



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

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

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

AUTOR

Bach. Vela Chuqui Sergio

Código ORCID: 0000-0002-1408-5733

ASESOR

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**IQUITOS – PERÚ
2020**

Título de Tesis

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 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 proyecto

Agradezco infinitamente a mi madre por haberme dado la vida y la educación, a mi padre por estar siempre conmigo y exigirme seguir creciendo y a todos mis hermanos 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 por el gran esfuerzo que ha hecho, a mi padre y a mis hermanos 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 Belén, 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 60 y una muestra de 60 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 36 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 33.3% (20) tiene entre 30_39 años, Se concluyó que, el 50% (30) son de sexo femenino, Se concluyó que, el 15% (09) tiene el grado de Superior Universitario completa; Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; Se concluyó que, el 15% (09) se dedica hace más de 3 años; Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas; Se concluyó que, el 76.7% (46) afirma tener un conocimiento referente a auditoría y que ello le permite detectar a tiempo y prever posibles problemas posteriores en todas las funcionalidades de las empresas, Se concluyó que, el 23.3% (14) afirma que desearía que a su empresa le practiquen una auditoría a fin de detectar y advertir algún suceso negativo que pueda verse afectado, Se concluyó que, el 10% (6) consideran que acudirían a una sociedad de auditoría para el uso adecuado y estratégico de esta herramienta que le permita a través de un análisis concreto, optar medidas adecuadas que fortalecerán el crecimiento de las empresas, Se concluyó que, el 18.3% (11) han indicado que se someten a auditoría dentro de 2 meses, Se concluyó que, el 23.3% (14) considera que mejoraría su empresa si le practicara una auditoría, Se concluyó que, el 16.7% (10) consideran que realizando

auditoria su empresa ha mejorado en sus finanzas; Se concluyó que, el 23.3% (14) indicaron que si consideran y es necesario ser capacitados en auditoria; Se concluyó que el 25.0% (15) consideran que luego de aplicar auditoria a sus empresas han mejorado rentablemente; Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas, Se concluyó que, el 40% (24) han manifestado su satisfacción por la orientación tributaria brindada por parte de funcionarios de la oficinas de administración tributaria 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 23.3% (14) 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 71.7% (43) refiere que cuenta con personal idóneo para registro de ingresos, gastos y costos, por tal motivo consideran que su personal está calificado, Se concluyó que, el 71.7% (43) 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 71.7% (43) 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 71.7% (43) son enfáticos en afirmar que cumplen responsablemente con el pago oportuno de sus tributos, para evitar tener inconvenientes posteriores con la administración tributaria, Se concluyó que, el 13.3% (08) afirma que cuenta con un proceso de control de los tributos, Se concluyó que, el 33.3% (20) ha mencionado que tienen amplio conocimiento por lo menos las principales infracciones y sanciones a las que están sometidos, Se concluyó que, el 45% (27) afirman que se sienten motivados con el cumplimiento del pago de sus obligaciones pues, 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 78.3% (47) 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 75% (45) solicitaron créditos a las entidades financieras para el inicio de sus operaciones, Se concluyó que, el 73.3% (44) indicaron que si recibieron el crédito por parte de las entidades financieras luego de una evaluación crediticia realizado por expertos en finanzas, Se concluyó que, el 46.6% (28) solicitaron monto superior de los s/.10,000.00 considerando que era el monto para el inicio de sus proyectos y realizar mejoras en las empresas, Se concluyó que, el 46.6% (28) han recibido el crédito superior a los s/.10,000.00 solicitados a las entidades financieras luego de una evaluación crediticia, Se concluyó que, el 40% (24) han solicitado el crédito a entidades no bancarias pues consideran que los tramites son menos engorrosos; Se concluyó que el 48.3% (29) indicaron que fueron las entidades bancarias quienes les otorgaron el crédito, considerando que son estas la que brindan mejor seguridad al momento de otorgar créditos; Se concluyó que, el 26.7% (16) 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 73.3% (44) considera que el crédito fue oportuno pues fue utilizado en mejoramiento y ampliación del local porque consideran la necesidad de ambientar los restaurantes y ofrecer una mejor comodidad, Se concluyó que, el 50% (30) consideran que el monto que solicitaron era para el inicio de sus proyectos, teniendo en cuenta que sienten la capacidad de asumir la responsabilidad con un pago en periodos que se ajustan a la empresa; Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; Se concluyó que, el 56.7% (34) indicaron que la rentabilidad de sus

empresas es mejor a la del año pasado pues consideran que evolutivamente ira creciendo y mejorando, Se concluyó que, el 73.3% (44) indicaron que por el financiamiento recibido creen que la rentabilidad de la empresa ha mejorado pues la forma en la que han aplicado los mecanismos les ha funcionado con resultados esperados, Se concluyó que, el 51.7% (31) han considerado que el pago de sus tributos no afecta la rentabilidad de la empresa, pero consideran que cumplir con lo que está estipulado en las normas tributarias conlleva a ser una empresa formal y comprometida, Se concluyó que, el 76.7% (46) ha considerado que de practicar una auditoria a la empresa mejoraría su rentabilidad, Se concluyó que, el 58.3% (35) considera que vienen creciendo en el sector y mejorando económicamente, 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..

Palabras 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 micro and small national companies in the service sector, heading restaurants of the Bethlehem district, 2019.

The research was descriptive, because it was only limited to describing the main characteristics of the variables under study, to carry out, we worked with a population of 60 and a sample of 60 microenterprises to whom a questionnaire of 36 questions was applied, using the survey technique, obtaining the following results:

Regarding entrepreneurs in micro and small businesses; It was concluded that 33.3% (20) are between 30_39 years old, It was concluded that 50% (30) are female, It was concluded that 15% (09) have the degree of University Superior complete; Regarding the characteristics of micro and small businesses; It was concluded that 15% (09) has been dedicated for more than 3 years; Regarding the audit of micro and small businesses; It was concluded that 76.7% (46) affirm that they have knowledge regarding auditing and that this allows them to detect in time and foresee possible subsequent problems in all the functionalities of the companies. It was concluded that 23.3% (14) affirm that I would like your company to perform an audit in order to detect and warn of any negative event that may be affected. It was concluded that 10% (6) consider that they would go to an audit company for the proper and strategic use of this tool. that allows him through a concrete analysis, to choose suitable measures that will strengthen the growth of the companies, It was concluded that, 18.3% (11) have indicated that they undergo auditing within 2 months, It was concluded that, 23.3% (14) considers that it would improve your company if you were audited. It was concluded that 16.7% (10) consider that conducting an audit has

improved your business in your finances;

It was concluded that 23.3% (14) indicated that if they consider and it is necessary to be trained in auditing; It was concluded that 25.0% (15) consider that after auditing their companies they have improved profitably; Regarding the taxes of micro and small companies, it was concluded that 40% (24) have expressed their satisfaction with the tax orientation provided by officials of the tax administration offices mention that during the process of having any questions or a problem that requires a solution has been provided in a cordial and timely manner. It was concluded that 23.3% (14) requires that they carry out a constant period of the accounting review considering that it is necessary to know the details, observations and suggestions that should be Implement for a better development of companies, It was concluded that 71.7% (43) said that they have suitable personnel to record income, expenses and costs, for this reason they consider that their staff is qualified, It was concluded that 71.7 % (43) states that in their different inspections of accounting books, all such information is up to date and complete, considering that it is due to guir maintaining that management and order, It was concluded that 71.7% (43) mentions that during the process of submitting their statements so far there have been no difficulties considering that it is due to be submitted on time, It was concluded that 71.7% (43) are emphatic in affirming that they comply responsibly with the timely payment of their taxes, to avoid having subsequent inconveniences with the tax administration, It was concluded that, 13.3% (08) affirms that they have a process of control of taxes, It was concluded that 33.3% (20) mentioned that they have extensive knowledge of at least the main infractions and penalties to which they are subjected. It was concluded that 45% (27) affirm that they feel motivated with payment compliance. of their obligations, therefore, they consider that under the public policies to which we are governed, we are obliged to contribute with the

country in a voluntary way and not as a obligation or motivation, It was concluded that 78.3% (47) 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 75% (45) requested loans from financial institutions for the start of their operations. It was concluded that 73.3% (44) indicated that if they received credit from financial entities after a credit evaluation carried out by experts in finance, It was concluded that, 46.6% (28) requested a higher amount of s / .10,000.00 considering that it was the amount for the start of their projects and make improvements in companies, It was concluded that, 46.6% (28) have received the credit of more than s / .10,000.00 requested from financial entities after a credit evaluation. It was concluded that 40% (24) have requested credit from non-bank entities because they consider that the procedures are less cumbersome; It was concluded that 48.3% (29) indicated that it was the banking entities that granted them the credit, considering that it is these that provide the best security when granting loans; It was concluded that, 26.7% (16) mentions that the rate paid is about 2% per month, which they consider to be the most modest and adapts to the possibilities of the company; It was concluded that 73.3% (44) considers that the credit was timely because it was used in the improvement and expansion of the premises because they consider the need to set the restaurants and offer better comfort. It was concluded that 50% (30) consider that the amount they requested was for the start of their projects, taking into account that they feel the ability to assume responsibility with a payment in periods that fit the company; Regarding the profitability of micro and small businesses; It was concluded that 56.7% (34) indicated that the profitability of their companies is better than last year because they consider that evolutionarily will grow and improve, It was concluded that 73.3% (44)

indicated that by The financing received believes that the profitability of the company has improved because the way in which they have applied the mechanisms has worked for them with expected results. It was concluded that 51.7% (31) have considered that the payment of their taxes does not affect the profitability of the company, but consider that complying with what is stipulated in the tax regulations entails being a formal and committed company. It was concluded that 76.7% (46) have considered that performing an audit of the company would improve its profitability It was concluded that 58.3% (35) consider that they have been growing in the sector and improving economically, but it is clear that the best way to have a better profitability is through innovation and valuation of human and financial resources which will allow them to progress constantly.

Keywords: Audit, Taxation, Finance, Profitability and Mypes.

INDICE

Título de Tesis	ii
Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria	iv
Resumen y Abstract.....	v
INDICE.....	xiii
I. INTRODUCCIÓN.....	21
II. REVISIÓN LITERARIA	21
2.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA	21
2.1.1. Caracterización del problema	21
2.1.2. Enunciado del problema	25
2.1.3. Objetivo de la investigación	25
2.1.4. Justificación de la investigación.....	26
2.2. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL	27
2.2.1 Antecedentes Internacional.....	27
2.2.2 Nacionales	30
2.2.3 Regional.....	33
2.2.4 Local	36
2.3. BASES TEÓRICAS DE LA INVESTIGACIÓN.....	37
2.3.1. Teorías de la auditoría.	37
2.3.2. Teorías de la tributación	37

2.3.3.	Teoría de las finanzas.	38
2.3.4.	Teoría de las rentabilidad.	39
2.4.	MARCO CONCEPTUAL	40
2.4.1.	Definiciones de las Mypes.....	40
2.4.2.	Definiciones de auditoría.....	41
2.4.3.	Definición de finanzas	42
2.4.4.	Definiciones de rentabilidad.....	43
III.	METODOLOGÍA.....	44
3.1.	Tipo de la investigación.	44
3.2.	Nivel de la investigación.....	44
3.3.	Diseño de la investigación	44
3.4.	Población y Muestra	45
3.5.	Definición y operacionalización de las variables.....	45
3.6.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos	50
3.7.	Matriz de Consistencia.....	52
IV.	RESULTADOS	57
4.1.	Resultados.....	57
4.2.	Análisis de resultados	93
V.	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	109
	ANEXOS	112

Tabla de Fiabilidad.....	123
INTRODUCCIÓN.....	137
MATERIALES Y METODOS.....	138
DISEÑO DE LA INVESTIGACION.....	138
Nivel de la investigación	138
Diseño de la investigación.....	138
POBLACIÓN Y MUESTRA	139
Definición y operacionalización de las variables	140
TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS	144
VI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	161
MATRIZ DE CONSISTENCIA.....	164

INDICE DE TABLAS

TABLA N° 1: EDAD DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LA EMPRESA	57
TABLA N° 2: SEXO	58
TABLA N° 3: GRADO DE INSTRUCCIÓN	59
TABLA N° 4: ANTIGÜEDAD DE LA MYPE.....	60
TABLA N° 5: ¿CONOCE ALGO REFERENTE A LA AUDITORÍA?.....	61
TABLA N° 6: ¿DESEARÍA QUE A SU EMPRESA LE PRACTIQUEN UNA AUDITORÍA?.....	62
TABLA N° 7: ¿A DÓNDE UD. ACUDIRÍA PARA OBTENER UNA AUDITORÍA?.....	63
TABLA N° 8: ¿CUÁNDO CREE UD. QUE ACUDIRÍA PARA OBTENER UNA AUDITORÍA?.....	64

TABLA N° 9: ¿CREE UD. QUE MEJORARÍA SU EMPRESA SI LE PRACTICARÍAN UNA AUDITORÍA?	65
TABLA N° 10: ¿LA AUDITORÍA EN SU EMPRESA HA MEJORADO EN RELACIÓN A LAS FINANZAS?	66
TABLA N° 11: ¿ESTARÍA DISPUESTO A SER CAPACITADO SOBRE AUDITORÍA?	67
TABLA N° 12: LA AUDITORÍA EN SU EMPRESA ¿HA MEJORADO EN RELACIÓN A LA RENTABILIDAD?	68
TABLA N° 13: ¿SE SIENTE SATISFECHO CON LA ORIENTACIÓN QUE LES BRINDA LOS FUNCIONARIOS DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA?	69
TABLA N° 14: ¿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?	70
TABLA N° 15: ¿CUENTA CON UN PERSONAL IDÓNEO ASIGNADO PARA EL REGISTRO DE LOS INGRESOS, COSTOS Y GASTOS?	71
TABLA N° 16: ¿ESTÁN LOS LIBROS DE CONTABILIDAD AL DÍA?	72
TABLA N° 17: ¿TUVO PROBLEMAS O INCONVENIENTES PARA PRESENTAR SUS DECLARACIONES MENSUALES A TIEMPO?	73
TABLA N° 18: ¿LOS TRIBUTOS DECLARADOS HAN SIDO PAGADOS EN SU OPORTUNIDAD A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA?	74
TABLA N° 19: ¿EXISTEN FORMATOS ESTABLECIDOS PARA EL CONTROL DE LÍMITE TRIBUTARIO ACEPTADO COMO GASTOS DE REPRESENTACIÓN Y RECREATIVOS?	75
TABLA N° 20: ¿CONOCE USTED CUALES SON LAS INFRACCIONES Y SANCIONES TRIBUTARIAS QUE LE PODRÍA AFECTAR A SU EMPRESA?	76
TABLA N° 21: ¿SE SIENTE MOTIVADO PARA CUMPLIR CON EL PAGO DE SUS TRIBUTOS?	77

TABLA N° 22: ¿SU EMPRESA PUEDE MEJORAR SI CUENTA CON UN PLANEAMIENTO DE AUDITORÍA?.....	78
TABLA N° 23: ¿SOLICITO CRÉDITO?.....	79
TABLA N° 24: ¿RECIBÍ CRÉDITO?	80
TABLA N° 25: ¿MONTO DEL CRÉDITO SOLICITADO?.....	81
TABLA N° 26: MONTO DEL CRÉDITO RECIBIDO	82
TABLA N° 27: ENTIDAD A LA QUE SOLICITO EL CRÉDITO	83
TABLA N° 28: ¿ENTIDAD QUE LE OTORGÓ EN CRÉDITO?	84
TABLA N° 29: TASA DE INTERÉS COBRADO POR EL CRÉDITO.....	85
TABLA N° 30: ¿EL CRÉDITO FUE OPORTUNO?	86
TABLA N° 31: ¿EL MONTO DEL CRÉDITO ES SUFICIENTE?.....	87
TABLA N° 32: ¿LA RENTABILIDAD QUE AHORA TIENE SU EMPRESA ES DIFERENTE AL AÑO PASADO?.....	88
TABLA N° 33: ¿CREE O PERCIBE QUE LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO POR EL FINANCIAMIENTO RECIBIDO?	89
TABLA N° 34: ¿LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA SE AFECTA POR EL PAGO DE TRIBUTOS?..	90
TABLA N° 35: ¿LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA MEJORARÍA SI LE PRACTICARAN UNA AUDITORIA?.....	91
TABLA N° 36: ¿CON LA RENTABILIDAD QUE AHORA TIENE SU EMPRESA, USTED CREE QUE MEJORE ECONÓMICAMENTE?	92

INDICE DE FIGURAS

FIGURA N° 1 EDAD DE LOS REPRESENTANTES LEGALES DE LAS MYPES ENCUESTADAS. FUENTE: TABLA 1	57
FIGURA N° 2: SEXO. FUENTE: TABLA 2	58

FIGURA N° 3: GRADO DE INSTRUCCIÓN. FUENTE: TABLA 3	59
FIGURA N° 4: ANTIGÜEDAD DE LA MYPE. FUENTE: TABLA 4	60
FIGURA N° 5: ¿CONOCE ALGO REFERENTE A LA AUDITORÍA? FUENTE: TABLA 5	61
FIGURA N° 6: ¿DESEARÍA QUE A SU EMPRESA LE PRACTIQUEN UNA AUDITORÍA? FUENTE: TABLA 6	62
FIGURA N° 7: ¿A DÓNDE UD. ACUDIRÍA PARA OBTENER UNA AUDITORÍA? FUENTE: TABLA 7	63
FIGURA N° 8: ¿CUÁNDO CREE UD. QUE ACUDIRÍA PARA OBTENER UNA AUDITORÍA? FUENTE: TABLA 8	64
FIGURA N° 9: ¿CREE UD. QUE MEJORARÍA SU EMPRESA SI LE PRACTICARÍAN UNA AUDITORÍA? FUENTE: TABLA 9.....	65
FIGURA N° 10: ¿LA AUDITORÍA EN SU EMPRESA HA MEJORADO EN RELACIÓN A LAS FINANZAS?. FUENTE: TABLA 10.....	66
FIGURA N° 11: ¿ESTARÍA DISPUESTO A SER CAPACITADO SOBRE AUDITORÍA?. FUENTE: TABLA 11	67
FIGURA N° 12: LA AUDITORÍA EN SU EMPRESA ¿HA MEJORADO EN RELACIÓN A LA RENTABILIDAD? FUENTE: TABLA 12.....	68
FIGURA N° 13: ¿SE SIENTE SATISFECHO CON LA ORIENTACIÓN QUE LES BRINDA LOS FUNCIONARIOS DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA?. FUENTE: TABLA 13	69
FIGURA N° 14: ¿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? FUENTE: TABLA 14.....	70
FIGURA N° 15: ¿CUENTA CON UN PERSONAL IDÓNEO ASIGNADO PARA EL REGISTRO DE LOS INGRESOS, COSTOS Y GASTOS? FUENTE: TABLA 15.....	71
FIGURA N° 16: ¿ESTÁN LOS LIBROS DE CONTABILIDAD AL DÍA? FUENTE: TABLA 16	72

FIGURA N° 17: ¿TUVO PROBLEMAS O INCONVENIENTES PARA PRESENTAR SUS DECLARACIONES MENSUALES A TIEMPO? FUENTE: TABLA 17	73
FIGURA N° 18: ¿LOS TRIBUTOS DECLARADOS HAN SIDO PAGADOS EN SU OPORTUNIDAD A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA? FUENTE: TABLA 18.....	74
FIGURA N° 19: ¿EXISTEN FORMATOS ESTABLECIDOS PARA EL CONTROL DE LÍMITE TRIBUTARIO ACEPTADO COMO GASTOS DE REPRESENTACIÓN Y RECREATIVOS? FUENTE: TABLA 19	75
FIGURA N° 20: ¿CONOCE USTED CUALES SON LAS INFRACCIONES Y SANCIONES TRIBUTARIAS QUE LE PODRÍA AFECTAR A SU EMPRESA? FUENTE: TABLA 20	76
FIGURA N° 21: ¿SE SIENTE MOTIVADO PARA CUMPLIR CON EL PAGO DE SUS TRIBUTOS? FUENTE: TABLA 21	77
FIGURA N° 22: ¿SU EMPRESA PUEDE MEJORAR SI CUENTA CON UN PLANEAMIENTO DE AUDITORÍA? FUENTE: TABLA 22.....	78
FIGURA N° 23: ¿SOLICITO CRÉDITO? FUENTE: TABLA 23	79
FIGURA N° 24: RECIBÍÓ CRÉDITO. FUENTE: TABLA 24.....	80
FIGURA N° 25: ¿MONTO DEL CRÉDITO SOLICITADO? FUENTE: TABLA 25	81
FIGURA N° 26: MONTO DEL CRÉDITO RECIBIDO. FUENTE: TABLA 26	82
FIGURA N° 27: ENTIDAD A LA QUE SOLICITO EL CRÉDITO. FUENTE: TABLA 27	83
FIGURA N° 28: ¿ENTIDAD QUE LE OTORGÓ EN CRÉDITO? FUENTE: TABLA 28.....	84
FIGURA N° 29: TASA DE INTERÉS COBRADO POR EL CRÉDITO. FUENTE: TABLA 29	85
FIGURA N° 30: ¿EL CRÉDITO FUE OPORTUNO? FUENTE: TABLA 30	86
FIGURA N° 31: ¿EL MONTO DEL CRÉDITO ES SUFICIENTE? FUENTE: TABLA 31	87
FIGURA N° 32: ¿LA RENTABILIDAD QUE AHORA TIENE SU EMPRESA ES DIFERENTE AL AÑO PASADO? FUENTE: TABLA 32.....	88

FIGURA N° 33: ¿CREE O PERCIBE QUE LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO POR EL FINANCIAMIENTO RECIBIDO? FUENTE: TABLA 33	89
FIGURA N° 34: ¿LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA SE AFECTA POR EL PAGO DE TRIBUTOS? FUENTE: TABLA 34.....	90
FIGURA N° 35: ¿LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA MEJORARÍA SI LE PRACTICARAN UNA AUDITORIA? FUENTE: TABLA 35.....	91
FIGURA N° 36: ¿CON LA RENTABILIDAD QUE AHORA TIENE SU EMPRESA, USTED CREE QUE MEJORE ECONÓMICAMENTE? FUENTE: TABLA 36	92

I. INTRODUCCIÓN

Tomando como referencia las palabras del ex Ministro de la Producción Raúl Pérez-Reyes en el lanzamiento de la campaña “Guerreros MYPES” en mayo del 2018 “De cada 100 puestos de trabajo, 85 se generan gracias a la actividad de las micro y pequeñas empresas. Es un sector muy intensivo en mano de obra que genera la principal fuente de empleo en el Perú” de igual manera señaló que este sector económico se presenta con una participación del 24% en el PBI nacional. De esta manera en el Perú, las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) han demostrado su importancia para la economía y para el crecimiento del país, ya que siendo unidades económicas pueden convertir a cada peruano en empresario y activo participante del flujo de capital y generación de empleo. De acuerdo a las estadísticas dadas a conocer en octubre del 2017 por el Ministerio de la Producción (PRODUCE) el 99.4% del segmento empresarial en el Perú son MYPES de los cuales el 87.6% se dedica a actividades de comercio y de servicios. Es en este último porcentaje donde podemos encontrar el sector productivo de “alojamiento y restaurantes” que en el período de mayo del 2018 a mayo del 2019 registro un crecimiento de 5.01% siendo el sub sector de restaurantes quien mostró una evolución en su actividad dado por la apertura de nuevos locales o sucursales, mejora en la atención y servicios, utilización de aplicaciones móviles, ampliación en los horarios de atención, servicios de delivery, entre otros.

II. REVISIÓN LITERARIA

2.1. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

2.1.1. Caracterización del problema

MYPES (micro y pequeñas empresas)

Por lo expuesto en la parte introductoria del presente trabajo de investigación, se tiene como entendido la importancia que representa el sector empresarial que comprende a las Mypes ya que es el grupo con más volumen en el Perú. Es por esta condición que Estado se encuentra interesado en promover su desarrollo para lo cual se tiene implementada una legislación adecuada a la par de proyectos como el fondo FORPRO (Fortalecimiento Productivo) Mypes entre otros. Por otra parte cabe mencionar que debido a los altos índices de informalidad muchos de los proyectos que el Estado implementa para impulsar el desarrollo y crecimiento de las Mypes fracasan. Así mismo el INEI (Instituto Nacional de Estadística e Informática) dio a conocer que en los primeros tres meses del año 2018 dejaron de operar el 40.8% del total de empresas en Perú, esto viene hacer 37 mil 449 empresas y se clasificaron de acuerdo a la actividad productiva y económica que desempeñan, de este modo tenemos que, el 19.10% fueron los comercios dedicados a la venta al por menor, convirtiéndose en la actividad con más alto porcentaje fracaso; y en segundo lugar con el 14.90% fue el comercio al por mayor.

Por otro lado, según información proporcionada en octubre del 2017 por el Ministerio de la Producción tenemos que del el 99.4% del total de empresas en el Perú está ocupado por la micro y pequeñas empresas y de este segmento el 87.6% basan sus actividades productivas de comercio y de servicios. Entonces encontramos que en el grupo de micro y pequeñas empresas que se dedican al comercio y servicios encontramos al sector productivo “alojamiento y restaurantes” que en el período de un año (de

mayo del 2018 a mayo del 2019) ha marcado un incremento de 5.01%. Cabe señalar que es de interés para el presente trabajo de investigación el incremento que presentó el subsector restaurantes, siendo este de un 3.60% en el período de mayo 2018 a mayo del 2019.

Auditoría

En este punto de nuestro planteamiento tenemos a la auditoría como herramienta empleada por la contabilidad para emitir un juicio de veracidad, falsedad, errores o fraudes de lo que se ha sometido a escrutinio dentro de una empresa y que para nuestro interés vendría a ser una Mype del subsector productivo “restaurantes”

En ese contexto se puede mencionar que el servicio de auditoría puede ser externos o internos, de este último los auditores se encuentran a expensas de la empresa a la que pertenecen y sus funciones se enmarcan en examinar la situación empresarial de su empleador así como también dar a conocer las alternativas que ayuden a resolver probables irregularidades o fallas que puedan perjudicar a la empresa. Por el contrario la auditoría externa es aquella realizada por un contador público que no presente relación o vínculo con la empresa sometida a escrutinio.

Tributación

El Perú como muchos otros países del mundo tiene problemas sociales tales como la pobreza extrema y el desempleo, es por estos dos factores que la población en su necesidad de cubrir sus necesidades básicas tiene a bien emprender con una micro o pequeña empresa, estas empresas impulsadas por el afán de subsistencia y/o prosperidad se convierten en un

sector productivo emergente en donde un gran porcentaje de estas se encuentran en condición de informales (alrededor del 83% de las empresas según ComexPerú) es por ello que el Estado pretende incorporar a dichas empresas al lado de la formalidad y de esta manera contribuir al impulso del desarrollo del país. Para este propósito El MEF (Ministerio De Economía Y Finanzas) Conjuntamente con la Superintendencia Nacional De Administración Tributaria (SUNAT) han implementado una serie de proyectos y estrategia, entre los cuales tenemos: 1) El régimen MYPE tributario, Que permite a los contribuyentes emitir todo tipo de comprobantes de pago así como también el llevado de los libros contables y los impuestos se deducen del ingreso neto de la empresa; 2) La implementación de un IGV más gusto, Este beneficio tributario permite que las Mypes puedan prorrogar hasta por tres meses el pago de IGV calculado de un determinado periodo; 3) IGV fraccionado, con esta medida se busca el pago de las obligaciones tributarias sea de una manera más sencilla; 4)Devolución del IGV de manera anticipada, cuyo objetivo es que en las Mypes pueda tener mayor liquidez.

Finanzas

Desde el punto de vista financiero tenemos que las Mypes muchas veces requieren de un apalancamiento para iniciar una actividad productiva o para continuar en una ya encaminada, esto hace referencia a un financiamiento, este puede provenir de una casa financiera ya sea bancaria o no bancaria así como también de un tercero, para cualquiera de los casos esto representa para las Mypes una necesidad con dificultad para ser

satisfecha. Por otra parte dentro del mercado financiero existe todo tipo de instituciones regulados (bancos comerciales, cajas municipales, cajas rurales entre otro) que ofrecen servicios financieros dirigido al sector empresarial de las micro y pequeñas empresas.

Rentabilidad

Como ya se dio a entender anteriormente este trabajo de investigación, las Mypes son consideradas como la principal alternativa, Bajo este contexto una persona puede formar una micro y pequeña empresa y con él la intención de subsistir o prosperar, es por ello que el objetivo de todo microempresario es obtener rentabilidad de su inversión, pero este objetivo muchas veces no se cumple debido a diversos motivos, como puede ser la falta de conocimientos técnicos de administración o gestión de negocios, el sobre endeudamiento, el desconocimiento de las leyes tributarias vigentes entre otros.

Por lo expuesto hasta ahora, el presente trabajo de investigación tiene como interés contemplar las características reales de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de la micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

2.1.2. Enunciado del problema

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

2.1.3. Objetivo de la investigación

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 Belén, 2019.

Objetivos específicos

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

2.1.4. Justificación de la investigación

Por lo expuesto previamente y centrándonos en el crecimiento del sector productivo de “alojamiento y restaurantes”, he considerado que mi investigación direcciona su justificación en la Auditoría, tributación,

finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019 tova vez que permita identificar sus características, fortalezas y deficiencias.

Así como también porque en lo sucesivo permitirá a otros investigadores contar con información estadística sobre auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019.

2.2. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL

2.2.1 Antecedentes Internacional

Auditoría

De acuerdo a la propuesta de Vilches (2010), quien da a entender que la auditoría es un proceso sistemático que es llevado a cabo por sujeto (auditor) para revisar un objeto (situación auditada) con la finalidad de emitir una opinión lo más cercana a su razonabilidad (o fidelidad), guiándose de un estándar establecido.

Donde que, para el autor:

Sujeto: viene a ser el auditor que lleva a cabo la revisión del objeto a evaluar.

Objeto: viene a ser la situación sometida a evaluación, misma que puede ser ampliamente diversa tal como una cuanta contable determinada, una empresa completa, un procedimiento entre otros.

Estándar: vienen a ser los criterios referenciales o punto de comparación que usa el auditor para poder llevar a cabo la evaluación de un objeto y determinar si este desempeña u omite determinados patrones previamente

establecido. Estos criterios pueden: leyes de impuestos, principios generales de contabilidad, manuales o cualquier otro documento que sirva como base para el pronunciamiento del auditor.

Tributación

Lascano (2006), en su tesis “Diseño de estrategias para reducir los niveles de evasión de impuesto a la renta en Ecuador”, menciona que la tributación es una herramienta que emplea el Estado mediante una política fiscal que tiene como finalidad financiar las obligaciones y atribuciones del mismo.

Así también da a entender que tributo es la contribución que generalmente es en dinero, de los que estén obligados hacia el Estado.

Por otra parte tenemos que en el código tributario peruano se constituye que el expresión “TRIBUTO” está comprendida por impuestos, contribuciones y tasas. Donde que: (1) Impuesto: “Es el tributo cuyo pago no origina por parte del Estado una contraprestación directa en favor del contribuyente”. (2) Contribución: “Es el tributo que tiene como hecho generador los beneficios derivados de la realización de obras públicas o de actividades estatales”. (3) Tasa: “Es el tributo que se paga como consecuencia de la prestación efectiva de un servicio público, individualizado en el contribuyente, por parte del Estado”.

Mediante leyes se implanta la validez de los tributos y su administración es propia del Gobierno Central, de los Gobiernos Locales así como también de algunas instituciones que tengan a bien administrar para fines específicos.

Finanzas

Para Cuadrado (2016), en su trabajo de maestría titulado “Las finanzas corporativas, aplicada a la correcta administración de empresas” señala que las

finanzas están comprendidas por aquellas acciones direccionadas a la obtención, incremento o intercambio de varios bienes de capital entre organizaciones, empresas o personas, donde también existe un riesgo y/o incertidumbre. Están comprendidas en dichas acciones, el estudio para obtener capital de trabajo así como también el estudio para la toma de decisión para la inversión.

Las finanzas están vinculadas con la administración del capital, transacciones y gestión de bienes y/o valores. Es decir, y citando a la Cuadrado las finanzas “...estudia cómo le conviene más a un inversionista conseguir dinero...”

Rentabilidad

Al hablar de rentabilidad, estamos haciendo referencia a la capacidad que tiene una determinada inversión de proporcionar ganancias o beneficios que superan la cuantía de la inversión después de un estimado lapso de tiempo. La rentabilidad es un elemento básico para la planificación económica y financiera.

Para Andrade (2011), en su tesis “La Producción y la rentabilidad de la empresa de construcciones y hormigones ECOHORMIGONES Cia. Ltda. En el año 2010” da a entender que la rentabilidad es la obtención de más ganancias en vez de pérdidas que se desprenden de una actividad económica o inversión. A su vez.

Por otra parte. Haciendo referencia a Sánchez (1994), tenemos a la rentabilidad clasificada en dos partes: (a) La Rentabilidad Económica; cuya finalidad es la de tabular o cuantificar la eficacia o resultados que tiene una empresa al utilizar sus inversiones. (b) La Rentabilidad Financiera; cuya

definición mayormente aceptada es la de un indicador de la capacidad que tiene una empresa para generar riquezas a favor de los accionistas de la misma.

Por otra parte Raffino (2019), en su publicación “Rentabilidad: conceptos, tipos e indicadores” nos menciona que la Rentabilidad Social. Es aquella que se utiliza para determinar un tipo de ganancia que no es de naturaleza fiscal, tales como el prestigio, la felicidad social o el tiempo, y estos se capitalizan de un modo diferente a las ganancias monetarias. De este tipo de rentabilidad podemos tener como ejemplo los beneficios que se desprenden de las obras públicas.

2.2.2 Nacionales

Auditoría

Según los resultados de Barraza (2016), en su tesis “Implementación de la auditoría interna y su Incidencia en las MYPES del Perú: caso “Galería Guizado” SRL. Lima, 2015” cuyo objetivo general fue determinar y describir de qué manera la implementación de la Auditoría interna incide en las Mypes del Perú: Caso “Galería Guizado” SRL. Lima, 2015, para ello se encuestó a los jefes de áreas para determinar la necesidad de la implementación de la unidad de auditoría interna, también emplearon un cuestionario de 33 preguntas cerradas aplicado al representante legal de la empresa en relación a los componentes del Control Interno, y encontrando lo siguiente: (1) los propietarios de la Mypes no tienen la unidad de auditoría interna de manera que no les permite fortalecer sus operaciones. (2) El 100% de los encuestados manifestaron que en la empresa no tiene una unidad de auditoría interna, sin embargo la consideran importante para minimizar riesgos. (3) Carece de

implementación del sistema de Control Interno, haciendo que las actividades que se realizan dentro de la institución adolezcan de una adecuada supervisión. Y concluye señalando que la implementación de una auditoría interna incide en la empresa “Galería Guizado SRL, ya que va a servir como instrumento de supervisión la implementación y ejecución del sistema del control interno.

Tributación

Según el trabajo de investigación realizado por Chenet (2017), titulado “La contabilidad de las Mypes de Gamarra” en el cual manifiesta en el numeral 2 de las conclusiones que “En el Perú hay un mínimo esfuerzo por parte del Estado de generar una estrategia de apoyo al micro y pequeño empresario de largo alcance que genere, de manera sostenida condiciones macroeconómicas favorables y así evitar la evasión tributaria. Considerando el reducido universo de empresas formales, según cifras del Ministerio de la Producción para el año 2013, el 40% de las microempresas están en el Nuevo RUS y poco más del 20% en el RER; mientras que las pequeñas empresas no utilizan prácticamente ninguno de los regímenes especiales: solo el 1.2% está en el RER. Las medianas empresas utilizan al 100% el régimen general. Es decir, incluso los pequeños contribuyentes formales están fuera de estos regímenes especiales diseñados especialmente para ellos; y en el numeral 3 señala que “Falta una política de promoción de acceso a la formalidad para la MYPE. estas empresas se desarrollan mayoritariamente en un ambiente de informalidad. El 85% de éstas son informales (COMEX, 2014). La informalidad representa un modo de ingreso fácil, con bajo margen de ganancia que no puede perdurar en el tiempo”. Así mismo el autor recomienda Contar con una política de promoción

de acceso a la formalidad para la MYPE, que van desde la implementación de un régimen especial tributario laboral, asesorías para planes de negocio, programas de gestión, capacitaciones, bonificaciones y preferencias al contratar con el Estado y al mismo tiempo

Finanzas

Según Chenet (2017), en su tesis titulada “La contabilidad de las Mypes de Gamarra” en el numeral 4 de sus conclusiones menciona que muchos de los empresarios tienen inconvenientes al solicitar préstamos bancarios, por lo antes expuesto sobre la informalidad, lo que no les permite un crecimiento del negocio. Muchas veces se ven obligados a realizar préstamos a terceros con altísimos intereses lo que perjudica aún más la falta de solvencia económica y para esta problemática recomienda Contar con personal especializado para una mejor administración y toma de decisiones financieras. Para ello, la información contable se debe manejar no solo con el fin de cubrir obligaciones fiscales, si no que ésta permita conocer la situación real de la empresa. Claro que esto significará una inversión para una pequeña empresa, sin embargo será una inversión útil que ayudará a llevar mejor el análisis de una empresa y por ende obtener un mejor rendimiento financiero que sea sostenible en el tiempo.

Rentabilidad

Para Vergara (2012), en su tesis titulada “Análisis de rentabilidad de las Mypes comerciales en el distrito de Rupa Rupa, periodo: 2008-2009” cuyo objetivo fue conocer el comportamiento financiero de las empresas comerciales en función de sus determinantes principales, cuyo indicador es la Rentabilidad Sobre el Activo (ROA), Rentabilidad Financiera o de los Fondos Propios

(ROE) y Rentabilidad sobre venta (ROS); tiene como conclusión que Los factores que determinan la rentabilidad de las Mypes del distrito de Rupa Rupa tiene mayor predominancia el factor endógeno (costo de venta, costos operativos, grado de instrucción) al final se ven reflejado en las utilidades; el factor exógeno va influenciar en menor proporción en las decisiones de las personas que dirigen de acuerdo al comportamiento del entorno.

2.2.3 Regional.

Molina (2019), en su trabajo de investigación titulado “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019” en el cual obtuvo como conclusiones en el aspecto de control interno que 1) De las Mypes encuestadas, se establece que el 55.0% (11 casos) respondieron que su empresa no cuenta con control interno; 2) El 55.0% (11 casos) de las Mypes encuestadas, no conocen algo referente al control interno. 3) De las Mypes encuestadas, se establece que el 55.0% (11 casos) respondieron que el control interno no mejoraría su empresa. 4) De las Mypes encuestadas, se establece que el 55.0% (11 casos) respondieron que si desearían contar con un sistema de control interno. 5) De las Mypes encuestadas, se establece que el 50.0% (10 casos) respondieron que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno.

Tributación

Molina (2019), en su trabajo de investigación titulado “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de

abarrotos del distrito de Iquitos, 2019” en el cual obtuvo como conclusiones en el aspecto de tributos que: 1) De las Mypes encuestadas, se establece que el 75.0% (15 casos) respondieron que no se siente satisfecho con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria. 2) De las Mypes encuestadas, se establece que el 55.0% (11 casos) respondieron que no revisan sus libros contables. 3) De las Mypes encuestadas, se establece que el 50.0% (10 casos) respondieron que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. 4) De las Mypes encuestadas, se establece que el 60.0% (12 casos) respondieron que los libros de contabilidad no están al día. 5) De las Mypes encuestadas, se establece que el 65.0% (13 casos) respondieron que sí tuvieron problemas o inconvenientes. 6) De las Mypes encuestadas, se establece que el 60.0% (12 casos) respondieron que los tributos declarados no fueron pagados oportunamente. 7) De las Mypes encuestadas, se establece que el 55.0% (11 casos) respondieron que no tienen un formato de control de gastos de representación. 8) De las Mypes encuestadas, se establece que el 50.0% (10 casos) respondieron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones. 9) De las Mypes encuestadas, se establece que el 55.0% (11 casos) respondieron que si se sienten motivados para cumplir con los pagos de sus tributos. 10) De las Mypes encuestadas, se establece que el 70.0% (14 casos) respondieron que su empresa si mejoraría si contarían con un planeamiento tributario.

Finanzas

Molina (2019), en su trabajo de investigación titulado “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro

y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019” en el cual obtuvo como conclusiones en el aspecto de financiamiento que: 1) De las Mypes encuestadas, se establece que el 40.0% (8 casos) acudieron a un prestamista o usurero para financiar su empresa. 2) De las Mypes encuestadas, se establece que el 30.0% (6 casos) no realizaron prestamos, por lo que no pagan intereses. 3) De las Mypes encuestadas, se establece que el 35.0% (7 casos) solicitaron un monto promedio de S/.5'000 para financiar su empresa. 4) De las Mypes encuestadas, se establece que el 50.0% (10 casos) fueron créditos a corto plazo. 5) De las Mypes encuestadas, se establece que el 30.0% (6 casos) invirtieron el préstamo en el mejoramiento y/o ampliación del local.

Rentabilidad

Molina (2019), en su trabajo de investigación titulado “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Iquitos, 2019” en el cual obtuvo como conclusiones en el aspecto de la rentabilidad que: 1) De las Mypes encuestadas, se establece que el 50.0% (10 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el financiamiento que recibieron. 2) De las Mypes encuestadas, se establece que el 65.0% (13 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el control interno. 3) De las Mypes encuestadas, se establece que el 75.0% (15 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con los tributos que pagó. 4) De las Mypes encuestadas, se establece que el 55.0%

(11 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró en los últimos años.

2.2.4 Local

Alves-Barbaran (2017), en su trabajo de investigación titulado “Factores asociados a la formalización de micro empresas en la ciudad de Iquitos, 2012” en el cual menciona que la mayoría de las MYPES tienen solamente acceso al mercado local centralizado en las principales ciudades como Iquitos, Yurimaguas y Contamana, debido a la mayor concentración poblacional con mayor poder adquisitivo.

Así también señala que “en el caso del sector extractivo, específicamente lo que corresponde al agro el campesino vende sus productos a los intermediarios (rematistas), quienes actúan en forma discriminada y sin control, sometiendo a los campesinos a vender sus productos a precios por debajo de su costo de producción, generándoles pérdidas y condiciones de vida precarias”.

Bajo ese contexto tiene como dice que “no existen centros de acopio en cada provincia que facilite la regulación de mercados y la descentralización del mercado de la ciudad de Iquitos. La feria que se realiza en el local de José Pardo de la ciudad de Iquitos es insuficiente y sin la debida promoción”.

Por otra parte menciona en como sugerencia que “en el sector pesca, sucede igual sería bueno que la Dirección Regional de Producción creara un programa que proteja a las MYPES que se dediquen a la pesca”.

2.3. BASES TEÓRICAS DE LA INVESTIGACIÓN

2.3.1. Teorías de la auditoría.

De acuerdo a la propuesta de Vilches (2010), quien da a entender que la auditoría es un proceso sistemático que es llevado a cabo por sujeto (auditor) para revisar un objeto (situación auditada) con la finalidad de emitir una opinión lo más cercana a su razonabilidad (o fidelidad), guiándose de un estándar establecido.

Donde que, para el autor:

Sujeto: viene a ser el auditor que lleva a cabo la revisión del objeto a evaluar.

Objeto: viene a ser la situación sometida a evaluación, misma que puede ser ampliamente diversa tal como una cuanta contable determinada, una empresa completa, un procedimiento entre otros.

Estándar: vienen a ser los criterios referenciales o punto de comparación que usa el auditor para poder llevar a cabo la evaluación de un objeto y determinar si este desempeña u omite determinados patrones previamente establecido. Estos criterios pueden: leyes de impuestos, principios generales de contabilidad, manuales o cualquier otro documento que sirva como base para el pronunciamiento del auditor.

2.3.2. Teorías de la tributación

Lascano (2006), en su tesis “Diseño de estrategias para reducir los niveles de evasión de impuesto a la renta en Ecuador”, menciona que la tributación es una herramienta que emplea el Estado mediante una política fiscal que tiene como finalidad financiar las obligaciones y atribuciones del mismo.

Así también da a entender que tributo es la contribución que generalmente es en dinero, de los que estén obligados hacia el Estado.

Por otra parte tenemos que en el código tributario peruano se constituye que el expresión “TRIBUTO” está comprendida por impuestos, contribuciones y tasas. Donde que: (1) Impuesto: “Es el tributo cuyo pago no origina por parte del Estado una contraprestación directa en favor del contribuyente”. (2) Contribución: “Es el tributo que tiene como hecho generador los beneficios derivados de la realización de obras públicas o de actividades estatales”. (3) Tasa: “Es el tributo que se paga como consecuencia de la prestación efectiva de un servicio público, individualizado en el contribuyente, por parte del Estado”.

Mediante leyes se implanta la validez de los tributos y su administración es propia del Gobierno Central, de los Gobiernos Locales así como también de algunas instituciones que tengan a bien administrar para fines específicos

2.3.3. Teoría de las finanzas.

Para Cuadrado (2016), en su trabajo de maestría titulado “Las finanzas corporativas, aplicada a la correcta administración de empresas” señala que las finanzas están comprendidas por aquellas acciones direccionadas a la obtención, incremento o intercambio de varios bienes de capital entre organizaciones, empresas o personas, donde también existe un riesgo y/o incertidumbre. Están comprendidas en dichas acciones, el estudio para obtener capital de trabajo así como también el estudio para la toma de decisión para la inversión.

Las finanzas están vinculadas con la administración del capital, transacciones y gestión de bienes y/o valores. Es decir, y citando a la Cuadrado

las finanzas “...estudia cómo le conviene más a un inversionista conseguir dinero...”

2.3.4. Teoría de la rentabilidad.

Al hablar de rentabilidad, estamos haciendo referencia a la capacidad que tiene una determinada inversión de proporcionar ganancias o beneficios que superan la cuantía de la inversión después de un estimado lapso de tiempo. La rentabilidad es un elemento básico para la planificación económica y financiera.

Para Andrade (2011), en su tesis “La Producción y la rentabilidad de la empresa de construcciones y hormigones ECOHORMIGONES Cia. Ltda. En el año 2010” da a entender que la rentabilidad es la obtención de más ganancias en vez de pérdidas que se desprenden de una actividad económica o inversión. A su vez.

Por otra parte. Haciendo referencia a Sánchez (1994) tenemos a la rentabilidad clasificada en dos partes: (a) La Rentabilidad Económica; cuya finalidad es la de tabular o cuantificar la eficacia o resultados que tiene una empresa al utilizar sus inversiones. (b) La Rentabilidad Financiera; cuya definición mayormente aceptada es la de un indicador de la capacidad que tiene una empresa para generar riquezas a favor de los accionistas de la misma.

Por otra parte Raffino (2019), en su publicación “Rentabilidad: conceptos, tipos e indicadores” nos menciona que la Rentabilidad Social. Es aquella que se utiliza para determinar un tipo de ganancia que no es de naturaleza fiscal, tales como el prestigio, la felicidad social o el tiempo, y estos se capitalizan de un modo diferente a las ganancias monetarias. De este tipo de

rentabilidad podemos tener como ejemplo los beneficios que se desprenden de las obras públicas.

2.4. MARCO CONCEPTUAL

2.4.1. Definiciones de las Mypes.

Las micro y pequeñas empresa son unidades productivas que surgen de la necesidad natural de subsistencia y del afán de progreso de una persona, es bajo esta premisa y al colocarla en un Estado con serios problemas sociales como es la pobreza extrema y un alto índice de desempleo es que dichas unidades pueden prosperar y aumentar en volumen ya que cada ciudadano se convierte en un potencial micro empresario abarcando cualquier sector económico.

Gomero (2015), en su publicación titulada “Concentración De Las Mypes Y Su Impacto En El Crecimiento Económico” hecha para la revista QUIPUKAMAYOC propone que “Las pequeñas y microempresas son organizaciones producto del emprendimiento de personas que arriesgan pequeños capitales y que se someten a las reglas del mercado. No reciben subsidios, ni beneficios colaterales como si los obtiene las empresas de gran envergadura, específicamente las exportadoras, pero a base de imaginación y destreza muchas de ellas logran obtener posiciones importantes en los segmentos de mercado donde les toca operar. La mayoría de ellas, no siguen una disciplina académica, ni los protocolos económicos o financieros, pero si saben destrabar problemas, que como es natural se presentan a diario en su quehacer económico”.

Así también tenemos que la legislación tributaria peruana ha catalogado a las Mypes de la siguiente manera:

Decreto Ley N° 28015 Ley De Promoción Y Formalización De La Micro Y Pequeña Empresa, dice en su artículo 2 “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. Cuando esta Ley se hace mención a la sigla MYPE, se está refiriendo a las Micro y Pequeñas Empresas, las cuales no obstante tener tamaños y características propias, tienen igual tratamiento en la presente Ley, con excepción al régimen laboral que es de aplicación para las Microempresas”

2.4.2. Definiciones de auditoría

La auditoría es una herramienta empleada por la contabilidad y se entiende como un procedimiento mediante el cual se evalúa una determinada información con la finalidad de determinar si se encuentra enmarcado dentro de la normativa a la que es sometida.

Según Vílchez (2005), nos da a entender que la auditoría es juntar y examinar evidencia de la actividad de una empresa con el propósito de establecer el nivel de cumplimiento que hay entre las actividades de la empresa y la normativa. Así también señala que se pueden someter a evaluación las operaciones y gestiones que tiene una determinada entidad con el objetivo de revelar si cumplen con los procedimientos y políticas preestablecidos.

Para Vílchez la auditoría estructuralmente se compone de tres partes: “1) Sujeto; es el auditor que realiza la revisión del objeto bajo examen, que puede ser una cuenta contable determinada, un departamento en forma completa, un

procedimiento, etcétera. 2) Objeto; es la situación auditada, esta puede ser muy diversa, ya que en algunos casos se da que sea una empresa en forma completa y en otros, solo se realiza esta revisión a una situación. 3) Estándar; es el punto de comparación que tiene el auditor, para poder evaluar si la situación bajo examen cumple o no, con un determinado patrón establecido con anterioridad a la ocurrencia de la situación. Este estándar puede ser por ejemplo, principios de contabilidad generalmente aceptados, normas de auditorías generalmente aceptadas, ley de la renta, ley de impuesto al valor agregado, manuales de procedimiento, en otras palabras cualquier documento que nos permita apoyar el dictamen final del auditor”.

2.4.3. Definición de finanzas

Las finanzas se ramifica de la economía y estudia el flujo del capital que existe a nivel personal, empresarial y Estatal. Tiene como una de sus funciones el estudio de la obtención de capital así como también de la administración del mismo para llevar a cabo el cumplimiento de una meta.

Las finanzas como parte de la economía estudia cómo los agentes económicos (que para este caso vendrían a ser las personas naturales o jurídicas) obtienen, invierten y ahorran recursos financieros (dinero).

A su vez esta rama puede ser de cuatro tipos: 1) Finanzas corporativas, es la que se encarga de la obtención y la administración de los recursos financieros de las empresas. 2) Finanzas personales, es la que se encarga de la obtención y la administración de los recursos financieros de una familia o de una persona. 3) Finanzas públicas, es la que se encarga de la obtención y la administración de los recursos financieros de las entidades estatales. 4) Finanzas

internacionales, se encarga de las transacciones financieras que se hacen a nivel internacional.

2.4.4. Definiciones de rentabilidad.

La rentabilidad es la relación (acción – resultado) que existe entre una operación o inversión y el beneficio (ganancias) que se obtiene de estos. Dicho de otra manera, la rentabilidad es una capacidad o potencialidad que tiene una situación para generar ganancia.

Se puede diferenciar entre: 1) Rentabilidad económica, que según el concepto generalmente aceptado; viene a ser “la relación entre el beneficio bruto, es decir, beneficio antes de intereses e impuestos (BAII), y el activo total. Permite saber cuál es la capacidad de generar resultados positivos de todos activos y recursos de la empresa, sin tener en cuenta como han sido su financiación. Cuanto mayor sea el ratio de rentabilidad económica, mejor se está aprovechando la inversión realizada. Y para su cálculo se emplea la siguiente fórmula: $ROI = (\text{Beneficios brutos} / \text{Activo total}) * 100$ ”. 2) Rentabilidad financiera, que según el concepto generalmente aceptado; es la que “Mide la relación entre el beneficio neto y los capitales propios de la empresa. Muestra la capacidad de generar resultados positivos de los fondos propios, es decir el capital y las reservas de la empresa. Cuanto más alto sea este ratio, mejor para los propietarios de la empresa. Y para su cálculo se aplica la siguiente fórmula: $ROE = (\text{Beneficios netos} / \text{Fondos propios}) * 100$ ”.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo de la investigación.

La presente investigación será del tipo cuantitativo, toda vez que se emplearán instrumentos de medición y procedimientos estadísticos para recabar y presentar los datos de interés para este proyecto.

3.2. Nivel de la investigación

La presente investigación será de nivel descriptivo, toda vez que se ceñirá en presentar una descripción de las características de las variables a presentar.

3.3. Diseño de la investigación

Para la presente investigación se utilizará el diseño cuantitativo – no experimental – transversal – retrospectivo – descriptivo.



Dónde:

M = Es la muestra que estará conformada por las micro y pequeñas empresas encuestadas.

O = Es la observación que se hará a las variables: auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad.

Cuantitativo

La presente investigación será cuantitativa, toda vez que se utilizara estadística e instrumentos de medición para cada dimensión.

No experimental

La presente investigación será no experimental, toda vez que no se manipularan las variables.

Transversal

La presente investigación será transversal, toda vez que la recolección de los datos se llevará a cabo en un solo momento y en un tiempo único.

Retrospectivo

La presente investigación será retrospectiva, toda vez que se indagará sobre hechos ocurridos en el pasado.

Descriptivo

La presente investigación será descriptiva, toda vez que solo se describirá las variables en estudio tal como se observen en el momento en que se recolecte la información.

3.4. Población y Muestra

Población

Para el desarrollo de la presente investigación se cuenta con una población de conformada por 60 micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019.

Muestra.

Para el desarrollo de la presente investigación se tomará a 60 micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019. El cual representa el 100% de la población.

3.5. Definición y operacionalización de las variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes	Son algunas características de los propietarios	Edad	Razón: Años

de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019.	y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019.	Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: - Secundaria completa - Secundaria incompleta - Superior universitario completo no - Superior universitario incompleto no - Superior universitario completo - Superior universitario incompleto

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -De 1 a 5 años -De 2 a 10 años -De 3 a 20 años

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas	Son algunas características relacionadas con	¿Conoce algo referente a la auditoría?	Nominal: - Si - No

empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019.	la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019.	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	Nominal: - Si - No
		¿A donde usted acudiría para obtener una Auditoría?	Nominal: - Sociedad de auditoria. - Persona natural. - Ninguno.
		¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?	Nominal: - En 1 mes. - En 2 meses. - No precisa.
		¿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
		¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	Nominal: - Si - No
		¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?	Nominal: - Si - No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 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 Tributaria en la Empresa?	Nominal: Si No
		¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	Nominal: Si No
		¿Están los Libros de Contabilidad al día?	Nominal: Si

		No
	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	Nominal: - Si - No
	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	Nominal: - Si - No
	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	Nominal: - Si - No
	¿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 de auditoria?	Nominal: - Si - No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019.	Son algunas características relacionadas a las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019.	¿Solicito crédito?	Nominal: - Si - No
		¿Recibió crédito?	Nominal: - Si - No
		Monto del crédito solicitado	Ordinal: - Más de S/.5000 - Más de S/.10'000 - Ninguno.

	Monto del crédito recibido	Ordinal: - Más de S/.5000 - Más de S/.10'000 - Ninguno.
	Entidad a la que solicito el crédito	Nominal: - Bancaria - No bancaria - Ninguno.
	¿Entidad que le otorgo el crédito?	Nominal: - Bancaria - No bancaria - Ninguno.
	¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	Nominal: - 2% anual. - 3% anual. - Más de 4% anual. - Ninguno.
	¿El crédito fue oportuno?	Nominal: - Si - No
	¿El monto del crédito es suficiente?	Nominal: - Si - No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019.	Son algunas características relacionadas a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019.	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	Nominal: - Si - No
		¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	Nominal: - Si - No
		¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	Nominal: - Si - No
		¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	Nominal: - Si - No

		¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente? Nominal: - Si - No
--	--	---

Es preciso indicar que para el desarrollo de la presente investigación se estableció como variables principales la auditoría, la tributación, las finanzas y la rentabilidad; por otra parte se estableció como variables complementarias a las principales características de las Mypes, y los datos generales de los representantes legales de las Mypes.

3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica

Para llevar a cabo la fase de recolección de datos para la presente investigación, aplicaremos como técnica la encuesta.

Instrumento

En el presente trabajo de investigación en la fase de recolección de datos se utilizará como instrumento de recolección un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas, en relación a los objetivos establecidos en esta investigación.

Procedimiento de recolección de datos

Para desarrollar el cuestionario se coordinó con los representantes legales de las Mypes seleccionadas, para que el mismo sea llevado a cabo en un lugar adecuado, se registró los datos obtenidos 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

Los datos que se recolecten para el desarrollo de la presente investigación serán analizados mediante la estadística descriptiva, para la tabulación de los resultados que se obtengan se tendrá como soporte el programa Excel y se empleará el software SPSS (Programa de estadística para ciencias sociales) científico V 22 para el procesamiento de los datos

		distrito de Belén, 2019.		Resultados administrativos	Mejora rentabilidad	No experimental - transversal - retrospectivo - descriptivo.	estará conformada por 60 micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 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 ciencias sociales).
				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 sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019.	Tributación			Se siente satisfecho..		Mejora rentabilidad.	
					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	Finanzas			Bancos	Fuente de financiamiento			
				Interés	Tasas de interés			
							Encuesta	

	nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019.		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 Belén, 2019.	Rentabilidad	Auditoría	Mejora rentabilidad			
			Tributos y impuestos	Mejora rentabilidad			
			Finanzas	Mejora rentabilidad			
			Rentabilidad	Mejora rentabilidad			

PRINCIPIOS ÉTICOS

Según, Koepsell y Ruiz (2015), en “Ética de la investigación”, sostiene que en “los resultados de una investigación no se debe tener intereses particulares, sino que se debe de tratar de encontrar la verdad. La labor científica conduce frecuentemente a callejones sin salida y no alcanza grandes avances, pero es mediante este tipo de investigación que llegan a darse descubrimientos. Los científicos desinteresados persiguen la verdad sin importar a dónde los lleven sus estudios o el resultado obtenido” (p. 15).

El principio de autonomía. Este principio nos dice que “la dignidad es un derecho que todos poseen, esto implica un trato respetuoso para todos independientemente del origen o condición. No es deseable que se empleen personas como medio para un fin, sino que normalmente se espera recibir un trato como persona no como instrumento. Además, si somos coherentes, haremos lo mismo para los demás” (p. 94).

El principio de la dignidad. Este principio nos dice que “el ser humano merece ser tratado como fin en sí mismo y no únicamente como medio para un fin. En el ámbito de la investigación, esto también implica que el consentimiento informado debe realizarse correctamente. En general, la investigación busca desarrollar conocimientos, sin embargo, al involucrar sujetos humanos siempre existe la posibilidad de que se den abusos. De hecho, como parte del proceso de consentimiento, los sujetos deben ser advertidos de que la investigación en la que participan no pretende ayudarles a ellos en particular y que no deben tener expectativas de beneficio ante el riesgo asumido. La única manera de guardar el debido respeto a la dignidad de los sujetos es asegurarse de que estén

plenamente informados acerca de su participación en el estudio y los riesgos que asumen” (p. 98).

El principio de la beneficencia/no maleficencia. Este principio nos dice que “La beneficencia significa cuidar a los sujetos de un estudio y a la sociedad en general, así como asegurarse de que los beneficios superen a los daños. La beneficencia se distingue de la no maleficencia en el hecho de que el segundo principio sólo exige no tener la intención de causar un mal. El daño no tiene que ser físico también puede propiciar un daño psicológico o bien la privación de derechos; asimismo, no afecta únicamente a individuos sino también a grupos. Los científicos y el público son mutuamente interdependientes y la ciencia debe contribuir a la mejora de la sociedad ya sea por la adquisición del conocimiento o mediante el incremento del bienestar general. Se debe llevar a cabo la práctica científica a la luz de estos deberes recíprocos” (p. 101).

El principio de justicia. Este principio nos dice que “la justicia es otro de los requisitos de la equidad de trato y está vinculada a la noción de dignidad. Más que igualdad de trato se refiere a la obligación de recibir un trato como corresponde, conforme a las capacidades de cada persona. La noción moderna de justicia manifiesta una tensión entre el principio de autonomía y la prestación de determinados bienes. La justicia requiere de imparcialidad y de una distribución equitativa de esos bienes.

Debe prestarse especial atención durante el procedimiento de autorización y en lo posible, hay que evitar el uso de sujetos en situación de vulnerabilidad. Esto no siempre es posible y, a menudo, se realizan estudios que pueden resultar benéficos para las poblaciones vulnerables por lo que se justificaría su participación. Lo que se requiere, entonces, es una atención especial a sus capacidades reducidas o alteradas, así como una supervisión cuidadosa durante el desarrollo del estudio para asegurar la reducción de los daños al mínimo” (pp. 101-102).

IV. RESULTADOS

4.1. Resultados.

DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPES

Tabla N° 1: Edad del representante legal de la empresa

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

EDADES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LA EMPRESA	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
DE 50 A 59 AÑOS	23	38.3
DE 30 A 39 AÑOS	20	33.3
DE 40 A 49 AÑOS	17	28.4
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

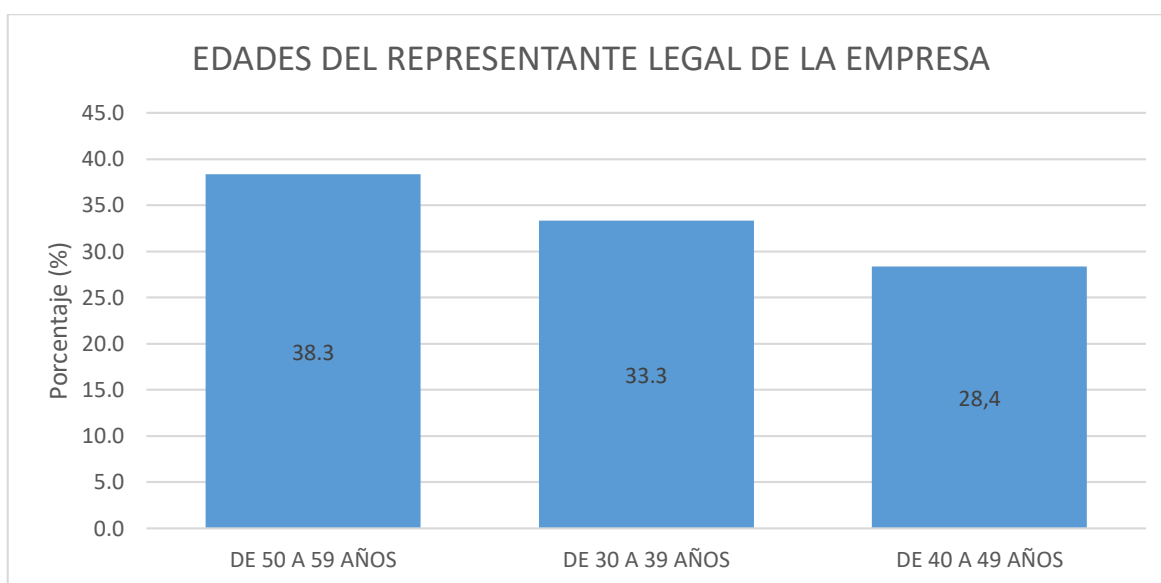


Figura N° 1 Edad de los representantes legales de las Mypes encuestadas. Fuente: Tabla 1

INTERPRETACION

En la tabla y figura 1 se observa que, del 100% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, el 38.3% tienen de 50 a 59 años de edad, el 33.3% tienen de 30 a 39 años de edad, y el 28.4% tienen de 40 a 49 años de edad.

Tabla N° 2: Sexo

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

SEXO	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
Masculino	30	50.0
Femenino	30	50.0
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

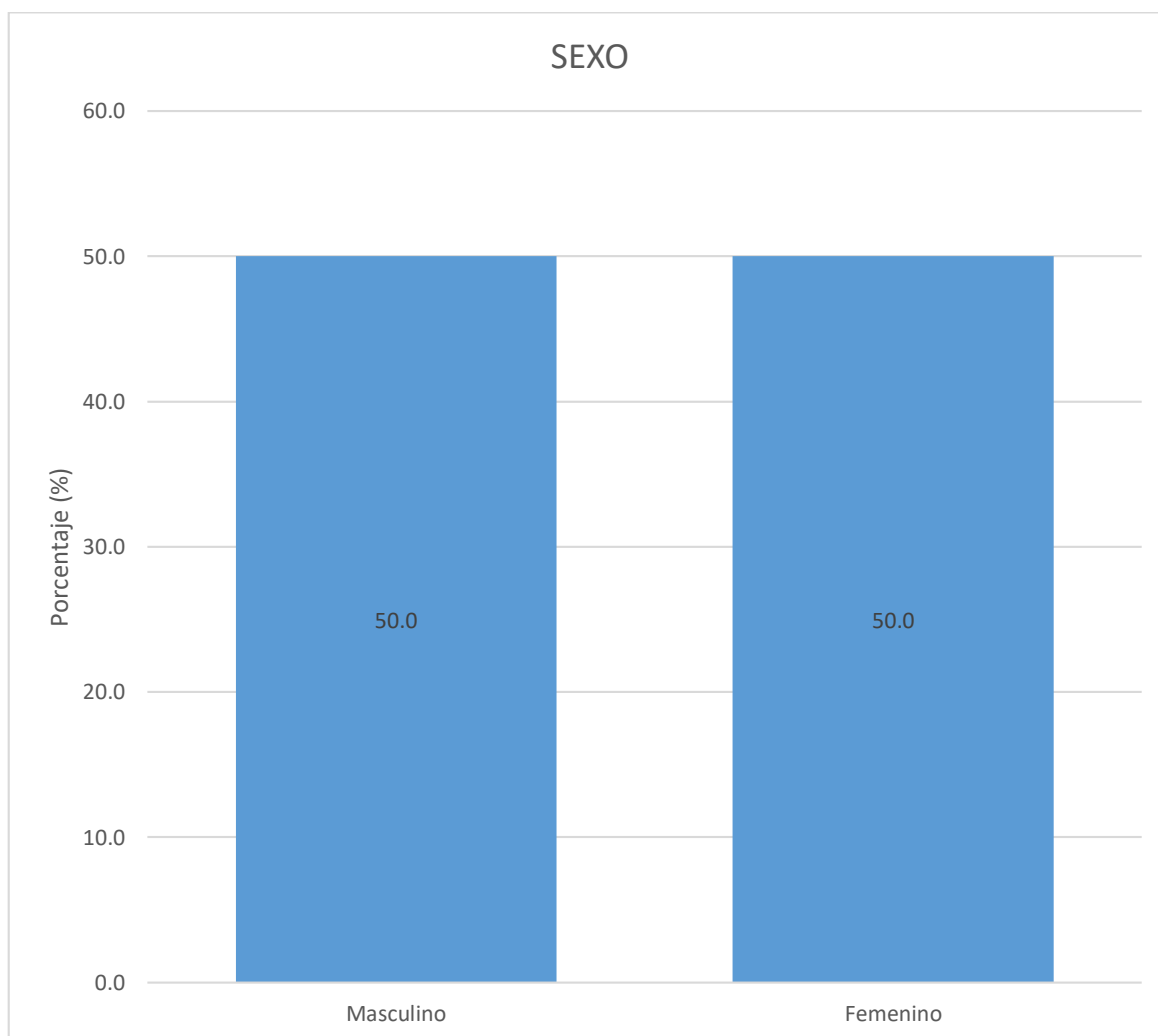


Figura N° 2: Sexo. Fuente: Tabla 2

INTERPRETACION

En la tabla y figura 2 se observa que, del 100% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, el 50% son del sexo femenino, y el 50% son del sexo masculino.

Tabla N° 3: Grado de instrucción

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

GRADO DE INSTRUCCION	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
SUPERIOR NO UNIVERSITARIO COMPLETO	24	40.0
SECUNDARIA COMPLETA	13	21.7
SUPERIOR UNIVERSITARIO COMPLETO	9	15.0
SUPERIOR UNIVERSITARIO INCOMPLETO	6	10.0
SECUNDARIA INCOMPLETA	5	8.3
SUPERIOR NO UNIVERSITARIO INCOMPLETO	3	5.0
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

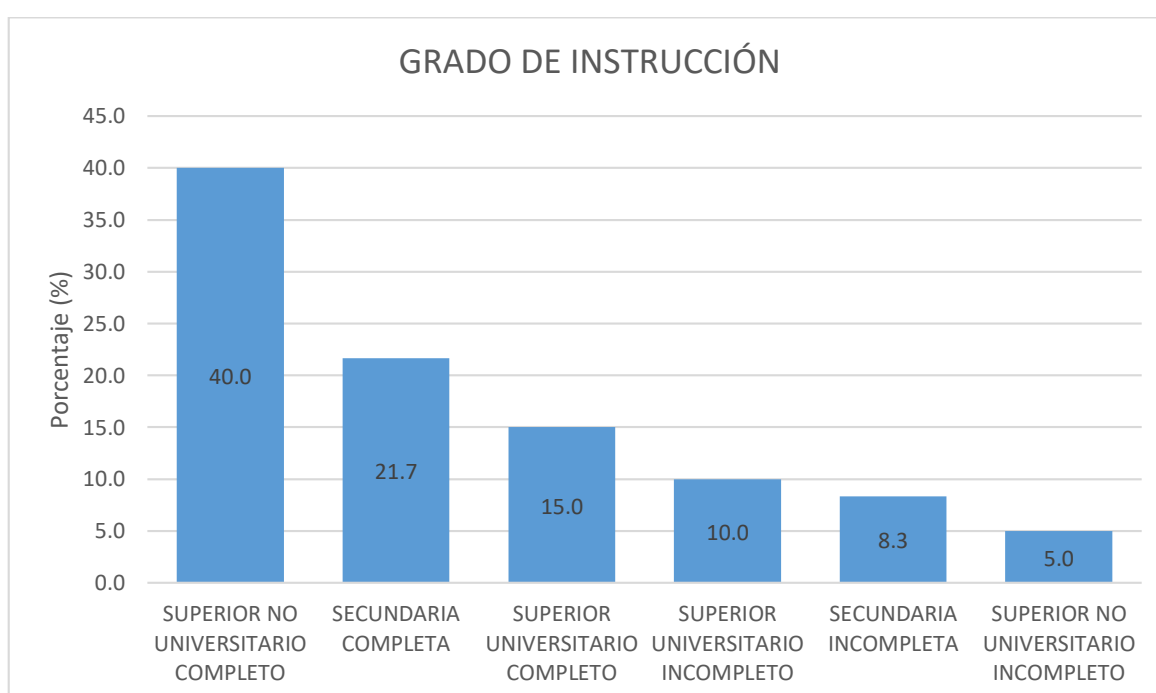


Figura N° 3: Grado de instrucción. Fuente: Tabla 3

INTERPRETACION

En la tabla y figura 3 se observa que, del 100% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, el 40% tienen estudios superiores no universitarios completos, el 21.7% tienen secundaria completa, el 15% tienen estudios superior universitario completo, el 10% tienen estudios superior universitario incompleto; el 8.3% tienen secundaria incompleta; y el 5.0% tienen estudios superior no universitario incompleto.

PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs

Tabla N° 4: Antigüedad de la MYPE

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

ANTIGÜEDAD DE LA MYPE	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
DE 1 A 5 AÑOS	32	53.3
DE 2 A 10 AÑOS	19	31.7
DE 3 A 20 AÑOS	9	15.0
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

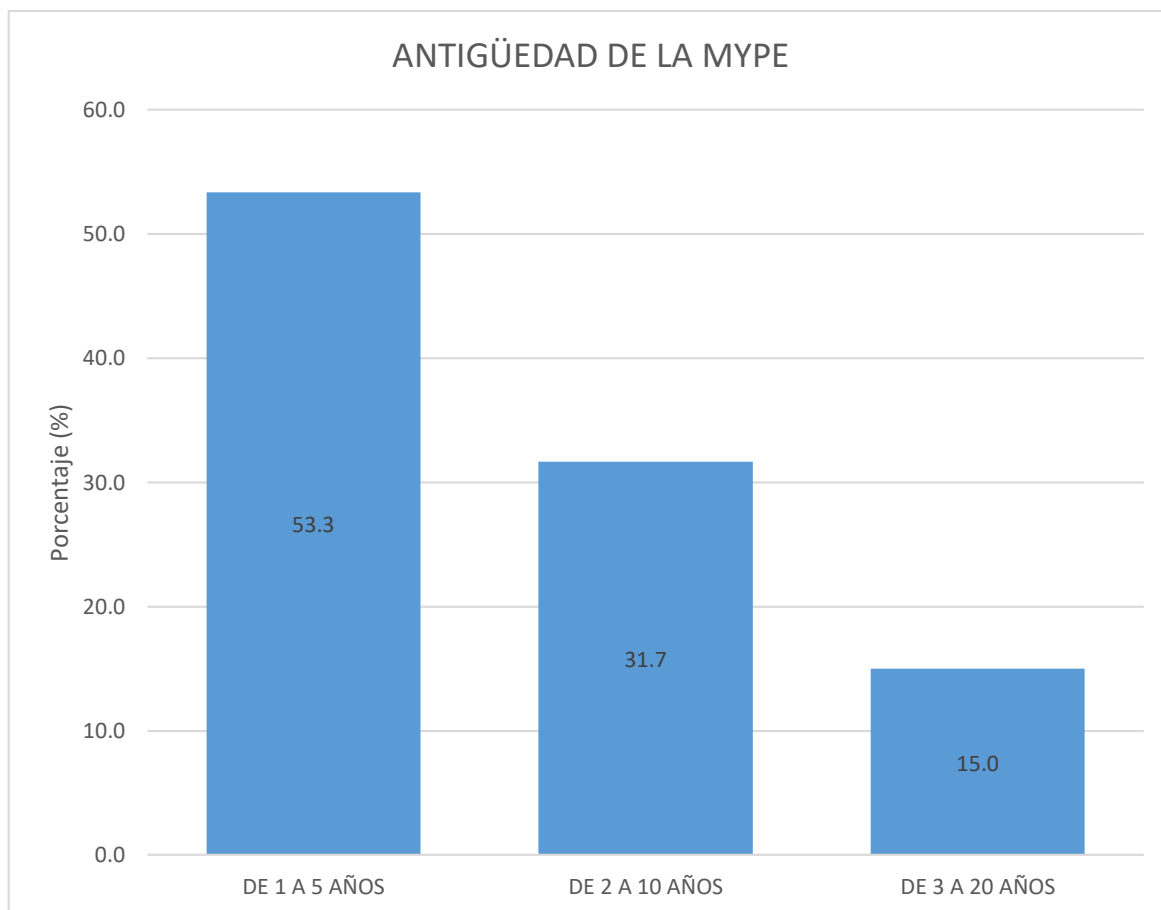


Figura N° 4: Antigüedad de la MYPE. Fuente: Tabla 4

INTERPRETACION

En la tabla y figura 4 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 53.3% tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 31.7% tienen de 2 de 10 años de antigüedad; y el 15% tienen de 3 de 20 años de antigüedad.

DE LA AUDITORÍA

Tabla N° 5: ¿conoce algo referente a la auditoría?

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

¿CONOCE ALGO REFERENTE A LA AUDITORÍA?	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
SI	46	76.7
NO	14	23.3
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

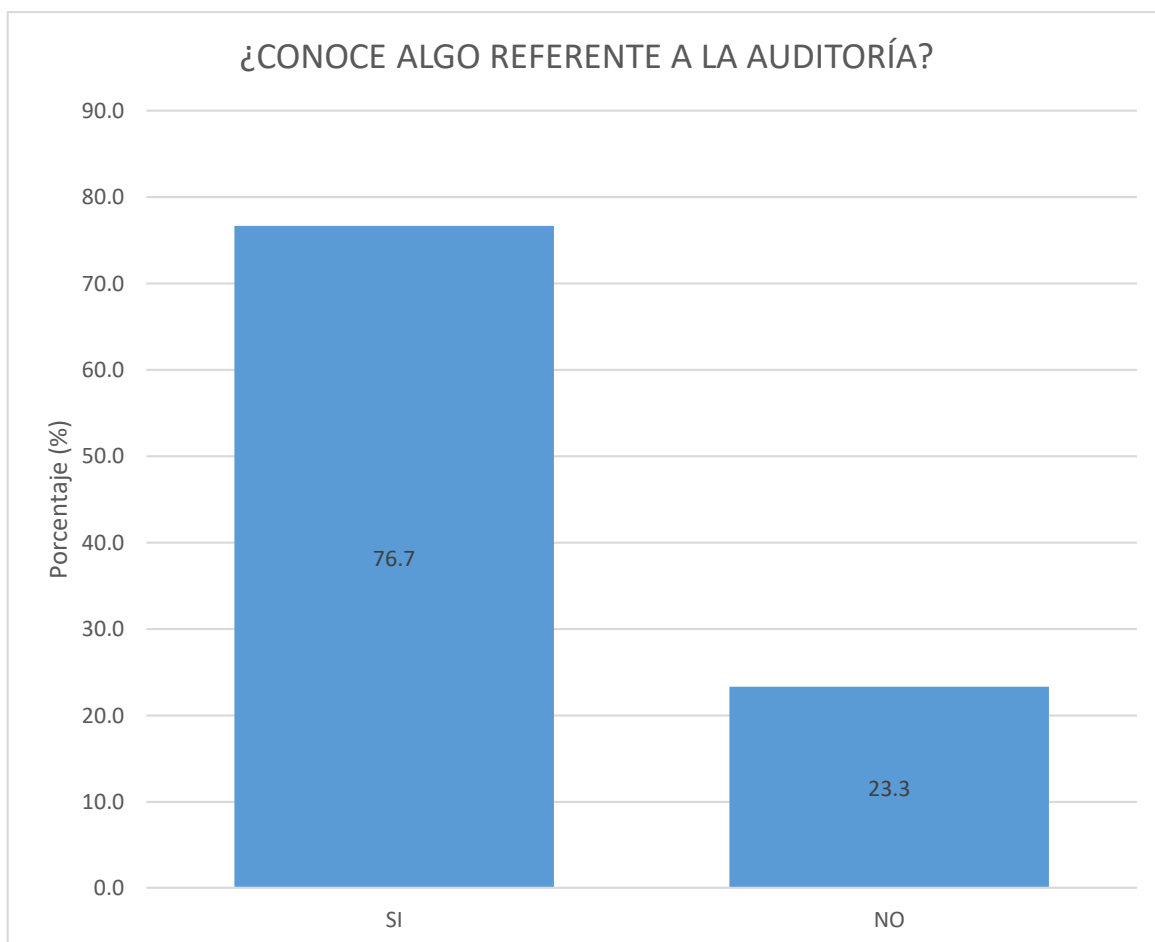


Figura N° 5: ¿conoce algo referente a la auditoría? Fuente: Tabla 5

INTERPRETACION

En la tabla y figura 5 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 76.7% si conocen algo referente a la auditoría, y el 23.3% no conocen algo referente a la auditoría.

Tabla N° 6: ¿desearía que a su empresa le practiquen una auditoría?

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

¿DESEARÍA QUE A SU EMPRESA LE PRACTIQUEN UNA AUDITORÍA?	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
NO	46	76.7
SI	14	23.3
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

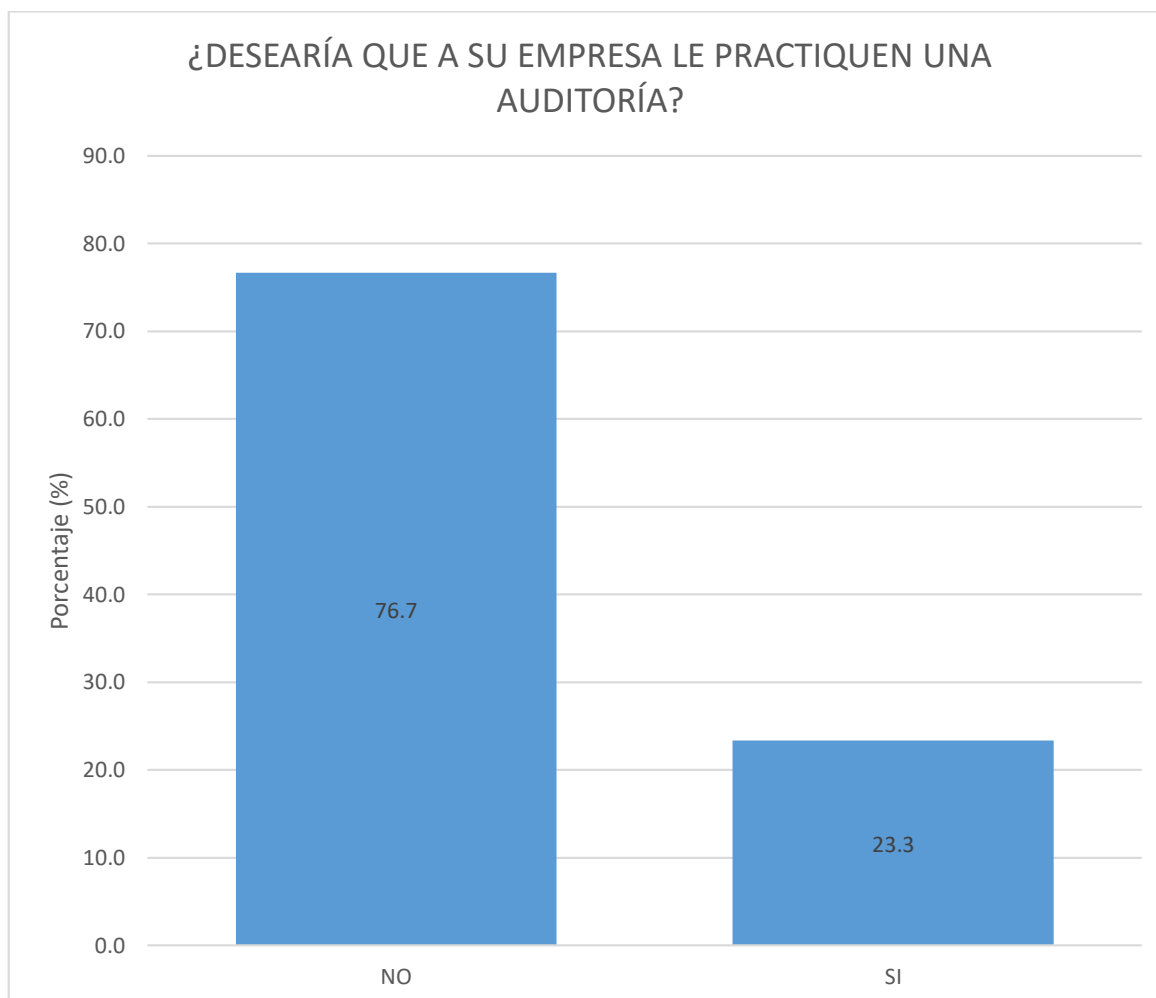


Figura N° 6: ¿desearía que a su empresa le practiquen una auditoría? Fuente: Tabla 6

INTERPRETACION

En la tabla y figura 6 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 76.7% no desean que a sus empresas le practiquen una auditoría, y el 23.3% si desean que a sus empresas le practiquen una auditoría.

Tabla N° 7: ¿a dónde Ud. acudiría para obtener una auditoría?

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

¿A DÓNDE UD ACUDIRÍA PARA OBTENER UNA AUDITORÍA?	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
PERSONA NATURAL	8	13.3
SOCIEDAD DE AUDITORÍA	6	10.0
NINGUNO	46	76.7
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

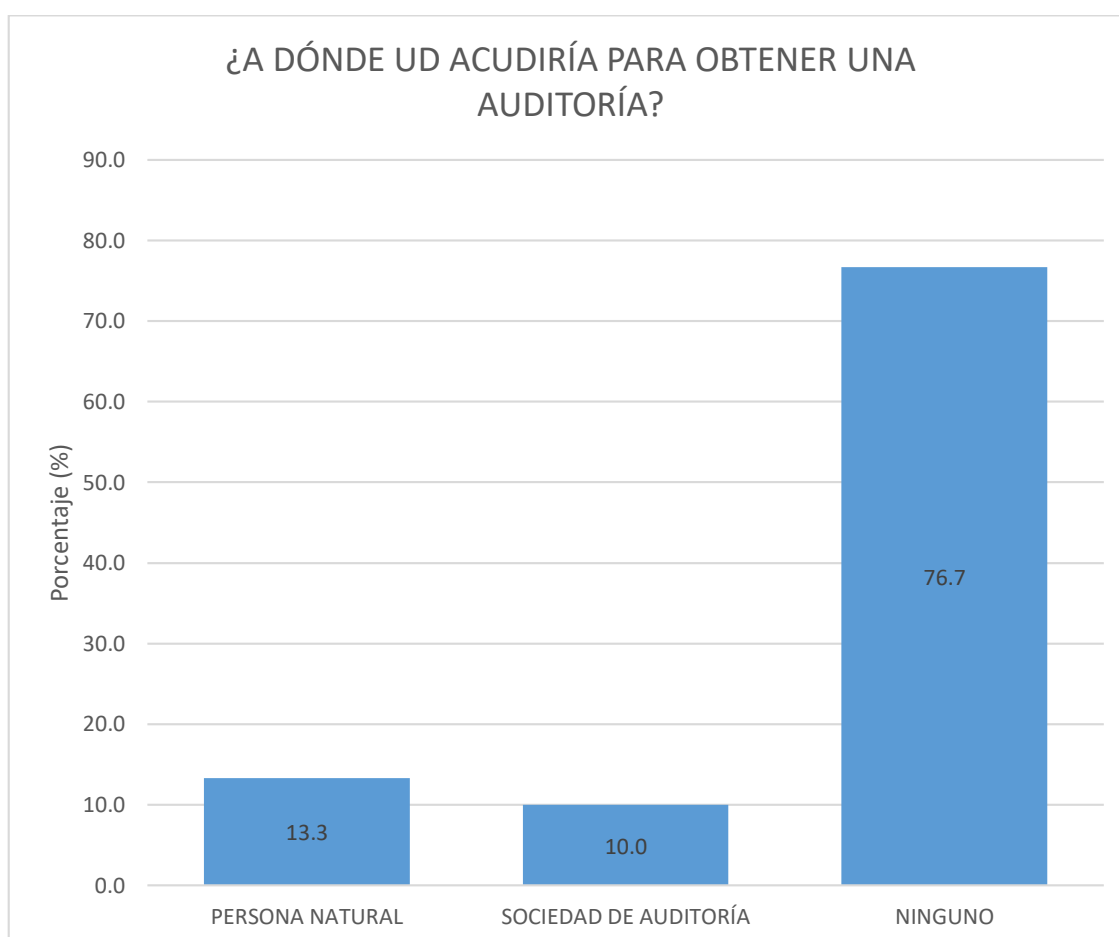


Figura N° 7: ¿a dónde Ud. acudiría para obtener una auditoría? Fuente: Tabla 7

INTERPRETACION

En la tabla y figura 7 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 13.3% acudiría a una persona natural; el 10.0% acudiría a una sociedad de auditoría y el 76.7% no acudiría a ninguno de los antes mencionados.

Tabla N° 8: ¿cuándo cree Ud. que acudiría para obtener una auditoría?

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

¿CUÁNDO CREE UD QUE ACUDIRÍA PARA OBTENER UNA AUDITORÍA?	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
EN 2 MESES	11	18.3
EN 1 MES	3	5.0
NO PRECISA	46	76.7
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

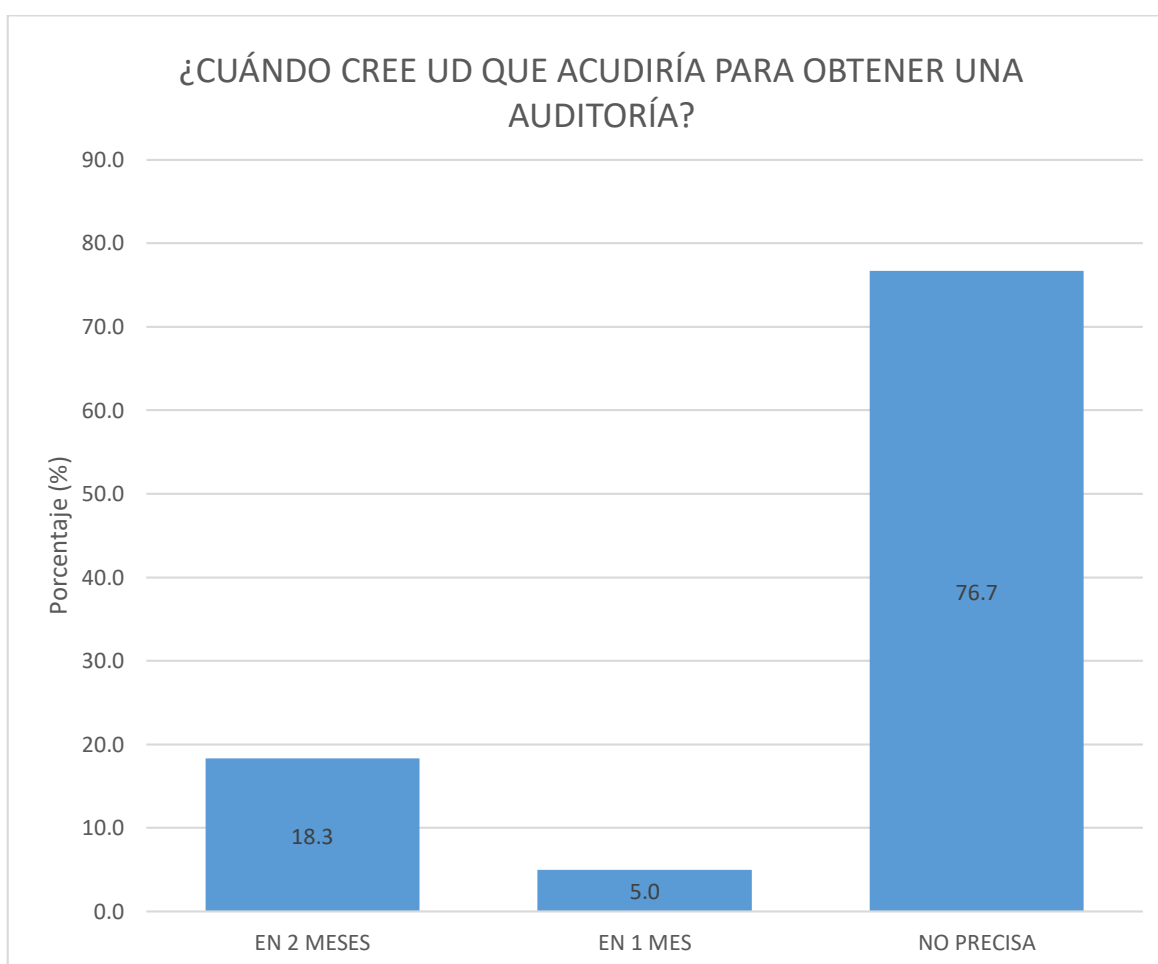


Figura N° 8: ¿cuándo cree Ud. que acudiría para obtener una auditoría? Fuente: Tabla 8

INTERPRETACION

En la tabla y figura 8 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 18.3% acudiría dentro de 2 meses a obtener una auditoría; el 5.0% acudiría dentro de 1 mes a obtener una auditoría y el 76.7% no precisan.

Tabla N° 9: ¿cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

¿CREE UD QUE MEJORARÍA SU EMPRESA SI LE PRACTICARÍAN UNA AUDITORÍA?	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
NO	46	76.7
SI	14	23.3
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

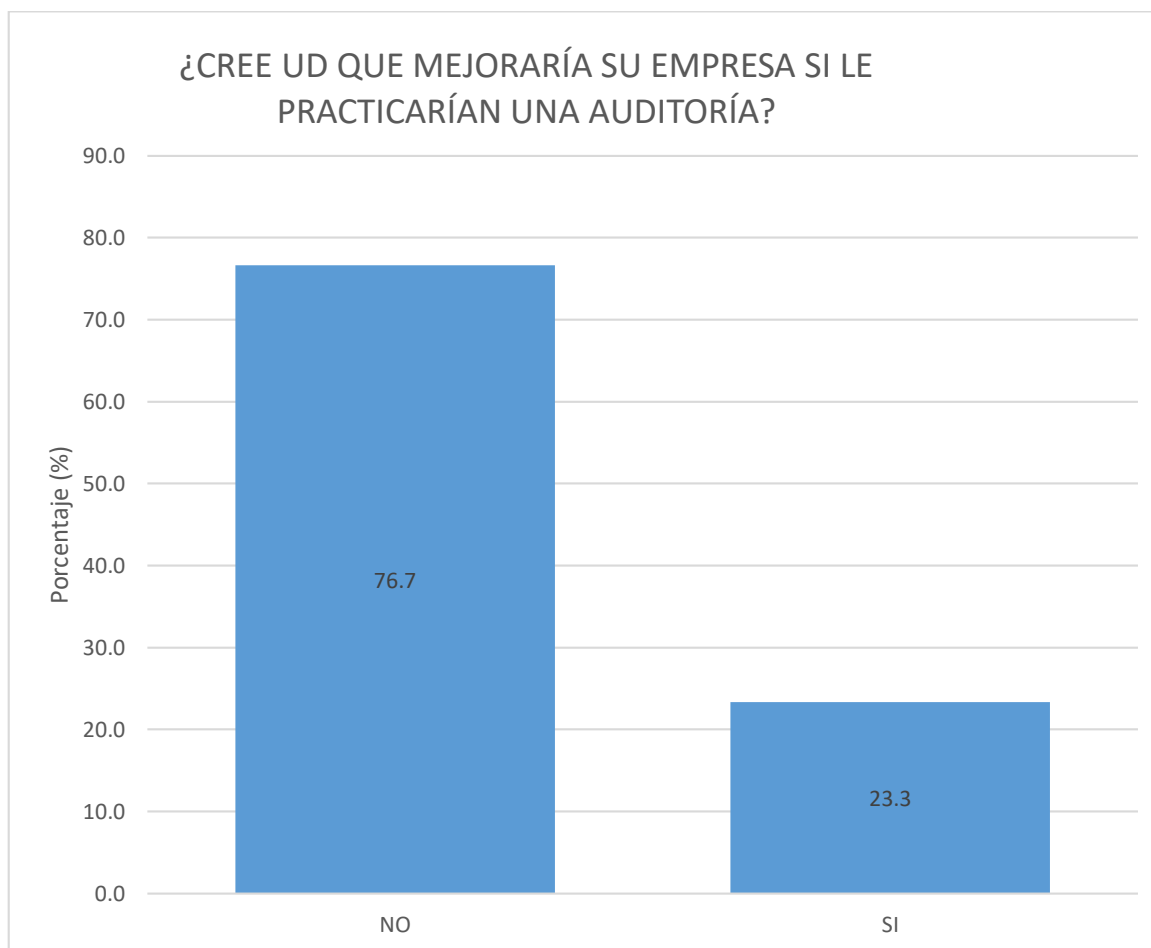


Figura N° 9: ¿cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

Fuente: Tabla 9

INTERPRETACION

En la tabla y figura 9 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 76.7% creen que su empresa no mejoraría si le practican una auditoría y el 23.3% creen que su empresa si mejoraría si le practican una auditoría.

Tabla N° 10: ¿la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

¿LA AUDITORÍA EN SU EMPRESA HA MEJORADO EN RELACIÓN A LAS FINANZAS?	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
NO	50	83.3
SI	10	16.7
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

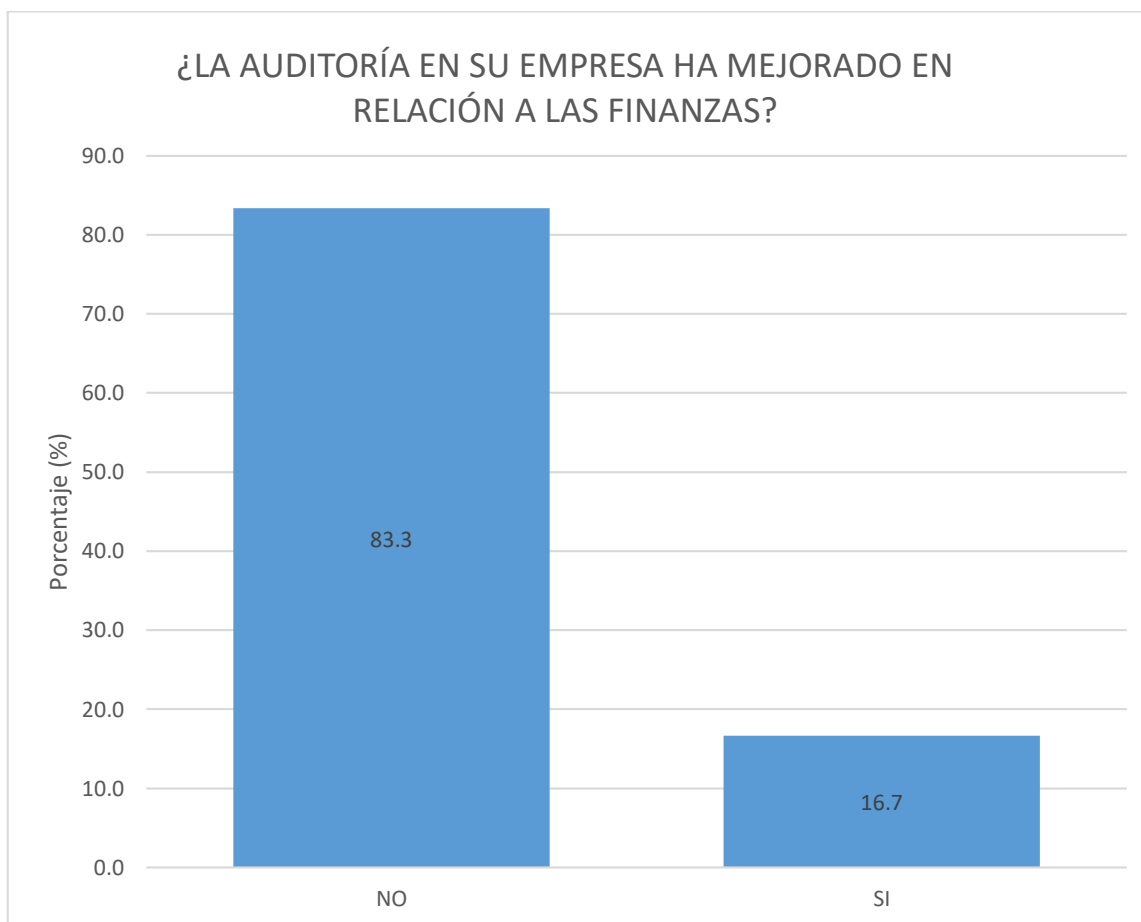


Figura N° 10: ¿la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?.

Fuente: Tabla 10

INTERPRETACION

En la tabla y figura 10 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 83.3% dijeron la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas; y el 16.7% dijeron la auditoría si ha mejorado en relación a las finanzas.

Tabla N° 11: ¿estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

¿ESTARÍA DISPUESTO A SER CAPACITADO SOBRE AUDITORÍA?	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
NO	46	76.7
SI	14	23.3
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

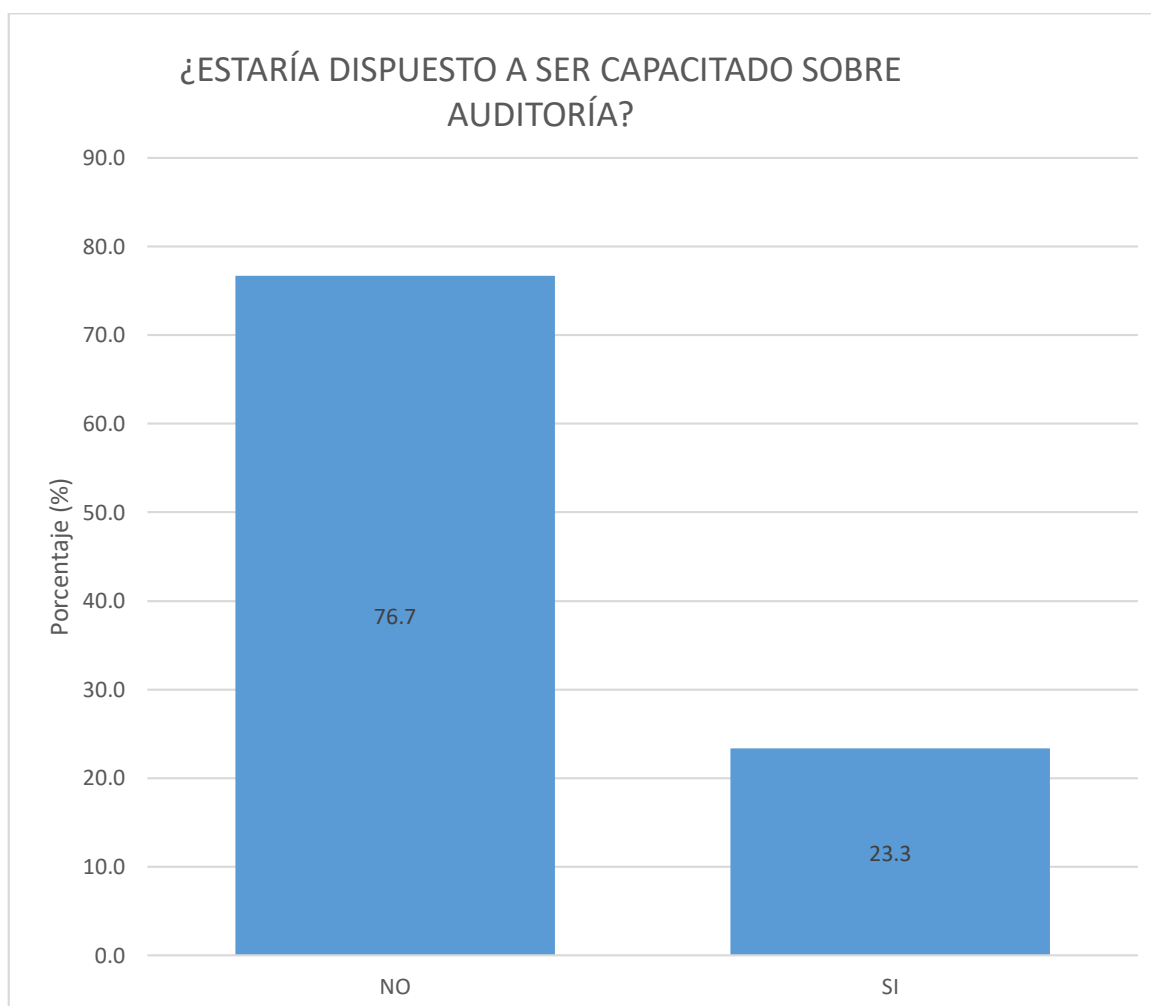


Figura N° 11: ¿estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?. Fuente: Tabla 11

INTERPRETACION

En la tabla y figura 11 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 76.7% respondieron que no estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría; y el 23.3% respondieron que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría.

Tabla N° 12: la auditoría en su empresa ¿ha mejorado en relación a la rentabilidad?

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

LA AUDITORÍA EN SU EMPRESA ¿HA MEJORADO EN RELACIÓN A LA RENTABILIDAD?	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
NO	45	75.0
SI	15	25.0
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

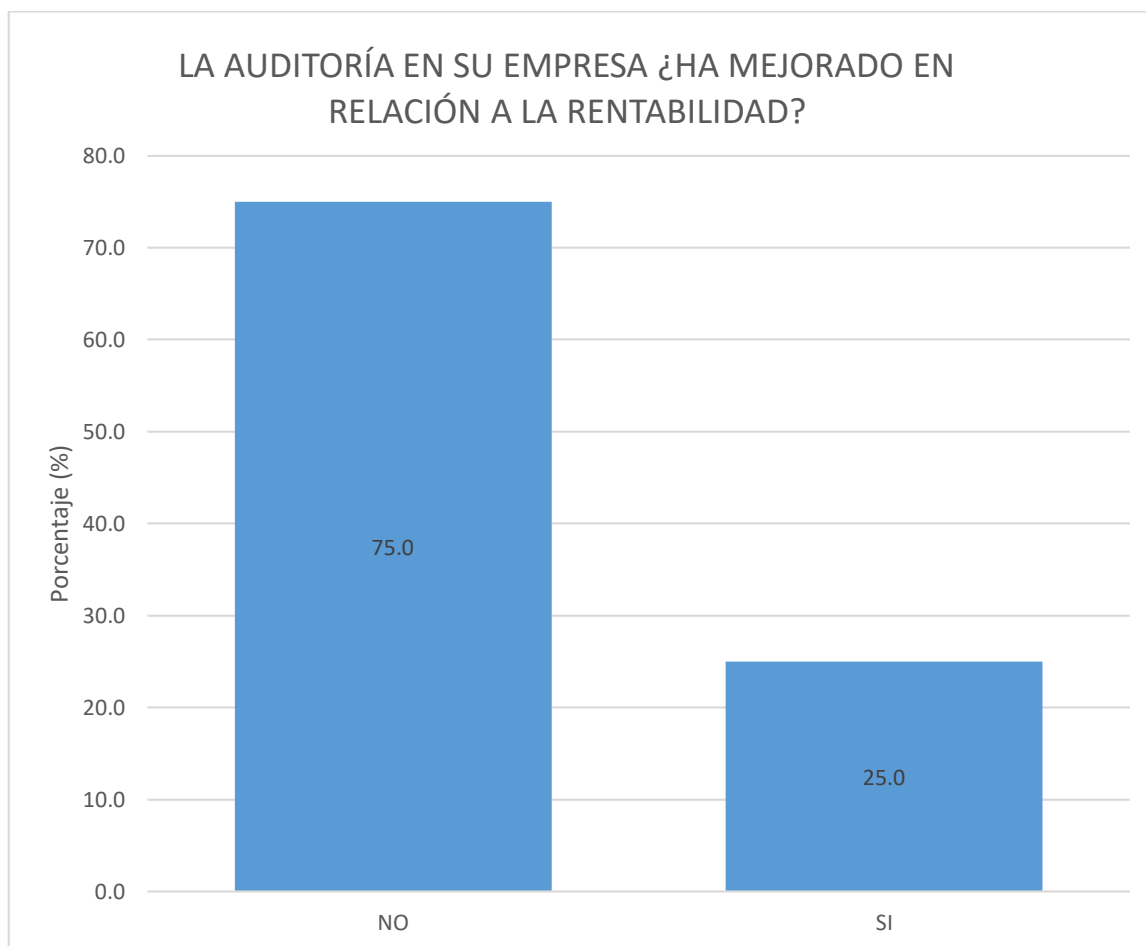


Figura N° 12: la auditoría en su empresa ¿ha mejorado en relación a la rentabilidad?

Fuente: Tabla 12

INTERPRETACION

En la tabla y figura 12 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 75% dijeron la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad; y el 25% dijeron la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad.

DE LOS TRIBUTOS

Tabla N° 13: ¿se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

¿SE SIENTE SATISFECHO CON LA ORIENTACIÓN QUE LES BRINDA LOS FUNCIONARIOS DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA?	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
NO	36	60.0
SI	24	40.0
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

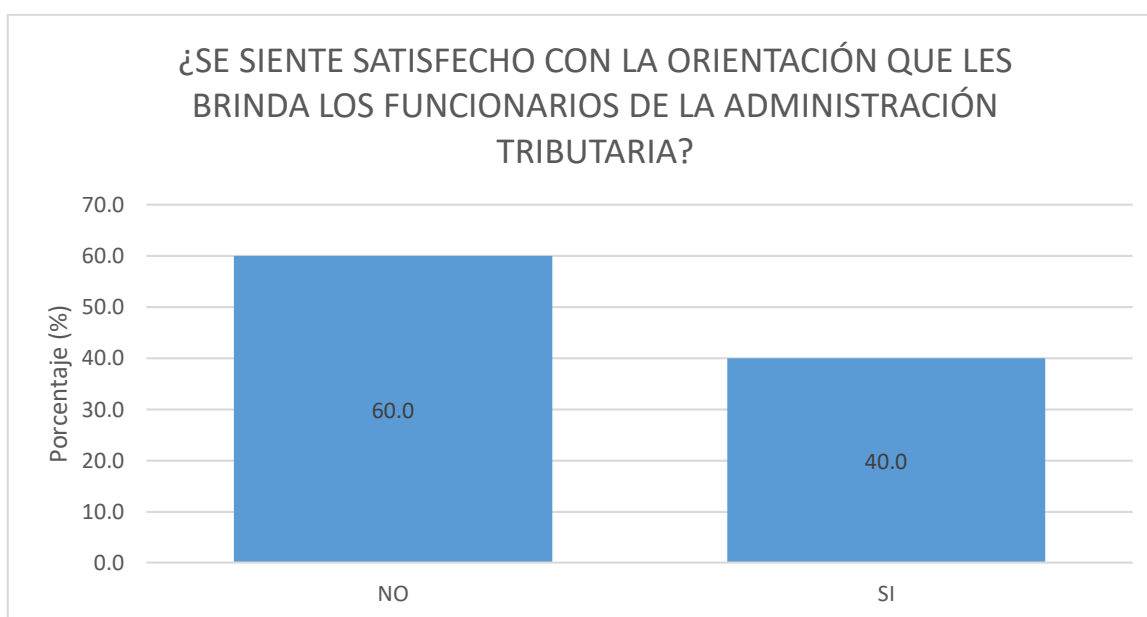


Figura N° 13: ¿se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?. Fuente: Tabla 13

INTERPRETACION

En la tabla y figura 13 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 60% respondieron que no se sienten satisfechos con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria; y el 40% respondieron que si se sienten satisfechos con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria.

Tabla N° 14: ¿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?

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

¿SE REVISAN Y CONTROLAN LOS LIBROS Y DOCUMENTOS QUE INTERVIENEN EN LA CONTABILIDAD ANTES DE UNA FISCALIZACIÓN POR PARTE DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA EN LA EMPRESA?	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
NO	46	76.7
SI	14	23.3
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

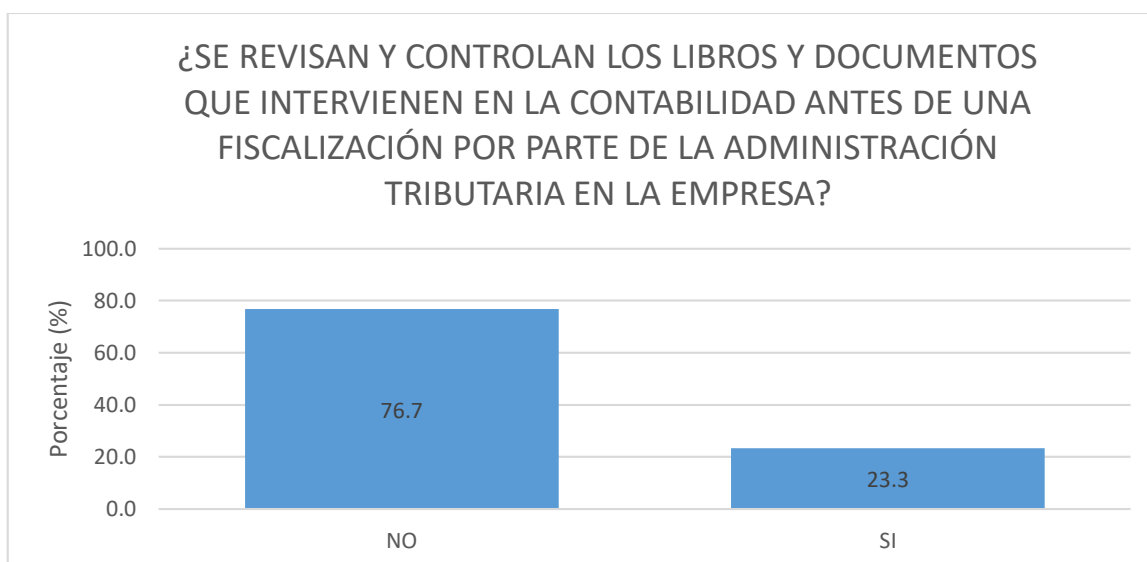


Figura N° 14: ¿se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa? Fuente: Tabla 14

INTERPRETACION

En la tabla y figura 14 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 76.7% respondieron que no se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización; y el 23.3% respondieron que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización.

Tabla N° 15: ¿cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

¿CUENTA CON UN PERSONAL IDÓNEO ASIGNADO PARA EL REGISTRO DE LOS INGRESOS, COSTOS Y GASTOS?	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
SI	43	71.7
NO	17	28.3
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

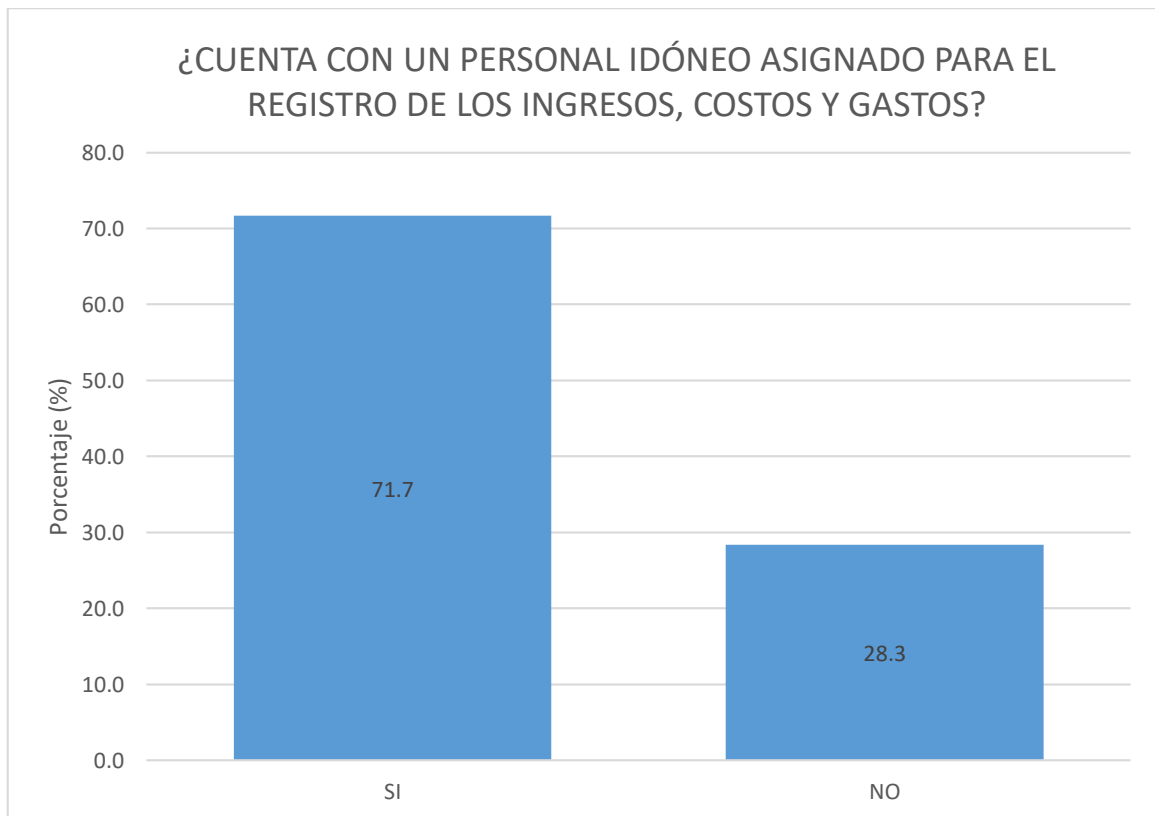


Figura N° 15: ¿cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? Fuente: Tabla 15

INTERPRETACION

En la tabla y figura 15 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 71.7% respondieron que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos; y el 28.3% respondieron que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Tabla N° 16: ¿están los libros de contabilidad al día?

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

¿ESTÁN LOS LIBROS DE CONTABILIDAD AL DÍA?	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
SI	43	71.7
NO	17	28.3
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

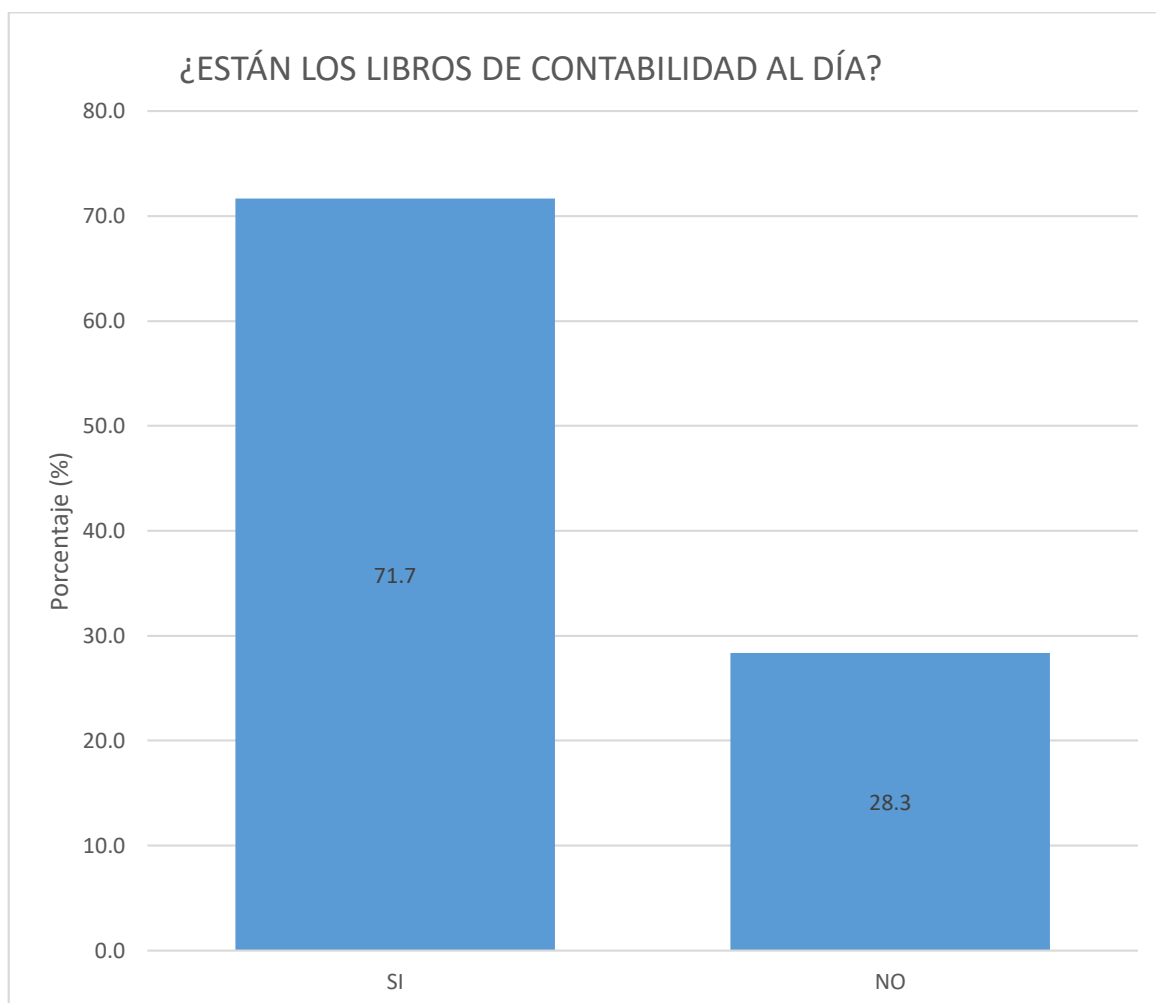


Figura N° 16: ¿están los libros de contabilidad al día? Fuente: Tabla 16

INTERPRETACION

En la tabla y figura 16 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 71.7% respondieron que sus libros si están al día; y el 28.3% respondieron que sus libros no están al día.

Tabla N° 17: ¿tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

TUVO PROBLEMAS O INCONVENIENTES PARA PRESENTAR SUS DECLARACIONES MENSUALES A TIEMPO	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
NO	43	71.7
SI	17	28.3
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

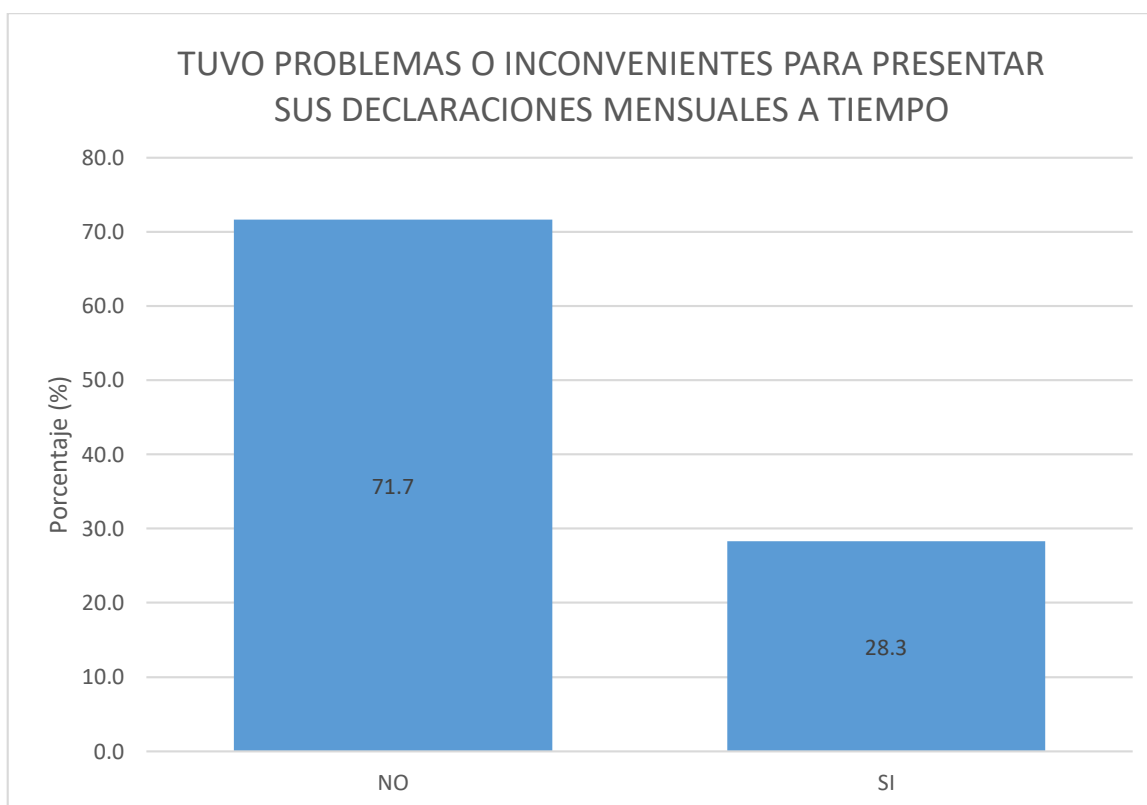


Figura N° 17: ¿tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? Fuente: Tabla 17

INTERPRETACION

En la tabla y figura 17 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 71.7% respondieron que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo; y el 28.3% respondieron que sí tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

Tabla N° 18: ¿los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

¿LOS TRIBUTOS DECLARADOS HAN SIDO PAGADOS EN SU OPORTUNIDAD A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA?	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
SI	43	71.7
NO	17	28.3
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

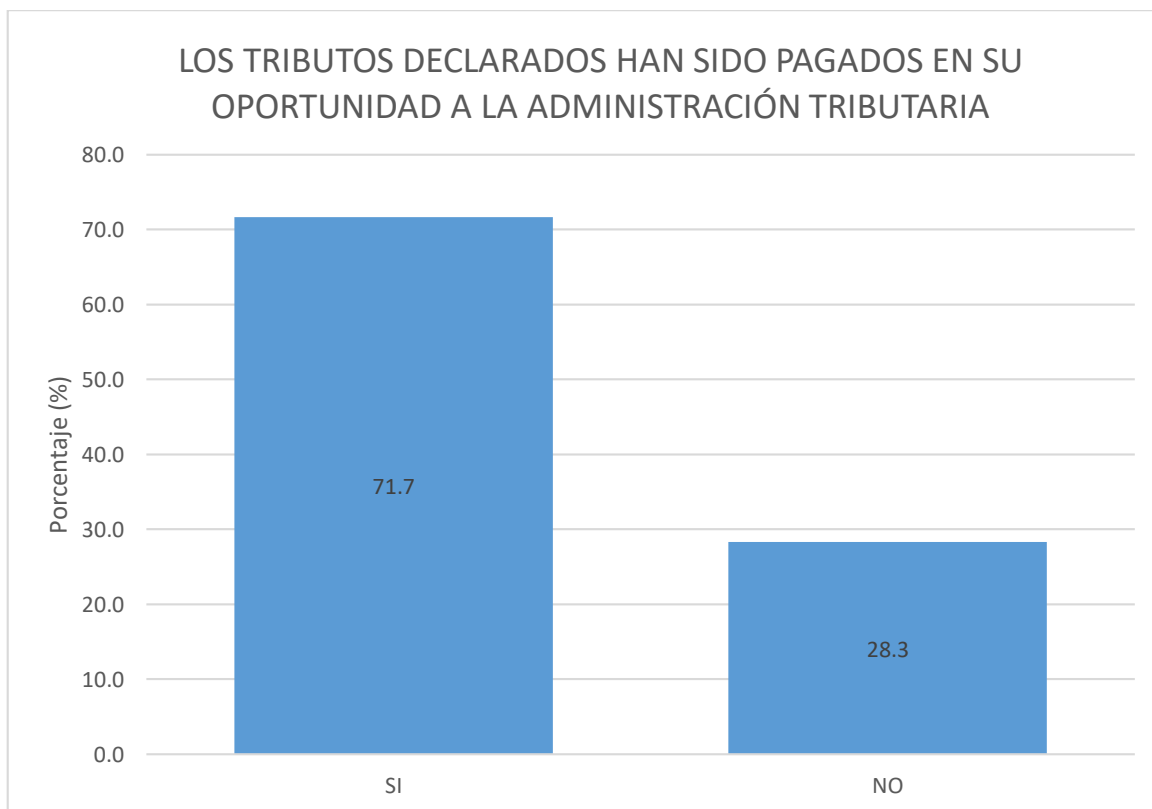


Figura N° 18: ¿los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria? Fuente: Tabla 18

INTERPRETACION

En la tabla y figura 18 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 71.7% respondieron que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria; y el 28.3% respondieron que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

Tabla N° 19: ¿existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

¿EXISTEN FORMATOS ESTABLECIDOS PARA EL CONTROL DE LÍMITE TRIBUTARIO ACEPTADO COMO GASTOS DE REPRESENTACIÓN Y RECREATIVOS?	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
NO	52	86.7
SI	8	13.3
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

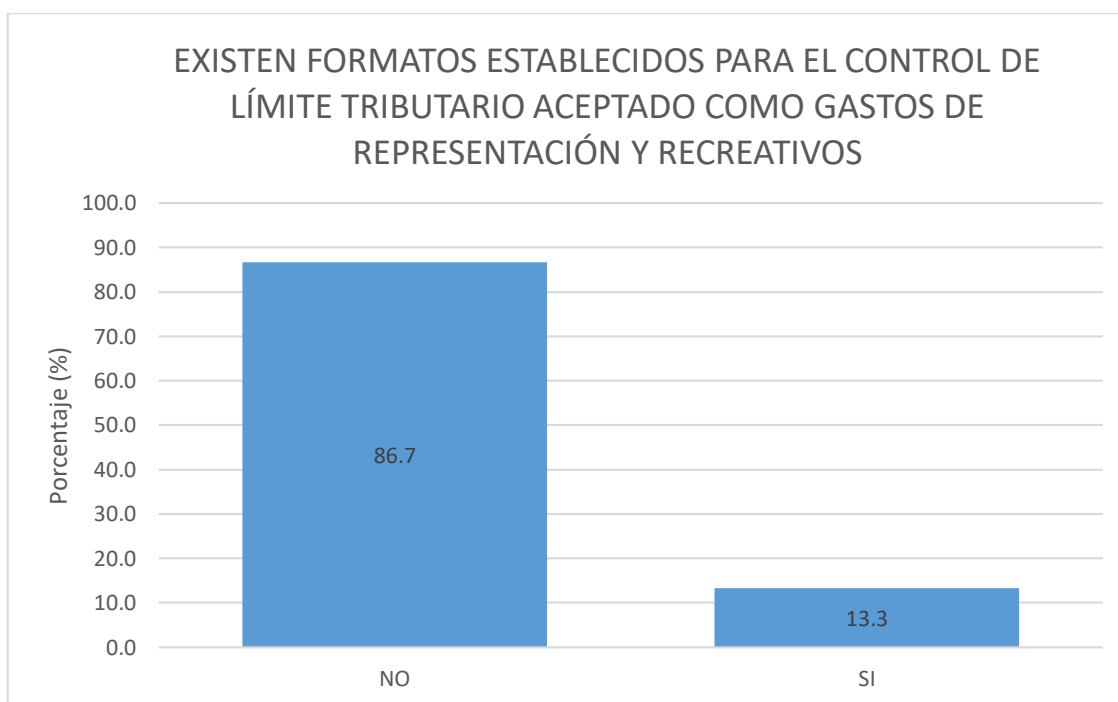


Figura N° 19: ¿existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? Fuente: Tabla 19

INTERPRETACION

En la tabla y figura 19 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 86.7% respondieron que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos; y el 13.3% respondieron que existen si formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

Tabla N° 20: ¿conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

¿CONOCE USTED CUALES SON LAS INFRACCIONES Y SANCIONES TRIBUTARIAS QUE LE PODRÍA AFECTAR A SU EMPRESA?	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
NO	40	66.7
SI	20	33.3
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

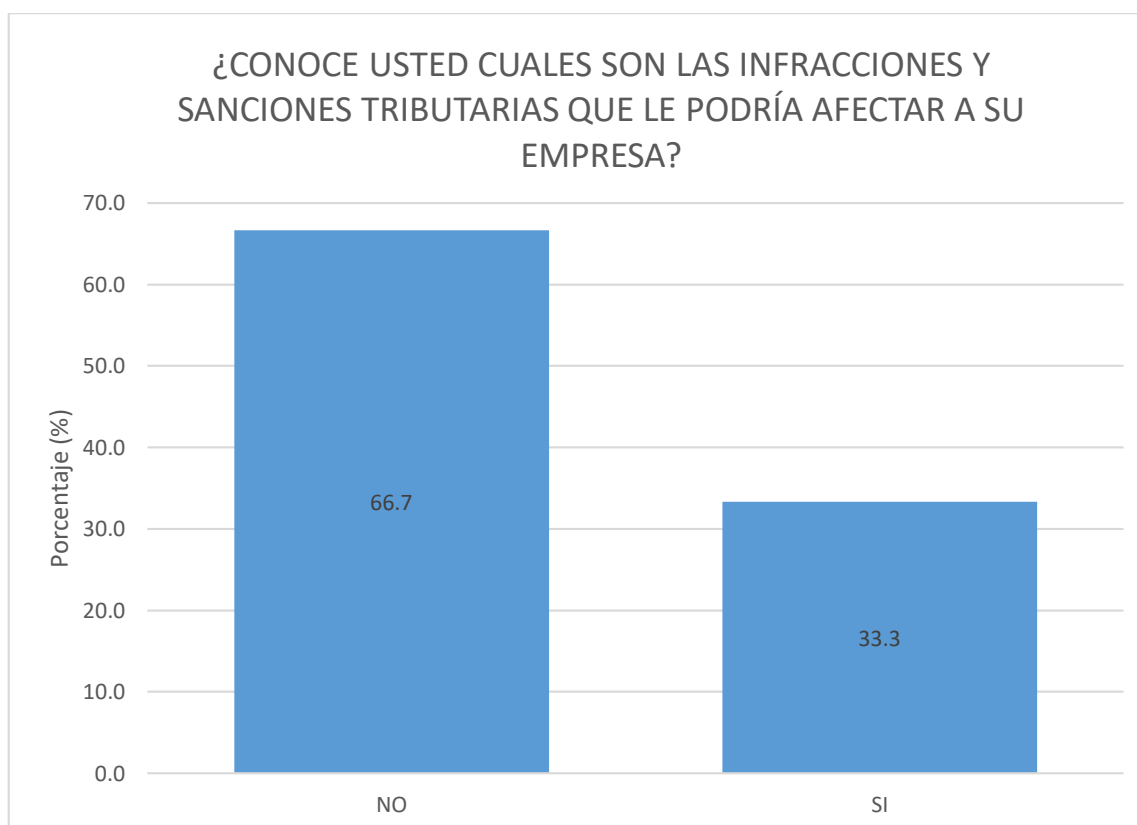


Figura N° 20: ¿conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? Fuente: Tabla 20

INTERPRETACION

En la tabla y figura 20 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 66.7% respondieron que no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa; y el 33.3% respondieron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

Tabla N° 21: ¿se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

¿SE SIENTE MOTIVADO PARA CUMPLIR CON EL PAGO DE SUS TRIBUTOS?	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
NO	33	55.0
SI	27	45.0
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

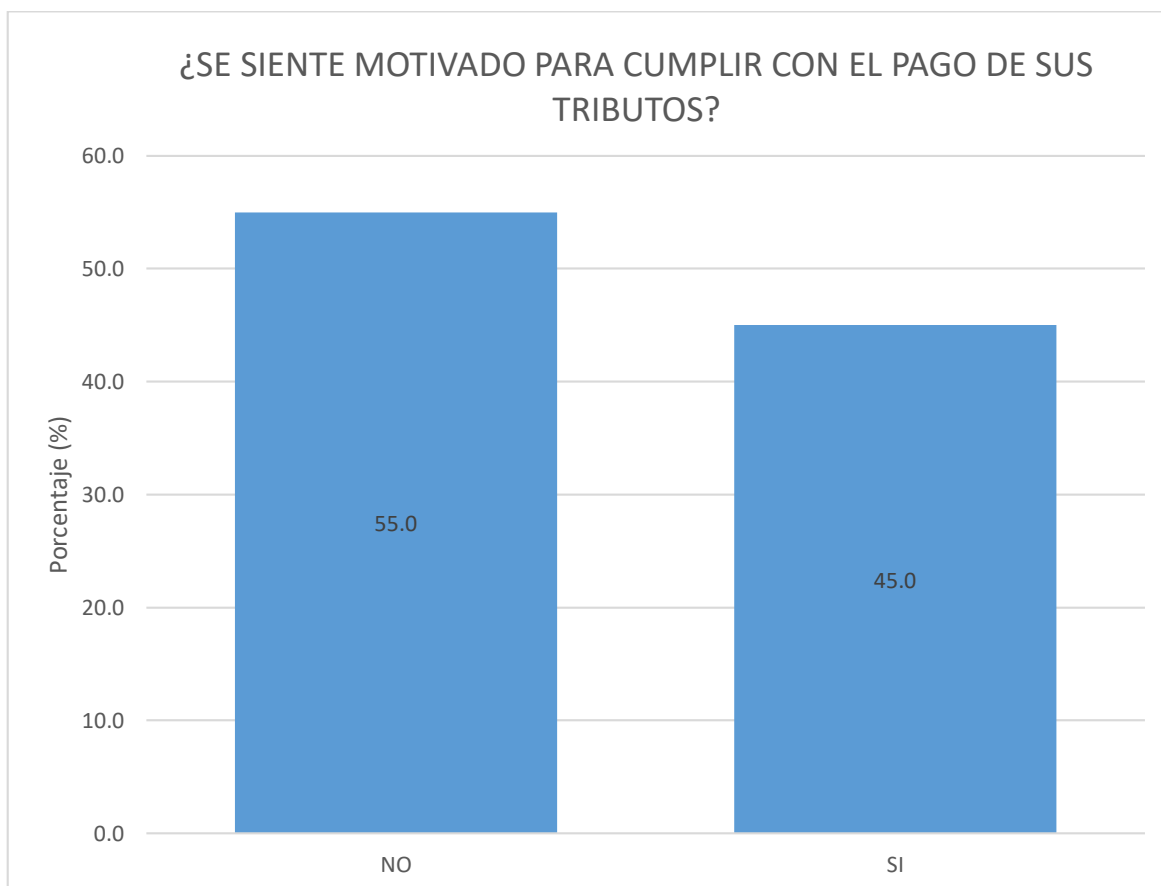


Figura N° 21: ¿se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? Fuente:

Tabla 21

INTERPRETACION

En la tabla y figura 21 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 55.0% respondieron que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos; y el 45.0% respondieron que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

Tabla N° 22: ¿su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

¿SU EMPRESA PUEDE MEJORAR SI CUENTA CON UN PLANEAMIENTO DE AUDITORÍA?	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
SI	47	78.3
NO	13	21.7
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

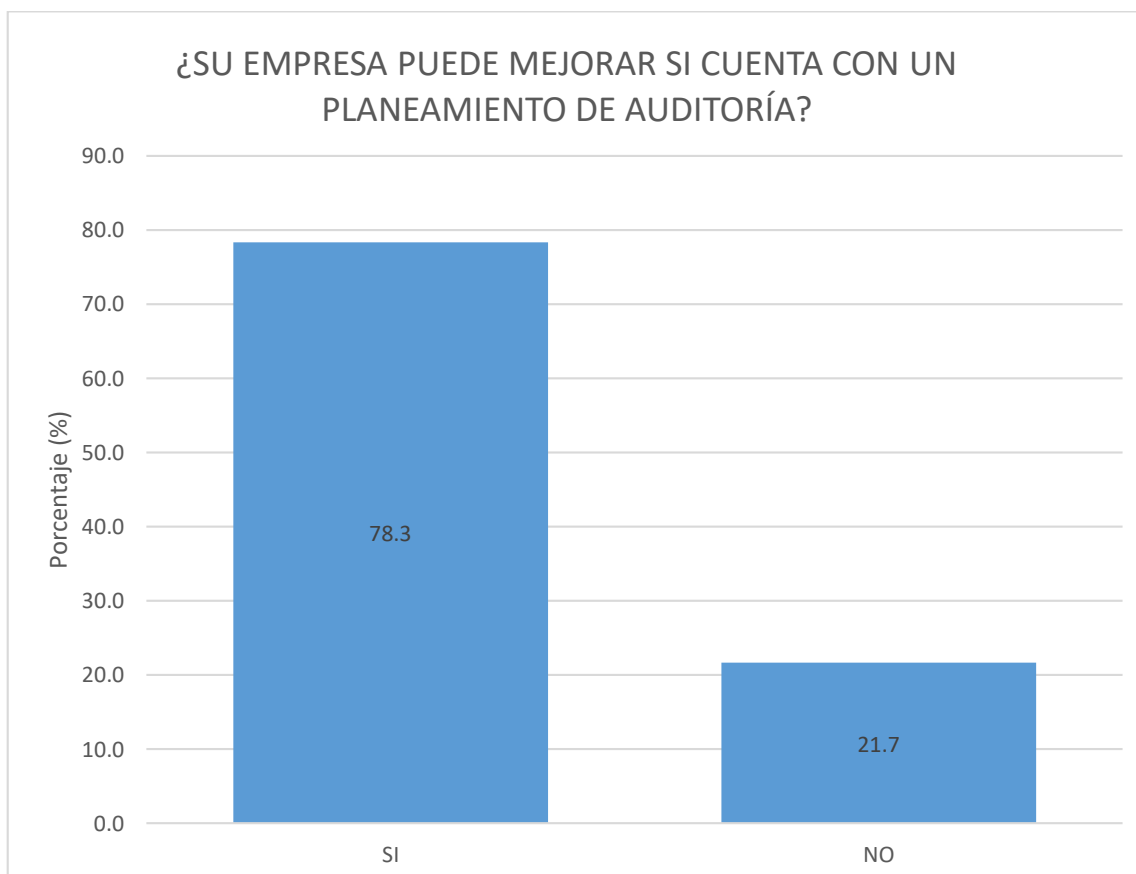


Figura N° 22: ¿su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?

Fuente: Tabla 22

INTERPRETACION

En la tabla y figura 22 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 78.3% respondieron que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría; y el 21.7% respondieron que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

DE LAS FINANZAS

Tabla N° 23: ¿solicito crédito?

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

¿SOLICITO CRÉDITO?	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
SI	45	75.0
NO	15	25.0
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

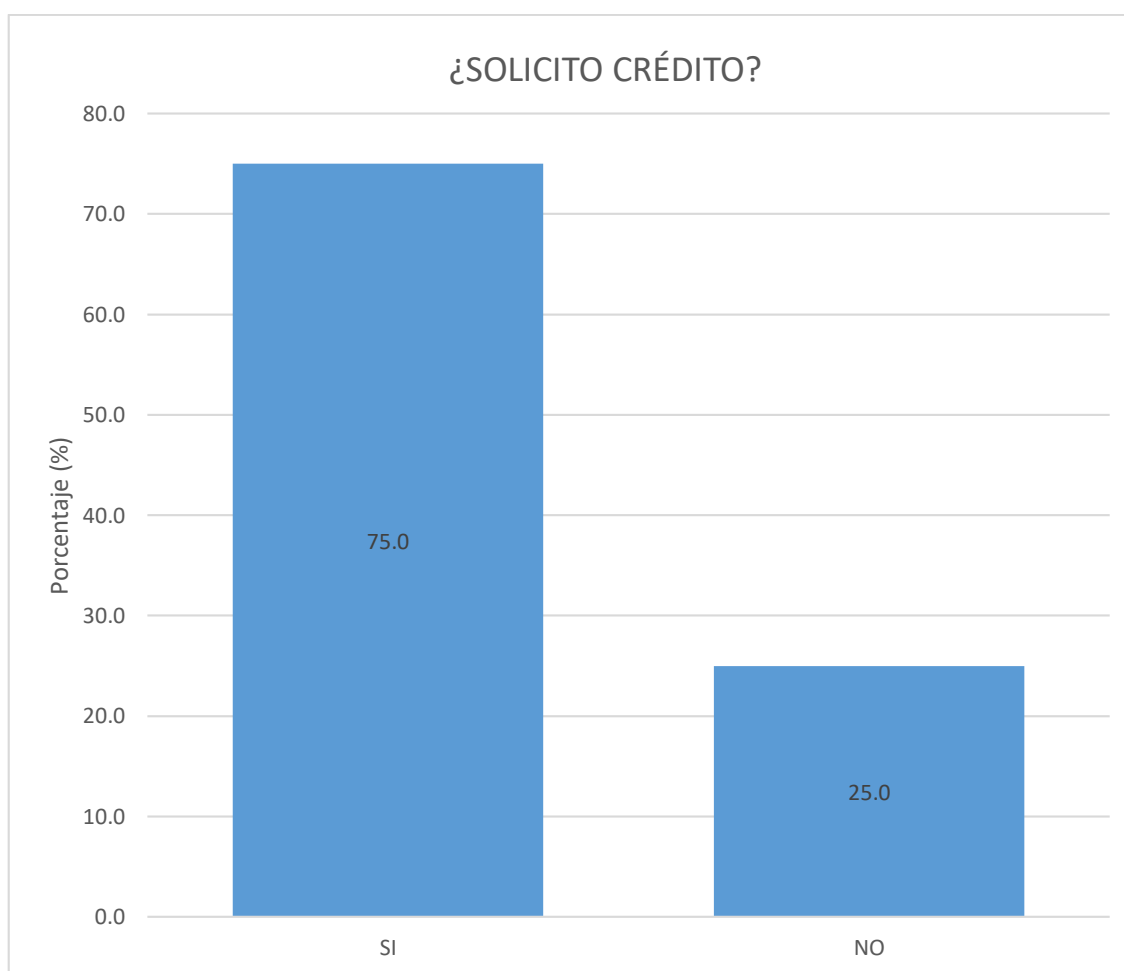


Figura N° 23: ¿solicito crédito? Fuente: Tabla 23

INTERPRETACION

En la tabla y figura 23 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 75% respondieron que si solicitaron crédito; y el 25% respondieron que no solicitaron crédito.

Tabla N° 24: ¿recibió crédito?

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

¿RECIBIÓ CRÉDITO?	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
SI	44	73.3
NO	16	26.7
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

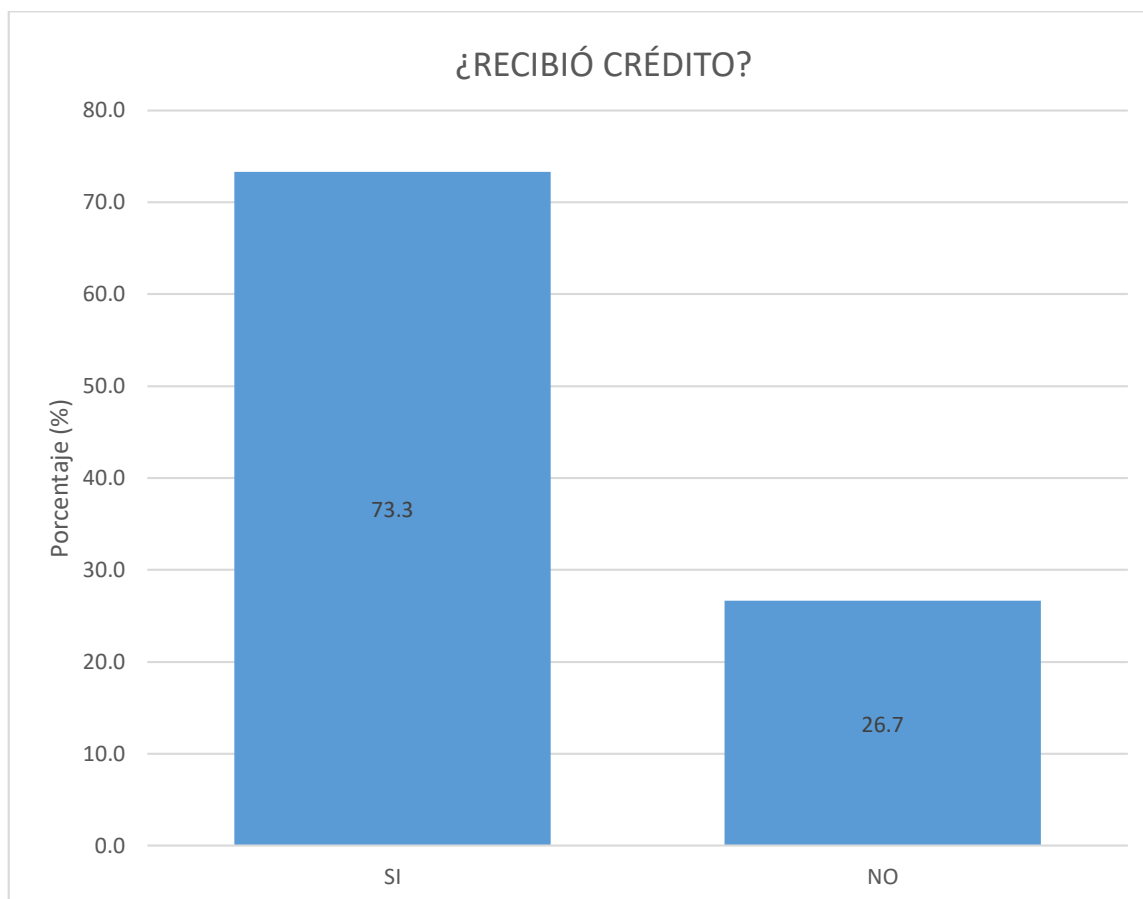


Figura N° 24: recibió crédito. Fuente: Tabla 24

INTERPRETACION

En la tabla y figura 24 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 73.3% respondieron que si recibieron crédito; y el 26.7% respondieron que no recibieron crédito.

Tabla N° 25: ¿monto del crédito solicitado?

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

¿MONTO DEL CRÉDITO SOLICITADO?	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
MÁS DE S/.10000	28	46.6
MÁS DE S/.5000	16	26.7
NINGUNO	16	26.7
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

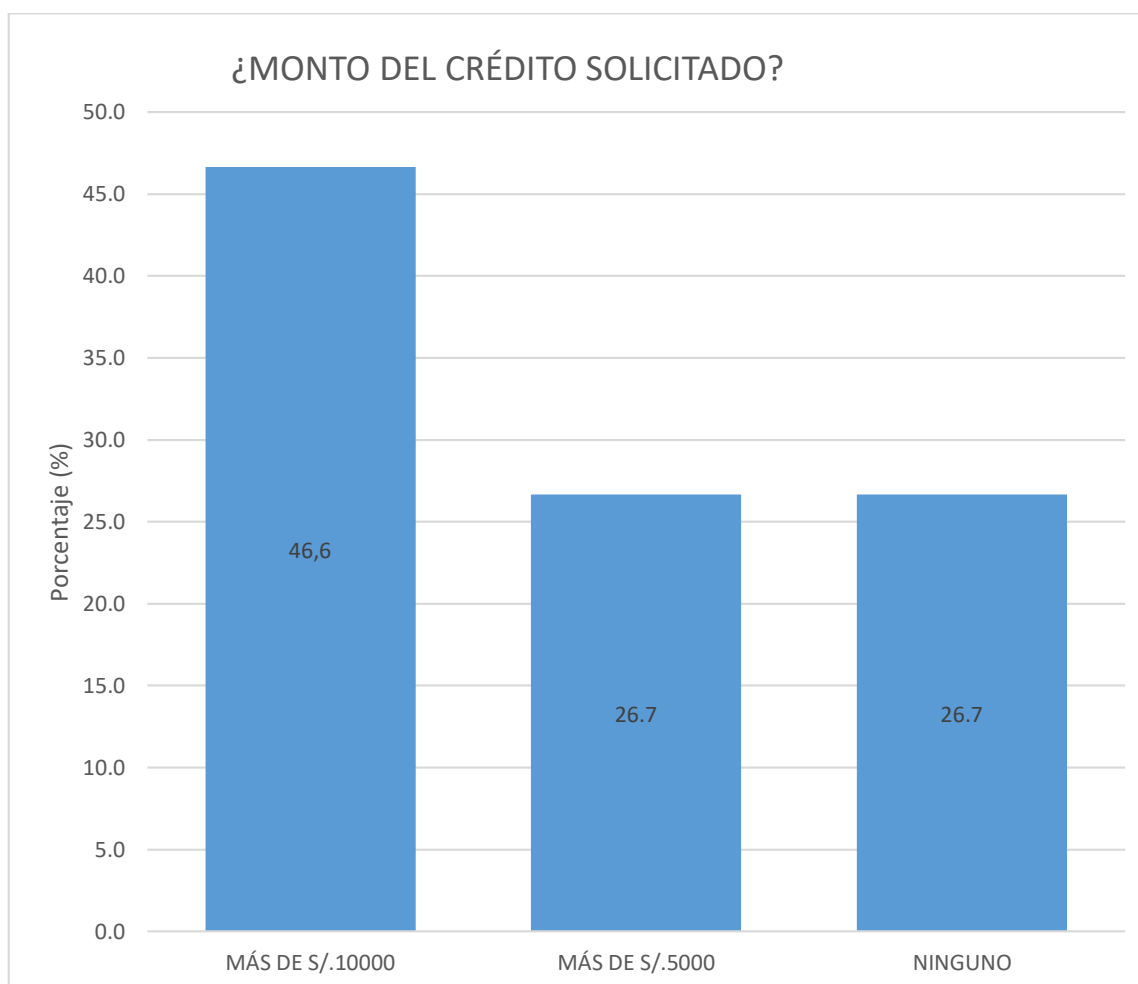


Figura N° 25: ¿monto del crédito solicitado? Fuente: Tabla 25

INTERPRETACION

En la tabla y figura 25 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 46.6% respondieron que solicitaron más de S/.10'000; el 26.7% respondieron que solicitaron más de S/.5'000; y el 26.7% respondieron que ninguno de los anteriores.

Tabla N° 26: monto del crédito recibido

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

MONTO DEL CRÉDITO RECIBIDO	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
MÁS DE S/.10000	28	46.6
MÁS DE S/.5000	16	26.7
NINGUNO	16	26.7
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

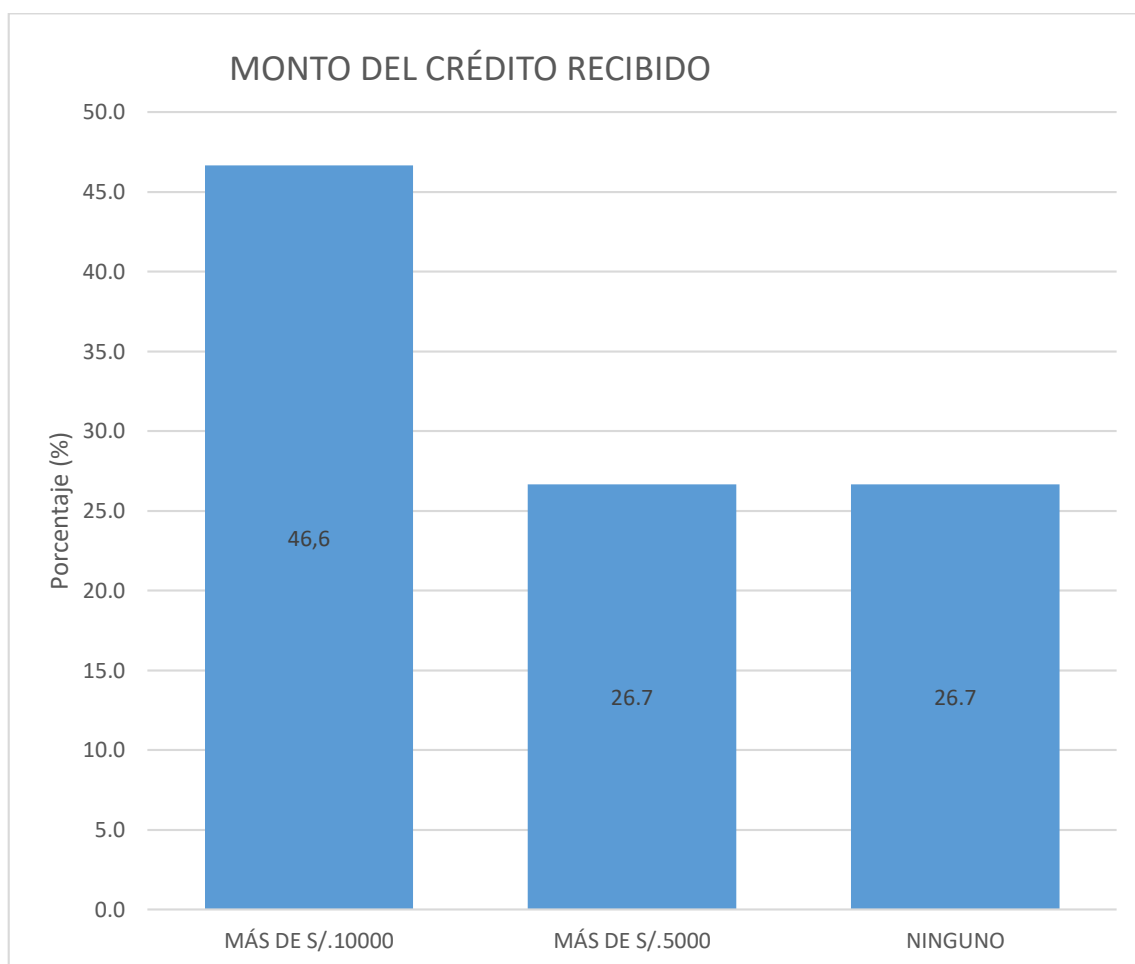


Figura N° 26: monto del crédito recibido. Fuente: Tabla 26

INTERPRETACION

En la tabla y figura 26 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 46.6% respondieron que recibieron más de S/.10'000; el 26.7% respondieron que recibieron más de S/.5'000; y el 26.7% respondieron que ninguno.

Tabla N° 27: entidad a la que solicito el crédito

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

ENTIDAD A LA QUE SOLICITO EL CRÉDITO	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
NO BANCARIA	24	40.0
BANCARIA	20	33.3
NINGUNO	16	26.7
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

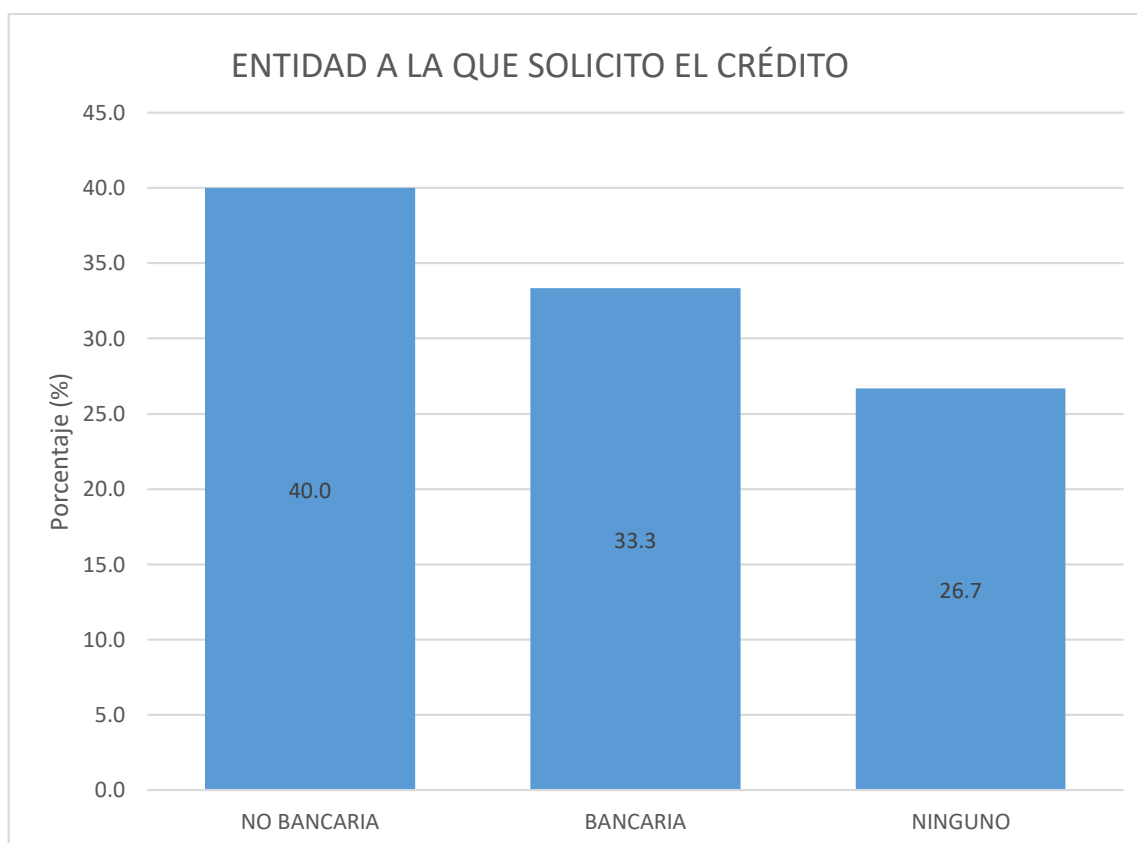


Figura N° 27: entidad a la que solicito el crédito. Fuente: Tabla 27

INTERPRETACION

En la tabla y figura 27 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 40% respondieron que solicitó el crédito a una institución no bancaria; 33.3% respondieron que solicitó el crédito a una institución bancaria y el 26.7% respondieron que a ninguno.

Tabla N° 28: ¿entidad que le otorgó en crédito?

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

¿ENTIDAD QUE LE OTORGÓ EN CRÉDITO?	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
BANCARIA	29	48.3
NO BANCARIA	15	25.0
NINGUNO	16	26.7
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

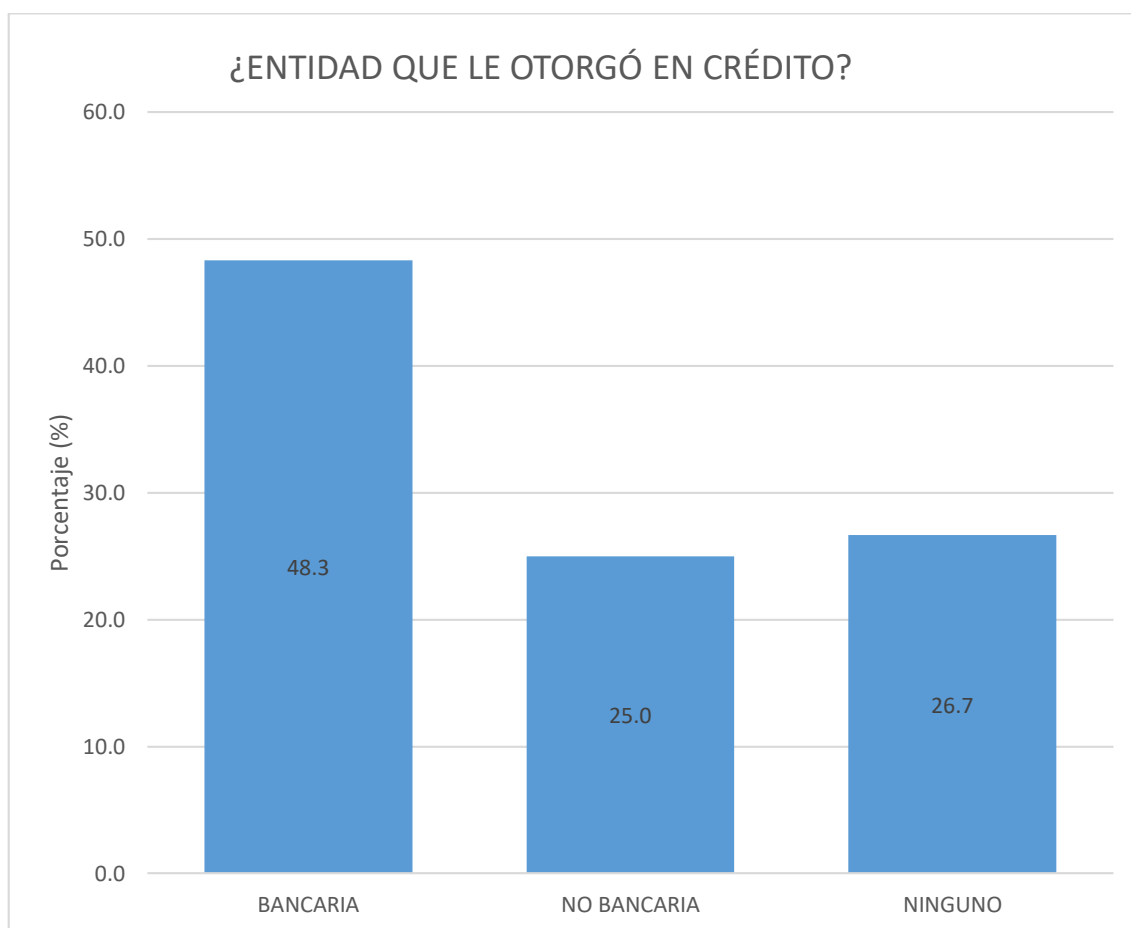


Figura N° 28: ¿entidad que le otorgó en crédito? Fuente: Tabla 28

INTERPRETACION

En la tabla y figura 28 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 48.3% respondieron que una institución bancaria le otorgó el crédito; 25% respondieron que una institución no bancaria le otorgó el crédito y el 26.7% respondieron que a ninguno.

Tabla N° 29: tasa de interés cobrado por el crédito

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

TASA DE INTERÉS COBRADO POR EL CRÉDITO	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
2% ANUAL	16	26.7
MÁS DE 4% ANUAL	16	26.7
3% ANUAL	12	19.9
NINGUNO	16	26.7
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

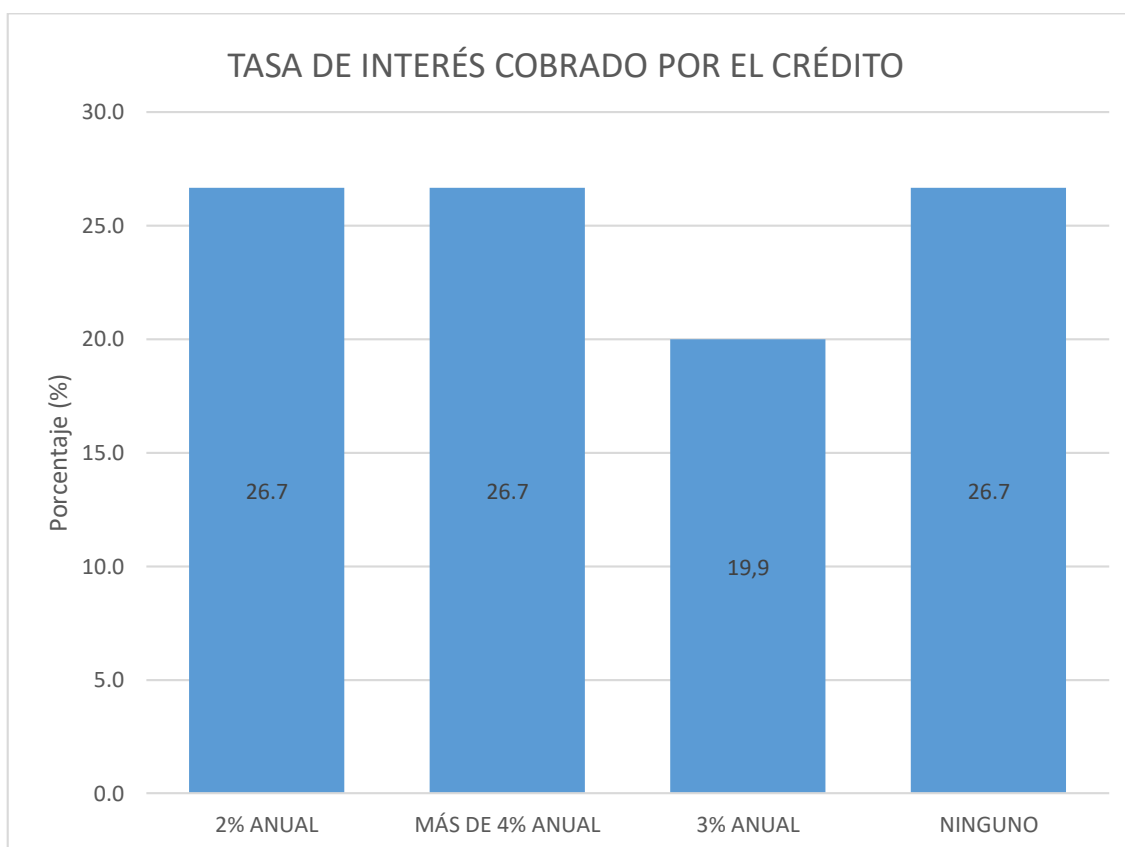


Figura N° 29: tasa de interés cobrado por el crédito. Fuente: Tabla 29

INTERPRETACION

En la tabla y figura 29 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 26.7% respondieron que su tasa de interés anual fue del 2% anual; y el 26.7% respondieron que su tasa de interés anual fue de más del 4% anual; el 19.9% respondió que su tasa de interés anual fue del 3% anual; y el 26.7% respondieron que ninguno.

Tabla N° 30: ¿el crédito fue oportuno?

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

¿EL CREDITO FUE OPORTUNO?	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
SI	44	73.3
NO	16	26.7
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

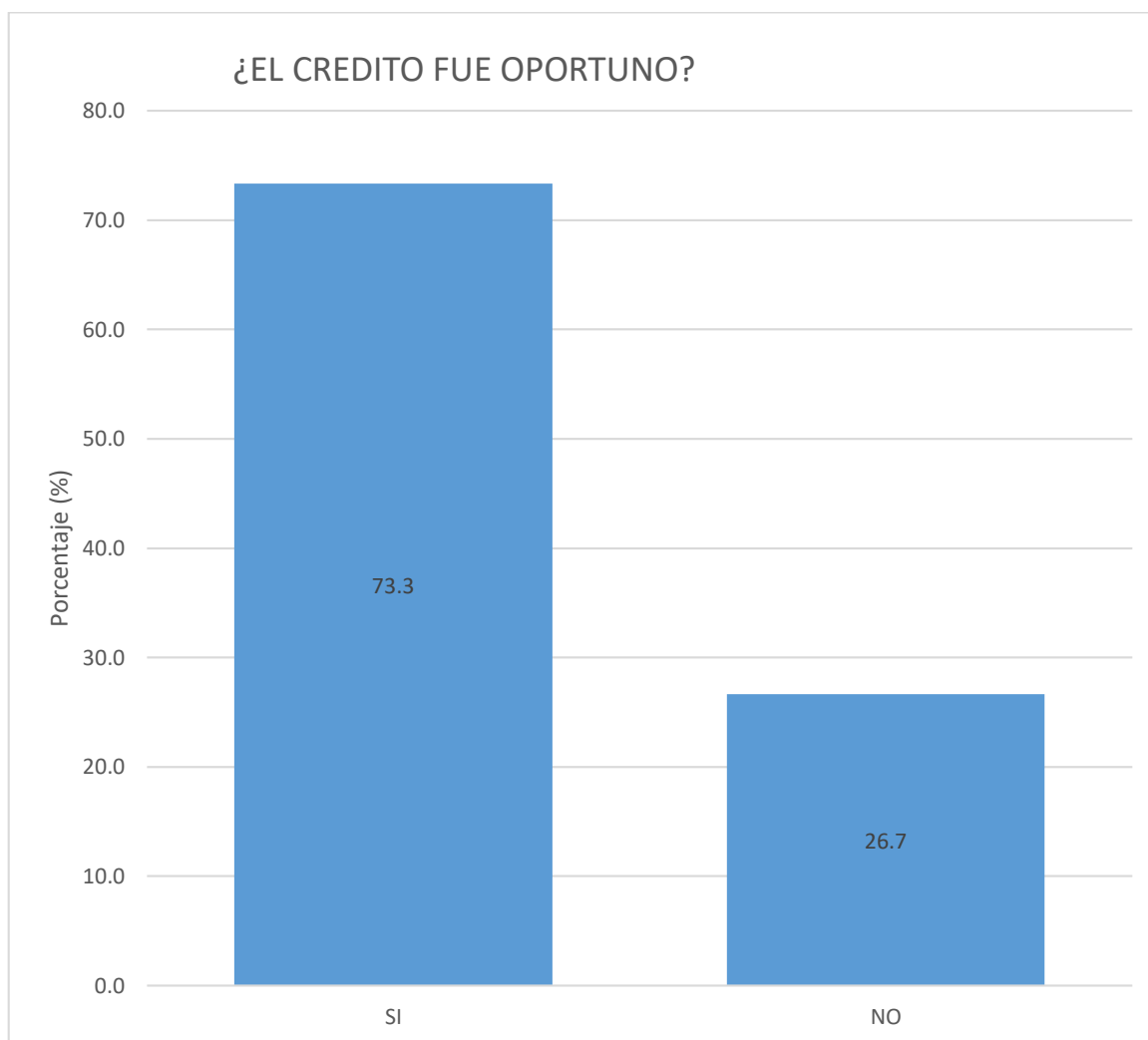


Figura N° 30: ¿el crédito fue oportuno? Fuente: Tabla 30

INTERPRETACION

En la tabla y figura 30 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 73.3% respondieron que el crédito si fue oportuno, el 26.7% respondió que no.

Tabla N° 31: ¿el monto del crédito es suficiente?

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

¿EL MONTO DEL CREDITO ES SUFICIENTE?	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
SI	30	50.0
NO	30	50.0
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

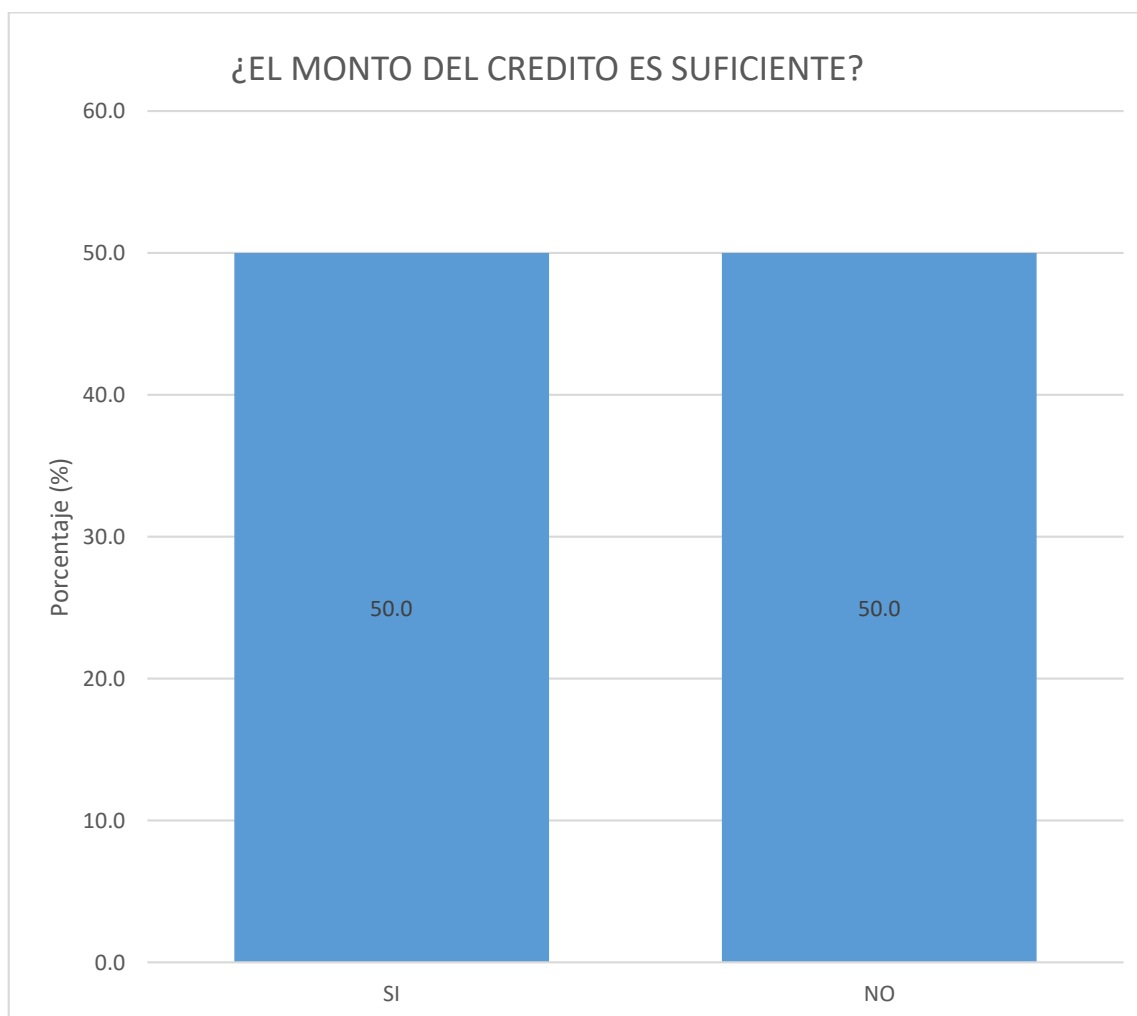


Figura N° 31: ¿el monto del crédito es suficiente? Fuente: Tabla 31

INTERPRETACION

En la tabla y figura 31 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 50% respondieron que el monto del crédito si fue suficiente, y el 50% respondió que el monto del crédito no fue suficiente.

DE LA RENTABILIDAD

Tabla N° 32: ¿la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

LA RENTABILIDAD QUE AHORA TIENE SU EMPRESA ES DIFERENTE AL AÑO PASADO	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
SI	34	56.7
NO	26	43.3
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

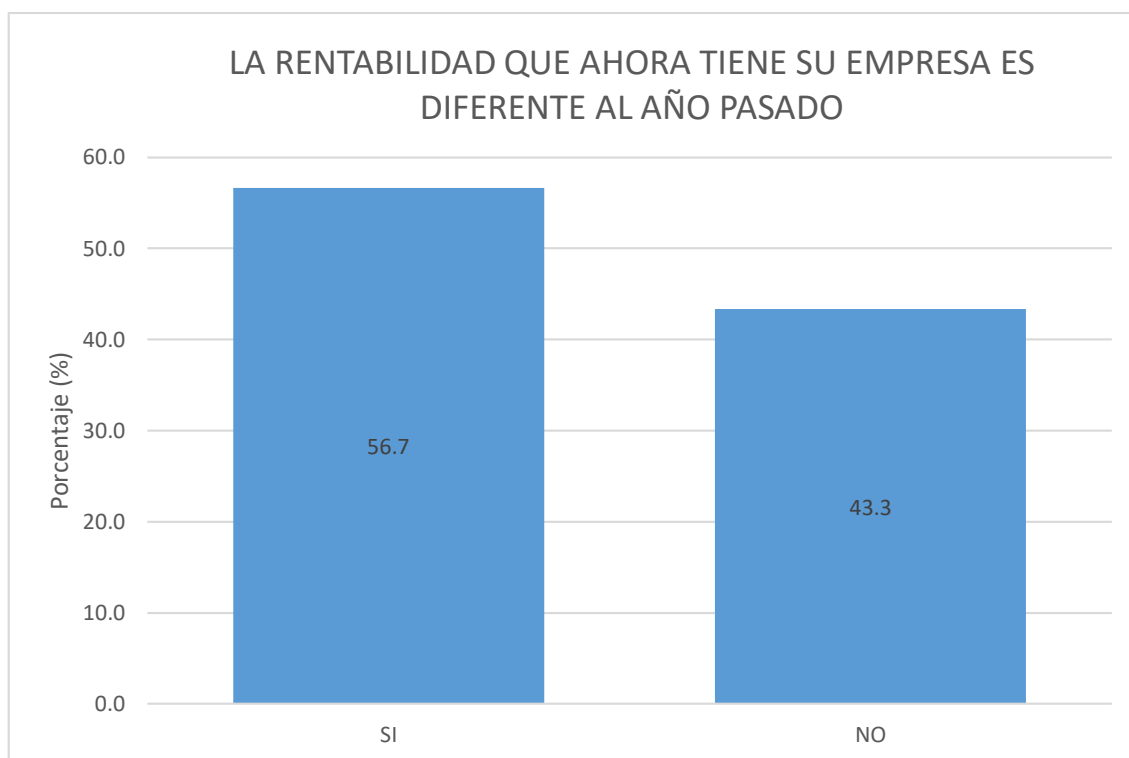


Figura N° 32: ¿la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?

Fuente: Tabla 32

INTERPRETACION

En la tabla y figura 32 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 56.7% respondieron que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año, y el 43.3% respondió que la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado.

Tabla N° 33: ¿cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

CREE O PERCIBE QUE LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO POR EL FINANCIAMIENTO RECIBIDO	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
SI	44	73.3
NO	16	26.7
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

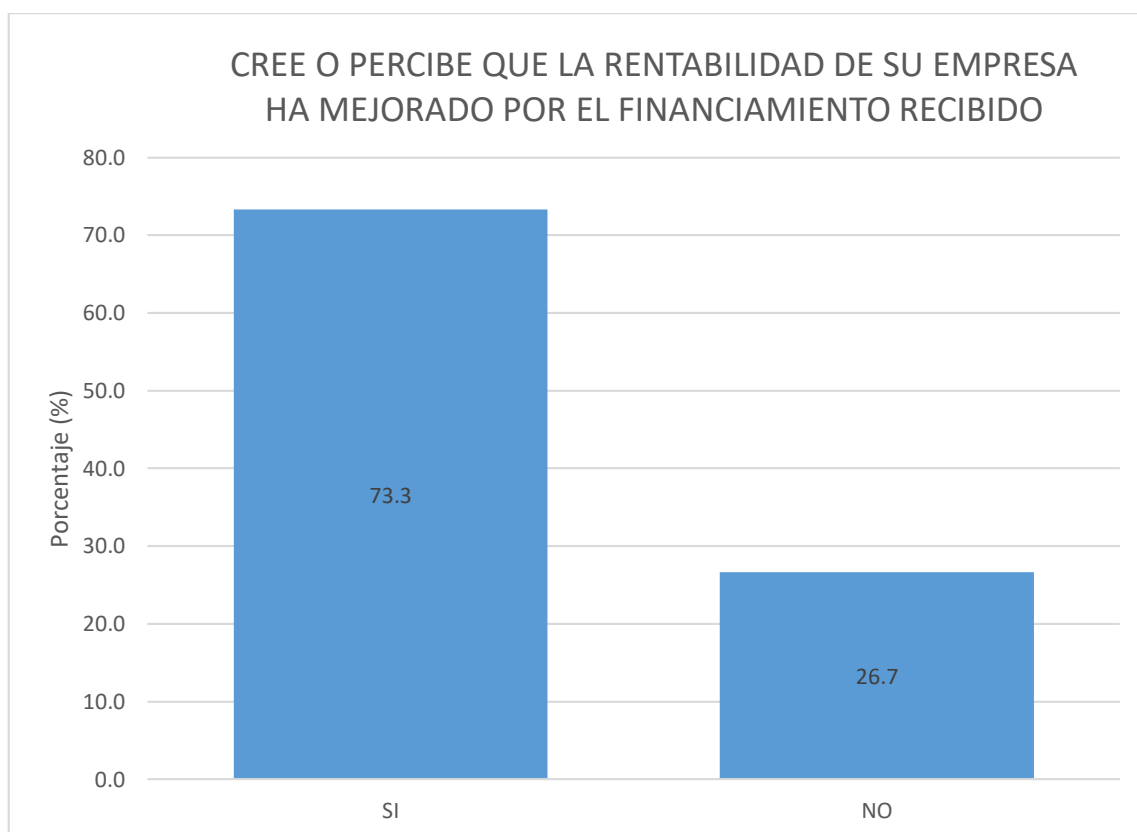


Figura N° 33: ¿cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido? Fuente: Tabla 33

INTERPRETACION

En la tabla y figura 33 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 73.3% respondieron que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, y el 26.7% respondió que no cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.

Tabla N° 34: ¿la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

¿LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA SE AFECTA POR EL PAGO DE TRIBUTOS?	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
NO	31	51.7
SI	29	48.3
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

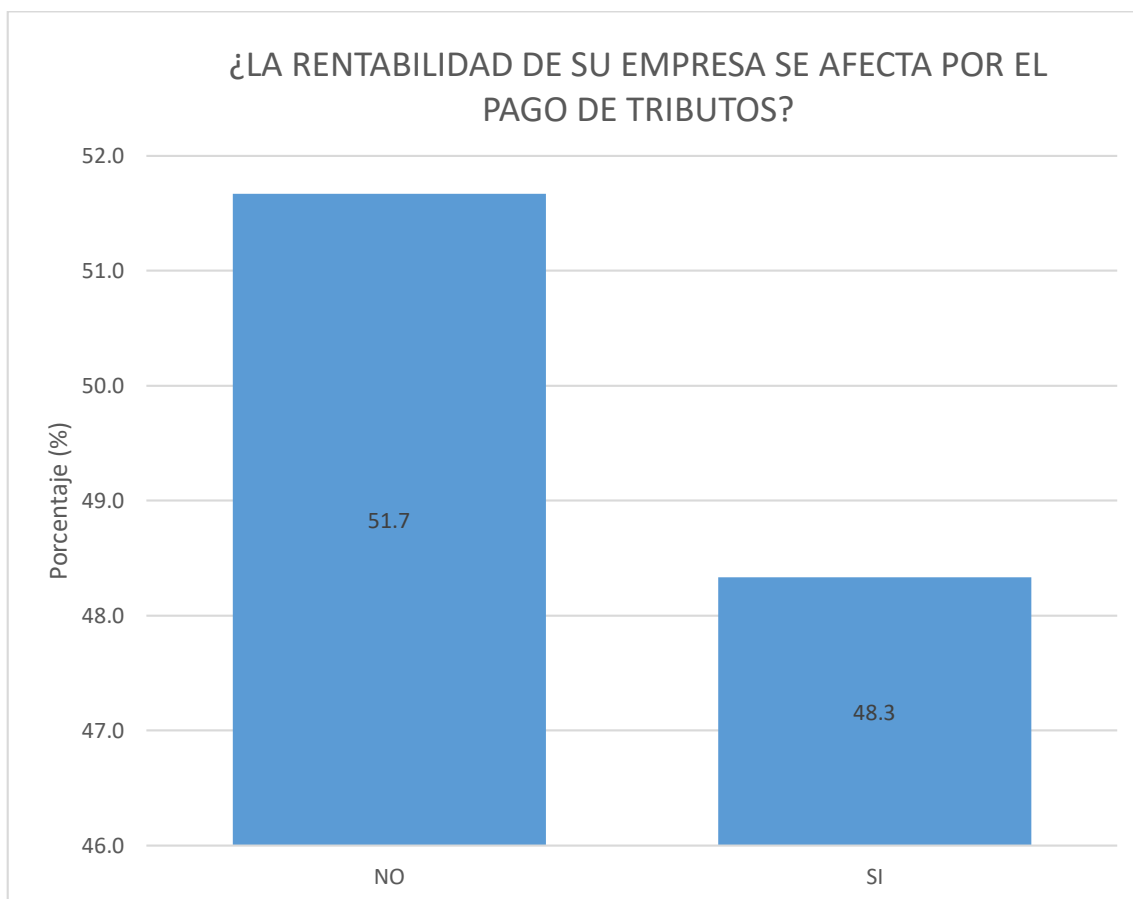


Figura N° 34: ¿la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? Fuente:

Tabla 34

INTERPRETACION

En la tabla y figura 34 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 51.7% respondieron que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos, y el 48.3% respondió que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos.

Tabla N° 35: ¿la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicaran una auditoria?

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

¿LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA MEJORARÍA SI LE PRACTICARAN UNA AUDITORIA?	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
SI	46	76.7
NO	14	23.3
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

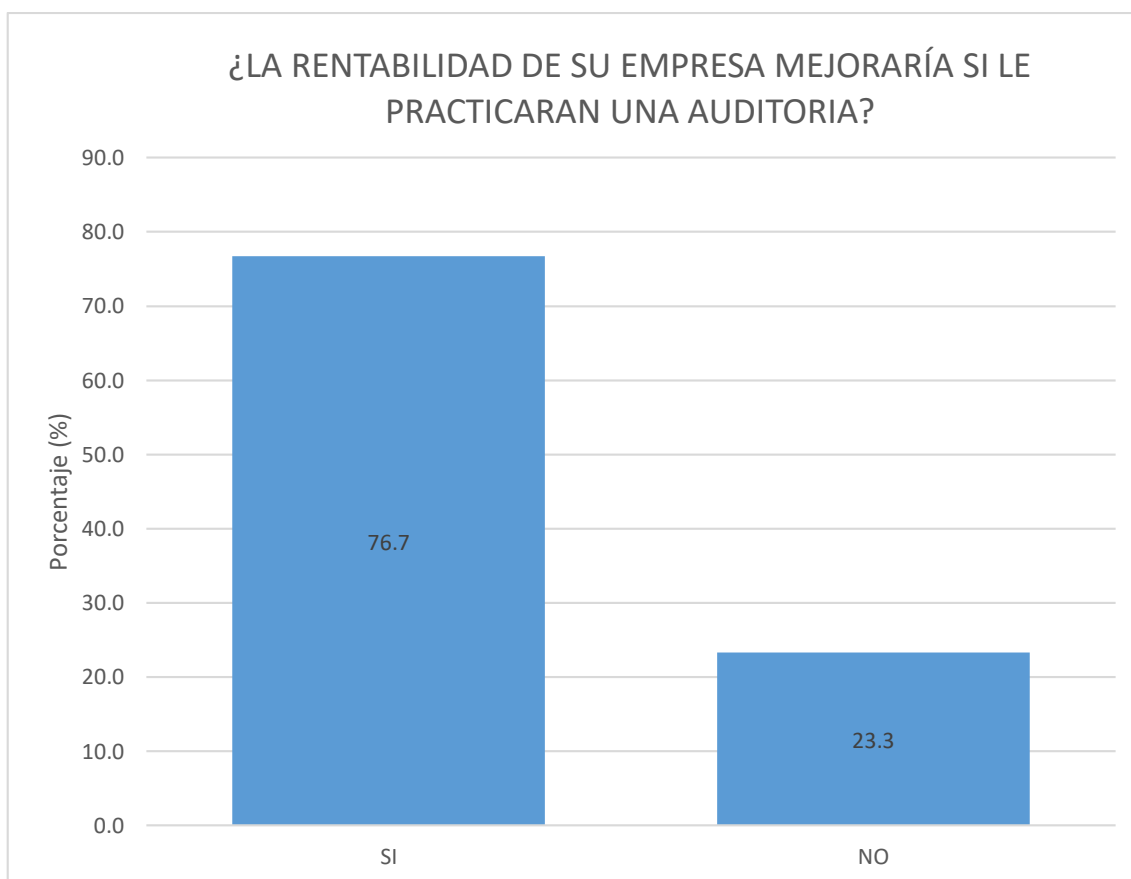


Figura N° 35: ¿la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicaran una auditoria?

Fuente: Tabla 35

INTERPRETACION

En la tabla y figura 35 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 76.7% respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicaran una auditoria, y el 23.3% respondió que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicaran una auditoria.

Tabla N° 36: ¿con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente?

Mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019

¿CON LA RENTABILIDAD QUE AHORA TIENE SU EMPRESA, USTED CREE QUE MEJORE ECONÓMICAMENTE?	Frecuencia (N)	Porcentaje (%)
SI	35	58.3
NO	25	41.7
Total	60	100

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las micro y pequeñas empresas que participaron en la presente investigación

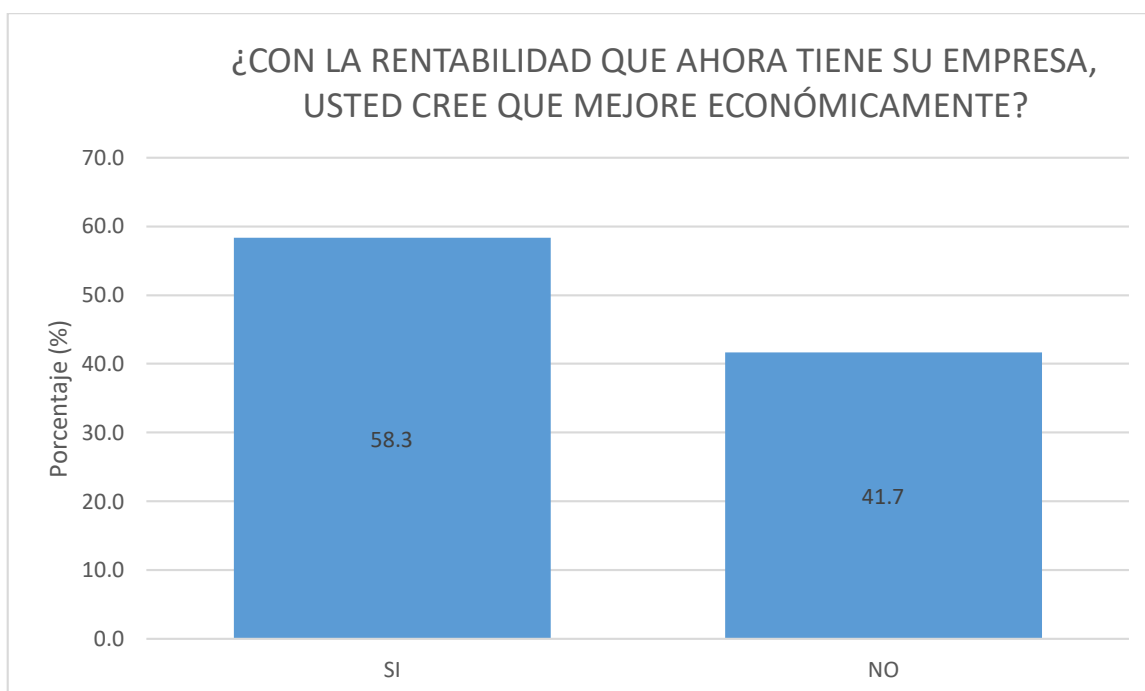


Figura N° 3636: ¿con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente? Fuente: Tabla 36

INTERPRETACION

En la tabla y figura 36 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 58.3% respondieron que si creen que mejorarán económicamente con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, y el 41.7% respondió que no creen que mejorarán económicamente con la rentabilidad que ahora tiene su empresa.

4.2. Análisis de resultados

DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPES

- En la tabla 1 se observa la edad de los representantes de las Mypes encuestadas, de los cuales tenemos que el 38.3% tienen de 50 a 59 años de edad, el 33.3% tienen de 30 a 39 años de edad, y el 28.4% tienen de 40 a 49 años de edad (Ver tabla 1).
- En la tabla 2 se observa el sexo de los representantes de las Mypes encuestadas, de los cuales tenemos que el 50% son del sexo femenino, y el 50% son del sexo masculino (Ver tabla 2).
- En la tabla 3 se observa el grado de instrucción de los representantes de las Mypes encuestadas, de los cuales tenemos que el 40% tienen estudios superiores no universitarios completos, el 21.7% tienen secundaria completa, el 15% tienen estudios superior universitario completo, el 10% tienen estudios superior universitario incompleto; el 8.3% tienen secundaria incompleta; y el 5.0% tienen estudios superior no universitario incompleto (Ver tabla 3).

PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES

- En la tabla 4 se observa la antigüedad de las Mypes encuestadas, de los cuales tenemos que el 53.3% tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 31.7% tienen de 2 a 10 años de antigüedad; y el 15% tienen de 3 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 4)

DE LA AUDITORÍA

- En la tabla 5 se observa el conocimiento de los representantes legales de las Mypes encuestadas acerca de la auditoría, de los cuales tenemos que el

76.7% si conocen algo referente a la auditoría, y el 23.3% no conocen algo referente a la auditoría (Ver tabla 5).

- En la tabla 6 se observa de las Mypes encuestadas, el 76.7% no desean que a sus empresas le practiquen una auditoría, y el 23.3% si desean que a sus empresas le practiquen una auditoría (Ver tabla 6).
- En la tabla 7 se observa que de las Mypes encuestadas, el 13.3% acudiría a una persona natural; el 10.0% acudiría a una sociedad de auditoría y el 76.7% no acudiría a ninguno de los antes mencionados (Ver tabla 7).
- En la tabla 8 se observa a que de las Mypes encuestadas, el 18.3% acudiría dentro 2 meses a obtener una auditoría; el 5.0% acudiría dentro 1 mes a obtener una auditoría y el 76.7% no precisan (Ver tabla 8).
- En la tabla 9 se observa que de las Mypes encuestadas, el 76.7% creen que su empresa no mejoraría si le practican una auditoría y el 23.3% creen que su empresa si mejoraría si le practican una auditoría (Ver tabla 9).
- En la tabla 10 se observa que las Mypes encuestadas, el 83.3% dijeron la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas; y el 16.7% dijeron la auditoría si ha mejorado en relación a las finanzas (Ver tabla 10).
- En la tabla 11 se observa que de las Mypes encuestadas, el 76.7% respondieron que no estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría; y el 23.3% respondieron que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría (Ver tabla 11).
- En la tabla 12 se observa que de las Mypes encuestadas, de los cuales tenemos que el 75% dijeron la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad; y el 25% dijeron la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad (Ver tabla 12).

DE LOS TRIBUTOS

- En la tabla 13 se observa la respuesta de los representantes de las Mypes encuestadas a la pregunta ¿se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?, de los cuales tenemos que el 60% respondieron que no se sienten satisfechos con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria; y el 40% respondieron que si se sienten satisfechos con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria (Ver tabla 13).
- En la tabla 14 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿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?, de los cuales tenemos que el 76.7% respondieron que no se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización; y el 23.3% respondieron que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización (Ver tabla 14).
- En la tabla 15 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?, de los cuales tenemos que el 71.7% respondieron que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos; y el 28.3% respondieron que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos (Ver tabla 15).
- En la tabla 16 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿están los libros de contabilidad al día?, de los

cuales tenemos que el 71.7% respondieron que sus libros si están al día; y el 28.3% respondieron que sus libros no están al día (Ver tabla 16).

- En la tabla 17 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?, de los cuales tenemos que el 71.7% respondieron que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo; y el 28.3% respondieron que sí tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 17).
- En la tabla 18 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?, de los cuales tenemos que el 71.7% respondieron que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria; y el 28.3% respondieron que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria (Ver tabla 18).
- En la tabla 19 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?, de los cuales tenemos que el 86.7% respondieron que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos; y el 13.3% respondieron que existen si formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos (Ver tabla 19).

- En la tabla 20 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?, de los cuales tenemos que el 66.7% respondieron que no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa; y el 33.3% respondieron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa (Ver tabla 20).
- En la tabla 21 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?, de los cuales tenemos que el 55.0% respondieron que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos; y el 45.0% respondieron que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos (Ver tabla 21).
- En la tabla 22 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?, de los cuales tenemos que el 78.3% respondieron que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría; y el 21.7% respondieron que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría (Ver tabla 22).

DE LAS FINANZAS

- En la tabla 23 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿solicito crédito?, de los cuales tenemos que el 75% respondieron que si solicitaron crédito; y el 25% respondieron que no solicitaron crédito (Ver tabla 23).

- En la tabla 24 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿recibió crédito?, de los cuales tenemos que el 73.3% respondieron que si recibieron crédito; y el 26.7% respondieron que no recibieron crédito (Ver tabla 24).
- En la tabla 25 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿monto del crédito solicitado?, de los cuales tenemos que el 46.6% respondieron que solicitaron más de S/.10'000; el 26.7% respondieron que solicitaron más de S/.5'000; y el 26.7% respondieron que ninguno de los anteriores (Ver tabla 25).
- En la tabla 26 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas cuando se les pregunto acerca del monto del crédito solicitado, de los cuales tenemos que el 46.6% respondieron que recibieron más de S/.10'000; el 26.7% respondieron que recibieron más de S/.5'000; y el 26.7% respondieron que ninguno (Ver tabla 26).
- En la tabla 27 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas cuando se les consultó acerca de la entidad a la que solicito el crédito, de los cuales tenemos que el 40% respondieron que solicitó el crédito a una institución no bancaria; 33.3% respondieron que solicitó el crédito a una institución bancaria y el 26.7% respondieron que a ninguno (Ver tabla 27).
- En la tabla 28 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿qué entidad le otorgó el crédito?, de los cuales tenemos que el 48.3% respondieron que una institución bancaria le otorgó el crédito; 25% respondieron que una institución no bancaria le otorgó el crédito y el 26.7% respondieron que a ninguno (Ver tabla 28).

- En la tabla 29 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿cuál fue la tasa de interés cobrado por el crédito?, de los cuales tenemos que el 26.7% respondieron que su tasa de interés anual fue del 2% anual; y el 26.7% respondieron que su tasa de interés anual fue de más del 4% anual; el 19.9% respondió que su tasa de interés anual fue del 3% anual; y el 26.7% respondieron que ninguno (Ver tabla 29).
- En la tabla 30 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿el crédito fue oportuno?, de los cuales tenemos que el 73.3% respondieron que el crédito si fue oportuno, el 26.7% respondió que no (Ver tabla 30).
- En la tabla 31 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿el monto del crédito es suficiente?, de los cuales tenemos que el 50% respondieron que el monto del crédito si fue suficiente, y el 50% respondió que el monto del crédito no fue suficiente (Ver tabla 31).

DE LA RENTABILIDAD

- En la tabla 32 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?, de los cuales tenemos que el 56.7% respondieron que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año, y el 43.3% respondió que la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado (Ver tabla 32)
- En la tabla 33 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?, de los cuales tenemos que el 73.3% respondieron que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa

ha mejorado por el financiamiento recibido, y el 26.7% respondió que no cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido (Ver tabla 33)

- En la tabla 34 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?, de los cuales tenemos que el 51.7% respondieron que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos, y el 48.3% respondió que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos (Ver tabla 34)
- En la tabla 35 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoria?, de los cuales tenemos que el 76.7% respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicasen una auditoria, y el 23.3% respondió que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicasen una auditoria (Ver tabla 35)
- En la tabla 36 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente?, de los cuales tenemos que el 58.3% respondieron que si creen que mejorarán económicamente con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, y el 41.7% respondió que no creen que mejorarán económicamente con la rentabilidad que ahora tiene su empresa (Ver tabla 36)

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPES

- De los representantes de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 38.3% (23 casos) tuvieron de 50 a 59 años de edad.
- De los representantes de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50% (30 casos) son del sexo masculino y 50% (30 casos) son del sexo femenino.
- De los representantes de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 40% (24 casos) tienen estudios superiores no universitarios completos.

PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES

- De las Mypes encuestadas se establece que el 53.3% (32 casos) tienen de 1 a 5 años de antigüedad.

DE LA AUDITORÍA

- De las Mypes encuestadas, se establece que el 76.7% (46 casos) si conocen algo de auditoría.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 76.7% (46 casos) no desean que se les practique una auditoría.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 13.3% (8 casos) acudirían a una persona natural para que le efectúen una auditoría.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 18.3% (11 casos) acudirían dentro de 2 meses a obtener una auditoría.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 76.7% (46 casos) no creen que sus empresas mejorarían si les practicarían una auditoría.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 83.3% (50 casos) no ha mejorado la auditoría en relación a las finanzas.

- De las Mypes encuestadas, se establece que el 76.7% (46 casos) no están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 75% (45 casos) la auditoría en sus empresas no ha mejorado en relación a la rentabilidad.

DE LOS TRIBUTOS

- De las Mypes encuestadas, se establece que el 60% (36 casos) no están satisfechos con la orientación que brindan los funcionario de la administración tributaria.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 76.7% (46 casos) no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 71.7% (43 casos) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 71.7% (43 casos) si tienen los libros de contabilidad al día.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 71.7% (43 casos) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 71.7% (43 casos) los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 86.7% (52 casos) no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

- De las Mypes encuestadas, se establece que el 66.7% (40 casos) no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 55.0% (33 casos) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 78.3% (47 casos) creen que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

DE LAS FINANZAS

- De las Mypes encuestadas, se establece que el 75% (45 casos) si solicitaron crédito.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 73.3% (44 casos) si recibieron crédito.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 46.6% (28 casos) solicitaron más de S/.10'000 de crédito.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 46.6% (28 casos) recibieron más de S/.10'000 de crédito.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 40% (24 casos) solicitaron el crédito a una entidad no bancaria.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 48.3% (29 casos) recibieron crédito de una institución bancaria.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 26.7% (16 casos) les cobraron el 2% de interés anual y 26.7% (16 casos) les cobraron más de 4% de interés anual.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 73.3% (44 casos) el crédito que recibieron fue oportuno.

- De las Mypes encuestadas, se establece que el 50% (30 casos) respondieron que el monto del crédito si fue suficiente y el 50% (30 casos) respondieron que el monto del crédito no fue suficiente.

DE LA RENTABILIDAD

- De las Mypes encuestadas, se establece que el 56.7% (34 casos) la rentabilidad de sus empresas si es diferente al año pasado.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 73.3% (44 casos) si creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 51.7% (31 casos) la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de tributos.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 76.7% (46 casos) la rentabilidad de sus empresas si mejoraría si le practicaran una auditoria.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 58.3% (35 casos) si creen que mejorarán económicamente con la rentabilidad que ahora tiene su empresa.

RECOMENDACIONES

RESPECTO A LOS REPRESENTANTES LEGALES DE LAS MYPES.

- Las micro y pequeñas empresas son una buena alternativa para generar ingresos en especial las del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019 debido a su crecimiento de los últimos años, por lo que las personas de cualquier edad podrían incursionar en el desarrollo de esta actividad.
- Debido a que en la clasificación de sexo se obtuvo la misma cantidad de mujeres y hombres se considera que no es una condición concluyente para

llevar a cabo las funciones de representante legal de una mype, por lo que cualquier persona podría hacerlo.

- Una persona puede con conocimientos empíricos o con estudios incompletos puede emprender una Mype impulsado por necesidad o por el afán de progreso, pero es más recomendable tener una carrera a fin al rubro del negocio.

PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs

- Toda empresa tiene el reto de sobrevivir el primer año de actividad y posesionarse durante el segundo año es por ello que la constancia y preparación lo ayude a permanecer por más tiempo.

DE LA AUDITORÍA

- Una persona que tenga a su cargo la representación de una empresa debe tener conocimientos sobre auditoría.
- De no contar con conocimientos o contar con escasos conocimientos sobre auditoría, es recomendable capacitarse al respecto por necesidad.
- Es recomendable acudir a una sociedad especializada en auditoría.
- Es recomendable programar una auditoría cada período de tiempo o cada vez que se requiera.
- Las auditorías son necesarias y cumple la función de velar la condición real de los estados de la empresa, por lo que la convierte en una herramienta importante.
- Mediante una auditoría se podría determinar la situación financiera de una empresa y esto le permite al representante tomar acciones más acertadas.
- Es recomendable que los representantes de las mypes sean capacitados sobre auditoría, ya que esto les permitirá evitar defectos en sus empresas.

- La auditoría como herramienta para un micro o pequeño empresario le ayuda a conocer el estado económico, financiero y tributario de su empresa y así podrá tomar acciones que le permitan mejorar su rentabilidad.

DE LOS TRIBUTOS

- Es recomendable tener conocimiento o ser capacitados sobre aspectos tributarios para poder comprender la orientación o instrucciones brindadas por parte de la administración tributaria.
- Es recomendable que los representantes legales de las mypes tengan conocimiento sobre aspectos tributarios que les permitan llevar un control personal sobre el tema, aparte de tener un personal que se encarga de ello; de esta manera podrían estar mejor preparados para una auditoría por parte de la administración tributaria.
- Es recomendable contar con un personal idóneo que se haga cargo de los registros de ingresos, costos y gastos de la empresa, puede ser interno o externo.
- Es recomendable que las mypes deben mantener los libros contables al día.
- Es recomendable mantener buenas prácticas como el orden, respetar los plazos o la revisión minuciosa del sustento de las declaraciones para evitar inconvenientes en la tributación.
- Es recomendable pagar oportunamente los tributos declarados ya que de esta manera se evitan las multas que afectan la rentabilidad de la empresa.
- Los gastos de representación resultan beneficiosos, toda vez que son considerados como un comodín para las empresas, pero debe hacerse con el control adecuado ya que de no ser así podría devenir en la reparación del IGV del gasto que se haya generado.

- Todo micro o pequeño empresario debe tener conocimiento acerca de las acciones que causan infracciones tributarias y de esta manera poder evitarlas.
- Los impuestos son de carácter obligatorio, por lo que no están sujetos a la motivación o no de pagarlos.
- El planeamiento de auditoría es la parte del proceso en la que se determina el diseño de la estrategia más adecuada para cada empresa, es aquí donde se fija el objetivo y todo lo demás que asegure el éxito de la misma.

DE LAS FINANZAS

- Los créditos o financiamiento son buenos porque permiten impulsar el desarrollo de una empresa, pero antes de solicitarlo se debe tener en cuenta la capacidad de pago o de endeudamiento que se tiene.
- El ser sujeto de crédito es uno de los beneficios de tener una micro o pequeña empresa formal y tener toda la documentación en regla, es por ello que estas condiciones son recomendables.
- Antes de solicitar un crédito se debe analizar no solo la cantidad que se necesita, sino también el límite de la capacidad de pago y evitar el sobre endeudamiento.
- Se recomienda a los empresarios que recibieron crédito, que cumplan de manera puntual con la cancelación de sus cuotas, ya que esto les permitirá obtener un crédito más amplio y con menos tramites.
- Las casas financieras reguladas son las apropiadas para obtener un crédito, a pesar de que muchas veces sea complicado acceder a él; por otro lado las financieras no reguladas son las que exigen intereses más altos como por ejemplo los prestamistas.

- Las entidades bancarias son una buena opción para obtener un crédito el mismo que puede ser usado para aumentar el capital de trabajo, comprar insumos de capital y al mismo tiempo para crear un historial crediticio.
- Es recomendable sacar un buen cálculo del monto solicitado más el intereses a pagar antes de solicitar un crédito y así saber realmente cuanto es su capacidad de pago.
- El crédito oportuno permite poder cumplir con las acciones programadas para lo que fue requerido es por ello que muchas entidades financieras brindan esta facilidad siempre y cuando se cumplan con todos los requisitos exigidos.
- Cuando no se hace un buen cálculo del monto requerido o no se programa bien la utilización del crédito, se tiene la sensación de que el mismo no es suficiente.

DE LA RENTABILIDAD

- La rentabilidad de una empresa puede variar cada año y depende de la habilidad del dueño o administrador para que esta diferencia sea favorable.
- Un financiamiento evidentemente da impulso a cualquier empresa y le permite crecer esto se ve reflejado en su rentabilidad.
- Se puede decir que el pago de las obligaciones tributarias están considerados como parte de los gastos de operaciones o producción de la empresa, por lo que la rentabilidad nunca estarán en función al pago de tributos sino más bien en función de los ingresos económicos.
- Es bueno planificar una auditoría con diversos objetivos que permitan determinar el verdadero estado de la empresa y así poder idear estrategias que permitan reforzar las debilidades.

- Emprender una micro o pequeña empresa siempre es una alternativa que permite generar ingresos para satisfacer las necesidades básicas, pero cuando esta empresa crece, entonces se puede hablar de prosperidad.

V. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alberca Ludeña, J., & Rodríguez León, G. (2012). *INCREMENTO DE RENTABILIDAD EN LA EMPRESA "EL CARRETE"*. UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR.
- Andrade Salinas, C. (2011). *La producción y la rentabilidad de la empresa de construcciones y hormigones "ECOHORMIGONES" Cia. Ltda. en el año 2010*. Universidad Técnica de Ambato.
- Chau Estefanía. (2018). *Produce: micro y pequeñas empresas aportan 24% al PBI nacional* / Noticias / Agencia Peruana de Noticias Andina. Obtenido de 29 de mayo del 2018: <https://andina.pe/agencia/noticia-produce-micro-y-pequenas-empresas-aportan-24-al-pbi-nacional-711589.aspx>
- Contabilidad Y Finanzas, E., Optar Grado De Bachiller En Contabilidad Y Finanzas, P., Zuta, C., Enrique ASESOR, M., & Juan Vento Rojas, M. (s.f.). *UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS TRABAJO DE INVESTIGACIÓN La Contabilidad en las MYPES de Gamarra*.
- Cuadrado Silva, A. (2016). *LAS FINANZAS CORPORATIVAS, APLICADAS A LA CORRECTA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS*. UNIVERSIDAD DEL PACIFICO.
- De, E., & De Empresas, A. (s.f.). *INSTITUTO TECNOLÓGICO DE COSTA RICA*.
- Gomero Gonzales, N. (2015). MYPES CONCENTRATION AND ITS IMPACT ON ECONOMIC GROWTH. 23(43), 29-39.

- Instituto Nacional de Estadística e Informática –INEI. (2019). *Panorama de la Economía Peruana: 1950-2018*. Instituto Nacional de Estadística e Informática –INEI, Lima.
- Lascano Castro, V. (2006). *Diseño de estrategias para reducir los niveles de evasión de impuestos a la renta en Ecuador*. Escuela Politécnica Nacional.
- León, J. (2017). *Inclusión financiera de las micro, pequeñas y medianas empresas en el Perú*. Lima: Naciones Unidas - CEPAL.
- (s.f.). *LEY N° 28015 LEY DE PROMOCION Y FORMALIZACION DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA (Promulgada el 3 de*
- Ministerio de Interior e Inclusión Social - Unidad de Comunicación e Imagen. (2018). *MYPEs contribuyen al crecimiento de la economía nacional*. Obtenido de Jueves, 5 de abril de 2018:
- <http://www.foncodes.gob.pe/portal/index.php/comunicacion-e-imagen/noticias-y-comunicaciones/item/1018-mypes-contribuyen-al-crecimiento-de-la-economia-nacional>
- Ministerio de la Producción. (2017). *Estadística MIPYME*. Obtenido de <http://ogeiee.produce.gob.pe/index.php/shortcode/estadistica-oe/estadisticas-mipyme>
- Moreno Guerrero, G. (2019). *DESARROLLO DEL MARCO CONCEPTUAL DE LA OBLIGACIÓN TRIBUTARIA Y ANTECEDENTES EN EL DERECHO COLOMBIANO*. Universidad de Ciencias Aplicadas y Ambientales U.D.C.A.
- Palacios Dongo Alfredo. (2018). *Perú: situación de las micro y pequeñas empresas*. Obtenido de 19 de agosto 2018:
- <https://www.connuestroperu.com/economia/58055-peru-situacion-de-las-micro-y-pequenas-empresas>

- Perú-Retail. (2019). *Perú: Restaurantes aumentan en 3,17% el crecimiento económico*.
Obtenido de 16 de julio 2019: <https://www.peru-retail.com/peru-restaurantes-aumentar-crecimiento-economico/>
- Raffino, M. (2019). *Rentabilidad: conceptos, tipos e indicadores*. Obtenido de 29 de noviembre de 2019: <https://concepto.de/rentabilidad/>
- Ross, S., Westerfield, R., & Jaffe, J. (2010). *Finanzas corporativas* (9na ed.). Mexico: MCGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Sánchez Aguilar, A., García Zanabria, J., Montoya Sánchez, L., & Cueto Maza, M. (2019). *Informe Técnico N° 7 - julio 2019 - INEI*.
- Sánchez Barraza, B. (s.f.). *LAS MYPES EN PERÚ. SU IMPORTANCIA Y PROPUESTA TRIBUTARIA*.
- Sánchez Segura, A. (1994). La rentabilidad económica y financiera de la gran empresa española. análisis de los factores determinantes. *Revista española de financiación y contabilidad*, XXIV, n. 78, 159-179.
- SUNAT. (2008). Decreto Legislativo N°1086. 28/07/2008, 10. El Peruano.
- Vilches Troncoso, R. (2005). *Apuntes del estudiante de Auditoría*. Córdoba: El Cid Editor.
- Villegas, H. (2001). *Curso de Finanzas, Derecho Tributario y Financiero* (7ma. ed.). Buenos Aires: Ediciones Depalma.

ANEXOS

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIAZ PANDURO
HUGO GUILLERMO

1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL

1.3 Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO

1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU.

1.6 Denominación del Instrumento: AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y RENTABILIDAD, DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO RESTAURANTES DEL DISTRITO DE BELÉN 2019

1.7. Autor del instrumento : VELA CHUQUI, SERGIO

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

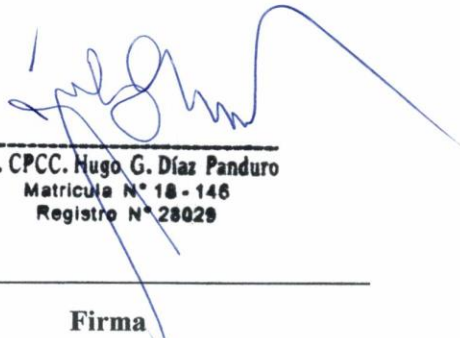
3.2. Opinión: _____

FAVORABLE ✓

DEBE MEJORAR _____

NO FAVORABLE _____

3.3. Observaciones:
VIABLE PARA SU APLICACION



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

Firma

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tedy
Lopez Ponceño
- 1.2. Grado Académico : Doctor en derecho
- 1.3 Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali
- 1.5. Cargo que desempeña : Docente
- 1.6 Denominación del Instrumento: AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y RENTABILIDAD, DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO RESTAURANTES DEL DISTRITO DE BELÉN 2019
- 1.7. Autor del instrumento : VELA CHUQUI, SERGIO

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Malo	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles					✓
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría					✓
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable					✓
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento					✓
SUMATORIA PARCIAL					4	25
SUMATORIA TOTAL				29		

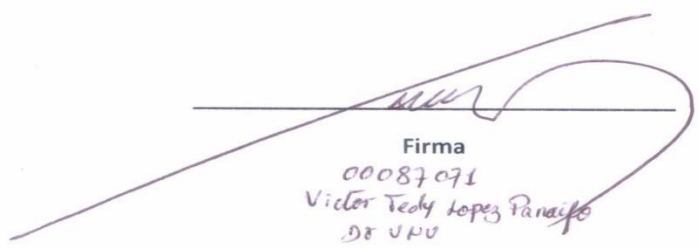
III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____
Viable para su aplicación


Firma
00087071
Victor Tedy Lopez Panajfo
DR UPU

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

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

RIOS TIPTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3 Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN

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

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS

1.6 Denominación del Instrumento:

AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y RENTABILIDAD, DE LAS MICRO

Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO RESTAURANTES DEL DISTRITO DE BELÉN 2019

1.7. Autor del instrumento : VELA CHUQUI, SERGIO

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____



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

Firma



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

Instrumentos de Recolección (encuesta)

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019”**. La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a):.....Fecha:/...../2020

Razón Social:.....RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

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

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. () Incompleta ()

Superior no universitaria completa () Incompleta ()

Superior universitaria Completa () Incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años () De 2 a 10 años () De 3 a 20 años ()

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

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

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

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

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

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

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

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

Si () No ()

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

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

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

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

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

Administración Tributaria? Si () No ()

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

V. DE LAS FINANZAS

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

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

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

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

VI. DE LA RENTABILIDAD

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

Si () No ()

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

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

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

Si () No ()

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

Iquitos, enero de 2020

Tabla de Fiabilidad

Tabla de Fiabilidad

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlació n total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
EDAS DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LA EMPRESA	59,92	77,501	,181	,859
SEXO	60,47	79,541	,128	,857
GRADO DE INSTRUCCION	58,83	77,395	,037	,882
ANTIGÜEDAD DE LA MYPE	60,35	78,333	,158	,858
¿CONOCE ALGO REFERENTE AL AUDITORÍA?	60,73	78,199	,340	,853
¿DESEARÍA QUE A SU EMPRESA LE PRACTIQUEN UNA AUDITORÍA?	60,20	76,807	,530	,850
¿A DÓNDE UD ACUDIRÍA PARA OBTENER UNA AUDITORÍA?	59,30	74,959	,490	,849
¿CUÁNDO CREE UD QUE ACUDIRÍA PARA OBTENER UNA AUDITORÍA?	59,25	75,648	,517	,849
¿CREE UD QUE MEJORARÍA SU EMPRESA SI LE PRACTICARÍAN UNA AUDITORÍA?	60,20	76,807	,530	,850
¿LA AUDITORÍA EN SU EMPRESA HA MEJORADO EN RELACIÓN A LAS FINANZAS?	60,13	77,948	,431	,852
¿ESTARÍA DISPUESTO A SER CAPACITADO SOBRE AUDITORÍA?	60,20	76,807	,530	,850
LA AUDITORÍA EN SU EMPRESA ¿HA MEJORADO EN RELACIÓN A LA RENTABILIDAD?	60,22	76,579	,547	,849
SE SIENTE SATISFECHO CON LA ORIENTACIÓN QUE LES BRINDA LOS FUNCIONARIOS DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	60,37	75,863	,562	,848
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	60,20	76,807	,530	,850

CUENTA CON UN PERSONAL IDÓNEO ASIGNADO PARA EL REGISTRO DE LOS INGRESOS, COSTOS Y GASTOS	60,68	76,390	,548	,849
ESTÁN LOS LIBROS DE CONTABILIDAD AL DÍA	60,68	76,390	,548	,849
TUVO PROBLEMAS O INCONVENIENTES PARA PRESENTAR SUS DECLARACIONES MENSUALES A TIEMPO	60,25	85,919	-,615	,869
LOS TRIBUTOS DECLARADOS HAN SIDO PAGADOS EN SU OPORTUNIDAD A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	60,68	76,390	,548	,849
EXISTEN FORMATOS ESTABLECIDOS PARA EL CONTROL DE LÍMITE TRIBUTARIO ACEPTADO COMO GASTOS DE REPRESENTACIÓN Y RECREATIVOS	60,10	82,397	-,252	,861
CONOCE USTED CUALES SON LAS INFRACCIONES Y SANCIONES TRIBUTARIAS QUE LE PODRÍA AFECTAR A SU EMPRESA	60,30	78,383	,278	,854
SE SIENTE MOTIVADO PARA CUMPLIR CON EL PAGO DE SUS TRIBUTOS	60,42	79,908	,088	,858
¿SU EMPRESA PUEDE MEJORAR SI CUENTA CON UN PLANEAMIENTO DE AUDITORÍA?	60,75	78,258	,342	,853
¿SOLICITO CRÉDITO?	60,72	75,223	,731	,846
¿RECIBÍ CRÉDITO?	60,70	74,892	,759	,845
¿MONTO DEL CRÉDITO SOLICITADO?	59,97	72,541	,627	,844
MONTO DEL CRÉDITO RECIBIDO	59,97	72,541	,627	,844
ENTIDAD A LA QUE SOLICITO EL CRÉDITO	60,03	73,253	,532	,847
¿ENTIDAD QUE LE OTORGÓ EN CRÉDITO?	60,18	70,491	,686	,841
TASA DE INTERÉS COBRADO POR EL CRÉDITO	59,43	67,606	,631	,843
¿EL CREDITO FUE OPORTUNO?	60,70	74,892	,759	,845
¿EL MONTO DEL CREDITO ES SUFICIENTE?	60,47	79,304	,155	,856
LA RENTABILIDAD QUE AHORA TIENE SU EMPRESA ES DIFERENTE AL AÑO PASADO	60,53	80,829	-,015	,860
CREE O PERCIBE QUE LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO POR EL FINANCIAMIENTO RECIBIDO	60,70	74,892	,759	,845
¿LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA SE AFECTA POR EL PAGO DE TRIBUTOS?	60,45	80,964	-,030	,860
¿LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO SI LE PRACTICARÍA UNA AUDITORIA?	60,20	76,807	,530	,850

¿CON LA RENTABILIDAD QUE AHORA TIENE SU EMPRESA, USTED CREE QUE MEJORE ECONÓMICAMENTE?	60,55	78,353	,267	,854
--	-------	--------	------	------

Base de Datos

- PRUEBA DE ALFA DE CRONBACH**

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	60	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	60	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
,856	,883	36

- Correlación entre elementos

Correlación entre elementos entre elementos

	ITE M1	ITE M2	ITE M3	ITE M4	ITE M5	ITE M6	ITE M7	ITE M8	ITE M9	ITE M10	ITE M11	ITE M12	ITE M13	ITE M14	ITE M15	ITE M16	ITE M17	ITE M18	ITE M19	ITE M20	ITE M21	ITE M22	ITE M23	ITE M24	ITE M25	ITE M26	ITE M27	ITE M28	ITE M29	ITE M30	ITE M31	ITE M32	ITE M33	ITE M34	ITE M35	ITE M36
ITE M1	1.000	-.020	.058	.139	.107	.126	.121	.174	.126	.026	.126	.171	.290	.126	.050	.050	-.050	.050	-.035	-.167	.212	.112	.102	.098	.054	.054	.082	.086	.196	.098	.099	.028	.098	-.140	.126	-.050
ITE M2	-.020	1.000	-.021	-.068	.079	0.000	0.000	.030	0.000	.179	0.000	-.038	.068	0.000	.037	.037	-.037	.037	.098	.141	.034	.042	.192	.226	.183	.183	.173	.179	.029	.226	-.067	-.067	.226	-.033	0.000	.101
ITE M3	.058	-.021	1.000	-.172	-.222	.072	.092	.044	.072	.095	.072	.073	.155	.072	.064	.064	-.064	.064	-.091	.172	-.094	-.224	.024	.021	-.029	-.029	.007	.085	.025	.021	.042	.225	.021	-.109	.072	-.050
ITE M4	.139	-.068	-.172	1.000	.235	-.074	-.058	.020	-.074	.010	-.074	-.039	.084	-.074	.228	.228	-.228	.228	-.071	-.032	.213	.165	.197	.161	.156	.156	.102	.218	.283	.161	.023	.044	.161	-.005	-.074	.304
ITE M5	.107	.079	-.222	.235	1.000	-.068	-.081	.002	-.068	-.070	-.068	-.046	.129	-.068	.178	.178	-.178	.178	-.131	.056	-.135	.953	.501	.469	.486	.486	.354	.425	.362	.469	.079	-.005	.469	.018	-.068	.253
ITE M6	.126	0.000	.072	-.074	-.068	1.000	.930	.933	1.000	.811	1.000	.956	.676	1.000	.172	.172	-.172	.172	-.216	.111	.135	.003	.046	.065	.054	.054	.003	.045	.119	.065	.079	-.154	.065	.018	1.000	.147
ITE M7	.121	0.000	.092	-.058	-.081	.930	1.000	.854	.930	.803	.930	.889	.628	.930	.209	.209	-.209	.209	-.201	.073	.052	-.042	.059	.077	.070	.070	-.044	.082	.127	.077	.103	-.121	.077	.017	.930	.069
ITE M8	.174	.030	.044	.020	-.002	.933	.854	1.000	.933	.826	.933	.891	.630	.933	.189	.189	-.189	.189	-.202	.150	.143	.050	.087	.105	.041	.041	-.005	.084	.160	.105	-.030	-.222	.105	-.013	.933	.128
ITE M9	.126	0.000	.072	-.074	-.068	1.000	.930	.933	1.000	.811	1.000	.956	.676	1.000	.172	.172	-.172	.172	-.216	.111	.135	.003	.046	.065	.054	.054	.003	.045	.119	.065	.079	-.154	.065	.018	1.000	.147
ITE M10	.026	.179	.095	.010	-.070	.811	.803	.826	.811	1.000	.811	.775	.548	.811	.083	.083	-.083	.083	-.175	-.032	.135	-.090	.052	.067	0.000	0.000	-.039	.044	.091	.067	0.000	-.150	.067	-.075	.811	.197
ITE M11	.126	0.000	.072	-.074	-.068	1.000	.930	.933	1.000	.811	1.000	.956	.676	1.000	.172	.172	-.172	.172	-.216	.111	.135	.003	.046	.065	.054	.054	.003	.045	.119	.065	.079	-.154	.065	.018	1.000	.147
ITE M12	.171	-.038	.073	-.039	-.046	.956	.889	.891	.956	.775	.956	1.000	.707	.956	.192	.192	-.192	.192	-.226	.082	.174	.023	.067	.087	.105	.105	0.000	.080	.134	.087	.115	-.117	.087	-.019	.956	.176
ITE M13	.290	.068	.155	.084	.129	.676	.628	.630	.676	.548	.676	.707	1.000	.676	.362	.362	-.362	.362	-.320	0.000	.014	.182	.236	.185	.186	.186	.106	.154	.172	.185	.136	.027	.185	-.109	.676	.345
ITE M14	.126	0.000	.072	-.074	-.068	1.000	.930	.933	1.000	.811	1.000	.956	.676	1.000	.172	.172	-.172	.172	-.216	.111	.135	.003	.046	.065	.054	.054	.003	.045	.119	.065	.079	-.154	.065	.018	1.000	.147
ITE M15	.050	.037	.064	.228	.178	.172	.209	.189	.172	.083	.172	.192	.362	.172	1.000	1.000	-.1.000	1.000	-.085	.448	.048	.208	.491	.457	.355	.355	.294	.471	.385	.457	.111	.122	.457	.164	.172	.219

ITE M33	.09 8	.22 6	.02 1	.16 1	.46 9	.06 5	.07 7	.10 5	.06 5	.06 7	.06 5	.08 7	.18 5	.06 5	.45 7	.45 7	- .45 7	.45 7	- .09 6	.26 7	.01 5	.41 5	.95 7	1.0 00	.82 6	.82 6	.83 3	.87 5	.77 1	1.0 00	.07 5	.00 5	1.0 00	- .02 0	.06 5	.17 8
ITE M34	- .14 0	- .03 3	- .10 9	- .00 5	- .01 8	.01 8	.01 7	- .01 3	.01 8	- .07 5	.01 8	- .01 9	- .10 9	.01 8	.16 4	.16 4	- .16 4	.16 4	.01 3	.02 4	.13 1	.02 3	- .05 8	- .02 0	0.0 00	0.0 00	.08 9	- .09 1	- .10 3	- .02 0	.03 3	.10 5	- .02 0	1.0 00	.01 8	- .06 2
ITE M35	.12 6	0.0 00	.07 2	- .07 4	- .06 8	1.0 00	.93 0	.93 3	1.0 00	.81 1	1.0 00	.95 6	.67 6	1.0 00	.17 2	.17 2	- .17 2	.17 2	- .21 6	.11 1	.13 5	.00 3	.04 6	.06 5	.05 4	.05 4	.00 3	.04 5	.11 9	.06 5	.07 9	- .15 4	.06 5	.01 8	1.0 00	.14 7
ITE M36	- .05 0	.10 1	- .05 0	.30 4	.25 3	.14 7	.06 9	.12 8	.14 7	.19 7	.14 7	.17 6	.34 5	.14 7	.21 9	.21 9	- .21 9	.21 9	- .06 6	.09 6	.22 1	.29 4	.21 5	.17 8	.09 3	.09 3	.07 3	.17 8	.16 7	.17 8	.10 1	.01 1	.17 8	- .06 2	.14 7	1.0 00

• Base de Datos

IT E M 1	IT E M 2	IT E M 3	IT E M 4	IT E M 5	IT E M 6	IT E M 7	IT E M 8	IT E M 9	IT E M 10	IT E M 11	IT E M 12	IT E M 13	IT E M 14	IT E M 15	IT E M 16	IT E M 17	IT E M 18	IT E M 19	IT E M 20	IT E M 21	IT E M 22	IT E M 23	IT E M 24	IT E M 25	IT E M 26	IT E M 27	IT E M 28	IT E M 29	IT E M 30	IT E M 31	IT E M 32	IT E M 33	IT E M 34	IT E M 35	IT E M 36		
2	1	5	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	2	2	3	1	2	2	1	2	1	1	1		
1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	1	2		
1	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	2	1	1		
3	1	5	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1		
2	2	5	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	2	1	2		
1	2	3	2	1	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1		
1	1	3	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1	1	2	1	1	
2	1	4	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	2	2	1	2	1	1	1	
2	2	3	3	2	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	2	2	3	3	3	3	3	4	2	1	2	2	1	1	1	1	
2	2	1	3	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2	2	1	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	
3	1	1	3	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	4	2	1	1	2	2	1	1	1	
2	1	1	3	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	3	1	2	2	1	2	1	1	1	
3	2	3	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	4	2	1	1	2	1	1	1	1	
1	2	2	2	1	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	3	1	2	1	1	1	1	1	2	
1	2	3	1	1	2	3	3	2	2	2	1	1	2	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	1	
3	2	2	1	1	2	3	3	2	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	
3	1	1	1	1	2	3	3	2	2	2	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	2	2	1
1	2	1	2	1	2	3	3	2	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1
2	2	3	1	1	2	3	3	2	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	1	1	2	3	3	3	3	4	2	2	2	2	2	2	2	2	1	
1	1	5	1	1	2	3	3	2	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	1	1	1	1	2	2	1	2	3	1	2	1	1	1	2	2	1	
1	1	3	1	1	2	3	3	2	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1
1	1	1	2	1	2	3	3	2	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	3	1	2	1	1	1	1	1	2	2
2	1	3	2	1	2	3	3	2	2	2	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1
1	1	5	1	1	2	3	3	2	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	2	1
3	1	3	2	1	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	2	2
3	2	2	1	1	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	2	3	1	2	1	1	1	2	2	1	2	1
3	2	3	1	1	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	1	1	2	2	3	3	3	3	4	2	1	2	2	1	2	2	1	2
3	1	3	2	1	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	1	3	1	1	2	1	1	1	2	1	1

2	1	6	1	1	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1	2	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2
2	1	2	2	1	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	1	2	2	2	
1	2	6	1	1	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1
2	2	3	1	1	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	
3	1	5	1	1	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	2	2	1	1	2	1	
3	2	5	1	1	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	
1	2	6	2	1	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	1	1	2	2	3	3	3	3	4	2	2	2	2	2	2	1	
3	1	6	1	1	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	2	2	1	1	2	1
3	2	1	1	1	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1	2	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1
2	2	3	1	1	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	2
3	1	3	2	1	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	1	2	1	2	2	1	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	1	2	1	2
1	1	3	3	1	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2	2	3	3	3	3	4	2	1	1	2	2	2	2	
3	2	6	2	1	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	2	2	
3	2	1	2	1	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	3	1	2	1	1	1	2	1	
3	2	3	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	1	2	1	1	2	2	1	1	3	1	2	1	1	1	2	2
1	1	3	1	1	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	
3	1	3	3	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	2	1	1	2	2	1	2	3	1	2	2	1	2	2	2	
2	2	5	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	2	2	2	2	2	
2	2	1	2	1	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2	2	3	3	3	3	4	2	1	1	2	1	2	2	
1	2	3	1	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	2	2	2	2	2	
3	2	6	3	1	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	1	2	2	1	1	1	2	2	1	2	3	1	2	2	1	1	2	2
1	2	3	3	1	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	2	2	2
3	1	5	3	1	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	1	3	1	2	2	1	1	2	2	
3	2	4	1	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	1	2	1	
3	1	1	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	1	2	2	
3	1	4	2	1	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1	2	1	1	1	2	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	1
2	1	3	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	1	2	2	3	3	3	3	4	2	1	2	2	2	2	2	2
1	1	1	1	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	1	2	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2
2	2	1	1	1	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	2	2	2
1	2	3	1	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	1	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	1	2	2	2
1	1	3	1	1	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	1	2	2	1	1	1	2	2	1	2	1	1	2	2	1	1	2	1
2	1	1	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	2	2	1	1	2	1	2	2	1	2	2	1

Cronograma de actividades

N°	Actividades	Fecha	
		Inicio	Termino
1	Elaboración del proyecto de investigación	01/12/2019	10/01/2020
2	Recolección de información	05/01/2020	05/01/2020
3	Elaboración del borrador de informe de tesis	10/01/2020	10/01/2020

Presupuesto

Bienes

DETALLE	CANTIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	PRECIO	
			UNITARIO	TOTAL
Papel bond 80 gr.	1/2	Ciento	13.00	13.00
Lapicero	2	Unidad	1.00	2.00
Regla	1	Unidad	1.00	1.00
Dispositivo USB	1	Unidad	25.00	25.00
Resaltador	2	Unidad	2.00	4.00
laptop	1	Unidad	1200.00	1200.00
Total				1245.00

Servicios

DETALLE	CANTIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	PRECIO	
			UNITARIO	TOTAL
Fotocopiado	100	hojas	0.10	10.00
Impresiones	200	hojas	0.10	20.00
Internet	300	horas	1.50	450.00

Combustible	3	galones	10.00	30.00
Total				363.00

Resumen del presupuesto

RUBRO	IMPORTE
Bienes	1245.00
Servicios	363.00
Total S/.	1428.00

Financiamiento

Para el desarrollo y elaboración del trabajo de investigación, “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019” por mi persona y la asesoría del Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez. El proyecto será autofinanciado.



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

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

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

AUTOR

Bach. Vela Chuqui Sergio

Código ORCID: 0000-0002-1408-5733

ASESOR

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**IQUITOS – PERÚ
2020**

ARTICULO CIENTIFICO

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 Belén, 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 60 y una muestra de 60 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 36 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 33.3% (20) tiene entre 30_39 años, Se concluyó que, el 50% (30) son de sexo femenino, Se concluyó que, el 15% (09) tiene el grado de Superior Universitario completa; Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; Se concluyó que, el 15% (09) se dedica hace más de 3 años; Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas; Se concluyó que, el 76.7% (46) afirma tener un conocimiento referente a auditoria y que ello le permite detectar a tiempo y prever posibles problemas posteriores en todas las funcionalidades de las empresas, Se concluyó que, el 23.3% (14) afirma que desearía que a su empresa le practiquen una auditoria a fin de detectar y advertir algún suceso negativo que pueda verse afectado, Se concluyó que, el 10% (6) consideran que acudirían a una sociedad de auditoria para el uso adecuado y estratégico de esta herramienta que le permita a través de un análisis concreto, optar medidas adecuadas que fortalecerán el crecimiento de las empresas, Se concluyó que, el 18.3% (11) han indicado que se someten a auditoria dentro de 2 meses, Se concluyó que, el 23.3% (14) considera que mejoraría su empresa si le practicaran una auditoria,

Se concluyó que, el 16.7% (10) consideran que realizando auditoria su empresa ha mejorado en sus finanzas; Se concluyó que, el 23.3% (14) indicaron que si consideran y es necesario ser capacitados en auditoria; Se concluyó que el 25.0% (15) consideran que luego de aplicar auditoria a sus empresas han mejorado rentablemente; Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas, Se concluyó que, el 40% (24) han manifestado su satisfacción por la orientación tributaria brindada por parte de funcionarios de la oficinas de administración tributaria 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 23.3% (14) 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 71.7% (43) refiere que cuenta con personal idóneo para registro de ingresos, gastos y costos, por tal motivo consideran que su personal está calificado, Se concluyó que, el 71.7% (43) 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 71.7% (43) 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 71.7% (43) son enfáticos en afirmar que cumplen responsablemente con el pago oportuno de sus tributos, para evitar tener inconvenientes posteriores con la administración tributaria, Se concluyó que, el 13.3% (08) afirma que cuenta con un proceso de control de los tributos, Se concluyó que, el 33.3% (20) ha mencionado que tienen amplio conocimiento

por lo menos las principales infracciones y sanciones a las que están sometidos, Se concluyó que, el 45% (27) afirman que se sienten motivados con el cumplimiento del pago de sus obligaciones pues, 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 78.3% (47) 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 75% (45) solicitaron créditos a las entidades financieras para el inicio de sus operaciones, Se concluyó que, el 73.3% (44) indicaron que si recibieron el crédito por parte de las entidades financieras luego de una evaluación crediticia realizado por expertos en finanzas, Se concluyó que, el 46.6% (28) solicitaron monto superior de los s/.10,000.00 considerando que era el monto para el inicio de sus proyectos y realizar mejoras en las empresas, Se concluyó que, el 46.6% (28) han recibido el crédito superior a los s/.10,000.00 solicitados a las entidades financieras luego de una evaluación crediticia, Se concluyó que, el 40% (24) han solicitado el crédito a entidades no bancarias pues consideran que los tramites son menos engorrosos; Se concluyó que el 48.3% (29) indicaron que fueron las entidades bancarias quienes les otorgaron el crédito, considerando que son estas la que brindan mejor seguridad al momento de otorgar créditos; Se concluyó que, el 26.7% (16) 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 73.3% (44) considera que el crédito fue oportuno pues fue utilizado en mejoramiento y ampliación del local porque consideran la

necesidad de ambientar los restaurantes y ofrecer una mejor comodidad, Se concluyó que, el 50% (30) consideran que el monto que solicitaron era para el inicio de sus proyectos, teniendo en cuenta que sienten la capacidad de asumir la responsabilidad con un pago en periodos que se ajustan a la empresa; Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; Se concluyó que, el 56.7% (34) indicaron que la rentabilidad de sus empresas es mejor a la del año pasado pues consideran que evolutivamente ira creciendo y mejorando, Se concluyó que, el 73.3% (44) indicaron que por el financiamiento recibido creen que la rentabilidad de la empresa ha mejorado pues la forma en la que han aplicado los mecanismos les ha funcionado con resultados esperados, Se concluyó que, el 51.7% (31) han considerado que el pago de sus tributos no afecta la rentabilidad de la empresa, pero consideran que cumplir con lo que está estipulado en las normas tributarias conlleva a ser una empresa formal y comprometida, Se concluyó que, el 76.7% (46) ha considerado que de practicar una auditoria a la empresa mejoraría su rentabilidad, Se concluyó que, el 58.3% (35) considera que vienen creciendo en el sector y mejorando económicamente, 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.

INTRODUCCIÓN

Tomando como referencia las palabras del ex Ministro de la Producción Raúl Pérez-Reyes en el lanzamiento de la campaña “Guerreros MYPES” en mayo del 2018 “De cada 100 puestos de trabajo, 85 se generan gracias a la actividad de las micro y pequeñas empresas. Es un sector muy intensivo en

mano de obra que genera la principal fuente de empleo en el Perú” de igual manera señaló que este sector económico se presenta con una participación del 24% en el PBI nacional. De esta manera en el Perú, las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) han demostrado su importancia para la economía y para el crecimiento del país, ya que siendo unidades económicas pueden convertir a cada peruano en empresario y activo participante del flujo de capital y generación de empleo. De acuerdo a las estadísticas dadas a conocer en octubre del 2017 por el Ministerio de la Producción (PRODUCE) el 99.4% del segmento empresarial en el Perú son MYPES de los cuales el 87.6% se dedica a actividades de comercio y de servicios. Es en este último porcentaje donde podemos encontrar el sector productivo de “alojamiento y restaurantes” que en el período de mayo del 2018 a mayo del 2019 registro un crecimiento de 5.01% siendo el sub sector de restaurantes quien mostró una evolución en su actividad dado por la apertura de nuevos locales o sucursales, mejora en la atención y servicios, utilización de aplicaciones móviles, ampliación en los horarios de atención, servicios de delivery, entre otros.

MATERIALES Y METODOS

DISEÑO DE LA INVESTIGACION

Nivel de la investigación

La presente investigación será de nivel descriptivo, toda vez que se ceñirá en presentar una descripción de las características de las variables a presentar.

Diseño de la investigación

Para la presente investigación se utilizará el diseño cuantitativo – no experimental – transversal – retrospectivo – descriptivo.



Dónde:

M = Es la muestra que estará conformada por las micro y pequeñas empresas encuestadas.

O = Es la observación que se hará a las variables: auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad.

- **Cuantitativo**

La presente investigación será cuantitativa, toda vez que se utilizara estadística e instrumentos de medición para cada dimensión.

- **No experimental**

La presente investigación será no experimental, toda vez que no se manipularan las variables.

- **Transversal**

La presente investigación será transversal, toda vez que la recolección de los datos se llevará a cabo en un solo momento y en un tiempo único.

- **Retrospectivo**

La presente investigación será retrospectiva, toda vez que se indagará sobre hechos ocurridos en el pasado.

- **Descriptivo**

La presente investigación será descriptiva, toda vez que solo se describirá las variables en estudio tal como se observen en el momento en que se recolecte la información.

POBLACIÓN Y MUESTRA

Población

Para el desarrollo de la presente investigación se cuenta con una población de conformada por 60 micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019.

Muestra.

Para el desarrollo de la presente investigación se tomará a 60 micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019. El cual representa el 100% de la población.

Definición y operacionalización de las variables

Variable	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 Belén, 2019.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: - Secundaria completa - Secundaria incompleta - Superior no universitario completo - Superior no universitario incompleto - Superior universitario completo - Superior universitario incompleto

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de las	Son algunas	Antigüedad de las micro y	

micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019.	características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019.	pequeñas empresas.	Razón -De 1 a 5 años -De 2 a 10 años -De 3 a 20 años
--	---	--------------------	---

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019.	Son algunas características relacionadas con la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019.	¿Conoce algo referente a la auditoría?	Nominal: - Si - No
		¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	Nominal: - Si - No
		¿A donde usted acudiría para obtener una Auditoría?	Nominal: - Sociedad de auditoria. - Persona natural. - Ninguno.
		¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?	Nominal: - En 1 mes. - En 2 meses. - No precisa.
		¿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
		¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	Nominal: - Si - No
		¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?	Nominal: - Si - No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas	Percepción que tienen los	¿Se siente satisfecho con la orientación que les	Nominal: Si

empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019.	propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019.	brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	No
		¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?	Nominal: Si No
		¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	Nominal: Si No
		¿Están los Libros de Contabilidad al día?	Nominal: Si No
		¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	Nominal: - Si - No
		¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	Nominal: - Si - No
		¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	Nominal: - Si - No
		¿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 de auditoria?	Nominal: - Si - No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro	Son algunas características relacionadas a las finanzas de	¿Solicito crédito?	Nominal: - Si - No

restaurantes del distrito de Belén, 2019.	las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019.	¿Recibió crédito?	Nominal: - Si - No
		Monto del crédito solicitado	Ordinal: - Más de S/.5000 - Más de S/.10'000 - Ninguno.
		Monto del crédito recibido	Ordinal: - Más de S/.5000 - Más de S/.10'000 - Ninguno.
		Entidad a la que solicito el crédito	Nominal: - Bancaria - No bancaria - Ninguno.
		¿Entidad que le otorgo el crédito?	Nominal: - Bancaria - No bancaria - Ninguno.
		¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	Nominal: - 2% anual. - 3% anual. - Más de 4% anual. - Ninguno.
		¿El crédito fue oportuno?	Nominal: - Si - No
		¿El monto del crédito es suficiente?	Nominal: - Si - No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019.	Son algunas características relacionadas a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio,	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	Nominal: - Si - No
		¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	Nominal: - Si - No

rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019.	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	Nominal: - Si - No
	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	Nominal: - Si - No
	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	Nominal: - Si - No

TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

Técnica

Para llevar a cabo la fase de recolección de datos para la presente investigación, aplicaremos como técnica la encuesta.

Instrumento

En el presente trabajo de investigación en la fase de recolección de datos se utilizará como instrumento de recolección un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas, en relación a los objetivos establecidos en esta investigación.

Procedimiento de recolección de datos

Para desarrollar el cuestionario se coordinó con los representantes legales de las Mypes seleccionadas, para que el mismo sea llevado a cabo en un lugar adecuado, se registró los datos obtenidos 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

Los datos que se recolecten para el desarrollo de la presente investigación serán analizados mediante la estadística descriptiva, para la tabulación de los resultados que se obtengan se tendrá como soporte el programa Excel y se

empleará el software SPSS (Programa de estadística para ciencias sociales) científico V 22 para el procesamiento de los datos.

ANÁLISIS DE RESULTADOS

Datos generales del representante legal de las mypeS

- En la tabla 1 se observa la edad de los representantes de las Mypes encuestadas, de los cuales tenemos que el 38.3% tienen de 50 a 59 años de edad, el 33.3% tienen de 30 a 39 años de edad, y el 28.4% tienen de 40 a 49 años de edad (Ver tabla 1).
- En la tabla 2 se observa el sexo de los representantes de las Mypes encuestadas, de los cuales tenemos que el 50% son del sexo femenino, y el 50% son del sexo masculino (Ver tabla 2).
- En la tabla 3 se observa el grado de instrucción de los representantes de las Mypes encuestadas, de los cuales tenemos que el 40% tienen estudios superiores no universitarios completos, el 21.7% tienen secundaria completa, el 15% tienen estudios superior universitario completo, el 10% tienen estudios superior universitario incompleto; el 8.3% tienen secundaria incompleta; y el 5.0% tienen estudios superior no universitario incompleto (Ver tabla 3).

Principales características de las mypeS

- En la tabla 4 se observa la antigüedad de las Mypes encuestadas, de los cuales tenemos que el 53.3% tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 31.7% tienen de 2 a 10 años de antigüedad; y el 15% tienen de 3 a 20 años de antigüedad (Ver tabla 4)

DE LA AUDITORÍA

- En la tabla 5 se observa el conocimiento de los representantes legales de las Mypes encuestadas acerca de la auditoría, de los cuales tenemos que el 76.7% si conocen algo referente a la auditoría, y el 23.3% no conocen algo referente a la auditoría (Ver tabla 5).
- En la tabla 6 se observa de las Mypes encuestadas, el 76.7% no desean que a sus empresas le practiquen una auditoría, y el 23.3% si desean que a sus empresas le practiquen una auditoría (Ver tabla 6).
- En la tabla 7 se observa que de las Mypes encuestadas, el 13.3% acudiría a una persona natural; el 10.0% acudiría a una sociedad de auditoría y el 76.7% no acudiría a ninguno de los antes mencionados (Ver tabla 7).
- En la tabla 8 se observa a que de las Mypes encuestadas, el 18.3% acudiría dentro 2 meses a obtener una auditoría; el 5.0% acudiría dentro 1 mes a obtener una auditoría y el 76.7% no precisan (Ver tabla 8).
- En la tabla 9 se observa que de las Mypes encuestadas, el 76.7% creen que su empresa no mejoraría si le practican una auditoría y el 23.3% creen que su empresa si mejoraría si le practican una auditoría (Ver tabla 9).
- En la tabla 10 se observa que las Mypes encuestadas, el 83.3% dijeron la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas; y el 16.7% dijeron la auditoría si ha mejorado en relación a las finanzas (Ver tabla 10).
- En la tabla 11 se observa que de las Mypes encuestadas, el 76.7% respondieron que no estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría; y el 23.3% respondieron que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría (Ver tabla 11).
- En la tabla 12 se observa que de las Mypes encuestadas, de los cuales tenemos que el 75% dijeron la auditoría no ha mejorado en relación a la

rentabilidad; y el 25% dijeron la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad (Ver tabla 12).

DE LOS TRIBUTOS

- En la tabla 13 se observa la respuesta de los representantes de las Mypes encuestadas a la pregunta ¿se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?, de los cuales tenemos que el 60% respondieron que no se sienten satisfechos con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria; y el 40% respondieron que si se sienten satisfechos con la orientación que brindan los funcionarios de la administración tributaria (Ver tabla 13).
- En la tabla 14 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿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?, de los cuales tenemos que el 76.7% respondieron que no se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización; y el 23.3% respondieron que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización (Ver tabla 14).
- En la tabla 15 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?, de los cuales tenemos que el 71.7% respondieron que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos; y el 28.3% respondieron que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos (Ver tabla 15).

- En la tabla 16 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿están los libros de contabilidad al día?, de los cuales tenemos que el 71.7% respondieron que sus libros si están al día; y el 28.3% respondieron que sus libros no están al día (Ver tabla 16).
- En la tabla 17 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?, de los cuales tenemos que el 71.7% respondieron que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo; y el 28.3% respondieron que sí tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 17).
- En la tabla 18 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?, de los cuales tenemos que el 71.7% respondieron que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria; y el 28.3% respondieron que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria (Ver tabla 18).
- En la tabla 19 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?, de los cuales tenemos que el 86.7% respondieron que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos; y el 13.3% respondieron que existen si

formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos (Ver tabla 19).

- En la tabla 20 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?, de los cuales tenemos que el 66.7% respondieron que no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa; y el 33.3% respondieron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa (Ver tabla 20).
- En la tabla 21 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?, de los cuales tenemos que el 55.0% respondieron que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos; y el 45.0% respondieron que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos (Ver tabla 21).
- En la tabla 22 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?, de los cuales tenemos que el 78.3% respondieron que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría; y el 21.7% respondieron que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría (Ver tabla 22).

DE LAS FINANZAS

- En la tabla 23 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿solicito crédito?, de los cuales tenemos que el

75% respondieron que si solicitaron crédito; y el 25% respondieron que no solicitaron crédito (Ver tabla 23).

- En la tabla 24 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿recibió crédito?, de los cuales tenemos que el 73.3% respondieron que si recibieron crédito; y el 26.7% respondieron que no recibieron crédito (Ver tabla 24).
- En la tabla 25 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿monto del crédito solicitado?, de los cuales tenemos que el 46.6% respondieron que solicitaron más de S/.10'000; el 26.7% respondieron que solicitaron más de S/.5'000; y el 26.7% respondieron que ninguno de los anteriores (Ver tabla 25).
- En la tabla 26 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas cuando se les pregunto acerca del monto del crédito solicitado, de los cuales tenemos que el 46.6% respondieron que recibieron más de S/.10'000; el 26.7% respondieron que recibieron más de S/.5'000; y el 26.7% respondieron que ninguno (Ver tabla 26).
- En la tabla 27 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas cuando se les consultó acerca de la entidad a la que solicito el crédito, de los cuales tenemos que el 40% respondieron que solicitó el crédito a una institución no bancaria; 33.3% respondieron que solicitó el crédito a una institución bancaria y el 26.7% respondieron que a ninguno (Ver tabla 27).
- En la tabla 28 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿qué entidad le otorgó el crédito?, de los cuales tenemos que el 48.3% respondieron que una institución bancaria le otorgó el

crédito; 25% respondieron que una institución no bancaria le otorgó el crédito y el 26.7% respondieron que a ninguno (Ver tabla 28).

- En la tabla 29 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿cuál fue la tasa de interés cobrado por el crédito?, de los cuales tenemos que el 26.7% respondieron que su tasa de interés anual fue del 2% anual; y el 26.7% respondieron que su tasa de interés anual fue de más del 4% anual; el 19.9% respondió que su tasa de interés anual fue del 3% anual; y el 26.7% respondieron que ninguno (Ver tabla 29).
- En la tabla 30 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿el crédito fue oportuno?, de los cuales tenemos que el 73.3% respondieron que el crédito si fue oportuno, el 26.7% respondió que no (Ver tabla 30).
- En la tabla 31 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿el monto del crédito es suficiente?, de los cuales tenemos que el 50% respondieron que el monto del crédito si fue suficiente, y el 50% respondió que el monto del crédito no fue suficiente (Ver tabla 31).

DE LA RENTABILIDAD

- En la tabla 32 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?, de los cuales tenemos que el 56.7% respondieron que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año, y el 43.3% respondió que la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado (Ver tabla 32)
- En la tabla 33 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿cree o percibe que la rentabilidad de su empresa

ha mejorado por el financiamiento recibido?, de los cuales tenemos que el 73.3% respondieron que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, y el 26.7% respondió que no cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido (Ver tabla 33)

- En la tabla 34 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?, de los cuales tenemos que el 51.7% respondieron que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos, y el 48.3% respondió que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos (Ver tabla 34)
- En la tabla 35 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoria?, de los cuales tenemos que el 76.7% respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicasen una auditoria, y el 23.3% respondió que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicasen una auditoria (Ver tabla 35)
- En la tabla 36 se observa la respuesta de los representantes de la Mypes encuestadas a la pregunta ¿con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente?, de los cuales tenemos que el 58.3% respondieron que si creen que mejorarán económicamente con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, y el 41.7% respondió que no creen que mejorarán económicamente con la rentabilidad que ahora tiene su empresa (Ver tabla 36).

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs

- De los representantes de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 38.3% (23 casos) tuvieron de 50 a 59 años de edad.
- De los representantes de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50% (30 casos) son del sexo masculino y 50% (30 casos) son del sexo femenino.
- De los representantes de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 40% (24 casos) tienen estudios superiores no universitarios completos.

PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs

- De las Mypes encuestadas se establece que el 53.3% (32 casos) tienen de 1 a 5 años de antigüedad.

DE LA AUDITORÍA

- De las Mypes encuestadas, se establece que el 76.7% (46 casos) si conocen algo de auditoría.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 76.7% (46 casos) no desean que se les practique una auditoría.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 13.3% (8 casos) acudirían a una persona natural para que le efectúen una auditoría.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 18.3% (11 casos) acudirían dentro de 2 meses a obtener una auditoría.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 76.7% (46 casos) no creen que sus empresas mejorarían si les practicarían una auditoría.

- De las Mypes encuestadas, se establece que el 83.3% (50 casos) no ha mejorado la auditoría en relación a las finanzas.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 76.7% (46 casos) no están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 75% (45 casos) la auditoría en sus empresas no ha mejorado en relación a la rentabilidad.

DE LOS TRIBUTOS

- De las Mypes encuestadas, se establece que el 60% (36 casos) no están satisfechos con la orientación que brindan los funcionario de la administración tributaria.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 76.7% (46 casos) no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 71.7% (43 casos) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 71.7% (43 casos) si tienen los libros de contabilidad al día.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 71.7% (43 casos) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 71.7% (43 casos) los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

- De las Mypes encuestadas, se establece que el 86.7% (52 casos) no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 66.7% (40 casos) no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 55.0% (33 casos) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 78.3% (47 casos) creen que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

DE LAS FINANZAS

- De las Mypes encuestadas, se establece que el 75% (45 casos) si solicitaron crédito.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 73.3% (44 casos) si recibieron crédito.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 46.6% (28 casos) solicitaron más de S/.10'000 de crédito.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 46.6% (28 casos) recibieron más de S/.10'000 de crédito.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 40% (24 casos) solicitaron el crédito a una entidad no bancaria.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 48.3% (29 casos) recibieron crédito de una institución bancaria.

- De las Mypes encuestadas, se establece que el 26.7% (16 casos) les cobraron el 2% de interés anual y 26.7% (16 casos) les cobraron más de 4% de interés anual.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 73.3% (44 casos) el crédito que recibieron fue oportuno.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 50% (30 casos) respondieron que el monto del crédito si fue suficiente y el 50% (30 casos) respondieron que el monto del crédito no fue suficiente.

DE LA RENTABILIDAD

- De las Mypes encuestadas, se establece que el 56.7% (34 casos) la rentabilidad de sus empresas si es diferente al año pasado.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 73.3% (44 casos) si creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 51.7% (31 casos) la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de tributos.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 76.7% (46 casos) la rentabilidad de sus empresas si mejoraría si le practicaran una auditoria.
- De las Mypes encuestadas, se establece que el 58.3% (35 casos) si creen que mejorarán económicamente con la rentabilidad que ahora tiene su empresa.

RECOMENDACIONES

Respecto a los representantes legales de las mypes.

- Las micro y pequeñas empresas son una buena alternativa para generar ingresos en especial las del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019 debido a su crecimiento de los últimos años, por lo que las

personas de cualquier edad podrían incursionar en el desarrollo de esta actividad.

- Debido a que en la clasificación de sexo se obtuvo la misma cantidad de mujeres y hombres se considera que no es una condición concluyente para llevar a cabo las funciones de representante legal de una mype, por lo que cualquier persona podría hacerlo.
- Una persona puede con conocimientos empíricos o con estudios incompletos puede emprender una Mype impulsado por necesidad o por el afán de progreso, pero es más recomendable tener una carrera a fin al rubro del negocio.

PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES

- Toda empresa tiene el reto de sobrevivir el primer año de actividad y posesionarse durante el segundo año es por ello que la constancia y preparación lo ayudará a permanecer por más tiempo.

DE LA AUDITORÍA

- Una persona que tenga a su cargo la representación de una empresa debe tener conocimientos sobre auditoría.
- De no contar con conocimientos o contar con escasos conocimientos sobre auditoría, es recomendable capacitarse al respecto por necesidad.
- Es recomendable acudir a una sociedad especializada en auditoría.
- Es recomendable programar una auditoría cada período de tiempo o cada vez que se requiera.
- Las auditorías son necesarias y cumple la función de velar la condición real de los estados de la empresa, por lo que la convierte en una herramienta importante.

- Mediante una auditoría se podría determinar la situación financiera de una empresa y esto le permite al representante tomar acciones más acertadas.
- Es recomendable que los representantes de las mypes sean capacitados sobre auditoría, ya que esto les permitirá evitar defectos en sus empresas.
- La auditoría como herramienta para un micro o pequeño empresario le ayuda a conocer el estado económico, financiero y tributario de su empresa y así podrá tomar acciones que le permitan mejorar su rentabilidad.

DE LOS TRIBUTOS

- Es recomendable tener conocimiento o ser capacitados sobre aspectos tributarios para poder comprender la orientación o instrucciones brindadas por parte de la administración tributaria.
- Es recomendable que los representantes legales de las mypes tengan conocimiento sobre aspectos tributarios que les permitan llevar un control personal sobre el tema, aparte de tener un personal que se encarga de ello; de esta manera podrían estar mejor preparados para una auditoría por parte de la administración tributaria.
- Es recomendable contar con un personal idóneo que se haga cargo de los registros de ingresos, costos y gastos de la empresa, puede ser interno o externo.
- Es recomendable que las mypes deben mantener los libros contables al día.
- Es recomendable mantener buenas prácticas como el orden, respetar los plazos o la revisión minuciosa del sustento de las declaraciones para evitar inconvenientes en la tributación.
- Es recomendable pagar oportunamente los tributos declarados ya que de esta manera se evitan las multas que afectan la rentabilidad de la empresa.

- Los gastos de representación resultan beneficiosos, toda vez que son considerados como un comodín para las empresas, pero debe hacerse con el control adecuado ya que de no ser así podría devenir en la reparación del IGV del gasto que se haya generado.
- Todo micro o pequeño empresario debe tener conocimiento acerca de las acciones que causan infracciones tributarias y de esta manera poder evitarlas.
- Los impuestos son de carácter obligatorio, por lo que no están sujetos a la motivación o no de pagarlos.
- El planeamiento de auditoría es la parte del proceso en la que se determina el diseño de la estrategia más adecuada para cada empresa, es aquí donde se fija el objetivo y todo lo demás que asegure el éxito de la misma.

DE LAS FINANZAS

- Los créditos o financiamiento son buenos porque permiten impulsar el desarrollo de una empresa, pero antes de solicitarlo se debe tener en cuenta la capacidad de pago o de endeudamiento que se tiene.
- El ser sujeto de crédito es uno de los beneficios de tener una micro o pequeña empresa formal y tener toda la documentación en regla, es por ello que estas condiciones son recomendables.
- Antes de solicitar un crédito se debe analizar no solo la cantidad que se necesita, sino también el límite de la capacidad de pago y evitar el sobre endeudamiento.
- Se recomienda a los empresarios que recibieron crédito, que cumplan de manera puntual con la cancelación de sus cuotas, ya que esto les permitirá obtener un crédito más amplio y con menos tramites.

- Las casas financieras reguladas son las apropiadas para obtener un crédito, a pesar de que muchas veces sea complicado acceder a él; por otro lado las financieras no reguladas son las que exigen intereses más altos como por ejemplo los prestamistas.
- Las entidades bancarias son una buena opción para obtener un crédito el mismo que puede ser usado para aumentar el capital de trabajo, comprar insumos de capital y al mismo tiempo para crear un historial crediticio.
- Es recomendable sacar un buen cálculo del monto solicitado más el intereses a pagar antes de solicitar un crédito y así saber realmente cuanto es su capacidad de pago.
- El crédito oportuno permite poder cumplir con las acciones programadas para lo que fue requerido es por ello que muchas entidades financieras brindan esta facilidad siempre y cuando se cumplan con todos los requisitos exigidos.
- Cuando no se hace un buen cálculo del monto requerido o no se programa bien la utilización del crédito, se tiene la sensación de que el mismo no es suficiente.

DE LA RENTABILIDAD

- La rentabilidad de una empresa puede variar cada año y depende de la habilidad del dueño o administrador para que esta diferencia sea favorable.
- Un financiamiento evidentemente da impulso a cualquier empresa y le permite crecer esto se ve reflejado en su rentabilidad.
- Se puede decir que el pago de las obligaciones tributarias están considerados como parte de los gastos de operaciones o producción de la empresa, por lo

que la rentabilidad nunca estarán en función al pago de tributos sino más bien en función de los ingresos económicos.

- Es bueno planificar una auditoría con diversos objetivos que permitan determinar el verdadero estado de la empresa y así poder idear estrategias que permitan reforzar las debilidades.
- Emprender una micro o pequeña empresa siempre es una alternativa que permite generar ingresos para satisfacer las necesidades básicas, pero cuando esta empresa crece, entonces se puede hablar de prosperidad.

VI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alberca Ludeña, J., & Rodríguez León, G. (2012). *INCREMENTO DE RENTABILIDAD EN LA EMPRESA "EL CARRETE"*. UNIVERSIDAD CENTRAL DEL ECUADOR.
- Andrade Salinas, C. (2011). *La producción y la rentabilidad de la empresa de construcciones y hormigones "ECOFORMIGONES" Cia. Ltda. en el año 2010*. Universidad Técnica de Ambato.
- Chau Estefanía. (2018). *Produce: micro y pequeñas empresas aportan 24% al PBI nacional* / Noticias / Agencia Peruana de Noticias Andina. Obtenido de 29 de mayo del 2018: <https://andina.pe/agencia/noticia-produce-micro-y-pequenas-empresas-aportan-24-al-pbi-nacional-711589.aspx>
- Contabilidad Y Finanzas, E., Optar Grado De Bachiller En Contabilidad Y Finanzas, P., Zuta, C., Enrique ASESOR, M., & Juan Vento Rojas, M. (s.f.). *UNIVERSIDAD PERUANA DE LAS AMÉRICAS TRABAJO DE INVESTIGACIÓN La Contabilidad en las MYPES de Gamarra*.
- Cuadrado Silva, A. (2016). *LAS FINANZAS CORPORATIVAS, APLICADAS A LA CORRECTA ADMINISTRACIÓN DE EMPRESAS*. UNIVERSIDAD DEL PACIFICO.
- De, E., & De Empresas, A. (s.f.). *INSTITUTO TECNOLÓGICO DE COSTA RICA*.
- Gomero Gonzales, N. (2015). *MYPES CONCENTRATION AND ITS IMPACT ON ECONOMIC GROWTH*. 23(43), 29-39.
- Instituto Nacional de Estadística e Informática –INEI. (2019). *Panorama de la Economía Peruana: 1950-2018*. Instituto Nacional de Estadística e Informática –INEI, Lima.
- Lascano Castro, V. (2006). *Diseño de estrategias para reducir los niveles de evasión de impuestos a la renta en Ecuador*. Escuela Politécnica Nacional.

- León, J. (2017). *Inclusión financiera de las micro, pequeñas y medianas empresas en el Perú*. Lima: Naciones Unidas - CEPAL.
- (s.f.). *LEY N° 28015 LEY DE PROMOCION Y FORMALIZACION DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA (Promulgada el 3 de*
- Ministerio de Interior e Inclusión Social - Unidad de Comunicación e Imagen. (2018). *MYPEs contribuyen al crecimiento de la economía nacional*. Obtenido de Jueves, 5 de abril de 2018:
<http://www.foncodes.gob.pe/portal/index.php/comunicacion-e-imagen/noticias-y-comunicaciones/item/1018-mypes-contribuyen-al-crecimiento-de-la-economia-nacional>
- Ministerio de la Producción. (2017). *Estadística MIPYME*. Obtenido de <http://ogeiee.produce.gob.pe/index.php/shortcode/estadistica-oe/estadisticas-mipyme>
- Moreno Guerrero, G. (2019). *DESARROLLO DEL MARCO CONCEPTUAL DE LA OBLIGACIÓN TRIBUTARIA Y ANTECEDENTES EN EL DERECHO COLOMBIANO*. Universidad de Ciencias Aplicadas y Ambientales U.D.C.A.
- Palacios Dongo Alfredo. (2018). *Perú: situación de las micro y pequeñas empresas*. Obtenido de 19 de agosto 2018:
<https://www.connuestroperu.com/economia/58055-peru-situacion-de-las-micro-y-pequenas-empresas>
- Perú-Retail. (2019). *Perú: Restaurantes aumentan en 3,17% el crecimiento económico*. Obtenido de 16 de julio 2019: <https://www.peru-retail.com/peru-restaurantes-aumentar-crecimiento-economico/>
- Raffino, M. (2019). *Rentabilidad: conceptos, tipos e indicadores*. Obtenido de 29 de noviembre de 2019: <https://concepto.de/rentabilidad/>
- Ross, S., Westerfield, R., & Jaffe, J. (2010). *Finanzas corporativas* (9na ed.). Mexico: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Sánchez Aguilar, A., García Zanabria, J., Montoya Sánchez, L., & Cueto Maza, M. (2019). *Informe Técnico N° 7 - julio 2019 - INEI*.
- Sánchez Barraza, B. (s.f.). *LAS MYPES EN PERÚ. SU IMPORTANCIA Y PROPUESTA TRIBUTARIA*.
- Sánchez Segura, A. (1994). La rentabilidad económica y financiera de la gran empresa española. análisis de los factores determinantes. *Revista española de financiación y contabilidad*, XXIV, n. 78, 159-179.
- SUNAT. (2008). Decreto Legislativo N°1086. 28/07/2008, 10. El Peruano.
- Vilches Troncoso, R. (2005). *Apuntes del estudiante de Auditoría*. Córdoba: El Cid Editor.
- Villegas, H. (2001). *Curso de Finanzas, Derecho Tributario y Financiero* (7ma. ed.). Buenos Aires: Ediciones Depalma.

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

Yo, Vela Chuqui, Sergio, identificado con DNI N° 46455436, 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 Belén, 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 auto plagiado: 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), auto plagio (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 Universidad Católica Los Angeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Pucallpa, 26 de Abril de 2020

.....
Vela Chuqui, Sergio
DNI N° 46455436

MATRIZ DE CONSISTENCIA

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

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 Belén, 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 Belén, 2019.	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 Belén, 2019.	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Característica	Edad.	Cuantitativo	La población estará conformada por 60 micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019.	Cuestionario de 36 preguntas cerradas		
					Sexo.					
					Grado académico.					
					Estado civil.					
					Profesión					
		Micro y pequeña empresa	Característica	Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019.	Años en el rubro.				Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Formalidad
					Motivo de formación.					Número de trabajadores
					Régimen tributario					
		Auditoría	Describir las principales características de la auditoría de las micro y	Se conoce sobre auditoría	Mejora rentabilidad				Cuenta con	Mejora rentabilidad

		pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019.		auditoría				
				Resultados financieros	Mejora rentabilidad	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS
				Resultados administrativos	Mejora rentabilidad	No experimental - transversal - retrospectivo - descriptivo.	estará conformada por 60 micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 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 ciencias sociales).
				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 sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019.	Tributación	Se siente satisfecho..	Mejora rentabilidad.			
				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	Mejora rentabilidad.			
						TECNICA		
						Encuesta		

				tributario.				
		Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 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 Belén, 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
CHIMBOTE**

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

Instrumentos de Recolección (encuesta)

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019”**. La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a):.....Fecha:/...../2020

Razón Social:.....RUC N°.....

II. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

2.1 Edad del representante legal de la empresa:

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

1.5 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. () Incompleta ()

Superior no universitaria completa () Incompleta ()

Superior universitaria Completa () Incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años () De 2 a 10 años () De 3 a 20 años ()

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

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

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

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

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

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

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

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

Si () No ()

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

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

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

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

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

Administración Tributaria? Si () No ()

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

V. DE LAS FINANZAS

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

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

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

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

VI. DE LA RENTABILIDAD

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

Si () No ()

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

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

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

Si () No ()

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

Iquitos, enero de 2020

Cronograma de actividades

N°	Actividades	Fecha	
		Inicio	Termino
1	Elaboración del proyecto de investigación	01/12/2019	10/01/2020
2	Recolección de información	05/01/2020	05/01/2020
3	Elaboración del borrador de informe de tesis	10/01/2020	10/01/2020

Presupuesto

Bienes

DETALLE	CANTIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	PRECIO	
			UNITARIO	TOTAL
Papel bond 80 gr.	1/2	Ciento	13.00	13.00
Lapicero	2	Unidad	1.00	2.00
Regla	1	Unidad	1.00	1.00
Dispositivo USB	1	Unidad	25.00	25.00
Resaltador	2	Unidad	2.00	4.00
laptop	1	Unidad	1200.00	1200.00
Total				1245.00

Servicios

DETALLE	CANTIDAD	UNIDAD DE MEDIDA	PRECIO	
			UNITARIO	TOTAL
Fotocopiado	100	hojas	0.10	10.00
Impresiones	200	hojas	0.10	20.00
Internet	300	horas	1.50	450.00
Combustible	3	galones	10.00	30.00
Total				363.00

Resumen del presupuesto

RUBRO	IMPORTE
Bienes	1245.00
Servicios	363.00
Total S/.	1428.00

Financiamiento

Para el desarrollo y elaboración del trabajo de investigación, “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019” por mi persona y la asesoría del Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez. El proyecto será autofinanciado.

Tabla de Fiabilidad

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
EDAS DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LA EMPRESA	59,92	77,501	,181	,859
SEXO	60,47	79,541	,128	,857
GRADO DE INSTRUCCION	58,83	77,395	,037	,882
ANTIGÜEDAD DE LA MYPE	60,35	78,333	,158	,858
¿CONOCE ALGO REFERENTE AL AUDITORÍA?	60,73	78,199	,340	,853
¿DESEARÍA QUE A SU EMPRESA LE PRACTIQUEN UNA AUDITORÍA?	60,20	76,807	,530	,850
¿A DÓNDE UD ACUDIRÍA PARA OBTENER UNA AUDITORÍA?	59,30	74,959	,490	,849
¿CUÁNDO CREE UD QUE ACUDIRÍA PARA OBTENER UNA AUDITORÍA?	59,25	75,648	,517	,849
¿CREE UD QUE MEJORARÍA SU EMPRESA SI LE PRACTICARÍAN UNA AUDITORÍA?	60,20	76,807	,530	,850
¿LA AUDITORÍA EN SU EMPRESA HA MEJORADO EN RELACIÓN A LAS FINANZAS?	60,13	77,948	,431	,852
¿ESTARÍA DISPUESTO A SER CAPACITADO SOBRE AUDITORÍA?	60,20	76,807	,530	,850
LA AUDITORÍA EN SU EMPRESA ¿HA MEJORADO EN RELACIÓN A LA RENTABILIDAD?	60,22	76,579	,547	,849
SE SIENTE SATISFECHO CON LA ORIENTACIÓN QUE LES BRINDA LOS FUNCIONARIOS DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	60,37	75,863	,562	,848

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	60,20	76,807	,530	,850
CUENTA CON UN PERSONAL IDÓNEO ASIGNADO PARA EL REGISTRO DE LOS INGRESOS, COSTOS Y GASTOS	60,68	76,390	,548	,849
ESTÁN LOS LIBROS DE CONTABILIDAD AL DÍA	60,68	76,390	,548	,849
TUVO PROBLEMAS O INCONVENIENTES PARA PRESENTAR SUS DECLARACIONES MENSUALES A TIEMPO	60,25	85,919	-,615	,869
LOS TRIBUTOS DECLARADOS HAN SIDO PAGADOS EN SU OPORTUNIDAD A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	60,68	76,390	,548	,849
EXISTEN FORMATOS ESTABLECIDOS PARA EL CONTROL DE LÍMITE TRIBUTARIO ACEPTADO COMO GASTOS DE REPRESENTACIÓN Y RECREATIVOS	60,10	82,397	-,252	,861
CONOCE USTED CUALES SON LAS INFRACCIONES Y SANCIONES TRIBUTARIAS QUE LE PODRÍA AFECTAR A SU EMPRESA	60,30	78,383	,278	,854
SE SIENTE MOTIVADO PARA CUMPLIR CON EL PAGO DE SUS TRIBUTOS	60,42	79,908	,088	,858
¿SU EMPRESA PUEDE MEJORAR SI CUENTA CON UN PLANEAMIENTO DE AUDITORÍA?	60,75	78,258	,342	,853
¿SOLICITO CRÉDITO?	60,72	75,223	,731	,846
¿RECIBÍ CRÉDITO?	60,70	74,892	,759	,845
¿MONTO DEL CRÉDITO SOLICITADO?	59,97	72,541	,627	,844
MONTO DEL CRÉDITO RECIBIDO	59,97	72,541	,627	,844
ENTIDAD A LA QUE SOLICITO EL CRÉDITO	60,03	73,253	,532	,847
¿ENTIDAD QUE LE OTORGÓ EN CRÉDITO?	60,18	70,491	,686	,841
TASA DE INTERÉS COBRADO POR EL CRÉDITO	59,43	67,606	,631	,843
¿EL CREDITO FUE OPORTUNO?	60,70	74,892	,759	,845
¿EL MONTO DEL CREDITO ES SUFICIENTE?	60,47	79,304	,155	,856
LA RENTABILIDAD QUE AHORA TIENE SU EMPRESA ES DIFERENTE AL AÑO PASADO	60,53	80,829	-,015	,860
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	60,70	74,892	,759	,845

¿LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA SE AFECTA POR EL PAGO DE TRIBUTOS?	60,45	80,964	-,030	,860
¿LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA HA MEJORADO SI LE PRACTICARÍA UNA AUDITORIA?	60,20	76,807	,530	,850
¿CON LA RENTABILIDAD QUE AHORA TIENE SU EMPRESA, USTED CREE QUE MEJORE ECONÓMICAMENTE?	60,55	78,353	,267	,854

Resumen de procesamiento de casos

	N	%
Válido	60	100,0
Casos Excluido ^a	0	,0
Total	60	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
,856	,883	36

Base de Datos

Correlación entre elementos entre elementos

	ITE M1	ITE M2	ITE M3	ITE M4	ITE M5	ITE M6	ITE M7	ITE M8	ITE M9	ITE M10	ITE M11	ITE M12	ITE M13	ITE M14	ITE M15	ITE M16	ITE M17	ITE M18	ITE M19	ITE M20	ITE M21	ITE M22	ITE M23	ITE M24	ITE M25	ITE M26	ITE M27	ITE M28	ITE M29	ITE M30	ITE M31	ITE M32	ITE M33	ITE M34	ITE M35	ITE M36
ITEM 1	1.000	-.020	.058	.139	.107	.126	.121	.174	.126	.026	.126	.171	.290	.126	.050	.050	-.050	.050	-.035	-.167	.212	.112	.102	.098	.054	.054	.082	.086	.196	.098	.099	.028	.098	-.140	.126	-.050
ITEM 2	-.020	1.000	-.021	-.068	.079	0.000	0.000	.030	0.000	.179	0.000	-.038	.068	0.000	.037	.037	-.037	.037	.098	.141	.034	.040	.192	.226	.183	.183	.173	.179	.029	.226	-.067	-.067	.226	-.033	0.000	.101
ITEM 3	.058	-.021	1.000	-.172	-.222	.072	.092	.044	.072	-.095	.072	.073	.155	.072	.064	.064	-.064	.064	-.091	.172	-.094	-.224	.024	.021	-.029	-.029	-.007	.085	.025	.021	-.042	.225	.021	-.109	.072	-.050
ITEM 4	.139	-.068	-.172	1.000	.235	-.074	-.058	.020	-.074	.010	-.074	-.039	.084	-.074	.228	.228	-.228	.228	-.071	-.032	.213	.165	.197	.161	.156	.156	.102	.218	.283	.161	.023	.044	.161	-.005	-.074	-.304
ITEM 5	.107	.079	-.222	.235	1.000	-.068	.081	-.002	-.068	-.070	-.068	-.046	.129	-.068	.178	.178	-.178	.178	-.131	.056	-.135	.953	.501	.469	.486	.486	.354	.425	.362	.469	.079	-.005	.469	-.018	-.068	.253
ITEM 6	.126	0.000	.072	-.074	-.068	1.000	.930	.933	1.000	.811	1.000	.956	.676	1.000	.172	.172	-.172	.172	-.216	.111	.135	.003	.046	.065	.054	.054	.003	.045	.119	.065	.079	-.154	.065	.018	1.000	.147
ITEM 7	.121	0.000	.092	-.058	-.081	.930	1.000	.854	.930	.803	.930	.889	.628	.930	.209	.209	-.209	.209	-.201	.073	.052	-.042	.059	.077	.070	.070	-.044	.082	.127	.077	.103	.121	.077	.017	.930	.069
ITEM 8	.174	.030	.044	.020	-.002	.933	.854	1.000	.933	.826	.933	.891	.630	.933	.189	.189	-.189	.189	-.202	.150	.143	.050	.087	.105	.041	.041	-.005	.084	.160	.105	-.030	-.222	.105	.013	.933	.128
ITEM 9	.126	0.000	.072	-.074	-.068	1.000	.930	.933	1.000	.811	1.000	.956	.676	1.000	.172	.172	-.172	.172	-.216	.111	.135	.003	.046	.065	.054	.054	.003	.045	.119	.065	.079	-.154	.065	.018	1.000	.147
ITEM 10	.026	.179	.095	.010	-.070	.811	.803	.826	.811	1.000	.811	.775	.548	.811	.083	.083	-.083	.083	-.175	-.032	.135	-.090	.052	.067	0.000	0.000	-.039	.044	.091	.067	0.000	-.150	.067	-.075	.811	.197
ITEM 11	.126	0.000	.072	-.074	-.068	1.000	.930	.933	1.000	.811	1.000	.956	.676	1.000	.172	.172	-.172	.172	-.216	.111	.135	.003	.046	.065	.054	.054	.003	.045	.119	.065	.079	-.154	.065	.018	1.000	.147
ITEM 12	.171	.038	.073	-.039	-.046	.956	.889	.891	.956	.775	.956	1.000	.707	.956	.192	.192	-.192	.192	-.226	.082	.174	.023	.067	.087	.105	.105	0.000	.080	.134	.087	.115	-.117	.087	-.019	.956	.176
ITEM 13	.290	.068	.155	.084	.129	.676	.628	.630	.676	.548	.676	.707	1.000	.676	.362	.362	-.362	.362	-.320	0.000	.014	.182	.236	.185	.186	.186	.106	.154	.172	.185	.136	.027	.185	-.109	.676	.345
ITEM 14	.126	0.000	.072	-.074	-.068	1.000	.930	.933	1.000	.811	1.000	.956	.676	1.000	.172	.172	-.172	.172	-.216	.111	.135	.003	.046	.065	.054	.054	.003	.045	.119	.065	.079	-.154	.065	.018	1.000	.147
ITEM 15	.050	.030	.064	.228	.178	.172	.209	.189	.172	.083	.172	.192	.362	.172	1.000	1.000	-.100	1.000	-.080	.445	.048	.208	.491	.457	.355	.355	.294	.471	.385	.457	.111	.122	.457	.164	.172	.219

ITEM 34	- .14 0	- .03 3	- .10 9	- .00 5	- .01 8	.01 8	.01 7	- .01 3	.01 8	- .075	.018	- .019	- .109	.018	.164	.164	- .164	.164	.013	.024	.131	.023	- .058	- .020	0.00 0	0.00 0	.089	- .091	- .103	- .020	.033	.105	- .020	1.00 0	.018	- .062
ITEM 35	.12 6	0.0 00	.07 2	- .07 4	- .06 8	1.0 00	.93 0	.93 3	1.0 00	.811	1.00 0	.956	.676	1.00 0	.172	.172	- .172	.172	- .216	.111	.135	.003	.046	.065	.054	.054	.003	.045	.119	.065	.079	- .154	.065	.018	1.00 0	.147
ITEM 36	- .05 0	.10 1	- .05 0	.30 4	.25 3	.14 7	.06 9	.12 8	.14 7	.197	.147	.176	.345	.147	.219	.219	- .219	.219	- .066	.096	.221	.294	.215	.178	.093	.093	.073	.178	.167	.178	.101	.011	.178	- .062	.147	1.00 0