



**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 chifa del distrito de Callería, 2020”

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

AUTOR:

Bach. Mori Rengifo Mercy Lisbeth
Código ORCID: 0000 0002 8094 2780

ASESOR:

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

PUCALLPA – PERÚ

2020

Título de la tesis

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020”

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. Arévalo Pérez Romel
CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629
Asesor

AGRADECIMIENTO

A nuestro Dios, por las bendiciones infinitas, la sabiduría, salud y vida que me da, también la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad en la formación de mi profesión.

A mis hermanas Carmen y Lud y mi padre el sr. Orlando Mori Barbaran por apoyarme durante mis años en la universidad para mi formación profesional.

Al Mg. Romel Arévalo y a todas las personas que contribuyeron a la culminación del presente trabajo de investigación.

DEDICATORIA

A mi mamá Beatriz que es mi luz
en el cielo y cimiento para poder
alcanzar mis metas.

A mi papá Orlando y en especial a mis
hermanas Carmen y Lud quienes siempre
me han apoyado durante toda mi carrera
tanto económicamente como motivacional.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación realiza un estudio sobre cuatro variables muy importantes como la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio rubro, restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020. Tuvo como objetivo general el describir las principales características cada uno de estas variables, la investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a cabo se trabajó con una población de 34 y una muestra de 34 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: **Respecto a los empresarios:** En la tabla y figura 1 de las mypes encuestadas, se establece que, de los representantes de las micro empresas encuestadas, el 29.41% (10) tienen de 18 a 27 años, el 35.29% (12) tienen de 28 años a más años de edad. En la tabla y figura 2 el 64.71% (22) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo masculino y el 35.29% (12) son del sexo femenino. **Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas:** El 35.00% (07) de las Mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años, el 45.00% (09) de 6 a 10 años, mientras que el 20.00% (4) de 11 a 20 años. Tabla y figura N° 04. **Con respecto a la variable de auditoría:** En la tabla y figura 5 de las mypes encuestadas se establece que un 52.94% (18) si conoce algo referente a la auditoría, el 47.06% desconoce. Por lo que se aprecia la importancia de este proyecto. En la tabla y figura 6 de las microempresas encuestadas se establece que el 58.82% (20) desea que a su empresa le practiquen una auditoría; el 41.18% (14) no desea que a su empresa le practiquen una auditoría. **Respecto a los tributos:** En la tabla y figura 13 de las mypes encuestadas, se establece que el 38.24% (13) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. Un gran porcentaje 61.76% (21) no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. En la tabla y figura 14 de las mypes encuestadas se establece que el 47.06% (16) si revisa y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. Mientras el 52.94% (18) no revisa y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad. **Con respecto a la variable de las finanzas:** En la tabla y figura 23 de las mypes encuestadas se

establece que el 38.24% (13) solicitaron crédito, el 61.76% (21) no solicitaron crédito. En la tabla y figura 24 de las mypes encuestadas se establece que el 38.24% (13) recibieron el crédito, el 61.76% (21) no recibieron el crédito porque no lo solicitaron.

Con respecto a la variable de la rentabilidad: En la tabla y figura 32 de las microempresas encuestadas se establece que el 52.94% (18) cree que la rentabilidad es diferente a la de los años pasados, el 47.06% (16) no cree que la rentabilidad es diferente a la de los años pasados. En la tabla y figura 33 de las microempresas encuestadas se establece que el 67.65% (23) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 32.35% (11) consideran que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento.

Palabras clave: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad.

ABSTRAC

This research work carries out a study on four very important variables such as auditing, taxation, finances and profitability of national micro and small companies in the service sector, chifa restaurants in the Callería district, 2020. Its general objective was to describe the main characteristics of each of these variables, the research was quantitative, to carry it out, we worked with a population of 34 and a sample of 34 micro-enterprises, to whom a questionnaire of 36 questions was applied. , using the survey technique, obtaining the following results: Regarding the entrepreneurs: In the table and figure 1 of the surveyed mypes, it is established that, of the representatives of the surveyed micro companies, 29.41% (10) have 18 to 27 years old, 35.29% (12) are 38 years old or older. In table and figure 2, 64.71% (22) of the surveyed participants are found to be male and 35.29% (12) are female. Regarding the characteristics of micro and small companies: 35.00% (07) of MSEs have an antiquity of 1 to 5 years, 45.00% (09) of 6 to 10 years, while 20.00% (4) of 11 to 20 years. Table and figure No. 04. Regarding the audit variable: In table and figure 5 of the surveyed mypes it is established that 52.94% (18) if they know something about the audit, 47.06% do not know. So the importance of this project is appreciated. In the table and figure 6 of the surveyed microenterprises it is established that 58.82% (20) want their company to undergo an audit; 41.18% (14) do not want their company to undergo an audit. Regarding taxes: In the table and figure 13 of the surveyed mypes, it is established that 38.24% (13) feel satisfied with the guidance provided by the tax administration officials. A large percentage of 61.76% (21) are not satisfied with the guidance provided by the tax administration officials. In the table and figure 14 of the surveyed mypes, it is established that 47.06% (16) do review and control the books and documents that are involved in accounting before an audit by the tax administration in the company. While 52.94% (18) do not review and control the books and documents involved in accounting. Regarding the finance variable: In the table and figure 23 of the surveyed mypes it is established that 38.24% (13) applied for credit, 61.76% (21) did not apply for credit. In the table and figure 24 of the surveyed mypes, it is established that 38.24% (13) received the credit, 61.76% (21) did not receive the credit because they did not request it. Regarding the profitability variable: In the table and

figure 32 of the surveyed microenterprises it is established that 52.94% (18) believe that profitability is different from that of previous years, 47.06% (16) do not believe that profitability is different than in past years. In the table and figure 33 of the surveyed microenterprises it is established that 67.65% (23) consider that the profitability of their company has improved due to the financing received, 32.35% (11) consider that the profitability of their company has not improved due to financing.

Keywords: Audit, taxation, finance and profitability.

Contenido

	Pág.
1. Título de la tesis	ii
2. Hoja de firma del jurado y asesor	iii
3. Agradecimiento	iv
4. Dedicatoria	v
5. Resumen	vi
6. Abstrat	viii
5. Contenido	x
6. Índice de Tablas	xii
7. Índice de Figuras	xiv
I. INTRODUCCIÓN	17
1.1 Enunciado del problema.....	22
1.2 Objetivo General.....	23
1.3 Objetivos específicos.....	23
1.4 Justificación.....	23
II. REVISIÓN DE LITERATURA	24
2.1 Antecedentes.....	24
2.1.1 Internacional.....	24
2.1.2 Nacional.....	31
2.1.3 Regional.....	39
2.1.4 Local.....	43
2.2 Bases teóricas.....	47
2.2.1 Teorías de la Auditoría.....	47

2.2.2 Teorías de la Tributación.....	49
2.2.3 Teorías de las Finanzas.....	51
2.2.4 Teorías de la Rentabilidad.....	55
2.3.5 Teorías de la Micro y Pequeña Empresa.....	65
III. METODOLOGÍA.....	72
3.1 Diseño de la investigación.....	72
3.2 Población y muestra.....	73
3.3 Definición y operacionalización de las variables e indicadores.....	74
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	76
3.5 Plan de análisis.....	76
3.6 Matriz de consistencia.....	77
3.7 Principios Éticos.....	80
IV. RESULTADOS.....	83
4.1 Resultados.....	83
4.2 Análisis de resultados.....	119
V. CONCLUSIONES.....	124
VI. RECOMENDACIONES.....	127
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	131
7.1 Referencias bibliográficas.....	131
7.2. Anexos.....	135

7.2.1 Anexo 01: Cuestionario.....	135
7.2.2 Anexo 02: Artículo científico.....	139
7.2.3 Anexo 03: Declaración jurada del artículo científico.....	171
7.2.4 Anexo 04: Tabla de fiabilidad.....	172
7.2.5 Anexo 05: Alfa de Cronbach.....	173

Índice de tablas

	Pág.
Tabla 1 Edad del representante legales de las Mypes	83
Tabla 2 Sexo de los representantes legales de las Mypes	84
Tabla 3 Grado de instrucción de los representantes legales de las Mypes	85
Tabla 4 Antigüedad de las Mypes	86
Tabla 5 ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	87
Tabla 6 ¿Conoce algo referente a la auditoría?	88
Tabla 7 ¿Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	89
Tabla 8 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	90
Tabla 9 ¿A dónde acudiría para obtener una auditoría?	91
Tabla 10 ¿A dónde acudió para para obtener una auditoría?	92
Tabla 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	93
Tabla 12 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	94
Tabla 13 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaría?	95
Tabla 14 ¿Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos,	

costos y gastos?	96
Tabla 15 ¿Están los libros de contabilidad al día?	97
Tabla 16 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	98
Tabla 17 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	99
Tabla 18 ¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?	100
Tabla 19 ¿Conoce Usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que Le podría afectar a su empresa?	101
Tabla 20 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	102
Tabla 21 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	103
Tabla 22 ¿Solicitó crédito?	104
Tabla 23 ¿Recibió crédito?	105
Tabla 24 ¿Monto del crédito solicitado?	106
Tabla 25 ¿Monto del crédito recibido?	107
Tabla 26 Entidad a la que solicitó crédito.	108
Tabla 27 Entidad que le otorgó el crédito.	109
Tabla 28 Tasa de interés cobrada por el crédito	110
Tabla 29 ¿El crédito fue oportuno?	111
Tabla 30 ¿Monto del crédito suficiente?	112
Tabla 31 ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?	113
Tabla 32 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los	

dos últimos años?	114
Tabla 33 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	115
Tabla 34 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	116
Tabla 35 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	117

Índice de figuras

	Pág.
Figura 1 Edad del representante legales de las Mypes	83
Figura 2 Sexo de los representantes legales de las Mypes	84
Figura 3 Grado de instrucción de los representantes legales de las Mypes	85
Figura 4 Antigüedad de las Mypes	86
Figura 5 ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	87
Figura 6 ¿Conoce algo referente a la auditoría?	88
Figura 7 ¿Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	89
Figura 8 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	90
Figura 9 ¿A dónde acudiría para obtener una auditoría?	91
Figura 10 ¿A dónde acudió para para obtener una auditoría?	92
Figura 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	93
Figura 12 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	94
Figura 13 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaría?	95
Figura 14 ¿Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos,	

Costos y gastos?	96
Figura 15 ¿Están los libros de contabilidad al día?	97
Figura 16 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	98
Figura 17 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	99
Figura 18 ¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?	100
Tabla 19 ¿Conoce Usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que Le podría afectar a su empresa?	101
Figura 20 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	102
Figura 21 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	103
Figura 22 ¿Solicitó crédito?	104
Figura 23 ¿Recibió crédito?	105
Figura 24 ¿Monto del crédito solicitado?	106
Figura 25 ¿Monto del crédito recibido?	107
Figura 26 Entidad a la que solicitó crédito.	108
Figura 27 Entidad que le otorgó el crédito.	109
Figura 28 Tasa de interés cobrada por el crédito	110
Figura 29 ¿El crédito fue oportuno?	111
Figura 30 ¿Monto del crédito suficiente?	112
Figura 31 ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?	113
Figura 32 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los	

dos últimos años?	114
Figura 33 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	115
Figura 34 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	116
Figura 35 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	117
Tabla 36 ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore economicamente	118

I. INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación realiza un estudio sobre cuatro variables muy importantes como la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio rubro, restaurantes chifa del distrito de Callería.

El Perú es un país de emprendedores, donde las micro y pequeñas empresas tienen gran envergadura al aporte en la economía a nivel nacional por ello cabe destacar que el emprendimiento empresarial de las mypes tiene una participación de 24% del Producto Bruto Interno (PBI). En este sentido es indudable que las micro y pequeñas empresas abarcan varios aspectos importantes entre el más resaltante su contribución a la generación de empleos, de cada 100 puestos de trabajo, 85 se generan gracias a la actividad de las micro y pequeñas empresas.

De esta manera se resalta el papel en la dinámica económica nacional, el portal MYPES.PE hace reseña de que la actividad de los restaurantes (servicios de comidas y bebidas) creció 5.14% en agosto de 2018, impulsada por el turismo generado por el feriado celebrado en dicho mes, acumulando 17 meses de resultados positivos, informó el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI).

Según la Encuesta Mensual de Restaurantes, que comprendió una muestra de 1,201 empresas, la actividad de estos negocios se incrementó en 3.03% en el periodo de enero a junio.

En el mes de análisis, la venta de concesionarios de alimentos fue mayor en 12.04% debido a la captación y ampliación de contratos en Lima y en el interior del país, al brindar servicios de alimentación y administración de comedores al segmento corporativo; en centros educativos y de salud, así como centros de atención especializados y centros mineros.

En tanto que el grupo de restaurantes creció en 4.60% sustentado en los negocios de pollerías, comidas rápidas, cevicherías, chifas, restaurantes y comida criolla vinculados a la extensión de las cadenas a nivel nacional, acondicionamiento de ambientes para eventos y banquetes.

Por otro lado, muchas de nuestras actividades mypes persiste una gran desinformación y conocimiento sobre la auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad por lo tanto todo intento de acercamiento para dar a conocer el concepto de estas variables mediante la investigación será de mucha importancia en esta búsqueda de mejorar la situación económica de las mypes.

Dado a la situación actual causada por la pandemia del coronavirus (Gestion, 2020) menciona que el “El confinamiento y las medidas de protección dictadas por el gobierno han obligado a los bares y restaurantes a cerrar por un plazo indefinido. Esta medida forzosa continuará hasta que el gobierno autorice nuevamente su funcionamiento y ello se dará solo cuando la cantidad de contagiados disminuya. Luego del confinamiento obligatorio, es bastante probable que se inicie un periodo de confinamiento voluntario por parte de los comensales hasta que se sientan seguros de asistir a un lugar público sin riesgos de contagio”.

Argumenta Weller (2020) en su artículo nombrado “La pandemia del COVID-19 y su efecto en las tendencias de los mercados laborales” que en el contexto de las medidas de contención del COVID-19, se prevé que el empleo en el comercio, los restaurantes y hoteles y la industria manufacturera se cuente entre el más afectado, mientras que el trabajo en sector agropecuario (indispensable para la subsistencia general y, generalmente, con la posibilidad de mantener el distanciamiento físico en el trabajo) está con un riesgo de pérdida (temporal) medio-bajo (CEPAL / OIT, 2020). Sin embargo, también en el comercio persisten segmentos que siguen en funcionamiento como los que venden productos de necesidad básica (alimentos, higiene personal, medicamentos, etc.), lo que implica que en rubros como supermercados y farmacias el empleo se habría mantenido. Entre las diferentes categorías de ocupación, en el contexto de las medidas de contención del COVID-19 el trabajo por cuenta propia tiende a ser más afectado que el trabajo asalariado. Bien esto equivale a que sobre todo, pero no exclusivamente, para situaciones en que este trabajo se realiza como actividad informal. A ello contribuye que en gran parte se ejecuta en el espacio público, lo que está fuertemente restringido debido a las medidas de restricción de movilidad. Esta situación puede llevar a que, contrario a los procesos habituales en contextos de crisis económicas, en el corto plazo la proporción del empleo informal en empleo total se contraiga.

Ante este gran cambio de los mercados laborales debido a la crisis que por hoy acontece se marca una creciente desigualdad laboral, tendencias de destrucción, generación y transformación del empleo ya que las ocupaciones cuyas tareas se ejecutan principalmente con acciones manuales rutinarias las que

tienen el riesgo más alto de sustitución por tecnologías digitales.

Esto nos lleva a una nueva perspectiva de las variables que esta investigación que busca describir las principales características de la auditoría, financiamiento, tributación y rentabilidad de los restaurantes chifas, ante un escenario antes no vivido, la pandemia por coronavirus ha forzado a muchos propietarios de restaurantes a cerrar sus locales por el momento y al resto de nosotros a limitar las actividades fuera de casa.

Auditoría

La auditoría es una revisión analítica y exhaustiva total o parcial de una organización con la finalidad de precisar el nivel de desempeño y precisar oportunidades de mejora para innovar, valorar y lograr una ventaja competitiva sustentable. Esta actividad la puede desarrollar una persona calificada e independiente puede ser con título académico o con experiencia profesional, pero con criterio y capacidad de las normas vigentes un detalle importante también es que este no debe tener interés o dejarse influenciar por todo aquello que puede cambiar su objetividad.

Tributación

Según Bergman (2007) en una revista de instituto, nos dice que “la evasión impositiva en América Latina es alta. Muchos países, con buenas administraciones tributarias tienen dificultades en recaudar una buena parte de sus impuestos. Asimismo, hay países que tienen malas administraciones tributarias pero que registran un buen cumplimiento fiscal. La pregunta que nos formulamos es, ¿Cuál es el papel que tienen las administraciones tributarias para

incidir en el nivel de cumplimiento fiscal?”, todo esto mencionado en un análisis y rico debate según sus palabras que fundamenta la realización de su investigación (Bergman, 2007).

Por otro lado, Borges (2020) nos dice que “Al hablar de efectos distributivos totales, debemos analizar la fracción de impuesto que se recauda y, conjuntamente, el efecto de los gastos sociales. Es decir, los tributos tienen un componente referido a los impuestos recaudados y el uso de los mismos en los gastos que la sociedad requiere. Respecto de los gastos sociales, la distribución de los recursos obtenidos por vía de impuestos debe ser focalizados, principalmente, en las regiones o zonas con mayores rangos de pobreza o con alguna debilidad estructural”, hablar de tributo en Latinoamérica es un tema bastante complejo ya que cada uno tiene diferente sistema para recaudar (Borges, 2020) .

Rentabilidad

Menciona Zamora (2011), que la rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y utilización de inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades. Estas utilidades a su vez, son la conclusión de una administración competente, una planeación integral de costos y gastos y en general de la observancia de cualquier medida tendiente a la obtención de utilidades, recalca.

Financiamiento

Llamamos financiamiento al conjunto de recursos en dinero y de crédito que se destinaran a una empresa, organización, actividad o individuo para que estos lleven a cabo una establecida actividad o puedan concretar algún proyecto. Dentro del sector restaurantes lo más habitual es que ese financiamiento lo usen para la apertura de un nuevo negocio. El financiamiento influye de manera positiva en la rentabilidad de las empresas. (...)

En el distrito de Callería, donde se desarrolló la investigación existen mypes que se dedican a la venta de comida oriental al cual en el Perú se llama “Chifa” ó restaurantes chifa se puedo ver que el financiamiento no es la única variable que influye o tiene relación con la rentabilidad de estas, sino también la capacitación sobre auditoria , ya que todo empresario de microempresa y pequeña empresa debe ser entrenado para que enfrente con mayores posibilidades de éxito los retos de la competitividad y la globalización.

En la presente investigación mi persona se ha enfocado al estudio de las principales características de la auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas a nivel nacional, del sector servicio rubro restaurantes chifa del distrito de Callería. Por todo lo descrito, surge la siguiente interrogante de investigación ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020?, para dar respuesta a la pregunta de investigación nos propusimos como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de

Callería, 2020. Asimismo, como objetivos específicos:

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del del sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.
- Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector del sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.
- Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.
- Describir las principales características del tributo de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.
- Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.

En cuanto a la revisión de literatura se presenta estudios que anteceden a presente estudio, así también se describen los enfoques y definiciones el financiamiento y la rentabilidad. La presente investigación se justifica porque permitió a nivel descriptivo conocer las principales características de la auditoria, tributación, financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas a nivel nacional, sector servicio rubro rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020. Del mismo modo se justifica porque desde el punto de vista práctico, permitió contar con datos estadísticos precisos sobre las

principales características de la auditoría, tributación, financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería. Por último, esta investigación se justifica porque servirá como antecedentes y base teórica para otros estudios posteriores.

II. REVISION DE LA LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacional

Auditoría

En su tesis previa a la obtención del título Tejada (2015), con su trabajo denominada "Auditoría de gestión a los procesos administrativos y contables de Faconza" Quito-Ecuador, 2015. La tesis tuvo como objetivo principal: Efectuar una auditoría de Gestión en los procesos administrativos y contables, con el fin de evaluar y estimar el grado de eficiencia y eficacia en el manejo de los recursos de Talleres FACONZA, en la ciudad de Quito, enfocándonos a mejorar los niveles de productividad y competitividad empresarial. Menciona que la auditoría de gestión comprende un examen minucioso positivo que permite plantear recomendaciones de mejora empresarial, que se establecen en las mismas que son; Eficiencia, efectividad, economía, ecología y ética. Concluye en su trabajo de investigación que (1) las causas de su investigación nacieron gracias a la petición del Gerente General de Talleres Faconza S.A. (2) la revisión del sistema de control de Faconza se fundamentó en una auditoría operativa, examinando métodos,

sistemas, procesos y procedimientos de control interno, para tener un panorama de la gestión de la empresa. (3) Se realizó la auditoría de gestión a los departamentos administrativos y contables de la empresa, con el objetivo de llegar a establecer la eficiencia y eficacia de dichos procesos, evidenciando un riesgo de auditoría del departamento de contabilidad de 84% y del departamento administrativo de 96%. (4) Talleres Faconza, tiene bien definido su marco estratégico como la misión, visión; parámetros que le han permitido afrontar un crecimiento exitoso en un mercado tan competitivo. (5) Con la auditoría de gestión, se logró medir la productividad que actualmente mantiene talleres Faconza S.A., mediante la aplicación de técnicas de asesoramiento que facilitan la valoración y análisis de los hallazgos que se encontraron en cada proceso de los departamentos auditados.

Romero (2011), en su proyecto final titulada “Metodología Para El Desarrollo De Auditorías Informáticas Realizadas Por Consultores De Tecnologías De Información, GTI Consultores Sas” San José - Costa Rica - 2018. El proyecto desarrollado tuvo como el objetivo general: Proponer una metodología para el Desarrollo de Auditorías Informáticas realizadas por Consultores de Tecnologías de Información, GTI Consultores, basándose en los estándares del PMI que garantice la eficacia, eficiencia y calidad de las auditorías informáticas realizadas por el equipo auditor de la empresa. Mientras que en la metodología: en el trabajo se utilizó una metodología para el análisis de riesgos basada en las metodologías “RISK ANÁLISIS”, que se basa en el estudio de los

posibles riesgos desde el punto de vista de probabilidad de que los mismos sucedan y la de “BUSINESS IMPACT”, fundamentada en el estudio del impacto (pérdida económica, de tiempo, de procesamiento o de imagen) que ocasiona la falta de algún recurso de los que soportan la actividad del negocio. La conclusión del proyecto fue: (1) permitirá a GTI Consultores SAS, contar con una metodología sistemática para el desarrollo de las Auditorías Informáticas utilizando los principios fundamentales del PMI y que le garantizará gestionar eficientemente los proyectos de auditoría. (2) Durante el desarrollo del PFG, se ha confirmado que cada Auditoría Informática puede ser considerada un proyecto como tal, ya que se aplicaron los principios del PMI durante las fases de Inicio, Planificación, Ejecución, Control y Cierre de la metodología propuesta. (3) Para garantizar el cumplimiento de las actividades programadas, se diseñó una herramienta en Ms Project, la cual permitirá controlar que la duración real de cada una de las actividades programadas no esté desfasada con relación a la duración prevista y que el porcentaje completado de cada tarea sea cercano al 100% para cada una de las actividades ejecutadas. (4) Con el desarrollo de la metodología se elaboraron los procedimientos y documentación requerida para establecer el Acta de Constitución, herramienta utilizada para formalizar el proyecto. Así mismo, se diseñaron plantillas y formatos que garantizarán una administración adecuada de la programación de actividades, el aseguramiento de la calidad, la capacitación del recurso humano y el sistema de comunicaciones. (5)

Con relación al Recurso Humano, la metodología permitirá planear los entrenamientos y conocimientos requeridos en el equipo de auditores con el fin de propiciar mejores niveles de desempeño.

Tributación

Borrero (2014) en su tesis titulada “La tributación ambiental en España”. Al propio objeto de la investigación; la segunda respecto de la perspectiva jurídica desde la que abordamos nuestro estudio. Por una parte, nuestro objeto científico es jurídico: el instituto tributario. El ambiente per se nunca puede ser objeto del Derecho. Éste sólo puede regular relaciones humanas. No puede, por tanto, entrar a normativizar los elementos o procesos naturales. Tan sólo, y no es poco, se puede ocupar de regular los comportamientos humanos relacionados con aquéllos. Por la otra, abordamos el tema desde una perspectiva jurídica. Ante el problema ambiental, el economista y el jurista tienen diferencias de tratamiento del tema¹⁹⁵. A nosotros nos corresponde el análisis jurídico de la intervención tributaria en el problema ambiental, superando, así, el análisis económico.

Menciona en la tesis El problema ambiental en España es grave. La constitucionalización de la defensa del medio (art. 45 CE) exige a los poderes públicos, especialmente al legislativo, la adopción de medidas jurídicas dirigidas a la protección del medio, apoyándose en la indispensable solidaridad colectiva. La sustanciación de dicho mandato constitucional se ha concretado en el establecimiento de numerosas

normas jurídicas, entre ellas se han articulado medidas fiscales. El conjunto de estos tributos y exenciones que bien se encaminan directamente a la consecución de dicho mandato constitucional, incentivando comportamientos; bien establecen como presupuesto de hecho la degradación ambiental o de la escasez de recursos naturales, financiando los costes que soporta la Administración para cumplir con dicho mandato constitucional, es lo que hemos convenido en denominar: tributación ambiental. En este epígrafe, nos proponemos hacer un balance acerca de sus características y de sus deficiencias a la luz de las exigencias constitucionales que informan su existencia en el ordenamiento jurídico-tributario español, tal como hemos venido desgranando a lo largo de nuestro estudio.

Financiamiento

Martínez; Clemente; Jiménez & Pegueros (2013) en su artículo titulado: Determinantes de la estructura de capital para las pequeñas y medianas empresas. El caso de las PYMES del sector servicios de turismo en Boca del Río-Veracruz. En la Revista Electrónica Semestral del Área Económico-Administrativo de la Universidad Cristóbal Colón. Habla de la importancia del financiamiento de las PYMES en cuanto su desarrollo en la toma de decisiones relacionadas con la estructura de capital y el financiamiento que utilizan las mismas, qué tan frecuentemente y en qué orden de preferencia recurren a esto los empresarios y/o dueños de los negocios para adquisición de activos fijos, o para cubrir la necesidad de capital de trabajo. Esto, sin dejar de lado el

riesgo de insolvencia que esas decisiones pueden representar para las empresas de servicios enfocadas al turismo, en los municipios de Boca del Río y Veracruz, Veracruz. Diseño y método de estudio fue: por encuestas de datos sacados del SIEM, estudio NO experimental, estudio transeccional. Los resultados de la investigación fue lo siguiente: Más del 60% de administradores y/o dueños de las empresas ubicadas en el área conurbada Veracruz - Boca del Río se financian con recursos propios, El orden de importancia que le dan los administradores o dueños a las fuentes de financiamiento son como primera opción, los recursos propios, seguidos de los externos y de estos prefieren los que representan bajo riesgo y costo sobre los que representan alto riesgo y costo. De las empresas encuestadas se encontró que el 47% de estas fueron contestadas por los gerentes y en un 34% por los dueños. El 78.9% de la edad de los encuestados oscila entre los 20 y 50 años de edad, siendo el 31% de éstas entre los 20 y 30 años lo que nos puede indicar que las PyMES en su mayoría en la zona conurbada están administradas por gente joven. De las empresas encuestadas se encontró que el 47% de estas fueron contestadas por los gerentes y en un 34% por los dueños. El 78.9% de la edad de los encuestados oscila entre los 20 y 50 años de edad, siendo el 31% de éstas entre los 20 y 30 años lo que nos puede indicar que las PyMES en su mayoría en la zona conurbada están administradas por gente joven. El 65.8% de alcanzan un nivel de estudios de licenciatura siguiéndole un 15.8% en postgrado, lo que nos indica que en proporción mayoritaria las empresas encuestadas son administradas por personas que

se encuentran preparadas. Sin embargo, el 45% nos indica que tienen una experiencia en el ramo de tan solo 1-5 años. El 52.6% de las encuestas corresponden al sector restaurante. En cuanto a la estructura de capital y a la elección de dicha estructura, los resultados que se obtuvieron son los siguientes (tabla 1.4): En relación a la estructura de capital de las PyMES, ésta se encuentra distribuida con los siguientes porcentajes: Capital social 45.24%, préstamos de familiares 16.67%, utilidades retenidas 16.67%, deuda 15.48%, aumentos de capital no protocolizado 3.57% y superávit 2.38%.

Rentabilidad

García, Loredó, Hernández, Flores, & Isaac, (2009), en su tesis de título: “La rentabilidad económica (ROA) en las pymes exportadoras de Monterrey Nuevo León, México”. Según su resumen indica: El presente estudio trata los factores que explican el comportamiento de la rentabilidad económica (ROA) en las PYMES exportadoras en el municipio de Monterrey, Nuevo León, México. Después de aplicar las encuestas y las pruebas estadísticas pertinentes, se encontró evidencia empírica bastante aceptable sobre los tres factores que afectan la rentabilidad de los activos de las PYMES exportadoras siendo estas: las ventas netas, la utilidad antes de intereses e impuestos y los activos totales. Los resultados se obtuvieron a partir de 132 empresas y de considerar 35 variables iniciales para el análisis estadístico previo a la aparición de la crisis mundial (2008).

Los resultados evidencian las variables que deben de ser tomadas en cuenta para su aplicación en la formulación de políticas financieras, de producción y comerciales derivadas de un buen proceso de planeación que podrían claramente tener como resultado una buena rentabilidad sobre los activos de las PYMES.

2.1.2 Nacional

Auditoría

Aroca (2016), en su tesis denominada “La auditoría interna y su incidencia en la gestión de empresa de transportes Guzmán S.A de la ciudad de Trujillo” en la universidad Nacional de Trujillo, para optar el grado de maestro en ciencias económicas, en donde sostiene:

La Estructura Organizacional de Empresa de Transportes Guzmán S.A. es una de las bases de la organización de sus actividades operativas, administrativas y de control. La estructura que posee permite la integración y coordinación de todos los integrantes de TGSA, logrando ser una empresa más eficiente y eficaz en el transcurso de sus tres (03) últimos periodos.

Existe una deficiencia en el Sistema de Control Interno de Empresa de Transportes Guzmán S.A., significa que el diseño, implementación y mantenimiento del control interno aún es débil y se le categorizo como un sistema de nivel REGULAR.

La gestión en Empresa de Transportes Guzmán S.A. mejoró en el periodo 2015 respecto a lo que antes se tenía, pues se analizó sus

principales indicadores: Eficiencia, Eficacia y Economía, donde sus resultados se consideraron convenientes en el periodo mencionado.

La Auditoría Interna en Empresa de Transportes Guzmán S.A. es óptima, respecto a la labor de control que desempeña el Auditor Interno, dando seguridad razonable a la Gerencia General y Junta de Accionistas respecto al cumplimiento de reglas, regulaciones y mejores prácticas de negocios en general.

Tributos

Castillo (2018), en su tesis denominada “Caracterización de los tributos aplicados a las empresas hoteleras en el Perú: Caso los Gavilanes Hotel SRL-Pucallpa, 2017”, en donde sostiene lo siguiente:

Se determinó que el autor Fossa (2017) coincide que la Sunat debe realizar difusión tributaria en los hospedajes tanto en campañas de formalización, para que la población conozca las normas tributarias y que se realice con más frecuencia los operativos de control de fiscalización, para que la población se formalice y les cree conciencia tributaria, así como lo señala en una nota de prensa publicada por SUNAT(2011), en donde da a conocer que realizó controles de fiscalización en la Región Ucayali y verificó que dichos establecimientos de hospedajes no se encontraban inscritos en SUNAT y no contaban con registro de huésped. Los autores Becerra & Quilla (2017) y lo publicado por el Correo (2017) coinciden que en el sector hotelero existe informalidad debido a que los establecimientos no se constituyen ante SUNAT para no pertenecer a los

Regímenes Tributarios, para no tener que pagar los impuestos y los tributos correspondientes, agregando a esto que los que si logran formalizarse no cumplen con la entrega de comprobantes de pago los cuales son merecedores de multa y/o cierre de locales por parte de SUNAT y además no cumplen con cancelar sus tributos de acuerdo a los cronogramas estipulados.

Financiamiento

Aguilar & Cano (2017), en su tesis denominada “Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las Mypes de la provincia de Huancayo” de la ciudad de Huancayo, en donde sostiene lo siguiente:

Se desarrolló las fuentes de financiamiento que incrementan la rentabilidad de las MYPES, los créditos obtenidos de las micro financieras, le permite a la empresa tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras).

Con respecto a la Banca tradicional se puede afirmar que una microempresa no puede acceder a sus servicios por no satisfacer sus requerimientos, otra opción de financiamiento son los obtenidos por los proveedores, quienes no cobran tasas de interés por el financiamiento brindado. Se analizó la fuente de financiamiento propio que permite la obtención de rentabilidad financiera, las aportaciones de capital por parte

de los dueños de las MYPES son un aumento de los recursos disponibles que permite a la empresa tener mayor autonomía financiera, no dependiendo de la concesión de créditos.

Este tipo de Financiación es de menor riesgo para la empresa que el resto de fuentes de financiamiento internas como la venta de activos fijos o la capitalización de utilidades; el aporte de capital es una fuente de financiamiento que no es necesario devolver inmediatamente, ni pagar intereses por la utilización de este recurso.

Se analizó que las fuentes de financiamiento de terceros permiten la determinación del costo de capital, cuando la obtención de la fuente de financiamiento se lleva a cabo de manera formal, esta fuente de financiamiento son créditos obtenidos de las micro financieras, quienes les acceden a financiar y satisfacen sus necesidades financieras, permitiendo conocer al empresario costo de capital que paga por el financiamiento.

Kong & Moreno (2014), en su tesis denominada “Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José-Lambayeque en el período 2010-2012” de la ciudad de Chiclayo en donde sostiene lo siguiente:

Asegura que las fuentes de financiamiento han influenciado de manera positiva en el desarrollo de las MYPES del Distrito de San José, gracias a que dichas fuentes les han permitido acceder a créditos para financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología,

impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos, ya que ahora cuentan con un mejor inventario para ofrecer a sus clientes.

Asimismo, al evaluar el desarrollo de las MYPES del Distrito de San José en el período 2010 al 2012, constatamos que gran parte de las microempresas se han mantenido en un estado de equilibrio, limitando su capacidad gestora al destinar efectivamente su financiamiento, pero que pese a ello tanto su producción como sus ingresos son los que mayor impacto han tenido gracias al financiamiento obtenido, que en su mayoría fue de fuentes externas. Aunque existe una proporción de emprendedores que gracias a sus ahorros generaron empresa para tener una fuente de ingreso permanente, frente a las bajas en su actividad principal (pesca, construcción naval) que destaca en el Distrito.

Finalmente se determina como resultado de la investigación que las MYPES han respondido favorablemente al financiamiento recibido por las diferentes fuentes de financiamiento, ya sea por un ahorro personal o por la participación de entidades financieras, pero pese a este progreso aún persiste una carencia de cultura crediticia, una falta de gestión empresarial, escasos recursos económicos y una falta de asesoramiento en temas comerciales; estos son aspectos que limitan a muchos emprendedores de poder invertir en nuevas tecnologías que les pueda generar una reducción en costos y un mejor margen de ingresos.

Se recomienda apoyar la creación de nuevos programas de financiamiento para beneficiar a las MYPES, como: “inversionistas

ángeles” quienes apoyan a aquellos negocios artesanales (tejidos en algodón nativo), que no cuentan con capacidad de financiamiento pero que tienen un gran potencial para desarrollarse y en un largo plazo tienden a crecer, actuando como nuevos socios o accionistas de las mismas, aportando no solo el financiamiento requerido sino también sus conocimientos y experiencias para contribuir con el logro de las metas de la empresa.

En cuanto a la micro y pequeña empresa a medida que vaya creciendo se le abrirán nuevas opciones de financiamiento, por lo que se recomienda que se informen de los diferentes tipos de financiamiento que existen en el mercado formal para elegir el correcto y en el momento que realmente sea útil. Para ello es necesario que las MYPES no mezclen sus ingresos y gastos, que el mismo negocio genere el dinero para devolver el crédito y a su vez reinvertir sus ganancias en el mismo, ya que ello permitirá que el negocio pueda prosperar en el largo plazo.

Rentabilidad

Cueva & Vargas (2016), en su tesis denominada “Programa de capacitación en servicios hoteleros para incrementar la rentabilidad del hostel el recuerdo, Chepén 2015”, en la ciudad de Lambayeque, en donde sostiene lo siguiente:

Se pudo evidenciar que calidad de servicios en el hostel El Recuerdo en el año 2015, fue calificada por los clientes encuestados

como inadecuados, ello debido a que presentaba deficiencias en cuanto al personal, infraestructura, entre otros.

Los índices de rentabilidad en el hostel el Recuerdo en el 2015, se pudo observar que presentaban un nivel bajo, debido a que su personal no estaba capacitado para mejorar la calidad de servicio ya que esta influye directamente con la rentabilidad.

En vista a lo que se ha observado, se planteó diseñar y aplicar un programa de capacitación en servicios hoteleros dirigido al personal, teniendo en cuentas temas relacionados a la atención al cliente, calidad de servicio y turismo, con el fin de mejorar los índices de rentabilidad.

Una vez aplicado el programa de capacitación en servicios hoteleros al personal del Hostal El Recuerdo, se pudo concluir que ha mejorado la calidad de servicio y su rentabilidad en el año 2016, beneficiando directamente a la empresa hotelera.

Con la aplicación del programa de capacitación en servicios hoteleros se pudo evidenciar que causo efecto en los índices de rentabilidad, debido a que sus ingresos rentables aumentaron en el 2016 en comparación con el año anterior.

Medina & Mauricci (2014), en su tesis denominada “Factores que influyen en la rentabilidad por la línea de negocio en la clínica Sánchez Ferrer en el período 2009-2013” de la ciudad de Trujillo en donde sostienen:

En cuanto a la hipótesis, encontramos que de los factores productivos, el que impacta en la rentabilidad es el capital humano representado por el número de trabajadores, en tanto que no encontramos evidencia estadística de impacto de las variaciones de activo fijo en la rentabilidad. Esta última evidencia la consideramos no concluyente.

Asimismo, encontramos que la rentabilidad está asociado significativamente a su rezago previo, lo que nos da luces de que la rentabilidad depende del desempeño de la empresa en periodos previos, el mismo que intuimos debe estar asociado a una serie de variables internas y externas a la empresa no contempladas en este estudio. Se concluye que desde la vista nivel de ventas, podemos observar que las líneas de negocio que aportan más al nivel de rentabilidad es la línea de Ambulatorio, seguida por la línea de Hospitalización y finalmente la línea de emergencia. Sin embargo, si quisiéramos obtener qué línea de negocio aporta más a la rentabilidad por cada sol invertido, tendríamos que tener desglosado los gastos por cada línea, lo que contablemente no se tiene como partidas dentro de la empresa. Por lo tanto, hay una limitante por este lado.

El nivel de inversión hecho a lo largo del periodo de estudio considerando los factores que influyen en la rentabilidad por línea de negocio ha tenido resultados positivos a nivel proporcional por línea de negocio en mayor prevalencia para la línea ambulatoria para la Clínica Sánchez Ferrer.

2.1.3 Regional

Auditoría

Tratándose de la auditoría como una herramienta para el mejoramiento continuo y la competitividad empresarial, existen investigaciones realizadas en el territorio materia de estudios aunque no necesariamente vinculadas directamente con el tema de la presente investigación; Tello (2017), en su tesis “Auditoria interna y gestión administrativa de la empresa CREDIVARGAS, PUCALLPA Perú 2016”, donde busca Determinar la relación entre la auditoria interna y la gestión administrativa de la empresa CREDIVARGAS, Para lograr el objetivo del estudio se realizó técnicas de investigación como el cuestionario, entrevistas y a la vez el procesamiento de los datos para medir el nivel de eficiencia en la sede de Credivargas Sermax Honda. Materiales y métodos: el diseño de investigación utilizado fue correlacional; la muestra de estudio fue tomado de 33 trabajadores; los instrumentos fueron cuestionarios, aplicados mediante encuestas.. Se utilizó la estadística descriptiva, tablas de frecuencia, gráficos de barras, estadística inferencial, prueba de hipótesis de coeficiente de correlación de Pearson (r). Resultados: En la Tabla 01 se percibe en las variables de estudio de la dimensión del proceso de auditoría interna y gestión administrativa el 80% y 58.52% se ubican en el nivel siempre; esto lo confirma la prueba de hipótesis del coeficiente de Pearson que arrojó $r = 0,946$ positiva muy alta, siendo $P = 0,015 < 0,05$, es significativo. En la Tabla 02 se observa en los resultados de las variables de estudio de la

dimensión del Normas de auditoría interna y gestión administrativa, el 82.35% y 58.52% se ubica en el nivel siempre; esto lo confirma la prueba de hipótesis del coeficiente de Pearson que arrojó $r=0,932$ positiva muy alta, así mismo $P= 0,021 < 0,05$, es significativo. En la Tabla 03 se notan en los resultados de las variables de estudio de la Variable del Auditoría interna y gestión administrativa el 81.25% y 58.52% se ubica en el nivel siempre; esto lo confirma la prueba de hipótesis del coeficiente de Pearson que arrojó $r=0,9399$ positiva muy alta, así mismo $P= 0,018 < 0,05$; es significativo. Conclusiones: Existe relación de las variables de la Auditoría interna y la Gestión Administrativa de la empresa Credivargas, confirmadas por el coeficiente de Pearson que arrojó $r=0,9399$ positiva muy alta, así mismo su nivel de significancia fue $p= 0,018 < 0,05$; siendo significativo. Existe relación entre la dimensión Proceso de Auditoría Interna y la Gestión Administrativa de la Empresa Credivargas, el coeficiente de Pearson arrojó $r =0,95$ positiva muy alta, siendo $P= 0,015 < 0,05$; es significativo. Existe relación entre la dimensión Normas de Auditoría Interna y la Gestión Administrativa de la Empresa Credivargas, el coeficiente Pearson arrojó $r=0,932$ positiva muy alta, así mismo $P= 0,021 < 0,05$; es significativo.

Tributos

Ruiz (2019), en su tesis titulada “Cultura tributaria y la recaudación del impuesto predial en la municipalidad distrital de Manantay, Pucallpa - 2018.” Tuvo como objetivo determinar la relación que existe entre la cultura tributaria y la recaudación del impuesto predial en la

Municipalidad Distrital de Manantay, Pucallpa -2018. El trabajo de investigación fue de enfoque cuantitativo, transversal hace uso del diseño correlacional, para medir el grado de relación entre las variables. La muestra estuvo conformada por 5 trabajadores como informantes para la variable Recaudación del Impuesto predial y 73 contribuyentes de viviendas en el distrito de Manantay como informantes para la variable Cultura Tributaria. La información fue recabada a través de la técnica encuesta aplicada a los contribuyentes y a los trabajadores del área de recaudación de la municipalidad distrital de Manantay. Se concluyó que existe relación significativa entre la cultura tributaria y la recaudación del impuesto predial en la Municipalidad distrital de Manantay, Pucallpa, obteniéndose $p\text{-valor} = 0,003 < 0,05$ usando la prueba estadística no paramétrica Chi cuadrado a 95% de confiabilidad.

Financiamiento

Hernandez (2016), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mypes del sector comercio-rubro prendas de vestir, de la ciudad de Pucallpa, periodo 2014-2015”, en la ciudad de Pucallpa, en donde sostiene lo siguiente:

El 80% (8) financia su actividad productiva con créditos de terceros, y el 20% lo hace con capital propio. El 50% obtuvo financiamiento de entidades bancarias, el 30% lo obtuvo de entidades no bancarias, y el 20% no precisa. El 30% obtuvo financiamiento del Banco de Crédito, otro 20% del Banco Continental, un 20% de Crediscotia, el 10% restante de la Caja Maynas, y el 20% no precisa. Para el 50% son

las entidades bancarias las que otorgan mayores facilidades para la obtención del crédito, el 30% dice que son las entidades no bancarias, y un 20% no precisan.

En el año 2014, el 50% solicitó crédito a corto plazo, un 30% manifestó que fue a largo plazo, y un 20% no precisa. El 20% no precisa que tasa de interés pagó en el año 2014, un 50% pagó una tasa de 1.5% de interés mensual, y un 30% pagó 2% mensual. En el año 2015, el 50% solicitó crédito a corto plazo, un 30% dice que fue a largo plazo, y el 20% dijo que no precisa.

El 50% invirtió el crédito financiero en capital de trabajo, y el otro 50% lo utilizó en mejoramiento y/o ampliación de local.

Rentabilidad

Narvasta (2017), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Yarinacocha, 2016”, en donde concluye lo siguiente:

El 67% de los microempresarios encuestados se dedican al rubro compra y venta de madera aserrada, hace más de 07 años (Ver tabla N° 06), Estos resultados nos indican que las Mypes en estudio tienen la antigüedad suficiente para ser estables y/o rentables, y ser sujetos de crédito. Por otro lado, estos resultados son similares a lo encontrado por Mantilla, Gálvez y Cabrera, donde las Mypes estudiadas el 95%, 72% y 70% tienen más de tres años en su rubro empresarial.

El 80% de las Mypes encuestadas tienen de tres a cinco trabajadores permanente, y el 73% tiene dos trabajadores eventuales (Ver tablas N° 08 y 09); es decir son empresas que al ser formales en su mayoría conocen los beneficios tributarios y laborales de la última modificatoria de la Ley Mype N° 28015 cuyo Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa, y del Acceso al Empleo Decente, D.S. N° 007-2008-TR y su Reglamento D.S. N° 008-2008- TR; por la Ley N° 30056 Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial, al estipular, que no hay límite de trabajadores y al implementar el régimen tributario Mype como lo expresa Escalante.

También, estos datos similares a lo encontrado por Mantilla, Calvo, Ibarra y Cabrera donde en su mayoría cuentan con trabajadores permanentes y eventuales.

2.1.4 Local

Auditoría

Dice Trujillo (2017), en su tesis “Auditoria De Recursos Humanos Y Logro De Objetivos De La Empresa Imprenta Impetu Editorial S.R.L Distrito De Callería, Pucallpa 2016”, el objetivo de la investigación fue: Establecer de qué manera la auditoría de recursos humanos se relaciona con el logro de los objetivos de la Empresa Imprenta IMPETU Editorial S.R.L. de Pucallpa. Material y métodos: es una investigación descriptiva, correlacional y transeccional por cuanto se realizó en el segundo semestre

del año 2016. Se elaboraron dos cuestionarios: uno sobre la auditoría de recursos humanos y otro sobre logro de objetivos de la empresa IMPRENTA IMPETU EDITORIAL S.R.L. que está dedicada a las comunicaciones en la ciudad de Pucallpa, Perú. La muestra se conformó de manera intencional y estratificada, estuvo conformada por 36 trabajadores que incluye a miembros de gerencia, administración, finanzas, contabilidad y logística. Resultados: el 73% de encuestados manifestaron que la auditoría de recursos humanos es importante para el logro de los objetivos de la empresa, el 10% no opina y el 17% manifiesta que no hay dicha relación. El 100% reconoce que la empresa IMPETU es una organización dedicada a la comunicación y la empresa entrega la noticia a diferentes medios periodísticos en diferentes lugares de toda la región del Ucayali. El 63.9% dicen que los miembros conocen la visión de la empresa y el 43.4% sostiene que si hay logros de objetivos. Conclusión: La auditoría de recursos humanos se relaciona de manera significativa con el logro de los objetivos de la Empresa Imprenta IMPETU Editorial S.R.L. de Pucallpa.

Tributos

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

La cultura tributaria en los contribuyentes de la Ciudad de Pucallpa Régimen Especial de 3ra categoría, incide de manera positiva en la

liquidación del impuesto a la renta 2016, porque a mayor cultura tributaria generamos mayor recaudación.

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

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

Financiamiento

Prettel (2017), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector servicio, rubro hotelería de alta rotación, en el distrito de Callería, Pucallpa, Año 2016”, el trabajo desarrollado concluye en lo siguiente: La investigación tuvo como objetivo general describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hotelería de alta rotación, en el distrito de Callería, Pucallpa, período 2016. La investigación fue cuantitativa-descriptiva. De una población de 21 MYPES, se tomó una muestra de 8 micro y pequeñas empresas, obteniéndose los siguientes resultados: Con respecto a los

representantes: el 37% tiene una edad entre 31 y 45 años; el 75% es de sexo masculino; el 38% tiene grado de instrucción superior; y el 50% es dueño del negocio. Con respecto a las MYPES: el 75% tiene una permanencia en el rubro de 3 años a más; el 100% mencionó que es formal; el 38% tiene 2 colaboradores; otro 38% tiene 3 colaboradores. Con respecto al financiamiento: el 75% lo solicitó; el 63% pidió un monto entre S/. 1,501 y S/.2,000; el 62% destinó el crédito obtenido a su capital de trabajo; el 50% mencionó que obtuvo capital de financieras; el 38% pagó una tasa de interés entre 6% y 10%; otro 38% pagó una tasa de interés entre 11% y 15%.

Rentabilidad

Rivera (2018), en su tesis titulada “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transporte terrestre urbano de la ciudad de Pucallpa, 2018”, en la ciudad de Pucallpa, en donde sostiene lo siguiente:

El proyecto tuvo como objetivo general describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transporte terrestre urbano de la ciudad de Pucallpa, 2018. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 30 y una muestra de 26 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De los

microempresarios encuestadas se establece que la mayoría el 92.3% (24) de los representantes de las micro empresas tienen entre 31 a 50 años. El 11.5% (3) de los representantes encuestados son del sexo femenino y el 88.5% (23) son del sexo masculino. El 11.5% (03) de los microempresarios encuestados tienen superior universitaria completa. Con respecto a las características de las microempresas; El 88.5% (23) de los representantes de la empresa tienen entre 06 a 10 años en el rubro. El 15.4% (4) de las empresas encuetadas son informales. El 3.8% (1) de las empresas tienen de 1 a 3 trabajador permanente. El 69.2% (18) de las microempresas tienen de 1 a 3 trabajador eventual. El 96.2% (25) de las microempresas se formaron para la obtención de ganancias. Con respecto al financiamiento; El 46.2% (12) de las microempresas han sido financiados por terceros. Al 7.7% (2) de las microempresas les otorgaron créditos entre 1,000 a 5,000 soles. Con respecto a la rentabilidad; El 23.1% de las microempresas invirtió el crédito solicitado en capital de trabajo.

2.2. Bases Teóricas

2.2.1. Teorías de la auditoría

Según Perez & Gardey (2012), una percepción más evidente sería el considerar a la auditoría como una investigación sistemática de los estados financieros, contables, administrativos, operativos y de cualquier otra naturaleza, para determinar el cumplimiento de principios económico-financieros, la adherencia a los principios de contabilidad generalmente aceptados, el proceso administrativo y las políticas de

dirección, normas y otros requerimientos establecidos por la organización.

Pero para Rivera (2017), la acción de planear las actividades permite al individuo fijarse metas, delinear los cursos de las acciones a seguir, establecer las reglas de juego, para que el lugar de estar a la defensiva, reaccionando a las circunstancias y eventualidades, haga que las circunstancias y eventualidades se ajusten a su voluntad mediante el establecimiento de un buen plan que le permita prever todos los posibles factores y elementos que pudieran incidir en las acciones.

Por lo que Franklin (2007), indica que la auditoría administrativa consiste en “una revisión analítica total o parcial de una organización con el propósito de precisar su nivel de desempeño y perfilar oportunidades de mejora para innovar, valorar y lograr una ventaja competitiva sustentable”. De acuerdo a lo mencionado por Franklin, Sotomayor manifiesta; que existen dos enfoques fundamentales para la evaluación administrativa. El primero es el de proceso administrativo, evaluación diseñada de acuerdo con las funciones administrativas de planeación, organización, dirección y control. El segundo con un enfoque de aspectos administrativos; se relaciona con evaluaciones de temas sujeto de examen, e identifica sus características de operatividad, contribución o resultados. La evaluación de rendimiento de un área de procedimientos o actividades son ejemplos de este tipo de enfoque. Cabe resaltar que: sin importar cuál de los dos enfoques se aplique, la auditoría administrativa tiene como finalidad brindar ayuda necesaria. Concretamente, el análisis

realizado en este artículo toma en consideración el enfoque de funciones fundamentales, pues se busca visualizar el beneficio de la aplicación de una auditoría administrativa para toda la mype.

Toda auditoría debe ser analítica y objetiva. Además, debe tener un amplio sentido crítico por parte de quien la realice. Es una comparación y, como tal, debe poder compararse con un patrón. Las auditorías pueden ser voluntarias o de carácter obligatorio.

La auditoría es llevada a cabo por la figura de un auditor. El auditor debe tener conocimiento de la empresa en cuanto a infraestructura, funcionamiento, conocimiento del medio ambiente en el cual se desarrolla la organización. Los resultados de toda auditoría se expresan hacia determinado público (puede ser interno o externo) y con determinado objetivo.

2.2.2. Teorías de la tributación

“Un Sistema Tributario Nacional actúa para una suficiente y competente captación de los recursos financieros del Estado peruano, y teniendo en mira la propuesta de un impuesto nacional. Según la Constitución Política del Estado peruano” (Constitución Política del Perú, 1993).

Como una herramienta de la política fiscal, la tributación está orientada a producir ingresos, para el presupuesto público, que financien el gasto del Estado. Este papel de la política tributaria debe estar orientada por algunos principios fundamentales sobre la imposición que

se han enunciado, evolucionado y probado a través del tiempo, estos sirven de pautas para el diseño de los sistemas tributarios.

Los tributos:

Los impuestos

Son contribuciones que se pagan por vivir en sociedad, no constituyen una obligación contraída como pago de un bien o un servicio recibido, aunque su recaudación pueda financiar determinados bienes o servicios para la comunidad. (Taco, 2019).

Dentro de los impuestos tenemos: el impuesto general a las ventas (IGV), el impuesto a la renta (IR), dentro del IR se comprenden 5 categorías entre ellas:

- ✓ 1era categoría; comprendidas por el arrendamiento y subarrendamiento.
- ✓ 2da categoría; también son comprendidas por los intereses de las regalías y patentes.
- ✓ 3era categoría; aplica el impuesto sobre la renta de comercio e industria.
- ✓ 4ta categoría; trabajadores independientes
- ✓ 5ta categoría; trabajadores en planilla

Además del impuesto selectivo al consumo (ISC), impuesto de venta de arroz pilado, impuesto a las transacciones financieras (ITF) y por último el impuesto temporal a los activos netos (ITAN), cada impuesto maneja su porcentaje a pagar.

Las tasas

Son contribuciones económicas que hace el ciudadano y que sí que tienen una contraprestación directa. Por ejemplo, la Tasa de Basura, es un tributo que paga el ciudadano y es el ayuntamiento a través de empresas quien realiza el servicio. Un punto muy importante a conocer son los precios públicos. Los precios públicos son actividades que no solo realizan las administraciones públicas sino entidades privadas y es la propia administración la que pone los precios públicos.

Las contribuciones especiales o de mejoras

Son pagos a realizar por el beneficio obtenido por una obra pública u otra prestación social estatal individualizada, cuyo destino es la financiación de ésta. (Taco, 2019).

2.2.3. Teorías del financiamiento

(Escobedo, 2014), en su investigación titulada : “Evolución de la teoría sobre estructura financiera óptima en las empresas”; sostiene que las primeras proposiciones de relevancia en el contexto de mercados perfectos (dividendos constantes, distribución de todos los beneficios, inexistencia de pagos impositivos, estructura de capital con obligaciones y acciones solamente, expectativas sobre las utilidades futuras homogéneas para los inversionistas, inexistencia de costos de transacción, información gratuita y disponible, sin costos de agencia ni de quiebra) pertenecen a la llamada tesis tradicional, denominada de tal forma porque son teorías precedentes a las de Modigliani y Miller.

Modigliani (1958), con su Teoría de Financiamiento, buscaron los equilibrios entre los costos y las ventajas del endeudamiento que una

empresa o un sector económico puede poseer; permitirá fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de capital en la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, financiera u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible.

Actualmente, el esquema general de la estructura de financiamiento según: Franco Modigliani y Merton Miller, junto con el modelo de Valuación de Activos de Capital (CAPM) de Wiliam Sharpe.

El Banco Central de Reserva del Perú (BCRP, 2009), en su artículo titulado “Importancia de facilitar el acceso al crédito a la micro y pequeña empresa”, menciona que; el acceso al financiamiento del sistema financiero permite a las MYPE’s tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras).

Formas de financiamiento de las empresas.

Las formas de financiamiento de una empresa son muchas, como el hecho de acceder a ellas en esta parte distinguiremos entre dos formas de financiamiento según quién provee el dinero solicitado.

Según procedencia:

- ***Propio o interno:*** también conocido como financiamiento interno, es aquel que proviene de los mismos participantes en el proyecto o empresa, es decir, (de sus inversores, dueños o accionistas, o bien del fruto de sus propias

ganancias o actividades lucrativas). Como fuentes de financiamiento interno para la solución de una situación difícil en el aspecto financiero, están: activo fijo susceptible de ser vendido, venta del desperdicio, bienes raíces susceptibles de ser vendidos, excedentes de mercancías, venta de materia prima.

- **De terceros o externo:** se le conoce también como financiamiento externo y es aquel que proviene de entidades foráneas al proyecto o la empresa, es decir, (que es asignado por otras empresas, particulares o instituciones y que a menudo requiere de cierto tipo de validación, contraprestación o endeudamiento).

Según plazo de devolución que dura el mismo:

- **A corto plazo.** - Cuando los recursos provienen de proveedores, créditos bancarios y que esperan recibir resultados (dividendos, hallazgos o la devolución del dinero) en plazos menos de un año.
- **A largo plazo.** Son fuentes de capital permanentes, fruto de arreglos que no esperan resultados a corto plazo, sino en lapsos mayores de un año, o incluso no existe obligación de devolución (aportes de los socios)

Fuentes de financiamiento de una empresa:

Existen muchas fuentes de financiamiento, pero las principales formas como créditos, incorporación de inversionista, prestamos

informales, liquidación de bienes o servicios, aportación de socios, subvenciones entre otros.

- ***Financiamiento por familiares o amigos:*** una manera sencilla de obtener financiamiento, es pidiendo dinero prestado a familiares o amigos.
- ***Financiamiento por créditos:*** Esta forma de endeudamiento los otorga una organización financiera generalmente puede ser por medio de (bancos, prestamistas, cooperativas, etc.), son pagados en diversos intervalos de tiempo y con diversos márgenes de interés

Este tipo de financiamiento también pueden ser otorgado por instituciones públicas; (usualmente en términos más benévolos).

Ejemplo de ello son las hipotecas, bonos, los pagarés y líneas de crédito (...)
- ***Financiamiento por asociar nuevos inversionistas:*** muchas veces estas suelen ser con el ingreso de nuevos elementos al quipo, ya sean nuevos accionistas o nuevos patrocinantes (en la primera se refiere, vender acciones de la empresa).
- ***Financiamiento por préstamos informales:*** En la práctica, este es de naturaleza semejante a los créditos, (otorgados bajo términos menos formales, pueden provenir de un amigo, familiar, usureros, un prestamista o algo semejante).
- ***Financiación por liquidación de bienes o servicios:*** esta es una forma de autofinanciamiento, (en caso caso de que la empresa o

el emprendimiento posean bienes que vender o servicios que prestar), mediante la oferta de los mismos; pero siempre que esto no le impida continuar la existencia, o transformar el proyecto en sí.

Determinantes del acceso y uso de servicios financieros de las microempresas en Perú.

¿De qué criterios depende el acceso y uso de servicios financieros de las MYPE?

- Características visibles de las MYPE y de quien lo conduce.
- Criterios de evaluación, según las instituciones financieras.
- Heterogeneidad de MYPE (diferencias de acceso entre MYPE)

Potenciales determinantes a considerar:

- Características de las MYPE
- Factor de producción.
- Aspectos coyunturales y de mercado.
- La oferta crediticia local.
- Características observables de los conductores

2.2.4. Teorías de la rentabilidad

El concepto de rentabilidad ha ido cambiando con el tiempo y ha sido usado de distintas formas, siendo éste uno de los indicadores más relevantes para medir el éxito de un sector, subsector o incluso un negocio, ya que una rentabilidad sostenida con una política de dividendos, conlleva al fortalecimiento de las unidades económicas. Las utilidades reinvertidas adecuadamente significan expansión en capacidad

instalada, actualización de la tecnología existente, nuevos esfuerzos en la búsqueda de mercados, o una mezcla de todos estos puntos. (virtual)

El concepto de rentabilidad desde un punto de vista de Teoría Financiera enfocado en la Teoría de la rentabilidad y del riesgo en el modelo de Markowitz.

Markowitz, marchó con una nueva teoría marcando que el inversor diversificará su inversión entre diferentes alternativas que ofrezcan el máximo valor de rendimiento actualizado. Para argumentar esta nueva línea de trabajo se basa en la ley de los grandes números indicando que el rendimiento real de una cartera será un valor aproximado a la rentabilidad media esperada. La disciplina de esta teoría asume que la existencia de una hipotética cartera con rentabilidad máxima y con riesgo mínimo que, evidentemente sería la óptima para el decisor financiero racional. Por tal motivo, que con esta teoría finiquita que la cartera con máxima rentabilidad actualizada no tiene por qué ser la que tenga un nivel de riesgo mínimo. Entonces, el inversor financiero puede incrementar su rentabilidad esperada asumiendo una diferencia extra de riesgo o, lo que es lo mismo, puede disminuir su riesgo cediendo una parte de su rentabilidad actualizada esperada.

En la literatura económica, aunque el término de rentabilidad se utiliza de forma muy variada, y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina a la rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo produce los capitales utilizados en el mismo.

Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o a juzgar por la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis sea a priori o a posteriori. (Sanchez, 2001)

También podemos decir que la rentabilidad económica o de la inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos. A la hora de definir un indicador de rentabilidad económica nos encontramos con tantas posibilidades como conceptos de resultado y conceptos de inversión relacionados entre sí. Sin embargo, sin entrar en demasiados detalles analíticos, de forma genérica suele considerarse como concepto.

La educación es un bien de inversión y, como tal, constituye una contribución relevante al desarrollo económico. Toda inversión supone afrontar costos para obtener los beneficios esperados. La relación existente entre ambos puede ser analizada desde una doble óptica: i) la privada (análisis financiero), que compara los costos y beneficios directos, valorados a precios de mercado, para escoger la alternativa que maximice el volumen y la tasa de ganancia para el dueño de los recursos que se asignan al proyecto; y ii) la social (análisis económico o socioeconómico), en la que se consideran también costos y beneficios indirectos a precios de eficiencia, buscando maximizar el impacto (rentabilidad) de la inversión sobre la sociedad en su conjunto.

Tipos de rentabilidad:

- ***Rentabilidad económica.***

Es el beneficio promedio de una estructura u empresa con respecto a la totalidad de las inversiones que ha realizado. Este suele representarse en términos porcentuales (%) a partir de la comparación entre lo invertido globalmente y el resultado obtenido (los costes y la ganancia).

El origen de este concepto, también conocido como return on investment (ROI) o return on assets (ROA), si bien no siempre se utilizan como sinónimos ambos términos, se sitúa en los primeros años del siglo XX, cuando la Du Pont Company comenzó a utilizar un sistema triangular de ratios para evaluar sus resultados. En la cima del mismo se encontraba la rentabilidad económica o ROI y la base estaba compuesta por el margen sobre ventas y la rotación de los activos. (Rodríguez)

- ***Rentabilidad financiera.***

A diferencia del anterior la rentabilidad financiera es el beneficio que cada socio de la empresa se lleva, digamos que es la capacidad individual de obtener ganancia a partir de su inversión particular. Es una medida más cercana a los inversionistas y propietarios, se concibe como la relación entre beneficio neto y patrimonio neto de la empresa.

Por ello, un concepto de rentabilidad final que al contemplar la estructura financiera de la empresa (en el concepto de resultado y en el de inversión), viene determinada tanto por los factores incluidos en la rentabilidad económica como por la estructura financiera consecuencia de las decisiones de financiación. Banegas (1998)

- ***La rentabilidad social.***

Se utiliza para mencionar a otros tipos de ganancia no fiscal, como tiempo, prestigio o felicidad social, los cuales se capitalizan de otros modos distintos a la ganancia monetaria. Es decir, evalúa el impacto social del proyecto.

Indicadores de rentabilidad:

Los indicadores referentes a rentabilidad, tratan de evaluar la cantidad de utilidades obtenidas con respecto a la inversión que las originó, ya sea considerando en su cálculo el activo total o el capital contable Guajardo (2002).

Dice Bradley (1984); con respecto al cálculo de la rentabilidad, explica que los analistas financieros utilizan índices de rentabilidad para así juzgar cuan eficientes son las empresas en el uso de sus activos.

En su expresión analítica, dice que la rentabilidad contable, va a venir expresada como cociente entre un concepto de resultado y un concepto de capital invertido para obtener ese resultado. A este respecto, según Sánchez (2002), es necesario tener en cuenta una serie de cuestiones en la formulación y medición de la rentabilidad para poder así elaborar una ratio o indicador de rentabilidad con significado:

1. Las magnitudes cuyo cociente es el indicador de rentabilidad han de ser susceptibles de expresarse en forma monetaria.

2. Debe existir, en la medida de lo posible, una relación causal entre los recursos o inversión considerados como denominador y el excedente o resultado al que han de ser enfrentados.

3. En la determinación de la cuantía de los recursos invertidos habrá de considerarse el promedio del periodo, pues mientras el resultado es una variable flujo, que se calcula respecto a un periodo, la base de comparación, constituida por la inversión, es una variable stock que sólo informa de la inversión existente en un momento concreto del tiempo. Por ello, para aumentar la representatividad de los recursos invertidos, es necesario considerar el promedio del periodo.

4. También es necesario definir el periodo de tiempo al que se refiere la medición de la rentabilidad (normalmente el ejercicio contable), pues en el caso de breves espacios de tiempo se suele incurrir en errores debido a una periodificación incorrecta.

Según (Guajardo, 2002), alude que el estado de resultados es el principal medio para medir la rentabilidad de una empresa por medio de un periodo; ya sea a partir de un mes, tres meses o un año. Esto quiere decir que el estado de ganancias y pérdidas debe mostrarse en etapas (porque al restar a los ingresos los costos y gastos del periodo se obtienen diferentes utilidades hasta llegar a la utilidad neta). Esto conlleva, que se descartara el balance general a la hora del hacer un análisis financiero, pues que para evaluar la operación de un negocio es necesario examinar conjuntamente los aspectos de rentabilidad y liquidez; por lo que es necesario elaborar tanto el estado de resultados como el estado de cambios en la posición financiera o balance general.

Negocio rentable.

La singularidad principal de un negocio rentable, reside en que este le permita recuperar la inversión y más aún, generar beneficios en el menor plazo de tiempo posible.

Beneficios: Un negocio rentable produce beneficios rápidamente, permitiendo recuperar la inversión inicial en el menor tiempo de plazo posible.

No tiene grandes dificultades ni resistencias para ponerse en marcha: Un negocio rentable es fácilmente implementable, logrando en un corto espacio de tiempo visibilidad, posicionamiento y expansión.

Nivel de automatización: No estamos hablando de negocios que funcionen solos, pero sí de aquellos que tras un trabajo y estudio previo y después de haber acometido las inversiones necesarias, pueden contar con un nivel de automatización importante.

El tiempo: El único bien no renovable y una de las variables más importantes que el inversor debe valorar, es el tiempo. Cuanto mayor es el tiempo que el negocio le exige, menos rentable será su negocio.

Restaurantes Chifa

El sector servicio también conocido como sector terciario está constituido por todas las actividades económicas cuyo propósito es la producción de los servicios que demanda la población dentro de ello tenemos a los:

- Restaurantes,
- Franquicias,
- Educación,

- Comercio
- Actividades Financieras,
- Turismo,
- Industria del ocio (incluyendo la industria de grabación, música, radio, televisión y cine),
- Informática y tecnología,
- Transporte,
- Cuidados personales y de salud,
- Comunicaciones (prensa, televisión, radio e internet)

En el Perú, la unión del mundo Oriental con el Occidental ha dado vida a una fusión de sabores sin igual. A esta combinación se le conoce como chifa, un nombre que no sólo se aplica al tipo de comida chino-peruana, sino también a los restaurantes que la venden. La importancia del chifa en la gastronomía peruana es muy significativa.

El chifa se conoce como la fusión de la comida china con la comida peruana, más específicamente con los ingredientes peruanos. No debe confundirse con los restaurantes chinos, ya que encontrar restaurantes de este tipo en diferentes partes del mundo no es muy difícil, pero encontrar un chifa puede ser un desafío. La palabra nace de dos componentes: chifan. Algunos Dicen Que Estas Palabras Significan “Comer” Y “Arroz” Y Otros, “Comer” E “Ir”. Independiente de quién tenga la razón, lo rescatable es que ambas le otorgan el significado “comer”. Y eso es lo que se hace en un chifa, comer, ¡y comer muy rico!

En el contexto de lo que está aconteciendo en el año 2020 desde marzo por la pandemia del coronavirus no sólo está golpeando la salud de los distintos países a nivel mundial sino también en la economía de cada uno de estos. El Gobierno Central en nuestro país ha tomado una serie de medidas con el fin de ayudar a las Mypes.

En el blog Coronavirus: ¿Cómo Pueden Sobrevivir Las Mypes a La Pandemia? (Coronavirus, 2020) Karen Montjoy, Coordinadora de Emprendimiento e Innovación INNOVA ESAN, señaló que, en el Perú, el 92.7% de las empresas son Mypes y son las que sentirán el mayor impacto económico sino logran hacer ciertos cambios, afectando de paso a las más de 8 millones de personas que trabajan para estas.

Por ello la Cámara de Comercio de Lima (CCL) estima que las pollerías, chifas y cebicherías serán los rubros del sector restaurantes que mayor demanda registrarán durante la fase 3 de la reactivación económica que, desde los primeros días de julio, les permitirá atender al público en sus salones cumpliendo los protocolos sanitarios para prevenir el contagio de la COVID-19. "Les seguirán en la preferencia de los consumidores las pizzerías y restaurantes de comida criolla; sin embargo, la rentabilidad de estos negocios dependerá también de la capacidad de respuesta de los restaurantes considerando que tendrán un aforo máximo del 40% de su capacidad, conforme al Decreto Supremo N° 117-2020-PCM", manifestó el presidente del Sector Gastronomía de la CCL, Jorge Penny. (CCL)

Agregó que este desempeño también estará sujeto a lo dispuesto en el protocolo de atención, que será publicado a través de una resolución ministerial del Ministerio de la Producción (PRODUCE). (CCL)

Señaló Penny "La recuperación no se dará ni este año ni el próximo. Esperemos que el 2022 sea más auspicioso y favorable"

Consideró que tales proyecciones se explican porque un gran número de consumidores aún teme regresar a sitios públicos como los restaurantes, pues todavía existe el temor sobre un rebrote del coronavirus. A ello, se suma la restricción del arribo de turistas, quienes representan importantes ingresos para el sector gastronómico del Perú.

Avisó que muchos restaurantes podrían dejar de operar si no se toman medidas urgentes en favor del sector.

Alto costo para reapertura.

Un tema complicado es la poca disponibilidad y alto precio de los equipos de protección personal necesarios para implementar los protocolos y el Plan de Vigilancia Prevención y Control de la Salud en el Trabajo.

Esto conlleva que las condiciones para la apertura han limitado la buena salud financiera de las empresas del rubro, ya que adecuarse a los protocolos de bioseguridad sanitaria representa un alto costo.

En la entrevista Penny especificó "No es fácil pues cada local deberá evaluar su implementación en función de sus áreas, especialidades y localizaciones. Es casi un nuevo modelo de negocio y muchos tendrán que aplicar su creatividad para asegurar una cierta rentabilidad o asegurar

el punto de equilibrio para mantenerse en carrera hasta que vengan tiempos mejores" (CCL)

Al final, Penny estimó que la reapertura de los restaurantes se debe realizar en las zonas del país con menor índice de contagio de la COVID-19 y, por el contrario, se debería restringir en las zonas con mayor incidencia del virus. (CCL)

2.2.5. Teorías de la micro y pequeña empresa

La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), inscrita en el registro REMYPE, bajo cualquier forma de estructura tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

En el Perú estas micro y pequeñas empresas se rigen por la Ley MYPE (Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa), donde se establece como requisito:

- ✓ que el número total de trabajadores de una microempresa abarca de uno (1) hasta diez (10) trabajadores
- ✓ mientras que en una pequeña empresa abarca de uno (1) hasta cincuenta (100) trabajadores inclusive.
- ✓ Ventas anuales de una micro empresa no debe superar los 150 UIT
- ✓ Ventas anuales de una pequeña empresa hasta 1700 UIT

Beneficios de estar inscrito en el Régimen Mype Tributario.

Para la microempresa:

- ✓ El trabajador no puede percibir de remuneración menos del mínimo vital S/ 930.
- ✓ Jornada laboral 8 horas de trabajo diario y 48 horas semanal
- ✓ Descanso semanal y en días feriados
- ✓ Descanso vacacional 15 días al año
- ✓ Indemnización por despido arbitrario de 10 días por año de servicios con un tope de 90 días.
- ✓ Cobertura SIS y provisional ONP
- ✓ No recibe gratificaciones ni CTS.

Para la pequeña empresa:

- ✓ El trabajador no puede percibir de remuneración menos del mínimo vital S/ 930.
- ✓ Jornada laboral 8 horas de trabajo diario y 48 horas semanal
- ✓ Descanso semanal y en días feriados
- ✓ Descanso vacacional 15 días al año
- ✓ Indemnización por despido arbitrario de 20 días por año de servicios con un tope de 120 días.
- ✓ Cobertura ESSALUD y provisional ONP/AFP

Gratificación recibe la mitad de la remuneración mensual en julio y diciembre.

2.3 Marco conceptual

Auditoria

Conforme a el diccionario de la real academia de la lengua

española señala que la palabra auditoría significa “Revisión de la contabilidad de una empresa, de una sociedad, etc., realizada por un auditor”.

Dice Juan Ramón Santillana González auditoría significa verificar que la información financiera, administrativa y operacional de una entidad es confiable, veraz y oportuna; en otras palabras, es revisar que los hechos, fenómenos y operaciones se den en la forma en que fueron planeados, que las políticas y lineamientos se hayan observado y respetado, que se cumple con las obligaciones fiscales, jurídicas y reglamentarias en general.

Con lo anterior mencionado podemos definir a la auditoría como un conjunto de procedimientos que aplica un Contador Público con la finalidad de evaluar los registros patrimoniales de un individuo o empresa para verificar su estado financiero.

El objetivo de la auditoría es determinar la razonabilidad, integridad y autenticidad de los estados financieros, expedientes y demás documentos administrativos contables presentados por la dirección, así como expresar las mejoras o sugerencias de la organización. Bajo este contexto la tarea del auditor es analizar la exactitud y veracidad de los registros mostrados por una empresa, a fin de corregir errores, irregularidades y fraudes. entonces la auditoría se basa en el funcionamiento de la Contabilidad, pero los objetivos son más amplios: emitir una opinión acerca de la marcha de la empresa, evaluar las metas,

examinar su gestión y actores, efectuar un posterior seguimiento de las recomendaciones en la empresa.

Financiamiento.

Para una empresa cuando nos referimos a financiamiento se nos viene a la mente como un componente esencial para el éxito de proyectos o empresas, pues estos implican medios que requieren capital para poder poner en marcha el ente o proyecto porque todo ello requiere una cuantía de financiación. Las empresas que no utilizan financiamiento progresan a ritmos más leves o muchas veces puede que no logren siquiera crecer.

En el ámbito económico, el término financiamiento sirve para referirse a un conjunto de medios monetarios o de crédito, destinados por lo general para la apertura de un negocio o para el cumplimiento de algún proyecto, ya sea a nivel personal u organizacional. Es importante acotar que la manera más común de obtener financiamiento es a través de un préstamo.

Los préstamos pueden provenir de empresas o personas naturales, o por la vía más tradicional, que es a través de créditos bancarios. En la actualidad es muy común que las personas, busquen financiarse mediante el uso de las tarjetas de crédito. Este tipo de préstamos o financiamiento permite al individuo poder abonar a fin de mes, una cuota mínima o el monto que él decida establecer para el pago de su deuda. Sin embargo, se debe tener mucho cuidado con este tipo de financiamiento ya que puede acarrear muchos problemas si no se utiliza con medida.

Hoy en día el financiamiento no solo es utilizado por personas

naturales o empresas, sino que también los entes gubernamentales tanto nacionales, como regionales y municipales proceden a adoptar esta alternativa a fin de poder materializar cualquier proyecto de carácter público, como lo es la construcción de vías, construcción de centros hospitalarios, entre otros. Cabe destacar que el financiamiento también puede ser requerido para paliar algún déficit económico que impide el pago de ciertas obligaciones contraídas. (Definiciones relacionadas).

Los restaurantes, a diferencia de otros modelos de negocios, tienen que adaptarse a la competencia de conceptos de forma fluida y exhaustiva. Abrir un restaurante o expandir un concepto requiere pensar algo fuera de lo común, tener experiencia extensiva en el negocio y o conseguir una redistribución o aumento del capital. Los dueños de restaurantes pueden conseguir dinero para la inversión inicial, para capital de trabajo o para expandir el capital de tres fuentes primarias: préstamos para pequeños negocios o emprendimientos, bancos o uniones de créditos y grupos de inversión.

Servicio.

El termino servicios o sector servicios se ha utilizado y se utiliza muy a menudo para referirse a un conjunto de actividades económicas sumamente heterogéneas. Los servicios, desde el punto de vista del mercadeo y la economía, son las actividades que intentan satisfacer las necesidades de los clientes. Los servicios son lo mismo que un bien, pero de forma no material o intangible. Esto se debe a que el servicio solo es presentado sin que el consumidor lo posea.

Comercio

Se denomina comercio a la actividad socioeconómica consistente en el intercambio de algunos materiales que sean libres en el mercado de compra y venta de bienes o servicios, sea para su uso, para su venta o su transformación. Es el cambio o transacción de algo a cambio de otra cosa de igual valor. Por actividades comerciales entendemos tanto intercambio de bienes o de servicios que se efectúan a través de un comerciante o un mercader.

Malca (2001) en su artículo de revista llamado “Comercio electrónico”, investiga detalladamente el comercio electrónico desde su evolución y conceptos en parte de ello nos dice que “Las transacciones comerciales se realizan en diferentes ámbitos, por ejemplo, comercio interno, internacional y, últimamente, comercio electrónico a través de Internet, que está experimentando un gran crecimiento. Las transacciones comerciales tradicionales se formalizan mediante los contratos de compraventa, que representan el acuerdo de voluntades resultantes de la unión de una oferta y una aceptación de compra. Los contratos de compraventa pueden ser nacionales, internacionales y electrónicos.

Por lo general, se rigen por la ley nacional o un tratado internacional, como la Convención de Viena sobre los contratos de compraventa internacional de mercaderías. Mencionado esto de acuerdo con el panorama que se vive por causa de la pandemia, el comercio electrónico (entre las que se encuentran la relación con los bancos vía Internet, tiendas virtuales, publicidad y promociones) ha llegado a su

apogeo máximo obligando a los comerciantes a adaptarse para subsistir
Ventajas del comercio electrónico:

Se alcanza eficiencia y flexibilidad, permite ampliar y penetrar mercados, las telecomunicaciones modifican rápidamente productos, facilita la compra y venta, simplifica estar preparado para el futuro, permite mejorar el contacto directo, puedes publicar información estratégica, alcanzas el perfil de mercado deseable, probar nuevos productos y servicios rápidamente, lograr impactar en los medios de comunicación, agentes y capas esenciales del comercio electrónico.

El comercio electrónico, para que tenga éxito y ejecución, se basa en cuatro agentes fundamentales que son:

- Comercio. - Ofrece el bien, servicio o información.
- Entidad financiera. - Ofrece el medio de pago.
- Operador de telecomunicaciones. - Ofrece la red de comunicaciones.
- Operador logístico. - Entrega el producto o mercancía

Restaurante chifa.

La enciclopedia libre más popular Wikipedia describe “Chifa” como un término, originado en el Perú, para referirse tanto a la cocina chifa, una gastronomía traída y adaptada por los inmigrantes chinos, coreanos, vietnamitas y de Asia Central desde mediados del siglo XIX, como también a los restaurantes chifa donde esta comida es servida.

En el Perú, la unión del mundo Oriental con el Occidental ha dado vida a una fusión de sabores sin igual. A esta combinación se le conoce

como chifa, un nombre que no sólo se aplica al tipo de comida chino-peruana, sino también a los restaurantes que la venden. La importancia del chifa en la gastronomía peruana es muy significativa.

La intervención de los ciudadanos chinos que son en gran parte los comerciantes que se dedican a este rubro trajeron con ellos su influencia en la gastronomía peruana, la cocina en los hogares se enriqueció con nuevos sabores. Cabe destacar que hoy en día es muy común encontrar ingredientes orientales en la cocina de muchos peruanos, como el sillao, el kion o jengibre, y la cebollita china dando paso a muchos platos populares, entre ellos, el arroz chaufa.

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y nivel de la metodología usada

El tipo de la investigación fue cuantitativo, porque en mi investigación hablo de cantidades de mypes, ello fue usado para la recolección de datos y la presentación de resultados también se utilizó procedimientos estadísticos e instrumentos de medición. En cuanto al nivel de investigación fue descriptivo, pues la investigación solo se limitó a describir las principales características de cada uno de las variables en estudio.

3.2 Diseño de la investigación usada

Cuando hablamos desde el punto de vista científico, describir es medir. Esto fue un estudio descriptivo ya que se seleccionaron una serie de cuestiones y se medirán cada una de ellas independientemente, para así -y valga la redundancia- describir lo que se investiga.

M  O

Dónde:

M = Muestra conformada por micro y pequeñas empresas encuestadas

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

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

No experimental "La investigación no experimental o *expost-facto* es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones". Esto da como hecho que no haya condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos son observados en su ambiente natural, en su realidad

Transversal: En esta investigación desarrollada se recolectaron datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento

Retrospectivo: En esta investigación; se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado.

Descriptivo: En esta investigación nos limitaremos a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información.

3.3 Población y Muestra

La cantidad trabajada en la investigación fue de 34 mypes, dedicadas al rubro de restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020. En lo que concierne

a la muestra estuvo conformada también por 34 mypes, dedicadas al rubro de restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.

3.4 Definición y operacionalización de las variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años:	Nominal
				Sexo	Masculino Femenino	
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.		Características	Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	Razón
				Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.		Características	Desea que su empresa le practiquen una auditoría.		Nominal
				Conoce algo referente a la auditoría		
				Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.		
				La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas		
				A donde acudió para obtener una auditoría.		
				A donde acudiría para obtener una auditoría.		
				Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.		
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes			Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.		
				Se revisan y controlan los libros y		

chifa del distrito de Callería, 2020.	chifa del distrito de Callería, 2020.		Características	documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa.	Sí No
				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.	
				Están los libros de contabilidad al día.	
				Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.	
				Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.	
				Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.	
				Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.	
				Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.	
				Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.	

Fuente: Mercy Lisbeth Mori Rengifo (2020)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes chifa del	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.		Solicitó crédito	Sí No	Nominal
				Recibió crédito		
				Monto del crédito	Más de S/1,000 Más de S/5,000 Más de S/10,000	

distrito de Callería, 2020.	chifa del distrito de Callería, 2020.		Características	Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria
					No Bancaria
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.		Características	Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% Mensual Más de 3% mensual
				El crédito fue oportuno	Sí No
Monto del crédito fue suficiente					
Cree que el financiamiento mejora la empresa.					
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.					
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.					
La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.					
La rentabilidad de su empresa se mejora si le practicarían una auditoría.					

Fuente: Mercy Lisbeth Mori Rengifo (2020)

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

En cuanto a técnica para el recojo de información de la investigación se tomó en cuenta la técnica de la encuesta: es un método de investigación y de recolección de datos para obtener información de personas sobre diversos temas además que es lo más corroborativo.

Como instrumento para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados (variables ya mencionadas)

3.5 Plan de análisis del investigacion

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa Excel Científico y el programa SPSS, de esa manera se obtuvieron las tablas y gráficos estadísticos; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

3.6 Matriz de consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020"

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO
<p>Problema General</p> <p>¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020?</p>	<p>Objetivo General</p> <p>Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.</p>	<p>Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas</p>	<p>Características</p>	<p>Edad</p> <p>Sexo</p> <p>Grado de instrucción</p> <p>Estado civil</p>	<p>Tipo: Cuantitativo - Descriptivo</p> <p>Diseño: No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo.</p> <p>M O</p> <p>Población: La población estará conformado por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.</p> <p>Muestra: Será intencionada y estará conformada por 30 propietarios de las micro y</p>
	<p>Objetivos Específicos</p> <p>Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.</p>	<p>Auditoría</p>	<p>Características</p>	<p>Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.</p>	
	<p>Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.</p>			<p>Conoce algo referente a la auditoría.</p>	
				<p>Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.</p>	
				<p>La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.</p>	
				<p>A donde acudió para obtener una auditoría.</p>	
				<p>A donde acudiría para obtener una auditoría.</p>	
	<p>Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del</p>			<p>Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.</p>	
				<p>Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.</p>	
				<p>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.</p>	
	<p>Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del</p>			<p>Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los</p>	

sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.	Tributación	Características	ingresos, costos y gastos.	pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.			
Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.			Están los libros de Contabilidad al día.				
Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.			Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.				
			Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.				
			Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.				
			Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa				
			Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.				
			Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.				
			Finanzas		Características	Solicitó crédito.	Técnicas: La encuesta Instrumento: Cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas. Métodos de Análisis de Investigación Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).
						Recibió crédito.	
	Monto del crédito solicitado.						
	Entidad a la que solicitó el crédito.						
	Entidad que le otorgó el crédito.						
	Tasa de interés cobrado por el crédito.						
	El crédito fue oportuno						
	Monto del crédito suficiente.						
	Rentabilidad	Características	Cree que el financiamiento mejorar la empresa.				
			Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.				
			Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.				

				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.	
				La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.	

3.7 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 respeto por las personas

Este principio pide que los sujetos de investigación sean tratados como seres autónomos, permitiéndoles decidir por sí mismos. Se debe brindar protección adicional a los individuos incapaces de decidir por sí mismos. Este principio se aplica a través de la obtención de consentimiento informado (CI). El CI se obtiene de aquellos sujetos de investigación que son capaces de tomar decisiones sobre sí mismos, asegurando su comprensión de la información proporcionada. En el proceso de aplicación de CI se debe proveer información, asegurar que exista entendimiento por parte de los sujetos de investigación y asegurar que los sujetos comprendan que su participación es voluntaria, libre de coerción o incentivos indebidos.

El principio de la beneficencia/no maleficencia.

Family Health International (2005) La beneficencia proviene del latín y significa hacer el bien a las personas involucradas. La norma mínima de este principio es no hacer ningún daño.

Las personas a menudo usan la beneficencia como un sinónimo de respeto por las personas o la justicia. Sin embargo, sólo este principio incluye los actos de amabilidad o caridad que van más allá de la estricta obligación.

Según el principio de beneficencia, el investigador es responsable del bienestar físico, psicológico y social del participante de la investigación.

Los representantes comunitarios pueden aportar sus ideas y opiniones para garantizar que los beneficios de la investigación sean óptimos al participante a la vez que se minimizan los riesgos. Al compromiso de evitar riesgos o reducirlos en lo posible también se le conoce como no maleficencia, procedente de la promesa clásica de la profesión médica de "antes que nada, no hacer ningún daño". Los riesgos a una persona que participa en un estudio de investigación deben ser sopesados contra los posibles beneficios y el conocimiento a ser adquirido.

Además de prestar atención a los beneficios y riesgos a las personas, recientemente se ha prestado atención a los beneficios o los posibles riesgos a las comunidades donde se llevará a cabo la investigación.

El principio de justicia.

La justicia requiere la distribución justa y equitativa de los beneficios y riesgos de la participación en un estudio de investigación. El reclutamiento y la selección de los participantes deben hacerse de una manera justa y equitativa.

La justicia prohíbe la exposición de un grupo de personas a los riesgos de la investigación exclusivamente para el beneficio de otro grupo. Los representantes comunitarios tienen la responsabilidad de garantizar que la participación de la comunidad en un estudio de investigación esté justificada.

Los representantes comunitarios deben ser conscientes de la necesidad de proteger a los participantes debidamente durante la investigación. Deben prestar atención especial a los beneficios que los participantes o sus comunidades recibirán como resultado de su participación en la investigación e informar al equipo de investigación para que los incentivos ofrecidos por la investigación no influyan en la decisión de participar.

El principio de la justicia establece protección especial para las personas vulnerables. La justicia no permite usar grupos vulnerables, tales como las personas de bajos recursos, como participantes en una investigación para el beneficio exclusivo de grupos más privilegiados.

IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

4.1 Resultados

4.1.1 Respecto a los representantes

Tabla 1: Edad de los representantes legales de las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	De 18 a 27 años	10	29.41%
	De 28 a 37 años	12	35.29%
	De 38 a 47 años	12	35.29%
	Total	34	100.00%

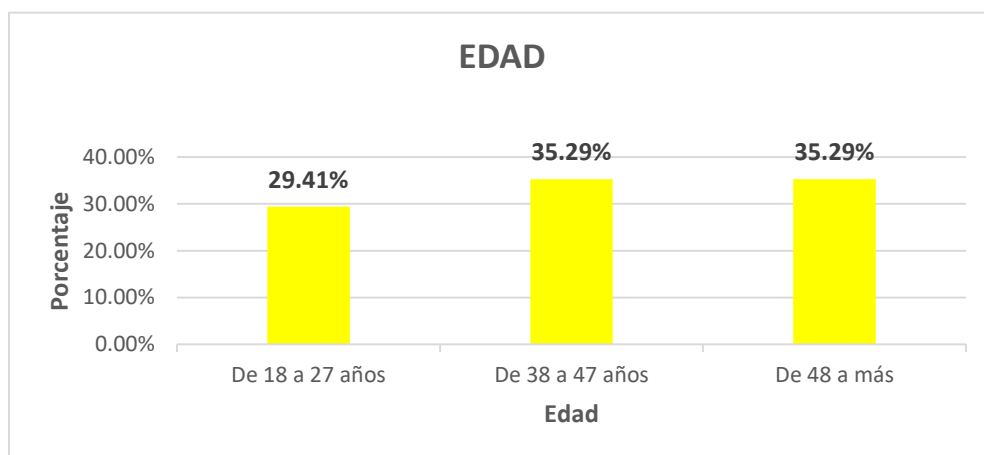


Figura 1: Edad de los representantes legales de la empresa de las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 1 de las mypes encuestadas, se establece que, de los representantes de las micro empresas encuestadas, el 29.41% (10) tienen de 18 a 27 años, el 35.29% (12) tienen de 28 años a más años de edad.

Tabla 2: Sexo de los representantes de las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Masculino	22	64.71%
	Femenino	12	35.29%
	Total	34	100.00%

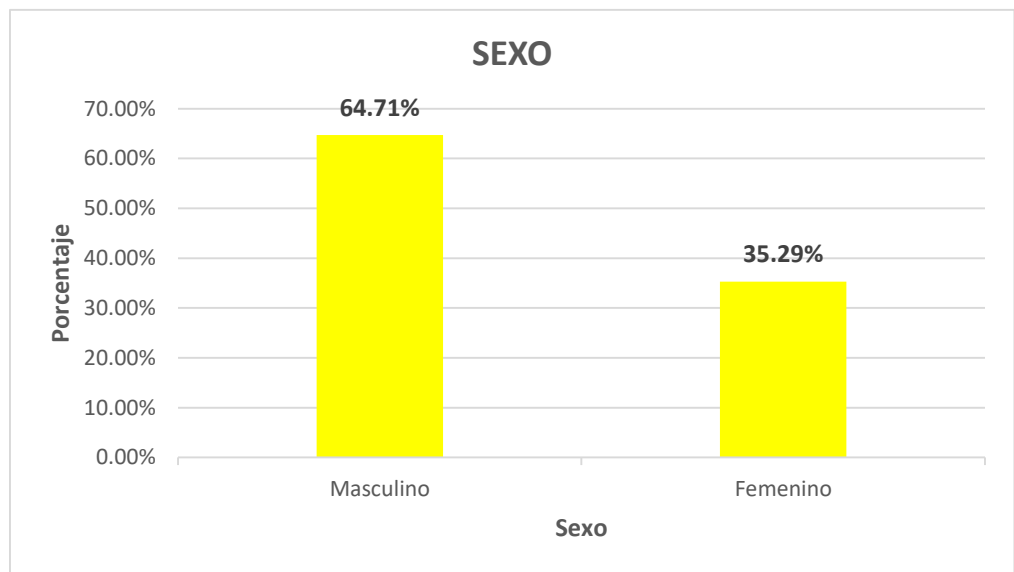


Figura 2: Sexo de los representantes de las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 2 el 64.71 % (22) de los participantes encuestados son del sexo femenino y el 35.29% (12) son del sexo masculino.

Tabla 3: Grado de instrucción de las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Secundaria completa	22	64.71%
	Superior no universitaria completa	7	20.59%
	Superior universitaria completa	5	14.71%
	Total	34	100.00%

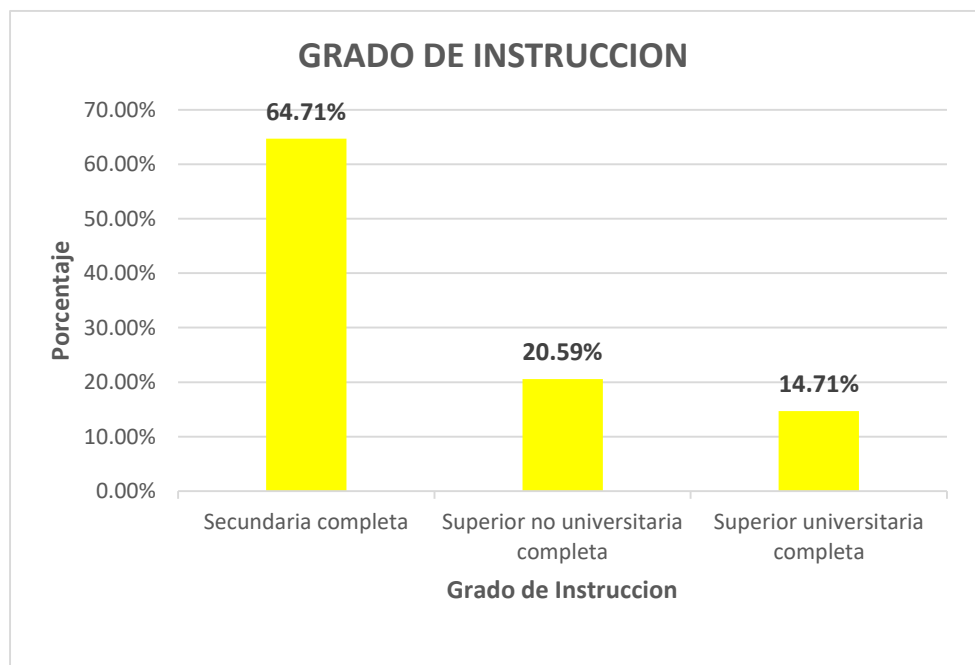


Figura 3: Grado de instrucción de las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 3 el 64.71% (22) de las mypes encuestados, se encuentran con estudios superior universitaria completa. El 20.59 % con estudios superiores no universitaria completa y el 14.71% con superior universitaria completa.

4.1.2 Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

Tabla 3: Antigüedad de las mypes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos De 1 a 5 años	18	52.94%
De 2 a 10 años	8	23.53%
De 3 a 20 años	8	23.53%
Total	34	100.00%

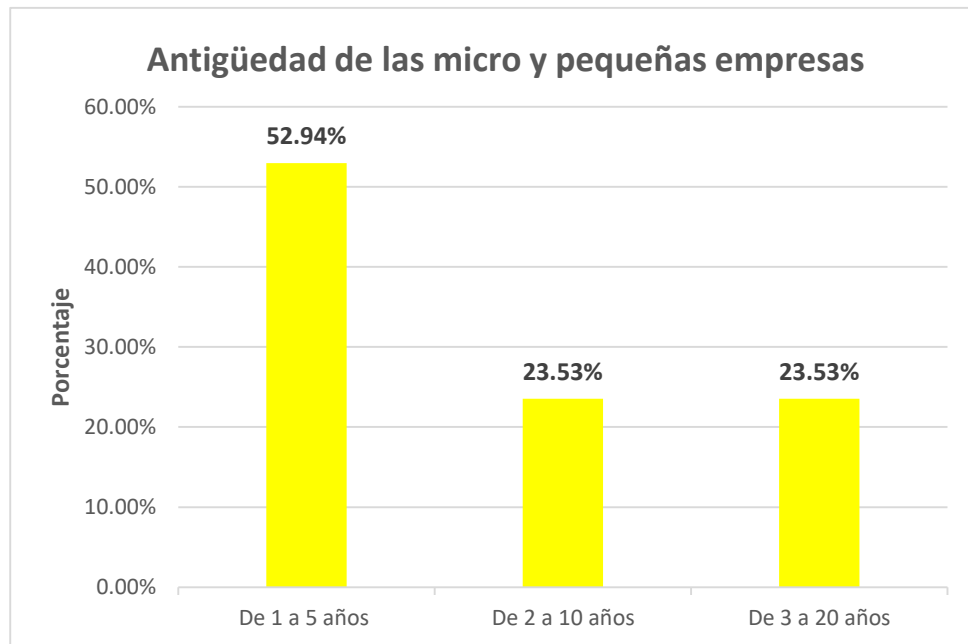


Figura 4: Antigüedad de las mypes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 4 de las mypes encuestadas se establece que un 52.94% (18) tienen de 1 a 5 años; el 23.53% (08) tienen de 2 a 20 años.

4.1.3 Respecto a la auditoría de las mypes

Tabla 4: Conoce algo referente a la auditoria

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	18	52.94%
	No	16	47.06%
	Total	34	100.00%

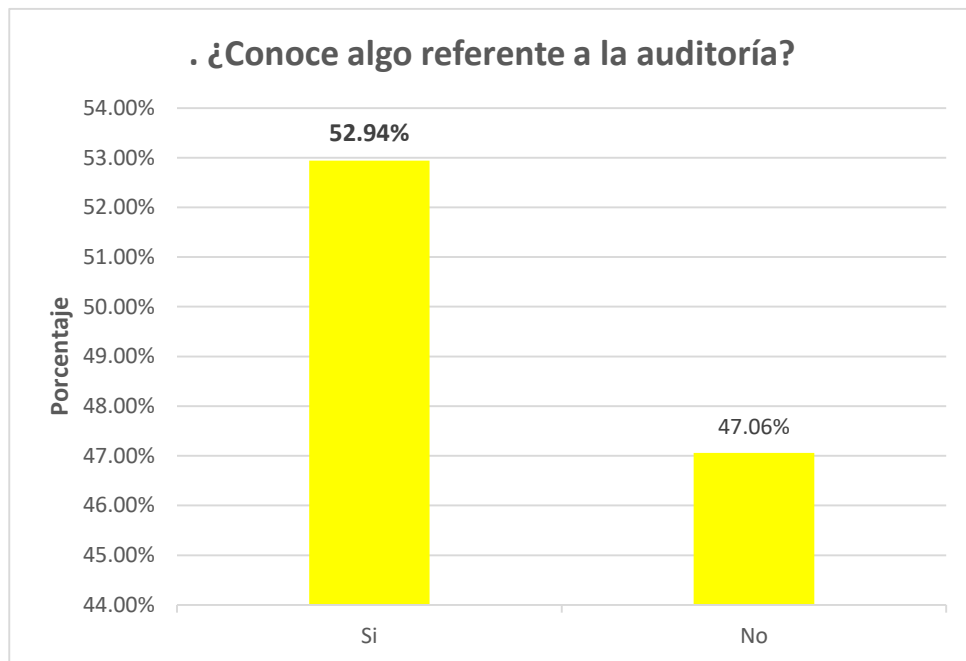


Figura 5: Conoce algo referente a la auditoria

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 5 de las mypes encuestadas se establece que un 52.94% (18) si conoce algo referente a la auditoria, el 47.06% desconoce.

Tabla 5: Desea que a su empresa le practiquen una auditoria

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	20	58.82%
	No	14	41.18%
	Total	34	100.00%

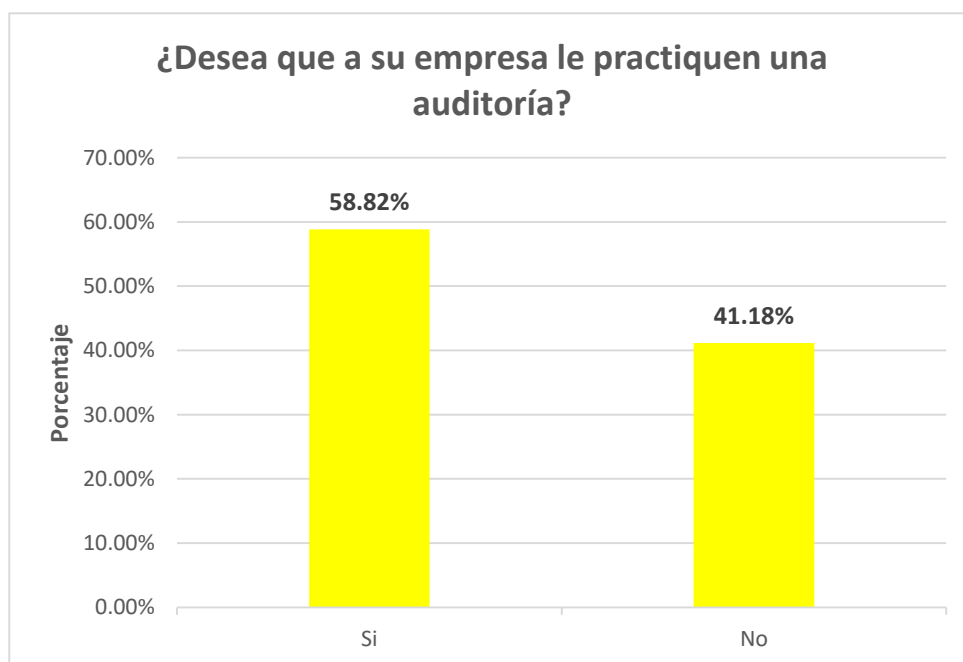


Figura 6: Desea que a su empresa le practiquen una auditoria

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 6 de las microempresas encuestadas se establece que el 58.82% (20) desea que a su empresa le practiquen una auditoria; el 41.18% (14) no desea que a su empresa le practiquen una auditoria.

Tabla 6: A donde acudiría para obtener una auditoría

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sociedad de auditoría	7	20.59%
	Persona natural	17	50.00%
	Ninguno	10	29.41%
	Total	34	100.00%

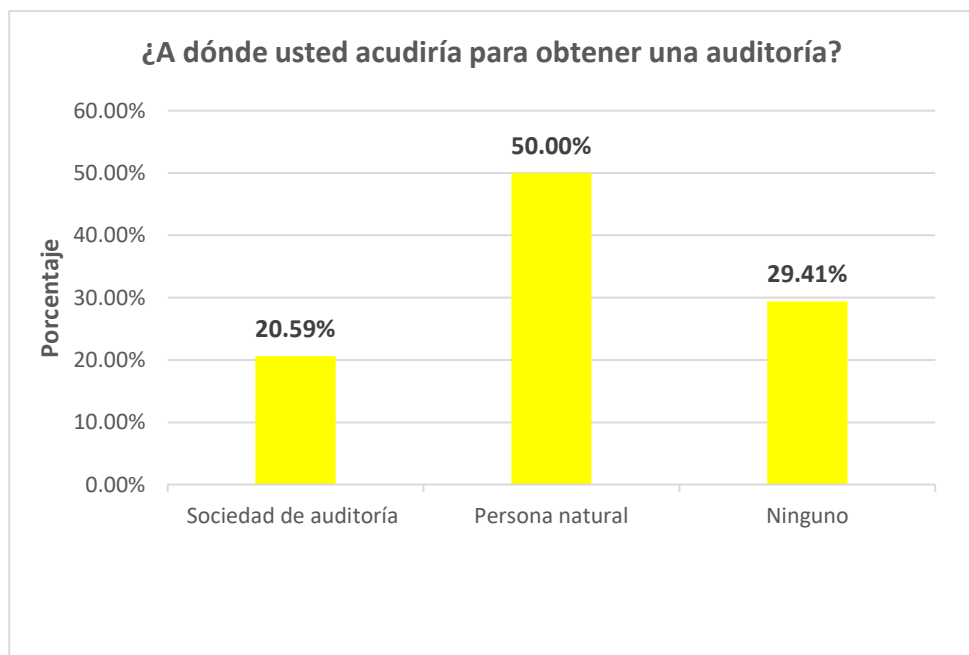


Figura 7: A donde acudiría para obtener una auditoría

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 7 de las mypes encuestadas se establece que un 20.59% (07) acudirían para obtener una auditoría a una sociedad de auditoría, el 50% (17) acudirían para obtener una auditoría a una persona natural (profesional) y el 29.41% (10) dicen que no acudirían a ninguno.

Tabla 7: Cuando cree usted que acudiría para obtener una auditoría

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	En 1 mes	8	23.53%
	En 2 meses	12	35.29%
	No precisa	14	41.18%
	Total	34	100.00%

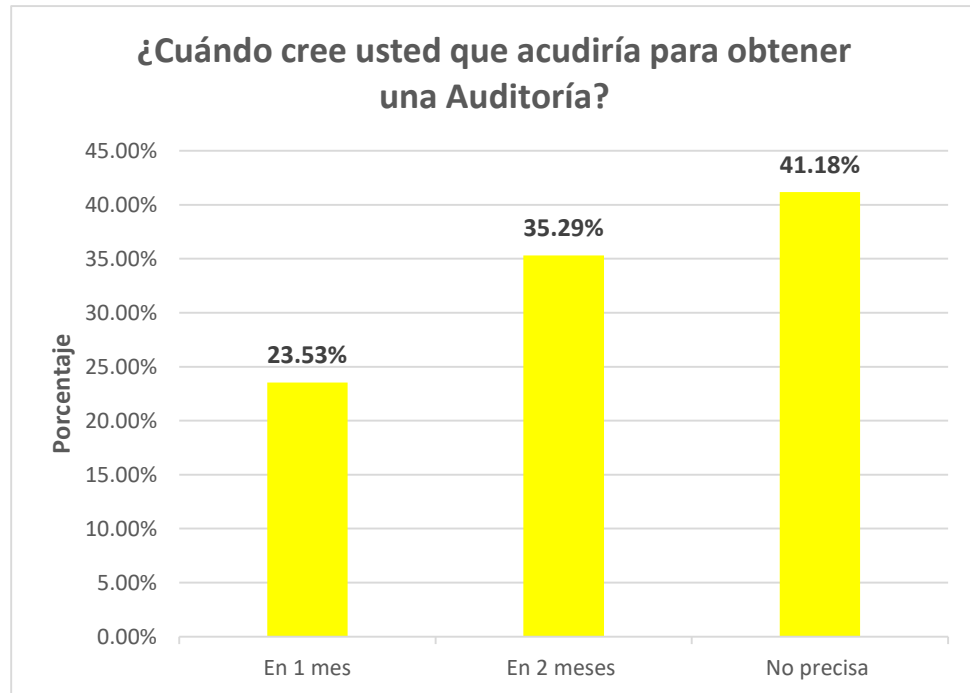


Figura 8: Cuando cree usted que acudiría para obtener una auditoría

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 8 de las mypes encuestadas, se establece que el 23.53% (08) acudiría en un mes para obtener una auditoría, el 35.29 (12) acudiría en dos meses para obtener una auditoría y el 41.18% (14) no precisa.

Tabla 8: Mejoraría la entidad si le practicarían una auditoría

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	18	52.94%
	No	16	47.06%
	Total	34	100.00%

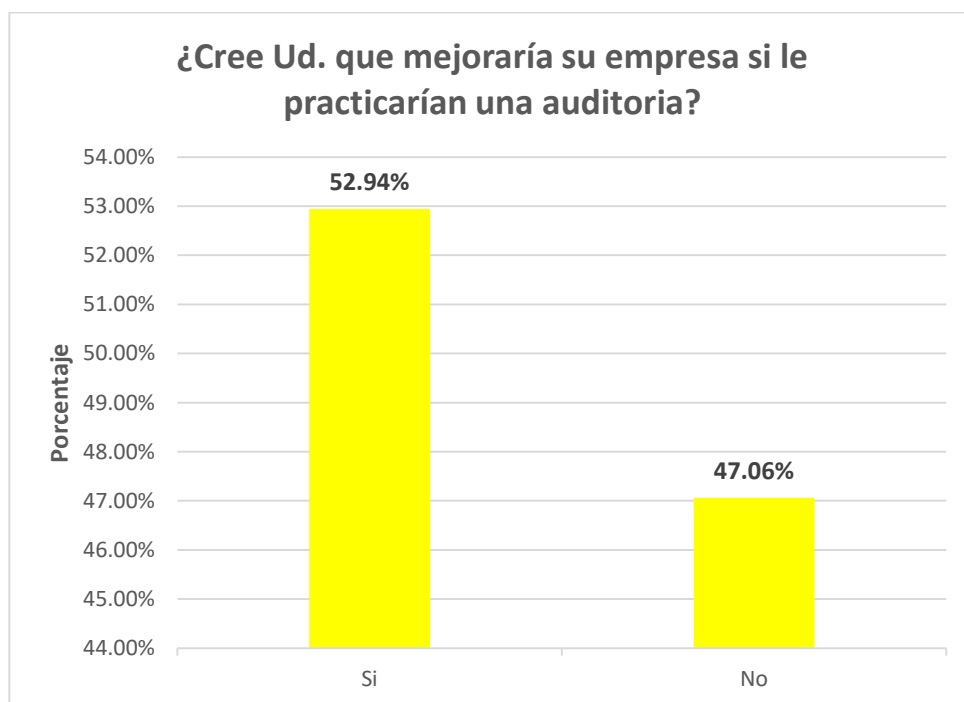


Figura 9: Mejoraría la entidad si le practicarían una auditoría

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 9 de las mypes encuestadas se establece que un 52.94% (18) considera que si mejoraría la entidad si se le practicaría una auditoría, el 47.06% (16) considera que no mejoraría la entidad si se le practicaría una auditoría.

Tabla 9: La auditoría a mejorar en relación a las finanzas

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	19	55.88%
	No	15	44.12%
	Total	34	100.00%

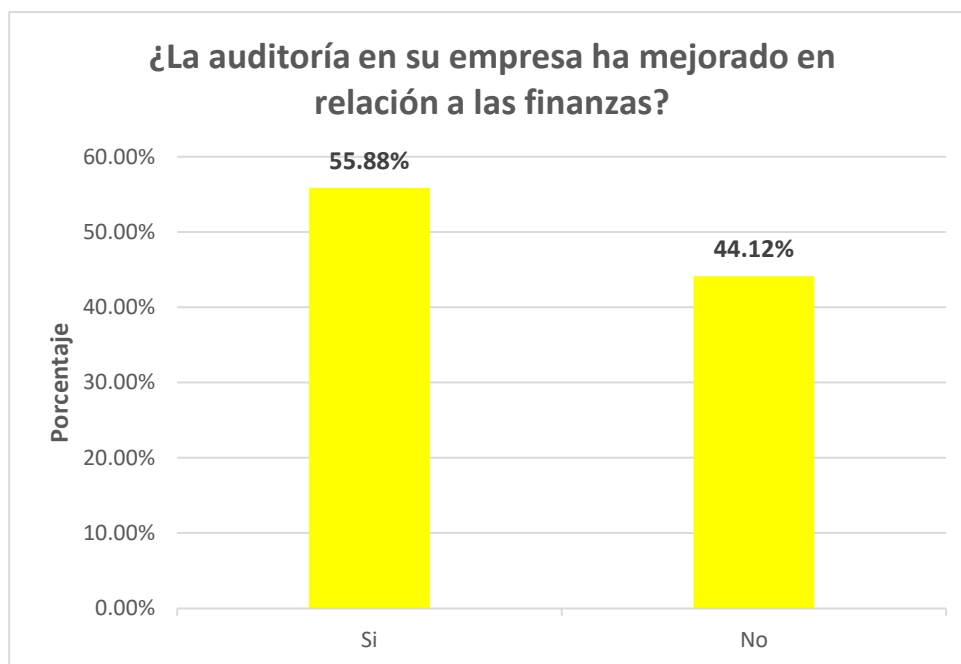


Figura 10: La auditoría a mejorar en relación a las finanzas

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 10 de las microempresas encuestadas se establece que el 55.88% (19) considera que la auditoria ha mejorado en relación a las finanzas, el 44.12% (15) considera que la auditoria no ha mejorado en relación a las finanzas.

Tabla 10: Capacitación sobre auditoría para las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurante chifa del distrito de Callería, 2020

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	23	67.65%
	No	11	32.35%
	Total	34	100.00%

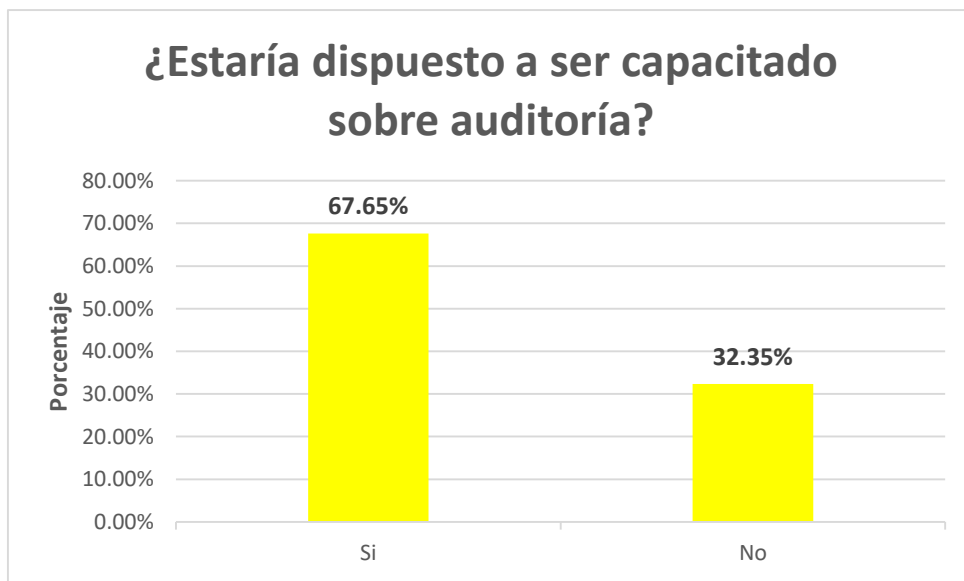


Figura 11: Capacitación sobre auditoría para las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurante chifa del distrito de Callería, 2020

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 11 de las mypes encuestadas se establece que un 67.65% (23) estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoria, el 32.35% (11) no estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoria

Tabla 11: La auditoría ha mejorado la relación con la rentabilidad para las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurante chifa del distrito de Callería, 2020

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	21	61.76%
	No	13	38.24%
	Total	34	100.00%

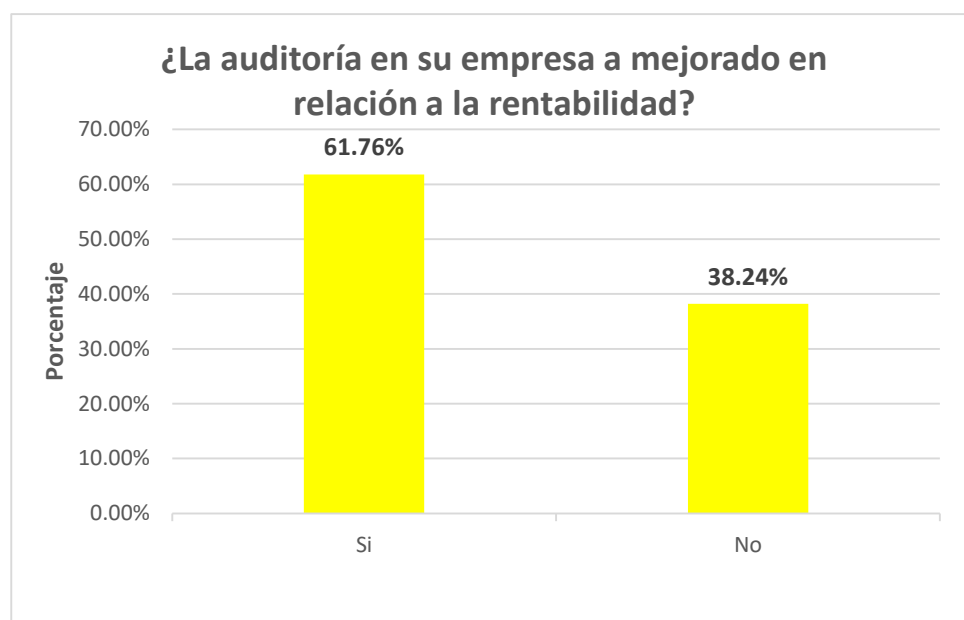


Figura 12: La auditoría ha mejorado la relación con la rentabilidad para las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurante chifa del distrito de Callería, 2020

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 12 de las mypes encuestadas se establece que un 61.76% (21) considera que la auditoría ha mejorado la relación con la rentabilidad, el 38.24% (13) considera que la auditoría no ha mejorado la relación con la rentabilidad.

4.1.4 Respecto a los tributos

Tabla 12: Satisfacción con la orientación que brindan los funcionarios

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Si	13	38.24%
No	21	61.76%
Total	34	100.00%

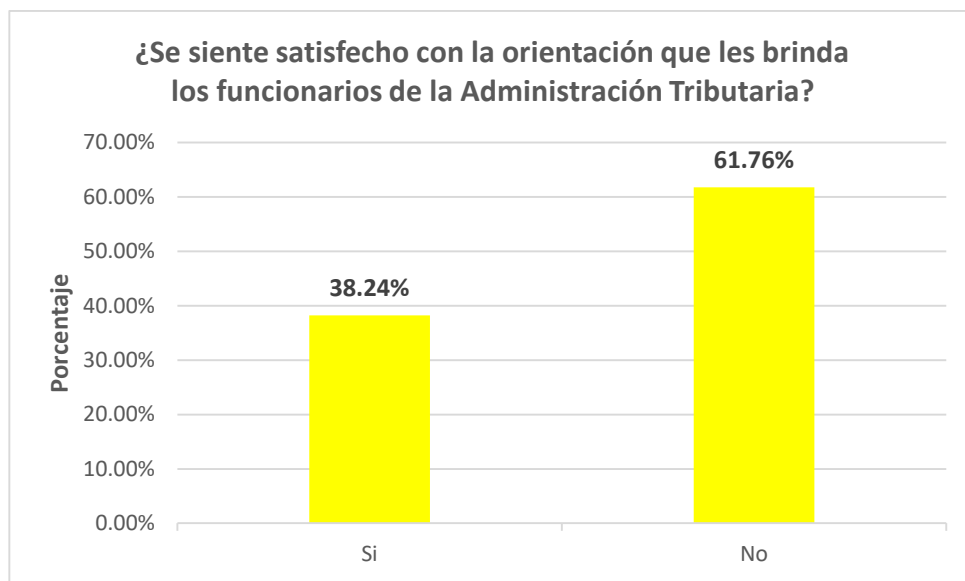


Figura 13: Satisfacción con la orientación que brindan los funcionarios.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 13 de las mypes encuestadas, se establece que el 38.24% (13) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. Un gran porcentaje 61.76% (21) no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

Tabla 13: Se revisan y controlan los libros de las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurante chifa del distrito de Callería, 2020

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Si	16	47.06%
No	18	52.94%
Total	34	100.00%

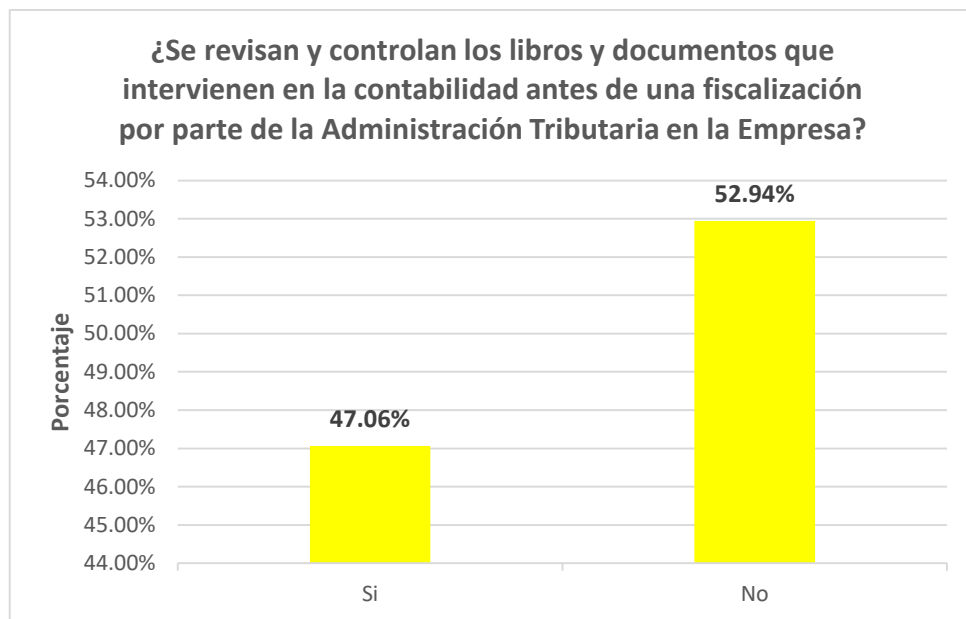


Figura 14: Se revisan y controlan los libros de las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurante chifa del distrito de Callería, 2020

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 14 de las mypes encuestadas se establece que el 47.06% (16) si revisa y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. Mientras el 52.94% (18) no revisa y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad

Tabla 14: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos de las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurante chifa del distrito de Callería, 2020

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	22	64.71%
	No	12	35.29%
	Total	34	100.00%

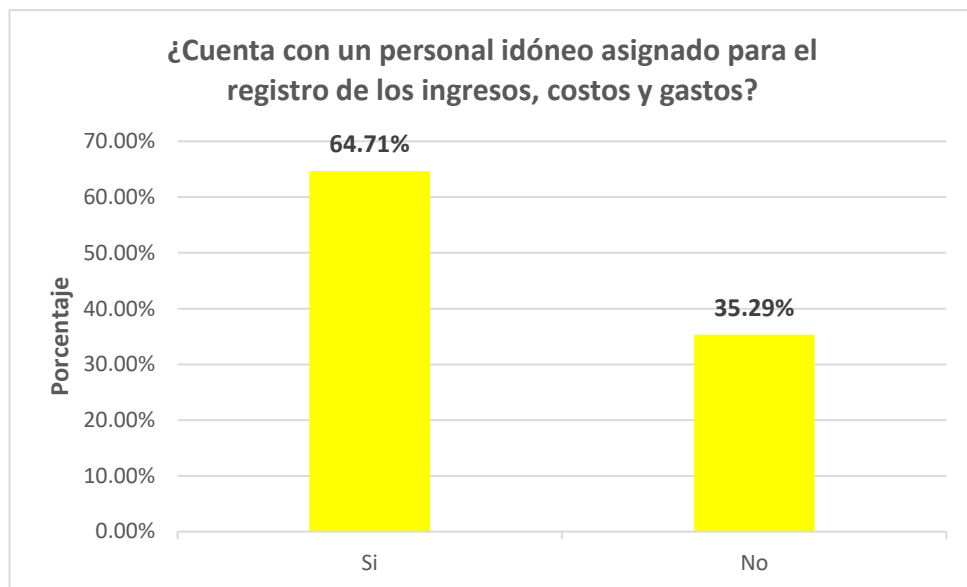


Figura 15: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos de las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurante chifa del distrito de Callería, 2020

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 15 de las microempresas encuestadas, se establece que el 64.71% (22) considera que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Tabla 15: Libros de contabilidad al día de las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurante chifa del distrito de Callería, 2020

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	25	73.53%
	No	9	26.47%
	Total	34	100.00%

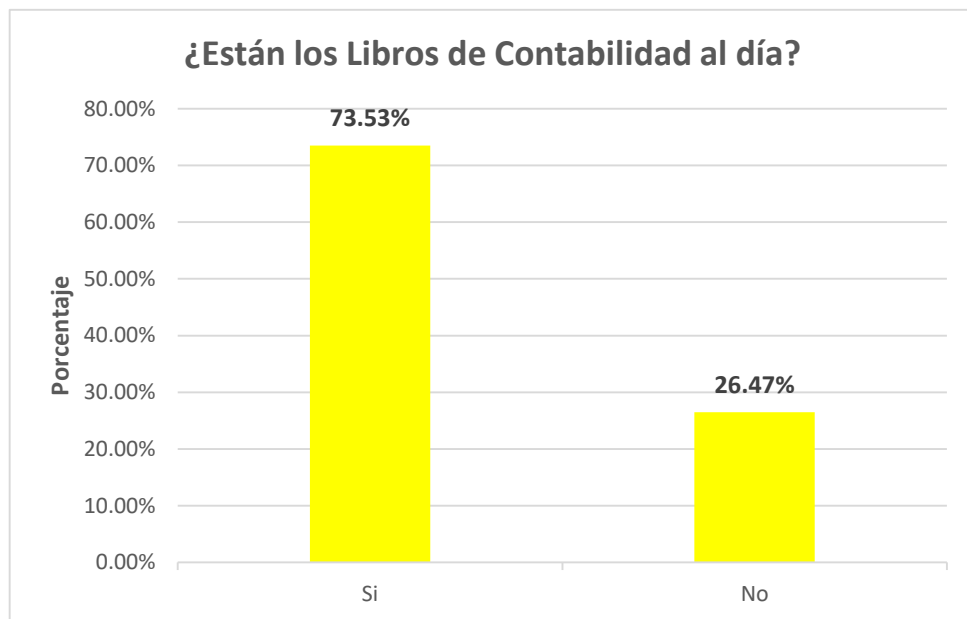


Figura 16: Libros de contabilidad al día de las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurante chifa del distrito de Callería, 2020

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 16 de las microempresas encuestadas se establece que el 73.53% (25) considera que los libros de contabilidad están al día, el 26.47 % (09) considera que los libros de contabilidad no están al día.

Tabla 16: Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones de las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurante chifa del distrito de Callería, 2020

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	20	58.82%
	No	14	41.18%
	Total	34	100.00%

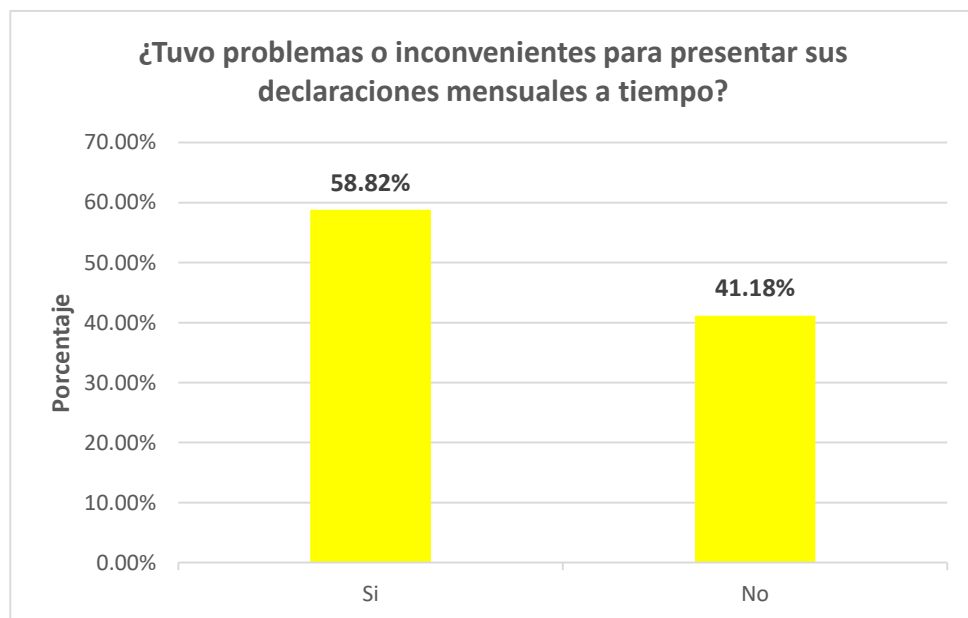


Figura 17: Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones de las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurante chifa del distrito de Callería, 2020

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 17 de las mypes encuestadas se establece que el 58.82% (20) considera que tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

Tabla 17: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurante chifa del distrito de Callería, 2020

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	21	61.76%
	No	13	38.24%
	Total	34	100.00%

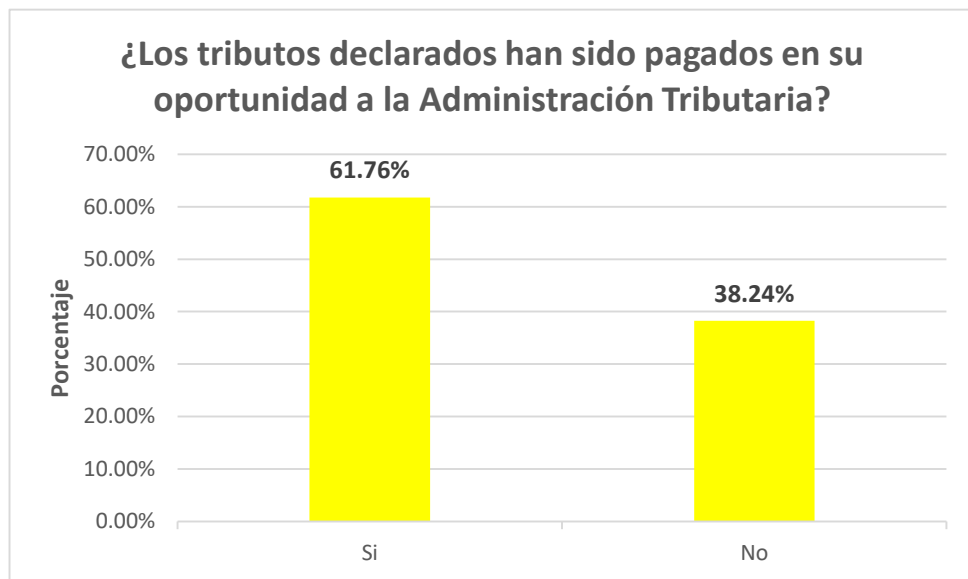


Figura 18: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 18 de las mypes encuestadas se establece que el 61.76% (21) considera que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

Tabla 18: Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	19	55.88%
	No	15	44.12%
	Total	34	100.00%

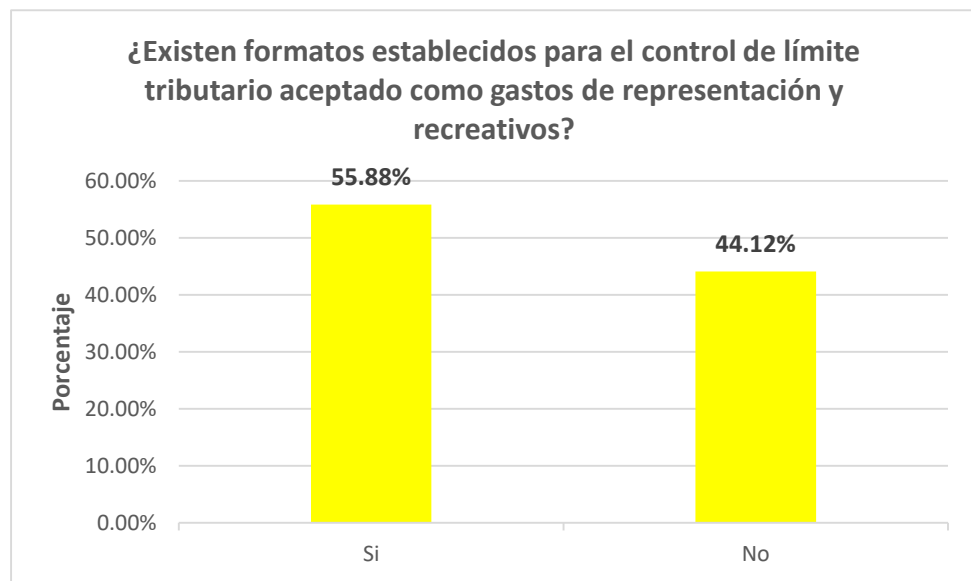


Figura 19: Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 19 de las mypes encuestadas se establece que el 55.88% (19) aseguran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos,

Tabla 19: Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	11	32.35%
	No	23	67.65%
	Total	34	100.00%

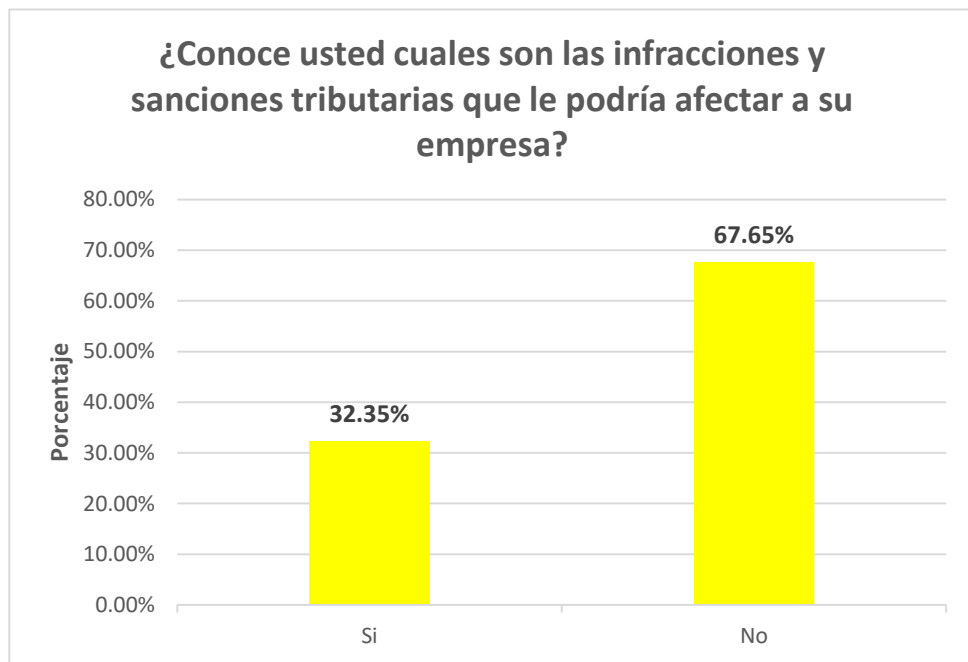


Figura 20: Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 20 de las microempresas encuestadas se establece que el 32.35% (11) afirman que la entidad conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 67.65% (23) dice lo contrario.

Tabla 20: Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	26	76.47%
	No	8	23.53%
	Total	34	100.00%

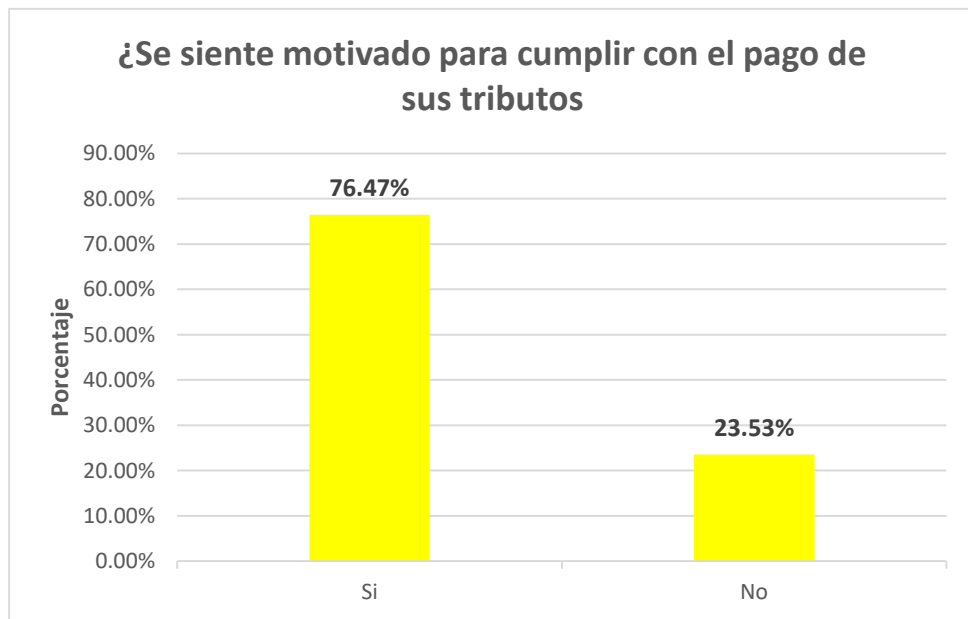


Figura 21: Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 21 de las microempresas encuestadas, se establece que el 76.47% (26) considera que se siente motivado para cumplir el pago de sus tributos.

Tabla 21: Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	25	73.53%
	No	9	26.47%
	Total	34	100.00%

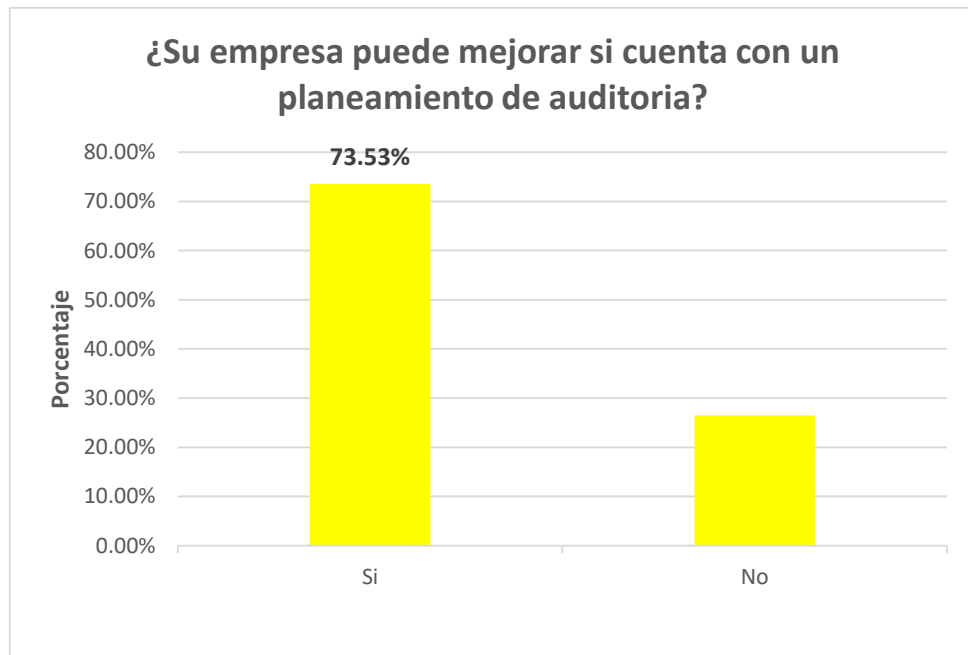


Figura 22: Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 22 de las microempresas encuestadas, se establece que el 73.53% (25) consideran que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. El 26.47% (9) respondió que no.

4.1.5 Respecto a las finanzas

Tabla 22: Solicito crédito las mypes del sector servicio, rubro restaurante chifa del distrito de Callería, 2020

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	13	38.24%
	No	21	61.76%
	Total	34	100.00%

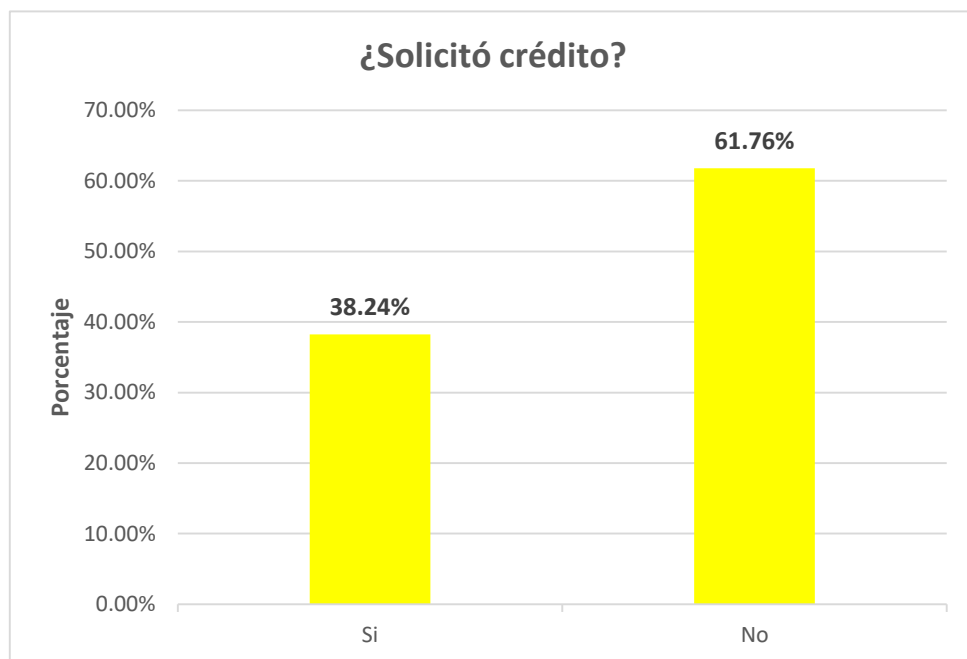


Figura 23: Solicito crédito las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurante chifa del distrito de Callería, 2020

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 23 de las mypes encuestadas se establece que el 38.24% (13) solicitaron crédito, el 61.76% (21) no solicitaron crédito.

Tabla 23: Las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurante chifa del distrito de Callería, 2020, recibió crédito

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	13	38.24%
	No	21	61.76%
	Total	34	100.00%

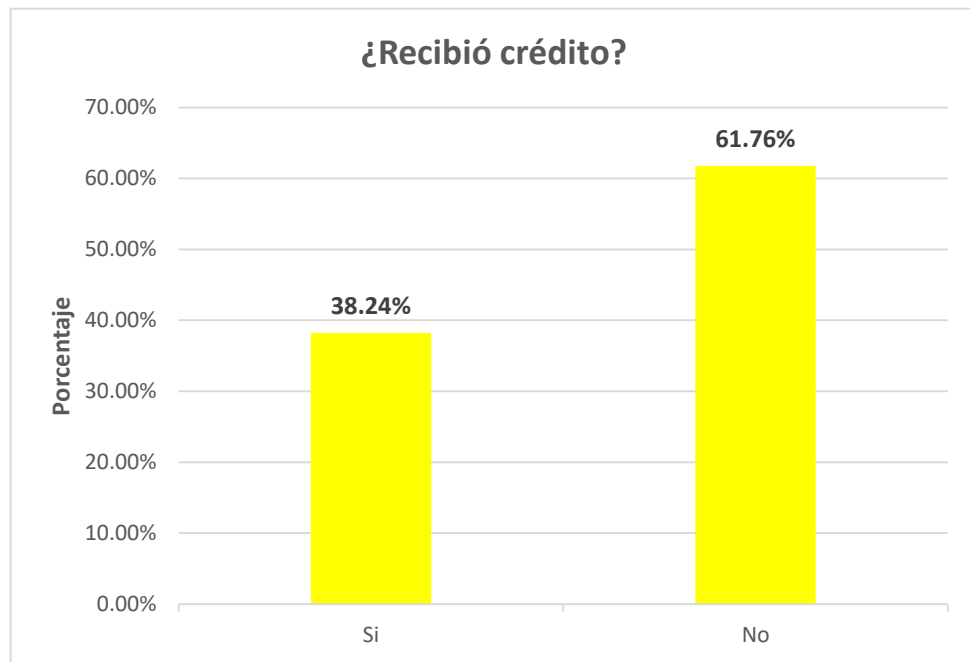


Figura 24: Las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurante chifa del distrito de Callería, 2020, recibió crédito.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 24 de las mypes encuestadas se establece que el 38.24% (13) recibieron el crédito, el 61.76% (21) no recibieron el crédito porque no lo solicitaron.

Tabla 24: Monto del crédito solicitado por las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurante chifa del distrito de Callería, 2020

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Más de S/. 5,000	11	32.35%
	Más de S/. 10,000	2	5.88%
	Ninguno	21	61.76%
	Total	34	100.00%

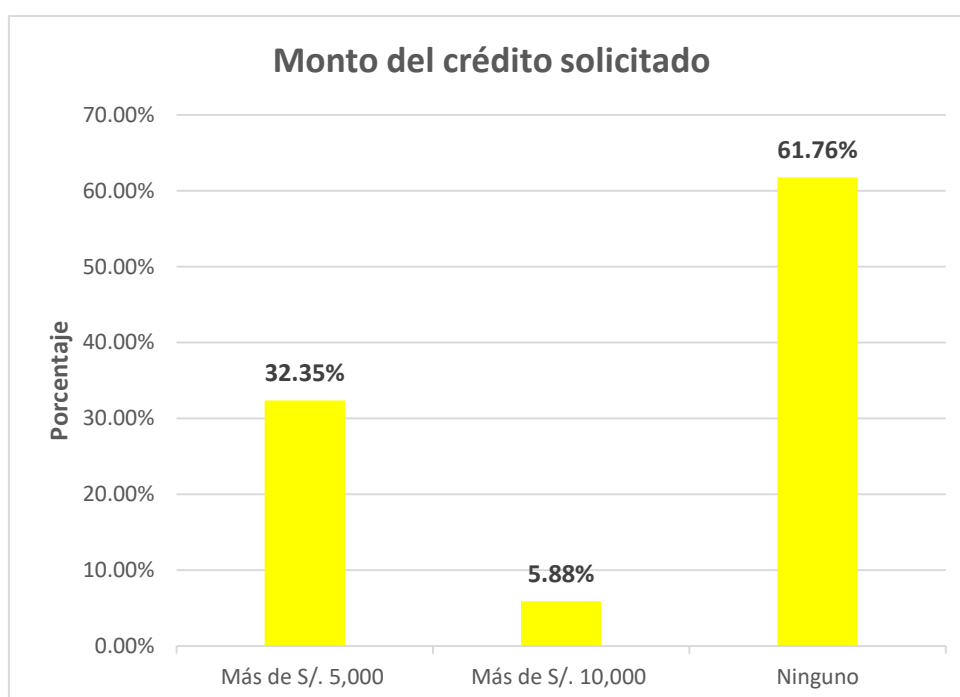


Figura 25: Monto del crédito solicitado por las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurante chifa del distrito de Callería, 2020

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 25 de las mypes encuestadas se establece que el 32.35% (11) solicitaron un monto de S/ 5,000, el 5.88% (02) solicitó más de S/ 10,000 y el 61.76% (21) consideran que no hubo préstamo.

Tabla 25: Monto del crédito recibido por las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurante chifa del distrito de Callería, 2020

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Más de S/. 5,000	11	32.35%
	Más de S/. 10,000	2	5.88%
	Ninguno	21	61.76%
	Total	34	100.00%

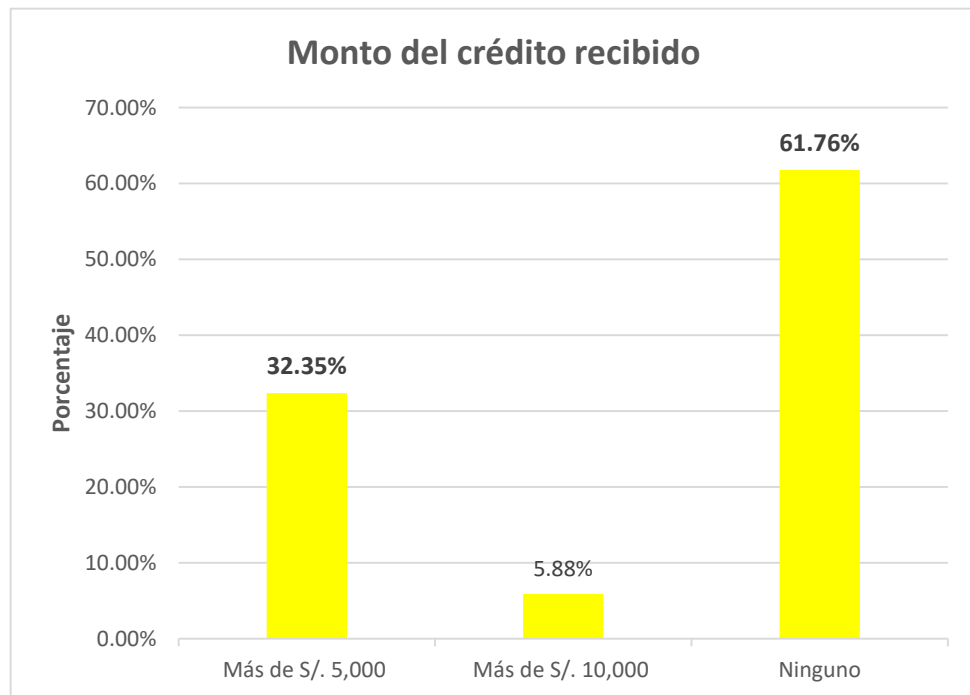


Figura 26: Monto del crédito recibido por las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurante chifa del distrito de Callería, 2020

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 26 de las mypes encuestadas se establece que el 32.35% (02) recibieron en crédito un monto de 5,000, el 5.88% (02) que recibieron el crédito por 10,000 y el 61.76% afirman no hubo préstamo.

Tabla 26: Entidad a la que solicito el crédito las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurante chifa del distrito de Callería, 2020

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Bancaria	12	35.29%
	No bancaria	1	2.94%
	Ninguno	21	61.76%
	Total	34	100.00%

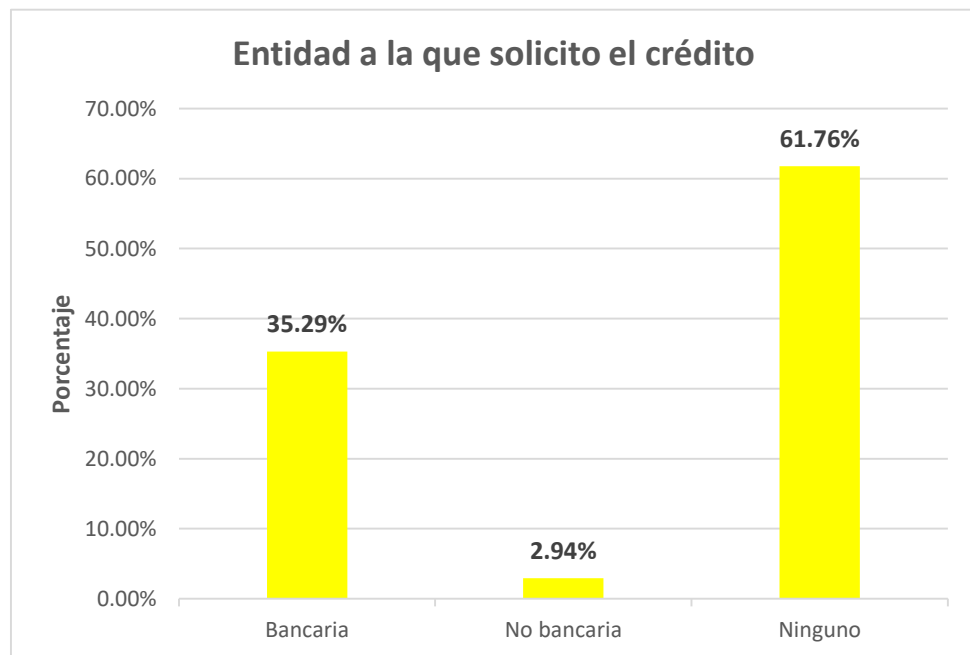


Figura 27: Entidad a la que solicito el crédito las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurante chifa del distrito de Callería, 2020

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 27 de las mypes encuestadas se establece que el 35.29% (12) consideran que solicitaron un crédito a una entidad bancaria, el 2.94% (01) consideran que solicitaron un crédito a una entidad no bancaria.

Tabla 27: Entidad que le otorgo el crédito a las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurante chifa del distrito de Callería, 2020

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Bancaria	11	32.35%
	No bancaria	1	2.94%
	Ninguno	22	64.71%
	Total	34	100.00%

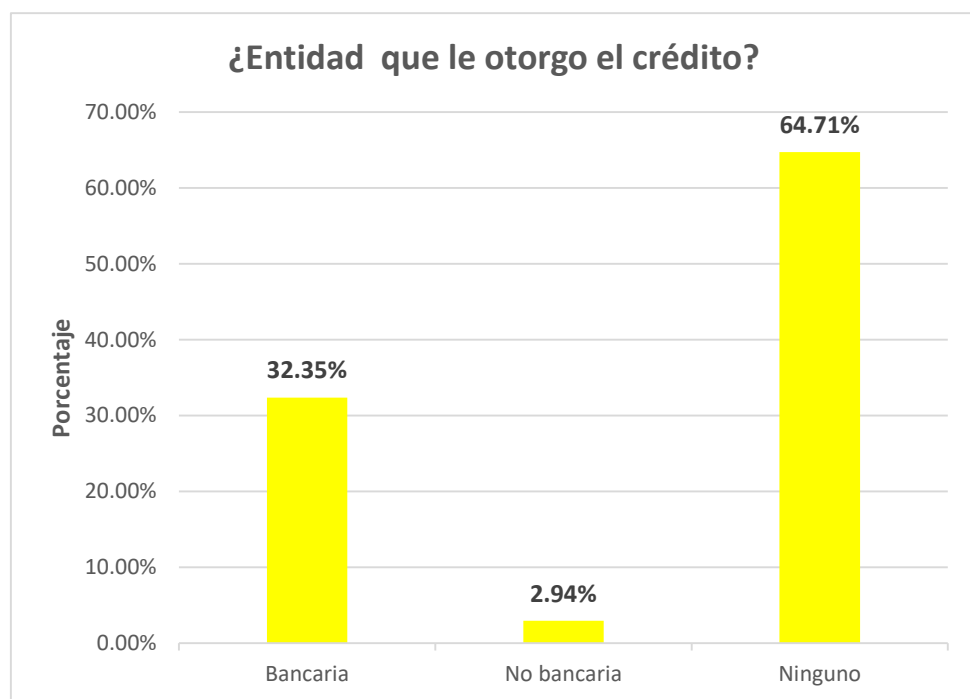


Figura 28: Entidad que le otorgo el crédito a las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurante chifa del distrito de Callería, 2020

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 28 de las mypes encuestadas se establece que el 32,35% (11) consideran que la entidad bancaria le otorgo el crédito, el 2.94% (01) consideran que la entidad no bancaria le otorgo el crédito.

Tabla 28: Tasa de interés cobrado por el crédito a las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurante chifa del distrito de Callería, 2020

	Frecuencia	Porcentaje	
Validos	2% anual	13	38.24%
	3% anual	4	11.76%
	Mas de 4% anual	4	11.76%
	Ninguno	13	38.24%
	Total	34	100.00%

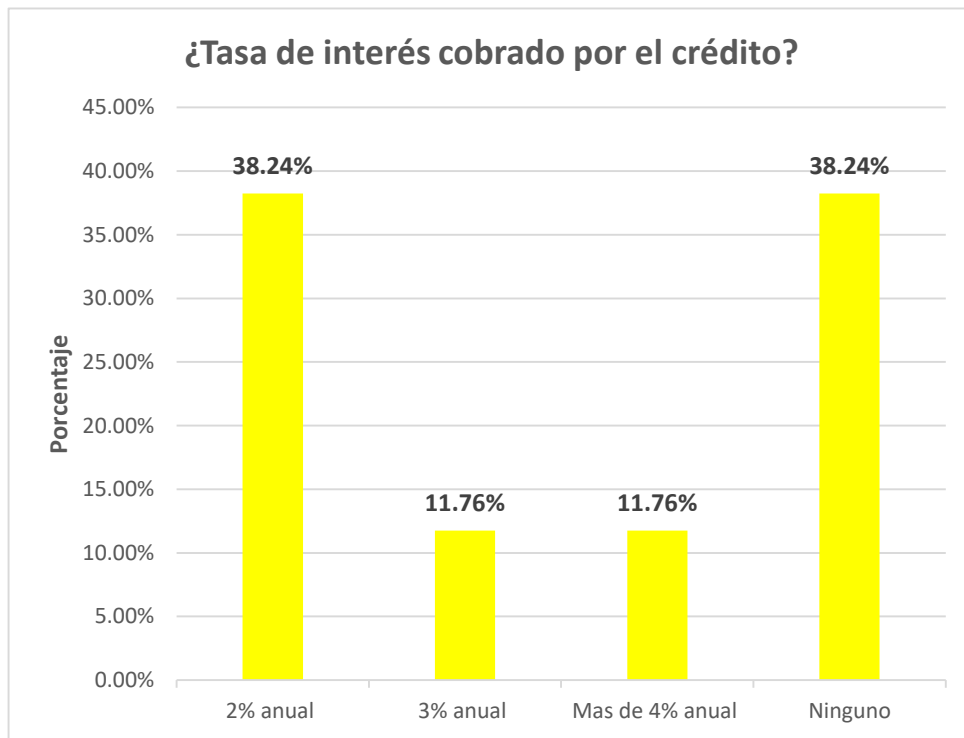


Figura 29: Tasa de interés cobrado por el crédito a las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurante chifa del distrito de Callería, 2020

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 29 de las mypes encuestadas se establece que el 38.24% (13) si consideran que se consideró más del 2% mensual en la tasa de interés cobrado por el crédito, el 11.76% (08) más de 3% anual en la tasa de interés.

Tabla 29: El crédito fue oportuno para las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurante chifa del distrito de Callería, 2020

		Frecuencia	Porcentaje
Validos	Si	22	64.71%
	No	12	35.29%
	Total	34	100.00%

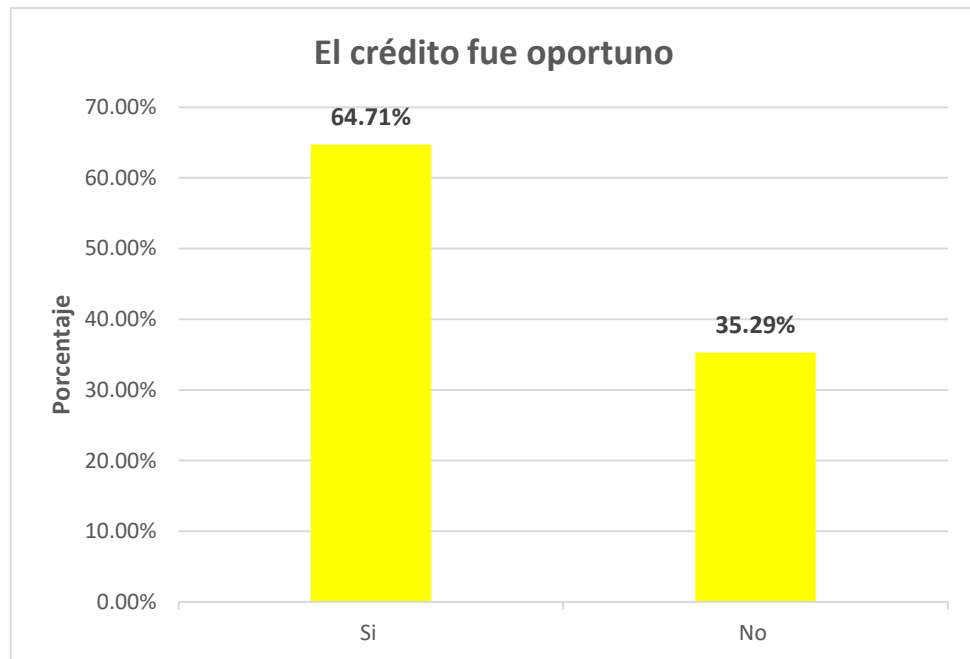


Figura 30: El crédito fue oportuno para las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurante chifa del distrito de Callería, 2020

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 30 de las mypes encuestadas se establece que el 64.71% (22) consideran que el crédito fue oportuno, el 35.29% (12) consideran que el crédito no fue oportuno.

Tabla 30: Monto del crédito suficiente para las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurante chifa del distrito de Callería, 2020

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	41.18%
	No	20	58.82%
	Total	34	100.00%

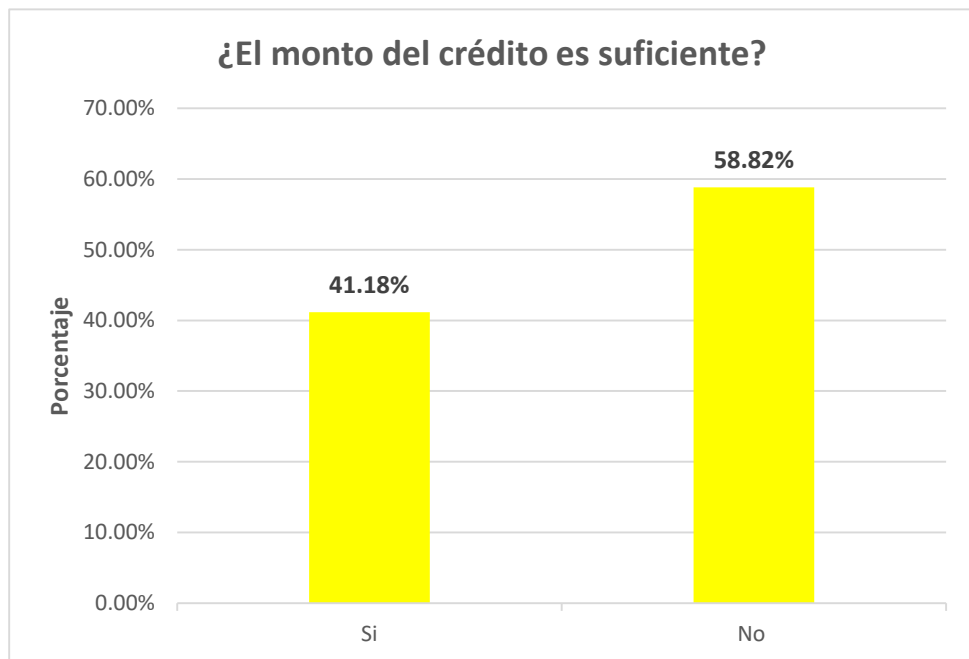


Figura 31: Monto del crédito suficiente para las mypes nacionales sector servicio, rubro restaurante chifa del distrito de Callería, 2020

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 31 de las mypes encuestadas se establece que el 41.18% (14) considera que el monto del crédito fue suficiente, el 58.82% (20) considera que el monto del crédito no fue suficiente

4.1.6 Respecto a la rentabilidad

Tabla 31: La rentabilidad de ahora es diferente a la de los años pasados

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Si	18	52.94%
No	16	47.06%
Total	34	100.00%

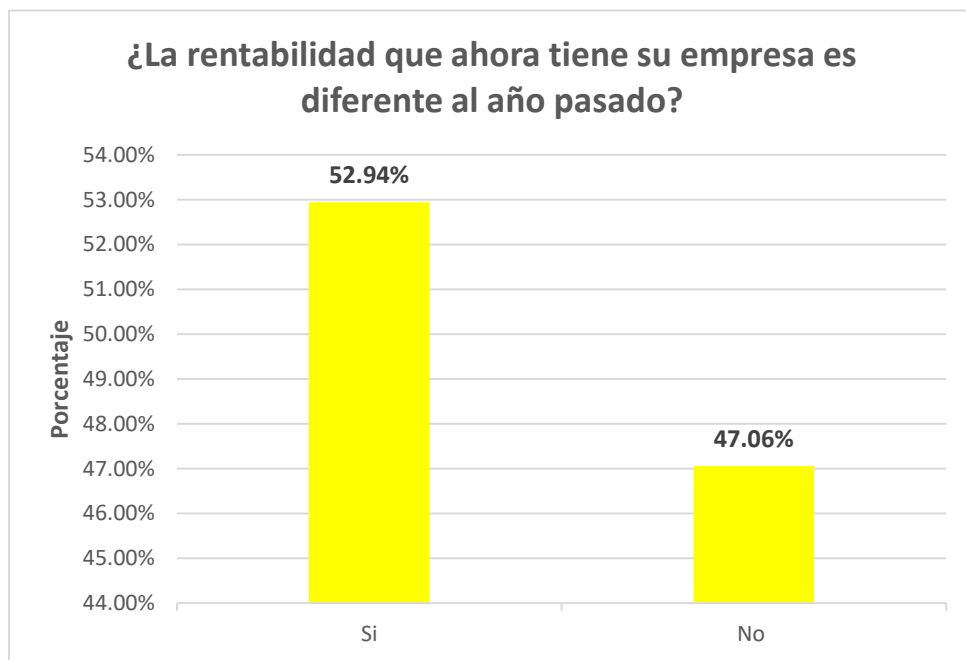


Figura 32: La rentabilidad es diferente a la de los años pasados

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 32 de las microempresas encuestadas se establece que el 52.94% (18) cree que la rentabilidad es diferente a la de los años pasados, el 47.06% (16) no cree que la rentabilidad es diferente a la de los años pasados.

Tabla 32: Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	23	67.65%
	No	11	32.35%
	Total	34	100.00%

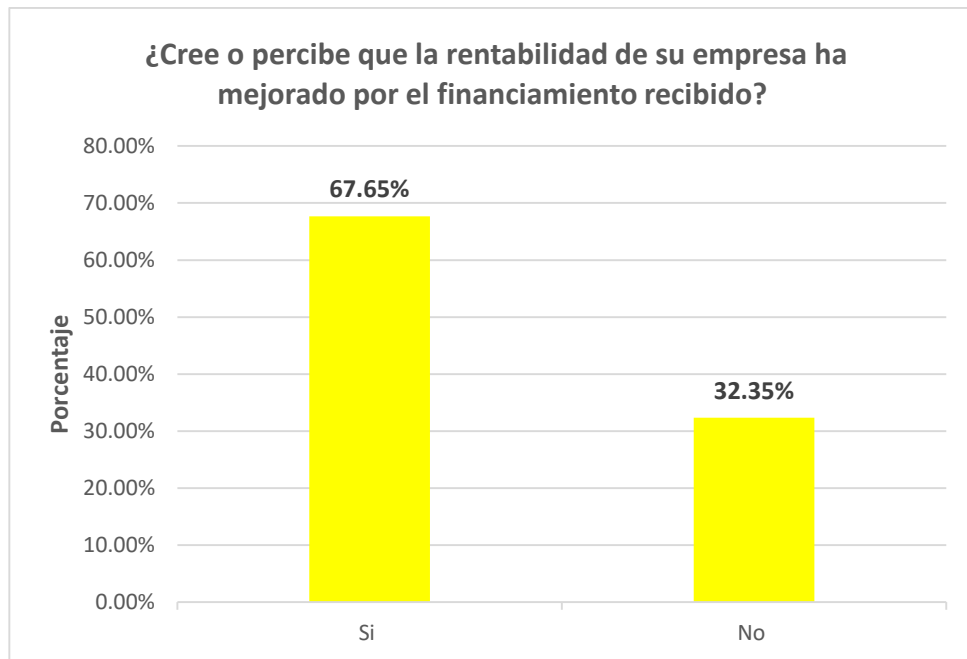


Figura 33: Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 33 de las microempresas encuestadas se establece que el 67.65% (23) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 32.35% (11) consideran que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento.

Tabla 33: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributo

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	22	64.71%
	No	12	35.29%
	Total	34	100.00%

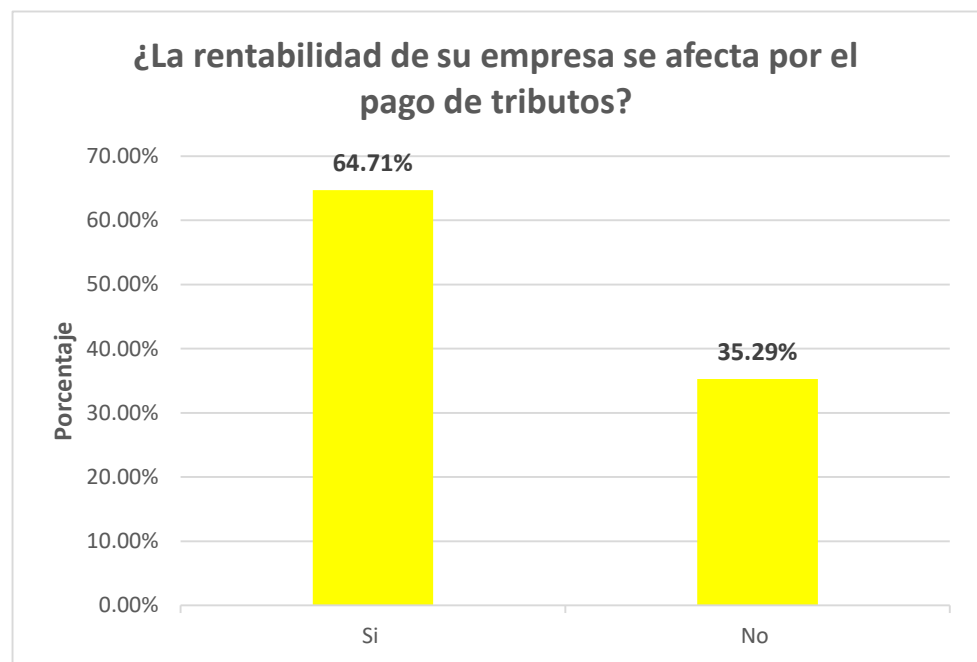


Figura 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 34 de las mypes encuestadas se establece que el 64.71% (22) cree que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos, el 35.29% (12) cree que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.

Tabla 34: La rentabilidad de su empresa mejorarían si le practicarían una auditoría

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	23	67.65%
	No	11	32.35%
	Total	34	100.00%

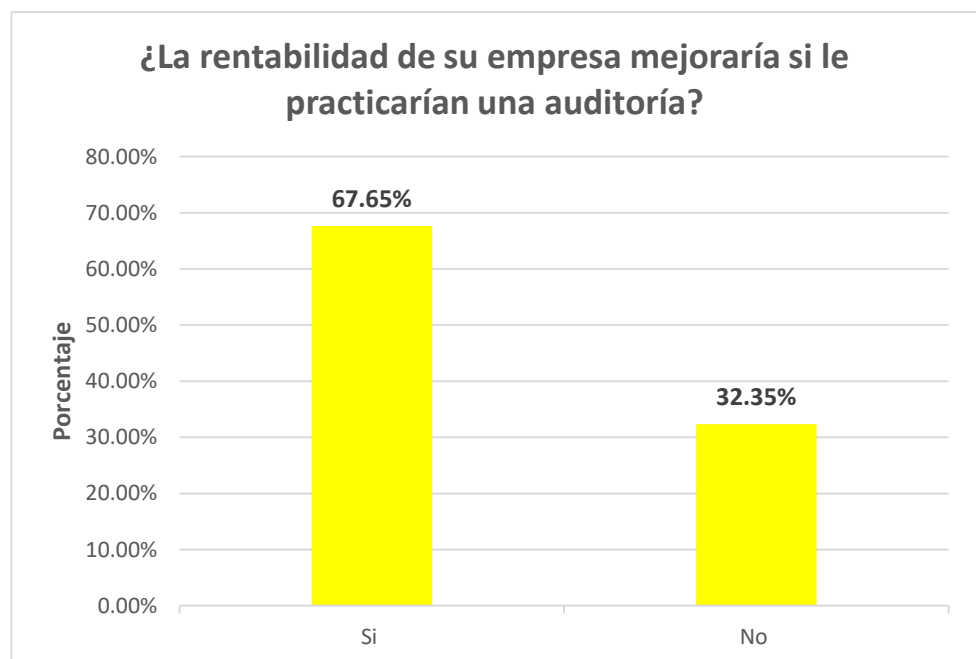


Figura 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 35 de las mypes encuestadas se establece que el 67.65% (23) consideran que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría, el 32.35% (11) consideran que su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría.

Tabla 35: La rentabilidad de ahora mejoraría la economía de la empresa

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	25	73.53%
	No	9	26.47%
	Total	34	100.00%

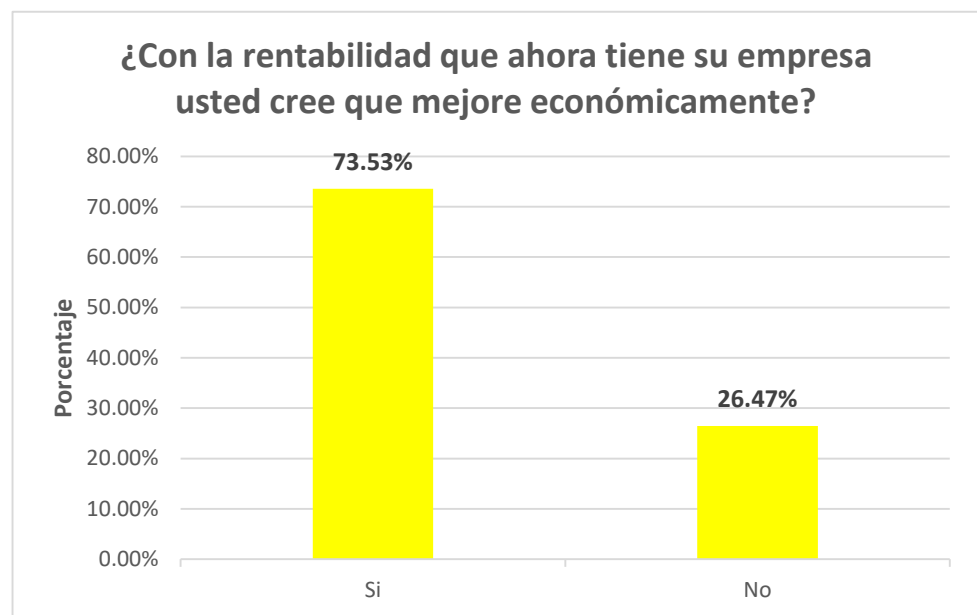


Figura 36: La rentabilidad de ahora mejoraría la economía de la empresa

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 36 de las mypes encuestadas se establece que el 73.53% (25) cree que la rentabilidad de ahora mejoraría la economía de la empresa, el 26.47% (09) cree que la rentabilidad de ahora no mejoraría la economía de la empresa.

4.2. Análisis de Resultados

Datos generales del representante legal de las mypes:

- En la tabla y figura 1 de las mypes encuestadas, se establece que, de los representantes de las micro empresas encuestadas, el 29.41% (10) tienen de 18 a 27 años, el 35.29% (12) tienen de 38 años a más años de edad.
- En la tabla y figura 2 el 64.71 % (22) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo masculino y el 35.29% (12) son del sexo femenino.
- En la tabla y figura 3 el 64.71% (22) de las mypes encuestados, se encuentran con estudios superior universitaria completa. El 20.59 % con estudios superiores no universitaria completa y el 14.71% con superior universitaria completa.

Principales características de las MYPES:

- El 35.00 % (07) de las Mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años, el 45.00 % (09) de 6 a 10 años, mientras que el 20.00 % (4) de 11 a 20 años. Tabla y figura N° 04.

Con respecto a la variable de auditoría:

- En la tabla y figura 5 de las mypes encuestadas se establece que un 52.94% (18) si conoce algo referente a la auditoría, el 47.06% desconoce. Por lo que se aprecia la importancia de este proyecto.
- En la tabla y figura 6 de las microempresas encuestadas se establece que el 58.82% (20) desea que a su empresa le practiquen una auditoría; el 41.18% (14) no desea que a su empresa le practiquen una auditoría.
- En la tabla y figura 7 de las mypes encuestadas se establece que un 20.59% (07) acudirían para obtener una auditoría a una sociedad de auditoría, el 50%

(17) acudirían para obtener una auditoría a una persona natural (profesional) y el 29.41% (10) dicen que no acudirían a ninguno.

- En la tabla y figura 8 de las mypes encuestadas, se establece que el 23.53% (08) acudiría en un mes para obtener una auditoría, el 35.29 (12) acudiría en dos meses para obtener una auditoría y el 41.18% (14) no precisa.
- En la tabla y figura 9 de las mypes encuestadas se establece que un 52.94% (18) considera que si mejoraría la entidad si se le practicaría una auditoría, el 47.06% (16) considera que no mejoraría la entidad si se le practicaría una auditoría.
- En la tabla y figura 10 de las microempresas encuestadas se establece que el 55.88% (19) considera que la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas, el 44.12% (15) considera que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas.
- En la tabla y figura 11 de las mypes encuestadas se establece que un 67.65% (23) estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoría, el 32.35% (11) no estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoría.
- En la tabla y figura 12 de las mypes encuestadas se establece que un 61.76% (21) considera que la auditoría ha mejorado la relación con la rentabilidad, el 38.24% (13) considera que la auditoría no ha mejorado la relación con la rentabilidad.
- En la tabla y figura 13 de las mypes encuestadas, se establece que el 38.24% (13) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. Un gran porcentaje 61.76% (21) no se sienten

satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

- En la tabla y figura 14 de las mypes encuestadas se establece que el 47.06% (16) si revisa y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. Mientras el 52.94% (18) no revisa y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.
- En la tabla y figura 15 de las microempresas encuestadas, se establece que el 64.71% (22) considera que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- En la tabla y figura 16 de las microempresas encuestadas se establece que el 73.53% (25) considera que los libros de contabilidad están al día, el 26.47 % (09) considera que los libros de contabilidad no están al día.
- En la tabla y figura 17 de las mypes encuestadas se establece que el 58.82% (20) considera que tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- En la tabla y figura 18 de las mypes encuestadas se establece que el 61.76% (21) considera que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- En la tabla y figura 19 de las mypes encuestadas se establece que el 55.88% (19) aseguran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.
- En la tabla y figura 20 de las microempresas encuestadas se establece que el 32.35% (11) afirman que la entidad conoce cuales son las infracciones y

sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 67.65% (23) dice lo contrario.

- En la tabla y figura 21 de las microempresas encuestadas, se establece que el 76.47% (26) considera que se siente motivado para cumplir el pago de sus tributos.
- En la tabla y figura 22 de las microempresas encuestadas, se establece que el 73.53% (25) consideran que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. El 26.47% (9) respondió que no.

Con respecto a la variable de las finanzas.

- En la tabla y figura 23 de las mypes encuestadas se establece que el 38.24% (13) solicitaron crédito, el 61.76% (21) no solicitaron crédito.
- En la tabla y figura 24 de las mypes encuestadas se establece que el 38.24% (13) recibieron el crédito, el 61.76% (21) no recibieron el crédito porque no lo solicitaron.
- En la tabla y figura 25 de las mypes encuestadas se establece que el 32.35% (11) solicitaron un monto de S/ 5,000, el 5.88% (02) solicitó más de S/ 10,000 y el 61.76% (21) consideran que no hubo préstamo.
- En la tabla y figura 26 de las mypes encuestadas se establece que el 32.35% (02) recibieron en crédito un monto de 5,000, el 5.88% (02) que recibieron el crédito por 10,000 y el 61.76% afirman no hubo préstamo.
- En la tabla y figura 27 de las mypes encuestadas se establece que el 35.29% (12) consideran que solicitaron un crédito a una entidad bancaria, el 2.94% (01) consideran que solicitaron un crédito a una entidad no bancaria.

- En la tabla y figura 28 de las mypes encuestadas se establece que el 32,35% (11) consideran que la entidad bancaria le otorgo el crédito, el 2.94% (01) consideran que la entidad no bancaria le otorgo el crédito.
- En la tabla y figura 29 de las mypes encuestadas se establece que el 38.24% (13) si consideran que se consideró más del 2% mensual en la tasa de interés cobrado por el crédito, el 11.76% (08) más de 3% anual en la tasa de interés.
- En la tabla y figura 30 de las mypes encuestadas se establece que el 64.71% (22) consideran que el crédito fue oportuno, el 35.29% (12) consideran que el crédito no fue oportuno.
- En la tabla y figura 31 de las mypes encuestadas se establece que el 41.18% (14) considera que el monto del crédito fue suficiente, el 58.82% (20) considera que el monto del crédito no fue suficiente.

Con respecto a la variable de la rentabilidad.

- En la tabla y figura 32 de las microempresas encuestadas se establece que el 52.94% (18) cree que la rentabilidad es diferente a la de los años pasados, el 47.06% (16) no cree que la rentabilidad es diferente a la de los años pasados.
- En la tabla y figura 33 de las microempresas encuestadas se establece que el 67.65% (23) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 32.35% (11) consideran que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento.
- En la tabla y figura 34 de las mypes encuestadas se establece que el 64.71% (22) cree que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos, el 35.29% (12) cree que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.

- En la tabla y figura 35 de las mypes encuestadas se establece que el 67.65% (23) consideran que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría, el 32.35% (11) consideran que su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría.
- En la tabla y figura 36 de las mypes encuestadas se establece que el 73.53% (25) cree que la rentabilidad de ahora mejoraría la economía de la empresa, el 26.47% (09) cree que la rentabilidad de ahora no mejoraría la economía de la empresa.

V. CONCLUSIONES

Respecto a los empresarios:

- De los micro negocios estudiadas se establece que el 70.58% (24) de los representantes legales tienen entre 38 a 56 años de edad.
- Que la mayoría de los empresarios son del sexo masculino.
- Más de la mitad de los empresarios tienen grado de instrucción secundaria concluida.

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas:

- El 52.94% (18) de los micro negocios estudiados tienen entre 1 a 5 años de antigüedad eso quiere decir que hay muchos nuevos negocios de este rubro cada año.

Con respecto a la variable de auditoría:

- El 52.94% (18) de los micro negocios conoce algo referente a la auditoría.
- El 58.82% (20) cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.
- El 50% (17) acudirían para obtener una auditoría a una persona natural (profesional) y el 29.41% (10) dicen que no acudirían a ninguno.

- El 41.18% (14) no precisa cuando es que acudirían para una auditoría.
- El 52.94% (18) considera que si mejoraría la entidad si se le practicaría una auditoría.
- El 55.88% (19) considera que la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas.
- El 67.65% (23) estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoría.
- El 61.76% (21) considera que la auditoría ha mejorado la relación con la rentabilidad.

Respecto a los tributos:

- El 61.76% (21) que un gran porcentaje, no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria..
- El 52.94% (18) no revisa y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.
- El 64.71% (22) considera que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 73.53% (25) cuentan con los libros de contabilidad desactualizados.
- El 58.82% (20) considera que tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 61.76% (21) considera que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- El 55.88% (19) aseguran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.
- El 67.65% (23) manifestó que no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

- El 76.47% (26) precisó que se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 73.53% (25) consideran que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

Con respecto a la variable de las finanzas:

- El 61.76% (21) no recibieron el crédito porque no lo solicitaron.
- El 61.76% (21) consideran que no hubo préstamo.
- El 61.76% (21) no solicitó crédito por ningún monto
- El 61.76% (21) no recibió en crédito por ningún monto.
- El 61.76% (21) no solicitó crédito a ninguna entidad.
- El 61.76% (21) manifestó que ninguna entidad le otorgó crédito.
- El 61.76% (21) de los negocios no les cobraron ninguna tasa de interés, porque no gestionaron crédito.
- El 64.71% (22) manifestó que el crédito fue oportuno.
- El 41.18% (14) considera que el monto del crédito fue suficiente

Con respecto a la variable de la rentabilidad:

- El 67.65% (23) de los micro negocios estudiados, cree y percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.
- El 64.71% (22) cree que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.
- El 67.65% (23) consideran que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.
- El 73.53% (25) cree que la rentabilidad de ahora mejoraría la economía de la empresa.

VI. RECOMENDACIONES

Con respecto a los empresarios:

- La integración de jóvenes en nuevos proyectos para emprender un negocio, no solo en este rubro, sino en varios es algo que debería potenciarse, ya que las habilidades que se obtienen se mejoran con las experiencias.
- Las mujeres deberían involucrarse un poco más, ya que este rubro de restaurantes chifa es inclusivo, trabajar en tener sus propios negocios.
- Los propietarios deberían darse más tiempo para ellos y así poder concluir con los estudios ya sean técnicos o universitarios, ya que aportan de conocimientos en cualquier negocio y una formación profesional es muy importante para cada quien.

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- Para poder permanecer en el rubro de restaurantes chifa, es necesario la calidad en el servicio y comida, mantener la calidad de ello es muy importante pues el cliente busca comer rico y ser atendido gentilmente.

Respecto a la auditoría

- Se recomienda al empresario cada cierto tiempo accedan a conocer nuevos temas como auditoría u otros temas.
- Una buena propuesta es que las personas que se encuentren a cargo de las áreas de auditoría conozcan sobre el tema de manera eficiente y demostrando el profesionalismo adecuado en el área, además que sean entendible fácilmente.
- Se propone un análisis de con respecto a la realización de una auditoría en sus locales comerciales.

- Se propone que la auditoria sea un recurso utilizado de manera continua, buscando la comprobación de la información financiera. Administrativa y operacional, ya que aporta en el control de las finanzas de la entidad.
- No se necesita acudir en un mes o dos para realizar una auditoría, se recomienda un control interno y extenso.
- Se recomienda que al querer obtener una auditora se apersonen a las sociedades auditoras, ya que están preparadas para la ejecución de esta.
- Se recomienda que, para la obtención de una auditoria, se prefiera informarse al respecto antes de acudir a una persona natural o sociedad auditora.
- Se propone que para una auditoria todo el personal que labora en el área contable está totalmente capacitado, para lograr brindar la información necesaria para tal.
- La mejora ayuda en temas de rentabilidad, por lo que se propone evaluar las auditoria de formas periódicas.

Respecto a los tributos

- Es recomendable que la SUNAT mejoren su orientación ya que en su mayoría la información que brinda la administración financiera no es la adecuada; por lo cual crear campañas de orientación hacia los contribuyentes, y buscar medidas más radicales.
- Se propone a los comerciantes un control mensual de libros y documentos que interceden en la contabilidad.
- Se recomienda que exista una persona en el área de contabilidad que este encargado del registro de los ingresos y costos, y que la misma este constantemente capacitada.

- Se recomienda tener un control mensual de los libros de contabilidad de las empresas a cargo, a fin de evitar cualquier multa e infracción posteriores.
- Para evitar complicaciones con la declaración mensual se propone ejecutar un cronograma interno con días de anticipación para evitar problemas.
- Para evitar complicaciones con el pago mensual se propone ejecutar un cronograma interno con días de anticipación para evitar problemas.
- Se propone estar al día con los formatos existentes para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.
- Se propone que el personal a cargo del área contable sea capacitado por las infracciones y sanciones tributarias que les podría afectar a su empresa.
- Se propone que para sentirse motivado en el pago de sus tributos la misma administración tributaria inculque en ellos la conciencia y educación.
- Se propone que exista mejoras en la entidad con un planeamiento tributario de orientación organizacional.

Respecto a las finanzas

- Se propone que para solicitar créditos estas puedan figurar con un record limpio por sus tributos.
- Se propone que al momento de recibir un crédito se plantee un análisis crediticio de gastos y un estudio de financiación para el pago de tal.
- Se propone no recibir un monto elevado al cual se puede pagar.
- Se propone que al momento de recibir un préstamo de designe los porcentajes de manera inmediata.
- Se propone que para la solicitud de crédito se evalúe la entidad a la cual se solicitara.

- Se propone evaluar los interés que a entidad que le otorgo el crédito.
- Se propone que para ver las tasas de interés es necesario evaluar el monto.
- Se propone que para considerar oportuno un crédito, es necesario evaluar el fin de este.
- Se propone que al considerar un crédito es necesario evaluar el monto.
- Se propone evaluar la mejora con el financiamiento de acuerdo al financiamiento.

Respecto a la rentabilidad

- La rentabilidad mejora al paso de los años con una buena gestión de ingresos y con mucha buena atención al cliente para su fidelización.
- Se propone tener cuadros estadísticos para saber el avance y mejora por años.
- Se propone la evaluación del financiamiento recibido por las entidades, para saber si ha mejora la entidad.
- Se propone dar charlas sobre el pago de los tributos.
- Se propone iniciar auditorias, para la evaluación de los estados financieros de la entidad.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1 Referencias bibliográficas

- Andina, A. p. (Julio de 2009). *Cada año abren aproximadamente 10,000 chifas y 8,000 pollerías nuevos a nivel nacional*. Obtenido de <https://andina.pe/agencia/noticia-cada-ano-abren-aproximadamente-10000-chifas-y-8000-pollerias-nuevos-a-nivel-nacional-247110.aspx>
- Basicas, F. (2019). Fuentes de financiamiento. Obtenido de <http://yirepa.es/fuentes%20financiaci%C3%B3n.html>
- BCRP. (2009). Importancia de facilitar el acceso al crédito a la micro y pequeña empresa.
- Bergman, M. (2007). *La Revista del Instituto*. Obtenido de <http://www.afip.gob.ar/educacionTributaria/BibliotecaDigital/documentos/IR01.pdf#page=10>
- Borges, H. (MAYO de 2020). *Desigualdad, tributación y Coronavirus, regional*. Obtenido de <https://www.gestionytendencias.cl/index.php/GT/article/view/99/76>
- CCL, L. r. (s.f.). La camara. Obtenido de <https://lacamara.pe/pollerias-chifas-y-cebicherias-seran-los-restaurantes-de-mayor-demanda/>
- Coronavirus, B. (30 de Marzo de 2020). ¿Como pueden sobrevivir las mypes a la pandemia? Obtenido de <https://ue.edu.pe/opinando/coronavirus-como-pueden-sobrevivir-las-mypes-a-la-pandemia>

- Escobedo, L. (2014). “Evolución de la teoría sobre estructura financiera óptima en las empresas”. Obtenido de <http://caribeña.eumed.net/estructurafinanciera/>
- Franklin F, E. B. (2007). *Auditoria administrativa, Gestion estrategica del cambio* (Segunda ed.). Mexico. Obtenido de <https://cucjonline.com/biblioteca/files/original/1a85f884ea1f890592bdd5f941f5b715.pdf>
- Gestion, D. (04 de 2020). Obtenido de <https://gestion.pe/blog/gestiondeservicios/2020/04/restaurantes-problemas-retos-y-soluciones-en-medio-de-la-pandemia.html/>
- Guajardo, G. (2002). *Contabilidad Financiera*. Mc Graw Hill.
- International, F. H. (2005). *Currículo de Capacitación sobre Ética de la Investigación para los Representantes Comunitarios*. Obtenido de <https://www.fhi360.org/sites/default/files/webpages/sp/RETC-CR/sp/RH/Training/trainmat/ethicscurr/RETCCRSsp/ss/Contents/SectionIV/b4sl37.htm>
- Koepsell, D. y. (2015). *Ética de la Investigación. Integridad Científica*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/3761/376156277012.pdf>
- Martinez, M. (2016). *Modelo de gestion financiera basada en la organizacion de las nesecidades opertaivas de fondos: el caso de las empresas farmaceuticas en España*. España.

- Modigliani, M. &. (1958). *"El costo del capital, las finanzas corporativas y la teoría de la inversión"*. Obtenido de <https://ucema.edu.ar/conferencias/download/2008/mm.pdf>
- noticias, A. a. (octubre de 2018). Obtenido de <https://andina.pe/agencia/noticia-negocios-restaurantes-crecieron-514-agosto-2018-729696.aspx>
- Oscar, M. (2001). *Comercio Electrónico*.
- Perez, P. &. (2012). Defunción de cumplimiento. Obtenido de <https://definicion.de/cumplimiento/>
- Peru, C. P. (1993).
- Peru, E. B. (2009). Importancia de facilitar el acceso al credito a la micro y pequeña empresa.
- Rivera, E. M. (2017). *La planeacion estrategica como ventaja competitiva en empresas manufactureras*. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.com>
- Rodriguez, J. (s.f.). Obtenido de Factores de rentabilidad en las decisiones financieras: <https://www.monografias.com/trabajos72/factores-rentabilidad-decisiones-financieras/factores-rentabilidad-decisiones-financieras2.shtml>
- Sanchez. (2001). Obtenido de <https://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/concepto%20de%20rentabilidad.html>
- Taco, R. D. (2019). *Sistema Tributario*. Obtenido de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/15928/Trabajo%20de%20Titulaci%C3%B3n%20PUCE%2012012019.pdf?>

virtual, E. (s.f.). Obtenido de Concepto de rentabilidad: <https://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/concepto%20de%20rentabilidad.html>

Weller, J. (2020). *La pandemia del COVID-19 y su efecto en las tendencias de los mercados laborales*. Obtenido de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45759/S2000387_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Zamora. (2011). *Concepto de rentabilidad*. Obtenido de Eumed.net.

7.2 Anexos

7.2.1 Anexo 01: Cuestionario

INSTRUMENTO DE RECOLECCION DE DATOS - VALIDADO



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS
ESCUELA PROFESIONAL DE
CONTABILIDAD
UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020”**. La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a):Fecha:/...../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 dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?

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

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

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

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

Si () No ()

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

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría? Si () No ()

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

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

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

V. DE LAS FINANZAS

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si () No ()
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si () No ()
- 5.3. Monto del crédito solicitado:

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

5.4. Monto del crédito recibido

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

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

2% anual () 3% anual () 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

economicamente? Si () No ()

Callería, Junio de 2020

7.2.2 Anexo 02: Artículo Científico



**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 chifa del distrito de Callería, 2020”

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

AUTOR:

Bach. Mori Rengifo Mercy Lisbeth
Código ORCID: 0000 0002 8094 2780

ASESOR:

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

PUCALLPA – PERÚ

2020

“Auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas a nivel nacional sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020”

“Tax system, Audit, Funding and Profitability in small and medium-sized enterprises related to chifa-food business area in Callería district.2020”

AUTOR: Mori Rengifo Mercy Lisbeth

RESUMEN

El presente trabajo de investigación realiza un estudio sobre cuatro variables muy importantes como la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio rubro, restaurantes chifa del distrito de Callería,2020. Tuvo como objetivo general el describir las principales características cada uno de estas variables, la investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 34 y una muestra de 34 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: **Respecto a los empresarios:** En la tabla y figura 1 de las mypes encuestadas, se establece que, de los representantes de las micro empresas encuestadas, el 29.41% (10) tienen de 18 a 27 años, el 35.29% (12) tienen de 28 años a más años de edad. En la tabla y figura 2 el 64.71 % (22) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo masculino y el 35.29% (12) son del sexo femenino. **Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas:** El 35.00 % (07) de las Mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años, el 45.00 % (09) de 6 a 10 años, mientras que el 20.00 % (4) de 11 a 20 años. Tabla y figura N° 04. **Con respecto a la variable de auditoría:** En la tabla

y figura 5 de las mypes encuestadas se establece que un 52.94% (18) si conoce algo referente a la auditoria, el 47.06% desconoce. Por lo que se aprecia la importancia de este proyecto. En la tabla y figura 6 de las microempresas encuestadas se establece que el 58.82% (20) desea que a su empresa le practiquen una auditoria; el 41.18% (14) no desea que a su empresa le practiquen una auditoria. **Respecto a los tributos:** En la tabla y figura 13 de las mypes encuestadas, se establece que el 38.24% (13) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. Un gran porcentaje 61.76% (21) no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. En la tabla y figura 14 de las mypes encuestadas se establece que el 47.06% (16) si revisa y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. Mientras el 52.94% (18) no revisa y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad. Con respecto a la variable de las finanzas: En la tabla y figura 23 de las mypes encuestadas se establece que el 38.24% (13) solicitaron crédito, el 61.76% (21) no solicitaron crédito. En la tabla y figura 24 de las mypes encuestadas se establece que el 38.24% (13) recibieron el crédito, el 61.76% (21) no recibieron el crédito porque no lo solicitaron. Con respecto a la variable de la rentabilidad: En la tabla y figura 32 de las microempresas encuestadas se establece que el 52.94% (18) cree que la rentabilidad es diferente a la de los años pasados, el 47.06% (16) no cree que la rentabilidad es diferente a la de los años pasados. En la tabla y figura 33 de las microempresas encuestadas se establece que el 67.65% (23) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el

financiamiento recibido, el 32.35% (11) consideran que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento.

Palabras clave: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad.

ABSTRAC

This research work carries out a study on four very important variables such as auditing, taxation, finances and profitability of national micro and small companies in the service sector, chifa restaurants in the Callería district, 2020. Its general objective was to describe the main characteristics of each of these variables, the research was quantitative, to carry it out, we worked with a population of 34 and a sample of 34 micro-enterprises, to whom a questionnaire of 36 questions was applied. , using the survey technique, obtaining the following results: Regarding the entrepreneurs: In the table and figure 1 of the surveyed mypes, it is established that, of the representatives of the surveyed micro companies, 29.41% (10) have 18 to 27 years old, 35.29% (12) are 38 years old or older. In table and figure 2, 64.71% (22) of the surveyed participants are found to be male and 35.29% (12) are female. Regarding the characteristics of micro and small companies: 35.00% (07) of MSEs have an antiquity of 1 to 5 years, 45.00% (09) of 6 to 10 years, while 20.00% (4) of 11 to 20 years. Table and figure No. 04. Regarding the audit variable: In table and figure 5 of the surveyed mypes it is established that 52.94% (18) if they know something about the audit, 47.06% do not know. So the importance of this project is appreciated. In the table and figure 6 of the surveyed microenterprises it is established that 58.82% (20) want their company to undergo an audit; 41.18% (14) do not want their company to undergo an audit. Regarding taxes: In the table and figure 13

of the surveyed mypes, it is established that 38.24% (13) feel satisfied with the guidance provided by the tax administration officials. A large percentage of 61.76% (21) are not satisfied with the guidance provided by the tax administration officials. In the table and figure 14 of the surveyed mypes, it is established that 47.06% (16) do review and control the books and documents that are involved in accounting before an audit by the tax administration in the company. While 52.94% (18) do not review and control the books and documents involved in accounting. Regarding the finance variable: In the table and figure 23 of the surveyed mypes it is established that 38.24% (13) applied for credit, 61.76% (21) did not apply for credit. In the table and figure 24 of the surveyed mypes, it is established that 38.24% (13) received the credit, 61.76% (21) did not receive the credit because they did not request it. Regarding the profitability variable: In the table and figure 32 of the surveyed microenterprises it is established that 52.94% (18) believe that profitability is different from that of previous years, 47.06% (16) do not believe that profitability is different than in past years. In the table and figure 33 of the surveyed microenterprises it is established that 67.65% (23) consider that the profitability of their company has improved due to the financing received, 32.35% (11) consider that the profitability of their company has not improved due to financing.

Keywords: Audit, taxation, finance and profitability.

INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación realiza un estudio sobre cuatro variables muy importantes como la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio rubro, restaurantes chifa del distrito de Callería.

El Perú es un país de emprendedores, donde las micro y pequeñas empresas tienen gran envergadura al aporte en la economía a nivel nacional por ello cabe destacar que el emprendimiento empresarial de las mypes tiene una participación de 24% del Producto Bruto Interno (PBI). En este sentido es indudable que las micro y pequeñas empresas abarcan varios aspectos importantes entre el más resaltante su contribución a la generación de empleos, de cada 100 puestos de trabajo, 85 se generan gracias a la actividad de las micro y pequeñas empresas.

De esta manera se resalta el papel en la dinámica económica nacional, el portal MYPES.PE hace reseña de que la actividad de los restaurantes (servicios de comidas y bebidas) creció 5.14% en agosto de 2018, impulsada por el turismo generado por el feriado celebrado en dicho mes, acumulando 17 meses de resultados positivos, informó el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI)

Según la Encuesta Mensual de Restaurantes, que comprendió una muestra de 1,201 empresas, la actividad de estos negocios se incrementó en 3.03% en el periodo de enero a junio.

En el mes de análisis, la venta de concesionarios de alimentos fue mayor en 12.04% debido a la captación y ampliación de contratos en Lima y en el interior del país, al brindar servicios de alimentación y administración de comedores al

segmento corporativo; en centros educativos y de salud, así como centros de atención especializados y centros mineros.

En tanto que el grupo de restaurantes creció en 4.60% sustentado en los negocios de pollerías, comidas rápidas, cevicherías, chifas, restaurantes y comida criolla vinculados a la extensión de las cadenas a nivel nacional, acondicionamiento de ambientes para eventos y banquetes.

Por otro lado, muchas de nuestras actividades mypes persiste una gran desinformación y conocimiento sobre la auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad por lo tanto todo intento de acercamiento para dar a conocer el concepto de estas variables mediante la investigación será de mucha importancia en esta búsqueda de mejorar la situación económica de las mypes.

Dado a la situación actual causada por la pandemia del coronavirus (Gestion, 2020) menciona que el “El confinamiento y las medidas de protección dictadas por el gobierno han obligado a los bares y restaurantes a cerrar por un plazo indefinido. Esta medida forzosa continuará hasta que el gobierno autorice nuevamente su funcionamiento y ello se dará solo cuando la cantidad de contagiados disminuya. Luego del confinamiento obligatorio, es bastante probable que se inicie un periodo de confinamiento voluntario por parte de los comensales hasta que se sientan seguros de asistir a un lugar público sin riesgos de contagio”.

Argumenta Weller (2020) en su artículo nombrado “La pandemia del COVID-19 y su efecto en las tendencias de los mercados laborales” que en el contexto de las medidas de contención del COVID-19, se prevé que el empleo en el comercio, los restaurantes y hoteles y la industria manufacturera se cuente entre

el más afectado, mientras que el trabajo en sector agropecuario (indispensable para la subsistencia general y, generalmente, con la posibilidad de mantener el distanciamiento físico en el trabajo) está con un riesgo de pérdida (temporal) medio-bajo (CEPAL / OIT, 2020). Sin embargo, también en el comercio persisten segmentos que siguen en funcionamiento como los que venden productos de necesidad básica (alimentos, higiene personal, medicamentos, etc.), lo que implica que en rubros como supermercados y farmacias el empleo se habría mantenido. Entre las diferentes categorías de ocupación, en el contexto de las medidas de contención del COVID-19 el trabajo por cuenta propia tiende a ser más afectado que el trabajo asalariado. Bien esto equivale a que sobre todo, pero no exclusivamente, para situaciones en que este trabajo se realiza como actividad informal. A ello contribuye que en gran parte se ejecuta en el espacio público, lo que está fuertemente restringido debido a las medidas de restricción de movilidad. Esta situación puede llevar a que, contrario a los procesos habituales en contextos de crisis económicas, en el corto plazo la proporción del empleo informal en empleo total se contraiga.

Ante este gran cambio de los mercados laborales debido a la crisis que por hoy acontece se marca una creciente desigualdad laboral, tendencias de destrucción, generación y transformación del empleo ya que las ocupaciones cuyas tareas se ejecutan principalmente con acciones manuales rutinarias las que tienen el riesgo más alto de sustitución por tecnologías digitales.

Esto nos lleva a una nueva perspectiva de las variables que esta investigación que busca describir las principales características de la auditoria, financiamiento, tributación y rentabilidad de los restaurantes chifas, ante un escenario antes no

vivido, la pandemia por coronavirus ha forzado a muchos propietarios de restaurantes a cerrar sus locales por el momento y al resto de nosotros a limitar las actividades fuera de casa.

Auditoría

La auditoría es una revisión analítica y exhaustiva total o parcial de una organización con la finalidad de precisar el nivel de desempeño y precisar oportunidades de mejora para innovar, valorar y lograr una ventaja competitiva sustentable. Esta actividad la puede desarrollar una persona calificada e independiente puede ser con título académico o con experiencia profesional, pero con criterio y capacidad de las normas vigentes un detalle importante también es que este no debe tener interés o dejarse influenciar por todo aquello que puede cambiar su objetividad.

Tributación

Según Bergman (2007) en una revista de instituto, nos dice que “la evasión impositiva en América Latina es alta. Muchos países, con buenas administraciones tributarias tienen dificultades en recaudar una buena parte de sus impuestos. Asimismo, hay países que tienen malas administraciones tributarias pero que registran un buen cumplimiento fiscal. La pregunta que nos formulamos es, ¿Cuál es el papel que tienen las administraciones tributarias para incidir en el nivel de cumplimiento fiscal?”, todo esto mencionado en un análisis y rico debate según sus palabras que fundamenta la realización de su investigación (Bergman, 2007).

Por otro lado Borges (2020) nos dice que “Al hablar de efectos distributivos totales, debemos analizar la fracción de impuesto que se recauda y,

conjuntamente, el efecto de los gastos sociales. Es decir, los tributos tienen un componente referido a los impuestos recaudados y el uso de los mismos en los gastos que la sociedad requiere. Respecto de los gastos sociales, la distribución de los recursos obtenidos por vía de impuestos deben ser focalizados, principalmente, en las regiones o zonas con mayores rangos de pobreza o con alguna debilidad estructural”, hablar de tributo en Latinoamérica es un tema bastante complejo ya que cada uno tiene diferente sistema para recaudar (Borges, 2020) .

Rentabilidad

Menciona Zamora (2011), que la rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y utilización de inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades. Estas utilidades a su vez, son la conclusión de una administración competente, una planeación integral de costos y gastos y en general de la observancia de cualquier medida tendiente a la obtención de utilidades, recalca.

Financiamiento

Llamamos financiamiento al conjunto de recursos en dinero y de crédito que se destinaran a una empresa, organización, actividad o individuo para que estos lleven a cabo una establecida actividad o puedan concretar algún proyecto. Dentro del sector restaurantes lo más habitual es que ese financiamiento lo usen para la apertura de un nuevo negocio. El financiamiento influye de manera positiva en la rentabilidad de las empresas. (...)

En el distrito de Callería, donde se desarrolló la investigación existen mypes que se dedican a la venta de comida oriental al cual en el Perú se llama “Chifa” ó restaurantes chifa se puede ver que el financiamiento no es la única variable que influye o tiene relación con la rentabilidad de estas, sino también la capacitación sobre auditoría, ya que todo empresario de microempresa y pequeña empresa debe ser entrenado para que enfrente con mayores posibilidades de éxito los retos de la competitividad y la globalización.

En la presente investigación mi persona se ha enfocado al estudio de las principales características de la auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas a nivel nacional, del sector servicio rubro restaurantes chifa del distrito de Callería. Por todo lo descrito, surge la siguiente interrogante de investigación ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020?, para dar respuesta a la pregunta de investigación nos propusimos como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020. Asimismo, como objetivos específicos:

Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del del sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.

Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector del sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.

Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.

Describir las principales características del tributo de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.

Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.

En cuanto a la revisión de literatura se presenta estudios que anteceden a presente estudio, así también se describen los enfoques y definiciones el financiamiento y la rentabilidad. La presente investigación se justifica porque permitió a nivel descriptivo conocer las principales características de la auditoría, tributación, financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas a nivel nacional, sector servicio rubro rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020. Del mismo modo se justifica porque desde el punto de vista práctico, permitió contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación, financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería . Por último, esta investigación se justifica porque servirá como antecedentes y base teórica para otros estudios posteriores.

MATERIALES Y MÉTODO

Tipo y nivel de la metodología utilizada

El tipo de la investigación fue cuantitativo, porque en mi investigación hablo de cantidades de mypes, ello fue usado para la recolección de datos y la presentación de resultados también se utilizó procedimientos estadísticos e instrumentos de medición. En cuanto al nivel de investigación fue descriptivo, pues la investigación solo se limitó a describir las principales características de cada uno de las variables en estudio.

Diseño de la investigación utilizada

Cuando hablamos desde el punto de vista científico, describir es medir. Esto fue un estudio descriptivo ya que se seleccionaron una serie de cuestiones y se medirán cada una de ellas independientemente, para así -y valga la redundancia- describir lo que se investiga.

M  O

Donde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas encuestas.

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

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

No experimental "La investigación no experimental o ex-post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones". Esto da como hecho que no haya condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio.

Los sujetos son observados en su ambiente natural, en su realidad

Transversal: En esta investigación desarrollada se recolectaron datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento

Retrospectivo: En esta investigación; se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado.

Descriptivo: En esta investigación nos limitaremos a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información.

Acerca de la población y muestra

La cantidad trabajada en la investigación fue de 34 mypes, dedicadas al rubro de restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020. En lo que concierne a la muestra estuvo conformada también por 34 mypes, dedicadas al rubro de restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.

Definición y operacionalización

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años:	Razón
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.		Características	Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	
				Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las			Desea que su empresa le practiquen una auditoría.		Nominal
				Conoce algo referente a la auditoría		

sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.	micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.		Características	<p>Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.</p> <p>La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas</p> <p>A donde acudió para obtener una auditoría.</p> <p>A donde acudiría para obtener una auditoría.</p> <p>Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.</p>		
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.		Características	<p>Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.</p> <p>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.</p> <p>Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.</p> <p>Están los libros de contabilidad al día.</p> <p>Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.</p> <p>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.</p> <p>Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.</p> <p>Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.</p> <p>Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.</p> <p>Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.</p>	Sí No	

Fuente: Mercy Lisbeth Mori Rengifo (2020)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Solicitó crédito	Sí No	Nominal
				Recibió crédito		
				Monto del crédito	Más de S/1,000 Más de S/5,000 Más de S/10,000	
				Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria No Bancaria	
				Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% Mensual Más de 3% mensual	
				El crédito fue oportuno		
				Monto del crédito fue suficiente		
				Cree que el financiamiento mejora la empresa.		
				Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020.	
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.						
La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.						
La rentabilidad de su empresa se mejora si le practicarían una auditoría.						

Fuente: Mercy Lisbeth Mori Rengifo (2020)

Técnicas e instrumento de la investigación

En cuanto a técnica para el recojo de información de la investigación se tomó en cuenta la técnica de la encuesta: es un método de investigación y de recolección de datos para obtener información de personas sobre diversos temas además que es lo más corroborativo.

Como instrumento para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados (variables ya mencionadas)

Plan de análisis de la investigación

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa Excel Científico y el programa SPSS, de esa manera se obtuvieron las tablas y gráficos estadísticos; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

RESULTADOS

Datos generales del representante legal de las mypes:

- En la tabla y figura 1 de las mypes encuestadas, se establece que, de los representantes de las micro empresas encuestadas, el 29.41% (10) tienen de 18 a 27 años, el 35.29% (12) tienen de 38 años a más años de edad.
- En la tabla y figura 2 el 64.71 % (22) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo masculino y el 35.29% (12) son del sexo femenino.
- En la tabla y figura 3 el 64.71% (22) de las mypes encuestados, se encuentran con estudios superior universitaria completa. El 20.59 % con estudios superiores no universitaria completa y el 14.71% con superior universitaria completa.

Principales características de las MYPEs:

- El 35.00 % (07) de las Mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años, el 45.00 % (09) de 6 a 10 años, mientras que el 20.00 % (4) de 11 a 20 años. Tabla y figura N° 04.

Con respecto a la variable de auditoría:

- En la tabla y figura 5 de las mypes encuestadas se establece que un 52.94% (18) si conoce algo referente a la auditoría, el 47.06% desconoce. Por lo que se aprecia la importancia de este proyecto.
- En la tabla y figura 6 de las microempresas encuestadas se establece que el 58.82% (20) desea que a su empresa le practiquen una auditoría; el 41.18% (14) no desea que a su empresa le practiquen una auditoría.
- En la tabla y figura 7 de las mypes encuestadas se establece que un 20.59% (07) acudirían para obtener una auditoría a una sociedad de auditoría, el 50% (17) acudirían para obtener una auditoría a una persona natural (profesional) y el 29.41% (10) dicen que no acudirían a ninguno.
- En la tabla y figura 8 de las mypes encuestadas, se establece que el 23.53% (08) acudiría en un mes para obtener una auditoría, el 35.29 (12) acudiría en dos meses para obtener una auditoría y el 41.18% (14) no precisa.
- En la tabla y figura 9 de las mypes encuestadas se establece que un 52.94% (18) considera que si mejoraría la entidad si se le practicaría una auditoría, el 47.06% (16) considera que no mejoraría la entidad si se le practicaría una auditoría.
- En la tabla y figura 10 de las microempresas encuestadas se establece que el 55.88% (19) considera que la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas,

el 44.12% (15) considera que la auditoria no ha mejorado en relación a las finanzas.

- En la tabla y figura 11 de las mypes encuestadas se establece que un 67.65% (23) estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoria, el 32.35% (11) no estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoria.
- En la tabla y figura 12 de las mypes encuestadas se establece que un 61.76% (21) considera que la auditoría ha mejorado la relación con la rentabilidad, el 38.24% (13) considera que la auditoría no ha mejorado la relación con la rentabilidad.
- En la tabla y figura 13 de las mypes encuestadas, se establece que el 38.24% (13) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. Un gran porcentaje 61.76% (21) no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
- En la tabla y figura 14 de las mypes encuestadas se establece que el 47.06% (16) si revisa y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. Mientras el 52.94% (18) no revisa y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.
- En la tabla y figura 15 de las microempresas encuestadas, se establece que el 64.71% (22) considera que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

- En la tabla y figura 16 de las microempresas encuestadas se establece que el 73.53% (25) considera que los libros de contabilidad están al día, el 26.47 % (09) considera que los libros de contabilidad no están al día.
- En la tabla y figura 17 de las mypes encuestadas se establece que el 58.82% (20) considera que tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- En la tabla y figura 18 de las mypes encuestadas se establece que el 61.76% (21) considera que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- En la tabla y figura 19 de las mypes encuestadas se establece que el 55.88% (19) aseguran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.
- En la tabla y figura 20 de las microempresas encuestadas se establece que el 32.35% (11) afirman que la entidad conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 67.65% (23) dice lo contrario.
- En la tabla y figura 21 de las microempresas encuestadas, se establece que el 76.47% (26) considera que se siente motivado para cumplir el pago de sus tributos.
- En la tabla y figura 22 de las microempresas encuestadas, se establece que el 73.53% (25) consideran que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. El 26.47% (9) respondió que no.

Con respecto a la variable de las finanzas.

- En la tabla y figura 23 de las mypes encuestadas se establece que el 38.24% (13) solicitaron crédito, el 61.76% (21) no solicitaron crédito.
- En la tabla y figura 24 de las mypes encuestadas se establece que el 38.24% (13) recibieron el crédito, el 61.76% (21) no recibieron el crédito porque no lo solicitaron.
- En la tabla y figura 25 de las mypes encuestadas se establece que el 32.35% (11) solicitaron un monto de S/ 5,000, el 5.88% (02) solicitó más de S/ 10,000 y el 61.76% (21) consideran que no hubo préstamo.
- En la tabla y figura 26 de las mypes encuestadas se establece que el 32.35% (02) recibieron en crédito un monto de 5,000, el 5.88% (02) que recibieron el crédito por 10,000 y el 61.76% afirman no hubo préstamo.
- En la tabla y figura 27 de las mypes encuestadas se establece que el 35.29% (12) consideran que solicitaron un crédito a una entidad bancaria, el 2.94% (01) consideran que solicitaron un crédito a una entidad no bancaria.
- En la tabla y figura 28 de las mypes encuestadas se establece que el 32,35% (11) consideran que la entidad bancaria le otorgo el crédito, el 2.94% (01) consideran que la entidad no bancaria le otorgo el crédito.
- En la tabla y figura 29 de las mypes encuestadas se establece que el 38.24% (13) si consideran que se consideró más del 2% mensual en la tasa de interés cobrado por el crédito, el 11.76% (08) más de 3% anual en la tasa de interés.
- En la tabla y figura 30 de las mypes encuestadas se establece que el 64.71% (22) consideran que el crédito fue oportuno, el 35.29% (12) consideran que el crédito no fue oportuno.

- En la tabla y figura 31 de las mypes encuestadas se establece que el 41.18% (14) considera que el monto del crédito fue suficiente, el 58.82% (20) considera que el monto del crédito no fue suficiente.

Con respecto a la variable de la rentabilidad.

- En la tabla y figura 32 de las microempresas encuestadas se establece que el 52.94% (18) cree que la rentabilidad es diferente a la de los años pasados, el 47.06% (16) no cree que la rentabilidad es diferente a la de los años pasados.
- En la tabla y figura 33 de las microempresas encuestadas se establece que el 67.65% (23) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 32.35% (11) consideran que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento.
- En la tabla y figura 34 de las mypes encuestadas se establece que el 64.71% (22) cree que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos, el 35.29% (12) cree que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.
- En la tabla y figura 35 de las mypes encuestadas se establece que el 67.65% (23) consideran que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría, el 32.35% (11) consideran que su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría.
- En la tabla y figura 36 de las mypes encuestadas se establece que el 73.53% (25) cree que la rentabilidad de ahora mejoraría la economía de la empresa, el 26.47% (09) cree que la rentabilidad de ahora no mejoraría la economía de la empresa.

CONCLUSIONES

Respecto a los empresarios:

- De los micro negocios estudiadas se establece que el 70.58% (24) de los representantes legales tienen entre 38 a 56 años de edad.
- Que la mayoría de los empresarios son del sexo masculino.
- Más de la mitad de los empresarios tienen grado de instrucción secundaria concluida.

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas:

- El 52.94% (18) de los micro negocios estudiados tienen entre 1 a 5 años de antigüedad eso quiere decir que hay muchos nuevos negocios de este rubro cada año.

Con respecto a la variable de auditoría:

- El 52.94% (18) de los micro negocios conoce algo referente a la auditoría.
- El 58.82% (20) cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.
- El 50% (17) acudirían para obtener una auditoría a una persona natural (profesional) y el 29.41% (10) dicen que no acudirían a ninguno.
- El 41.18% (14) no precisa cuando es que acudirían para una auditoría.
- El 52.94% (18) considera que si mejoraría la entidad si se le practicaría una auditoría.
- El 55.88% (19) considera que la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas.
- El 67.65% (23) estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoría.
- El 61.76% (21) considera que la auditoría ha mejorado la relación con la rentabilidad.

Respecto a los tributos:

- El 61.76% (21) que un gran porcentaje, no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria..
- El 52.94% (18) no revisa y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.
- El 64.71% (22) considera que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 73.53% (25) cuentan con los libros de contabilidad desactualizados.
- El 58.82% (20) considera que tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 61.76% (21) considera que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- El 55.88% (19) aseguran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.
- El 67.65% (23) manifestó que no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 76.47% (26) precisó que se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 73.53% (25) consideran que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

Con respecto a la variable de las finanzas:

- El 61.76% (21) no recibieron el crédito porque no lo solicitaron.
- El 61.76% (21) consideran que no hubo préstamo.
- El 61.76% (21) no solicitó crédito por ningún monto

- El 61.76% (21) no recibió en crédito por ningún monto.
- El 61.76% (21) no solicitó crédito a ninguna entidad.
- El 61.76% (21) manifestó que ninguna entidad le otorgó crédito.
- El 61.76% (21) de los negocios no les cobraron ninguna tasa de interés, porque no gestionaron crédito.
- El 64.71% (22) manifestó que el crédito fue oportuno.
- El 41.18% (14) considera que el monto del crédito fue suficiente

Con respecto a la variable de la rentabilidad:

- El 67.65% (23) de los micro negocios estudiados, cree y percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.
- El 64.71% (22) cree que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.
- El 67.65% (23) consideran que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.
- El 73.53% (25) cree que la rentabilidad de ahora mejoraría la economía de la empresa.

RECOMENDACIONES

Con respecto a los empresarios:

- La integración de jóvenes en nuevos proyectos para emprender un negocio, no solo en este rubro, sino en varios es algo que debería potenciarse, ya que las habilidades que se obtienen se mejoran con las experiencias.
- Las mujeres deberían involucrarse un poco más, ya que este rubro de restaurantes chifa es inclusivo, trabajar en tener sus propios negocios.

- Los propietarios deberían darse más tiempo para ellos y así poder concluir con los estudios ya sean técnicos o universitarios, ya que aportan de conocimientos en cualquier negocio y una formación profesional es muy importante para cada quien.

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- Para poder permanecer en el rubro de restaurantes chifa, es necesario la calidad en el servicio y comida, mantener la calidad de ello es muy importante pues el cliente busca comer rico y ser atendido gentilmente.

Respecto a la auditoría

- Se recomienda al empresario cada cierto tiempo accedan a conocer nuevos temas como auditoría u otros temas.
- Una buena propuesta es que las personas que se encuentren a cargo de las áreas de auditoria conozcan sobre el tema de manera eficiente y demostrando el profesionalismo adecuado en el área, además que sean entendible fácilmente.
- Se propone un análisis de con respecto a la realización de una auditoria en sus locales comerciales.
- Se propone que la auditoria sea un recurso utilizado de manera continua, buscando la comprobación de la información financiera. Administrativa y operacional, ya que aporta en el control de las finanzas de la entidad.
- No se necesita acudir en un mes o dos para realizar una auditoría, se recomienda un control interno y extenso.
- Se recomienda que al querer obtener una auditora se apersonen a las sociedades auditoras, ya que están preparadas para la ejecución de esta.

- Se recomienda que, para la obtención de una auditoria, se prefiera informarse al respecto antes de acudir a una persona natural o sociedad auditora.
- Se propone que para una auditoria todo el personal que labora en el área contable está totalmente capacitado, para lograr brindar la información necesaria para tal.
- La mejora ayuda en temas de rentabilidad, por lo que se propone evaluar las auditoria de formas periódicas.

Respecto a los tributos

- Es recomendable que la SUNAT mejoren su orientación ya que en su mayoría la información que brinda la administración financiera no es la adecuada; por lo cual crear campañas de orientación hacia los contribuyentes, y buscar medidas más radicales.
- Se propone a los comerciantes un control mensual de libros y documentos que interceden en la contabilidad.
- Se recomienda que exista una persona en el área de contabilidad que este encargado del registro de los ingresos y costos, y que la misma este constantemente capacitada.
- Se recomienda tener un control mensual de los libros de contabilidad de las empresas a cargo, a fin de evitar cualquier multa e infracción posteriores.
- Para evitar complicaciones con la declaración mensual se propone ejecutar un cronograma interno con días de anticipación para evitar problemas.
- Para evitar complicaciones con el pago mensual se propone ejecutar un cronograma interno con días de anticipación para evitar problemas.

- Se propone estar al día con los formatos existentes para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.
- Se propone que el personal a cargo del área contable sea capacitado por las infracciones y sanciones tributarias que les podría afectar a su empresa.
- Se propone que para sentirse motivado en el pago de sus tributos la misma administración tributaria inculque en ellos la conciencia y educación.
- Se propone que exista mejoras en la entidad con un planeamiento tributario de orientación organizacional.

Respecto a las finanzas

- Se propone que para solicitar créditos estas puedan figurar con un record limpio por sus tributos.
- Se propone que al momento de recibir un crédito se plantee un análisis crediticio de gastos y un estudio de financiación para el pago de tal.
- Se propone no recibir un monto elevado al cual se puede pagar.
- Se propone que al momento de recibir un préstamo se designe los porcentajes de manera inmediata.
- Se propone que para la solicitud de crédito se evalúe la entidad a la cual se solicitara.
- Se propone evaluar los intereses que a entidad que le otorgo el crédito.
- Se propone que para ver las tasas de interés es necesario evaluar el monto.
- Se propone que para considerar oportuno un crédito, es necesario evaluar el fin de este.
- Se propone que al considerar un crédito es necesario evaluar el monto.

- Se propone evaluar la mejora con el financiamiento de acuerdo al financiamiento.

Respecto a la rentabilidad

- La rentabilidad mejora al paso de los años con una buena gestión de ingresos y con mucha buena atención al cliente para su fidelización.
- Se propone tener cuadros estadísticos para saber el avance y mejora por años.
- Se propone la evaluación del financiamiento recibido por las entidades, para saber si ha mejora la entidad.
- Se propone dar charlas sobre el pago de los tributos.
- Se propone iniciar auditorias, para la evaluación de los estados financieros de la entidad.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Andina, A. p. (Julio de 2009). *Cada año abren aproximadamente 10,000 chifas y 8,000 pollerías nuevos a nivel nacional*. Obtenido de <https://andina.pe/agencia/noticia-cada-ano-abren-aproximadamente-10000-chifas-y-8000-pollerias-nuevos-a-nivel-nacional-247110.aspx>
- Basicas, F. (2019). Fuentes de financiamiento. Obtenido de <http://yirepa.es/fuentes%20financiaci%C3%B3n.html>
- BCRP. (2009). Importancia de facilitar el acceso al credito a la micro y pequeña empresa.
- Bergman, M. (2007). *La Revista del Instituto*. Obtenido de <http://www.afip.gob.ar/educacionTributaria/BibliotecaDigital/documentos/IR01.pdf#page=10>

- Borges, H. (MAYO de 2020). *Desigualdad, tributación y Coronavirus, regional*. Obtenido de <https://www.gestionytendencias.cl/index.php/GT/article/view/99/76>
- CCL, L. r. (s.f.). La camara. Obtenido de <https://lacamara.pe/pollerias-chifas-y-cebicherias-seran-los-restaurantes-de-mayor-demanda/>
- Coronavirus, B. (30 de Marzo de 2020). ¿Como pueden sobrevivir las mypes a la pandemia? Obtenido de <https://ue.edu.pe/opinando/coronavirus-como-pueden-sobrevivir-las-mypes-a-la-pandemia>
- Escobedo, L. (2014). “Evolución de la teoría sobre estructura financiera óptima en las empresas”. Obtenido de <http://caribeña.eumed.net/estructurafinanciera/>
- Franklin F, E. B. (2007). *Auditoria administrativa, Gestion estrategica del cambio* (Segunda ed.). Mexico. Obtenido de <https://cucjonline.com/biblioteca/files/original/1a85f884ea1f890592bdd5f941f5b715.pdf>
- Gestion, D. (04 de 2020). Obtenido de <https://gestion.pe/blog/gestiondeservicios/2020/04/restaurantes-problemas-retos-y-soluciones-en-medio-de-la-pandemia.html/>
- Guajardo, G. (2002). *Contabilidad Financiera*. Mc Graw Hill.
- International, F. H. (2005). *Currículo de Capacitación sobre Ética de la Investigación para los Representantes Comunitarios*. Obtenido de [https://www.fhi360.org/sites/default/files/webpages/sp/RETCCR-sp/RH/Training/trainmat/ethicscurr/RETCCRSp/ss/Contents/SectionIV/b4sl37.htm](https://www.fhi360.org/sites/default/files/webpages/sp/RETCCR/sp/RH/Training/trainmat/ethicscurr/RETCCRSp/ss/Contents/SectionIV/b4sl37.htm)

- Koepsell, D. y. (2015). *Ética de la Investigación. Integridad Científica*. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/3761/376156277012.pdf>
- Martínez, M. (2016). *Modelo de gestión financiera basada en la organización de las necesidades operativas de fondos: el caso de las empresas farmacéuticas en España*. España.
- Modigliani, M. &. (1958). "El costo del capital, las finanzas corporativas y la teoría de la inversión". Obtenido de <https://ucema.edu.ar/conferencias/download/2008/mm.pdf>
- noticias, A. a. (octubre de 2018). Obtenido de <https://andina.pe/agencia/noticia-negocios-restaurantes-crecieron-514-agosto-2018-729696.aspx>
- Oscar, M. (2001). *Comercio Electrónico*.
- Pérez, P. &. (2012). Definición de cumplimiento. Obtenido de <https://definicion.de/cumplimiento/>
- Perú, C. P. (1993).
- Perú, E. B. (2009). Importancia de facilitar el acceso al crédito a la micro y pequeña empresa.
- Rivera, E. M. (2017). *La planeación estratégica como ventaja competitiva en empresas manufactureras*. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.com>
- Rodríguez, J. (s.f.). Obtenido de Factores de rentabilidad en las decisiones financieras: <https://www.monografias.com/trabajos72/factores-rentabilidad-decisiones-financieras/factores-rentabilidad-decisiones-financieras2.shtml>
- Sánchez. (2001). Obtenido de <https://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/concepto%20de%20rentabilidad.html>

- Taco, R. D. (2019). *Sistema Tributario*. Obtenido de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/15928/Trabajo%20de%20Titulaci%C3%B3n%20PUCE%2012012019.pdf?>
- virtual, E. (s.f.). Obtenido de Concepto de rentabilidad: <https://www.eumed.net/libros-gratis/2011c/981/concepto%20de%20rentabilidad.html>
- Weller, J. (2020). *La pandemia del COVID-19 y su efecto en las tendencias de los mercados laborales*. Obtenido de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/45759/S2000387_es.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Zamora. (2011). *Concepto de rentabilidad*. Obtenido de Eumed.net.

7.2.3 Declaración Jurada del Artículo Científico

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

Yo, Mori Rengifo Mercy identificado con DNI N°72320227, 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 chifa del distrito de Callería, 2020”

Declaro bajo juramento:

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

Pucallpa, 27 de Setiembrede 2020

.....
Mercy Mori Rengifo
DNI N° 72320227

1.2.4 Tabla de Fiabilidad

Estadísticas de elemento

	Media	Desviación estándar	N
Edad del representante legal	2,61	,502	18
Sexo del representante legal	1,72	,461	18
Grado de instrucción	2,83	1,886	18
Antigüedad de la micro y pequeña empresa	1,72	,826	18
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	1,17	,383	18
¿Conoce algo referente a la auditoría?	1,28	,461	18
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	1,06	,236	18
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	1,28	,461	18
¿A dónde acudió para obtener una auditoría?	1,78	,647	18
¿A dónde acudiría para obtener una auditoría?	1,67	,686	18
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,61	,502	18
¿Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	1,50	,514	18
¿Están los libros de contabilidad al día?	1,56	,511	18
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,44	,511	18
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	1,72	,461	18
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?	1,78	,428	18
¿Conoce Usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	1,50	,514	18
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,72	,461	18
¿Solicitó crédito?	1,78	,428	18
¿Recibió crédito?	2,56	,856	18
Monto del crédito solicitado	3,67	,686	18
Monto del crédito recibido	3,67	,686	18
Entidad a la que solicitó el crédito	2,61	,778	18
Entidad que le otorgo el crédito	2,61	,778	18
Tasa de interés cobrado por el crédito	4,39	1,290	18
¿El crédito fue oportuno?	2,56	,856	18
¿Monto del crédito suficiente?	2,67	,686	18
¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?	2,56	,856	18
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?	1,06	,236	18
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	1,11	,323	18
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	1,33	,485	18
¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	1,06	,236	18

7.2.5 Alfa de cronbach

PRUEBA DE ALFA DE CRONBACH

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	18	100,00
	Excluido ^a	0	0,00
	Total	18	100,00

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
0,809	0,801	36