

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES DE  
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 servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019”

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

**AUTOR**

Bach. Broncano Vigilio Richard Jhordy

Código ORCID: 0000-0002-4449-3084

**ASESOR**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2019**

## **1. Título de la tesis**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019”.

**HOJA DE FIRMA DEL JURADO**

---

**Mg. CPCC. MONTOYA TORRES SILVIA VIRGINIA**

CODIGO ORCID:0000 0003 0781 3170

**Presidente**

---

**Mg. CPC. LÓPEZ SOUZA JOSÉ LUIS ALBERTO**

CODIGO ORCID:0000 0002 0720 0756

**Miembro**

---

**Mg. CPC. VILCA RAMÍREZ RUSELLI FERNANDO**

CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312

**Miembro**

---

**Mg. CPCC. ROMEL AREVALO PEREZ**

CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629

**Asesor**

## **Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria**

### **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a dios por darme la sabiduría y brindarme la oportunidad de poder estar hoy aquí compartiendo con ustedes este humilde proyecto

Agradezco infinitamente a mi padre por haberme dado la vida y la educación, a mi madre política por haber siempre estado conmigo y exigirme seguir creciendo y a todos mis familiares que me ayudaron e hicieron posible esta investigación, he culminado etapas muy importantes en mi vida y estoy a punto de comenzar una nueva, la que tendré que afrontar con madurez y seriedad.

### **DEDICATORIA**

Esta tesis se la dedico a dios padre todo poderoso que sin el todo esto no sería posible, a mi madre que está en el cielo, a mi hermoso hijo que me da las fuerzas para seguir adelante, y a toda mi familia que estuvieron pendiente de mí y deseándome lo mejor.

## **RESUMEN Y ABSTRACT**

### **RESUMEN**

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 65 y una muestra de 65 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 37 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; Se concluyó que, el 46% (30) tiene entre 30\_44 años, Se concluyó que, el 62% (40) son de sexo femenino, Se concluyó que, el 65% (42) tiene el grado de Superior Universitario completa, Se concluyó que, el 63% (41) son convivientes, Se concluyó que, el 74% (48) tiene como profesión administrador; Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; Se concluyó que, el 77% (50) se dedica hace más de 3 años, Se concluyó que, el 100% (65) menciona que se ha cumplido en estricto respeto la formación de una micro y pequeña empresa, a través de los estatutos de los cuales se acogen los empresarios, Se concluyó que, el 66% (43) tiene como objetivo la aceleración del crecimiento de las ganancias que le permita generar una mejorar rentabilidad, Se concluyó que, el 74% (48) se encuentra acogida al régimen mype tributario, Se concluyó que, el 54% (35) tiene de 3 a 4 trabajadores, Se concluyó que, el 100% (65) menciona que superar las 75 UIT S/315.000 afirmando que intentan seguir innovando en la gastronomía y apuestan en seguir perfeccionando los diferentes platos que tienen en sus cartas; Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas; Se concluyó que, el 83% (54) afirma tener un conocimiento

concreto de los mecanismos que rigen a la auditoria dentro de las empresas y que permite detectar a tiempo y prever posibles problemas posteriores en todas las funcionalidades de las empresas, Se concluyó que, el 77% (50) afirma que cada cierto periodo se aplica esta importante herramienta con el fin de detectar y advertir algún suceso negativo que pueda verse afectado, Se concluyó que, el 100% (65) consideran el uso adecuado y estratégico de esta herramienta tan importante puede significar un avance importante que le permita a través de un análisis concreto, optar medidas adecuadas que fortalecerán el crecimiento de las empresas, Se concluyó que, el 100% (65) han considera que los cambios evolutivos en las empresas vienen progresivamente y a medida de la cual vas adoptando mejores mecanismos y fortaleciendo las diferentes falencias que pueden haber dentro de la organización, solo de esta manera se lograra una mejor rentabilidad para las empresas, Se concluyó que, el 92% (60) considera que el nivel en el que se encuentran los trabajadores son los óptimos y que el desarrollo que realizan en cada área es eficiente y eficaz, Se concluyó que, el 100% (65) consideran esencial estar capacitados en este ámbito, para poder tener una visión empresarial y conocer la aplicación y los métodos a utilizar para generar beneficios a todas las empresas, que permitan el mecanismo articulado del cual dependen, Se concluyó que, el 77% (50) consideran que las mejoras se ven visualizadas conforme vas aplicando las herramientas y estrategias, consecutivamente se visualizara mejoras, Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas, Se concluyó que, el 68% (44) hacen mención que durante el proceso de tener alguna consulta o un problema que requiera solución se le ha brindado de manera cordial y oportuna, Se concluyó que, el 100% (65) precisa que realiza un periodo constante de la revisión contable considerando que es necesario conocer los detalles, observaciones y sugerencias que se deberían implementar para un mejor desarrollo de las empresas, Se concluyó que,

el 100% (65) refiere que al momento de la contratación del personal se evaluó diferentes perfiles en los que contarán y se adaptarán a la demanda de las empresas, por tal motivo consideran que su personal está calificado, Se concluyó que, el 100% (65) afirma que en sus diferentes inspecciones realizados a los libros contables, toda dicha información se encuentra al día y completa, considerando que se debe seguir manteniendo ese manejo y orden, Se concluyó que, el 58% (38) hace mención que durante el proceso de presentar sus declaraciones hasta el momento no se ha presentado dificultades considerando que es por presentar a tiempo, Se concluyó que, el 100% (65) son enfáticos en afirmar que cumplen responsablemente con el pago oportuno de sus tributos, que le permiten tener inconvenientes posteriores con la administración tributaria, Se concluyó que, el 74% (48) afirma que cuenta con un proceso de control de los tributos, Se concluyó que, el 100% (65) ha mencionado que en el amplio conocimiento y bajo que políticas del gobierno están abocados, es esencial conocer por lo menos las principales infracciones y sanciones a las que están sometidos, de tal manera se tiene que estar siempre actualizados, Se concluyó que, el 100% (65) afirman que el cumplimiento del pago de sus obligaciones está más allá de eso, consideran que bajo las políticas públicas a las que estamos regidos, estamos en la obligación de contribuir con el país de una manera voluntaria y no como una obligación u motivación, Se concluyó que, el 75% (49) menciona que poder contar con un planeamiento tributario estratégico beneficia a la empresa en su desarrollo, porque permite realizar las funciones con mejor eficacia, Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas; Se concluyó que, el 100% (65) ha considerado que las Entidades bancarias son las que brindan una mayor seguridad al momento de realizar el préstamo, teniendo en cuenta el que más se acomode a la necesidad de la empresa que será evaluado por un experto en finanzas, Se concluyó que, el 54% (35) menciona

que la tasa que paga es alrededor del 2% mensual que consideran que es el más módico y se acomoda a las posibilidades de la empresa, Se concluyó que, el 69% (45) solicitaron el monto superior de los s/.5000.00 considerando que era el monto para el inicio de sus proyectos a realizar las mejoras en las empresas, Se concluyó que, el 72% (47) lo realizo a corto plazo, teniendo en cuenta que sienten la capacidad de asumir la responsabilidad con un pago en periodos que se ajustan a la empresa, Se concluyó que, el 65% (42) lo ha realizado en mejoramiento y ampliación del local porque consideran la necesidad de ambientar los restaurantes y ofrecer una mejor comodidad, Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; Se concluyó que, el 100% (65) considera que evolutivamente ira creciendo y mejorando la rentabilidad de las empresas con un mejor manejo de la auditoria aplicando mecanismos estrategias a favor de ellas, Se concluyó que, el 100% (65) han considerado que el pago de sus tributos no refleja tanto con el tema tributario, pero consideran que cumplir con lo que está estipulado en las normas tributarias comprende a ser una empresa formal y comprometida, Se concluyó que, el 71% (46) ha considerado que las finanzas y en la forma en la que han aplicado los mecanismos para generan rentabilidad les ha funcionado con resultados esperados, Se concluyó que, el 100% (65) considera que vienen creciendo en el sector tal vez no igualitariamente, pero tiene en claro que la mejor manera de poder tener una mejor rentabilidad es a través de la innovación y valoración de los recursos humanos y financieros que les permitirá progresar de manera constante..

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

## ABSTRACT

The present research work had as a general objective to describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability, of the national micro and small companies, service sector, restaurants of the Yarinacocha district, 2019. The research was descriptive, because He only limited himself to describing the main characteristics of the variables under study. To carry out the study, a population of 65 and a sample of 65 microenterprises were applied to whom a questionnaire of 37 questions was applied, using the survey technique, obtaining the following results: Regarding the entrepreneurs of micro and small businesses; It was concluded that, 46% (30) are between 30\_44 years old, It was concluded that 62% (40) are female, It was concluded that 65% (42) have the full degree of University Superior, It was concluded that, 63% (41) are cohabiting. It was concluded that 74% (48) have an administrative profession; Regarding the characteristics of micro and small businesses; It was concluded that, 77% (50) is dedicated more than 3 years ago, It was concluded that 100% (65) mentions that the formation of a micro and small business has been complied with strictly, through the statutes Of which entrepreneurs are welcomed, it was concluded that 66% (43) aims to accelerate the growth of earnings that will allow it to generate improved profitability. It was concluded that 74% (48) is welcomed by Mype tax regime, It was concluded that 54% (35) have 3 to 4 workers, It was concluded that 100% (65) mention that they exceed 75 ITU S / 315,000 stating that they try to continue innovating in gastronomy and bet in continuing to perfect the different dishes they have in their letters; Regarding the audit of micro and small businesses; It was concluded that 83% (54) claim to have knowledge concrete of the mechanisms that govern the audit within the companies and that allows to detect in time and foresee possible later problems in all the functionalities of the companies, It

was concluded that, 77% (50) affirms that every certain period this important tool in order to detect and warn of any negative event that may be affected, It was concluded that, 100% (65) consider the appropriate and strategic use of this important tool can mean an important advance that allows you through a concrete analysis, choose appropriate measures that will strengthen the growth of companies, It was concluded that, 100% (65) have considered that evolutionary changes in companies are progressively and to which measure you are adopting better mechanisms and strengthening the different shortcomings that may be within the organization, only in this way a better profitability will be achieved for companies, It was concluded that, 92% (60) considers that the level in which the workers are are optimal and that the development they carry out in each area is efficient and effective, It was concluded that 100% (65) consider it essential to be trained in this area, in order to have a business vision and know the application and the methods to be used to generate benefits to all companies, which allow the articulated mechanism on which they depend, It was concluded that, 77% (50) consider that the improvements are visualized as you apply the tools and strategies, consecutively improvements will be visualized, Regarding the taxes of micro and small companies, It was concluded that 68% (44) mention that during the process of having a question or a problem that requires a solution, it has been provided cordial and timely manner, It was concluded that 100% (65) require that they carry out a constant period of the accounting review considering that it is necessary to know the details, observation ones and suggestions that should be implemented for a better development of companies, It was concluded that, 100% (65) refer that at the time of hiring the staff different profiles were evaluated in which they count and adapt to the demand of the companies, for this reason they consider that their staff is qualified, It was concluded that, 100% (65) states that in its different

inspections of accounting books, all such information is up-to-date and complete, considering that such management and order should continue to be maintained. It was concluded that 58% (38) mention that during The process of submitting their declarations so far has not presented difficulties considering that it is due to be submitted on time. It was concluded that 100% (65) are emphatic in affirming that they comply responsibly with the timely payment of their taxes, which allow them have subsequent problems with the tax administration, It was concluded that, 74% (48) states that it has a process of control of taxes, It was concluded that, 100% (65) has mentioned that in the Ample knowledge and under which government policies are committed, it is essential to know at least the main infractions and sanctions to which they are subjected, in such a way it must always be updated, It was concluded that 100% (65) affirm that The fulfillment of the payment of its obligations is beyond that, they consider that under the public policies to which we are governed, we are obliged to contribute with the country in a voluntary manner and not as an obligation or motivation, It was concluded that, 75% (49) mention that being able to count on a strategic tax planning benefits the company in its development, because it allows to perform the functions with better efficiency, Regarding the finances of micro and small companies; It was concluded that 100% (65) have considered that the Banking Entities are the ones that provide the greatest security when making the loan, taking into account the one that best suits the need of the company that will be evaluated by an expert in finance, it was concluded that 54% (35) mention that the rate paid is about 2% per month that they consider to be the most modest and suits the possibilities of the company. It was concluded that 69% (45) requested the higher amount of s / .5000.00 considering that It was the amount for the start of their projects to make improvements in companies, It was concluded that 72% (47) made it in the short term,

taking into account that they feel the ability to assume responsibility with a payment in periods that They adjust to the company, It was concluded that 65% (42) have done it in improvement and expansion of the premises because they consider the need to set the restaurants and offer better comfort, Regarding the profitability of micro and small businesses; It was concluded that, 100% (65) consider that evolutionarily will grow and improve the profitability of companies with better audit management applying strategies mechanisms in favor of them, It was concluded that, 100% (65) have considered that The payment of their taxes does not reflect so much with the tax issue, but they consider that complying with what is stipulated in the tax regulations includes being a formal and committed company. It was concluded that 71% (46) have considered that finance and in the way in which they have applied the mechanisms to generate profitability they have worked with expected results, It was concluded that, 100% (65) consider that they have been growing in the sector maybe not equally, but it is clear that the best One way to have a better profitability is through innovation and valuation of human and financial resources that will allow them to progress constantly.

**Keyword:** Audit, taxation, finance, profitability and mypes.

<b>INDICE</b>	<b>Pág.</b>
Título de tesis	ii
Hoja de firma de jurado	iii
Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria	iv
Resumen y abstract	v
Índice	xi
Índice de tablas	xv
Índice de figuras	xvii
<b>I. INTRODUCCIÓN</b>	<b>21</b>
<b>II. REVISIÓN LITERARIA</b>	<b>25</b>
2.1 Planteamiento de la investigación	25
2.2 Enunciado del problema	27
2.3 Objetivos de la investigación	27
2.3.1 Objetivo general	27
2.3.2 Objetivos específicos	27
2.4 Justificación de la investigación	28
2.5 Marco teórico conceptual	28
2.5.1 Antecedentes	28
2.5.2 Internacional	28

• Auditoría	28
• Tributación	30
• Finanzas	31
• Rentabilidad	33
2.5.3 Nacional	34
• Auditoría	34
• Tributación	36
• Finanzas	37
• Rentabilidad	39
2.5.4 Regional	40
• Auditoría	40
• Tributación	41
• Finanzas	43
• Rentabilidad	43
2.5.5 Local	44
• Auditoría	44
• Tributación	45
• Finanzas	46
• Rentabilidad	46
2.6 Bases Teóricas de la investigación	47
2.6.1 Teoría de las micro y pequeñas empresas	47
2.6.2 Teoría de la auditoría	49
2.6.3 Teoría de la tributación	52

2.6.4 Teoría de las finanzas	57
2.6.5 Teoría de la rentabilidad	61
2.7 Marco Conceptual	63
2.7.1 Definición de las micro y pequeñas empresas	63
2.7.2 Definición de la auditoría	72
2.7.3 Definición de la tributación	72
2.7.4 Definición de las finanzas	72
2.7.5 Definición de la rentabilidad	73
<b>III. METODOLOGÍA</b>	73
3.1. Tipo y nivel de investigación	73
3.1.1 Tipo	73
3.1.2 Nivel	74
3.2. Diseño de la investigación	74
3.3 El universo y muestra	75
3.3.1 Población	75
3.3.2 Muestra	76
3.4. Definición y operacionalización de variables e indicadores	76
3.5. Técnica e instrumentos de recolección de datos	82
3.6. Matriz de consistencia	84

3.7 Principios éticos	86
<b>IV. RESULTADOS</b>	88
4.1. Resultados	88
4.2. Análisis de resultados	125
<b>V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b>	132
Referencias bibliográficas	142
<b>ANEXOS</b>	146
- Carátula	147
- Artículo científico (Resumen y Abstract)	148
- Declaración jurada del artículo científico	187
- Matriz de consistencia	188
- Instrumentos de recolección (encuestas)	190
- Tabla de fiabilidad	199
Base de datos de las encuestas	201

<b>INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS</b>	<b>Pág</b>
<b>Tablas</b>	
Tabla 1 Edad de los representantes de las mypes	88
Tabla 2 Sexo de los representantes de las mypes	89
Tabla 3 Grado de instrucción de los representantes de las mypes	90
Tabla 4 Estado civil de los representantes de las mypes	91
Tabla 5 Profesión u ocupación de los representantes de las mypes	92
Tabla 6 Antigüedad de las mypes	93
Tabla 7 Es formalmente constituida las mypes	94
Tabla 8 Objetivo de las mypes	95
Tabla 9 Régimen tributario de las mypes	96
Tabla 10 Número de trabajadores de las mypes	97
Tabla 11 Monto de sus ingresos de las mypes	98
Tabla 12 Se conoce sobre la auditoría	99
Tabla 13 Cuenta con auditoría	100
Tabla 14 Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	101
Tabla 15 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	102
Tabla 16 Nivel de capacitación para sus colaboradores	103
Tabla 17 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	104
Tabla 18 Has notado mejoras en la auditoría	105
Tabla 19 Se siente satisfecho con la orientación que les brindan	106
Tabla 20 Se revisan y controlan los libros y documentos contables	107
Tabla 21 Cuenta con un personal idóneo asignado	108
Tabla 22 Están los libros de contabilidad al día	109
Tabla 23 Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones	110

Tabla 24 Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad	111
Tabla 25 Cuentan con un proceso de control tributario	112
Tabla 26 Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias	113
Tabla 27 Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	114
Tabla 28 Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	115
Tabla 29 Fuentes que acudes para obtener un financiamiento	116
Tabla 30 Qué tasa de interés por el prestamos pagas	117
Tabla 31 Monto del crédito solicitado	118
Tabla 32 Tiempo del crédito que solicitó	119
Tabla 33 El crédito financiero ha sido invertido	120
Tabla 34 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoria	121
Tabla 35 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los pagos de tributos	122
Tabla 36 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas obtenidas	123
Tabla 37 Ha mejorado la rentabilidad en los últimos años	124

<b>Figuras</b>	<b>Pág</b>
Figura 1 Edad de los representantes de las mypes	88
Figura 2 Sexo de los representantes de las mypes	89
Figura 3 Grado de instrucción de los representantes de las mypes	90
Figura 4 Estado civil de los representantes de las mypes	91
Figura 5 Profesión u ocupación de los representantes de las mypes	92
Figura 6 Antigüedad de las mypes	93
Figura 7 Es formalmente constituida las mypes	94
Figura 8 Objetivo de las mypes	95
Figura 9 Régimen tributario de las mypes	96
Figura 10 Número de trabajadores de las mypes	97
Figura 11 Monto de sus ingresos de las mypes	98
Figura 12 Se conoce sobre la auditoría	99
Figura 13 Cuenta con auditoría	100
Figura 14 Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	101
Figura 15 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	102
Figura 16 Nivel de capacitación para sus colaboradores	103
Figura 17 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	104
Figura 18 Has notado mejorías en la auditoría	105
Figura 19 Se siente satisfecho con la orientación que les brindan	106
Figura 20 Se revisan y controlan los libros y documentos contables	107
Figura 21 Cuenta con un personal idóneo asignado	108
Figura 22 Están los libros de contabilidad al día	109
Figura 23 Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones	110
Figura 24 Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad	111

Figura 25 Cuentan con un proceso de control tributario	112
Figura 26 Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias	113
Figura 27 Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	114
Figura 28 Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	115
Figura 29 Fuentes que acudes para obtener un financiamiento	116
Figura 30 Qué tasa de interés por el prestamos pagas	117
Figura 31 Monto del crédito solicitado	118
Figura 32 Tiempo del crédito que solicitó	119
Figura 33 El crédito financiero ha sido invertido	120
Figura 34 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoria	121
Figura 35 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los pagos de tributos	122
Figura 36 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas obtenidas	123
Figura 37 Ha mejorado la rentabilidad en los últimos años	124

## **I. INTRODUCCIÓN**

### **Auditoría**

Según manifiesta Sánchez (2012), define otras estrategias que también mencionamos a continuación:

“La incertidumbre: Menciona el entorno, el comportamiento de los competidores y las referencias de los clientes”. Par 18.

“La complejidad: Son las distintas formas de percibir el entorno y de interrelacionarse éste con la empresa”. Par 19.

“Los conflictos organizativos: Son aquellas personas que toman siempre y a menudo las decisiones Par 20.

En este punto Sung (2011), manifiesta “Si se efectúa un ataque en la proporción de uno contra diez hay que comparar, en primer lugar, la estrategia de los generales contendientes.”

Desventajas del costo independiente de la escala: Cuando una compañía tiene ventajas que no pueden ser reproducidas por la competencia, como la propiedad de tecnología. Políticas gubernamentales. Controles que el gobierno ha puesto en el mercado, como el requerimiento de licencias.

Un canal de distribución: Suele ser las estrategias que los comerciantes utilizan para que los compradores acepten sus productos a bajos precios para aumentar la utilidad en sus ganancias ya que si se toma esa decisión la competencia no podrá rebajar aún más los productos entrantes y así crear nuevos sistemas de distribución a diferentes campos comerciales.

Política gubernamental: Se puede decir que son las acciones que un gobierno emprende para resolver las necesidades de la población: Esta también se le denomina como políticas públicas, un ejemplo de política gubernamental son los

programas destinados a solucionar una necesidad general: Acabar con el analfabetismo, construir una carretera, etc.

Para Calleja (2012), las estrategias financieras “están en correspondencia con la estrategias maestra que inicia con el proceso de planeación estratégica de la organización, cada estrategia debe llevar el sello que le permita apoyar el cumplimiento de la estrategia general para lograr su misión y los objetivos estratégicos”. (p.14)

Echaiz (1997), en el Perú, las pequeñas y medianas empresas del sector comercio, rubro calzado del distrito de Calleria, Pucallpa 2019, dedicadas en su mayoría a la venta de calzado, pese al gran esfuerzo que realizan en llevar su contabilidad, no han podido obtener el máximo provecho sus ingresos por medio de sus estados financieros, porque desconocen el proceso, procedimientos o técnicas que debe llevar toda empresa.

El inadecuado manejo de ambas herramientas o técnicas contables se ha convertido en un problema latente para el comerciante del distrito de Calleria en la ciudad de Pucallpa. Teniendo como principal debilidad la aplicación de las normas contables en perjuicio de las micro y pequeñas empresas, ya que las finanzas mal ejecutadas conllevan a problemas de préstamo con los bancos o cajas de préstamos de dinero. Debido a esta deficiencia que presentan los microempresarios se ven obligados a utilizar los escasos recursos que tienen de manera poco eficiente lo que se observa reflejado en una deficiente toma de decisiones en la rentabilidad de las MYPES.

Avolio (2017), para cumplir de manera exitosa la auditoria de una empresa, es muy importante conocer las normas contables y el registro contable; la legislación peruana define una auditoria, en una unidad económica constituida por

una persona natural o jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

### **Tributación**

Díaz (2005), afirma que en el Perú hay un único impuesto sobre la renta, que está dividido en categorías según la fuente o el origen de la renta, las personas naturales tributan, en principio, por rentas de capital que todos conocemos que son la primera y segunda categoría y por rentas de trabajo tributan en la cuarta y quinta categoría, por lo tanto las personas naturales que tienen negocio propio por la enajenación de inmuebles tributarán en la tercera categoría.

También se encuentran las asociaciones de profesionales o jurídicas como los notarios y toda actividad empresarial bajo el esquema del IR en el Perú y las MYPES.

Los regímenes tributarios son las categorías bajo las cuales una persona natural o jurídica que posee o va iniciar un negocio debe estar registrada en la SUNAT.

### **Finanzas**

Para Carbajal (2012), el concepto de finanzas hace referencia a los análisis, técnicas y decisiones tomadas, en un determinado lapso de tiempo, por parte del Estado, empresas o individuos particulares, para la utilización y gestión del dinero y otros activos y son de dos clases:

Financiación propia, consiste en todos aquellos recursos financieros, monetarios que aportan los socios o por terceras personas sin exigir la devolución generada por la misma empresa y que no se han repartido. No da explicación a nadie

ya que, sus recursos son propios y la economía será más holgada ya que no dará pagos ni devoluciones a terceros.

Financiación ajena, son fondos temporales, estos si son devueltos en una fecha establecida y lleva el pago de una cantidad adicional, se refiere a los intereses.

Como se afirmó arriba, Valdés y Sánchez, (2012), en “Las Mipimes en el contexto mundial: sus particularidades en México” en Estados Unidos el 99% de las empresas son micro y pequeñas empresas, y proveen aproximadamente el 75% de los empleos nuevos netos, que se generan cada año en la economía del país; este tipo de empresa emplea al 50,1% de la fuerza laboral privada. No obstante, los datos indican que en EEUU el 40% de las micro y pequeñas empresas, pese a diferencia de otros lugares del mundo en Estados Unidos el gobierno brinda apoyo con financiamiento a las micro y pequeñas empresas

### **Rentabilidad**

El Comercio (2016), menciona que “Cuando se implementó la Ley del Impuesto Selectivo al Consumo hubo una subida de precios, lo cual hizo que el mercado cayera. (Después) hubo una recuperación debido a que durante el 2015 el mercado de bebidas alcohólicas fue muy agresivo en precios para empezar a recuperar volúmenes. Durante ese año 2015 se evolucionó de manera positiva sobre todo por categorías como whisky y ron”.

“Lo mismo sucede con el mercado informal. El mercado informal debe estar en niveles similares porque finalmente el ‘gap’ de precios que hay entre el mercado formal y el informal sigue siendo grande, entonces se sigue manteniendo un porcentaje que debe estar entre el 30% y 35% de toda la industria, sobre todo en las (bebidas) espirituosas”.

"No olvidemos que, en la primera mitad de 2017, El Niño Costero afectó negativamente a la industria, pero en la segunda mitad del año tuvo una recuperación debido a que nuestra selección confirmó las excelentes noticias de su clasificación, la misma que también podría impulsar el crecimiento proyectado para este año".

"El bajo ratio está influenciado por los altos niveles de alcohol informal que se consumen en el país que, según la consultora Euromonitor, se estima que está por encima del 30%, siendo la cifra más alta de toda América".

"El Perú es un país con una destacada cultura de celebración en donde las bebidas alcohólicas juegan un importante papel. Esta cultura de celebración es transversal a lo largo de todos los niveles socioeconómicos y, afortunadamente, el Perú cuenta con una gran industria formal capaz de ofertar una amplia gama de alternativas, tanto de categorías y sabores como de precios a favor de los consumidores".

## **II. REVISIÓN LITERARIA**

### **2.1 Planteamiento de la investigación**

#### **Caracterización del problema**

En ese sentido, desde el punto de vista que analizaremos será dedicada al rubro de restaurantes que vienen desarrollándose e implementándose bajo un modelo competitivo en nuestro país, donde una de las principales características que prevalecen es la atención al cliente siendo uno de los principales factores que tienen en cuenta.

En ese sentido las empresas dedicadas al rubro de restaurantes y hoteles vienen con la visión positiva ya que desde años anteriores el 64% de los micro y pequeños empresarios se proyectó crecer un 10% en el 2017.

Por otro el Instituto Nacional de Estadística e Información (INEI) informo que el grupo de restaurantes viene creciendo en un 3.01% desde abril impulsado por la creciente actividad de los establecimiento de pollerías, restaurantes, cevicherías, comidas rápidas, comidas criollas y restaurantes turísticos.

Así mismo afirma que dicho aumento se debe bajo ciertos factores tales como las ofertas que salen en temporadas de promociones gastronómicas en diferentes locales comerciales, de este modo se reflejado en diferentes restaurantes el alza de sus ventas.

En abril del 2018, se ha visto reflejado un incremento en las ventas alrededor del 3.04% algo que les ha favorecido considerablemente y les ha permitido tener una evolución con miras a nuevos retos y formas de generar y mejorar mucho más sus ventas y su atención.

En general el rubro restaurantes viene registrando variaciones favorables acumuladas (enero-abril) de 2.88% además de acumular 13 meses de continuo crecimiento luego de su última caída hace dos años ocurrida en marzo que registro un quiebre de (-0.79%)

Así mismo ha venido acaparando el mercado y revolucionando el mercado de comidas por encargo que desde el año pasado se ha incrementado en un 24.08%.

La ciudad de Ucayali hoy en día se encuentra en continuo desarrollo y cuentan con muchas MYPES dedicadas a diferentes rubros entre ellos restaurantes de la Municipalidad de Coronel Portillo, ha empezado a establecer mecanismos adecuados de coordinación, ejecución y supervisión de las políticas dictadas por el sector en concordancia con la

política del Estado con los planes sectoriales y regionales, para apoyar a las micro y pequeñas empresas mediante financiamiento, de esta manera las micro y pequeñas empresas de sus diferentes rubros, van a brindar trabajo a los pobladores. Por lo tanto, van a satisfacer las necesidades de los usuarios y al público en general.

Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

## **2.2 Enunciado del problema:**

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019?.

## **2.3. Objetivos de la Investigación**

### **2.3.1. Objetivo general:**

Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.

### **2.3.2. Objetivos específicos:**

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.
- Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.

- Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.
- Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.
- Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.

#### **2.4 Justificación de la investigación**

La presente investigación es determinante para que nos permitió conocer las principales características de la auditoría, tributo, finanzas y rentabilidad de las empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.

Por otro lado, desde cierto punto de vista analítico, nos permitió contar con una base de hechos estadísticos precisamente de la auditoría, tributo, finanzas y rentabilidad de las empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019. Asimismo, los siguientes resultados que se obtengan sirvieron como un cimiento para futuras investigaciones que permitan tomar como muestra la información obtenida.

#### **2.5 MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL**

##### **2.5.1 Antecedentes**

##### **2.5.2 Antecedentes Internacionales**

- **Auditoría**

Villavicencio (2011), en su tesis titulada “Diseño e Implementación de un Sistema de Control interno para la Compañía Datugourmet Cia Ltda” realizada para obtener el Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, menciona que la falta de segregación de funciones entre los diferentes departamentos de la Compañía genera duplicidad de funciones y en ciertos casos, el desempeño inadecuado de las mismas. El capital humano es el recurso principal para la aplicación de un sistema de control interno debido a que depende principalmente el nivel de compromiso del personal para desempeñar las actividades asignadas de manera eficiente y eficaz. La compañía Datugourmet Cía. Ltda. Se desempeña en un campo económico que presenta muchas oportunidades de crecimiento, condición que exige la implementación de un sistema de control interno para el control de sus procesos desempeñados en las unidades técnicas y administrativas. Segovia Villavicencio con su tesis busca promover el compromiso de cada uno de los empleados o colaboradores de la Compañía en el cumplimiento cabal de los procesos predefinidos y sus lineamientos. Implementar el sistema de control interno propuesto con la finalidad de obtener una herramienta importante para el correcto desempeño de sus actividades, que a su vez les permita obtener mayor confiabilidad de la información que generan. 6 Crear unidades de supervisión o monitoreo del sistema de control interno a implementarse, el cual vele por su correcta aplicación, actualización y cumplimiento. Planificar evaluaciones periódicas de los controles implementados, con la participación de los funcionarios claves de la Compañía y las unidades

de supervisión. Diagnosticar el funcionamiento y cumplimiento de los controles planteados; para medir y cuantificar los resultados obtenidos en los períodos de evaluación.

Márquez & Eucaris (2011), en su trabajo de investigación denominado: Análisis Del Control Interno Del Efectivo, Cuentas Por Cobrar E Inventario, caso de estudio: Empresa Fremenz, C. A. Cumaná, Venezuela. Cuyo objetivo general fue: Analizar el Control Interno del efectivo, cuentas por cobrar e inventario, de la empresa Constructora Fremenz, C.A. Cumaná, estado Sucre. Cuya metodología fue: El diseño de investigación realizada fue de campo, su el instrumento fue la encuesta y entrevista directa con el personal administrativo. La técnica utilizada fue; revisión bibliográfica. Llegaron a los siguientes resultados: Las empresas no cuenta con normativas específicas particulares para el control interno de sus activos circulantes y sólo se basa parcialmente en lo establecido por los principios administrativos generales. Además el manejo del efectivo, de las cuentas por cobrar y el inventario, son hechos por una sola persona, lo que dificulta el control, cuando cada uno de los cuales deberían estar bajo la responsabilidad de un funcionario diferente es por ello que se observan fallos en el registros cronológico de las entradas y salidas del efectivo.

#### • **Tributación**

Méndez (2010), publicó su tesis de Maestría desde la Facultad de Ciencias Contables de la Universidad Nacional de Bolivia, cuyo objetivo era Fiscalización Tributaria. El estudio es de corte Análisis y

síntesis. La muestra fue intencional y estuvo integrada por 350 contribuyentes incluyendo todas las categorías. El instrumento utilizado fue una encuesta elaborada en su totalidad por el autor y el procedimiento de recolección de datos registrados en las encuestas fue la entrevista. Los resultados obtenidos permitieron describir, lo importante que es conocer sobre la fiscalización tributaria; concluye que: Proponer la evasión tributaria, porque su carácter infracción al y delictiva puede perseguirse mediante una adecuada fiscalización con objeto de lograr eficiencia y efectividad en la fiscalización. En éstos procesos la tasa de atención se caracteriza por ser alta, dado que es una fiscalización dirigida a un proceso particular del contribuyente. Se materializa a través de una labor de análisis.

- **Finanzas**

Villavicencio (2009), en sus tesis “Estudio para la creación de un centro de capacitación especializado e integral para empresarios de la microempresa en el distrito Metropolitano de Quito”, cuyo objetivo principal fue Determinar la viabilidad de mercado, técnica, financiera, organizacional y ambiental para instalar el Centro de Capacitación para Empresarios de la Microempresa en el Distrito Metropolitano de Quito. 11 Para recoger la información se utilizó la técnica de la encuesta, cuya muestra fue de 138 personas; los principales resultados fueron: El estudio de mercado demuestra la existencia de una demanda insatisfecha creciente lo que asegura el establecimiento de este proyecto. Más aún si se considera que en los actuales momentos la crisis mundial repercute en la economía nacional, disminuyendo los puestos

de trabajo, lo que obligará a las personas a definirse por un negocio propio. Técnicamente no existe mayores complicaciones para el establecimiento de un centro de capacitación, pero sí es importante definir una adecuada localización. Se ha considerado una estructura organizacional simple pero muy ágil para responder a las necesidades cambiantes del mercado. El proyecto del Centro de Capacitación no requiere de una inversión relativamente elevada, pues asciende a 23.000 dólares. La estructura de financiamiento del presente proyecto es de aproximadamente 61% de la inversión total como recursos propios y 39% recursos de terceros o crédito, que se estima está dentro de los requerimientos que solicitan las instituciones bancarias como apalancamiento. El costo de realizar un curso está alrededor de 62,91 dólares por persona en el primer año, y va disminuyendo de acuerdo al número de cursos que se van realizando en cada año hasta llegar a 43,67 dólares por persona en el quinto año. El costo podría variar en función del número de asistentes. Para el presente proyecto se estimó un número promedio de 15 participantes. El precio promedio establecido por un participante es de 65 dólares por persona en este proyecto, lo que permitirá estimar los ingresos esperados en el período de evaluación. La tasa Interna de Retorno (TIR) con financiamiento alcanza 42% y sin financiamiento 35%, en ambas situaciones es mayor que la tasa de descuento lo que asevera la viabilidad del proyecto. El proyecto es muy sensible a la disminución de asistentes o de cursos realizados, para un número de 13 asistentes el proyecto se torna no viable.

## • **Rentabilidad**

Henríquez (2009), en un estudio para la Europa Aid y la Organización Internacional del Trabajo titulada “Políticas para las Mipymes frente a la crisis - Conclusiones de un estudio comparativo de América Latina y Europa”, presenta un análisis comparativo de la situación de las micro, pequeñas y medianas empresas en Europa (MIPYMES) y en América Latina. El documento “describe las políticas para las MIPYMES de la última década en las dos regiones y evalúa su efectividad en tiempos de crisis. Algunas de las conclusiones a las que llega son: (a) Tanto en los países de la UE (Unión Europea) como en los de América Latina las MIPYMES representan gran parte de las unidades económicas formales (98% a 99%) y concentran una proporción importante del total del empleo del sector privado (68% al 86%). Una parte importante de éste, en el caso de América Latina, corresponde al sector informal; en la UE (Unión Europea) ese tema no tiene mayor relevancia cuantitativa; (b) En la UE, si bien las empresas, micro, pequeña y mediana, representan cada una realidades administrativas y de gestión muy diferentes, tienen en común que, en general, son empresas de alta productividad aparente y con niveles de ventas por ocupado importantes en comparación con sus pares de América Latina, capitalizadas, con capacidad de acumulación, con mercados domésticos robustos; (c) entre los problemas que afrontan los pequeños empresarios están: los problemas regulatorios, la demanda limitada y la intensificación de la competencia, el acceso al financiamiento; y la disponibilidad de recursos humanos calificados;

(d) factores del entorno que afectan son: la estabilidad y las políticas macroeconómicas más en sintonía con el desarrollo económico, los programas de fomento y otros factores existentes que promueven su desarrollo, la orientación de los mismos y la institucionalidad; (e) en cuanto a regulación, en América Latina los problemas identificados son: la apertura de empresas (duración, costo y número de procedimientos); en el contrato de trabajadores, el costo del despido; la gran cantidad de pagos de impuestos y contribuciones laborales; los permisos de construcción”.

### **2.5.3 Antecedentes Nacionales**

- **Auditoría**

Baca (2013), en trabajo de investigación titulado “ El Control Interno y su Incidencia en la gestión de las Mypes ubicadas en el Mercado Central de Piura” para obtener el título de contadora pública, menciona que la mayoría de Mypes de la central de Piura no cuentan con los requisitos exigidos por ley para su correcto funcionamiento, y muchas de ellas careen de todos estos requisitos cayendo en la informalidad, además de no contar con normas y reglamentos internos para que puedan realizar todas sus operaciones. Por lo que la mayoría de las empresas considerarían implementar acciones de control interno para que puedan incidir favorablemente en la gestión de estas, para que así puedan garantizar las exigencias y activos fijos sin exponerlos a ningún riesgo. Nos menciona que el control interno en términos generales comprende el plan de organización y el conjunto coordinado de métodos y medidas adoptadas dentro de una empresa, cuya

implantación sería de suma importancia y beneficio en cualquier empresa. Por lo que Guerra Baca, busca implementar un control interno en la Mype para que así se pueda garantizar y facilitar una buena gestión obteniendo resultados óptimos.

Montoya (2013), en su tesis titulada “Incidencias del control interno en la optimización de la Gestión de las Micro Empresas en el Distrito de Chaclacayo” para optar el grado académico de Maestro en Auditoría y Control de Gestión Empresarial, investigó sobre el ambiente que se desarrolla las microempresas y a quienes las dirigen, afirmando que carecen de profesionalismo, para manejar sus recursos y optimizar los resultados siendo eficientes, eficaces y competitivos. Y que es conveniente que las micro empresas del distrito de Chaclacayo implanten un sistema de control interno por más pequeña que sean, y comprender el rol importante que juega. Asimismo, deben capacitar al personal para que no vulneren las normas de Control Interno; así como, es necesario y fundamental mantener un Ambiente de Control adecuado, donde todo sea transparente, sin ambigüedades para evitar confusiones y que en lo posible se debe mantener siempre una adecuada delimitación 14 de funciones a través de un organigrama funcional y que guarde coherencia con el Manual de Funciones; tomando en cuenta que el flujo grama de los documentos vaya en relación al proyecto de desarrollo de la micro empresa y del cumplimiento de metas y objetivos; igualmente, debe promoverse la difusión oportuna de la marcha de la gestión empresarial a nivel de todos los trabajadores y directivos de las micro empresas.

## • **Tributación**

Fernández (2010), en su tesis titulada “Efectos Tributarios en las Mypes de la actividad minera del oro en la región de Arequipa” para optar el grado académico de Maestro en contabilidad y Fianzas, con mención en Gestión Tributaria, Empresarial y Fiscal, tuvo como objetivo el determinar los efectos tributarios en la gestión de las Mypes de la actividad minera de oro en la región de Arequipa, en donde concluye que las Mypes de la actividad minera del oro constituidas formalmente, se ven afectadas financieramente por el desarrollo de las actividades que realizan los mineros artesanales y/o informales, los cuales operan fuera del control tributario; esta falta de control y supervisión de parte de la administración tributaria y de los organismos que regulan el sector minero, así como de la ausencia o poca participación activa del estado, es la causa que la minería artesanal no logre formalizarse. Por lo que 13 recomienda que se debe implementar un sistema de incentivos sobre el cumplimiento de las obligaciones fiscales, es decir si las empresas o mineros cumplen regularmente con sus obligaciones fiscales en general deberán tener beneficios que incentiven a continuar cumpliéndolas; además de implementar sistemas tributarios acorde con la realidad económica del sector, como en el caso de la prestación de servicios por concepto de flete en el sector de las mypes de actividad minera de oro; la Sunat debería de evaluar la posibilidad de ampliar la norma respecto a la utilización de liquidaciones de compra, u otros mecanismos de comprobante de pago en la sustentación de sus costos operacionales, los que estarían gravados

con los mismos impuestos y tasas que en la adquisición de bienes, lo cual redundaría en un mayor incremento de la recaudación fiscal, reduciendo la informalidad de quienes operan en este sector.

- **Finanzas**

Más aún, Bendezú (2014), en su tesis “Incidencia del financiamiento en los niveles de crecimiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro joyerías de plata en Lima Metropolitana, provincia y departamento de Lima periodo 2013-2014”, cuyo objetivo principal fue analizar y describir las características del financiamiento y su influencia en los niveles de crecimiento de las Micro y pequeñas empresas del ámbito de estudio. La investigación fue del tipo cuantitativo-relacional, nivel de investigación descriptiva. La población del estudio estuvo compuesta por 20 MYPEs que cuenten con personería jurídica y licencia de funcionamiento y hayan recibido crédito por lo menos 2 veces. Se utilizaron como técnicas la observación documental y la encuesta, y como instrumentos la ficha de observación documental y el cuestionario. Los principales resultados fueron: En primer lugar, hay que señalar que la primera hipótesis específica ha quedado verificada. Se demuestra que se han generado cambios positivos con respecto al mejoramiento del financiamiento para la MYPEs limeñas que venden joyería de plata, para el período 2013-2014. En segundo lugar, que la segunda hipótesis específica también se verifica. Se demuestra que el financiamiento (incluyendo la administración del crédito) tiene un impacto positivo y significativo en los niveles de crecimiento de la MYPEs limeñas que venden joyería de

plata. En tercer lugar, que la cuarta hipótesis específica ha quedado verificada. Se demuestra 15 que los niveles de crecimiento de las Micro y pequeñas empresa del sector comercio en el rubro joyerías de plata de Lima Metropolitana y que han recibido crédito son mayores en comparación a los obtenidos por las empresas que no lo han recibido. En cuarto lugar, que la hipótesis general ha quedado verificada. Los resultados obtenidos muestran que el financiamiento está generando un impacto positivo y significativo en los niveles de crecimiento de estas empresas para el período 2013 - 2014. Existen diferencias significativas con respecto a los resultados encontrados para las empresas que venden joyería de plata pero que no han recibido crédito.

En ese sentido Prado (2010), en su tesis para obtener el Grado Académico de Maestro en Contabilidad y Finanzas con Mención en Dirección Financiera, cuyo título es “El financiamiento como estrategia de optimización de gestión en las MYPES textil – confecciones de Gamarra”, donde se muestra que el principal problema de la mayoría de las micro y pequeñas empresas (MYPES) de textil confecciones de Gamarra, es el financiamiento desde el inicio del emprendimiento. La investigación tuvo como objetivo demostrar que el financiamiento influye en la optimización de gestión de las MYPES, la que permite la expansión o crecimiento de las empresas textiles de confección Gamarra. Fueron evaluadas 81 MYPES, a través de sus gestores que fueron encuestados y entrevistados, concluyendo que la principal causa del financiamiento de las MYPES es el capital de trabajo, es importante que el empresario tenga conocimiento de las herramientas de gestión

para un adecuado y eficiente uso de los recursos que optimice la gestión empresarial permitiendo la expansión y crecimiento de las MYPES en el Perú, mencionó el autor.

Finalmente recomendó que todo financiamiento deba ser evaluado técnicamente, buscar la mejor opción en tasas de interés, en el plazo de devolución, en rentabilidad, en factibilidad de negociación con el financista, saber en qué términos se consigue un financiamiento, cuando endeudarse, para tomar la mejor decisión que permita obtener una rentabilidad favorable.

#### • **Rentabilidad**

Por su parte Peña (2014), realizó la investigación titulada: “Caracterización del financiamiento, Capacitación y Rentabilidad de las MYPE del sector servicios - Rubro Hoteles de la ciudad de Piura, periodo 2013”, ha utilizado la metodología de investigación cuantitativo y el nivel de investigación es descriptivo y La población está constituida por 10 Micro y Pequeñas Empresas del Sector servicio - rubro hotelería en la ciudad de Piura periodo 2013. Llegando a las siguientes conclusiones: Respecto a los empresarios Del 100% de los representantes legales de las MYPE encuestados: el 100% son adultos, el 80% es de sexo masculino y el 50% tiene superior universitaria completa, el 20% secundaria. 20% superior universitaria incompleta. 16 Respecto a las características de las MYPE Las principales características de las MYPE del ámbito de estudio son: el 100% se dedica al negocio por más de 03 años respectivamente, el 80% de las empresas son formales, el 60 % no tiene ningún trabajador permanente,

el 20% tiene 01 trabajador eventual y el 50% se formaron por subsistencia y 50% también por ganancia. Respecto al financiamiento Los empresarios encuestados manifestaron que respecto al financiamiento, sus MYPE tienen las siguientes características: el 60% obtuvo su crédito de las entidades bancarias, y 40 % las MYPE recibieron el crédito de cajas municipales. Respecto a la capacitación Los empresarios encuestados manifestaron que las principales características de la capacitación de sus MYPE son: el 100% considera que la capacitación del personal es una inversión para la empresa. El 70% considera que la capacitación como empresario es relevante para su empresa. Y el 60% de las MYPE recibió más capacitación el año 2012. Respecto a la rentabilidad El 70% cree que el financiamiento otorgado mejoro la rentabilidad de su empresa, el 57% cree que la capacitación mejoro la rentabilidad de su empresa y el 70% afirma que la rentabilidad de su empresa mejoro en los 02 últimos años.

#### **2.5.4 Antecedentes Regionales**

- **Auditoría**

Huamán (2017), en su tesis titulada “Caracterización del control interno y la gestión empresarial en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de pasamanería del distrito de Callería, 2017” concluyo con lo siguiente: La presente investigación, tuvo como objetivo general: Describir las principales características del control interno y la gestión empresarial en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de pasamanería, del distrito de Callería, 2016. La investigación fue

cuantitativo-descriptivo, no experimental transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a la micro y pequeñas empresas: La mayoría son empresas jóvenes, cuentan de 01 a 20 trabajadores, el 80% no les dan importancia a las auditorías. Respecto a los representantes legales: La mayoría son del sexo masculino, jóvenes entre 31 a 40 años, no tienen estudios superiores. Respecto al control interno: Entre empresario propietario y trabajadores no existe una buena relación, evidenciándose un ambiente de control débil, muchos trabajadores no conocen las normas de control ni mucho menos pone en práctica el código de ética de la empresa; muchas Mypes cumplen en cierta medida con la administración de riesgo; tienen debilidad en sus actividades de control, es más las Mypes cumplen con lo básico de la información y comunicación, mostrando debilidad en monitoreo y supervisión. Finalmente, respecto a la gestión empresarial: Las Mypes en estudio tienen cierta fortaleza en temas de gestión empresarial, necesitando fortalecer aspectos relacionados a la comunicación entre empresario y trabajadores porque ello les permitirá subsistir, ser rentables y competitivos a mediano y largo plazo.

#### • **Tributación**

Castillo (2018), en su tesis titulada “características de los tributos aplicados en el sector hotelero del Perú, y Los Gavilanes Hotel SRL - Pucallpa, 2017” concluyo: La investigación es cualitativa, se usó la metodología de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. La técnica aplicada ha sido la entrevista,

encuesta, y observación directa. El recojo de información se realizó usando de la revisión bibliográfica y documental, para la recolección de información se utilizó como instrumento un cuestionario pre estructurado con preguntas cerradas relacionadas a la investigación, el cuál fue aplicado al representante legal de la empresa en estudio, obteniendo como principales resultados: Respecto a la bibliografía de Fossa (2017), concluye que el escaso conocimiento respecto a las sanciones tributarias da lugar a que el o los empresarios prefiera evadir tributos sin tener en cuenta las consecuencias, las cuales pueden ser el cierre temporal o total de su hospedaje o que se le aplique una multa, además de que al evadir tributos estarían cometiendo un delito con pena privativa de la libertad, tanto así que SUNAT debe realizar operativos de control de fiscalización con más frecuencia por la zona de Amazonía, de tal manera que haya más formalización y conciencia tributaria. Según señala la nota de prensa publicada por SUNAT(2011), respecto a los controles de fiscalización que realizó en la Región Amazónica, la cual tuvo como resultado en su verificación que los establecimientos de hospedajes no se encontraban inscritos en SUNAT, y no contaban con registro de huésped. Respecto a los Gavilanes Hotel cuenta con un contador externo encargado de la liquidación de sus impuestos mensuales, la empresa en el año 2017 no ha sido sujeto de fiscalización por parte de SUNAT. La empresa en estudio presta servicio de alojamiento, está inscrita al Régimen General de Renta, afecta a los tributos del gobierno central y local. Se encuentra exonerado del IGV según Ley 27037 Ley de Promoción de la Inversión en la Amazonía.

- **Finanzas**

Adicionalmente Del Águila (2016), las Finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016. Tesis para obtener el grado de doctor en Contabilidad y Finanzas. La investigación fue cuantitativo descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se utilizaron las encuestas, La tesis tiene como objetivo general determinar y describir las principales características del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías del distrito de Callería, 2016.

Por lo que concluye que la mayoría de empresarios manifestó que accedieron a créditos financieros, la totalidad de empresarios decidieron invertir el crédito financiero para la compra de mercadería.

- **Rentabilidad**

Pallares (2016), en su tesis titulada “La incidencia de la capacitación en marketing de atracción en las ventas, de la empresa DIMOVIL E.I.R.L del distrito de Callería - Ucayali, refiere; Determinar la incidencia de la capacitación en marketing de atracción en las ventas de la empresa DIMOVIL E.I.R.L del Distrito de Callería, Ucayali, 2016. Material y Método: Con la finalidad de tener un conocimiento sobre la incidencia del marketing en las ventas se ha empleado la técnica de la encuesta, para cuyos efectos se elaboró un cuestionario de 34 preguntas. Se consideró como muestra a 22 trabajadores de la empresa “DIMOVIL E.I.R.L” del Distrito de Callería – Ucayali, cuya asistencia de la empresa se dio en el periodo

de agosto a diciembre del 2016 y quienes contestaron a la encuesta brindándonos una visión general de la situación del desempeño laboral de los mismos. Resultados: De los resultados obtenidos del estudio se ha determinado que la implementación de la capacitación en marketing de atracción influye significativamente en las ventas y en el desempeño laboral de los trabajadores de la empresa “DIMOVIL E.I.R.L”, lo cual se vio reflejado en el incremento de las ventas tanto de los equipos prepago y post pago, lográndose un grado de asociación fue 0.587 moderada y  $p= 0,001$  resultando ser altamente significativo con un 1% ( $p<0.01$ ); de otro modo también hubo respuestas inclinadas al valor casi nunca los cuales no influyen en los resultados. Conclusiones: La implementación de un plan de capacitación en marketing de atracción influye significativamente en el incremento de las ventas de los equipos de la empresa “DIMOVIL E.I.R.L”.

### **2.5.5 Antecedentes Locales**

#### **• Auditoría**

Abanto, Huanuco & Ottos (2018), en su tesis denominada “Análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta de tercera categoría - Régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa, 2016”, en donde concluye lo siguiente:

La cultura tributaria en los contribuyentes de la Ciudad de Pucallpa Régimen Especial de 3ra categoría, incide de manera positiva en la liquidación del impuesto a la renta 2016, porque a mayor cultura tributaria generamos mayor recaudación.

Se determinó que la educación tributaria desde el nivel inicial es fundamental para establecer una cultura tributaria, con la finalidad de obtener mayor recaudación de manera voluntaria por el contribuyente, y así mejorar la conciencia tributaria que es escasa en la actualidad.

Se evidencio en el presente trabajo de investigación que los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2016, tienen conocimiento de tributación, pero carecen de conciencia tributaria al momento de cumplir sus obligaciones, una de las causas más relevantes viene a ser el mal manejo de la distribución de los recursos por parte de gobierno y esto les genera desconfianza, y como consecuencia el desinterés al momento de tributar.

### **Tributación**

Suarez (2016), en su trabajo de investigación sobre el impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas rubro, estudios contables del distrito de Calleria,2015, el objetivo de la investigación es la identificación la influencia del impuesto a la renta en la liquidez de los estudios contables.

La metodología que se utilizó es no experimental - descriptivo correlacional para determinar la influencia del impuesto a la renta y la liquidez. Concluyó que, las micro y pequeñas empresas tienen muchos factores que implementar como capacitación activa de personal, formalización laboral de personal y solucionar la liquidez de la empresa, que tienen que solicitar un financiamiento para lograr

con sus pagos a proveedores, para obtener resultados positivos y generan una mayor utilidad.

- **Finanzas**

Centurión (2016), determina que la mayoría (43%) de los representantes de las MYPES tienen una edad de entre 40 a 49 años, la mayoría son de género masculino y cuentan con estudios técnicos. La mayoría (86%) tiene como finalidad maximizar ganancias, la mayoría tiene una promedio de 5 años en el rubro, así también en su mayoría cuentan con 3 trabajadores. La totalidad de las MYPES no conocen técnicas de gestión, pero si aplican en su totalidad el liderazgo democrático, a si también en su totalidad no siguen un plan de negocios estratégicos, por último en su mayoría han obtenido con la aplicación de la gestión de calidad unos clientes más satisfechos. Es por ello que se puede decir que la mayoría de las MYPES si aplican gestión de calidad.

- **Rentabilidad**

Cifuentes (2011), en su trabajo de investigación titulado: “Caracterización del financiamiento, la capacitación, la competitividad y rentabilidad de las micro y pequeñas 7 8 empresas del sector comercio– rubro boticas, del distrito de Manantay, período 2009 – 2010”, llegó a los siguientes resultados: Las principales características de las MYPES del ámbito de estudio son: el 40% tienen dos años en el rubro, el 70% posee dos trabajadores permanentes, el 75% manifestó que posee dos trabajadores eventuales dentro de su negocio y el 100% de los encuestados manifestaron que la formación

de las MYPEs para obtención de ganancias. Los empresarios encuestados manifestaron que respecto al financiamiento, sus MYPEs tienen las siguientes características: el 70% manifestó que el tipo de financiamiento que obtuvieron fue propio, el 57% manifestaron que el financiamiento que obtuvieron fue mediante las entidades bancarias, en el año 2009, el 43% dijeron que dichos créditos fueron a corto plazo, en el año 2010, el 86% manifestaron que los créditos fueron otorgados a corto plazo y el 14% no precisa y en los años 2009 y 2010, el 71% invirtieron sus créditos en capital de trabajo.

## **2.6 Bases Teóricas de la investigación**

### **2.6.1 Teoría de las micro y pequeñas empresas**

Castillo (2016), cita según el artículo 4° de la Ley. MYPE, establece el concepto de. la Micro y Pequeña Empresa. A la letra dice: “La Micro y Pequeña. Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, , bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”. .Por empresa, según el Glosario del Reglamento de la. Ley MYPE, se entiende: “Unidad económica generadora de rentas de tercera categoría conforme a la Ley del Impuesto a la Renta, con una finalidad lucrativa”. Entonces, una persona natural con negocio, también. Llamada empresa unipersonal, o una persona jurídica, como la EIRL, la sociedad civil, la sociedad colectiva, la sociedad de responsabilidad limitada, la sociedad

anónima, la sociedad anónima abierta y la sociedad anónima cerrada, entre otros, pueden calificar como una MYPE. Por el contrario, una persona natural sin negocio, una asociación, una fundación, una institución pública, una institución religiosa, el gobierno nacional, regional o local, una misión diplomática, un organismo internacional, un colegio profesional y un comité inscrito, entre otros, no podrían calificar como una MYPE. Castillo indica también en su blog personal que como sabemos la micro y pequeña empresa juega un papel preeminente 11 en el desarrollo social y económico de nuestro país, al ser la mayor fuente generadora de empleo y un importante agente dinamizador del mercado. Ahora bien, en un escenario donde la dificultad de acceso al empleo formal y la precariedad del mismo son problemas serios y de larga data que requieren soluciones duraderas. En efecto, la legislación laboral es uno de los instrumentos de promoción del empleo y de la MYPE que tiene el Estado. Por ello, dentro del marco normativo promotor de la MYPE se ha establecido un Régimen Laboral Especial para este sector económico, a fin de que los sobrecostos laborales, los costos de transacción y la carga tributaria no frenen su formalización y crecimiento. Cabe señalar que la Ley N° 30056 publicado el (02 – 07 - 2013), Ley que modifica diversas. leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial, en su artículo 10º, modificó la denominación. del “Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE”, aprobado por Decreto

Supremo N° 007-2008-TR, por la siguiente: “Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial”. Además, el artículo 11° de la citada Ley modificó los artículos 1°, 5°, 14° y 42° del Decreto Supremo N° 007 - 2008 - TR, referidos al objeto de la Ley, las características 12 de las micro, pequeñas y medianas empresas, la promoción de la iniciativa privada y la naturaleza y permanencia en el RLE de la MYPE, respectivamente. Por su parte, Castillo señala según el artículo 2° del Reglamento de la Ley MYPE especifica las reglas para el cómputo del número de trabajadores, detalla qué se entiende por el nivel de ventas anuales tratándose de contribuyentes comprendidos en el Régimen General del Impuesto a la Renta, el RER y el Nuevo RUS, respectivamente y, asimismo, precisa que se entiende por conductor de la microempresa a la persona natural que dirige una microempresa no constituida como persona jurídica o que es titular de una microempresa constituida como una EIRL y que, además, cuenta con, al menos, un trabajador. Dicho en otros términos, el conductor de la microempresa es un “trabajador que da trabajo” en el marco de las empresas familiares de subsistencia o “autoempleo”.

### **2.6.2 Teoría de la auditoría**

La página web Debitoor (s/f), publica que la auditoría juega un papel muy importante en una empresa: ya que refleja su imagen contable. En primer lugar, una empresa tiene que demostrar que el uso de sus recursos es eficiente, dado que hay personas que dependen de la actividad que realiza (por ejemplo, acreedores o sus propios

trabajadores). En segundo lugar, las empresas tienen que hacer frente a todas las regulaciones legales como el pago de impuestos (Impuesto sobre Sociedades) de una manera fiel. Por último, la auditoría implica dar confianza a futuros acreedores que la empresa pueda tener.

Loero (2014), define que la “Auditoría significa verificar que la información financiera, administrativa y operacional que genera una entidad es confiable, veraz y oportuna en otras.

Consiste en revisar que los hechos, fenómenos y operaciones se den en la forma en que fueron planeados; que las políticas y lineamientos establecidos se hayan observado y respetado: que se cumple con las obligaciones fiscales, jurídicas y reglamentarias en general. Asimismo, significa evaluar la forma en que se administra y opera con el fin de aprovechar los recursos al máximo”. (citado a Santillana González 2008).

### **Naturaleza de la auditoría**

La auditoría, es una de las aplicaciones de los principios científicos de la contabilidad, basada en la verificación de los registros patrimoniales de las haciendas, para observar su exactitud; no obstante, este no es el único objetivo. La naturaleza se refiere al tipo de pruebas a realizar (procedimientos de control o de cumplimiento, procedimientos analíticos y procedimientos sustantivos) requeridos para reducir el riesgo de auditoría a un nivel aceptable.

### **Objetivo de la auditoría**

De acuerdo a la anterior conceptualización, el objetivo principal de una Auditoría es la emisión de un diagnóstico sobre un sistema de

información empresarial, que permita tomar decisiones sobre el mismo. Estas decisiones pueden ser de diferentes tipos respecto al área examinada y al usuario del dictamen o diagnóstico.

En la conceptualización tradicional los objetivos de la auditoría eran tres:

- Descubrir fraudes
- Descubrir errores de principio
- Descubrir errores técnicos
- Características de la auditoría

Hace referencia a la característica de imparcialidad que toda auditoría debe tener. Debe prevalecer el juicio crítico del auditor quien deberá expresarse con formalidad y llevar a cabo los pasos necesarios para cumplir con el objetivo de la auditoría.

Riquelme (2017), induce que cualquier empresa indiferentemente de su tamaño necesita la implementación de métodos de auditoría, cuyo principal objetivo es alcanzar la transparencia financiera y económica de la empresa frente a la sociedad. Toda auditoría concluye con la elaboración y presentación de un documento, en el cual se recogen los resultados 14 de la misma y que servirá de referencia a terceros agentes, bien sean integrantes de la empresa o a algún organismo oficial.

### **Tipo de auditoria**

- Según el origen:
  - Externa
  - Interna
- Según el área donde se hace:

- Auditoría financiera
- Auditoría administrativa
- Auditoría operacional
- Auditoría gubernamental
- Auditoría integral
- Auditoría de sistemas
- Auditoría Contable
- Por área de especialidad
  - Auditoría Fiscal
  - Auditoría Laboral
  - Auditoría Ambiental
  - Auditoría Médica
  - Auditoría social
  - Auditoría a Inventario
  - Auditoría a Caja

### **2.6.3 Teoría tributación**

Huamán (2015), señala que “el problema principal de la economía política, consiste en determinar las leyes que regulan la distribución entre los propietarios de la tierra, los del capital necesario para cultivarla y los trabajadores que la cultivan”. Es por ello, que el principal problema que observó Ricardo fue la distribución de la riqueza, puesto que la realidad observada, era el enriquecimiento de unos y el empobrecimiento de otros, a veces en el mismo tiempo. En concordancia con lo citado anteriormente, el mismo autor señala, que el reparto o distribución de la riqueza, es precisamente la cuestión más

susceptible de ser influida por las ideas políticas y sociales, ya que se pone en ella de manifiesto la pugna entre los intereses económicos de las distintas clases sociales. Y por ello, estableció la importancia de los impuestos, puesto que son una parte del producto de la tierra y del trabajo de un país, que se pone a disposición del Gobierno, y su importe se paga, deduciéndolo del capital o de las rentas del país.

Ahora bien, esa capacidad para pagar los impuestos, no depende del valor total en dinero de la masa de mercancías, ni del valor en dinero de los ingresos netos de los capitalistas y terratenientes, sino del valor en dinero de los ingresos de cada individuo, comparados con el valor en dinero de las mercancías que consume habitualmente, para ello, se recurre a una serie de impuestos necesarios para cubrir los gastos del gobierno. Para poder cumplir con los derechos de los ciudadanos y todas las demás funciones, el Estado necesita del aporte de los ciudadanos a través del tributo que actualmente se entrega en dinero. La cantidad de dinero que el Estado peruano necesita para cumplir con sus tareas se detalla en el Presupuesto Nacional. Este presupuesto es aprobado anualmente por todos los peruanos mediante sus representantes en el Congreso. Con nuestros tributos contribuimos a que el Estado cuente con un presupuesto que le permita atender mejor nuestras propias necesidades.

Acotando a la información brindada la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria-SUNAT (2016), sostiene que: Incrementar la recaudación, brindar al sistema tributario una mayor eficiencia, permanencia y simplicidad, distribuir

equitativamente los ingresos que corresponden a las Municipalidades, una forma más explícita se puede observar el cuadro sinóptico del sistema tributario nacional.

### **Los Impuestos**

El Código Tributario aprobado por el Decreto Legislativo N° 816 define en la Norma II del Título Preliminar a los impuestos como “tributos cuya prestación no origina una contraprestación directa a favor del contribuyente por parte del Estado”. Esta definición establece de manera clara la naturaleza del impuesto como una exigencia que no conlleva la obligación del Estado de proporcionar una contraprestación directa al contribuyente. Los impuestos pueden clasificarse de diversas maneras: Por la forma de pago, los impuestos son de dos clases, impuestos directos e impuestos indirectos.

### **Contribución**

Genera beneficios derivados de servicios colectivos específicos que realiza el Estado. Por ejemplo, las aportaciones a ESSALUD, benefician directamente en prestaciones de salud para quienes realizan esa aportación y para sus familias.

### **Tasa**

Genera la prestación efectiva por el Estado de un servicio público Individualizado en la persona que paga por ese servicio. Por ejemplo, el pago del T.U.U.A. que es el tributo o tasa que se paga cuando alguien desea embarcarse usando los servicios del aeropuerto. De acuerdo a la naturaleza del servicio, las tasas pueden ser:

### **Arbitrios**

Este tributo grava el valor de los predios urbanos y rústicos en base a su autoevaluó, que se obtiene aplicando los aranceles y precios unitarios de construcción aprobados por el Ministerio de Vivienda, Construcción y Saneamiento todos los años. Así mismo se da por la prestación o mantenimiento de un servicio público, y quienes Lo recaudan son los gobiernos locales.

### **Derechos**

Por la prestación de un servicio administrativo público o el uso o aprovechamiento de bienes públicos. Por ejemplo, el pago de derechos para obtener una copia de la Partida de Nacimiento o de un asiento (ficha de registro) en los Registros Públicos.

### **Licencias**

Gravan la obtención de autorizaciones específicas para la realización de actividades de provecho particular sujetas a control o fiscalización. Por ejemplo las Licencias Municipales de Funcionamiento de Establecimientos Comerciales o Licencias de Construcción

### **Impuesto general a las ventas (IGV)**

Según la Sunat (2018), es un impuesto que grava todas las fases del ciclo de producción y distribución, está orientado a ser asumido por el consumidor final, encontrándose normalmente en el precio de compra de los productos que adquiere.

### **Impuesto Selectivo al Consumo (ISC)**

Sunat (2018), es un impuesto indirecto que, a diferencia del IGV, solo grava determinados bienes (es un impuesto específico); una

de sus finalidades es desincentivar el consumo de productos que generan externalidades negativas en el orden individual, social y medioambiental, como por ejemplo: las bebidas alcohólicas, cigarrillos y combustibles.

### **Impuesto a la Renta (IR)**

Sunat & Gestión (2019), en el Perú, el impuesto a la renta (IR) se recauda una vez al año y grava todas las ganancias que se obtengan de un trabajo o de la explotación de un capital, ya sea un bien mueble o inmueble. Están obligados a pagar el beneficiario de la renta, es decir, la persona que trabaja o el propietario de un negocio. Este impuesto se paga de acuerdo a escalas establecidas por la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria.

### **Rentas empresariales**

Lalangui (2018), las rentas de tercera categoría son las rentas empresariales, que son generadas con fines lucrativos, es decir se busca obtener ingresos, para ello se debe aplicar conjuntamente el capital más trabajo; para este tipo de rentas se recomienda llevar contabilidad a fin de poder obtener los estados financieros que servirá de mucha utilidad, además con el balance se puede determinar el impuesto a la renta a pagar al fisco.

### **Trabajo Independiente**

Gerencie.com (2018), menciona que aquellas personas que no están vinculadas a una empresa mediante un contrato de trabajo, sino mediante un contrato de servicios y son remunerados bajo la figura de honorarios o comisiones. Estas personas, conocidas también como

contratistas, tienen un tratamiento especial desde el punto de vista tributario e incluso de seguridad social, frente a los trabajadores con vinculación laboral.

### **Otros ingresos de personas naturales**

Según Noticias (2018), las personas naturales obligadas a presentar la Declaración Anual deberán utilizar el Formulario Virtual 707 Renta Anual 2018, disponible a partir del 18 de febrero, y que tendrá información cargada sobre las rentas, gastos, retenciones y pagos de impuestos, informó hoy la Sunat. Esta información deberá ser verificada y de ser el caso, completada o modificada antes de realizar su presentación. La información personalizada estará actualizada al 31 de enero de 2019.

#### **2.6.4 Teoría de las finanzas**

Maestre (2015), índice que las finanzas son parte de la economía que se encarga de la gestión y optimización de los flujos de dinero relacionados con las inversiones, la financiación, la entrada por los cobros y la salida por los pagos. Entre los principales objetivos que tienen las finanzas está el de maximizar el valor de la empresa y garantizar que se pueden atender todos los compromisos en la salida de dinero de la empresa, es decir, los pagos. Para conseguir estos objetivos marcados, el responsable de finanzas de la empresa debe evaluar de manera continua las mejores inversiones y la financiación a menor coste.

### **Finanzas públicas, corporativas y personales**

•**Finanzas corporativas:** Gestipolis (s/f) mencionan que las finanzas

corporativas es aquella que se concentran en las determinaciones monetarias que hacen las entidades empresariales y en los instrumentos y análisis utilizados para las tomar esas decisiones. Por la cual el principal objetivo de las finanzas corporativas es incrementar el valor de las acciones para los accionistas.

• **Finanzas personales:** Roldán (s/f) sustenta que las finanzas personales tratan de la aplicación de los principios de las finanzas en la gestión de los recursos de un individuo o familia. Las finanzas personales se ocupan de cómo los individuos o familias administran sus recursos a lo largo de su vida. En su análisis se incluyen no sólo los ingresos y gastos recibidos o pagados durante la vida sino que también, las herramientas o productos financieros con los que cuenta los individuos o familias para optimizar el manejo de sus recursos.

• **Finanzas públicas:** Los gobiernos, estos por lo general gastan más de lo que reciben. El déficit de un gobierno, que no es otra cosa que el diferencial entre los ingresos obtenidos y los egresos aplicados, se debe financiar, es decir, deben obtenerse los recursos faltantes para poder realizar los gastos programados. Un gobierno recibe recursos financieros por medio de los impuestos y derechos que cobra, por la ganancia que generan las empresas estatales, por la emisión de dinero que realiza y, en última instancia, por los recursos en préstamos que puede obtener. El gobierno utiliza todos los recursos disponibles para cubrir sus gastos, crear infraestructura, garantizar la seguridad de sus ciudadanos y establecer las condiciones económicas propicias que estimulen el desarrollo de la población. Estas actividades se realizan en

el ámbito de las finanzas públicas. Tanto en el campo de las finanzas públicas como en el de las finanzas corporativas y personales, están relacionado con las operaciones:

- Activo financiero
- Mercado financiero
- Valor de dinero a través del tiempo
- Tasa de interés
- Valuación de activos fijos
- Contabilidad y estados financieros

### **Tesorero**

Elena (2002), es al que le cae la mayor responsabilidad en cuanto al efectivo que recibe en su poder por parte de la entidad a la cual deposita la confianza en él.

### **Contralor**

Da Silva (2018), la figura del contralor surge de la necesidad que tiene la empresa de contar con una persona que evalúe de manera continuada que las actividades que se realizan sigan los procedimientos establecidos según las regulaciones y políticas que se aplican estrictamente a todas las áreas de la entidad. El contralor desempeña un puesto de carácter gerencial y en el departamento de contabilidad se encarga de dirigir la preparación y supervisión de los métodos contables que se utilizan en la empresa.

### **Riesgo Financiero**

Wikipedia (2019), es la probabilidad de un evento adverso y sus consecuencias. El riesgo financiero se refiere a la probabilidad de

ocurrencia de un evento que tenga consecuencias financieras negativas para una organización. El concepto debe entenderse en sentido amplio, incluyendo la posibilidad de que los resultados financieros sean mayores o menores de los esperados. De hecho, habida la posibilidad de que los inversores realicen apuestas financieras en contra del mercado, movimientos de éstos en una u otra dirección pueden generar tanto ganancias o pérdidas en función de la estrategia de inversión.

### **Rendimiento financiero**

Oswaldo (2019), el rendimiento es lo que uno espera obtener por encima de lo que se está invirtiendo en el mercado. Hay una relación directa entre riesgo y rendimiento, es decir, un activo financiero que ofrezca mayor riesgo, usualmente tiene un mayor riesgo implícito (aunque no se perciba). El rendimiento se puede ver como el incentivo que tienen que tener los agentes para vencer la natural aversión al riesgo.

### **Toma decisiones financieras.**

De manera general se puede señalar que en las organizaciones es necesario tomar diferentes decisiones, sean estas sencillas o complejas en cuanto a la cantidad de información, recursos involucrados y resultados esperados.

### **Decisiones Financieras.**

Martínez (2017), se trata de cómo se puede adquirir recursos para la organización, estudiando con cuál de las opciones vale la pena endeudarse y con cuál no, así como definir cuál opción resulta más ventajosa en términos de tasas y plazos para la empresa.

### 2.6.5 Teoría de la rentabilidad

Rodríguez (2019), recalca que cuando hablamos de rentabilidad, nos referimos a la capacidad de una inversión determinada de arrojar beneficios superiores a los invertidos después de la espera de un período de tiempo. Se trata de un elemento fundamental en la planificación económica y financiera, ya que supone haber hecho buenas elecciones. Existe rentabilidad, entonces, cuando se recibe un porcentaje significativo del capital de inversión, a un ritmo considerado adecuado para proyectarlo en el tiempo. De ello dependerá la ganancia obtenida a través de la inversión y, por ende, determinará la sustentabilidad del proyecto o su conveniencia para los socios o inversores. Comúnmente se distingue entre rentabilidad económica, financiera y social:

•**Rentabilidad económica:** Esta rentabilidad también llamada ROI (Return on Investment) mide la capacidad que tienen los activos de una empresa para generar beneficios, sin tener en cuenta como han sido financiados.

•**Rentabilidad financiera:** es aquella rentabilidad también conocida como la rentabilidad de fondos propios denominada ROE en la literatura anglosajona ROE (return on equity ), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado.

•**Rentabilidad social.** La rentabilidad social es aquel valor que los proyectos aportan a la sociedad como beneficios a adquirir una vez se ejecuten y se pongan en marcha. Esta rentabilidad puede ser positiva

independientemente de si la rentabilidad económica del proyecto lo es o no.

### **Niveles de Análisis de la rentabilidad empresarial**

Según Sánchez (2002), aunque cualquier forma de entender los conceptos de resultado e inversión determinaría un indicador de rentabilidad, el estudio de la rentabilidad en la empresa lo podemos realizar en dos niveles, en función del tipo de resultado y de inversión relacionada con el mismo que se considere: Pág.4. “Primer nivel de análisis conocido como rentabilidad económica o del activo, en el que se relaciona un concepto de resultado conocido o previsto, antes de intereses, con la totalidad de los capitales económicos empleados en su obtención, sin tener en cuenta la financiación u origen de los mismos, por lo que representa, desde una perspectiva económica, el rendimiento de la inversión de la empresa”. Pág. 4, par 4.

Área de Pymes (2015), es la rentabilidad que obtiene el accionista, en base al valor en libros de los recursos propios, entendidos como el capital desembolsado, más las reservas y los beneficios no distribuidos. Este ratio debe ser superior a la rentabilidad que obtendría un accionista con su dinero colocado en una inversión exenta de riesgo. Por ejemplo una referencia podría ser la rentabilidad de los bonos del tesoro a 5 años, debiendo por lo menos triplicar la empresa dicha rentabilidad, pensemos que el riesgo del capital es mucho mayor en la empresa que en el caso del tesoro.

Benef. neto sobre recursos propios = Beneficio neto

Recursos propios medios.

### **Beneficio neto sobre ventas.**

Área de Pymes (2016), esta ratio engloba la rentabilidad final descontados amortizaciones, intereses e impuestos, obtenida en cada euro vendido. Incluye todos los conceptos por lo que la empresa obtiene ingresos o genera gastos. Cuanto mayor sea dicho ratio mejor indicará que la actividad de la empresa, así como su administración económica financiera es más eficiente.

$$\text{Beneficio neto} = \frac{\text{Benef. Neto} - \text{Benef. Desp. de imp}}{\text{Ventas} - \text{Importe de las ventas}} \times 100$$

$$\text{Beneficio neto sobre ventas} = \frac{\text{Benef. Neto} - \text{Benef. Desp. de imp}}{\text{Ventas} - \text{Importe de las ventas}} \times 100$$

## **2.7 Marco Conceptual**

### **2.7.1 Definición de las micro y pequeñas empresas**

“La unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación.”

- **Definición :** La ley 30056, El 02 de Julio del 2013, el Congreso de la República promulgó la Ley N° 30056 “Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial, en el artículo segundo define a la pequeña y micro empresa como “la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.

- **Características de las micro y pequeñas empresas:** Las micro y pequeñas empresas deben reunir las siguientes características concurrentes: (A) El número total de trabajadores: - La microempresa abarca de uno (1) hasta 10 trabajadores inclusive - La pequeña empresa abarca de uno (1) hasta 50 trabajadores inclusive. (B) Niveles de ventas anuales : - La microempresa hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias - UIT - La pequeña empresas partir de monto máximo señalado para las microempresas y hasta 850 Unidades Impositivas Tributarias - UIT. Las entidades públicas y privadas uniformizan sus criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector.
- **Política Estatal:** El Estado promueve un entorno favorable para la creación, formalización, desarrollo y competitividad de las MYPE y el apoyo a los nuevos emprendimientos, a través de los Gobiernos Nacionales, Regionales y Locales y establece un marco legal e incentiva la inversión privada, generando o promoviendo una oferta de servicios empresariales destinados a mejorar los niveles de organización, administración, tecnificación y articulación productiva y comercial.
- **Funciones de los Consejos Regionales:** Los Consejos Regionales de las MYPE promoverán el acercamiento entre las diferentes asociaciones de las MYPE, entidades privadas de promoción y asesoría a las MYPE y autoridades regionales; dentro de la estrategia y en el marco de las políticas nacionales y regionales, teniendo como funciones: (a) Aprobar el Plan Regional de promoción y formalización

para la competitividad y desarrollo de las MYPE, que incorporen las prioridades sectoriales de la Región señalando los objetivos y metas para ser alcanzados a la CODEMYPE para su evaluación y consolidación. (b) Contribuir a la coordinación y armonización de las políticas y acciones sectoriales de apoyo a las MYPE, a nivel regional y local. (c) Supervisar las políticas, planes y programas de promoción de las MYPE, en su ámbito. (d) Otras funciones que se establezcan en el Reglamento de Organización y Funciones de las Secretarías Regionales.

• **Instrumentos de la Promoción de las Micro y pequeñas empresas:**

Los instrumentos de promoción para el desarrollo y la competitividad de las MYPE y de los nuevos emprendimientos con capacidad innovadora son: (a) Los mecanismos de acceso a los servicios de desarrollo empresarial y aquellos que promueven el desarrollo de los mercados de servicios. (b) Los mecanismos de acceso a los servicios financieros y aquellos que promueven el desarrollo de dichos servicios. (c) Los mecanismos que faciliten y promueven el acceso a los mercados, y a la información y estadísticas referidas a la MYPE. (d) Los mecanismos que faciliten y promueven la inversión en investigación, desarrollo e innovación tecnológica, así como la creación de la MYPE innovadora.

• **Instrumentos de Formalización para el desarrollo de la**

**competitividad:** El Estado fomenta la formalización de las MYPE a través de la simplificación de los diversos procedimientos de registro, supervisión, inspección y verificación posterior.

- **Licencias y permisos Municipales:** La Municipalidad, en un plazo no mayor de siete (7) días hábiles, otorga en un solo acto la licencia de funcionamiento provisional previa conformidad de la Zonificación y compatibilidad de uso correspondiente. Si vencido el plazo, la Municipalidad no se pronuncia sobre la solicitud del usuario, se entenderá otorgada la licencia de funcionamiento provisional. La licencia provisional de funcionamiento tendrá validez de doce (12) meses, contados a partir de la fecha de presentación de la solicitud.

Finalmente, solo se podrá revocar la Licencia de Funcionamiento Definitiva por causa expresamente establecida en el ordenamiento legal de acuerdo a lo establecido en el artículo IV del Título Preliminar de la Ley N° 27444, Ley del Procedimiento Administrativo General. La Municipalidad deberá convocar a una audiencia de conciliación como requisito para la revocación de una Licencia de Funcionamiento Definitiva. El incumplimiento de este requisito acarrea la nulidad del procedimiento revocatorio.

- **Régimen Tributario:** El Régimen Tributario facilita la tributación de las MYPE y permite que un mayor número de contribuyentes se incorpore a la formalidad. El Estado promueve campañas de difusión sobre el Régimen Tributario, en especial el de aplicación a las MYPE con los sectores involucrados. La SUNAT adopta las medidas técnicas, normativas, operativas y administrativas, necesarias para fortalecer y cumplir su rol de entidad administradora, recaudadora y fiscalizadora de los tributos de las MYPE.

### **Ley de los tributos**

**En mérito a facultades delegadas, el Poder Ejecutivo, mediante Decreto Legislativo No. 771 dictó la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional, vigente a partir desde 1994, con los siguientes objetivos:**

El Código Tributario constituye el eje fundamental del Sistema Tributario Nacional, ya que sus normas se aplican a los distintos tributos.

#### **Administración de Gobierno Central**

Con el fin de lograr un sistema tributario eficiente, permanente y simple se dictó la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional (Decreto Legislativo N° 771), vigente a partir del 1 de enero de 1994. La ley señala los tributos vigentes e indica quiénes son los acreedores tributarios: el Gobierno Central, los Gobiernos Locales y algunas entidades con fines específicos.

En aplicación del Decreto Supremo 061-2002-PCM, publicado el 12 de julio del 2002, se dispone la fusión por absorción de la Superintendencia Nacional de Aduanas(SUNAD) por la Superintendencia Nacional de Tributos Internos (SUNAT), pasando la SUNAT a ser el ente administrador de tributos internos y derechos arancelarios del Gobierno Central. El 22 de diciembre de 2011 se publicó la Ley N° 29816 de Fortalecimiento de la SUNAT, estableciéndose la sustitución de la denominación de la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria-SUNAT por Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria – SUNAT.

Los principales tributos que administra la SUNAT son los siguientes:

- **Impuesto General a las Ventas:** Es el impuesto que se aplica en las operaciones de venta e importación de bienes, así como en la prestación de distintos servicios comerciales, en los contratos de construcción o en la primera venta de inmuebles.
- **Impuesto a la Renta:** Es aquél que se aplica a las rentas que provienen del capital, del trabajo o de la aplicación conjunta de ambos.
- **Régimen Especial del Impuesto a la Renta:** Es un régimen tributario dirigido a personas naturales y jurídicas, sucesiones indivisas y sociedades conyugales domiciliadas en el país que obtengan rentas de tercera categoría provenientes de las actividades de comercio y/o industria; y actividades de servicios.
- **Nuevo Régimen Único Simplificado:** Es un régimen simple que establece un pago único por el Impuesto a la Renta y el Impuesto General a las Ventas (incluyendo al Impuesto de Promoción Municipal). A él pueden acogerse únicamente las personas naturales o sucesiones indivisas, siempre que desarrollen actividades generadoras de rentas de tercera categoría (bodegas, ferreterías, bazares, puestos de mercado, etc.) y cumplan los requisitos y condiciones establecidas.
- **Impuesto Extraordinario para la Promoción y Desarrollo Turístico Nacional:** Impuesto destinado a financiar las actividades y proyectos destinados a la promoción y desarrollo del turismo nacional.
- **Impuesto Temporal a los Activos Netos:** Impuesto aplicable a los generadores de renta de tercera categoría sujetos al régimen general del Impuesto a la Renta, sobre los Activos Netos al 31 de diciembre del año

anterior. La obligación surge al 1 de enero de cada ejercicio y se paga desde el mes de abril de cada año.

- **Impuesto a las Transacciones Financieras:** El Impuesto grava algunas de las operaciones que se realizan a través de las empresas del Sistema Financiero. Creado por el D.Legislativo N° 939 y modificado por la Ley N° 28194. Vigente desde el 1° de marzo del 2004.
- **Impuesto Especial a la Minería:** Creada mediante Ley N° 29789 publicada el 28 de setiembre de 2011, es un impuesto que grava la utilidad operativa obtenida por los sujetos de la actividad minera proveniente de las ventas de los recursos minerales metálicos. Dicha ley establece que el impuesto será recaudado y administrado por la SUNAT.
- **Casinos y Tragamonedas:** Impuestos que gravan la explotación de casinos y máquinas tragamonedas.
- **Derechos Arancelarios o Ad Valorem,** son los derechos aplicados al valor de las mercancías que ingresan al país, contenidas en el arancel de aduanas.
- **Derechos Específicos,** son los derechos fijos aplicados a las mercancías de acuerdo a cantidades específicas dispuestas por el Gobierno.
- **Aportaciones al ESSALUD y a la ONP:** Mediante la Ley N° 27334 se encarga a la SUNAT la administración de las citadas aportaciones, manteniéndose como acreedor tributario de las mismas el Seguro Social de Salud (ESSALUD) y la Oficina de Normalización Previsional (ONP).

- **Regalías Mineras:** Se trata de un concepto no tributario que grava las ventas de minerales metálicos y no metálicos. El artículo 7° de la Ley 28258 - Ley de Regalías Mineras, autoriza a la SUNAT para que realice, todas las funciones asociadas al pago de la regalía minera. Se modificó mediante la Ley N° 29788 publicada el 28 de setiembre de 2011.
- **Gravamen Especial a la Minería:** Creado mediante la Ley N° 29790, publicada el 28 de setiembre de 2011, está conformado por los pagos provenientes de la explotación de recursos naturales no renovables y que aplica a los sujetos de la actividad minera que hayan suscrito convenios con el Estado. El gravamen resulta de aplicar sobre la utilidad operativa trimestral de los sujetos de la actividad minera, la tasa efectiva correspondiente según lo señalado en la norma. Dicha ley, faculta a la SUNAT a ejercer todas las funciones asociadas al pago del Gravamen.

### **La Administración Tributaria Municipal**

El segundo párrafo del artículo 74° de la Constitución Política del Perú, señala que “Los gobiernos locales puede crear, modificar y suprimir contribuciones y tasas, o exonerar de éstas, dentro de su jurisdicción y con los límites que señala la ley.”

En concordancia con lo mencionado en el párrafo precedente, la Norma IV del Decreto Legislativo 816 Código Tributario, establece que “Los gobiernos Locales, mediante ordenanza, pueden crear, modificar y suprimir sus contribuciones, arbitrios, derechos y licencias o exonerar de ellos, dentro de su jurisdicción y con los límites que señala la ley”.

Asimismo, de acuerdo con lo establecido en el artículo 52° del mencionado Código Tributario, “Los Gobiernos Locales administrarán exclusivamente las contribuciones y tasa municipales, sean estas últimas derechos, licencias o arbitrios, y por excepción los impuestos que la Ley les asigne”.

De lo anteriormente mencionado se puede concluir en lo siguiente: (a) Los tributos comprenden: Impuestos, Contribuciones y Tasas. En ese sentido, los Gobiernos Locales sólo pueden crear, modificar, y suprimir contribuciones y tasas o exonerar de ellos, dentro de su jurisdicción y con los límites que la ley señala.

(b) Los gobiernos locales no pueden crear, modificar, suprimir ni exonerar de los impuestos que por excepción la ley les asigna, para su administración.

En ese orden de ideas, la Administración Tributaria Municipal , en adelante y para este trabajo solamente Administración Tributaria, es el órgano del Gobierno Local que tiene a su cargo la administración de los tributos dentro de su jurisdicción, teniendo en consideración para tal fin las reglas que establece el Código Tributario. Asimismo, se constituye en el principal componente ejecutor del sistema tributario y su importancia esta dada por la actitud que adopte para aplicar las normas tributarias, para la recaudación y el control de los tributos municipales.

### **El Servicio de Administración Tributaria – SAT**

#### **El Servicio de Administración Tributaria – SAT**

El Servicio de Administración Tributaria – SAT, fue creado por la Municipalidad Metropolitana de Lima mediante Edicto N° 225, de

fecha 04 de octubre de 1996, como un organismo público descentralizado, con personería jurídica de Derecho Público Interno y con autonomía administrativa, económica, presupuestaria y financiera.

### **Gobierno Regional**

El rápido crecimiento de ingresos provenientes especialmente del canon, constituye un súbito aumento de recursos para varios gobiernos regionales, que se han mostrado incapaces de utilizarlos a la velocidad con que van llegando a sus presupuestos.

#### **2.7.2 Definición de la auditoría**

“La actividad consistente en la revisión y verificación de las cuentas anuales, así como de otros estados financieros o documentos contables, elaborados con arreglo al marco normativo de información financiera que resulte de aplicación, siempre que aquella tenga por objeto la emisión de un informe sobre la fiabilidad de dichos documentos que puede tener efectos frente a terceros.”

#### **2.7.3 Definición de la tributación**

The Free Dictionary (2013), conceptualiza como la “Contribución que una nación paga a otra en reconocimiento de sumisión. Impuesto que se paga al estado para contribuir a satisfacer las cargas y atenciones públicas. Carga u obligación que se impone a una persona por el uso o disfrute de una cosa tendrá que pagar tributo por pasar por mis tierras.”

#### **2.7.4 Definición de las finanzas**

Economía Simple Net (2018), dice que a finanzas esta “relacionados con la circulación del dinero entre empresas, individuos

y Estados. Las finanzas constituyen una rama de la economía que se centra en la gestión de recursos monetarios y, también, en su obtención. Por ello, las finanzas están directamente relacionadas con el ahorro y la inversión”.

### **2.7.5 Definición de la rentabilidad**

García (2006), sustenta que según (Ortiz, 2004, p. 197) *“Los indicadores de rentabilidad, denominados también de rendimiento o lucratividad, sirve para medir la efectividad de la administración de la empresa, para controlar los costos y gastos y de esta manera convertir las ventas en utilidades”*.

Gerencie.com (10-octubre-2017), menciona que en la economía, la rentabilidad hace referencia al beneficio, lucro, utilidad o ganancia que se ha obtenido de un recurso o dinero invertido. La rentabilidad se considera también como la remuneración recibida por el dinero o el capital invertido. En el mundo de las finanzas se conoce también como los dividendos percibidos de un capital invertido en un negocio o empresa. La rentabilidad puede ser representada en forma relativa (en porcentaje) o en forma absoluta (en valores)

## **III. METODOLOGÍA**

### **3.1 Tipo y nivel de investigación**

#### **3.1.1 Tipo**

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

### 3.1.2 Nivel

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo se limitará a describir las principales características de las variables en estudio. En otras palabras su objetivo es describir la naturaleza de un segmento demográfico, sin centrarse en razones por las que se produce un determinado fenómeno.

### 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 micro y pequeñas empresas encuestadas.

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

- **No experimental:** La investigación fue no experimental por que se realizó sin hacer cambios de ninguna variable, lo único que se realizó en la investigación no experimental fue detallar los fenómenos propios en su entorno. Al respecto Kerlinger (2002), menciona que, las investigaciones no experimentales, “es la exploración sin conocimiento previo y sistematizada en la que el científico no tiene control de las variables por que los hechos ya ocurrieron y por ello son no manipulables”. (p. 1)

- **Transversal:** En este diseño de investigación se determinan una o más características de manera individual en un momento específico tomando siempre el del momento presente aunque en ocasiones se toma en cuenta conductas o características pasadas de los seres humanos. Al respecto Hernández, (2012), menciona que, las investigaciones transversales, “Es adecuado cuando se estudia el nivel de una o más variables en un tiempo específico.”. (p. 1)
- **Retrospectivo:** En esta investigación; es retrospectivo por que el diseño es después de los hechos pasados. Al respecto Hernández, (2014), sostienen que, “En las investigaciones retrospectivas se consideran datos o informaciones guardadas, el cual servirá para continuar la actual investigación según los hechos pasados”. (p. 2).
- **Descriptivo:** En esta investigación nos limitamos a describir las variables auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad tal como se observaron en la realidad no considerando la acción y reacción es decir causa-efecto. Al respecto Hernández, (2014), sostienen que “Las investigaciones descriptivas estudian o detallan variables dependiendo el lugar y una determinada población. Se analiza un fenómeno en común de un grupo o población”. (p. 2)

### 3.3. El universo y muestra

**3.3.1 Población:** El universo fue conformado por 65 micro y pequeños empresarios del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio.

**Fuente:** Trabajo de campo del autor y Sunat

**3.3.2 Muestra:** De la población en estudio se tomó como muestra en forma dirigida a 65 micro y pequeños empresarios del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019. El cual representa el 100% del universo.

Trabajo de campo del autor y Sunat

### 3.4. Definición y operacionalización de las variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad
		Estado civil	Nominal: Casado(a) Viudo(a) Soltero(a) Conviviente
		Profesión	Nominal: Comerciante Administrador(a) Contador(a)

			Otros: especificar
--	--	--	--------------------

<b>Variables</b>	<b>Definición-conceptual</b>	<b>Definición-Operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición de la encuesta</b>
Aspectos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son las características más relevantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Antigüedad de la micro y pequeñas empresas en el rubro.	Nominal: - De 1 año a 2 años - De 3 años a 4 años - De 5 años a 6 años - Más de 7 años; Especificar:
		Es formalmente constituida la micro y pequeñas empresas	Nominal: - Si - No
		Objetivo de las micro y pequeñas empresas.	Nominal: - Maximizar ganancias - Dar empleo a la familia - Generar ingresos para La familia - Otros: especificar
		Régimen tributario	Nominal: - Régimen especial - Régimen Mype tributarios - Régimen general

			- Régimen de la amazonia.
		Número de trabajadores	Nominal: - De 1 a 2 trabajadores - De 3 a 4 trabajadores - De 5 a 6 trabajadores  - Más de 10: especificar.
		Monto de sus ingresos	Nominal: - superan las 75 UIT S/315.000 - superan las 150 UIT S/. 630,000 - superan las 300 UIT S/. 1'260,000 - Superan las 500 UIT S/. 2'100,000

<b>Variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del	Son las características más relevantes de la Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del	Se conoce sobre auditoría	Nominal: Si No
		Cuenta con auditoría	Nominal: Si No
			Nominal:

distrito de Yarinacocha, 2019.	sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Si  No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: Si No
		Nivel de capacitación para sus colaboradores	Nominal: Si No
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si No
		Has notado mejoras en la auditoría	Nominal: Si No

<b>Variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición Operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	Nominal: Si No
		Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración	Nominal: Si No

	Tributaria en la Empresa	
	Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
	Están los Libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No
	Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
	Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No
	Cuentan con un proceso de control tributario referente a gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
	Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No
	Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No

		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No
--	--	---	----------------------

<b>Variables</b>	<b>Definición-conceptual</b>	<b>Definición Operacional : Indicadores</b>	<b>Escala de medición de la encuesta</b>
Finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son las características más relevantes relacionadas con la finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Fuentes que acudes para obtener un financiamiento	Nominal: - Entidades bancarias - Prestamista privado o Usureros. - Ninguna
		Qué tasa de interés por el prestamos pagas	Cuantitativa: Especificar la tasa
		Que monto Promedio de crédito solicitó	Cuantitativa: Especificar cantidad
		Tiempo del crédito que solicitó	Nominal: - corto plazo: .... - Largo plazo: ...
		El crédito financiero ha sido invertido en	Nominal: - Capital de trabajo (%)..... - Mejoramiento y/o ampliación del local (%)..... - Activos fijos (%)..... - Otros- Especificar:.....

<b>Variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Rentabilidad de la micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de la micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.	La rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoria.	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los con los pagos de tributos.	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas obtenidas.	Nominal: Si No
		Ha mejorado la rentabilidad en los últimos años	Nominal: Si No

Elaborado por: Broncano, (2019).

### 3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

**Técnica:** Se utilizó la técnica de la encuesta.

**Instrumentos:** Es el medio que se utilizó para conseguir un objetivo determinado, se utilizó un cuestionario estructurado de 37 preguntas.

#### Procedimientos de recolección de datos

Para la aplicación del cuestionario se siguió los siguientes procedimientos:

- Se coordinó con los representantes de las micro empresas.
- Se buscó un lugar apropiado para la realización de la encuesta.

- Se registró la información obtenida de los encuestados.
- Se codificó la información obtenida de los encuestados.
- Y por último se tabuló la información obtenida de los encuestados.

### **Plan de análisis de los datos**

Los datos recolectados en la investigación se analizó haciendo uso de la estadística descriptiva, para la tabulación de los datos se tuvo como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el Software SPSS científico (Programa de estadística para ciencias sociales).

### 3.6 Matriz de consistencia

TITULO	ENUNCIADO DE PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA						
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTO				
"Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarínacocha, 2019".	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarínacocha, 2019.	<b>GENERAL:</b> Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarínacocha, 2019.  <b>ESPECIFICOS:</b> Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarínacocha, 2019.	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Característica	Edad.	Cuantitativo	La población estará conformada por 65 micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarínacocha, 2019.	Cuestionario de 37 preguntas cerradas				
					Sexo.							
					Grado académico.							
					Estado civil.							
			Profesión	Descriptivo								
			Años en el rubro.									
			Formalidad									
			Motivo de formación.									
			Régimen tributario									
			Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Número de trabajadores								
		Ingresos										
		Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarínacocha, 2019.	Auditoría	Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarínacocha, 2019.	Se conoce sobre auditoría	Mejora rentabilidad	Mejora rentabilidad	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS		
											Cuenta con auditoría	Mejora rentabilidad
											Resultados financieros	Mejora rentabilidad
											Resultados administrativos	Mejora rentabilidad
											Nivel de capacitación para sus colaboradores	Mejora rentabilidad
											Eficiencia y eficaz	Mejora rentabilidad
											Mejorías la auditoría	Mejora rentabilidad
Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales	Tributación	Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales	Se siente satisfecho..	Mejora rentabilidad.	Mejora rentabilidad.	No experimental - transversal - retrospectivo - descriptivo.	estará conformada por 65 micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarínacocha, 2019.	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				
									Se revisan los libros.	Mejora rentabilidad.		
									Cuenta con personal idóneo	Mejora rentabilidad.		
									Están al día los libros	Mejora rentabilidad		
									Tuvo problemas	Mejora rentabilidad		
						<b>TECNICA</b>						

		sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.		Tributos declarados han sido pagados	Mejora rentabilidad.		Encuesta para todas las preguntas.	ciencias sociales).
				Proceso de control tributario	Mejora rentabilidad.			
				Se conoce las sanciones e infracciones tributarias.	Mejora rentabilidad.			
				Motivación al cumplir con las obligaciones tributarias.	Mejora rentabilidad.			
				Planeamiento tributario.	Mejora rentabilidad.			
		Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Finanzas	Bancos	Fuente de financiamiento			
				Interés	Tasas de interés			
				Monto	Monto de crédito.			
				Tiempo	Plazo de crédito			
				Inversión	Inversión de crédito.			
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Rentabilidad	Auditoría	Mejora rentabilidad			
				Tributos y impuestos	Mejora rentabilidad			
				Finanzas	Mejora rentabilidad			
				Rentabilidad	Mejora rentabilidad			

### 3.7 Principios éticos

Según Koepsell D. R. y Ruíz M. H. (2016 pp. 8, 94, 98, 102). “Los principios fundamentales y universales de la ética de la investigación con seres humanos son: respeto por las personas, beneficencia y justicia. Los investigadores, las instituciones y de hecho, la sociedad están obligados a garantizar que estos principios se cumplan cada vez que se realiza una investigación con seres humanos, sin que ello se considere como un freno a la investigación sino como un valor científico que actúa en beneficio de la disciplina y la sociedad en general, pues sólo así es posible asegurar el progreso de la ciencia”.

- **Respeto por las personas.** Se basa en reconocer la capacidad de las personas para tomar sus propias decisiones, es decir, su autonomía. A partir de su autonomía protegen su dignidad y su libertad.

El respeto por las personas que participan en la investigación (mejor “participantes” que “sujetos”, puesto esta segunda denominación supone un desequilibrio) se expresa a través del proceso de consentimiento informado, que se detalla más adelante.

Es importante tener una atención especial a los grupos vulnerables, como pobres, niños, marginados, prisioneros. Estos grupos pueden tomar decisiones empujados por su situación precaria o sus dificultades para salvaguardar su propia dignidad o libertad.

- **Beneficencia.** “La beneficencia hace que el investigador sea responsable del bienestar físico, mental y social del encuestado. De hecho, la principal responsabilidad del investigador es la protección del participante. Esta protección es más importante que la búsqueda de nuevo conocimiento o que

el interés personal, profesional o científico de la investigación. Nuestras acciones deben ser motivadas por buenas intenciones o cuando menos la voluntad de no causar daño a los demás”.

- **Justicia.** “El principio de justicia prohíbe exponer a riesgos a un grupo para beneficiar a otro, pues hay que distribuir de forma equitativa riesgos y beneficios. Así, por ejemplo, cuando la investigación se sufraga con fondos públicos, los beneficios de conocimiento o tecnológicos que se deriven deben estar a disposición de toda la población y no sólo de los grupos privilegiados que puedan permitirse costear el acceso a esos beneficios”. La justicia requiere de imparcialidad y de una distribución equitativa de los bienes. Toda persona debe recibir un trato digno. Los datos de las encuestas se transformarán en una data, la misma que puedan permitirse costear el acceso a esos beneficios. La justicia requiere de imparcialidad y de una distribución equitativa de los bienes. Toda persona debe recibir un trato digno.

En ese sentido el principio de justicia prohíbe exponer a riesgos a un grupo para beneficiar a otro, pues hay que distribuir de forma equitativa riesgos y beneficios. Así, por ejemplo, cuando la investigación se sufraga con fondos públicos, los beneficios de conocimiento o tecnológicos que se derivan deben estar a disposición de toda la población y no solo de los grupos privilegiados que puedan permitirse de costear el acceso a esos beneficios.

#### IV. RESULTADOS

**4.1 Resultados:** Para la presentación de los resultados, éstos se agruparon de acuerdo a los objetivos específicos planteados:

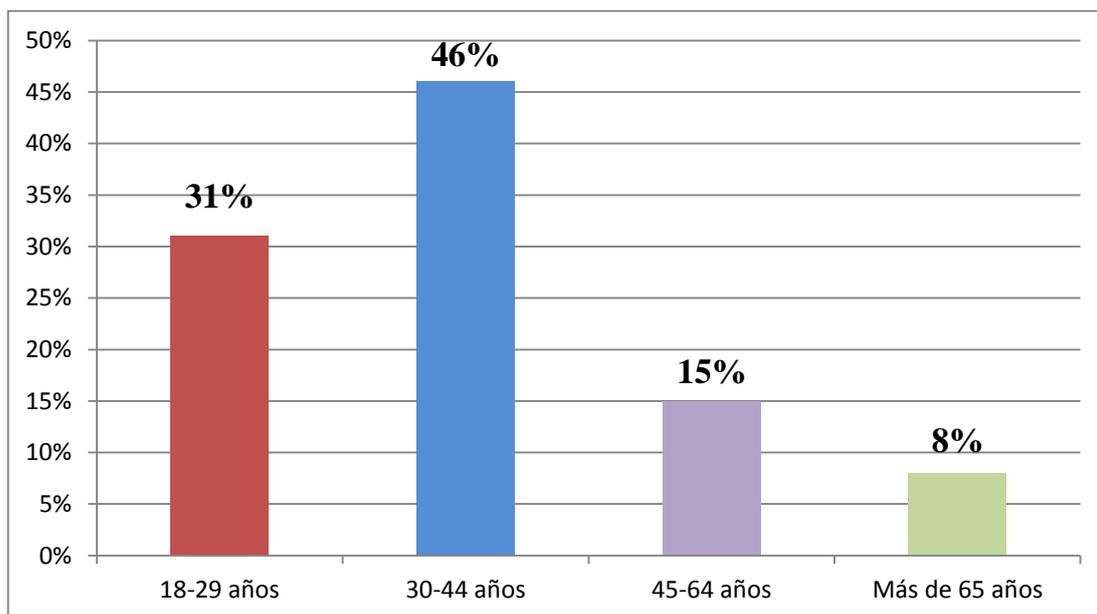
1) **Tabla N°1**

**Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019**

Edad (años)	Frecuencia	Porcentaje
18-29 años	20	31%
30-44 años	30	46%
45-64 años	10	15%
Más de 65 años	5	8%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Grafico N°1**



**Figura 1.** Edad de los representantes legales de las mypes

En la tabla y figura N°1 se observa que la edad de los representantes, el 46% tiene entre 30\_44 años, el 31% tiene entre 18\_29 años, mientras que solo el 15% sostiene que oscila entre 45\_64 años y finalmente el 8% más de 65 años.

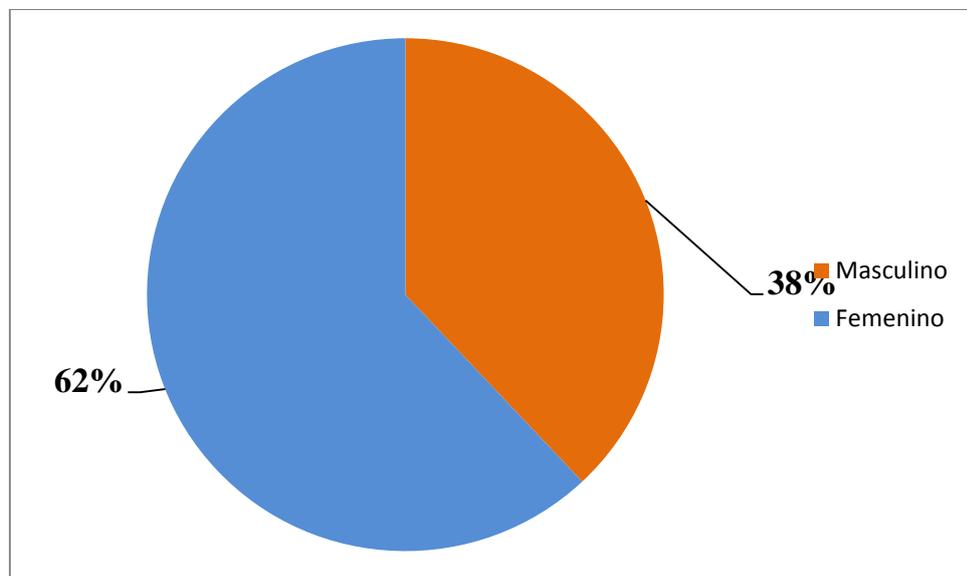
## 2) Tabla N°2

**Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019**

Sexo	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	25	38%
Femenino	40	62%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Grafico N°2



**Figura 2. Sexo de los representantes legales**

En la tabla y figura N°2 se observa que el 62% son de sexo femenino mientras que solo el 38% son masculino.

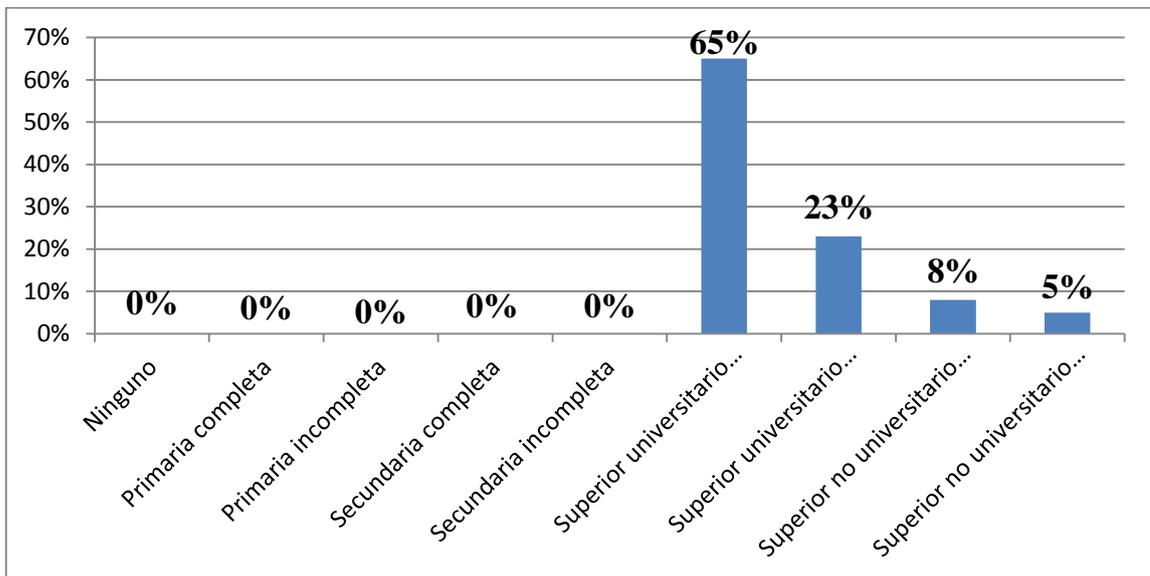
### 3) Tabla N°3

**Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019**

Grado de instrucción	Frecuencia	Porcentaje
Ninguno	0	0%
Primaria completa	0	0%
Primaria incompleta	0	0%
Secundaria completa	0	0%
Secundaria incompleta	0	0%
Superior universitario completa	42	65%
Superior universitario incompleta	15	23%
Superior no universitario completa	5	8%
Superior no universitario incompleta	3	5%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Grafico N°3**



**Figura 3. Grado de instrucción de los representantes de las mypes**

En la tabla y figura N°3 se observa que el 65% tiene el grado de Superior Universitario completa, el 23% Superior Universitaria incompleta, 8% Superior no Universitario completa y solo el 5% Superior no Universitario incompleta.

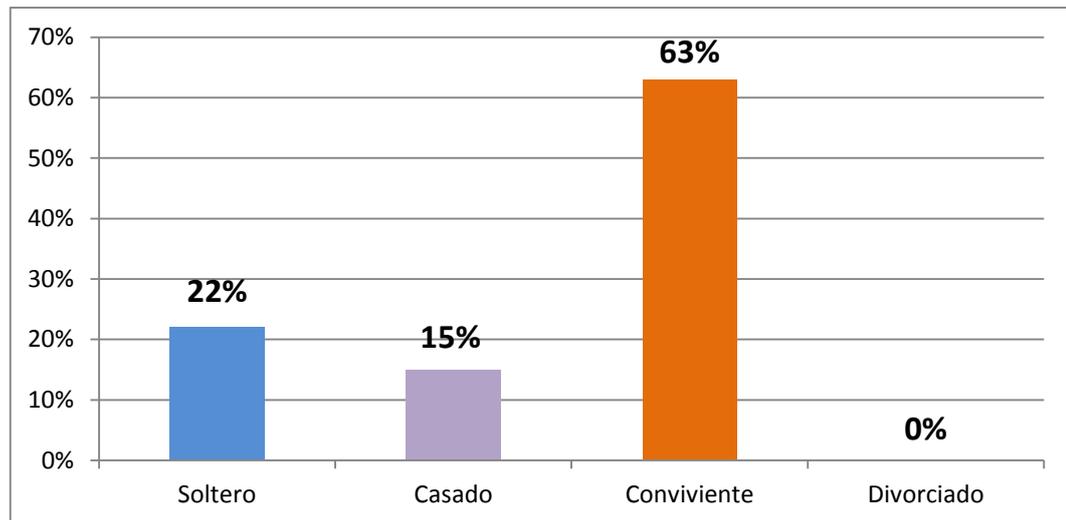
#### 4) Tabla N°4

**Estado civil de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019**

Estado civil	Frecuencia	Porcentaje
Soltero	14	22%
Casado	10	15%
Conviviente	41	63%
Divorciado	0	0%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

#### Grafico N°4



**Figura 4. Estado civil de los representantes legales**

En la tabla y figura N°4 se observa que el 63% son convivientes, el 22% son solteros (as) y solo el 15% son casados(as).

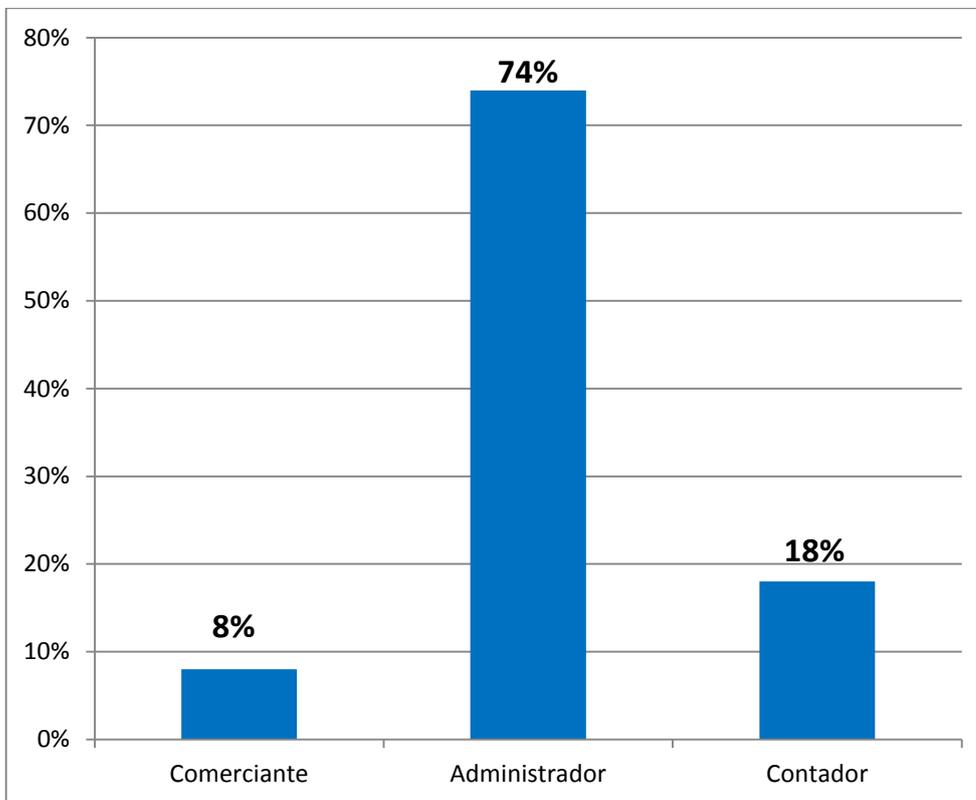
## 5) Tabla N°5

**Profesión u ocupación de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019**

Profesion y/o ocupacion	Frecuencia	Porcentaje
Comerciante	5	8%
Administrador	48	74%
Contador	12	18%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

## Grafico N°5



**Figura 5. Profesión u ocupación de los representantes legales**

En la tabla y figura N°5 se observa que el 74% tiene como profesión administrador, el 30% tiene como profesión Contador y solo el 8% se dedica únicamente al comercio sin ninguna carrera profesional que lo respalde.

## CARACTERISTICAS DE LAS MYPES:

### 6) Tabla N°6

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019

Tiempo del negocio	Frecuencia	Porcentaje
01 año	0	0%
02 años	7	11%
03 años	8	12%
Más de 03 años	50	77%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Grafico N°6

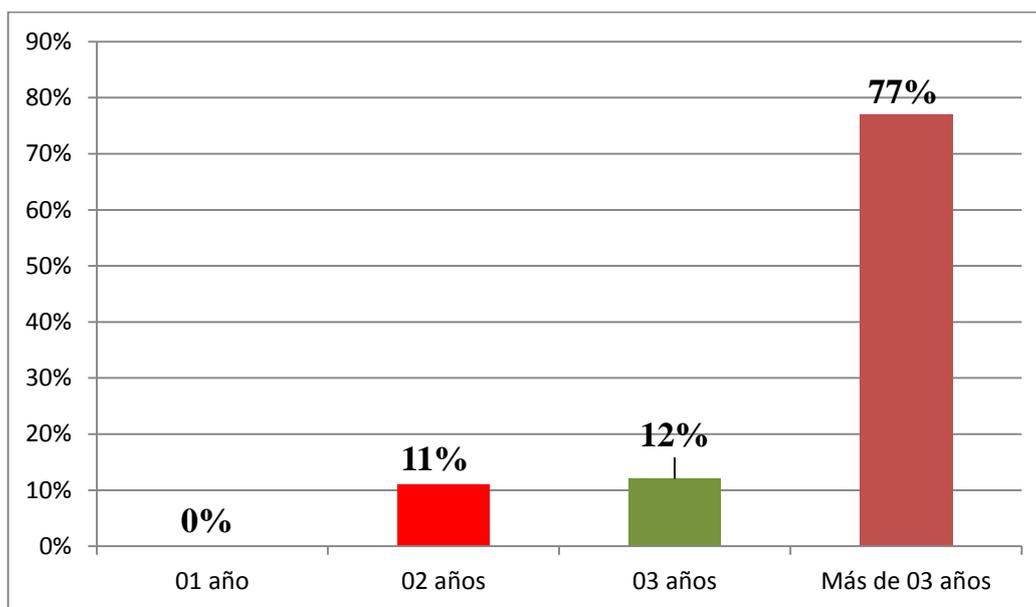


Figura 6. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.

Según la tabla y grafico N°6 se observa que el 77% se dedica hace más de 3 años, mientras que solo el 12% oscila entre 3 años y solo el 11% menciona que se dedica hace 2 años.

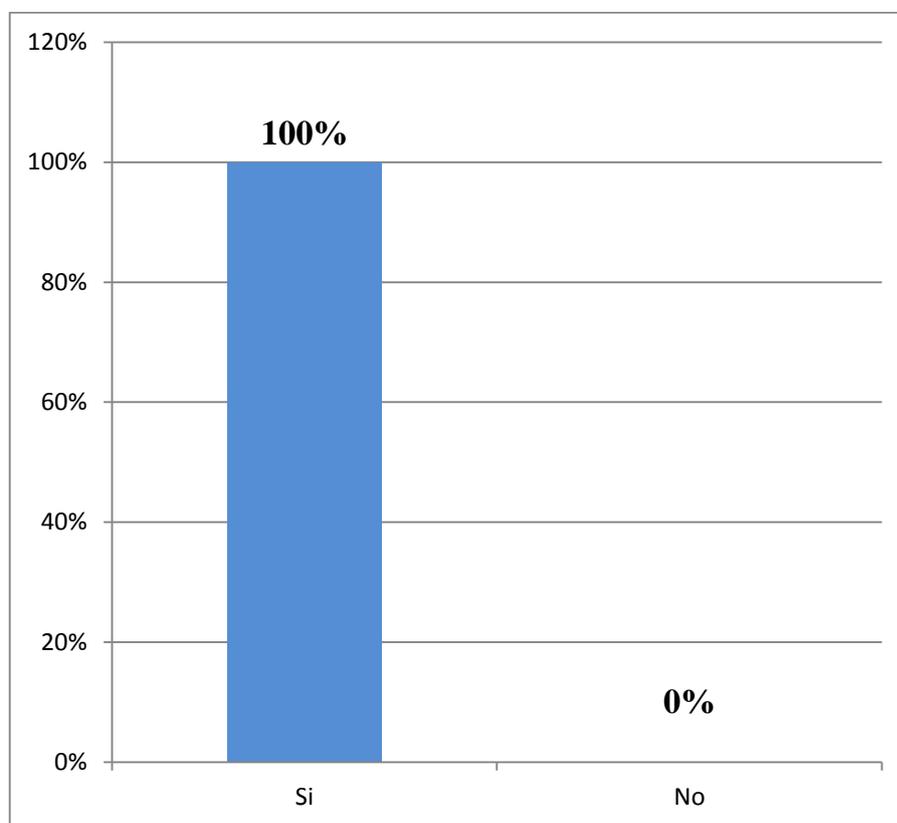
## 7) Tabla N°7

**Es formalmente constituida de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019**

<b>Formalidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	65	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

## Grafico N°7



**Figura 7. Formalidad de las mypes.**

En la tabla y figura N°7 se observa que el 100% menciona que se ha cumplido en estricto respeto la formación de una micro y pequeña empresa, a través de los estatutos de los cuales se acogen los empresarios.

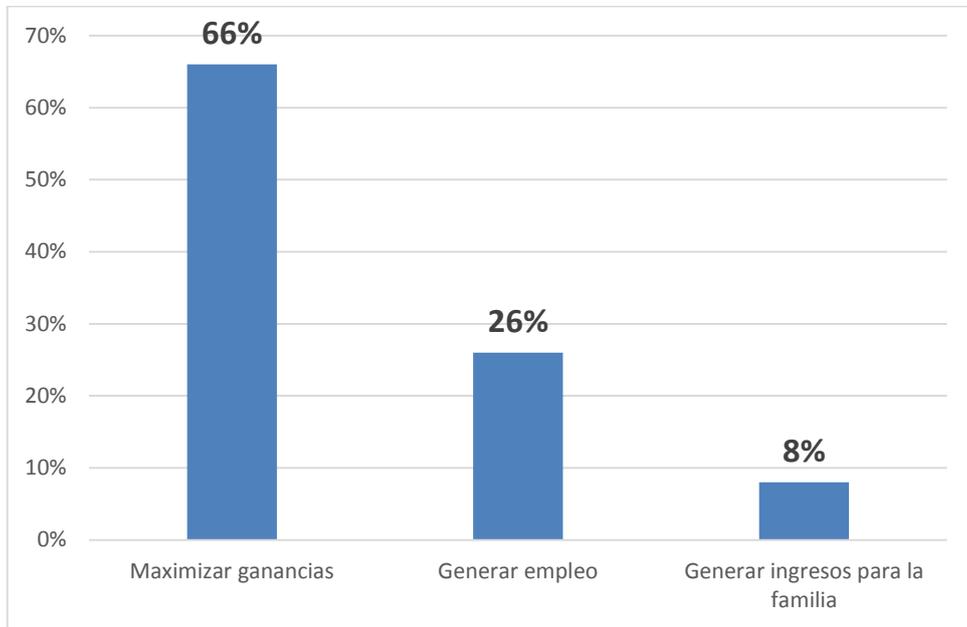
## 8) Tabla N°8

### Objetivo de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019

Objetivo	Frecuencia	Porcentaje
Maximizar ganancias	43	66%
Generar empleo	17	26%
Generar ingresos para la familia	5	8%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfico N°8



**Figura 8. Objetivos de las mypes**

En la tabla y figura N°8 se observa que el 66% tiene como objetivo la aceleración del crecimiento de las ganancias que le permita generar una mejor rentabilidad, el 26% considerar que parte de sus políticas empresariales es contribuir a la generación de puestos de empleo, que tiene que ser acompañado de políticas públicas por parte del gobierno y solo el 8% mencionan que es una necesidad cubrir las principales necesidades de la familia y están abocados a ese ítem.

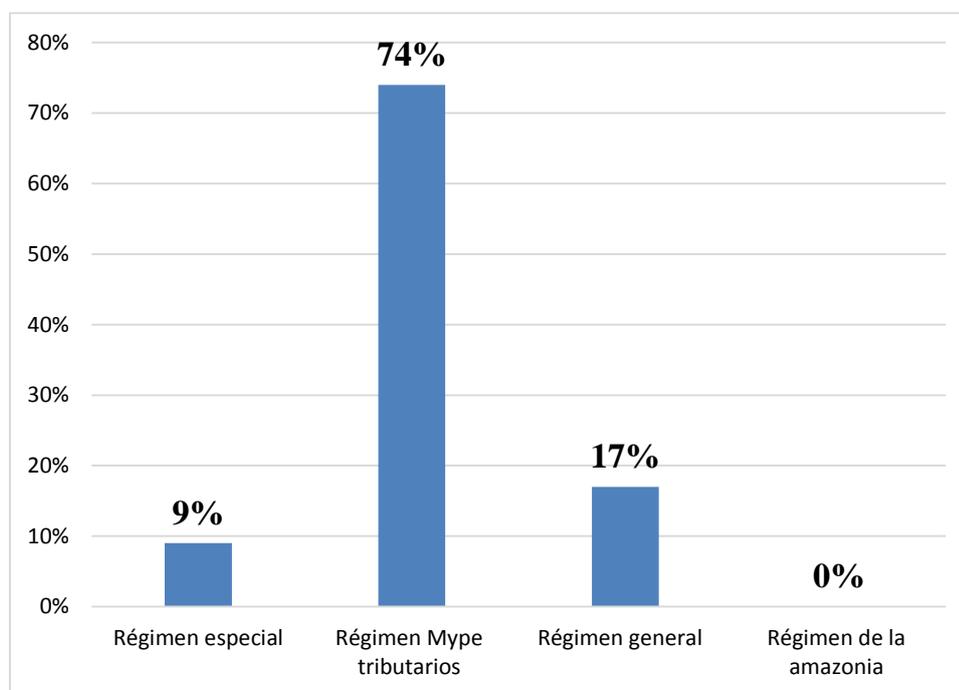
## 9) Tabla N° 9

### Régimen tributario de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019

Regimen tributario	Frecuencia	Porcentaje
Régimen especial	6	9%
Régimen Mype tributarios	48	74%
Régimen general	11	17%
Régimen de la amazonia	0	0%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfico N° 9



**Figura 9. Régimen tributario de las mypes.**

En la tabla y figura N° 9 se observa que el 77% se encuentra acogida al régimen mype tributario, el 17% al régimen general y solo el 9% al régimen especial.

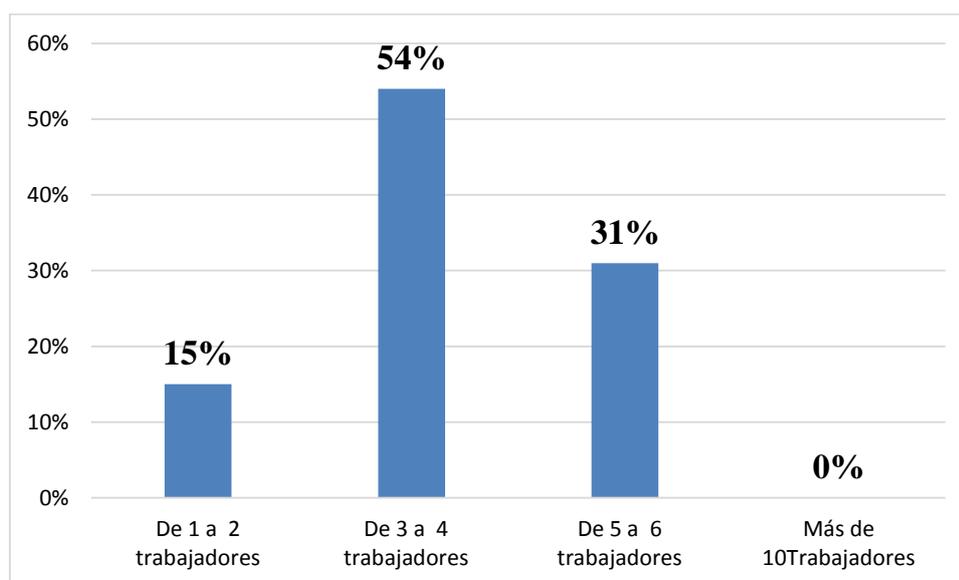
## 10) Tabla N°10

**Número de trabajadores permanentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019**

Número de trabajadores	Frecuencia	Porcentaje
De 1 a 2 trabajadores	10	15%
De 3 a 4 trabajadores	35	54%
De 5 a 6 trabajadores	20	31%
Más de 10Trabajadores	0	0%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

## Gráfica N°10



**Figura 10. Número de trabajadores permanentes de las mypes.**

En la tabla y figura N°10 se observa que el 54% tiene de 3 a 4 trabajadores, el 31% cuenta entre 5 a 6 trabajadores y solo el 15% tiene de 1 a 2 trabajadores.

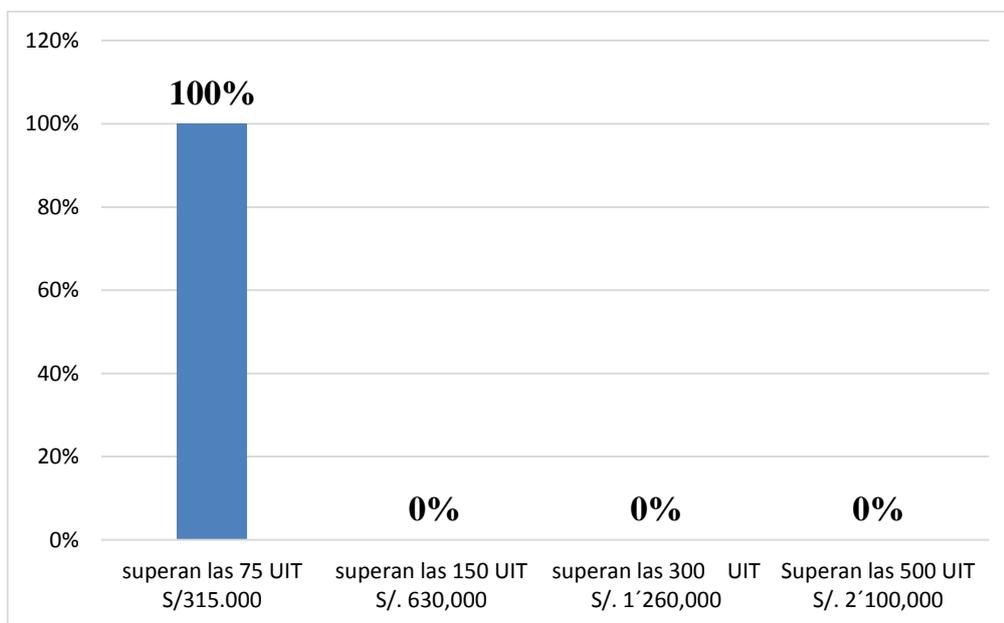
## 11) Tabla N°11

### Monto de sus ingresos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019

Número de trabajadores	Frecuencia	Porcentaje
superan las 75 UIT S/315.000	65	100%
superan las 150 UIT S/. 630,000	0	0%
superan las 300 UIT S/. 1'260,000	0	0%
Superan las 500 UIT S/. 2'100,000	0	0%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfica N°11



**Figura 11. Monto de sus ingresos de las mypes.**

En la tabla y gráfica N°11 se observa que el 100% menciona que superar las 75 UIT S/315.000 afirmando que intentan seguir innovando en la gastronomía y apuestan en seguir perfeccionando los diferentes platos que tienen en sus cartas.

## DE LA AUDITORIA DE LAS MYPES:

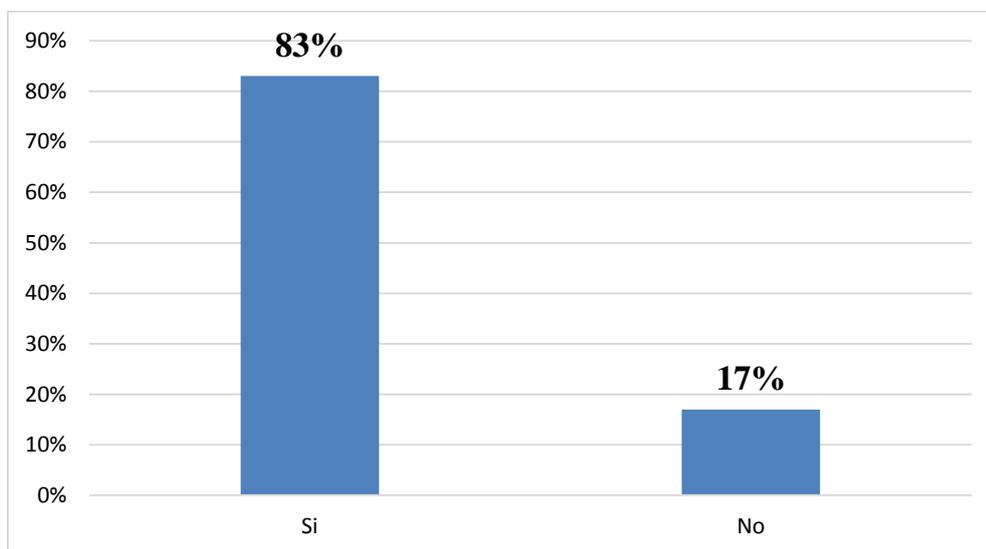
### 12) Tabla N° 12

Se conoce sobre la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	54	83%
No	11	17%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfica N°12



*Figura 12. Se conoce sobre la auditoría de las mypes.*

En la tabla y figura N°12 se observa que el 83% afirma tener un conocimiento concreto de los mecanismos que rigen a la auditoría dentro de las empresas y que permite detectar a tiempo y prever posibles problemas posteriores en todas las funcionalidades de las empresas y solo el 17% menciona que solo conoce lo básico acerca de la auditoría, pero han considerado enfocar una investigación afondo.

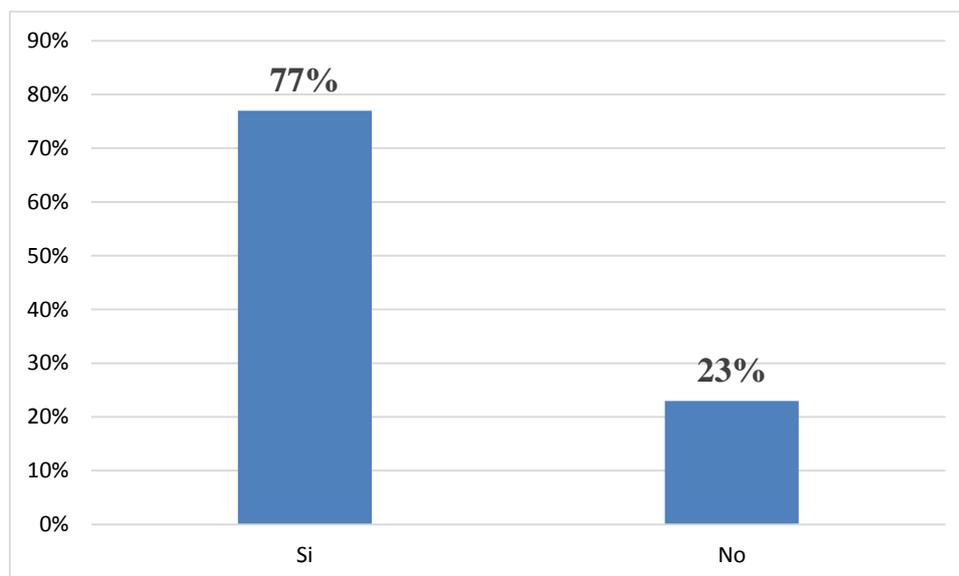
### 13) Tabla N° 13

**Cuenta con auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019**

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	50	77%
No	15	23%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfica N°13



**Figura 13. Cuentan con auditoría las mypes.**

En la tabla y gráfica N°13 se observa que el 77% afirma que cada cierto periodo se aplica esta importante herramienta con el fin de detectar y advertir algún suceso negativo que pueda verse afectado, mientras que solo el 23% afirma que no cuenta con auditoría pero están interesados en poder recibir el respaldo de este mecanismo tan importante.

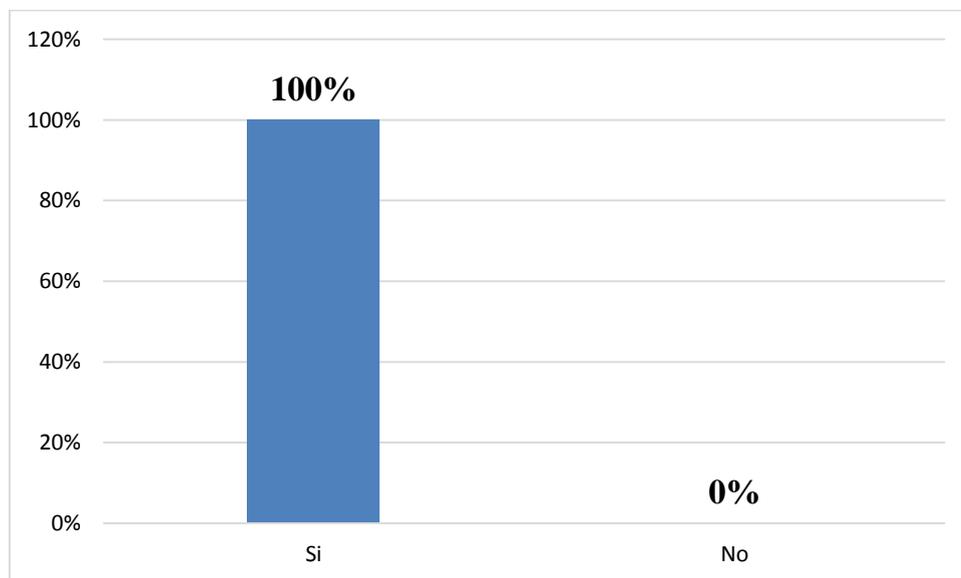
#### 14) Tabla N°14

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

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	65	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

#### Grafico N°14



**Figura 14. Las mejoras con la práctica de la auditoría.**

Según se observa en la tabla y grafico N°14 se observa que, el 100% consideran el uso adecuado y estratégico de esta herramienta tan importante puede significar un avance importante que le permita a través de un análisis concreto, optar medidas adecuadas que fortalecerán el crecimiento de las empresas.

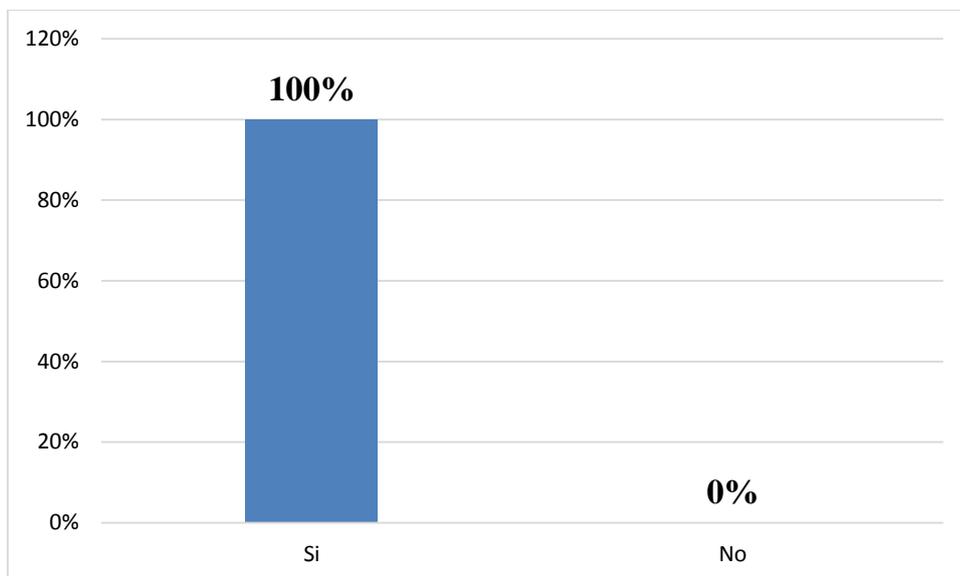
### 15) Tabla N°15

**La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas**

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	65	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Grafico N°15



**Figura 15. La mejora de la auditoría en relación a las finanzas de las mypes.**

En la tabla y figura N°15 se observa que el 100% han considera que los cambios evolutivos en las empresas vienen progresivamente y a medida de la cual vas adoptando mejores mecanismos y fortaleciendo las diferentes falencias que pueden haber dentro de la organización, solo de esta manera se lograra una mejor rentabilidad para las empresas.

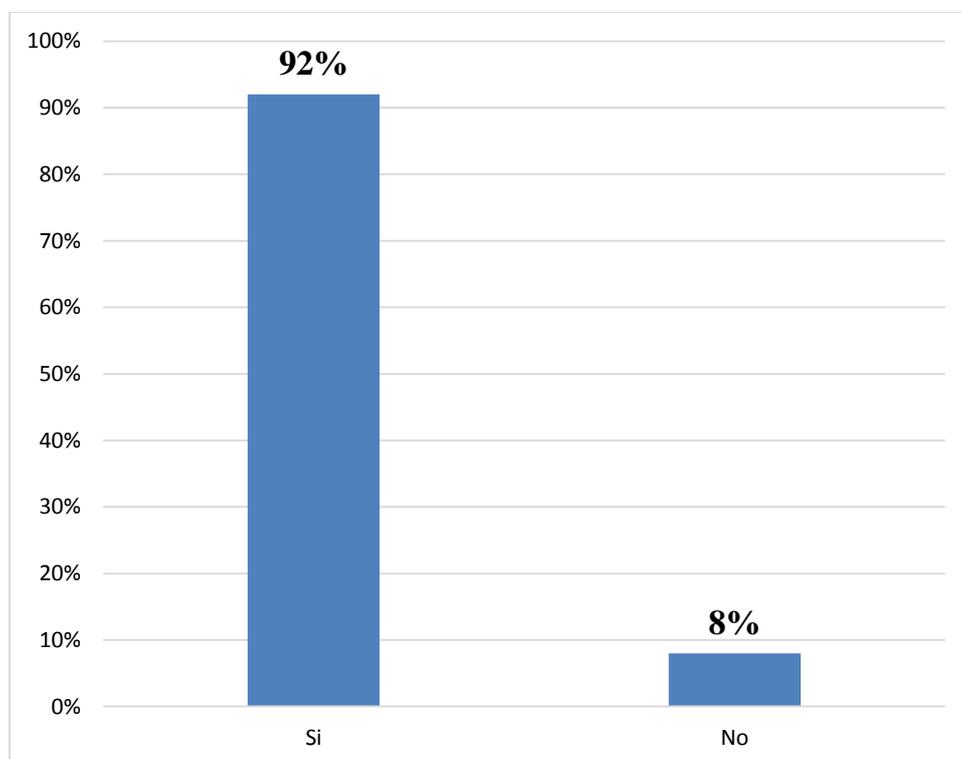
## 16) Tabla N°16

**Nivel de capacitación para sus colaboradores**

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	60	92%
No	5	8%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Grafico N°16



**Figura 16. Nivel de capacitación para sus colaboradores de las mypes.**

En la tabla y figura N° 16 se observa que el 92% considera que el nivel en el que se encuentran los trabajadores son los óptimos y que el desarrollo que realizan en cada área es eficiente y eficaz mientras que solo 8% consideran que aún no están en el nivel satisfactorio, por lo cual consideran que se les tiene que capacitar un poco más para que rindan mejor.

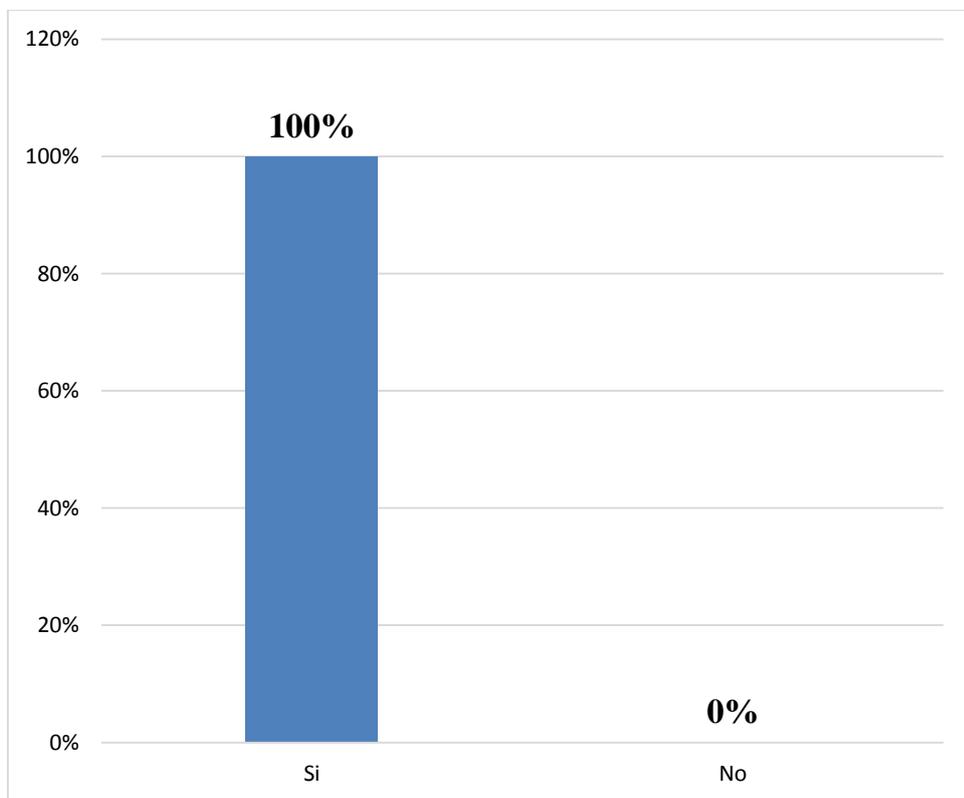
### 17) Tabla N°17

**Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría**

<b>La auditoría</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	65	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfico N° 17



**Figura 17. Están dispuestos a ser capacitados en auditoría**

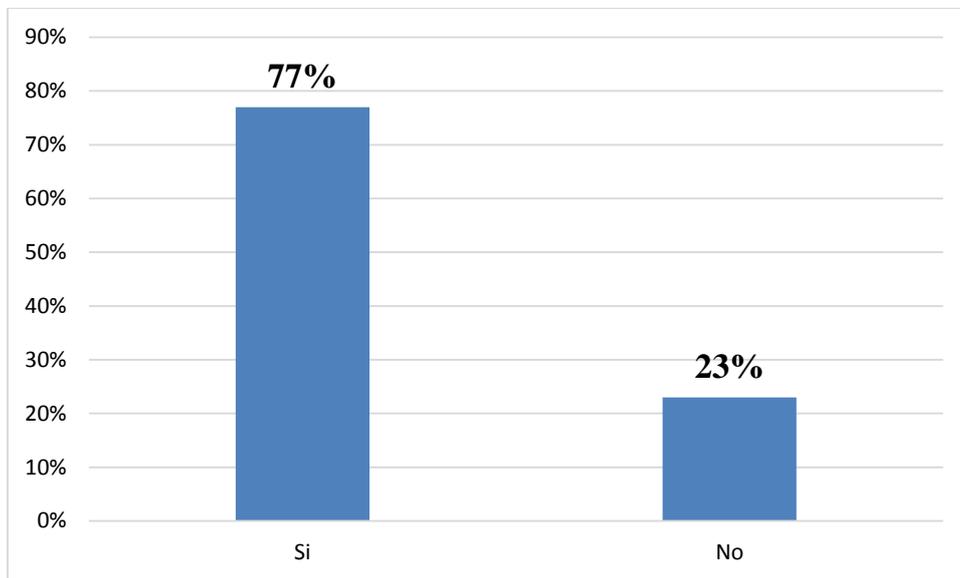
En la tabla y figura N° 17 se observa que el 100% consideran esencial estar capacitados en este ámbito, para poder tener una visión empresarial y conocer la aplicación y los métodos a utilizar para generar beneficios a todas las empresas, que permitan el mecanismo articulado del cual dependen.

## 18) Tabla N° 18

Has notado mejorías en la auditoría		
La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	50	77%
No	15	23%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

## Grafico N° 18



**Figura 18. Las mejorías en la auditoría en las mypes.**

En la tabla y figura N°18 se observa que el 77% consideran que las mejoras se ven visualizadas conforme vas aplicando las herramientas y estrategias, consecutivamente se visualizara mejoras mientras que el 23% considera que las mejoras aun no son las esperadas por lo que consideran que se debe reevaluar las estrategias.

## TRIBUTOS DE LAS MYPES:

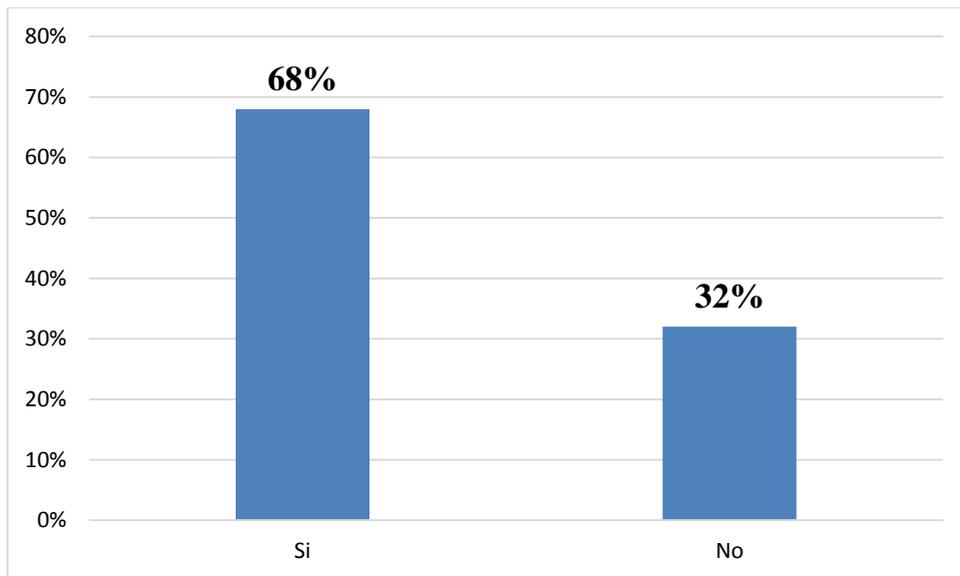
### 19) Tabla N°19

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

Orientacion en la Adm. Tributaria	Frecuencia	Porcentaje
Si	44	68%
No	21	32%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfico N°19



**Figura 19. Satisfacción con respecto a la orientación brindada por la Adm tributaria.**

Según la tabla y figura N° 19 se observa que el 68% hacen mención que durante el proceso de tener alguna consulta o un problema que requiera solución se le ha brindado de manera cordial y oportuna mientras que el 32% ha considerado que no se ha brindado la orientación necesaria y consideran que aún deben mejorar en la atención a los contribuyentes.

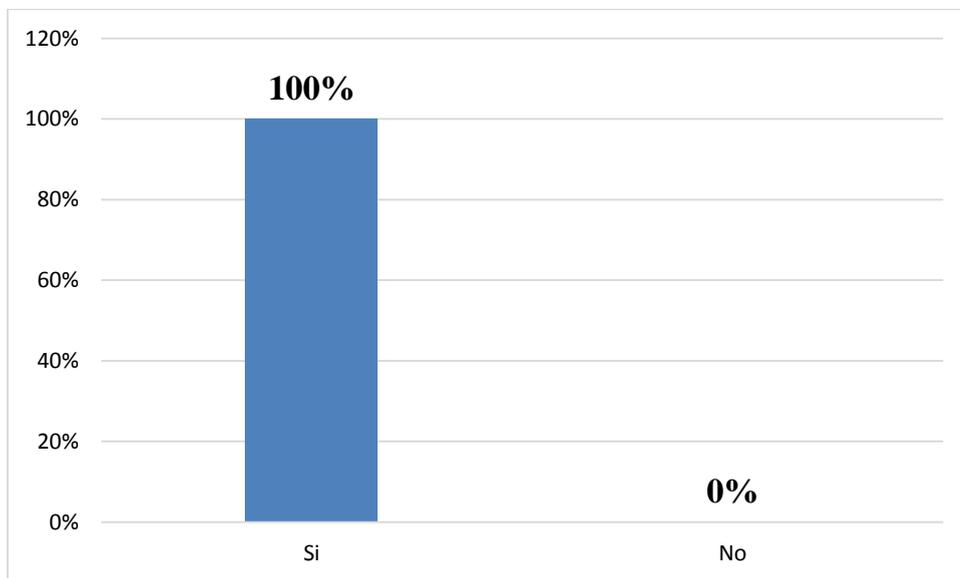
## 20) Tabla N° 20

**¿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?**

Orientacion en la Adm. Tributaria	Frecuencia	Porcentaje
Si	65	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

## Grafico N° 20



**Figura 20. Revisan y controlan los libros contables de las mypes.**

Se observa que en la tabla y figura N°20 se observa que el 100% precisa que realiza un periodo constante de la revisión contable considerando que es necesario conocer los detalles, observaciones y sugerencias que se deberían implementar para un mejor desarrollo de las empresas.

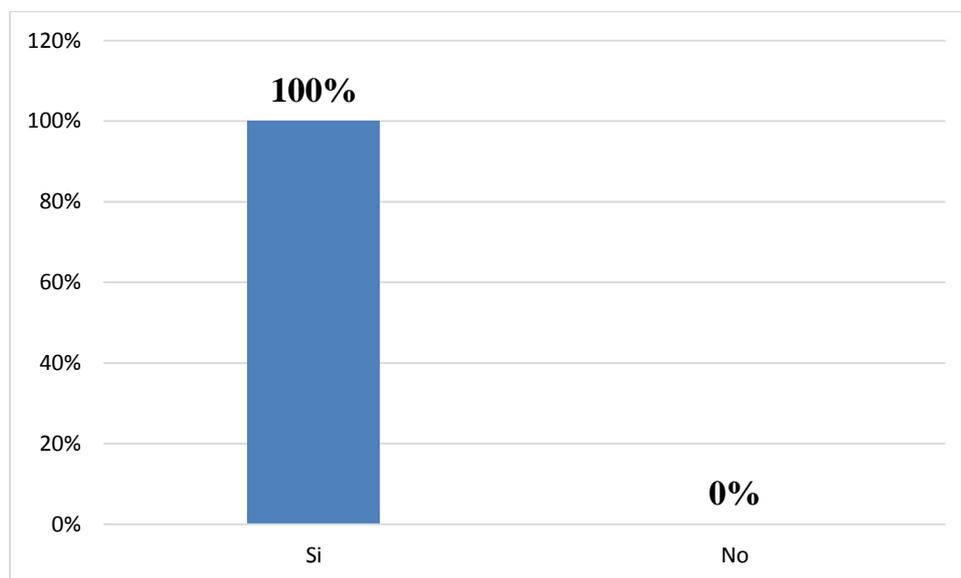
## 21) Tabla N°21

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

Personal idóneo	Frecuencia	Porcentaje
Si	65	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

## Gráfico N°21



**Figura 21. Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos.**

En la tabla y figura N° 21 se observa que el 100% refiere que al momento de la contratación del personal se evaluó diferentes perfiles en los que contarán y se adaptarán a la demanda de las empresas, por tal motivo consideran que su personal está calificado.

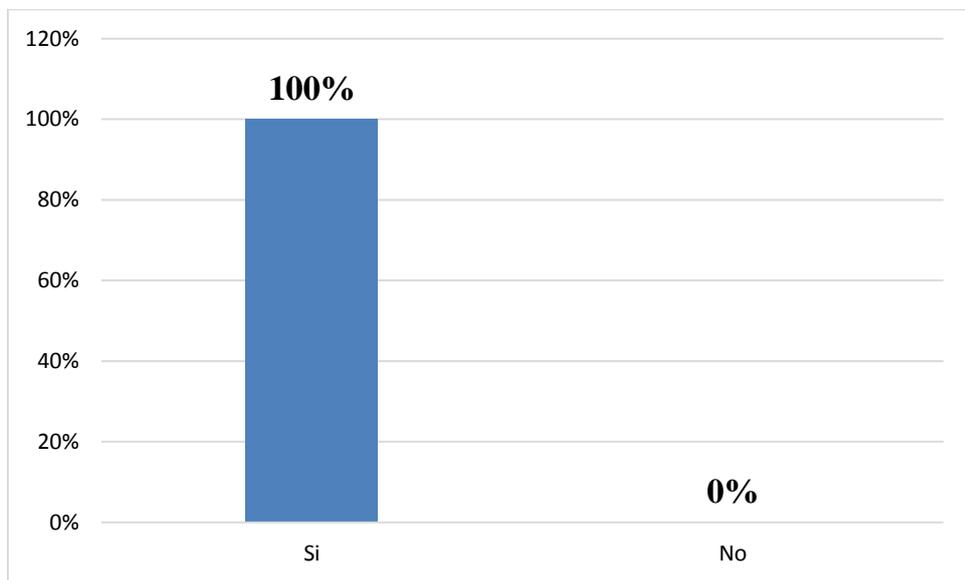
## 22) Tabla N°22

### ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Libros Contables al día	Frecuencia	Porcentaje
Si	65	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Grafico N° 22



**Figura 22. Libros contables al día de las mypes.**

Según la tabla y figura N° 22 se observa que el 100% afirma que en sus diferentes inspecciones realizados a los libros contables, toda dicha información se encuentra al día y completa, considerando que se debe seguir manteniendo ese manejo y orden.

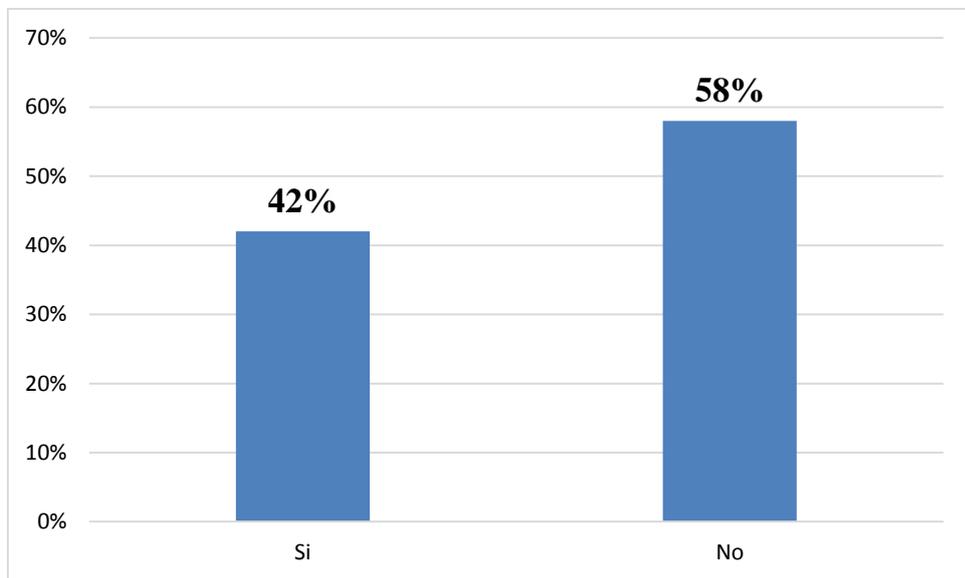
### 23) Tabla N°23

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

Problemas o inconvenientes	Frecuencia	Porcentaje
Si	27	42%
No	38	58%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico N° 23**



**Figura 23. Problemas e inconvenientes para presentar la declaración a tiempo.**

En la tabla y figura N° 23 se observa que el 58% hace mención que durante el proceso de presentar sus declaraciones hasta el momento no se ha presentado dificultades considerando que es por presentar a tiempo, mientras que el 42% afirma enfáticamente que se deben realizar mejoras en cuanto al sistema de declaraciones, ya que consideran que no se está brindado un adecuado servicio y por lo tanto existe mucha inconformidad por parte de los representantes de las empresas.

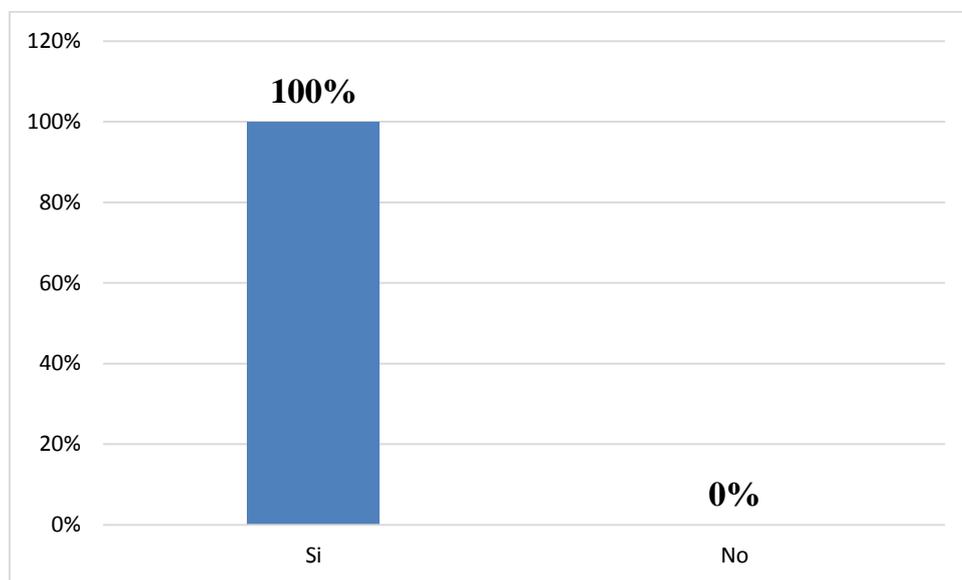
## 24) Tabla N° 24

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

Tributos declarados	Frecuencia	Porcentaje
Si	65	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

## Gráfico N°24



**Figura 24. Tributos pagados en su momento oportuno de las mypes.**

En la tabla y figura N° 24 se observa que el 100% son enfáticos en afirmar que cumplen responsablemente con el pago oportuno de sus tributos, que le permiten tener inconvenientes posteriores con la administración tributaria.

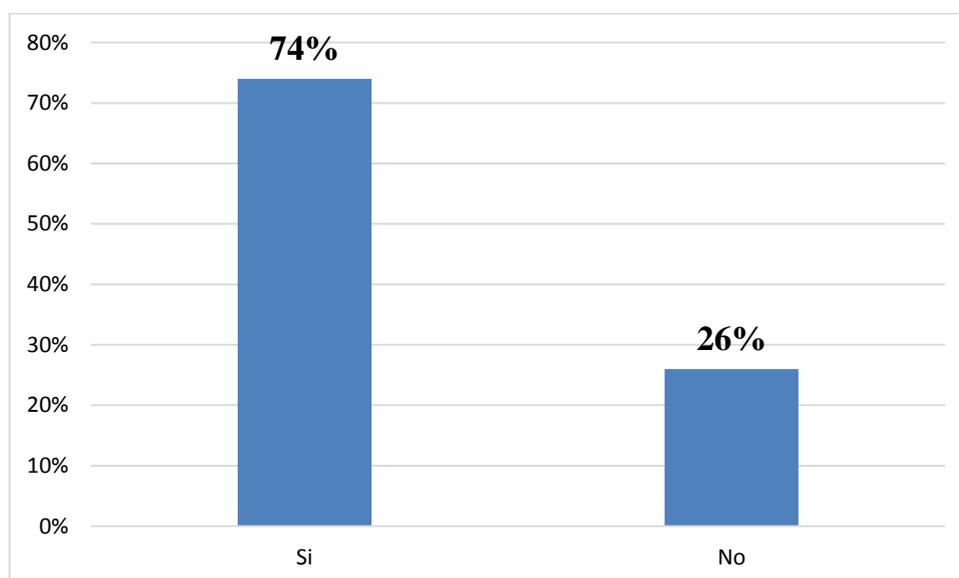
## 25) Tabla N° 25

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

Control tributario	Frecuencia	Porcentaje
Si	48	74%
No	17	26%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico N°25**



**Figura 25. Cuenta con un proceso de control tributario en las mypes.**

En la tabla y figura N° 25 se observa que el 74% afirma que cuenta con un proceso de control de los tributos, mientras que el 26% considera que es muy necesario contar con un proceso de control y que están en la implementación progresiva de dicha herramienta.

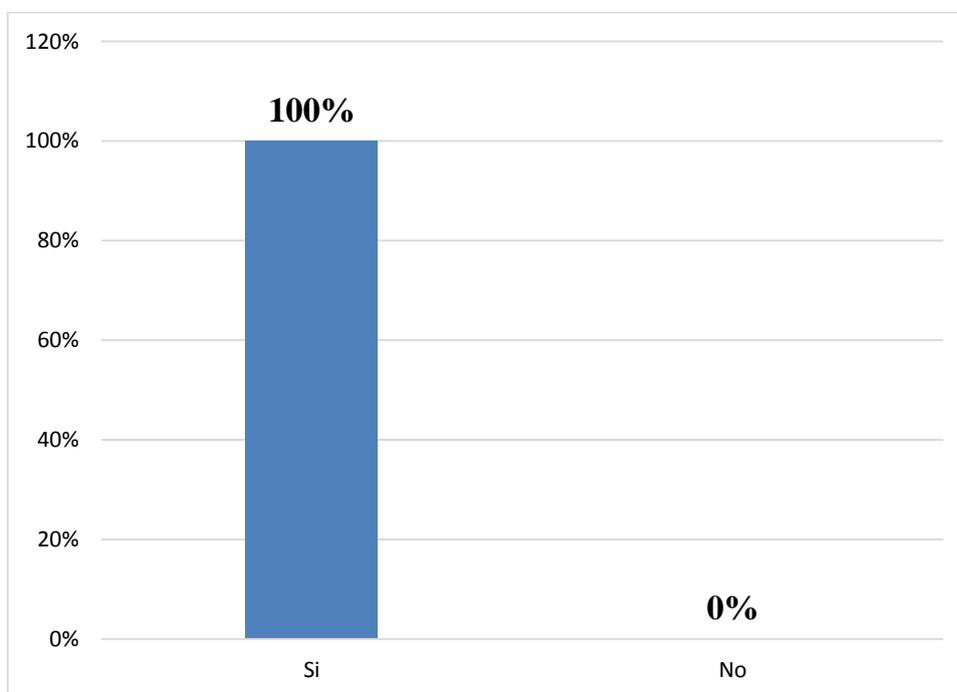
## 26) Tabla N° 26

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

Control tributario	Frecuencia	Porcentaje
Si	65	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

## Gráfico N° 26



**Figura 26. Infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a las mypes.**

En la tabla y figura N° 26 se observa que el 100% ha mencionado que en el amplio conocimiento y bajo que políticas del gobierno están abocados, es esencial conocer por lo menos las principales infracciones y sanciones a las que están sometidos, de tal manera se tiene que estar siempre actualizado.

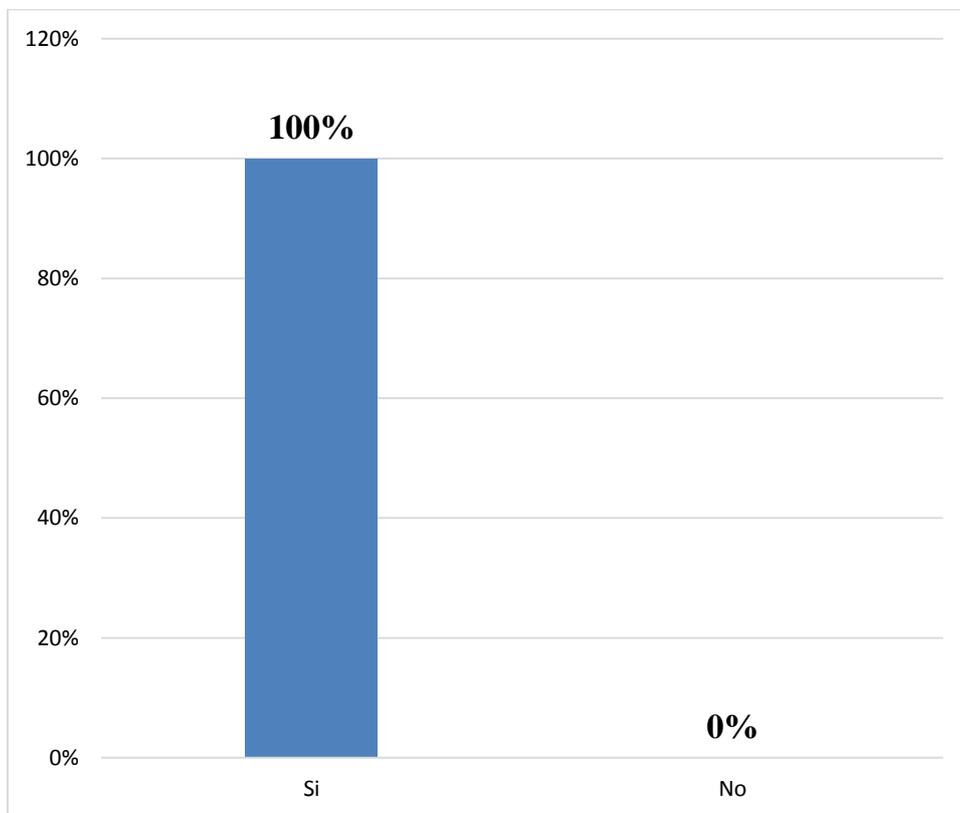
27) Tabla N° 27

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

Motivado con el pago	Frecuencia	Porcentaje
Si	65	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N° 27



**Figura 27. Motivado para cumplir con el pago de sus tributos en las mypes.**

En la tabla y figura N° 27 se observa que el 100% afirman que el cumplimiento del pago de sus obligaciones está más allá de eso, consideran que bajo las políticas públicas a las que estamos regidos, estamos en la obligación de contribuir con el país de una manera voluntaria y no como una obligación u motivación.

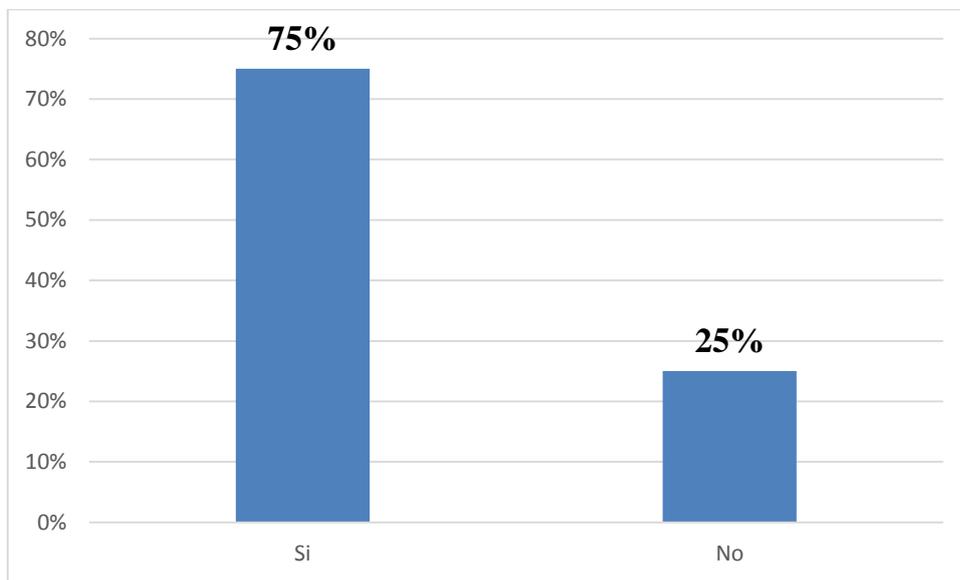
## 28) Tabla N° 28

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

Planeamiento tributario	Frecuencia	Porcentaje
Si	49	75%
No	16	25%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfico N°28



**Figura 28. Mejora si cuenta con un planeamiento tributario en las mypes.**

En la tabla y figura N° 28 se observa que el 75% menciona que poder contar con un planeamiento tributario estratégico beneficia a la empresa en su desarrollo, porque permite realizar las funciones con mejor eficacia, mientras que el 25% consideran que puede haber una mejora, pero que esta es mínima y es progresiva, lo que entienda no se ve los resultados esperados en los plazos establecidos.

## FINANZAS DE LAS MYPES:

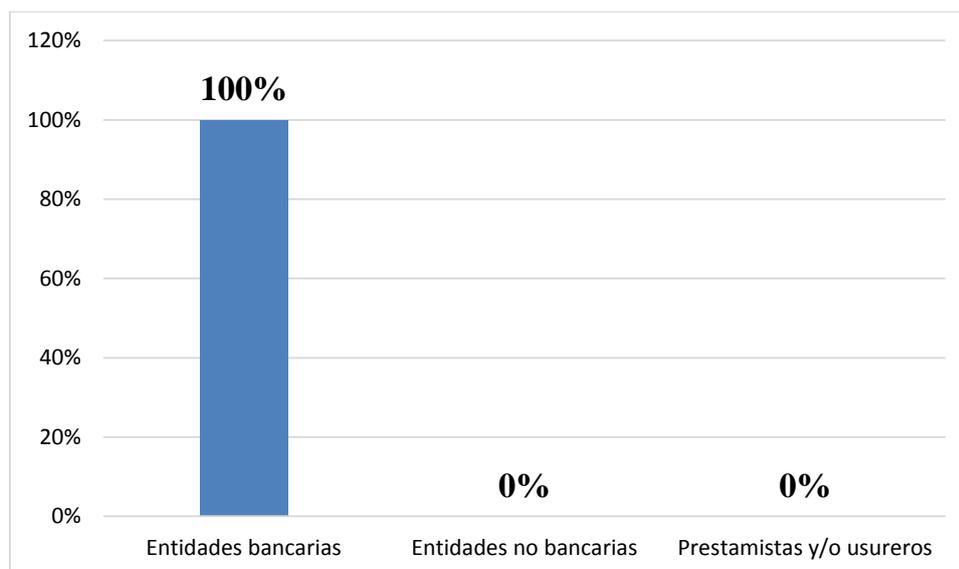
### 29) Tabla N°29

Fuentes que acudes para obtener un financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019

Entidades financieras para obtener el financiamiento	Frecuencia	Porcentaje
Entidades bancarias	65	100%
Entidades no bancarias	0	0%
Prestamistas y/o usureros	0	0%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfica N° 29



**Figura 29. Fuentes que acude para tener financiamiento para las mypes.**

En la tabla y figura N° 29 se observa que el 100% ha considerado que las Entidades bancarias son las que brindan una mayor seguridad al momento de realizar el préstamo, teniendo en cuenta el que más se acomode a la necesidad de la empresa que será evaluado por un experto en finanzas.

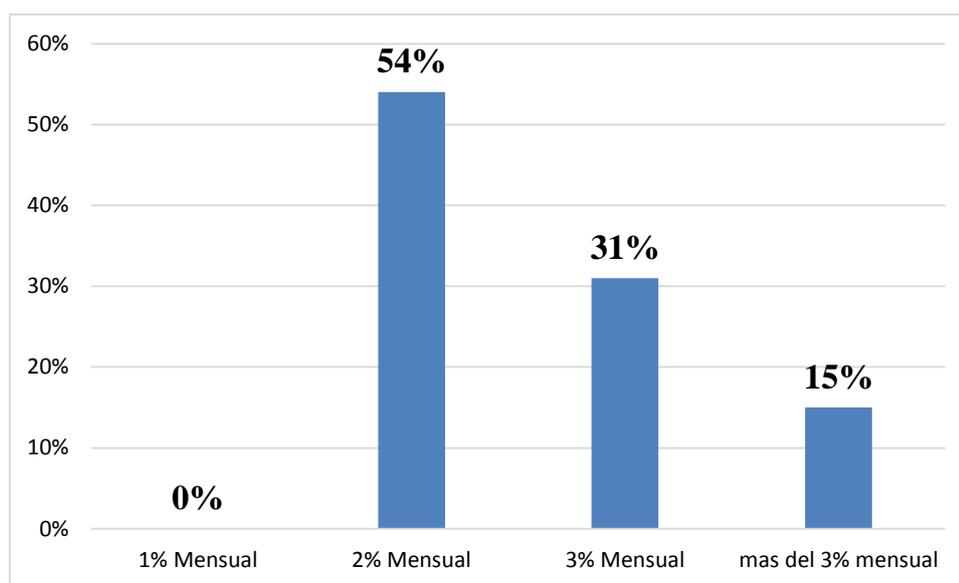
### 30) Tabla N°30

#### ¿Qué tasa de interés pago?

Qué tasa de interés pago	Frecuencia	Porcentaje
1% Mensual	0	0%
2% Mensual	35	54%
3% Mensual	20	31%
mas del 3% mensual	10	15%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

#### Gráfica N° 30



**Figura 30. Tasa de interés de pago de las mypes.**

En la tabla y figura N° 30 se observa que el 54% menciona que la tasa que paga es alrededor del 2% mensual que consideran que es el más módico y se acomoda a las posibilidades de la empresa, mientras que el 31% afirma que estaría pagando el 3% mensual al cual consideran que se le brinda la mayor seguridad a las empresas, más del 3% de interés mensual que consideran que ha sido el que se acomoda al pago que desean realizar.

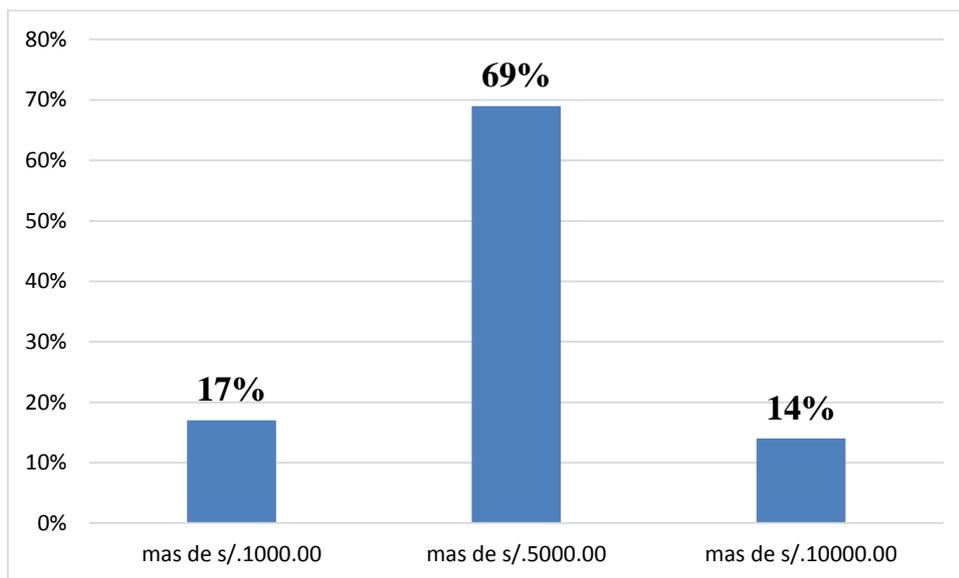
### 31) Tabla N° 31

#### ¿Cuánto es el monto del crédito solicitado?

Monto del crédito solicitado	Frecuencia	Porcentaje
mas de s/.1000.00	11	17%
mas de s/.5000.00	45	69%
mas de s/.10000.00	9	14%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype en estudio.

#### Gráfica N° 31



**Figura 31. Monto de crédito solicitado para las mypes.**

En la tabla y figura N°31 se observa que el 69% solicitaron el monto superior de los s/.5000.00 considerando que era el monto para el inicio de sus proyectos a realizar las mejoras en las empresas, el 17% solicito más de s/.1000.00 para cubrir los cambios a modificar que son reducidos y consideran que es el monto suficiente y solo el 14% solicito más de s/.10000.00 por considerar que la magnitud de los cambios radica en grandes partes de las empresas que se tendrá que mejorar.

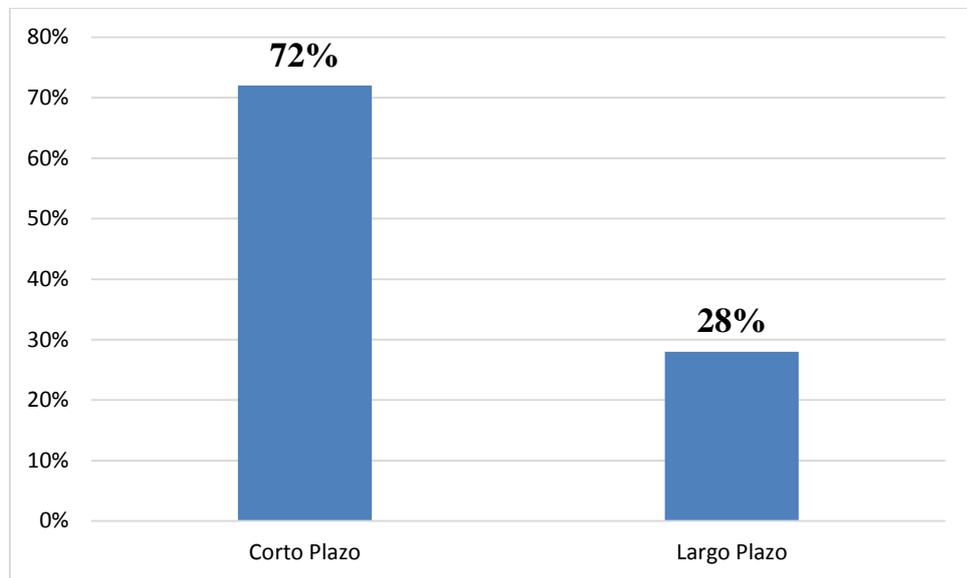
### 32) Tabla N° 32

¿A qué tiempo fue el crédito solicitado?

Tiempo del crédito	Frecuencia	Porcentaje
Corto Plazo	47	72%
Largo Plazo	18	28%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°32



**Figura 32.** A qué tiempo fue solicitado el crédito.

En la tabla y figura N° 32 se observa que el 72% lo realizó a corto plazo, teniendo en cuenta que sienten la capacidad de asumir la responsabilidad con un pago en periodos que se ajustan a la empresa mientras que solo el 28% lo ha considerado realizarlo a largo plazo, por la cantidad del monto solicitado y porque consideran que se ajusta a un cronograma de pago futuro.

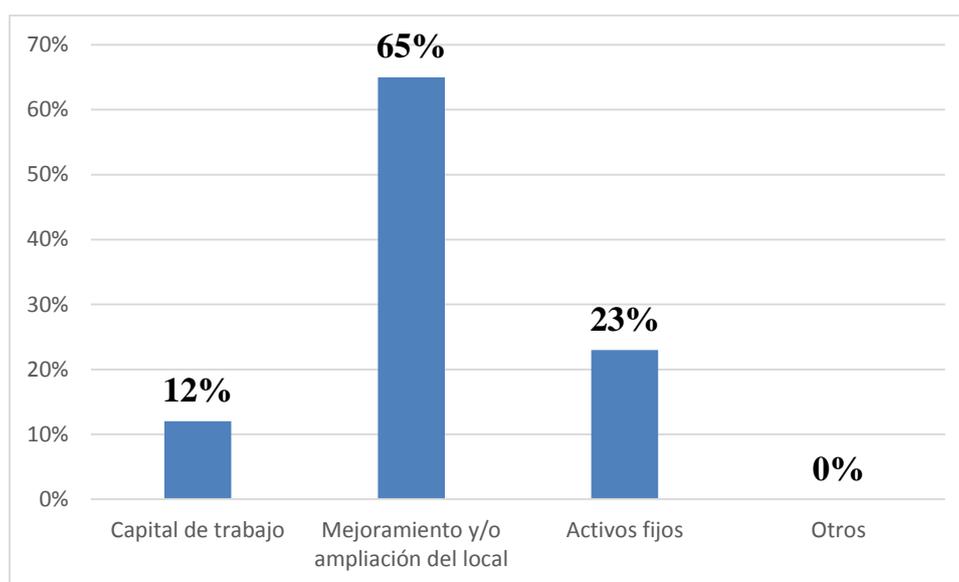
### 33) Tabla N°33

#### ¿En qué fue invertido el crédito financiero que obtuvo?

En qué fue invertido el crédito	Frecuencia	Porcentaje
Capital de trabajo	8	12%
Mejoramiento y/o ampliación del local	42	65%
Activos fijos	15	23%
Otros	0	0%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

#### Gráfico N°33



**Figura 33.** *En que fue invertido el capital de trabajo.*

En la tabla y figura N°33 se observa que el 65% lo ha realizado en mejoramiento y ampliación del local porque consideran la necesidad de ambientar los restaurantes y ofrecer una mejor comodidad, el 23% lo invirtió en activos fijos para mejorar el funcionamiento de la empresa y facilidad a los clientes y solo el 12% en capital de trabajo que consideran que necesitaban una inyección de capital.

## DE LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES:

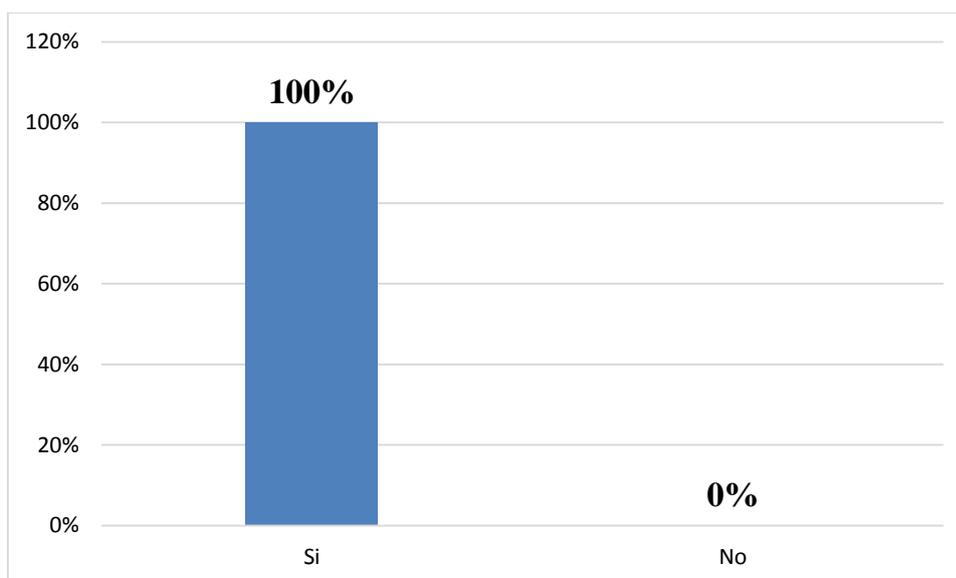
### 34) Tabla N° 34

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

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	65	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfico N° 34



**Figura 34.** La rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoría.

En la tabla y figura N° 34 se observa que el 100% considera que evolutivamente ira creciendo y mejorando la rentabilidad de las empresas con un mejor manejo de la auditoria aplicando mecanismos estrategias a favor de ellas.

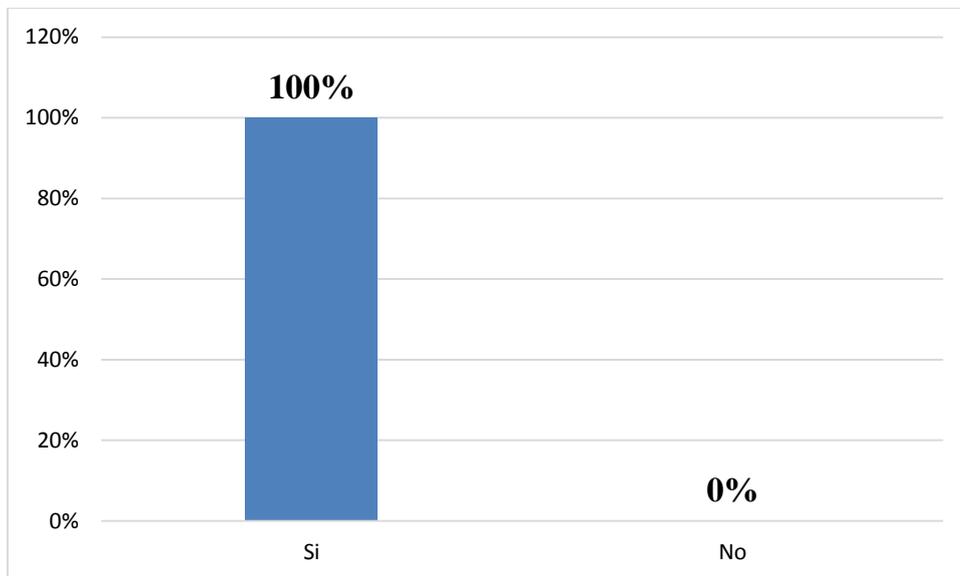
### 35) Tabla N° 35

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

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	65	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

### Gráfico N° 35



**Figura 35. La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el pago de tributos.**

En la tabla y figura N° 35 se observa que el 100% han considerado que el pago de sus tributos no refleja tanto con el tema tributario, pero consideran que cumplir con lo que está estipulado en las normas tributarias comprende a ser una empresa formal y comprometida.

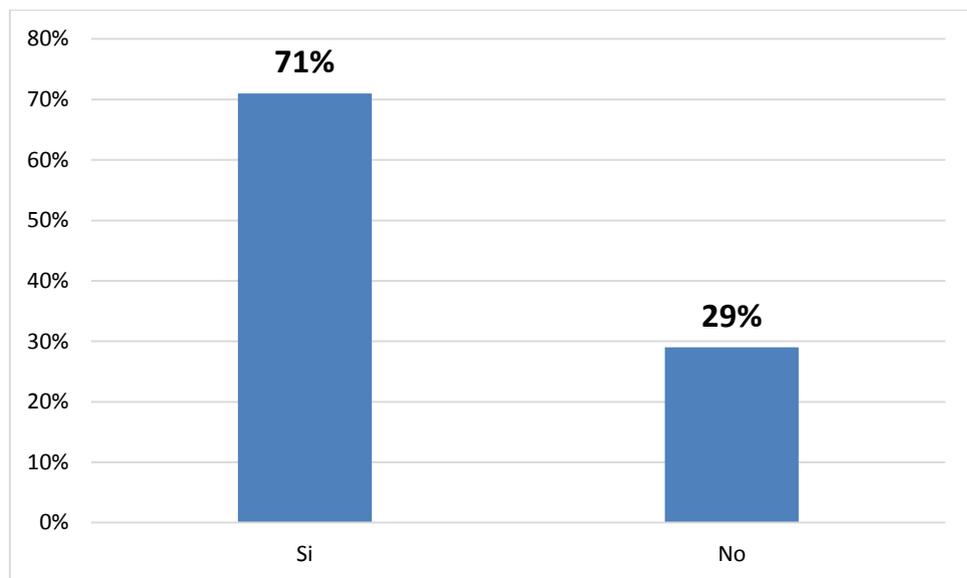
### 36) TABLA N°36

**La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas obtenidas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019**

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	46	71%
No	19	29%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico N° 36**



**Figura 36. La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas.**

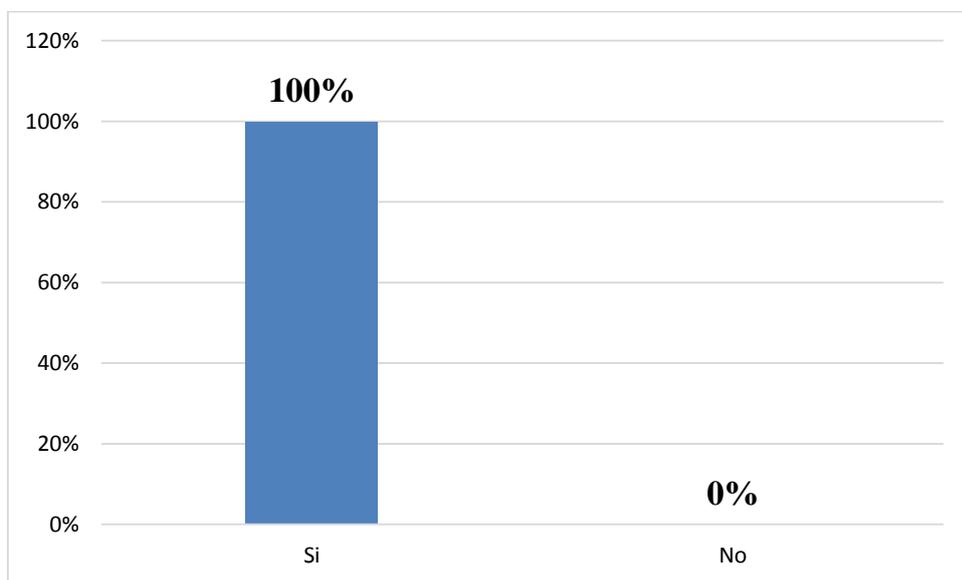
En la tabla y figura N° 36 se observa que el 71% ha considerado que las finanzas y en la forma en la que han aplicado los mecanismos para generar rentabilidad les ha funcionado con resultados esperados, mientras que el 29% no está tan conforme porque considera que se realizaron una mala toma de decisiones.

37) TABLA N° 37

<b>Ha mejorado la rentabilidad en los últimos años</b>		
<b>Rentabilidad</b>	<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Si	65	100%
No	0	0%
<b>Total</b>	<b>65</b>	<b>100%</b>

**Fuente:** encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

**Gráfico N° 37**



**Figura 37. Ha mejorado la rentabilidad en los últimos años en las mypes.**

En la tabla y figura N° 37 se observa que el 100% considera que vienen creciendo en el sector tal vez no igualitariamente, pero tiene en claro que la mejor manera de poder tener una mejor rentabilidad es a través de la innovación y valoración de los recursos humanos y financieros que les permitirá progresar de manera constante.

## 4.2 ANALISIS DE RESULTADOS

### **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas**

- Podemos analizar que el 46% (30) tiene entre 30\_44 años, el 31% (20) tiene entre 18\_29 años, mientras que solo el 15% (10) sostiene que oscila entre 45\_64 años y finalmente el 8% (5) más de 65 años. (Ver en la tabla N°1)
- Podemos analizar que el 62% (40) son de sexo femenino mientras que solo el 38% (25) son masculino. (Ver en la tabla N°2)
- Podemos analizar que el 65% (42) tiene el grado de Superior Universitario completa, el 23% (15) Superior Universitaria incompleta, 8% (5) Superior no Universitario completa y solo el 5% (3) Superior no Universitario incompleta. (Ver en la tabla N°3)
- Podemos analizar que el 63% (41) son convivientes, el 22% (14) son solteros (as) y solo el 15% (10) son casados(as). (Ver en la tabla N°4)
- Podemos analizar que el 74% (48) tiene como profesión administrador, el 30% (12) tiene como profesión Contador y solo el 8% (5) se dedica únicamente al comercio sin ninguna carrera profesional que lo respalde. (Ver en la tabla N°5)

### **Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas**

- Podemos analizar que el 77% (50) se dedica hace más de 3 años, mientras que solo el 12% (8) oscila entre 3 años y solo el 11% (7) menciona que se dedica hace 2 años. (Ver en la tabla N°6)
- Podemos analizar que el 100% (65) menciona que se ha cumplido en estricto respeto la formación de una micro y pequeña empresa, a través de los estatutos de los cuales se acogen los empresarios. (Ver en la tabla N°7)
- Podemos analizar que el 66% (43) tiene como objetivo la aceleración del

crecimiento de las ganancias que le permita generar una mejor rentabilidad, el 26% (17) consideran que parte de sus políticas empresariales es contribuir a la generación de puestos de empleo, que tiene que ser acompañado de políticas públicas por parte del gobierno y solo el 8% (5) mencionan que es una necesidad cubrir las principales necesidades de la familia y están abocados a ese ítem. (Ver en la tabla N°8)

- Podemos analizar que el 74% (48) se encuentra acogida al régimen mype tributario, el 17% (11) al régimen general y solo el 9% (6) al régimen especial. (Ver en la tabla N°9)
- Podemos analizar que el 54% (35) tiene de 3 a 4 trabajadores, el 31% (20) cuenta entre 5 a 6 trabajadores y solo el 15% (10) tiene de 1 a 2 trabajadores. (Ver en la tabla N°10)
- Podemos analizar que el 100% (65) menciona que superar las 75 UIT S/315.000 afirmando que intentan seguir innovando en la gastronomía y apuestan en seguir perfeccionando los diferentes platos que tienen en sus cartas. (Ver en la tabla N°11)

#### **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas**

- Podemos analizar que el 83% (54) afirma tener un conocimiento concreto de los mecanismos que rigen a la auditoría dentro de las empresas y que permite detectar a tiempo y prever posibles problemas posteriores en todas las funcionalidades de las empresas y solo el 17% (11) menciona que solo conoce lo básico acerca de la auditoría, pero han considerado enfocar una investigación afondo. (Ver en la tabla N°12)
- Podemos analizar que el 77% (50) afirma que cada cierto periodo se aplica esta importante herramienta con el fin de detectar y advertir algún suceso negativo

que pueda verse afectado, mientras que solo el 23% (15) afirma que no cuenta con auditoria pero están interesados en poder recibir el respaldo de este mecanismo tan importante. (Ver en la tabla N°13)

- Podemos analizar que el 100% (65) consideran el uso adecuado y estratégico de esta herramienta tan importante puede significar un avance importante que le permita a través de un análisis concreto, optar medidas adecuadas que fortalecerán el crecimiento de las empresas. (Ver en la tabla N°14)
- Podemos analizar que el 100% (65) han considera que los cambios evolutivos en las empresas vienen progresivamente y a medida de la cual vas adoptando mejores mecanismos y fortaleciendo las diferentes falencias que pueden haber dentro de la organización, solo de esta manera se lograra una mejor rentabilidad para las empresas. (Ver en la tabla N°15)
- Podemos analizar que el 92% (60) considera que el nivel en el que se encuentran los trabajadores son los óptimos y que el desarrollo que realizan en cada área es eficiente y eficaz mientras que solo 8% (5) consideran que aún no están en el nivel satisfactorio, por lo cual consideran que se les tiene que capacitar un poco más para que rindan mejor. (Ver en la tabla N°16)
- Podemos analizar que el 100% (65) consideran esencial estar capacitados en este ámbito, para poder tener una visión empresarial y conocer la aplicación y los métodos a utilizar para generar beneficios a todas las empresas, que permitan el mecanismo articulado del cual dependen. (Ver en la tabla N°17)
- Podemos analizar que el 77% (50) consideran que las mejoras se ven visualizadas conforme vas aplicando las herramientas y estrategias, consecutivamente se visualizara mejoras mientras que el 23% (15) considera que las mejoras aun no son las esperadas por lo que consideran que se debe

revaluar las estrategias. (Ver en la tabla N°18)

### **Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas**

- Podemos analizar que el 68% (44) hacen mención que durante el proceso de tener alguna consulta o un problema que requiera solución se le ha brindado de manera cordial y oportuna mientras que el 32% (21) ha considerado que no se ha brindado la orientación necesaria y consideran que aún deben mejorar en la atención a los contribuyentes. (Ver en la tabla N°19)
- Podemos analizar que el 100% (65) precisa que realiza un periodo constante de la revisión contable considerando que es necesario conocer los detalles, observaciones y sugerencias que se deberían implementar para un mejor desarrollo de las empresas. (Ver en la tabla N°20)
- Podemos analizar que el 100% (65) refiere que al momento de la contratación del personal se evaluó diferentes perfiles en los que contarán y se adaptarán a la demanda de las empresas, por tal motivo consideran que su personal está calificado. (Ver en la tabla N°21)
- Podemos analizar que el 100% (65) afirma que en sus diferentes inspecciones realizados a los libros contables, toda dicha información se encuentra al día y completa, considerando que se debe seguir manteniendo ese manejo y orden. (Ver en la tabla N°22)
- Podemos analizar que el 58% (38) hace mención que durante el proceso de presentar sus declaraciones hasta el momento no se ha presentado dificultades considerando que es por presentar a tiempo, mientras que el 42% (27) afirma enfáticamente que se deben realizar mejoras en cuanto al sistema de declaraciones, ya que consideran que no se está brindado un adecuado servicio y por lo tanto existe mucha inconformidad por parte de los representantes de

las empresas. (Ver en la tabla N°23)

- Podemos analizar que el 100% (65) son enfáticos en afirmar que cumplen responsablemente con el pago oportuno de sus tributos, que le permiten tener inconvenientes posteriores con la administración tributaria. (Ver en la tabla N°24)
- Podemos analizar que el 74% (48) afirma que cuenta con un proceso de control de los tributos, mientras que el 26% (17) considera que es muy necesario contar con un proceso de control y que están en la implementación progresiva de dicha herramienta. (Ver en la tabla N°25)
- Podemos analizar que el 100% (65) ha mencionado que en el amplio conocimiento y bajo que políticas del gobierno están abocados, es esencial conocer por lo menos las principales infracciones y sanciones a las que están sometidos, de tal manera se tiene que estar siempre actualizado. (Ver en la tabla N°26)
- Podemos analizar que el 100% (65) afirman que el cumplimiento del pago de sus obligaciones está más allá de eso, consideran que bajo las políticas públicas a las que estamos regidos, estamos en la obligación de contribuir con el país de una manera voluntaria y no como una obligación u motivación. (Ver en la tabla N°27)
- Podemos analizar que el 75% (49) menciona que poder contar con un planeamiento tributario estratégico beneficia a la empresa en su desarrollo, porque permite realizar las funciones con mejor eficacia, mientras que el 25% (16) consideran que puede haber una mejora, pero que esta es mínima y es progresiva, lo que entendiéndose no se ve los resultados esperados en los plazos establecidos. (Ver en la tabla N°28)

### **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas**

- Podemos analizar que el 100% (65) ha considerado que las Entidades bancarias son las que brindan una mayor seguridad al momento de realizar el préstamo, teniendo en cuenta el que más se acomode a la necesidad de la empresa que será evaluado por un experto en finanzas. (Ver en la tabla N°29)
- Podemos analizar que el 54% (35) menciona que la tasa que paga es alrededor del 2% mensual que consideran que es el más módico y se acomoda a las posibilidades de la empresa, mientras que el 31% (20) afirma que estaría pagando el 3% mensual al cual consideran que se le brinda la mayor seguridad a las empresas, y el 15% (10) más del 3% de interés mensual que consideran que ha sido el que se acomoda al pago que desean realizar. (Ver en la tabla N°30)
- Podemos analizar que el 69% (45) solicitaron el monto superior de los s/.5000.00 considerando que era el monto para el inicio de sus proyectos a realizar las mejoras en las empresas, el 17% (11) solicito más de s/.1000.00 para cubrir los cambios a modificar que son reducidos y consideran que es el monto suficiente y solo el 14% (9) solicito más de s/.10000.00 por considerar que la magnitud de los cambios radica en grandes partes de las empresas que se tendrá que mejorar. (Ver en la tabla N°31)
- Podemos analizar que el 72% (47) lo realizo a corto plazo, teniendo en cuenta que sienten la capacidad de asumir la responsabilidad con un pago en periodos que se ajustan a la empresa mientras que solo el 28% (18) lo ha considerado realizarlo a largo plazo, por la cantidad del monto solicitado y porque consideran que se ajusta a un cronograma de pago futuro. (Ver en la tabla N°32)
- Podemos analizar que el 65% (42) lo ha realizado en mejoramiento y

ampliación del local porque consideran la necesidad de ambientar los restaurantes y ofrecer una mejor comodidad, el 23% (15) lo invirtió en activos fijos para mejorar el funcionamiento de la empresa y facilidad a los clientes y solo el 12% (8) en capital de trabajo que consideran que necesitaban una inyección de capital. (Ver en la tabla N°33)

### **Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas**

- Podemos analizar que el 100% (65) considera que evolutivamente ira creciendo y mejorando la rentabilidad de las empresas con un mejor manejo de la auditoria aplicando mecanismos estrategias a favor de ellas. (Ver en la tabla N°34)
- Podemos analizar que el 100% (65) han considerado que el pago de sus tributos no refleja tanto con el tema tributario, pero consideran que cumplir con lo que está estipulado en las normas tributarias comprende a ser una empresa formal y comprometida. (Ver en la tabla N°35)
- Podemos analizar que el 71% (46) ha considerado que las finanzas y en la forma en la que han aplicado los mecanismos para generan rentabilidad les ha funcionado con resultados esperados, mientras que el 29% (19) no esta tan conforme porque considera que se realizaron una mala toma de decisiones. (Ver en la tabla N°36)
- Podemos analizar que el 100% (65) considera que vienen creciendo en el sector tal vez no igualitariamente, pero tiene en claro que la mejor manera de poder tener una mejor rentabilidad es a través de la innovación y valoración de los recursos humanos y financieros que les permitirá progresar de manera constante. (Ver en la tabla N°37)

## **V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas.**

- Se concluyó que, el 46% (30) tiene entre 30\_44 años. (Ver en la tabla N°1)
- Se concluyó que, el 62% (40) son de sexo femenino. (Ver en la tabla N°2)
- Se concluyó que, el 65% (42) tiene el grado de Superior Universitario completa. (Ver en la tabla N°3)
- Se concluyó que, el 63% (41) son convivientes. (Ver en la tabla N°4)
- Se concluyó que, el 74% (48) tiene como profesión administrador. (Ver en la tabla N°5)

### **Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas**

- Se concluyó que, el 77% (50) se dedica hace más de 3 años. (Ver en la tabla N°6)
- Se concluyó que, el 100% (65) menciona que se ha cumplido en estricto respeto la formación de una micro y pequeña empresa, a través de los estatutos de los cuales se acogen los empresarios. (Ver en la tabla N°7)
- Se concluyó que, el 66% (43) tiene como objetivo la aceleración del crecimiento de las ganancias que le permita generar una mejorar rentabilidad. (Ver en la tabla N°8)
- Se concluyó que, el 74% (48) se encuentra acogida al régimen mype tributario. (Ver en la tabla N°9)
- Se concluyó que, el 54% (35) tiene de 3 a 4 trabajadores. (Ver en la tabla N°10)
- Se concluyó que, el 100% (65) menciona que superar las 75 UIT S/315.000 afirmando que intentan seguir innovando en la gastronomía y apuestan en seguir perfeccionando los diferentes platos que tienen en sus cartas. (Ver en la

tabla N°11)

### **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas**

- Se concluyó que, el 83% (54) afirma tener un conocimiento concreto de los mecanismos que rigen a la auditoría dentro de las empresas y que permite detectar a tiempo y prever posibles problemas posteriores en todas las funcionalidades de las empresas. (Ver en la tabla N°12)
- Se concluyó que, el 77% (50) afirma que cada cierto periodo se aplica esta importante herramienta con el fin de detectar y advertir algún suceso negativo que pueda verse afectado. (Ver en la tabla N°13)
- Se concluyó que, el 100% (65) consideran el uso adecuado y estratégico de esta herramienta tan importante puede significar un avance importante que le permita a través de un análisis concreto, optar medidas adecuadas que fortalecerán el crecimiento de las empresas. (Ver en la tabla N°14)
- Se concluyó que, el 100% (65) han considera que los cambios evolutivos en las empresas vienen progresivamente y a medida de la cual vas adoptando mejores mecanismos y fortaleciendo las diferentes falencias que pueden haber dentro de la organización, solo de esta manera se lograra una mejor rentabilidad para las empresas. (Ver en la tabla N°15)
- Se concluyó que, el 92% (60) considera que el nivel en el que se encuentran los trabajadores son los óptimos y que el desarrollo que realizan en cada área es eficiente y eficaz. (Ver en la tabla N°16)
- Se concluyó que, el 100% (65) consideran esencial estar capacitados en este ámbito, para poder tener una visión empresarial y conocer la aplicación y los métodos a utilizar para generar beneficios a todas las empresas, que permitan el mecanismo articulado del cual dependen. (Ver en la tabla N°17)

- Se concluyó que, el 77% (50) consideran que las mejoras se ven visualizadas conforme vas aplicando las herramientas y estrategias, consecutivamente se visualizara mejoras. (Ver en la tabla N°18)

#### **Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas**

- Se concluyó que, el 68% (44) hacen mención que durante el proceso de tener alguna consulta o un problema que requiera solución se le ha brindado de manera cordial y oportuna. (Ver en la tabla N°19)
- Se concluyó que, el 100% (65) precisa que realiza un periodo constante de la revisión contable considerando que es necesario conocer los detalles, observaciones y sugerencias que se deberían implementar para un mejor desarrollo de las empresas. (Ver en la tabla N°20)
- Se concluyó que, el 100% (65) refiere que al momento de la contratación del personal se evaluó diferentes perfiles en los que contarán y se adaptarán a la demanda de las empresas, por tal motivo consideran que su personal está calificado. (Ver en la tabla N°21)
- Se concluyó que, el 100% (65) afirma que en sus diferentes inspecciones realizados a los libros contables, toda dicha información se encuentra al día y completa, considerando que se debe seguir manteniendo ese manejo y orden. (Ver en la tabla N°22)
- Se concluyó que, el 58% (38) hace mención que durante el proceso de presentar sus declaraciones hasta el momento no se ha presentado dificultades considerando que es por presentar a tiempo. (Ver en la tabla N°23)
- Se concluyó que, el 100% (65) son enfáticos en afirmar que cumplen responsablemente con el pago oportuno de sus tributos, que le permiten tener inconvenientes posteriores con la administración tributaria. (Ver en la tabla

N°24)

- Se concluyó que, el 74% (48) afirma que cuenta con un proceso de control de los tributos. (Ver en la tabla N°25)
- Se concluyó que, el 100% (65) ha mencionado que en el amplio conocimiento y bajo que políticas del gobierno están abocados, es esencial conocer por lo menos las principales infracciones y sanciones a las que están sometidos, de tal manera se tiene que estar siempre actualizado. (Ver en la tabla N°26)
- Se concluyó que, el 100% (65) afirman que el cumplimiento del pago de sus obligaciones está más allá de eso, consideran que bajo las políticas públicas a las que estamos regidos, estamos en la obligación de contribuir con el país de una manera voluntaria y no como una obligación u motivación. (Ver en la tabla N°27)
- Se concluyó que, el 75% (49) menciona que poder contar con un planeamiento tributario estratégico beneficia a la empresa en su desarrollo, porque permite realizar las funciones con mejor eficacia. (Ver en la tabla N°28)

#### **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas**

- Se concluyó que, el 100% (65) ha considerado que las Entidades bancarias son las que brindan una mayor seguridad al momento de realizar el préstamo, teniendo en cuenta el que más se acomode a la necesidad de la empresa que será evaluado por un experto en finanzas. (Ver en la tabla N°29)
- Se concluyó que, el 54% (35) menciona que la tasa que paga es alrededor del 2% mensual que consideran que es el más módico y se acomoda a las posibilidades de la empresa. (Ver en la tabla N°30)
- Se concluyó que, el 69% (45) solicitaron el monto superior de los s/.5000.00 considerando que era el monto para el inicio de sus proyectos a realizar las

mejoras en las empresas. (Ver en la tabla N°31)

- Se concluyó que, el 72% (47) lo realizo a corto plazo, teniendo en cuenta que sienten la capacidad de asumir la responsabilidad con un pago en periodos que se ajustan a la empresa. (Ver en la tabla N°32)
- Se concluyó que, el 65% (42) lo ha realizado en mejoramiento y ampliación del local porque consideran la necesidad de ambientar los restaurantes y ofrecer una mejor comodidad. (Ver en la tabla N°33)

### **Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas**

- Se concluyó que, el 100% (65) considera que evolutivamente ira creciendo y mejorando la rentabilidad de las empresas con un mejor manejo de la auditoria aplicando mecanismos estrategias a favor de ellas. (Ver en la tabla N°34)
- Se concluyó que, el 100% (65) han considerado que el pago de sus tributos no refleja tanto con el tema tributario, pero consideran que cumplir con lo que está estipulado en las normas tributarias comprende a ser una empresa formal y comprometida. (Ver en la tabla N°35)
- Se concluyó que, el 71% (46) ha considerado que las finanzas y en la forma en la que han aplicado los mecanismos para generan rentabilidad les ha funcionado con resultados esperados. (Ver en la tabla N°36)
- Se concluyó que, el 100% (65) considera que vienen creciendo en el sector tal vez no igualitariamente, pero tiene en claro que la mejor manera de poder tener una mejor rentabilidad es a través de la innovación y valoración de los recursos humanos y financieros que les permitirá progresar de manera constante. (Ver en la tabla N°37)

## **RECOMENDACIONES**

### **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas**

- Podemos precisar que, se necesita otorgar algunas oportunidades a las personas que pueden asumir mejores responsabilidades y pueden lograr grandes resultados con las ideas que pueden aportar dentro de las empresas.
- Es necesario que el sexo masculino también se les otorgue oportunidades de poder desempeñarse de igual manera que las mujeres, de tal manera se permitirá un desarrollo equitativo.
- Es preciso recomendar que, las personas que tienen carrera técnica culminada pueden convalidar cursos y llevar a otro nivel el grado de estudios que ostentan, lo que les permitirá una mejor visión y formación profesional que se reflejará en la empresa.
- Se recomienda a los representantes de las empresas puedan mejorar su relación de convivencia y poder formalizar a algo mucho mejor en beneficio de su hogar.
- Podemos recomendar que, contar con un nivel profesional es muy importante ya que están vinculados al mundo empresarial, que permite desarrollar las estrategias.

### **Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas**

- El contar con una mayor trayectoria en el mercado es beneficioso siempre y cuando se haya aprendido mejores estrategias para liderar el mercado competitivo al cual están expuestos, saber si tiene la capacidad de sacar ventaja frente a los demás.
- Estar en estricto cumplimiento de las políticas tributarias, debe ser considerado como el compromiso que todo empresario y cuidado asume con nuestro país,

debemos dejar de lado el pensamiento erróneo de considerarlo una obligación.

- El poder generar mayores ganancias será siempre a lo que la mayoría de los empresarios apunte, teniendo en cuenta que durante ese proceso desean contribuir con las oportunidades laborales.
- El poder acogerse al régimen Mype tributario permite a los empresarios acomodarse al desarrollo y actividades en las que se desarrollara, que permita poder progresar significativamente durante el proceso de crecimiento, en ese sentido deberá haber un apoyo del gobierno con políticas públicas que contribuyan al fortalecimiento empresarial.
- En sector servicio rubro restaurantes se debe contar con personal capacitado para asumir sus funciones, uno de los principales es la atención al cliente que reciben durante su estancia en el restaurante.

#### **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas**

- Poder contar con una herramienta estratégica tan importante con la auditoria debería tener un valor esencial en los representantes de las empresas, ya que es el mecanismo más viable que les permitirá generar una rentabilidad y crecimiento sustancial.
- Podemos precisar que la aplicación de esta herramienta tan importante tiene que ser permanente, hacer un plan de trabajo y un cronograma establecido de qué manera se realizaran los procesos de auditoría.
- Poder contar un informe de auditoría por la competencia de un especialista beneficiara a las empresas permitiéndoles determinar sus puntos bajos y de qué manera poder contrarrestar, a su vez también permitirá advertir posteriores problemas que podrían suscitarse.

#### **Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas**

- Se ha determinado que durante algún inconveniente que se haya presentado se le ha brindado la atención oportuna, aun así se debe seguir implementando mecanismos de ayuda inmediata que permitan dar más facilidades y opciones de solución rápida a los contribuyentes.
- La parte contable debe estar debidamente controlada por los personales responsables, toda documentación debe estar al día por lo tanto para evitar problemas posteriores de parte de la administración tributaria con las visitas inoportunas que pueden darse en cualquier momento.
- Es necesario hacer mención que el personal que está contratado dentro de las empresas deben contar con el perfil esencial y posteriormente deben recibir constantes capacitaciones que les permita seguir fortaleciéndose en sus áreas.
- Podemos mencionar que las inspecciones que se realicen a los libros contables deben ser minuciosas en estricto cumplimiento de que toda la información contable debe estar completa y bien sustentada.
- Conocer bajo que reglas tributarias estamos regidas todas las empresas es necesario, por parte de los representantes aún mas, deben juntar esfuerzos para poder capacitarse y actualizarse en temas importantes como las infracciones y sanciones que pueden estar sometidos en cualquier momento.
- El pago tributario a lo largo de nuestra historia se ha entendido como una obligación, lo cual debemos desterrar ese pensamiento ambiguo y empezar a considerar que es la contribución con el desarrollo de nuestro país y que esto es tarea y responsabilidad de todos.
- El poder contar con estrategias ramificadas de la auditoria permite un mundo de posibilidades para los empresarios generar mejores estrategias y adecuarlas a las funciones que realizan cada una de las empresas.

### **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas**

- Hoy en día es muy difícil encontrar una entidad bancaria que te otorgue las facilidades, por eso es recomendable que si es préstamo no tiene un objetivo planificado es mejor no realizarlo, porque podría crear dificultades al momento de asumir las cuotas de pago y no ostentar la posibilidad de pagarlo.
- Podemos entender que la mayoría ha optado por realizar un préstamo a corto plazo porque considera que esta en la capacidad de asumir la responsabilidad y poder cancelar dichos montos en los cronogramas establecidos por las entidades bancarias.
- La mayoría de los empresarios ha considerado invertir en ampliación del local considerando la mejor comodidad para poder degustar de sus platos, teniendo en cuenta seguir implementando y mejorando la estrategia comercial que tienen en mente.
- Es necesario precisar que los montos del préstamo deben ser planificados estratégicamente que permitan que a través de eso la empresa pueda generar rentabilidad suficiente para asumir y costear el préstamo realizado.
- Es claro que al momento de realizar un préstamo debe estar debidamente asesorado teniendo en cuenta tasas de interés y cronograma de pagos entre ellos, sin olvidar las facilidades de pago que te pueden brindar diferentes entidades bancarias.

### **Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas**

- Es necesario que los representantes de las empresas consideren que los cambios son evolutivos y la rentabilidad mejorara progresivamente se vaya aplicando las estrategias y fortaleciendo las áreas.
- El pago de los tributos es responsabilidad de todos, debemos contribuir es ser

modelos empresariales que aún no se someten bajo este compromiso de desarrollo de nuestro país.

- Tener en claro que al momento de haber solicitado un financiamiento, debe ser en base a una planeación estratégica definida que permita fortalecer las debilidades de las empresas y que por ende te generara la rentabilidad esperada si se aplica correctamente.
- Poder contar con un crecimiento significativo estos años depende del trabajo en conjunto que se realiza tanto el factor humano y financiero que permita que el crecimiento en el mercado competitivo se vea fortalecido y poder generar la rentabilidad que deseas superar en los años posteriores.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Armas (2017), en su tesis titulada “La auditoría financiera y la administración de las medianas Empresas del Distrito de Callería, Provincia de Coronel Portillo, Región Ucayali. Disponible en: <http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/97>
- Castillo (2018), en su tesis titulada “características de los tributos aplicados en el sector hotelero del Perú, y Los Gavilanes Hotel SRL - Pucallpa, 2017”
- Centurión R. (2016), “*caracterización de la gestión de calidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro venta de bebidas en general en la urbanización el progreso, año 2014*”. Universidad católica los ángeles de Chimbote (tesis de grado). Recuperado de: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/560/ANGELES\\_VELASQUEZ\\_BRIAN\\_CESAR\\_STEVEN\\_GESTION\\_CALIDAD\\_MYPE\\_BEBIDAS.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/560/ANGELES_VELASQUEZ_BRIAN_CESAR_STEVEN_GESTION_CALIDAD_MYPE_BEBIDAS.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Cortés D. y Velásquez J. (2015), “*propuesta de planeación estratégica para la nacional de licores S.A.S*”. Universidad de la Salle, Bogotá (tesis de grado). Recuperado de: [http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/17849/11101171\\_2015.pdf?sequence=1](http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/17849/11101171_2015.pdf?sequence=1)
- Cifuentes (2011), en su trabajo de investigación titulado: “Caracterización del financiamiento, la capacitación, la competitividad y rentabilidad de las micro y pequeñas 7 8 empresas del sector comercio– rubro boticas, del distrito de Manantay, período 2009 – 2010
- Desconocido2 (2014), “*definición e importancia de la tributación*”, blogspot. Recuperado de <http://gabrielydelmastributdei.blogspot.com/>

Desconocido1 (2013), “*Unidad I- Características de las Finanzas*”. Blogger.

Recuperado de: <http://finanzasunidadi.blogspot.com/2013/08/2-caracteristicas-de-las-finanzas-entre.html>

Del Águila (2016), *las Finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016.*

El comercio (2016), “*Sector licores crecería 6% durante el 2016, dice la CCL*” diario el comercio. Recuperado de: <https://elcomercio.pe/economia/negocios/sector-licores-creceria-6-2016-dice-ccl-219035>

El Economista América (2018), “*Sector licores crecería 10% en el 2018*”, Recuperado de: <https://www.eleconomistaamerica.pe/mercados-eAm-peru/noticias/9127353/05/18/Sector-licores-creceria-10-en-el-2018.html>

Entrepreneur (2010) “*Mide la rentabilidad de tu empresa*”, Recuperado de: <https://www.entrepreneur.com/article/263733>

El comercio (2016), “*Sector licores crecería 6% durante el 2016, dice la CCL*” diario el comercio. Recuperado de: <https://elcomercio.pe/economia/negocios/sector-licores-creceria-6-2016-dice-ccl-219035>

Galeon. (s/f), “*Evolucion de las micro y pequeñas empresas MYPE en el Perú*”. Recuperado de: <http://formacione.galeon.com/productos2140191.html>

Gerencie.com (10-octubre-2017), “*Rentabilidad*”. Recuperado de: <https://www.gerencie.com/rentabilidad.html>

Instituto Nacional de Estadística e Informática (2018), “*Demografía Empresarial en el Perú, I Trimestre 2018*”, informe técnico N° 02 -mayo 2018. (Boletín). Recuperado de: [https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/02-informe-tecnico-n-02-demografia-empresarial-i-trim2018\\_may2018.pdf](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/02-informe-tecnico-n-02-demografia-empresarial-i-trim2018_may2018.pdf)

Instituto Nacional de Estadística e Informática (2017), “*compendio Estadístico Ucayali 2017*”, Oficina Departamental de Estadística e Informática de Ucayali.

Recuperado de:

[https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib1510/libro.pdf](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1510/libro.pdf)

Li Y. (2016), “*Situación actual del desarrollo de las Mipymes chinas*”, Centro de Estudios China-Veracruz de la Universidad Veracruzana (Centro de Estudios APEC) recuperado de:

<https://www.uv.mx/chinaveracruz/files/2016/06/2.Orientando-10-Art-2.pdf>

Ley de Auditoría de Cuentas (2015), “*Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas*”. Boe, legislación consolidada, pág.22. Recuperado de:

<https://www.boe.es/buscar/pdf/2015/BOE-A-2015-8147-consolidado.pdf>

Márquez V. Visnelly J. Rojas & Eucaris. (2011). Análisis del Control Interno Del Efectivo, Cuentas por Cobrar e Inventario en la empresa Fremendz, C.A ubicada en Cumaná, Estado Sucre. ( Trabajo de grado presentado como requisito parcial para optar el título de Licenciado, Universidad del Oriente Núcleo.

<http://rl.biblioteca.udo.ve/bitstream/123456789/2018/1/TESIS> -

EucarisRojasVisnellyMarquez.pdf.

Palacios A. (2018), “*Perú: situación de las micro y pequeñas empresas*”. Con Nuestro

Peru. Recuperado de: <https://www.connuestroperu.com/economia/58055-peru-situacion-de-las-micro-y-pequenas-empresas>

Prieto D. y Gutiérrez F. (2015), “*investigación de mercado sobre las bebidas alcohólicas en la localidad de chapinero*”, Universidad Distrital Francisco José

- De Caldas. (Tesis de grado). Recuperado de:  
<http://udistrital.edu.co:8080/documents/138588/3159609/final+terminado.pdf>
- Roldán P. (s/f), “Finanzas”, Economipedia. Recuperado de:  
<https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>
- Rueda (2007). Reingeniería de la Auditoría interna y su incidencia en la gestión óptima de servicios municipales. Tesis para optar el Grado Sebastián Barajas, Patricio Hunt y Gloria Ribas(2013)  
<https://librosdecabecera.s3.amazonaws.com/book/42/capitulo-gratis-las-finanzas-como-instrumento-de-gestion-de-las-pymes.pdf>
- Suarez, K (2016). El impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas rubro, estudios contables del distrito de Calleria,2015:[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1182/IMPU\\_ESTO\\_A\\_LA\\_RENTA\\_LIQUIDEZ\\_SUAREZ\\_OSTOS\\_KARLA.pdf?sequence=1&isAllowed=.](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1182/IMPU_ESTO_A_LA_RENTA_LIQUIDEZ_SUAREZ_OSTOS_KARLA.pdf?sequence=1&isAllowed=)
- Tello (2017), en su tesis titulada “Auditoria interna y gestión administrativa de la empresa CREDIVARGAS, Pucallpa Perú 2016”.
- Unión Europea (2014), “*reglamentos*”. Anexo I del Reglamento (UE) 651/2014 de la Comisión. Diario Oficial de la Unión Europea. Recuperado de:  
<http://www.creatuempresa.org/es-ES/Apoyo/Paginas/PreguntasFrecuentes.aspx>
- Uriarte J. (2017), “*10 características de una auditoria*”, edición: 27- Caracteristicas.co. Recuperado de: <https://www.caracteristicas.co/auditoria/>
- Vanessa (2017), “*Finanzas y contabilidad*”, Copyrigh. Recuperado de:  
<https://finanzascontabilidad.com/concepto-de-finanzas/>

## **ANEXOS**

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES DE  
CHIMBOTE**



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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**TÍTULO:**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019”

**TESIS PARA OPTAR EL TITULO DE:**

Contador Público

**AUTOR:**

Bach. Broncano Vigilio Richard Jhordy

**ASESOR:**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

**PUCALLPA – PERÚ**

**2019**

## ARTICULO CIENTIFICO

### 1. RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 65 y una muestra de 65 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 37 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; Se concluyó que, el 46% (30) tiene entre 30\_44 años, Se concluyó que, el 62% (40) son de sexo femenino, Se concluyó que, el 65% (42) tiene el grado de Superior Universitario completa, Se concluyó que, el 63% (41) son convivientes, Se concluyó que, el 74% (48) tiene como profesión administrador; Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; Se concluyó que, el 77% (50) se dedica hace más de 3 años, Se concluyó que, el 100% (65) menciona que se ha cumplido en estricto respeto la formación de una micro y pequeña empresa, a través de los estatutos de los cuales se acogen los empresarios, Se concluyó que, el 66% (43) tiene como objetivo la aceleración del crecimiento de las ganancias que le permita generar una mejorar rentabilidad, Se concluyó que, el 74% (48) se encuentra acogida al régimen mype tributario, Se concluyó que, el 54% (35) tiene de 3 a 4 trabajadores, Se concluyó que, el 100% (65) menciona que superar las 75 UIT S/315.000 afirmando que intentan seguir innovando en la gastronomía y apuestan en seguir perfeccionando los diferentes platos que tienen en sus cartas; Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas; Se

concluyó que, el 83% (54) afirma tener un conocimiento concreto de los mecanismos que rigen a la auditoría dentro de las empresas y que permite detectar a tiempo y prever posibles problemas posteriores en todas las funcionalidades de las empresas, Se concluyó que, el 77% (50) afirma que cada cierto periodo se aplica esta importante herramienta con el fin de detectar y advertir algún suceso negativo que pueda verse afectado, Se concluyó que, el 100% (65) consideran el uso adecuado y estratégico de esta herramienta tan importante puede significar un avance importante que le permita a través de un análisis concreto, optar medidas adecuadas que fortalecerán el crecimiento de las empresas, Se concluyó que, el 100% (65) han considera que los cambios evolutivos en las empresas vienen progresivamente y a medida de la cual vas adoptando mejores mecanismos y fortaleciendo las diferentes falencias que pueden haber dentro de la organización, solo de esta manera se lograra una mejor rentabilidad para las empresas, Se concluyó que, el 92% (60) considera que el nivel en el que se encuentran los trabajadores son los óptimos y que el desarrollo que realizan en cada área es eficiente y eficaz, Se concluyó que, el 100% (65) consideran esencial estar capacitados en este ámbito, para poder tener una visión empresarial y conocer la aplicación y los métodos a utilizar para generar beneficios a todas las empresas, que permitan el mecanismo articulado del cual dependen, Se concluyó que, el 77% (50) consideran que las mejoras se ven visualizadas conforme vas aplicando las herramientas y estrategias, consecutivamente se visualizara mejoras, Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas, Se concluyó que, el 68% (44) hacen mención que durante el proceso de tener alguna consulta o un problema que requiera solución se le ha brindado de manera cordial y oportuna, Se concluyó que, el 100% (65) precisa que realiza un periodo constante de la revisión contable

considerando que es necesario conocer los detalles, observaciones y sugerencias que se deberían implementar para un mejor desarrollo de las empresas, Se concluyó que, el 100% (65) refiere que al momento de la contratación del personal se evaluó diferentes perfiles en los que contarán y se adaptarán a la demanda de las empresas, por tal motivo consideran que su personal está calificado, Se concluyó que, el 100% (65) afirma que en sus diferentes inspecciones realizados a los libros contables, toda dicha información se encuentra al día y completa, considerando que se debe seguir manteniendo ese manejo y orden, Se concluyó que, el 58% (38) hace mención que durante el proceso de presentar sus declaraciones hasta el momento no se ha presentado dificultades considerando que es por presentar a tiempo, Se concluyó que, el 100% (65) son enfáticos en afirmar que cumplen responsablemente con el pago oportuno de sus tributos, que le permiten tener inconvenientes posteriores con la administración tributaria, Se concluyó que, el 74% (48) afirma que cuenta con un proceso de control de los tributos, Se concluyó que, el 100% (65) ha mencionado que en el amplio conocimiento y bajo que políticas del gobierno están abocados, es esencial conocer por lo menos las principales infracciones y sanciones a las que están sometidos, de tal manera se tiene que estar siempre actualizados, Se concluyó que, el 100% (65) afirman que el cumplimiento del pago de sus obligaciones está más allá de eso, consideran que bajo las políticas públicas a las que estamos regidos, estamos en la obligación de contribuir con el país de una manera voluntaria y no como una obligación u motivación, Se concluyó que, el 75% (49) menciona que poder contar con un planeamiento tributario estratégico beneficia a la empresa en su desarrollo, porque permite realizar las funciones con mejor eficacia, Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas; Se concluyó que, el 100% (65) ha considerado que las Entidades bancarias son las que brindan una mayor seguridad

al momento de realizar el préstamo, teniendo en cuenta el que más se acomode a la necesidad de la empresa que será evaluado por un experto en finanzas, Se concluyó que, el 54% (35) menciona que la tasa que paga es alrededor del 2% mensual que consideran que es el más módico y se acomoda a las posibilidades de la empresa, Se concluyó que, el 69% (45) solicitaron el monto superior de los s/.5000.00 considerando que era el monto para el inicio de sus proyectos a realizar las mejoras en las empresas, Se concluyó que, el 72% (47) lo realizo a corto plazo, teniendo en cuenta que sienten la capacidad de asumir la responsabilidad con un pago en periodos que se ajustan a la empresa, Se concluyó que, el 65% (42) lo ha realizado en mejoramiento y ampliación del local porque consideran la necesidad de ambientar los restaurantes y ofrecer una mejor comodidad, Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; Se concluyó que, el 100% (65) considera que evolutivamente ira creciendo y mejorando la rentabilidad de las empresas con un mejor manejo de la auditoria aplicando mecanismos estrategias a favor de ellas, Se concluyó que, el 100% (65) han considerado que el pago de sus tributos no refleja tanto con el tema tributario, pero consideran que cumplir con lo que está estipulado en las normas tributarias comprende a ser una empresa formal y comprometida, Se concluyó que, el 71% (46) ha considerado que las finanzas y en la forma en la que han aplicado los mecanismos para generan rentabilidad les ha funcionado con resultados esperados, Se concluyó que, el 100% (65) considera que vienen creciendo en el sector tal vez no igualitariamente, pero tiene en claro que la mejor manera de poder tener una mejor rentabilidad es a través de la innovación y valoración de los recursos humanos y financieros que les permitirá progresar de manera constante..

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

## **INTRODUCCION**

### **Auditoria**

Según manifiesta Sánchez (2012), define otras estrategias que también mencionamos a continuación:

“La incertidumbre: Menciona el entorno, el comportamiento de los competidores y las referencias de los clientes”. Par 18.

“La complejidad: Son las distintas formas de percibir el entorno y de interrelacionarse éste con la empresa”. Par 19.

“Los conflictos organizativos: Son aquellas personas que toman siempre y a menudo las decisiones Par 20.

En este punto Sung (2011), manifiesta “Si se efectúa un ataque en la proporción de uno contra diez hay que comparar, en primer lugar, la estrategia de los generales contendientes.”

Desventajas del costo independiente de la escala: Cuando una compañía tiene ventajas que no pueden ser reproducidas por la competencia, como la propiedad de tecnología. Políticas gubernamentales. Controles que el gobierno ha puesto en el mercado, como el requerimiento de licencias.

Un canal de distribución: Suele ser las estrategias que los comerciantes utilizan para que los compradores acepten sus productos a bajos precios para aumentar la utilidad en sus ganancias ya que si se toma esa decisión la competencia no podrá rebajar aún más los productos entrantes y así crear nuevos sistemas de distribución a diferentes campos comerciales.

Política gubernamental: Se puede decir que son las acciones que un gobierno emprende para resolver las necesidades de la población: Esta también se le denomina como políticas públicas, un ejemplo de política gubernamental son los

programas destinados a solucionar una necesidad general: Acabar con el analfabetismo, construir una carretera, etc.

Para Calleja (2012), las estrategias financieras “están en correspondencia con la estrategias maestra que inicia con el proceso de planeación estratégica de la organización, cada estrategia debe llevar el sello que le permita apoyar el cumplimiento de la estrategia general para lograr su misión y los objetivos estratégicos”. (p.14)

Echaiz (1997), en el Perú, las pequeñas y medianas empresas del sector comercio, rubro calzado del distrito de Calleria, Pucallpa 2019, dedicadas en su mayoría a la venta de calzado, pese al gran esfuerzo que realizan en llevar su contabilidad, no han podido obtener el máximo provecho sus ingresos por medio de sus estados financieros, porque desconocen el proceso, procedimientos o técnicas que debe llevar toda empresa.

El inadecuado manejo de ambas herramientas o técnicas contables se ha convertido en un problema latente para el comerciante del distrito de Calleria en la ciudad de Pucallpa. Teniendo como principal debilidad la aplicación de las normas contables en perjuicio de las micro y pequeñas empresas, ya que las finanzas mal ejecutadas conllevan a problemas de préstamo con los bancos o cajas de préstamos de dinero. Debido a esta deficiencia que presentan los microempresarios se ven obligados a utilizar los escasos recursos que tienen de manera poco eficiente lo que se observa reflejado en una deficiente toma de decisiones en la rentabilidad de las MYPES.

Avolio (2017), para cumplir de manera exitosa la auditoria de una empresa, es muy importante conocer las normas contables y el registro contable; la legislación peruana define una auditoria, en una unidad económica constituida por

una persona natural o jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

### **Tributación**

Díaz (2005), afirma que en el Perú hay un único impuesto sobre la renta, que está dividido en categorías según la fuente o el origen de la renta, las personas naturales tributan, en principio, por rentas de capital que todos conocemos que son la primera y segunda categoría y por rentas de trabajo tributan en la cuarta y quinta categoría, por lo tanto las personas naturales que tienen negocio propio por la enajenación de inmuebles tributarán en la tercera categoría.

También se encuentran las asociaciones de profesionales o jurídicas como los notarios y toda actividad empresarial bajo el esquema del IR en el Perú y las MYPES.

Los regímenes tributarios son las categorías bajo las cuales una persona natural o jurídica que posee o va iniciar un negocio debe estar registrada en la SUNAT.

### **Finanzas**

Para Carbajal (2012), el concepto de finanzas hace referencia a los análisis, técnicas y decisiones tomadas, en un determinado lapso de tiempo, por parte del Estado, empresas o individuos particulares, para la utilización y gestión del dinero y otros activos y son de dos clases:

Financiación propia, consiste en todos aquellos recursos financieros, monetarios que aportan los socios o por terceras personas sin exigir la devolución generada por la misma empresa y que no se han repartido. No da explicación a nadie

ya que, sus recursos son propios y la economía será más holgada ya que no dará pagos ni devoluciones a terceros.

Financiación ajena, son fondos temporales, estos si son devueltos en una fecha establecida y lleva el pago de una cantidad adicional, se refiere a los intereses.

Como se afirmó arriba, Valdés y Sánchez, (2012), en “Las Mipimes en el contexto mundial: sus particularidades en México” en Estados Unidos el 99% de las empresas son micro y pequeñas empresas, y proveen aproximadamente el 75% de los empleos nuevos netos, que se generan cada año en la economía del país; este tipo de empresa emplea al 50,1% de la fuerza laboral privada. No obstante, los datos indican que en EEUU el 40% de las micro y pequeñas empresas, pese a diferencia de otros lugares del mundo en Estados Unidos el gobierno brinda apoyo con financiamiento a las micro y pequeñas empresas

### **Rentabilidad**

El Comercio (2016), menciona que “Cuando se implementó la Ley del Impuesto Selectivo al Consumo hubo una subida de precios, lo cual hizo que el mercado cayera. (Después) hubo una recuperación debido a que durante el 2015 el mercado de bebidas alcohólicas fue muy agresivo en precios para empezar a recuperar volúmenes. Durante ese año 2015 se evolucionó de manera positiva sobre todo por categorías como whisky y ron”.

“Lo mismo sucede con el mercado informal. El mercado informal debe estar en niveles similares porque finalmente el ‘gap’ de precios que hay entre el mercado formal y el informal sigue siendo grande, entonces se sigue manteniendo un porcentaje que debe estar entre el 30% y 35% de toda la industria, sobre todo en las (bebidas) espirituosas”.

"No olvidemos que, en la primera mitad de 2017, El Niño Costero afectó negativamente a la industria, pero en la segunda mitad del año tuvo una recuperación debido a que nuestra selección confirmó las excelentes noticias de su clasificación, la misma que también podría impulsar el crecimiento proyectado para este año".

"El bajo ratio está influenciado por los altos niveles de alcohol informal que se consumen en el país que, según la consultora Euromonitor, se estima que está por encima del 30%, siendo la cifra más alta de toda América".

"El Perú es un país con una destacada cultura de celebración en donde las bebidas alcohólicas juegan un importante papel. Esta cultura de celebración es transversal a lo largo de todos los niveles socioeconómicos y, afortunadamente, el Perú cuenta con una gran industria formal capaz de ofertar una amplia gama de alternativas, tanto de categorías y sabores como de precios a favor de los consumidores".

## **MATERIALES Y METODOS**

### **DISEÑO DE LA INVESTIGACION**

#### **Nivel de investigación de la tesis**

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo se limitará a describir las principales características de las variables en estudio. En otras palabras su objetivo es describir la naturaleza de un segmento demográfico, sin centrarse en razones por las que se produce un determinado fenómeno.

#### **Diseño de la investigación**

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

**M** ----- **O** Dónde:

M = Muestra estuvo conformada por las micro y pequeñas empresas encuestadas.

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

- **No experimental:** La investigación fue no experimental por que se realizó sin hacer cambios de ninguna variable, lo único que se realizó en la investigación no experimental fue detallar los fenómenos propios en su entorno. Al respecto Kerlinger (2002), menciona que, las investigaciones no experimentales, “es la exploración sin conocimiento previo y sistematizada en la que el científico no tiene control de las variables por que los hechos ya ocurrieron y por ello son no manipulables”. (p. 1).
- **Transversal:** En este diseño de investigación se determinar una o más características de manera individual en un momento específico tomando siempre el del momento presente aunque en ocasiones se toma en cuenta conductas o características pasadas de los seres humanos. Al respecto Hernández, (2012), menciona que, las investigaciones transversales, “Es adecuado cuando se estudia el nivel de una o más variables en un tiempo específico.”. (p. 1)
- **Retrospectivo:** En esta investigación; es retrospectivo por que el diseño es después de los hechos pasados. Al respecto Hernández, (2014), sostienen que, “En las investigaciones retrospectivas se consideran datos o informaciones guardadas, el cual servirá para continuar la actual investigación según los hechos pasados”. (p. 2).
- **Descriptivo:** En esta investigación nos limitamos a describir las variables auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad tal como se observaron en la realidad no considerando la acción y reacción es decir causa-efecto. Al respecto

Hernández, (2014), sostienen que “Las investigaciones descriptivas estudian o detallan variables dependiendo el lugar y una determinada población. Se analiza un fenómeno en común de un grupo o población”. (p. 2).

### **El universo y muestra**

**Población:** El universo fue conformado por 65 micro y pequeños empresarios del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.

**Muestra:** De la población en estudio se tomó como muestra en forma dirigida a 65 micro y pequeños empresarios del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.

### **Definición y operacionalización de las variables**

<b>Variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad
		Estado civil	Nominal: Casado(a) Viudo(a) Soltero(a)

			Conviviente
		Profesión	Nominal: Comerciante Administrador(a) Contador(a) Otros: especificar

Variables	Definición-conceptual	Definición-Operacional: Indicadores	Escala de medición de la encuesta
Aspectos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son las características más relevantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Antigüedad de la micro y pequeñas empresas en el rubro.	Nominal: - De 1 año a 2 años - De 3 años a 4 años - De 5 años a 6 años - Más de 7 años; Especificar:
		Es formalmente constituida la micro y pequeñas empresas	Nominal: - Si - No
		Objetivo de las micro y pequeñas empresas.	Nominal: - Maximizar ganancias - Dar empleo a la familia - Generar ingresos para La familia - Otros: especificar
		Régimen tributario	Nominal: - Régimen especial - Régimen Mype tributarios

			<ul style="list-style-type: none"> <li>- Régimen general</li> <li>- Régimen de la amazonia.</li> </ul>
		Número de trabajadores	Nominal: <ul style="list-style-type: none"> <li>- De 1 a 2 trabajadores</li> <li>- De 3 a 4 trabajadores</li> <li>- De 5 a 6 trabajadores</li> <li>- Más de 10: especificar.</li> </ul>
		Monto de sus ingresos	Nominal: <ul style="list-style-type: none"> <li>- superan las 75 UIT S/315.000</li> <li>- superan las 150 UIT S/. 630,000</li> <li>- superan las 300 UIT S/. 1'260,000</li> <li>- Superan las 500 UIT S/. 2'100,000</li> </ul>

<b>VARIABLES</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio,	Son las características más relevantes de la Auditoría de las micro y pequeñas	Se conoce sobre auditoría	Nominal: Si No
		Cuenta con auditoría	Nominal: Si

rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.	empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.		No
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: Si No
		Nivel de capacitación para sus colaboradores	Nominal: Si No
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si No
		Has notado mejoras en la auditoría	Nominal: Si No

<b>Variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición Operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	Nominal: Si No
		Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la	Nominal: Si No

Yarinacocha, 2019.	Administración Tributaria en la Empresa	
	Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
	Están los Libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No
	Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
	Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No
	Cuentan con un proceso de control tributario referente a gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
	Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No
	Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No

		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No
--	--	---	----------------------

<b>Variables</b>	<b>Definición-conceptual</b>	<b>Definición Operacional : Indicadores</b>	<b>Escala de medición de la encuesta</b>
Finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son las características más relevantes relacionadas con la finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Fuentes que acudes para obtener un financiamiento	Nominal: - Entidades bancarias - Prestamista privado o Usureros. - Ninguna
		Qué tasa de interés por el prestamos pagas	Cuantitativa: Especificar la tasa
		Que monto Promedio de crédito solicitó	Cuantitativa: Especificar cantidad
		Tiempo del crédito que solicitó	Nominal: - corto plazo: .... - Largo plazo: ...
		El crédito financiero ha sido invertido en	Nominal: - Capital de trabajo (%)..... - Mejoramiento y/o ampliación del local (%)..... - Activos fijos (%)..... - Otros- Especificar:.....

<b>Variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Rentabilidad de la micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de la micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.	La rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoria.	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los con los pagos de tributos.	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas obtenidas.	Nominal: Si No
		Ha mejorado la rentabilidad en los últimos años	Nominal: Si No

Elaborado por: Broncano, (2019).

### 3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

**Técnica:** Se utilizó la técnica de la encuesta.

**Instrumentos:** Es el medio que se utilizó para conseguir un objetivo determinado, se utilizó un cuestionario estructurado de 37 preguntas.

#### Procedimientos de recolección de datos

Para la aplicación del cuestionario se siguió los siguientes procedimientos:

- Se coordinó con los representantes de las micro empresas.
- Se buscó un lugar apropiado para la realización de la encuesta.

- Se registró la información obtenida de los encuestados.
- Se codificó la información obtenida de los encuestados.
- Y por último se tabuló la información obtenida de los encuestados.

### **Plan de análisis de los datos**

Los datos recolectados en la investigación se analizó haciendo uso de la estadística descriptiva, para la tabulación de los datos se tuvo como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el Software SPSS científico (Programa de estadística para ciencias sociales).

## **4.2 ANALISIS DE RESULTADOS**

### **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas**

- Podemos analizar que el 46% (30) tiene entre 30\_44 años, el 31% (20) tiene entre 18\_29 años, mientras que solo el 15% (10) sostiene que oscila entre 45\_64 años y finalmente el 8% (5) más de 65 años. (Ver en la tabla N°1)
- Podemos analizar que el 62% (40) son de sexo femenino mientras que solo el 38% (25) son masculino. (Ver en la tabla N°2)
- Podemos analizar que el 65% (42) tiene el grado de Superior Universitario completa, el 23% (15) Superior Universitaria incompleta, 8% (5) Superior no Universitario completa y solo el 5% (3) Superior no Universitario incompleta. (Ver en la tabla N°3)
- Podemos analizar que el 63% (41) son convivientes, el 22% (14) son solteros (as) y solo el 15% (10) son casados(as). (Ver en la tabla N°4)
- Podemos analizar que el 74% (48) tiene como profesión administrador, el 30% (12) tiene como profesión Contador y solo el 8% (5) se dedica únicamente al comercio sin ninguna carrera profesional que lo respalde. (Ver en la tabla N°5)

### **Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas**

- Podemos analizar que el 77% (50) se dedica hace más de 3 años, mientras que solo el 12% (8) oscila entre 3 años y solo el 11% (7) menciona que se dedica hace 2 años. (Ver en la tabla N°6)
- Podemos analizar que el 100% (65) menciona que se ha cumplido en estricto respeto la formación de una micro y pequeña empresa, a través de los estatutos de los cuales se acogen los empresarios. (Ver en la tabla N°7)

- Podemos analizar que el 66% (43) tiene como objetivo la aceleración del crecimiento de las ganancias que le permita generar una mejor rentabilidad, el 26% (17) consideran que parte de sus políticas empresariales es contribuir a la generación de puestos de empleo, que tiene que ser acompañado de políticas públicas por parte del gobierno y solo el 8% (5) mencionan que es una necesidad cubrir las principales necesidades de la familia y están abocados a ese ítem. (Ver en la tabla N°8)
- Podemos analizar que el 74% (48) se encuentra acogida al régimen mype tributario, el 17% (11) al régimen general y solo el 9% (6) al régimen especial. (Ver en la tabla N°9)
- Podemos analizar que el 54% (35) tiene de 3 a 4 trabajadores, el 31% (20) cuenta entre 5 a 6 trabajadores y solo el 15% (10) tiene de 1 a 2 trabajadores. (Ver en la tabla N°10)
- Podemos analizar que el 100% (65) menciona que superar las 75 UIT S/315.000 afirmando que intentan seguir innovando en la gastronomía y apuestan en seguir perfeccionando los diferentes platos que tienen en sus cartas. (Ver en la tabla N°11)

### **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas**

- Podemos analizar que el 83% (54) afirma tener un conocimiento concreto de los mecanismos que rigen a la auditoría dentro de las empresas y que permite detectar a tiempo y prever posibles problemas posteriores en todas las funcionalidades de las empresas y solo el 17% (11) menciona que solo conoce lo básico acerca de la auditoría, pero han considerado enfocar una investigación afondo. (Ver en la tabla N°12)

- Podemos analizar que el 77% (50) afirma que cada cierto periodo se aplica esta importante herramienta con el fin de detectar y advertir algún suceso negativo que pueda verse afectado, mientras que solo el 23% (15) afirma que no cuenta con auditoria pero están interesados en poder recibir el respaldo de este mecanismo tan importante. (Ver en la tabla N°13)
- Podemos analizar que el 100% (65) consideran el uso adecuado y estratégico de esta herramienta tan importante puede significar un avance importante que le permita a través de un análisis concreto, optar medidas adecuadas que fortalecerán el crecimiento de las empresas. (Ver en la tabla N°14)
- Podemos analizar que el 100% (65) han considera que los cambios evolutivos en las empresas vienen progresivamente y a medida de la cual vas adoptando mejores mecanismos y fortaleciendo las diferentes falencias que pueden haber dentro de la organización, solo de esta manera se lograra una mejor rentabilidad para las empresas. (Ver en la tabla N°15)
- Podemos analizar que el 92% (60) considera que el nivel en el que se encuentran los trabajadores son los óptimos y que el desarrollo que realizan en cada área es eficiente y eficaz mientras que solo 8% (5) consideran que aún no están en el nivel satisfactorio, por lo cual consideran que se les tiene que capacitar un poco más para que rindan mejor. (Ver en la tabla N°16)
- Podemos analizar que el 100% (65) consideran esencial estar capacitados en este ámbito, para poder tener una visión empresarial y conocer la aplicación y los métodos a utilizar para generar beneficios a todas las empresas, que permitan el mecanismo articulado del cual dependen. (Ver en la tabla N°17)
- Podemos analizar que el 77% (50) consideran que las mejoras se ven

visualizadas conforme vas aplicando las herramientas y estrategias, consecutivamente se visualizara mejoras mientras que el 23% (15) considera que las mejoras aun no son las esperadas por lo que consideran que se debe reevaluar las estrategias. (Ver en la tabla N°18)

### **Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas**

- Podemos analizar que el 68% (44) hacen mención que durante el proceso de tener alguna consulta o un problema que requiera solución se le ha brindado de manera cordial y oportuna mientras que el 32% (21) ha considerado que no se ha brindado la orientación necesaria y consideran que aún deben mejorar en la atención a los contribuyentes. (Ver en la tabla N°19)
- Podemos analizar que el 100% (65) precisa que realiza un periodo constante de la revisión contable considerando que es necesario conocer los detalles, observaciones y sugerencias que se deberían implementar para un mejor desarrollo de las empresas. (Ver en la tabla N°20)
- Podemos analizar que el 100% (65) refiere que al momento de la contratación del personal se evaluó diferentes perfiles en los que contarán y se adaptarán a la demanda de las empresas, por tal motivo consideran que su personal está calificado. (Ver en la tabla N°21)
- Podemos analizar que el 100% (65) afirma que en sus diferentes inspecciones realizados a los libros contables, toda dicha información se encuentra al día y completa, considerando que se debe seguir manteniendo ese manejo y orden. (Ver en la tabla N°22)
- Podemos analizar que el 58% (38) hace mención que durante el proceso de presentar sus declaraciones hasta el momento no se ha presentado dificultades

considerando que es por presentar a tiempo, mientras que el 42% (27) afirma enfáticamente que se deben realizar mejoras en cuanto al sistema de declaraciones, ya que consideran que no se está brindado un adecuado servicio y por lo tanto existe mucha inconformidad por parte de los representantes de las empresas. (Ver en la tabla N°23)

- Podemos analizar que el 100% (65) son enfáticos en afirmar que cumplen responsablemente con el pago oportuno de sus tributos, que le permiten tener inconvenientes posteriores con la administración tributaria. (Ver en la tabla N°24)
- Podemos analizar que el 74% (48) afirma que cuenta con un proceso de control de los tributos, mientras que el 26% (17) considera que es muy necesario contar con un proceso de control y que están en la implementación progresiva de dicha herramienta. (Ver en la tabla N°25)
- Podemos analizar que el 100% (65) ha mencionado que en el amplio conocimiento y bajo que políticas del gobierno están abocados, es esencial conocer por lo menos las principales infracciones y sanciones a las que están sometidos, de tal manera se tiene que estar siempre actualizado. (Ver en la tabla N°26)
- Podemos analizar que el 100% (65) afirman que el cumplimiento del pago de sus obligaciones está más allá de eso, consideran que bajo las políticas públicas a las que estamos regidos, estamos en la obligación de contribuir con el país de una manera voluntaria y no como una obligación u motivación. (Ver en la tabla N°27)
- Podemos analizar que el 75% (49) menciona que poder contar con un

planeamiento tributario estratégico beneficia a la empresa en su desarrollo, porque permite realizar las funciones con mejor eficacia, mientras que el 25% (16) consideran que puede haber una mejora, pero que esta es mínima y es progresiva, lo que entendiéndose no se ve los resultados esperados en los plazos establecidos. (Ver en la tabla N°28)

### **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas**

- Podemos analizar que el 100% (65) ha considerado que las Entidades bancarias son las que brindan una mayor seguridad al momento de realizar el préstamo, teniendo en cuenta el que más se acomode a la necesidad de la empresa que será evaluado por un experto en finanzas. (Ver en la tabla N°29)
- Podemos analizar que el 54% (35) menciona que la tasa que paga es alrededor del 2% mensual que consideran que es el más módico y se acomoda a las posibilidades de la empresa, mientras que el 31% (20) afirma que estaría pagando el 3% mensual al cual consideran que se le brinda la mayor seguridad a las empresas, y el 15% (10) más del 3% de interés mensual que consideran que ha sido el que se acomoda al pago que desean realizar. (Ver en la tabla N°30)
- Podemos analizar que el 69% (45) solicitaron el monto superior de los s/.5000.00 considerando que era el monto para el inicio de sus proyectos a realizar las mejoras en las empresas, el 17% (11) solicito más de s/.1000.00 para cubrir los cambios a modificar que son reducidos y consideran que es el monto suficiente y solo el 14% (9) solicito más de s/.10000.00 por considerar que la magnitud de los cambios radica en grandes partes de las empresas que se tendrá que mejorar. (Ver en la tabla N°31)

- Podemos analizar que el 72% (47) lo realizo a corto plazo, teniendo en cuenta que sienten la capacidad de asumir la responsabilidad con un pago en periodos que se ajustan a la empresa mientras que solo el 28% (18) lo ha considerado realizarlo a largo plazo, por la cantidad del monto solicitado y porque consideran que se ajusta a un cronograma de pago futuro. (Ver en la tabla N°32)
- Podemos analizar que el 65% (42) lo ha realizado en mejoramiento y ampliación del local porque consideran la necesidad de ambientar los restaurantes y ofrecer una mejor comodidad, el 23% (15) lo invirtió en activos fijos para mejorar el funcionamiento de la empresa y facilidad a los clientes y solo el 12% (8) en capital de trabajo que consideran que necesitaban una inyección de capital. (Ver en la tabla N°33)

#### **Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas**

- Podemos analizar que el 100% (65) considera que evolutivamente ira creciendo y mejorando la rentabilidad de las empresas con un mejor manejo de la auditoria aplicando mecanismos estrategias a favor de ellas. (Ver en la tabla N°34)
- Podemos analizar que el 100% (65) han considerado que el pago de sus tributos no refleja tanto con el tema tributario, pero consideran que cumplir con lo que está estipulado en las normas tributarias comprende a ser una empresa formal y comprometida. (Ver en la tabla N°35)
- Podemos analizar que el 71% (46) ha considerado que las finanzas y en la forma en la que han aplicado los mecanismos para generan rentabilidad les ha funcionado con resultados esperados, mientras que el 29% (19) no esta tan conforme porque considera que se realizaron una mala toma de decisiones. (Ver

en la tabla N°36)

- Podemos analizar que el 100% (65) considera que vienen creciendo en el sector tal vez no igualitariamente, pero tiene en claro que la mejor manera de poder tener una mejor rentabilidad es a través de la innovación y valoración de los recursos humanos y financieros que les permitirá progresar de manera constante. (Ver en la tabla N°37)

## **V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas.**

- Se concluyó que, el 46% (30) tiene entre 30\_44 años. (Ver en la tabla N°1)
- Se concluyó que, el 62% (40) son de sexo femenino. (Ver en la tabla N°2)
- Se concluyó que, el 65% (42) tiene el grado de Superior Universitario completa. (Ver en la tabla N°3)
- Se concluyó que, el 63% (41) son convivientes. (Ver en la tabla N°4)
- Se concluyó que, el 74% (48) tiene como profesión administrador. (Ver en la tabla N°5)

### **Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas**

- Se concluyó que, el 77% (50) se dedica hace más de 3 años. (Ver en la tabla N°6)
- Se concluyó que, el 100% (65) menciona que se ha cumplido en estricto respeto la formación de una micro y pequeña empresa, a través de los estatutos de los cuales se acogen los empresarios. (Ver en la tabla N°7)
- Se concluyó que, el 66% (43) tiene como objetivo la aceleración del crecimiento de las ganancias que le permita generar una mejorar rentabilidad. (Ver en la tabla N°8)

- Se concluyó que, el 74% (48) se encuentra acogida al régimen mype tributario. (Ver en la tabla N°9)
- Se concluyó que, el 54% (35) tiene de 3 a 4 trabajadores. (Ver en la tabla N°10)
- Se concluyó que, el 100% (65) menciona que superar las 75 UIT S/315.000 afirmando que intentan seguir innovando en la gastronomía y apuestan en seguir perfeccionando los diferentes platos que tienen en sus cartas. (Ver en la tabla N°11)

### **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas**

- Se concluyó que, el 83% (54) afirma tener un conocimiento concreto de los mecanismos que rigen a la auditoría dentro de las empresas y que permite detectar a tiempo y prever posibles problemas posteriores en todas las funcionalidades de las empresas. (Ver en la tabla N°12)
- Se concluyó que, el 77% (50) afirma que cada cierto periodo se aplica esta importante herramienta con el fin de detectar y advertir algún suceso negativo que pueda verse afectado. (Ver en la tabla N°13)
- Se concluyó que, el 100% (65) consideran el uso adecuado y estratégico de esta herramienta tan importante puede significar un avance importante que le permita a través de un análisis concreto, optar medidas adecuadas que fortalecerán el crecimiento de las empresas. (Ver en la tabla N°14)
- Se concluyó que, el 100% (65) han considera que los cambios evolutivos en las empresas vienen progresivamente y a medida de la cual vas adoptando mejores mecanismos y fortaleciendo las diferentes falencias que pueden haber dentro de la organización, solo de esta manera se lograra una mejor rentabilidad para las empresas. (Ver en la tabla N°15)

- Se concluyó que, el 92% (60) considera que el nivel en el que se encuentran los trabajadores son los óptimos y que el desarrollo que realizan en cada área es eficiente y eficaz. (Ver en la tabla N°16)
- Se concluyó que, el 100% (65) consideran esencial estar capacitados en este ámbito, para poder tener una visión empresarial y conocer la aplicación y los métodos a utilizar para generar beneficios a todas las empresas, que permitan el mecanismo articulado del cual dependen. (Ver en la tabla N°17)
- Se concluyó que, el 77% (50) consideran que las mejoras se ven visualizadas conforme vas aplicando las herramientas y estrategias, consecutivamente se visualizara mejoras. (Ver en la tabla N°18)

#### **Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas**

- Se concluyó que, el 68% (44) hacen mención que durante el proceso de tener alguna consulta o un problema que requiera solución se le ha brindado de manera cordial y oportuna. (Ver en la tabla N°19)
- Se concluyó que, el 100% (65) precisa que realiza un periodo constante de la revisión contable considerando que es necesario conocer los detalles, observaciones y sugerencias que se deberían implementar para un mejor desarrollo de las empresas. (Ver en la tabla N°20)
- Se concluyó que, el 100% (65) refiere que al momento de la contratación del personal se evaluó diferentes perfiles en los que contarán y se adaptarán a la demanda de las empresas, por tal motivo consideran que su personal está calificado. (Ver en la tabla N°21)
- Se concluyó que, el 100% (65) afirma que en sus diferentes inspecciones realizados a los libros contables, toda dicha información se encuentra al día y

completa, considerando que se debe seguir manteniendo ese manejo y orden.

(Ver en la tabla N°22)

- Se concluyó que, el 58% (38) hace mención que durante el proceso de presentar sus declaraciones hasta el momento no se ha presentado dificultades considerando que es por presentar a tiempo. (Ver en la tabla N°23)
- Se concluyó que, el 100% (65) son enfáticos en afirmar que cumplen responsablemente con el pago oportuno de sus tributos, que le permiten tener inconvenientes posteriores con la administración tributaria. (Ver en la tabla N°24)
- Se concluyó que, el 74% (48) afirma que cuenta con un proceso de control de los tributos. (Ver en la tabla N°25)
- Se concluyó que, el 100% (65) ha mencionado que en el amplio conocimiento y bajo que políticas del gobierno están abocados, es esencial conocer por lo menos las principales infracciones y sanciones a las que están sometidos, de tal manera se tiene que estar siempre actualizado. (Ver en la tabla N°26)
- Se concluyó que, el 100% (65) afirman que el cumplimiento del pago de sus obligaciones está más allá de eso, consideran que bajo las políticas públicas a las que estamos regidos, estamos en la obligación de contribuir con el país de una manera voluntaria y no como una obligación u motivación. (Ver en la tabla N°27)
- Se concluyó que, el 75% (49) menciona que poder contar con un planeamiento tributario estratégico beneficia a la empresa en su desarrollo, porque permite realizar las funciones con mejor eficacia. (Ver en la tabla N°28)

### **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas**

- Se concluyó que, el 100% (65) ha considerado que las Entidades bancarias son las que brindan una mayor seguridad al momento de realizar el préstamo, teniendo en cuenta el que más se acomode a la necesidad de la empresa que será evaluado por un experto en finanzas. (Ver en la tabla N°29)
- Se concluyó que, el 54% (35) menciona que la tasa que paga es alrededor del 2% mensual que consideran que es el más módico y se acomoda a las posibilidades de la empresa. (Ver en la tabla N°30)
- Se concluyó que, el 69% (45) solicitaron el monto superior de los s/.5000.00 considerando que era el monto para el inicio de sus proyectos a realizar las mejoras en las empresas. (Ver en la tabla N°31)
- Se concluyó que, el 72% (47) lo realizo a corto plazo, teniendo en cuenta que sienten la capacidad de asumir la responsabilidad con un pago en periodos que se ajustan a la empresa. (Ver en la tabla N°32)
- Se concluyó que, el 65% (42) lo ha realizado en mejoramiento y ampliación del local porque consideran la necesidad de ambientar los restaurantes y ofrecer una mejor comodidad. (Ver en la tabla N°33)

#### **Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas**

- Se concluyó que, el 100% (65) considera que evolutivamente ira creciendo y mejorando la rentabilidad de las empresas con un mejor manejo de la auditoria aplicando mecanismos estrategias a favor de ellas. (Ver en la tabla N°34)
- Se concluyó que, el 100% (65) han considerado que el pago de sus tributos no refleja tanto con el tema tributario, pero consideran que cumplir con lo que está estipulado en las normas tributarias comprende a ser una empresa formal y comprometida. (Ver en la tabla N°35)

- Se concluyó que, el 71% (46) ha considerado que las finanzas y en la forma en la que han aplicado los mecanismos para generar rentabilidad les ha funcionado con resultados esperados. (Ver en la tabla N°36)
- Se concluyó que, el 100% (65) considera que vienen creciendo en el sector tal vez no igualitariamente, pero tiene en claro que la mejor manera de poder tener una mejor rentabilidad es a través de la innovación y valoración de los recursos humanos y financieros que les permitirá progresar de manera constante. (Ver en la tabla N°37)

## **RECOMENDACIONES**

### **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas**

- Podemos precisar que, se necesita otorgar algunas oportunidades a las personas que pueden asumir mejores responsabilidades y pueden lograr grandes resultados con las ideas que pueden aportar dentro de las empresas.
- Es necesario que el sexo masculino también se les otorgue oportunidades de poder desempeñarse de igual manera que las mujeres, de tal manera se permitirá un desarrollo equitativo.
- Es preciso recomendar que, las personas que tienen carrera técnica culminada pueden convalidar cursos y llevar a otro nivel el grado de estudios que ostentan, lo que les permitirá una mejor visión y formación profesional que se reflejará en la empresa.
- Se recomienda a los representantes de las empresas puedan mejorar su relación de convivencia y poder formalizar a algo mucho mejor en beneficio de su hogar.
- Podemos recomendar que, contar con un nivel profesional es muy importante

ya que están vinculados al mundo empresarial, que permite desarrollar las estrategias.

### **Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas**

- El contar con una mayor trayectoria en el mercado es beneficioso siempre y cuando se haya aprendido mejores estrategias para liderar el mercado competitivo al cual están expuestos, saber si tiene la capacidad de sacar ventaja frente a los demás.
- Estar en estricto cumplimiento de las políticas tributarias, debe ser considerado como el compromiso que todo empresario y cuidado asume con nuestro país, debemos dejar de lado el pensamiento erróneo de considerarlo una obligación.
- El poder generar mayores ganancias será siempre a lo que la mayoría de los empresarios apunte, teniendo en cuenta que durante ese proceso desean contribuir con las oportunidades laborales.
- El poder acogerse al régimen Mype tributario permite a los empresarios acomodarse al desarrollo y actividades en las que se desarrollara, que permita poder progresar significativamente durante el proceso de crecimiento, en ese sentido deberá haber un apoyo del gobierno con políticas públicas que contribuyan al fortalecimiento empresarial.
- En sector servicio rubro restaurantes se debe contar con personal capacitado para asumir sus funciones, uno de los principales es la atención al cliente que reciben durante su estancia en el restaurante.

### **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas**

- Poder contar con una herramienta estratégica tan importante con la auditoria debería tener un valor esencial en los representantes de las empresas, ya que es

el mecanismo más viable que les permitirá generar una rentabilidad y crecimiento sustancial.

- Podemos precisar que la aplicación de esta herramienta tan importante tiene que ser permanente, hacer un plan de trabajo y un cronograma establecido de qué manera se realizaran los procesos de auditoría.
- Poder contar un informe de auditoría por la competencia de un especialista beneficiara a las empresas permitiéndoles determinar sus puntos bajos y de qué manera poder contrarrestar, a su vez también permitirá advertir posteriores problemas que podrían suscitarse.

#### **Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas**

- Se ha determinado que durante algún inconveniente que se haya presentado se le ha brindado la atención oportuna, aun así se debe seguir implementando mecanismos de ayuda inmediata que permitan dar más facilidades y opciones de solución rápida a los contribuyentes.
- La parte contable debe estar debidamente controlada por los personales responsables, toda documentación debe estar al día por lo tanto para evitar problemas posteriores de parte de la administración tributaria con las visitas inoportunas que pueden darse en cualquier momento.
- Es necesario hacer mención que el personal que está contratado dentro de las empresas deben contar con el perfil esencial y posteriormente deben recibir constantes capacitaciones que les permita seguir fortaleciéndose en sus áreas.
- Podemos mencionar que las inspecciones que se realicen a los libros contables deben ser minuciosas en estricto cumplimiento de que toda la información contable debe estar completa y bien sustentada.

- Conocer bajo que reglas tributarias estamos regidas todas las empresas es necesario, por parte de los representantes aún mas, deben juntar esfuerzos para poder capacitarse y actualizarse en temas importantes como las infracciones y sanciones que pueden estar sometidos en cualquier momento.
- El pago tributario a lo largo de nuestra historia se ha entendido como una obligación, lo cual debemos desterrar ese pensamiento ambiguo y empezar a considerar que es la contribución con el desarrollo de nuestro país y que esto es tarea y responsabilidad de todos.
- El poder contar con estrategias ramificadas de la auditoria permite un mundo de posibilidades para los empresarios generar mejores estrategias y adecuarlas a las funciones que realizan cada una de las empresas.

#### **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas**

- Hoy en día es muy difícil encontrar una entidad bancaria que te otorgue las facilidades, por eso es recomendable que si es préstamo no tiene un objetivo planificado es mejor no realizarlo, porque podría crear dificultades al momento de asumir las cuotas de pago y no ostentar la posibilidad de pagarlo.
- Podemos entender que la mayoría ha optado por realizar un préstamo a corto plazo porque considera que esta en la capacidad de asumir la responsabilidad y poder cancelar dichos montos en los cronogramas establecidos por las entidades bancarias.
- La mayoría de los empresarios ha considerado invertir en ampliación del local considerando la mejor comodidad para poder degustar de sus platos, teniendo en cuenta seguir implementando y mejorando la estrategia comercial que tienen en mente.

- Es necesario precisar que los montos del préstamo deben ser planificados estratégicamente que permitan que a través de eso la empresa pueda generar rentabilidad suficiente para asumir y costear el préstamo realizado.
- Es claro que al momento de realizar un préstamo debe estar debidamente asesorado teniendo en cuenta tasas de interés y cronograma de pagos entre ellos, sin olvidar las facilidades de pago que te pueden brindar diferentes entidades bancarias.

### **Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas**

- Es necesario que los representantes de las empresas consideren que los cambios son evolutivos y la rentabilidad mejorara progresivamente se vaya aplicando las estrategias y fortaleciendo las áreas.
- El pago de los tributos es responsabilidad de todos, debemos contribuir es ser modelos empresariales que aún no se someten bajo este compromiso de desarrollo de nuestro país.
- Tener en claro que al momento de haber solicitado un financiamiento, debe ser en base a una planeación estratégica definida que permita fortalecer las debilidades de las empresas y que por ende te generara la rentabilidad esperada si se aplica correctamente.
- Poder contar con un crecimiento significativo estos años depende del trabajo en conjunto que se realiza tanto el factor humano y financiero que permita que el crecimiento en el mercado competitivo se vea fortalecido y poder generar la rentabilidad que deseas superar en los años posteriores.

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Armas (2017), en su tesis titulada “La auditoría financiera y la administración de las medianas Empresas del Distrito de Callería, Provincia de Coronel Portillo, Región Ucayali. Disponible en: <http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/97>
- Castillo (2018), en su tesis titulada “características de los tributos aplicados en el sector hotelero del Perú, y Los Gavilanes Hotel SRL - Pucallpa, 2017”
- Centurión R. (2016), “*caracterización de la gestión de calidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro venta de bebidas en general en la urbanización el progreso, año 2014*”. Universidad católica los ángeles de Chimbote (tesis de grado). Recuperado de: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/560/ANGELES\\_VELASQUEZ\\_BRIAN\\_CESAR\\_STEVEN\\_GESTION\\_CALIDAD\\_MYPE\\_BEBIDAS.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/560/ANGELES_VELASQUEZ_BRIAN_CESAR_STEVEN_GESTION_CALIDAD_MYPE_BEBIDAS.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Cortés D. y Velásquez J. (2015), “*propuesta de planeación estratégica para la nacional de licores S.A.S*”. Universidad de la Salle, Bogotá (tesis de grado). Recuperado de: [http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/17849/11101171\\_2015.pdf?sequence=1](http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/17849/11101171_2015.pdf?sequence=1)
- Cifuentes (2011), en su trabajo de investigación titulado: “Caracterización del financiamiento, la capacitación, la competitividad y rentabilidad de las micro y pequeñas 7 8 empresas del sector comercio– rubro boticas, del distrito de Manantay, período 2009 – 2010
- Desconocido2 (2014), “*definición e importancia de la tributación*”, blogspot. Recuperado de <http://gabrielydelmastributdei.blogspot.com/>

Desconocido1 (2013), “*Unidad I- Características de las Finanzas*”. Blogger.

Recuperado de: <http://finanzasunidadi.blogspot.com/2013/08/2-caracteristicas-de-las-finanzas-entre.html>

Del Águila (2016), *las Finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016.*

El comercio (2016), “*Sector licores crecería 6% durante el 2016, dice la CCL*” diario el comercio. Recuperado de: <https://elcomercio.pe/economia/negocios/sector-licores-creceria-6-2016-dice-ccl-219035>

El Economista América (2018), “*Sector licores crecería 10% en el 2018*”, Recuperado de: <https://www.eleconomistaamerica.pe/mercados-eAmperu/noticias/9127353/05/18/Sector-licores-creceria-10-en-el-2018.html>

Entrepreneur (2010) “*Mide la rentabilidad de tu empresa*”, Recuperado de: <https://www.entrepreneur.com/article/263733>

El comercio (2016), “*Sector licores crecería 6% durante el 2016, dice la CCL*” diario el comercio. Recuperado de: <https://elcomercio.pe/economia/negocios/sector-licores-creceria-6-2016-dice-ccl-219035>

Galeon. (s/f), “*Evolucion de las micro y pequeñas empresas MYPE en el Perú*”. Recuperado de: <http://formacione.galeon.com/productos2140191.html>

Gerencie.com (10-octubre-2017), “*Rentabilidad*”. Recuperado de: <https://www.gerencie.com/rentabilidad.html>

Instituto Nacional de Estadística e Informática (2018), “*Demografía Empresarial en el Perú, I Trimestre 2018*”, informe técnico N° 02 -mayo 2018. (Boletín). Recuperado de: [https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/02-informe-tecnico-n-02-demografia-empresarial-i-trim2018\\_may2018.pdf](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/02-informe-tecnico-n-02-demografia-empresarial-i-trim2018_may2018.pdf)

- Instituto Nacional de Estadística e Informática (2017), “*compendio Estadístico Ucayali 2017*”, Oficina Departamental de Estadística e Informática de Ucayali. Recuperado de: [https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones\\_digitales/Est/Lib1510/libro.pdf](https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1510/libro.pdf)
- Li Y. (2016), “*Situación actual del desarrollo de las Mipymes chinas*”, Centro de Estudios China-Veracruz de la Universidad Veracruzana (Centro de Estudios APEC) recuperado de: <https://www.uv.mx/chinaveracruz/files/2016/06/2.Orientando-10-Art-2.pdf>
- Ley de Auditoría de Cuentas (2015), “*Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas*”. Boe, legislación consolidada, pág.22. Recuperado de: <https://www.boe.es/buscar/pdf/2015/BOE-A-2015-8147-consolidado.pdf>
- Márquez V. Visnelly J. Rojas & Eucaris. (2011). Análisis del Control Interno Del Efectivo, Cuentas por Cobrar e Inventario en la empresa Fremendz, C.A ubicada en Cumaná, Estado Sucre. ( Trabajo de grado presentado como requisito parcial para optar el título de Licenciado, Universidad del Oriente Núcleo. [http://rl.biblioteca.udo.ve/bitstream/123456789/2018/1/TESIS - EucarisRojasVisnellyMarquez.pdf](http://rl.biblioteca.udo.ve/bitstream/123456789/2018/1/TESIS-EucarisRojasVisnellyMarquez.pdf).
- Palacios A. (2018), “*Perú: situación de las micro y pequeñas empresas*”. Con Nuestro Peru. Recuperado de: <https://www.connuestroperu.com/economia/58055-peru-situacion-de-las-micro-y-pequenas-empresas>
- Prieto D. y Gutiérrez F. (2015), “*investigación de mercado sobre las bebidas alcohólicas en la localidad de chapinero*”, Universidad Distrital Francisco José

- De Caldas. (Tesis de grado). Recuperado de:  
<http://udistrital.edu.co:8080/documents/138588/3159609/final+terminado.pdf>
- Roldán P. (s/f), “Finanzas”, Economipedia. Recuperado de:  
<https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>
- Rueda (2007). Reingeniería de la Auditoría interna y su incidencia en la gestión óptima de servicios municipales. Tesis para optar el Grado Sebastián Barajas, Patricio Hunt y Gloria Ribas(2013)  
<https://librosdecabecera.s3.amazonaws.com/book/42/capitulo-gratis-las-finanzas-como-instrumento-de-gestion-de-las-pymes.pdf>
- Suarez, K (2016). El impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas rubro, estudios contables del distrito de Calleria,2015:[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1182/IMPU\\_ESTO\\_A\\_LA\\_RENTA\\_LIQUIDEZ\\_SUAREZ\\_OSTOS\\_KARLA.pdf?sequence=1&isAllowed=](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1182/IMPU_ESTO_A_LA_RENTA_LIQUIDEZ_SUAREZ_OSTOS_KARLA.pdf?sequence=1&isAllowed=).
- Tello (2017), en su tesis titulada “Auditoria interna y gestión administrativa de la empresa CREDIVARGAS, Pucallpa Perú 2016”.
- Unión Europea (2014), “*reglamentos*”. Anexo I del Reglamento (UE) 651/2014 de la Comisión. Diario Oficial de la Unión Europea. Recuperado de:  
<http://www.creatuempresa.org/es-ES/Apoyo/Paginas/PreguntasFrecuentes.aspx>
- Uriarte J. (2017), “*10 características de una auditoria*”, edición: 27- Caracteristicas.co. Recuperado de: <https://www.caracteristicas.co/auditoria/>
- Vanessa (2017), “*Finanzas y contabilidad*”, Copyrigh. Recuperado de:  
<https://finanzascontabilidad.com/concepto-de-finanzas/>

## **DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y CESIÓN DE DERECHOS DE PUBLICACION DE ARTICULO CIENTIFICO**

Yo, Broncano Vigilio, Richard Jhordy, identificado con DNI N° 72511058, estudiante de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019”.

Declaro bajo juramento:

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

Pucallpa, 15 de Diciembre de 2019

.....  
Broncano Vigilio, Richard Jhordy  
DNI N° 72511058

- **Matriz de Consistencia**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019”.

**3.6 Matriz de consistencia**

TÍTULO	ENUNCIADO DE PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA					
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTO			
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019”.	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019?	<b>GENERAL:</b> Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Característica	Edad.	Cuantitativo	La población estará conformada por 65 micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Cuestionario de 37 preguntas cerradas			
					Sexo.						
					Grado académico.						
					Estado civil.						
					Profesión						
					Micro y pequeña empresa				Característica	Años en el rubro.	Descriptivo
										Formalidad	
										Motivo de formación.	
		Régimen tributario									
		Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Característica	Número de trabajadores	Descriptivo						
				Ingresos							
		Auditoría	Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Auditoría	Se conoce sobre auditoría	Mejora rentabilidad	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS		
					Cuenta con auditoría	Mejora rentabilidad					
					Resultados financieros	Mejora rentabilidad					
Resultados administrativos	Mejora rentabilidad										
Nivel de capacitación para sus colaboradores	Mejora rentabilidad										
Eficiencia y eficaz	Mejora rentabilidad										
Mejorías la auditoría	Mejora rentabilidad										
					No experimental - transversal - retrospectivo - descriptivo.	estará conformada por 65 micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel y				

		Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Tributación	Se siente satisfecho..	Mejora rentabilidad.	Yarinacocha, 2019.	para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para ciencias sociales).
				Se revisan los libros.	Mejora rentabilidad.		
				Cuenta con personal idóneo	Mejora rentabilidad.		
				Están al día los libros	Mejora rentabilidad		
				Tuvo problemas	Mejora rentabilidad		
				Tributos declarados han sido pagados	Mejora rentabilidad.		
				Proceso de control tributario	Mejora rentabilidad.		
				Se conoce las sanciones e infracciones tributarias.	Mejora rentabilidad.		
				Motivación al cumplir con las obligaciones tributarias.	Mejora rentabilidad.		
				Planeamiento tributario.	Mejora rentabilidad.		
		Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Finanzas	Bancos	Fuente de financiamiento	Encuesta para todas las preguntas.	
				Interés	Tasas de interés		
				Monto	Monto de crédito.		
				Tiempo	Plazo de crédito		
				Inversión	Inversión de crédito.		
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Rentabilidad	Auditoría	Mejora rentabilidad		
				Tributos y impuestos	Mejora rentabilidad		
				Finanzas	Mejora rentabilidad		
				Rentabilidad	Mejora rentabilidad		

**INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS:**

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

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



**ESCUELA PROFESIONAL DE CANTABILIDAD**

**VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN-COORDINACIÓN DE  
INVESTIGACIÓN-CONTABILIDAD**

**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 servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019”.

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

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

**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

-Más de 3 años.:.....

### **2.2 Es formalmente constituida la micro y pequeñas empresas**

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

#### **a. Objetivo de las micro y pequeñas empresas**

Maximizar ganancias (...)

Dar empleo a la familia (...)

Generar ingresos para La familia (...)

#### **b. Régimen tributario**

Régimen especial (...)

Régimen Mype tributarios (....)

Régimen general (....)

Régimen de la amazonia (....)

**c. Número de trabajadores**

De 1 a 2 trabajadores (....)

De 3 a 4 trabajadores (....)

De 5 a 6 trabajadores (....)

Más de 10: especificar. (....)

**d. Monto de sus ingresos**

superan las 75 UIT S/315.000 (....)

superan las 150 UIT S/. 630,000 (....)

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

### **5.4 Tiempo del crédito que solicitó**

Corto Plazo .....

Largo Plazo .....

### **5.5 El crédito financiero ha sido invertido en:**

Capital de trabajo (%).....

Mejoramiento y/o ampliación del local (%).....

Activos fijos (%).....

Otros - Especificar: (%).....

## **VI. RENTABILIDAD**

**6.1 Cree o percibe que la rentabilidad de 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

Por que:.....

**6.4 Ha mejorado la rentabilidad en los últimos años**

Si

No

Pucallpa, Octubre de 2019

### Cronograma de actividades

N°	Actividades	Cronograma-2019											
		E	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D
1	Elaboración del proyecto de investigación									X			
2	Dictaminación del proyecto de investigación									X			
3	Corrección del proyecto de investigación										x		
4	Aprobación del proyecto de investigación										X		
5	Recolección de datos										x	x	
6	Análisis y sistematización de datos											X	
7	Elaboración del primer borrador del informe final											X	
8	Revisión del primer borrador del informe final por el asesor											X	
9	Dictaminación del informe final											X	
10	Corrección del informe final											X	
11	Presentación del informe final al asesor											X	
12	Aprobación del informe final											x	

### Presupuestos

PRESUPUESTO			
<i>LOCALIDAD: Yarinacocha - Pucallpa</i>			
Rubros	Cant.	Costo Unitario	Costo Total
<b>Bienes de consumo:</b>			
Lapiceros	5 Und.	0.5	2.5

lápiz	3 Und.	0.5	1.5
tajador	1 Und.	2	2
borrador	1 Und.	2	2
Resaltador	1 Und.	5	5
Fólder y fastener	20 Und.	1	20
Papel bond de 75 gr. T/A-4	5 Paquetes	13	65
Cuadernillo	01 Und.	3.5	3.5
<b>Total bienes de consumo</b>			<b>111.5</b>
<b>Servicios:</b>			
Pasajes			120
Impresiones	500 Und.	0.5	200
Copias	500 Und.	0.1	50
Internet	3 meses	125	375
<b>Total Servicios</b>			<b>745</b>
<b>Total General</b>			<b>856.5</b>

#### **Financiamiento**

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

## Tabla de fiabilidad de elementos

	Media	Desviación típica	N
EDAD	1,32	,476	65
SEXO	1,32	,476	65
GRADO DE INSTRUCCIÓN	1,32	,476	65
Estado Civil	1,25	,441	65
Profesión	1,46	,508	65
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1,36	,488	65
Es formalmente constituida la micro y pequeñas empresas	1,32	,476	65
Objetivo de las micro y pequeñas empresas	1,32	,476	65
Régimen tributario	1,32	,476	65
Número de trabajadores	1,25	,441	65
Monto de sus ingresos	1,46	,508	65
Se conoce sobre la auditoría:	1,36	,488	65
Cuenta con auditoría	1,93	,262	65
Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría:	1,14	,356	65
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas:	1,89	,315	65
Nivel de capacitación para sus colaboradores:	1,21	,418	65
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría:	1,14	,356	65
Has notado mejoras en la auditoría:	1,93	,262	65
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,93	,262	65
¿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?	3,04	1,261	65
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	2,96	1,232	65
¿Están los Libros de Contabilidad al día?	2,68	,612	65
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	2,68	,612	65
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	3,79	,787	65
¿Cuentan con un proceso de control tributario referente a gastos de representación y recreativos?	1,93	,262	65
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	1,32	,476	65
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,32	,476	65
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	1,32	,476	65
Fuentes que acudes para obtener un financiamiento	1,25	,441	65
Qué tasa de interés por el prestamos pagas	1,46	,508	65
Monto del crédito solicitado	1,36	,488	65
Tiempo del crédito que solicitó	1,32	,476	65
El crédito financiero ha sido invertido en:	1,32	,476	65
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoría	1,68	,476	65

Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado con los pagos de tributos	1,14	,356	65
La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas obtenidas	1,79	,418	65
Ha mejorado la rentabilidad en los últimos años	1,32	,476	65

#### Resumen de procesamiento de casos

	N	%
Venido	65	100.0
Casos Excluido <sup>a</sup>	0	.0
Total	65	100.0

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

#### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
.910	.880	37

BASE DE DATOS

Edad	Sexo	Nivel	Estado	Profesión	Antigüedad	Formalmente	Régimen	Trabajadores	Monto	Auditoría	Cuenta con	Practicarían	Ha mejorado	Capacitación	Capacitación	Mejoras en la	Satisfecho	Revisan	Personal	Libros	Problemas	Tributos	Control	Infracciones y	Motivado	Planeamiento	Financiamient	Tasa	Monto	Crédito	Invertido	Mejora de la	Mejora con los	Mejora con las	Rentabilidad	Mejora en los
2	1	6	2	2	2	3	3	1	2	2	1	1	1	2	2	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	2
2	1	8	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	2	2	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	2
2	1	6	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	2	2	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	2
2	1	6	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	2	2	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	2	3	3	1	1	2	1	1	1	2
3	1	8	2	2	2	3	3	1	1	2	1	1	1	2	2	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	1	2	2	1	1	1	2
3	1	7	2	2	3	3	3	1	2	2	1	1	1	2	3	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	1	3	2	1	1	1	2
1	2	6	1	2	3	3	3	1	3	2	1	1	1	2	3	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	1	3	2	3	1	1	2
3	1	7	2	2	3	3	3	1	3	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	1	3	2	3	1	1	2
3	1	7	2	2	3	3	3	1	3	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	1	3	2	3	1	1	2
3	1	7	2	2	3	3	3	1	3	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	4	3	2	1	2	3	1	1	2
3	1	7	2	2	3	4	3	2	1	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	4	3	2	1	2	3	1	1	2
3	2	7	2	2	3	4	3	2	1	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	4	4	3	2	4	2	3	1	1	2
1	1	6	1	2	4	4	3	2	4	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	2	4	2	3	1	1	2
4	1	7	2	2	4	4	3	2	4	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	2	4	2	3	1	1	2
4	2	7	2	2	4	4	3	2	4	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	2	4	1	3	1	1	2
4	2	3	2	2	4	4	3	2	4	1	3	1	1	2	3	2	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	2	1	1	3	1	1	2
4	2	3	2	2	4	4	3	2	1	1	3	1	1	2	3	2	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	2	2	1	3	1	1	2
4	2	3	2	2	4	4	3	2	2	1	3	1	1	2	3	2	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	4	4	3	2	3	1	3	1	1	2
4	1	7	3	2	4	4	3	2	3	1	3	1	1	2	3	2	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	4	4	3	2	3	1	3	1	1	2
4	1	7	3	2	4	4	3	2	3	1	3	1	1	2	3	2	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	4	4	3	2	3	1	2	1	1	2
2	1	6	3	1	4	4	3	2	3	1	2	1	1	2	4	2	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	4	4	3	2	3	1	2	1	1	2
2	1	6	3	1	4	4	3	2	3	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2
2	1	6	3	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2

3	1	3	3	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2
3	1	3	3	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2
3	1	3	3	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2	
4	1	3	3	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2		
4	1	3	3	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1	2		
4	1	3	3	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1	2		
4	1	3	3	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1	2		
2	2	7	2	2	3	4	3	2	1	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	4	4	3	2	4	2	3	1	1	2		
2	1	6	1	2	4	4	3	2	4	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	2	4	2	3	1	1	2	
2	1	7	2	2	4	4	3	2	4	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	2	4	2	3	1	1	2	
2	2	7	2	2	4	4	3	2	4	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	2	4	1	3	1	1	2	
3	2	3	2	2	4	4	3	2	4	1	3	1	1	2	3	2	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	2	1	1	3	1	1	2	
3	2	3	2	2	4	4	3	2	1	1	3	1	1	2	3	2	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	2	2	1	3	1	1	2	
2	2	3	2	2	4	4	3	2	2	1	3	1	1	2	3	2	2	1	3	1	1	1	1	1	1	4	4	3	2	3	1	3	1	1	2		
2	1	7	3	2	4	4	3	2	3	1	3	1	1	2	3	2	2	1	3	1	1	1	1	1	1	4	4	3	2	3	1	3	1	1	2		
2	1	7	3	2	4	4	3	2	3	1	3	1	1	2	3	2	2	1	3	1	1	1	1	1	1	4	4	3	2	3	1	2	1	1	2		
2	1	6	3	1	4	4	3	2	3	1	2	1	1	2	4	2	2	1	3	1	1	1	1	1	1	4	4	3	2	3	1	2	1	1	2		
2	1	6	3	1	4	4	3	2	3	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2		
1	1	6	3	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2		
2	1	3	3	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2		
2	1	3	3	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2		
2	1	3	3	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2		
2	1	3	3	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2		
2	1	3	3	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2		
2	1	3	3	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1	2		
3	1	3	3	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1	2		
3	1	3	3	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1	2		
3	1	6	2	2	2	3	3	1	2	2	1	1	1	2	2	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	2	
3	1	8	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	2	2	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	2	
3	1	6	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	2	2	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	2	

3	1	6	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	2	2	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	2	3	3	1	1	2	1	1	1	2
3	1	8	2	2	2	3	3	1	1	2	1	1	1	2	2	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	1	2	2	1	1	1	2
3	1	7	2	2	3	3	3	1	2	2	1	1	1	2	3	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	3	3	3	1	3	2	1	1	1	2	
3	2	6	1	2	3	3	3	1	3	2	1	1	1	2	3	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	3	3	3	1	3	2	3	1	1	2	
4	1	7	2	2	3	3	3	1	3	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	3	3	3	1	3	2	3	1	1	2	
4	1	7	2	2	3	3	3	1	3	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	3	3	3	1	3	2	3	1	1	2	
4	1	7	2	2	3	3	3	1	3	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	3	4	3	2	1	2	3	1	1	2	
4	1	7	2	2	3	4	3	2	1	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	3	4	3	2	1	2	3	1	1	2	
3	1	8	2	2	2	3	3	1	1	2	1	1	1	2	2	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	1	2	2	1	1	1	2
3	1	7	2	2	3	3	3	1	2	2	1	1	1	2	3	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	3	3	3	1	3	2	1	1	1	2	
3	2	6	1	2	3	3	3	1	3	2	1	1	1	2	3	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	3	3	3	1	3	2	3	1	1	2	
4	1	7	2	2	3	3	3	1	3	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	3	3	3	1	3	2	3	1	1	2	
4	1	7	2	2	3	3	3	1	3	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	3	3	3	1	3	2	3	1	1	2	