



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**“AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y
RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS NACIONALES SECTOR COMERCIO,
RUBRO DE LICORERÍAS DEL DISTRITO DE
YARINACocha, 2020”**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL
GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS
CONTABLES Y FINANCIERAS**

AUTOR:

DIAZ AVILA ORLANDO BRUNO

ORCID: 0000-0002-1406-8642

ASESOR:

MGTR. MARTINEZ ORDINOLA MARIA FANY

ORCID 0000-0001-6288-9018

PUCALLPA – PERÚ

2021



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**“AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y
RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS NACIONALES SECTOR COMERCIO,
RUBRO DE LICORERÍAS DEL DISTRITO DE
YARINACOCHA, 2020”**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL
GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS
CONTABLES Y FINANCIERAS**

AUTOR:

DIAZ AVILA ORLANDO BRUNO

ORCID: 0000-0002-1406-8642

ASESOR:

MGTR. MARTINEZ ORDINOLA MARIA FANY

ORCID 0000-0001-6288-9018

PUCALLPA – PERÚ

2021

1. TÍTULO DE LA TESIS

“AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES SECTOR COMERCIO, RUBRO DE LICORERÍAS DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2020”

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Diaz Avila Orlando Bruno

CODIGO ORCID: 0000-0002-1406-8642

**UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES DE CHIMBOTE,
ESTUDIANTE DE PRE GRADO**

TUTOR

Mgtr. MARTINEZ ORDINOLA MARIA FANY - 0000-0001-6288-9018

**UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES DE CHIMBOTE, FACULTAD
DE CIENCIAS CONTABLES FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS,
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

JURADO

Mgtr. BAILA GEMIN JUAN MARCO

Orcid: 0000-0002-0762-4057

Mgtr. YEPEZ PRETEL NIDIA ERLINDA

Orcid: 0000-0001-6732-7890

Mgtr. RONCAL MORALES ANA MARIA DEL PILAR

ORCID: 0000-0002-5782-361X

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

.....

Mgtr. MARTINEZ ORDINOLA MARIA FANY

0000-0001-6288-9018

Asesor

.....

Mgtr. BAILA GEMIN JUAN MARCO

0000-0002-0762-4057

Presidente

.....

Mgtr. YEPEZ PRETEL NIDIA ERLINDA

0000-0001-6732-7890

Miembro

.....

Mgtr. RONCAL MORALES ANA MARIA DEL PILAR

0000-0002-5782-361X

Miembro

4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA

Comienzo agradeciendo a Dios por la bendición, fortaleza; También a Mgtr. Martinez Ordinola Maria Fany por la paciencia, orientación y la confianza brindada para seguir adelante y conseguir nuestras metas.

Esta tesis la dedico a mi madre Avila Del Castillo Marisella Mirella pues siempre ha estado brindándome su mano amiga dándome a cada instante una palabra de aliento para llegar a culminar mi profesión.

5. RESUMEN Y ABSTRACT

5.1 RESUMEN

El planteamiento del problema es el siguiente: ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro de licorerías del distrito de Yarinacocha, 2020?; El objetivo general de este trabajo de investigación fue describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro de licorerías del distrito de Yarinacocha, 2020. El objetivo general de este trabajo de investigación fue describir las principales características de la auditoría, fiscalidad, finanzas y rentabilidad del sector micro y pequeño comercio nacional, de las licorerías Yarinacocha, 2020. El tipo de investigación fue cuantitativo, nivel descriptivo, con diseño no experimental – transversal – retrospectivo. Se trabajó con una población y muestras de 30 Mypes, se les aplicó un formulario de 37 preguntas cerradas, se utilizó la técnica de encuesta. La presente investigación se justifica porque permitirá conocer a nivel descriptivo las propuestas de mejora de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad. Obteniendo los siguientes resultados: Vemos que el 87% confirma tener la idea de la auditoría, vemos que el 73% acuden a bancos para préstamos, observamos que el 90% especifica que unas buenas gestiones han generado una mejora en su rentabilidad. Concluimos que es un rubro muy productivo, cualquier persona pueden dedicarse a este negocio, no tiene un límite de edad para administrarlo, es un rubro antiguo y que seguirá atendiendo seguramente por mucho tiempo.

Palabra Clave: Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad y mypes.

5.2 ABSTRACT

The problem statement is the following: What are the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability, of the micro and small national enterprises sector commerce, liquor stores item of the district of Yarinacocha, 2020; The general objective of this research work was to describe the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability of the micro and small national enterprises sector commerce, liquor stores item of the district of Yarinacocha, 2020. The general objective of this research work was to describe the main characteristics of auditing, taxation, finance and profitability of the micro and small national trade sector, liquor stores Yarinacocha, 2020. The type of research was quantitative, descriptive level, with a non-experimental - transversal - retrospective design. We worked with a population and samples of 30 small and medium-sized companies, and we applied a form with 37 closed questions, using the survey technique. This research is justified because it will allow to know at a descriptive level the proposals for improvement of auditing, taxation, finance and profitability. Obtaining the following results: We see that 87% confirm having the idea of auditing, we see that 73% banks, we observe that 90% specify that good management has generated an improvement in their profitability. We conclude that it is a very productive field, anyone can engage in this business, there is no age limit to manage it, it is an old field and will surely continue to serve for a long time.

Keyword: Auditing, taxation, finance, profitability and mypes.

6. CONTENIDO

1.	TÍTULO DE LA TESIS	iii
2.	EQUIPO DE TRABAJO	iv
3.	HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	v
4.	HOJA DE AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA	vi
5.	RESUMEN Y ABSTRACT	vii
5.1	RESUMEN	vii
5.2	ABSTRACT	viii
6.	CONTENIDO	ix
7.	ÍNDICE DE TABLAS Y GRAFICOS	xii
	INDICE DE TABLAS	xii
	INDICE DE FIGURAS	xiii
I.	INTRODUCCIÓN	14
II.	REVISIÓN DE LITERATURA	16
2.1.	Antecedentes	16
2.1.1.	Antecedentes Internacionales	16
2.1.2.	Antecedentes Nacionales	17
2.1.3	Antecedentes regionales	19
2.1.4	Antecedentes locales	20
2.2	BASES TEORICAS DE LA INVESTIGACIÓN	21
2.2.1	Teoría de las micro y pequeñas empresas	21
2.2.2	Teoría de la auditoría	21
2.2.3	Teoría tributación	22
2.2.4	Teoría de las finanzas	23
2.2.5	Teoría de la rentabilidad	23
2.3	HIPÓTESIS	24
2.4	VARIABLES	24
2.4.1	Auditoría	24
2.4.2	Tributación	24
2.4.3	Financiamiento	25
2.4.4	Rentabilidad	25
2.4.5	MYPES	26
III.	METODOLOGÍA	27
3.1	El tipo y nivel de investigación	27
3.1.1	Tipo de la investigación	27

3.1.2 Nivel de la investigación.....	27
3.2 Diseño de la investigación.....	27
3.3. Población y muestra	28
3.3.1 Población.....	28
3.3.2 Muestra.....	28
3.4. Definición y operacionalización de las variables	29
3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	31
3.5.1 Técnica.....	31
3.5.2 Instrumentos.....	31
3.5.3 Procedimientos de recolección de datos.....	31
3.6 Plan de análisis de los datos	31
3.7 Matriz de consistencia	14
3.8. Principios Éticos.....	14
3.8.1 Respeto por las personas.....	14
3.8.2 El principio de la beneficencia.....	14
3.8.3 El principio de justicia.....	15
IV. RESULTADOS	16
4.1 RESULTADOS	16
4.2. ANALISIS DE RESULTADOS	53
Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas	53
Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas	53
Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas	54
Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas	55
Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas	56
Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas	56
V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	58
5.1 CONCLUSIONES	58
Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas	58
Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas	58
Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas	59
Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas	59
Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas	60
Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas	60
5.2. RECOMENDACIONES	61
Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas	61

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas	61
Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas	62
Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas	62
Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas	63
Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas	63
VI REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS	65
VII ANEXOS	69
7.1 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES	69
7.2 PRESUPUESTO	70
7.3 CUESTIONARIO	71

7. ÍNDICE DE TABLAS Y GRAFICOS

INDICE DE TABLAS

<i>Tabla 1 ¿Las edades de los que representantes de las Mypes, rubro licorerías del distrito de Yarinacocha?</i>	16
<i>Tabla 2 ¿Sexualidad de los que representantes de las Mypes, rubro licorerías del distrito de Yarinacocha?</i>	17
<i>Tabla 3 ¿Nivel educativo de los que representantes de las Mypes rubro licorerías del distrito de Yarinacocha?</i>	18
<i>Tabla 4 ¿Estado civil de los que representantes de las Mype?</i>	19
<i>Tabla 5 ¿Profesiones u ocupaciones de los que representantes de las Mypes, rubro licorerías del distrito de Yarinacocha?</i>	20
<i>Tabla 6 ¿Los años de antigüedad de las Mypes?</i>	21
<i>Tabla 7 ¿Está constituida formalmente la mype?</i>	22
<i>Tabla 8 ¿Cuáles son los objetivos de las Mypes?</i>	23
<i>Tabla 9 ¿Qué régimen tributario utilizan en tu Mype?</i>	24
<i>Tabla 10 ¿Cuántos trabajadores son permanentes en la Mype?</i>	25
<i>Tabla 11 ¿Los ingresos anuales de las Mypes?</i>	26
<i>Tabla 12 ¿Tiene conocimiento de que es auditoría?</i>	27
<i>Tabla 13 ¿Usted cuenta con auditoría en la Mype?</i>	28
<i>Tabla 14 ¿usted cree que ayudaría a su empresa que mejorará si llevara una auditoria?</i>	29
<i>Tabla 15 ¿Las finanzas mejoraron con relación de la auditoria en su Mype?</i>	30
<i>Tabla 16 ¿Llevaron alguna capacitación los colaboradores de las Mypes?</i>	31
<i>Tabla 17 ¿Esta dispuesto a capacitarse sobre la auditoria?</i>	32
<i>Tabla 18 ¿Has notado que todo mejoro con la auditoria efectuada?</i>	33
<i>Tabla 19 ¿Se siente complacido con la orientación?</i>	34
<i>Tabla 20 ¿Se lleva algún control de los libros contables?</i>	35
<i>Tabla 21 ¿Tiene persona l apto para la Mype?</i>	36
<i>Tabla 22 ¿Los libros contables están al dia?</i>	37
<i>Tabla 23 ¿Tuvo algún percance para presentar sus declaraciones?</i>	38
<i>Tabla 24 ¿Han pagado los tributos declarados?</i>	39
<i>Tabla 25 ¿Tiene programa de control interno?</i>	40
<i>Tabla 26 ¿Sabes usted sobre las infracciones tributarias?</i>	41
<i>Tabla 27 ¿Va a pagar sus tributos?</i>	42
<i>Tabla 28 ¿Cree que si se implementa un plantea miento tributario su empresa mejorara?</i>	43
<i>Tabla 29 ¿A dónde vas cuando quieres tener un financiamiento?</i>	44
<i>Tabla 30 ¿En cuántas cuotas lo pago?</i>	45
<i>Tabla 31 ¿Cuánto efectivo a solicitado?</i>	46
<i>Tabla 32 ¿Fue en corto o largo plazo el crédito?</i>	47
<i>Tabla 33 ¿En que invirtió el préstamo solicitado?</i>	48
<i>Tabla 34 ¿Usted piensa que ha mejorado la rentabilidad de la mype gracias a las auditorias?</i>	49
<i>Tabla 35 ¿Usted piensa que la rentabilidad de la mype a mejorado por pagar los tributos?</i>	50
<i>Tabla 36 ¿Usted cree que gracias a las finanzas la rentabilidad de la mype a mejorado?</i>	51
<i>Tabla 37¿Cree usted que haya mejorado la rentabilidad en los últimos años?</i>	52

INDICE DE FIGURAS

<i>Figura 1 ¿Las edades de los que representantes de las Mypes?</i>	16
<i>Figura 2 ¿Sexualidad de los que representantes de las Mypes?</i>	17
<i>Figura 3 ¿Nivel educativo de los que representan las Mypes rubro licorerías del distrito de Yarinacocha?</i>	18
<i>Figura 4 ¿Estado civil de los que representantes de las Mype ?</i>	19
<i>Figura 5 ¿Profesiones u ocupaciones de los que representantes de las Mypes, rubro licorerías del distrito de Yarinacocha?</i>	20
<i>Figura 6 ¿Los años de antigüedad de las Mypes?</i>	21
<i>Figura 7 ¿Está constituida formalmente la mype?</i>	22
<i>Figura 8 ¿Cuáles son los objetivos de las Mypes?</i>	23
<i>Figura 9 ¿Qué régimen tributario utilizan en tu Mype?</i>	24
<i>Figura 10 ¿Cuántos trabajadores son permanentes en la Mype?</i>	25
<i>Figura 11 ¿Los ingresos anuales de las Mypes.</i>	26
<i>Figura 12 ¿Tiene conocimiento de que es auditoría?</i>	27
<i>Figura 13 ¿Usted cuenta con auditoría en la Mype?</i>	28
<i>Figura 14 ¿usted cree que ayudaría a su empresa que mejorará si llevara una auditoría?</i>	29
<i>Figura 15 ¿Las finanzas mejoraron con relación de la auditoría en su Mype?</i>	30
<i>Figura 16 ¿Llevaron alguna capacitación los colaboradores de las Mypes?</i>	31
<i>Figura 17 ¿Esta dispuesto a capacitarse sobre la auditoría ?</i>	32
<i>Figura 18 ¿Has notado que todo mejoró con la auditoría efectuada?</i>	33
<i>Figura 19 ¿Se siente complacido con la orientación?</i>	34
<i>Figura 20 ¿Se lleva algún control de los libros contables?</i>	35
<i>Figura 21 ¿Tiene personal apto para la Mype?</i>	36
<i>Figura 22 ¿Los libros contables están al día?</i>	37
<i>Figura 23 ¿Tuvo algún percance para presentar sus declaraciones?</i>	38
<i>Figura 24 ¿Han pagado los tributos declarados ?</i>	39
<i>Figura 25 ¿Tiene programa de control interno?</i>	40
<i>Figura 26 ¿Sabe usted sobre las infracciones tributarias?</i>	41
<i>Figura 27 ¿Va a pagar sus tributos?</i>	42
<i>Figura 28 ¿Cree que si se implementa un planteamiento tributario su empresa mejorara?</i>	43
<i>Figura 29 ¿A dónde vas cuando quieres tener un financiamiento?</i>	44
<i>Figura 30 ¿En cuantas cuotas lo pago?</i>	45
<i>Figura 31 ¿Cuánto efectivo solicitado?</i>	46
<i>Figura 32 ¿Fue en corto o largo plazo el crédito?</i>	47
<i>Figura 33 ¿En que invirtió el préstamo solicitado?</i>	48
<i>Figura 34 ¿Usted piensa que ha mejorado la rentabilidad de la mype gracias a las auditorías?</i>	49
<i>Figura 35 ¿Usted piensa que la rentabilidad de la mype a mejorado por pagar los tributos?</i>	50
<i>Figura 36 ¿Usted cree que gracias a las finanzas la rentabilidad de la mype a mejorado?</i>	51
<i>Figura 37 ¿Cree usted que haya mejorado la rentabilidad en los últimos años?</i>	52

I. INTRODUCCIÓN

El actual informe de investigación denominado auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro de licorerías del distrito de Yarinacocha, 2020, conforme a lo establecido en el Manual Interno de Metodología de la Investigación, en donde se estudia con aprobación los métodos de averiguación e interpretan el campo organizacional de la actividad que realiza la organización económica, para poder desarrollar sus actividades; Presentando como información real, a reforzar con información relevante similar al estudio de investigación, se añadió antecedentes internacionales, nacionales, regionales y locales. Siguiendo las variables del estudio, reflejadas en las bases teóricas científicas, señala en la metodología el tipo de investigación que fue cuantitativo, con un nivel de investigación descriptivo, el diseño que se usó en la investigación fue no experimental, transversal, retrospectivo y descriptivo. La población se constituyó por 30 Mypes del rubro de licorerías en el distrito de Yarinacocha, 2020. Se ha tomado como modelo a 30 Mypes; Entonces, el siguiente enunciado del problema es: ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro de licorerías del distrito de Yarinacocha, 2020?, se respondió este problema con la siguiente objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro de licorerías del distrito de Yarinacocha, 2020. A continuación, objetivos específicos estructurados:

1. Especificar las más importantes peculiaridades de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro de licorerías del distrito de Yarinacocha, 2020.
2. Especificar las más importantes peculiaridades de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro de licorerías del distrito de Yarinacocha, 2020.
3. Especificar las más importantes peculiaridades de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro de licorerías del distrito de Yarinacocha, 2020.

4. Especificar las más importantes peculiaridades de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro de licorerías del distrito de Yarinacocha, 2020.
5. Especificar las más importantes peculiaridades de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, sector comercio, rubro de licorerías del distrito de Yarinacocha, 2020.

Se justificó pues permitió conocer las propuestas para mejorar la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro de licorerías del distrito de Yarinacocha, 2020.

Resultados: De acuerdo con los datos obtenidos, la mayoría de representantes legales tienen entre 18 a 29 años (20 - 67%); pocos representantes tienen entre 45 a 64 años (2 - 7%), eso quiere decir que hay más representantes legales jóvenes; Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas, según los resultados obtenidos, la mayoría de Mypes en este rubro llevan de 3 años a más operando (50%) y la minoría como recién apertura llevan 1 año operativo (10%); eso quiere decir que este rubro es muy bueno para que la mayoría de Mypes lleven más de 3 años operando; Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas, Según los resultados, nos indica que la mayoría tiene conocimiento de auditoría (83%), y unos pocos no tienen idea o alguna experiencia con auditoría; Nos indica que la gran mayoría 67% busca apoyo de las entidades bancarias para hacer sus préstamos, los demás hacen sus préstamos con usureros lo cual no es tan recomendado (33%).

Conclusión: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas, la mayoría de representantes legales tienen entre 18 a 29 años (67%); Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas, la mayoría de Mypes en este rubro llevan de 3 años a más operando (50%). la mayoría tiene conocimiento de auditoría (83%); Nos indica que le tiene complacido con el simposio (93%), nos indica que la gran mayoría 67% busca apoyo de las entidades bancarias para hacer sus préstamos, el 100% de los representantes cree que ha mejorado rentabilidad su mype gracias a la auditoría, pues llevan un mejor control mensual de mermas e insumos.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

En este informe de investigación, el historial internacional es como el de todo el trabajo de investigación realizado por un investigador en cualquier ciudad del mundo, excepto Perú, sobre variables y unidades de análisis de investigación.

Según **Hugo** (2018) En su trabajo de investigación denominado el origen de la auditoría surge con el advenimiento de la actividad comercial, debido a la incapacidad para intervenir tanto en los procesos productivos como comerciales de una empresa, las relaciones comerciales y las operaciones comerciales comenzaron a desarrollarse rápidamente, especialmente luego de la revolución industrial, en ese momento el comerciante tenía la necesidad de crear un sistema de monitoreo a través del cual el propietario, o cuando corresponda, el administrador pudiera extender su control y supervisión.

Según **Javier** (2019) En su trabajo de investigación denominado tributación y minería en Chile: antecedentes para un debate informado nos informa que durante el año pasado, el país ha sido testigo de un intenso debate sobre el tema de la fiscalidad minera. Este debate surge inicialmente del cuestionamiento que determinados sectores hacen del régimen tributario aplicable a la actividad y comportamiento de las empresas del sector en el que afectaría el monto de impuestos que ingresan a los fondos tributarios. A partir de las supuestas ventajas fiscales que disfrutaría la minería en Chile, y los “abusos” que las empresas mineras privadas, se impulsó la idea de incrementar la carga tributaria del sector.

Según **Franco** (2018) En su investigación titulada finanzas y educación financiera en las empresas familiares Pymes nos indica que finanzas se define como el arte y la ciencia de la administración del dinero. A nivel personal, las finanzas afectan las decisiones de cuánto dinero gastar de los ingresos, cuánto y cómo invertir los ahorros, en el contexto de una empresa, las finanzas implican los mismos tipos de decisiones: cómo el dinero del inversor, cómo

invertir el dinero para obtener ganancias, y qué tan conveniente es reinvertir en la empresa o distribuirlo entre los inversores, claves para tomar buenas decisiones financieras son ideales para empresas y particulares; Por lo tanto, la mayoría de los estudiantes de se beneficiarán de una comprensión de las finanzas, cualquiera que sea la carrera que planean seguir, conocer las técnicas de un buen análisis financiero no solo ayudará a tomar mejores decisiones financieras como consumidor, pero también comprende las consecuencias de las decisiones comerciales importantes que tomará, sea cual sea la carrera que elija.

Según **Tello** (2018) En su tesis titulada caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las mypes en el sector comercio rubro ferreterías de la provincia de leoncio prado período 2015 - 2016 nos indica que La rentabilidad económica mide la capacidad de los activos de un para generar valor , independientemente de su financiación y de las cuestiones fiscales. La baja rentabilidad económica puede indicar: exceso de rotación, ineficiencia en las funciones de adquisiciones, producción y distribución, o estilo de gestión inadecuado, asumido como variable en este financiamiento, ha sido estudiado por varios autores, por lo que hay información diversa, cuando el beneficio neto es a recursos propios o a recursos invertidos por quien realiza la inversión, obtenemos la rentabilidad financiera o el accionista.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

En esta investigación, se entiende por antecedentes nacionales toda investigación realizada por otros investigadores en cualquier ciudad del Perú, excepto Ancash; que tienen las mismas variables y unidades de análisis de encuestas.

Según **Romero** (2017) Nos indica en su publicado titulado auditoría tributaria y gestión administrativa de las mypes en los olivos, año 2019, nos informa que las micro y pequeñas empresas son fundamentales a nivel porque son una de las principales fuentes de trabajo que promueven la innovación y el desarrollo. En Japón, el 80% de sus ingresos proviene de pequeñas empresas medianas. Las microempresas no solo son exitosas para los países industrializados sino

también para aquellos en economías como Taiwán, donde menos de 26 millones de personas sobre 701,000 establecimientos comerciales, en América Latina genera el 47% de los empleos, esto que es una característica típica de la industria.

Según **Soto** (2018) En el departamento de Junín, en los últimos años se ha generado con mayor frecuencia en nuestro país, esto debido a una inadecuada orientación y/o información de los funcionarios públicos o entidades privadas, obtenidas por cada emprendedor de MYPES, cómo deben pagar impuestos, son sus obligaciones fiscales, sus ventajas como empresas pertenecen a MYPE, entre otras frente a una entidad tributaria que SUNAT viene a hacer en este organismo que recauda fondos para el presupuesto designado para gobiernos regionales, locales, municipales, direcciones de ministerios que cubren todo el territorio nacional, esto también ocurre debido a la imprudencia que tiene cada contribuyente, esto porque ejercen su actividades económicas intención de pagar impuestos o simplemente quieren evadir impuestos, ante una obligación con la SUNAT.

Según **Suárez** (2018) A lo largo de la encuesta, notaremos cuáles son los principales obstáculos que deben enfrentar los mypes frente a los intermediarios financieros, así como las condiciones que las entidades financieras formales tienen imponen y que deben aceptar tener las liquidez que requieren sus empresas, además se hace especial mención en que el Estado cuenta con las facilidades necesarias para que las pequeñas accedan de acuerdo a una modalidad especial. Hoy en día, ya no existe ninguna restricción marcada como los modelos comerciales prevén empresas en expansión y ya consolidadas.

Según **Palomino** (2019) En Perú, el número de micro y pequeñas empresas del 98,35% del total de empresas, pero como vemos, la realidad generadora de estas micro y empresas es limitada, porque no son internacionales. Ante estos problemas, el gobierno creó un apoyo financiero especial para las micro y pequeñas empresas, inicialmente contaba con 200 millones de recursos en el ámbito nacional, pero eso no es suficiente porque solo 100.000 micro y

pequeñas empresas en el Perú, la empresa no cuenta con una estructura adecuada de capital, es decir de pasivos y fondos propios, esta que no cuenta con los recursos financieros necesarios para en proyectos nuevos, esto limita enormemente todo progreso.

2.1.3 Antecedentes regionales

Según **Cueva** (2019) En publicado titulado Auditoría interna y gestión administrativa de la empresa Curasao, Pucallpa Perú 2016. Su finalidad específica ha sido resolver una conexión de la auditoría y la administración, ello ha concluido que hay una conexión entre auditoría y administración de la Curasao.

Según **Jane** (2019) Actualmente, Son personas físicas naturales o jurídicas de PYMES que diferir el pago del impuesto hasta tres meses después, liberando el pago de intereses de demora en el período de disfrute a través del cual se pueda reconocer El valor del dinero a lo largo del tiempo ya que las empresas hoy utilizan el dinero destinado al pago de dicho impuesto se puede pagar posteriormente y en al mismo tiempo que se traspara a las ventas al crédito desde el dicho crédito aún no ha sido cancelado lo cual no resultará en un costo adicional para el contribuyente como vendedor de proveedor de bienes y / o servicios. La presente ley del IGV Justo tiene como objetivo principal establecer una prórroga en el pago del IGV que corresponde a las micro y pequeñas empresas con ventas anuales hasta 1700 UIT, para que de esta forma puedan diferir el pago del IGV por tres meses con la finalidad de que puedan cumplir con sus obligaciones tributarias y no incurran en costos adicionales que les generan los intereses moratorios en el caso que el impuesto no sea cancelado dentro de los plazos establecidos por las normas vigentes.

Según **González** (2018) Ante las necesidades de financiación, los encuestados tienen que las inversiones en activos fijos y en fondos son las más necesarias para su subsistencia frente al mercado según sus experiencias. Al interactuar con los sistemas de financiación que forman parte de sus necesidades diarias, las personas entrevistadas tienen que la mayor comodidad radica en el uso de cheques bancarios y de descuento como principal fuente de financiación. Esta

tesis contribuirá a nuestro trabajo para determinar los microcréditos en el comercio de ferretería, ya que determina el origen y destino de los fondos de ferretería.

Según **Mirelli** (2018) Su objetivo general fue determinar y describir las principales características del sector de financiamiento de micro y pequeñas empresas del comercio, compra y venta de ropa de bebé en el distrito de Manantay 2016. La búsqueda fue descriptiva; para llevarlo a cabo se eligió una muestra de la población de 45 microempresas, se establece que el 53,3% de los representantes legales son El 80,0% de los representantes legales interrogados son mujeres. Adultos ya que su edad varía entre los 46 y los 55 años. El 33,3% de los microempresarios encuestados ha completado su educación secundaria. El 42,2% de los representantes de la empresa son comerciantes. Respecto a las características de Mypes: 57,8% de representantes de la profesión de administrador. El 44,4% de las empresas tiene entre 6 y 10.

2.1.4 Antecedentes locales

Según **Ximena** (2019) características del financiamiento, capacitación y de las micro y pequeñas empresas del sector comercial , y venta de zapatos de mujer en el distrito 2017 He menciona que en su estudio realizado en el distrito de Callería se alcanzó el siguiente resultado , que% de los representantes legales de eurodiputados interrogados tienen entre y 60 años, 63 % son mujeres, 38 tienen un diploma de secundaria educación, el 50% tiene más de 3 años de actividad en el sector empresarial y el% menciona haber recibido financiación bancaria. El empresario dijo que el 50% de los suyos no han recibido capacitación, el 50 % se han capacitado, pero no han mencionado el tema de su 100% de emprendedores informaron que capacitar una inversión para su negocio y el 88% dijo que la capacitación fue satisfactoria para sus negocios , 50 dijeron que su rentabilidad ha mejorado y su rentabilidad no ha disminuido en los últimos.

Según **Paola** (2019) en su tesis titulada Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019 indica: La investigación su

objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019, la investigación fue cuantitativa, descriptiva, no experimental, transversal retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 20 microempresarios, los resultados son: El 65% de los micro empresarios tienen entre 41 a 56 años de edad, son hombres en su mayoría, contando con estudios universitarios y son negocios que tienen entre 3 a más años.

Según **Jason** (2020) En su tesis titulada Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Callería-Provincia de Coronel Portillo, periodo 2009-2010 El 86% no tiene ningún trabajador permanente, el 71% tiene 01 trabajador eventual y el 93% se formaron por subsistencia, en el año 2009 el 92% fue a corto plazo, en el año 2010 el 75% fue de corto plazo y el 33% invirtió en mejoramiento y/o ampliación de local.

2.2 BASES TEORICAS DE LA INVESTIGACIÓN

2.2.1 Teoría de las micro y pequeñas empresas

Según **Juan** (2019) Hay infinitas definiciones de lo que son las micro y pequeñas empresas; sin embargo, citaremos los conceptos y definiciones contenidos en la ley para la promoción y formalización de las Micro Pequeñas Empresas, en por su mejor aplicabilidad a la realidad peruana. Según el artículo 2 de la ley 28015, la micro pequeña es la unidad económica constituida por una persona física o jurídica, en cualquier forma de organización o gestión prevista en la legislación.

2.2.2 Teoría de la auditoría

Según **Alés** (2018) En su postulado sobre auditorías del conocimiento y gestión estratégica del conocimiento, nos dice que analiza entre auditorías del conocimiento y gestión estratégica del conocimiento. A partir de nociones teórico-conceptuales que permiten abordar la Gestión del Conocimiento, basada en metodologías del Conocimiento. La investigación reúne el análisis de elementos de la organización, como la memoria corporativa, el aprendizaje

a lo largo de toda la vida , las mejores prácticas y el capital en sí mismo, la gestión del conocimiento ha emergido como una de las más complejas del mundo empresa la necesidad de aprovechar los activos de conocimiento en las organizaciones, en un esfuerzo para hacer frente a los desafíos stocks, brechas y flujos de conocimiento, las auditorías del conocimiento comenzaron en 1994, vinculadas a la bibliotecología y la ciencia de la información. Durante los últimos cinco años, aproximadamente, el aprendizaje organizacional se ha integrado con el análisis del desarrollo empresarial y el conocimiento.

Objetivos de la Auditoría

- Asegurar la veracidad de la información registrada en las declaraciones de honor presentadas.
- Verificar que la información declarada corresponda a las operaciones en las cuentas y justificantes; así como todas las transacciones económicas realizadas.
- Compruebe que las bases imponibles, los créditos, las tasas y los impuestos se aplicaron y respaldaron correctamente.
- Comparar las prácticas contables realizadas con la normativa fiscal para detectar diferencias temporarias y / o oposiciones permanentes y fiscales, de acuerdo con la normativa contable y vigente.

2.2.3 Teoría tributación

Según **Tovar** (2018), En su investigación sobre La Teoría General del Tributo, ellos nos dicen que las teorías tienen para la parsimonia, que es la cualidad de expresarse simplemente para ser comprensibles para todos. En este contexto, encontramos que existe una teoría del Tributo que nosotros explica cuándo ocurre, cómo es y nosotros ayuda a sistematizarlo, pero el no límite para fines didácticos, pero de utilidad práctica ya que nos ayudan a permitirnos descubrir para resolver problemas de la vida real, porque confrontamos la teoría con la realidad y verificamos que no hay correlación, entonces descubrimos que se enfrentan a un problema.

Objetivos de la tributación

- Reembolso de impuestos.
- Planificación fiscal.

- Seminarios de formación.
- Elaboración de anexos fiscales.
- Asesoramiento fiscal integral.

2.2.4 Teoría de las finanzas

Según **Junes** (2018), En su investigación sobre El crédito del sistema financiero a micro y pequeñas empresas y sus estados financieros en la provincia de Huamanga, nos dicen que la importancia, porque hoy en nuestro empresas del país en particular micro y pequeñas empresas un financiamiento de entidades financieras con el fin de mejorar su situación y que las empresas inviertan este financiamiento adecuadamente para sus fondos de facturación y que la gestión sea y eficiente para que los usuarios tengan una mejor visión de la empresa. En la actualidad, para las clases más necesitadas debido al desempleo y al subempleo prevalecientes, los niveles máximos de pobreza que están en discusión y en todos los profesionales y autoridades relacionados con la ciencia trata tener información y estudios técnicos que permitan evaluar el estado de la situación de nuestra economía, salir del componente social, por lo que las líneas de acción a tomar en cuenta y / o recomendar.

Objetivos de las finanzas

- Rentabilice el negocio y maximice las ganancias.
- Desarrollar eficazmente la custodia, control, gestión y desembolso de fondos negociables, valores y documentos gestionados por
- Establece registros contables y estados financieros sobre recursos económicos, compromisos, activos y resultados de las operaciones financieras de la empresa.
- Realiza clasificación, distribución eficiente y pago de todo el personal que trabaja en la empresa.

2.2.5 Teoría de la rentabilidad

Según **Stefany** (2018), En su trabajo de investigación sobre Análisis de en micro y pequeñas empresas del sector de en Perú: caso de la empresa djj construcciones y servicios sac, nos dicen que su objetivo fue la rentabilidad,

fue preparado siguiendo estrictamente los pasos de la investigación científica. En estas líneas introductorias, por lo tanto, uno se ha esforzado y cumplido todos los pasos y / o pasos, que implican una pauta general del método científico. En la actualidad las MYPES son creadas en el Perú para satisfacer las necesidades de los empresarios. La realidad problemática se centra en el mundo actual de hoy, por lo que se hace necesario realizar un análisis de rentabilidad, porque muchas empresas quieren saber cómo les va y qué tan bien son rentables en el mercado y pequeñas empresas donde existen.

2.3 HIPÓTESIS

Según **Amador** (2020) El autor en su publicación nos dice: No todas las investigaciones llevan hipótesis, depende de su tipo de estudio, no las requiere por lo tanto mi investigación como es de tipo descriptiva no lleva hipótesis, por ello no se formuló una.

2.4 VARIABLES

2.4.1 Auditoria

Según **Claudia** (2020) Nos dice en su publicación que una auditoría es un proceso de verificación y / o de validación de la realización de una según lo planeado y según las pautas estipuladas. Según ISO, este es un proceso sistemático independiente que proporciona evidencia de auditoría y realiza un objetivo para determinar el grado en que se cumplen los criterios de auditoría, él también nos dice que “el el propósito de a es diagnosticar; identificar las actividades realizadas según lo planificado, las que no y las que podrían mejorarse. Realizar una auditoría corporativa equivale a realizar una revisión de una persona , donde, basándose en la evidencia de una revisión, las fallas pueden detectarse, promoverse y recopilarse información objetiva sobre el estado de la la organización toma decisiones.

2.4.2 Tributación

Según **Westreicher** (2019) En su publicación, nos informa que la tributación puede referirse al acto de pagar impuestos, así como a lo legal al que están sujetos los contribuyentes en una nación en relación con sus obligaciones hacia

la entidad recaudadora, indica el objetivo de la tributación es que el Estado cuente con los recursos financieros necesarios para funcionar y para brindar, por ejemplo, los servicios básicos que ofrece a la población. Todo esto, a través de instituciones públicas, si el no existiera, el Estado no estaría en medida de los salarios de sus agentes y no sería posible para el Estado, por ejemplo, de obras de financiación. Incluso puede ser que existan programas de apoyo social para los sectores más vulnerables financiados por las audiencias de la colección.

2.4.3 Financiamiento

Según **Guillermo** (2019) En su blog indica que la financiación corresponde entonces la recaudación de dinero se puede asignar, por ejemplo, al presupuesto de una obra de un proyecto. Asimismo, se puede utilizar para pagar a empleados o empleados, cualquier financiamiento obtenido puede involucrar uno en el futuro. Por ejemplo, un préstamo bancario obliga al deudor a realizar un pago periódico durante meses o años. Asimismo, en el caso de aportaciones de accionistas, posiblemente aguarden una compensación por la distribución de beneficios en forma de dividendos. La financiación permite a particulares y empresas invertir así, en el futuro, ellos restablecerán el crédito obtenido, de la misma forma repartido en el tiempo.

2.4.4 Rentabilidad

Según **Tania** (2020) En su blog nos habla que la rentabilidad de una empresa es la capacidad de aprovechar sus recursos y generar utilidades o beneficios; Para medirlo, se utilizan indicadores financieros para la eficiencia de la administración de la organización, y se utilizan ratios para calcular la rentabilidad de una empresa. Se trata de fórmulas matemáticas que nos permiten desde el avance de la empresa, la inversión o el proyecto hasta lo financiero o económico, es decir la eficiencia con la que se utilizan los recursos para obtener beneficios.

2.4.5 MYPES

Según **Mitzuky** (2019) En su blog , nos dice que la Micro Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona o entidad jurídica, bajo cualquier forma de organización que tenga como objetivo la extracción, procesamiento, producción, comercialización de bienes, prestación de servicios; Aunque tienen diferentes características y tamaños , las micro y pequeñas empresas están regidas en Perú por la ley MYPE, que establece que el número total de en una microempresa varía de a diez inclusive; Mientras trabaja en una pequeña empresa, incluye de hasta cincuenta trabajadores incluidos, se también se detalla que los niveles de ventas anuales para microempresas pueden llegar a un monto máximo de 150 unidades tributarias, y para empresas, esto será del monto máximo indicado para y hasta 850 unidades tributarias, de acuerdo con esta norma, fomenta el desarrollo integral y facilita el acceso a servicios empresariales y nuevos negocios, con el fin de crear un entorno favorable a sus competitividad, promoviendo la creación de mercados de servicios financieros y no financieros, de calidad , descentralizados y adaptados a las necesidades y potencialidades de las MPE.

III. METODOLOGÍA

3.1 El tipo y nivel de investigación

3.1.1 Tipo de la investigación

Cuantitativa: Según **Infante** (2020) Nos indica en su blog que la investigación cuantitativa es un método estructurado de recopilación y análisis de información que se obtiene a través de diversas fuentes. Este proceso se lleva a cabo con el uso de herramientas estadísticas y matemáticas con el propósito de cuantificar el problema de investigación. **Por ello la investigación fue Cuantitativa**

3.1.2 Nivel de la investigación

Descriptiva: Según **Sebastián** (2019) En su blog nos indica que la investigación descriptiva es un método que intenta recopilar información cuantificable para ser utilizada en el análisis estadístico de la muestra de población. Es una herramienta popular de investigación de mercado que permite recopilar y describir la naturaleza del segmento demográfico. **Por lo tanto el nivel de la investigación fue Descriptiva.**

3.2 Diseño de la investigación

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



Dónde:

M = Muestra conformada por las Micro y pequeñas empresas encuestadas.

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

- **no experimental:** Según **Christian** (2019) En su publicación nos indica que se basa en categorías, conceptos, variables, sucesos, comunidades o contextos que se dan sin la intervención directa del investigador, es decir; sin que el investigador altere el objeto de investigación. En la investigación no experimental, se observan los fenómenos o acontecimientos tal y como se dan

en su contexto natural, para después analizarlos. **Por lo tanto la investigación fue no experimental.**

- **Transversal:** Según **Alarcon** (2019) En su blog nos indica que la investigación transversal en ocasiones se da a conocer como una experiencia instantánea, y que capta los detalles de un momento determinado, que no se va a volver a repetir y es único. Tomando una muestra de la población y estudié la variable a través de un único contacto, cuestionario, opinión o encuesta por consiguiente **la investigación fue Transversal.**
- **Retrospectivo:** Según **Diaz** (2019) En su blog nos indica que el tipo retrospectivo los investigadores se enfocan en un determinado periodo de tiempo atrás para encontrar la exposición de un grupo al mismo factor de riesgo. **Por ello la investigación es Retrospectivo.**
- **Descriptivo:** La investigación fue descriptiva, porque describió las variables estudiadas tal como se observaron en la realidad al momento de la recolección de datos.

3.3. Población y muestra

3.3.1 Población

Estuvo compuesta por 30 Mypes del sector comercio, rubro de licorerías en el distrito de Yarinacocha, 2020. La información obtenida gracias al trabajo de campo realizado por un investigador del distrito de Yarinacocha..

3.3.2 Muestra

Se tomó a 30 Mypes del distrito de Yarinacocha.

3.4. Definición y operacionalización de las variables

Variable	Definiciones conceptuales	Definiciones operacionales: Indicador	Escalas de las mediciones
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Edades	Razón: Año Razón: Hombre - Mujer Razón: No estudio. Primarias. Secundarias. Institutos. Universidades.
		Sexualidad	
		Nivel educativo	Razón: Casados. Viudas. Solteras. Convivientes. Razón: Comerciantes. Administradores u/o contadores.
		Estado civil	
		Profesión	

Fuentes: Diaz Avila Orlando Bruno (2020)

Variable	Definiciones conceptuales	Definiciones operacionales: Indicador	Escalas de las mediciones
Finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro licorerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Son las características más relevantes relacionadas con la finanza de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro licorerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	A qué entidad vas para tener una asesoría financiera. Cuáles son los intereses que pagarás Cuanto de capital sacaste En qué plazos solicitaste el préstamo Que ara con la capital solicitada	Nominal: - A los bancos. -A los prestamistas. - No pido a nadie. Nominal: Presentar los intereses Nominal: Presentar el monto En cortos o largos plazos Nominal: Comprar vehículo para delivery. - Amp liación de los locales. - Mercaderías.

Fuentes: Diaz Avila Orlando Bruno (2020)

Variable	Definiciones conceptuales	Definiciones operacionales: Indicador	Escalas de las mediciones
Aspectos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro licorerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Son las características más relevantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro licorerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Antigüedad en la micro y pequeñas empresas en el rubro.	Razón: Entre los 1 a hasta 2 añitos. Entre 3 hasta 4 añitos. Entre 5 hasta 6 añitos. Desde 7 años para arriba;
		Está constituida de forma formal la mype.	Razón: Si - No
		Cual son los objetivos de la mype.	Nominal: Maximizar ganancias. Hacer trabajar a los familiares. Producir ganancias para los familiares. Demás: Detallar.
		Regimen tributario	Nominal: RER. - RMT.
		Cantidad de colaboradores que hay en la mype	Nominal: Entre 1 hasta 2 Colaboradores. Entre 3 hasta 4 Colaboradores. Entre 5 hasta 6 Colaboradores. Entre 10 hasta más.
A cuantas UIT llegan sus ingresos netos.	Nominal: Pasan de las 75 UIT que es S/315.000. Pasan de las 150 UIT que es S/630,000. Pasan de las 300 UIT que es S/1,260,000. Pasan de las 500 UIT que es S/2,100,000.		

Fuentes: Diaz Avila Orlando Bruno (2020)

Variable	Definiciones conceptuales	Definiciones operacionales: Indicador	Escalas de las mediciones
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro licorerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Son las características más relevantes de la Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro licorerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Sabe usted un poco de lo que es auditoría	Si - No
		Cuenta con auditoría	Si - No
		Usted piensa que mejorara su mype si le realiza una auditoría.	Si - No
		Cree usted que mejoro lo rentable gracias a que le realizo una auditoría a su mype.	Si - No
		Cree usted que sus trabajadores tienen o han tenido una buena capacitación.	Si - No
		Usted está de acuerdo a que le hagamos una capacitación sobre el tema de la auditoría.	Si - No
Después de poner en practica la auditoría ha visto mejoras en la mype.	Si - No		

Fuentes: Diaz Avila Orlando Bruno (2020)

Variable	Definiciones conceptuales	Definiciones operacionales: Indicador	Escalas de las mediciones
Tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro licorerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro licorerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Usted está complacido con la charla o ponencia sobre la administración tributaria.	Nominal: Si - No
		Usted ha revisado los libros contables para que no les sorprendan cuando hay una fiscalización.	Nominal: Si - No
		Usted tiene un colaborador que lleve los registros contables.	Nominal: Si - No
		Usted tiene los libros contables actualizados diariamente.	Nominal: Si - No
		A tenido un percance para declarar y dar a tiempo los docs respectivos	Nominal: Si - No
		Pagaron a tiempo lo delarado	Nominal: Si - No
		Tiene un programa de tributos activo	Nominal: Si - No
		Tiene conocimiento de la penalidad de no pagar sus tributos	Nominal: Si - No
		Esta usted con motivación para pagar su deuda tributaria	Nominal: Si - No
Cree usted que mejoraría su mype si tuviera un programa tributario	Nominal: Si - No		

Fuentes: Diaz Avila Orlando Bruno (2020)

Variable	Definiciones conceptuales	Definiciones operacionales: Indicador	Escalas de las mediciones
Rentabilidad de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Ha mejorado las rentabilidades en su mype gracias a la asesoría auditora.	Si - No
		Ha mejorado las rentabilidades en su mype gracias a que es más puntual con la tributación.	Si - No
		Ha mejorado las rentabilidades en su mype gracias a que mejoro las finanzas.	Si - No
		Cree usted que mejoro las rentabilidades en los últimos periodos.	Si - No

Fuentes: Diaz Avila Orlando Bruno (2020)

3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.5.1 Técnica

Se utilizó el objeto en cuestión, proporcionando a la investigadora un método adecuado para la encuesta tenga un correcto y que el trabajo en el campo proporciona datos precisos y fiables.

3.5.2 Instrumentos

Para la recogida informática se estructuró un cuestionario con 37 preguntas cerradas, de acuerdo con las variables.

3.5.3 Procedimientos de recolección de datos

Se desarrolló de la siguiente manera: Se contactó con los que representan a las Mypes, se pactó un lugar específico para realizarle el cuestionario, los resultados obtenidos se registraron y se usó para tabular e ingresarlos a los resultados.

3.6 Plan de análisis de los datos

La recopilación de información, fueron analizados usando estadística descriptiva, tabulación de datos respaldada por el programa Excel y software científico, el SPSS científico.

3.7 Matriz de consistencia

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de Yarinacocha, 2020.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA	POBLACIÓN	INSTRUMENTO
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	GENERAL: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Representantes legales en la micro y pequeña empresa.	Características	Sexo. Motivo de formación. Estado civil. Profesión y/o ocupación.	Tipo y nivel: Cuantitativo- Descriptivo	La población estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro licorerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Cuestionario de 37 preguntas cerradas.
		ESPECÍFICOS: Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Mype	Características: Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Rubro. Años en el rubro. Formalidad. Motivo de formación. Número de trabajadores			
		Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Auditoría	Se conoce sobre auditoría, cuenta con auditoría, resultados financieros, resultados administrativos, nivel de capacitación para sus colaboradores.	Mejorar la auditoría.	DISEÑO No experimental - transversal - retrospectivo - descriptivo.	MUESTRA Estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro licorerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	ANÁLISIS DE DATOS : Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para ciencias sociales).
		Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Tributación	Tributos declarados han sido pagados, proceso de control tributario, se conocen sanciones e infracciones tributarias, están al día con los libros.	Mejorar la tributación.			
		Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Finanzas	Bancos, interés, monto, tiempo, inversión.	Fuente de financiamiento, tasas de interés, monto de crédito.			
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Rentabilidad	Auditoría, tributos, impuestos, finanzas y rentabilidad	Mejorar la rentabilidad.			
Fuentes: Díaz Avila Orlando Bruno (2020)								

3.8. Principios Éticos

Según **Pilar** (2019) Nos dice que: Los principios fundamentales universales de la ética de la investigación con seres son: respeto por las personas, beneficencia y justicia. Investigadores, instituciones y, efectivamente, la sociedad la obligación de asegurar el cumplimiento de estos principios una vez que se realiza investigación con seres humanos, sea considerada como un freno, pero como un valor científico que actúa en beneficio de la disciplina y la sociedad en general, porque solo de esta manera es posible asegurar el progreso de la ciencia.

3.8.1 Respeto por las personas.

Según **Omar** (2019) En su blog nos dice que En este principio, nos dice que : Se basa en el reconocimiento de la capacidad de las personas para tomar sus propias decisiones, es decir, su autonomía; Desde su autonomía, ellos protegen su dignidad y respeto por las personas que participan en investigación a través del proceso de consentimiento informado, que se encuentra a continuación. Es importante prestar especial atención a grupos como los pobres, los niños, los marginados, los grupos pueden tomar decisiones motivados por su situación o sus dificultades para salvaguardar su propia dignidad.

3.8.2 El principio de la beneficencia.

Según **Leonardo** (2020) En este principio, indica que la caridad significa cuidar a los sujetos de un estudio y de la sociedad en general, siendo el investigador el responsable del bienestar social físico y mental del encuestado. De hecho, la principal responsabilidad del investigador es la del participante, así como en cuanto a asegurar que las ventajas sobre las desventajas. Los científicos y el público son interdependientes y deben contribuir a la mejora de la sociedad ya sea mediante el conocimiento o aumentando el bienestar general. Nuestras acciones deben estar motivadas por buenas intenciones al menos la voluntad de no dañar.

3.8.3 El principio de justicia.

Según **María** (2019) En este principio, especifica que en: La ley de justicia prohíbe exponer a un grupo a riesgos en beneficio de otro, ya que los riesgos y los beneficios se distribuyen equitativamente. Por lo tanto, la justicia requiere imparcialidad y una distribución justa de los bienes. Cada persona debe ser tratada con dignidad.

IV. RESULTADOS

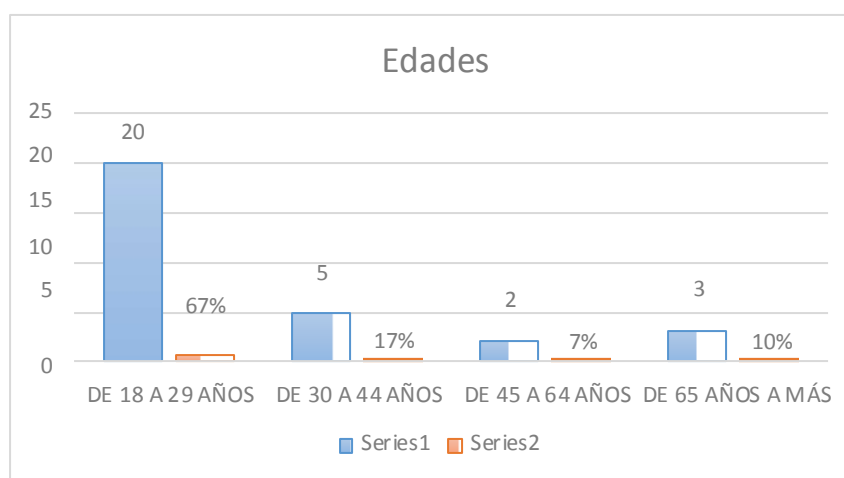
4.1 RESULTADOS

Tabla 1 Las edades de los que representantes de las Mypes, rubro licorerías del distrito de Yarinacocha.

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
DE 18 A 29 AÑOS	20	67%
DE 30 A 44 AÑOS	5	17%
DE 45 A 64 AÑOS	2	7%
DE 65 AÑOS A MÁS	3	10%
TOTAL	30	100%

Fuente: Encuesta directa

Figura 1 Las edades de los que representantes de las Mypes



Análisis e interpretación:

De acuerdo con los datos obtenidos, la mayoría de representantes legales tienen entre 18 a 29 años (67%), entre 30 a 44 años (17%), más de 65 años (10%), entre 45 a 64 años (7%).

Tabla 2 Sexualidad de los que representantes de las Mypes, rubro licorerías del distrito de Yarinacocha.

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
MASCULINO	8	27%
FEMENINO	22	73%
TOTAL	30	100%
Fuentes: Encuesta directa		0%

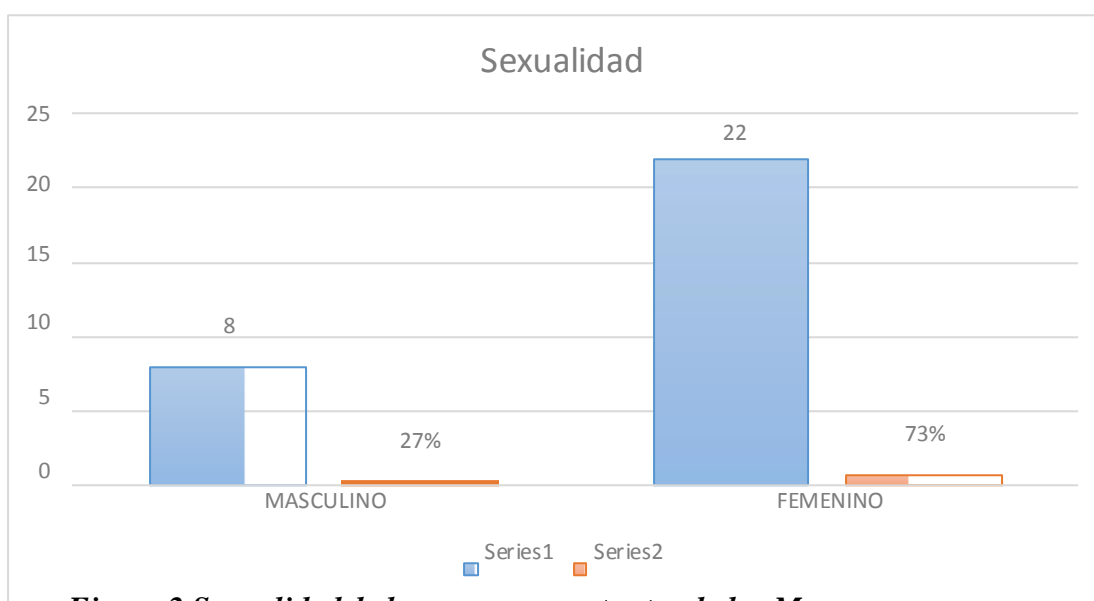


Figura 2 Sexualidad de los que representantes de las Mypes

Análisis e interpretación:

Según los datos obtenidos, la sexualidad de las mypes, femenino (73%) mientras que en los masculinos (27%).

Tabla 3 Nivel educativo de los que representantes de las Mypes rubro licorerías del distrito de Yarinacocha.

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
Secundaria completa	1	3%
Superior universitario completa	6	20%
Superior universitario incompleta	12	40%
Superior no universitario completa	11	37%
Total	30	100%

Fuentes: Encuesta directa

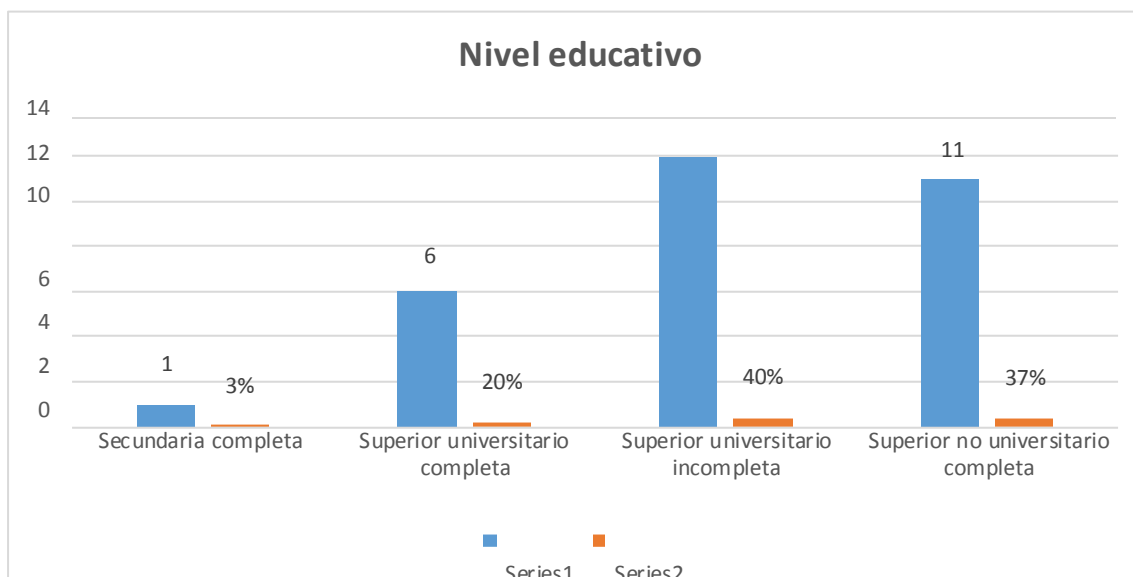


Figura 3 Nivel educativo de los que representan las Mypes rubro licorerías del distrito de Yarinacocha.

Análisis e interpretación:

Según los datos obtenidos, con superior incompleta (40%), con superior no universitario completa (37%), con superior universitario completa (20%) con secundaria completa (3%).

Tabla 4 Estado civil de los que representantes de las Mype.

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
Soltero	3	10%
Casado	6	20%
Conviviente	20	70%
Total	30	100%

Fuentes: Encuesta directa

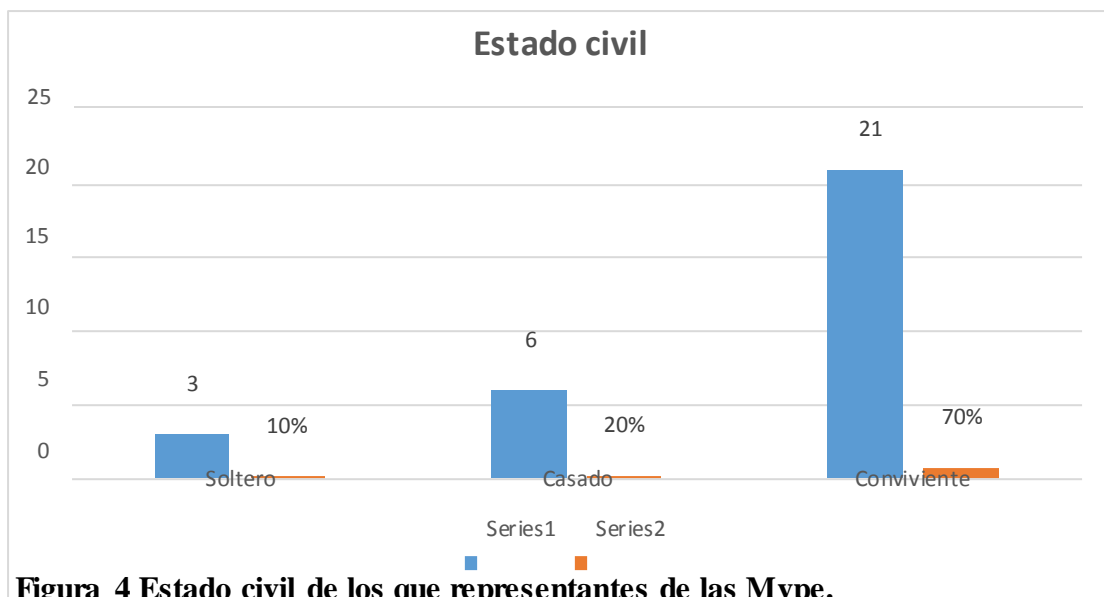


Figura 4 Estado civil de los que representantes de las Mype.

Análisis e interpretación:

Según los datos obtenidos, la mayoría de representantes son convivientes (70%), hay casado (20%) y solo un bajo porcentaje son solteros (10%).

Tabla 5 Profesiones u ocupaciones de los que representantes de las Mypes, rubro licorerías del distrito de Yarinacocha.

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
Comerciante	19	63%
Administrador	3	10%
Contador	8	27%
Total	30	100%

Fuentes: Encuesta directa

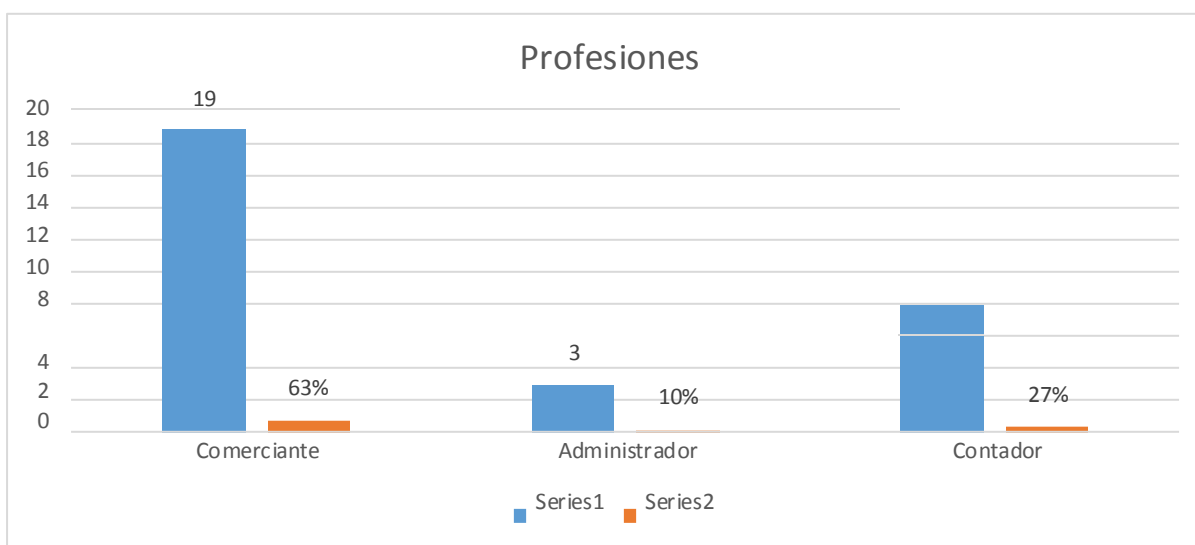


Figura 5 Profesiones u ocupaciones de los que representantes de las Mypes, rubro licorerías del distrito de Yarinacocha.

Análisis e interpretación:

Según los datos obtenidos, la mayoría son comerciantes (63%), con la profesión de contador (27%), hay pocos administradores (10%).

CARACTERISTICAS DE LAS MYPES:

Tabla 6 Los años de antigüedad de las Mypes.

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
01 año	3	23%
02 años	7	10%
03 años	5	17%
Más de 03 años	15	50%
Total	30	100%

Fuentes: Encuesta directa

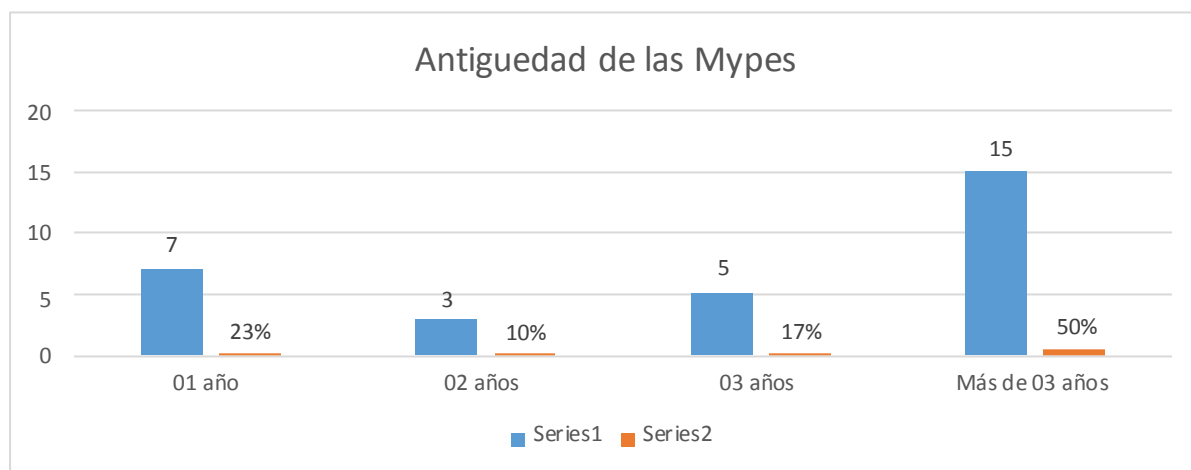


Figura 6 Los años de antigüedad de las Mypes.

Análisis e interpretación:

Según los resultados obtenidos, la mayoría de Mypes en este rubro llevan de 3 años a más operando (50%), con 1 año hay (23%), con 3 años operando hay (17%) y con 2 año operativos (10%).

Tabla 7 ¿Está constituida formalmente la mype?

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuentes: Encuesta directa

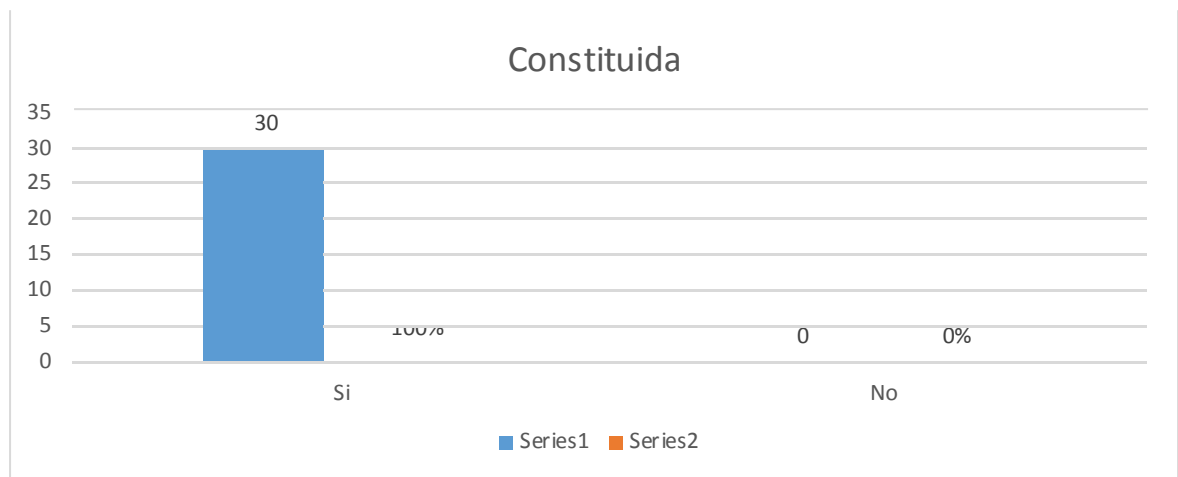


Figura 7 ¿Está constituida formalmente la mype?

Análisis e interpretación:

Según los datos recopilados, todas las mypes están constituidas formalmente (100%).

Tabla 8 ¿Cuáles son los objetivos de las Mypes?

Maximizar ganancias	15	50%
Generar empleo	6	20%
Generar ingresos para la familia	9	30%
Total	30	100%
Fuentes: Encuesta directa		

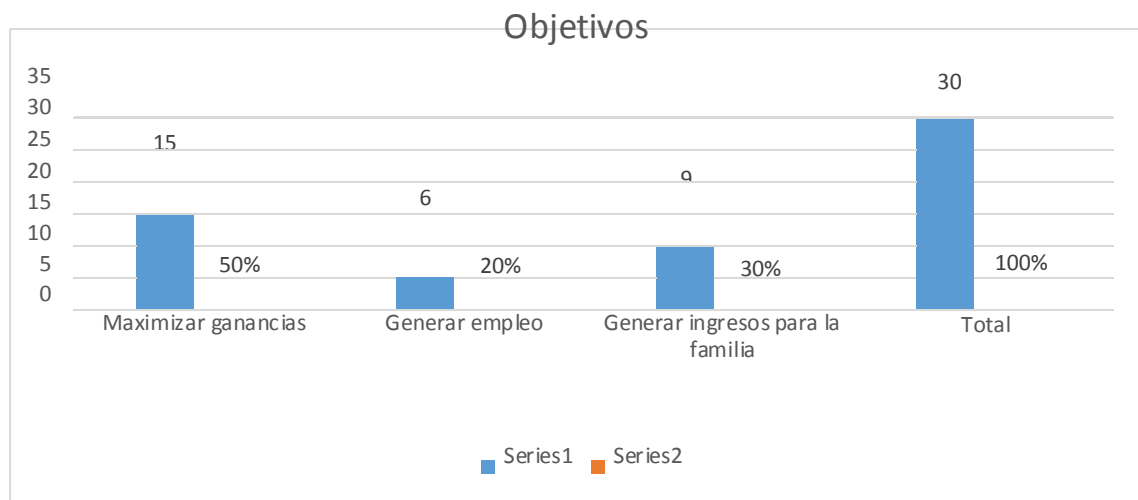


Figura 8 ¿Cuáles son los objetivos de las Mypes?

Análisis e interpretación:

Según los datos obtenidos, nos indica que la mitad de las empresas sus objetivos es maximizar ganancias (50%), los que quieren generar ingresos para la familia (30%), mientras que un poco parte de ellas solo quieren generar empleo (20%).

Tabla 9 ¿Qué régimen tributario utilizan en tu Mype?

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
Régimen especial	4	13%
Régimen Mype tributarios	18	60%
Régimen general	8	27%
TOTAL	30	100%

Fuentes: Encuesta directa

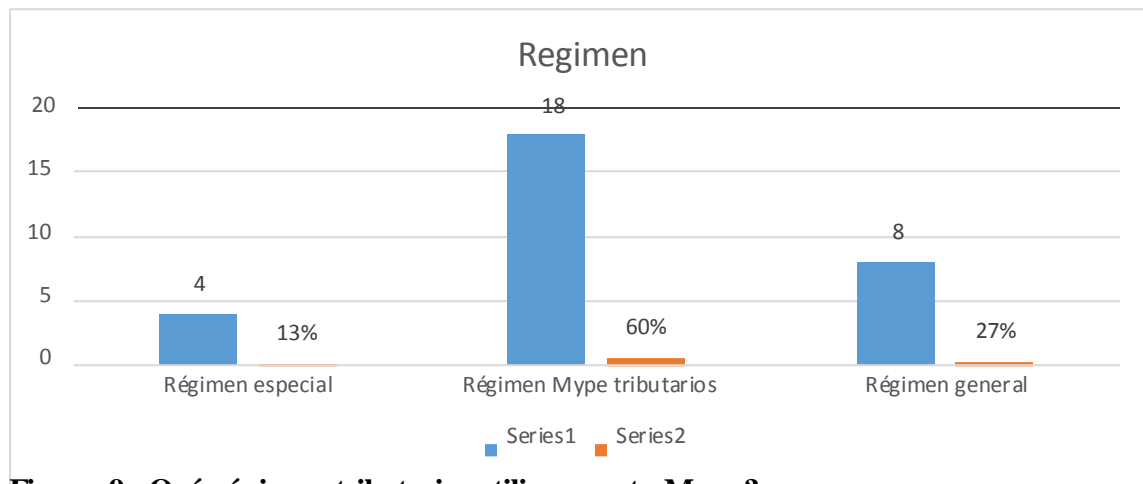


Figura 9 ¿Qué régimen tributario utilizan en tu Mype?

Análisis e interpretación:

Según los datos obtenidos, nos indica que la mayoría usa régimen Mype tributarias (60%), los que usan régimen general (27%) y pocos usan régimen especial (13%).

Tabla 10 ¿Cuántos trabajadores son permanentes en la Mype?

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
De 1 a 2 trabajadores	14	47%
De 3 a 4 trabajadores	10	33%
De 5 a 6 trabajadores	6	20%
TOTAL	30	100%
Fuentes: Encuesta directa		

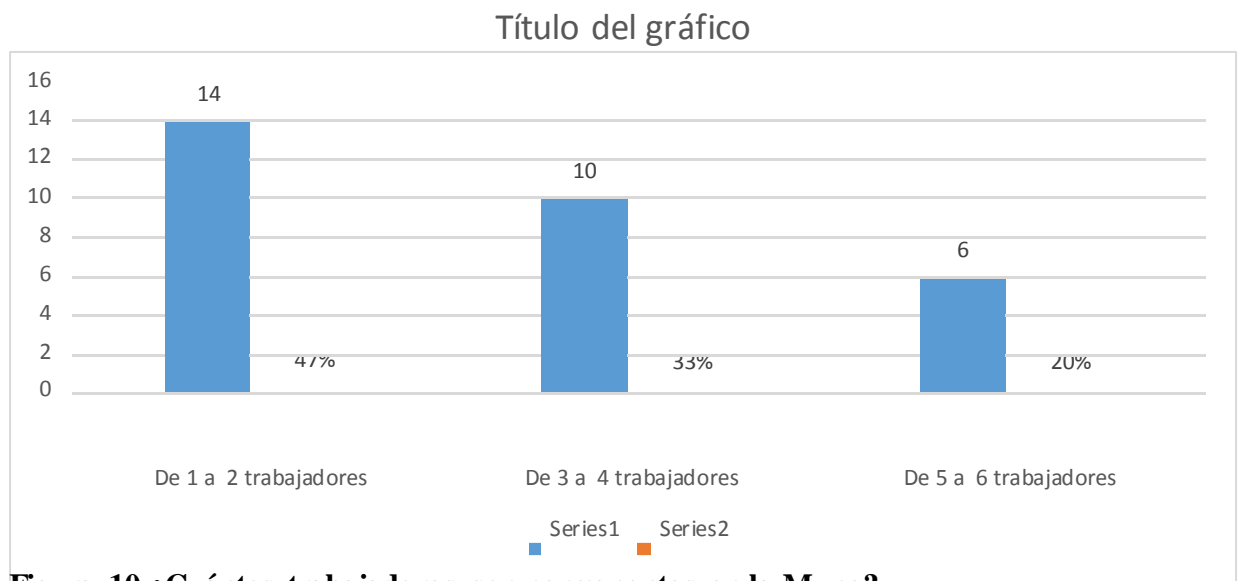


Figura 10 ¿Cuántos trabajadores son permanentes en la Mype?

Análisis e interpretación:

Según los datos obtenidos, en la mayoría tienen entre 1 a 2 trabajadores (47%), los que tienen 3 a 4 trabajadores (33%), son pocas las Mypes que tienen de 5 a 6 trabajadores (20%).

Tabla 11 Los ingresos anuales de las Mypes.

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
superan las 75 UIT S/315'000.00	24	80%
superan las 150 UIT S/. 630'000.00	6	20%
TOTAL	30	100%

Fuentes: Encuesta directa

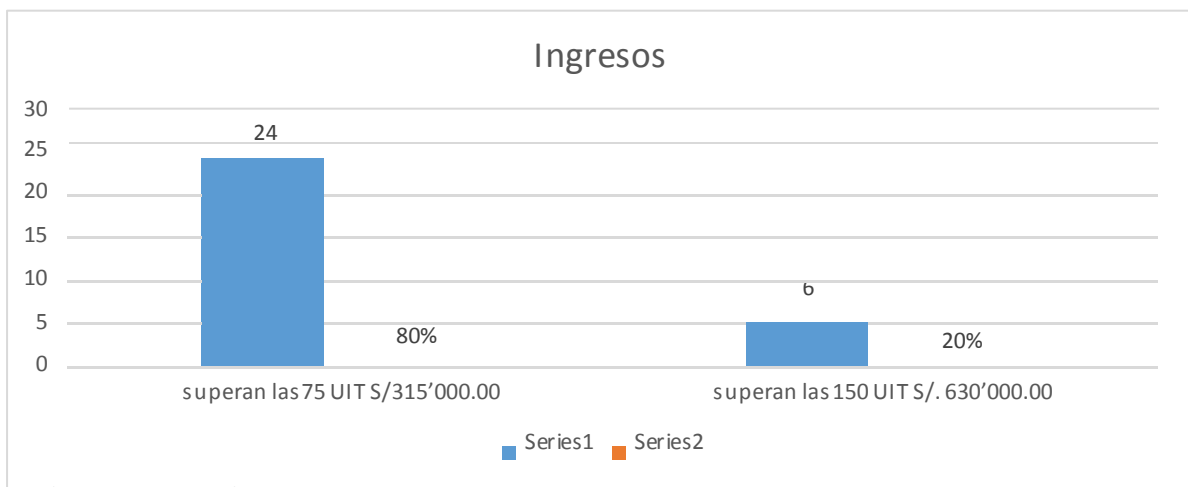


Figura 11 Los ingresos anuales de las Mypes.

Análisis e interpretación:

Según los datos obtenidos, la mayoría tienen ingresos de hasta más de 75 UIT (80%), los demás sus ingresos son más de 150 UIT (20%).

CARACTERÍSTICAS DE LA AUDITORIA EN LAS MYPES

Tabla 12 ¿Tiene conocimiento de que es auditoría?

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
SI	25	83%
NO	5	17%
TOTAL	30	100%

Fuentes: Encuesta directa

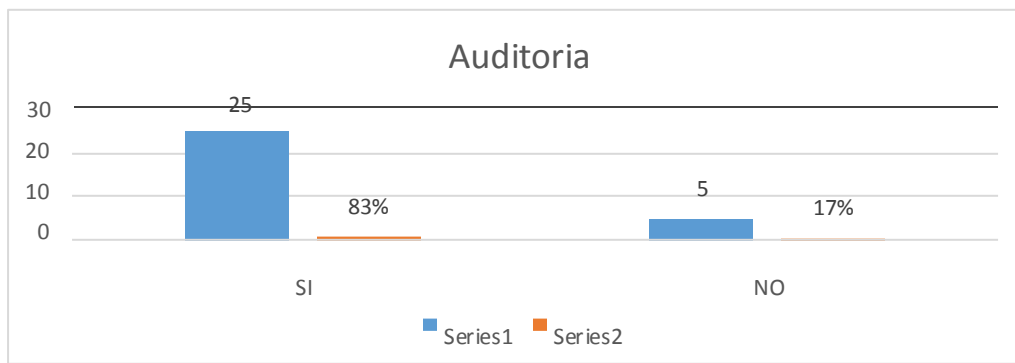


Figura 12 ¿Tiene conocimiento de que es auditoría?

Análisis e interpretación:

Según los resultados, nos indica que la mayoría tiene conocimiento de auditoría (83%), y unos pocos no tienen idea o alguna experiencia con auditoría (17%).

Tabla 13 ¿Usted cuenta con auditoría en la Mype?

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
SI	24	80%
NO	6	20%
TOTAL	30	100%

Fuentes: Encuesta directa

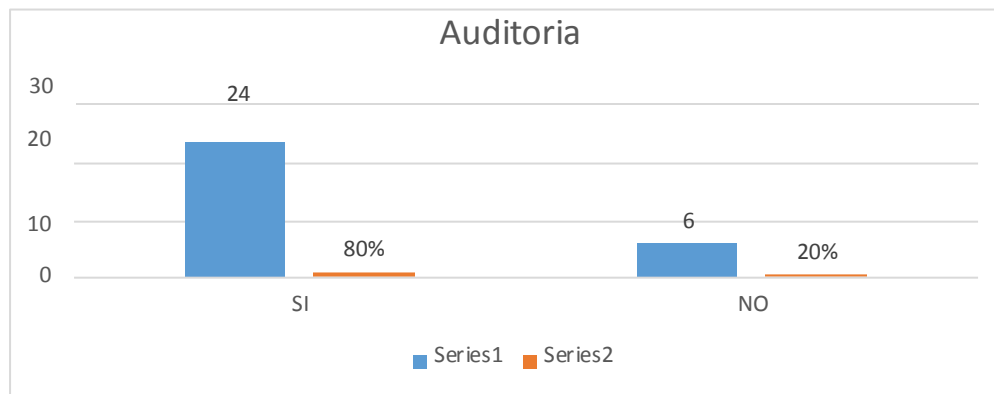


Figura 13 ¿Usted cuenta con auditoría en la Mype?

Análisis e interpretación:

Según los datos obtenidos, nos indica que la mayoría de las Mypes en el rubro de licorería cuentan con una auditoría (80%), mientras que el (20%) no tiene.

Tabla 14 ¿usted cree que ayudaría a su empresa que mejorará si llevara una auditoria?

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
SI	30	100%
NO	0	0%
TOTAL	30	100%

Fuentes: Encuesta directa

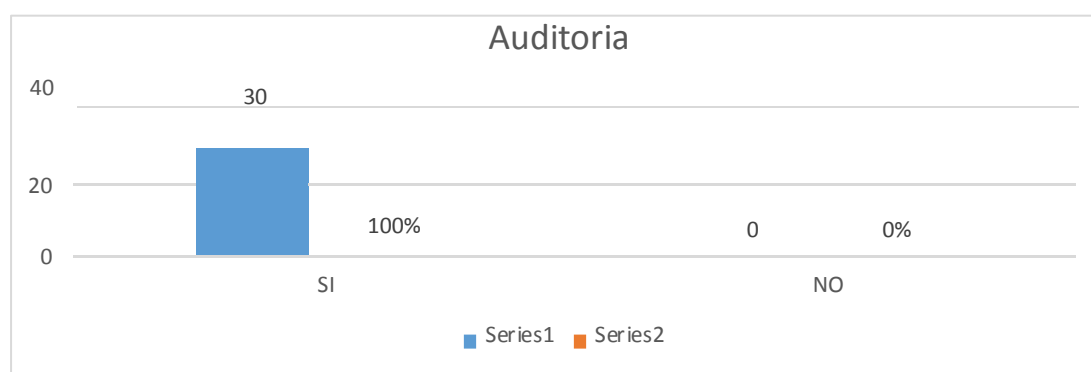


Figura 14 ¿usted cree que ayudaría a su empresa que mejorará si llevara una auditoria?

Análisis e interpretación:

Según los datos obtenidos, el (100%) cree que si ayudaría.

Tabla 15 ¿Las finanzas mejoraron con relación de la auditoria en su Mype?

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
SI	22	73%
NO	8	27%
TOTAL	30	100%
Fuentes: Encuesta directa		

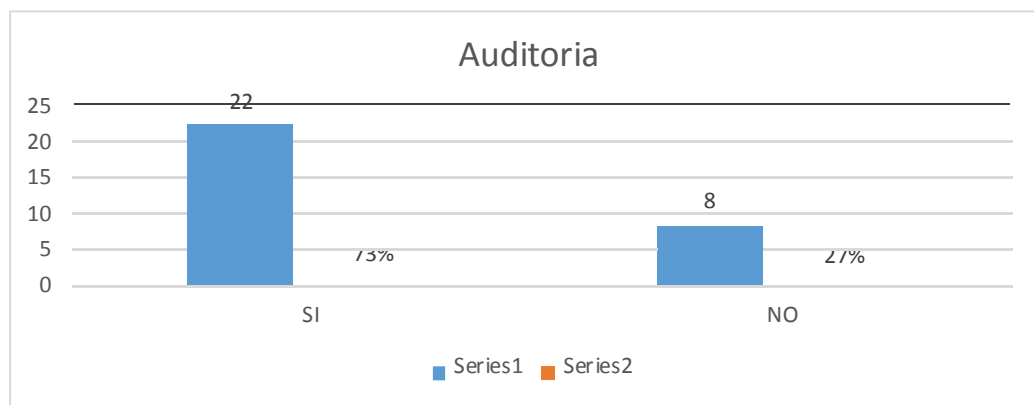


Figura 15 ¿Las finanzas mejoraron con relación de la auditoria en su Mype?

Análisis e interpretación:

Según los resultados de las encuestas, nos indica que el (73%) a mejorado sus finanzas gracias a la auditoria, y un (27%) no pues no.

Tabla 16 ¿Llevaron alguna capacitación los colaboradores de las Mypes?

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
SI	30	100%
NO	0	0%
TOTAL	30	100%
Fuentes: Encuesta directa		

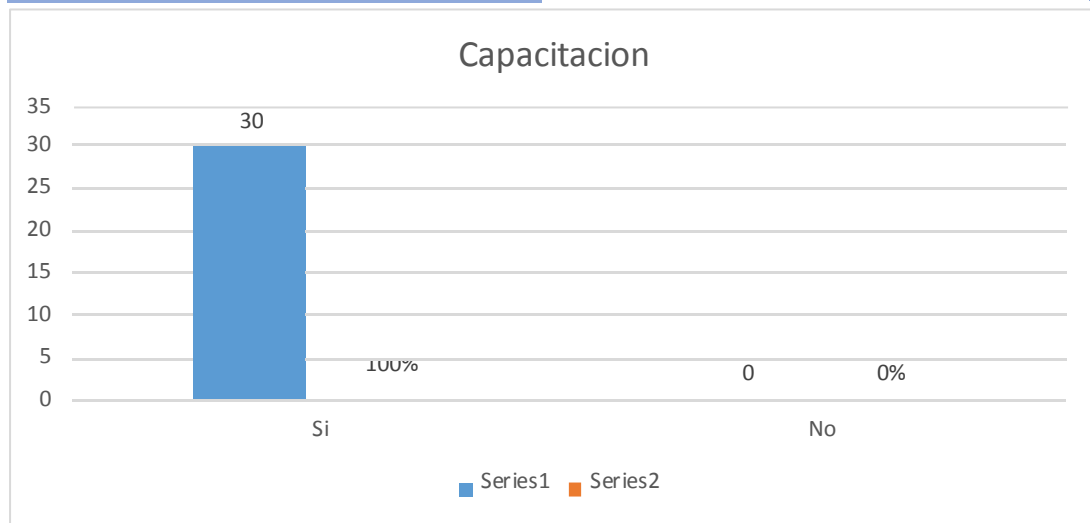


Figura 16 ¿Llevaron alguna capacitación los colaboradores de las Mypes?

Análisis e interpretación:

Según los resultados, nos indica que el (100%) de los colaboradores llevaron algunas capacitaciones.

Tabla 17 Esta dispuesto a capacitarse sobre la auditoria.

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
SI	30	100%
NO	0	0%
TOTAL	30	100%
Fuentes: Encuesta directa		

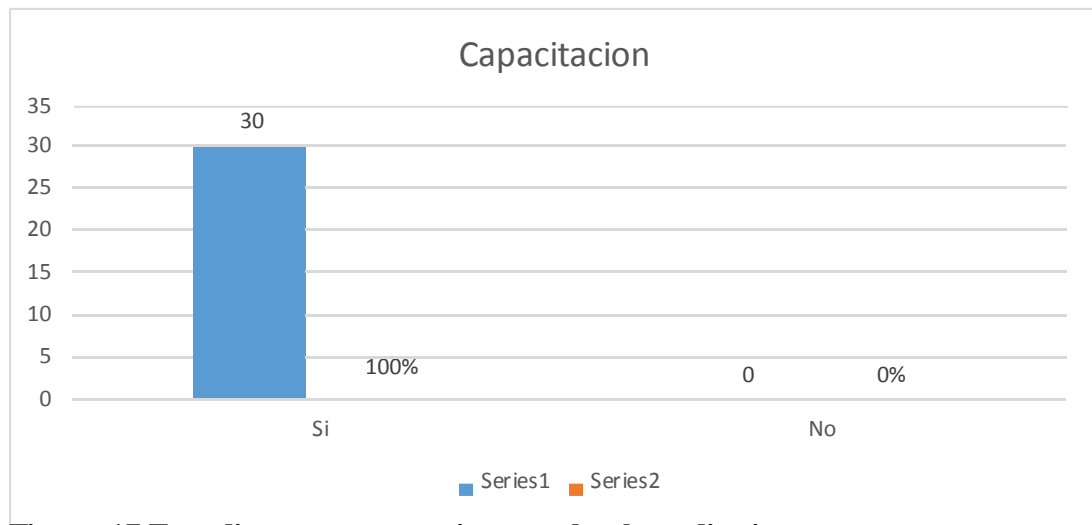


Figura 17 Esta dispuesto a capacitarse sobre la auditoria.

Análisis e interpretación:

Según el resultado de la encuesta, nos indica que el (100%) de colaboradores aceptan capacitarse.

Tabla 18 ¿Has notado que todo mejoro con la auditoria efectuada?

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
SI	30	100%
NO	0	0%
TOTAL	30	100%
Fuentes: Encuesta directa		

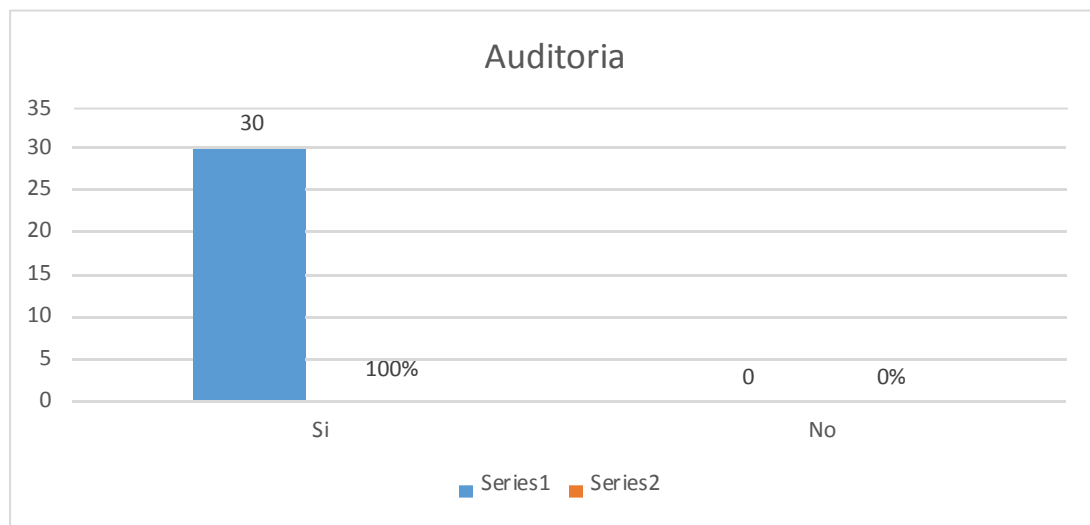


Figura 18 ¿Has notado que todo mejoro con la auditoria efectuada?

Análisis e interpretación:

Según el resultado obtenido, el (100%) ha notado que una mejora.

CARACTERÍSTICAS DE LOS TRIBUTOS EN LAS MYPES:

Tabla 19 Se siente complacido con la orientación

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
SI	30	100%
NO	0	0%
TOTAL	30	100%
Fuentes: Encuesta directa		

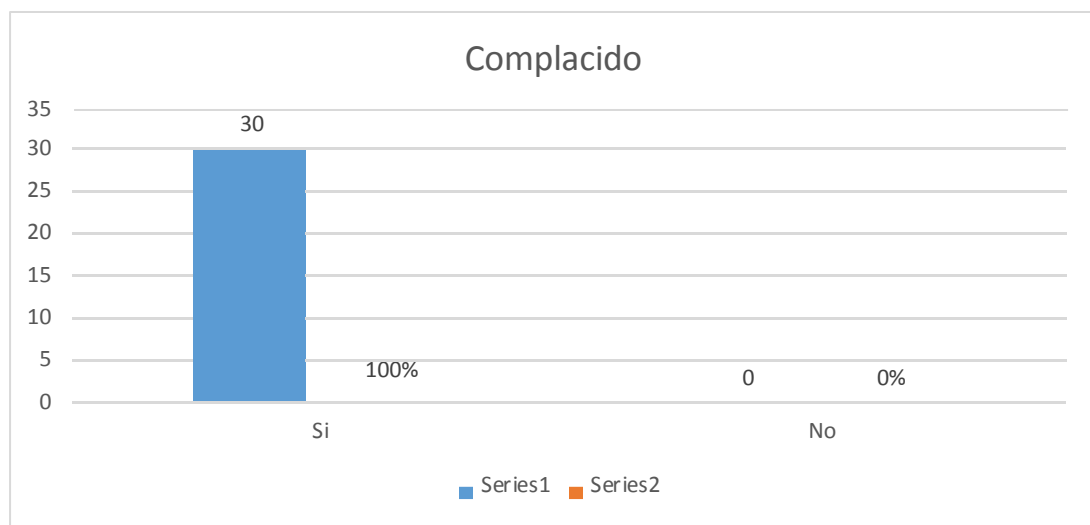


Figura 19 Se siente complacido con la orientación

Análisis e interpretación:

Según los resultados obtenidos, nos indica que el 100% está complacido.

Tabla 20 Se lleva algún control de los libros contables.

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
SI	17	57%
NO	13	43%
TOTAL	30	100%
Fuentes: Encuesta directa		

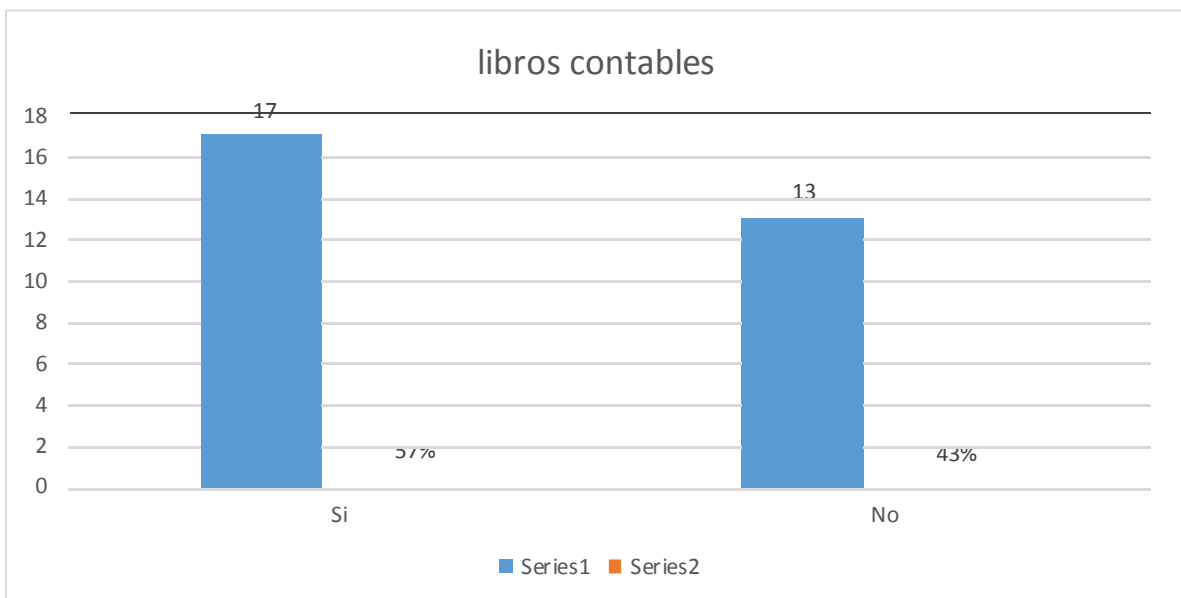


Figura 20 Se lleva algún control de los libros contables.

Análisis e interpretación:

Según los resultados obtenidos, nos indica que si (57%), no lleva el control en su Mypes (43%).

Tabla 21 ¿Tiene personal apto para la Mype?

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
SI	30	100%
NO	0	0%
TOTAL	30	100%
Fuentes: Encuesta directa		

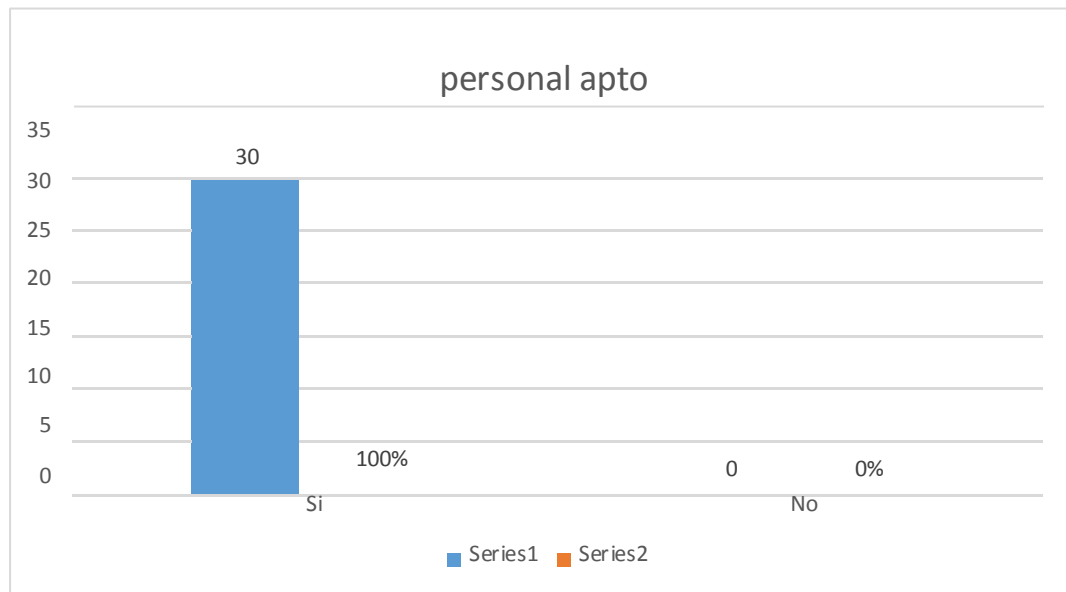


Figura 21 ¿Tiene personal apto para la Mype?

Análisis e interpretación:

Según los datos recibidos, nos indica que el (100%) tiene personal apto para laborar.

Tabla 22 ¿Los libros contables están al día?

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
SI	30	100%
NO	0	0%
TOTAL	30	100%
Fuentes: Encuesta directa		

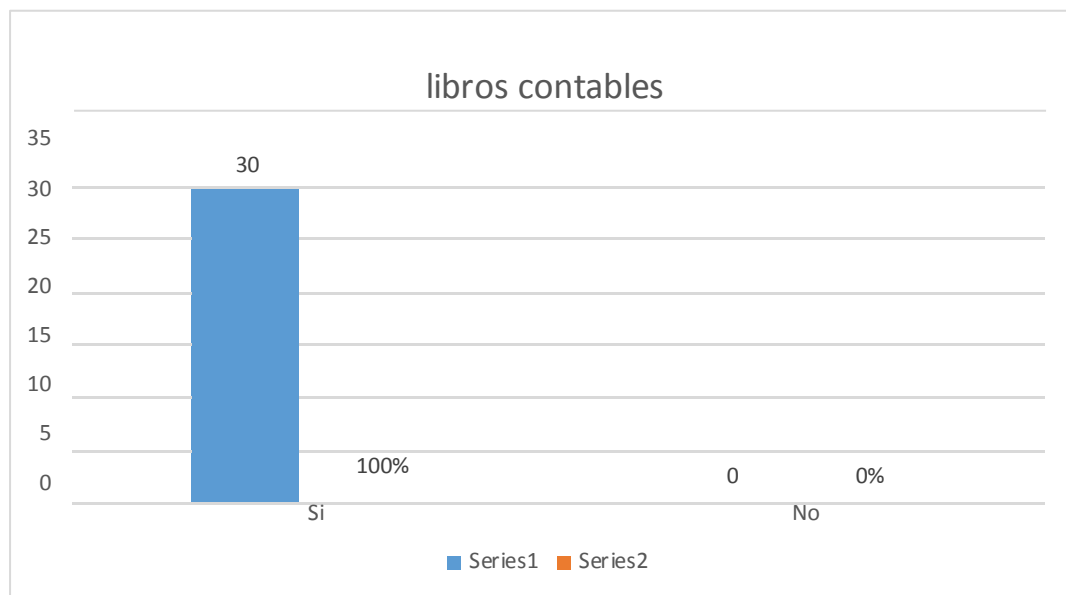


Figura 22 ¿Los libros contables están al día?

Análisis e interpretación:

Según los datos recibidos, se observa que todos (100%) tienen sus libros contables al día.

Tabla 23 ¿Tuvo algún percance para presentar sus declaraciones?

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
SI	18	60%
NO	12	40%
TOTAL	30	100%

Fuentes: Encuesta directa

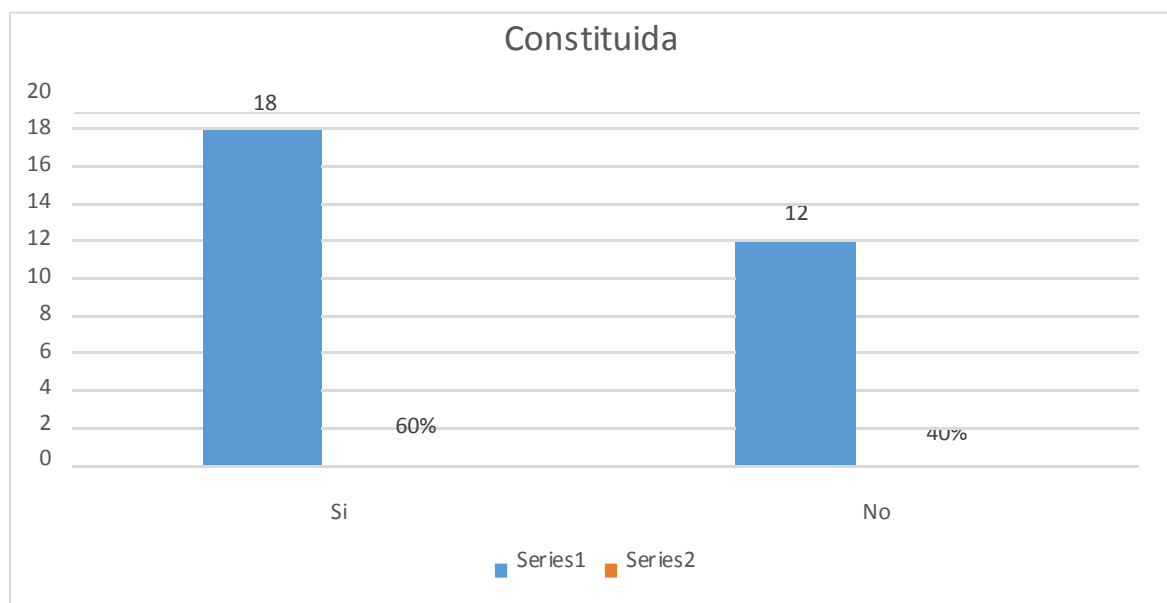


Figura 23 ¿Tuvo algún percance para presentar sus declaraciones?

Análisis e interpretación:

Según los datos recibidos, podemos ver que el (60%) tienen molestias con las declaraciones, por otra parte, tenemos un (40%) que no tiene problemas.

Tabla 24 ¿Han pagado los tributos declarados?

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
SI	30	100%
NO	0	0%
TOTAL	30	100%
Fuentes: Encuesta directa		

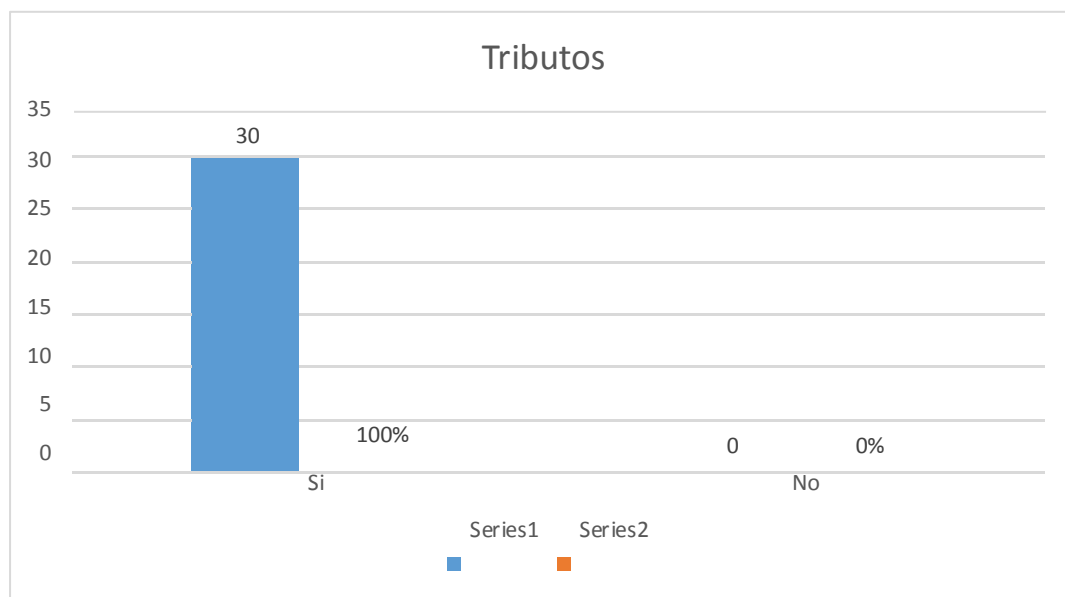


Figura 24 ¿Han pagado los tributos declarados?

Análisis e interpretación:

Según los resultados obtenidos, nos indica que un (100%) han pagado sus obligaciones tributarias puntuales.

Tabla 25 ¿Tiene programa de control interno?

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
SI	10	33%
NO	20	67%
TOTAL	30	100%
Fuentes: Encuesta directa		

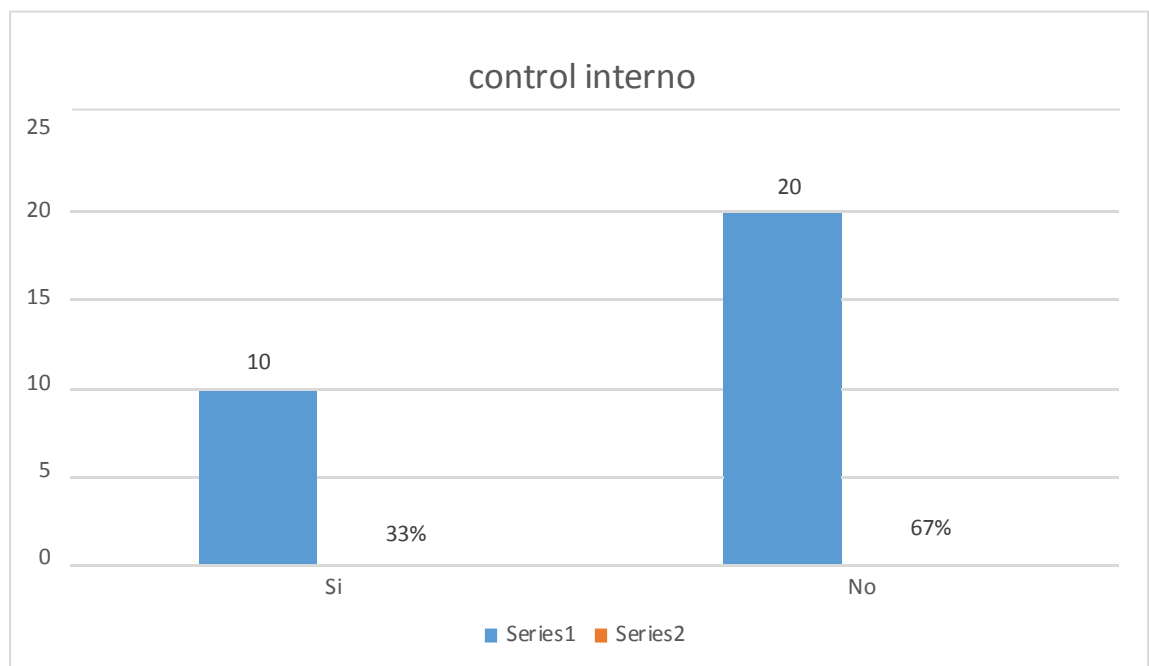


Figura 25 ¿Tiene programa de control interno?

Análisis e interpretación:

Según los resultados obtenidos, hay mypes que si tienen (33%), que no tiene ningún programa (67%).

Tabla 26 ¿Sabes usted sobre las infracciones tributarias?

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
SI	30	100%
NO	0	0%
TOTAL	30	100%
Fuentes: Encuesta directa		

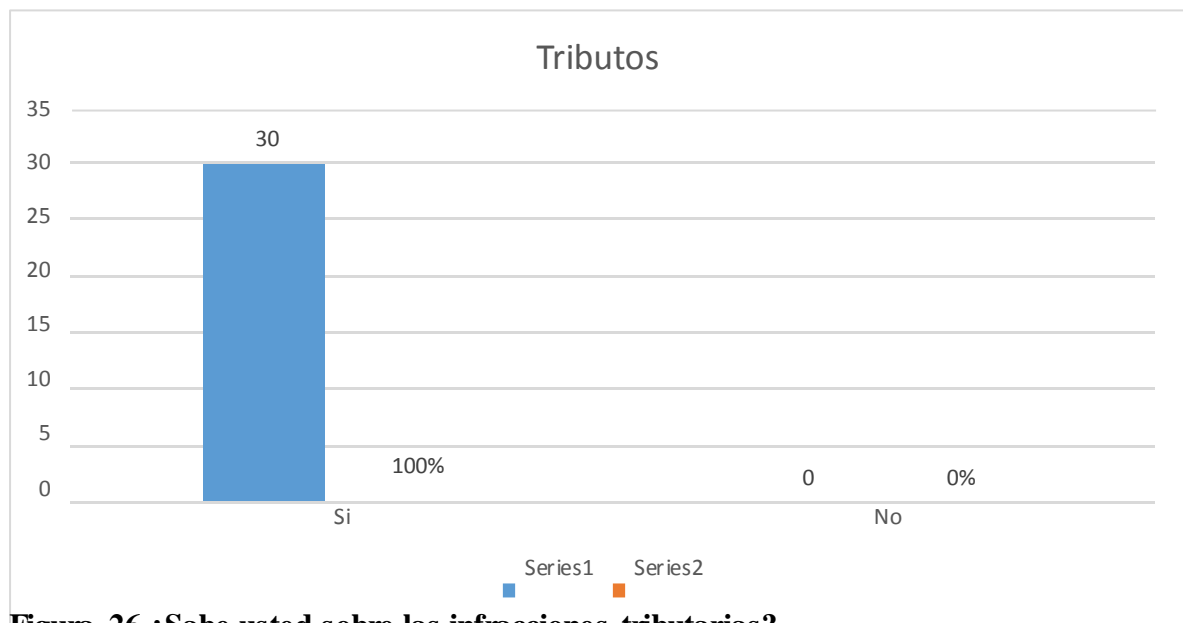


Figura 26 ¿Sabe usted sobre las infracciones tributarias?

Análisis e interpretación:

Según los datos obtenidos, el 100% de los representantes conocen las infracciones y multas tributarias.

Tabla 27 ¿Va a pagar sus tributos?

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
SI	30	100%
NO	0	0%
TOTAL	30	100%
Fuentes: Encuesta directa		

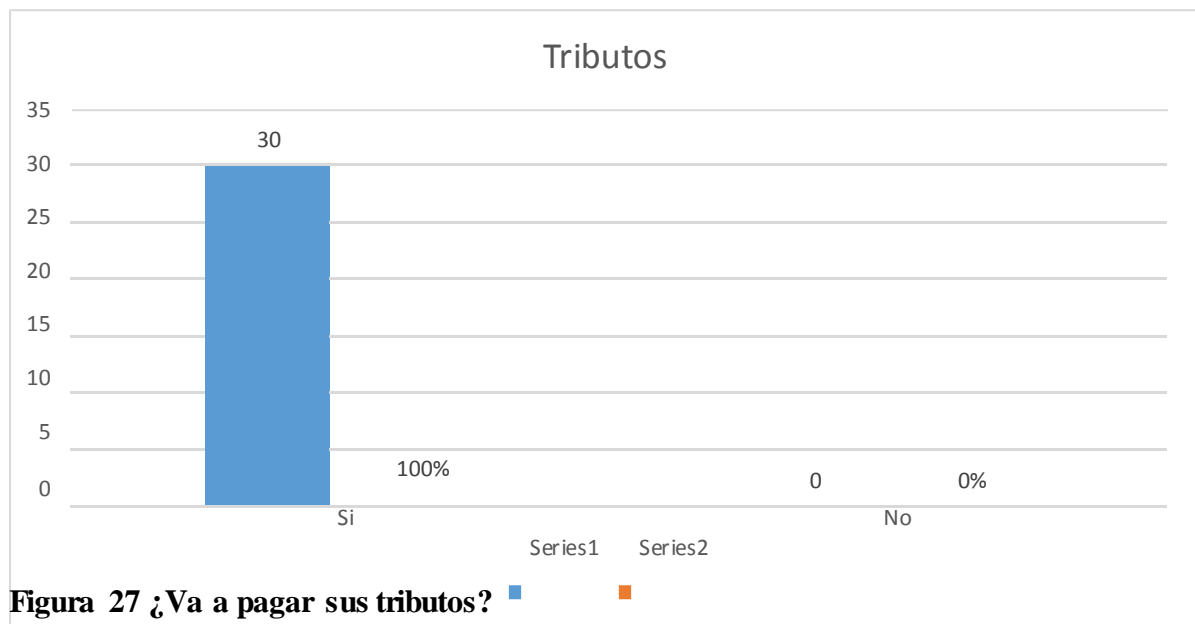


Figura 27 ¿Va a pagar sus tributos?

Análisis e interpretación:

Según los resultados obtenidos el 100% de los contribuyentes pagaran sus tributos a tiempo.

Tabla 28 ¿Cree que si se implementa un planteamiento tributario su empresa mejorara?

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
SI	30	100%
NO	0	0%
TOTAL	30	100%
Fuentes: Encuesta directa		

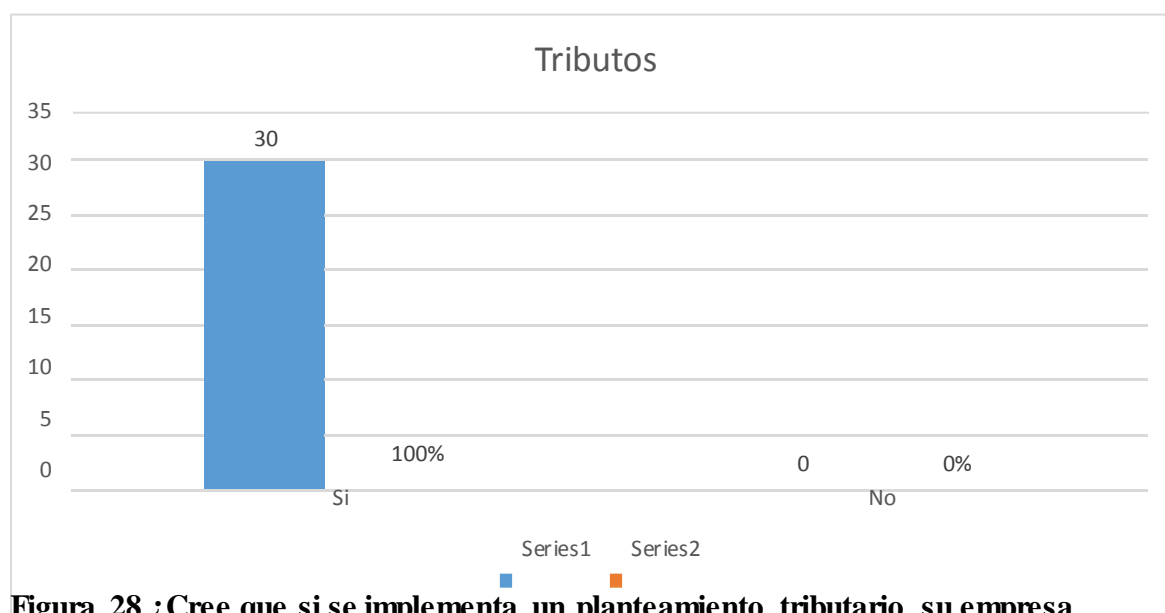


Figura 28 ¿Cree que si se implementa un planteamiento tributario su empresa mejorara?

Análisis e interpretación:

Según los resultados obtenidos, nos indica que la mayoría (100%), cree que mejoraría su empresa con un planteamiento tributario.

TABLA 29 FINANZAS DE LAS MYPES

Tabla 29 ¿A dónde vas cuando quieres tener un financiamiento?

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
Entidades bancarias	20	67%
Entidades no bancarias	0	0%
Prestamistas y/o usureros	10	33%
Total	30	100%
Fuentes: Encuesta directa		

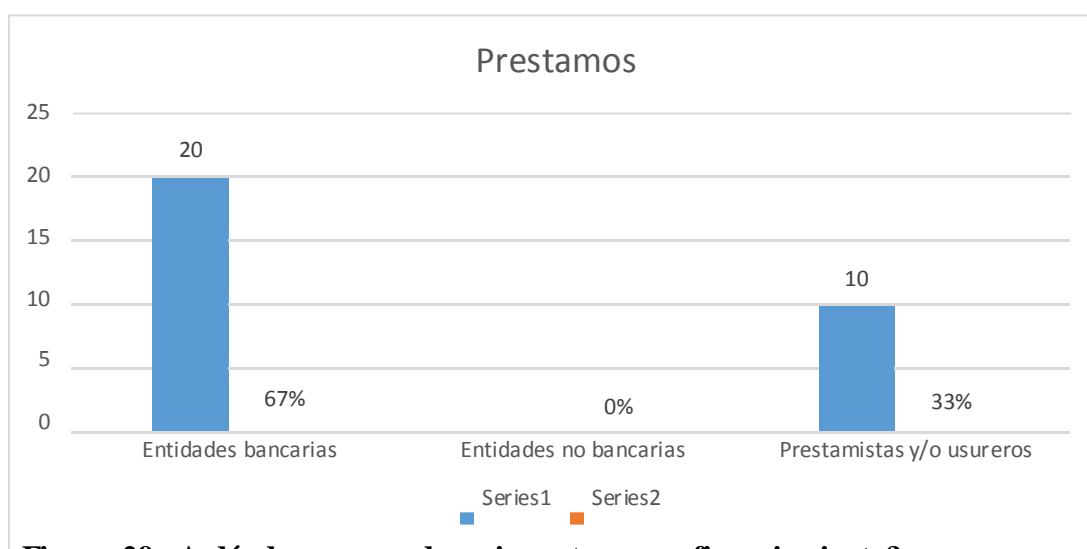


Figura 29 ¿A dónde vas cuando quieres tener un financiamiento?

Análisis e interpretación:

Según los resultados recibidos, nos indica que la gran mayoría 67% busca apoyo de las entidades bancarias para hacer sus préstamos, los demás hacen sus préstamos con usureros lo cual no es tan recomendados (33%).

Tabla 30 ¿En cuántas cuotas lo pago?

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
1 Cuota mensual	0	0%
2 Cuota mensual	14	47%
3 Cuota mensual	6	20%
más del 3 Cuota mensual	10	33%
Total	30	100%
Fuentes: Encuesta directa		

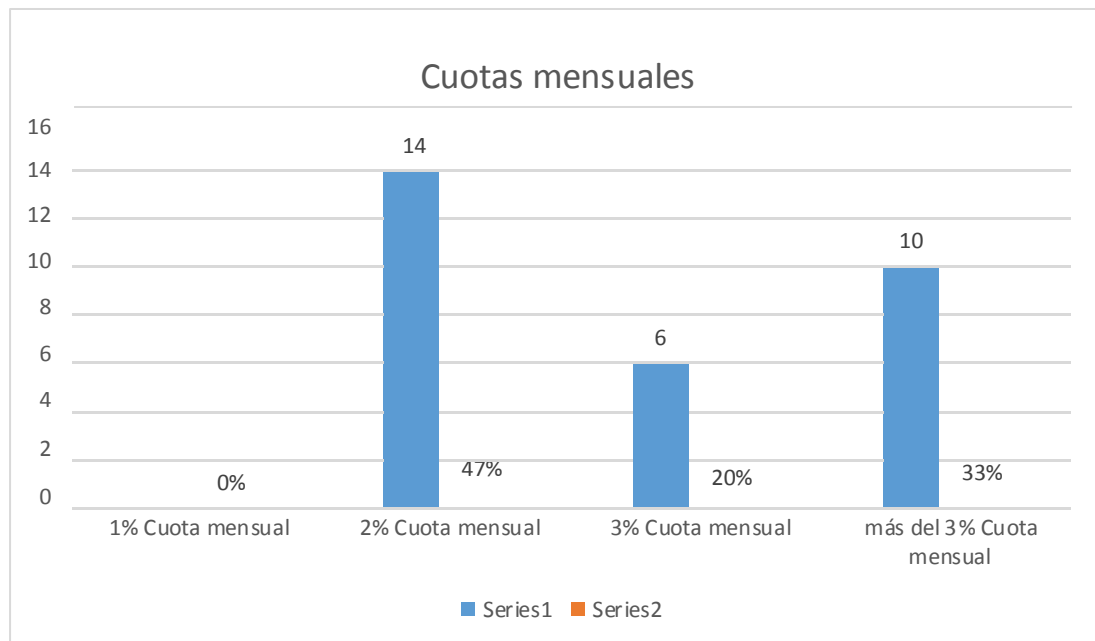


Figura 30 ¿En cuántas cuotas lo pago?

Análisis e interpretación:

Según los resultados obtenidos, eligieron 2 cuotas (47%), más de 3 cuotas (33%), solo un (20%) eligieron 3 cuotas.

Tabla 31 ¿Cuánto efectivo a solicitado?

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
más de s/.1'000.00	5	17%
más de s/.5'000.00	15	50%
más de s/.10'000.00	10	33%
Total	30	100%

Fuentes: Encuesta directa

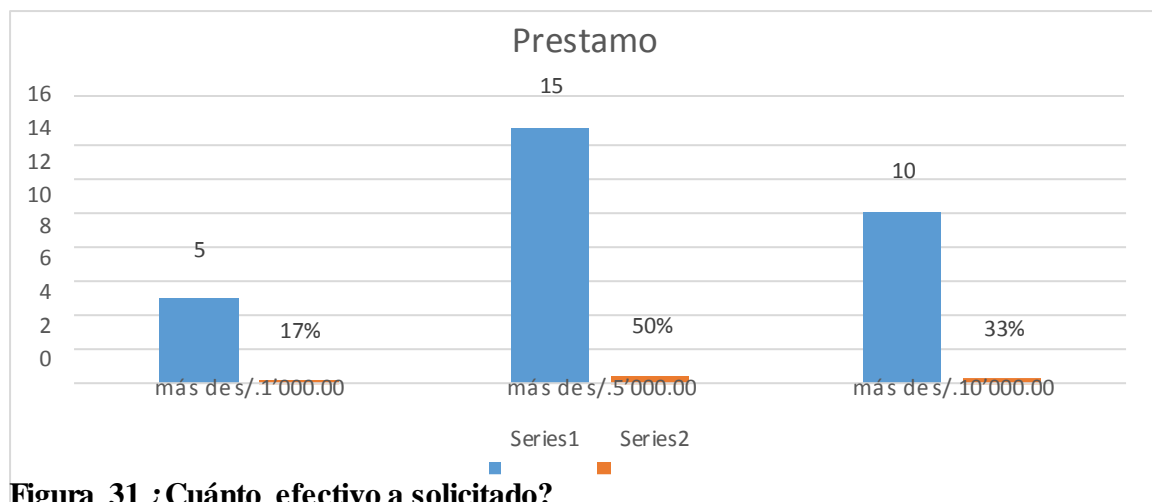


Figura 31 ¿Cuánto efectivo a solicitado?

Análisis e interpretación:

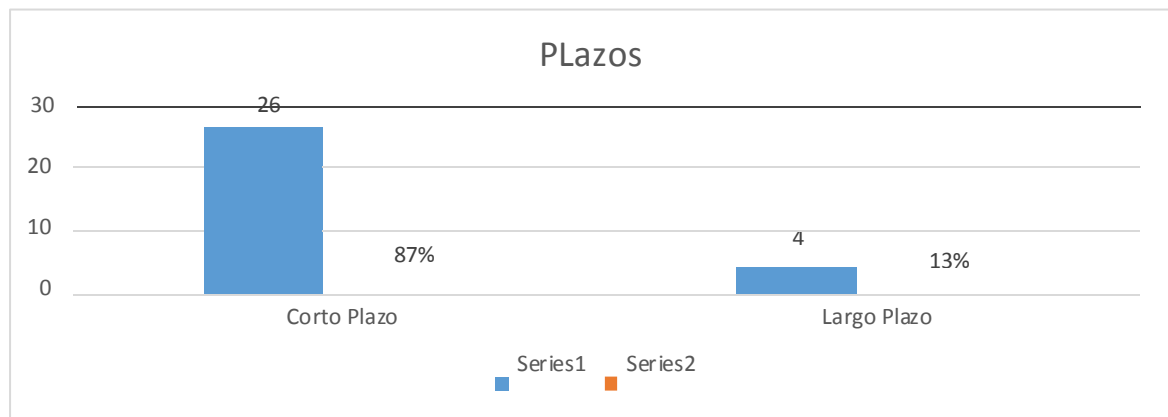
Según lo obtenido, nos indica que la mitad de las mypes (50%) optan por solicitar mas de 5,000.00 soles, han solicitado 10,000.00 (33%), y solo un (17%) obtaron por 1,000.00.

Tabla 32 ¿Fue en corto o largo plazo el crédito?

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
Corto Plazo	26	87%
Largo Plazo	4	13%
Total	30	100%

Fuentes: Encuesta directa

Figura 32 ¿Fue en corto o largo plazo el crédito?



Análisis e interpretación:

Según los resultados obtenidos, el 87% de contribuyentes solicitaron a corto plazo y un (13%) solicitaron largo plazo.

Tabla 33 ¿En que invirtió el préstamo solicitado?

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
compra de vehiculo para rearto	5	17%
Mejoramiento del local	8	27%
Compra de mercaderia	17	57%
Otros	0	0%
Total	30	100%
Fuentes: Encuesta directa		

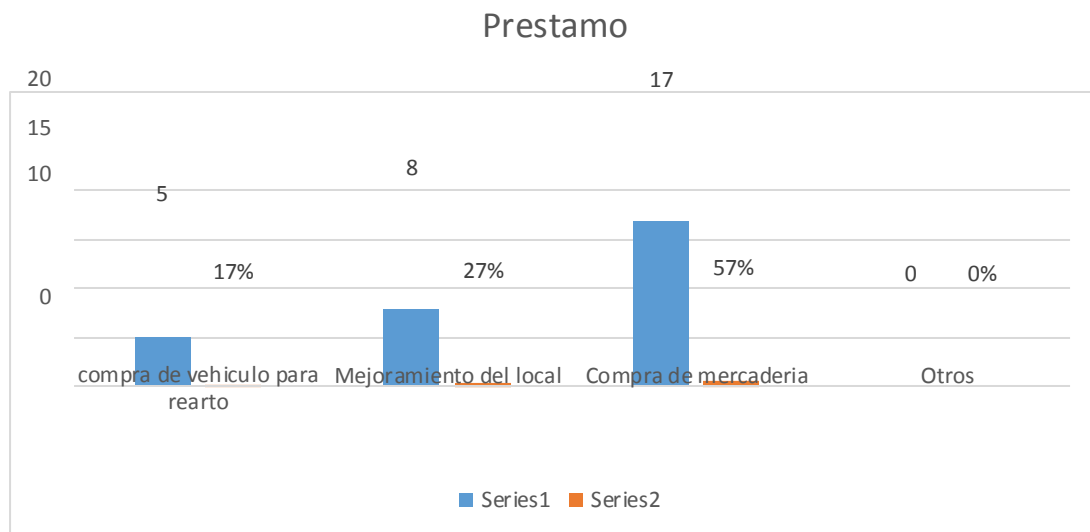


Figura 33 ¿En que invirtió el préstamo solicitado?

Análisis e interpretación:

Según lo datos obtenidos, los 57% compraron mercadería, un 27% obtaron por mejorar el local y un 17% ha comprado un vehiculo.

Tabla 34 ¿Usted piensa que ha mejorado la rentabilidad de la mype gracias a las auditorías?

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
SI	30	100%
NO	0	0%
TOTAL	30	100%
Fuentes: Encuesta directa		

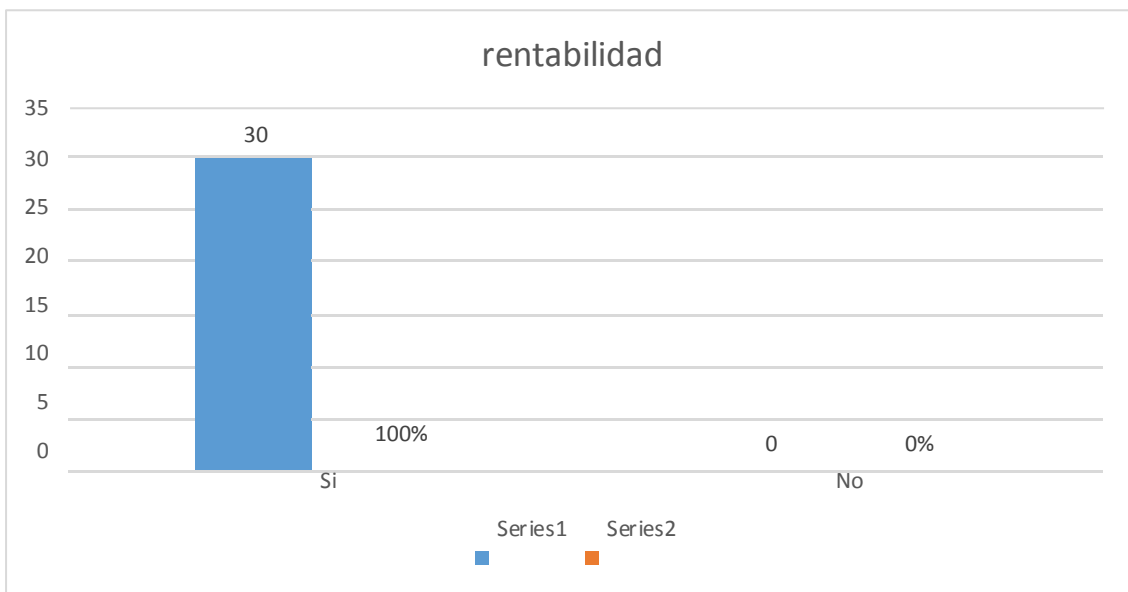


Figura 34 ¿Usted piensa que ha mejorado la rentabilidad de la mype gracias a las auditorías?

Análisis e interpretación:

Según los datos obtenidos, el 100% de los representantes cree que ha mejorado rentabilidad su mype gracias a la auditoría.

Tabla 35 ¿Usted piensa que la rentabilidad de la mype a mejorado por pagar los tributos?

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
SI	30	100%
NO	0	0%
TOTAL	30	100%
Fuentes: Encuesta directa		

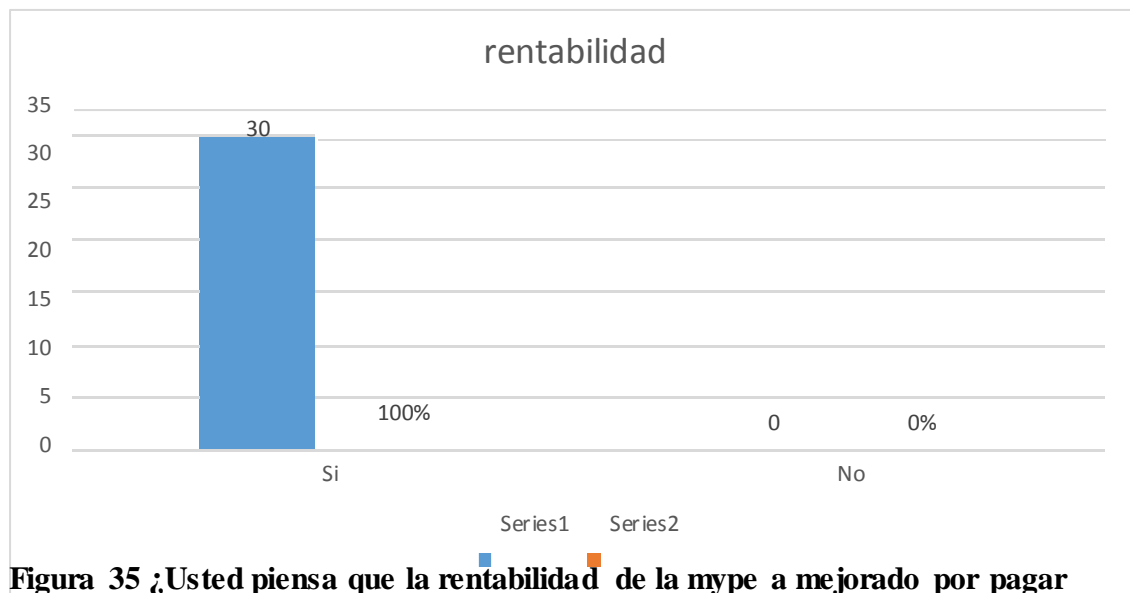


Figura 35 ¿Usted piensa que la rentabilidad de la mype a mejorado por pagar los tributos?

Análisis e interpretación:

Según los resultados obtenidos, nos indica que el 100% de contribuyentes dicen que si se ha mejorado la rentabilidad gracias a pagar los tributos.

Tabla 36 ¿Usted cree que gracias a las finanzas la rentabilidad de la mype a mejorado?

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
SI	25	83%
NO	5	17%
TOTAL	30	100%
Fuentes: Encuesta directa		

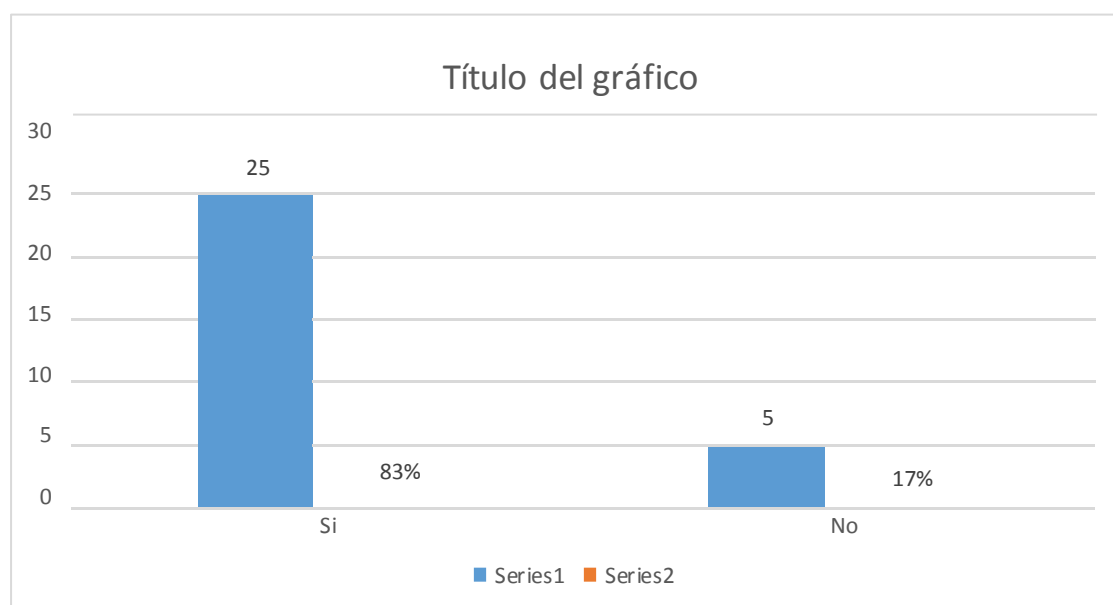


Figura 36 ¿Usted cree que gracias a las finanzas la rentabilidad de la mype a mejorado?

Análisis e interpretación:

Según los resultados obtenidos, el 83% si creen que la rentabilidad haya mejorado gracias a las finanzas, y el otro 17% cree que no.

Tabla 37 ¿Cree usted que haya mejorado la rentabilidad en los últimos años?

ORDEN DE RESPUESTA	FRECUENCIA	%
SI	20	67%
NO	10	33%
TOTAL	30	100%
Fuentes: Encuesta directa		

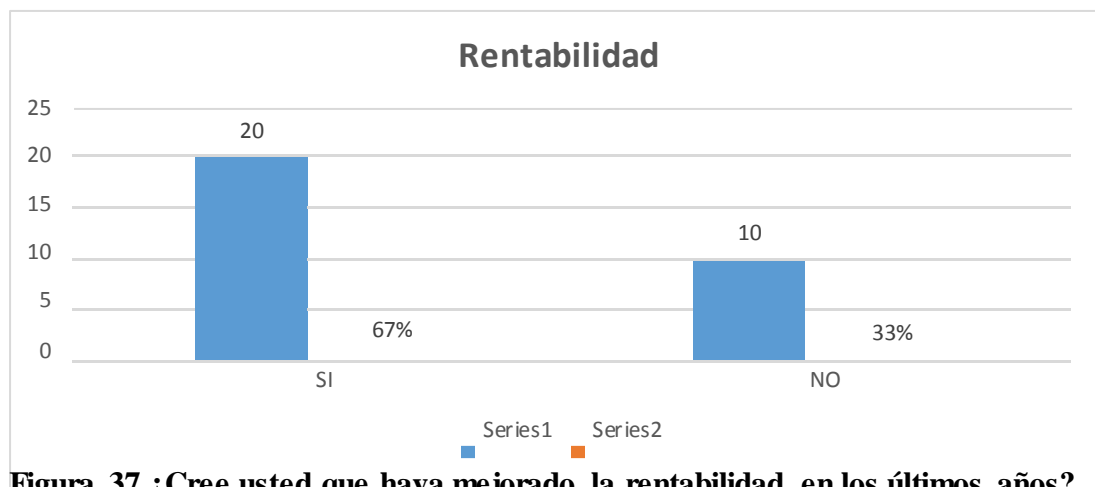


Figura 37 ¿Cree usted que haya mejorado la rentabilidad en los últimos años?

Análisis e interpretación:

Según los datos obtenidos, la mayoría (67%) cree que su rentabilidad ha crecido en estos últimos periodos, mientras que un 33% dice que no.

4.2. ANALISIS DE RESULTADOS

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- De acuerdo con los datos obtenidos, la mayoría de representantes legales tienen entre 18 a 29 años (67%); pocos representantes tienen entre 45 a 64 años (7%), eso quiere decir que hay más representantes legales jóvenes. (Ver en la tabla N°1)
- Según los datos obtenidos, la sexualidad que prevalece es el femenino (73%) mientras que en los masculinos (27%), ósea la mayoría de representantes son las mujeres. (Ver en la tabla N°2)
- Según los datos obtenidos, la mayoría (40%) tiene un nivel superior universitario incompleto, son pocos (3%) los que solo tienen secundaria completa; eso quiere decir que hay más estudiantes empresarios. (Ver en la tabla N°3)
- Según los datos obtenidos, la mayoría de representantes son convivientes (67%), y solo un bajo porcentaje son solteros (10%); eso quiere decir que hay más parejas encargadas de licorerías. (Ver en la tabla N°4)
- Según los datos obtenidos, la mayoría son comerciantes (63%), hay pocos administradores (10%), eso quiere decir que hay comerciantes que profesionales dirigiendo negocios, pues tienen experiencia en el rubro. (Ver en la tabla N°5)

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- Según los resultados obtenidos, la mayoría de Mypes en este rubro llevan de 3 años a más operando (50%) y la minoría como recién apertura llevan 1 año operativo (10%); eso quiere decir que este rubro es muy bueno para que la mayoría de Mypes lleven más de 3 años operando. (Ver en la tabla N°6)
- Según los datos recopilados, todas las mypes están constituidas formalmente (100%); Eso quiere decir que hay más empresas formales en este rubro. (Ver en la tabla N°7)
- Según los datos obtenidos, nos indica que la mitad de las empresas sus objetivos es maximizar ganancias (50%), mientras que un poco parte de ellas

solo quieren generar empleos; lo que nos da a entender que hay mas peruanos con ganas de generar el triple de ventas del día anterior. (Ver en la tabla N°8)

- Según los datos obtenidos, nos indica que la mayoría usa régimen Myoe tributarias (60%), y pocos usan régimen especial (13%); eso nos da a entender que la mayoría de empresas tienen ganancias hasta 15 UIT. (Ver en la tabla N°9)

- Según los datos obtenidos, en la mayoría tienen entre 1 a 2 trabajadores (47%), son pocas las Mypes que tienen de 5 a 6 trabajadores (20%); Lo que nos indica que es dependiendo al tamaño de la licorería, de ahí se deriva tantos trabajadores, que son mayormente familiares. (Ver en la tabla N°10)

- Según los datos obtenidos, la mayoría tienen ingresos de hasta mas de 75 UIT (80%), los demás sus ingresos son mas de 150 UIT (20%), entonces la mayoría de empresas tienen buenos ingresos anuales, eso quiere decir que es muy productivo el rubro de licorerías. (Ver en la tabla N°11)

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- Según los resultados, nos indica que la mayoría tiene conocimiento de auditoria (83%), y unos pocos no tienen idea o alguna experiencia con auditoria. (Ver en la tabla N°12)

- Según los datos obtenidos, nos indica que la mayoría de las Mypes en el rubro de licorería cuentan con una auditoria (80%), mientras que el (20%) no tiene. (Ver en la tabla N°13)

- Según los datos obtenidos, el (100%) cree que si ayudaría a mejorar su empresa con la ayuda de una auditoría, lo cual es correcto. (Ver en la tabla N°14)

- Según los resultados de las encuestas, nos indica que el (73%) a mejorado sus finanzas gracias a la auditoria, y un (27%) no pues no hacen su auditoria y no saben cómo está yendo su Mype. (Ver en la tabla N°15)

- Según los resultados, nos indica que el (100%) de los colaboradores llevaron algunas capacitaciones, gracias a ello, hay un mejor control de los productos, rentabilidad, etc. (Ver en la tabla N°16)

- Según el resultado de la encuesta, nos indica que el (100%) de colaboradores y gerentes están dispuestos a llevar una capacitación sobre auditoría. (Ver en la tabla N°17)
- Según el resultado obtenido, el (100%) ha notado que fueron mejorando su Mype de acuerdo con la auditoría, pues sirve para mucho, si es que deseas saber cómo está el estado de la empresa. (Ver en la tabla N°18)

Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas

- Según los resultados obtenidos, nos indica que le tiene complacido, mas que satisfecho con la orientación (93%), un minúsculo (2%) no se siente complacido. (Ver en la tabla N°19)
- Según los resultados obtenidos, nos indica que si se lleva un control de los libros contables (57%), unas pocas Mypes no lleva el control en su Mypes, por lo tanto, la mayoría lleva los libros al día. (Ver en la tabla N°20)
- Según los datos recibidos, nos indica que el (100%) tiene personal apto para laborar esta Mype, pues tienen capacitaciones y orientaciones. (Ver en la tabla N°21)
- Según los datos recibidos, se observa que todos (100%) tienen sus libros contables al día, por ello nos generara ningún inconveniente al respecto. (Ver en la tabla N°22)
- Según los datos recibidos, podemos ver que el (60%) tienen molestias con las declaraciones, lo cual deberían de tener mas charlas o instruirse mas en ese tema para mejorar su negocio, por otra parte tenemos un (40%) que no tiene problemas. (Ver en la tabla N°23)
- Según los resultados obtenidos, nos indica que un (100%) han pagado sus obligaciones tributarias puntuales. (Ver en la tabla N°24)
- Según los resultados obtenidos, resulta que la gran mayoría no tiene ningún programa para que les muestre ls gastos que hace la mype, mientras que unos cuantos, si tienen programa, y se les simplifica los resultados. (Ver en la tabla N°25)
- Según los datos obtenidos, el 100% de los representantes conocen las infracciones y multas tributarias. (Ver en la tabla N°26)

- Según los resultados obtenidos el 100% de los contribuyentes pagaran sus tributos a tiempo, para no evadir impuestos y así no ser multados. (Ver en la tabla N°27)
- Según los resultados obtenidos, nos indica que la mayoría (100%), cree que mejoraría su empresa con un planteamiento tributario, pues son buenas herramientas para surgir en una empresa. (Ver en la tabla N°28)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- Según los resultados recibidos, nos indica que la gran mayoría 67% busca apoyo de las entidades bancarias para hacer sus préstamos, los demás hacen sus préstamos con usureros lo cual no es tan recomendados (33%). (Ver en la tabla N°29)
- Según los resultados obtenidos, la gran mayoría de contribuyentes (47%), eligen el 2% de cuotas mensuales, unos cuantos eligen 3% de cuota pues lo ven más accesible. (Ver en la tabla N°30)
- Según lo obtenido, nos indica que la mitad de las mypes (50%) optan por solicitar mas de 5,000.00 soles para inversiones, mientras que unos pocos (17%) por miedo a tener deudas solo solicitan mas de 1,000.00. (Ver en la tabla N°31)
- Según los resultados obtenidos, el 87% de contribuyentes solicitaron a corto plazo para que n les generen mucho interés, el 13% pidieron a largo plazo pues es más accesible, aunque con un mayor interés, pero les dejara trabajar su mercadería. (Ver en la tabla N°32)
- Según lo datos obtenidos, los 57% compraron mercadería por mayoreo para poder trabajarla, el 17% compro un vehículo para los deliveries que hoy en día se usan. (Ver en la tabla N°33)

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- Según los datos obtenidos, el 100% de los representantes cree que ha mejorado rentabilidad su mype gracias a la auditoría, pues llevan un mejor control mensual de mermas e insumos. (Ver en la tabla N°34)
- Según los resultados obtenidos, nos indica que el 100% de contribuyentes dicen que si se ha mejorado la rentabilidad gracias a pagar los tributos, pues

hacen ver que su mype es comprometida y les den mas accesibilidad a préstamos. (Ver en la tabla N°35)

- Según los resultados obtenidos, el 83% si creen que la rentabilidad haya mejorado gracias a las finanzas, y el otro 17% cree que no porque no a aprovechado las finanzas por fata de experiencia. (Ver en la tabla N°36)
- Según los datos obtenidos, la mayoría (67%) cree que su rentabilidad ha crecido en estos últimos periodos, mientras que un 33% esta esperando que su rentabilidad crezca y sigue trabajándolo. (Ver en la tabla N°37)

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 CONCLUSIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- La mayoría de representantes legales tienen entre 18 a 29 años (67%). Eso quiere decir que hay más jóvenes administrando licorerías. (Ver en la tabla N°1)
- La sexualidad que prevalece es el femenino (73%). Pero no quiere decir que los hombres no son capaces de administrar una licorería. (Ver en la tabla N°2)
- La mayoría (40%) tiene un nivel superior universitario incompleto, pero cualquier persona con ganas de superarse puede administrar este rubro. (Ver en la tabla N°3)
- La mayoría de representantes son convivientes (67%). Pues es un rubro que mayormente se hace empresa familiar. (Ver en la tabla N°4)
- La mayoría son comerciantes (63%). Ya que están en este rubro o estuvieron en rubros similares a lo que es negocio, pero cualquier persona con o sin estudios puede administrar en este rubro. (Ver en la tabla N°5)

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- La mayoría de Mypes en este rubro llevan de 3 años a más operando (50%). Pues es un rubro muy antiguo y da para mucho tiempo mas pues es lo que le gusta a la mayoría de personas. (Ver en la tabla N°6)
- Todas las mypes están constituidas formalmente (100%). Tienen que estar formalizadas para hacer crecer nuestro país, aunque conlleva gastos el ser formal. (Ver en la tabla N°7)
- Nos indica que la mitad de las empresas sus objetivos es maximizar ganancias (50. %) Esa es la idea hacer crecer el capital, porque para ello se labora tan duro. (Ver en la tabla N°8)
- La mayoría usa régimen Mype tributarias (60%). Eligen esta mype porque puedes desarrollar tu negocio en cualquier actividad y sin límite de ingresos y en caso tengas pérdidas económicas en un año, se podrán descontar de las utilidades de los años posteriores. (Ver en la tabla N°9)
- La mayoría tienen entre 1 a 2 trabajadores (47%). Pues porque mayormente es una empresa familiar y con 2 colaboradores es más que suficiente. (Ver en la tabla N°10)
- La mayoría tienen ingresos de hasta mas de 75 UIT (80%). Por ello hay muchas empresas dedicadas a la licorería pues es muy rentable. (Ver en la tabla N°11)

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- La mayoría tiene conocimiento de auditoría (83%). Es muy importante saber sobre auditoría y como auditar las diversas áreas de su mype. (Ver en la tabla N°12)
- La mayoría de las Mypes en el rubro de licorería cuentan con una auditoría (80%). Pues aparte de vender licores también ofrecen comestibles, por ello es bueno auditar una vez al mes para ver cómo va todo si está saliendo, si no. (Ver en la tabla N°13)
- El (100%) cree que si ayudaría a mejorar su empresa con la ayuda de una auditoría, está claro que si, por eso las grandes empresas piden su auditoría mensual, para ver cómo está yendo la empresa. (Ver en la tabla N°14)
- Nos indica que el (73%) ha mejorado sus finanzas gracias a la auditoría, pues al hacer una auditoría vez que productos hay estancados, lo cual puedes cambiar por otro, así saber en que gastar los prestamos. (Ver en la tabla N°15)
- Nos indica que el (100%) de los colaboradores llevaron algunas capacitaciones, lo cual esta muy bien porque así brindan un mejor servicio a los clientes. (Ver en la tabla N°16)
- Nos indica que el (100%) de colaboradores y gerentes están dispuestos a llevar una capacitación sobre auditoría, pero es preferible que el auditor sea alguien fuera de la empresa. (Ver en la tabla N°17)
- El (100%) ha notado que fueron mejorando su Mype de acuerdo con la auditoría, si hay un buen manejo de auditoría, siempre habrá una empresa en crecimiento. (Ver en la tabla N°18)

Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas

- Nos indica que le tiene complacido con la orientación (93%) Siempre es bueno escuchar charlas sobre temas que ayuden al crecimiento de la empresa. (Ver en la tabla N°19)
- Nos indica que si se lleva un control de los libros contables (57%), de no llevar un control de los libros contables, la empresa se podría muy complicado en varios aspectos. (Ver en la tabla N°20)
- Nos indica que el (100%) tiene personal apto para laborar esta Mype, pues tienen capacitaciones y orientaciones, previa entrevista de trabajo. (Ver en la tabla N°21)
- Se observa que todos (100%) tienen sus libros contables al día, por ello no generara ningún inconveniente al respecto. (Ver en la tabla N°22)
- Podemos ver que el (60%) tienen molestias con las declaraciones, lo cual deberían de tener más charlas o instruirse más en ese tema para mejorar su negocio. (Ver en la tabla N°23)
- Según los resultados obtenidos, nos indica que un (100%) han pagado sus obligaciones tributarias puntuales, pues de lo contrario tendrían multas y demás. (Ver en la tabla N°24)
- Según los resultados obtenidos, resulta que la gran mayoría no tiene ningún programa para que les muestre los gastos que hace la mype, lo cual esta muy

mal pues estos programas reducen el tiempo para sacar las ventas del día, los gastos y ganancia bruta. (Ver en la tabla N°25)

- Según los datos obtenidos, el 100% de los representantes conocen las infracciones y multas tributarias, por ello es bueno pagar a tiempo todo. (Ver en la tabla N°26)
- Según los resultados obtenidos el 100% de los contribuyentes pagaran sus tributos a tiempo, para no evadir impuestos y así no ser multados. (Ver en la tabla N°27)
- Según los resultados obtenidos, nos indica que la mayoría (100%), cree que mejoraría su empresa con un planteamiento tributario, pues son buenas herramientas para surgir en una empresa. (Ver en la tabla N°28)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- Según los resultados recibidos, nos indica que la gran mayoría 67% busca apoyo de las entidades bancarias para hacer sus préstamos, pues es más seguro. (Ver en la tabla N°29)
- Según los resultados obtenidos, la gran mayoría de contribuyentes (47%), eligen el 2% de cuotas mensuales, para que los intereses no sean muchos. (Ver en la tabla N°30)
- Según lo obtenido, nos indica que la mitad de las mypes (50%) optan por solicitar más de 5,000.00 soles para inversiones, pues es un monto accesible y razonable, luego de duplicarlas en ganancias, devolver para no tener mucho interés. (Ver en la tabla N°31)
- Según los resultados obtenidos, el 87% de contribuyentes solicitaron a corto plazo para que no les generen un interés muy elevado. (Ver en la tabla N°32)
- Según los datos obtenidos, los 57% compraron mercadería por mayoreo para poder trabajarlo y maximizar las ganancias. (Ver en la tabla N°33)

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- Según los datos obtenidos, el 100% de los representantes cree que ha mejorado rentabilidad su mype gracias a la auditoría, pues llevan un mejor control mensual de mermas e insumos. (Ver en la tabla N°34)
- Según los resultados obtenidos, nos indica que el 100% de contribuyentes dicen que, si se ha mejorado la rentabilidad gracias a pagar los tributos, pues hacen ver que su mype es comprometida y les den más accesibilidad a préstamos. (Ver en la tabla N°35)
- Según los resultados obtenidos, el 83% si creen que la rentabilidad haya mejorado gracias a las finanzas, pues al solicita un préstamo, maximizando ganancias y pagarlo, la rentabilidad de la empresa sube en buenos porcentajes. (Ver en la tabla N°36)
- Según los datos obtenidos, la mayoría (67%) cree que su rentabilidad ha crecido en estos últimos periodos, después de llevar un buen control de la empresa está más que claro, subirá la rentabilidad. (Ver en la tabla N°37)

5.2. RECOMENDACIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- Promover que más personas adultas se fijen en este rubro.
- Pensar en colectivo para generar soluciones.
- Aprovechar el potencial de la transformación digital es ineludible en el contexto de la pandemia y ha funcionado como una palanca para mantener relevancia en el entorno.
- Reorganizar y rediseñar productos y servicios, reformular tanto planes como productos y servicios, acorde al contexto y a las demandas del público, es imprescindible.
- Lleve siempre registros laborales conforme lo exige la ley.
- Aumentar la participación de los hombres en este rubro.
- Que los representantes de las mypes sigan capacitándose para el mejoramiento de sus empresas.
- Referente a la profesión este rubro lo puede ejercer cualquier persona con ganas de salir adelante, no necesariamente un profesional.

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- El mercado está duro, pero la experiencia es lo que hace a la empresa.
- Adoptar medios de pago virtuales pues la nueva normalidad ha reforzado, como nunca, las ventajas de usar medios de pago distintos al efectivo.
- Siempre ver como mejorar la empresa, buscando los mejores insumos, bebidas y demás.
- Innova más allá de la idea que has puesto en marcha, pues siempre hay que mejorar en nuestro negocio.
- Que no se quiten esas ganas de maximizar sus ganancias, que vean más allá y no se conformen con nada.
- Define claramente los objetivos a conseguir y encamina toda la empresa en esa dirección, para conseguir los objetivos que te has marcado, es clave que

todos y cada uno de tus colaboradores los conozcan y los entiendan con claridad.

- Que las empresas sigan capacitando a sus trabajadores para que puedan y hagan una buena jornada laboral.
- Tener protocolos de atención a clientes.
- Siempre mas que nunca ahora cuidarse y prevenir los virus.

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- Que no dejen de capacitarse pues cada año cambia las cosas.
- Que no dejen de auditar sus empresas mensualmente, para que se den cuenta de sus fallas.
- Siempre elijan alguien ajeno a la empresa para que haga las auditorias.
- Que designen diferentes cargos a varias personas, pues no es bueno que un solo colaborador tenga muchos cargos.
- Que sigan las instrucciones del auditor.
- Si quieren un buen trabajador deben seguir capacitándolos, pues hay mucho por aprender.

Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas

- Que sigan yendo a la SUNAT para recibir la orientación oportuna para sus empresas.
- Que no descuiden los libros contables, para evitar cualquier inconvenientes y sorpresas a la hora de pagar sus tributos.
- Que la SUNAT siga mejorando su sistema para evitar cualquier inconveniente en las presentaciones de las declaraciones mensuales.
- Que continúen pagando sus tributos para que el Perú pueda tener las rentas que necesiten.
- Que se continúen las capacitaciones al personal.
- Tener siempre un instrumento para medir resultado y alcance de objetivo.

- Tener siempre un mecanismo de recolección de datos para evaluar efectividad del incentivo o beneficio.
- Ponerse al día cuanto antes con la Agencia Tributaria.

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- Definir siempre las metas financieras.
- Identificar de dónde provienen tus ingresos podrás asignar un mejor valor a sus tiempos, de forma que le podrán dedicar especial atención a las ventas.
- Que sigan yendo a bancos a sacar sus préstamos pues es mejor que los usureros.
- Que continúen realizando préstamos siempre preguntando si la tasa de interés es bajo.
- Que las mypes soliciten el crédito mínimo, además, saber distribuir su dinero.
- Seguir solicitando créditos a corto plazo para que sea menor el interés efectuado.
- Que continúen invirtiendo en capital de trabajo, para seguir generando mayor rentabilidad.
- Reducir los gastos fijos, pues sólo deben ser consciente del uso que les das e identificar si puedes ahorrar un poco en ellos.
- Si algún gasto o actividad se sale de tu presupuesto, evítalo por completo.
- Analiza adquirir deudas que trabajen a tu favor.
- Hacer siempre buenas inversiones.

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- Que sigan con la mejora en la rentabilidad de las mypes, siguiendo instrucciones del auditor.
- Lleva un control adecuado de tus gastos, para este propósito te será de gran utilidad elaborar un estado de flujo de efectivo mensual en el cual podrás analizar en qué rubros está gastándose más en tu empresa y en cuáles se pueden realizar ajustes que te permitan ser más eficiente.
- Aumentar la margen de ganancia, ósea elevar ligeramente los precios.

- Trabajar de acuerdo a tu almacén, siempre reponiendo y utilizando el método peps.
- Que sigan pagando sus tributos para mejorar la rentabilidad.
- Que sigan invirtiendo en capital de trabajo para la mejora de la rentabilidad.
- Que sigan mejorando para la atención al cliente, variando insumos de la rentabilidad.
- Usar la tecnología para mejorar en la empresa,

VI REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Alés, N. S. (2018). *Las Auditorías de Conocimiento y la gestión estratégica del conocimiento*. La Habana:
https://www.researchgate.net/profile/Nilie_Silva_Ales/publication/338924711_Las_Auditorias_de_Conocimiento_y_la_gestion_estrategica_del_conocimiento/links/5e334138299b1fdb9ff3918/Las-Auditorias-de-Conocimiento-y-la-gestion-estrategica-del-conocimiento.p
- Alessandra Isabel, T. C. (2017). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresa*. Obtenido de
[file:///C:/Users/HP/Contacts/Downloads/Uldech_Biblioteca_virtual%20\(5\).pdf](file:///C:/Users/HP/Contacts/Downloads/Uldech_Biblioteca_virtual%20(5).pdf)
- Aliaga, S. (2019). *Investigación cuantitativa*. Lima:
<https://www.questionpro.com/blog/es/investigacion-descriptiva/>.
- Amador, M. G. (2020). *Las hipótesis en la investigación*. Lima:
<http://manuelgalan.blogspot.com/2009/08/las-hipotesis-en-la-investigacion.html>.
- AVOLIO, B. (2016). *Micro y Pequeñas empresas en el Perú*. Piura: [file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/4126-Texto%20del%20art%C3%ADculo-15740-1-10-20130120%20\(3\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/4126-Texto%20del%20art%C3%ADculo-15740-1-10-20130120%20(3).pdf).
- Claudia, T. (2020). *Auditorías, concepto y definiciones claves*.
<https://landing.kawak.net/conceptos-y-definiciones-clave-de-auditoria#quesunaauditora>.
- Cueva, T. (2019). *Auditoría interna y gestión administrativa*. Pucallpa.
- Delgadillo, S. C. (2018). *Análisis de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector de servicios en el Perú: caso empresa djj construcciones y servicios generales s.a.c.* Chimbote:
http://repositorio.uldech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8781/RENTABILIDAD_MICRO_Y_PEQUENAS_EMPRESAS_CORCINO_DELGADILLO_STEFANY_CAROL.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Díaz, A. (2019). *Estudio retrospectivo*. Lima:
<https://www.questionpro.com/blog/es/estudio-retrospectivo/>.
- Franco, M. A. (2018). *Finanzas y educación financiera en las empresas familiares Pymes*. €.
- Franco, M. A. (2018). *Finanzas y educación financiera en las empresas familiares Pymes*. España: <file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanzasYEducacionFinancieraEnLasEmpresasFamiliare-5732164.pdf>.
- Gonzales, M. I. (2018). *Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las mypes*. Pucallpa:

http://repositorio.upp.edu.pe/bitstream/UPP/142/1/trabajo%20de%20investigaci%C3%B3n_gonzales.pdf

- Gracia, C. (2019). *Investigación no experimental*. Piura: chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/viewer.html?pdfurl=https%3A%2F%2Fwww.intep.edu.co%2F%2FUsuarios%2FInstitucional%2FCIPS%2F2018_1%2FDocumentos%2FINVESTIGACION_NO_EXPERIMENTAL.pdf&cLen=192931&chunk=true.
- Jane, M. R. (2019). *Aplicación de beneficios tributarios*. Pucallpa: <http://bibliotecas.unsa.edu.pe/bitstream/handle/UNSA/11073/CPmerej.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.
- Jason, S. (2020). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro artesanía shipibo-conibo del distrito de Callería-Provincia de Coronel Portillo, periodo 2009-2010*. Pucallpa: chrome-extension://efaidnbmnnnibpcajpcglclefindmkaj/viewer.html?pdfurl=http%3A%2F%2Frepositorio.uladech.edu.pe%2Fbitstream%2Fhandle%2F123456789%2F3577%2FFINANCIAMIENTO_CAPACITACION_MORENO_CARRASCO_FERNANDO_ALEXANDERSON.pdf%3Fsequence%3D1%26isAllowed%3Dy&c.
- Javier, F. (2019). *Tributación y minería en Chile*. Santiago: https://www.cepchile.cl/cep/site/docs/20160304/20160304093413/r95_leturia_merino_tributacionminera.pdf.
- Junes, Y. E. (2018). *El sistema financiero y el crédito a las micro y pequeña empresas y sus incidencias en los estados financieros*. Lima: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/8540/SISTEMA_FINANCIERO_CREDITO_YALLE_JUNES_YUDITH_ELVIRA.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Leonardo Amaya, G. M.-A. (2020). *Principio de beneficencia*. Lima: <http://eticapsicologica.org/index.php/documentos/articulos/item/18-principio-de-beneficencia>.
- María, G. (2019). *Principio de Justicia*. Lima: <http://eticapsicologica.org/index.php/documentos/articulos/item/20-principio-de-justicia>.
- Mirelli, B. O. (2018). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micros*. Pucallpa: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11640/FINANCIAMIENTO_EMPRESAS_ORTIZ_RODRIGUEZ_ARALID_MIRELLI.pdf?sequence=4&isAllowed=y.
- Mitzuky, L. (2019). *¿Que son las myopes?* Ayacucho: <https://mypes.pe/noticias/que-son-las-mypes-aqui-aclaramos-tus-dudas>.

- Morales, H. S. (2018). *Introducción a la auditoría*. Lima:
http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico_administrativo/Introduccion_a_la_auditoria.pdf.
- Munaylla, E. P. (2019). *Financiamiento y rentabilidad de las micros y pequeñas empresas*. Ayacucho:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13511/FINANCIAMIENTO_Y_RENTABILIDAD_PALOMINO_MUNAYLLA_EBER.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Paola, A. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes*. Pucallpa-Peru:
repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13433/AUDITORIA_TRIBUTACION_LOZANO_ZUMBA_IVAN.pdf?sequence=4&isAllowed=y.
- Pedro, C. (2018). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de Auditoría*. Lima: <https://www.gestiopolis.com/fundamentos-teoricos-auditoria-y-su-calidad/>.
- Pedro, I. (2020). *Investigación cuantitativa*. Lima:
<https://www.questionpro.com/blog/es/que-es-la-investigacion-cuantitativa/>.
- Perez, X. (2019). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresa*. Pucallpa:
[file:///C:/Users/HP/Contacts/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20\(5\).pdf](file:///C:/Users/HP/Contacts/Downloads/Uladech_Biblioteca_virtual%20(5).pdf).
- Pilar, H. V. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio*. Pucallpa :
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13405/AUDITORIA_TRIBUTACION_HUANCAYA_VELA_LEYDI_DEL_PILAR.pdf?sequence=4&isAllowed=y.
- prince, O. (2019). *Respeto por las personas*. Lima:
<https://www.fhi360.org/sites/default/files/webpages/sp/RETCCR/sp/RH/Training/trainmat/ethicscurr/RETCCRSp/pr/Contents/SectionIV/b4sB4.htm#:~:text=El%20respeto%20por%20las%20personas,de%20tomar%20sus%20propias%20decisiones>.
- Romero, Y. H. (2017). *Auditoría tributaria y gestión administrativa de las Mypes en Los Olivos*. Lima:
http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/23445/Huerta_RY.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Soto Ignacio, M. C. (2018). *tributación justa y el crecimiento económico*. Tumbes:
<http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/4813/Soto%20Ignacio.pdf?sequence=1&isAllowed=y>.

- Suárez, N. (2018). *Impactos del financiamiento*. Lima:
https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/3642/TSP_AE-L_015.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Tania, G. (2020). *¿Qué es la rentabilidad de una empresa y cómo se calcula?* Piura:
<https://pranagroup.mx/blog/retribucion-para-tu-negocio/que-es-la-rentabilidad-de-una-empresa-y-como-se-calcula-628/>.
- teddy, A. (2019). *La investigación transversal*. Piura:
<https://tiposdeinvestigacion.org/transversal/>.
- Tello, R. d. (2018). *Modelos Teóricos de la rentabilidad*. Lima:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2523/RENTABILIDAD_FINANCIAMIENTO_MORI_TELLO_ROSIO_DEL_PILAR.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Tovar, J. d. (2018). *La Teoría General del Tributo*. Piura :
<http://juandedioshuanesto.blogspot.com/2009/12/la-teoria-general-del-tributo.html>.
- Ushiniagua, J. (2019). *Teoria De Las Mypes*. Ayacucho:
<https://www.monografias.com/docs/Teoria-De-Las-Mypes-F3JZTNCBZ#:~:text=Las%20Micro%20y%20Peque%C3%B1as%20Empresas%20son%20unidades%20econ%C3%B3micas%20generadoras%20de,y%20desarrollo%20para%20un%20pa%C3%ADs>.
- Westreicher, G. (2019). *Financiación o financiamiento*. Huanuco:
<https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html>.
- Westreicher, G. (2019). *La tributacion* . huanuco:
<https://economipedia.com/definiciones/tributacion.html>.

VII ANEXOS

7.1 CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

Nº	ACTIVIDADES	CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES - 2020															
		ABRIL		mayo				junio				julio				agosto	
		SEM ANA N°: 01	SEM ANA N°: 02	SEM ANA N°: 03	SEM ANA N°: 04	SEM ANA N°: 05	SEM ANA N°: 06	SEM ANA N°: 07	SEM ANA N°: 08	SEM ANA N°: 09	SEM ANA N°: 10	SEM ANA N°: 11	SEM ANA N°: 12	SEM ANA N°: 13	SEM ANA N°: 14	SEM ANA N°: 15	SEM ANA N°: 16
1	SOCIALIZACIÓN DEL SPA/MARCO DE TRABAJO DEL PROYECTO	X	X														
2	PRESENTACIÓN DEL TÍTULO DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN		X														
3	PRESENTACIÓN DEL TEMA DE INVESTIGACIÓN			X													
4	PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA: CARACTERIZACIÓN Y ENUNCIADO DEL PROBLEMA				X	X											
5	PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA: CARACTERIZACIÓN Y ENUNCIADO DEL PROBLEMA					X											
6	MARCO TEÓRICO - CONCEPTUAL						X										
7	METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN							X	X								
8	METODOLOGÍA DE LA INVESTIGACIÓN								X								
9	Programación de la tercera tutoría grupal/formulación de la primera versión del proyecto de investigación									X							
10	CALIFICACIÓN DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN POR EL DT.										X						
11	CALIFICACIÓN DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN POR EL JURADO DE INVESTIGACIÓN										X	X					
12	CALIFICACIÓN DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN POR EL JURADO DE INVESTIGACIÓN (2ª revisión)											X	X				
13	CALIFICACIÓN DEL PROYECTO DE INVESTIGACIÓN POR EL JURADO DE INVESTIGACIÓN (revisión sucesivas)												X	X			
14														X	X		
15																X	X
16																	X
17																	

LEYENDA	Programado	
	Ejecutado	

7.2 PRESUPUESTO

Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Suministros (*)			
• Impresiones	S/. 0.30	30	S/. 9.00
• Fotocopias	S/. 0.20	20	S/. 6.00
• Empastado	S/.40.00	1	S/.40.00
• Papel bond A-4 (500 hojas)	S/.15	2	S/.30.00
• Lapiceros	S/.1.00	5	S/.5.00
Servicios			
• Uso de Turnitin	S/.50.00	2	S/.100.00
Gastos de viaje			
• Pasajes para recolectar información	S/.8.00	2	S/.16.00
Total de presupuesto desembolsable			S/.206.00
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% ó Número	Total (S/.)
Servicios			
• Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	S/.20.00	7	S/.140.00
• Búsqueda de información en base de datos	S/.30.00	3	S/.90.00
• Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	S/.40.00	4	S/.160.00
• Publicación de artículo en repositorio institucional	S/.50.00	1	S/.50.00
Recurso humano			
• Asesoría personalizada (2 horas por semana)	S/.50.00	2	S/.100.00
Total de presupuesto no desembolsable			S/.540.00
Total (S/.)			S/.746.00

Fuente: Orlando Bruno Diaz Avila.

7.3 CUESTIONARIO



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro de licorerías del distrito de yarinacocha, 2020”**.

La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a):..... Fecha:/...../ 2019

Razón Social:.....RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

1.1 Edad del representante legal de la empresa

1.2 Sexo:

Masculino (...)

Femenino (...)

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa (...)
Superior universitaria completa (...)
Superior universitaria incompleta (...)
Superior no universitaria Completa (...)

1.4 Estado Civil:

Soltero (...) Casado (...) Conviviente (...) Divorciado (...)

1.5 Profesión

Comerciante (...) Administrador(a) (...) Contador (...)

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

Hace 1 año (...)
Hace 2 años (...)
Hace 3 años (...)
Másde3años (...)

2.2 Es formalmente constituida la micro y pequeñas empresas

Si (...) No (...)

2.3 Objetivo de las micro y pequeñas empresas

Maximizar ganancias (...)
Dar empleo a la familia (...)
Generar ingresos para La familia (...)

2.4 Régimen tributario

Régimen especial (...)
Régimen Mype tributarios (...)
Régimen general (...)
Régimen de la amazonia (...)

2.5 Número de trabajadores De 1 a 2 trabajadores (...)

De 3 a 4 trabajadores (...)
De 5 a 6 trabajadores (...)
Más de 10: especificar. (...)

2.6 Monto de sus ingresos

Superan las 75 UIT S/315'000.00 (....)

Superan las 150 UIT S/. 630'000.00 (....)

Superan las 300 UIT S/. 1'260,000 (....)

Superan las 500 UIT S/. 2'100,000 (....)

III. DEL AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. Se conoce sobre la auditoría:

Si (....) No (....)

3.2. Cuenta con auditoría

Si (....) No (....)

3.3. Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría:

Si (....) No (....)

3.4. La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas:

Si (....) No (....)

3.5. Nivel de capacitación para sus colaboradores:

Si (....) No (....)

3.6. Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría:

Si (....) No (....)

3.7 Has notado mejorías en la auditoría:

Si (....) No (....)

IV. TRIBUTOS

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

Si (....) No (....)

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

Si (....) No (....)

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

Si (....) No (....)

4.4 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Si (....) No (....)

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

Si (....) No (....)

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

Si (....) No (....)

4.7 ¿Cuentan con un proceso de control tributario referente a gastos de representación y recreativos?

Si (....) No (....)

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

Si (....) No (....)

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

Si (....) No (....)

4.10 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?

Si (....) No (....)

V. FINANZAS

5.1 Fuentes que acudes para obtener un financiamiento

Entidades bancarias (....) Entidades
no bancarias (.....) Prestamista privado
o Usureros (....)
Ninguna (....)

5.2 Qué tasa de interés por el prestamos pagas

- 1% mensual (...)
- 2% mensual (...)
- 3% mensual (...)
- Mas de 3% mensual (...)

5.3 Monto del crédito solicitado

- S/ más de 1,000 (...)
- S/ más de 5,000 (...)
- S/. más de 10,000 (...)

5.3 Tiempo del crédito que solicitó

- Corto Plazo (...)
- Largo Plazo (...)

5.4 El crédito financiero ha sido invertido en:

- Capital de trabajo (%) (...)
- Mejoramiento y/o ampliación de local (%) (...)
- Activos fijos (%) (...)
- Otros-Especificar: (%) (...)

VI. RENTABILIDAD

6.1 Cree o percibe que la rentabilidad en su empresa ha mejorado con la auditoria

- Si (...)
- No (...)

6.2 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado con los pagos de tributos

- Si (...)
- No (...)

6.3 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas obtenidas

- Si (...)
- No (...)

6.4 Ha mejorado la rentabilidad en los últimos años

- Si (...)
- No (...)