: el valor temporal, que se va extinguiendo rápidamente conforme se acerca la fecha de finalización de vigencia de la opción.”

En este sentido, Fischer Black y Myron Scholes se basaron en una opción de tipo de europeo, la cual es ejercible en base solo a su vencimiento, para la cual emplearon el cálculo estocástico, a través de la cual llego a la conclusión que: “el valor de una opción de compra será igual a la diferencia entre el valor de mercado del instrumento subyacente ponderado por la probable respuesta de cambio de valor de la opción respecto del cambio del mismo, menos el valor actual del precio de ejercicio de la opción ponderado por la probabilidad de llegar a ejercerla”.

Conceptos

Vera (2018) menciona que: “Consiste en abastecerse de recursos financieros, de cualquier forma, permitiéndole al pequeño empresario conseguir el capital necesario para llevar a cabo sus operaciones y así mejorar la situación de su negocio” (p. 30).

El financiamiento es básicamente la capacidad que posee una empresa u organización para abastecerse de recursos para el desarrollo de sus actividades y el cumplimiento de sus objetivos, también es considerado como la capacidad de endeudamiento de una empresa en base al crecimiento de la misma.

2.2.3.2 Fuentes de financiamiento

Financiamiento interno

El financiamiento interno también es conocido como autofinanciamiento, en la cual la empresa utiliza recursos propios para desarrollar sus actividades y solventar sus gastos, en este sentido, el autofinanciamiento significa de gran relevancia en las empresas, debido a que la necesidad de adquirir deudas es mínima, al autofinanciamiento se pueden dar de diversas formas:

- Aumento de capital

- Flujos de fondos
- Utilidades generadas
- Reinversión de utilidades
- Inversión de los accionistas

Financiamiento externo

A diferencia del financiamiento interno, el financiamiento externo se da a través de terceros, la cual puede considerarse, al sistema financiero, al sistema no bancario y al financiamiento informal, en el financiamiento externo se requiere la adquisición de un crédito o préstamo, la cual contribuirá a las operaciones de la empresa y el cumplimiento de sus objetivos.

El financiamiento puede darse de las siguientes formas:

- Crédito bancario o hipotecario
- Arrendamiento financiero
- Inversionistas
- Fondos gubernamentales

2.2.3.3 Sistemas de financiamiento

En el sistema de financiamiento pueden considerarse de dos formas, el sistema bancario y el sistema no bancario.

Sistema bancario

Tupia (2020) menciona que es aquello que esta regulada por la SBS, la cual se conforma a su vez por entes bancarios e instituciones financieras, los que poseen los mayores porcentajes de créditos, depósitos y activos.

Presentó desde el año 2001, una estabilidad razonable desde que culminó la crisis bancaria en el país, debido a que presentó un índice moderado de morosidad respecto a los préstamos realizados, aun así, eran mayores dicho índice frente a los demás países.

Finanzas indirectas

En la cual se necesita intermediación de terceros para la transformación de activos primarios en activos considerados indirectos.

Finanzas directas

En el caso de las finanzas directas, no necesita de intermediación para la transformación de activos, pues dicha transformación se da en el propio mercado financiero.

Importancia del sistema financiero

La importancia radica en la estabilidad que la misma presenta, ya que, al contar con un adecuado sistema financiero, se garantiza la inversión en el país, esta a su vez beneficia a los diferentes sectores productivos, la cual beneficia a la generación de empleo, contribuyendo a la capacidad contributiva de los ciudadanos y por ende al país.

Sistema no bancario formal

Está compuesto por aquellas instituciones a las cuales no se consideran bancos, aun así, están en la capacidad de otorgar créditos, la cual tiene como objetivo principal, la adquisición de valor monetario a través de préstamos o ahorros.

El sector financiero no bancario está conformado por:

- Financieras
- Cajas rurales de ahorro y crédito
- Cajas municipales de ahorro

- Instituciones microfinancieras

Sistema financiero informal

El sistema financiero formal, se compone por entidades e instituciones que otorgan crédito y captan ahorros y activos de la población, siendo esta referida al aspecto monetario, en este contexto, cuando nos referimos al sistema informal, se encuentran las formas de financiamiento que no proviene de entes financieros formales.

Algunas características del financiamiento a través de un sistema financiero informal, son los siguientes:

- No existe un contrato de por medio.
- Los acuerdos y formas de pagos se expresa verbalmente.
- Generalmente se da entre amigos, familiares o personas que concuerdan en una confianza aceptable para realizar pactos de financiamientos.
- Los montos no son altos, suelen ser menores comparados con el financiamiento informal.

Es por ello que las empresas formales prefieren financiarse a través de fuentes formales, por el mayor monto y mayor seguridad y confianza en sus tratos. Se puede mencionar las siguientes formas:

Usureros

También llamados prestamistas informales, se caracterizan por trabajar realizando préstamos a bodegas o personas que ellos consideren capaces de pagar el crédito que perciben de aquellos prestamistas. Generalmente el interés a pagar por el otorgamiento de un crédito es del 20% por el monto total. Por otra parte, existe gran riesgo y peligro

dependiendo del monto prestado hacia un beneficiario de dicho préstamo, ya que, estos actúan atentando contra la persona si en caso el préstamo no es pagado.

Amigos

Se trata de préstamos realizados por amigos cercanos, los cuales otorgan un monto de dinero, el tiempo de devolución es relativamente corto y existe mucho menos riesgo de ajuste de cuentas, dependiendo del trato verbal que se realice, estos préstamos pueden quedar sin efecto al momento de la devolución ya sea a favor de ambos, es decir, están de acuerdo, como también en perjuicio de un de las partes, es decir, quien otorga el préstamo.

Familiares

En semejanza con los amigos, los familiares suelen realizar préstamos informales, sucede a menudo, la confianza no necesariamente mayor, lo que diferencia de los amigos, es que son familiares en vez de amigos, el resto es semejante al financiamiento informal a través de amistades.

2.2.3.4 Costos del financiamiento

Tasa de interés

Dominguez (2020) menciona que: “Las tasas de interés surgen de relaciones crediticias de dinero entre agentes económicos superavitarios que prefieren otorgar préstamos a otros agentes deficitarios que producen, a cambio que devuelvan la cantidad inicial prestada más otra cantidad como ganancia” (p. 2).

Definida además como el porcentaje respecto a la operación realizada, es decir, la tasa de interés es el costo de un préstamo o crédito, es lo que cuesta adquirirla, por eso es considerado como costo de financiamiento, se perciben dos tipos de tasas de interés, a tasas de interés mensual y anual.

Tasa de interés anual

Cuando se adquiere un crédito se establece una tasa de interés anual, la cual se cobrará después de manera mensual, en cuanto a las cuentas de ahorro, la tasa de interés efectiva anual, también considerado como TEA, es el parámetro de comparación, a través de la cual se mide la capacidad o rentabilidad de una cuenta de ahorro.

Tasa de interés mensual

En cuanto a la tasa de interés mensual se deriva de la tasa de interés anual, ya que primero se determina la tasa de interés anual para que el cobro se realice de manera mensual, siendo estas tasas a un porcentaje determinado a través de la tasa de interés anual, dividiéndose entre el tiempo de pago del crédito.

2.2.3.5 Plazos de financiamiento

Corto plazo

Vera (2018) sostiene que se refiere a la capacidad de endeudamiento la cual se realiza en mayor porcentaje a través de créditos, como característica principal, esta se da a un plazo menor a un año.

Ventajas

- Para su adquisición requiere de pocos requisitos.
- En muchas ocasiones o existe la necesidad de tener un aval.
- De acceso razonablemente rápido.

Desventajas

- El monto a adquirir es limitado
- Las tasas de interés a veces son mayores que el financiamiento a largo plazo.

Largo plazo

Mena (2019) sostiene que: “Las principales características que poseen estas fuentes radican en que los montos disponibles son mayores, y sus vencimientos van desde 1 año hasta más de 35 años dándose el caso de contratos con instituciones financieras o créditos colectivos” (p. 46).

Ventajas

- En base a dicho financiamiento se puede realizar grandes proyectos y los resultados positivos son más garantizados.
- Se puede renegociar y establecer nuevos términos
- Es beneficioso para el historial crediticio.
- Se adaptan a las necesidades del quien adquiere el crédito.

Desventajas

- Requiere de mayores trámites para su adquisición, demanda mayor documentación y un aval adecuado.
- Es frecuente que las tasas de interés sean mayores.
- Es probable que genere inestabilidad en el ámbito financiero de la empresa.

2.2.3.6 Facilidades de financiamiento

Es referida a las ventajas y demás aspectos relacionados al financiamiento, la cual beneficie al adquirente de un crédito, en este sentido, se puede observar facilidades en el sistema formal y el sistema informal o financiamiento informal

Financiamiento formal

Se realiza a través de préstamos y/o créditos que los entes bancarios o instituciones financieras, sin embargo, en este punto se describirá las facilidades o beneficios de esta forma de financiamiento:

- Existe diversas opciones de financiamiento las cuales otorgan beneficios dependiendo del ente o institución financiera en donde solicites un crédito.
- Algunas entidades o instituciones cobran menores intereses.
- Si no puedes pagar el crédito, puedes ser recapitalizado, aunque esto aumente un poco más la deuda, permite que el pago sea más flexible.
- Mientras seas puntual, tendrás el beneficio de contar con mayores opciones y mayores montos por tu responsabilidad en los pagos.

Financiamiento informal

- Los pagos son muy mínimos, desde 5 soles diarios.
- No requiere de trámites o requisitos engorrosos para adquirir en crédito.
- Puede recapitalizarse si en caso no se puede pagar el préstamo, otorgando la facilidad de pago.

2.2.3.7 Usos del financiamiento

Capital de trabajo

El uso del financiamiento puede darse a través de capital de trabajo, de hecho, en las mypes se usan mayormente para dicho fin, puesto que las mypes son empresas que están en constante desarrollo, es por ello que necesitan invertir el financiamiento en aquello que genere mayor rentabilidad a la empresa, significando esto, por lo general, la inversión en mercaderías, evidenciando que su uso es como capital de trabajo.

Activos fijos

No es común que las mypes utilicen el financiamiento en activos fijos, sin embargo, aquello no quita el hecho de que se utilice para dicho fin en algún momento, un ejemplo de ello, es que las mypes al desarrollarse, necesitan hacer envíos a provincias, para ello

necesitan transportar la mercadería a agencias a través del cual se enviará el bien del cliente, para dicho proceso la empresa necesita de un vehículo automotor, evidenciando el uso del financiamiento en activos fijos.

Infraestructura

Este tipo de uso de financiamiento se da en paralelo con el desarrollo de las empresas, dado que las mypes al crecer necesitan mayores espacios para almacenar mercaderías o ampliar el local para una mayor comodidad y aspecto a la hora de realizar las actividades de comercialización.

2.2.3.8 Otros tipos o formas de financiamiento

Proveedores

Otra forma por el cual optan las empresas es a través de los proveedores, de hecho, en las empresas mypes es común que se financien a través de los proveedores, esto se da cuando la empresas adquiere bienes a través de los proveedores, sin embargo, la cancelación del precio de dichos bienes no se da al momento que la empresa posee en su poder los bienes, se da la cancelación en un plazo futuro, la cual se toma como un financiamiento, con la diferencia de que en vez de ser dinero, el financiamiento se da a través de la dación de bienes pagados en plazos futuros (en semejanza con créditos monetarios).

Factoring

Pérez (2022) menciona que es la acción por el cual una empresa compra deudas a sus clientes, la cual es considerada factor, también puede comprar cuentas por cobrar, la cuales se derivan de prestación de servicios o venta de bienes.

A través del factoring una empresa puede adquirir un financiamiento a corto plazo, es decir, significa la adquisición de un monto en efectivo por parte de un ente financiero a cambio de ceder sus facturas a dicho ente para que este sea quien cobre las deudas que se debían a la empresa quien solicita factoring respecto al tercero deudor.

Títulos valores

Salazar (2019) sostiene que: “Los títulos-valores son documentos necesarios para legitimar el ejercicio del derecho literal y autónomo que en ellos se incorpora. Pueden ser de contenido crediticio, corporativos o de participación y de tradición o representativos de mercancías” (p. 2).

Los títulos valores es una forma de financiarse la cual tiene diferentes formas o pueden utilizarse de acuerdo a la forma que tome el título valor, a través de ello se pueden realizar cobros, ya que significan derecho de pago o cobro.

2.2.4 Teoría de rentabilidad

2.2.4.1 Teorías de la rentabilidad

En la teoría de la rentabilidad tenemos:

El modelo de Markowitz

López (2020) sostiene que parte del análisis interrelacionado de la rentabilidad y el riesgo de los activos (también conocido como análisis de media-varianza), y es considerada el punto de inicio de la teoría moderna de portafolio bajo una perspectiva de eficiencia

Sostiene que la inversión se diversifica en diferentes puntos en las cuales puede obtener mayores ganancias. Donde los riesgos son una minoría y la cartera con rentabilidad máxima es óptima, allí es conveniente realizar una inversión, para adquirir rentabilidad conveniente para la empresa.

Modelo de Sharpe

Sharpe consideró que el modelo de Markowitz implicaba un dificultoso proceso de cálculo ante la necesidad de conocer de forma adecuada todas las covarianzas existentes entre cada pareja de títulos. Para evitar esta complejidad, Sharpe propone relacionar la evolución de la rentabilidad de cada activo financiero con un determinado índice, normalmente macroeconómico, únicamente. Este fue el denominado modelo diagonal, debido a que la matriz de varianzas y covarianzas sólo presenta valores distintos de cero en la diagonal principal

Referida a la capacidad de manifiesta una empresa al momento de generar utilidad necesaria para desarrollar sus actividades sin mayores contratiempos o perjuicios, relacionados a sus activos, dicho de otra manera, es el estado positivo de restar los ingresos de los gastos y que esta abastezca para que la empresa siga en marcha.

La rentabilidad de las empresas se percibe a través de las ventas que las mismas realizan, ya sean de productos, bienes, o la prestación de un servicio según al giro de negocio que las empresas se desempeñen.

2.2.4.2 Conceptos

Considerado como el rendimiento de la inversión, cuanta es la utilidad, es obtenida a través de los ingresos menos los egresos, luego de haber contrarrestado los impuestos, entonces es allí donde se obtiene la utilidad neta o rentabilidad de una empresa.

2.2.4.3 Clasificación de la rentabilidad

Se puede realizar de dos formas:

- ROI: Se analiza la utilidad que se adquiere de los activos, básicamente este análisis va dirigida a la inversión de la empresa y lo que este género, de modo que no considera

relevante de donde viene el dinero sino lo que se obtuvo mediante ella; tomando en el capital en su totalidad antes de intereses.

- ROE: En este punto se analiza después de intereses, se toma en cuenta lo que la empresa posee y la diferencia que supone al compáralo con la ganancia neta Antes de impuestos, el resultado obtenido multiplicado por cien para expresarlo en porcentajes.

Componentes de la rentabilidad

Alvarez (2017) sostiene que: “La rentabilidad se viene analizando a través de dos ópticas, la primera es desde un punto de vista de los propietarios, la que viene a ser la rentabilidad financiera, la segunda se refiere al conjunto de activos las que se emplean en la actividad de la empresa, la que se denomina rentabilidad económica” (p. 11).

Desde el punto de vista de Álvarez, existen diversos enfoques relacionados a la rentabilidad respecto a las empresas; cabe resaltar que estas pueden ser la rentabilidad social, la cual incluye aspectos culturales, aspectos relacionados con el ambiente, entre otros. Sin embargo, resaltan dos propuestas:

Rentabilidad financiera

Suele asociarse con la rentabilidad referidas a los inversionistas o bien los propietarios de las empresas, esto explica el *cash Flow* o dinámica del dinero del cual se basan los propietarios para adquirir ganancias,

Rentabilidad económica

Si bien es cierto es necesaria contar con un proceso de producción y estrategias de venta a través del cual se obtendrá liquidez relacionados al rubro al cual se dedica una empresa; esto explica la relevancia de los factores y activos que intervienen en el proceso mencionado, constituyendo de este modo la utilidad a través de los activos.

2.2.5 Teoría de la empresa

Vélez (2018), sostiene la empresa está enfocada a adquirir en mayor beneficio a través de actividades económicas, la cual puede ser conformada por una persona o una sociedad, quienes tienen intereses en común, las actividades pueden ser de comercio o de prestación de servicios.

La empresa busca generar utilidad a través de las actividades económicas que realiza, esta puede a través de sociedad o a través de personas naturales, sin embargo, posee clasificaciones, el cual se menciona:

2.2.5.1 Clasificación de las empresas

Según su actividad o mercado

- Primario
- Secundario
- Terciario
- Cuaternario

Según su tamaño

- Empresas grandes
- Empresas medianas
- Empresas micro y pequeñas (MYPES)

Según su forma jurídica

- Sociedad anónima
- Sociedad de Responsabilidad Limitada
- Sociedad individual o cooperativas

Según su ámbito en el cual se desarrollo

- Locales
- Nacionales
- Multinacionales o transnacionales

2.2.6 Teoría de las Mypes

MYPES – Las micro y pequeñas empresas

Está conformada por una persona natural o jurídica, que contempla cualquier forma societaria de acuerdo a ley, la cual presume de la finalidad de extraer, tergiversar, producir y comercializar bienes o servicios en beneficio de una población a cambio de una retribución económica o utilidad.

Características de microempresa y pequeña empresa:

- Microempresa. - las características principales de la microempresa es que cuenta con hasta 10 trabajadores, y sus ventas anuales no superan las 150 UIT, cabe mencionar que el valor de una UIT es de s/ 4600.00 en la actualidad (2022).
- Pequeña empresa. - con respecto a la pequeña empresa se establece que el número de trabajadores no deben superar los 100 trabajadores, en relación con sus ventas anuales no deben exceder a las 1700 UIT.

2.2.7 Teoría de los sectores productivos

Lacaze (2018) sostiene que los sectores productivos, son referidas a las formas de generar ingresos a través de diversas actividades económicas, que al evidenciar actividades de diferentes tipos, están se clasificaron de acuerdo a su relevancia o función, en ese sentido, se clasifican en tres grandes grupos

2.2.7.1 Clasificación de los sectores productivos

Sector primario

Referidas a las actividades de producción en donde se extrae o se transforma aquello que se consiga en el medio ambiente, es decir, los recursos naturales, de esta forma, actividades como ganadería, pesca, agricultura, selvicultura y minería, se encuentran en este sector productivo. Cada una de estas actividades es el inicio de una transformación, sin embargo, no en su totalidad, un porcentaje de la misma en ocasiones es vendida al consumidor final, aunque suele ser en ocasiones muy mínimas.

Sector secundario

En este sector, las actividades realizan transformación de bienes, las mismas que en un inicio fueron extraídos por el sector primario, al igual que en el sector primario, las transformaciones de bienes aun no son destinadas hacia los consumidores finales, pues las actividades son de empresas manufactureras, los mismos que realizan transformación que al final son insumos para la elaboración de un producto final, las mismas que serán destinadas al consumidor final en el sector terciario.

Sector terciario

Lacaze (2018) sostiene que son actividades de prestación de servicios, se incluye a una amplia gama de actividades tales como comercio y reparaciones, transporte, almacenamiento y telecomunicaciones e informática; los servicios de construcción, financieros, de distribución al por mayor y al por menor.

En este sector, los bienes y servicios se destinan hacia el consumidor final, los productos terminados y servicios listos para usarse se comercializa y se presta a cambio de dinero en común acuerdo y beneficio de ambas partes.

Lacaze (2018) también agrega que están las actividades de hoteles y restaurantes, de seguros, inmobiliarios, de enseñanza y de salud, profesionales, de comercialización y

otros servicios de apoyo a las empresas; los servicios gubernamentales, los comunitarios, los audiovisuales, los recreativos y los domésticos.

2.2.7.2 El sector comercio

El comercio

Considerada como una actividad socioeconómica la cual se realiza transferencia de bienes, es decir, compra y venta de bienes y/o mercaderías, la cual es destinada para ser utilizada, consumida o la transformación de la misma. En este contexto se encuentra estrechamente relacionado el comerciante, quien es el que se realiza la comercialización de forma habitual.

Clasificación del comercio

Comercio al por mayor

La cual se refiere a la comercialización de bienes, (sin transformación), las cuales son consideradas como bienes de consumo a nivel intermedio, tiene como principal característica que las ventas son destinadas o vendidas para ser nuevamente comercializadas, es decir, vendidas a otros comerciantes, aun así, también son vendidas para ser transformadas, producidas o fabricadas, al realizarse ventas al por mayor, los precios de los bienes suelen ser menores a comparación del comercio al por menor.

Características

- Pueden ser operadas desde el establecimiento de una bodega como también de una oficina.
- No es común que las mercancías sean exhibidas.
- Los clientes son atraídos a través de llamadas telefónicas, publicidad, ferias y exposiciones.

- Las ventas se dan en grandes volúmenes.

Comercio al por menor

A diferencia del comercio al por mayor, el comercio al por menor es básicamente la reventa de las mercaderías adquiridas, la cual tiene como destino los consumidores finales, ya que estas son usadas de manera doméstico o personal; en este contexto, también se percibe la tercerización o intermediarios a través del cual ganan comisiones por los servicios que ofrece.

Características

- Los clientes son atraídos por el lugar geográfico y el diseño del local.
- Se exhibe las mercancías para optimizar las ventas.
- Las publicidades son realizadas a través de radios, volantes, entre otros.

2.2.8 Descripción somera de las Mypes de investigación

Las librerías en la ciudad de Manantay surgen por la necesidad de la población de adquirir útiles relacionadas al inicio de clases, tanto de nivel primario y secundario, debido a que era abrumador trasladarse hacia otro lugar para conseguir dichos útiles.

Este acto fue contrarrestado a través del establecimiento y creación de librerías, a su vez con la construcción de escuelas y jardines, como también de colegios, las librerías fueron surgiendo, por lo que era común (hasta la actualidad), que cerca de los colegios, escuelas, jardines y universidades se encontraran librerías cerca.

Las librerías, la cual se dedican por lo general a la venta de bienes relacionadas a artículos de oficinas, para colegios y demás instituciones, sin embargo, surgió además la venta de libros, quienes se dedican a la venta de obras literarias, textos universitarios, revistas, entre otros textos relacionados.

2.3 Marco conceptual:

2.3.1 Definiciones de auditoría

Auditoría

Plácido (2019) sostiene que es la que tiene como objetivo verificar y emitir una opinión en base al ente u organización observada, en las cuales se involucran los tributos, EE.FF. entre otros, es por ello que se perciben tipos de auditoría.

Debido a que tiene la responsabilidad de dar un dictamen fehaciente y fidedigno respecto a la información realizada en el proceso de auditoría, dado que a menudo la contabilidad ha sido catalogada como una profesión fraudulenta.

Seguridad Razonable

Plácido (2019) además afirma que se refiere a las evidencias de calidad la cual coadyuva a la ejecución de una auditoría, en donde se estima no hay distorsiones y no afecte a los EE.FF.

Se relaciona directamente con las evidencias llamadas relevantes o competentes, que va de la mano con el hecho de que las evidencias sean suficientes.

2.3.2 Definiciones de tributación

Sistema Tributario Nacional

Oncebay (2019) menciona que es el conglomerado de instituciones y principios, las cuales se relacionan con los tributos, para administrarlos y hacer su cumplimiento más aceptable.

Conformada por los entes rectores del estado en el ámbito tributario, las cuales se aplican en los diferentes niveles de gobierno del país, es decir, en los niveles locales, regionales y el nivel nacional.

Régimen tributario

Oncebay (2019) sostiene que es por la cual optan las empresas que se formalizan con el propósito de que tributen de acuerdo a las características de la empresa, la cual está regulada por distintas leyes y el ente rector SUNAT.

A través del régimen tributario se determina el modo de pagar impuestos para las empresas, de esta manera, se perciben hasta cuatro regímenes tributarios, el nuevo RUS, régimen especial, REMYPE y régimen general.

2.3.3 Definiciones de financiamiento

Financiamiento

Moran (2018) sostiene que es la forma en que las empresa se hacen con recursos para desarrollar sus actividades con satisfacción, las cuales e utilizan de acuerdo a las necesidades de la empresa.

Considerada también como la capacidad de endeudamiento de una empresa u organización, pues el hecho de adquirir crédito y las opciones que tiene para adquirirla muestra dicha capacidad.

Financiamiento a corto plazo

Moran (2018) afirma que son los créditos que se percibe y serán pagadas en un periodo menor a un año.

Generalmente las empresas Mypes realizan este tipo de financiamiento para solventar gastos que requieren prontitud en sus pagos, como también se utiliza como capital de trabajo a menor escala.

2.3.4 Definiciones de rentabilidad

Rentabilidad

Gil (2018) sostiene que son las ganancias, utilidades o beneficios que se obtienen frutos de una inversión realizada.

La rentabilidad involucra diversos conceptos, tales como la utilidad o la ganancia, la gestión de la misma es fundamental para que el desarrollo de la empresa sea garantizado.

Capital de trabajo

Gil (2018) menciona que son los fondos con las cuales dispone la empresa para el giro de negocio y las actividades que esta conlleva, la cual es utilizada para reinventarla en un bien o servicio que genere rentabilidad con prontitud.

Es el uso principal de las mypes, pues al estar en constante crecimiento, las mypes necesitan mayor inversión en capital de trabajo para adquirir mayor rentabilidad.

2.3.5 Definiciones de empresa

Empresa

Echevareria (2020) menciona que es una forma de generar ingresos a través de su creación, e decir, ya sea como institución, organización o ente, los que lo conforman se enfocan en una actividad económica y concuerdan en sus ideales.

También considerada como la unidad económica la cual tiene como objetivo principal genera utilidad, esta a su vez puede desarrollar actividades diversas respecto a bienes o servicios.

Economía de la empresa

Echevareria (2020) afirma que se define como una ciencia que tiene como propósito dar respuesta en relación a las decisiones que se tome, dado que estas decisiones repercutirán en el futuro.

2.3.6 Definiciones de MYPE

Recursos

Mendoza (2018) menciona que se refiere a los recursos con los que cuenta la empresa para lograr sus objetivos, en donde se encuentran los equipos, personas, entre otros.

A través de los recursos disponibles, la empresa puede ejercer los procesos propios del giro de negocio, estos recursos pueden ser materiales, humanos e intangibles.

Productividad

Mendoza (2018) afirma que se basa en que el tiempo que se utiliza para generar rentabilidad debe ser menor, mientras sea mucho menor, se considerará más productivo.

Es el resultado la cual se relaciona con los recursos utilizados, pues al percibir un adecuado uso de los recursos y obtener bienes de acuerdo a los objetivos se puede afirmar que una empresa es productiva.

2.3.7 Definiciones del sector comercio

Oferta

Barvo (2020) sostiene que la oferta se refiere a la cantidad, ya sea de un servicio o de un bien, las cuales los vendedores pretenden vender, uno de los aspectos que repercute en la misma es el precio.

La oferta no significa la disminución o descuento del precio de un bien, como menciona Barvo, hace referencia a la cantidad que se desea vender.

Demanda

Barvo (2020) menciona que cuando hablamos de demanda es la cantidad o el número de clientes o consumidores la cual se encuentra a disposición de la oferta.

La demanda es referida a los consumidores o clientes quienes adquieren un bien, está influenciada por diversos factores, precios, competidores, calidad, entre otros.

2.3.8 Definiciones de librería

Librerías

Las librerías pueden ser definidas como el conjunto de empresas o locales comerciales que se dedican a la compra y venta de artículos de escritorio y productos diversos utilizados por colegios, institutos, universidades, jardines, entre otras instituciones, dichos productos que comercializa son conformados por artículos de oficina, útiles escolares, entre otros.

Venta de libros

Es la acción de vender textos, las cuales se dividen en diversas secciones, tales como, novelas, libros universitarios, revistas, entre otros.

III. HIPÓTESIS

Hernandez (2014) menciona que dependiendo del alcance de la investigación, esta podrá plantear hipótesis, es así, que mientras la tesis sea de alcance descriptivo más no correlacional o explicativo, la investigación puede realizarse sin plantear hipótesis.

Como menciona Sampieri, las investigaciones cuantitativas plantean hipótesis cuando posee un alcance correlacional o explicativo, dado que la presente investigación fue descriptiva, no contó con los estímulos suficientes para plantear hipótesis, por lo que no se aplicó en la investigación.

Pacheco (2022) sostiene que dada la investigación percibida como cuantitativa como su tipo y de nivel descriptivo, no se plantea hipótesis, la cual es el caso de tesis de modelo de campo.

En esta investigación no se planteó hipótesis debido a que la investigación fue de nivel descriptivo.

IV. METODOLOGÍA

4.1 Diseño de investigación

El diseño que se utilizó en la investigación, fue no experimental, cuantitativo, descriptivo y de campo

No experimental

Pues no se alteró ni modificó los datos recolectados, además de ello, no se evidenció la necesidad de experimentar con dichos datos, dado la naturaleza de investigación

Cuantitativo

Debido a que la investigación se realizó a varias empresas en el rubro librerías en el contexto del estudio, además de ello, se hizo uso de herramientas estadísticas para el proceso y tratamiento de recolección de datos.

Descriptivo

Se describió tal y como se observó en la realidad al momento de observar y recolectar los datos.

De campo

En base a que en la investigación, se realizó encuestas a las empresas investigadas, para ello, se visitó a los establecimientos del rubro librerías para la recolección de información.

M  **O**

M: Se conforma por la población a la cual se encuestó

O: Referida a la observación de las variables del estudio.

4.2 Población y muestra

4.2.1 Población

La población estuvo conformada por todas las Mypes del rubro librería del distrito de Manantay.

4.2.2 Muestra

Manterola (2022) sostiene que la muestra es aquella que permite que se pueda generalizar a través de los resultados de la misma, en referencia a la población el cual se eligió.

La muestra fue de 15 Mypes del rubro librerías, la misma que se escogió de manera dirigida o intencionada.

4.3 Definición conceptual y operacionalización de las variables:

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	DEFINICIÓN OPERACIONAL DE LA VARIABLE			ESCALA DE MEDICIÓN
		DIMENSIONES	SUBDIMENSIONES	INDICADORES	
AUDITORIA	“La auditoría es un proceso sistemático para obtener y evaluar evidencias de una manera objetiva y se aplica en distintas actividades de la organización social: empresas privadas y públicas, entidades de otros sectores, ámbito fiscal, operacional, medioambiental, forense, etc.” Placido (2019)	Características	Aplicación	¿La empresa practica la auditoria? ¿Considera realizar una auditoría a su empresa en el futuro?	NOMINAL SI NO
			Conocimiento	¿Considera necesaria la auditoria en su empresa? ¿Posee conocimiento respecto a la auditoria?	
			Mejora de la empresa	¿Considera que la aplicación de la auditoria mejoraría a la empresa? ¿Considera que con la aplicación de la auditoria mejoraría las finanzas de la empresa?	
			Consideración	¿Estaría dispuesto a que se aplique una auditoria a su empresa?	
			Control interno	¿Posee control interno en su empresa?	
			TRIBUTACIÓN	“La tributación es un concepto que se articula Alrededor de algunos principios básicos, que provienen de varios enfoques: económico, jurídico, administrativo, social, entre otros la orientación de la política tributaria, como un componente de la política fiscal” Sacsara (2019)	
Libros contables	¿Posee conocimiento respecto a los libros contables que lleva su empresa?				
Declaración de impuesto	¿Declara sus impuestos con puntualidad?				
	¿Paga sus impuestos en los plazos establecidos?				
	¿El pago de impuestos afecta a la liquidez de la empresa?				
Infracciones	¿Cuenta con personal capacitado en base al ámbito tributario de la empresa? ¿Posee conocimiento de las infracciones, sanciones y multas tributarias?				
Planeamiento tributario	¿Su empresa cuenta con un planeamiento tributario?				
FINANCIAMIENTO	“El financiamiento puede ser aprovechada en diversas	Características	Sistema de financiamiento	¿Solicito crédito a entes bancarios?	
				¿Se financio a través del sistema no bancario?	

	formas, a través de inversión para la fabricación de bienes, ya sea a través de obtención de los recursos necesarios, o a través de la inversión en activos fijos” Fulca (2022)			¿Se financio a través de fuentes informales?
				¿La empresa se autofinancia?
			Plazos de financiamiento	¿Se financio a corto plazo?
				¿Se financio a largo plazo?
			Costo	¿Estuvo de acuerdo con la tasa de interés que pago?
			Beneficio	¿El crédito adquirido pudo satisfacer las necesidades de la empresa?
				¿El financiamiento percibido fue oportuno?
				¿Considera que los entes bancarios otorgan mayores facilidades?
			Otras fuentes	¿Utiliza como fuente de financiamiento a los proveedores?
RENTABILIDAD	Considerado como el rendimiento de la inversión, cuanta es la utilidad, es obtenida a través de los ingresos menos los egresos, luego de haber contrarrestado los impuestos, entonces es allí donde se obtiene la utilidad neta o rentabilidad de una empresa	Características	Estado de la rentabilidad	¿La rentabilidad aumento en los últimos años?
				¿El financiamiento contribuyo a la mejora de la rentabilidad?
				¿Considera que el pago de tributos afecta a la rentabilidad?
				¿Se gestiona adecuadamente la rentabilidad de la empresa?
				¿Consideras que con la práctica de una auditoria la rentabilidad mejoraría?

Fuente: Elaboración propia

4.4 Técnicas e instrumentos

4.4.1 Técnicas

Para la recolección de los datos de la investigación se utilizó la técnica de encuestas, a través de la cual se obtuvo los datos que fueron analizados.

4.4.2 Instrumentos

El instrumento que se aplicó para obtener los datos necesarios para validar la investigación, fue un cuestionario de 32 preguntas, en función a los objetivos específicos y la definición operacional de las variables con sus indicadores.

4.5 Plan de análisis

Los datos recaudados se convertirán en una data, que se aplicó por el programa Excel y el programa SPSS, donde se obtuvieron los cuadros estadísticos y cuadros de valores porcentuales, según la encuesta que se aplicó para el estudio y realizar el análisis e interpretación según las variables que se estudió

4.6 Matriz de consistencia

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA DE LA INVESTIGACIÓN	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVOS ESPECÍFICOS
Auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro librerías del distrito de Manantay, 2019.	¿Cuáles son las características de la auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro librerías del distrito de Manantay, 2019?	Identificar y describir las características de la auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro librerías del distrito de Manantay, 2019	<ol style="list-style-type: none"> 1. Identificar y describir las características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro librerías del distrito de Manantay, 2019. 2. Identificar y describir las características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro librerías del distrito de Manantay, 2019. 3. Identificar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro librerías del distrito de Manantay, 2019. 4. Identificar y describir las características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro librerías del distrito de Manantay, 2019

Fuente: Elaboración propia

4.7 Principios éticos

4.7.2 Justicia

Este principio impide a mostrar riesgos a un determinado grupo, ya que se dividen de forma equitativa los beneficios y riesgos.

4.7.3 Beneficencia

Este principio detalla que el investigador debe tener responsabilidad del bienestar físico ya que su principal objetivo es la protección del participante, más que la búsqueda de nuevos conocimientos ya sea científico o interés personal.

4.7.4 Veracidad

El principio nos muestra ser transparente en la información que se detallara en el desarrollo del trabajo de investigación, en la recolección de los datos y los resultados previos.

V. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

5.1 Resultados:

5.1.1 Respecto al objetivo específico 1:

Identificar y describir las características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro librerías del distrito de Manantay, 2019.

Cuadro 1: Resultados del objetivo específico 1:

ÍTEMS	TABLA N°	RESULTADOS
¿La empresa practica la auditoría?	1	Del total de encuestados, hasta un 63.33% (8), si practica auditoría y solo un 46.67% (7) no practica auditoría.
¿Considera realizar una auditoría a su empresa en el futuro?	2	De la totalidad de Mypes encuestadas, hasta un 60% (9) considera realizar una auditoría en el futuro, mientras que solo el 40% (6) no considera dicha práctica.
¿Considera necesaria la auditoría en su empresa?	3	Hasta un 73.33% (11) del total de encuestados considera necesaria la auditoría en su empresa, mientras que solo el 26.67% (4) no lo considera de esa forma.
¿Posee conocimiento respecto a la auditoría?	4	Respecto al conocimiento de la auditoría el 53.33% (8) no posee conocimiento al respecto, mientras que solo 46.67% (7) si posee conocimiento en temas de auditoría
¿Considera que la aplicación de la auditoría mejoraría a la empresa?	5	Con la aplicación de la auditoría mejoraría la empresa, hasta un 66.67% (10), está de acuerdo con dicha afirmación, mientras que el 33.33% (5), no está de acuerdo, mostrando su negativa de esta forma

¿Considera que con la aplicación de la auditoría mejoraría las finanzas de la empresa?	6	Del total de encuestados, hasta un 53.33% (8), si considera que el hecho de aplicar auditoría en la empresa mejoraría las finanzas de la empresa, sin embargo, el 46.67% (7) muestra una posición opuesta
¿Estaría dispuesto a que se aplique una auditoría a su empresa?	7	Hasta un 66.67% (10), si estaría dispuesto a que se aplique una auditoría en su empresa, mientras que solo un 33.33% (5) no estaría dispuesto con dicha aplicación
¿Posee control interno en su empresa?	8	Del total de encuestados menciona que la empresa si posee control interno hasta un 60% (9), mientras que solo el 40% (6) menciona que no posee control interno

Fuente: Elaboración propia en base a las tablas 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7 y 8 (que se encuentran el anexo 4) y la asesoría del DTI Vásquez Pacheco (2022).

5.1.2 Respecto al objetivo específico 2:

Identificar y describir las características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro librerías del distrito de Manantay, 2019.

Cuadro 2: Resultados del objetivo específico 2

ÍTEMS	TABLA N°	RESULTADOS
¿Está de acuerdo con la información brindada por parte de SUNAT respecto a la tributación?	9	De los encuestados, hasta un 66.67% (10) si está de acuerdo con la información que brinda SUNAT en materia tributaria, por otro lado, e 33.33% (5), no está de desacuerdo
¿Posee conocimiento respecto a los libros contables que lleva su empresa?	10	Hasta un 66.67% (10) del total de encuestados, si posee conocimiento respecto a los libros contables que lleva la empresa, mientras que solo el 33.33% (5) no posee conocimiento de lo propio
¿Declara sus impuestos con puntualidad?	11	El 60% (9) de del total de encuestados si paga sus impuestos con puntualidad, mientras que el 40% (6) restante, no lo hace de esa forma
¿Paga sus impuestos en los plazos establecidos?	12	El 60% (9) del total de encuestados, sostiene que paga sus impuestos en los pazos establecidos, mientras que el 40% (6) está en desacuerdo
¿El pago de impuestos afecta a la liquidez de la empresa?	13	Del total de encuestados, hasta un 53.33% (8), menciona que el pago de impuestos si afecta a la rentabilidad de la empresa, mientras que hasta un 40% (6), no considera dicha afectación
¿Cuenta con personal capacitado en base al ámbito tributario de la empresa?	14	El 73.33% (11) del total de encuestados, si cuenta con un personal adecuado en el ámbito tributario de la empresa, mientras que solo el 26.67% (4) sostiene lo contrario

¿Posee conocimiento de las infracciones, sanciones y multas tributarias?	15	Hasta un 53.33% (8) del total de encuestados sostiene que si posee conocimiento respecto a las infracciones, sanciones y multas tributarias, mientras que el 46.67% (7), sostiene lo contrario
¿Su empresa cuenta con un planeamiento tributario?	16	Hasta un 53.33% (8) sostiene que la empresa si posee un planeamiento tributario, mientras que el 46.67% (7), no posee dicho planeamiento

Fuente: Elaboración propia en base a las tablas 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15 y 16 (que se encuentran el anexo 4) y la asesoría del DTI Vásquez Pacheco (2022).

5.1.3 Respecto al objetivo específico 3

Identificar y describir las características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro librerías del distrito de Manantay, 2019.

Cuadro 3: Resultados del objetivo específico 3

ÍTEMS	TABLA N°	RESULTADOS
¿Solicito crédito a entes bancarios?	17	Hasta un 66.67% (10) del total de encuestados, si solicitó crédito a entes bancarios, mientras que solo el 33.33% (5) no hizo dicha solicitud
¿Se financio a través del sistema no bancario?	18	Hasta un 66.67% (10), si se financio a través de entes no bancarios, mientras que solo el 33.33% (5), no se financió de esa forma
¿Se financio a través de fuentes informales?	19	Del total de encuestados, hasta un 66.67% (10) sostiene que se financio a través de fuentes informales, mientras que el 33.33% (5), no está de acuerdo al respecto
¿La empresa se autofinancia?	20	Solo el 66.67% (10) de los encuestados, afirma que la empresa se autofinancia, mientras que el 33.33% (5), considera que no se autofinancia
¿Se financio a corto plazo?	21	Del total de encuestados, hasta un 66.67% (10), sostiene que la empresa se financió a corto plazo, mientras que solo el 33.33% (5), no está de acuerdo con aquello
¿Se financio a largo plazo?	22	El 73.33% (11), sostiene que la empresa si se financio a largo plazo, el 26.67% (4), sostiene lo contrario
¿Estuvo de acuerdo con la tasa de interés que pago?	23	Del total de encuestados, se presume que hasta un 73.33% (11), sostiene estar conforme con la tasa de interés que paga, solo un 26.67% (4), opina lo contrario
¿El crédito adquirido pudo satisfacer las necesidades de la empresa?	24	Respecto al crédito adquirido y el hecho de que pudo o no satisfacer las necesidades de la empresa, hasta un 60% (9), menciona que si satisface las necesidades de la empresa,

		mientras que solo el 40% (4), menciona lo contrario
¿El financiamiento percibido fue oportuno?	25	Hasta el 73.33% (11) del total de encuestados sostiene que el financiamiento percibido fue oportuno, mientras que solo el 26.67% (4), sostiene lo contrario
¿Considera que los entes bancarios otorgan mayores facilidades?	26	El 80% (12), del total de encuestados mencionan que los entes bancarios otorgan mayores facilidades respecto al crédito, mientras que solo el 20% (3), menciona que no es de ese modo
¿Utiliza como fuente de financiamiento a los proveedores?	27	Hasta el 66.67% (10), de total de encuestados sostiene que si utiliza como fuente de financiamiento a los proveedores, mientras que el 33.33% (5), sostiene estar en desacuerdo con aquello

Fuente: Elaboración propia en base a las tablas 17, 18, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26 y 27 (que se encuentran el anexo 4) y la asesoría del DTI Vásquez Pacheco (2022).

5.1.4 Respecto al objetivo específico 4

Identificar y describir las características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro librerías del distrito de Manantay, 2019.

Cuadro 4: Resultados del objetivo específico 4

ÍTEMS	TABLA N°	RESULTADOS
¿La rentabilidad aumento en los últimos años?	28	El 66.67% (10) del total de encuestados sostiene estar que la rentabilidad aumento en los últimos años, el 33.33% (5), está en desacuerdo al respecto
¿El financiamiento contribuyo a la mejora de la rentabilidad?	29	Hasta el 60% (9) del total de encuestados, sostienen que el financiamiento contribuyo a la mejora de la rentabilidad, solo el 40% (6), no está de acuerdo al respecto
¿Considera que el pago de tributos afecta a la rentabilidad?	30	El 60% (9) del total de encuestados considera que el pago de tributos no afecta a la rentabilidad, mientras que el 40% (12) considera que sí
¿Se gestiona adecuadamente la rentabilidad de la empresa?	31	El 60% (9) del total de encuestados menciona que se gestiona adecuadamente la rentabilidad de la empresa, mientras que el 40% (6) mantiene una posición contraria
¿Consideras que con la práctica de una auditoria la rentabilidad mejoraría?	32	Del total de encuestados, el 73.33% (11), menciona que con la práctica de una auditoria en la empresa, mejoraría la rentabilidad, mientras que el 26.67% (4), está en desacuerdo al respecto

Fuente: Elaboración propia en base a las tablas 28, 29, 30, 31 y 32 (que se encuentran en el anexo 4) y la asesoría del DTI Vásquez Pacheco (2022).

5.2 Análisis de resultados:

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1:

- a) Los resultados que se obtuvieron fueron que, un 63.33% de empresarios encuestados sostiene que la empresa practica la auditoría; la cual coincide con Del Águila (2019), quien sostiene que razonablemente se practica la auditoría en las empresas que investigó.
- b) El 60% sí considera realizar una auditoría en el futuro, en este sentido, Yuridia (2019) en su investigación menciona que la Mype estudiada tiene planeado realizar una auditoría en su empresa, la cual coincide con los resultados obtenidos en esta investigación.
- c) Un 73.33% considera que la auditoría es necesaria en su empresa, la cual coincide con Del Águila (2019), quien considera que la auditoría es necesaria en las empresas.
- d) El 53.33% no posee conocimiento respecto a la auditoría, dicho resultado concuerda con Yuridia (2019), quien obtuvo como resultado que la empresa encuestada posee conocimiento respecto a la auditoría, dado que la práctica, la cual coincide con los resultados
- e) Por otra parte, hasta el 73.33% está de acuerdo con que la auditoría mejoraría a la empresa; la cual coincide con Suyón (2022), quien sostiene en su investigación que aplican control interno como forma de auditoría, la cual beneficia a su empresa, coincide con los resultados.
- f) Del total de encuestados, el 53.33% considera que la auditoría mejoraría las finanzas de la empresa; la cual no coincide en gran proporción con Suyón (2022), quien sostiene en su investigación que aplican control interno como forma de auditoría, la cual beneficia a su empresa, coincide con los resultados.
- g) Mientras que, el 66.67% está de acuerdo en que se aplique una auditoría en su empresa,

dicho resultado concuerda con Yuridia (2019), dado que se aplica auditoria en la empresa que investigó, por lo que se relaciona con los resultados de la investigación.

- h) Hasta el 60% posee control interno en sus empresas, lo cual concuerda con Suyón (2022), quien menciona que las empresas alegan tener un control en las actividades de la empresa, aunque la práctica de una auditoría no es una prioridad.

5.2.2 Respecto al objetivo específico 2:

- a) Los resultados obtenidos fueron que, hasta un 66.67% de los encuestados si está de acuerdo con la orientación que brinda SUNAT en aspectos tributarios, la cual coincide con Ruiz (2022), quien sostiene que hasta un 45.5% de las empresas encuestadas está satisfecha con la información brindada por SUNAT.
- b) El 66.67% conoce los libros contables que lleva su empresa, Ruiz (2022), concuerda con los resultados, dado que en su investigación, hasta un 63.7% conoce los libros contables que lleva su empresa.
- c) Por otra parte, hasta un 60% de las empresas de la investigación, si paga sus impuestos de manera puntual, sin embargo, no concuerda con los resultados obtenidos con Ruiz (2022), quien obtuvo como resultado que el 81.8% paga sus impuestos con puntualidad.
- d) Hasta el 60% paga sus impuestos en los plazos establecidos, Cano (2021), sostiene que el 79.2% de las Mypes que investigó pagan sus impuestos en los plazos establecidos, la cual coincide con los resultados de la investigación.
- e) Solo el 53.33% de los encuestados sostiene que el pago de impuestos si afecta a la rentabilidad de la empresa, dicho resultado no concuerda con Arévalo (2019), dado que obtuvo como resultado que hasta el 83.33% no está de acuerdo en que el pago de impuestos no afecta a la rentabilidad de la empresa.

- f) El 73.33% sostiene que la empresa si cuenta con el personal adecuado para el ámbito tributario de la empresa, al respecto, Arévalo (2019) sostuvo que 60% de los encuestados cuenta con el personal idóneo para el aspecto tributario de la empresa, siendo este el contador, la cual no coincide con los resultados obtenidos.
- g) El 53.33% posee conocimiento respecto a las infracciones, sanciones y multas tributarias; la cual no coincide con Arévalo (2019), quien obtuvo como resultado que el 83.33% de la población que encuestó no posee conocimiento respecto a las sanciones tributarias.
- h) Hasta un 53.33% sostiene que la empresa cuenta con un planeamiento tributario, la cual coincide con Cano (2021), en su investigación una parte considerable de las empresas, el 70%, contaba con un planeamiento tributario, evidenciando la necesidad de establecer dicho plan.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3:

- a) El 66.67% se financió a través de entes bancarios, la cual concuerda con Cruz (2022), quien sostuvo en su investigación que existe una preferencia al financiarse, aludiendo que prefieren financiarse de entes bancarios
- b) El 66.67% además adquirió financiamiento a través de entes no bancarios, en base a ello, Navarro (2022) en su investigación obtuvo como resultado que las mypes prefieren financiarse de entes formales, en las cuales se considera los entes no bancarios, la cual coincide con los resultados.
- c) Por otra parte, solo el 66.67% se financió a través de fuentes informales, la cual no coincide con Navarro (2022), ya que solo se financia a través de entes formales.
- d) Solo hasta un 66.67% sostiene que la empresa se autofinancia, dicho resultado coincide con Navarro (2022), en su investigación determinó que hasta un 33.3% de las empresas de

su investigación se autofinancia.

- e) El 66.67% se financió a corto plazo, al respecto, Navarro (2022), sostiene que el 26% se financió a corto plazo, la cual coincide con los resultados obtenidos.
- f) Por otra parte, el 73.33% se financió a largo plazo, Navarro (2022) menciona en su investigación que las Mypes que investigó, solo el 33% casi nunca se financia a largo plazo, la cual no es una coincidencia pronunciada.
- g) El 73.33% está conforme con la tasa de interés que paga por los créditos adquiridos, Navarro (2022) menciona que las empresas consideran que las tasas de intereses no son muy elevadas, la cual es aceptable, evidenciando la coincidencia con los resultados obtenidos.
- h) El 60% menciona que el financiamiento percibido satisface las necesidades de la empresa, Vásquez (2017) sostiene que gracias al financiamiento la empresa mejoró su rentabilidad.
- i) Por otra parte, el 73.33% considera que el préstamo adquirido fue oportuno, la cual coincide con los resultados obtenidos por Vásquez (2017) sostiene que gracias al financiamiento la empresa mejoró su rentabilidad, por lo que además fue oportuno.
- j) El 80% de las empresas encuestadas afirma que los entes bancarios otorgan mayores facilidades en cuanto al financiamiento otorgado, al respecto, Cruz (2022), menciona que el financiamiento de entes bancarios, utiliza para los aspectos de su empresa, la cual otorga modalidades de pago que beneficia a la empresa, la cual coincide con los resultados.
- k) Finalmente, el 66.67% del total de empresas encuestadas, menciona que si utiliza como fuente de financiamiento a los proveedores, Cruz (2022), utiliza a los proveedores como otra forma de financiamiento la cual coincide con los resultados.

5.2.4 Respecto al objetivo específico 4:

- a) Los resultados que se obtuvieron muestran que el 66.67% afirma que la empresa si mejoró su rentabilidad en los últimos años, Idrogo (2022) coincide con los resultados obtenidos, ya que hasta el 72% de los encuestados de su investigación, afirma que la rentabilidad de las empresas mejoró en los últimos 2 años.
- b) El 60% del total de encuestados, sostiene que el financiamiento si mejoró la rentabilidad de la empresa, al respecto, Idrogo (2022) menciona que el 69% considera que el financiamiento contribuyó a la mejora de la rentabilidad de la empresa, la cual coincide con los resultados obtenidos.
- c) El 60% del total de las empresas encuestadas, considera que el pago de tributos no afecta a la rentabilidad de la empresa, Arévalo (2019), el 83.33% considera que el pago de tributos no afecta la rentabilidad.
- d) El 60% de las empresas de la investigación, sostiene que si se gestiona adecuadamente la rentabilidad, Camacho (2019) menciona que es necesaria una adecuada gestión de la rentabilidad para garantizar su crecimiento, el 60% así lo considera, la cual coincide con los resultados obtenidos.
- e) El 73.33% está de acuerdo que con la práctica de una auditoria la empresa mejoraría su rentabilidad, Camacho (2019). Menciona que se debe aplicar mecanismos de control para optimizar la empresa, la cual coincide con los resultados.

VI. CONCLUSIONES

6.1 Respecto al objetivo específico 1:

En relación a las características de la auditoría, en las Mypes del rubro librería de Manantay, no se percibe mayor relevancia de la auditoría, esto se debe a que no hay alguna ley que mencione la práctica de la auditoría en las Mypes, pues no poseen suficientes transacciones monetarias, además de ello, las actividades que desempeñan no son complejas y el control de sus movimientos económicos son razonablemente menos complicados; sumado a ello, que en las empresas de la investigación, el 40%, a menudo no poseen un adecuado control interno, dificultando el hecho de practicar una auditoría veraz y objetiva. Aunque algunos microempresarios sostienen que tienen planeado practicar una auditoría a sus empresas en el futuro, así lo afirmaron hasta un 60% de las empresas investigadas, consideran que la auditoría hace bien a la empresa en cuanto a sus actividades y finanzas; la realidad es que, el costo de una auditoría es elevada respecto a los ingresos que estas Mype perciben, de esta manera, las Mypes de la investigación lo percibirían como gasto, fomentando a desistir en la práctica de la auditoría. El 60% poseen un control interno en sus empresas, sin embargo, estos no son las más adecuadas, pues está establecida de manera informal y empírica, a través de registros poco eficientes en hojas, aunque cabe resaltar que algunas Mypes lo hacen de manera sistematizada. Finalmente, se concluye que aunque la auditoría signifique una buena opción para el crecimiento de la empresa, no es considerada lo suficiente como para ser practicada cotidianamente.

6.2 Respecto al objetivo específico 2:

En relación a las características de la tributación de las mypes investigadas, solo un porcentaje razonable, la cual representa el 53.33% de encuestados, conoce las infracciones,

sanciones y multas tributarias, la cual dificulta que las empresas tomen mayor consideración a la hora de pagar sus impuestos de manera puntual; es por ello que, las mypes investigadas, pagan sus impuestos en los plazos establecidos, sin embargo, existe un porcentaje considerable, los cuales representan hasta un 40% del total de encuestados que no es puntual en sus pagos, la misma que trae como consecuencia que exista irregularidades a la hora de llevar su contabilidad de manera adecuada, aun así, la mayoría de las empresas poseen un personal adecuado para el aspecto tributario de sus empresa, los mismos que representan el 73.33%. Por otra parte, no es común que las empresas cuenten con un planeamiento tributario establecidas en sus empresas, el 46.67% no lo posee, la cual evidencia las deficiencias de la empresa en el ámbito tributario al momento de ejercer a toma de decisiones. Respecto a la orientación tributaria que puedan percibir, el 66.67% lo perciben a través de la Sunat y la información divulgada en las redes, sin embargo, es más común que la mayor orientación que reciban en el ámbito tributario es a través de la parte contable de la empresa, por lo que es muy relevante que la empresa cuente con el personal adecuado para dicho aspecto, en el caso de las mypes de las investigación, el mayor porcentaje de estas empresas cuenta con el personal adecuado para el ámbito tributario.

6.3 Respecto al objetivo específico 3

Respecto a las características del financiamiento, las mypes del rubro librería prefieren financiarse a través de entes bancarios, es decir, el 66.67%, las razones por lo que así lo prefieren son innegables, dado que los entes bancarios son capaces de satisfacer las necesidades de las empresas a través de su capacidad de otorgar créditos, es decir, los montos son mayores a comparación de fuentes informales o el financiamiento. Sin embargo, las mypes investigadas también optan por financiarse a través de entes no

bancarios, es decir, el 66.67%, la cual evidencia que las mypes se financian de entes bancarios y no bancario simultáneamente, como son las cajas municipales o rurales, ya que los trámites son menos rigurosos. No es común que las mypes de financien a través de usureros o autofinanciamiento. Por otra parte, el financiamiento varía entre los plazos de corto o largo plazo, siendo específicos el 66.67% a corto plazo y el 73.33% a largo plazo, dado que cada mype tiene realidades diferentes, por lo que esto repercute en que el financiamiento sea a corto o a largo plazo; además de ello, por lo general el financiamiento percibido se utiliza como capital de trabajo, lo que permite que el financiamiento sea oportuno en la mayoría de los casos, sumado a ello la utilización de los proveedores como otra fuente de financiamiento.

6.4 Respecto al objetivo específico 4

Respecto a las características de la rentabilidad de las mypes de la investigación, a pesar de las dificultades que se percibieron en los últimos años, un porcentaje considerable de las empresas experimentaron un aumento moderado de la rentabilidad de las mismas, el 66.67% experimentó este aumento, en la cual interviene de manera directa el financiamiento, que contribuyó a la mejora de la misma, gracias a que esta fue utilizada como capital de trabajo en la mayoría de los casos. Por otra parte, la gestión de la rentabilidad es otro factor por la cual la rentabilidad se ve beneficiada o no en cuanto a su crecimiento, puesto que gracias a una buena gestión de la rentabilidad la empresa garantiza su crecimiento y desarrollo, los resultados indicaron que el 60% gestiona adecuadamente la rentabilidad de sus empresas. Sin embargo, aunque algunas empresas consideran que la práctica de una auditoría mejoraría la rentabilidad de las empresas, la realidad es que prefieren no ejercer dicha auditoría ya que su costo afectaría justamente a la rentabilidad

de la empresa, en este sentido, 36.67 no considera la práctica de la auditoría para mejorar su rentabilidad.

6.5 Respecto al objetivo general

Las características tanto de la auditoría de las mypes no son muy relevantes respecto a las características de la tributación y el financiamiento, es la misma situación de las características de la rentabilidad, ya que esta última puede ser considerado como una de las consecuencias del financiamiento. Aun así, se concluye de manera general que, las mypes de la investigación, no ejercen la auditoría en la mayoría de los casos, debido a que esta no es percibida con suma relevancia, aunque no descartan la posibilidad de practicarla en un futuro, está muy lejos de que así sea. En cuanto a la tributación, ya que el aspecto tributario de las mypes de la investigación es monitoreado a través de profesionales contables se perciben deficiencias en el cumplimiento adecuado del pago de impuestos debido a la falta de conocimiento de la misma. En base al financiamiento de las mypes investigadas, estas se financian a través de fuentes externas, bancos y entes no bancarios, pues satisface las necesidades de estas empresas, ya que generalmente lo utilizan como capital de trabajo, pagando una tasa de interés aceptada por estas empresas. En cuanto a la rentabilidad, se encuentra en una razonable situación positiva, ya que la mayoría afirma haber experimentado aumento de la rentabilidad en los últimos años, aun así, existen costos y gastos, así como casos fortuitos y de fuerza mayor que pueden repercutir de manera negativa, por lo que es vulnerable razonablemente.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1. Referencias bibliográficas:

- Ackerman, P. C. (1993). *La Tributación*. Lima: Quipuqkamayoc. Obtenido de <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/6066/5257>
- Aguilar, J. P. (2018). *Auditoría: Enfoque teórico y práctico*. Colombia: Buena Semilla. Obtenido de https://www.profitecnicas.com/libro/auditoria-enfoque-teorico-practico_35043
- Altamirano, P. d. (2021). *La estructura del capital en el sector de fabricación de cueros y productos conexos del Ecuador. Una aplicación de la teoría de Modigliani y Miller*. Ambato: Universidad Técnica Ambato. Obtenido de <http://repositorio.uta.edu.ec/handle/123456789/33979>
- Alvarez, J. L. (2017). *Rentabilidad Empresarial. Propuesta Práctica de análisis y evaluación*. Madrid: Camaras de Comercio. Servicio de Estudios. Obtenido de https://issuu.com/victore.cardozodelgado/docs/rentabilidad_empresarial_propuesta
- Antonio Faúndez Ugalde, R. O. (2018). *La auditoría tributaria por sistemas electrónicos frente a los derechos de los contribuyentes: Un estudio comparado en América Latina*. Santiago: Revista chilena de derecho y tecnología. Obtenido de https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0719-25842018000200113
- Apolinario, J. E. (2018). *Educación financiera y tributaria para las Pymes familiares del cantón Guaranda, provincia de Bolívar*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/37107>
- Arevalo Orbe Noris, R. R. (2019). *Características del impuesto a la renta, la gestión empresarial en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro ferreterías del distrito de*

- Calloría, 2018. Pucallpa: Ucayali. Obtenido de <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/4509>
- Arismendi, R. L. (s/f). *Intriduccion a la Auditoria*. Venezuela: INSTITUTO UNIVERSITARIO DE TECNOLOGÍA INDUSTRIAL. Obtenido de <https://catedrafinancierags.files.wordpress.com/2014/09/objetivo-1-introduccion-a-la-auditoria.pdf>
- Ayala, D. A. (2019). *Estado del arte de la Auditoría Informática y su importancia para las empresas*. Piura: Universidad de Piura. Obtenido de <https://repositorio.unp.edu.pe/handle/UNP/1971>
- Bances, E. E. (2018). *Sanciones e infracciones tributarias en las Pymes en la region de Lambayeque*. Lambayeque: Universidad Señor de Sipan. Obtenido de <https://repositorio.uss.edu.pe/handle/20.500.12802/5128>
- Barvo, M. J. (2020). *Análisis de oferta y demanda del mercado del arte colombiano en Bogotá*. Bogota: Colegio de Estudios Superiores de Administracion. Obtenido de <https://repository.cesa.edu.co/handle/10726/2496>
- Batista, A. R. (2018). *La Auditoría Ambiental como Instrumento de Planificación Empresarial del Medio Ambiente*. Panama: Universidad de Panamá. Obtenido de <http://portal.amelica.org/ameli/jatsRepo/221/2211026003/2211026003.pdf>
- Cacho, O. Y. (2019). *Incidencia del Planeamiento Tributario en el desarrollo economico y financiero de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Cajamarca 2015-2016*. Cajamarca: Univerasidad Nacional de Cajamarca. Obtenido de <https://repositorio.unc.edu.pe/handle/20.500.14074/2829>

- Camacho, L. M. (2019). *Factores de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector agricultura rubro palmicultores del Valle De Shambillo del distrito de Padre Abad, 2018*. Pucallpa: Universidad Nacional de Ucayali. Obtenido de <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/4189>
- Cano, V. S. (2021). *Caracterización del régimen Mype tributario en las empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Padre Abad-Aguaytía, 2020*. Pucallpa: Universidad Nacional de Ucayali. Obtenido de <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/5739>
- Casco, A. d. (2018). *Auditoria Forense una herramienta de prevencion del fraude*. Chimborazo: Escuela Superior Politécnica de Chimborazo. Obtenido de <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/11/auditoria-forense-fraude.html>
- Chillce, T. R. (2021). *El control interno, tributación y financiamiento de la micro y pequeña empresa del sector servicio “Constructora TEC & CSI” S.A.C. - Ayacucho, 2020*. Ayacucho: Universidad Católica Los Angeles de Chimbote. Obtenido de <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/22484>
- Cruz, C. J. (2022). *Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas caso: Tenaj constructores S.A.C. Chiclayo, 2020*. Trujillo: Universidad Católica de Trujillo. Obtenido de <http://repositorio.uct.edu.pe/handle/123456789/1949>
- Dominguez, E. G. (2020). *Tasas de Interés Bancario para Micro y Pequeñas Empresas, (MYPES) Perú, 2015 - 2018*. Lima: Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Obtenido de <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/administrativas/article/view/18937/15879>

- EAFIT, U. (s/f). *Auditoria Anglosajona*. Medellin: Consultorio Contable. Obtenido de <https://www.eafit.edu.co/escuelas/administracion/consultorio-contable/Documents/A%20Auditoria%20Anglosajona.pdf>
- Echevarria, S. G. (2020). *Introduccion a la economia de la empresa*. España: Diaz de Santos. Obtenido de <https://www.editdiazdesantos.com/wwwdat/pdf/9788490522547.pdf>
- Eduardo Lara, G. B. (2019). *Auditoria Financiera*. Lima: Universidad Técnica del Norte. Obtenido de https://issuu.com/utnuniversidad/docs/ebook_auditoria_financiera
- García, X. M. (2021). *Auditoria Administrativa aplicada a los procesos de adquisiciones de Liga Deportiva Cantonal Chimbo*. Ciudad de Mexico: Universidad Estatal de Bolivar. Obtenido de <https://ciencialatina.org/index.php/cienciala/article/view/282>
- Gil, M. E. (2018). *El apalancamiento financiero y su influencia en la rentabilidad de las MYPES del sector comercio rubro librerías del distrito de Uchiza, 2017*. Uchiza: Universidad Católica Los Angeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/4116?show=full>
- Idrogo, L. A. (2022). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos, del distrito de Juanjui, 2021*. Juanjui: Universidad Católica Los Angeles de Chimbote. Obtenido de <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/25817>
- Jennifer Karolina Del Aguila Valles, . E. (2019). *Factores del control interno, la gestión de los recursos humanos en la empresa cervecería San Juan S.A., 2018*. Pucallpa: Universidad Nacional de Ucayali. Obtenido de <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/4246>
- Lacaze, A. J. (2018). *Sectores Productivos*. Mar de plata: Segundo Informe de Monitoreo Ciudadano. Obtenido de <http://nulan.mdp.edu.ar/3002/1/atucha-lacaze-2018.pdf>

- López, M. E. (2020). *El criterio de Kelly frente al modelo Markowitz: optimización de portafolio bajo una función no lineal desacoplada de riesgo y rentabilidad. Aplicación al caso colombiano.* Colombia: SSRN. Obtenido de https://papers.ssrn.com/sol3/papers.cfm?abstract_id=3728199
- Manterola, T. O. (2022). *Técnicas de Muestreo sobre una Población a Estudio.* Arica: Universidad de Tarapaca. Obtenido de https://www.scielo.cl/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0717-95022017000100037
- Mayo, D. F. (2020). *Informalidad en las mypes y su influencia en la recaudación del Impuesto General a las Ventas en el Peru.* Lima: Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Obtenido de <https://cybertesis.unmsm.edu.pe/handle/20.500.12672/11780>
- Mena, K. Y. (2019). *Caracterización del financiamiento y competitividad de las empresas dedicadas al transporte de carga de limón sutil del sector Cieneguillo norte, distrito de Sullana, año 2018.* Sullana: Universidad Católica Los Angeles de Chimbote. Obtenido de <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/10600>
- Mendoza, T. d. (2018). *Caracterización de la gestión de calidad y productividad de las MYPE rubro Panaderías del centro de Tambogrande año 2018.* Tambogrande: Universidad Católica Los Angeles de Chimbote. Obtenido de <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/5948>
- Moran, D. J. (2018). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio rubro ferreterías del distrito de Tumbes, año 2017.* Tumbes: Universidad Católica Los Angeles de Chimbote. Obtenido de <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/20481>

- Moreno, C. d. (2018). *La SUNAT y los procedimientos administrativos tributarios*. Lima: Universidad Pontificia Católica del Perú. Obtenido de <https://repositorio.pucp.edu.pe/index/handle/123456789/170694>
- Murillo, J. A. (2018). *Financiamiento formal e informal como factor de éxito o fracaso en pequeños emprendedores de Guayaquil*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/30155>
- Navarro, C. P. (2022). *El acceso al financiamiento para las empresas avícolas de la ciudad de Pucallpa - Ucayali, 2021*. Pucallpa: Universidad Nacional de Ucayali. Obtenido de <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/5608>
- Oncebay, K. (2019). *Financiamiento, rentabilidad y tributación de la micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro plásticos “Inversiones Ikiu” S.R.L. - Ayacucho, 2019*. Ayacucho: Universidad Católica Los Angeles de Chimbote. Obtenido de <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/14835>
- Pacheco, F. V. (2022). *Lineamientos básicos para mejorar el informe de investigación (TESIS IV) en un taller cocurricular*. Lima: Universidad Católica Los Angeles de Chimbote. Obtenido de [file:///C:/Users/Pcs/Downloads/LINEAMIENTOS%20B%C3%81SICOS%20PARA%20REALIZAR%20EL%20INFORME%20\(2\)%20\(2\).pdf](file:///C:/Users/Pcs/Downloads/LINEAMIENTOS%20B%C3%81SICOS%20PARA%20REALIZAR%20EL%20INFORME%20(2)%20(2).pdf)
- Pamela Libet Calderon Aguirre, T. C. (2020). *Factores del financiamiento, la rentabilidad de los micro negocios del sector transporte fluvial de la ciudad de Aguaytía, 2018*. Pucallpa: Universidad Nacional de Ucayali. Obtenido de <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/4535>

- Pérez, B. E. (2022). *Revista Economica y Financiera*. Bogota: Superintendencia de Sociedades. Obtenido de <https://www.supersociedades.gov.co/Noticias/Publicaciones/Revistas/2022/Revista-Economica-Financiera-v1.0.pdf>
- Plácido, J. M. (2019). *Introduccion a la Auditoria*. Chimbote: UTEX. Obtenido de <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/14790?show=full>
- Quispe, D. A. (2018). *Financiamiento y su relacion en la rentabilidad de las MYPES del Centro Comercial de Gamarra, año 2017*. Lima: Universidad Cesar Vallejo. Obtenido de <https://repositorio.ucv.edu.pe/handle/20.500.12692/30238>
- Reyes, I. A. (2021). *Impacto del comercio electronico en la rentabilidad de las Mypes del sector Villa España*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/58618>
- Roberto Hernandez Sampieri, C. F. (2014). *Metodologia de la Investigacion*. Mexico D.F.: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V. Obtenido de <https://www.uca.ac.cr/wp-content/uploads/2017/10/Investigacion.pdf>
- Ruiz, L. S. (2022). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Contamana, 2021*. Contamana: Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote. Obtenido de <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/25814?show=full>
- Sacsara, K. Y. (2019). *Financiamiento, rentabilidad y tributación de la micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro plástiquería “Inversiones Ikiu” S.R.L. - Ayacucho, 2019*. Ayacucho: Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/14835>

- Salazar, L. Q. (2019). *Algunos aspectos fundamentales en la teoría general de títulos-valores en Colombia*. Medellín: Revista CES Derecho. Obtenido de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2145-77192019000200654
- Silva, I. E. (2018). *Análisis de la relación entre beta y el tamaño de las empresas*. s/n: Área de conocimiento: Economía; Finanzas Corporativas. Obtenido de http://fcea.edu.uy/Jornadas_Academicas/2013/file/ECONOMIA/ANALISIS%20DE%20LA%20RELACION%20ENTRE%20EL%20BETA%20Y%20EL%20TAMANO%20DE%20LAS%20EMPRESAS.pdf
- Suyón, C. J. (2022). *Caracterización del control interno en la gestión de los fondos fijos de la empresa supermercados Peruanos S.A – Plaza Vea Chimbote 2019*. Trujillo: Universidad Católica de Trujillo Benedicto XVI. Obtenido de <http://repositorio.uct.edu.pe/handle/123456789/1869>
- Trujillo, J. F. (2018). *Una nota sobre valoración de opciones financieras y ecuaciones diferenciales parciales no lineales (I)*. Bogotá: Universidad Externado de Colombia. Obtenido de <https://core.ac.uk/download/pdf/230113805.pdf>
- Tupia, M. A. (2020). *Gestión de riesgos de mercado y su impacto en la estabilidad del Sistema Bancario Peruano*. Lima: Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Obtenido de <https://revistasinvestigacion.unmsm.edu.pe/index.php/quipu/article/view/19258/16172>
- Vasquez, I. V. (2017). *Estructura de capital, financiamiento y rentabilidad en empresas industriales de madera de Pucallpa, distrito de Manantay*. Pucallpa: Universidad Nacional de Ucayali. Obtenido de <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/3405>

- Vélez, J. M. (2018). *Empresa, administración y proceso administrativo*. Manta: Ciencias económicas y empresariales. Obtenido de <https://fipcaec.com/index.php/fipcaec/article/view/59>
- Vera, M. V. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio de Perú: caso empresa "Grupo Olicruz"- Chimbote, 2015*. Chimbote: Universidad Católica Los Angeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/3509>
- Viena, D. R. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de Callería, 2020*. Pucallpa: Universidad Católica Los Angeles de Chimbote. Obtenido de <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/27574>
- Yuridia, P. M. (2019). *Caracterización del control interno en la sub gerencia de contabilidad y finanzas de la Municipalidad Provincial De Padre Abad, 2018*. Pucallpa: Universidad Nacional de Ucayali. Obtenido de <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/4198>
- Zamorra, K. K. (2018). *Implementar procesos de auditoria de sistemas para obtener informacion financiera confiable*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/37582>
- Zavaleta, P. I. (2018). *Incidencia de las multas tributarias en la liquidez de la Mype Quimifrat S.R.L. de la ciudad de Trujillo*. Trujillo: Universidad Nacional de Trujillo. Obtenido de <https://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/2215>

7.2 Anexos:

7.2.1 Anexo 1: Modelos de fichas bibliográficas

Autor/a:	Editorial:
Título:	Ciudad, país:
Año:	
Resumen del contenido:	
Número de edición:	
Traductor:	

Autor:
Año de publicación:
Título de investigación:
Fecha de recuperación del documento:
Asociación que publica el artículo:
URL:

7.2.2 Anexo 2: Cuestionario de recojo de información



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CANTABILIDAD**

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 en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librería del distrito de Manantay, 2019.**

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.

I. AUDITORÍA

1. ¿La empresa practica la auditoria?
 - SI
 - NO
2. ¿Considera realizar una auditoría a su empresa en el futuro?
 - SI
 - NO
3. ¿Considera necesaria la auditoria en su empresa?
 - SI
 - NO

4. ¿Posee conocimiento respecto a la auditoria?

- SI

- NO

5. ¿Considera que la aplicación de la auditoria mejoraría a la empresa?

- SI

- NO

6. ¿Considera que con la aplicación de la auditoria mejoraría las finanzas de la empresa?

- SI

- NO

7. ¿Estaría dispuesto a que se aplique una auditoria a su empresa?

- SI

- NO

8. ¿Posee control interno en su empresa?

- SI

- NO

II. TRIBUTACIÓN

9. ¿Está de acuerdo con la información brindada por parte de SUNAT respecto a la tributación?

- SI

- NO

10. ¿Posee conocimiento respecto a los libros contables que lleva su empresa?

- SI
- NO

11. ¿Declara sus impuestos con puntualidad?

- SI
- NO

12. ¿Paga sus impuestos en los plazos establecidos?

- SI
- NO

13. ¿El pago de impuestos afecta a la liquidez de la empresa?

- SI
- NO

14. ¿Cuenta con personal capacitado en base al ámbito tributario de la empresa?

- SI
- NO

15. ¿Posee conocimiento de las infracciones, sanciones y multas tributarias?

- SI
- NO

16. ¿Su empresa cuenta con un planeamiento tributario?

- SI

- NO

III. FINANCIAMIENTO

17. ¿Solicito crédito a entes bancarios?

- SI
- NO

18. ¿Se financio a través del sistema no bancario?

- SI
- NO

19. ¿Se financio a través de fuentes informales?

- SI
- NO

20. ¿La empresa se autofinancia?

- SI
- NO

21. ¿Se financio a corto plazo?

- SI
- NO

22. ¿Se financio a largo plazo?

- SI
- NO

23. ¿Estuvo de acuerdo con la tasa de interés que pago?

- SI
- NO

24. ¿El crédito adquirido pudo satisfacer las necesidades de la empresa?

- SI
- NO

25. ¿El financiamiento percibido fue oportuno?

- SI
- NO

26. ¿Considera que los entes bancarios otorgan mayores facilidades?

- SI
- NO

27. ¿Utiliza como fuente de financiamiento a los proveedores?

- SI
- NO

IV. RENTABILIDAD

28. ¿La rentabilidad aumento en los últimos años?

- SI
- NO

29. ¿El financiamiento contribuyo a la mejora de la rentabilidad?

- SI
- NO

30. ¿Considera que el pago de tributos afecta a la rentabilidad?

- SI
- NO

31. ¿Se gestiona adecuadamente la rentabilidad de la empresa?

- SI
- NO

32. ¿Consideras que con la práctica de una auditoria la rentabilidad mejoraría?

- SI
- NO

Pucallpa, marzo del 2022

7.2.3 Anexo 3: Consentimiento informado



PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS (Ciencias Sociales)

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

La presente investigación se titula: **Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librería del distrito de Manantay, 2019.**

Y es dirigido por la estudiante Xena Patricia Saravia Moya, investigadora de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es: adquirir la información necesaria respecto a las variables de la investigación y en base a ello describir y analizar la realidad de las empresas a través de la información recolectada.

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 20 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través del repositorio de la ULADECH. Si desea, también podrá escribir al correo: xenapatricia_1998@hotmail.com para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

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

Nombre: Oscar Gutiérrez Linares

Fecha: 17/04/2022

Correo electrónico: gutierrez_89@gmail.com

Firma del participante:

Firma del investigador:

7.2.4 Anexo 4: Tablas y gráficos

AUDITORÍA

Tabla 01

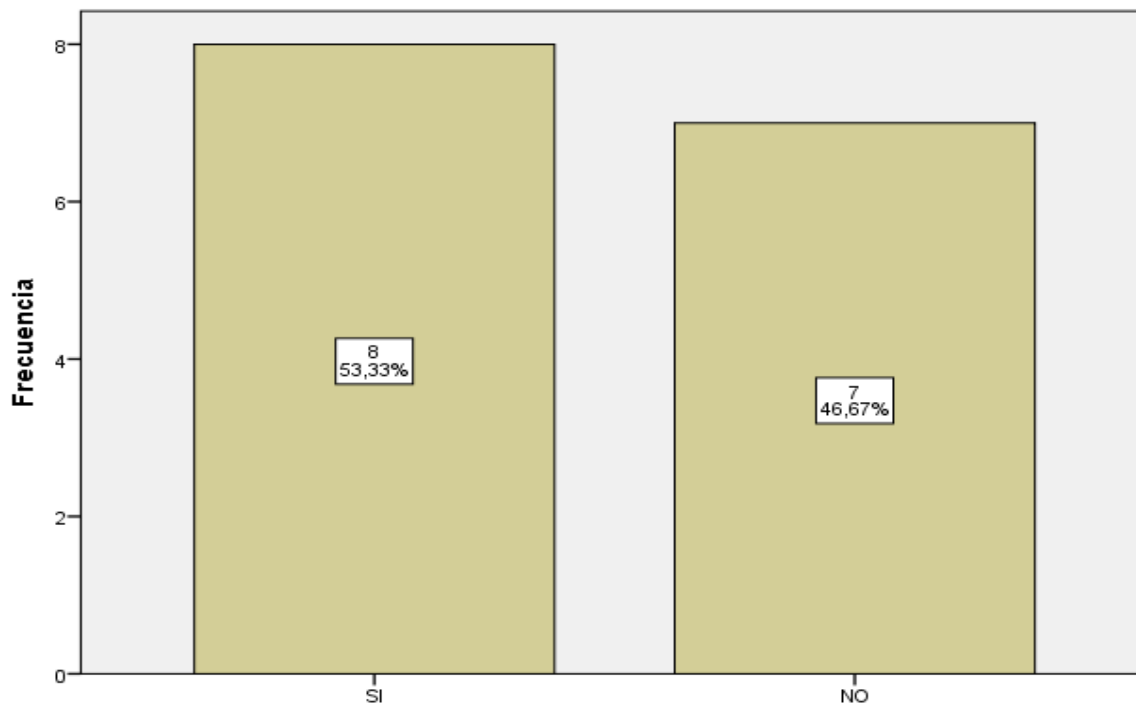
¿La empresa practica la auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	8	15,7	53,3	53,3
	NO	7	13,7	46,7	100,0
	Total	15	29,4	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 01

¿La empresa practica la auditoria?



Fuente: Tabla 1

Descripción:

Del total de encuestados, hasta un 63.33% (8), si practica auditoria y solo un 46.67% (7) no practica auditoria.

Tabla 02

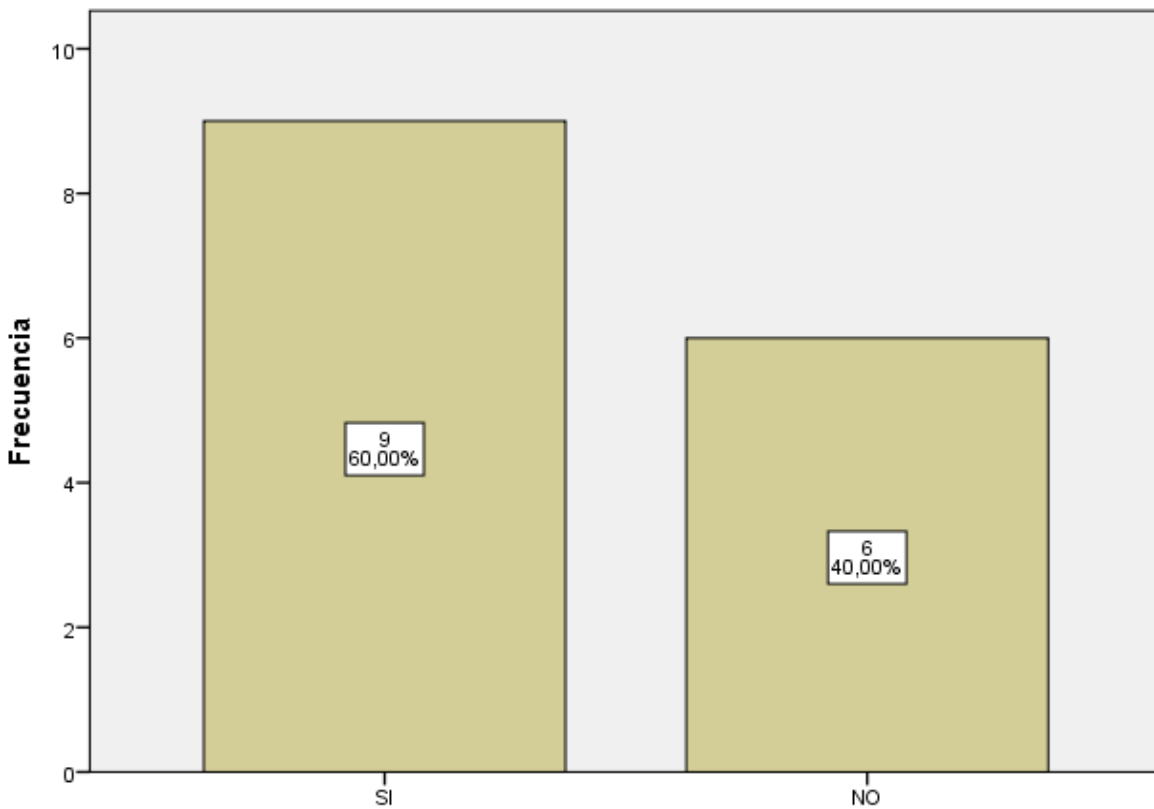
¿Considera realizar una auditoría a su empresa en el futuro?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	9	17,6	60,0	60,0
	NO	6	11,8	40,0	100,0
	Total	15	29,4	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 02

¿Considera realizar una auditoría a su empresa en el futuro?



Fuente: Tabla 2

Descripción:

De la totalidad de mypes encuestadas, hasta un 60% (9) considera realizar una auditoría en el futuro, mientras que solo el 40% (6) no considera dicha práctica.

Tabla 03

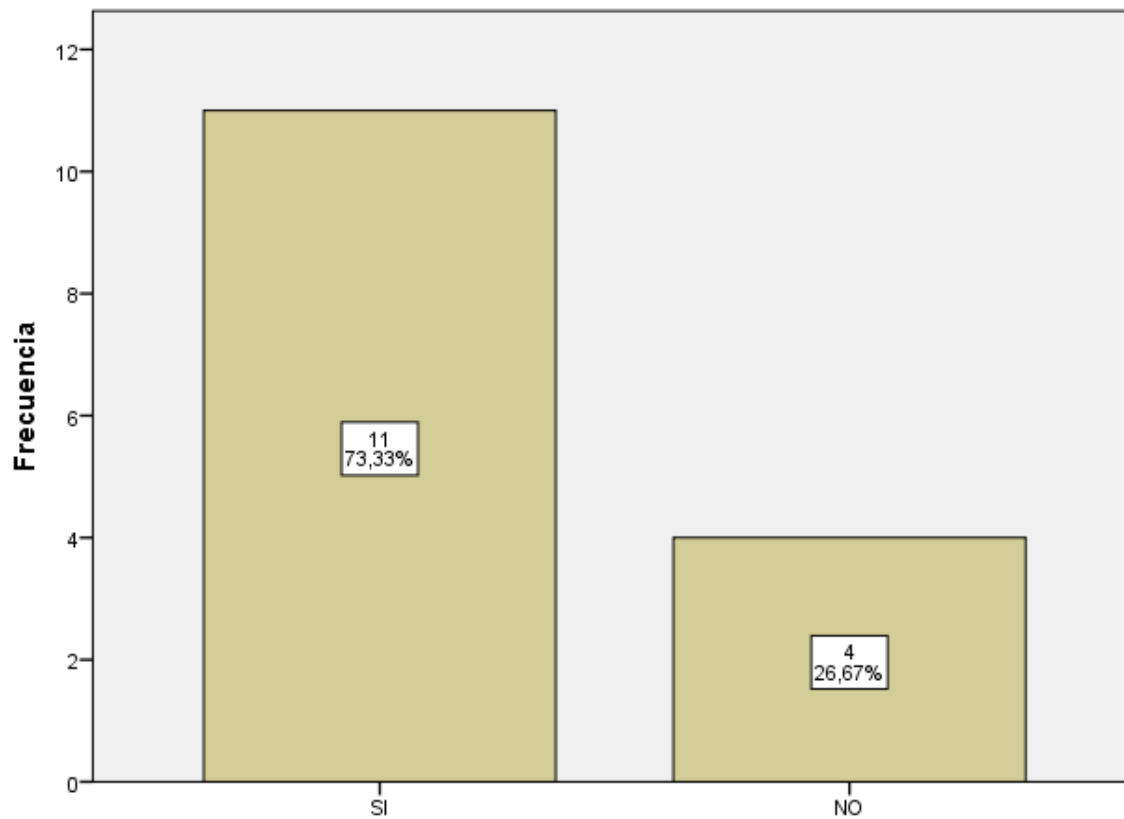
¿Considera necesaria la auditoria en su empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	11	21,6	73,3	73,3
	NO	4	7,8	26,7	100,0
	Total	15	29,4	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 03

¿Considera necesaria la auditoria en su empresa?



Fuente: Tabla 3

Descripción:

Hasta un 73.3% (11) del total de encuestados considera necesaria la auditoría en su empresa, mientras que solo el 26.67% (4) no lo considera de esa forma.

Tabla 04

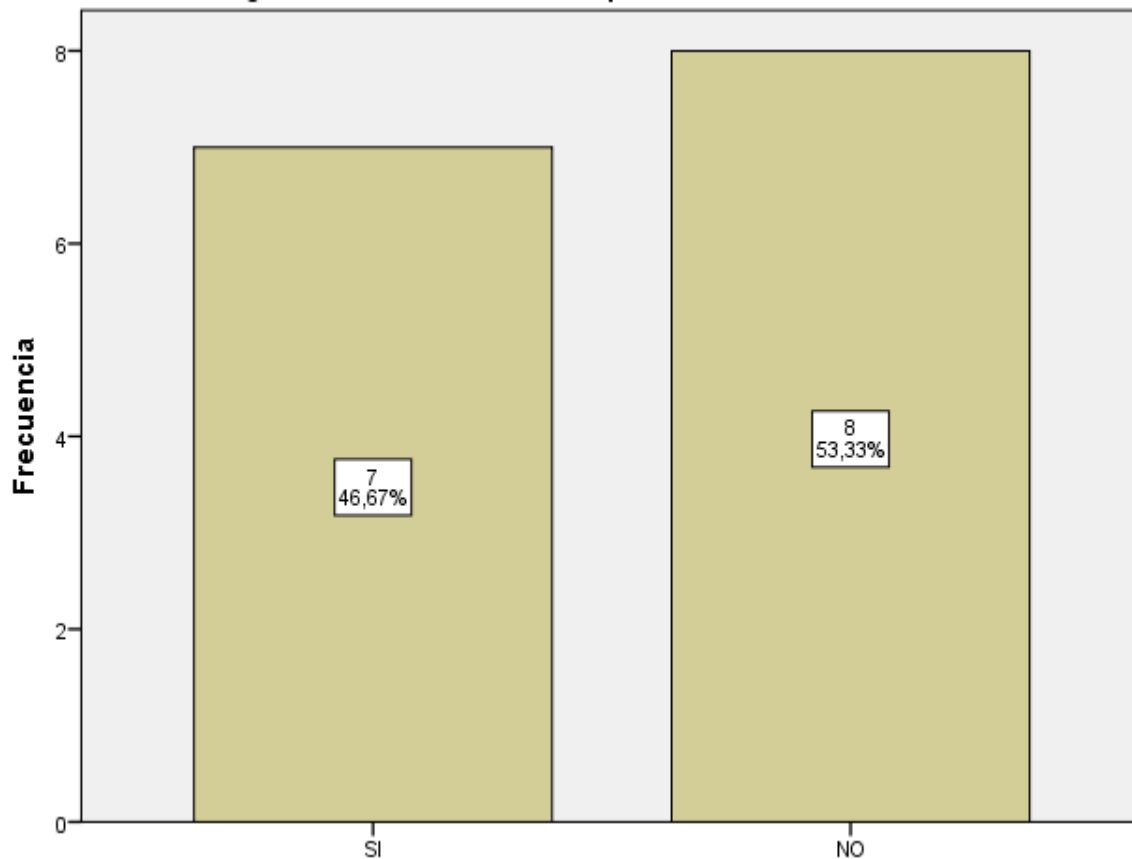
¿Posee conocimiento respecto a la auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	7	13,7	46,7	46,7
	NO	8	15,7	53,3	100,0
	Total	15	29,4	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 04

¿Posee conocimiento respecto a la auditoría?



Fuente: Tabla 4

Descripción:

Respecto al conocimiento de la auditoría el 53.33% (8) no posee conocimiento al respecto, mientras que solo 46.67% (7) si posee conocimiento en temas de auditoría.

Tabla 05

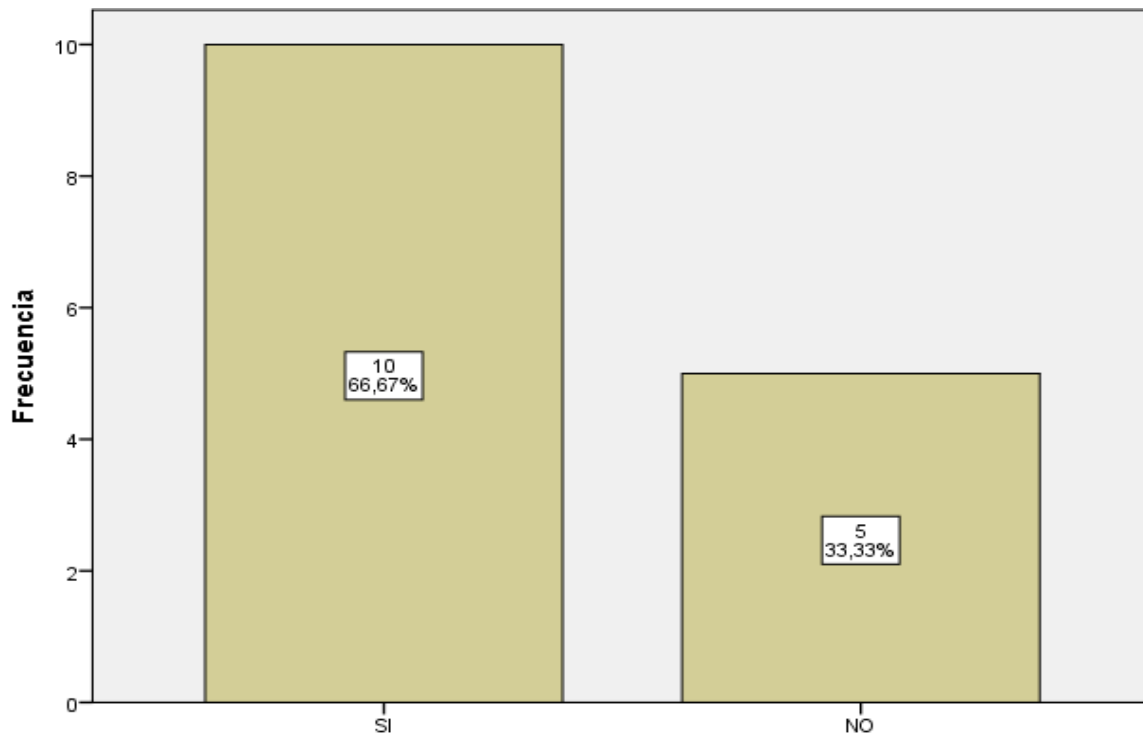
¿Considera que la aplicación de la auditoría mejoraría a la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	10	19,6	66,7	66,7
	NO	5	9,8	33,3	100,0
	Total	15	29,4	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 05

¿Considera que la aplicación de la auditoría mejoraría a la empresa?



Fuente: Tabla 5

Descripción:

Con la aplicación de la auditoría mejoraría la empresa, hasta un 66.67% (10), está de acuerdo con dicha afirmación, mientras que el 33.33% (5), no está de acuerdo, mostrando su negativa de esta forma.

Tabla 06

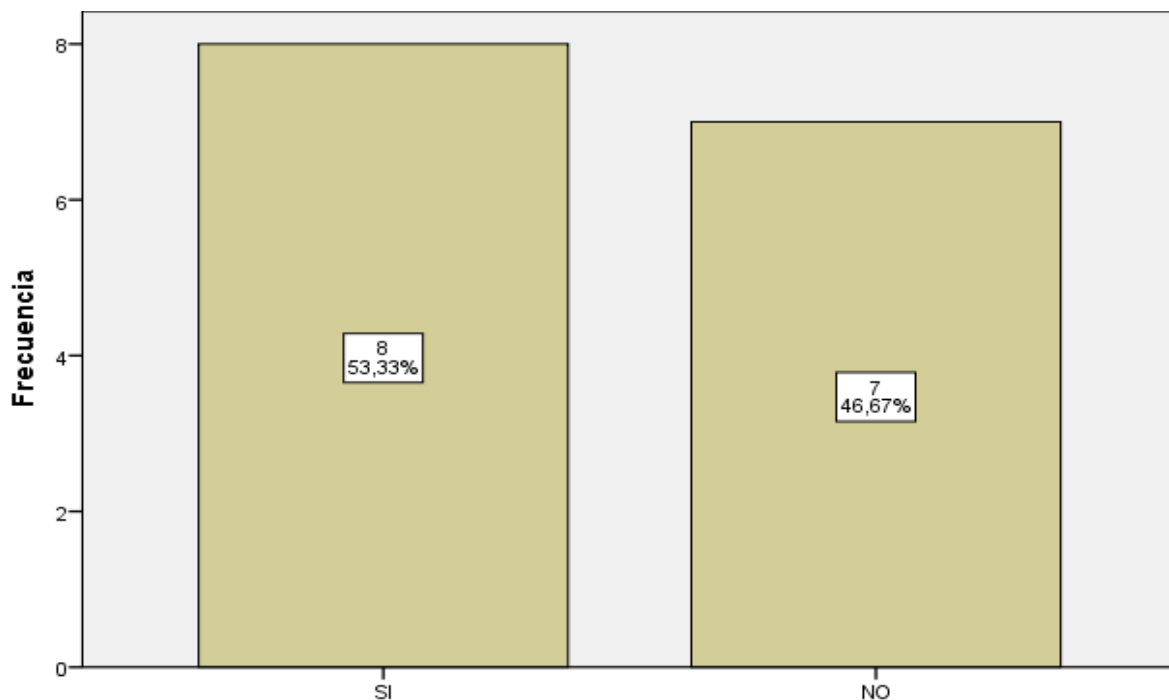
¿Considera que con la aplicación de la auditoria mejoraría las finanzas de la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	8	15,7	53,3	53,3
	NO	7	13,7	46,7	100,0
	Total	15	29,4	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 06

¿Considera que con la aplicación de la auditoria mejoraría las finanzas de la empresa?



Fuente: Tabla 6

Descripción:

Del total de encuestados, hasta un 53.33% (8), si considera que el hecho de aplicar auditoria en la empresa mejoraría las finanzas de la empresa, sin embargo, el 46.67% (7) muestra una posición opuesta.

Tabla 07

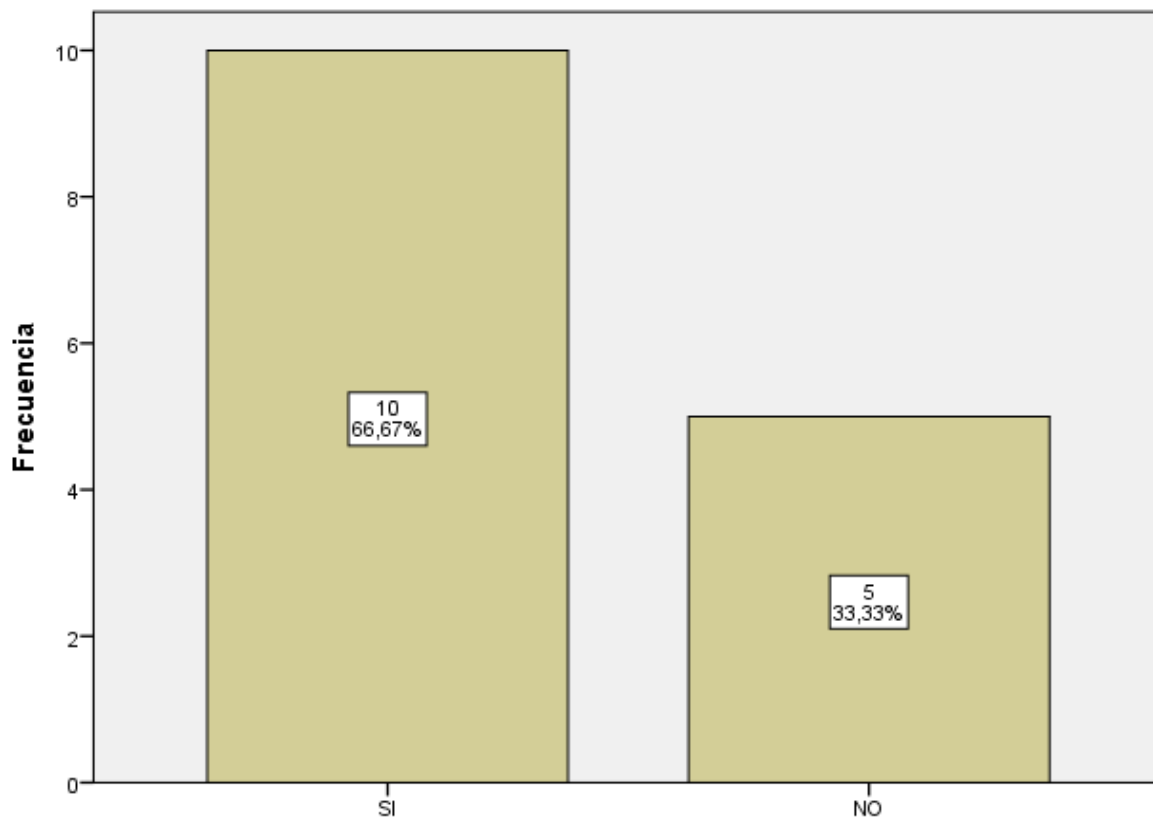
¿Estaría dispuesto a que se aplique una auditoria a su empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	10	19,6	66,7	66,7
	NO	5	9,8	33,3	100,0
	Total	15	29,4	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 07

¿Estaría dispuesto a que se aplique una auditoria a su empresa?



Fuente: Tabla 7

Descripción:

Hasta un 66.67% (10), si estaría dispuesto a que se aplique una auditoria en su empresa, mientras que solo un 33.33% (5) no estaría dispuesto con dicha aplicación.

Tabla 08

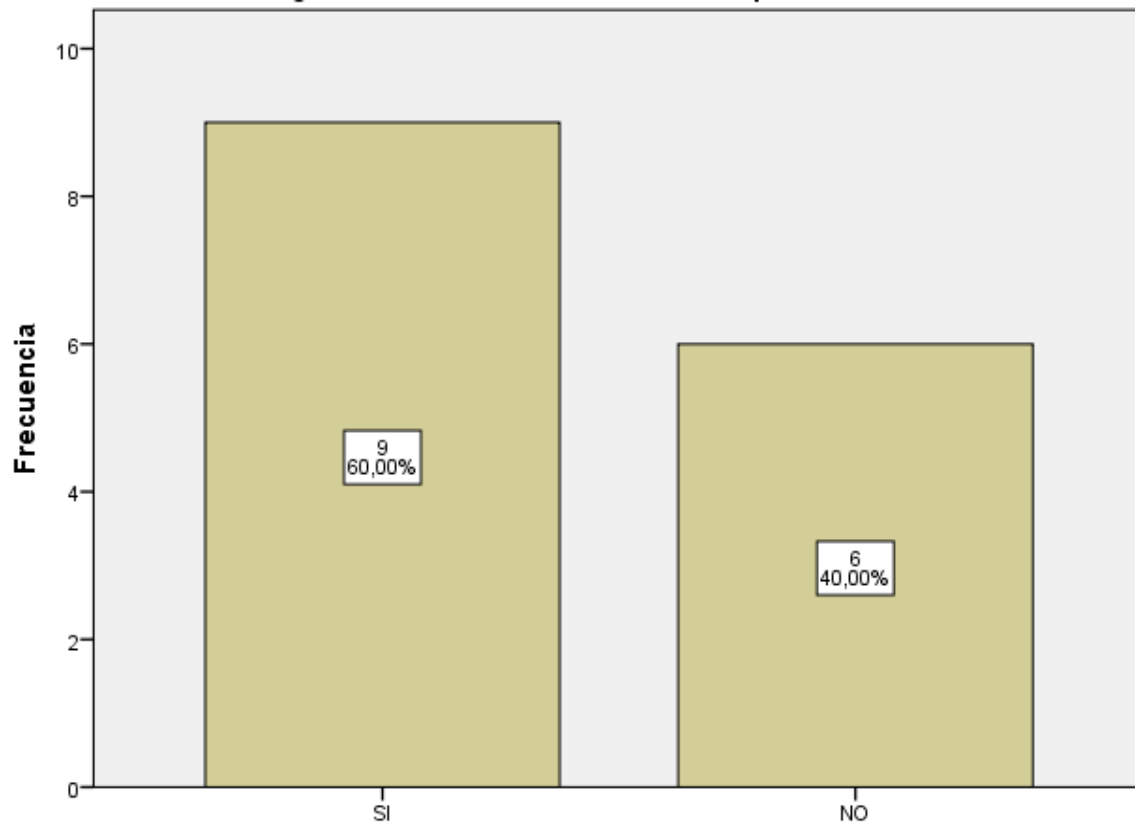
¿Posee control interno en su empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	9	17,6	60,0	60,0
	NO	6	11,8	40,0	100,0
	Total	15	29,4	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 08

¿Posee control interno en su empresa?



Fuente: Tabla 8

Descripción:

Del total de encuestados menciona que la empresa si posee control interno hasta un 60% (9), mientras que solo el 40% (6) menciona que no posee control interno.

TRIBUTACIÓN

Tabla 09

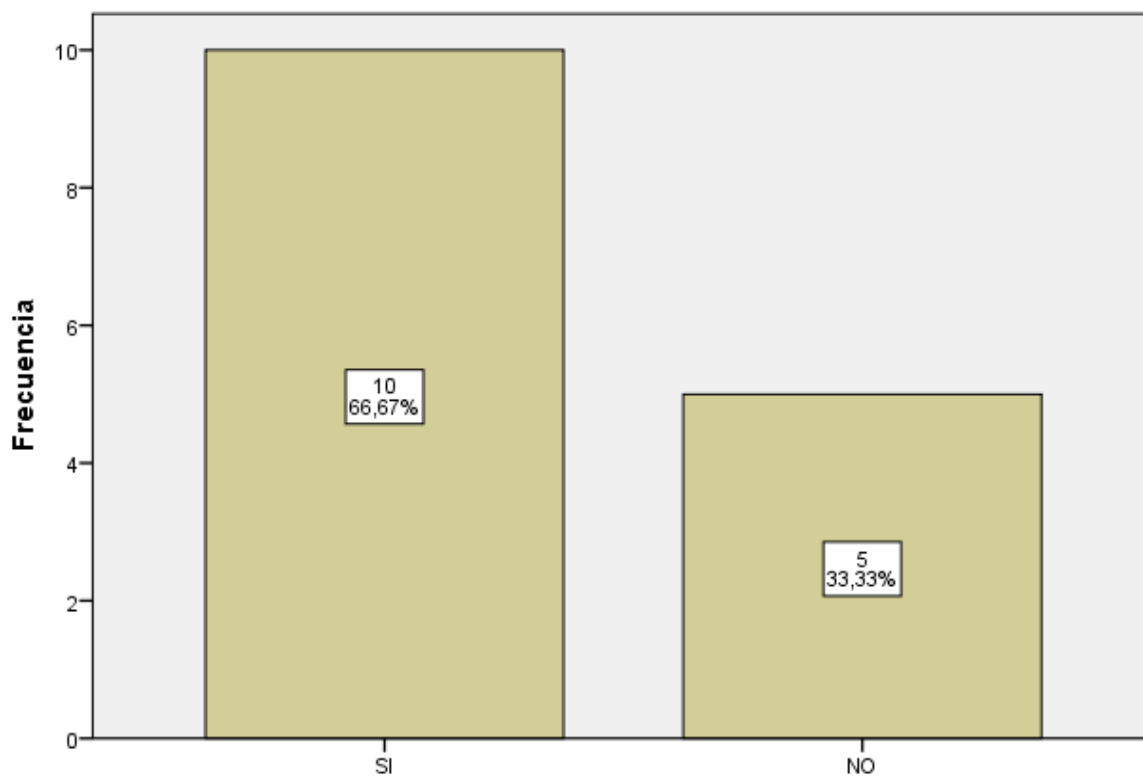
¿Está de acuerdo con la información brindada por parte de SUNAT respecto a la tributación?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	10	19,6	66,7	66,7
	NO	5	9,8	33,3	100,0
	Total	15	29,4	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 09

¿Está de acuerdo con la información brindada por parte de SUNAT respecto a la tributación?



Fuente: Tabla 9

Descripción:

De los encuestados, hasta un 66.67% (10) si está de acuerdo con la información que brinda SUNAT en materia tributaria, por otro lado, e 33.33% (5), no está de desacuerdo.

Tabla 10

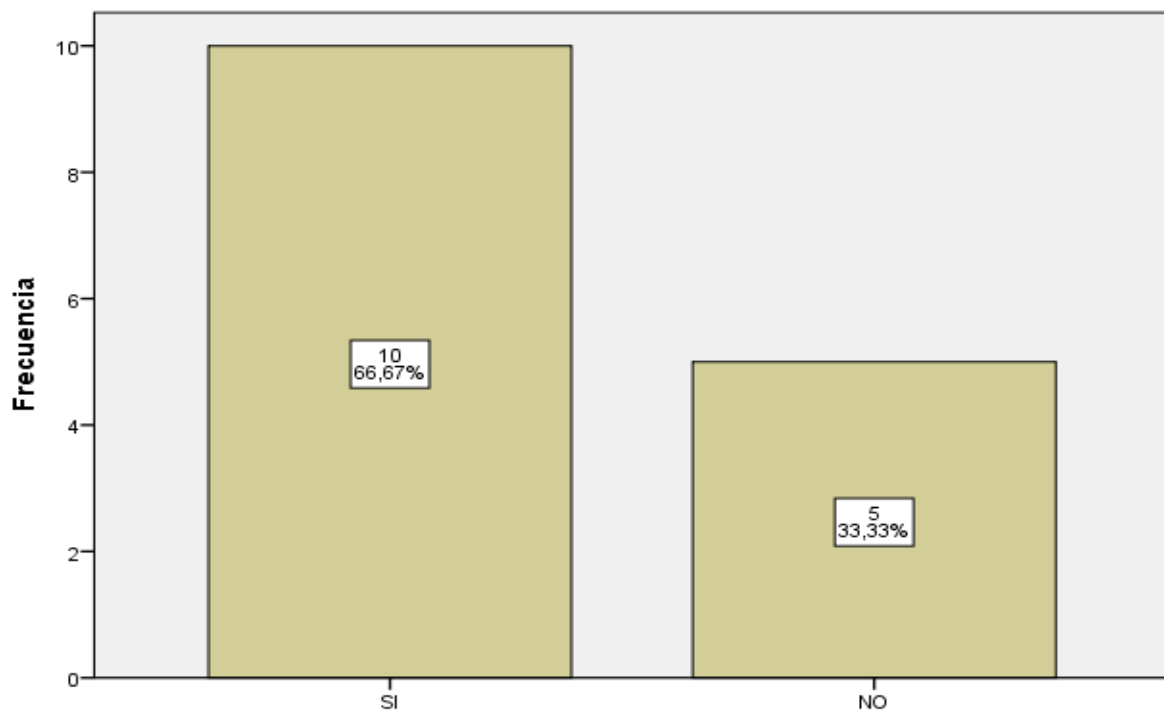
¿Posee conocimiento respecto a los libros contables que lleva su empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	10	19,6	66,7	66,7
	NO	5	9,8	33,3	100,0
	Total	15	29,4	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 10

¿Posee conocimiento respecto a los libros contables que lleva su empresa?



Fuente: Tabla 10

Descripción:

Hasta un 66.67% (10) del total de encuestados, si posee conocimiento respecto a los libros contables que lleva la empresa, mientras que solo el 33.33% (5) no posee conocimiento de lo propio.

Tabla 11

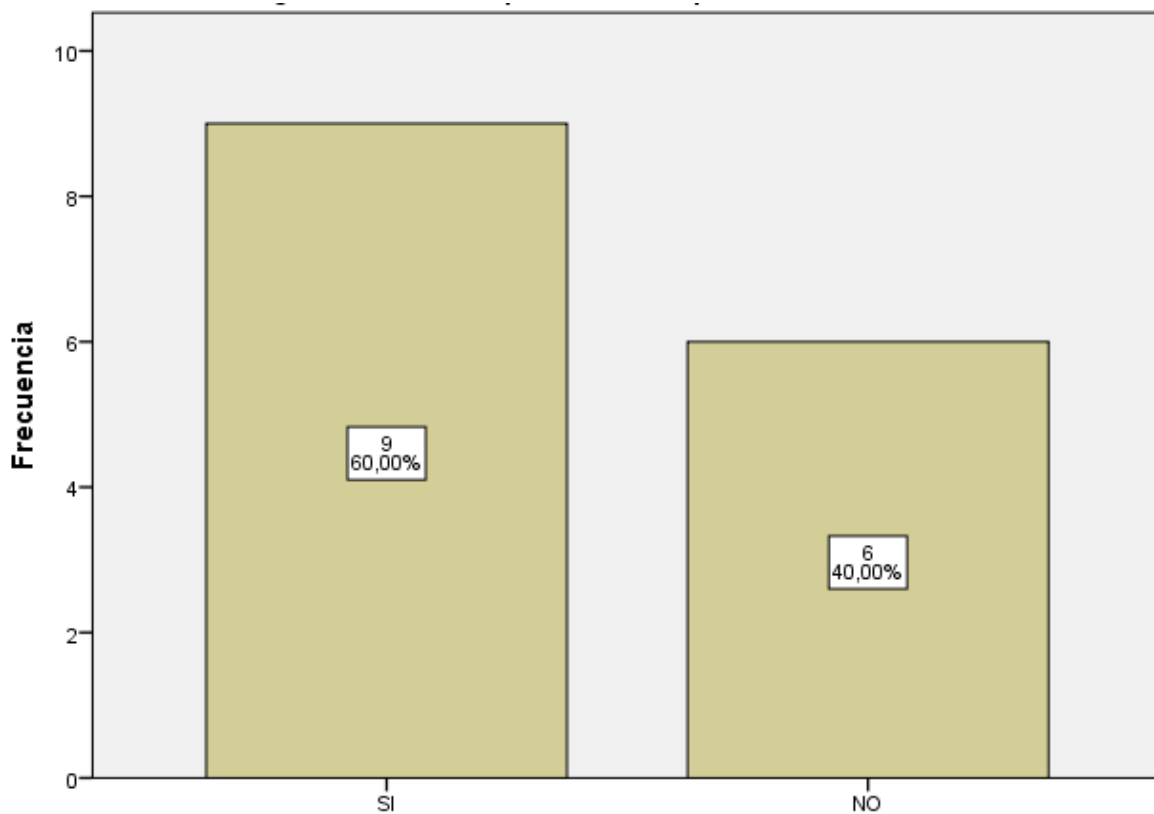
¿Declara sus impuestos con puntualidad?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	9	17,6	60,0	60,0
	NO	6	11,8	40,0	100,0
	Total	15	29,4	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 11

¿Declara sus impuestos con puntualidad?



Fuente: Tabla 11

Descripción:

El 60% (9) de del total de encuestados si paga sus impuestos con puntualidad, mientras que el 40% (6) restante, no lo hace de esa forma.

Tabla 12

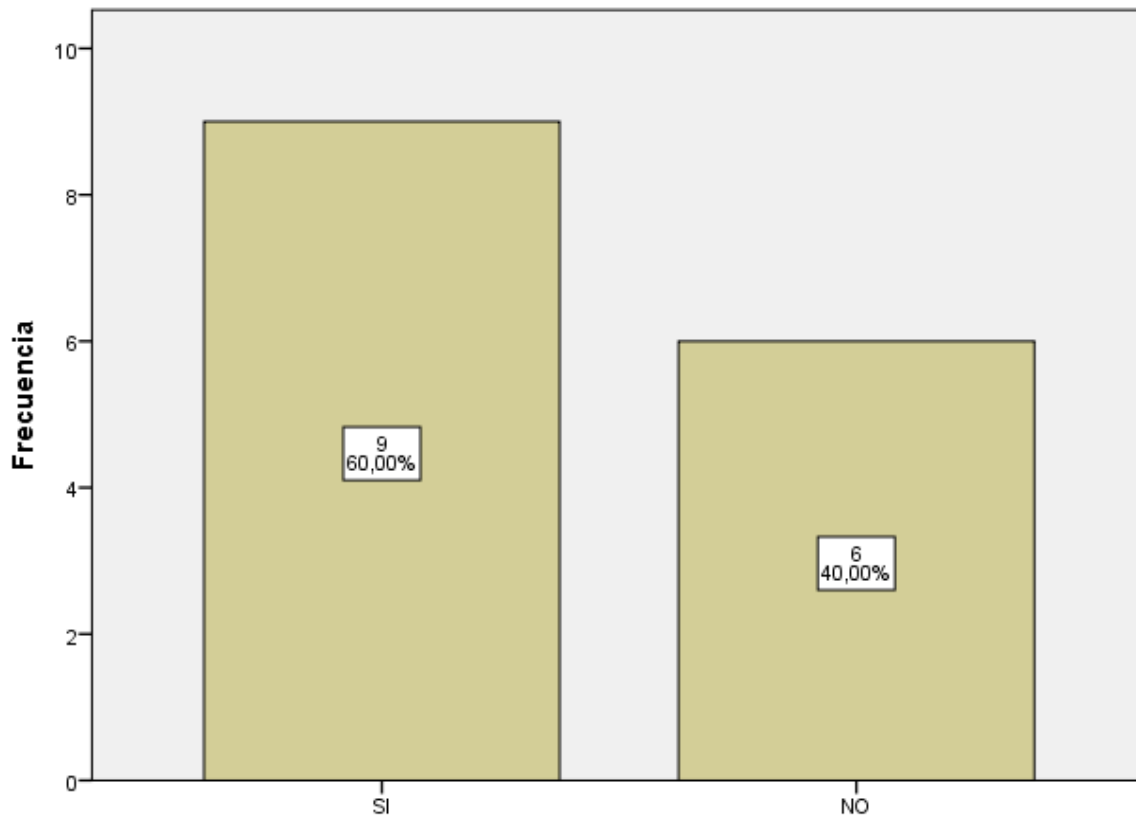
¿Paga sus impuestos en los plazos establecidos?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	9	17,6	60,0	60,0
	NO	6	11,8	40,0	100,0
	Total	15	29,4	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 12

¿Paga sus impuestos en los plazos establecidos?



Fuente: Tabla 12

Descripción:

El 60% (9) del total de encuestados, sostiene que paga sus impuestos en los pazos establecidos, mientras que el 40% (6) está en desacuerdo.

Tabla 13

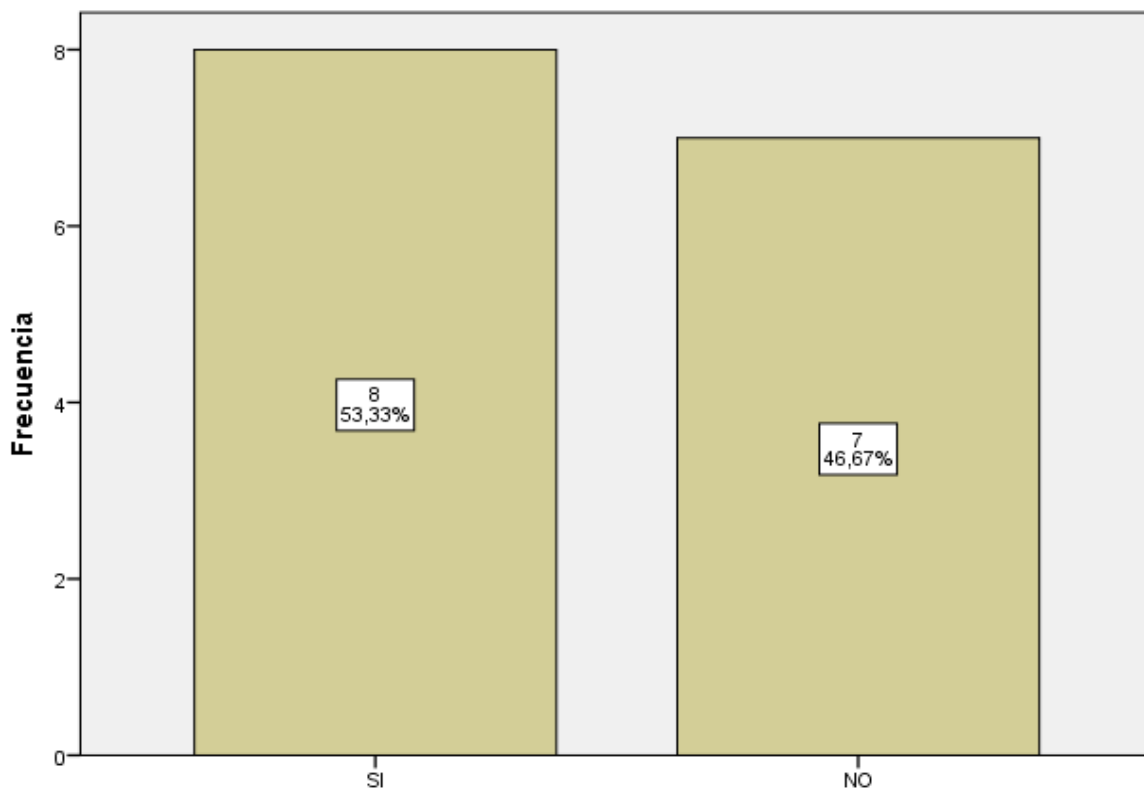
¿El pago de impuestos afecta a la liquidez de la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	8	15,7	53,3	53,3
	NO	7	13,7	46,7	100,0
	Total	15	29,4	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 13

¿El pago de impuestos afecta a la liquidez de la empresa?



Fuente: Tabla 13

Descripción:

Del total de encuestados, hasta un 53.33% (8), menciona que el pago de impuestos si afecta a la rentabilidad de la empresa, mientras que hasta un 40% (6), no considera dicha afectación.

Tabla 14

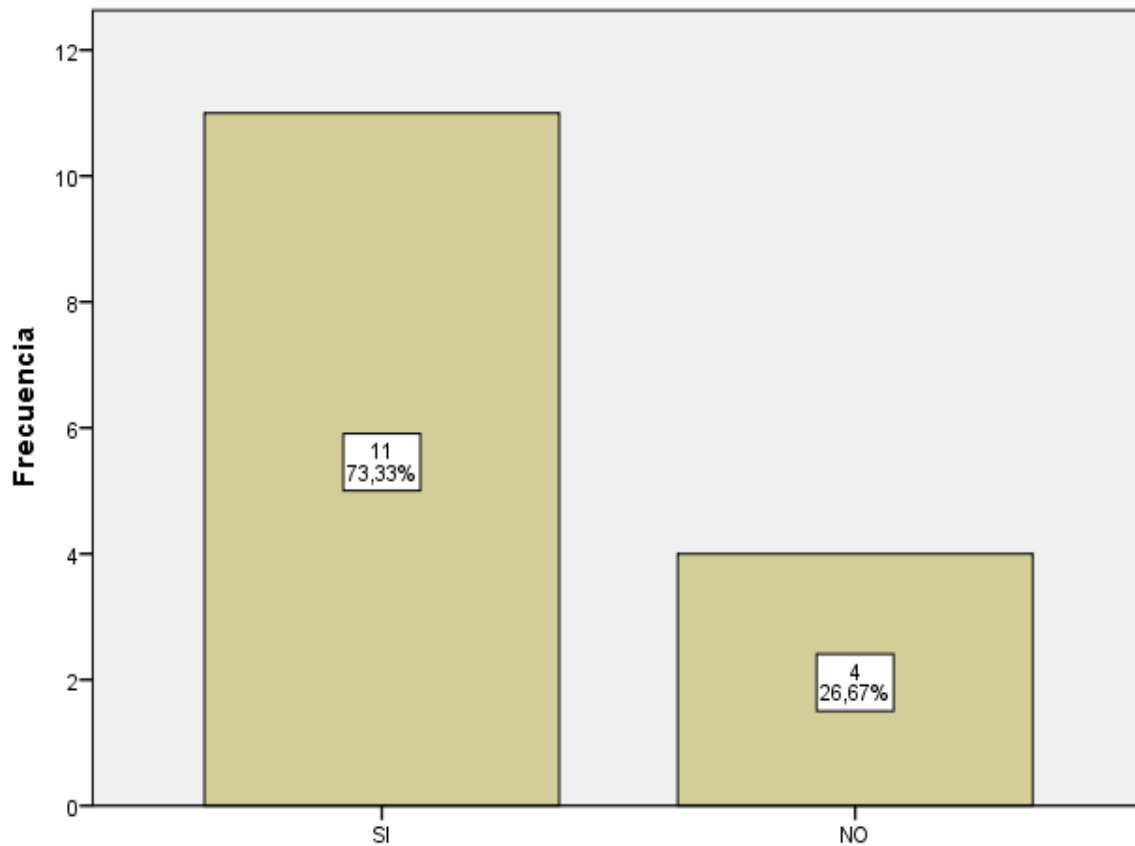
¿Cuenta con personal capacitado en base al ámbito tributario de la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	11	21,6	73,3	73,3
	NO	4	7,8	26,7	100,0
	Total	15	29,4	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 14

¿Cuenta con personal capacitado en base al ámbito tributario de la empresa?



Fuente: Tabla 14

Descripción:

El 73.33% (11) del total de encuestados, si cuenta con un personal adecuado en el ámbito tributario de la empresa, mientras que solo el 26.67% (4) sostiene lo contrario.

Tabla 15

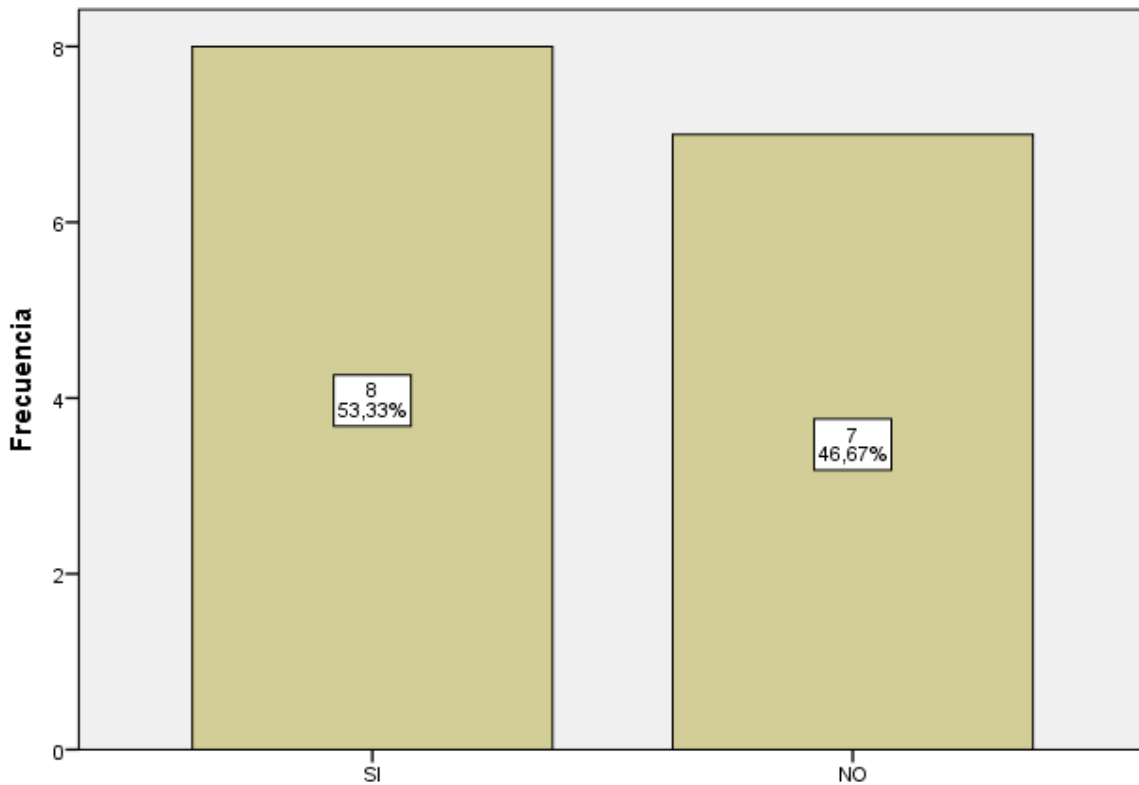
¿Posee conocimiento de las infracciones, sanciones y multas tributarias?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	8	15,7	53,3	53,3
	NO	7	13,7	46,7	100,0
	Total	15	29,4	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 15

¿Posee conocimiento de las infracciones, sanciones y multas tributarias?



Fuente: Tabla 15

Descripción:

Hasta un 53.33% (8) del total de encuestados sostiene que si posee conocimiento respecto a las infracciones, sanciones y multas tributarias, mientras que el 46.67% (7), sostiene lo contrario.

Tabla 16

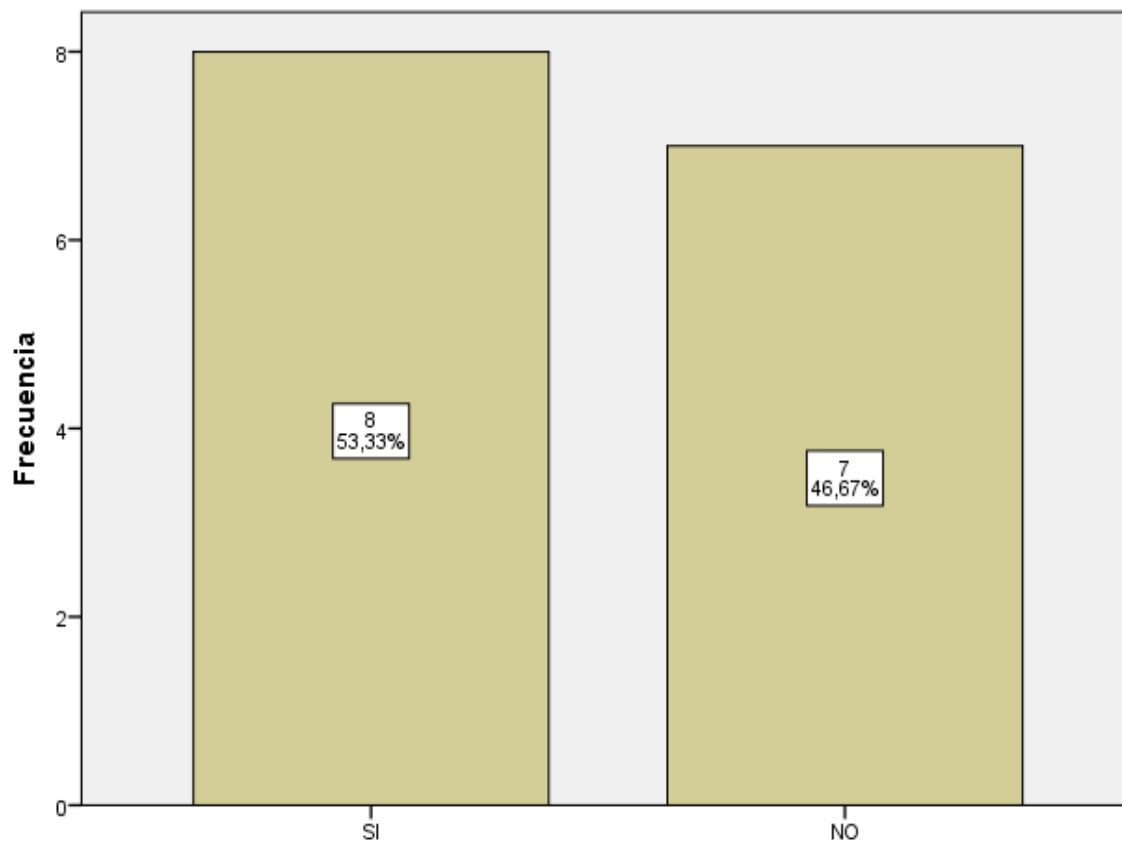
¿Su empresa cuenta con un planeamiento tributario?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	8	15,7	53,3	53,3
	NO	7	13,7	46,7	100,0
	Total	15	29,4	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 16

¿Su empresa cuenta con un planeamiento tributario?



Fuente: Tabla 16

Descripción:

Hasta un 53.33% (8) sostiene que la empresa si posee un planeamiento tributario, mientras que el 46.67% (7), no posee dicho planeamiento.

FINANCIAMIENTO

Tabla 17

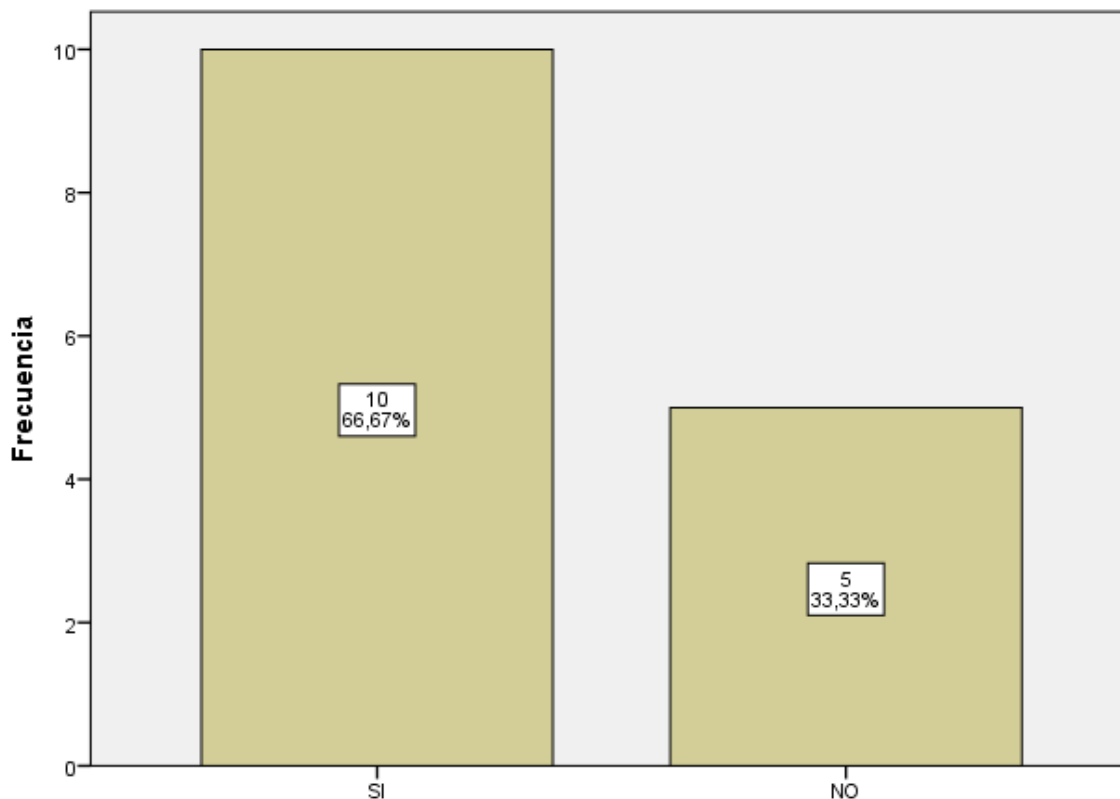
¿Solicito crédito a entes bancarios?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	10	19,6	66,7	66,7
	NO	5	9,8	33,3	100,0
	Total	15	29,4	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 17

¿Solicito crédito a entes bancarios?



Fuente: Tabla 17

Descripción:

Hasta un 66.67% (10) del total de encuestados, si solicitó crédito a entes bancarios, mientras que solo el 33.33% (5) no hizo dicha solicitud.

Tabla 18

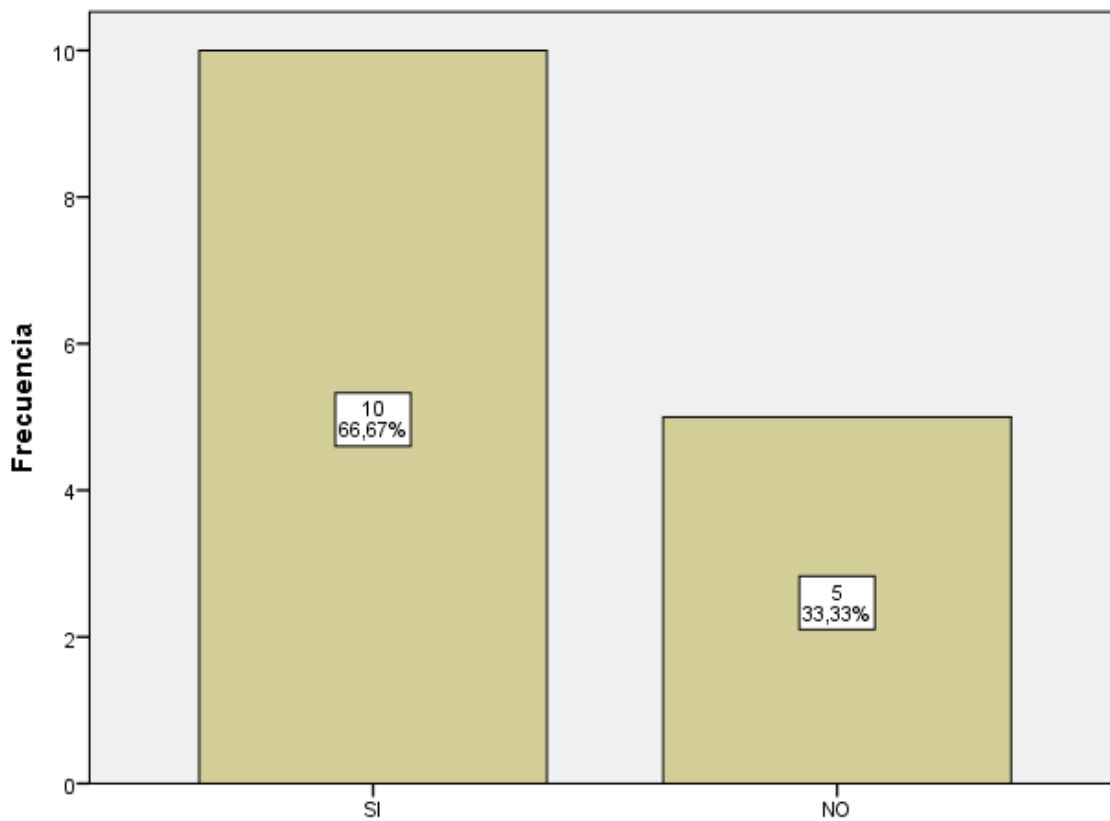
¿Se financio a través del sistema no bancario?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	11	21,6	73,3	73,3
	NO	4	7,8	26,7	100,0
	Total	15	29,4	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 18

¿Se financio a través del sistema no bancario?



Fuente: Tabla 18

Descripción:

Hasta un 66.67% (10), si se financio a través de entes no bancarios, mientras que solo el 33.33% (5), no se financió de esa forma.

Tabla 19

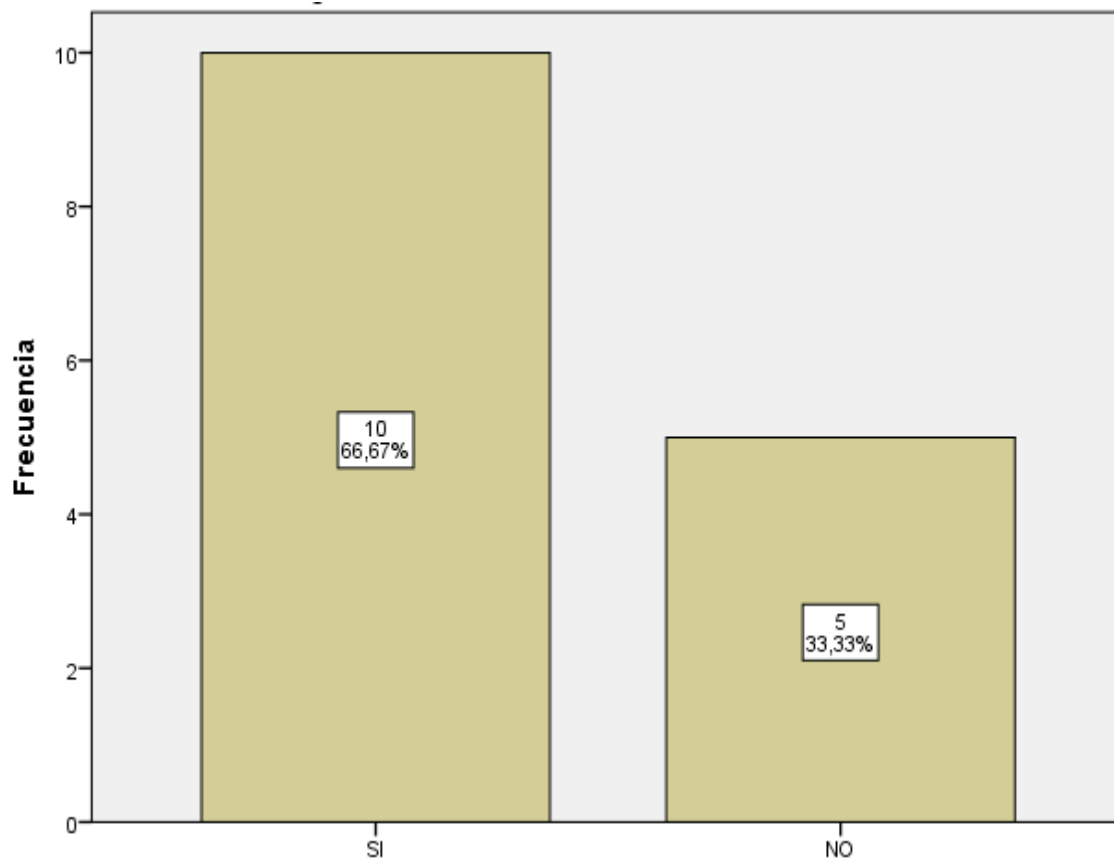
¿Se financió a través de fuentes informales?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	9	17,6	60,0	60,0
	NO	6	11,8	40,0	100,0
	Total	15	29,4	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 19

¿Se financió a través de fuentes informales?



Fuente: Tabla 19

Descripción:

Del total de encuestados, hasta un 66.67% (10) sostiene que se financio a través de fuentes informales, mientras que el 33.33% (5), no está de acuerdo al respecto.

Tabla 20

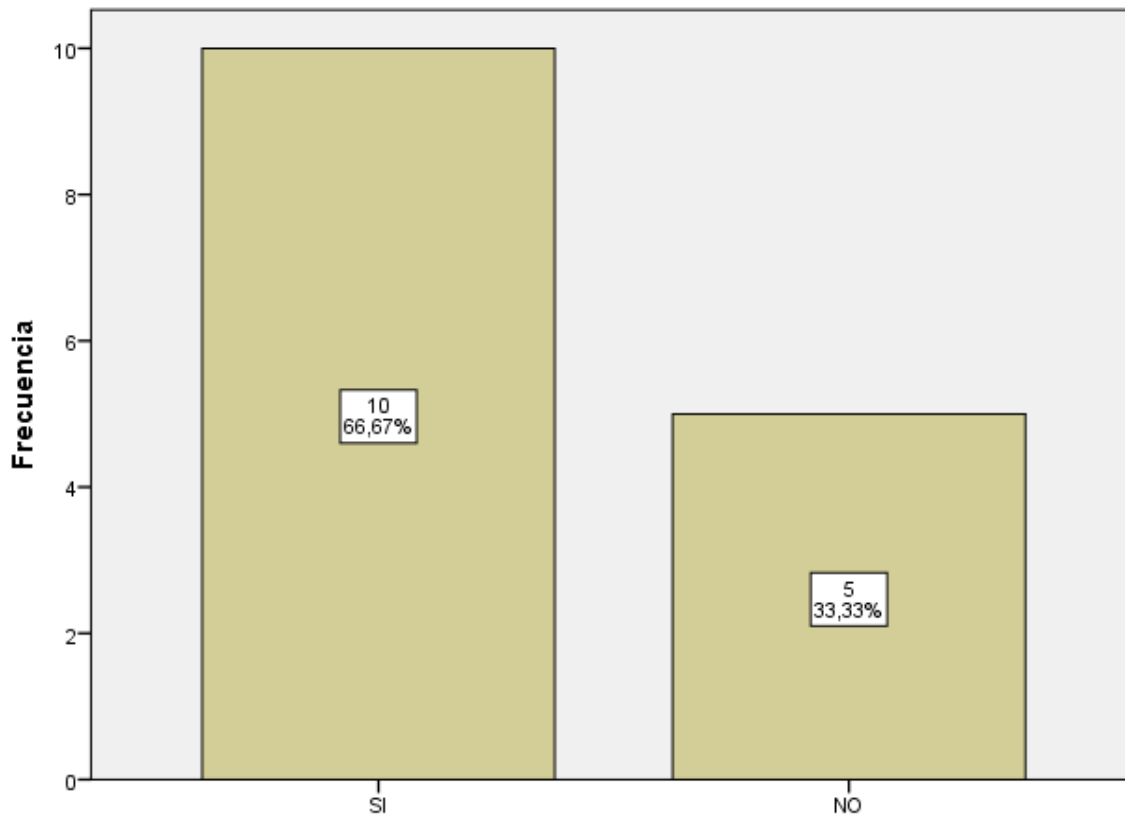
¿La empresa se autofinancia?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	7	13,7	46,7	46,7
	NO	8	15,7	53,3	100,0
	Total	15	29,4	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 20

¿La empresa se autofinancia?



Fuente: Tabla 20

Descripción:

Solo el 66.67% (10) de los encuestados, afirma que la empresa se autofinancia, mientras que el 33.33% (5), considera que no se autofinancia.

Tabla 21

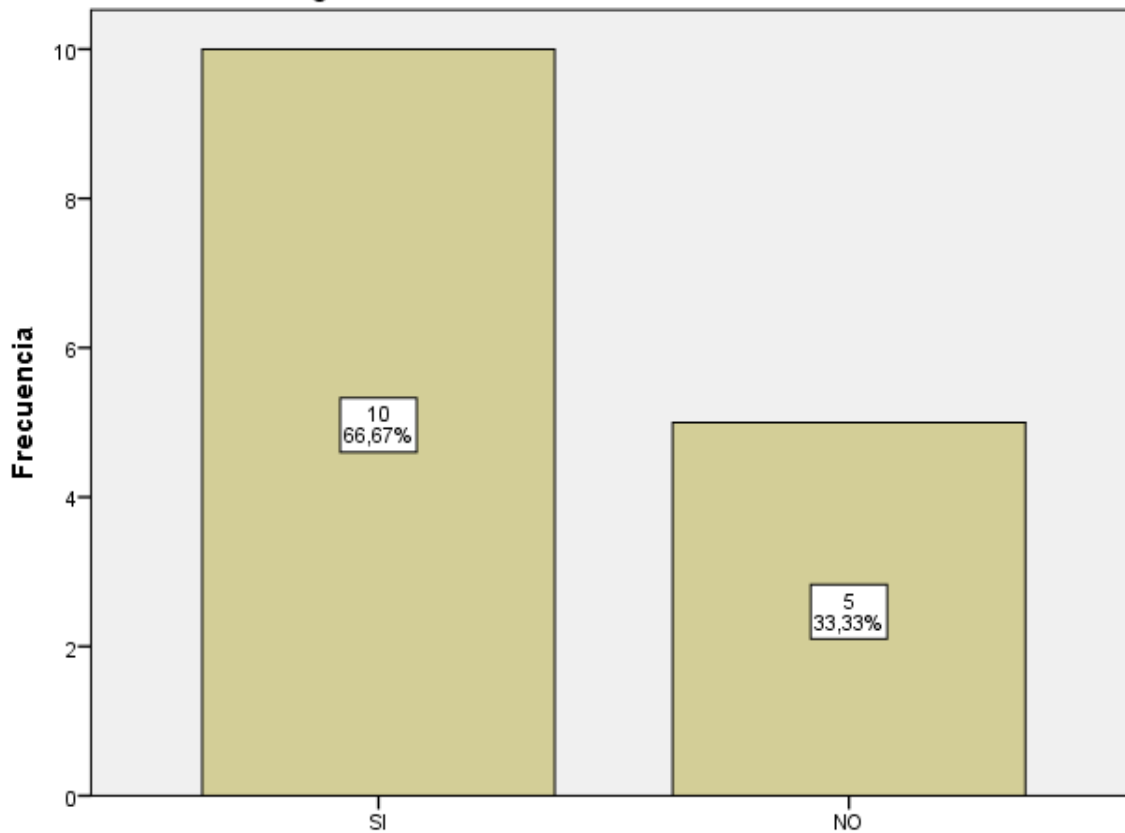
¿Se financió a corto plazo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	11	21,6	73,3	73,3
	NO	4	7,8	26,7	100,0
	Total	15	29,4	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 21

¿Se financio a corto plazo?



Fuente: Tabla 21

Descripción:

Del total de encuestados, hasta un 66.67% (10), sostiene que la empresa se financió a corto plazo, mientras que solo el 33.33% (5), no está de acuerdo con aquello.

Tabla 22

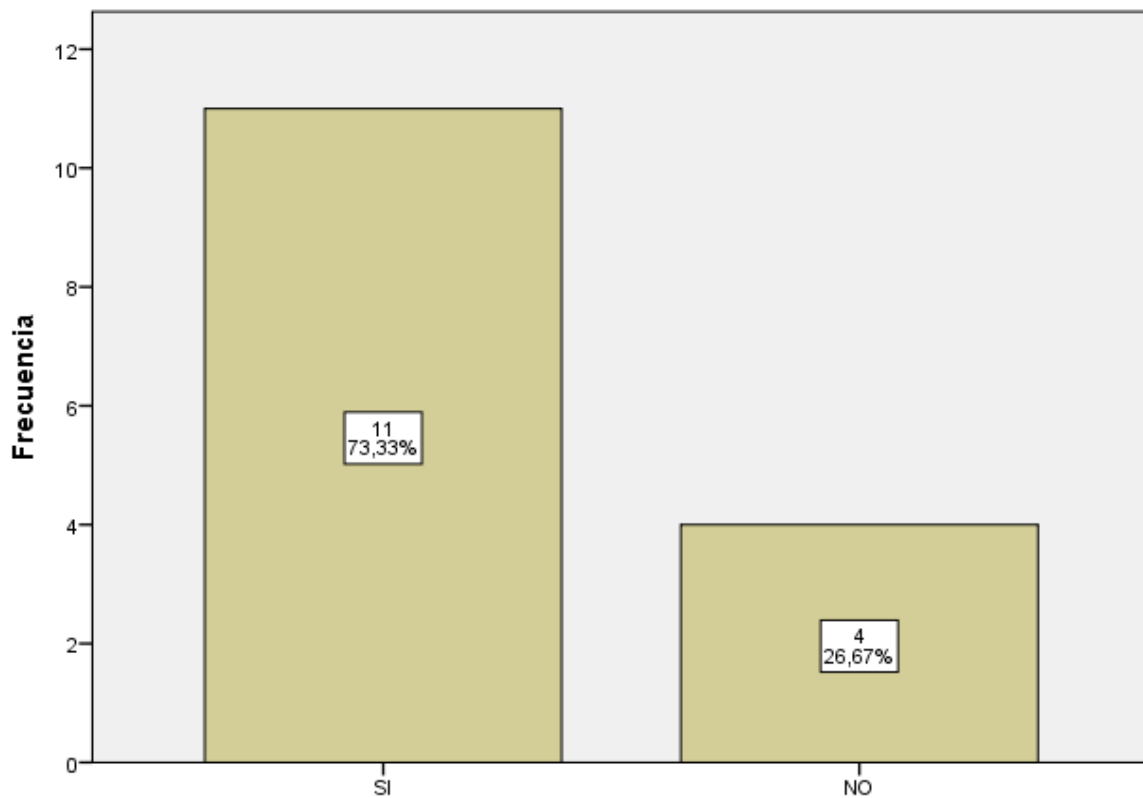
¿Se financió a largo plazo?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	11	21,6	73,3	73,3
	NO	4	7,8	26,7	100,0
	Total	15	29,4	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 22

¿Se financio a largo plazo?



Fuente: Tabla 22

Descripción:

El 73.33% (11), sostiene que la empresa si se financio a largo plazo, el 26.67% (4), sostiene lo contrario.

Tabla 23

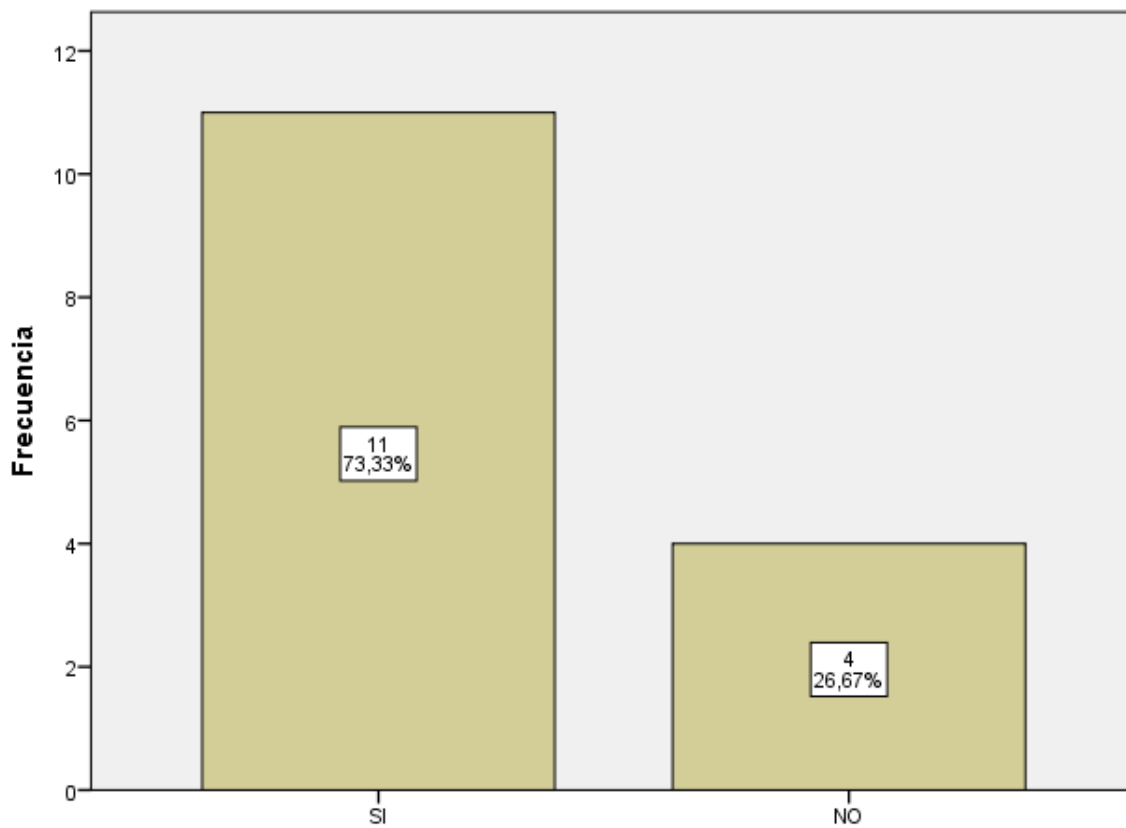
¿Estuvo de acuerdo con las tasas de interés que pago?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	11	21,6	73,3	73,3
	NO	4	7,8	26,7	100,0
	Total	15	29,4	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 23

¿Estuvo de acuerdo con la tasa de interés que pago?



Fuente: Tabla 23

Descripción:

Del total de encuestados, se presume que hasta un 73.33% (11), sostiene estar conforme con la tasa de interés que paga, solo un 26.67% (4), opina lo contrario.

Tabla 24

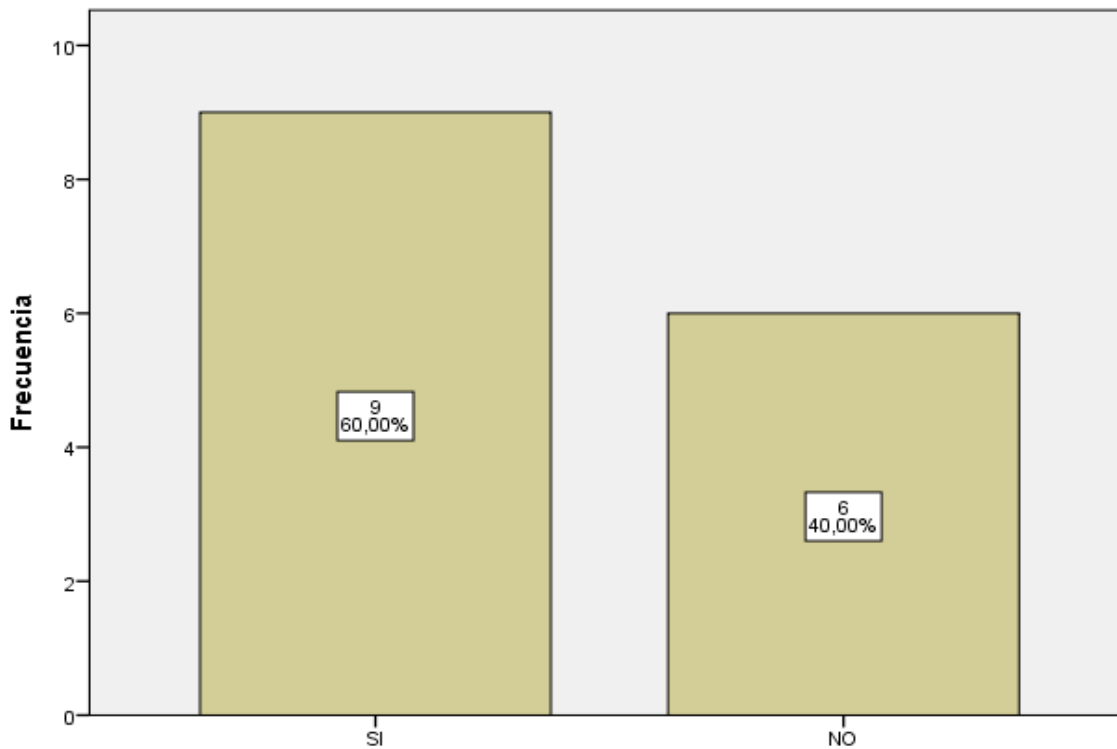
¿El crédito adquirido pudo satisfacer las necesidades de la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	9	17,6	60,0	60,0
	NO	6	11,8	40,0	100,0
	Total	15	29,4	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 24

¿El crédito adquirido pudo satisfacer las necesidades de la empresa?



Fuente: Tabla 24

Descripción:

Respecto al crédito adquirido y el hecho de que pudo o no satisfacer las necesidades de la empresa, hasta un 60% (9), menciona que si satisface las necesidades de la empresa, mientras que solo el 40% (4), menciona lo contrario.

Tabla 25

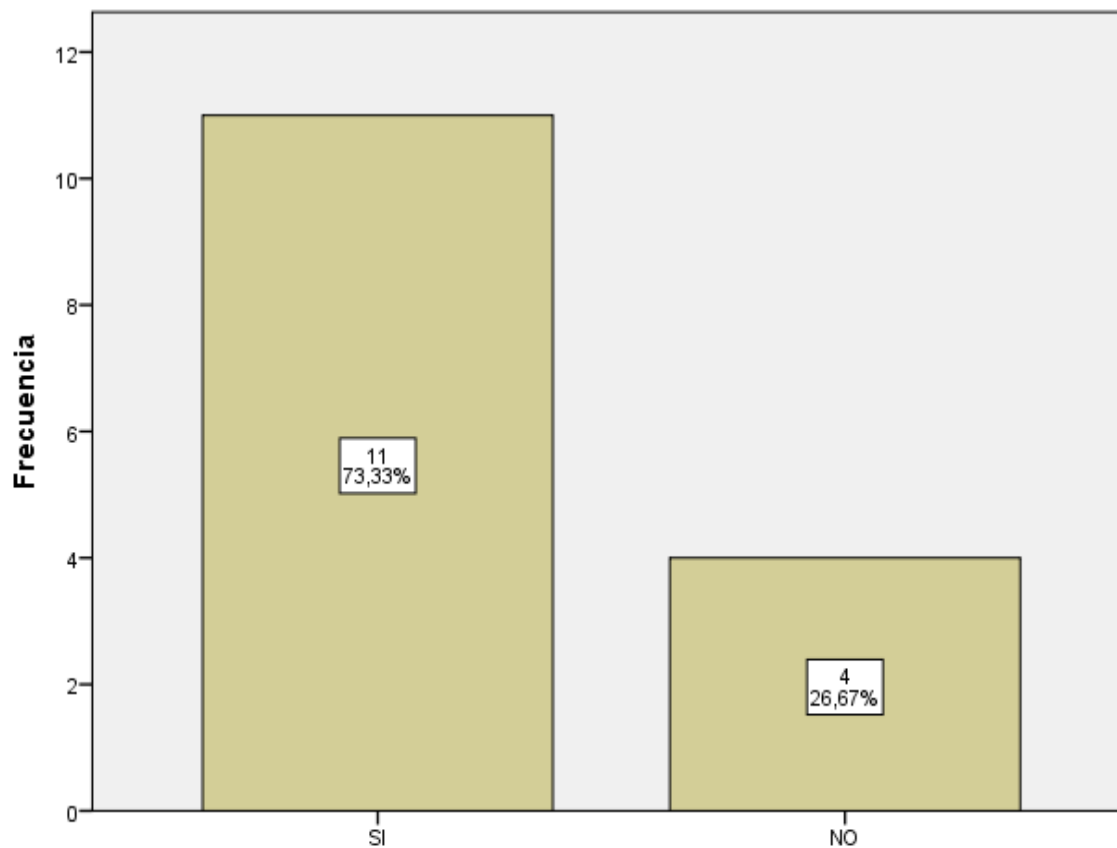
¿El financiamiento percibido fue oportuno?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	11	21,6	73,3	73,3
	NO	4	7,8	26,7	100,0
	Total	15	29,4	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 25

¿El financiamiento percibido fue oportuno?



Fuente: Tabla 25

Descripción:

Hasta el 73.33% (11) del total de encuestados sostiene que el financiamiento percibido fue oportuno, mientras que solo el 26.67% (4), sostiene lo contrario.

Tabla 26

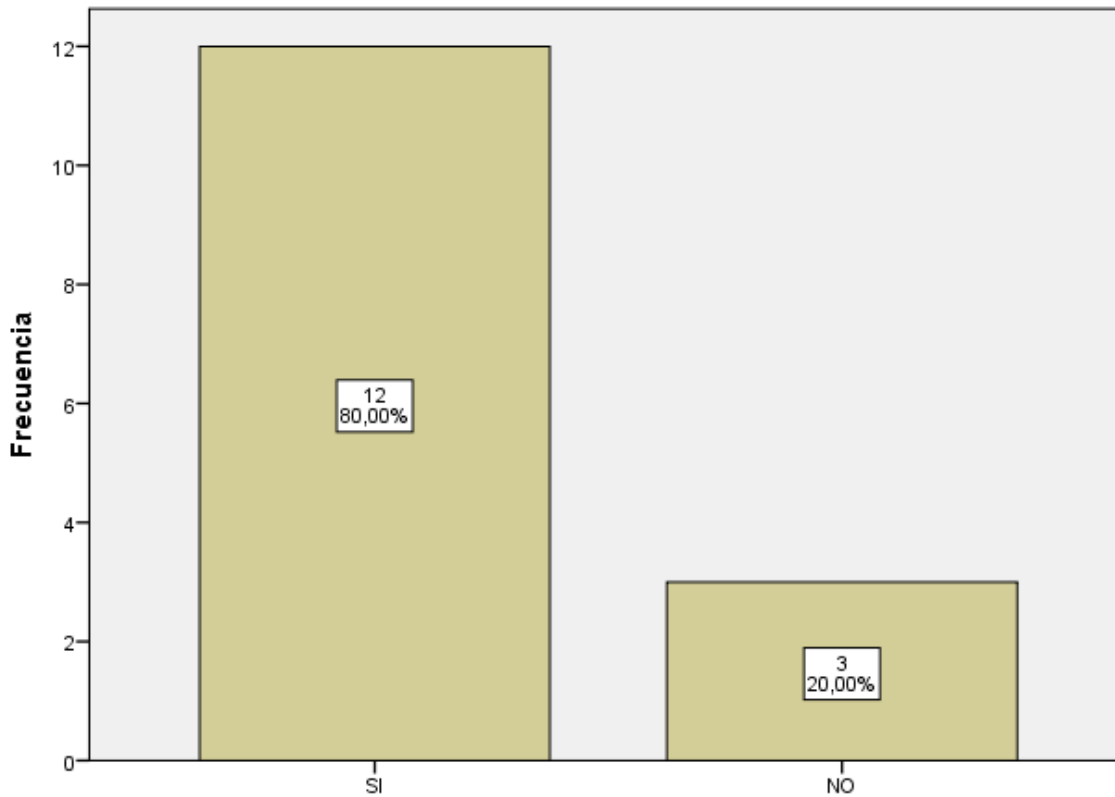
¿Considera que los entes bancarios otorgan mayores facilidades?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	12	23,5	80,0	80,0
	NO	3	5,9	20,0	100,0
	Total	15	29,4	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 26

¿Considera que los entes bancarios otorgan mayores facilidades?



Fuente: Tabla 26

Descripción:

El 80% (12), del total de encuestados mencionan que los entes bancarios otorgan mayores facilidades respecto al crédito, mientras que solo el 20% (3), menciona que no es de ese modo.

Tabla 27

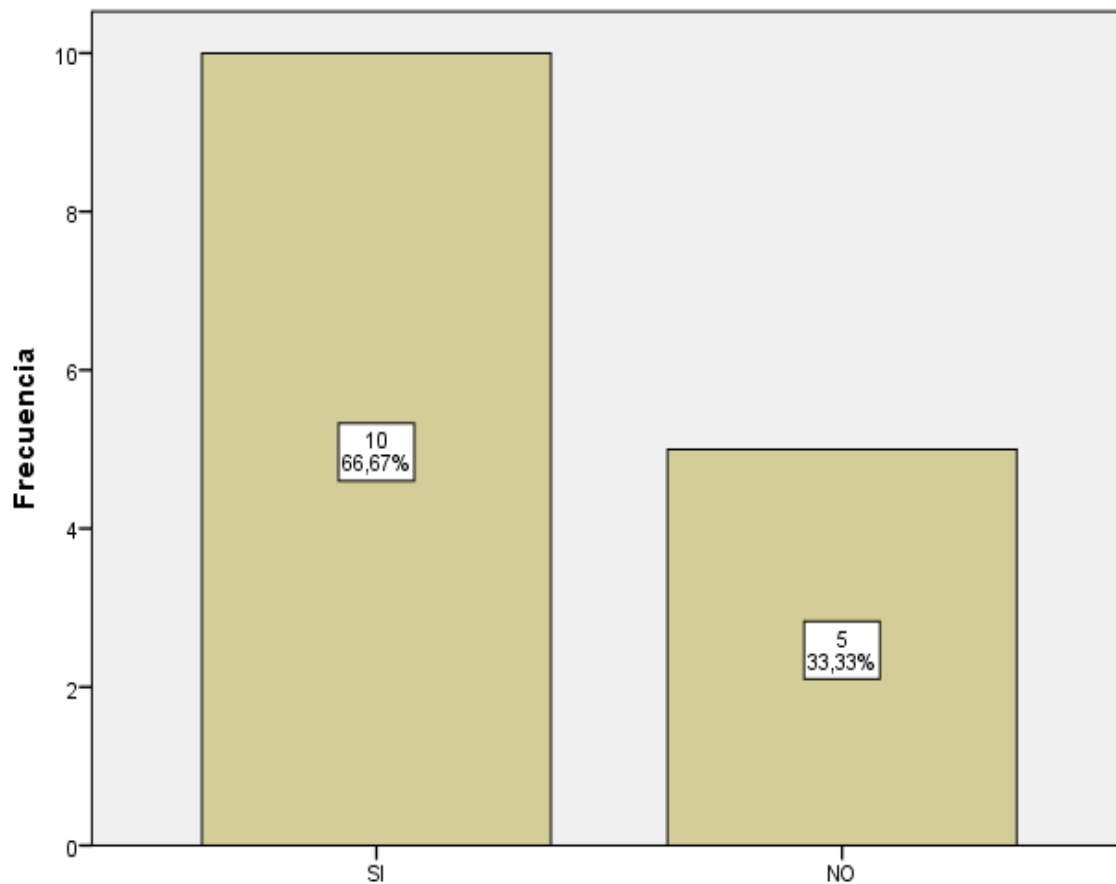
¿Utiliza como fuente de financiamiento a los proveedores?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	10	19,6	66,7	66,7
	NO	5	9,8	33,3	100,0
	Total	15	29,4	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 27

¿Utiliza como fuente de financiamiento a los proveedores?



Fuente: Tabla 27

Descripción:

Hasta el 66.67% (10), de total de encuestados sostiene que si utiliza como fuente de financiamiento a los proveedores, mientras que el 33.33% (5), sostiene estar en desacuerdo con aquello.

RENTABILIDAD

Tabla 28

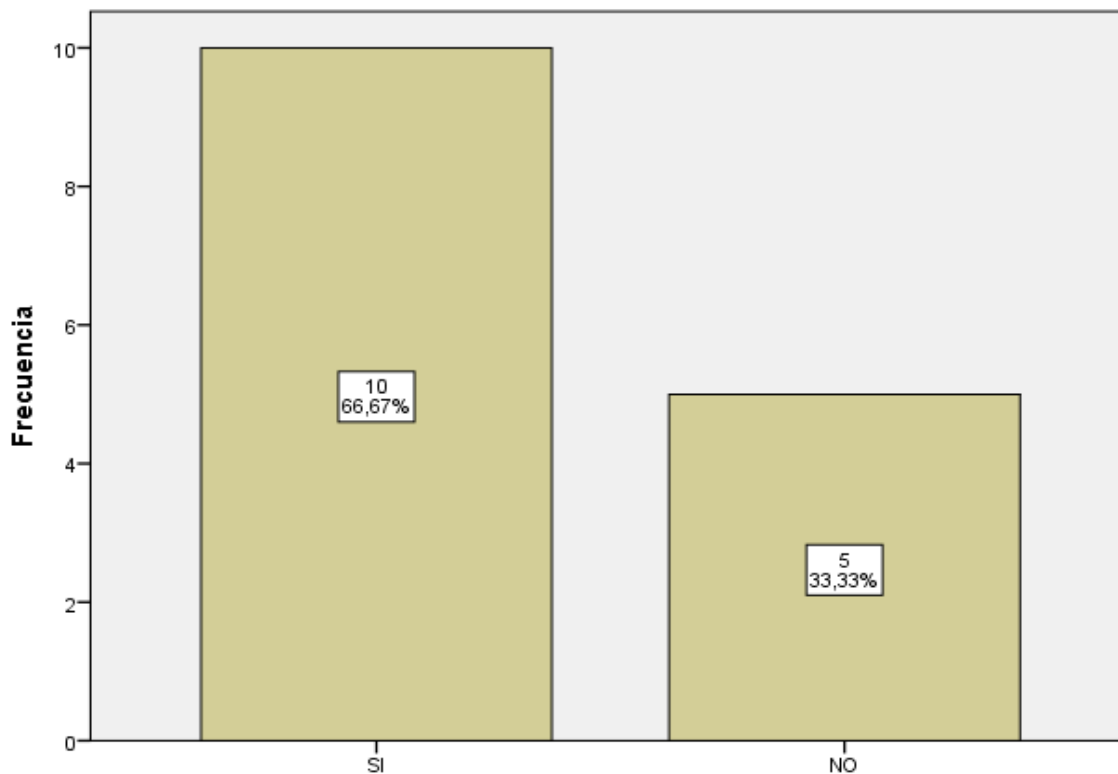
¿La rentabilidad aumento en los últimos años?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	10	19,6	66,7	66,7
	NO	5	9,8	33,3	100,0
	Total	15	29,4	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 28

¿La rentabilidad aumento en los últimos años?



Fuente: Tabla 28

Descripción:

El 66.67% (10) del total de encuestados sostiene estar que la rentabilidad aumento en los últimos años, el 33.33% (5), está en desacuerdo al respecto.

Tabla 29

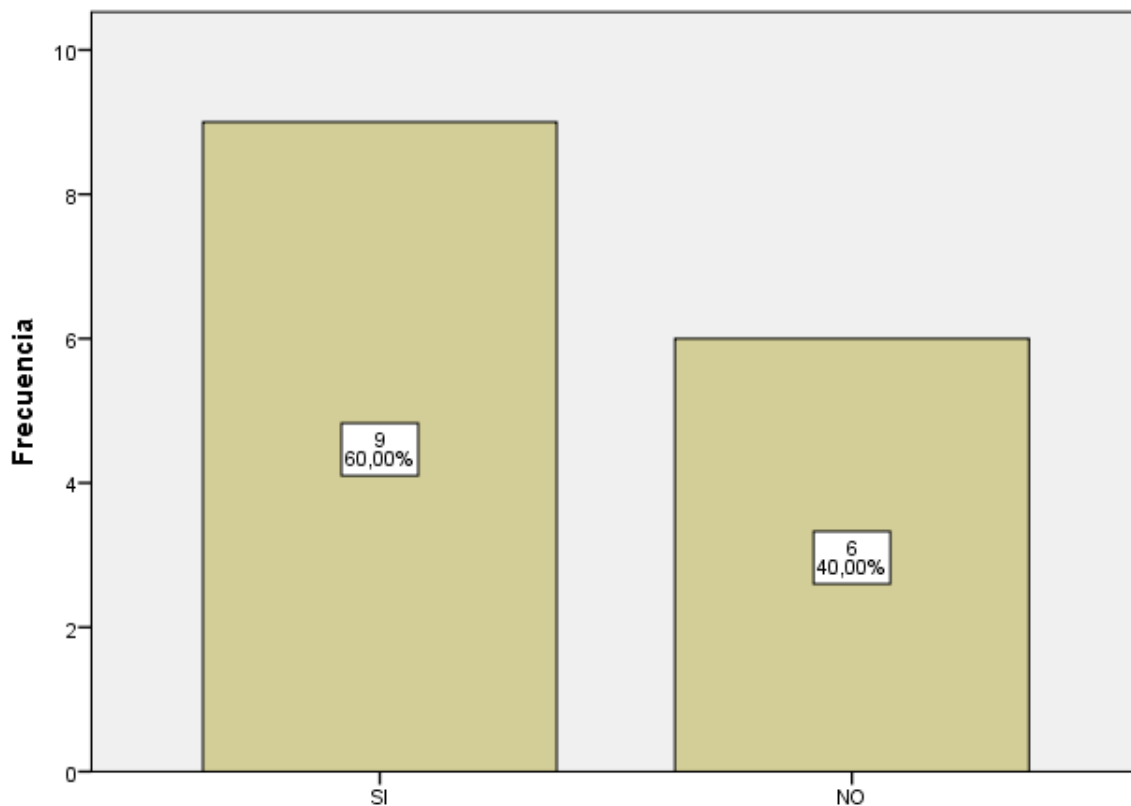
¿El financiamiento contribuyo a la mejora de la rentabilidad?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	9	17,6	60,0	60,0
	NO	6	11,8	40,0	100,0
	Total	15	29,4	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 29

¿El financiamiento contribuyo a la mejora de la rentabilidad?



Fuente: Tabla 29

Descripción:

Hasta el 60% (9) del total de encuestados, sostienen que el financiamiento contribuyo a la mejora de la rentabilidad, solo el 40% (6), no está de acuerdo al respecto.

Tabla 30

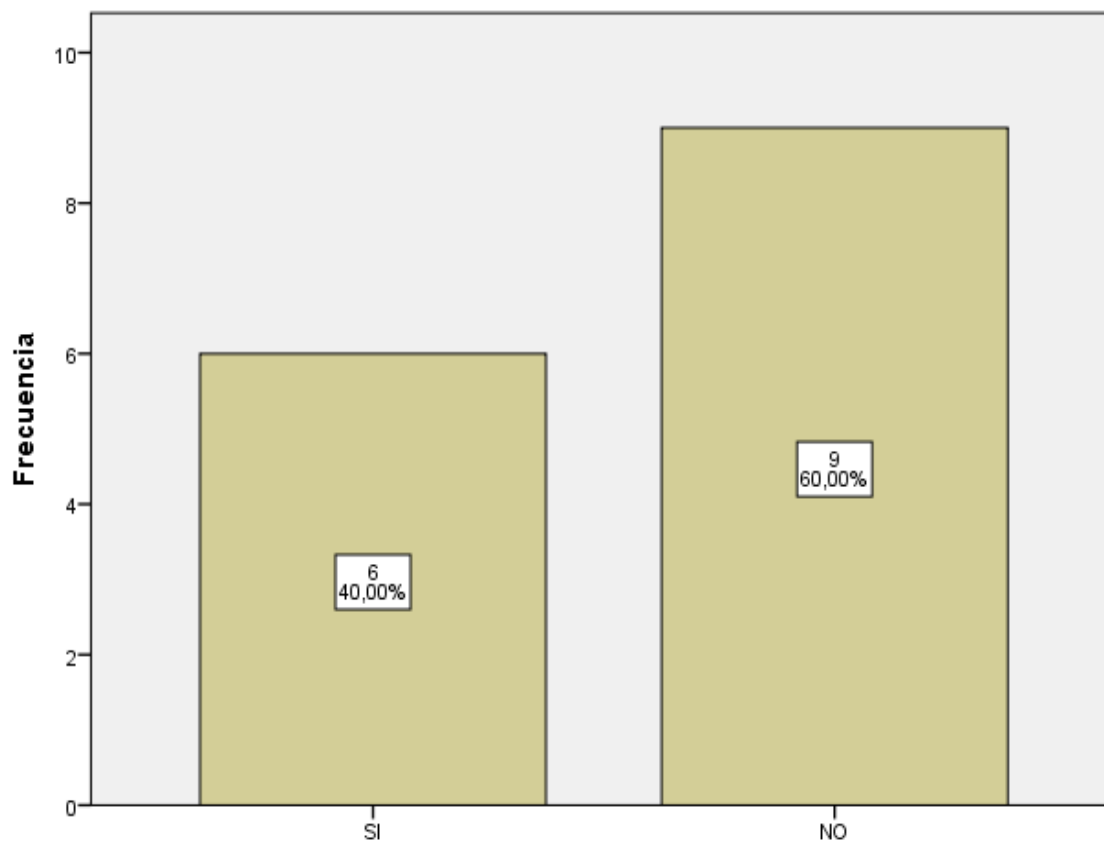
¿Considera que el pago de tributos afecta a la rentabilidad?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	6	11,8	40,0	40,0
	NO	9	17,6	60,0	100,0
	Total	15	29,4	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 30

¿Considera que el pago de tributos afecta a la rentabilidad?



Fuente: Tabla 30

Descripción:

El 60% (9) del total de encuestados considera que el pago de tributos no afecta a la rentabilidad, mientras que el 40% (12) considera que sí.

Tabla 31

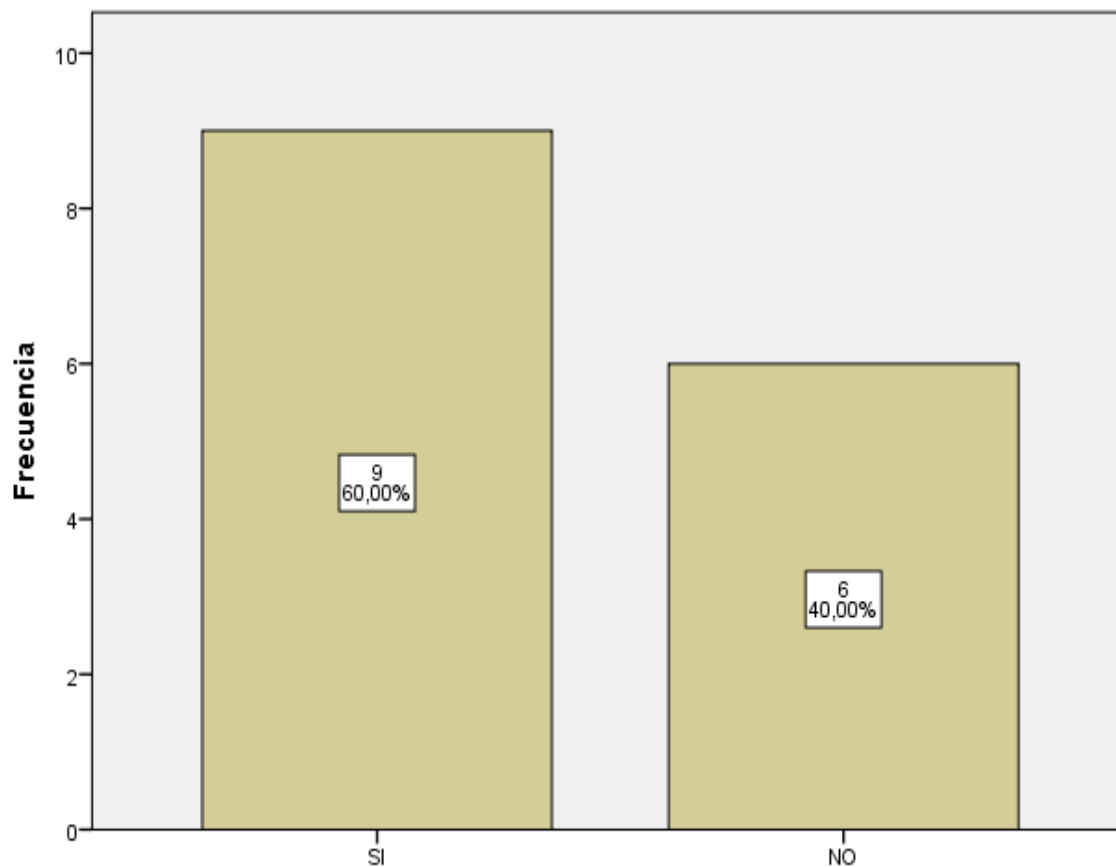
¿Se gestiona adecuadamente la rentabilidad de la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	9	17,6	60,0	60,0
	NO	6	11,8	40,0	100,0
	Total	15	29,4	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 31

¿Se gestiona adecuadamente la rentabilidad de la empresa?



Fuente: Tabla 31

Descripción:

El 60% (9) del total de encuestados menciona que se gestiona adecuadamente la rentabilidad de la empresa, mientras que el 40% (6) mantiene una posición contraria.

Tabla 32

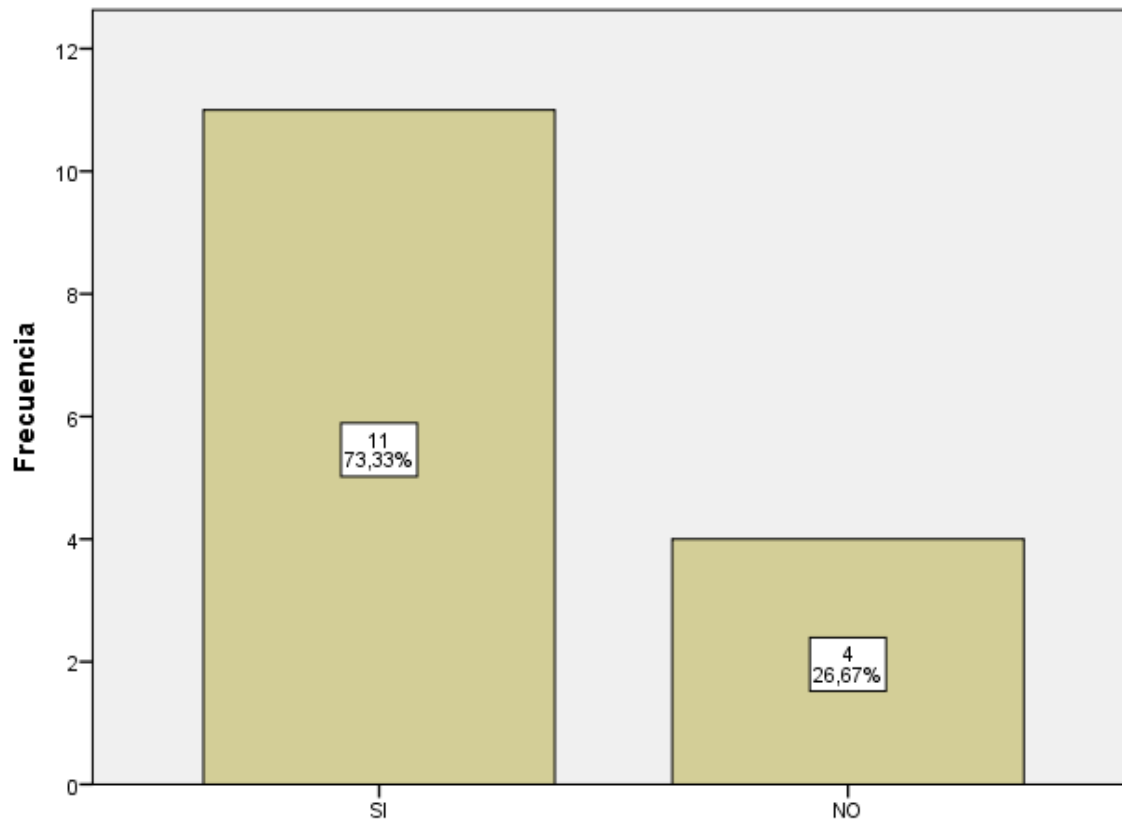
¿Consideras que con la práctica de una auditoria la rentabilidad mejoraría?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	11	21,6	73,3	73,3
	NO	4	7,8	26,7	100,0
	Total	15	29,4	100,0	

Fuente: Encuestas aplicadas

Gráfico 32

¿Consideras que con la práctica de una auditoria la rentabilidad mejoraría?



Fuente: Tabla 32

Descripción:

Del total de encuestados, el 73.33% (11), menciona que con la práctica de una auditoria en la empresa, mejoraría la rentabilidad, mientras que el 26.67% (4), está en desacuerdo al respecto.

7.2.5 Anexo 5: Alfa de Cronbach de instrumentos de recolección de datos

Auditoria

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,830	8

Tributación

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,794	8

Financiamiento

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,811	11

Rentabilidad

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,718	5

SARAVIA_MOYA_XENA_PATRICIA.docx

ORIGINALITY REPORT

0%

SIMILARITY INDEX

0%

INTERNET SOURCES

0%

PUBLICATIONS

0%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

Exclude quotes On

Exclude matches < 4%

Exclude bibliography On