



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

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

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

**AUTOR**

Bach. Géman Paredes Hans Harold  
Código ORCID: 0000-0002-6386-9710

**ASESOR**

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

**PUCALLPA – PERÚ**

**2021**

## **Título de la tesis**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes 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. ROMEL ARÉVALO PÉREZ**  
**CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629**  
**ASESOR**

## **AGRADECIMIENTO**

- En primer lugar, debo agradecer a Dios por haberme cuidado y velado por mi salud de mí y de mis seres queridos para poder alcanzar esta meta en la cual he trabajado demasiado para poder conseguirla.
- Este trabajo fue realizado con mucho esfuerzo y dedicación, para que pueda ser culminado de manera correcta.
- Agradecer a la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por ser la casa de estudios que me abrió sus puertas para poder alcanzar ser el profesional que tanto he añorado.
- A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por ser parte fundamental para el desarrollo de este trabajo, ya que sin sus enseñanzas no hubiera sido capaz de culminar este trabajo.
- A cada una de las personas que han estado conmigo de manera incondicional y me han apoyado de alguna manera a poder culminar este trabajo, a cada una de ellas mi especial agradecimiento y muchas gracias por haber estado presentes en cada uno de esos momentos.

## **DEDICATORIA**

- A mis padres, Darwin Géman y Zenobia Paredes por el apoyo incondicional que solo unos padres pueden brindarme desde el inicio, hasta el culmino de mi carrera universitaria.
- A mi compañera de vida Cindy e hija Cielo, por ser parte importante de mi vida y el principal motivo del ser todos los días la mejor versión de mí mismo.

## RESUMEN

La investigación tuvo 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 del distrito de Callería, 2020. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, cuyos resultados fueron: **Respecto a los empresarios:** El 56.7% de los representantes legales tienen un rango de edad de 38 a 47 años de edad, el 83.3% de los representantes legales de las empresas son de sexo femenino y el 40% de los representantes legales de las empresas tienen un grado de instrucción superior universitaria incompleta. **Respecto a las características de las microempresas:** El 50% de las micro y pequeñas empresas mantiene una antigüedad de 2 a 10 años. **Respecto a la auditoría:** El 60% de los representantes legales si conocen algo referente a la auditoría, el 90% de los representantes legales si desean que se les practique una auditoría, el 63.3% de los representantes legales acuden a una sociedad auditora, el 70% de los representantes legales creen que deberían acudir para obtener una auditoría en 2 meses, el 86.7% de los representantes legales creen que si mejoraría su empresa si se le practicaría una auditoría, el 83.3% de los representantes legales menciona que, si ha mejorado la relación en las finanzas gracias a la auditoría, el 90% de los representantes legales menciona que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría y el 83.3% de los representantes legales

menciona que, si ha mejorado la rentabilidad en relación a la auditoria.

**Respecto a los tributos:** El 83.3% de los representantes legales menciona que, si se sientes satisfechos con la orientación que han recibido por los funcionarios de la administración tributaria, el 70% de los representantes legales menciona que, no se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa, el 80% de los representantes legales menciona que, si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 76.7% de los representantes legales menciona que, si cuentan con los libros de contabilidad al día, el 73.3% de los representantes legales menciona que, no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 66.7% de los representantes legales menciona que, los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria, el 70% de los representantes legales menciona que, si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 83.3% de los representantes legales menciona que, no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, el 93.3% de los representantes legales menciona que, si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos y el 90% de los representantes legales menciona que, su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria. **Respecto a las fianzas:** El 90% de los representantes legales menciona que, si solicitaron crédito, el 83.3% de los representantes legales

menciona que, si recibieron el crédito, el 80% de los representantes legales menciona que, solicitaron más de s/. 10,000, el 80% de los representantes legales menciona que, recibieron más de s/. 10,000, el 73.3% de los representantes legales menciona que, lo solicitaron a una entidad bancaria, el 73.3% de los representantes legales menciona que, se lo otorgo una entidad bancaria, el 53.3% de los representantes legales menciona que, tienen una tasa de 2% anual, el 93.3% de los representantes legales menciona que, si fue oportuno el crédito que recibieron y el 70% de los representantes legales menciona que, el monto de crédito no fue suficiente.

**Respecto a la rentabilidad:** El 73.3% de los representantes legales menciona que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado, el 90% de los representantes legales menciona que, percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 56.7% de los representantes legales menciona que, la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos, el 96.7% de los representantes legales menciona que, la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría y el 76.7% de los representantes legales menciona que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejora económicamente.

**Palabras clave:** Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad y mypes.



## ABSTRACT

The research had as general objective: to determine the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability, of the national micro and small companies, service sector, restaurant category of the Callería district, 2020. The research was quantitative-descriptive, not experimental- transversal-retrospective, for the collection of the information, 30 microentrepreneurs were chosen, the results of which were: **Regarding the entrepreneurs:** 56.7% of the legal representatives have an age range of 38 to 47 years of age, 83.3 % of the legal representatives of the companies are female and 40% of the legal representatives of the companies have an incomplete university degree of higher education. **Regarding the characteristics of micro-businesses:** 50% of micro and small businesses maintain an age of 2 to 10 years. **Regarding the audit:** 60% of the legal representatives if you know something about the audit, 90% of the legal representatives if they want an audit to be carried out, 63.3% of the legal representatives go to an auditing company, the 70% of the legal representatives believe that they should go to obtain an audit in 2 months, 86.7% of the legal representatives believe that if they would improve their company if an audit were performed, 83.3% of the legal representatives mention that, if they have improved the relationship in finance thanks to the audit, 90% of the legal representatives mention that if they would be willing to be trained on auditing and 83.3% of the legal representatives mention that, if the profitability in relation to the audit has improved. **Regarding taxes:** 83.3% of the legal

representatives mention that, if they feel satisfied with the guidance they have received from the tax administration officials, 70% of the legal representatives mention that the books are not reviewed and controlled and documents that intervene in the accounting before an audit by the tax administration in the company, 80% of the legal representatives mention that, if they have suitable personnel assigned to record income, costs and expenses, the 76.7%% of the legal representatives mention that, if they have the accounting books up to date, 73.3% of the legal representatives mention that they had no problems or inconveniences to present their monthly statements on time, 66.7% of the legal representatives mentions that, if the taxes declared have been paid in due course to the tax administration, 70% of the legal representatives mention that, if there are established formats for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses, 83.3% of the legal representatives mention that, they do not know what are the tax violations and penalties that could affect their company, 93.3% of the legal representatives mention that, if they feel motivated to pay their taxes and 90% of the legal representatives mention that, their company can improve if it has an audit plan. **Regarding bonds:** 90% of the legal representatives mention that, if they requested credit, 83.3% of the legal representatives mention that, if they received the loan, 80% of the legal representatives mention that they requested more than s /. 10,000, 80% of the legal representatives mention that they received more than s /. 10,000, 73.3% of the legal representatives mention that they requested it from a bank, 73.3%

of the legal representatives mention that a bank gave it to them, 53.3% of the legal representatives mention that they have a rate of 2% per year, 93.3% of the legal representatives mention that, if the credit they received was timely and 70% of the legal representatives mention that the amount of credit was not enough. **Regarding profitability:** 73.3% of legal representatives mention that the profitability that their company now has is not different from last year, 90% of legal representatives mention that they perceive that the profitability of their company has improved due to the financing received, 56.7% of the legal representatives mention that the profitability of their company is not affected by the payment of taxes, 96.7% of the legal representatives mention that the profitability of their company would improve if they would perform an audit and 76.7% of the legal representatives mention that the profitability that their company now has if it improves economically.

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

## ÍNDICE

|   | <b>Pág.</b> |
|---|-------------|
| <b>TÍTULO DE LA TESIS .....</b>             | <b>ii</b>   |
| <b>HOJA DE FIRMA DEL JURADO .....</b>       | <b>iii</b>  |
| <b>AGRADECIMIENTO .....</b>                 | <b>iv</b>   |
| <b>DEDICATORIA.....</b>                     | <b>v</b>    |
| <b>RESUMEN .....</b>                        | <b>vi</b>   |
| <b>ABSTRACT.....</b>                        | <b>ix</b>   |
| <b>I. INTRODUCCIÓN.....</b>                 | <b>20</b>   |
| 1.1 Enunciado del problema .....            | 27          |
| 1.2 Objetivo general.....                   | 27          |
| 1.3 Objetivos específicos .....             | 27          |
| 1.4 Justificación de la investigación ..... | 27          |
| <b>II. REVISIÓN DE LA LITERATURA.....</b>   | <b>28</b>   |
| 2.1. Antecedentes.....                      | 28          |
| 2.1.1 Antecedentes Internacionales .....    | 28          |
| 2.1.2 Antecedentes Nacionales .....         | 32          |
| 2.1.3 Antecedentes regionales .....         | 36          |
| 2.1.4 Antecedentes Locales .....            | 41          |
| 2.2 Marco teórico.....                      | 47          |
| 2.2.1 Teoría de la Auditoría.....           | 47          |
| 2.2.1.1 Auditoria por gestión.....          | 49          |
| 2.2.1.2 Tipos de auditoria.....             | 49          |
| 2.2.1.3 Principios de auditoria.....        | 52          |
| 2.2.2 Teoría de la Tributación.....         | 53          |

|   |           |
|---|-----------|
| 2.2.2.1 Clasificación de los tributos .....               | 54        |
| 2.2.2.2 Importancia de los tributos .....                 | 55        |
| 2.2.3 Teoría de las Finanzas .....                        | 56        |
| 2.2.3.1 Fuentes de financiamientos .....                  | 57        |
| 2.2.3.2 Problemas respecto al financiamiento .....        | 58        |
| 2.2.4 Teoría de la Rentabilidad.....                      | 59        |
| 2.2.4.1 Tipos de rentabilidad .....                       | 60        |
| <b>III. METODOLOGÍA .....</b>                             | <b>61</b> |
| 3.1 Tipo y nivel.....                                     | 61        |
| 3.1.1 Tipo.....   | 61        |
| 3.1.2 Nivel .....   | 62        |
| 3.2 Diseño de la investigación .....                      | 62        |
| 3.3 Universo y muestra.....                               | 63        |
| 3.3.1 Universo.....                                       | 63        |
| 3.3.2 Muestra .....                                       | 63        |
| 3.4 Definición y Operacionalización de variables .....    | 63        |
| 3.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos ..... | 65        |
| 3.5.1 Técnicas .....                                      | 65        |
| 3.5.2 Instrumento .....                                   | 66        |
| 3.6 Plan de análisis .....                                | 66        |
| 3.7 Matriz de consistencia .....                          | 67        |
| 3.8 Principios éticos:.....                               | 69        |
| <b>IV. RESULTADOS .....</b>                               | <b>72</b> |
| 4.1 Resultados.....                                       | 72        |

|  |            |
|--|------------|
| 4.2 Análisis de resultados .....         | 108        |
| <b>V. CONCLUSIONES.....</b>              | <b>113</b> |
| 5.1 Conclusiones.....                    | 113        |
| 5.2 Recomendaciones .....                | 116        |
| <b>VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....</b> | <b>119</b> |
| 6.1 Referencias bibliográficas .....     | 119        |
| 6.2 Anexos .....                         | 126        |
| 6.2.1 Caratula.....                      | 126        |
| 6.2.2 Artículo científico.....           | 127        |
| 6.2.3 Declaración jurada.....            | 163        |
| 6.2.4 Cuestionario.....                  | 164        |
| 6.2.5 Escala de confiabilidad.....       | 168        |
| 6.2.6 Base de datos .....                | 171        |
| 6.2.7 Juicio de expertos .....           | 172        |
| 6.2.8 Reporte de turnitin .....          | 178        |

## INDICE DE TABLAS

|  |    |
|--|----|
| Tabla 1 Edad del representante legal de la empresa .....   | 72 |
| Tabla 2 Sexo del representante legal de la empresa .....   | 73 |
| Tabla 3 Grado de instrucción del representante legal de la empresa.....  | 74 |
| Tabla 4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas .....  | 75 |
| Tabla 5 ¿Conoce algo referente a la auditoría?.....  | 76 |
| Tabla 6 ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? .....   | 77 |
| Tabla 7 ¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?.....   | 78 |
| Tabla 8 ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?.....   | 79 |
| Tabla 9 ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría? .....   | 80 |
| Tabla 10 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?.....  | 81 |
| Tabla 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría? .....  | 82 |
| Tabla 12 ¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad? .....   | 83 |
| Tabla 13 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la<br>Administración Tributaria?.....   | 84 |
| Tabla 14 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la<br>contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la<br>Empresa?..... | 85 |
| Tabla 15 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos,<br>costos y gastos?.....  | 86 |
| Tabla 16 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?.....  | 87 |
| Tabla 17 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones<br>mensuales a tiempo? .....  | 88 |

|  |     |
|--|-----|
| Tabla 18 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....                                | 89  |
| Tabla 19 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? ..... | 90  |
| Tabla 20 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? .....                     | 91  |
| Tabla 21 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? .....   | 92  |
| Tabla 22 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?.  | 93  |
| Tabla 23 ¿Solicito crédito? .....  | 94  |
| Tabla 24 ¿Recibió crédito? .....   | 95  |
| Tabla 25 Monto del crédito solicitado .....  | 96  |
| Tabla 26 Monto del crédito recibido.....   | 97  |
| Tabla 27 Entidad a la que solicito el crédito.....   | 98  |
| Tabla 28 ¿Entidad que le otorgo el crédito? .....  | 99  |
| Tabla 29 ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?.....   | 100 |
| Tabla 30 El crédito fue oportuno .....   | 101 |
| Tabla 31 ¿El monto del crédito es suficiente? .....  | 102 |
| Tabla 32 ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?   | 103 |
| Tabla 33 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....                              | 104 |
| Tabla 34 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? .....   | 105 |
| Tabla 35 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría? .....  | 106 |



|   |     |
|---|-----|
| Tabla 36 ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?..... | 107 |
|---|-----|

## INDICE DE GRAFICOS

|   |           |
|---|-----------|
| Figura 1 Edad del representante legal de la empresa.....  | 72        |
| Figura 2 Sexo del representante legal de la empresa .....   | 73        |
| Figura 3 Grado de instrucción del representante legal de la empresa.....  | 74        |
| Figura 4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas .....  | 75        |
| Figura 5 ¿Conoce algo referente a la auditoría? .....   | 76        |
| Figura 6 ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? .....   | 77        |
| Figura 7 ¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?.....   | 78        |
| Figura 8 <i>¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría? .....</i>   | <i>79</i> |
| Figura 9 <i>¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría? ...</i>  | <i>80</i> |
| Figura 10 <i>¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas? ...</i>  | <i>81</i> |
| Figura 11 <i>¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría? .....</i>   | <i>82</i> |
| Figura 12 <i>¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad? .....</i>  | <i>83</i> |
| Figura 13 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....  | 84        |
| Figura 14 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?..... | 85        |
| Figura 15 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....   | 86        |
| Figura 16 ¿Están los Libros de Contabilidad al día? .....   | 87        |

|   |     |
|---|-----|
| Figura 17 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? .....                                     | 88  |
| Figura 18 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....                                | 89  |
| Figura 19 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? ..... | 90  |
| Figura 20 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....                      | 91  |
| Figura 21 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? .....   | 92  |
| Figura 22 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria? 93  |     |
| Figura 23 ¿Solicito crédito?.....   | 94  |
| Figura 24 ¿Recibió crédito?.....  | 95  |
| Figura 25 Monto del crédito solicitado.....   | 96  |
| Figura 26 Monto del crédito recibido .....  | 97  |
| Figura 27 Entidad a la que solicito el crédito .....  | 98  |
| Figura 28 ¿Entidad que le otorgo el crédito? .....  | 99  |
| Figura 29 ¿Tasa de interés cobrado por el crédito? .....  | 100 |
| Figura 30 El crédito fue oportuno.....  | 101 |
| Figura 31 ¿El monto del crédito es suficiente?.....   | 102 |
| Figura 32 ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?103  |     |
| Figura 33 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....                              | 104 |
| Figura 34 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?.....  | 105 |

|   |     |
|---|-----|
| Figura 35 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?<br>.....           | 106 |
| Figura 36 ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore<br>económicamente?..... | 107 |

## I. INTRODUCCIÓN

Las actividades económicas alrededor del mundo han causado un gran impacto en el desarrollo del hombre desde tiempos tan antiguos como modernos, llegando a ser uno de los principales motivos de emprendimiento para muchas personas que deciden arriesgarse a ser parte de un nuevo mundo el cual tiene diferentes retos para ofrecerle. Estas actividades como tal brindan además de un sustento económico una nueva perspectiva renovada de lo que se conocía y desconocía acerca de los múltiples tareas, responsabilidades y obligaciones las cuales deben ser atendidas para poder desarrollar nuestras actividades de la mejor manera y poder ofrecer tanto a nuestros clientes y trabajadores una experiencia gratificante en la cual ambas partes salgan ganando.

La contabilidad como tal ha sido una ciencia que ido creciendo y trazando su propio camino para poder ofrecer diferentes soluciones a los problemas que aquejan desde el puesto de venta más pequeño a organizaciones internacionales las cuales trabajan con un equipo interno o externo para poder ofrecer su conocimiento respecto a las diferentes áreas que el área contable debe considerar para que cada departamento, áreas o recurso pueda funcionar de manera correcta y sin ningún tipo de problema subyacente o adyacente. De igual forma tenemos que considerar que una correcta administración es base para que exista un trabajo en conjunto de estas dos ciencias, velando una con otra, logrando y esperando el máximo rendimiento y provecho de estos negocios, empresas y organizaciones.

Ahora, centrándonos en el desarrollo de las micro y pequeñas empresas en Perú, hemos visto que no todas cuentan con el asesoramiento de un contador el cual pueda brindarles un diagnóstico acerca de la situación de su negocio, y teniendo en cuenta que las mypes tal como emergen puede desaparecer de un momento a otro, ya sea por ineficaz gestión administrativa, inadecuada utilización de los recursos o bienes, precaria capacitación del personal y distintos problemas que pueden surgir respecto a un negocio en emprendimiento, por lo que el área contable es otro mundo que influye directamente en las operaciones que se realizan dentro y fuera del negocio, ya que identificar de manera temprana estos problemas y poder darles una solución rápida, sencilla y eficaz puede causar grandes cambios en el negocio que se reflejara en el mejoramiento de las diferentes áreas intervinientes. Destacando además los sucesos actuales a nivel mundial, y los distintos problemas que traído consigo tanto para la vida como la conocíamos como para todos los negocios a los cuales el cierre y detenimiento de sus operaciones por tiempos indefinidos tuvo efectos nefastos para todas las personas involucradas en ellas, y ahora con el levantamiento de la pandemia y le reinicio de sus operaciones el panorama puede llegar a ser alentador.

El presente trabajo de investigación obedece la línea de investigación; auditoría, tributación, finanza y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector nacional, la cual será desarrollada bajo un sustento teórico y metodológico el cual permita dar con los objetivos y dar una respuesta a la problemática que se trabajará desde una perspectiva

objetiva y clara en las mypes del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería.

Por otro lado, esta investigación formara parte de un conjunto de investigaciones que buscan el mismo propósito de identificar las principales características de las variables anteriormente mencionadas, y así ofrecer a la comunidad de investigadores un nuevo aporte el cual pueda ser utilizado en otra investigación que busque desarrollar objetivos similares o alguna solución frente a lo presentado en el trabajo.

Teniendo lo anterior en cuenta, vamos a exteriorizar de mejor manera los distintos problemas que aquejan a las mypes a base de informes, reportes u algún otro tipo de fuente que nos permita dar una visión mucho más amplia de las repercusiones que tienen frente a estos negocios; en primero lugar tenemos que considerar a los restaurantes como una de principales fuentes de ingresos por su versatilidad en el servicio que pueden ofrecer dependiendo de los recursos, tiempo y disposición que estos mantengan para poder planificar un plan que pueda ser eficaz y eficiente para poder destacar de los demás competidores y evitar presentar una monotonía constante que no los diferencia de otros negocios. Dicho esto, tenemos que considerar que ANDINA (2010), reconoce que la región de Ucayali es una de las regiones más ricas en diversidad en el ámbito de turismo, además que su gastronomía es una de las delicias exóticas que buscan los turistas y que la gente oriunda de este lugar pudo explotar de manera adecuada.

En el año 2018 los negocios de restaurantes a nivel nacional han tenido un crecimiento de 5.14% en tercer trimestre de dicho año, lo que demostraría su gran acogimiento por parte de la sociedad peruana en consumo personal y como parte del servicio que ofrecen estos establecimientos (MYPES, 2020). De este modo también podemos destacar que en el año 2020 se lanzó una campaña llamada “Para estar fuertes, hay que papear”, para impulsar al sector agricultor y restaurantes como derivados al usar este producto nacional en sus platillos y preparaciones (Ministerio de Desarrollo Agrario y Riego, 2020).

Pero, por los hechos que han ocurrido en estos tiempos se produjeron una inmensa cantidad de problemas relacionados a los negocios que se basan en el servicio como los restaurantes, y que por esto mismo el gobierno tuvo que disponer fondos para poder ayudar a estos negocios a que no cierren y puedan recuperar su inversión por medio de fondos entregados por el estado para que de alguna manera puedan regularizar sus actividades (REACTIVA PERÚ, 2020).

Tomando como principal exponente a los informes técnicos obtenidos por medio del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2020a), el cual fue brindado en el mes de noviembre en el cual se evidencia la situación laboral que se vive respecto a la pandemia actual gracias a la Encuesta Permanente de Empleo (EPE), en donde hubo al menos un total de 761,4 mil desempleos en el trimestre del 2020, a diferente del año pasado en el cual solo se contaba con 338,2 mil desempleados, lo que nos da a conocer que hubo despidos masivos en

diferentes organizaciones, empresas o negocios porque no podían mantener de sus servicios o el pago que recibían se vio reducido a tal punto que no recibían sus pagos en las fechas correspondientes.

Por otro lado, en otro informe considero el PBI del país, se observó que tuvo un valor en la caída de la inversión bruta fija en -10.2% y la exportación de bienes y servicios en -25.6% (INEI, 2020b). Cada uno de estos indicadores revela cifras bastante terribles respecto al desarrollo económico del país, pero, con el levantamiento de ciertas restricciones y la reanudación de los negocios en los últimos meses trae consigo un alivio para los empresarios y negocios que se han visto afectados durante todo este tiempo.

Respecto al desarrollo de los mypes y los negocios que se orientan en el servicio como los restaurantes, se dio a conocer que hubo una variación en alza de los precios de elementos necesarios para el desarrollo de sus actividades en un 2.11% (INEI, 2020c), siendo que los precios de diferentes productos hayan aumentado y por lo tanto su demanda aumente por la escasez al mantener además un descenso de la producción nacional de un 6.55% (INEI, 2020d), lo que causaría en sí que también aumenten los precios de los servicios que ofrecen estos negocios, ya que deben adecuar sus tarifas para evitar que existan pérdidas mayores a corto o largo plazo, además que los clientes recurrentes serán los que perciban este cambio al demostrar su malestar por la subida de los precios.

Respecto a la auditoría, Sánchez y otros (2020), indican que se pudo observar que durante el desarrollo de los diversos acontecimientos



que sucedían día tras día, los negocios iban perdiendo desde dinero, hasta distintos bienes y servicios los cuales representan distintos problemas a medida que pase el tiempo, además que la contratación de auditores que permitan dar a conocer un diagnóstico del negocio para conocer de manera certera en cómo se está administrando el dinero y que recortes deben existir para que se pueda coexistir de manera correcta, sin que afecte fuertemente el ambiente laboral que se mantiene.

Mientras tanto en lo que respecta a tributos, a nivel nacional se obtuvo una recaudación de tributos de un total de 6 mil 458 millones 911 mil soles, pero se evidencia un decrecimiento de esta recaudación en diferentes departamentos del país, encontramos que Puno presenta uno de los valores negativos más altos con -30,7%, mientras que Ucayali un 15,1%. (INEI, 2020d)

Por su parte el financiamiento de acuerdo al diario Gestión (2020), en una opinión presentada por su escrito Fernando Parodi, manifestó que muchas de las mypes que han sido azotadas por la pandemia buscan un refinanciamiento por parte de entidades de terceros, ya que las entidades bancarias se niegan a la aprobación de su presupuesto, lo que los ha llevado a tener que solicitar el apoyo de estas personas las cuales al manejar una buena cantidad de dinero, les ha permitido poder salir adelante, pero, no todo está bien respecto a estas decisiones ya que se ha visto que estas personas que financian su trabajo cobran un 10% o 20% de interés, lo que demuestra la falta de entidades bancarias a las cuales

recurrir, aun cuando de manera desesperada tienen que buscar la mejor solución para no perder sus negocios.

Por último, respecto a la rentabilidad no se puede presentar datos exactos que brinden una idea acerca de lo que sucede actualmente en las mypes u otros negocios, ya que su rentabilidad en el mercado en meses posteriores al año 2020 se podía reflejar con el surgimiento y extinción de las mypes al no alcanzar un financiamiento, fidelidad o una diferencia que los haga resaltar de otros negocios que atienden los mismos servicios y productos

A nivel mundial podemos decir que los restaurantes son bastante frecuentados por familias estadounidenses, lo que en ventas anuales se traduce a una cantidad aproximada de 863 millones de dólares, que es el 4% de su PBI. Gracias a la gran cantidad de establecimientos que existen apuesta en la capacitación constante y bien remunerada de sus empleados que se adecue a un plan de negocios que pueda cumplir con todas las expectativas del negocio y de los clientes en general, además que han acogido el uso de tecnologías y herramientas que faciliten tanto el manejo y control de muchas de sus actividades para poder automatizarlas y ser cada vez más eficientes. Lo que demostraría que existe una gran inversión en estos locales para conseguir una economía superávit estable y que pueda ser explotada a futuro. (Guerra, 2020)

### **1.1 Enunciado del problema**

¿Cuáles son las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020?

### **1.2 Objetivo general**

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020.

### **1.3 Objetivos específicos**

- ✓ Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020.
- ✓ Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020.
- ✓ Describir las principales características de las finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020.
- ✓ Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020.

### **1.4 Justificación de la investigación**

La presente investigación tiene como finalidad el poder dar respuesta a la problemática presentada por el estudio, además de resolver cada uno

de los objetivos que se han planteado. Estas investigaciones al ser de naturaleza cuantitativas, descriptivas y no experimentales, solo tiene como única tarea el poder presentar los resultados de los instrumentos de recolección de datos para poder observar la realidad respecto a cada una de estas características que se han identificado, lo que luego puede convertirse en una investigación que atienda estos problemas en la búsqueda de una solución, orientado a cada mype a poder manejar de mejor manera cada una de estas áreas que se vuelven indispensables en el desarrollo antes, durante y después de su surgimiento.

de Moya (2002), por su parte manifiesta el interés del investigador y de la comunidad investigadora para desarrollar distintas investigaciones que busquen dar respuestas a las incógnitas por las se plantean distintos proyectos de diferentes disciplinas, la curiosidad humana por darle una explicación, razón y respuesta a cada uno de los fenómenos que surgen en nuestro día a día es el principal motivo para cada investigador para poder culminar sus investigaciones y poder compartir sus resultados que pueden o no ser relevantes, pero dejan una marca de inicio, la cual estará siendo ocupada luego, y así sucesivamente.

## **II. REVISIÓN DE LA LITERATURA**

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1 Antecedentes Internacionales**

Gutiérrez y otros (2020), en su investigación: Firmas de negocios de auditoría y el mercado accionario colombiano realizado en la Universidad de Antioquia Tuvo como objetivo determinar la distribución de la

actividad de los mercados. La metodología fue de tipo descriptivo y cuantitativo, la población estuvo conformada 43 empresas y 378 espectadores. Se uso para la recolección de datos los índices proporción de concentración de N-empresas y del índice de Hirschman-Herfindahl permitirá hacer una evaluación del mercado de auditoría colombiana. Los resultados fueron que La dinámica actual en los mercados y en las empresas lleva a que tiendan a adquirir ciertas características en función a diversos aspectos que confluyen en el ejercicio de las actividades comerciales, tales como la compra y venta de bienes y servicios, las necesidades a satisfacer y las capacidades de la oferta para cumplir con los requisitos de la demanda. Se concluye que las limitación del estudio, debe tenerse en cuenta que el alcance de esta investigación es direccionado a las empresas que cotizan en la bolsa de valores de Colombia, y sus conclusiones no pueden extenderse automáticamente a las auditorías realizadas en otros tipos de organizaciones, que no sean empresas públicas, como empresas que no tienen acciones negociadas en bolsas de valores o Pymes que también requieren de un Revisor fiscal por ley, y para las cuales existen una gran cantidad de firmas de menor tamaño que se acoplan a sus necesidades específicas.

Escobar y Goyes (2019), en su investigación: La importancia del financiamiento en el sector microempresario realizado en la Universidad de Guayaquil para opta por el grado académico de bachiller. Tuvo como objetivo identificar un modelo de gestión de calidad y servicios para ser implementado en un restaurante que no posee ningún modelo aplicado,

teniendo como objetivo Determinar un modelo de gestión de calidad exitoso en los restaurantes del cantón Playas, provincia del Guayas. Como metodología se utilizó un enfoque cualitativo, a través de una investigación descriptiva utilizando los métodos histórico lógico, analítico y sintético e inductivo deductivo utilizando como técnica de recolección de información la observación directa, así como el formato de encuestas dirigidas a los clientes de los restaurantes seleccionados, teniendo una muestra de 382 encuestados. Luego de finalizar la presente investigación, los autores de la misma concluyen que el restaurante A mantiene un sistema de gestión de calidad y servicios excelente, así lo demuestran las encuestas en donde se manifiesta que el 52,88% y 35,08% se encuentra totalmente de acuerdo y parcialmente de acuerdo en recomendar el uso del restaurante mientras que el restaurante B que no cuenta con un sistema de gestión se identifica un 80,10% de encuestados que no recomendaría el restaurante. Se recomienda implementar el sistema de gestión utilizado por el restaurante A para mejorar el servicio y la calidad del producto brindado por el restaurante B y realizar un estudio comparativo para identificar los posibles cambios.

Carvajal (2018), en su investigación: Estrategias de financiamiento en sectores turísticos hoteles y restaurantes realizado en la Ecuador en la Universidad Estatal de Milagro. Tuvo como objetivo determinar las estrategias de financiamiento utilizadas por el sector turístico de hoteles y restaurantes. La metodología fue cuantitativa, explicativa, correlacional, usando un modelo econométrico de datos de panel. Los resultados

confirman los postulados de la teoría de Jerarquización Financiera, donde las empresas prefieren la autofinanciación. Se concluye que en el análisis correlacional infiere que el nivel de endeudamiento, la edad y el crecimiento de las ventas son variables que influyen en la forma como se financian las empresas de este sector, sugiriendo que las MiPymes tienen mayores dificultades para acceder a recursos externos.

Romero (2018), en su investigación: Estrategias de negocios para captar financiamiento y mejora de producción en Molemotor S.A. realizado en la Universidad de Guayaquil para optar por el grado académico de bachiller. Tuvo como objetivo Proponer un modelo de estrategias de negocios para captar financiamiento y mejorar la producción en Molemotor S. A. La metodología fue de tipo cuantitativo y documental y bibliográfica, la muestra estuvo conformada por 55 empleados de esta de esta compañía a los cuales se les aplicara un cuestionario. Los resultados fueron que la adopción de la presente propuesta como estrategia de financiamiento disminuirá en forma significativamente el endeudamiento de la compañía frente a terceros y servirá la renovación; además, de cambios de maquinarias y equipos necesarios con la finalidad de reducir tiempos en la fabricación, así como de mejorar la forma de montar haciendo la erección de piezas metálicas mecánicas pre-fabricadas; además de realizar cualquier tipo de proyectos de construcción. Se concluye que la compañía Molemotor S.A. no establece estrategias financieras que permitan reducir sus costos, lo cual generaría una mejora en su rentabilidad.

Chagerben y otros (2017), en su investigación: La importancia del financiamiento en el sector microempresario realizado en la Universidad de Guayaquil. Tuvo como objetivo determinar fuentes de financiamiento a corto y a largo plazo. La metodología fue cuantitativa y descriptiva, la muestra estuvo conformada 50 locales a los cuales se les aplico una encuesta como método de recolección de datos. Los resultados y conclusiones fueron que se evidencia en la investigación que el financiamiento depende del ciclo operativo del negocio y su nivel de dispersión con relación a la rotación del efectivo, en función de las factoras mencionadas se establecen los montos y el plazo para el financiamiento de terceros; con respecto al financiamiento propio es un medio menos utilizados por los microempresarios debido a que no están dispuesto a compartir sus réditos.

### **2.1.2 Antecedentes Nacionales**

Vela (2020), en su investigación: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019 realizado en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote para optar el título profesional de contador público. Tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 60 y una



muestra de 60 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados y conclusiones; el 76.7% (46) afirma tener un conocimiento referente a auditoría y que ello le permite detectar a tiempo y prever posibles problemas posteriores en todas las funcionalidades de las empresas, el 40% (24) han manifestado su satisfacción por la orientación tributaria brindada por parte de funcionarios de la oficinas de administración tributaria hacen mención que durante el proceso de tener alguna consulta o un problema que requiera solución se le ha brindado de manera cordial y oportuna, el 73.3% (44) indicaron que si recibieron el crédito por parte de las entidades financieras luego de una evaluación crediticia realizado por expertos en finanzas y el 56.7% (34) indicaron que la rentabilidad de sus empresas es mejor a la del año pasado pues consideran que evolutivamente ira creciendo y mejorando.

Cahuana (2018), en su investigación: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladería del distrito de Callería, 2019 realizado en la Universidad Nacional del Altiplano para optar el título profesional de magister en ciencias contables y administrativas. Tuvo como objetivo de determinar en qué medida la conciencia tributaria influye en la evasión tributaria del impuesto general a las ventas en las empresas hoteleras de tres estrellas. El tipo de investigación es de carácter cuantitativo, nivel simple, de tipo no experimental, transversal con diseño correlacional. El instrumento que se utilizó para obtener los datos fue la encuesta, para lo

cual se elaboró un “Test sobre Conciencia Tributaria” para variable uno y otro “Test sobre Evasión Tributaria del Impuesto General a las Ventas” para variable dos; se consideró 108 personas: 54 personas entre administradores y trabajadores para la variable uno; y 54 turistas nacionales y extranjeros para la variable dos y para evitar la autocorrelación. A fin de determinar los resultados se usó la estadística descriptiva con la prueba “z” para los promedios y para determinar los niveles de relación el coeficiente de correlación de Pearson, con la prueba “t” Student para verificar la hipótesis de correlación. Se usó el coeficiente de correlación lineal de Pearson “r” para comprobar la hipótesis, obteniendo 0.57 con una “t” Student calculada de 0.000 que es menor al estimador, de ello se decide aceptar la hipótesis alterna donde la Conciencia Tributaria si tiene una correlación positiva con la Evasión Tributaria del Impuesto General a las Ventas en las empresas hoteleras de tres estrellas de la región de Puno.

Llendo (2018), en su investigación: Cómo influye la calidad en el proceso productivo en la rentabilidad de las Pollerías de Lima Metropolitana realizado en la Universidad Seminario Evangélico de Lima. Tuvo como objetivo Identificar en qué manera la calidad en los procesos productivos influye en la rentabilidad de las pollerías de Lima. La metodología fue cuantitativo, descriptivo y no experimental, la muestra fueron pollerías en el centro de lima y el método de recolección de datos fue vía entrevista y encuestas. Resultado y concluyendo que la eficacia y eficiencia en los procesos ayuda en la rentabilidad de las pollerías de Lima

Metropolitana, es por eso que hay un control de procesos, de forma cronométrica ya siendo la rapidez un factor importante para la satisfacción del cliente, ofreciendo un servicio de calidad, pero con costes razonables.

Polo (2018), en su investigación: Auditoria de calidad basada en ISO 22000 para mejorar la calidad del servicio y rentabilidad en el Centro Recreativo RIOSOL EIRL - Chulucanas realizado en la Universidad Nacional de Piura para optar el título profesional magister en ciencias contables y financieras. Tuvo como objetivo determinar los efectos de su aplicación. El tipo de investigación corresponde a una investigación no experimental, Descriptiva, y transversal. A su vez para la selección de la muestra se utilizó el método del estudio de caso. Las técnicas de investigación utilizadas se han considerado: la encuesta mediante dos cuestionarios con 19 preguntas de las cuales 8 para los clientes y 11 para el Dueño y Colaboradores; tomando 30 clientes y de los 16 usuarios internos de la empresa 8 tomados como muestra; se hizo uso de la observación, fuentes primarias de información, entre los cuales se han considerado tesis y revistas de investigación de diferentes Autores. Asimismo, en las fuentes secundarias de información, se han incluido las bibliografías referentes al tema de investigación. De acuerdo a los resultados obtenidos se ha contrastado la hipótesis general de la investigación, concluyendo que al aplicar auditoria de calidad basada en ISO 22000 SI se mejora la Calidad del servicio y rentabilidad en RIO SOL EIRL y empresas del mismo rubro.

Cunya y Guerrero (2017), en su investigación: Auditoría operativa a Rizzo Hotel realizado en la Universidad de Piura para optar grado académico de bachiller en contabilidad y auditoría. Tuvo como objetivo Evaluar los controles internos de la empresa hotelera y proponer mejoras. La metodología fue de tipo documentario y tuvo como población y muestra al Rizzo Hotel, para recolectar la información se usó la técnica de la entrevista y observación, además de documentación que permite conocer el estado actual del hotel. Los resultados y conclusiones dictan de la siguiente manera que el gerente general no se encuentra perenne en las instalaciones de la empresa, ya que distribuye su tiempo en diferentes giros de negocio, no se cuenta con Kardex para el control de inventarios, no contar con formatos de control que permitan identificar fidedignamente el consumo realizado por el cliente y la empresa no se ha planteado contar con las certificaciones de control de calidad, seguridad y prevención para el área de restaurante.

### **2.1.3 Antecedentes regionales**

Márquez (2020), en su investigación; Perfil del consumidor de comida típica en la ciudad de Iquitos, tegión Loreto – 2020 realizo Universidad Privada de la Selva Peruana para optar el grado de bachiller en Administración. Tuvo como objetivo analizar cuál es el perfil del consumidor de comida típica en la ciudad de Iquitos, Región Loreto-2020. Investigación básica de nivel descriptivo de diseño no experimental – transversal es porque en el estudio no propició cambios intencionales en las variables estudiadas y los datos se recogieron en un determinado

tiempo en su estado natural. A población estuvo conformada 60 consumidores de comida típica de la ciudad de Iquitos, entrevistadas en el primer semestre 2020. Cuyo muestreo fue No probabilístico de tipo intencional o de conveniencia, porque el investigador seleccionó directa e intencionadamente a la situación de estudio. En las conclusiones se identificó que el perfil del consumidor está determinado por factores socio económico, factores externos y factores internos, cuyas características más significativas son: las mujeres son las que mayormente prefiere comida típica y las edades se encuentra entre 51 a más y que la mayoría tienen estudios superiores y son empleados privados e independientes. Con respecto al factor externo la mayoría consume comida típica por darse un gusto. Referente al factor externo, el 90,0% eligieron al sabor, la calidad y la atención de la comida como el atributo más importante, mientras que el 85,0% eligieron la variedad de los platos típicos como el tercer atributo de mayor importancia y el 80,0% eligieron el precio. (Marquez, 2020)

Torres y Peralta (2020), en su investigación; Calidad de Servicio y su relación con la fidelización de los clientes en la empresa Allima Restaurante, Tarapoto, 2019, realizado en la Universidad Peruana Unión para optar por el grado de bachiller en Marketing y Negocios Internacionales. Tuvo como objetivo determinar la Calidad de Servicio y su relación con la fidelización de los clientes en la empresa Allima Restaurante, Tarapoto, en el año 2019, el estudio corresponde a un diseño de investigación no experimental de carácter transversal, correspondiendo al tipo descriptivo correlacional, el cual se aplicó un cuestionario de

Servqual, escala de calidad de Servicio y Fidelización por Zeithaml, Parasuraman y Berry (1988) para el restaurante Allima en la cual participaron 250 clientes, los resultados del estudio evidencian un nivel de significancia de calidad e servicio y fidelización con (P-Valor de  $0.000 < 0.05$ ). Lo que determinó rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alterna, además se encontró una relación positiva débil mediante el coeficiente de correlación de Rho Spearman ( $Rho = 344^*$ ) entre calidad de servicio y la fidelización de clientes, esto indica que a pesar de la relación que existe entre las variables, en caso que se desarrolle actividades de calidad de servicio esto influirá poco en la fidelización de clientes. Se concluye diciendo que si existe relación entre calidad de servicio y fidelización.

Mori (2019), en su investigación: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Iquitos, 2019 realizado en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote para optar por el título profesional de contador público. Tuvo como objetivo general: describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Iquitos, 2019. El tipo de la investigación utilizada fue cuantitativo, el nivel de investigación utilizado fue descriptivo, el diseño que se utilizó en la investigación fue del tipo cuantitativo-no experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo. En esta investigación se tomó a 23

micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Iquitos, 2019, se utilizó un cuestionario estructurado de 31 preguntas, cuyos resultados fueron: el 39.1% (9 casos) tuvieron de 60 a más años de edad, el 52.2% (12 casos) son del sexo femenino, el 30.4% (7 casos) tienen secundaria completa, el 17.4% (4 casos) son administradores, el 56.5% (13 casos) tenían de 1 a 3 años de antigüedad, el 60.9% (14 casos) tenían de 1 a 3 trabajadores, el 39.1% (9 casos) tienen como objetivo generar ingresos para la familia, el 30.4% (7 casos) pagaron el 12% de interés, el 39.1% (9 casos) solicitaron un monto promedio de S/.15'000 para financiar su empresa, el 56.5% (13 casos) fueron créditos a largo plazo, el 26.1% (6 casos) fueron invertidos en capital de trabajo, el 43.5% (10 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa no mejoró con el financiamiento que recibieron, el 52.2% (12 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró con el control interno, el 52.2% (12 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró con los tributos que pagó, el 52.2% (12 casos) respondieron que la rentabilidad de su empresa si mejoró en los últimos años, el 65.2% (15 casos) respondieron que su empresa si cuenta con control interno, el 52.2% (12 casos) respondieron que si conocen algo referente al control interno, el 60.9% (14 casos) respondieron que el control interno si mejoraría su empresa, el 65.2% (15 casos) respondieron si desearían contar con un sistema de control interno, el 60.9% (14 casos) respondieron que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre control interno, el 65.2% (15 casos) respondieron que si se siente satisfecho con la orientación que brindan los

funcionarios de la administración tributaria, el 56.5% (13 casos) respondieron que no revisan sus libros contables, el 60.9% (14 casos) respondieron que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, el 56.5% (13 casos) respondieron que los libros de contabilidad no están al día, el 52.2% (12 casos) respondieron que sí tuvieron problemas o inconvenientes, el 52.2% (12 casos) respondieron que los tributos declarados si fueron pagados oportunamente, el 52.2% (12 casos) respondieron que no tienen un formato de control de gastos de representación, el 56.5% (13 casos) respondieron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones, el 52.2% (12 casos) respondieron que si se sienten motivados para cumplir con los pagos de sus tributos, el 69.9% (16 casos) respondieron que su empresa no mejoraría si contarían con un planeamiento tributario.

Ushiñahua, Córtez, y Salas (2018), en su investigación; *Incidencia del financiamiento en la rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector turismo – rubro restaurantes, hoteles y agencias de viaje en el distrito de Tarapoto, provincia de San Martín, periodo 2014 – 2016* realizado en la Universidad Nacional de San Martín. Tuvo como objetivo explicar las características del financiamiento a través de encuestas para determinar su incidencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector turismo–rubro restaurantes, hoteles y agencias de viaje, provincia de San Martín, período 2014-2016. La metodología utilizada parte de la selección de una muestra constituida por un total de 38 Mypes, que conforman la misma población dedicadas a este rubro y



están vinculados al tema objeto de estudio. La investigación es Aplicada en el nivel Explicativo y el diseño de la misma es No Experimental mediante el uso de los método inductivo-deductivo y analítico – sintético así como de técnicas e instrumentos de recolección de datos utilizando la encuesta y el análisis documental, se procedió al procesamiento y análisis de datos, para la contratación de la hipótesis planteada. Los resultados de la investigación, descriptivos y explicativos, así como la discusión de estos resultados demuestran que el financiamiento incide positivamente en la rentabilidad de las Mypes.

#### **2.1.4 Antecedentes Locales**

Broncano (2020), en su investigación: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladería del distrito de Callería, 2019 realizado en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote para optar el título profesional de contador público. Tuvo como objetivo describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 65 y una muestra de 65 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 37 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados y conclusiones; el 100% (65) considera que evolutivamente ira creciendo y mejorando la rentabilidad de

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

Mori (2020), en su investigación: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020 realizado en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote para optar el título profesional de contador público. 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 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. 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.

Pumarrumi (2020), en su investigación: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladería del distrito de Callería, 2019 realizado en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote para optar el título profesional de contador público. Tuvo como objetivo describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, los resultados fueron: Los empresarios tienen entre 30 a 51 años de edad, el 60% son del sexo masculino, tienen estudios secundarios. El 53.3% tienen entre 3 a 20 años en el rubro pollerías.

Desean que le efectúen una auditoría, y cree que mejoraría su empresa y mejoraría sus finanzas-rentabilidad, el 93.3% está dispuesto a recibir capacitación en temas de auditoría. El 76.7% expreso sentirse satisfecho con la orientación que brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, revisan y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad, para ello cuentan con personal capacitado, no tienen problemas para procesar, declarar y pagar mensualmente sus obligaciones tributarias a tiempo, no cuentan con controles para los gastos de representación y recreativos; no saben cuáles son las infracciones y sanciones tributarias. El 50% gestiono y recibió créditos ante las entidades bancarias por más de S/10,000, y desconocen cuanto es el porcentaje de la tasa de interés mensual que les cobraron. Creen y perciben que su rentabilidad empresarial ha mejorado en los dos últimos años gracias al financiamiento, además precisaron que su rentabilidad no se ve afectado por los impuestos, precisan que su rentabilidad mejoraría económicamente gracias a una auditoría.

Umpire (2020), en su investigación: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladería del distrito de Callería, 2019 realizado en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote para optar el título profesional de contador público. Tuvo como objetivo describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro heladerías. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no

experimental transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 40 microempresarios, los resultados son: El 62.50% tienen entre 20 a 40 años de edad, son del sexo masculino, tienen estudios secundarios y tienen entre 1 a 10 años de antigüedad. Desean que le practiquen una auditoría los auditores independientes, para que mejore su empresa y función a sus finanzas. No se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, revisan y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad, pese a no contar con personal idóneo, sin embargo sus libros de contabilidad están desactualizados, no tienen inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, asimismo sus tributos no son pagados en su oportunidad, indican que no existen formatos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, no conocen las infracciones y sanciones tributarias, no cumplen con el pago de sus tributos. No gestionaron ningún tipo de crédito. Finalmente, el 75% cree y percibe que la rentabilidad de su empresa no mejoraría en los últimos años si le practican una auditoría, también indican que su rentabilidad mejoraría con el financiamiento, más aún creen que su rentabilidad se ve afectado por el pago de tributos.

Quevedo (2020), en su investigación: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladería del distrito de Callería, 2019 realizado en la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote para optar el título profesional de contador público. Tuvo como objetivo determinar las

principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro fotocopiados del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 32 microempresarios, cuyos resultados y conclusiones fueron; el 65,6% (21) no conocen algo referente a la auditoría, El 68,8% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, el 59,4% (19) si solicitó crédito y 59,4% (19) si recibió crédito y El 53,1% (17) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente.

## **2.2 Marco teórico**

### **2.2.1 Teoría de la Auditoría**

La auditoría como tal es una actividad que permite a cada organización u empresa el poder verificar de manera objetiva y precisa si está cumpliendo con los objetivos o metas planteadas en la organización, además que revisa si estas se cumplen de manera adecuada mostrando un orden y conformidad la cual pueda reflejar el buen desempeño que mantiene durante el periodo de tiempo en el cual dure la auditoria, o en comparación a una auditoria que la precede. Hernández y Garcia (2003), indican que permite reconocer distintos problemas que puedan existir en la organización y los riesgos que pueden producirse por el cambio o algún movimiento que se desea efectuar con el fin de conseguir algo a cambio, pero en respuesta a esto, permite a la organización por estos estudios el

poder generar oportunidades de mejora que puedan responder a las necesidades y carencias detectadas por el auditor, el cual puede ser externo o interno.

Villardefrancos y Rivera (2006), menciona que el propósito de la auditoria se aleja del objetivo de controlar y dominar el proceso, sino que se acerca al desarrollo de la organización mediante el correcto asesoramiento, a lo que distingue dos puntos importantes: la eficacia de las políticas y los medios que incurren a la empresa a poder desviarse de la meta u objetivo establecido y la mejora y/o recomendaciones para corregir el mal accionar de la empresa respecto a las actividades que mantienen o mantenían.

La auditoría trabaja con los informes, reportes y demás fuentes de información que la organización y empresa deben proporcionar con la finalidad de mostrar lo más claro posible el estado en el cual se encuentra la organización respecto a cada una de las actividades que tiene que realizar el auditor en las diferentes áreas en las interviene su persona para poder entregar un diagnostico el cual pueda ser presentado ante los solicitantes para poder desarrollar un plan o programa el cual pueda solucionar o mejorar cada uno de los puntos débiles de la organización, además de mostrar de manera verídica la manera en cómo se está utilizando cada uno de sus recursos en las actividades que supuestamente deberían generar ingresos, más no un gasto desproporcionado o que a simple vista puede escaparse de la vista de la organización, pero que de igual modo es un riesgo a futuro que traerá consigo diferentes problemas



que deberán ser atendidos lo antes posible para evitar una pérdida mayor en el valioso recurso que mantiene la organización. (Figuroa, 2009)

#### **2.2.1.1 Auditoría por gestión**

La auditoría como gestión permite salir de la monotonía presentada por la auditoría financiera que tiene un objetivo que es influenciado bajo las situaciones económicas de la empresa, la cual debe ser realizada de manera periódica para mantener un curso constante de información la cual pueda representar una gestión contable que cumpla con cada uno de los estándares establecidos por ley y norma, mientras que la práctica de auditoría bajo gestión, sigue la práctica normal de la gestión, bajo normas y criterios de evaluación que permitan adaptarse a situaciones específicas en los cuales se pueda realizar un plan de acción que se pueda adaptar a las diferentes aplicaciones y a casos similares en los cuales se exponga su inadecuado y mal funcionamiento durante un periodo de tiempo determinado o desde el inicio de sus operaciones. Slosse (2017), menciona que la auditoría operativa es un control técnico que le permite al auditor evaluar la eficiencia y efectividad de los procedimientos y sistemas operativos y, a su vez, la calidad de los controles internos establecidos.

#### **2.2.1.2 Tipos de auditoría**

Bernal (1957), señala que los distintos tipos de auditorías que se han desarrollado y desenvuelto a lo largo de los años, han surgido por el propio desconocimiento del hombre acerca de lo ellos creían que era correcta y del desempeño propio que ellos querían calificar como adecuado o inadecuado, es por esto que a medida del pasar del tiempo y con el

desarrollo integral de diferentes conceptos y definiciones que han ido apareciendo en la búsqueda de poder darle una correcta respuesta a cada una de las interrogantes que se asomaban respecto a lo que era efectividad y un crecimiento rico y constante. Voss (1999), señala que: “La suma de diversos tipos de auditorías, con el objetivo de emitir una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros, la efectividad y eficiencia de la gestión, el acatamiento a las leyes y normas, y otros.” La empresa como tal ya no necesitan únicamente que se le muestren informes únicamente financieros acerca del estado de su empresa, sino que tiene que valerse de encontrar distintos problemas y soluciones en cada una de las áreas que hacen posible que una organización salga adelante.

Viloria (2004), y Villardefrancos y Rivera (2006) en cada una de sus respectivos aportes acerca de lo que se conoce hoy en día a la auditoria, y sus diferentes áreas de desarrollo y aplicación, califican de esta manera a los tipos de auditoria que pueden hacerse presentes en una empresa u organización:

- Auditorías internas: Tiene como finalidad el poder medir de manera objetiva y critica el desempeño de la organización en vista de sus objetivos y metas que deben ser alcanzadas de manera responsable y respetando los intereses de la organización en todo momento, además que esta puede ser realizada por auditores internos o externos los cuales cada uno dará un aporte significativo.

- Auditorías externas: Son aquellas que son realizadas por petición de otras empresas o personal certificado el cual pueda medir el nivel de sus actividades respecto a ciertos indicadores que demuestran si cumple o no con las diversas exigencias que existen.
- Auditoria financieras: Revisa el estado financiero de la empresa, y vela que la información que se haya presentado en los informes que deba detallar muestre el verdadero estado financiero de la empresa, y a causa de esto poder realizar un plan de acción que solucione o mejor los problemas que puedan haber sido manifestados.
- Auditoria de sistemas: Se basa en velar que el sistema mantenga su correcto rimo y operación que permita a la organización realizar sus actividades con tranquilidad, sin que afecte su desempeño.
- Auditoria administrativa: Revisa el estado de las funciones administrativas mediante un análisis que demuestre si han alcanzado los logros esperados o debe existir cambios que puedan mejorar estas situaciones.
- Auditoria operacional: Evalúa la eficiencia de la empresa mediante el ingreso económico que se hace presente bajo los productos que son presentados al público consumidor.
- Auditoria de desempeño: Califica cada una de las metas y objetivos que deben alcanzarse en un determinado periodo

de tiempo que puede ser corto o largo, de esta manera se puede evaluar de manera objetiva el desempeño obtenido de cada uno de sus colaboradores.

### **2.2.1.3 Principios de auditoria**

Ortiz (2016), señala que bajo las normas ISO-19011 se obtienen los siguientes principios de la auditoria, los cuales deben ser respetados como profesional y auditor;

- Integridad: Éticamente el profesional al trabajar directa e indirectamente con un grupo de personas, debe manifestar un correcto desarrollo de sus actividades, con la finalidad de no ser cómplice de alguna manera con actos delictivos que pueden ser cometidos por el mismo profesional o por el personal que desea de sus servicios.
- Presentación parcial: “Se tiene que informar de todos los obstáculos que se encuentran en el camino al realizar la auditoría y las opiniones divergentes que se queden sin resolver entre el equipo auditor y la persona auditada.” (Escuela europea de excelencia, 2020)
- Profesionalismo: Los auditores deben ser personal el cual este correctamente preparado tanto en la manera de actuar y proceder de su persona, como en las actividades que van a realizar como prestación de servicios de una organización o empresa hacia su persona y sus servicios.

- Confidencialidad: “La información de la auditoría no puede usarse de forma inapropiada para beneficio personal del auditor o del cliente de la auditoría, de forma que pueda perjudicar al interés legítimo del auditado.” (Escuela europea de excelencia, 2020)
- Independiente: “Los auditores deben mantener la objetividad según el proceso de auditoría para asegurarse de los hallazgos y las conclusiones de la auditoría que se basan sólo en la evidencia de la auditoría.” (Escuela europea de excelencia, 2020)

### **2.2.2 Teoría de la Tributación**

La tributación es una cultura que se ha extendido a gran parte de los servicios que brinda el estado con la finalidad de obtener recursos derivados por medio de su uso, entonces como tal el tributo son prestaciones que el estado solicita con la finalidad de poder cubrir los gastos que como estado necesita. Estas obligaciones tienen un carácter público para poder cubrir diferentes gastos para permitir el correcto funcionamiento de sus actividades; los tributos como tal pueden o no ser pagado al estado ya que en sus diferentes presentaciones permite al usuario final el poder dar un aporte, pero en diferentes ocasiones esta contribución es parte del precio final de lo que ha solicitado, entonces su tributa se vuelve parte de, más no puede evitar no hacerlo porque ha recurrido a servicios que ameritan esa contribución personal hacia el estado, muy aparte de esto por ejemplo las multas de tránsito son tributos obligatorios

que el estado exige en compensación a las acciones realizadas por las cuales se debe cancelar la multa que es parte de un tributo, y este al ser de carácter obligatorio se hace necesario su cancelación.

“Todas las actividades diarias que realiza una persona ya sea como profesional, oficio, comercio, industria u otros servicios a título oneroso constituyen el hecho imponible.” (Orellana, 2017)

#### **2.2.2.1 Clasificación de los tributos**

Cucci (2006), refiere que en Perú el tributo mantiene una clasificación tripartita, las cuales son: impuestos, contribuciones y tasas, cada una tiene su respectivo fundamento, siendo el primero;

- Impuesto: Es uno de los tributos que no genere contraprestaciones, es decir el estado no genera una respuesta tangible o intangible por parte de tu aporte entregado y recibido, no tiene en efecto tan marcado como el de las contribuciones.
- Contribuciones: Es una de las obligaciones tributarias que tiene como finalidad generar un beneficio por parte del estado, estas contribuciones apoyan en el desarrollo, mejora y mantenimiento público en diferentes áreas en las cuales se financie alguna obra o algo similar por parte del estado. Estas contribuciones pueden ser directas o pueden ser a largo plazo.
- Tasas: Son obligaciones tributarias que tienen como finalidad el pago efectivo sobre algún servicio que tenga un

dominio público, a diferencia del impuesto sus contraprestaciones si son directas.

#### **2.2.2.2 Importancia de los tributos**

El tributo como tal en sus diferentes presentaciones permite el desarrollo del estado, ya que su dominio es total por parte del individuo que en algún momento tendrá que solicitar los servicios del estado para continuar con sus actividades, lo cual será generador de tributos de alguna u otra manera, aun que tienen un carácter obligatorio el sujeto puede evadirlas de alguna manera, y esto en realidad no afecta directamente al estado ya que existen diferentes presentaciones de los tributos en interés, contribuciones y tasas que podrán restablecer el aporte denegado del sujeto a lo largo de su vida, ergo no generara un problema a largo plazo, pero lo recomendable es cumplir con las obligaciones tributarias porque beneficia a todas las personas que son parte del estado en sí. (Reátegui, 2016)

Por medio de estos recursos el estado peruano podrá realizar sus actividades de manera correcta, además que contribuye el desarrollo público, como en la mejora de ciertas áreas que necesitan mantenimiento o el pago del personal que mantiene estos lugares en un correcto estado para que cualquier sujeto pueda disfrutar del mismo. Por medio de las contribuciones se puede realizar un presupuesto para la construcción de escuelas, financiamiento de hospitales, mantenimiento de la vía pública, etc. Entonces el tributo se vuelve imprescindible en el desarrollo del estado. Orellana (2017), menciona que; “El gasto tributario persigue varias finalidades entre las que se encuentran una determinación justa de la

obligación tributaria, considerando hechos y aspectos justos en favor de los contribuyentes y quienes están inmersos en las labores con ellos.”

### **2.2.3 Teoría de las Finanzas**

Constituye una de los pasos importantes en el desarrollo de las organizaciones, empresas o negocios que están emprendiendo, ya que es un apoyo económico el cual puede financiar sus actividades, la compra de material, pago de “x” deudas o expansión o remodelación de su local, el fin que se le dé al financiamiento puede variar y depende de lo que quiera realizar el solicitante, por lo que alcanzar la aprobación de un financiamiento sería un logro que primero debe concretarse para poder ver a futuro con claridad, ya que Demirgüç, y otros (2008), señalan que como primer obstáculo que tienen los negocios pequeños es que muchas veces el alcance del financiamiento por parte de instituciones bancarias suelen ser propuestas necesarias para poder crecer como negocio, pero existen diferentes determinantes que pueden hacer que se no se concrete el trato por parte del banco y la persona que la solicite, el asesor financiero que corresponde a cada una de los bancos en los que se puede solicitar el financiamiento evalúa de manera crítica si es que puede o no cumplir con los requisitos para poder optar por lo solicitado, pero también es directo en precisar que este compromiso se extiende a las responsabilidades del negocio y que debe acatar a cada una de las responsabilidades que existe en este compromiso, y del no ser así esta tendrá diferentes repercusiones en el negocio.



### **2.2.3.1 Fuentes de financiamientos**

De acuerdo a García, (2015), señala que existen diversas maneras en las cuales se puede financiar los proyectos de una persona y estos se dividen en cuatro diferentes fuentes:

1. Inversiones por parte de la empresa: El financiamiento otorgado por la empresa tiene que ver mucho acerca con la finalidad, propósito, beneficios y alcance que pueda tener el proyecto que está presentando, ya que estos recursos son propios de la empresa el presupuesto que le otorga al proyecto se acomoda a los resultados que puedan obtener del mismo, si es que tiene resultados favorables se puede financiar mejor el proyecto, pero en cambio si los resultados no son los esperados puede anularse el proyecto y los recursos utilizados se perdieron hasta ser recuperados en un futuro.
2. Entidades bancarias: Proporcionan préstamos de diferentes montos e intereses que pueden ser atractivos para el negocio, además que mantienen un constante ingreso de dinero el financiamiento del negocio puede alcanzar un buen desarrollo con el pasar del tiempo, pero los contratos y compromisos que se añaden a estos préstamos mantienen responsabilidades legales las cuales deben ser cumplidas hasta el fin del contrato.

3. Por parte de la familia o terceros: Estas fuentes son privadas, y se basan en la capital que puede ser solicitada por medio de los familiares o amigos de confianza, la cual no presente intereses bajos que permiten desarrollar el negocio de manera inicial.
4. Fondos propios: Se presta por parte del dinero obtenido durante todo el tiempo como empleado u otras fuentes personales las cuales permiten llevar a cabo financiar el proyecto que se desea realizar.

#### **2.2.3.2 Problemas respecto al financiamiento**

Sánchez, y otros (2007), señala que todas las empresas que están naciendo y creciendo por medio del financiamiento que les ofrecen estas casas bancarias, permite que puedan expandirse en el mercado y de alguna alcanzar sus objetivos para alcanzar el siguiente peldaño que cada vez está más cerca, pero que existen diferentes inconvenientes y problemas que dificultan alcanzar de manera correcta o adecuada el crecimiento del negocio como tal. Cabe señalar que existen diferentes problemas que están dentro y fuera del contexto de la empresa como tal, y que de alguna manera están relacionadas a problemas con el financiamiento, estos son;

- Las restricciones del crédito, suelen aparecer cuando la solicitud del préstamo no procede respecto al banco que se ha acudido, esto puede deberse a diferentes factores que pueden llegar desde la cantidad solicitada, los plazos de pago, el incumplimiento anterior de algún financiamiento

solicitado por otra casa bancaria o alguna denuncia y/o tema legal que impide que proceda la solicitud.

- La formalización, sigue siendo uno de los temas más concurrido y hablados respecto a las micro, pequeñas o medianas empresas que aún no deciden formalizarse como tal, negándose ellos mismo beneficios como un alcance de financiamiento que dé más abasto a sus actividades.
- Inestabilidad económica o inflación de la tasa de cambio, aunque estos son estados transitorios que pueden ir mejorando o empeorando a medida que pase el tiempo, también es reconocible que esto puede impedir que se alcance de manera correcta el financiamiento,

La delincuencia, está y estará presente en diferentes modalidades de fraude en las cuales los incautos pueden llegar a perder una considerable parte de su dinero y recursos de manera definitiva

#### **2.2.4 Teoría de la Rentabilidad**

La rentabilidad se basa en las utilidades que consiguen respecto a la inversión y ganancias obtenidas durante un periodo de tiempo determinado, con el propósito de evaluar la efectividad de la gerencia de la empresa u organización, ya que las utilidades obtenidas por medio de los bienes y servicios ofrecidos al mercado han generado un ingreso, el cual debe superar el costo de su producción y desarrollo para poder conocer si ha existido una ganancia por parte del mismo. De esta manera podemos identificar si es que existen un mayor beneficio en nuestra fuente

de ingresos y respecto a los recursos económicos que presentábamos antes, durante y después de las operaciones que realizamos.

La rentabilidad se basa en los índices de producción de la empresa, los cuales deben contar con cada uno de los puntos descritos con anterioridad, lo que hace un ciclo entre que existe una auditoria que nos permite verificar el estado financiero de la organización, y al identificar el problema se buscara la mejor solución para el susodicho, luego debe ser financiada para poder otorgarle un adecuado funcionamiento de sus operaciones, además que los tributos como obligaciones siempre estarán presentes, luego de todo esto y en un terminado tiempo se podrá conocer mediante operaciones contables si la rentabilidad es la adecuada, o existe una perdida significativa de ingresos.

Según Sanchez (2002), indica que; “En la literatura económica, aunque el término 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 rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo.”

#### **2.2.4.1 Tipos de rentabilidad**

##### **Rentabilidad económica**

“La ratio de rentabilidad económica relaciona el beneficio antes de intereses e impuestos (BAII) con el activo total, para tratar de conocer la rentabilidad generada por la inversión de la empresa con independencia de cómo se haya financiado, puesto que no tenemos en cuenta los gastos

financieros ocasionados por los fondos ajenos. Esta ratio permite realizar un análisis económico puro. Cuanto mayor sea la ratio de rentabilidad económica, mejor se está aprovechando la inversión de la empresa. También podemos encontrar esta ratio bajo las siglas ROI (Return on Investment).” (Cantalapiedra, 2011)

$$\text{Rentabilidad económica: } \frac{\text{BAII}}{\text{Activo total}} \times 100$$

### **La rentabilidad financiera**

“En la rentabilidad financiera, por su parte, se trata de conocer el retorno que obtienen los propietarios de la empresa. Para ello, se toma el beneficio neto de la empresa, descontados intereses, que se destinan a retribuir fondos ajenos y no propios, e impuestos, y se compara con la aportación de los propietarios. Cuanto más elevado sea esta ratio, mejor para los propietarios de la compañía. También se conoce con el término en inglés ROE (Return on Equity).” (Cantalapiedra, 2011)

$$\text{Rentabilidad financiera: } \frac{\text{Beneficio neto}}{\text{Fondos propios}} \times 100$$

## **III. METODOLOGÍA**

### **3.1 Tipo y nivel**

#### **3.1.1 Tipo**

Enfoque cuantitativo por qué; “nos ofrece la posibilidad de generalizar los resultados más ampliamente, nos otorga control sobre los fenómenos, así como un punto de vista de conteo y las magnitudes de éstos. Asimismo, nos brinda una gran posibilidad de réplica y un enfoque

sobre puntos específicos de tales fenómenos, además de que facilita la comparación entre estudios similares.” (Hernández, Fernández, y Baptista, 2014)

### 3.1.2 Nivel

Nivel descriptivo simple “Busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población” (Hernández, Fernández, y Baptista, 2014)

### 3.2 Diseño de la investigación

“El diseño que se utilizará en la investigación será no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.”



Dónde:

M = “Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas rubro restaurantes, del distrito de Callería 2020.”

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

- “**Cuantitativo:** La investigación será cuantitativa, porque utilizare estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.”
- “**No experimental:** La investigación será no experimental o expost-facto es la que no se manipulan las variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones". De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los

sujetos del estudio. Los sujetos serán observados en su ambiente natural, en su realidad.”

- **“Transversal:** En esta investigación se recolectarán datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito será describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento.”
- **“Retrospectivo:** En esta investigación; se indagará sobre hechos ocurridos en el pasado.”
- **“Descriptivo:** En esta investigación me limitare a describir las variables en estudio tal como se observarán en la realidad en el momento en que se recogerá la información.”

### 3.3 Universo y muestra

#### 3.3.1 Universo.

“El universo estuvo conformado por 30 micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020. Información obtenida a través Municipalidad Distrital de Callería.”

#### 3.3.2 Muestra

“De la población en estudio se tomó como muestra en forma dirigida a 30 de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020. El cual representa el 100% del universo.”

### 3.4 Definición y Operacionalización de variables

| Variable                               | Definición conceptual                   | Definición operacional            | Dimensión         | Categoría                                  | Indicador |
|--|---|-----------------------------------|-------------------|--|-----------|
| “Representantes legales de las micro y | “Son algunas características de los y/o | “Siendo una variable nominal será | “Características” | “Edad”<br>“Sexo”<br>“Grado de instrucción” | “Nominal” |

|  |  |   |  |  |           |
|--|--|---|--|--|-----------|
| pequeñas empresas”   | propietarios gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020”  | medido por sus indicadores”                                   |  |  |           |
| “Perfil de las micro y Pequeñas empresas”  | “Son algunas características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020”                                 | “Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores” |  | “Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas”  | “Razón”   |
| “Auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020”   | “Son algunas características relacionadas con la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020.”  | “Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores” |  | “Desea que a su empresa le practiquen una auditoría”<br>“Conoce algo referente a la auditoría”<br>“Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría”<br>“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas”<br>“A donde acudió para obtener una Auditoría”<br>“A donde acudiría para obtener una Auditoría”<br>“Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría”  |           |
| “Tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020” | “Son algunas características relacionadas con la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020” | “Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores” |  | “Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”<br>“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”<br>“Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”<br>“Están los libros de Contabilidad al día”<br>“Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”<br>“Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria” | “Nominal” |



|  |  |  |  |   |
|--|--|--|--|---|
|  |  |  |  | <p>“Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos 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>   |
| <p>“Finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020”</p>     | <p>“Son algunas características relacionadas con las finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020”</p> | <p>“Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores”</p> |  | <p>“Solicito crédito”</p> <p>“Recibió crédito”</p> <p>“Monto del crédito solicitado”</p> <p>“Monto del crédito recibido”</p> <p>“Entidad a la que solicito el crédito”</p> <p>“Entidad que le otorgo el crédito”</p> <p>“Tasa de interés cobrado por el crédito”</p> <p>“Crédito oportuno”</p> <p>“Monto del crédito fue suficiente”</p> <p>“Cree que el financiamiento mejora la empresa”.</p> |
| <p>“Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020”</p> | <p>“Son algunas características relacionadas con la rentabilidad las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020”</p>  | <p>“Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores”</p> |  | <p>“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años”</p> <p>“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”</p> <p>“La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”</p> <p>“La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”</p>                                   |

Fuente: Geman Paredes Hans Harold (2020)

### 3.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

#### 3.5.1 Técnicas

“Para el recojo de información de la presente investigación, se aplicó la técnica de la encuesta.”

### **3.5.2 Instrumento**

“Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.”

### **3.6 Plan de análisis**

“Los datos de las encuestas se transformarán en una data, la misma que aplicando el programa Excel Científico y el programa SPSS, se obtendrán las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizarán tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.”

### 3.7 Matriz de consistencia

**Título: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020”**

| ENUNCIADO DEL PROBLEMA   | OBJETIVOS   | VARIABLE   | DIMENSIÓN         | INDICADORES   | MÉTODO   |
|--|---|--|-------------------|---|--|
| “¿Cuáles son las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020?” | “Objetivo general”<br>“Determinar las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020.”   | “Representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020”                  | “Características” | “Edad”<br>“Sexo”<br>“Grado de instrucción”  | <p>“Tipo de investigación: Cuantitativo”</p> <p>“Nivel de la investigación: Descriptivo”</p> <p>“Diseño de la investigación”<br/>M-----O<br/>Donde;</p> <p>“M: Son las Mypes que van a participar en el trabajo de investigación”<br/>“O: Observación de las variables”</p> <p>“Técnicas e instrumentos de recolección de datos”<br/>“Cuestionario de 36 preguntas”</p> <p>Población<br/>“Todas las micro y pequeñas empresas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería”</p> <p>Muestra<br/>“La nuestra estará conformada por 30 de las micro y pequeñas empresas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería”</p> |
|  |   | “Perfil de las micro y pequeñas empresas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020” |                   | “Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas”   |  |
|  | “Objetivos específicos”<br>– “Describir las características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020.”<br>– “Describir las características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020.”<br>– “Describir las características de la finanza de las micro y pequeñas | “Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020”                               |                   | “Desea que a su empresa le practiquen una auditoría”<br>“Conoce algo referente a la auditoría”<br>“Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría”<br>“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas”<br>“A donde acudió para obtener una Auditoría”<br>“A donde acudiría para obtener una Auditoría”<br>“Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría”   |  |
|  |   | “Tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020”                             |                   | “Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”<br>“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”<br>“Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”<br>“Están los libros de Contabilidad al día”<br>“Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo” |  |

|  |   |  |  |  |  |
|--|---|--|--|--|--|
|  | <p>empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020.”</p> <p>– “Describir las características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020.”</p> | <p>“Finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020”</p>     |  | <p>“Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria”</p> <p>“Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos 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> |  |
|  |   | <p>“Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020”</p> |  | <p>“Solicito crédito”</p> <p>“Recibió crédito”</p> <p>“Monto del crédito solicitado”</p> <p>“Monto del crédito recibido”</p> <p>“Entidad a la que solicito el crédito”</p> <p>“Entidad que le otorgo el crédito”</p> <p>“Tasa de interés cobrado por el crédito”</p> <p>“Crédito oportuno”</p> <p>“Monto del crédito fue suficiente”</p> <p>“Cree que el financiamiento mejora la empresa”.</p>  |  |
|  |   |  |  | <p>“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años”</p> <p>“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”</p> <p>“La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”</p> <p>“La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”</p>  |  |

### 3.8 Principios éticos:

Comité Institucional de Ética de la Investigación (2016) de la universidad Uladech Católica, muestra los siguientes principios éticos que se deben respetar en todo momento;

- “Protección a las personas. -La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de obtengan un beneficio. En las investigaciones en las que se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no sólo implica que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino también involucra el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular, si se encuentran en situación de vulnerabilidad.”
- “Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad. -Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños. Las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios.”

- “Libre participación y derecho a estar informado. -Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia. En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consiente el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.”
- “Beneficencia no maleficencia. -Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios”
- “Justicia. -El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado

a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación”

- “Integridad científica. -La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados”

## IV. RESULTADOS

### 4.1 Resultados

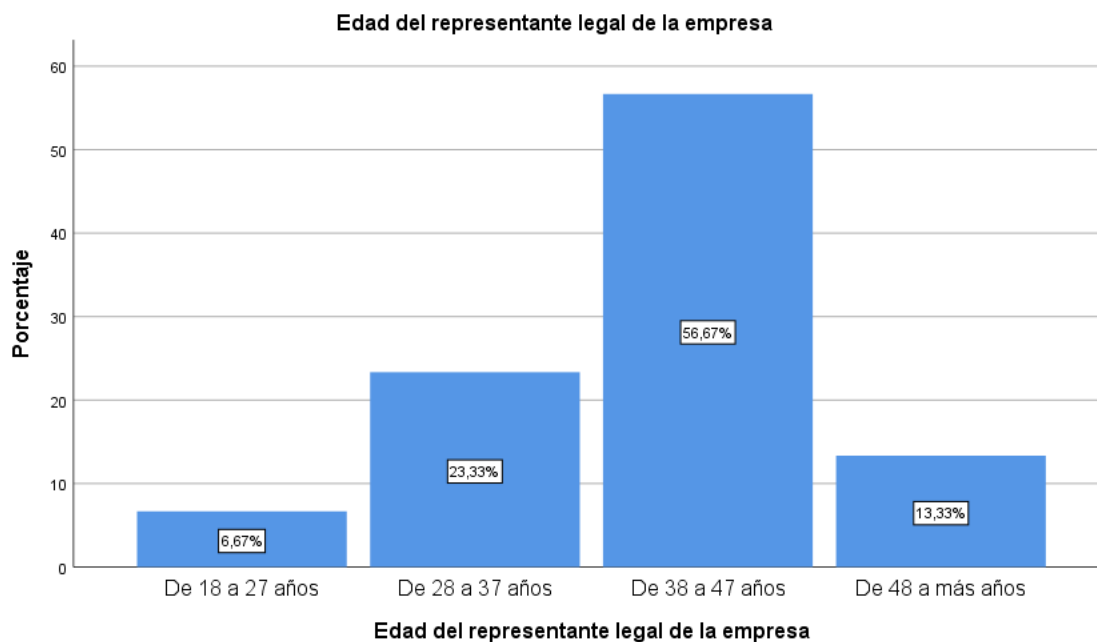
#### A. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs

Tabla 1 Edad del representante legal de la empresa

*Edad del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020*

|        |                  | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|------------------|------------|------------|
| Válido | De 18 a 27 años  | 2          | 6,7        |
|        | De 28 a 37 años  | 7          | 23,3       |
|        | De 38 a 47 años  | 17         | 56,7       |
|        | De 48 a más años | 4          | 13,3       |
|        | Total            | 30         | 100,0      |

Figura 1 Edad del representante legal de la empresa



### INTERPRETACIÓN

En la tabla 1 y figura 1, se observa que el 56.7% de los representantes legales tienen un rango de edad de 38 a 47 años de edad, un 23.3% de 28 a 37 años, un 13.3% de 48 a más años y un 6.7% restante de 18 a 27 años.

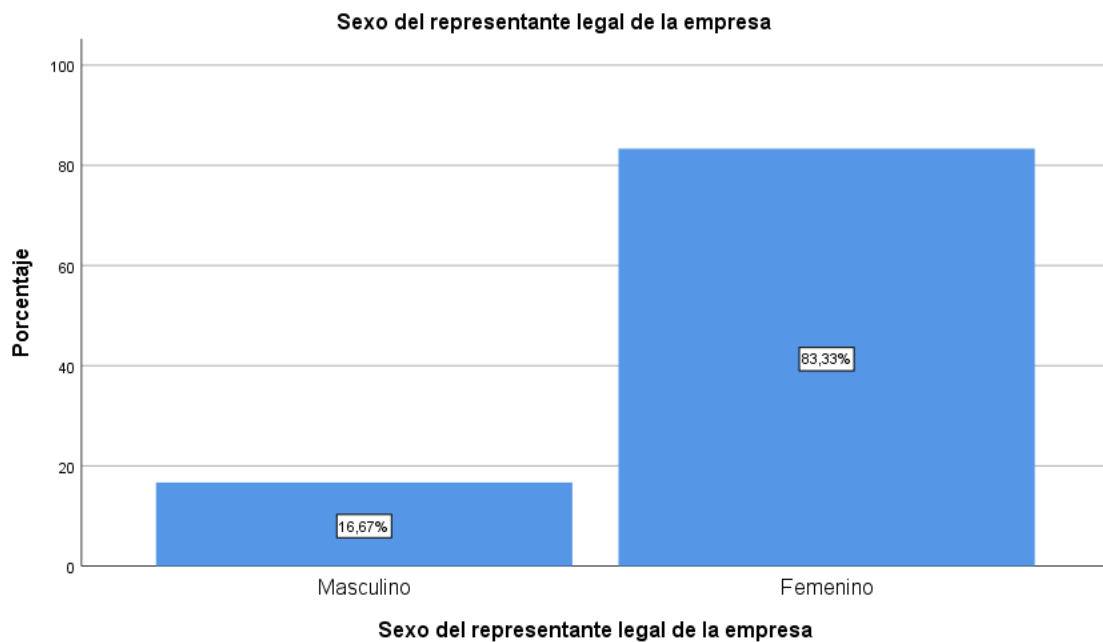


Tabla 2 Sexo del representante legal de la empresa

*Sexo del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020*

|        |           | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-----------|------------|------------|
| Válido | Masculino | 5          | 16,7       |
|        | Femenino  | 25         | 83,3       |
|        | Total     | 30         | 100,0      |

Figura 2 Sexo del representante legal de la empresa



## INTERPRETACIÓN

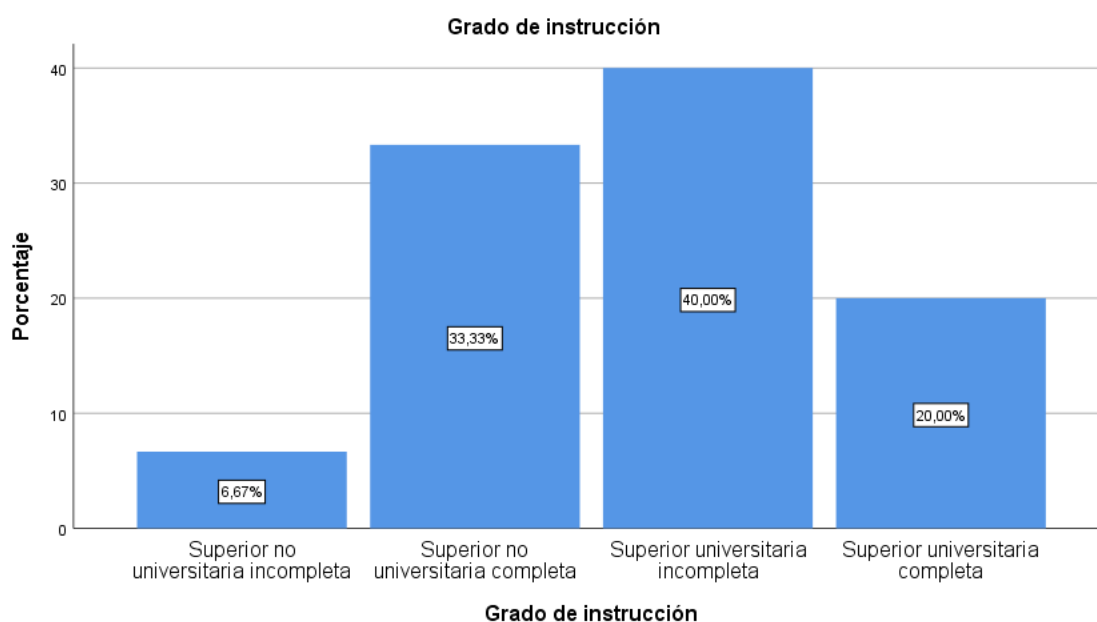
En la tabla 2 y figura 2, se observa que 83.3% de los representantes legales de las empresas son de sexo femenino, mientras que el 16.7% son de sexo masculino.

Tabla 3 Grado de instrucción del representante legal de la empresa

*Grado de instrucción del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020*

|        |                                      | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|--------------------------------------|------------|------------|
| Válido | Superior no universitaria incompleta | 2          | 6,7        |
|        | Superior no universitaria completa   | 10         | 33,3       |
|        | Superior universitaria incompleta    | 12         | 40,0       |
|        | Superior universitaria completa      | 6          | 20,0       |
| Total  |                                      | 30         | 100,0      |

Figura 3 Grado de instrucción del representante legal de la empresa



## INTERPRETACIÓN

En la tabla 3 y figura 3, se observa que 40% de los representantes legales de las empresas tienen un grado de instrucción superior universitaria incompleta, un 33.3% superior no universitaria completa, un 20% superior universitaria completa y un 6.7% restante superior no universitaria incompleta.

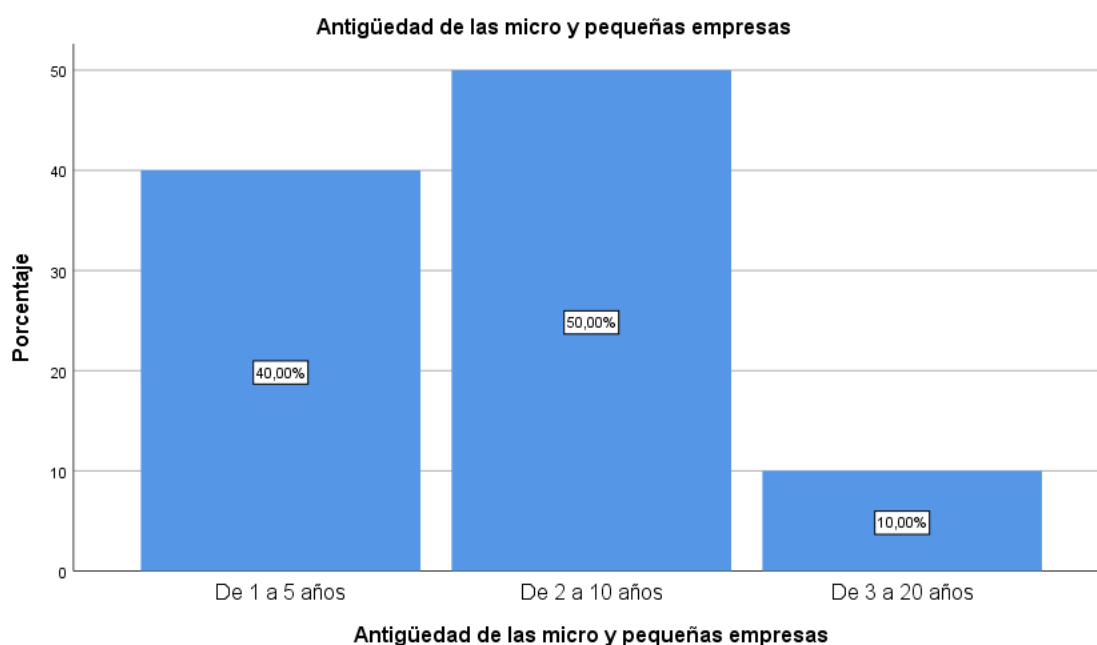
## B. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs

Tabla 4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

*Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020*

|        |                | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|----------------|------------|------------|
| Válido | De 1 a 5 años  | 12         | 40,0       |
|        | De 2 a 10 años | 15         | 50,0       |
|        | De 3 a 20 años | 3          | 10,0       |
|        | Total          | 30         | 100,0      |

Figura 4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas



### INTERPRETACIÓN

En la tabla 4 y figura 4, se observa que 50% de las micro y pequeñas empresas mantiene una antigüedad de 2 a 10 años, un 40% de 1 a 5 años y un 10% restante de 3 a 20 años.

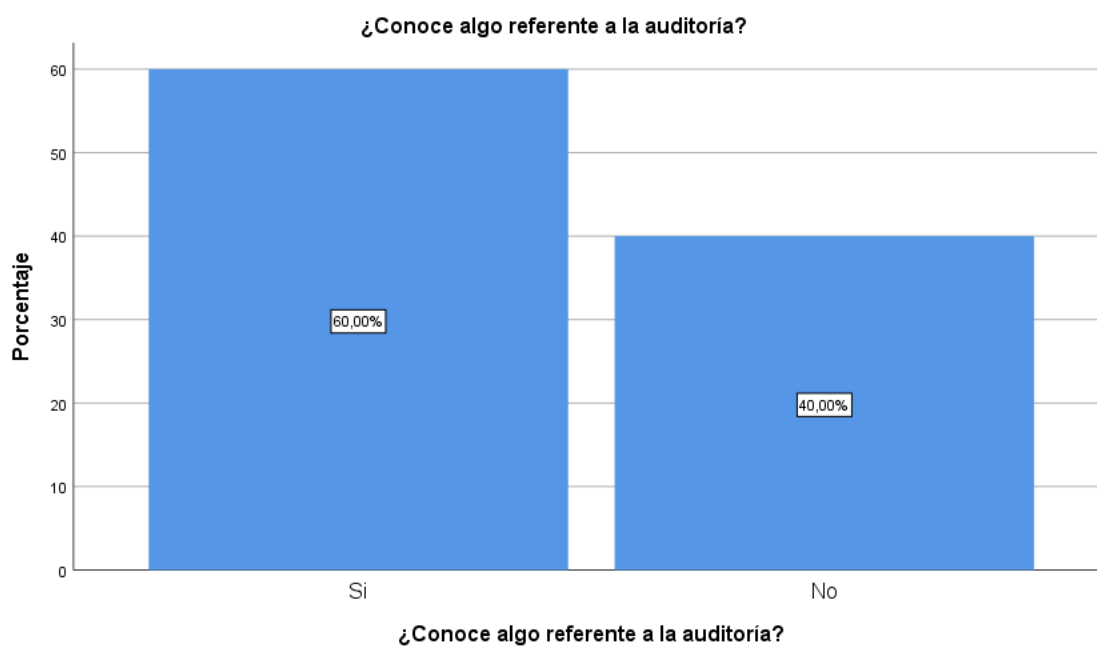
## C. DE LA AUDITORÍA

Tabla 5 ¿Conoce algo referente a la auditoría?

*¿Conoce algo referente a la auditoría las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020?*

|        |       | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-------|------------|------------|
| Válido | Si    | 18         | 60,0       |
|        | No    | 12         | 40,0       |
|        | Total | 30         | 100,0      |

Figura 5 ¿Conoce algo referente a la auditoría?



## INTERPRETACIÓN

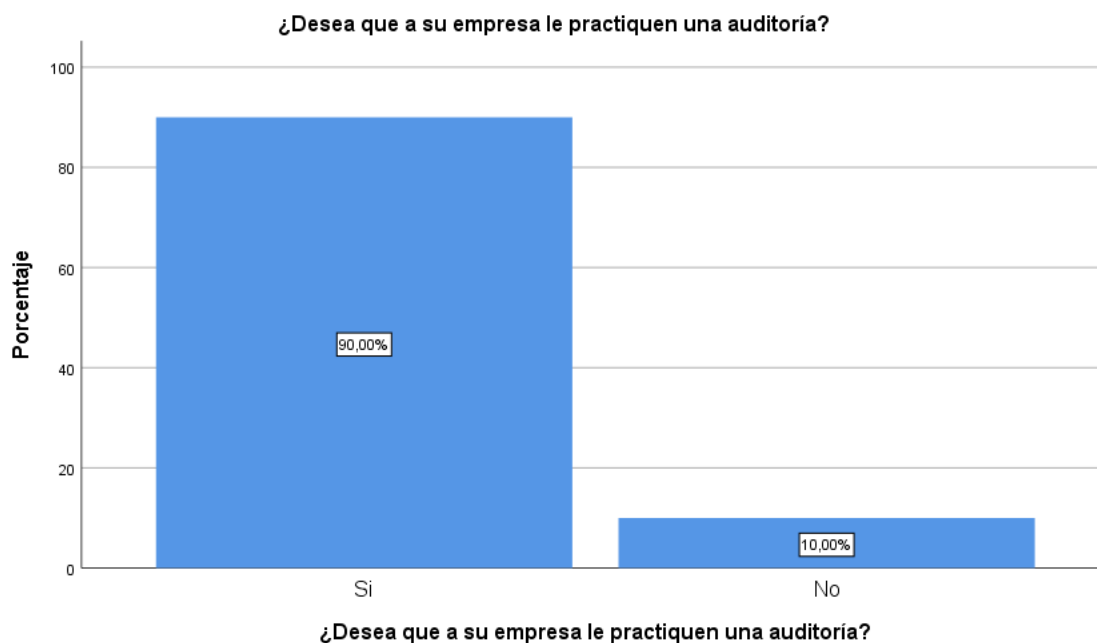
En la tabla 5 y figura 5, se observa que 60% de los representantes legales si conoces algo referente a la auditoria y 40% menciona que no conoce.

Tabla 6 ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

*¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020?*

|        |       | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-------|------------|------------|
| Válido | Si    | 27         | 90,0       |
|        | No    | 3          | 10,0       |
|        | Total | 30         | 100,0      |

Figura 6 ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?



### INTERPRETACIÓN

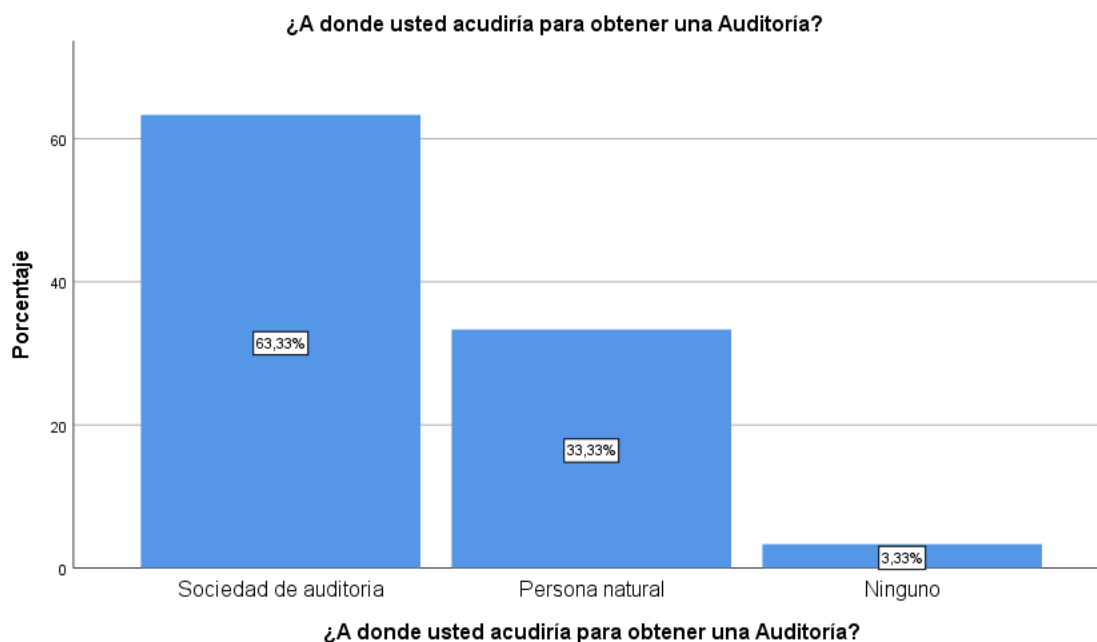
En la tabla 6 y figura 6, se observa que 90% de los representantes legales si desean que se les practique una auditoria, mientras que el 10% restante no desea que se le practique una auditoria.

Tabla 7 ¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?

*¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020?*

|        |                       | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-----------------------|------------|------------|
| Válido | Sociedad de auditoria | 19         | 63,3       |
|        | Persona natural       | 10         | 33,3       |
|        | Ninguno               | 1          | 3,3        |
|        | Total                 | 30         | 100,0      |

Figura 7 ¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?



## INTERPRETACIÓN

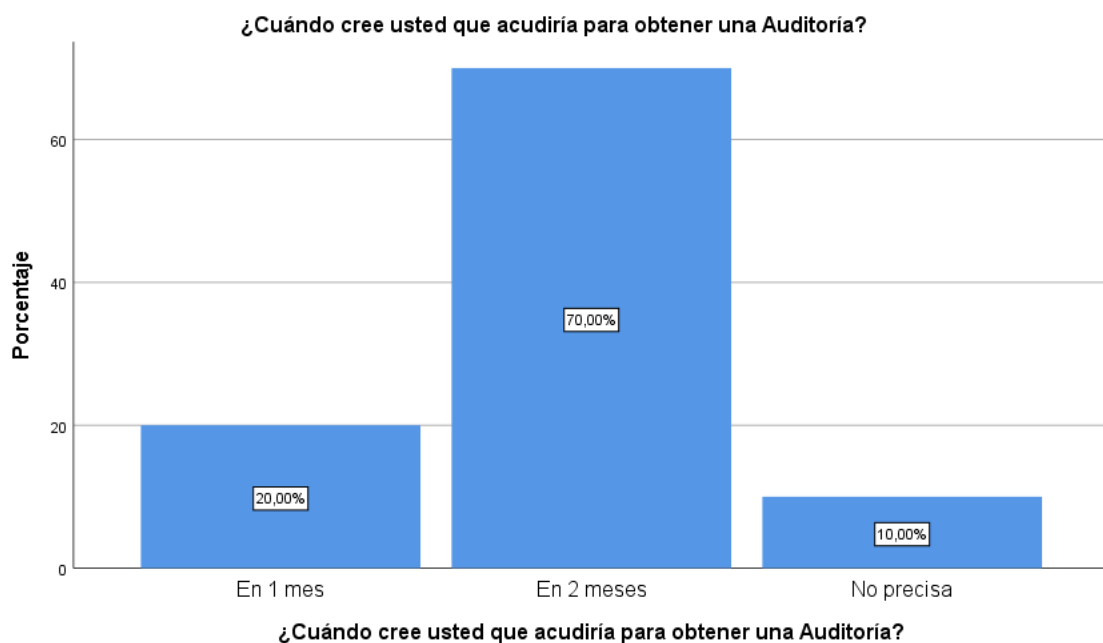
En la tabla 7 y figura 7, se observa que 63.3% de los representantes legales acuden a una sociedad auditora, un 33.3% a personas naturales y un 3.3% restante a ninguno.

Tabla 8 ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020?

|        |            | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|------------|------------|------------|
| Válido | En 1 mes   | 6          | 20,0       |
|        | En 2 meses | 21         | 70,0       |
|        | No precisa | 3          | 10,0       |
|        | Total      | 30         | 100,0      |

Figura 8 ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?



## INTERPRETACIÓN

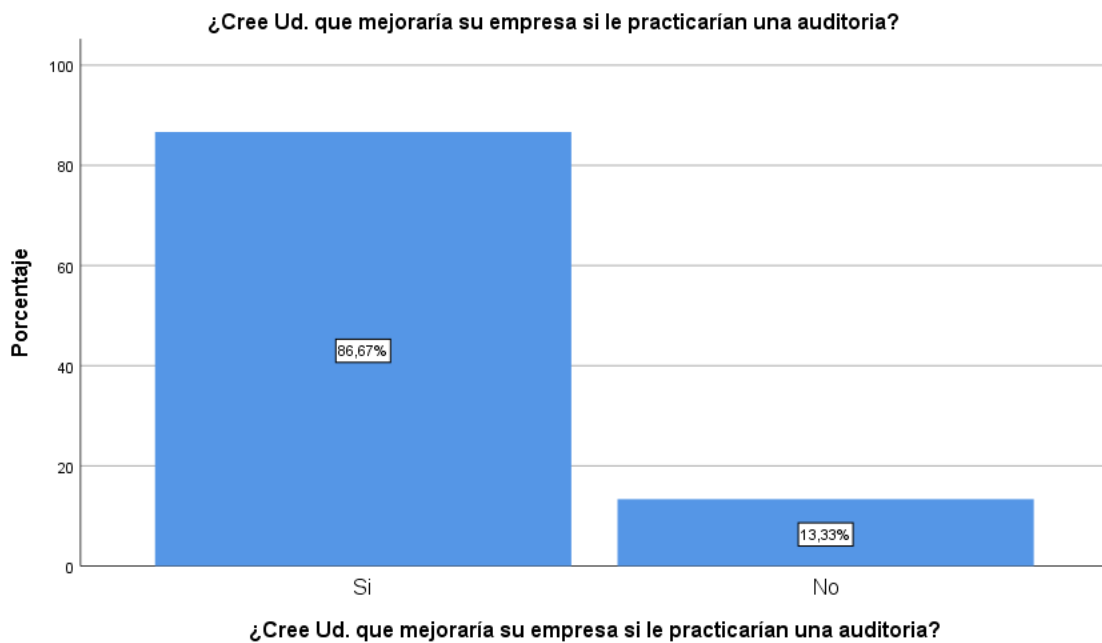
En la tabla 8 y figura 8, se observa que 70% de los representantes legales creen que deberían acudir para obtener una auditoría en 2 meses, 20% en 1 mes y un 10% restante no precisa.

Tabla 9 ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

*¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020?*

|        |       | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-------|------------|------------|
| Válido | Si    | 26         | 86,7       |
|        | No    | 4          | 13,3       |
|        | Total | 30         | 100,0      |

Figura 9 ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?



## INTERPRETACIÓN

En la tabla 9 y figura 9, se observa que 86.7% de los representantes legales creen que si mejoraría su empresa si se le practicaría una auditoría y 13.3% menciona que no.

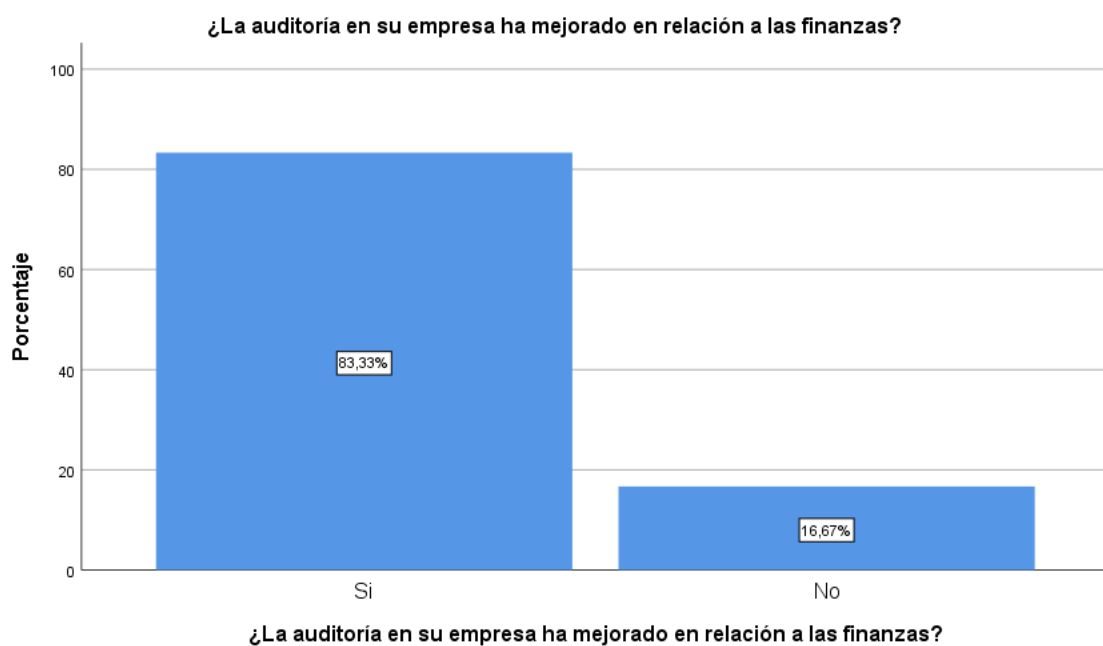


Tabla 10 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?

*¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020?*

|        |       | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-------|------------|------------|
| Válido | Si    | 25         | 83,3       |
|        | No    | 5          | 16,7       |
|        | Total | 30         | 100,0      |

Figura 10 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?



### INTERPRETACIÓN

En la tabla 10 y figura 10, se observa que 83.3% de los representantes legales menciona que, si ha mejorado la relación en las finanzas gracias a la auditoría, mientras que un 17.6% restante menciona que no hubo algún cambio.

Tabla 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

*¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020?*

|        |       | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-------|------------|------------|
| Válido | Si    | 27         | 90,0       |
|        | No    | 3          | 10,0       |
|        | Total | 30         | 100,0      |

Figura 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?



## INTERPRETACIÓN

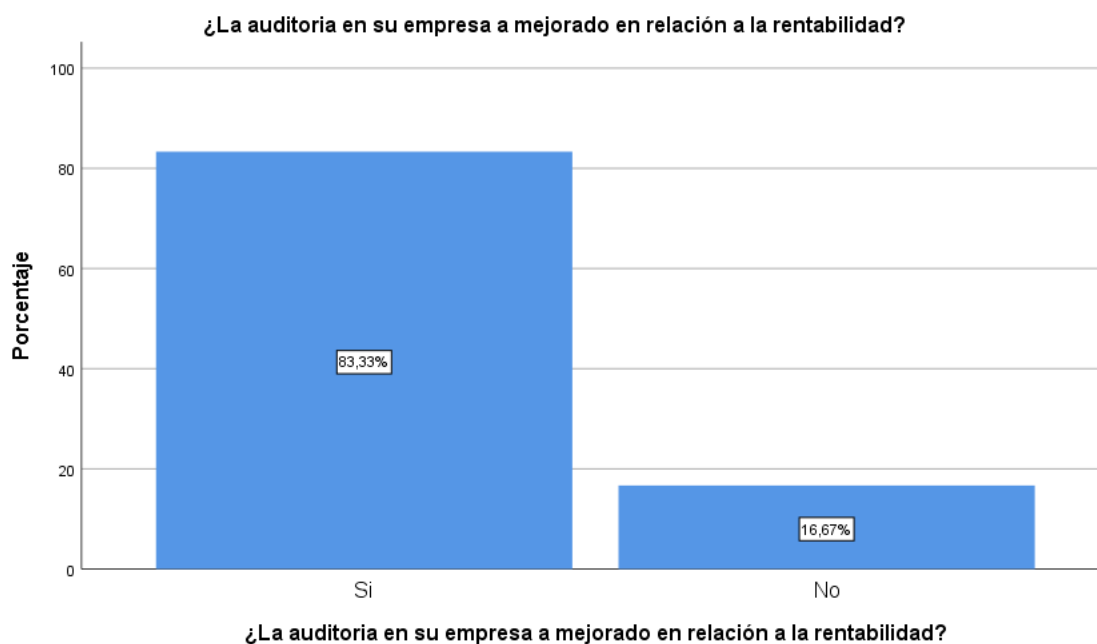
En la tabla 11 y figura 11, se observa que 90% de los representantes legales menciona que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoria, mientras que un 10% no lo desean.

Tabla 12 ¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?

*¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020?*

|        |       | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-------|------------|------------|
| Válido | Si    | 25         | 83,3       |
|        | No    | 5          | 16,7       |
|        | Total | 30         | 100,0      |

Figura 12 ¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?



### INTERPRETACIÓN

En la tabla 12 y figura 12, se observa que 83.3% de los representantes legales menciona que, si ha mejorado la rentabilidad en relación a la auditoría, mientras que un 16.7% menciona que no hubo una mejora.

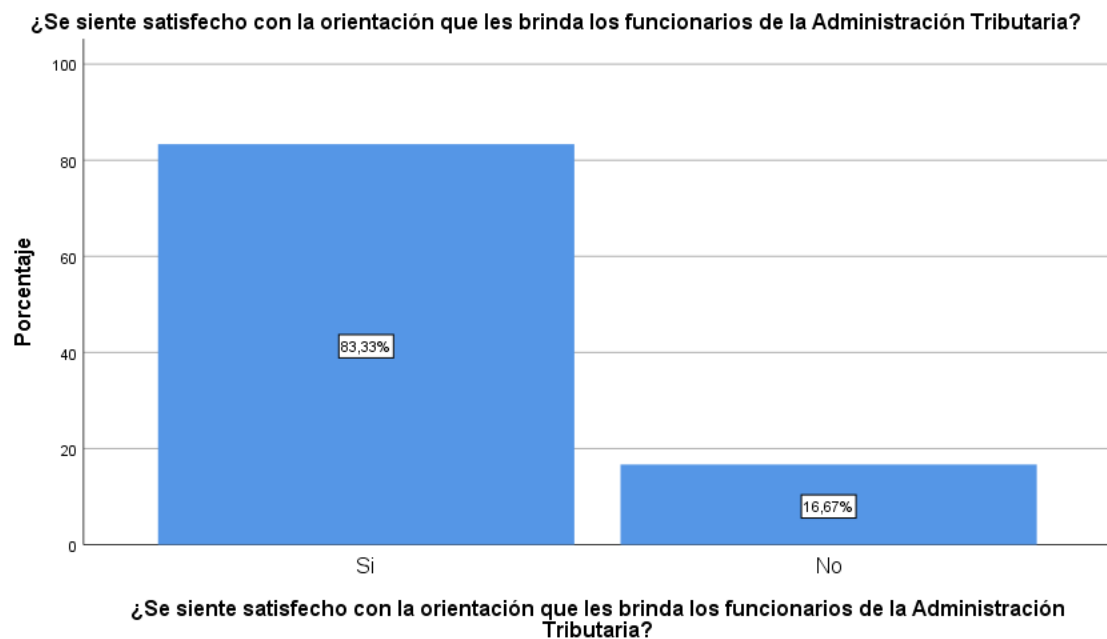
## D. DE LOS TRIBUTOS

Tabla 13 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

*¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020?*

|        |       | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-------|------------|------------|
| Válido | Si    | 25         | 83,3       |
|        | No    | 5          | 16,7       |
|        | Total | 30         | 100,0      |

Figura 13 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?



## INTERPRETACIÓN

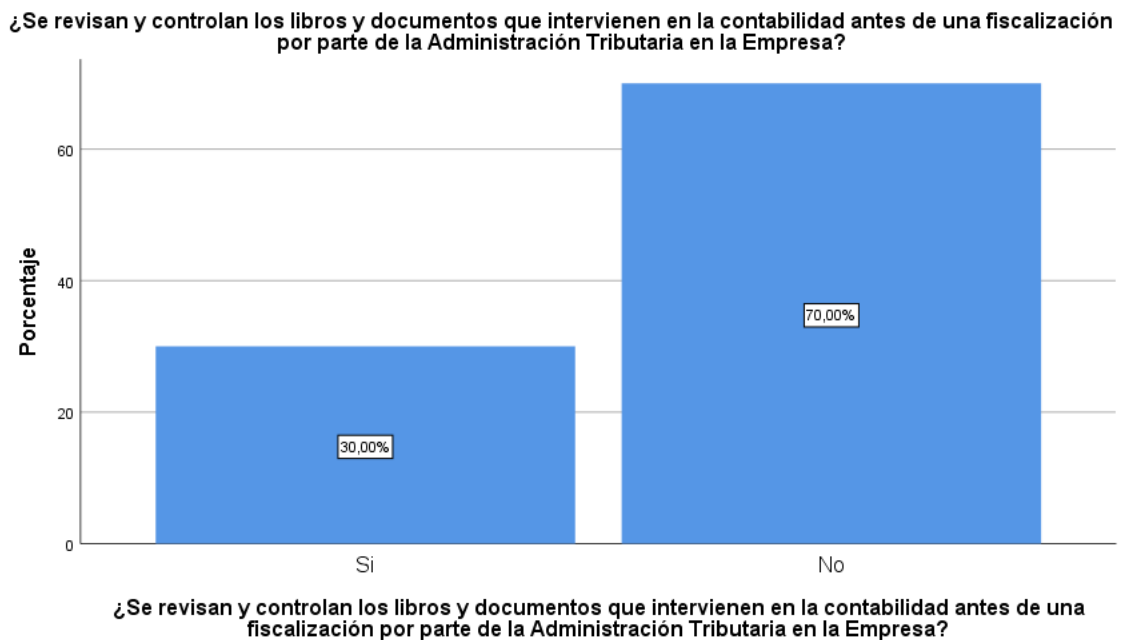
En la tabla 13 y figura 13, se observa que 83.3% de los representantes legales menciona que, si se sientes satisfechos con la orientación que han recibido por los funcionarios de la administración tributaria, mientras que un 16.7% no se siente satisfecho.

Tabla 14 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?

*¿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 a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020?*

|        |       | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-------|------------|------------|
| Válido | Si    | 9          | 30,0       |
|        | No    | 21         | 70,0       |
|        | Total | 30         | 100,0      |

Figura 14 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?



## INTERPRETACIÓN

En la tabla 14 y figura 14, se observa que 70% de los representantes legales menciona que, no se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa, mientras que un 30% si lo realiza.

Tabla 15 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020?

|        |       | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-------|------------|------------|
| Válido | Si    | 24         | 80,0       |
|        | No    | 6          | 20,0       |
|        | Total | 30         | 100,0      |

Figura 15 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?



### INTERPRETACIÓN

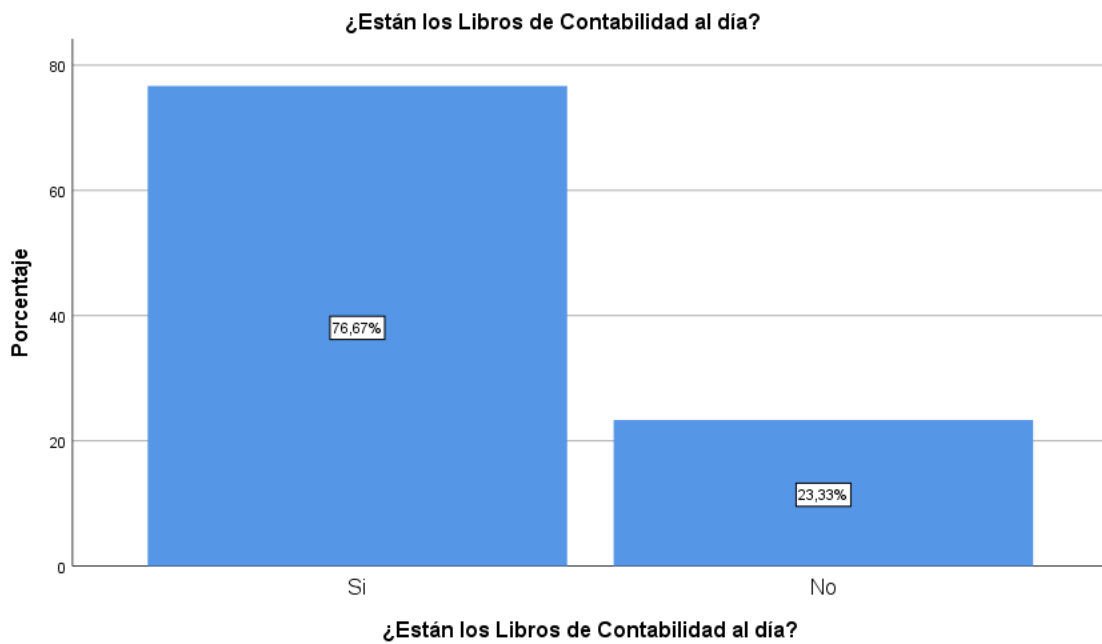
En la tabla 15 y figura 15, se observa que 80% de los representantes legales menciona que, si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, mientras que 20% no lo tiene.

Tabla 16 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

*¿Están los Libros de Contabilidad al día a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020?*

|        |       | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-------|------------|------------|
| Válido | Si    | 23         | 76,7       |
|        | No    | 7          | 23,3       |
|        | Total | 30         | 100,0      |

Figura 16 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?



## INTERPRETACIÓN

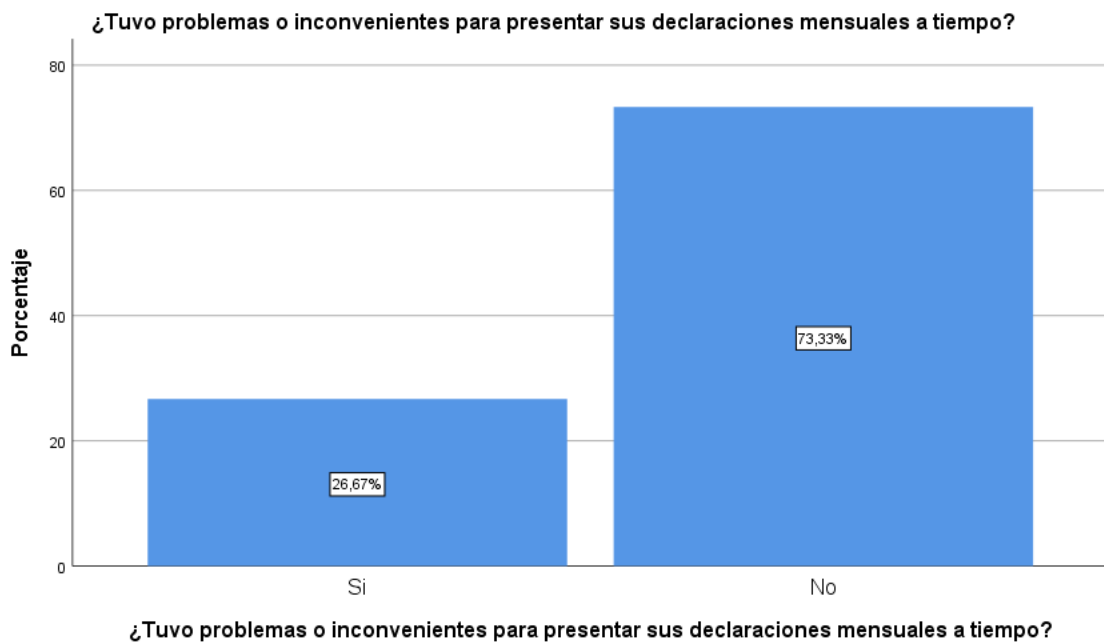
En la tabla 16 y figura 16, se observa que 76.7%% de los representantes legales menciona que, si cuentan con los libros de contabilidad al día, mientras que 23.3% no los tienen al día.

Tabla 17 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

*¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020?*

|        |       | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-------|------------|------------|
| Válido | Si    | 8          | 26,7       |
|        | No    | 22         | 73,3       |
|        | Total | 30         | 100,0      |

Figura 17 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?



## INTERPRETACIÓN

En la tabla 17 y figura 17, se observa que 73.3% de los representantes legales menciona que, no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, mientras que el 26.7% si tuvo inconvenientes.

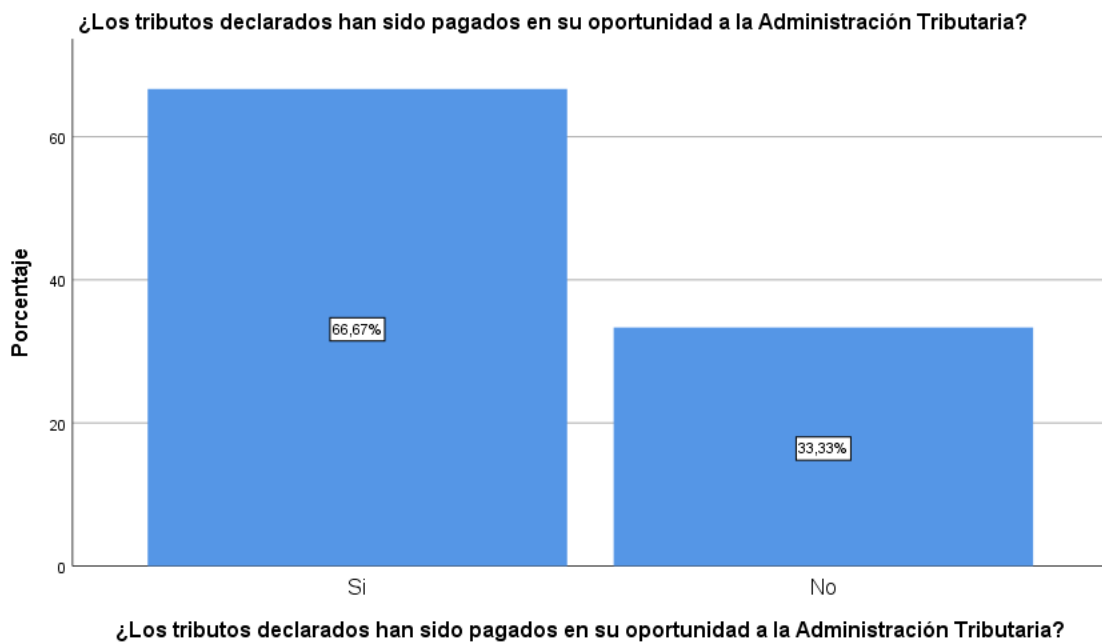


Tabla 18 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

*¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020?*

|        |       | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-------|------------|------------|
| Válido | Si    | 20         | 66,7       |
|        | No    | 10         | 33,3       |
|        | Total | 30         | 100,0      |

Figura 18 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?



### INTERPRETACIÓN

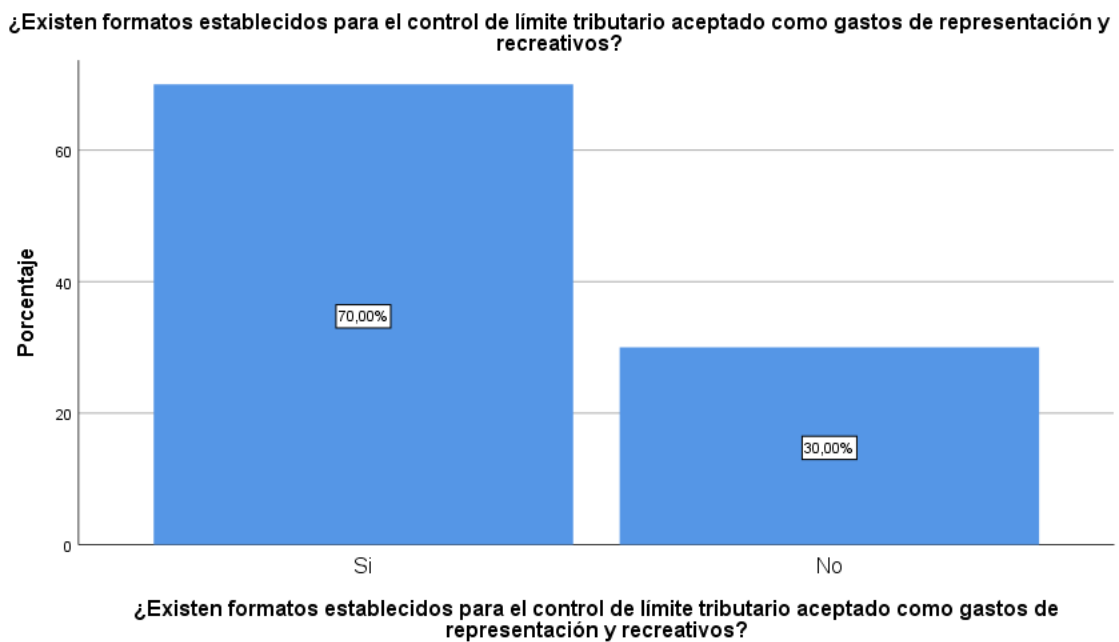
En la tabla 18 y figura 18, se observa que 66.7% de los representantes legales menciona que, los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria, mientras que el 33.3% no lo realizó.

Tabla 19 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?

*¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020?*

|        |       | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-------|------------|------------|
| Válido | Si    | 21         | 70,0       |
|        | No    | 9          | 30,0       |
|        | Total | 30         | 100,0      |

Figura 19 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?



## INTERPRETACIÓN

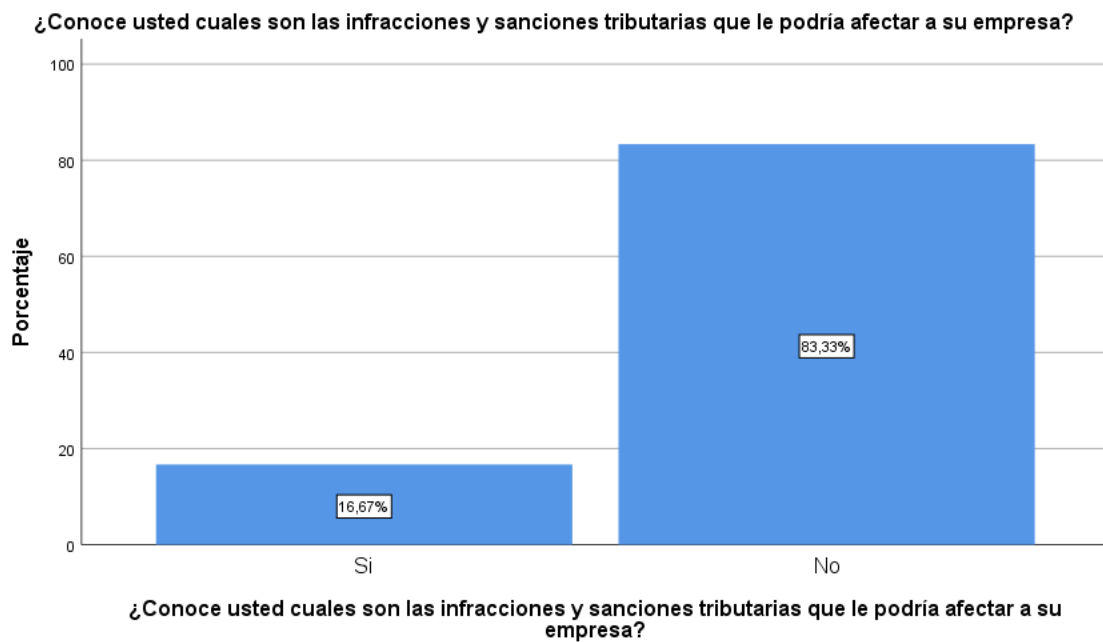
En la tabla 19 y figura 19, se observa que 70% de los representantes legales menciona que, si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, mientras que el 30% no los tiene.

Tabla 20 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

*¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020?*

|        |       | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-------|------------|------------|
| Válido | Si    | 5          | 16,7       |
|        | No    | 25         | 83,3       |
|        | Total | 30         | 100,0      |

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



## INTERPRETACIÓN

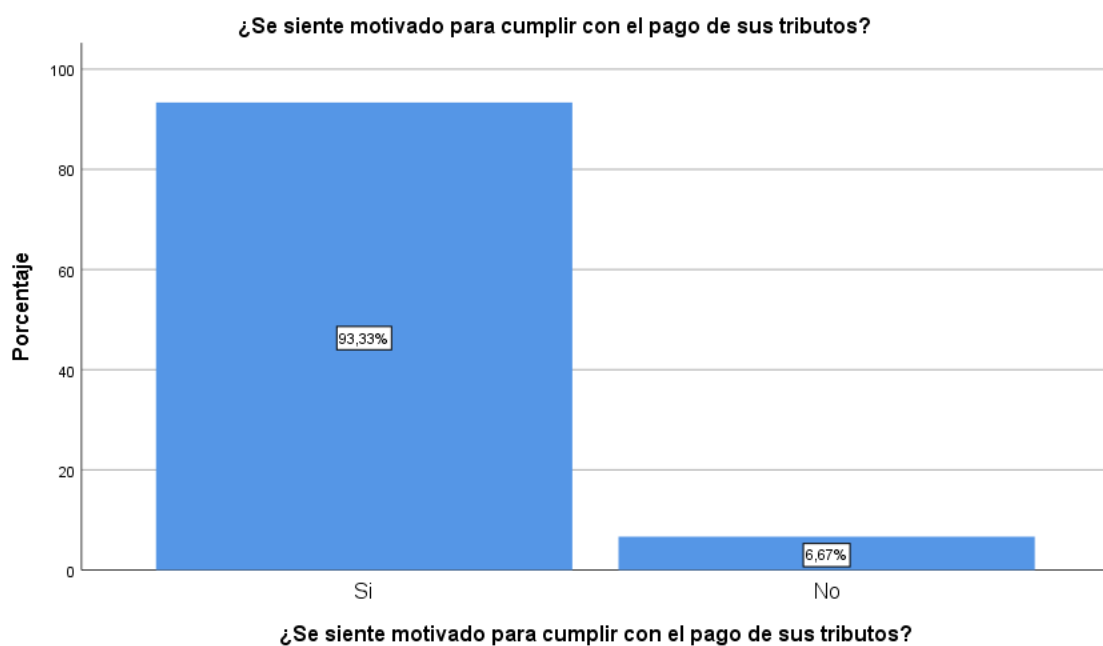
En la tabla 20 y figura 20, se observa que 83.3% de los representantes legales menciona que, no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, mientras que el 16.7% si las conocen.

Tabla 21 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020?

|        |       | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-------|------------|------------|
| Válido | Si    | 28         | 93,3       |
|        | No    | 2          | 6,7        |
|        | Total | 30         | 100,0      |

Figura 21 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?



## INTERPRETACIÓN

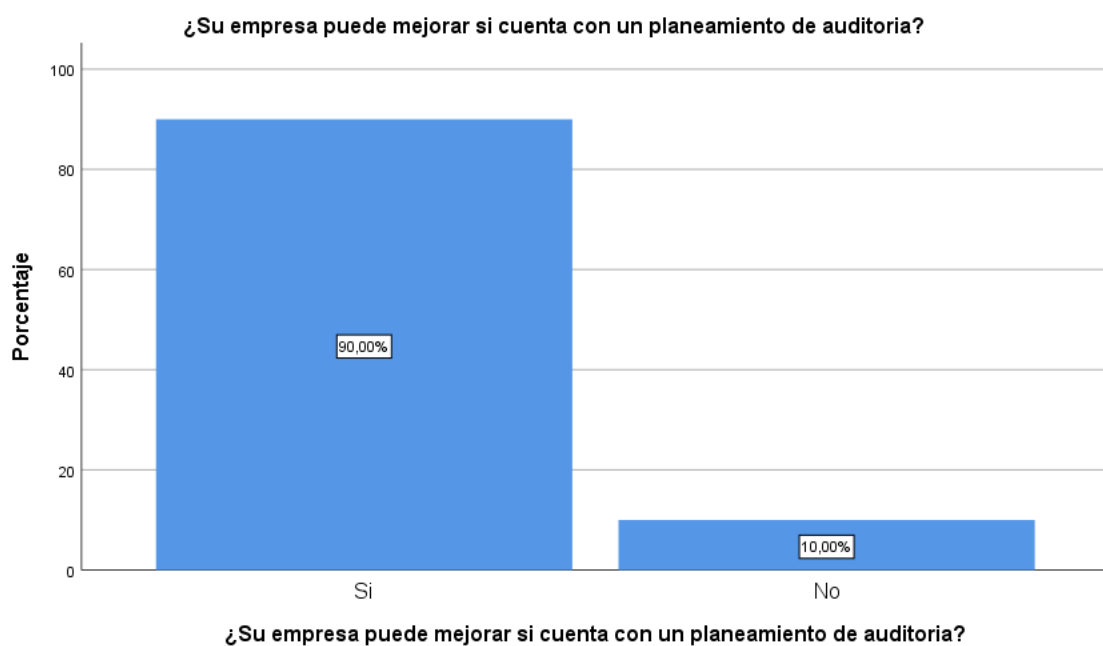
En la tabla 21 y figura 21, se observa que 93.3% de los representantes legales menciona que, si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 6.7% no lo está.

Tabla 22 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?

*¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020?*

|        |       | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-------|------------|------------|
| Válido | Si    | 27         | 90,0       |
|        | No    | 3          | 10,0       |
|        | Total | 30         | 100,0      |

Figura 22 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?



## INTERPRETACIÓN

En la tabla 22 y figura 22, se observa que 90% de los representantes legales menciona que, su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria, mientras que el 10% no lo cree.

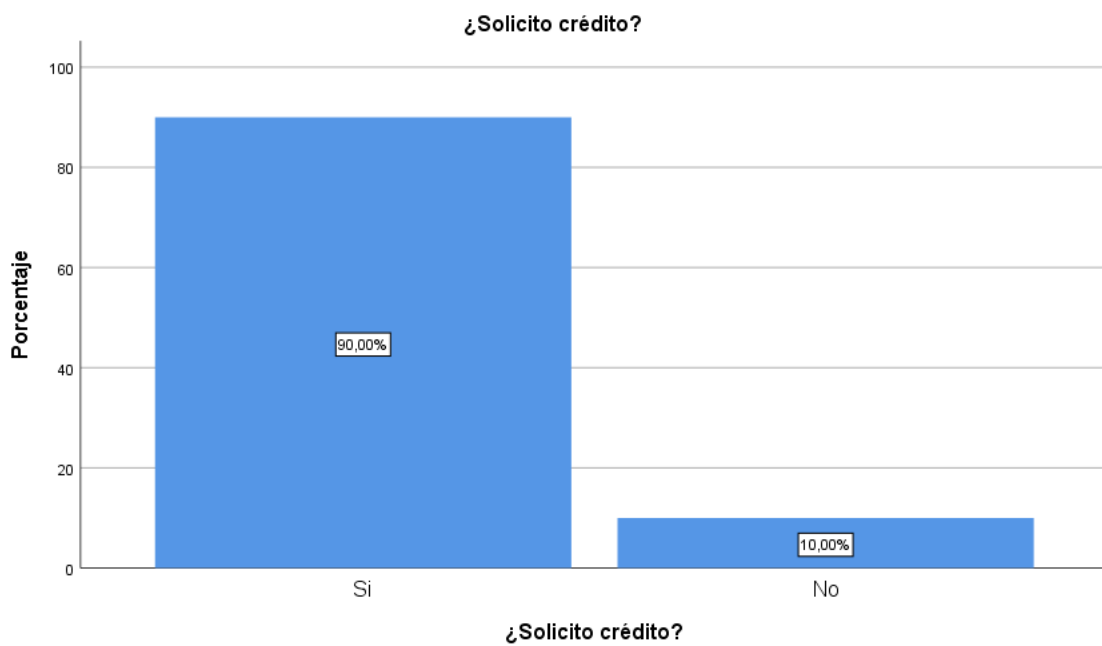
## E. DE LAS FINANZAS

Tabla 23 ¿Solicito crédito?

*¿Solicito crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020?*

|        |       | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-------|------------|------------|
| Válido | Si    | 27         | 90,0       |
|        | No    | 3          | 10,0       |
|        | Total | 30         | 100,0      |

Figura 23 ¿Solicito crédito?



## INTERPRETACIÓN

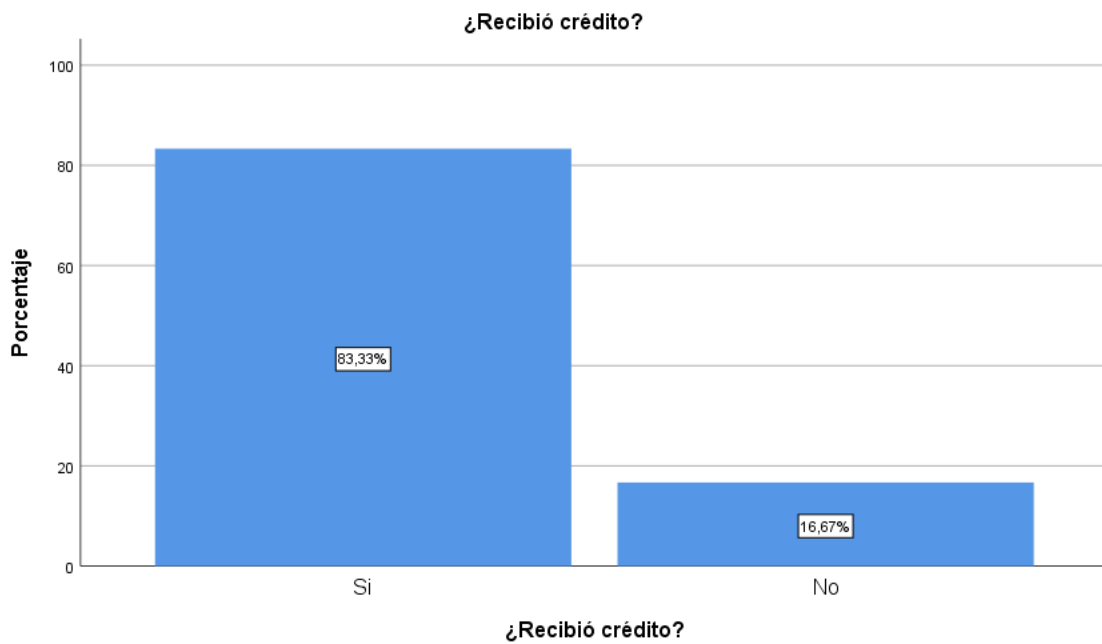
En la tabla 23 y figura 23, se observa que 90% de los representantes legales menciona que, si solicitaron crédito, mientras que el 10% no lo hizo.

Tabla 24 ¿Recibió crédito?

*¿Recibió crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020?*

|        |       | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-------|------------|------------|
| Válido | Si    | 25         | 83,3       |
|        | No    | 5          | 16,7       |
|        | Total | 30         | 100,0      |

Figura 24 ¿Recibió crédito?



## INTERPRETACIÓN

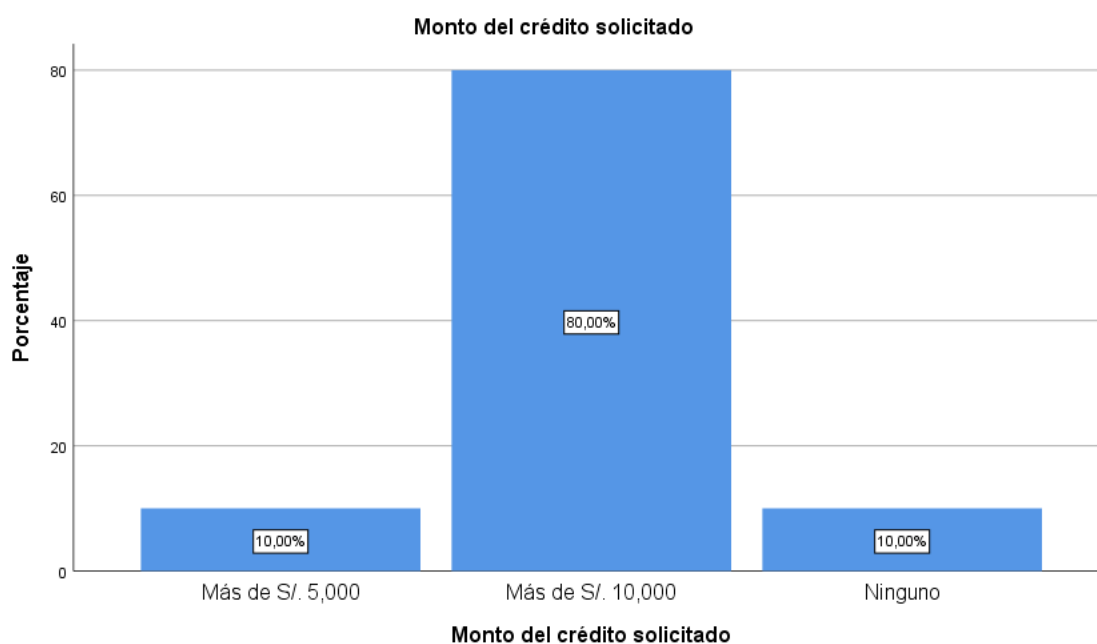
En la tabla 24 y figura 24, se observa que 83.3% de los representantes legales menciona que, si recibieron el crédito, mientras que el 16.7% no lo recibió.

Tabla 25 Monto del crédito solicitado

*Monto del crédito solicitado de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020*

|        |                   | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-------------------|------------|------------|
| Válido | Más de S/. 5,000  | 3          | 10,0       |
|        | Más de S/. 10,000 | 24         | 80,0       |
|        | Ninguno           | 3          | 10,0       |
|        | Total             | 30         | 100,0      |

Figura 25 Monto del crédito solicitado



## INTERPRETACIÓN

En la tabla 25 y figura 25, se observa que 80% de los representantes legales menciona que, solicitaron más de S/. 10,000, un 10% más de S/. 5,000 y un 10% restante ninguno.

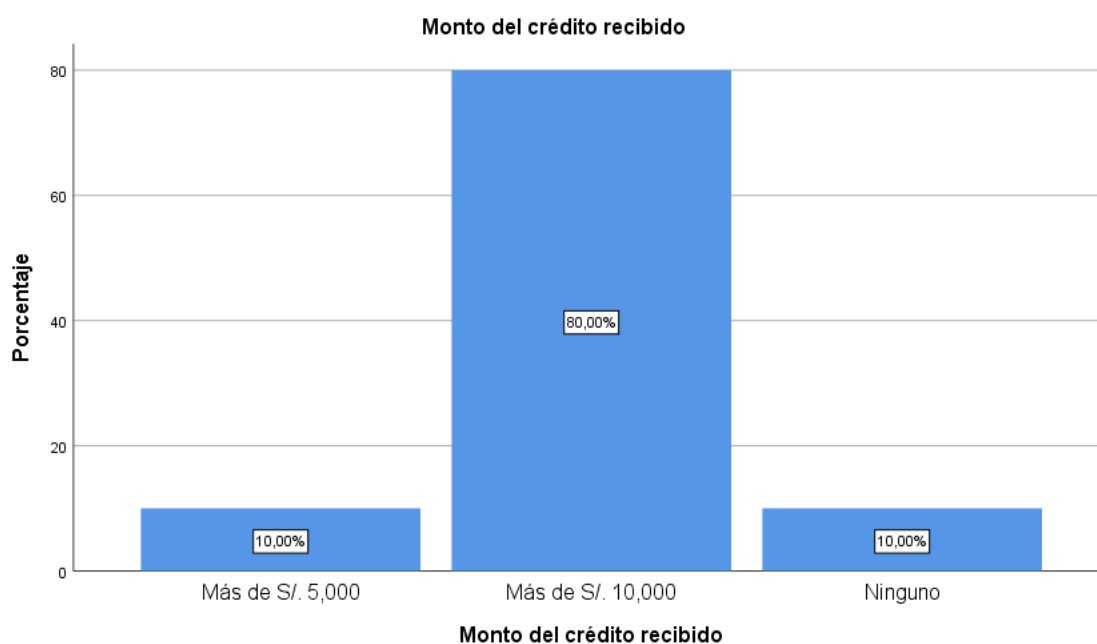


Tabla 26 Monto del crédito recibido

*Monto del crédito recibido de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020*

|        |                   | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-------------------|------------|------------|
| Válido | Más de S/. 5,000  | 3          | 10,0       |
|        | Más de S/. 10,000 | 24         | 80,0       |
|        | Ninguno           | 3          | 10,0       |
|        | Total             | 30         | 100,0      |

Figura 26 Monto del crédito recibido



## INTERPRETACIÓN

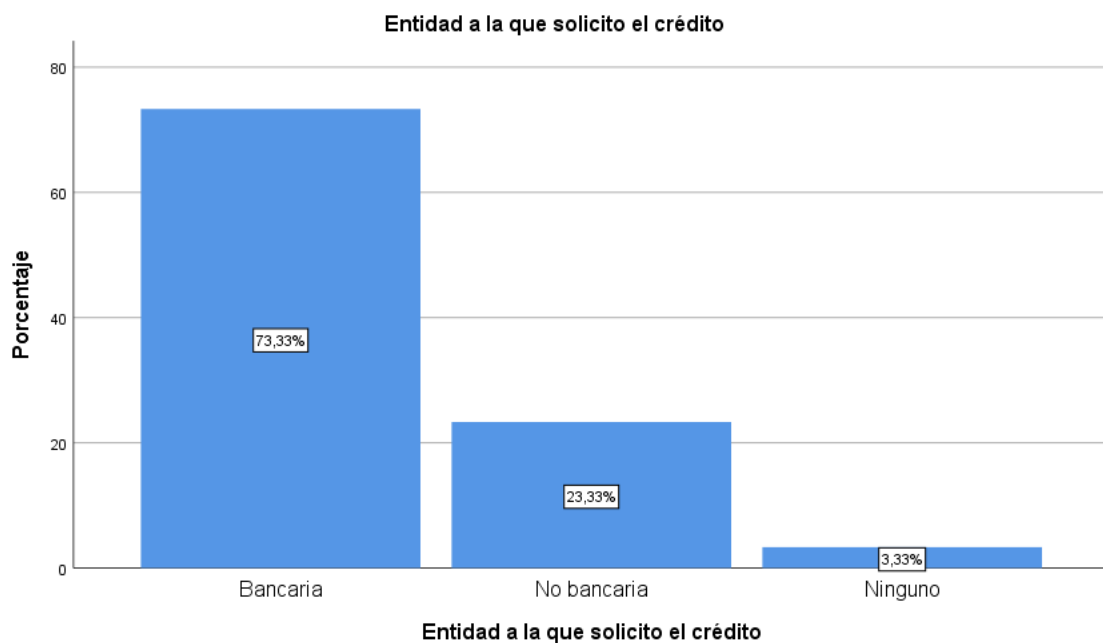
En la tabla 26 y figura 26, se observa que 80% de los representantes legales menciona que, recibieron más de S/. 10,000, un 10% más de S/. 5,000 y un 10% restante ninguno.

Tabla 27 Entidad a la que solicito el crédito

*Entidad a la que solicito el crédito por las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020*

|        |             | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-------------|------------|------------|
| Válido | Bancaria    | 22         | 73,3       |
|        | No bancaria | 7          | 23,3       |
|        | Ninguno     | 1          | 3,3        |
|        | Total       | 30         | 100,0      |

Figura 27 Entidad a la que solicito el crédito



## INTERPRETACIÓN

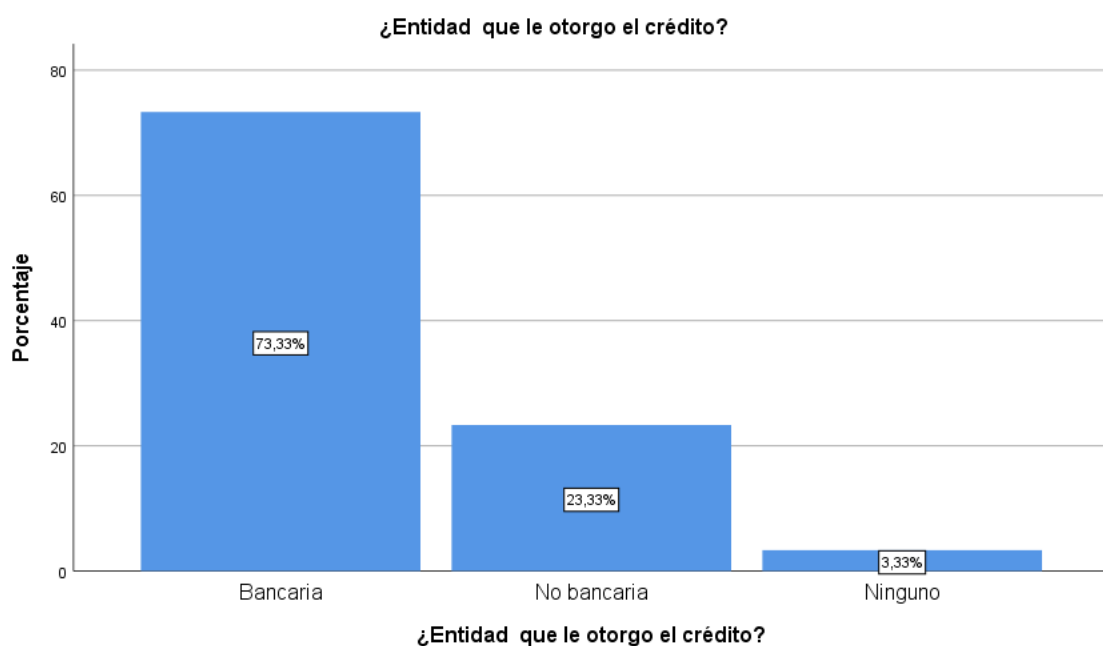
En la tabla 27 y figura 27, se observa que 73.3% de los representantes legales menciona que, lo solicitaron a una entidad bancaria, un 23.3% a una entidad no bancaria y un 3.3% restante a ninguno.

Tabla 28 ¿Entidad que le otorgo el crédito?

*¿Entidad que le otorgo el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020?*

|        |             | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-------------|------------|------------|
| Válido | Bancaria    | 22         | 73,3       |
|        | No bancaria | 7          | 23,3       |
|        | Ninguno     | 1          | 3,3        |
|        | Total       | 30         | 100,0      |

Figura 28 ¿Entidad que le otorgo el crédito?



## INTERPRETACIÓN

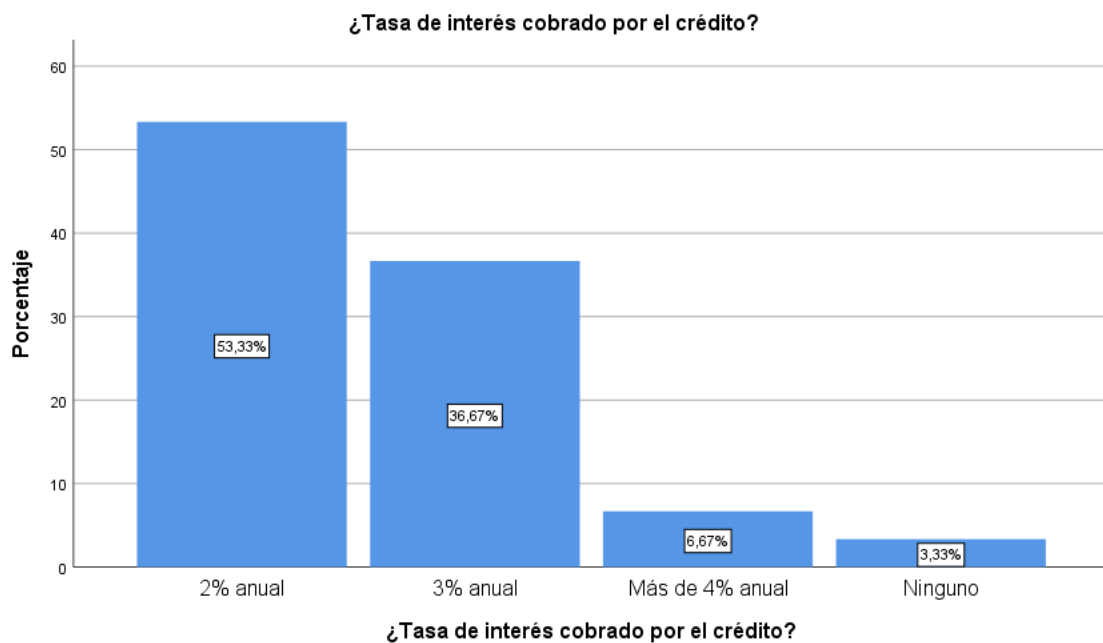
En la tabla 28 y figura 28, se observa que 73.3% de los representantes legales menciona que, se lo otorgo una entidad bancaria, un 23.3% a una entidad no bancaria y 3.3% a ninguno.

Tabla 29 ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

¿Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020?

|        |                 | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-----------------|------------|------------|
| Válido | 2% anual        | 16         | 53,3       |
|        | 3% anual        | 11         | 36,7       |
|        | Más de 4% anual | 2          | 6,7        |
|        | Ninguno         | 1          | 3,3        |
|        | Total           | 30         | 100,0      |

Figura 29 ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?



## INTERPRETACIÓN

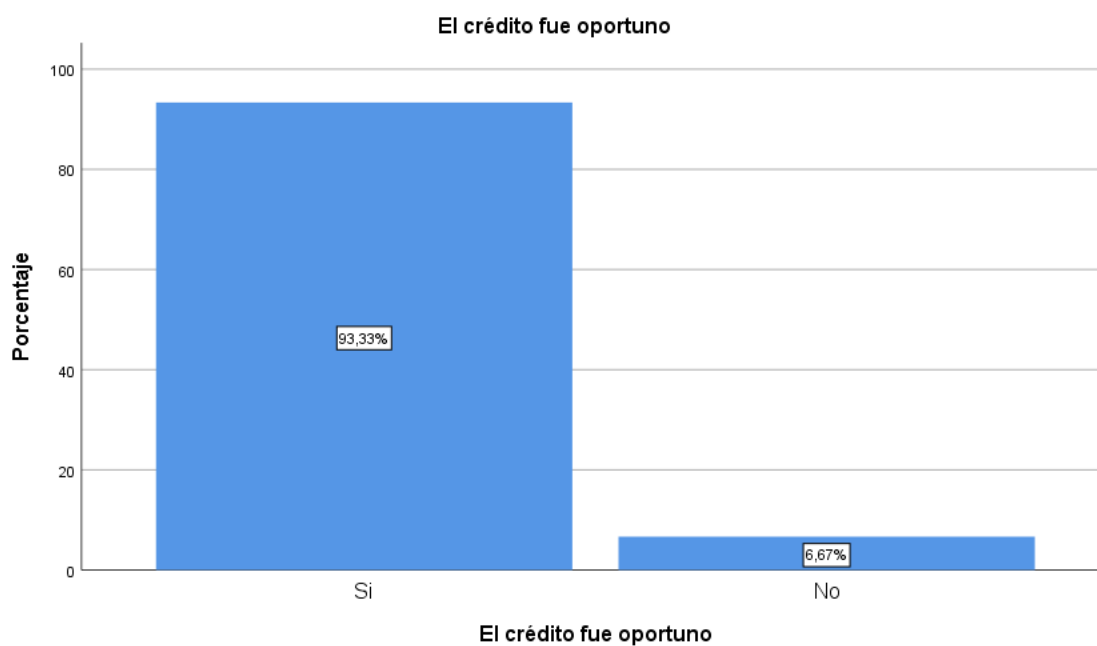
En la tabla 29 y figura 29, se observa que 53.3% de los representantes legales menciona que, tienen una tasa de 2% anual, un 36.7% un 3% anual, un 6.7% una tasa de más de 4% anual y un 3.3% restante ninguno.

Tabla 30 El crédito fue oportuno

*El crédito fue oportuno para las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020*

|        |       | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-------|------------|------------|
| Válido | Si    | 28         | 93,3       |
|        | No    | 2          | 6,7        |
|        | Total | 30         | 100,0      |

Figura 30 El crédito fue oportuno



### INTERPRETACIÓN

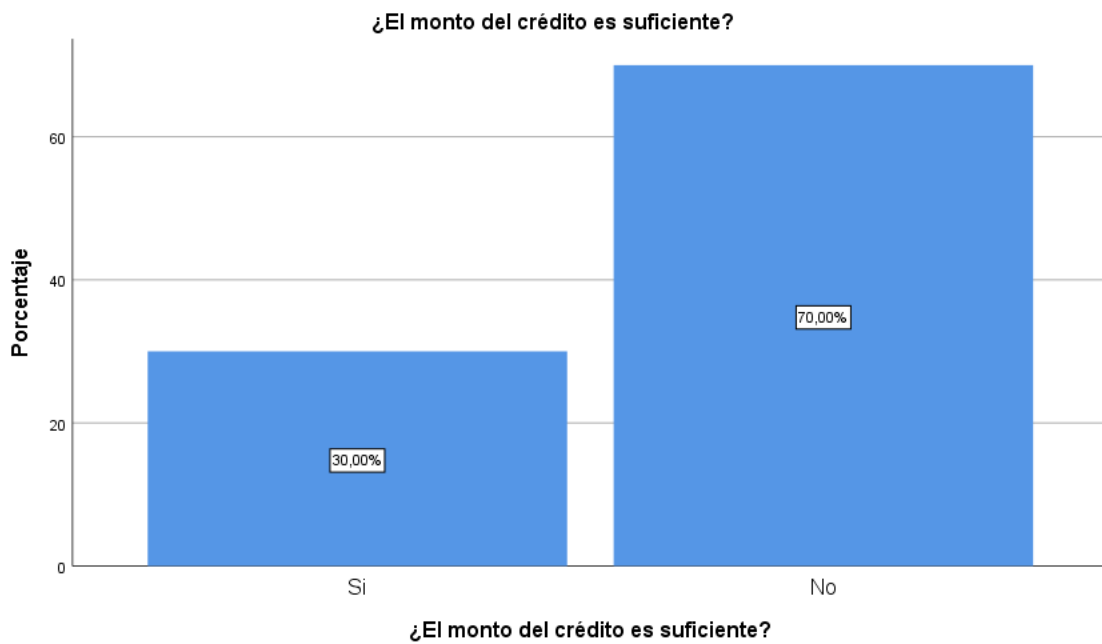
En la tabla 30 y figura 30, se observa que 93.3% de los representantes legales menciona que, si fue oportuno el crédito que recibieron, mientras que el 6.7% no piensa que fue del todo oportuno.

Tabla 31 ¿El monto del crédito es suficiente?

*¿El monto del crédito es suficiente para las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020?*

|        |       | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-------|------------|------------|
| Válido | Si    | 9          | 30,0       |
|        | No    | 21         | 70,0       |
|        | Total | 30         | 100,0      |

Figura 31 ¿El monto del crédito es suficiente?



## INTERPRETACIÓN

En la tabla 31 y figura 31, se observa que 70% de los representantes legales menciona que, el monto de crédito no fue suficiente, mientras que el 30% cree que si fue suficiente.

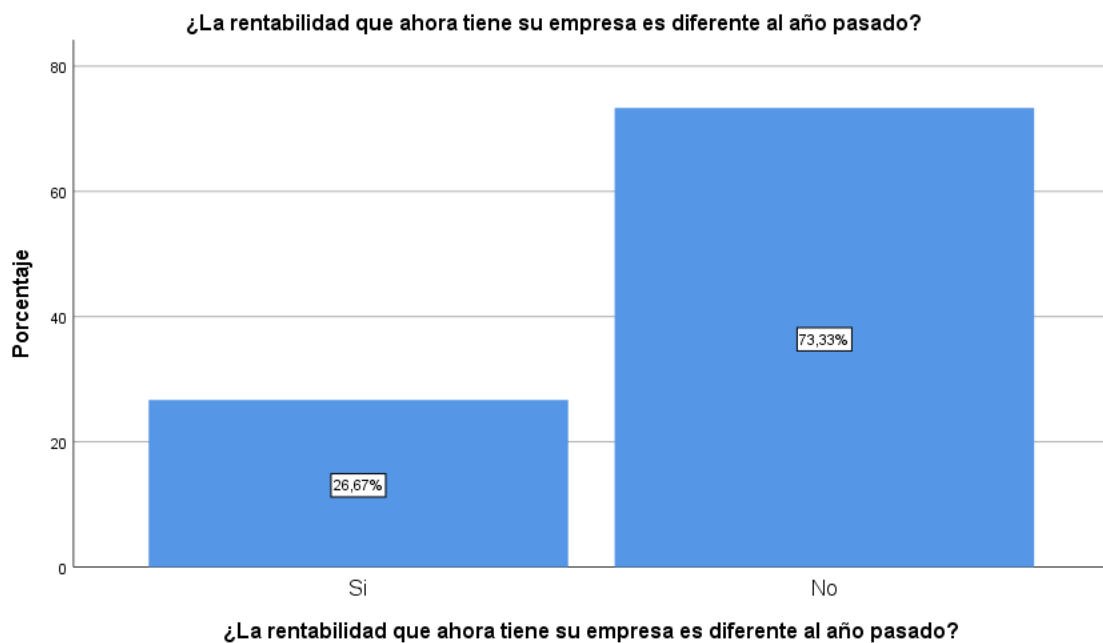
## F. DE LA RENTABILIDAD

Tabla 32 ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?

*¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020?*

|        |       | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-------|------------|------------|
| Válido | Si    | 8          | 26,7       |
|        | No    | 22         | 73,3       |
|        | Total | 30         | 100,0      |

Figura 32 ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?



## INTERPRETACIÓN

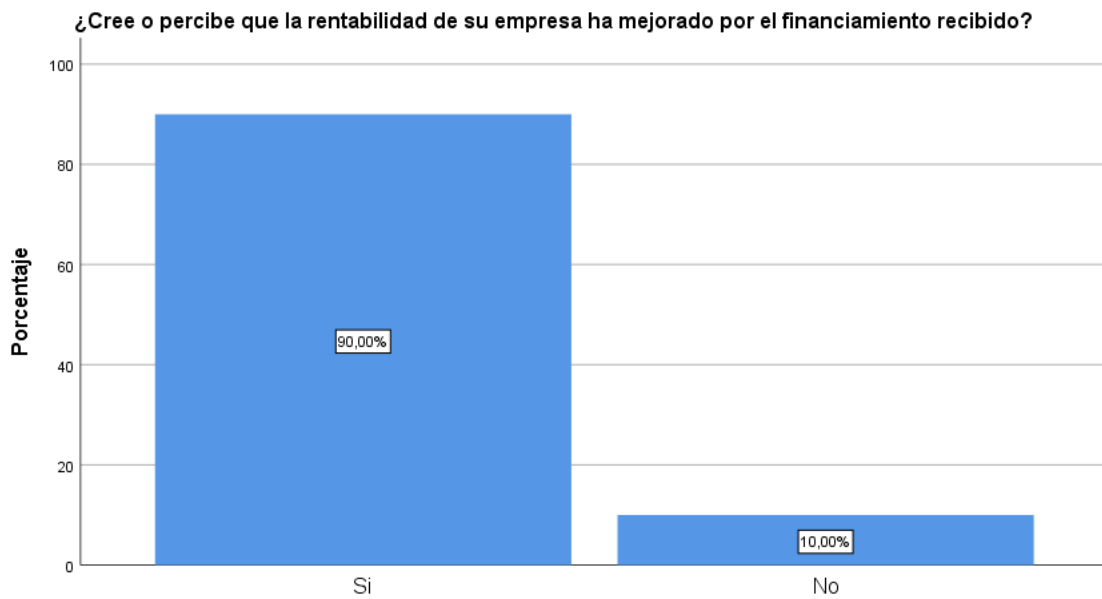
En la tabla 32 y figura 32, se observa que 73.3% de los representantes legales menciona que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado, mientras que el 26.7% restante cree que si es diferente.

Tabla 33 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?

*¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020?*

|        |       | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-------|------------|------------|
| Válido | Si    | 27         | 90,0       |
|        | No    | 3          | 10,0       |
|        | Total | 30         | 100,0      |

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



¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?

### INTERPRETACIÓN

En la tabla 33 y figura 33, se observa que 90% de los representantes legales menciona que, percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, mientras que el 10% restante no ve un cambio.

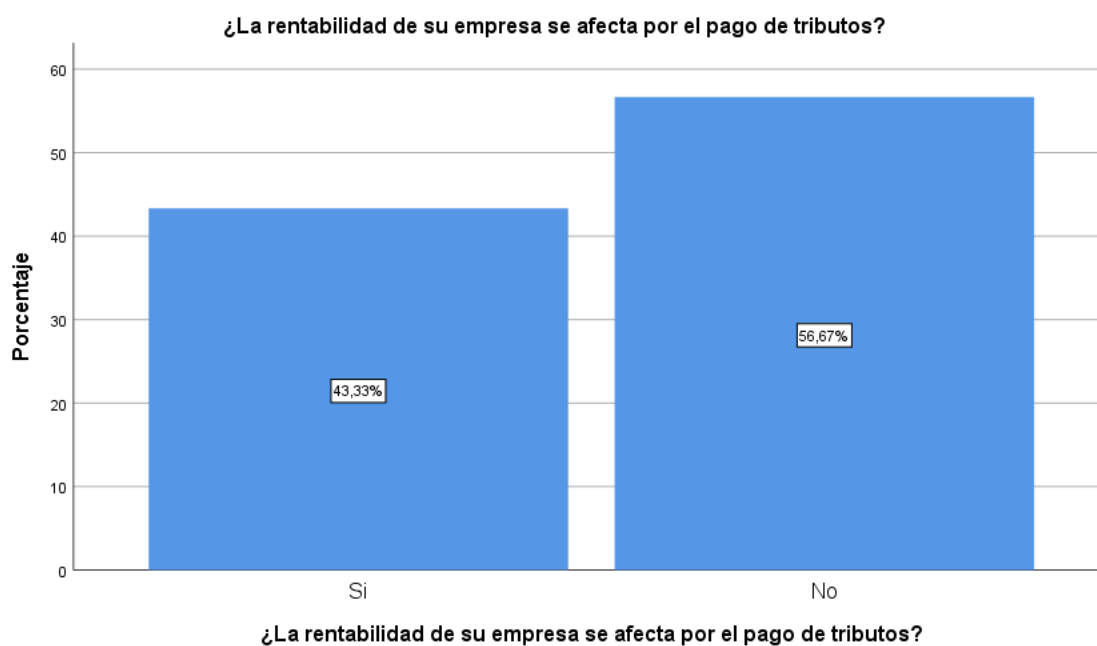


Tabla 34 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?

*¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020?*

|        |       | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-------|------------|------------|
| Válido | Si    | 13         | 43,3       |
|        | No    | 17         | 56,7       |
|        | Total | 30         | 100,0      |

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



## INTERPRETACIÓN

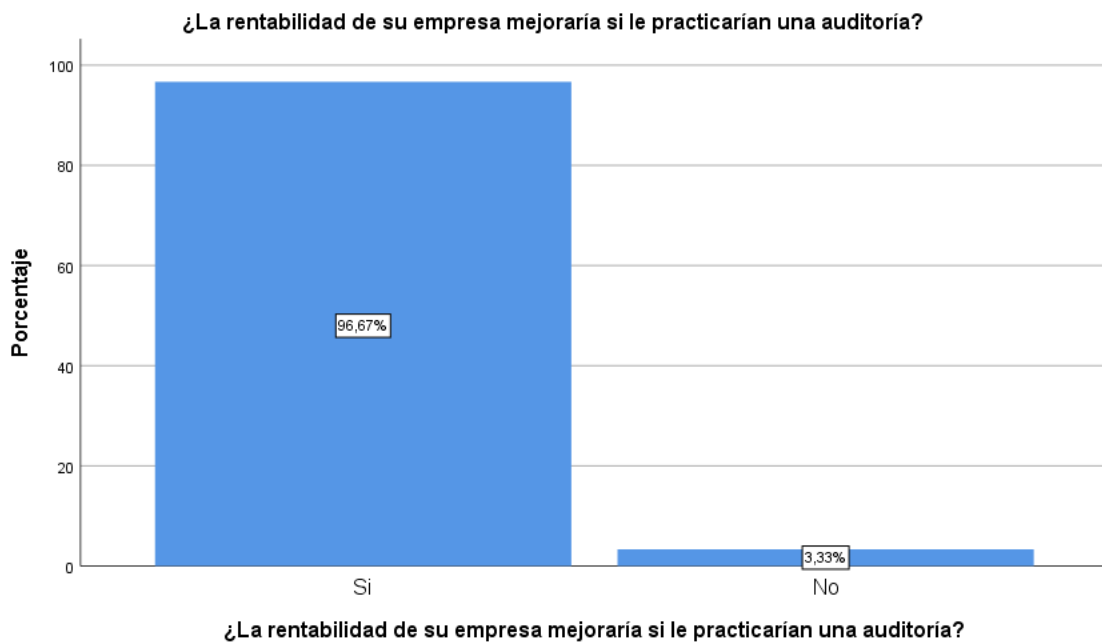
En la tabla 34 y figura 34, se observa que 56.7% de los representantes legales menciona que, la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos, mientras que el 43.3% restante se afecta.

Tabla 35 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020?

|        |       | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-------|------------|------------|
| Válido | Si    | 29         | 96,7       |
|        | No    | 1          | 3,3        |
|        | Total | 30         | 100,0      |

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



## INTERPRETACIÓN

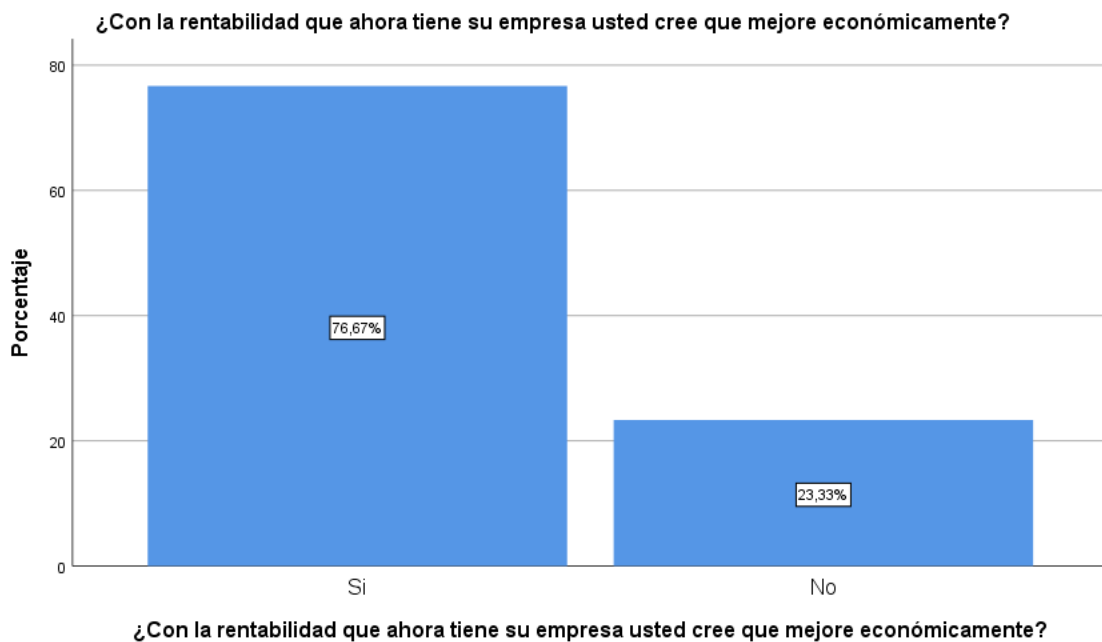
En la tabla 35 y figura 35, se observa que 96.7% de los representantes legales menciona que, la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría, mientras que el 3.3% restante cree que no mejoraría.

Tabla 36 ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?

*¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 2020?*

|        |       | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-------|------------|------------|
| Válido | Si    | 23         | 76,7       |
|        | No    | 7          | 23,3       |
|        | Total | 30         | 100,0      |

Figura 36 ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?



### INTERPRETACIÓN

En la tabla 36 y figura 36, se observa que 76.7% de los representantes legales menciona que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejora económicamente, mientras que el 23.3% no lo cree.

## **4.2 Análisis de resultados**

### **Respecto a los empresarios**

- “El 56.7% de los representantes legales tienen un rango de edad de 38 a 47 años de edad, un 23.3% de 28 a 37 años, un 13.3% de 48 a más años y un 6.7% restante de 18 a 27 años.” (Tabla 1)
- “El 83.3% de los representantes legales de las empresas son de sexo femenino, mientras que el 16.7% son de sexo masculino.” (Tabla 2)
- “El 40% de los representantes legales de las empresas tienen un grado de instrucción superior universitaria incompleta, un 33.3% superior no universitaria completa, un 20% superior universitaria completa y un 6.7% restante superior no universitaria incompleta.” (Tabla 3)

### **Respecto a las características de las microempresas**

- “El 50% de las micro y pequeñas empresas mantiene una antigüedad de 2 a 10 años, un 40% de 1 a 5 años y un 10% restante de 3 a 20 años.” (Tabla 4)

### **Respecto a la auditoría**

- “El 60% de los representantes legales si conocen algo referente a la auditoría y 40% menciona que no conoce.” (Tabla 5)
- “El 90% de los representantes legales si desean que se les practique una auditoría, mientras que el 10% restante no desea que se le practique una auditoría.” (Tabla 6)
- “El 63.3% de los representantes legales acuden a una sociedad auditora, un 33.3% a personas naturales y un 3.3% restante a ninguno.” (Tabla 7)

- “El 70% de los representantes legales creen que deberían acudir para obtener una auditoria en 2 meses, 20% en 1 mes y un 10% restante no precisa.” (Tabla 8)
- “El 86.7% de los representantes legales creen que si mejoraría su empresa si se le practicaría una auditoria y 13.3% menciona que no.” (Tabla 9)
- “El 83.3% de los representantes legales menciona que, si ha mejorado la relación en las finanzas gracias a la auditoria, mientras que un 17.6% restante menciona que no hubo algún cambio.” (Tabla 10)
- “El 90% de los representantes legales menciona que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoria, mientras que un 10% no lo desean.” (Tabla 11)
- “El 83.3% de los representantes legales menciona que, si ha mejorado la rentabilidad en relación a la auditoria, mientras que un 16.7% menciona que no hubo una mejora.” (Tabla 12)

### **Respecto a los tributos**

- “El 83.3% de los representantes legales menciona que, si se sientes satisfechos con la orientación que han recibido por los funcionarios de la administración tributaria, mientras que un 16.7% no se siente satisfecho.” (Tabla 13)
- “El 70% de los representantes legales menciona que, no se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa, mientras que un 30% si lo realiza.” (Tabla 14)

- “El 80% de los representantes legales menciona que, si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, mientras que 20% no lo tiene.” (Tabla 15)
- “El 76.7%% de los representantes legales menciona que, si cuentan con los libros de contabilidad al día, mientras que 23.3% no los tienen al día.” (Tabla 16)
- “El 73.3% de los representantes legales menciona que, no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, mientras que el 26.7% si tuvo inconvenientes.” (Tabla 17)
- “El 66.7% de los representantes legales menciona que, los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria, mientras que el 33.3% no lo realizo.” (Tabla 18)
- “El 70% de los representantes legales menciona que, si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, mientras que el 30% no los tiene.” (Tabla 19)
- “El 83.3% de los representantes legales menciona que, no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, mientras que el 16.7% si las conocen.” (Tabla 20)
- “El 93.3% de los representantes legales menciona que, si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 6.7% no lo está.” (Tabla 21)

- “El 90% de los representantes legales menciona que, su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria, mientras que el 10% no lo cree.” (Tabla 22)

### **Respecto a las fianzas**

- “El 90% de los representantes legales menciona que, si solicitaron crédito, mientras que el 10% no lo hizo.” (Tabla 23)
- “El 83.3% de los representantes legales menciona que, si recibieron el crédito, mientras que el 16.7% no lo recibió.” (Tabla 24)
- “El 80% de los representantes legales menciona que, solicitaron más de S/. 10,000, un 10% más de S/. 5,000 y un 10% restante ninguno.” (Tabla 25)
- “El 80% de los representantes legales menciona que, recibieron más de S/. 10,000, un 10% más de S/. 5,000 y un 10% restante ninguno.” (Tabla 26)
- “El 73.3% de los representantes legales menciona que, lo solicitaron a una entidad bancaria, un 23.3% a una entidad no bancaria y un 3.3% restante a ninguno.” (Tabla 27)
- “El 73.3% de los representantes legales menciona que, se lo otorgo una entidad bancaria, un 23.3% a una entidad no bancaria y 3.3% a ninguno.” (Tabla 28)
- “El 53.3% de los representantes legales menciona que, tienen una tasa de 2% anual, un 36.7% un 3% anual, un 6.7% una tasa de más de 4% anual y un 3.3% restante ninguno.” (Tabla 29)

- “El 93.3% de los representantes legales menciona que, si fue oportuno el crédito que recibieron, mientras que el 6.7% no piensa que fue del todo oportuno.” (Tabla 30)
- “El 70% de los representantes legales menciona que, el monto de crédito no fue suficiente, mientras que el 30% cree que si fue suficiente.” (Tabla 31)

### **Respecto a la rentabilidad**

- “El 73.3% de los representantes legales menciona que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado, mientras que el 26.7% restante cree que si es diferente.” (Tabla 32)
- “El 90% de los representantes legales menciona que, percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, mientras que el 10% restante no ve un cambio.” (Tabla 33)
- “El 56.7% de los representantes legales menciona que, la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos, mientras que el 43.3% restante se afecta.” (Tabla 34)
- “El 96.7% de los representantes legales menciona que, la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría, mientras que el 3.3% restante cree que no mejoraría.” (Tabla 35)
- “El 76.7% de los representantes legales menciona que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejora económicamente, mientras que el 23.3% no lo cree.” (Tabla 36)



## V. CONCLUSIONES

### 5.1 Conclusiones

#### **Respecto a los empresarios**

- El 56.7% de los representantes legales tienen un rango de edad de 38 a 47 años de edad”
- El 83.3% de los representantes legales de las empresas son de sexo femenino.
- El 40% de los representantes legales de las empresas tienen un grado de instrucción superior universitaria incompleta.

#### **Respecto a las características de las microempresas**

- El 50% de las micro y pequeñas empresas mantiene una antigüedad de 2 a 10 años.

#### **Respecto a la auditoría**

- El 60% de los representantes legales si conocen algo referente a la auditoría.
- El 90% de los representantes legales si desean que se les practique una auditoría.
- El 63.3% de los representantes legales acuden a una sociedad auditora.
- El 70% de los representantes legales creen que deberían acudir para obtener una auditoría en 2 meses.
- El 86.7% de los representantes legales creen que si mejoraría su empresa si se le practicara una auditoría.
- El 83.3% de los representantes legales menciona que, si ha mejorado la relación en las finanzas gracias a la auditoría.

- El 90% de los representantes legales menciona que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoria,
- El 83.3% de los representantes legales menciona que, si ha mejorado la rentabilidad en relación a la auditoria.

### **Respecto a los tributos**

- El 83.3% de los representantes legales menciona que, si se sientes satisfechos con la orientación que han recibido por los funcionarios de la administración tributaria.
- El 70% de los representantes legales menciona que, no se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.
- El 80% de los representantes legales menciona que, si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 76.7%% de los representantes legales menciona que, si cuentan con los libros de contabilidad al día.
- El 73.3% de los representantes legales menciona que, no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 66.7% de los representantes legales menciona que, los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.

- El 70% de los representantes legales menciona que, si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 83.3% de los representantes legales menciona que, no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 93.3% de los representantes legales menciona que, si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 90% de los representantes legales menciona que, su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria.

#### **Respecto a las fianzas**

- El 90% de los representantes legales menciona que, si solicitaron crédito.
- El 83.3% de los representantes legales menciona que, si recibieron el crédito.
- El 80% de los representantes legales menciona que, solicitaron más de S/. 10,000.
- El 80% de los representantes legales menciona que, recibieron más de S/. 10,000.
- El 73.3% de los representantes legales menciona que, lo solicitaron a una entidad bancaria.
- El 73.3% de los representantes legales menciona que, se lo otorgo una entidad bancaria.

- El 53.3% de los representantes legales menciona que, tienen una tasa de 2% anual.
- El 93.3% de los representantes legales menciona que, si fue oportuno el crédito que recibieron.
- El 70% de los representantes legales menciona que, el monto de crédito no fue suficiente.

### **Respecto a la rentabilidad**

- El 73.3% de los representantes legales menciona que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado.
- El 90% de los representantes legales menciona que, percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- El 56.7% de los representantes legales menciona que, la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos.
- El 96.7% de los representantes legales menciona que, la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría.
- El 76.7% de los representantes legales menciona que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejora económicamente.
- 

## **5.2 Recomendaciones**

### **Respecto a la información del propietario**

- Existen oportunidades laborales en el rubro de restaurantes, puesto que; se encuentran en cualquier rincón y su acogida en los clientes suele ser buena, produciendo que el negocio vaya creciendo poco a poco.

- Las micro empresas deben explotar todas las características y elementos que la hacen un negocio bastante rentable, además de contar con las herramientas y conocimientos adecuados los cuales puedan hacer que exista un mejor desarrollo de sus operaciones.
- Es de considerar la especialización en carreras profesionales las cuales permitan la administración y contabilización de dicho negocio.

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

- Mientras más tiempo este activo este el negocio mejor resultados obtendrá.
- Los trabajadores que estén a cargo de la atención y administración, etc. deben estar capacitados y correctamente instruidos en la labor que van a realizar.
- Este rubro es bastante explotado y recurrente, el cual puede ser bastante resaltante en cualquier lugar.

### **Respecto a la auditoría**

- Todo conocimiento básico o superior acerca de lo que consiste una auditoría es esencial, puesto que, permite al propietario mejorar muchos aspectos que podría estar descuidando.
- Debe tenerse cuidado al momento de administrar el dinero correctamente.
- Se debe optar por la participación de una persona que pueda realizar una correcta auditoría, ya que el empirismo puede jugar una mala pasada.
- Asistir a taller o capacitaciones constantes acerca de que es la auditoría.

### **Respecto a los tributos**

- Capacitaciones acerca de lo que es tributar.
- Contar con el personal que pueda manejar con el control y manejo de ingresos y egresos.
- Mantener las declaraciones a tiempo para no tener problemas con la administración tributaria.
- Los gastos que se realizan para la compra de recursos deben ser responsable; no se puede gastar mucho dinero en objetos incensarios, ni devaluar el la calidad y cantidad del mismo.
- Debe existir el planeamiento y ejecución de un plan tributaria correctamente estructurado y adaptado a los requerimientos del negocio.
- Acudir a entidades especializadas que puedan brindar orientación profesional acerca del tema de la tributación.

### **Respecto a las finanzas**

- Debe tenerse especial cuidado al momento de optar por un financiamiento.
- Pagar a tiempo cada una de las letras las cuales se ha responsabilizado a cancelar.
- Darle el correcto uso y manejo del crédito que ha obtenido por parte de una entidad bancaria.
- Orientarse y preguntar antes de optar por un préstamo en entidades bancarias o terceros.
- Reconocer que existen mejores oportunidades de préstamos.

- Se debe actuar con mucha responsabilidad y cuidado con el destino al cual se le va dar al dinero obtenido.

### **Respecto a la rentabilidad**

- Buscar soluciones y no problemas acerca de los ingresos y egresos que pueden darse.
- Esto rebela la situación actual de la empresa, y es cuestión de una buena administración que este esté en su mejor momento.
- Debe contar con capacitaciones y orientaciones pertinentes las cuales apoyen en la situación de la empresa y darle un correcto manejo.

## **VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS**

### **6.1 Referencias bibliográficas**

ANDINA. (23 de Julio de 2010). Ucayali ofrece turismo vivencial, místico y gastronomía gourmet por Fiestas Patrias. Obtenido de Agencia Peruana de Noticias: <https://andina.pe/agencia/noticia-ucayali-ofrece-turismo-vivencial-mistico-y-gastronomia-gourmet-fiestas-patrias-307831.aspx>

Bernal, J. (1957). *La Ciencia en la Historia*. México: Universidad Autónoma de México.

Broncano, R. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15669>

- Cahuana, R. (2018). *Relación entre conciencia tributaria y la evasión tributaria del impuesto general a las ventas en las empresas hoteleras de tres estrellas de la Región de Puno 2016-2017*. Perú: Universidad Nacional del Altiplano. Obtenido de <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/8062>
- Cantalapiedra, M. (09 de Setiembre de 2011). *Rentabilidad económica frente a rentabilidad financiera*. Obtenido de Gestores de Riesgo y Morosidad: <http://www.gestoresderiesgo.com/colaboradores/rentabilidad-economica-frente-a-rentabilidad-financiera>
- Carvajal, A. (2018). *Estrategias de financiamiento en sectores turísticos hoteles y restaurantes*. Ecuador: Universidad Estatal de Milagro.
- Chagerben, L., Yagual, A., y Hidalgo, J. (2017). *La importancia del financiamiento en el sector microempresario*. Ecuador: Universidad de Guayaquil.
- Cucci, J. (2006). *Sistema tributario peruano: Situación actual y perspectivas*. Derecho y sociedad.
- Cunya, D., y Guerrero, F. (2017). *Auditoría operativa a Rizzo Hotel*. Piura: Universidad de Piura. Obtenido de <https://pirhua.udep.edu.pe/handle/11042/3611>
- de Moya, R. (2002). *El proyecto factible: una modalidad de investigación*. Sapiens: Revista universitaria de investigación.
- Demirgüç, A., Martínez, M., y Beck, T. (2008). *Bancarizando a las PYMEs alrededor del mundo: Determinantes, obstáculos, modelos de negocios y prácticas de financiamiento*. Inter-American Development Bank.



- Escobar, J., y Goyes, J. (2019). *Estudio de modelos de gestión de calidad en restaurantes del Cantón Playas, Provincia del Guayas*. Ecuador: Universidad de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/46078>
- Escuela europea de excelencia. (02 de Noviembre de 2020). *Norma ISO 19011 – Principios de auditoría*. Obtenido de <https://acortar.link/jCBjL>
- Figueroa, V. (2009). *El riesgo de auditoría y sus efectos sobre el trabajo del auditor independiente*. Tec Empresarial.
- García, D. (2015). *Fuentes de financiamiento*. México: Universidad Autónoma de Estado de México.
- Guerra, Y. (22 de Febrero de 2020). 60 estadísticas de la industria de restaurantes. Obtenido de Gestión Gastronomía: <https://gestiongastronomia.com/60-estadisticas-de-industria-de-restaurantes/>
- Gutiérrez, E., Zamarrá, J., y Villegas, J. (2020). *Firmas de negocios de auditoría y el mercado accionario colombiano*. Colombia: Universidad de Antioquia.
- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, M. (2014). *Metodología de la Investigación*. Mexico: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Hernández, S., y Garcia, J. (2003). *Contabilidad bancaria: financiera, de gestión y auditoría*. Universidad de Cantabria.
- Instituto Nacional de Estadística e Informática . (2020). *Producto bruto interno trimestral*. Lima: INEI.
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2020). *PERÚ: Panorama económico departamental*. Lima: INEI.

- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2020). *Situación del mercado laboral en lima metropolitana*. Lima: INEI.
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2020). *Variación de los indicadores de precios de la economía*. Lima: INEI.
- Llendo, M. (2018). *Cómo influye la calidad en el proceso productivo en la rentabilidad de las Pollerías de Lima Metropolitana*. Pucallpa: Universidad Seminario Evangélico de Lima. Obtenido de <http://repositorio.usel.edu.pe/handle/USEL/152>
- Marquez, C. (2020). Perfil del consumidor de comida típica en la ciudad de Iquitos, región Loreto - 2020. Perú: Universidad Privada de la Selva Peruana.
- Ministerio de Desarrollo Agrario y Riego. (26 de Mayo de 2020). Minagri promueve campaña para generar consumo de papa peruana en pollerías y restaurantes. Obtenido de <https://www.gob.pe/institucion/midagri/noticias/165763-minagri-promueve-campana-para-generar-consumo-de-papa-peruana-en-pollerias-y-restaurantes>
- MYPES. (2020). El negocio de restaurantes creció más de 5% durante el mes de Agosto. Obtenido de <http://www.mypes.pe/noticias/el-negocio-de-restaurantes-crecio-mas-de-5-durante-el-mes-de-agosto>
- Mori, M. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/19005>

- Mori, C. (2019). Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Iquitos, 2019. Perú: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10998?show=full>
- Orellana, M. (2017). *Efecto de los beneficios tributarios en la recaudación del impuesto a la renta*. Perú: Universidad nacional Mayor de San Marco.
- Ortiz, O. (2016). *Sistema de gestión de calidad: Teoría y práctica bajo la norma ISO 2015*. Ecoe Ediciones.
- Parodi, F. (11 de Agosto de 2020). *Gestión*. Obtenido de Una propuesta para financiar las mypes: <https://gestion.pe/opinion/una-propuesta-para-financiar-las-mypes-noticia/>
- Polo, R. (2018). *Auditoria de calidad basada en ISO 22000 para mejorar la calidad del servicio y rentabilidad en el Centro Recreativo RIOSOL EIRL - Chulucanas*. Perú: Universidad Nacional de Piura.
- Pumarrumi, P. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17574>
- Quevedo, D. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios, rubro fotocopios del distrito de Callería, 2019*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de

Chimbote.

Obtenido

de

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18115>

REACTIVA PERÚ. (2020). Estadísticas del programa REACTIVA. Lima: Ministerio de Economía y Finanzas.

Reátegui, M. (2016). *Importancia de la cultura tributaria en el Perú*. Revista de Investigación de Contabilidad Accounting power for business,.

Romero, J. (2018). *Estrategias de negocios para captar financiamiento y mejora de producción en Molemotor S.A.* Ecuador: Universidad de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/37521>

Sánchez, É., Bueno, L., Janica, F., Soubelet, M., y Zuluaga, X. (17 de Marzo de 2020). *¿Qué tan resiliente están siendo las empresas ante la crisis del COVID -19?* Obtenido de Ernst y Young Global Limited: [https://www.ey.com/es\\_pe/covid-19/que-tan-resiliente-estan-siendo-empresas-crisis-covid-19](https://www.ey.com/es_pe/covid-19/que-tan-resiliente-estan-siendo-empresas-crisis-covid-19)

Sanchez, J. (2002). *Análisis de Rentabilidad de la empresa*. Obtenido de 5campus.com: <http://www.5campus.com/leccion/anarenta>

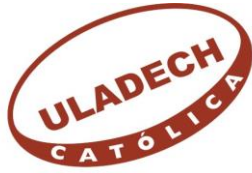
Sánchez, J., Osorio, J., y Baena, E. (2007). *Algunos aproximaciones al problema de financiamiento de las PYMES en Colombia*. Colombia: Universidad Tecnológica de Pereira.

Slosse, C. (2017). *Auditoría: Temas relevantes a la luz de las nuevas normas*. Buenos Aires: Facultad de Ciencias Economicas.

- Torres, K., y Peralta, F. (2020). Calidad de Servicio y su relación con la fidelización de los clientes en la empresa Allima Restaurante, Tarapoto, 2019. Tarapoto: Universidad Peruana Unión.
- Umpire, T. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladería del distrito de Calleria, 2019*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16957>
- Ushiñahua, L., Córtez, L., y Salas, H. (2018). Incidencia del financiamiento en la rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector turismo – rubro restaurantes, hoteles y agencias de viaje en el distrito de Tarapoto, provincia de San Martín, periodo 2014 - 2016. Tarapoto: Universidad Nacional de San Martín.
- Vela, S. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019*. Iquitos: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16699>
- Villardefrancos, M., y Rivera, Z. (2006). *La auditoría como proceso de control: concepto y tipología*. Cuba: Instituto de Información Científica y Tecnológica.
- Viloria, N. (2004). *Una aproximación a un enfoque holístico en auditoría*. Universidad de los Andes: Actualidad Contable Faces.
- Voss, J. (1999). *La auditoría integral: un salto al vacío*. Puerto Rico: XXIII Conferencia Interamericana de Contabilidad.

## 6.2 Anexos

### 6.2.1 Caratula



---

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

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

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

**AUTOR**

Bach. Géman Paredes Hans Harold  
Código ORCID: 0000-0002-6386-9710

**ASESOR**

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

**PUCALLPA – PERÚ**

**2020**

## 6.2.2 Artículo científico

**TITULO:** “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020”

**AUTOR:** Bach. Geman Paredes Hans Harold

**ASESOR:** Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

### 1. RESUMEN

La investigación tuvo 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 del distrito de Callería, 2020. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, cuyos resultados fueron: **Respecto a los empresarios:** El 56.7% de los representantes legales tienen un rango de edad de 38 a 47 años de edad, el 83.3% de los representantes legales de las empresas son de sexo femenino y el 40% de los representantes legales de las empresas tienen un grado de instrucción superior universitaria incompleta. **Respecto a las características de las microempresas:** El 50% de las micro y pequeñas empresas mantiene una antigüedad de 2 a 10 años. **Respecto a la auditoría:** El 60% de los representantes legales si conocen algo referente a la auditoría, el 90% de los representantes legales si desean que se les practique una auditoría, el 63.3% de los representantes legales acuden a una sociedad auditora, el 70% de los representantes legales creen que deberían acudir para obtener una auditoría en 2 meses, el 86.7% de los

representantes legales creen que si mejoraría su empresa si se le practicaría una auditoria, el 83.3% de los representantes legales menciona que, si ha mejorado la relación en las finanzas gracias a la auditoria, el 90% de los representantes legales menciona que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoria y el 83.3% de los representantes legales menciona que, si ha mejorado la rentabilidad en relación a la auditoria.

**Respecto a los tributos:** El 83.3% de los representantes legales menciona que, si se sientes satisfechos con la orientación que han recibido por los funcionarios de la administración tributaria, el 70% de los representantes legales menciona que, no se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa, el 80% de los representantes legales menciona que, si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 76.7% de los representantes legales menciona que, si cuentan con los libros de contabilidad al día, el 73.3% de los representantes legales menciona que, no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 66.7% de los representantes legales menciona que, los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria, el 70% de los representantes legales menciona que, si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 83.3% de los representantes legales menciona que, no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, el 93.3% de los



representantes legales menciona que, si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos y el 90% de los representantes legales menciona que, su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria. **Respecto a las fianzas:** El 90% de los representantes legales menciona que, si solicitaron crédito, el 83.3% de los representantes legales menciona que, si recibieron el crédito, el 80% de los representantes legales menciona que, solicitaron más de s/. 10,000, el 80% de los representantes legales menciona que, recibieron más de s/. 10,000, el 73.3% de los representantes legales menciona que, lo solicitaron a una entidad bancaria, el 73.3% de los representantes legales menciona que, se lo otorgo una entidad bancaria, el 53.3% de los representantes legales menciona que, tienen una tasa de 2% anual, el 93.3% de los representantes legales menciona que, si fue oportuno el crédito que recibieron y el 70% de los representantes legales menciona que, el monto de crédito no fue suficiente. **Respecto a la rentabilidad:** El 73.3% de los representantes legales menciona que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado, el 90% de los representantes legales menciona que, percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 56.7% de los representantes legales menciona que, la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos, el 96.7% de los representantes legales menciona que, la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría y el 76.7% de los representantes legales menciona que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejora económicamente.

**Palabras clave:** Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad y mypes.

## **ABSTRACT**

The research had as general objective: to determine the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability, of the national micro and small companies, service sector, restaurant category of the Callería district, 2020. The research was quantitative-descriptive, not experimental- transversal-retrospective, for the collection of the information, 30 microentrepreneurs were chosen, the results of which were: **Regarding the entrepreneurs:** 56.7% of the legal representatives have an age range of 38 to 47 years of age, 83.3 % of the legal representatives of the companies are female and 40% of the legal representatives of the companies have an incomplete university degree of higher education. **Regarding the characteristics of micro-businesses:** 50% of micro and small businesses maintain an age of 2 to 10 years. **Regarding the audit:** 60% of the legal representatives if you know something about the audit, 90% of the legal representatives if they want an audit to be carried out, 63.3% of the legal representatives go to an auditing company, the 70% of the legal representatives believe that they should go to obtain an audit in 2 months, 86.7% of the legal representatives believe that if they would improve their company if an audit were performed, 83.3% of the legal representatives mention that, if they have improved the relationship in finance thanks to the audit, 90% of the legal representatives mention that if they would be willing to be trained on auditing and 83.3%

of the legal representatives mention that, if the profitability in relation to the audit has improved. **Regarding taxes:** 83.3% of the legal representatives mention that, if they feel satisfied with the guidance they have received from the tax administration officials, 70% of the legal representatives mention that the books are not reviewed and controlled and documents that intervene in the accounting before an audit by the tax administration in the company, 80% of the legal representatives mention that, if they have suitable personnel assigned to record income, costs and expenses, the 76.7%% of the legal representatives mention that, if they have the accounting books up to date, 73.3% of the legal representatives mention that they had no problems or inconveniences to present their monthly statements on time, 66.7% of the legal representatives mentions that, if the taxes declared have been paid in due course to the tax administration, 70% of the legal representatives mention that, if there are established formats for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses, 83.3% of the legal representatives mention that, they do not know what are the tax violations and penalties that could affect their company, 93.3% of the legal representatives mention that, if they feel motivated to pay their taxes and 90% of the legal representatives mention that, their company can improve if it has an audit plan. **Regarding bonds:** 90% of the legal representatives mention that, if they requested credit, 83.3% of the legal representatives mention that, if they received the loan, 80% of the legal representatives mention that they requested more than s /. 10,000, 80% of the legal

representatives mention that they received more than s /. 10,000, 73.3% of the legal representatives mention that they requested it from a bank, 73.3% of the legal representatives mention that a bank gave it to them, 53.3% of the legal representatives mention that they have a rate of 2% per year, 93.3% of the legal representatives mention that, if the credit they received was timely and 70% of the legal representatives mention that the amount of credit was not enough. **Regarding profitability:** 73.3% of legal representatives mention that the profitability that their company now has is not different from last year, 90% of legal representatives mention that they perceive that the profitability of their company has improved due to the financing received, 56.7% of the legal representatives mention that the profitability of their company is not affected by the payment of taxes, 96.7% of the legal representatives mention that the profitability of their company would improve if they would perform an audit and 76.7% of the legal representatives mention that the profitability that their company now has if it improves economically.

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

## II. INTRODUCCIÓN

Las actividades económicas alrededor del mundo han causado un gran impacto en el desarrollo del hombre desde tiempos tan antiguos como modernos, llegando a ser uno de los principales motivos de emprendimiento para muchas personas que deciden arriesgarse a ser parte de un nuevo mundo el cual tiene diferentes retos para ofrecerle. Estas actividades como tal brindan además de un sustento económico una nueva perspectiva renovada de lo que se conocía y desconocía acerca de los múltiples tareas, responsabilidades y obligaciones las cuales deben ser atendidas para poder desarrollar nuestras actividades de la mejor manera y poder ofrecer tanto a nuestros clientes y trabajadores una experiencia gratificante en la cual ambas partes salgan ganando.

La contabilidad como tal ha sido una ciencia que ido creciendo y trazando su propio camino para poder ofrecer diferentes soluciones a los problemas que aquejan desde el puesto de venta más pequeño a organizaciones internacionales las cuales trabajan con un equipo interno o externo para poder ofrecer su conocimiento respecto a las diferentes áreas que el área contable debe considerar para que cada departamento, áreas o recurso pueda funcionar de manera correcta y sin ningún tipo de problema subyacente o adyacente. De igual forma tenemos que considerar que una correcta administración es base para que exista un trabajo en conjunto de estas dos ciencias, velando una con otra, logrando y esperando el máximo rendimiento y provecho de estos negocios, empresas y organizaciones.

Ahora, centrándonos en el desarrollo de las micro y pequeñas empresas en Perú, hemos visto que no todas cuentan con el asesoramiento de un

contador el cual pueda brindarles un diagnóstico acerca de la situación de su negocio, y teniendo en cuenta que las mypes tal como emergen puede desaparecer de un momento a otro, ya sea por ineficaz gestión administrativa, inadecuada utilización de los recursos o bienes, precaria capacitación del personal y distintos problemas que pueden surgir respecto a un negocio en emprendimiento, por lo que el área contable es otro mundo que influye directamente en las operaciones que se realizan dentro y fuera del negocio, ya que identificar de manera temprana estos problemas y poder darles una solución rápida, sencilla y eficaz puede causar grandes cambios en el negocio que se reflejara en el mejoramiento de las diferentes áreas intervinientes. Destacando además los sucesos actuales a nivel mundial, y los distintos problemas que traído consigo tanto para la vida como la conocíamos como para todos los negocios a los cuales el cierre y detenimiento de sus operaciones por tiempos indefinidos tuvo efectos nefastos para todas las personas involucradas en ellas, y ahora con el levantamiento de la pandemia y le reinicio de sus operaciones el panorama puede llegar a ser alentador.

El presente trabajo de investigación obedece la línea de investigación; auditoria, tributación, finanza y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector nacional, la cual será desarrollada bajo un sustento teórico y metodológico el cual permita dar con los objetivos y dar una respuesta a la problemática que se trabajará desde una perspectiva objetiva y clara en las mypes del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería.

Por otro lado, esta investigación formara parte de un conjunto de investigaciones que buscan el mismo propósito de identificar las principales características de las variables anteriormente mencionadas, y así ofrecer a la

comunidad de investigadores un nuevo aporte el cual pueda ser utilizado en otra investigación que busque desarrollar objetivos similares o alguna solución frente a lo presentado en el trabajo.

Teniendo lo anterior en cuenta, vamos a exteriorizar de mejor manera los distintos problemas que aquejan a las mypes a base de informes, reportes u algún otro tipo de fuente que nos permita dar una visión mucho más amplia de las repercusiones que tienen frente a estos negocios; en primero lugar tenemos que considerar a los restaurantes como una de principales fuentes de ingresos por su versatilidad en el servicio que pueden ofrecer dependiendo de los recursos, tiempo y disposición que estos mantengan para poder planificar un plan que pueda ser eficaz y eficiente para poder destacar de los demás competidores y evitar presentar una monotonía constante que no los diferencia de otros negocios. Dicho esto, tenemos que considerar que ANDINA (2010), reconoce que la región de Ucayali es una de las regiones más ricas en diversidad en el ámbito de turismo, además que su gastronomía es una de las delicias exóticas que buscan los turistas y que la gente oriunda de este lugar pudo explotar de manera adecuada.

En el año 2018 los negocios de restaurantes a nivel nacional han tenido un crecimiento de 5.14% en tercer trimestre de dicho año, lo que demostraría su gran acogimiento por parte de la sociedad peruana en consumo personal y como parte del servicio que ofrecen estos establecimientos (MYPES, 2020). De este modo también podemos destacar que en el año 2020 se lanzó una campaña llamada “Para estar fuertes, hay que papear”, para impulsar al sector agricultor y restaurantes como derivados al usar este producto nacional en sus platillos y preparaciones (Ministerio de Desarrollo Agrario y Riego, 2020).

Pero, por los hechos que han ocurrido en estos tiempos se produjeron una inmensa cantidad de problemas relacionados a los negocios que se basan en el servicio como los restaurantes, y que por esto mismo el gobierno tuvo que disponer fondos para poder ayudar a estos negocios a que no cierren y puedan recuperar su inversión por medio de fondos entregados por el estado para que de alguna manera puedan regularizar sus actividades (REACTIVA PERÚ, 2020).

Tomando como principal exponente a los informes técnicos obtenidos por medio del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2020a), el cual fue brindado en el mes de noviembre en el cual se evidencia la situación laboral que se vive respecto a la pandemia actual gracias a la Encuesta Permanente de Empleo (EPE), en donde hubo al menos un total de 761,4 mil desempleos en el trimestre del 2020, a diferente del año pasado en el cual solo se contaba con 338,2 mil desempleados, lo que nos da a conocer que hubo despidos masivos en diferentes organizaciones, empresas o negocios porque no podían mantener de sus servicios o el pago que recibían se vio reducido a tal punto que no recibían sus pagos en las fechas correspondientes.

Por otro lado, en otro informe considero el PBI del país, se observó que tuvo un valor en la caída de la inversión bruta fija en -10.2% y la exportación de bienes y servicios en -25.6% (INEI, 2020b). Cada uno de estos indicadores revela cifras bastante terribles respecto al desarrollo económico del país, pero, con el levantamiento de ciertas restricciones y la reanudación de los negocios en los últimos meses trae consigo un alivio para los empresarios y negocios que se han visto afectados durante todo este tiempo.



Respecto al desarrollo de los mypes y los negocios que se orientar en el servicio como los restaurantes, se dio a conocer que hubo una variación en alza de los precios de elementos necesarios para el desarrollo de sus actividades en un 2.11% (INEI, 2020c), siendo que los precios de diferentes productos hayan aumentado y por lo tanto su demanda aumente por la escasez al mantener además un descenso de la producción nacional de un 6.55% (INEI, 2020d), lo que causaría en sí que también aumenten los precios de los servicios que ofrecen estos negocios, ya que deben adecuar sus tarifas para evitar que existan pérdidas mayores a corto o largo plazo, además que los clientes recurrentes serán los que perciban este cambio al demostrar su malestar por la subida de los precios.

Respecto a la auditoria, Sánchez y otros (2020), indican que se pudo observar que durante el desarrollo de los diversos acontecimientos que sucedían día tras día, los negocios iban perdiendo desde dinero, hasta distintos bienes y servicios los cuales representan distintos problemas a medida que pase el tiempo, además que la contratación de auditores que permitan dar a conocer un diagnóstico del negocio para conocer de manera certera en cómo se está administrando el dinero y que recortes deben existir para que se pueda coexistir de manera correcta, sin que afecte fuertemente el ambiente laboral que se mantiene.

Mientras tanto en lo que respecta a tributos, a nivel nacional se obtuvo una recaudación de tributos de un total de 6 mil 458 millones 911 mil soles, pero se evidencia un decrecimiento de esta recaudación en diferentes departamentos del país, encontramos que Puno presenta uno de los valores

negativos más altos con -30,7%, mientras que Ucayali un 15,1%. (INEI, 2020d)

Por su parte el financiamiento de acuerdo al diario Gestión (2020), en una opinión presentada por su escrito Fernando Parodi, manifestó que muchas de las mypes que han sido azotadas por la pandemia buscan un refinanciamiento por parte de entidades de terceros, ya que las entidades bancarias se niegan a la aprobación de su presupuesto, lo que los ha llevado a tener que solicitar el apoyo de estas personas las cuales al manejar una buena cantidad de dinero, les ha permitido poder salir adelante, pero, no todo está bien respecto a estas decisiones ya que se ha visto que estas personas que financian su trabajo cobran un 10% o 20% de interés, lo que demuestra la falta de entidades bancarias a las cuales recurrir, aun cuando de manera desesperada tienen que buscar la mejor solución para no perder sus negocios.

Por último, respecto a la rentabilidad no se puede presentar datos exactos que briden una idea acerca de lo que sucede actualmente en las mypes u otros negocios, ya que su rentabilidad en el mercado en meses posteriores al año 2020 se podía reflejar con el surgimiento y extinción de las mypes al no alcanzar un financiamiento, fidelidad o una diferencia que los haga resaltar de otros negocios que atienden los mismos servicios y productos

A nivel mundial podemos decir que los restaurantes son bastante frecuentados por familias estadounidenses, lo que en ventas anuales se traduce a una cantidad aproximada de 863 millones de dólares, que es el 4% de su PBI. Gracias a la gran cantidad de establecimientos que existen apuesta en la capacitación constante y bien remunerada de sus empleados que se adecue a un plan de negocios que pueda cumplir con todas las expectativas

del negocio y de los clientes en general, además que han acogido el uso de tecnologías y herramientas que faciliten tanto el manejo y control de muchas de sus actividades para poder automatizarlas y ser cada vez más eficientes. Lo que demostraría que existe una gran inversión en estos locales para conseguir una economía superávit estable y que pueda ser explotada a futuro. (Guerra, 2020)

## **2.1 Enunciado del problema**

¿Cuáles son las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020?

## **2.2 Objetivo general**

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020.

## **2.3 Objetivos específicos**

- ✓ Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020.
- ✓ Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020.
- ✓ Describir las principales características de las finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020.

- ✓ Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020.

## **2.4 Justificación de la investigación**

La presente investigación tiene como finalidad el poder dar respuesta a la problemática presentada por el estudio, además de resolver cada uno de los objetivos que se han planteado. Estas investigaciones al ser de naturaleza cuantitativas, descriptivas y no experimentales, solo tiene como única tarea el poder presentar los resultados de los instrumentos de recolección de datos para poder observar la realidad respecto a cada una de estas características que se han identificado, lo que luego puede convertirse en una investigación que atienda estos problemas en la búsqueda de una solución, orientado a cada mype a poder manejar de mejor manera cada una de estas áreas que se vuelven indispensables en el desarrollo antes, durante y después de su surgimiento.

de Moya /2002), por su parte manifiesta el interés del investigador y de la comunidad investigadora para desarrollar distintas investigaciones que busquen dar respuestas a las incógnitas por las se plantean distintos proyectos de diferentes disciplinas, la curiosidad humana por darle una explicación, razón y respuesta a cada uno de los fenómenos que surgen en nuestro día a día es el principal motivo para cada investigador para poder culminar sus investigaciones y poder compartir sus resultados que pueden o no ser relevantes, pero dejan una marca de inicio, la cual estará siendo ocupada luego, y así sucesivamente.

### III. MATERIALES Y METODOS

#### 3.1 Tipo de la investigación

Enfoque cuantitativo por qué; “nos ofrece la posibilidad de generalizar los resultados más ampliamente, nos otorga control sobre los fenómenos, así como un punto de vista de conteo y las magnitudes de éstos. Asimismo, nos brinda una gran posibilidad de réplica y un enfoque sobre puntos específicos de tales fenómenos, además de que facilita la comparación entre estudios similares.” (Hernández, Fernández, y Baptista, 2014)

#### 3.2 Nivel de la investigación de la tesis

Nivel descriptivo simple “Busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población” (Hernández, Fernández, y Baptista, 2014)

#### 3.2 Diseño de la investigación

“El diseño que se utilizará en la investigación será no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.”

M  O

Dónde:

M = “Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas rubro restaurantes, del distrito de Callería 2020.”

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

- **“Cuantitativo:** La investigación será cuantitativa, porque utilizare estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.”

- **“No experimental:** La investigación será no experimental o ex-post-facto es la que no se manipulan las variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones". De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos serán observados en su ambiente natural, en su realidad.”
- **“Transversal:** En esta investigación se recolectarán datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito será describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento.”
- **“Retrospectivo:** En esta investigación; se indagará sobre hechos ocurridos en el pasado.”
- **“Descriptivo:** En esta investigación me limitare a describir las variables en estudio tal como se observarán en la realidad en el momento en que se recogerá la información.”

### **3.3 Universo y muestra**

#### **3.3.1 Universo.**

“El universo estuvo conformado por 30 micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020. Información obtenida a través Municipalidad Distrital de Callería.”

#### **3.3.2 Muestra**

“De la población en estudio se tomó como muestra en forma dirigida a 30 de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020. El cual representa el 100% del universo.”

### 3.4 Definición y Operacionalización de variables

| Variable   | Definición conceptual   | Definición operacional  | Dimensión         | Categoría   | Indicador |
|--|---|---|-------------------|---|-----------|
| “Representantes legales de las micro y pequeñas empresas”  | “Son algunas características de los y/o propietarios gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020” | “Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores” | “Características” | “Edad”<br>“Sexo”<br>“Grado de instrucción”  | “Nominal” |
| “Perfil de las micro y Pequeñas empresas”  | “Son algunas características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020”                                  | “Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores” |                   | “Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas”   | “Razón”   |
| “Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020”   | “Son algunas características relacionadas con la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020.”   | “Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores” |                   | “Desea que a su empresa le practiquen una auditoría”<br>“Conoce algo referente a la auditoría”<br>“Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría”<br>“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas”<br>“A donde acudió para obtener una Auditoría”<br>“A donde acudiría para obtener una Auditoría”<br>“Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría”   | “Nominal” |
| “Tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020” | “Son algunas características relacionadas con la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020”  | “Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores” |                   | “Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”<br>“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”<br>“Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”<br>“Están los libros de Contabilidad al día”<br>“Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”<br>“Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria”<br>“Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado” |           |

|  |  |  |  |   |
|--|--|--|--|---|
|  |  |  |  | <p>como gastos 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>  |
| <p>“Finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020”</p>     | <p>“Son algunas características relacionadas con las finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020”</p> | <p>“Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores”</p> |  | <p>“Solicito crédito”</p> <p>“Recibió crédito”</p> <p>“Monto del crédito solicitado”</p> <p>“Monto del crédito recibido”</p> <p>“Entidad a la que solicito el crédito”</p> <p>“Entidad que le otorgo el crédito”</p> <p>“Tasa de interés cobrado por el crédito”</p> <p>“Crédito oportuno”</p> <p>“Monto del crédito fue suficiente”</p> <p>“Cree que el financiamiento mejora la empresa”.</p> |
| <p>“Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020”</p> | <p>“Son algunas características relacionadas con la rentabilidad las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2020”</p>  | <p>“Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores”</p> |  | <p>“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años”</p> <p>“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”</p> <p>“La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”</p> <p>“La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”</p>                                   |

Fuente: Geman Paredes Hans Harold (2020)

### 3.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

#### 3.5.1 Técnicas

“Para el recojo de información de la presente investigación, se aplicó la técnica de la encuesta.”

#### 3.5.2 Instrumento

“Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.”

#### 3.6 Plan de análisis

“Los datos de las encuestas se transformarán en una data, la misma que



aplicando el programa Excel Científico y el programa SPSS, se obtendrán las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizarán tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.”

## **IV. ANÁLISIS DE RESULTADOS**

### **Respecto a los empresarios**

- “El 56.7% de los representantes legales tienen un rango de edad de 38 a 47 años de edad, un 23.3% de 28 a 37 años, un 13.3% de 48 a más años y un 6.7% restante de 18 a 27 años.” (Tabla 1)
- “El 83.3% de los representantes legales de las empresas son de sexo femenino, mientras que el 16.7% son de sexo masculino.” (Tabla 2)
- “El 40% de los representantes legales de las empresas tienen un grado de instrucción superior universitaria incompleta, un 33.3% superior no universitaria completa, un 20% superior universitaria completa y un 6.7% restante superior no universitaria incompleta.” (Tabla 3)

### **Respecto a las características de las microempresas**

- “El 50% de las micro y pequeñas empresas mantiene una antigüedad de 2 a 10 años, un 40% de 1 a 5 años y un 10% restante de 3 a 20 años.” (Tabla 4)

### **Respecto a la auditoría**

- “El 60% de los representantes legales si conocen algo referente a la auditoría y 40% menciona que no conoce.” (Tabla 5)
- “El 90% de los representantes legales si desean que se les practique una auditoría, mientras que el 10% restante no desea que se le practique una auditoría.” (Tabla 6)
- “El 63.3% de los representantes legales acuden a una sociedad auditora, un 33.3% a personas naturales y un 3.3% restante a ninguno.” (Tabla 7)

- “El 70% de los representantes legales creen que deberían acudir para obtener una auditoria en 2 meses, 20% en 1 mes y un 10% restante no precisa.” (Tabla 8)
- “El 86.7% de los representantes legales creen que si mejoraría su empresa si se le practicaría una auditoria y 13.3% menciona que no.” (Tabla 9)
- “El 83.3% de los representantes legales menciona que, si ha mejorado la relación en las finanzas gracias a la auditoria, mientras que un 17.6% restante menciona que no hubo algún cambio.” (Tabla 10)
- “El 90% de los representantes legales menciona que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoria, mientras que un 10% no lo desean.” (Tabla 11)
- “El 83.3% de los representantes legales menciona que, si ha mejorado la rentabilidad en relación a la auditoria, mientras que un 16.7% menciona que no hubo una mejora.” (Tabla 12)

### **Respecto a los tributos**

- “El 83.3% de los representantes legales menciona que, si se sientes satisfechos con la orientación que han recibido por los funcionarios de la administración tributaria, mientras que un 16.7% no se siente satisfecho.” (Tabla 13)
- “El 70% de los representantes legales menciona que, no se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa, mientras que un 30% si lo realiza.” (Tabla 14)

- “El 80% de los representantes legales menciona que, si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, mientras que 20% no lo tiene.” (Tabla 15)
- “El 76.7%% de los representantes legales menciona que, si cuentan con los libros de contabilidad al día, mientras que 23.3% no los tienen al día.” (Tabla 16)
- “El 73.3% de los representantes legales menciona que, no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, mientras que el 26.7% si tuvo inconvenientes.” (Tabla 17)
- “El 66.7% de los representantes legales menciona que, los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria, mientras que el 33.3% no lo realizo.” (Tabla 18)
- “El 70% de los representantes legales menciona que, si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, mientras que el 30% no los tiene.” (Tabla 19)
- “El 83.3% de los representantes legales menciona que, no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, mientras que el 16.7% si las conocen.” (Tabla 20)
- “El 93.3% de los representantes legales menciona que, si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 6.7% no lo está.” (Tabla 21)
- “El 90% de los representantes legales menciona que, su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria, mientras que el 10% no lo cree.” (Tabla 22)

### **Respecto a las fianzas**

- “El 90% de los representantes legales menciona que, si solicitaron crédito, mientras que el 10% no lo hizo.” (Tabla 23)
- “El 83.3% de los representantes legales menciona que, si recibieron el crédito, mientras que el 16.7% no lo recibió.” (Tabla 24)
- “El 80% de los representantes legales menciona que, solicitaron más de S/. 10,000, un 10% más de S/. 5,000 y un 10% restante ninguno.” (Tabla 25)
- “El 80% de los representantes legales menciona que, recibieron más de S/. 10,000, un 10% más de S/. 5,000 y un 10% restante ninguno.” (Tabla 26)
- “El 73.3% de los representantes legales menciona que, lo solicitaron a una entidad bancaria, un 23.3% a una entidad no bancaria y un 3.3% restante a ninguno.” (Tabla 27)
- “El 73.3% de los representantes legales menciona que, se lo otorgo una entidad bancaria, un 23.3% a una entidad no bancaria y 3.3% a ninguno.” (Tabla 28)
- “El 53.3% de los representantes legales menciona que, tienen una tasa de 2% anual, un 36.7% un 3% anual, un 6.7% una tasa de más de 4% anual y un 3.3% restante ninguno.” (Tabla 29)
- “El 93.3% de los representantes legales menciona que, si fue oportuno el crédito que recibieron, mientras que el 6.7% no piensa que fue del todo oportuno.” (Tabla 30)
- “El 70% de los representantes legales menciona que, el monto de crédito no fue suficiente, mientras que el 30% cree que si fue suficiente.” (Tabla 31)

### **Respecto a la rentabilidad**

- “El 73.3% de los representantes legales menciona que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado, mientras que el 26.7% restante cree que si es diferente.” (Tabla 32)
- “El 90% de los representantes legales menciona que, percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, mientras que el 10% restante no ve un cambio.” (Tabla 33)
- “El 56.7% de los representantes legales menciona que, la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos, mientras que el 43.3% restante se afecta.” (Tabla 34)
- “El 96.7% de los representantes legales menciona que, la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría, mientras que el 3.3% restante cree que no mejoraría.” (Tabla 35)
- “El 76.7% de los representantes legales menciona que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejora económicamente, mientras que el 23.3% no lo cree.” (Tabla 36)

## **V. CONCLUSIONES**

### **Respecto a los empresarios**

- El 56.7% de los representantes legales tienen un rango de edad de 38 a 47 años de edad”
- El 83.3% de los representantes legales de las empresas son de sexo femenino.
- El 40% de los representantes legales de las empresas tienen un grado de instrucción superior universitaria incompleta.

### **Respecto a las características de las microempresas**

- El 50% de las micro y pequeñas empresas mantiene una antigüedad de 2 a 10 años.

### **Respecto a la auditoria**

- El 60% de los representantes legales si conoces algo referente a la auditoria.
- El 90% de los representantes legales si desean que se les practique una auditoria.
- El 63.3% de los representantes legales acuden a una sociedad auditora.
- El 70% de los representantes legales creen que deberían acudir para obtener una auditoria en 2 meses.
- El 86.7% de los representantes legales creen que si mejoraría su empresa si se le practicaría una auditoria.
- El 83.3% de los representantes legales menciona que, si ha mejorado la relación en las finanzas gracias a la auditoria.
- El 90% de los representantes legales menciona que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoria,
- El 83.3% de los representantes legales menciona que, si ha mejorado la rentabilidad en relación a la auditoria.

### **Respecto a los tributos**

- El 83.3% de los representantes legales menciona que, si se sientes satisfechos con la orientación que han recibido por los funcionarios de la administración tributaria.
- El 70% de los representantes legales menciona que, no se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.

- El 80% de los representantes legales menciona que, si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 76.7%% de los representantes legales menciona que, si cuentan con los libros de contabilidad al día.
- El 73.3% de los representantes legales menciona que, no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 66.7% de los representantes legales menciona que, los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.
- El 70% de los representantes legales menciona que, si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 83.3% de los representantes legales menciona que, no conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 93.3% de los representantes legales menciona que, si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 90% de los representantes legales menciona que, su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria.

#### **Respecto a las fianzas**

- El 90% de los representantes legales menciona que, si solicitaron crédito.
- El 83.3% de los representantes legales menciona que, si recibieron el crédito.



- El 80% de los representantes legales menciona que, solicitaron más de S/. 10,000.
- El 80% de los representantes legales menciona que, recibieron más de S/. 10,000.
- El 73.3% de los representantes legales menciona que, lo solicitaron a una entidad bancaria.
- El 73.3% de los representantes legales menciona que, se lo otorgo una entidad bancaria.
- El 53.3% de los representantes legales menciona que, tienen una tasa de 2% anual.
- El 93.3% de los representantes legales menciona que, si fue oportuno el crédito que recibieron.
- El 70% de los representantes legales menciona que, el monto de crédito no fue suficiente.

### **Respecto a la rentabilidad**

- El 73.3% de los representantes legales menciona que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado.
- El 90% de los representantes legales menciona que, percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- El 56.7% de los representantes legales menciona que, la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos.
- El 96.7% de los representantes legales menciona que, la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría.
- El 76.7% de los representantes legales menciona que, la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejora económicamente.

## **VI. RECOMENDACIONES**

### **Respecto a la información del propietario**

- Existen oportunidades laborales en el rubro de restaurantes, puesto que; se encuentran en cualquier rincón y su acogida en los clientes suele ser buena, produciendo que el negocio vaya creciendo poco a poco.
- Las micro empresas deben explotar todas las características y elementos que la hacen un negocio bastante rentable, además de contar con las herramientas y conocimientos adecuados los cuales puedan hacer que exista un mejor desarrollo de sus operaciones.
- Es de considerar la especialización en carreras profesionales las cuales permitan la administración y contabilización de dicho negocio.

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

- Mientras más tiempo este activo este el negocio mejor resultados obtendrá.
- Los trabajadores que estén a cargo de la atención y administración, etc. deben estar capacitados y correctamente instruidos en la labor que van a realizar.
- Este rubro es bastante explotado y recurrente, el cual puede ser bastante resaltante en cualquier lugar.

### **Respecto a la auditoría**

- Todo conocimiento básico o superior acerca de lo que consiste una auditoría es esencial, puesto que, permite al propietario mejorar muchos aspectos que podría estar descuidando.
- Debe tenerse cuidado al momento de administrar el dinero correctamente.
- Se debe optar por la participación de una persona que pueda realizar una correcta auditoría, ya que el empirismo puede jugar una mala pasada.

- Asistir a taller o capacitaciones constantes acerca de que es la auditoría.

### **Respecto a los tributos**

- Capacitaciones acerca de lo que es tributar.
- Contar con el personal que pueda manejar con el control y manejo de ingresos y egresos.
- Mantener las declaraciones a tiempo para no tener problemas con la administración tributaria.
- Los gastos que se realizan para la compra de recursos deben ser responsable; no se puede gastar mucho dinero en objetos incensarios, ni devaluar el la calidad y cantidad del mismo.
- Debe existir el planeamiento y ejecución de un plan tributaria correctamente estructurado y adaptado a los requerimientos del negocio.
- Acudir a entidades especializadas que puedan brindar orientación profesional acerca del tema de la tributación.

### **Respecto a las finanzas**

- Debe tenerse especial cuidado al momento de optar por un financiamiento.
- Pagar a tiempo cada una de las letras las cuales se ha responsabilizado a cancelar.
- Darle el correcto uso y manejo del crédito que ha obtenido por parte de una entidad bancaria.
- Orientarse y preguntar antes de optar por un préstamo en entidades bancarias o terceros.
- Reconocer que existen mejores oportunidades de préstamos.
- Se debe actuar con mucha responsabilidad y cuidado con el destino al cual se le va dar al dinero obtenido.

## **Respecto a la rentabilidad**

- Buscar soluciones y no problemas acerca de los ingresos y egresos que pueden darse.
- Esto rebela la situación actual de la empresa, y es cuestión de una buena administración que este esté en su mejor momento.
- Debe contar con capacitaciones y orientaciones pertinentes las cuales apoyen en la situación de la empresa y darle un correcto manejo.

## **VI. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS**

ANDINA. (23 de Julio de 2010). Ucayali ofrece turismo vivencial, místico y gastronomía gourmet por Fiestas Patrias. Obtenido de Agencia Peruana de Noticias: <https://andina.pe/agencia/noticia-ucayali-ofrece-turismo-vivencial-mistico-y-gastronomia-gourmet-fiestas-patrias-307831.aspx>

Bernal, J. (1957). *La Ciencia en la Historia*. México: Universidad Autónoma de México.

Broncano, R. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Yarinacocha, 2019*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15669>

Cahuana, R. (2018). *Relación entre conciencia tributaria y la evasión tributaria del impuesto general a las ventas en las empresas hoteleras de tres estrellas de la Región de Puno 2016-2017*. Perú: Universidad Nacional del Altiplano. Obtenido de <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/8062>

Cantalapiedra, M. (09 de Setiembre de 2011). *Rentabilidad económica frente a rentabilidad financiera*. Obtenido de Gestores de Riesgo y Morosidad:

<http://www.gestoresderiesgo.com/colaboradores/rentabilidad-economica-frente-a-rentabilidad-financiera>

Carvajal, A. (2018). *Estrategias de financiamiento en sectores turísticos hoteles y restaurantes*. Ecuador: Universidad Estatal de Milagro.

Chagerben, L., Yagual, A., y Hidalgo, J. (2017). *La importancia del financiamiento en el sector microempresario*. Ecuador: Universidad de Guayaquil.

Cucci, J. (2006). *Sistema tributario peruano: Situación actual y perspectivas*. Derecho y sociedad.

Cunya, D., y Guerrero, F. (2017). *Auditoría operativa a Rizzo Hotel*. Piura: Universidad de Piura. Obtenido de <https://pirhua.udep.edu.pe/handle/11042/3611>

de Moya, R. (2002). *El proyecto factible: una modalidad de investigación*. Sapiens: Revista universitaria de investigación.

Demirgüç, A., Martínez, M., y Beck, T. (2008). *Bancarizando a las PYMEs alrededor del mundo: Determinantes, obstáculos, modelos de negocios y prácticas de financiamiento*. Inter-American Development Bank.

Escobar, J., y Goyes, J. (2019). *Estudio de modelos de gestión de calidad en restaurantes del Cantón Playas, Provincia del Guayas*. Ecuador: Universidad de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/46078>

Escuela europea de excelencia. (02 de Noviembre de 2020). *Norma ISO 19011 – Principios de auditoría*. Obtenido de <https://acortar.link/jCBjL>

Figuerola, V. (2009). *El riesgo de auditoría y sus efectos sobre el trabajo del auditor independiente*. Tec Empresarial.

- García, D. (2015). *Fuentes de financiamiento*. México: Universidad Autónoma de Estado de México.
- Guerra, Y. (22 de Febrero de 2020). 60 estadísticas de la industria de restaurantes. Obtenido de Gestión Gastronomía: <https://gestiongastronomia.com/60-estadisticas-de-industria-de-restaurantes/>
- Gutiérrez, E., Zamorra, J., y Villegas, J. (2020). *Firmas de negocios de auditoría y el mercado accionario colombiano*. Colombia: Universidad de Antioquia.
- Hernández, R., Fernández, C., y Baptista, M. (2014). *Metodología de la Investigación*. Mexico: McGRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Hernández, S., y Garcia, J. (2003). *Contabilidad bancaria: financiera, de gestión y auditoría*. Universidad de Cantabria.
- Instituto Nacional de Estadística e Informática . (2020). *Producto bruto interno trimestral*. Lima: INEI.
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2020). *PERÚ: Panorama económico departamental*. Lima: INEI.
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2020). *Situación del mercado laboral en lima metropolitana*. Lima: INEI.
- Instituto Nacional de Estadística e Informática. (2020). *Variación de los indicadores de precios de la economía*. Lima: INEI.
- Llendo, M. (2018). *Cómo influye la calidad en el proceso productivo en la rentabilidad de las Pollerías de Lima Metropolitana*. Pucallpa: Universidad Seminario Evangélico de Lima. Obtenido de <http://repositorio.usel.edu.pe/handle/USEL/152>

- Marquez, C. (2020). Perfil del consumidor de comida típica en la ciudad de Iquitos, tegión Loreto - 2020. Perú: Universidad Privada de la Selva Peruana.
- Ministerio de Desarrollo Agrario y Riego. (26 de Mayo de 2020). Minagri promueve campaña para generar consumo de papa peruana en pollerías y restaurantes. Obtenido de <https://www.gob.pe/institucion/midagri/noticias/165763-minagri-promueve-campana-para-generar-consumo-de-papa-peruana-en-pollerias-y-restaurantes>
- MYPES. (2020). El negocio de restaurantes creció más de 5% durante el mes de Agosto. Obtenido de <http://www.mypes.pe/noticias/el-negocio-de-restaurantes-crecio-mas-de-5-durante-el-mes-de-agosto>
- Mori, M. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes chifa del distrito de Callería, 2020*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/19005>
- Mori, C. (2019). Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Iquitos, 2019. Perú: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10998?show=full>
- Orellana, M. (2017). *Efecto de los beneficios tributarios en la recaudación del impuesto a la renta*. Perú: Universidad nacional Mayor de San Marco.
- Ortiz, O. (2016). *Sistema de gestión de calidad: Teoría y práctica bajo la norma ISO 2015*. Ecoe Ediciones.

- Parodi, F. (11 de Agosto de 2020). *Gestión*. Obtenido de Una propuesta para financiar las mypes: <https://gestion.pe/opinion/una-propuesta-para-financiar-las-mypes-noticia/>
- Polo, R. (2018). *Auditoria de calidad basada en ISO 22000 para mejorar la calidad del servicio y rentabilidad en el Centro Recreativo RIOSOL EIRL - Chulucanas*. Perú: Universidad Nacional de Piura.
- Pumarrumi, P. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17574>
- Quevedo, D. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios, rubro fotocopiados del distrito de Callería, 2019*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18115>
- REACTIVA PERÚ. (2020). *Estadísticas del programa REACTIVA*. Lima: Ministerio de Economía y Finanzas.
- Reátegui, M. (2016). *Importancia de la cultura tributaria en el Perú*. Revista de Investigación de Contabilidad Accounting power for business,.
- Romero, J. (2018). *Estrategias de negocios para captar financiamiento y mejora de producción en Molemotor S.A*. Ecuador: Universidad de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/37521>



- Sánchez, É., Bueno, L., Janica, F., Soubelet, M., y Zuluaga, X. (17 de Marzo de 2020). *¿Qué tan resiliente están siendo las empresas ante la crisis del COVID -19?* Obtenido de Ernst y Young Global Limited: [https://www.ey.com/es\\_pe/covid-19/que-tan-resiliente-estan-siendo-empresas-tesis-covid-19](https://www.ey.com/es_pe/covid-19/que-tan-resiliente-estan-siendo-empresas-tesis-covid-19)
- Sanchez, J. (2002). *Análisis de Rentabilidad de la empresa*. Obtenido de 5campus.com: <http://www.5campus.com/leccion/anarenta>
- Sánchez, J., Osorio, J., y Baena, E. (2007). *Algunos aproximaciones al problema de financiamiento de las PYMES en Colombia*. Colombia: Universidad Tecnológica de Pereira.
- Slosse, C. (2017). *Auditoría: Temas relevantes a la luz de las nuevas normas*. Buenos Aires: Facultad de Ciencias Economicas.
- Torres, K., y Peralta, F. (2020). *Calidad de Servicio y su relación con la fidelización de los clientes en la empresa Allima Restaurante, Tarapoto, 2019*. Tarapoto: Universidad Peruana Unión.
- Umpire, T. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladería del distrito de Calleria, 2019*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16957>
- Ushiñahua, L., Córtez, L., y Salas, H. (2018). *Incidencia del financiamiento en la rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector turismo – rubro restaurantes, hoteles y agencias de viaje en el distrito de Tarapoto, provincia de San Martín, periodo 2014 - 2016*. Tarapoto: Universidad Nacional de San Martín.

- Vela, S. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Belén, 2019*. Iquitos: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16699>
- Villardefrancos, M., y Rivera, Z. (2006). *La auditoria como proceso de control: concepto y tipología*. Cuba: Instituto de Información Científica y Tecnológica.
- Viloria, N. (2004). *Una aproximación a un enfoque holístico en auditoria*. Universidad de los Andes: Actualidad Contable Faces.
- Voss, J. (1999). *La auditoria integral: un salto al vacío*. Puerto Rico: XXIII Conferencia Interamericana de Contabilidad.

### 6.2.3 Declaración jurada

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

Yo, Géman Paredes Hans Harold, identificado con DNI N° 72627346 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 del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Calleria, 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 autoplagiado: 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.

Calleria , 20 de enero del 2021

.....

Géman Paredes Hans Harold

DNI N° 72627346

## 6.2.4 Cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes 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 donde usted acudiría para obtener una Auditoría?

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

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

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

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

## IV. DE LOS TRIBUTOS

4.1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? Si ( ) No ( )

4.2. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa? Si ( ) No ( )

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

## V. DE LAS FINANZAS

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si ( ) No ( )
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si ( ) No ( )
- 5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( )  
Ninguno ( )
- 5.4. Monto del crédito recibido  
Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( ) Ninguno ( )
- 5.5. Entidad a la que solicito el crédito  
Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )
- 5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?  
Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

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

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

## **VI. DE LA RENTABILIDAD**

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

Si ( )      No ( )

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

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

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

Si ( )      No ( )

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

Pucallpa, 2020

## 6.2.5 Escala de confiabilidad

### Resumen de procesamiento de casos

|       |                       | N  | %     |
|-------|-----------------------|----|-------|
| Casos | Válido                | 30 | 100,0 |
|       | Excluido <sup>a</sup> | 0  | ,0    |
|       | Total                 | 30 | 100,0 |

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

### Estadísticas de fiabilidad

| Alfa de Cronbach | Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados | N de elementos |
|------------------|---|----------------|
| ,811             | ,797  | 36             |

### Estadísticas de elemento

|  | Media  | Desv. Desviación | N  |
|--|--------|------------------|----|
| Edad del representante legal de la empresa                           | 2,7667 | ,77385           | 30 |
| Sexo del representante legal de la empresa                           | 1,8333 | ,37905           | 30 |
| Grado de instrucción   | 4,7333 | ,86834           | 30 |
| Antigüedad de las micro y pequeñas empresas                          | 1,7000 | ,65126           | 30 |
| ¿Conoce algo referente a la auditoría?                               | 1,4000 | ,49827           | 30 |
| ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?                 | 1,1000 | ,30513           | 30 |
| ¿A donde usted acudiría para obtener una Auditoría?                  | 1,4000 | ,56324           | 30 |
| ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?          | 1,9000 | ,54772           | 30 |
| ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría? | 1,1333 | ,34575           | 30 |
| ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?  | 1,1667 | ,37905           | 30 |



|  |        |        |    |
|--|--------|--------|----|
| ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?   | 1,1000 | ,30513 | 30 |
| ¿La auditoria en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?  | 1,1667 | ,37905 | 30 |
| ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?  | 1,1667 | ,37905 | 30 |
| ¿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? | 1,7000 | ,46609 | 30 |
| ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?   | 1,2000 | ,40684 | 30 |
| ¿Están los Libros de Contabilidad al día?  | 1,2333 | ,43018 | 30 |
| ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?  | 1,7333 | ,44978 | 30 |
| ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?  | 1,3333 | ,47946 | 30 |
| ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?  | 1,3000 | ,46609 | 30 |
| ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?  | 1,8333 | ,37905 | 30 |
| ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?  | 1,0667 | ,25371 | 30 |
| ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?  | 1,1000 | ,30513 | 30 |
| ¿Solicito crédito?   | 1,1000 | ,30513 | 30 |
| ¿Recibió crédito?  | 1,1667 | ,37905 | 30 |
| Monto del crédito solicitado   | 2,0000 | ,45486 | 30 |
| Monto del crédito recibido   | 2,0000 | ,45486 | 30 |
| Entidad a la que solicito el crédito   | 1,3000 | ,53498 | 30 |
| ¿Entidad que le otorgo el crédito?   | 1,3000 | ,53498 | 30 |

|   |        |        |    |
|---|--------|--------|----|
| ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?  | 1,6000 | ,77013 | 30 |
| El crédito fue oportuno   | 1,0667 | ,25371 | 30 |
| ¿El monto del crédito es suficiente?  | 1,7000 | ,46609 | 30 |
| ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?                       | 1,7333 | ,44978 | 30 |
| ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido? | 1,1000 | ,30513 | 30 |
| ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?                             | 1,5667 | ,50401 | 30 |
| ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?                    | 1,0333 | ,18257 | 30 |
| ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?         | 1,2333 | ,43018 | 30 |

## 6.2.6 Base de datos

TABULACIÓN HANS.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Visible: 36 de 36 variables

|    | P20 | P21 | P22 | P23 | P24 | P25             | P26          | P27         | P28         | P29         | P30 | P31 | P32 | P33 | P34 |
|----|-----|-----|-----|-----|-----|-----------------|--------------|-------------|-------------|-------------|-----|-----|-----|-----|-----|
| 7  | Si  | No  | Si  | No  | Si  | Si Más de S/... | Más de S/... | Bancaria    | Bancaria    | 2% anual    | Si  | Si  | No  | Si  | No  |
| 8  | No  | No  | Si  | No  | Si  | Si Más de S/... | Más de S/... | No bancaria | No bancaria | 3% anual    | Si  | No  | Si  | Si  | Si  |
| 9  | No  | No  | Si  | Si  | Si  | Si Más de S/... | Más de S/... | Bancaria    | Bancaria    | 2% anual    | Si  | Si  | No  | Si  | Si  |
| 10 | Si  | Si  | Si  | Si  | Si  | Si Más de S/... | Más de S/... | Bancaria    | Bancaria    | 3% anual    | Si  | Si  | No  | Si  | Si  |
| 11 | Si  | No  | Si  | No  | Si  | Si Más de S/... | Más de S/... | Bancaria    | Bancaria    | 3% anual    | No  | Si  | No  | Si  | No  |
| 12 | No  | No  | Si  | Si  | Si  | Si Más de S/... | Más de S/... | Bancaria    | Bancaria    | Más de 4... | Si  | No  | No  | Si  | Si  |
| 13 | Si  | Si  | Si  | Si  | Si  | Si Ninguno      | Ninguno      | No bancaria | No bancaria | 2% anual    | Si  | No  | No  | Si  | Si  |
| 14 | Si  | No  | No  | Si  | Si  | Si Más de S/... | Más de S/... | Bancaria    | Bancaria    | 3% anual    | Si  | No  | No  | Si  | No  |
| 15 | Si  | No  | Si  | Si  | Si  | Si Más de S/... | Más de S/... | No bancaria | No bancaria | 3% anual    | Si  | Si  | No  | Si  | No  |
| 16 | Si  | No  | Si  | Si  | No  | No Más de S/... | Más de S/... | Bancaria    | Bancaria    | 2% anual    | Si  | No  | Si  | Si  | No  |
| 17 | Si  | Si  | Si  | Si  | Si  | Si Más de S/... | Más de S/... | Bancaria    | Bancaria    | 2% anual    | Si  | No  | Si  | Si  | Si  |
| 18 | No  | No  | Si  | Si  | Si  | Si Ninguno      | Ninguno      | No bancaria | No bancaria | Ninguno     | Si  | No  | No  | Si  | No  |
| 19 | Si  | Si  | Si  | Si  | Si  | Si Más de S/... | Más de S/... | No bancaria | No bancaria | 2% anual    | Si  | No  | No  | Si  | No  |
| 20 | Si  | No  | Si  | Si  | Si  | Si Más de S/... | Más de S/... | Bancaria    | Bancaria    | 2% anual    | Si  | Si  | Si  | Si  | Si  |
| 21 | No  | No  | Si  | Si  | Si  | Si Más de S/... | Más de S/... | No bancaria | No bancaria | 3% anual    | Si  | No  | No  | Si  | No  |
| 22 | Si  | No  | Si  | Si  | Si  | Si Más de S/... | Más de S/... | Bancaria    | Bancaria    | Más de 4... | Si  | No  | No  | Si  | Si  |
| 23 | Si  | No  | Si  | Si  | Si  | Si Más de S/... | Más de S/... | Bancaria    | Bancaria    | 2% anual    | Si  | No  | Si  | Si  | No  |
| 24 | Si  | No  | Si  | Si  | Si  | No Más de S/... | Más de S/... | Bancaria    | Bancaria    | 3% anual    | Si  | No  | No  | No  | No  |
| 25 | No  | No  | No  | Si  | Si  | Si Más de S/... | Más de S/... | No bancaria | No bancaria | 3% anual    | Si  | No  | Si  | Si  | Si  |
| 26 | Si  | No  | Si  | Si  | No  | No Más de S/... | Más de S/... | Ninguno     | Ninguno     | 3% anual    | Si  | No  | No  | Si  | No  |
| 27 | No  | Si  | Si  | Si  | Si  | Si Más de S/... | Más de S/... | Bancaria    | Bancaria    | 2% anual    | Si  | No  | No  | Si  | Si  |
| 28 | Si  | No  | Si  | Si  | Si  | Si Más de S/... | Más de S/... | Bancaria    | Bancaria    | 3% anual    | Si  | No  | Si  | No  | No  |
| 29 | Si  | No  | Si  | Si  | Si  | Si Más de S/... | Más de S/... | Bancaria    | Bancaria    | 2% anual    | Si  | No  | No  | Si  | No  |
| 30 | Si  | No  | Si  | Si  | Si  | No Más de S/... | Más de S/... | Bancaria    | Bancaria    | 2% anual    | Si  | No  | No  | Si  | Si  |
| 31 |     |     |     |     |     |                 |              |             |             |             |     |     |     |     |     |

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

TABULACIÓN HANS.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

|    | Nombre | Tipo     | Anchura | Decimales | Etiqueta                                  | Valores         | Perdidos | Columnas | Alineación | Medida  | Rol     |
|----|--------|----------|---------|-----------|---|-----------------|----------|----------|------------|---------|---------|
| 1  | P1     | Númerico | 8       | 2         | Edad del representante legal de la e...   | (1,00, De 18... | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 2  | P2     | Númerico | 8       | 2         | Sexo del representante legal de la e...   | (1,00, Masc...  | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 3  | P3     | Númerico | 8       | 2         | Grado de instrucción                      | (1,00, Secu...  | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 4  | P4     | Númerico | 8       | 2         | Antigüedad de las micro y pequeñas ...    | (1,00, De 1...  | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 5  | P5     | Númerico | 8       | 2         | ¿Conoce algo referente a la auditoría?    | (1,00, Sij...   | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 6  | P6     | Númerico | 8       | 2         | ¿Desea que a su empresa le practiqu...    | (1,00, Sij...   | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 7  | P7     | Númerico | 8       | 2         | ¿A donde usted acudiría para obtene...    | (1,00, Socie... | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 8  | P8     | Númerico | 8       | 2         | ¿Cuándo cree usted que acudiría par...    | (1,00, En 1...  | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 9  | P9     | Númerico | 8       | 2         | ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa ...    | (1,00, Sij...   | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 10 | P10    | Númerico | 8       | 2         | ¿La auditoría en su empresa ha mejo...    | (1,00, Sij...   | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 11 | P11    | Númerico | 8       | 2         | ¿Estaría dispuesto a ser capacitado ...   | (1,00, Sij...   | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 12 | P12    | Númerico | 8       | 2         | ¿La auditoría en su empresa a mejor...    | (1,00, Sij...   | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 13 | P13    | Númerico | 8       | 2         | ¿Se siente satisfecho con la orientac...  | (1,00, Sij...   | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 14 | P14    | Númerico | 8       | 2         | ¿Se revisan y controlan los libros y d... | (1,00, Sij...   | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 15 | P15    | Númerico | 8       | 2         | ¿Cuenta con un personal idóneo asig...    | (1,00, Sij...   | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 16 | P16    | Númerico | 8       | 2         | ¿Están los Libros de Contabilidad al ...  | (1,00, Sij...   | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 17 | P17    | Númerico | 8       | 2         | ¿Tuvo problemas o inconvenientes pa...    | (1,00, Sij...   | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 18 | P18    | Númerico | 8       | 2         | ¿Los tributos declarados han sido pa...   | (1,00, Sij...   | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 19 | P19    | Númerico | 8       | 2         | ¿Existen formatos establecidos para ...   | (1,00, Sij...   | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 20 | P20    | Númerico | 8       | 2         | ¿Conoce usted cuales son las infrac...    | (1,00, Sij...   | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 21 | P21    | Númerico | 8       | 2         | ¿Se siente motivado para cumplir co...    | (1,00, Sij...   | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 22 | P22    | Númerico | 8       | 2         | ¿Su empresa puede mejorar si cuent...     | (1,00, Sij...   | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 23 | P23    | Númerico | 8       | 2         | ¿Solicitó crédito?                        | (1,00, Sij...   | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 24 | P24    | Númerico | 8       | 2         | ¿Recibió crédito?                         | (1,00, Sij...   | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 25 | P25    | Númerico | 8       | 2         | Monto del crédito solicitado              | (1,00, Más ...  | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |
| 26 | P26    | Númerico | 8       | 2         | Monto del crédito recibido                | (1,00, Más ...  | Ninguno  | 8        | Derecha    | Ordinal | Entrada |

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

## 6.2.7 Juicio de expertos

### INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

#### I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIAZ PANDURO  
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL
- 1.3. Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU
- 1.6. Denominación del Instrumento: AUDITORIA, TRIBUTACION, FINANZAS Y RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES SECTOR SERVICIOS, RUBRO RESTAURANTES DEL DISTRITO DE CALLERIA, 2020
- 1.7. Autor del instrumento : GENAN PAREDES HANS HAROLD

#### II. VALIDACIÓN

| INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO | CRITERIOS<br>Sobre los ítems del instrumento                                 | Muy Malo | Mallo | Regular | Bueno | Muy Bueno |
|---|--|----------|-------|---------|-------|-----------|
|   |  | 1        | 2     | 3       | 4     | 5         |
| 1. CLARIDAD                               | Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión          |          |       |         | ✓     |           |
| 2. OBJETIVIDAD                            | Están expresados en conductas observables, medibles                          |          |       |         |       | ✓         |
| 3. CONSISTENCIA                           | Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría    |          |       |         | ✓     |           |
| 4. COHERENCIA                             | Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable         |          |       |         |       | ✓         |
| 5. PERTINENCIA                            | Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados                    |          |       |         |       | ✓         |
| 6. SUFICIENCIA                            | Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento |          |       |         | ✓     |           |
| SUMATORIA PARCIAL                         |  |          |       |         |       |           |
| SUMATORIA TOTAL                           |  |          |       |         | 12    | 15        |

**III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN**

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: \_\_\_\_\_

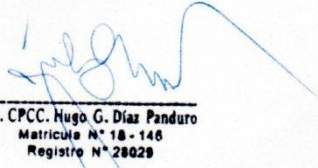
FAVORABLE

DEBE MEJORAR

NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: VIABLE PARA SU APLICACION

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_



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

\_\_\_\_\_  
Firma

**INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN**

**I. DATOS GENERALES:**

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): RIOS TIPTO LIBANIA TATIANA
- 1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN
- 1.3. Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN
- 1.4. Institución donde labora : I.E. "RICARDO BENTIN GRANDE"
- 1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS
- 1.6. Denominación del Instrumento:
- 1.7. Autor del instrumento : GERAN PAREDES HANS HAROLD

**II. VALIDACIÓN**

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

  
C.A. LIDER - EMPRESA MAS TIPO  
INSTITUTO DE COMUNICACION  
C.A.A. Nº 100000000

Firma

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tudy  
Lopez Parejo
- 1.2. Grado Académico : Doctor en derecho
- 1.3. Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali
- 1.5. Cargo que desempeña : Docente
- 1.6 Denominación del Instrumento:
- 1.7. Autor del instrumento : GENAN PAREDES HANS HAROLD

II. VALIDACIÓN

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



III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

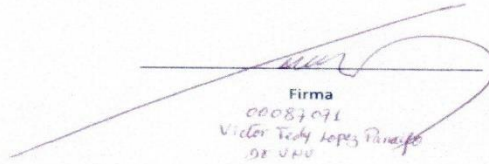
3.1. Valoración total cuantitativa: aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR \_\_\_\_\_ NO FAVORABLE \_\_\_\_\_

3.3. Observaciones: \_\_\_\_\_

Viable para su aplicación

  
Firma  
00087071  
Victor Teddy Lopez Páez  
02 040

## 6.2.8 Reporte de turnitin

# INFORME FINAL DE TESIS

por HANS HAROLD GEMAN PAREDES

## INFORME FINAL DE TESIS

---

### INFORME DE ORIGINALIDAD

---

0%

INDICE DE SIMILITUD

0%

FUENTES DE  
INTERNET

0%

PUBLICACIONES

%

TRABAJOS DEL  
ESTUDIANTE

---

### FUENTES PRIMARIAS

---

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias

< 4%

Excluir bibliografía

Activo