



**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 restaurant,  
del distrito de Nauta, 2021

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

**AUTOR**

Bach. Ricopa Inuma Edson

Código ORCID: 0000 0003 4825 2090

**ASESOR**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2021**

**Título de Tesis**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”

## **EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR:**

Bach. Ricopa Inuma Edson

Código ORCID: 0000 0003 4825 2090

Univeridad Católica Los Angeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado,

Pucallpa, Perú.

### **ASESOR:**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

Univeridad Católica Los Angeles de Chimbote, Facultad de Ciencias

Contables, Financieras y Administrativas, Escuela Profesional de

Contabilidad, Pucallpa, Perú.

### **JURADO:**

Mg. CPCC. MONTOYA TORRES SILVIA VIRGINIA

CODIGO ORCID:0000 0003 0781 3170

Mg. CPC. LÓPEZ SOUZA JOSÉ LUIS ALBERTO

CODIGO ORCID:0000 0002 0720 0756

Mg. CPC. VILCA RAMÍREZ RUSELLI FERNANDO

CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312

**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**

- Los resultados de esta tesis, están dedicados a todas aquellas personas que, de alguna forma, son parte de esta culminación.
- A Dios por el maravilloso regalo de su amor y la dicha de saber que existe.
- A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad en la formación de mi profesión, que se acoge a mis necesidades.
- A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por brindarme los conocimientos actualizados en investigación, por su paciencia y entrega profesional.
- A mi familia por su apoyo incondicional, dándome ánimo, alentándome a seguir adelante para conseguir mis metas.

## **DEDICATORIA**

A mi señora Graciela e hija  
Akira por ser mi fortaleza, mi  
apoyo incondicional siempre  
motivandome para seguir  
adelant, superandome y lograr  
mis objetivos para poderme  
realizar como persona y  
profesionalmente.

## 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 restaurant, del distrito de Nauta, 2021. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 24 microempresarios, cuyos resultados fueron: **Respecto a los empresarios.** El 41,7% (10) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 54,2% (13) son del sexo masculino. El 133,3% (8) tienen educación superior no universitaria completa. **Respecto a las características de las microempresas.** El 50,0% (12) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. **Respecto a la auditoría.** El 66,7% (16) no conocen algo referente a la auditoría. El 50,0% (12) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. El 50,0% (12) acudirían a una persona natural. El 62,5% (15) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 62,5% (15) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. El 75,0% (18) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. El 58,3% (14) no estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. El 75,0% (18) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Respecto a los tributos.** El 62,5% (15) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 50,0% (12) menciona que si 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 50,0% (12) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 58,3% (14) si cuentan con libros de contabilidad al día. El 66,7% (16) tuvo problemas o inconvenientes para

presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 58,3% (14) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 54,2% (13) mencionan que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 54,2% (13) conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 50,0% (12) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 62,5% (15) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. **Respecto a las finanzas.** El 62,5% (15) si solicitó crédito. El 62,5% (15) si recibió crédito. El 37,5% (9) no solicitó crédito. El 37,5% (9) no recibió crédito. El 41,7% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria. El 41,7% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria. El 37,5% (9) no solicitó crédito, el 37,5% (9) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual. El 62,5% (15) si fue oportuno el crédito. El 62,5% (15) el monto de crédito es suficiente. **Respecto a la rentabilidad.** El 58,3% (14) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. El 50,0% (12) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 58,3% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 58,3% (14) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. El 50,0% (12) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente.

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



## ABSTRACT

Investigation had like general objective: Determining the main characteristics of the auditing, taxation, finance and profitability, of them microcomputer and national small businesses sector service, item restaurant, of the district of Nauta, 2021. Investigation was quantitative descriptive, experimental cross-sectional no retrospective, for he I pick up of the information it was chosen in way addressed to 24 micro-entrepreneurs, whose results were: **In relation to the businessmen.** The 41.7 % (10) have between 38 47 elderly years. The 54.2 % (13) belong to the masculine sex. The 133,3 % (8) have higher education not complete university student. **In relation to the characteristics of the microcompanies.** The 50.0 % (12) have from 1 5 years of antique. **In relation to the auditing.** The 66.7 % (16) do not know something relative to the auditing. The 50.0 % (12) do not wish that an auditing be practiced on his enterprise. The 50.0 % (12) would resort to a natural person. The 62.5 % (15) do not specify when he would attend to obtain an auditing. The 62.5 % (15) does not believe that his company would get better if they practiced an auditing. The 75.0 % (18) mentions that the auditing has not gotten better in relation to finance. The 58.3 % (14) would not be willing to be capacitated on auditing. The 75.0 % (18) mentions that the auditing has not gotten better in relation to the profitability. **In relation to the tributes.** The 62.5 % (15) does not feel satisfied with the orientation that offers them the government employees of tax administration. The 50.0 % (12) mentions that if they make a revision and they control books and documents that intervene in the bookkeeping before a financial direction on behalf of the tax administration in the company. The 50.0 % (12) if he counts on a suitable staff assigned for the record of the income, cost and expenses. The 58.3

% (14) if they count on books of account a day. The 66.7 % (16) had problems or inconveniences to present his monthly declarations on time. The 58.3 % (14) mention that the declared tributes have not been paid in their opportunity to tax administration. The 54.2 % (13) mention that there are formats established for the control of tax limit accepted like representational and recreational expenses. The 54.2 % (13) knows which ones they are infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 50.0 % (12) does not feel motivated as a mere formality with the payment of its tributes. The 62.5 % (15) mention that his company can get better if he counts on a planning of auditing. **In relation to finance.** The 62.5 % (15) if he requested credit. The 62.5 % (15) if he received credit. The 37.5 % (9) did not request credit. The 37.5 % (9) did not receive credit. The 41.7 % (10) requested credit to a banking house. The 41.7 % (10) granted credit a banking house. The 37.5 % (9) did not request credit, the 37.5 % an interest rate (9) is charged for the yearly credit of 3 % to him. The 62.5 % (15) if credit was opportune. The 62.5 % (15) the amount of credit is enough. **In relation to the profitability.** The 58.3 % (14) the profitability that now his company has is not different a year happened. The 50.0% (12) perceive that the profitability of its company has gotten better for the received financing. The 58.3 % (14) perceive that the profitability of its company affects itself for the payment of tributes. The 58.3 % (14) mentions that the profitability of its company would not get better if they would practice an auditing. The 50.0 % (12) believes that with the profitability that now his company has I not get better economically.

**Passwords:** Auditing, taxation, Finanzas, profitability and Mypes.

## INDICE

Título de Tesis .....	ii
EQUIPO DE TRABAJO .....	iii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO.....	iv
AGRADECIMIENTO .....	v
DEDICATORIA .....	vi
RESUMEN .....	vii
INDICE.....	xi
INDICE DE TABLAS .....	xiii
I. INTRODUCCIÓN.....	19
1.1. Enunciado del problema .....	22
1.2. Objetivo general.....	22
1.3. Objetivos específicos .....	22
1.4. Justificación de la investigación .....	23
II. REVISION DE LA LITERATURA .....	24
2.1. Antecedentes .....	24
2.1.1. Antecedentes Internacionales .....	24
2.1.2. Antecedentes Nacionales .....	30
2.1.3. Antecedentes Regionales .....	34
2.1.4. Antecedentes Locales .....	36
2.2. Marco Teórico.....	38
III. METODOLOGÍA .....	51
3.1. Tipo y Nivel .....	51
3.1.1. Tipo.....	51
3.1.2. Nivel.....	51
3.2. Diseño de la investigación .....	51
3.2.1. Cuantitativo.....	52
3.2.2. No experimental.....	52
3.2.3. Transversal.....	52
3.2.4. Retrospectivo .....	52
3.2.4. Descriptivo.....	52
3.3. Población y muestra.....	53
3.3.1. Población .....	53
3.3.2. Muestra .....	53

3.4. Definición y operacionalización de variables .....	53
3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	61
3.5.2. Instrumentos.....	62
3.6. Plan de análisis.....	62
3.7 Matriz de consistencia .....	63
3.8. Principios éticos .....	66
3.8.1. Protección a las personas. ....	66
3.8.2. Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad.....	66
3.8.3. Libre participación y derecho a estar informado .....	66
3.8.4. Beneficencia no maleficencia .....	67
3.8.5. Justicia. ....	67
3.8.6. Integridad científica .....	68
4.1. Resultados .....	68
4.2. Análisis de los resultados.....	105
5.1. Conclusiones .....	110
<b>5.2. Recomendaciones .....</b>	<b>113</b>
<b>VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....</b>	<b>115</b>
6.1. Referencia Bibliográfica .....	115
ABC, D. (2014). Definición de financiamiento. Lima: DefiniciónABC .....	115
2.1 Enunciado del problema .....	128
2.2.    Objetivo general .....	128
2.3 Objetivos específicos .....	129
2.4.    Justificación de la investigación.....	129
<b>3.3 Diseño de la investigación.....</b>	<b>131</b>
Definición y operacionalización de variables .....	132
Fuente: Ricopa (2020). ....	140
<b>VI. RECOMENDACIONES .....</b>	<b>149</b>
<b>VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....</b>	<b>151</b>
7.1. Referencia Bibliográfica .....	151
ABC, D. (2014). Definición de financiamiento. Lima: DefiniciónABC .....	151
Matriz de consistencia .....	157
• Tabla de Fiabilidad .....	164

## INDICE DE TABLAS

Tabla 1	Edad del representante legal de la empresa.....	67
Tabla 2	Sexo del representante legal de la empresa.....	68
Tabla 3	Grado de instrucción del representante legal de la empresa.....	69
Tabla 4	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	70
Tabla 5	¿Conoce algo referente a la auditoría?.....	71
Tabla 6	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	72
Tabla 7	¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.....	73
Tabla 8	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?.....	74
Tabla 9	¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	75

Tabla 10	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	76
Tabla 11	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	77
Tabla 12	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....	78
Tabla 13	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?.....	79
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?.....	80
Tabla 15	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	81
Tabla 16	¿Están los libros de contabilidad al día?.....	82
Tabla 17	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	83
Tabla 18	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	84
Tabla 19	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	85
Tabla 20	¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	86
Tabla 21	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	87
Tabla 22	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría? .....	88
Tabla 23	¿Solicitó crédito?.....	89

Tabla 24	¿Recibió crédito?.....	90
Tabla 25	Monto del crédito solicitado .....	91
Tabla 26	Monto del crédito recibido .....	92
Tabla 27	Entidad a la que solicitó el crédito .....	93
Tabla 28	Entidad que le otorgó el crédito .....	94
Tabla 29	Tasa de interés cobrado por el crédito .....	95
Tabla 30	El crédito fue oportuno.....	96
Tabla 31	¿El monto del crédito es suficiente?.....	97
Tabla 32	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	98
Tabla 33	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	99
Tabla 34	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?....	100
Tabla 35	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....	101
Tabla 36	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.....	102

## INDICE DE GRAFICOS

Grafico 1	Edad del representante legal de la empresa .....	67
Grafico 2	Sexo del representante legal de la empresa .....	68
Grafico 3	Grado de instrucción del representante legal de la empresa .....	69
Grafico 4	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas .....	70
Grafico 5	¿Conoce algo referente a la auditoría?.....	71
Grafico 6	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	72
Grafico 7	¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.....	73
Grafico 8	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?.....	74
Grafico 9	¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	75
Grafico 10	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	76



Grafico 11	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	77
Grafico 12	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....	78
Grafico 13	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?.....	79
Grafico 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?.....	80
Grafico 15	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	81
Grafico 16	¿Están los libros de contabilidad al día?.....	82
Grafico 17	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	83
Grafico 18	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	84
Grafico 19	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	85
Grafico 20	¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	86
Grafico 21	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	87
Grafico 22	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría? .....	88
Grafico 23	¿Solicitó crédito?.....	89
Grafico 24	¿Recibió crédito?.....	90

Grafico 25	Monto del crédito solicitado .....	91
Grafico 26	Monto del crédito recibido .....	92
Grafico 27	Entidad a la que solicitó el crédito .....	93
Grafico 28	Entidad que le otorgó el crédito .....	94
Grafico 29	Tasa de interés cobrado por el crédito .....	95
Grafico 30	El crédito fue oportuno.....	96
Grafico 31	¿El monto del crédito es suficiente?.....	97
Grafico 32	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	98
Grafico 33	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	99
Grafico 34	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?....	100
Grafico 35	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....	101
Grafico 36	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.....	102

## **I. INTRODUCCIÓN**

### **Auditoría**

Hoy en día “las micros y pequeñas empresas, han aumentado sus actividades económicas, incrementando sus ingresos”. Con esto han disminuido “el riesgo en sus micro empresas y fortalecen sus actividades, y pretenden expandir su mercado”.

Existen diversas razones por las cuales los negocios implementan la auditoría interna en sus micro empresas: “Algunas de los dueños no conocen acerca de la auditoría y su importancia”. “Porque dentro del mercado en el que se desarrollan no se habla sobre este tema, como es propuesto en las grandes negocios donde existe un control administrativo de los procesos”.

### **Tributación**

El principal objetivo de “la administración tributaria es el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los contribuyentes, el oportuno cumplimiento beneficia al contribuyente porque evita el pago de intereses y multas”.

Por tanto, “es necesario comprometer la participación ciudadana de los comerciantes por su papel protagónico y colaborador en el desarrollo del país”. Según Solórzano (2016), “muchos comerciantes no están preparados para cumplir su rol ante la sociedad, esto es debido a la falta de cultura tributaria, sumada a la carencia de conciencia tributaria y la aplicación de valores que nacen de su propia identidad y formación, para esto es necesario ir mucho más allá y profundizar la relación que debe existir entre el estado y los ciudadanos, para ello es necesario desarrollar una cultura tributaria que permita a los comerciantes concebir las obligaciones tributarias como un deber sustantivo

acorde con los valores democráticos”.

El incumplimiento tributario constituye un problema nacional y local, “los comerciantes se caracterizan por una fuerte tendencia a no cumplir con sus obligaciones tributarias de forma voluntaria, sino bajo presión de parte de la administración tributaria, por temor a las sanciones y multas que genera el incumplimiento de sus obligaciones”. Según Alejos y Carranza (2016).

## **Finanzas**

En los últimos años, “la economía de nuestro país ha venido teniendo mejoras significativas, en gran parte gracias a las micro y pequeñas empresas (En adelante Mypes), en la actualidad las micro y pequeñas empresas son la fuerza impulsadora del crecimiento económico, generación de empleo y la disminución de la pobreza en los países subdesarrollo”.

Como se afirmó arriba, Valdés y Sánchez, (2017), en “Las Mipymes en el contexto mundial: sus particularidades en México, manifiestan que las Mipymes conforman una porción muy importante de la actividad económica, significando más del 90% de las empresas y generan más de la mitad del empleo que ofrece la actividad economía empresarial”. “Para la generalidad de estas economías constituyen un factor de gran dinamismo, brindando un componente de competencia, de ideas, productos y trabajos nuevos”.

Agrega Valdés y otros, “Japón rompió los paradigmas de la organización empresarial e inició un nuevo dominio de mundo de la mano de su producción, usando una estrategia de tercerización mediante la subcontratación de producción por parte de una Empresa Transnacional a un conjunto de micro y pequeñas empresas”. En Estados Unidos “el 99% de las

empresas son micro y pequeñas empresas, y proveen aproximadamente el 75% de los empleos nuevos netos, que se generan cada año en la economía del país; este tipo de empresa emplea al 50,1% de la fuerza laboral privada”. No obstante, “lo datos indican que en EEUU el 40% de las micro y pequeñas empresas muere antes de los 5 años, las dos terceras partes pasa a la segunda generación y tan solo el 12% sobrevive a la tercera generación, pese a diferencia de otros lugares del mundo en Estados Unidos el gobierno brinda apoyo con financiamiento a las micro y pequeñas empresas”.

### **Rentabilidad**

Bertein (2016), precisa que “la rentabilidad la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados”. “La rentabilidad es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo”.

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

Menciona que “la rentabilidad presenta importancia del análisis porque, aun partiendo de la multiplicidad de objetivos a que se enfrenta una empresa, basados unos en la rentabilidad o beneficio, otros en el crecimiento, la estabilidad e incluso en el servicio a la colectividad, en todo análisis empresarial el centro de la discusión tiende a situarse en la polaridad entre rentabilidad y seguridad o solvencia como variables fundamentales de toda actividad económica”. La base del análisis económico-financiero se encuentra

en la cuantificación del binomio rentabilidad-riesgo, que se presenta desde una triple funcionalidad.

Sin embargo, “a nivel desagregado se desconoce qué características tienen las Mypes de Loreto”. Por ejemplo, “se desconoce si tienen acceso o no a propuestas de mejora de la auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.

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

### **1.1. Enunciado del problema**

“¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021?”

### **1.2. Objetivo general**

“Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”

### **1.3. Objetivos específicos**

- ✓ “Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.
- ✓ “Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.

- ✓ “Describir las principales características de los tributos, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.
- ✓ “Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.
- ✓ “Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”

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

“La investigación nos permitirá conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”; “Es cierto que un sector y rubro que cada día van teniendo nuevos avances de la tecnología y no son ajenos a la globalización haciendo que incremente las necesidades de los financiamientos de las micro y pequeñas empresas y también del pueblo en conjunto”. “Asimismo, la investigación también se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021, y en otros ámbitos geográficos conexos”.

“Por último, la investigación se justificara a través del desarrollo y sustentación, por la cual obtendré mi título profesional de Contador

Público, por medio de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, la investigación evidencia el alto estándar de calidad que tienen los ingresantes de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, quienes cumplen con los protocolos en la elaboración y sustentación de una investigación a nivel pregrado, conforme a lo que establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias”.

## **II. REVISION DE LA LITERATURA**

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1. Antecedentes Internacionales**

- **Auditoría**

García (2018), en su tesis denominado: “Auditoría de gestión a la Unidad experimental universitaria Manuel Cabrera Lozano de la Ciudad de Loja, período 2017”, para optar el grado de ingeniera en contabilidad y auditoría, Contador público auditor, de la Universidad Nacional de Loja, Loja – Ecuador. Establece las siguientes conclusiones: La ejecución de la presente Auditoria de Gestión se desarrolló en base al Manual de Auditoría de Gestión, la cual tiene como respaldo la documentación brindada por la institución que nos permitió detectar algunos hallazgos existentes en el periodo, mismas que se dieron a conocer en el momento oportuno para la toma de medidas correctivas. La Unidad Educativa Experimental Universitaria “Manuel Cabrera Lozano” desde su creación no ha sido objeto de estudio de Auditoría de Gestión ocasionando desconocimiento del grado de desenvolvimiento de los



administrativos en sus funciones asignadas. Los Directivos no han aplicado indicadores que sirvan para evaluar el cumplimiento de los fines, objetivos y actividades de la institución. Algunos empleados no cumplen con el perfil profesional para ocupar cargos asignados con relación a su título impidiendo el desenvolvimiento de las actividades. La entidad no tiene conocimiento de las Normas de Control interno ocasionando su incumplimiento de la parte pertinente que señala: que el personal debe ser capacitado y evaluado constantemente. La entidad cuenta con el respaldo de dos instituciones públicas pero cabe recalcar que la institución no cuenta con una partida presupuestaria que le permita satisfacer las necesidades que se presentan. Los objetivos propuestos en la presente Auditoría de Gestión se lograron cumplir con satisfacción por que se enmarco a las Normas de Control Interno y al Manual de Auditoría de Gestión permitiendo emitir un informe a la máxima autoridad con los respectivos comentarios, conclusiones y recomendaciones.

• **Tributación**

Rodríguez (2014); en su tesis titulada: Planeamiento tributario y su incidencia en la situación financiera de la empresa Inmobiliaria Santa Catalina SAC de la ciudad de Trujillo en el periodo 2013. Concluye lo siguiente: Se ha logrado determinar que la empresa Inmobiliaria Santa Catalina S.A.C. no ha venido cumpliendo sus obligaciones tributarias de manera integral, en

especial lo relacionado a impuesto a la renta, así como los relacionados a los costos laborales y/o beneficios sociales de los trabajadores, lo cual ha generado inestabilidad en el desembolso de dichos compromisos. El incumplimiento de las obligaciones tributarias ha incidido de manera desfavorable en la situación económica y financiera de la empresa lo cual se ha traducido en la falta de liquidez, acumulación de compromisos y eventuales sanciones de carácter tributario, relacionados con las diferencias en las declaraciones juradas de tributos, lo cual crearon una incertidumbre en el normal funcionamiento de la empresa ante una visita por parte de la Administración Tributaria por ser una contingencia imprevista. Esta problemática se podría corregir con un adecuado Planeamiento Tributario, que implica un control previo de la aplicación de normas tributarias relacionadas con las declaraciones juradas mensuales y anuales, versus los importes de los registros contables. Toda empresa debe poner en marcha la aplicación de un Planeamiento Tributario dado el impacto positivo, tanto económico como financiero, que se ha demostrado que genera disminuyendo significativamente la carga fiscal para la misma..

- **Finanzas**

Del Olmo (2013b), en su investigación “La financiación tradicional de las Pymes en España: Un análisis en el marco de la Unión Europea”, nos indica que, en España existen importantes desventajas competitivas en lo que a la captación de recursos

económicos se refiere por parte de las pequeñas empresas, los empresarios refieren dificultad a la hora de captar financiamiento, así como la comprensión de las características de la financiación. Es decir según el estudio realizado el segundo mayor problema para las Pymes españolas es el acceso a la financiación (24,4% de los encuestados), por detrás de la captación de clientes. En el caso de la media de la UE también es el segundo problema de las Pymes, pero con mucha diferencia (15,1% de los encuestados). A su vez, en Francia, Alemania e Italia el acceso a la financiación es el tercer mayor problema de las Pymes.

Agrega Del Olmo, en estos países los empresarios dan más importancia a problemas como la captación de clientes, disponibilidad del personal cualificado, los costes de producción o la regulación. Otra cuestión de suma importancia se refiere a todos aquellos factores que hacen que sea más difícil obtener financiación.

Del Olmo, sostiene que hay un importante porcentaje de empresarios alemanes (58,4%), franceses (31,7%), italianos (27,4%) y en general de la Unión Europea (35,4%) que expresa que no hay obstáculos al acceso a la financiación, los empresarios españoles son minoritarios en esta opinión (15,6%). De hecho, para ellos la limitación más importante es la insuficiencia de garantías (29,4%), seguida del alto nivel de los tipos de interés (28%).

Concluye Del Olmo, en el resto de los países analizados éstas siguen siendo las limitaciones más importantes, aunque con menor importancia relativa que en el caso español (salvo en Italia, cuyos empresarios tienen opiniones parecidas a las de los españoles en los que respecta a estas dos limitaciones). Además, un 10,4% de los españoles declaran que no disponen de la financiación necesaria (frente al 8% en Italia, 4,3% en Francia y 2,7% en Alemania). La obtención de financiación por parte de los bancos depende de varios factores externos a la situación de la empresa solicitante. De estos factores, principalmente destacan dos: la situación económica general y la predisposición de la entidad de conceder financiación.

#### • **Rentabilidad**

Valls (2016), en su artículo: “El cliente como centro de las estrategias financieras digitales”. Nos informa que, la innovación disruptiva implica crear los servicios que el cliente pueda necesitar en el presente o en el futuro. «Es empezar a pensar de manera diferente y mantener al cliente en el centro de la innovación», explicó”. Par 1.

“(…) La digitalización de la sociedad es una realidad que avanza rápidamente». La banca no es ajena a este volumen de actividad: se mueven 3.400 millones de euros de negocio en e-commerce, con un crecimiento anual estimado del 30%. Y dentro de los cambios experimentados, «el uso del móvil es fundamental para realizar acciones en la banca digital». (Valls Angells, 2015, par 3 -

4).

“«Cada cliente es diferente. Cada uno tiene necesidades distintas y reclama soluciones específicas». Por ello, el objetivo de las acciones que promueve 'La Caixa' es potenciar la relación digital. «Queremos crear servicios que no ofrezca nadie más, ganar eficiencia y seguir innovando»” (Valls Angells, 2015, par 7).

“La estrategia global que aplica 'La Caixa' se denomina Digital centrality e apoya en varios pilares básicos, entre los que se incluyen los servicios y procesos digitales orientados hacia la eficiencia; «Que el cliente tenga lo que necesita cuando lo necesita», indica Valls. También se contempla en este conjunto de elementos la innovación, para «mantener y hacer crecer el ecosistema financiero» y la cercanía con los clientes”. (Valls Angells, 2015, par 9).

“La puesta en marcha de esas nuevas propuestas tuvo que ver con el análisis del entorno financiero, que comenzó en la misma época. Ante la aparición de nuevos elementos como la banca “low cost o el “shadow banking, los responsables de la entidad se dieron cuenta de que el cliente empezaba a no diferenciar las ofertas entre sí. El precio y la atención eran los únicos elementos distintivos. «Creímos adecuado potenciarlos», dice Valls. Y para ello optaron por preguntar directamente al cliente qué era lo que necesitaba”. (Valls Angells, 2015, par 11).

Gracias al Big Data, se reúnen, analizan y categorizan los

datos dispersos de los usuarios, ofreciéndole la posibilidad de utilizarlos de forma sencilla y ágil. Cualquier operación es factible a partir de dispositivos móviles y páginas web. La automatización de los procesos permite pagar directamente con el móvil, incluso sacar dinero de los cajeros vinculando las tarjetas o realizar operaciones de contratación 'one click' (el 32% de las mismas ya se realiza así). (Valls Angells, 2015, par 14).

### **2.1.2. Antecedentes Nacionales**

#### **• Auditoría**

Coz (2015), en su tesis denominada: “Auditoría de gestión a obras ejecutadas con procesos fraccionados y exonerados – Municipalidad Morochucos”, para optar el título de contador público, de la Universidad Nacional San Cristóbal de Huamanga, Ayacucho – Perú. Establece las siguientes conclusiones: La ejecución de obras con fraccionamiento y exoneración física o forzada no es favorable para la Municipalidad y el estado, por el contrario genera perjuicio económico. La compra de bienes duraderos con exoneración fraudulenta del proceso tampoco es favorable para la Municipalidad. Los procesos fraudulentos de fraccionamiento y exoneración materia del estudio se encuentran judicializados desde el año 2011 hasta la fecha, que ocasiona gastos adicionales en peritajes, abogados sin resultados. Las exoneraciones y fraccionamientos del proceso de selección

practicada en la Municipalidad de Los Morochucos fueron solo para favorecer al proveedor.

#### • **Tributación**

Limaco & Mundaca (2013) en su tesis titulada: Planeamiento tributario para evitar contingencias tributarias en la micro y pequeñas empresas de la provincia de Huancayo, llegan a la siguiente conclusión: El planeamiento tributario detalla o especifica cómo está compuesto, desde una asesoría (al inicio de las actividades o en el tiempo que desee), la actividad, el capital inicial, el tipo de empresa (persona natural o jurídica), el régimen tributario, (Nuevo RUS o el Régimen Especial), la obligaciones formales y obligaciones sustanciales; de no cumplir con dichos procedimientos generaran contingencias tributarias en las micro y pequeñas empresas. El 95.89% de los encuestado está de acuerdo en Planificar con anterioridad, como se desarrollarán las operaciones tributarias que realizarán y el 94.52% de los mismos han tenido contingencias tributarias Es por ello que los resultados obtenidos proyectan que realizar un Planeamiento Tributario influirá y favorecerá en evitar las contingencias tributarias, como son: de inscripción, entrega de comprobantes de pago, comiso de bienes, rectificatorias de declaraciones juradas, multas en fiscalizaciones, etc. que conllevan a generar desembolso de dinero que afectan al desarrollo empresarial.

## • Finanzas

Alvarado (2014), en su tesis “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de los micros y pequeñas empresas del sector comercio – rubro farmacias del distrito de Ica, provincia de Ica, departamento de Ica, periodo 2012-2013”, cuyo objetivo general fue: determinar la influencia de la rentabilidad en el desempeño de los trabajadores de las micro y pequeñas empresas Sector Comercio, rubro Farmacias del distrito de Ica, provincia de Ica, departamento de Ica en el periodo 2012 - 2013. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 30 empresarios, a quienes se les aplicó un cuestionario de 13 preguntas utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios: El 56.6% de empresarios tiene entre 31 y 50 años. El 46.7% de empresarios tiene secundaria completa.

Respecto a las MYPES, Alvarado precisa que, el 50% de empresarios tiene una antigüedad mayor a 5 años en el rubro. El 30 % tiene como objetivo principal generar ingresos. Respecto al financiamiento: El 66.6% de empresarios solicito créditos a cajas rurales y cajas municipales. El 60% manifiesta que el financiamiento mejoro la rentabilidad de la empresa. Respecto a la capacitación: El 83.3% afirman que no recibieron capacitación antes del otorgamiento del crédito. El 66.7% capacita a su personal en periodos anuales o bianuales Un 76.7% dicen que SI



la capacitación mejora la rentabilidad de la empresa.

Concluye Alvarado, un 76.7% dicen que SI la capacitación mejora la rentabilidad de la empresa. El 66.7% de los encuestados dicen que capacita a su personal con el método en el puesto el 76.7% manifiestan que SI la capacitación ha incidido en la rentabilidad de la MYPE Un 74.5% consideran la capacitación como una inversión. Respecto a la rentabilidad: El 60% manifiesta que SI el financiamiento mejoro la rentabilidad de la empresa. El 76.7% manifiestan que SI el financiamiento y capacitación ha incidido en la rentabilidad de la MYPE. Un 76.7% dicen que SI la capacitación mejora la rentabilidad de la empresa.

#### • **Rentabilidad**

Santander Cjuno (2013), en “Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva”, se presenta un Manual orientado a la Micro y Pequeña Empresa (Mypes) de la Industria Gráfica Offset como estrategia ante la informalidad existente de ese sector, utilizando como herramienta competitiva una esquematización de la propuesta de las políticas públicas y Tecnologías de la Información y Comunicación (TIC) que brindan diferentes organismos públicos. La informalidad empresarial ha ido evolucionando con el tiempo, sin que se definan criterios exactos que determinen la formalidad de una empresa, se tiene que esta puede actuar en informalidad siendo aparentemente formal. En un

modelo económico como el que posee Perú, mantenerse dentro de la informalidad garantiza desaprovechar ventajas competitivas que solo se obtienen con la formalidad.

Hoy en día los costos de acceso a la formalidad ya no se consideran una barrera burocrática, pues es el Estado quien asumió otorgar a los empresarios las facilidades necesarias para acogerse a las líneas de la formalidad. Podemos aproximar el concepto de competitividad empresarial a la mypes y convertir una micro empresa de subsistencia en una de acumulación ampliada, creando una relación entre el Empresario, el Estado y la sociedad. Para determinar una estrategia coherente de mejora competitiva de la mypes de la industria gráfica y orientar sus conductas a la formalidad, se buscó analizar las diferentes alternativas provenientes del sector público, privado y las aplicadas en otros países; así se determinó que, por medio de capacitación y acompañamiento, se puede alejar al empresario de comportamientos informales. La formalidad y competitividad de un micro y pequeño empresario, pueden reducir problemas sociales como el subempleo y la evasión tributaria.

### **2.1.3. Antecedentes Regionales**

- **Auditoría**

Arevalo (2018), En su tesis de Maestría “Diagnóstico del control interno y la gestión organizacional de la municipalidad distrital de Lagunas - provincia de Alto Amazonas - región Loreto”

manifiesta que existe relación directa y significativa entre el control interno y la gestión organizacional que caracteriza a la entidad y que el nivel de control interno es regular, siendo prioritario el fortalecer las capacidades del personal directivo sobre la importancia de la implementación de las recomendaciones de control. Además el personal considera que su nivel de gestión organizacional es regular, siendo prioritario el fomentar la participación de la población en la priorización de los proyectos de inversión a considerar pues hay una relación directa entre el monitoreo y la gestión organizacional de la Municipalidad Distrital de Lagunas.

- **Tributación**

Mori (2018), En su tesis de maestría “Relación de la recaudación tributaria con el desarrollo local gestionado por la municipalidad distrital de Barranquita, 2018”. Llego a la conclusión que existe una correlación significativa alta positiva entre la recaudación tributaria con el desarrollo local, es decir, los procesos instalados en la municipalidad hacen que se incremente la recaudación tributaria para generar un mayor desarrollo local.

- **Finanzas**

Dosantos & Marquez (2018), En su tesis denominada: “Gestión Financiera de la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón” determinaron que: El estado de la gestión financiera en la Municipalidad Provincial del Datem del Marañón es adecuado. Esta aseveración se confirma por la aprobación que tiene el personal

profesional y administrativo de la municipalidad, quienes están satisfechos con el planeamiento financiero municipal y son solo algunos trabajadores los que están en desacuerdo o indiferente en el manejo de la transparencia de los ingresos y de los gastos en infraestructura, material de escritorio.

- **Rentabilidad**

Reategui & Vidales (2017), en su trabajo de investigación denominado: “Caracterización del financiamiento, captación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Belén” llego a la siguiente conclusión:

Los micros y pequeños empresarios de Belén tienen como mayor fuente de financiamiento a las entidades bancarias y no bancarias, esto significa que están tomando deuda y prefieren el crédito formal a largo plazo sin considerar que los intereses son altos el cual les perjudica y más aún cuando son nuevos negocios.

Son pocos las empresas que por los intereses excesivos prefieren buscar préstamos informales.

#### **2.1.4. Antecedentes Locales**

- **Auditoría**

Torrejon (2018), en su tesis “El control interno y su influencia en la gestión del área de almacén de las empresas del sector comercio del Perú: caso de la empresa Inversiones Lilo Iquitos SAC” Concluye que: Muchas de las empresas a nivel nacional no ven

necesario la implementación del control interno y la aplicación correcta de sus componentes. Asimismo, la empresa “INVERSIONES LILO IQUITOS S.A.C” también sigue esta tendencia, lo que genera un mal manejo y desconocimiento a fondo de la situación global de la empresa, pero si contara con un sistema de control interno en el área de almacén sería ayuda ya que operaciones serían eficientes y seguras, limpias y ordenadas.

#### • **Tributación**

Mauri & Pinedo (2017), “Cultura tributaria en los estudiantes del cuarto y quinto nivel de la escuela profesional de contabilidad facen – Unap, Iquitos 2017” Concluyen que: Aun existe un nivel de educación bajo en temas tributarios pues la percepción que los estudiantes tienen sobre la formación tributaria recibida es insuficiente ya que no se han concientizado de la importancia del pago de impuestos, por lo que si esto sucede con el nivel de educación superior se presume que los resultados en otros niveles educativos serían mucho más negativos.

#### • **Finanzas**

Salazar (2018), “El financiamiento y su incidencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio del Perú: Caso de la empresa restaurant Cubichería el Mijano EIRL. de Iquitos” , Se concluye: que la empresa está teniendo problemas por un mal manejo de las herramientas de gestión ,ya que cuando necesita captar recursos financieros para su desarrollo, tiene muchas

restricciones para acceder a préstamos de entidades bancarias, por lo que busca crédito en entidades no bancarias y terceros con una tasa de interés mucho más elevadas, el cual perjudica su continuidad operacional, restringiendo también compra de tecnología y mercadería para hacer frente a las grandes empresas en beneficio de sus inversionistas.

- **Rentabilidad**

Figari & Saldaña (2018), en su investigación de Suficiencia profesional denominado “Plan de negocio Amore Salón, año 2018” Concluye lo siguiente:

De acuerdo con la investigación realizada se ha determinado que el plan de negocios es viable, con proyecciones de crecimiento en el mercado; En cuanto al plan económico y financiero se ha determinado en un horizonte de 3 años. Se ha elaborado los principales estados financieros, como el flujo de caja, el mismo que arroja un resultado negativo el primer año y en los dos siguientes años este resultado se revierte.

## **2.2. Marco Teórico**

### **2.2.1 Teorías de la auditoría**

Según (Blanco, 2012) “La auditoría integral es el proceso de obtener y evaluar objetivamente, en un periodo determinado, evidencia relativa a la siguiente temática”: “la información financiera, la estructura de control interno financiero, el cumplimiento de las leyes y regulaciones pertinentes y la conducción ordenada en el logro de las metas y objetivos

propuestos; con el propósito de informar sobre el grado de correspondencia entre estos temas y los criterios o indicadores establecidos para su evaluación”.

Por otro lado, “el término auditoría, en su acepción más amplia, significa verificar que la información financiera, administrativa y operacional que se genera es confiable, veraz y oportuna”. Es revisar que “los hechos, fenómenos y operaciones se den en la forma en que fueron planteados, que las políticas y procedimientos establecidos se han observado y respetado”. “Es evaluar la forma en que se administra y opera para aprovechar al máximo los recursos”. Asimismo “El origen de la auditoría proviene de quien demanda el servicio”. “El servicio de auditoría lo demanda cualquier persona física o moral que realiza alguna actividad económica”. “La auditoría le da certeza a esa persona física o moral sobre la forma y el estado que guarda el negocio”.

Respecto a “las teorías del Auditoría citamos a Domínguez Fernández (2019), en sus postulados sobre” “Fundamentos teóricas y conceptuales sobre estructura de Auditoría”. “Precisa que las empresas cuentan con acceso a fuentes de Auditoría, entre las que se encuentra principalmente la banca”. “Sin embargo, también se puede acceder a otras fuentes de Auditoría como el mercado de valores, que puede poseer ventajas comparativas con relación al Auditoría de la banca comercial” como son: “reducciones en el costo financiero, mayor flexibilidad de Auditoría, mejoramiento en la imagen de la empresa”. “Por lo tanto, es necesario que las empresas sepan efectuar un análisis cuidadoso de las

alternativas que enfrentan, debiendo analizar los costos y beneficios de cada una de ellas”.

“En forma sencilla y clara, escribe Holmes”:

“la auditoria es el examen de las demostraciones y registros administrativos”. “El auditor observa la exactitud, integridad y autenticidad de tales demostraciones, registros y documentos”. “Por otra parte tenemos la conceptualización sintética de un profesor de la universidad de Harvard el cual expresa lo siguiente”:

“el examen de todas las anotaciones contables a fin de comprobar su exactitud, así como la veracidad de los estados o situaciones que dichas anotaciones producen”. “Tomando en cuenta los criterios anteriores podemos decir que la auditoria es la actividad por la cual se verifica la corrección contable de las cifras de los estados financieros”; “Es la revisión misma de los registros y fuentes de contabilidad para determinar la razonabilidad de las cifras que muestran los estados financieros emanados de ellos”.

“Por otro lado, Rodríguez, sobre Clasificación de la Auditoria, Existen diferencias substanciales entre la Auditoría Interna y la Auditoría Externa, algunas de las cuales se pueden detallar así”:

- “En la Auditoría Interna existe un vínculo laboral entre el auditor y la empresa, mientras que en la Auditoría Externa la relación es de tipo civil”.



- “En la Auditoría Interna el diagnóstico del auditor, esta destinado para la empresa; en el caso de la Auditoría Externa este dictamen se destina generalmente para terceras personas o sea ajena a la empresa”.

- “La Auditoría Interna está inhabilitada para dar Fe Pública, debido a su vinculación contractual laboral, mientras la Auditoría Externa tiene la facultad legal de dar Fe Pública”.

“En el Perú, Las Normas Internacionales de Auditoría, han sido adaptadas para el ejercicio profesional por los correspondientes órganos representativos de Contadores Públicos, por lo que constituye un requisito formal su observancia en todo trabajo profesional de auditoría independiente”.

“La Normas Internacionales de Auditoría, deben ser aplicadas, en forma obligatoria, en Auditoría de Estados Financieros. En circunstancias excepcionales, un auditor puede juzgar necesario apartarse de las NIA para lograr en formas más efectiva el objetivo de la auditoría, cuando tal situación surge, el auditor deberá estar preparado para justificar la desviación”.

“Para Reyes, (2015), Auditoría tributaria”, “es el proceso sistemático de obtener y evaluar objetivamente la evidencia a cerca de las afirmaciones y hechos relacionados con actos y acontecimientos de carácter tributario, a fin de evaluar tales declaraciones a la luz de los criterios establecidos y comunicar los resultados a las partes interesadas; ello implica verificar la razonabilidad con que la entidad ha registrado la

contabilización de las operaciones resultantes de sus relaciones con el Estado – su grado de adecuación con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados, debiendo para ello investigar si las declaraciones juradas se han realizado razonablemente con arreglo a las normas tributarias vigentes y de aplicación”. “De acuerdo a quien lo realice la Auditoría tributaria se conoce con el nombre de: Fiscalización tributaria y Auditoría tributaria preventiva”.

### **2.2.2 Teoría de la tributación**

Según García Vizcaino, anota lo siguiente: “El tributo es toda presentación obligatoria, en dinero o en especie, que el Estado exige, en ejercicio de su poder de imperio, en virtud de una ley y para cubrir los gastos que demanda la satisfacción de las necesidades públicas”.

Motesinos Valera (2016), “en un artículo nos dice que los tributos son prestaciones en dinero, bienes o servicios, determinados por la Ley, que el Estado recibe como ingresos en función de la capacidad económica y contributiva del pueblo, los cuáles están encaminados a financiar los servicios públicos y otros propósitos de interés general”. “Por otro lado también nos dice que los tributos son obligaciones dinerarias impuestas unilateralmente y exigidas por la administración pública a partir de una ley, cuyo importe se destina a solventar el gasto público”.

“El tributo, por lo tanto, es una prestación patrimonial de carácter público que se exige a los particulares”. “Es coactivo (se impone de forma unilateral aunque de acuerdo a los principios constitucionales),

pecuniario (la obligación tributaria en los países capitalistas siempre se concreta en forma de dinero) y contributivo (el tributo se destina a la satisfacción de las necesidades sociales)”.

“Asimismo entre los tipos de tributo más habituales, podemos mencionar los **impuestos** (cuyo hecho imponible no tiene referencia a servicios prestados), las **tasas** (que gravan distintos hechos imponibles, como la utilización del dominio público) y las contribuciones especiales (que se aplican cuando la persona recibe un beneficio directo de la realización de obras públicas)”.

### 2.2.3 Teorías de las finanzas

“Modigliani y Miller (2018), con su Teoría de Financiamiento”, “buscaron los equilibrios entre los costos y las ventajas del endeudamiento que una empresa o un sector económico puede poseer; permitirá fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de capital en la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible”.

Según Gitman (2017), “los requerimientos de financiamiento de una empresa pueden dividirse en una necesidad permanente y una necesidad temporal”. “La necesidad permanente, compuesta por el activo fijo más la parte que permanece del activo circulante de la empresa, es decir, la que se mantiene sin cambio a lo largo del año. La necesidad temporal, es atribuible a la existencia de ciertos activos circulantes

temporales, esta necesidad varía durante el año”.

Cervera Rodríguez, (2017), “El control interno como herramienta estratégica de la gerencia financiera en una compañía farmacéutica El control Interno ha tomado mayor importancia en los últimos años, porque se ha convertido en un mecanismo que le permite a las compañías medir su gestión y comprobar la eficiencia en el logro de objetivos financieros”. “Ante esta posición, el control interno existe en las organizaciones como una herramienta creada para disminuir los riesgos no solo a nivel financiero sino, a nivel de mejoramiento de procesos y participación de la alta gerencia; es así como este trabajo está basado en mostrar algunos conceptos de control interno como herramienta gerencial, logrando evidenciar el valor agregado que proporciona dicho proceso”.

Escalera (2018) “Manifiesta que la dificultades son derivadas, por una parte de factores relacionados con el funcionamiento de los mercados financieros; y por otra, por mecanismos relacionados con las características del ámbito interno de la empresa. Referente al contexto interno, las teorías financieras proveen elementos de tendiente a interpretar los hechos que ocurren en el mundo financiero y su incidencia en la empresa”. “El principal argumento en este caso es que las MYPES tienen dificultades acceder al mercado de capital”. “Dice escalera que las pequeñas y medianas empresas cuentan con diversas formas de capitalizarse: recursos propios, préstamos a bancos u otras y emisión de acciones”.

#### 2.2.4 Teoría de la rentabilidad

Entrepreneur (2015), menciona que “los indicadores de rentabilidad son aquellos índices financieros que sirven para medir la efectividad de la administración de la empresa, para controlar los costos y gastos y de esta manera, convertir ventas en utilidades”.

“Los indicadores más utilizados son: margen bruto, margen operacional, margen neto y rendimiento de patrimonio”.

Gerencie.com (10-octubre-2017), “menciona que en la economía, la rentabilidad hace referencia al beneficio, lucro, utilidad o ganancia que se ha obtenido de un recuso o dinero invertido”. “La rentabilidad se considera también como la remuneración recibida por el dinero o el capital invertido”. “La rentabilidad puede ser representada en forma relativa (en porcentaje) o en forma absoluta (en valores)”.

#### 2.2.5 Ley de las micro y pequeñas empresas

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

- **Definición:** Definición: Ley N° 30056. “El 02 de Julio del 2013, el Congreso de la República promulgó la Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial”. “Este tiene entre sus objetivos establecer el

marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas” (MIPYME). “Incluye modificaciones a varias leyes entre las que esta la actual Ley MYPE” D.S. N° 007-2008-TR. “Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente”

“La ley 28015, ley de la Promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas, promulgada el 3 de julio del 2003”, “en el artículo segundo define a la pequeña y micro empresa como la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica”, “bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.

- **Instrumentos de Formalización para el desarrollo de la competitividad:** “El Estado fomenta la formalización de las MYPE a través de la simplificación de los diversos procedimientos de registro, supervisión, inspección y verificación posterior”.
- **Régimen Tributario:** “El Régimen Tributario facilita la tributación de las MYPE y permite que un mayor número de contribuyentes se incorpore a la formalidad”. “El Estado promueve campañas de difusión sobre el Régimen Tributario, en especial el de aplicación a las MYPE con los sectores involucrados”. La SUNAT “adopta las medidas técnicas, normativas, operativas y administrativas, necesarias para fortalecer y

cumplir su rol de entidad administradora, recaudadora y fiscalizadora de los tributos de las MYPE”.

## **Ley de los tributos**

### **La Administración Tributaria Municipal**

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

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

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

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

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

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

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

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

“El Servicio de Administración Tributaria – SAT”, “fue creado por la Municipalidad Metropolitana de Lima mediante Edicto N° 225, como un organismo público descentralizado, con personería jurídica de Derecho Público Interno y con autonomía administrativa, económica, presupuestaria y financiera”.

### **Gobierno Regional**

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



## **2.3 Marco Conceptual**

### **2.3.1 Definición de la Auditoría**

“Es el examen crítico y sistemático que realiza una persona o grupo de personas independientes del ente auditado, que puede ser una persona, organización, sistema, proceso, proyecto o producto. También se considera a la auditoría como: rama o especialidad de la contabilidad, que se encarga de la verificación, corrección de la información financiera y evalúa la gestión administrativa”.

Muñoz & Noboa (2013) refieren que “la Auditoría es el proceso sistemático de revisión, evaluación y validación de los estados financieros o el sistema de gestión de una entidad”, con el objeto de “obtener una opinión acerca de cómo están expresados los mismos y determinar la razonabilidad de los mismos”. “Se puede ilustrar un poco más el tradicional concepto, repasando otra cita bibliográfica que identifica a la Auditoría como”. “La acumulación y evaluación de evidencia basada en información para determinar y reportar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos. La Auditoría debe realizarla una persona independiente y competente”.

### **2.3.2 Definición de tributación**

Desconocido (2014), define a “la contribución económica que efectúa el sujeto obligado o deudor tributario llamado también contribuyente y representado por personas naturales o jurídicas domiciliadas o no en el país, al activo o acreedor tributario que es el

Estado, tal contribución se efectúa en forma coactivamente a título definido y sin contra presentaciones directa o inmediata”..

### **2.3.3 Definición de las finanzas**

Definición ABC (2014), en “Definición de financiamiento”, “como el conjunto de recursos monetarios financieros que se destinarán a para llevar a cabo una determinada actividad o proyecto económico”. “La principal particularidad es que estos recursos financieros son generalmente sumas de dinero que llegan a manos de las empresas, o bien de algunas gestiones de gobierno, gracias a un préstamo y sirven para complementar los recursos propios”. “En tanto, en el caso de los gobiernos, una determinada gestión puede solicitarla ante un organismo financiero internacional para poder hacer frente a un déficit presupuestario grave”.

### **2.3.4 Definición de la rentabilidad**

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

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

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

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1. Tipo y Nivel**

##### **3.1.1. Tipo**

“El tipo de la investigación fue cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de los resultados se utilizaron procedimientos estadísticos e instrumentos de medición”.

##### **3.1.2. Nivel**

“El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que sólo se limito a describir la principal característica de la variable en estudio”

#### **3.2. Diseño de la investigación**

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

**M**  **O**

Donde:

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

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

### **3.2.1. Cuantitativo**

“Esta investigación fue cuantitativa, porque se utilizaron estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión”.

### **3.2.2. No experimental**

"La investigación no experimental o ex-post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones". “De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio”. “Los sujetos son observados en su ambiente natural, en su realidad”.

### **3.2.3. Transversal**

“En esta investigación se recolectaron datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento”.

### **3.2.4. Retrospectivo**

“En esta investigación; se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado”.

### **3.2.4. Descriptivo**

“En esta investigación nos limitamos a describir las variables en estudio tal como se observó en la realidad en el momento en que se recogió la información”.

### 3.3. Población y muestra

#### 3.3.1. Población

“En esta investigación la población estuvo constituida por 25 micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021, información obtenida a través del trabajo de campo que realizó el investigador en el distrito de Nauta de Loreto”.

#### 3.3.2. Muestra

“De población de estudio se tomó como muestra a 24 micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021 el cual representa el 96% del universo”, “mientras que un 4% que corresponde a 01 micro y pequeña empresa se negó a responder la encuesta, aduciendo que no contaba con disponibilidad de tiempo”.

### 3.4. Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición Indicadores	Escala de medición
“Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”	“Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto

restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.	rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.		Universidad
---	---	--	-------------

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
“Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.	“Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
“Auditoría de las micro y pequeñas	“Son algunas características	“Desea que a su empresa le practiquen una auditoría”	Nominal: Si No

empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.	relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.	Conoce algo referente a la auditoría”	Nominal: Si
		“Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría”	Nominal: Si No
		“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas”	Nominal: Si No
		“A donde acudió para obtener una Auditoría”	Nominal: Sociedades de auditoria Persona natural
		“A donde acudiría para obtener una auditoría”	Nominal: Sociedades de auditoria Persona natural
		“Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría”	Nominal: Si

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional:</b>	<b>Escala de medición</b>
-----------------	------------------------------	--------------------------------	---------------------------

<p>“Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.</p>	<p>“Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.</p>	<p>“Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”</p>	<p>Nominal: Si No</p>
		<p>“Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa”</p>	<p>Nominal: Si No</p>



		“Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”	Nominal: Si No
		“Están los libros de Contabilidad al día”	Nominal: Si No
		“Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”	Nominal: Si No
		“Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria”	Nominal: Si No

		“Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”	Nominal: Si No
		“Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”	Nominal: Si No
		“Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”	Nominal: Si No
		“Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario”	Nominal: Si No

<b>Variable complementaria</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
--------------------------------	------------------------------	--	---------------------------

<p>“Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.</p>	<p>“Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.</p>	<p>“Solicito crédito”</p>	<p><b>Nominal:</b></p> <p>Si</p> <p>No</p>
		<p>“Recibió crédito”</p>	<p><b>Nominal:</b></p> <p>Si</p> <p>No</p>
		<p>“Monto del crédito solicitado”</p>	<p><b>Cuantitativa:</b></p> <p>S/ más de 1,000</p> <p>S/ más de 5,000</p> <p>S/. más de 10,000</p>
		<p>“Monto del crédito recibido”</p>	<p><b>Cuantitativa:</b></p> <p>S/ más de 1,000</p> <p>S/ más de 5,000</p> <p>S/. más de 10,000</p>
		<p>“Entidad a la que solicito el crédito”</p>	<p><b>Nominal:</b></p> <p>Bancaria</p> <p>No bancaria</p>
		<p>“Entidad que le otorgo el crédito”</p>	<p><b>Nominal:</b></p> <p>Bancaria</p> <p>No bancaria</p>
		<p>“Tasa de interés cobrado por el crédito”</p>	<p><b>Cuantitativa:</b></p> <p>1% mensual</p>

			2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual
		“Crédito oportuno”	<b>Nominal:</b> Si No
		“Monto del crédito fue suficiente”	<b>Nominal:</b> Si No
		“Cree que el financiamiento mejora la empresa”.	<b>Nominal:</b> Si No

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
“Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro	“Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las	“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años”	Nominal: Si No

restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.	micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.	“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”	Nominal: Si No
		“La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”	Nominal: Si No
		“La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”	Nominal: Si No

**Fuente:** Ricopa (2021).

Cabe mencionar que en “el presente trabajo de investigación se tomarán como principales variables a la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, en cambio las variables: Perfil de las micro y pequeñas empresas y perfil de los propietarios y/o gerentes, son variables complementarias”.

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

#### 3.5.1. Técnicas

“Se empleó para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que

la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables”.

### **3.5.2. Instrumentos**

“Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas, 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 SPSS o el Excel Científico, se obtuvieron las tablas y figuras estadísticas correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación”.

### 3.7 Matriz de consistencia

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”									
TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA			
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.	<b>FORMULACIÓN</b>	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Tipo y Nivel	Población		
		“Describir las principales características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.			<b>ESPECÍFICOS</b>	Ley de la micro y pequeña empresa N°30056		RUBRO	DISEÑO
	Sexo								
	Grado de Instrucción		“La población estará conformada por 25 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”						
	Estado Civil								
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021?.	“Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.			Años en el rubro	No experimental- retrospectivo - descriptivo	“Estará conformada por 24 micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.		
	“Describir las principales características del auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.	Auditoría	Características		“Desea que a su empresa le practiquen una auditoría”		Nominal	si no	
					“Conoce algo referente a la auditoría”		Nominal	si no	
					“Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría”		Nominal	si no	
					“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas”		Nominal	si no	
“A donde acudió para obtener una Auditoría”									
“A donde acudiría para obtener una Auditoría”									

		Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021	Tributación	Características	“Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”	Nominal	si	no
					“Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la empresa”	Nominal	si	no
					“Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”	Nominal	si	no
					“Están los libros de Contabilidad al día”	Nominal	si	no
					“Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”	Nominal	si	no
					“Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria”	Nominal	si	no
					“Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”	Nominal	si	no
					“Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”	Nominal	si	no
					“Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario”	Nominal	si	no
	“Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.	Finanzas	Características	“Solicito crédito”	Nominal	si	no	
					“Recibió crédito”	Nominal	si	no
					“Monto del crédito solicitado”	Cuantitativa:		
					“Monto del crédito recibido”	Cuantitativa:		
					“Entidad a la que solicito el crédito”	Nominal		
					“Entidad que le otorgo el crédito”	Nominal		
					“Tasa de interés cobrado por el crédito”	Cuantitativa:		
					“Crédito oportuno”	Nominal	si	no
					“Monto del crédito fue suficiente”	Nominal	si	no
					“Cree que el financiamiento mejora la empresa.”	Nominal	si	no



		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021	Rentabilidad	Características	“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años”	Nominal	si	no
					“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”	Nominal	si	no
					“La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”	Nominal	si	no

### **3.8. Principios éticos**

#### **3.8.1. 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 que 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”.

#### **3.8.2. 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”.

#### **3.8.3. 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”.

#### **3.8.4. 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”.

#### **3.8.5. 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”.

### **3.8.6. 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**

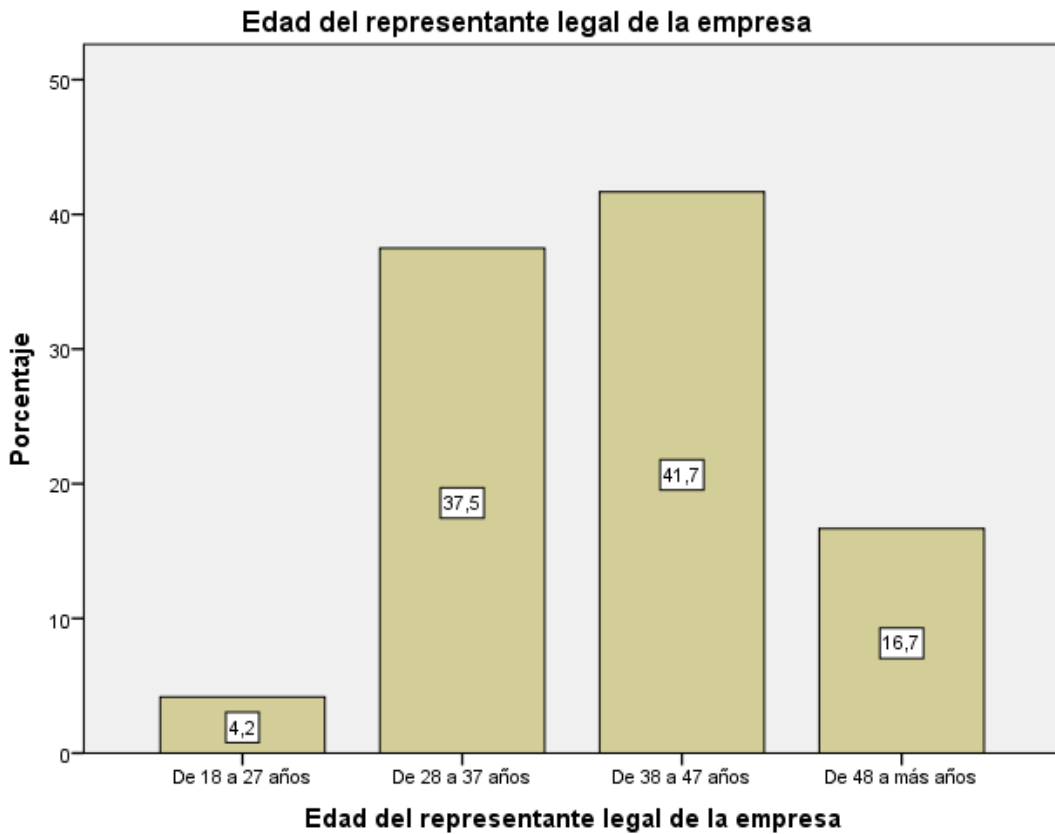
### **4.1. Resultados**

De la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021.

Tabla 1 Edad del representante legal de la empresa

*Edad del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021*

	Frecuencia	Porcentaje
De 18 a 27 años	1	4,2
De 28 a 37 años	9	37,5
Válidos De 38 a 47 años	10	41,7
De 48 a más años	4	16,7
Total	24	100,0



*Gráficos 1* Edad del representante legal de la empresa

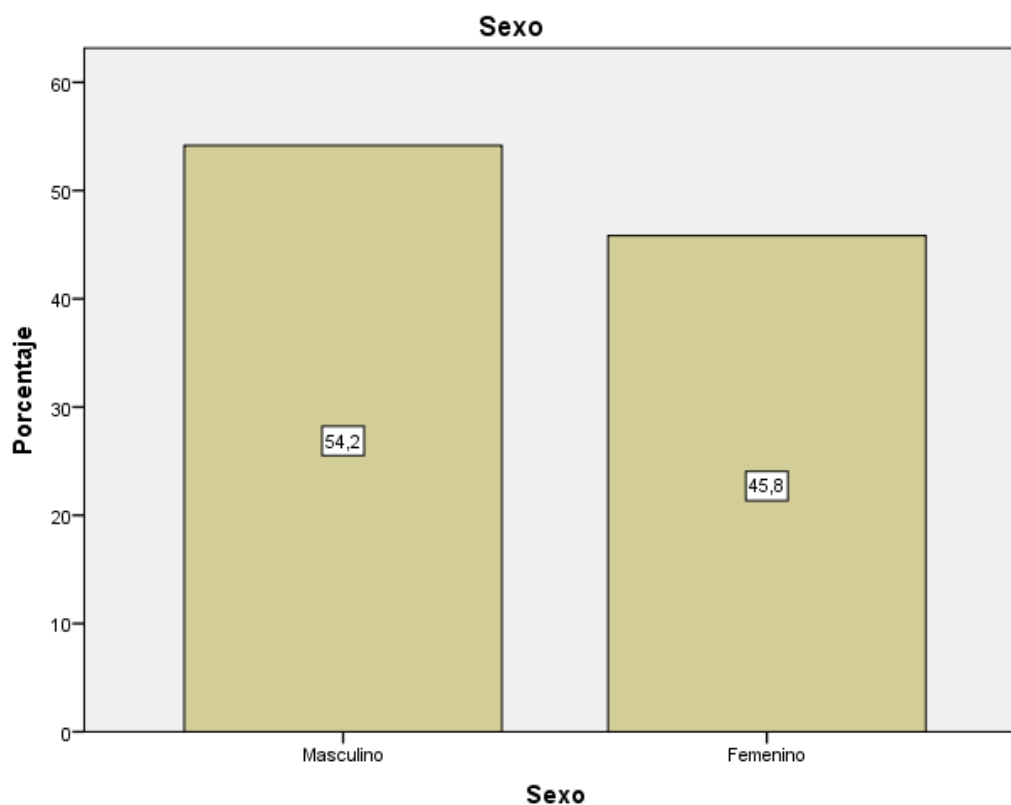
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 1 se observa que, respecto a la edad de los representantes legales, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 41,7% (10) tienen entre 38 a 47 años de edad, el 37,5% (9) tienen entre 28 a 37 años, el 16,7% (4) tienen entre 48 a más años y el 4,2% (1) tienen 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 restaurant, del distrito de Nauta, 2021*

		Frecuencia	Porcentaje
	Masculino	13	54,2
Válidos	Femenino	11	45,8
	Total	24	100,0



Gráficos 2 Sexo del representante legal de la empresa

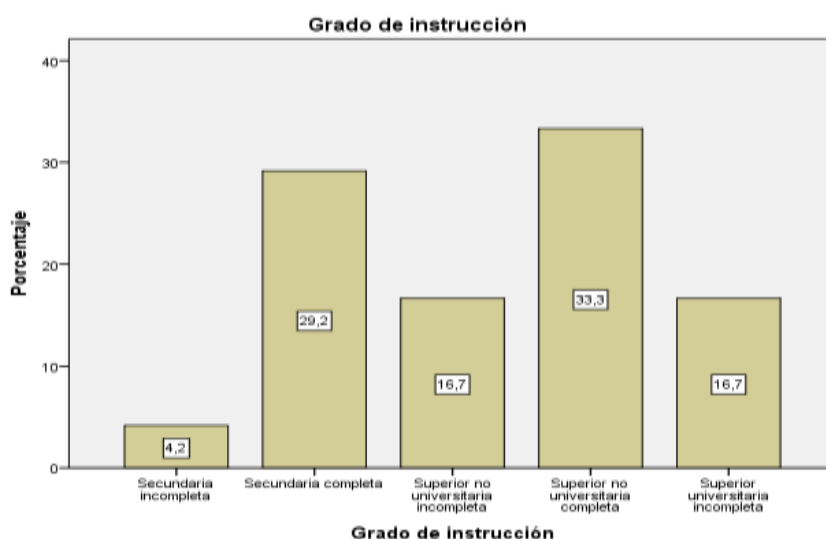
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 2 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 54,2% (13) son del sexo masculino y el 45,8% (11) son del sexo femenino.

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 restaurant, del distrito de Nauta, 2021*

	Frecuencia	Porcentaje
Secundaria incompleta	1	4,2
Secundaria completa	7	29,2
Superior no universitaria incompleta	4	16,7
Superior no universitaria completa	8	33,3
Superior universitaria incompleta	4	16,7
Total	24	100,0



Gráficos 3 Grado de instrucción del representante legal de la empresa

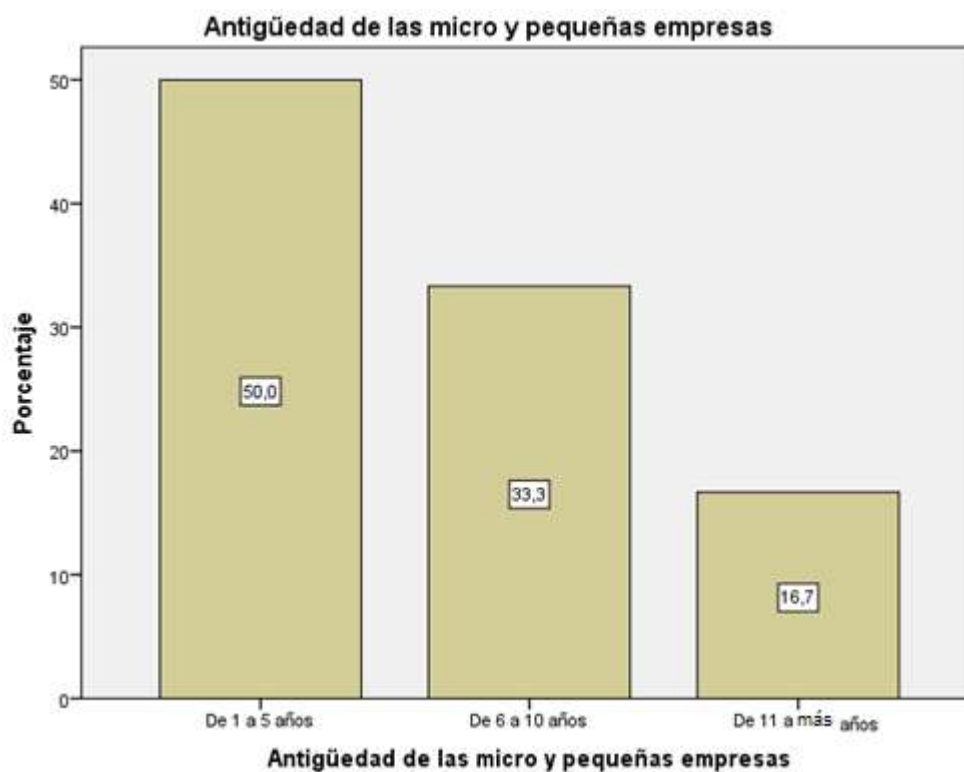
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 3 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 33,3% (8) tienen educación superior no universitaria completa, el 29,2% (7) tienen estudio de secundaria completa, el 16,7% (4) tienen superior no universitario incompleta, el 16,7% (4) tienen estudios superior universitaria incompleta y el 4,2% (1) tienen secundaria incompleta.

Tabla 4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

*Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
De 1 a 5 años	12	50,0
De 6 a 10 años	8	33,3
De 11 a más años	4	16,7
Total	24	100,0



Gráficos 4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

### INTERPRETACIÓN

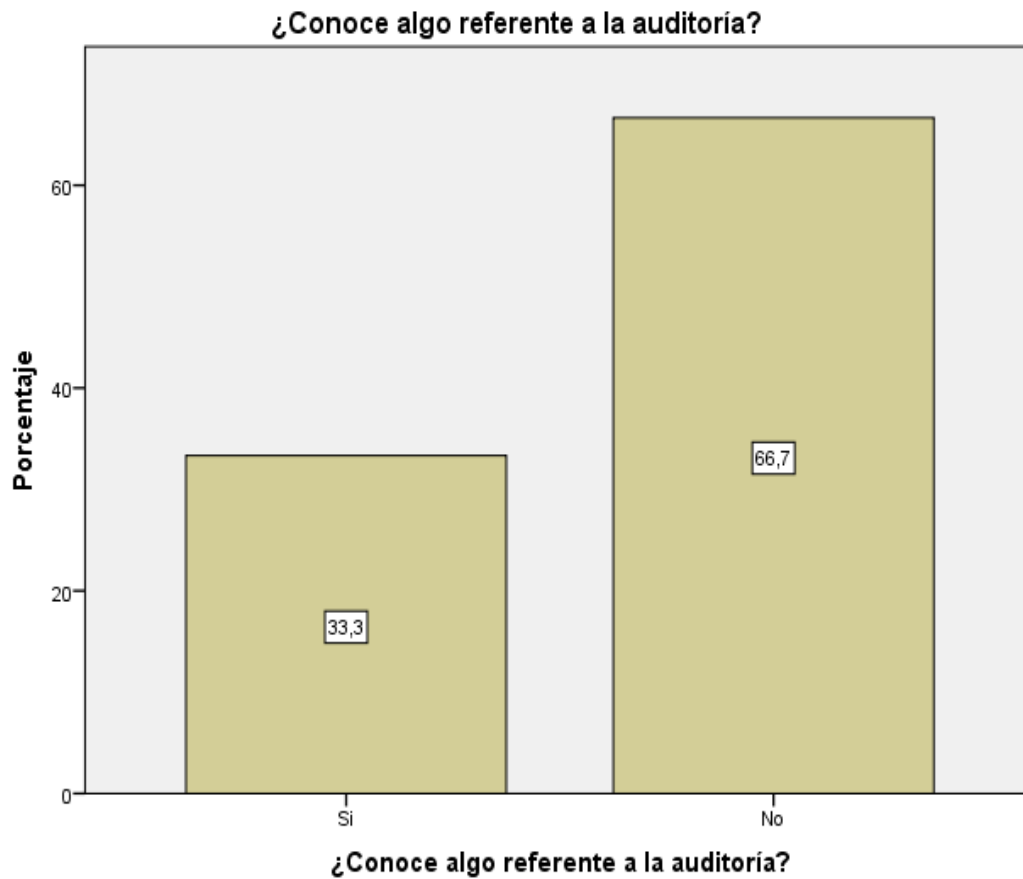
En la tabla e ilustración 4 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50,0% (12) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 33,3% (8) tienen de 6 a 10 años y el 16,7% (4) tienen de 11 a más años.



Tabla 5 ¿Conoce algo referente a la auditoría?

*¿Conoce algo referente a la auditoría las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	33,3
	No	16	66,7
Total		24	100,0



Gráficos 5 ¿Conoce algo referente a la auditoría?

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 5 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 66,7% (16) no conocen algo referente a la auditoría y el 33,3% (8) si conocen algo referente a la auditoría.

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

*¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021?*

		Frecuencia	Porcentaje
	Si	12	50,0
Válidos	No	12	50,0
	Total	24	100,0



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

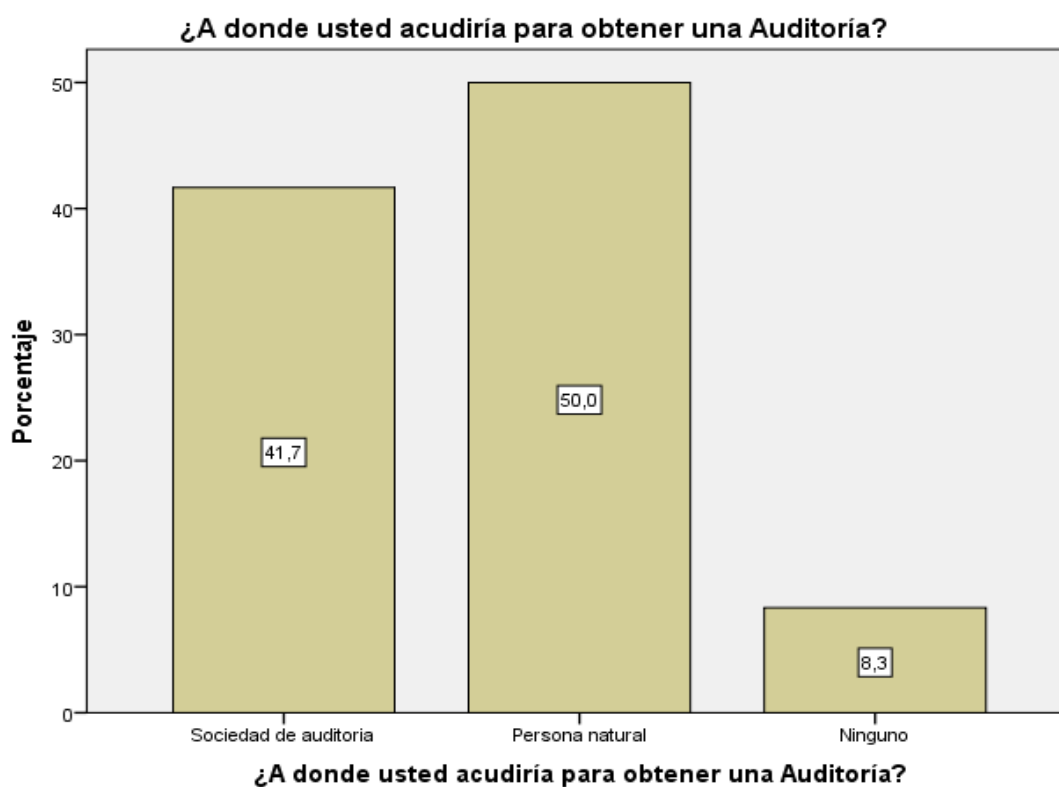
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 6 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50,0% (12) no desean que se le practique una auditoría a su empresa y el 50,0% (12) si desean que se le practique una auditoría a su empresa.

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 restaurant, del distrito de Nauta, 2021?*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
Sociedad de auditoria	10	41,7
Persona natural	12	50,0
Ninguno	2	8,3
Total	24	100,0



Gráficos 7 ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?

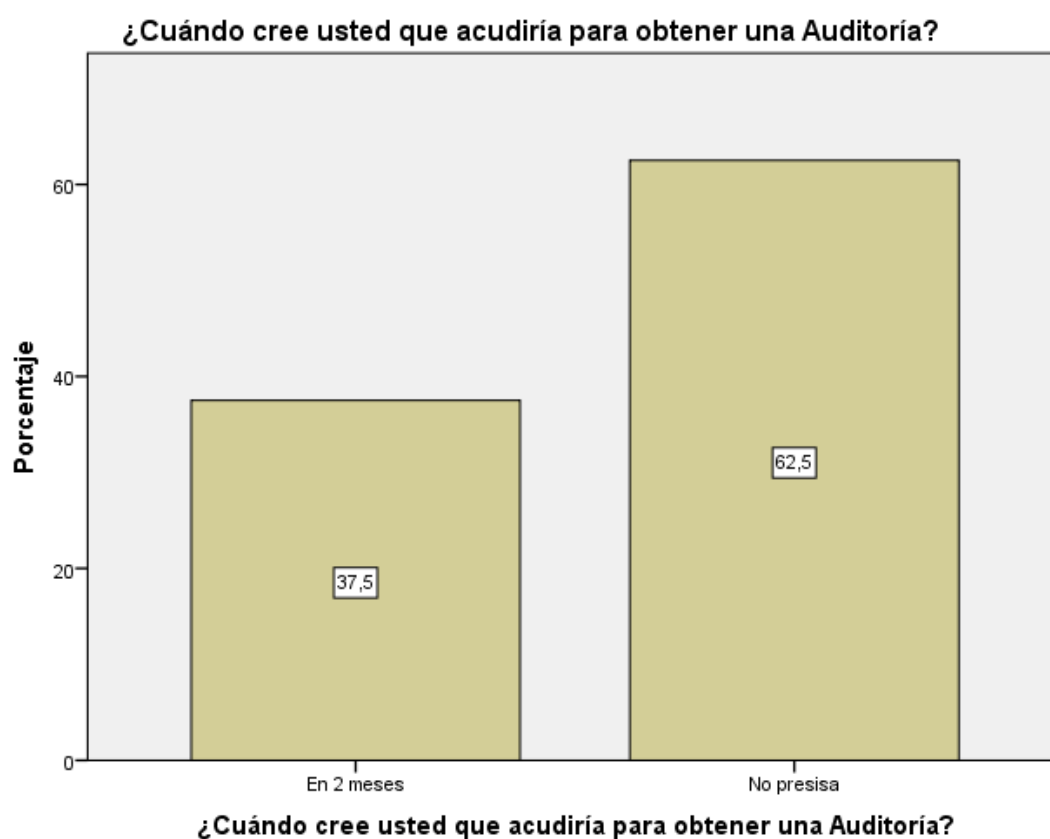
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 7 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50,0% (12) acudirían a una persona natural, el 41,7% (10) a una Sociedad de auditoría, y el 8,3% (2) no acudiría por auditoría.

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

*¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	En 2 meses	9	37,5
	No precisa	15	62,5
	Total	24	100,0



Gráficos 8 ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?

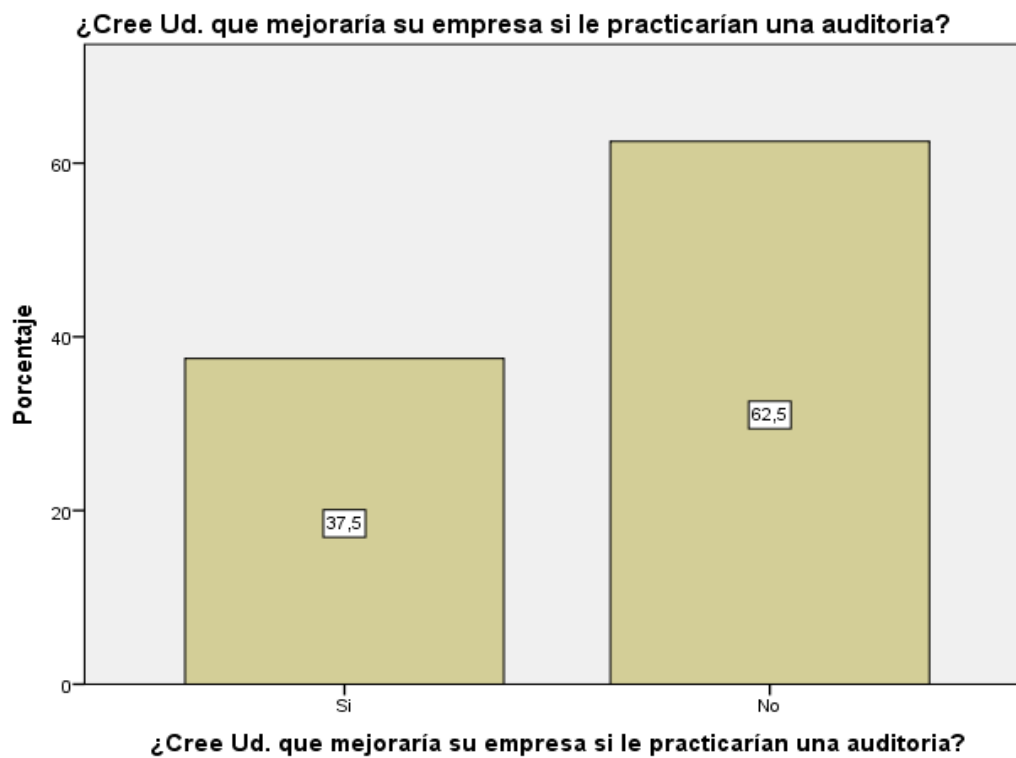
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 8 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 62,5% (15) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría mientras que el 37,5% (9) acudiría en 2 meses para obtener una auditoría.

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

*¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	37,5
	No	15	62,5
	Total	24	100,0



Gráficos 9 ¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

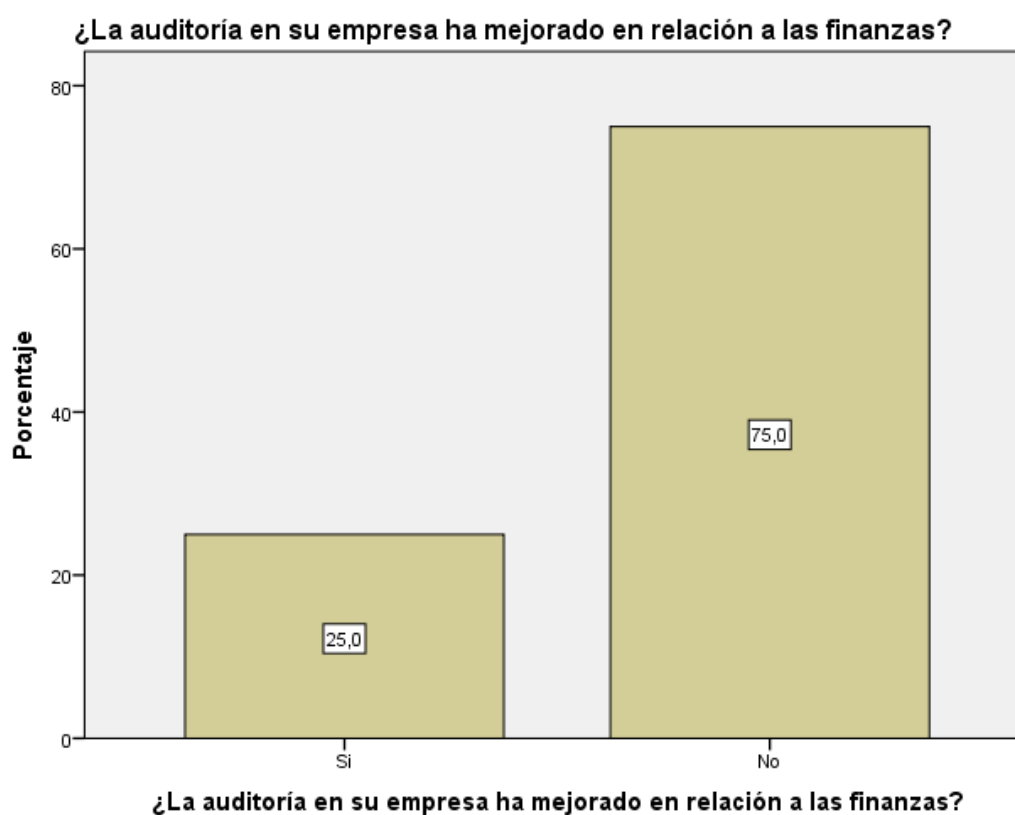
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 9 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 62,5% (15) no cree que su empresa mejoraría si le practicarán una auditoría mientras que el 37,5% (9) si cree que su empresa mejoraría si le practicarán una auditoría.

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 del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	6	25,0
	No	18	75,0
	Total	24	100,0



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

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 10 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 75,0% (18) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas mientras que el 25,0% (6) menciona que la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas.

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 restaurant, del distrito de Nauta, 2021?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	58,3
	No	10	41,7
	Total	24	100,0



Gráficos 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

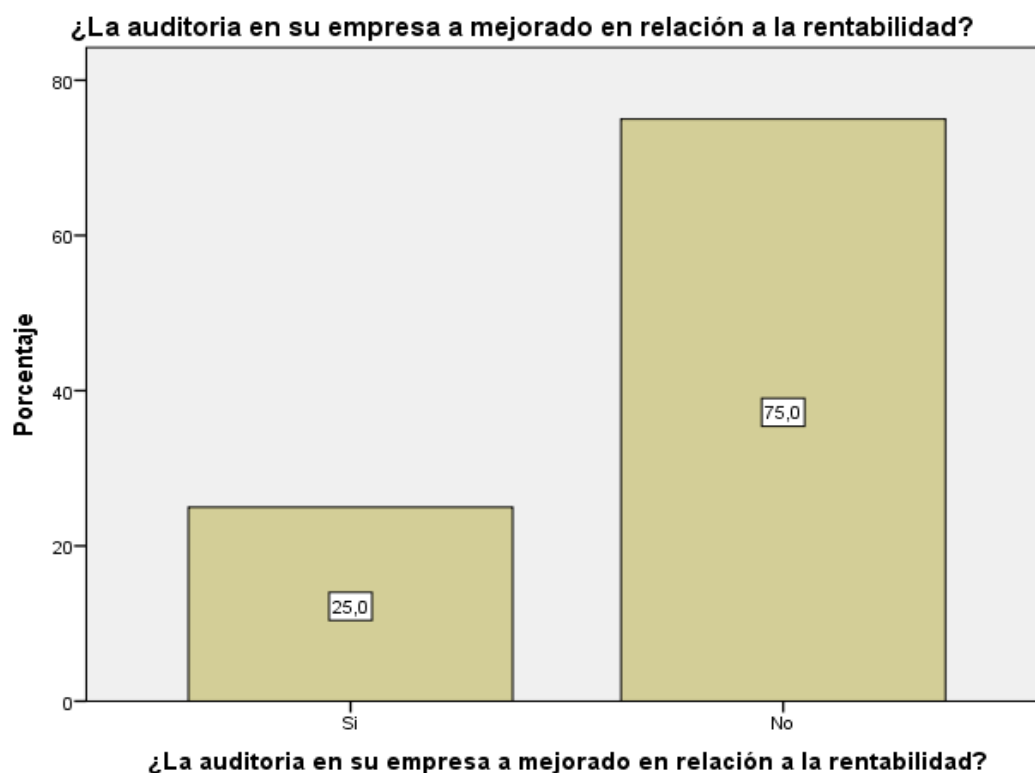
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 11 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 58,3% (14) no estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoria y el 41,7% (10) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoria.

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

*¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021?*

		Frecuencia	Porcentaje
	Si	6	25,0
Válidos	No	18	75,0
	Total	24	100,0



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

### INTERPRETACIÓN

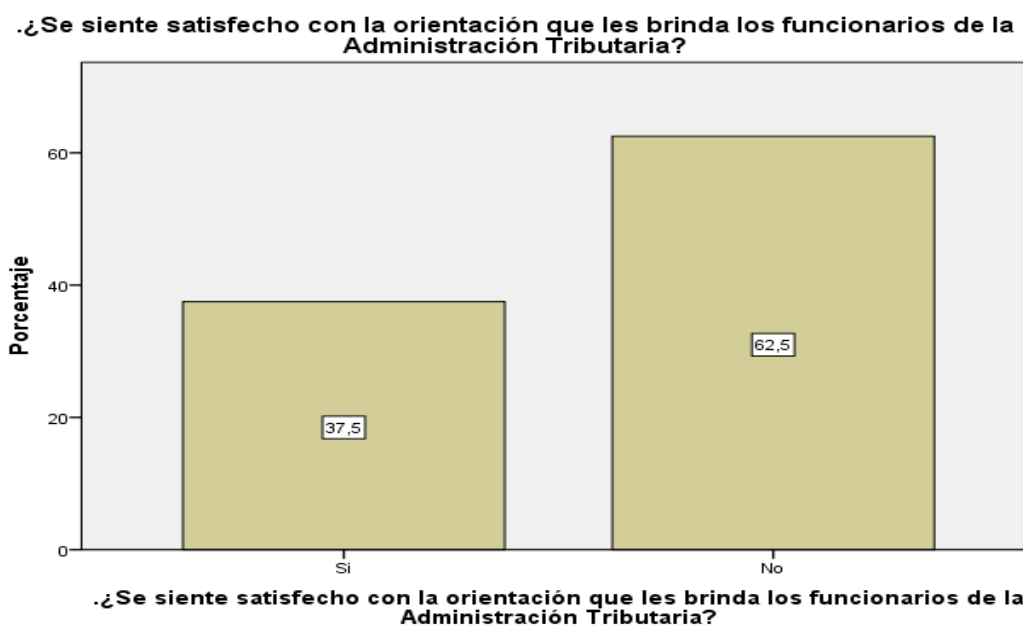
En la tabla e ilustración 12 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 75,0% (18) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 25,0% (6) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad.



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 de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	37,5
	No	15	62,5
	Total	24	100,0



Gráficos 13 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 13 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 62,5% (15) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 37,5% (9) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

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 del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	12	50,0
	No	12	50,0
	Total	24	100,0



Gráficos 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 e ilustración 14 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 50,0% (12) menciona que si 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 y el 50,0% (12) mencionan que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa.

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 las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	12	50,0
	No	12	50,0
	Total	24	100,0



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

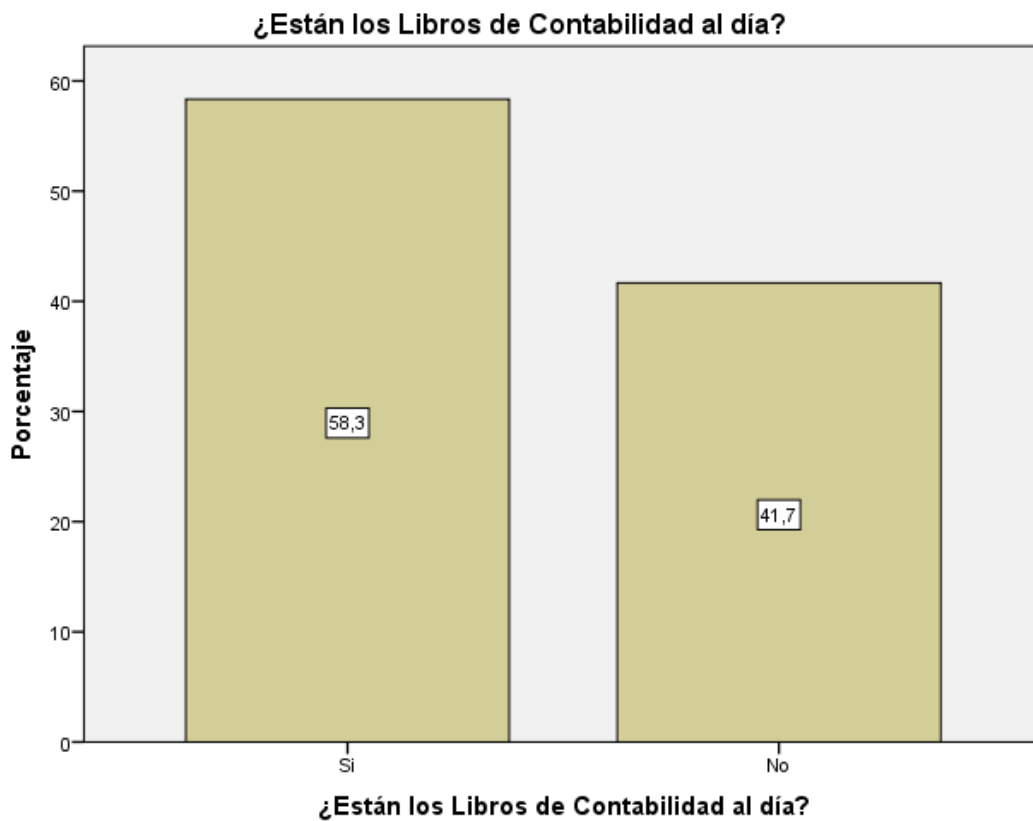
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 15 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50,0% (12) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 50,0% (12) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Tabla 16 ¿Están los libros de contabilidad al día?

*¿Están los libros de contabilidad al día en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	58,3
	No	10	41,7
	Total	24	100,0



Gráficos 16 ¿Están los libros de contabilidad al día?

### **INTERPRETACIÓN**

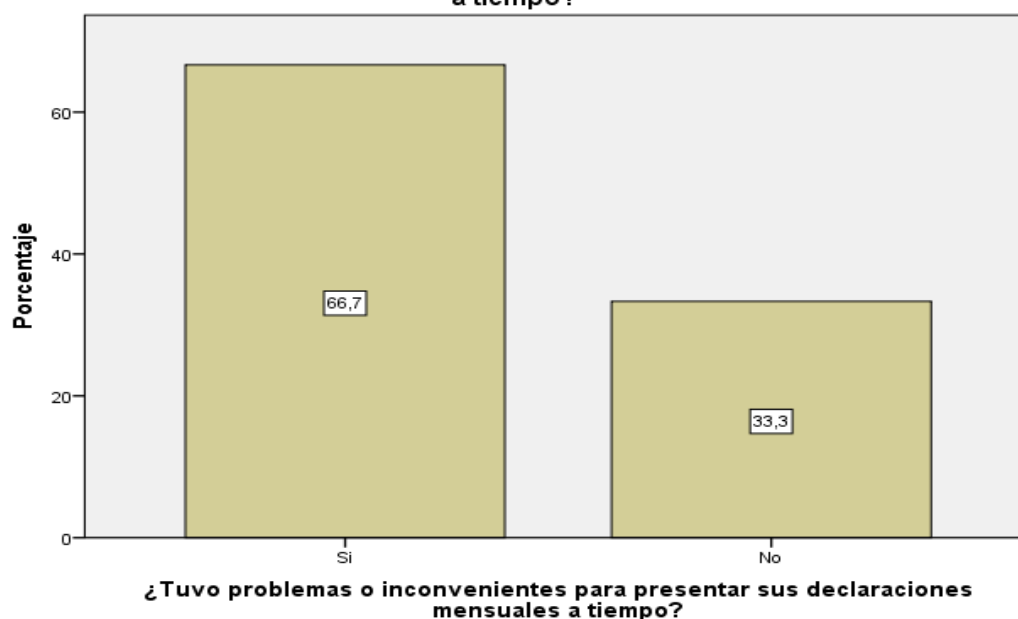
En la tabla e ilustración 16 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 58,3% (14) si cuentan con libros de contabilidad al día y el 41,7% (10) no cuentan con libros de contabilidad al día.

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

*¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	16	66,7
	No	8	33,3
	Total	24	100,0

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



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

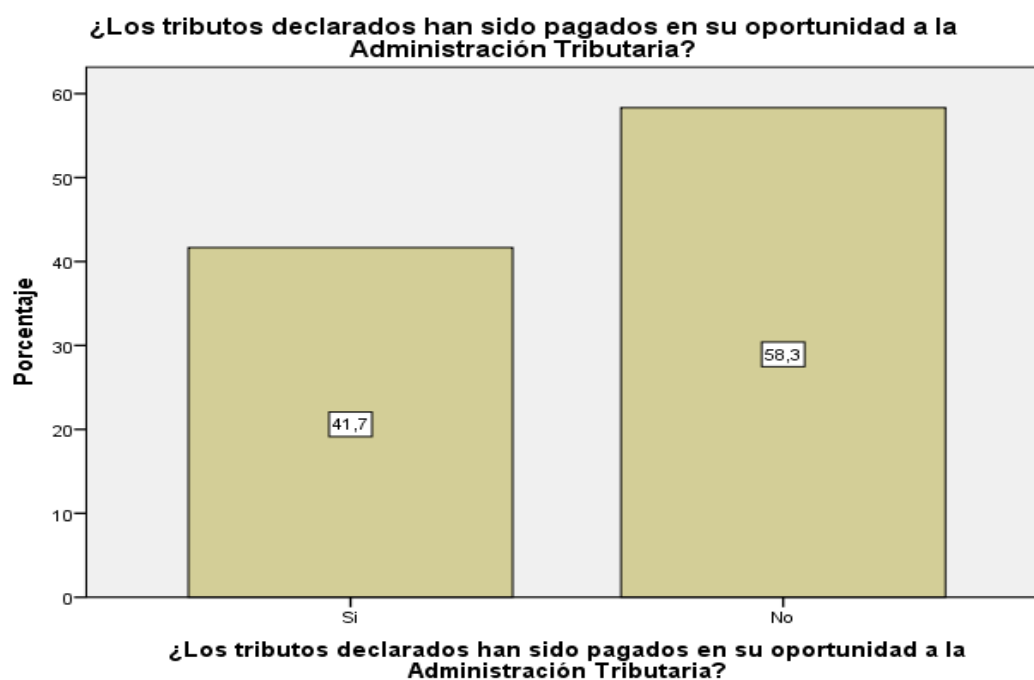
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 17 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 66,7% (16) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 33,3% (8) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

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 por las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	41,7
	No	14	58,3
	Total	24	100,0



Gráficos 18 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?

### INTERPRETACIÓN

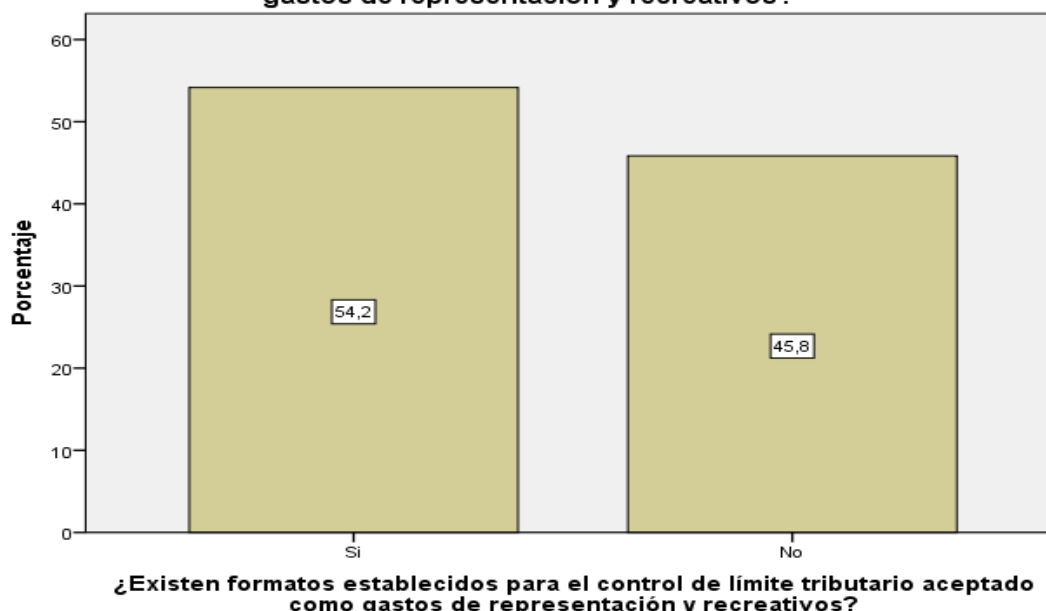
En la tabla e ilustración 18 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 58,3% (14) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 41,7% (10) menciona que han sido pagados en su oportunidad la administración tributaria los tributos declarados.

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 para las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	13	54,2
	No	11	45,8
	Total	24	100,0

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



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

### INTERPRETACIÓN

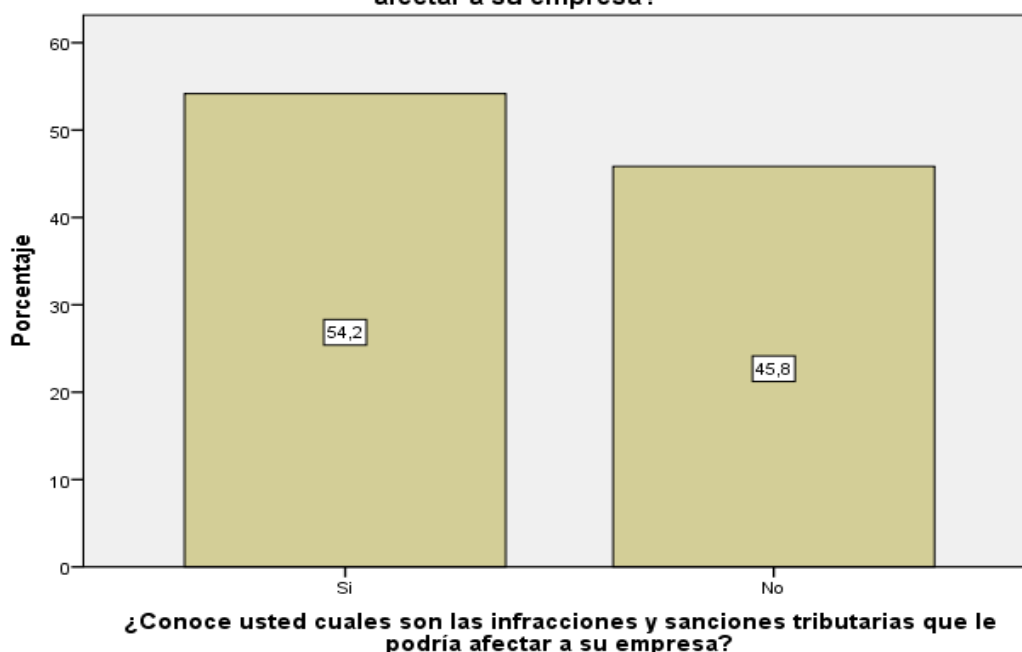
En la tabla e ilustración 19 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 54,2% (13) mencionan que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 45,8% (11) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

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

*¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	13	54,2
	No	11	45,8
	Total	24	100,0

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



*Gráficos 20 ¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?*

### **INTERPRETACIÓN**

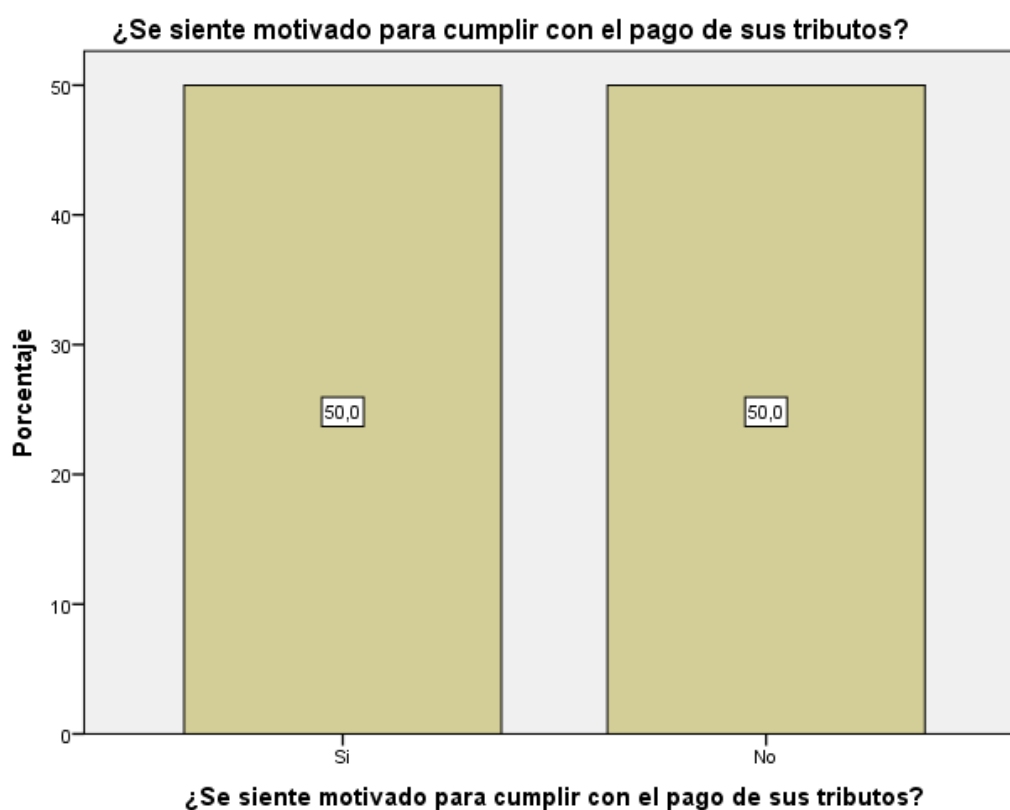
En la tabla e ilustración 20 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 54,2% (13) conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 45,8% (11) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.



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

*¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	12	50,0
	No	12	50,0
	Total	24	100,0



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

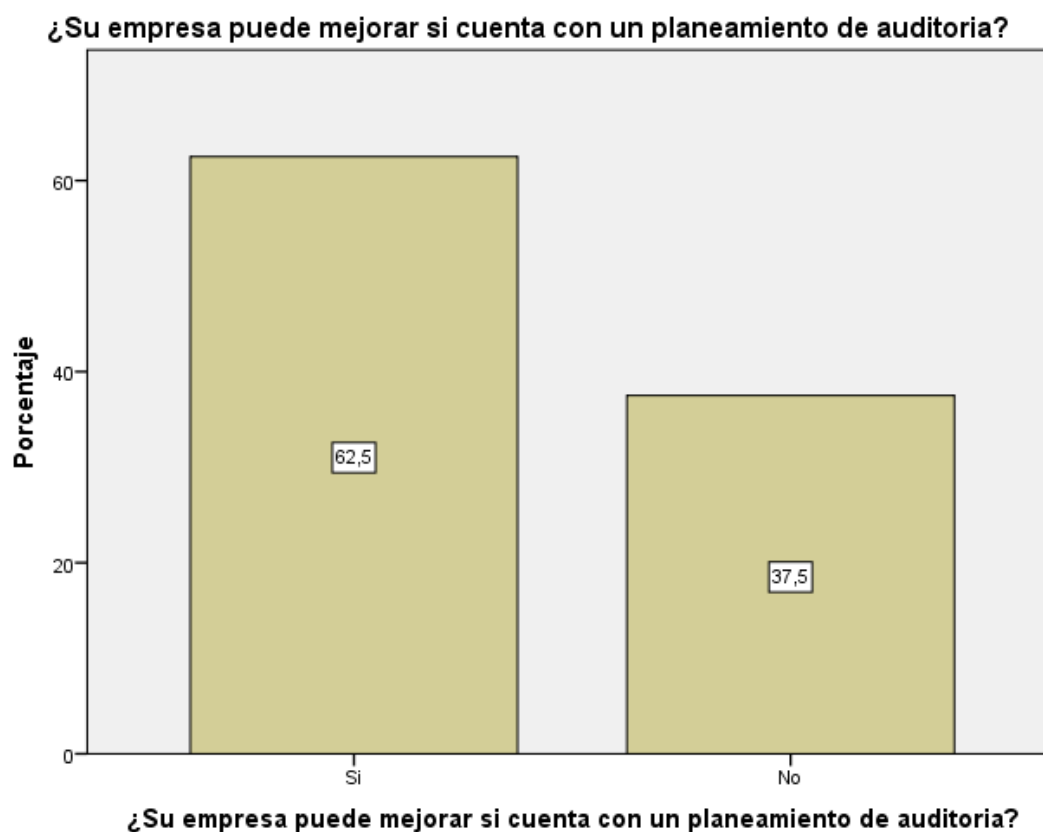
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 21 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50,0% (12) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 50,0% (12) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

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

*¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	62,5
	No	9	37,5
	Total	24	100,0



Gráficos 22 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?

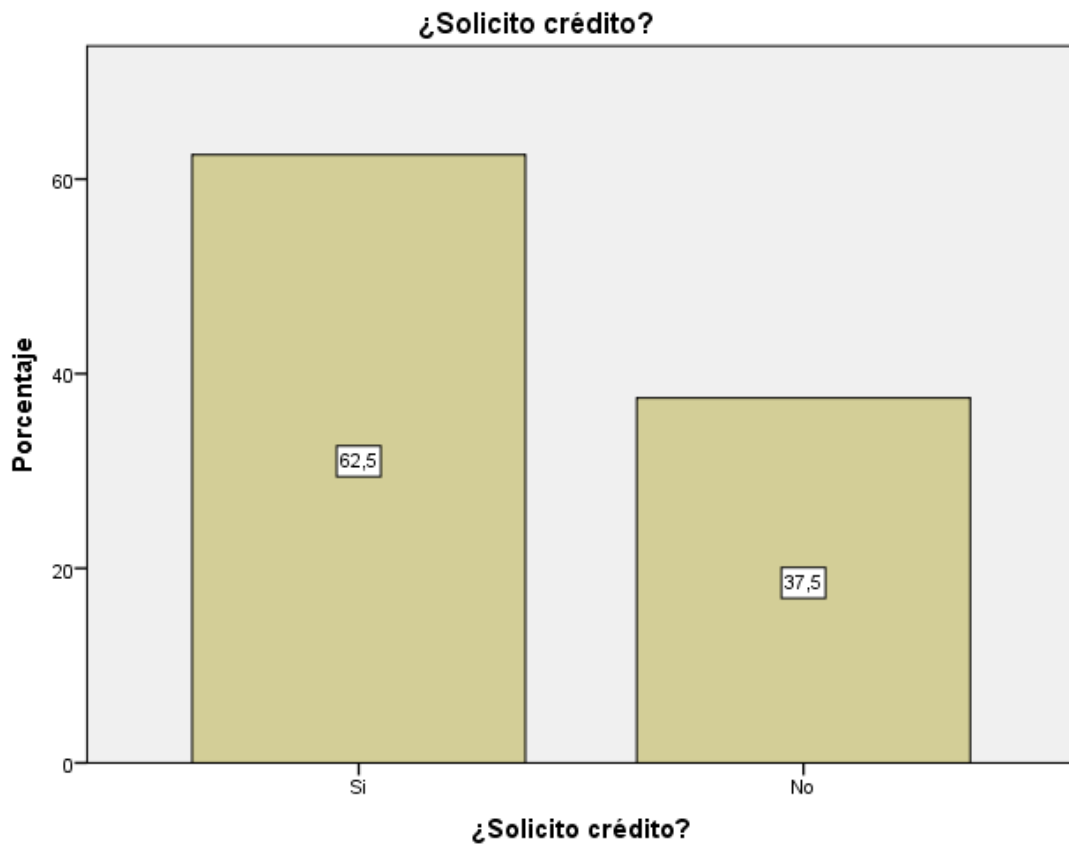
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 22 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 62,5% (15) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 37,5% (9) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

Tabla 23 ¿Solicitó crédito?

¿Solicitó crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	62,5
	No	9	37,5
	Total	24	100,0



Gráficos 23 ¿Solicitó crédito?

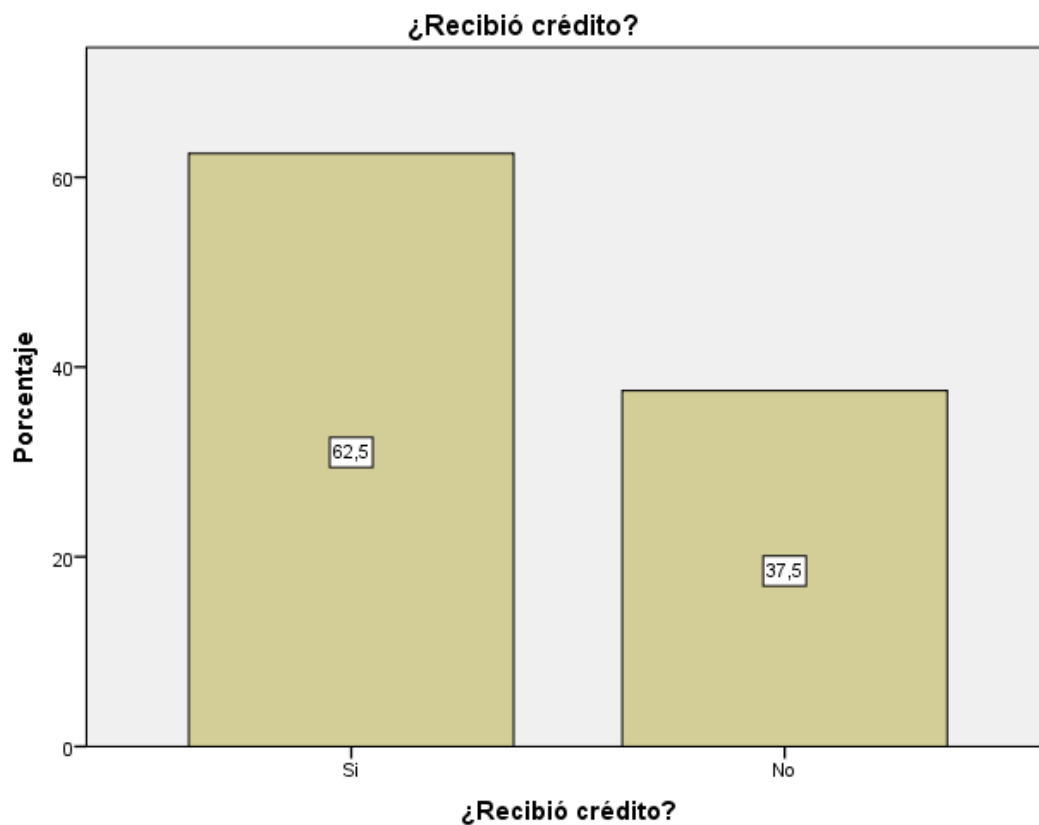
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 23 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 62,5% (15) si solicitó crédito y el 37,5% (9) no solicitó crédito.

Tabla 24 ¿Recibió crédito?

*¿Recibió crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	62,5
	No	9	37,5
	Total	24	100,0



Gráficos 24 ¿Recibió crédito?

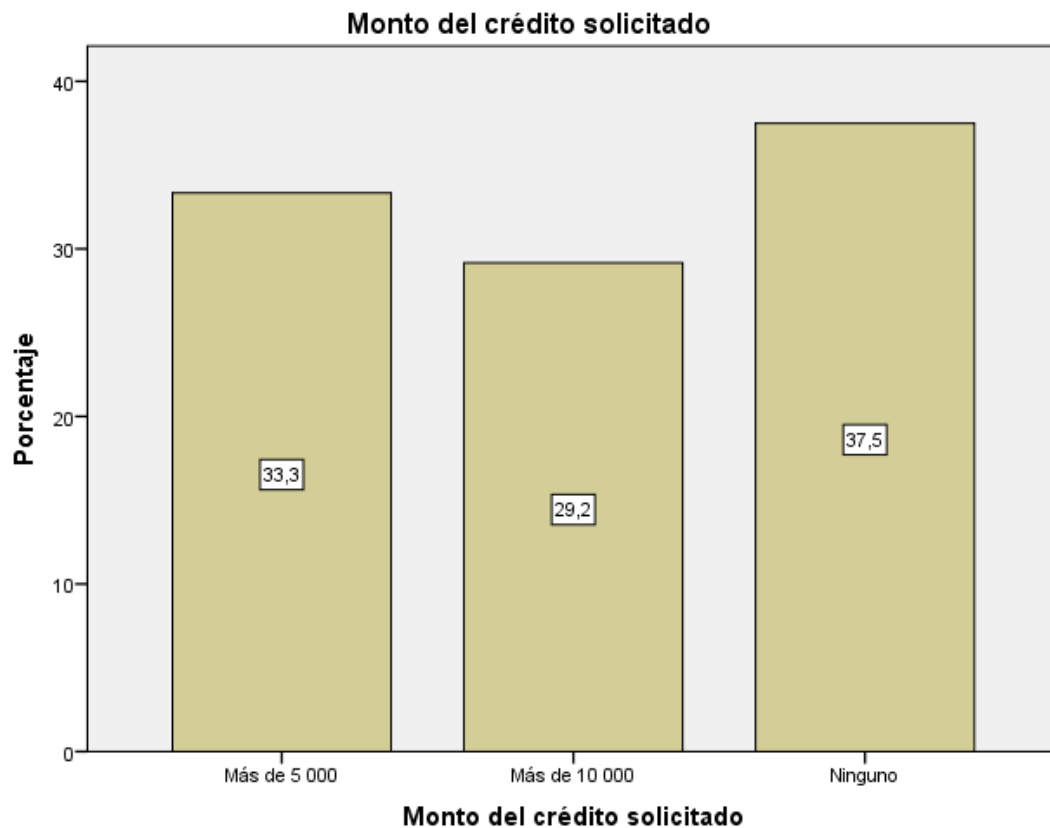
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 24 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 62,5% (15) si recibió crédito y el 37,5% (9) no recibió crédito.

Tabla 25 Monto del crédito solicitado

*Monto del crédito solicitado por las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021*

	Frecuencia	Porcentaje	
Válidos	Más de 5 000	8	33,3
	Más de 10 000	7	29,2
	Ninguno	9	37,5
	Total	24	100,0



Gráficos 25 Monto del crédito solicitado

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 25 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 37,5% (9) no solicitó crédito, el 33,3% (8) solicitó un crédito de más de 5000 soles y el 29,2% (7) solicitó de crédito más de 10000 soles.

Tabla 26 Monto del crédito recibido

*Monto del crédito recibido por las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021*

	Frecuencia	Porcentaje	
Válidos	Más de 5 000	8	33,3
	Más de 10 000	7	29,2
	Ninguno	9	37,5
Total	24	100,0	



Gráficos 26 Monto del crédito recibido

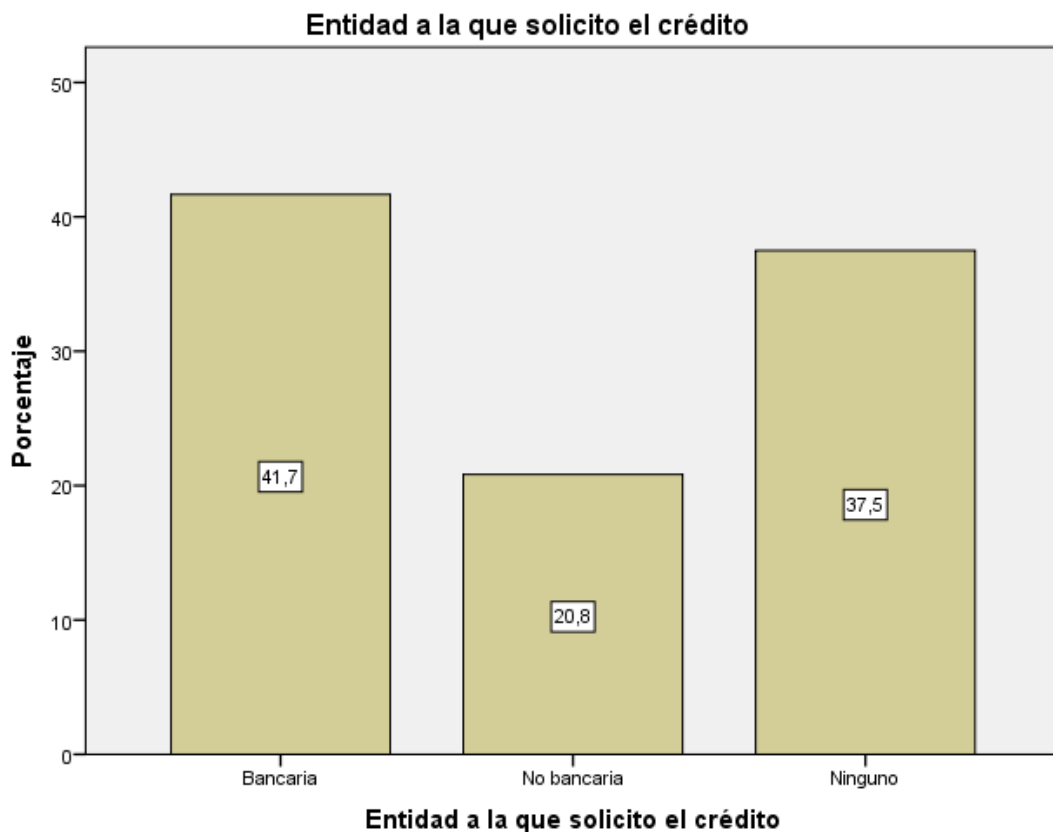
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 26 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 37,5% (9) no recibió crédito, el 33,3% (8) recibió de crédito más de 5000 soles y el 29,2% (7) recibió de crédito más de 10000 soles.

Tabla 27 Entidad a la que solicitó el crédito

*Entidad a la que solicitó el crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021*

	Frecuencia	Porcentaje
Bancaria	10	41,7
No bancaria	5	20,8
Ninguno	9	37,5
Total	24	100,0



Gráficos 27 Entidad a la que solicitó el crédito

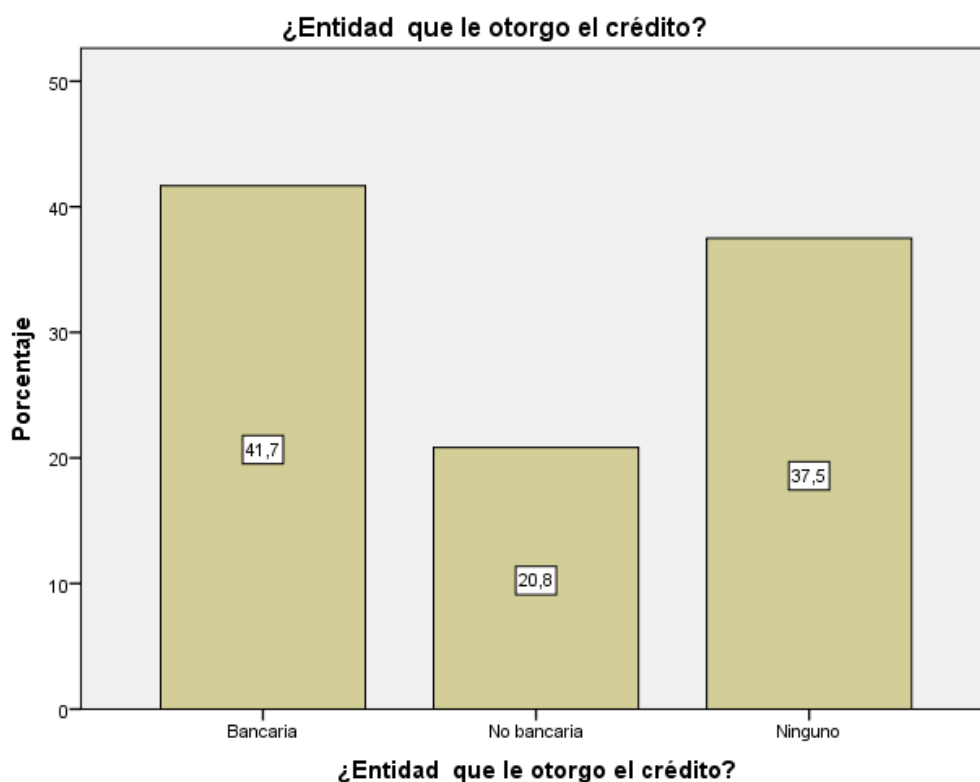
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 27 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 41,7% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 37,5% (9) no solicitó crédito y el 20,8% (5) solicitó crédito a una entidad no bancaria.

Tabla 28 Entidad que le otorgó el crédito

*Entidad que le otorgó el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021*

	Frecuencia	Porcentaje	
Válidos	Bancaria	10	41,7
	No bancaria	5	20,8
	Ninguno	9	37,5
Total	24	100,0	



Gráficos 28 Entidad que le otorgó el crédito

### INTERPRETACIÓN

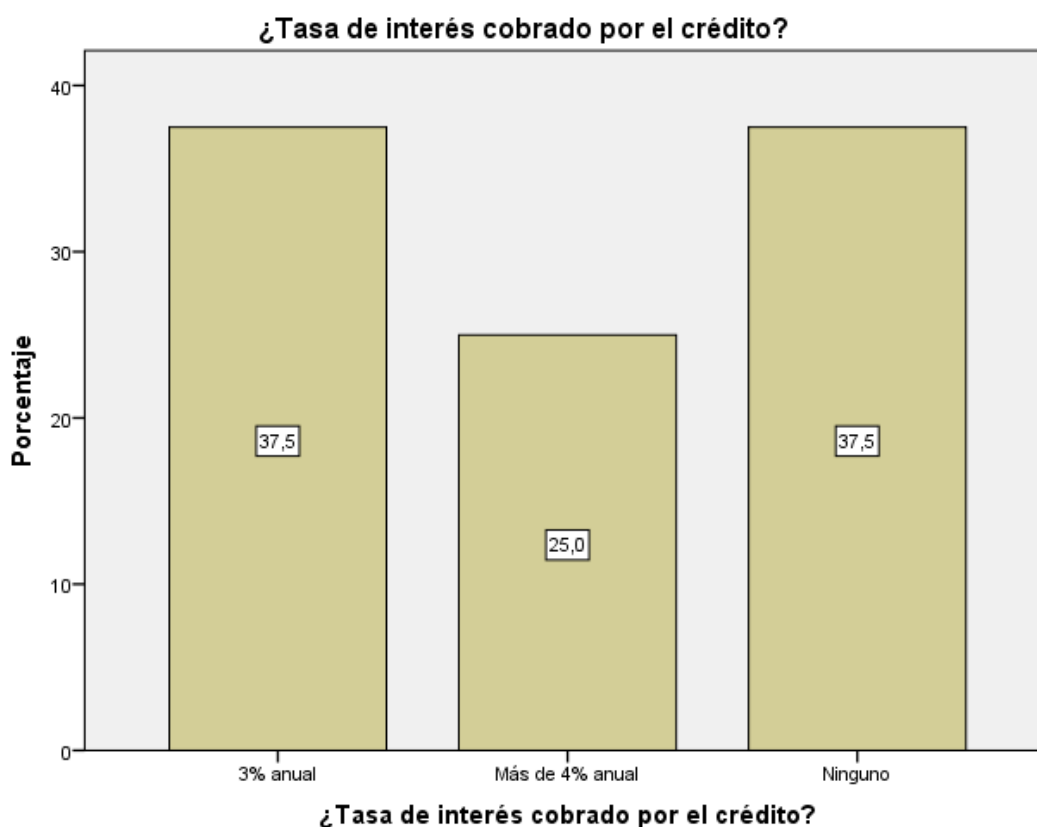
En la tabla e ilustración 28 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que al 41,7% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el 37,5% (9) no solicitó crédito y al 20,8% (5) le otorgó crédito una entidad no bancaria.



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 restaurant, del distrito de Nauta, 2021*

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
3% anual	9	37,5
Más de 4% anual	6	25,0
Ninguno	9	37,5
Total	24	100,0



Gráficos 29 Tasa de interés cobrado por el crédito

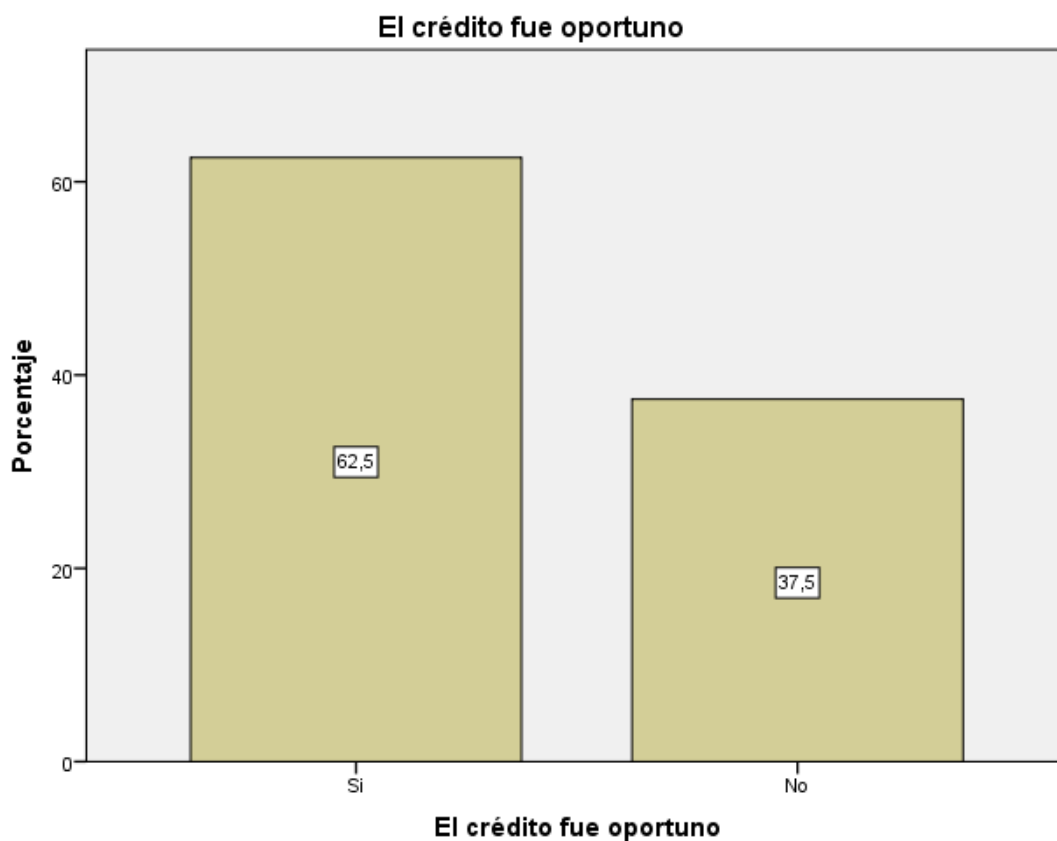
### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 29 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que al 37,5% (9) no solicitó crédito, el 37,5% (9) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual y al 25,0% (6) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual.

Tabla 30 El crédito fue oportuno

*El crédito fue oportuno a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	62,5
	No	9	37,5
	Total	24	100,0



Gráficos 30 El crédito fue oportuno

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 30 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que para el 62,5% (15) si fue oportuno el crédito y para el 37,5% (9) no fue oportuno el crédito.

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 restaurant, del distrito de Nauta, 2021?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	62,5
	No	9	37,5
	Total	24	100,0



Gráficos 31 ¿El monto del crédito es suficiente?

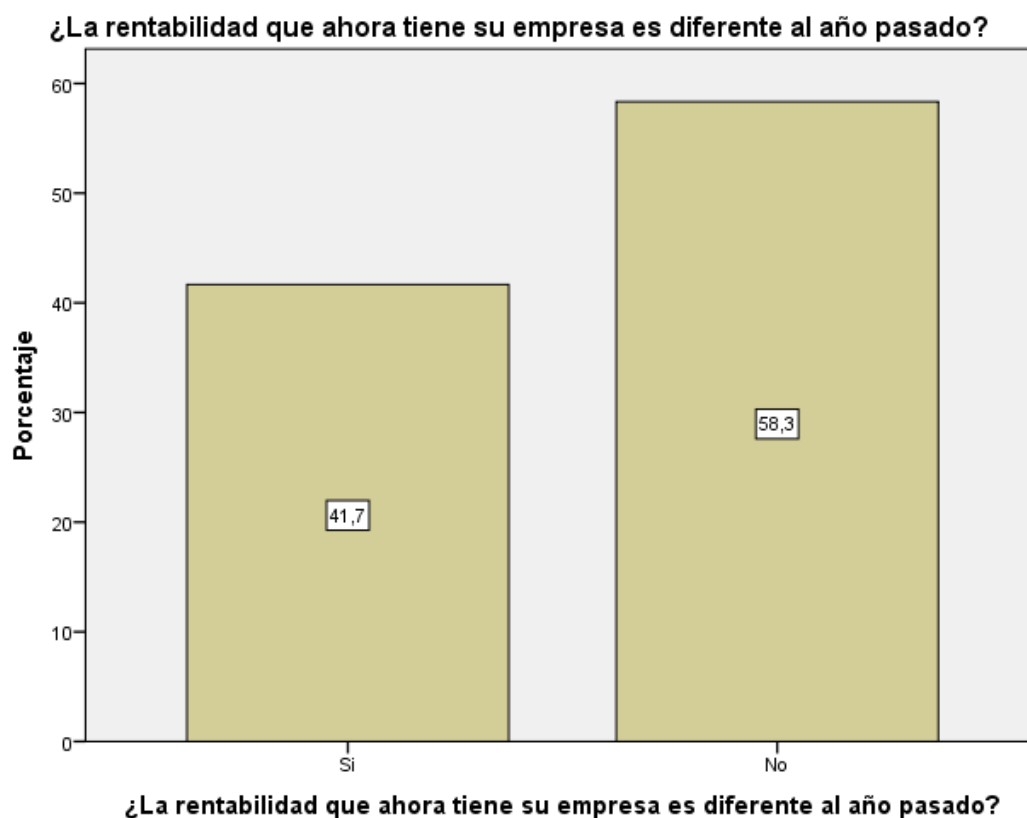
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 31 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que para el 62,5% (15) el monto de crédito es suficiente y para el 37,5% (9) el monto de crédito no es suficiente.

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 el sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	41,7
	No	14	58,3
Total		24	100,0



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

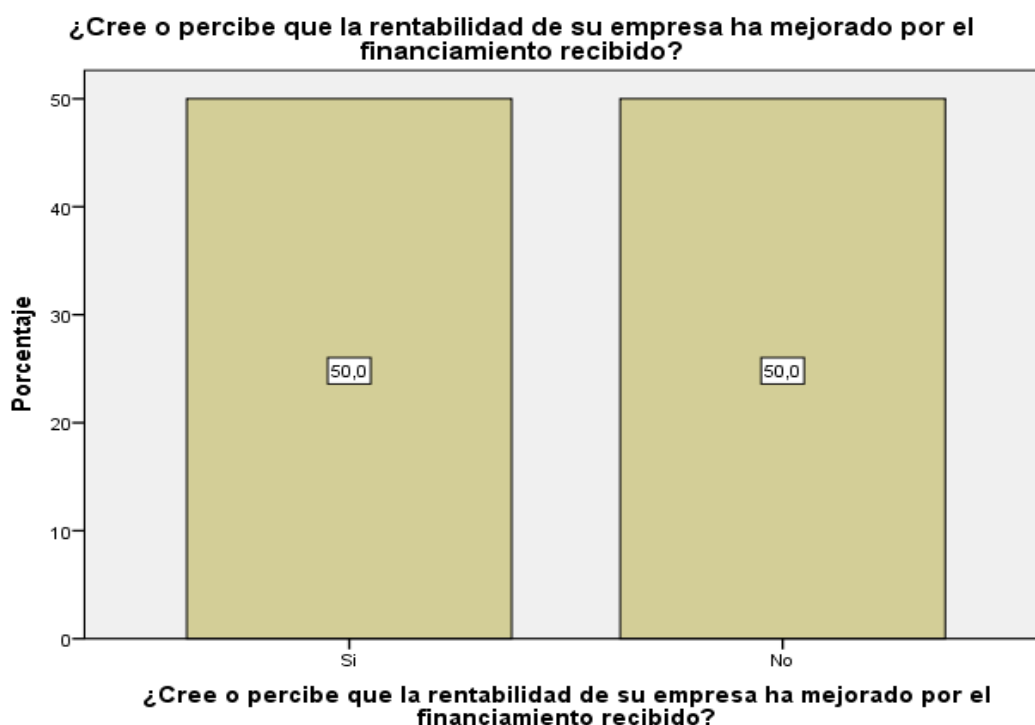
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 32 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que del 58,3% (14) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado y del 41,7% (10) la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado.

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 restaurant, del distrito de Nauta, 2021?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	12	50,0
	No	12	50,0
	Total	24	100,0



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

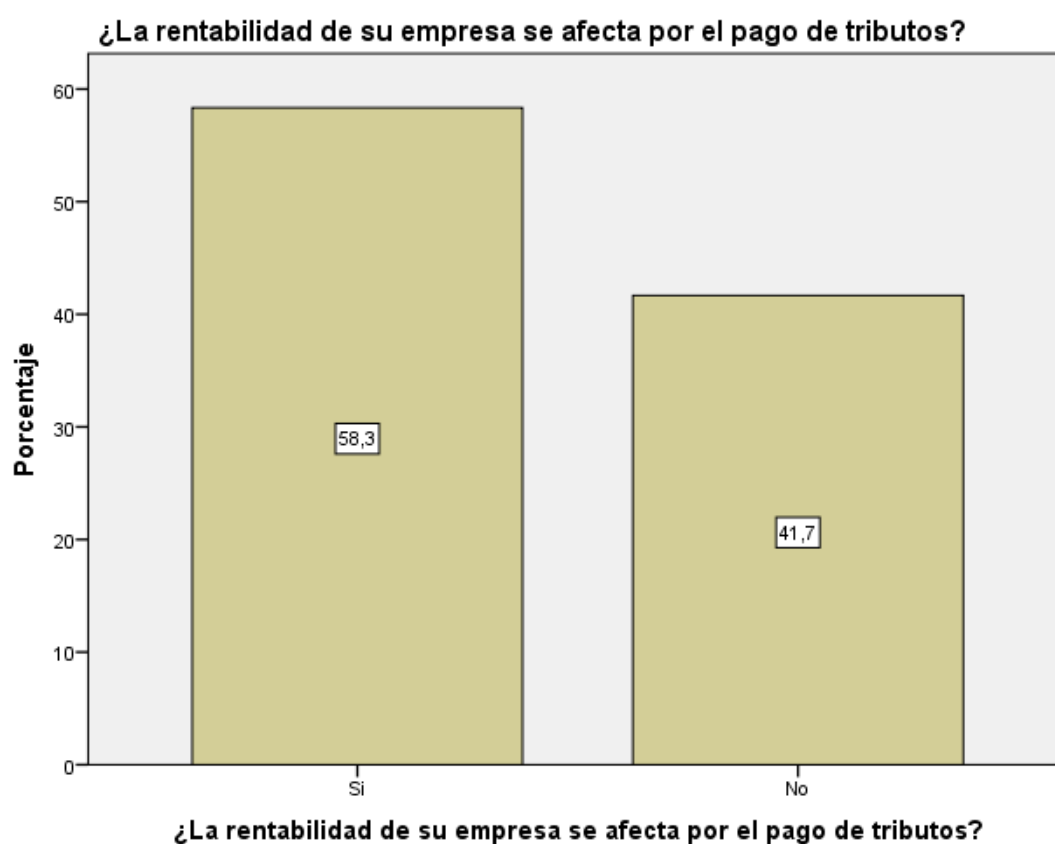
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 33 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50,0% (12) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 50,0% (12) perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido.

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 restaurant, del distrito de Nauta, 2021?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	58,3
	No	10	41,7
	Total	24	100,0



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

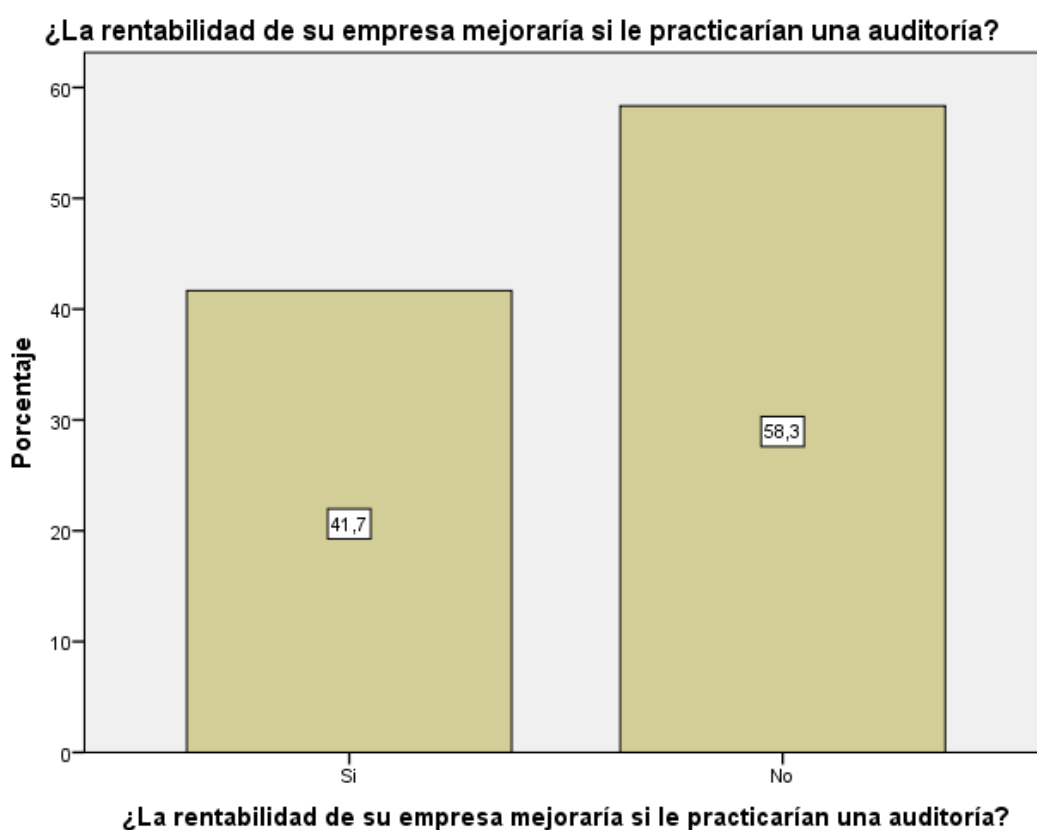
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 34 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 58,3% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 41,7% (10) perciben que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos.

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 restaurant, del distrito de Nauta, 2021?*

		Frecuencia	Porcentaje
	Si	10	41,7
Válidos	No	14	58,3
	Total	24	100,0



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

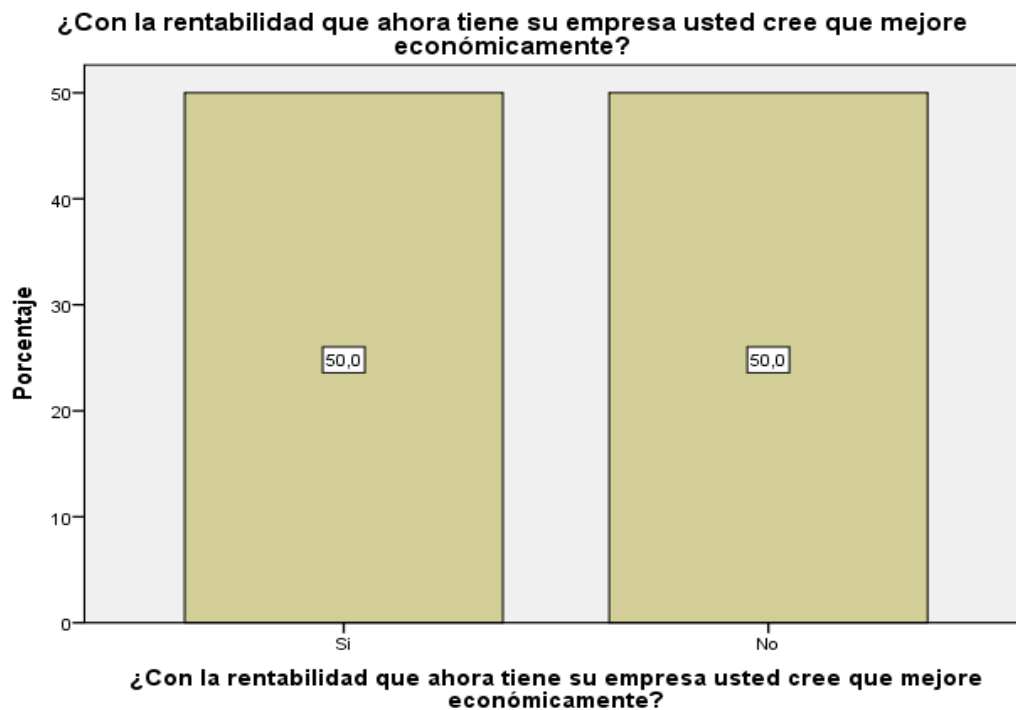
### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 35 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 58,3% (14) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 41,7% (10) menciona que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría

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 en el sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	12	50,0
	No	12	50,0
	Total	24	100,0



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

### INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 36 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50,0% (12) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente y el 50,0% (12) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente.



## **4.2. Análisis de los resultados**

### **- Respecto a los empresarios.**

- “El 41,7% (10) tienen entre 38 a 47 años de edad, el 37,5% (9) tienen entre 28 a 37 años, el 16,7% (4) tienen entre 48 a más años y el 4,2% (1) tienen de 18 a 27 años”. (Ver tabla N° 1).
- “El 54,2% (13) son del sexo masculino y el 45,8% (11) son del sexo femenino”. (Ver tabla N° 2).
- “El 33,3% (8) tienen educación superior no universitaria completa, el 29,2% (7) tienen estudio de secundaria completa, el 16,7% (4) tienen superior no universitario incompleta, el 16,7% (4) tienen estudios superior universitaria incompleta y el 4,2% (1) tienen secundaria incompleta”. (Ver tabla N° 3).

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

- “El 50,0% (12) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 33,3% (8) tienen de 6 a 10 años y el 16,7% (4) tienen de 11 a más años”. (Ver tabla N° 4).

### **- Respecto a la auditoría**

- “El 66,7% (16) no conocen algo referente a la auditoría y el 33,3% (8) si conocen algo referente a la auditoría”. (Ver tabla N° 5).
- “El 50,0% (12) no desean que se le practique una auditoría a su empresa y el 50,0% (12) si desean que se le practique una auditoría a su empresa.”. (Ver tabla N° 6).
- “El 50,0% (12) acudirían a una persona natural, el 41,7% (10) a una Sociedad de auditoría, y el 8,3% (2) no acudiría por auditoría”. (Ver tabla N° 7).

- “El 62,5% (15) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría mientras que el 37,5% (9) acudiría en 2 meses para obtener una auditoría.”. (Ver tabla N° 8).
- “El 62,5% (15) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría mientras que el 37,5% (9) si cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría”. (Ver tabla N° 9).
- “El 75,0% (18) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas mientras que el 25,0% (6) menciona que la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas.”. (Ver tabla N° 10).
- “El 58,3% (14) no estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoria y el 41,7% (10) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoria”. (Ver tabla N° 11).
- “El 75,0% (18) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 25,0% (6) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad.”. (Ver tabla N° 12).

**- Respecto a los tributos**

- “El 62,5% (15) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 37,5% (9) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”. (Ver tabla N° 13).
- “El 50,0% (12) menciona que si 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 y el 50,0% (12) mencionan que no revisan y controlan los libros y

documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa.”. (Ver tabla N° 14).

- “El 50,0% (12) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 50,0% (12) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.”. (Ver tabla N° 15).
- “El 58,3% (14) si cuentan con libros de contabilidad al día y el 41,7% (10) no cuentan con libros de contabilidad al día”. (Ver tabla N° 16).
- “El 66,7% (16) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 33,3% (8) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”. (Ver tabla N° 17).
- “El 58,3% (14) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 41,7% (10) menciona que han sido pagados en su oportunidad la administración tributaria los tributos declarados”. (Ver tabla N° 18).
- “El 54,2% (13) mencionan que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 45,8% (11) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”. (Ver tabla N° 19).
- “El 54,2% (13) conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 45,8% (11) no

conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”. (Ver tabla N° 20).

- “El 50,0% (12) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 50,0% (12) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.”. (Ver tabla N° 21).
- “El 62,5% (15) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 37,5% (9) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría”. (Ver tabla N° 22).

**- Respecto a las finanzas**

- “El 62,5% (15) si solicitó crédito y el 37,5% (9) no solicitó crédito”. (Ver tabla N° 23).
- “El 62,5% (15) si recibió crédito y el 37,5% (9) no recibió crédito.”. (Ver tabla N° 24).
- “El 37,5% (9) no solicitó crédito, el 33,3% (8) solicitó un crédito de más de 5000 soles y el 29,2% (7) solicitó de crédito más de 10000 soles”. (Ver tabla N° 25).
- “El 37,5% (9) no recibió crédito, el 33,3% (8) recibió de crédito más de 5000 soles y el 29,2% (7) recibió de crédito más de 10000 soles”. (Ver tabla N° 26).
- “El 41,7% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 37,5% (9) no solicitó crédito y el 20,8% (5) solicitó crédito a una entidad no bancaria”. (Ver tabla N° 27).

- “El 41,7% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el 37,5% (9) no solicitó crédito y al 20,8% (5) le otorgó crédito una entidad no bancaria”. (Ver tabla N° 28).
- “El 37,5% (9) no solicitó crédito, el 37,5% (9) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual y al 25,0% (6) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual”. (Ver tabla N° 29).
- “El 62,5% (15) si fue oportuno el crédito y para el 37,5% (9) no fue oportuno el crédito”. (Ver tabla N° 30).
- “El 62,5% (15) el monto de crédito es suficiente y para el 37,5% (9) el monto de crédito no es suficiente”. (Ver tabla N° 31).

**- Respecto a la rentabilidad**

- “El 58,3% (14) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado y del 41,7% (10) la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado”. (Ver tabla N° 32).
- “El 50,0% (12) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 50,0% (12) perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido”. (Ver tabla N° 33).
- “El 58,3% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 41,7% (10) perciben que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos”. (Ver tabla N° 34).
- “El 58,3% (14) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 41,7% (10) menciona

que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría”. (Ver tabla N° 35).

- “El 50,0% (12) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente y el 50,0% (12) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente”.  
(Ver tabla N° 36).

## V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### 5.1. Conclusiones

#### - Respecto a los empresarios.

- “El 41,7% (10) tienen entre 38 a 47 años de edad”.
- “El 54,2% (13) son del sexo masculino”.
- “El 133,3% (8) tienen educación superior no universitaria completa”.

#### - Respecto a las características de las microempresas.

- “El 50,0% (12) tienen de 1 a 5 años de antigüedad”.

#### - Respecto a la auditoría

- “El 66,7% (16) no conocen algo referente a la auditoría”.
- “El 50,0% (12) no desean que se le practique una auditoría a su empresa”.
- “El 50,0% (12) acudirían a una persona natural”.
- “El 62,5% (15) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría”.
- “El 62,5% (15) no cree que su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría”.

- “El 75,0% (18) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas”.
- “El 58,3% (14) no estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoría”.
- “El 75,0% (18) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad”.
- **Respecto a los tributos**
- “El 62,5% (15) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”.
- “El 50,0% (12) menciona que si 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 50,0% (12) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”.
- “El 58,3% (14) si cuentan con libros de contabilidad al día”.
- “El 66,7% (16) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”.
- “El 58,3% (14) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria”.
- “El 54,2% (13) mencionan que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”.

- “El 54,2% (13) conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”.
- “El 50,0% (12) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”.
- “El 62,5% (15) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría”.
- **Respecto a las finanzas**
- “El 62,5% (15) si solicitó crédito”.
- “El 62,5% (15) si recibió crédito”.
- “El 37,5% (9) no solicitó crédito”.
- “El 37,5% (9) no recibió crédito”.
- “El 41,7% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria,”.
- “El 41,7% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria,”.
- “El 37,5% (9) no solicitó crédito, el 37,5% (9) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual”.
- “El 62,5% (15) si fue oportuno el crédito”.
- “El 62,5% (15) el monto de crédito es suficiente”.
- **Respecto a la rentabilidad**
- “El 58,3% (14) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado”.
- “El 50,0% (12) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”.
- “El 58,3% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”.



- “El 58,3% (14) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría”.
- “El 50,0% (12) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente”.

## **5.2. Recomendaciones**

### **• Respecto a los empresarios.**

- “Que se integren más personal a este rubro restaurant ya que hay oportunidad para todos”.
- “Que las mujeres se atrevan a participar en las micro y pequeñas empresas del rubro restaurant o en cualquier otro rubro, ya que no excite ninguna limitación en el desarrollo comercial, empresarial, etc”.
- “Que los micro empresarios sigan estudiando con la finalidad de mejorar sus conocimientos y así poner en práctica en sus negocios”.

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

- “Que continúen en el rubro que es uno de los que nunca se va a acabar porque siempre existirá la necesidad de comer en restaurant por la población”.

### **• Respecto a la auditoría**

- “Que se realicen las auditorias en las mypes para mejorar la rentabilidad”.
- “Que se capaciten a los representantes de las mypes con respecto a la auditoría”.

- “Que acudan a instituciones adecuadas para informarse sobre las auditoras”.
- “Que se realicen las auditorias en las mypes para mejorar las finanzas”.

• **Respecto a los tributos**

- “Que realicen capacitaciones en tributos de las micro y pequeñas empresas”.
- “Que paguen sus tributos oportunamente para evitar las sanciones a la empresa”.
- “Que posean sus libros contables al día las micro y pequeñas empresas”.

• **Respecto al financiamiento**

- “Que, en el momento de pensar hacer un crédito, piensen primero en hacer un estudio de las ofertas que tiene el sistema financiero”.
- “Que busquen una tasa de interés baja para obtener mayor rentabilidad”.
- “Que las entidades financieras brinden mayores facilidades a los micro empresarios”.
- “Que cuando soliciten créditos estén sean en largo plazo y un interés bajo”.

• **Respecto a la rentabilidad**

- “Que realicen más capacitaciones tanto al personal como al micro empresario, y si aún no han realizado alguna capacitación que

empiecen a realizarlas porque eso les ayudara para la mejora de la micro empresa”.

- “Que realicen capacitaciones sobre temas más relevantes dedicadas al rubro de las micro y pequeñas empresas”.

## VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 6.1. Referencia Bibliográfica

- ABC, D. (2014). Definición de financiamiento. Lima: DefiniciónABC .
- Aguilar. (2014). el financiamiento de las micro y pequeñas empresas. Puno: <http://legacy.netlibrary.com/>.
- Arinaitwe, J. K. (2016). *Factors Constraining the Growth and Survival of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis. Journal of American Academy of Business.* <https://www.omicsonline.org/open-access/enterprise-risk-management-and-the-survival-of-small-scale-businesses-innigeria-2472-114X-1000165.php?aid=92452>.
- Audretsch, D., & Thurik , R. (2011). Linking entrepreneurship to growth. En *OECD Science, Technology and Industry Working* (págs. [https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth\\_736170038056](https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth_736170038056)). Paris: OECD Publishing.
- Banco Mundial. (20 de Junio de 2016). Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. págs. <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>.
- Barba Sánchez, V., Jiménez Sarzo, A., & Martínez Ruiz, M. (15 de Junio de 2017). *Efectos de la motivación y de la experiencia del empresario emprendedor en el crecimiento de la empresa de reciente creación.* Obtenido de [http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2007\\_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez\\_JimenezZarco\\_MartinezRuiz.pdf](http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2007_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez_JimenezZarco_MartinezRuiz.pdf)
- Barnard, C. I. (2012). *Comportamiento y desarrollo organizacional.* Buenos Aires: [www.theodinstitute.org](http://www.theodinstitute.org).
- Baumol, W. J. (2016). Entrepreneurship: Productive, unproductive and destructive. *Journal of Business Venturing.*

- Becker, G. S. (2014). La teoría de las inversiones en capital humano.
- Bernilla. (2016). *Motores del crecimiento económico*. Lima: IN CRESCENDO.
- Bernilla M. (2017). *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento*. Lima: Editora Grafica Bernilla.
- Bertein. (2016). *Rentabilidad*. <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>.
- Caballero Saldarriaga, M. (2016). Teoría de la Rentabilidad. Lima. Lima: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS\\_FINANCIAMIENTO\\_CORILLOCLA\\_ELESCANO\\_ALFREDO\\_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y).
- Centy Villafuerte, D. B. (2018). Informe PYME Región Arequipa 2002. España: Malaga.
- Chacaltana, & Sulmont. (2014). Capacitación de la mano de obra. <https://docplayer.es/2328360-Capacitacion-laboral-proporcionada-por-las-empresas-el-caso-peruano.html>.
- Concepto, D. (2014). *Concepto de Capacitación*. <http://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitacion>.
- Condemayta, Y. (2019). Microfinanzas y las mypes Perú. <https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>.
- David R. Koepsell, M. H. (2015). Ética de la investigación. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Díaz, C. (2015). Metodología de investigación científica. Lima: San Marcos.
- Domínguez Fernández, I. C. (2019). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento*. <http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml>.
- Flames, A. (2016). el conjunto de personas con características a fines que son objetos de estudio. Venezuela.
- Flames, A. (2016). Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones.
- Flores. (2014). Crecimiento de los países. Ecuador: Revista Digital Universitaria.
- Gálvez, F. R. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes*,

*del distrito de Yarinacocha, 2016.* Yarinacocha: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

- Garrido Koechlin, J. J. (02 de Agosto de 2018). *Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía.* Lima: <https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-sera-primera-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.
- Gomero Gonzales, N. (2016). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú. <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.
- Hernández Sampieri. (2015). Metodología de la investigación. Mexico: McGraw Hill .
- Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2015). Metodología de la Investigación. En Kerlinger, *La investigación no experimental o ex-post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones* (págs. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2015/12/disenos-no-experimentales-segun.html>). Mexico: Mc Graw Hill.
- Kuschel Presas, E. C. (2018). *Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas.* Chile: [http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel\\_e/pdfAmont/de-kuschel\\_e.pdf](http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel_e/pdfAmont/de-kuschel_e.pdf).
- Lew Perren. (2019). Factores en el crecimiento de las microempresas. En MCB UP Limited 1999 , *Parte 1): desarrollo de un marco"*, *Revista de pequeñas empresas y desarrollo empresarial* (pág. 20). Brighton: Universidad de Brighton.
- López Bautista, J. (2016). Fuentes de financiamiento. <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>.
- Mares Ruiz, C. (2013). Las micro y pequeñas empresas en el Perú. *Revista Jurídica Thomson Reuters*.
- Márquez, N. (2019). El financiamiento para la pequeña y mediana empresa. Lima: [https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS\\_6/Economia/29%20j%20leon.pdf](https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Economia/29%20j%20leon.pdf).

- Martínez. (2019). *Concepto de Capacitación*.  
<http://nolycarrillo.jimdo.com/unidad-1/concepto-de-capacitaci%C3%B3n/>.
- Mauricio, P., & Gomero. (2014). *Préstamos caros a las pymes; le restan competitividad*. 2004. Gestión en el Tercer Milenio.
- Medina, L. (2015). *Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2008*. Lima: Document.
- Okpara, J., & Wynn, P. (15 de Mayo de 2017). *SAM Advanced Management Journal*. Obtenido de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=ehost-live>
- Oroche, L. (2014). *caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype*. Pucallpa:  
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037898>.
- Ponce. (2016). *Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Calleria, 2015*. Callería: Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.
- Rojas. (2014). "Legislación de la MYPE y acceso al financiamiento". En C. (2014). España.
- Rojas, C. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la formalización de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles de oficina, de la ciudad de Huaral*. Huaral.
- Romero Olortegui, L. M. (2016). *Régimen laboral de las micro empresas y pequeñas empresas (MYPES)*. Lima: USP.
- Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2018). *Clasificación de las MIPYMES en el mundo*. Venezuela:  
<http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>.
- Santander Cjuno, C. K. (2013). *Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva*. Lima: Banco de la República, DANE.
- Sausser, W. I. (2015). *Starting Your Own Business? Prepare for Success*. SAM Management in Practice.
- Serida, J., Borda, A., Nakamatsu, K., Morales, O., & Yamakawa, P. (2005). *Global Entrepreneurship Monitor Perú 2004-2005*. Lima, Perú: ESAN. Lima-Perú: ESAN.

- SUNAT. (2015). Región de Ucayali existen 15 307 mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de mypes existentes en el país. Lima: Gestion.
- Torres, e. (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/4587/5901>.
- Véliz, A. C. (2019). Una técnica que debe emplear para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.
- Vera, G. (2015). Caracterización del financiamiento y la competitividad de las MYPES del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares del distrito de Santa. Santa.
- Villarán, F. (2013). Empleo y pequeña empresa en el Perú. Lima: Fundación Friedrich Ebert .
- Yanine, C., & Revilla , N. (2015). Estrategias de competitividad y rentabilidad en empresas del sector automotriz ubicados en el municipio de Maracaibo. Maracaibo.
- Zamora Torres, A. I. (2016). Rentabilidad y ventajas comparativas. Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán.

6.2. ANEXO

• Carátula



**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 restaurant,  
del distrito de Nauta, 2021

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

**AUTOR**

Bach. Ricopa Inuma Edson

Código ORCID: 0000 0003 4825 2090

**ASESOR**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2021**



• **Artículo científico**

**TITULO:** “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”

**AUTOR:** Bach. Ricopa Inuma Edson

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

**I. 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 restaurant, del distrito de Nauta, 2021. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 24 microempresarios, cuyos resultados fueron: **Respecto a los empresarios.** El 41,7% (10) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 54,2% (13) son del sexo masculino. El 133,3% (8) tienen educación superior no universitaria completa. **Respecto a las características de las microempresas.** El 50,0% (12) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. **Respecto a la auditoría.** El 66,7% (16) no conocen algo referente a la auditoría. El 50,0% (12) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. El 50,0% (12) acudirían a una persona natural. El 62,5% (15) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 62,5% (15) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. El 75,0% (18) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. El 58,3% (14) no estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. El 75,0% (18) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación

a la rentabilidad. **Respecto a los tributos.** El 62,5% (15) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 50,0% (12) menciona que si 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 50,0% (12) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 58,3% (14) si cuentan con libros de contabilidad al día. El 66,7% (16) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 58,3% (14) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 54,2% (13) mencionan que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 54,2% (13) conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 50,0% (12) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 62,5% (15) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. **Respecto a las finanzas.** El 62,5% (15) si solicitó crédito. El 62,5% (15) si recibió crédito. El 37,5% (9) no solicitó crédito. El 37,5% (9) no recibió crédito. El 41,7% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria. El 41,7% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria. El 37,5% (9) no solicitó crédito, el 37,5% (9) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual. El 62,5% (15) si fue oportuno el crédito. El 62,5% (15) el monto de crédito es suficiente. **Respecto a la rentabilidad.** El 58,3% (14) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. El 50,0% (12) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el

financiamiento recibido. El 58,3% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 58,3% (14) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. El 50,0% (12) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente.

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

- **ABSTRACT**

Investigation had like general objective: Determining the main characteristics of the auditing, taxation, finance and profitability, of them microcomputer and national small businesses sector service, item restaurant, of the district of Nauta, 2021. Investigation was quantitative descriptive, experimental cross-sectional no retrospective, for he I pick up of the information it was chosen in way addressed to 19 micro-entrepreneurs, whose results were: **In relation to the businessmen:** The 47.4 % (9) have between 38 47 elderly years. The 52.6 % (10) become of the feminine sex. The 47.4 % (9) have complete secondary school. **In relation to the characteristics of the microcompanies:** The 47.4 % (9) have from 1 5 years of antique. **In relation to the auditing:** The 63.2 % (12) do not know something relative to the auditing. The 57.9 % (11) do not wish that an auditing be practiced on his enterprise. The 47.4 % (9) would attend a Society of auditing. The 57.9 % (11) do not specify when he would attend to obtain an auditing. The 63.2 % (12) does not believe that his company would get better if they practiced an auditing. The 84.2 % (16) mentions that the auditing has not gotten better in relation to finance. The 63.2 % (12) if they would be willing to be capacitated on auditing. The 63.2 % (12) mentions that the auditing has not gotten better in relation to

the profitability. **In relation to the tributes:** The 63.2 % (12) does not feel satisfied with the orientation that offers them the government employees of tax administration. The 52.6 % (10) mentions that they do not make a revision and they control books and documents that intervene in the bookkeeping before a financial direction on behalf of the tax administration in the company. The 52.6 % (10) counts out a suitable staff assigned for the record of the income, costs. The 57.9 % (11) do not count on books of account a day. The 68.4 % (13) had problems or inconveniences to present his monthly declarations on time. The 63.2 % (12) mention that of the declared tributes they have not been paid in his opportunity to tax administration. The 52.6 % (10) mention that there are not formats established for the control of tax limit accepted like representational and recreational expenses. The 57.9 % (11) does not know which ones they are infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 63.2 % (12) does not feel motivated as a mere formality with the payment of its tributes. The 68.4 % (13) mention that his company can get better if he counts on a planning of auditing. **In relation to finance:** The 73.7 % (14) if he requested credit. The 73.7 % (14) if he received credit. The 52.6 % (10) requested a credit of over 5000 suns. The 52.6 % (10) received of credit more of 5000 suns. The 52.6 % (10) requested credit to a banking house. The 52.6 % (10) granted credit a banking house. The 52.6 % an interest rate (10) is charged for the yearly credit of 3 % to him. The 73.7 % (14) if credit was opportune. The 73.7 % (14) the amount of credit is enough. **In relation to the profitability:** The 57.9 % (11) the profitability that now his company has is not different a year happened. The 63.2 % (12) perceive that the profitability

of its company has gotten better for the received financing. The 52.6% (10) perceive that the profitability of its company affects itself for the payment of tributes. The 63.2 % (12) mentions that the profitability of its company would not get better if they would practice an auditing. The 52.6 % (10) believes that with the profitability that now his company has if he gets better economically.

**Passwords:** Auditing, taxation, Finanzas, profitability and mypes.

## **II. INTRODUCCION**

### **Auditoría**

Hoy en día “las micros y pequeñas empresas, han aumentado sus actividades económicas, incrementando sus ingresos”. Con esto han disminuido “el riesgo en sus micro empresas y fortalecen sus actividades, y pretenden expandir su mercado”.

Existen diversas razones por las cuales los negocios implementan la auditoría interna en sus micro empresas: “Algunas de los dueños no conocen acerca de la auditoria y su importancia”. “Porque dentro del mercado en el que se desarrollan no se habla sobre este tema, como es propuesto en los grandes negocios donde existe un control administrativo de los procesos”.

### **Tributación**

El principal objetivo de “la administración tributaria es el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los contribuyentes, el oportuno cumplimiento beneficia al contribuyente porque evita el pago de intereses y multas”.

Por tanto, “es necesario comprometer la participación ciudadana de los comerciantes por su papel protagónico y colaborador en el desarrollo del país”. Según Solórzano (2016), “muchos comerciantes no están preparados para

cumplir su rol ante la sociedad, esto es debido a la falta de cultura tributaria, sumada a la carencia de conciencia tributaria y la aplicación de valores que nacen de su propia identidad y formación, para esto es necesario ir mucho más allá y profundizar la relación que debe existir entre el estado y los ciudadanos, para ello es necesario desarrollar una cultura tributaria que permita a los comerciantes concebir las obligaciones tributarias como un deber sustantivo acorde con los valores democráticos”.

El incumplimiento tributario constituye un problema nacional y local, “los comerciantes se caracterizan por una fuerte tendencia a no cumplir con sus obligaciones tributarias de forma voluntaria, sino bajo presión de parte de la administración tributaria, por temor a las sanciones y multas que genera el incumplimiento de sus obligaciones”. Según Alejos y Carranza (2015).

## **Finanzas**

En los últimos años, “la economía de nuestro país ha venido teniendo mejoras significativas, en gran parte gracias a las micro y pequeñas empresas (En adelante Mypes), en la actualidad las micro y pequeñas empresas son la fuerza impulsadora del crecimiento económico, generación de empleo y la disminución de la pobreza en los países subdesarrollo”.

Como se afirmó arriba, Valdés y Sánchez, (2017), en “Las Mipymes en el contexto mundial: sus particularidades en México, manifiestan que las Mipymes conforman una porción muy importante de la actividad económica, significando más del 90% de las empresas y generan más de la mitad del empleo que ofrece la actividad economía empresarial”. “Para la generalidad de estas economías constituyen un factor de gran dinamismo, brindando un componente de competencia, de ideas, productos y trabajos nuevos”.

Agrega Valdés y otros, “Japón rompió los paradigmas de la organización empresarial e inició un nuevo dominio de mundo de la mano de su producción, usando una estrategia de tercerización mediante la subcontratación de producción por parte de una Empresa Transnacional a un conjunto de micro y pequeñas empresas”. En Estados Unidos “el 99% de las empresas son micro y pequeñas empresas, y proveen aproximadamente el 75% de los empleos nuevos netos, que se generan cada año en la economía del país; este tipo de empresa emplea al 50,1% de la fuerza laboral privada”. No obstante, “lo datos indican que en EEUU el 40% de las micro y pequeñas empresas muere antes de los 5 años, las dos terceras partes pasa a la segunda generación y tan solo el 12% sobrevive a la tercera generación, pese a diferencia de otros lugares del mundo en Estados Unidos el gobierno brinda apoyo con financiamiento a las micro y pequeñas empresas”.

### **Rentabilidad**

Bertein (2016), precisa que “la rentabilidad la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados”. “La rentabilidad es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo”.

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

Menciona que “la rentabilidad presenta importancia del análisis porque, aun partiendo de la multiplicidad de objetivos a que se enfrenta una empresa,

basados unos en la rentabilidad o beneficio, otros en el crecimiento, la estabilidad e incluso en el servicio a la colectividad, en todo análisis empresarial el centro de la discusión tiende a situarse en la polaridad entre rentabilidad y seguridad o solvencia como variables fundamentales de toda actividad económica”. La base del análisis económico-financiero se encuentra en la cuantificación del binomio rentabilidad-riesgo, que se presenta desde una triple funcionalidad.

Sin embargo, “a nivel desagregado se desconoce qué características tienen las Mypes de Loreto”. Por ejemplo, “se desconoce si tienen acceso o no a propuestas de mejora de la auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.

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

## **2.1 Enunciado del problema**

“¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021?”

## **2.2. Objetivo general**

“Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”



### **2.3 Objetivos específicos**

- ✓ “Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.
- ✓ “Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.
- ✓ “Describir las principales características de los tributos, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.
- ✓ “Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.
- ✓ “Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”

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

“La investigación nos permitirá conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”; “Es cierto que un sector y rubro que cada día van teniendo nuevos avances de la tecnología y no son ajenos a la globalización haciendo que incremente las necesidades de los financiamientos de las micro y pequeñas empresas y también del pueblo

en conjunto”. “Asimismo, la investigación también se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021, y en otros ámbitos geográficos conexos”.

“Por último, la investigación se justificara a través del desarrollo y sustentación, por la cual obtendré mi título profesional de Contador Público, por medio de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, la investigación evidencia el alto estándar de calidad que tienen los ingresantes de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, quienes cumplen con los protocolos en la elaboración y sustentación de una investigación a nivel pregrado, conforme a lo que establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias”.

### **III. MATERIALES Y METODO**

#### **3.1 Tipo de la investigación**

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

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

La investigación fue de nivel descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio. Como lo menciona, Tresierra (2000), las investigaciones de nivel descriptivos, “son aquellos que se utilizan para describir la

realidad tal y como se presentan en la naturaleza. En este tipo de diseño, el investigador no manipula deliberadamente ninguna variable, solamente observa y describe el fenómeno tal y como se presenta”. (p. 80)

### 3.3 Diseño de la investigación

El diseño de la investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.

M  O

Dónde:

M = “Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas encuestadas”

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

- **Cuantitativo:** La investigación fue cuantitativo, porque se utilizó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.”
- **No experimental:** La investigación fue no experimental o ex post-facto es la que no se manipularon las variables. Los sujetos fueron observados en su ambiente natural, en su realidad.””
- **Transversal:** La investigación fue transversal porque se recolectaron datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y se analizaron su interrelación en un solo momento.”
- **Retrospectivo:** La investigación fue retrospectivo por se indago sobre hechos o sucesos ocurridos en el pasado.”

- **Descriptivo:** La investigación fue descriptivo porque me limite a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogio la información.”

### 3.4 Población y muestra

#### 3.4.1 Población

“En esta investigación la población estuvo constituida por 25 micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021, información obtenida a través del trabajo de campo que realizo el investigador en el distrito de Nauta de Loreto”.

#### 3.4.2 Muestra

“De población de estudio se tomó como muestra a 24 micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021 el cual representa el 96% del universo”, “mientras que un 4% que corresponde a 01 micro y pequeña empresa se negó a responder la encuesta, aduciendo que no contaba con disponibilidad de tiempo”.

#### Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición Indicadores	Escala de medición
“Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro	“Son algunas características de los propietarios y/o	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino

y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.	gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.	Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción  Primaria Secundaria  Instituto  Universidad
---	--	----------------------	---

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
“Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.	“Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
-----------------	------------------------------	--	---------------------------

<p>“Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.</p>	<p>“Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.</p>	<p>“Desea que a su empresa le practiquen una auditoría”</p>	<p>Nominal: Si No</p>
		<p>Conoce algo referente a la auditoría”</p>	<p>Nominal: Si</p>
		<p>“Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría”</p>	<p>Nominal: Si No</p>
		<p>“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas”</p>	<p>Nominal: Si No</p>
		<p>“A donde acudió para obtener una Auditoría”</p>	<p>Nominal: Sociedades de auditoria Persona natural</p>
		<p>“A donde acudiría para obtener una auditoría”</p>	<p>Nominal: Sociedades de auditoria Persona natural</p>
		<p>“Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría”</p>	<p>Nominal: Si</p>

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional:</b>	<b>Escala de medición</b>
<p>“Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.</p>	<p>“Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.</p>	<p>“Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”</p>	<p>Nominal: Si No</p>
		<p>“Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa”</p>	<p>Nominal: Si No</p>

		“Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”	Nominal: Si No
		“Están los libros de Contabilidad al día”	Nominal: Si No
		“Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”	Nominal: Si No
		“Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria”	Nominal: Si No



		“Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”	Nominal: Si No
		“Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”	Nominal: Si No
		“Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”	Nominal: Si No
		“Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario”	Nominal: Si No

<b>Variable complementaria</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
--------------------------------	------------------------------	--	---------------------------

<p>“Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.</p>	<p>“Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.</p>	<p>“Solicito crédito”</p>	<p><b>Nominal:</b></p> <p>Si</p> <p>No</p>
		<p>“Recibió crédito”</p>	<p><b>Nominal:</b></p> <p>Si</p> <p>No</p>
		<p>“Monto del crédito solicitado”</p>	<p><b>Cuantitativa:</b></p> <p>S/ más de 1,000</p> <p>S/ más de 5,000</p> <p>S/. más de 10,000</p>
		<p>“Monto del crédito recibido”</p>	<p><b>Cuantitativa:</b></p> <p>S/ más de 1,000</p> <p>S/ más de 5,000</p> <p>S/. más de 10,000</p>
		<p>“Entidad a la que solicito el crédito”</p>	<p><b>Nominal:</b></p> <p>Bancaria</p> <p>No bancaria</p>
		<p>“Entidad que le otorgo el crédito”</p>	<p><b>Nominal:</b></p> <p>Bancaria</p> <p>No bancaria</p>
		<p>“Tasa de interés cobrado por el crédito”</p>	<p><b>Cuantitativa:</b></p> <p>1% mensual</p>

			2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual
		“Crédito oportuno”	<b>Nominal:</b> Si No
		“Monto del crédito fue suficiente”	<b>Nominal:</b> Si No
		“Cree que el financiamiento mejora la empresa”.	<b>Nominal:</b> Si No

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
“Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro	“Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las	“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años”	Nominal: Si No

restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.	micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.	“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”	Nominal: Si No
		“La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”	Nominal: Si No
		“La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”	Nominal: Si No

Fuente: Ricopa (2020).

### **Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

#### **Técnicas**

Se empleó “para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.

#### **Instrumentos**

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

### **Plan de análisis**

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

## **IV. ANÁLISIS RESULTADOS**

### **- Respecto a los empresarios.**

- “El 41,7% (10) tienen entre 38 a 47 años de edad, el 37,5% (9) tienen entre 28 a 37 años, el 16,7% (4) tienen entre 48 a más años y el 4,2% (1) tienen de 18 a 27 años”. (Ver tabla N° 1).
- “El 54,2% (13) son del sexo masculino y el 45,8% (11) son del sexo femenino”. (Ver tabla N° 2).
- “El 133,3% (8) tienen educación superior no universitaria completa, el 29,2% (7) tienen estudio de secundaria completa, el 16,7% (4) tienen superior no universitario incompleta, el 16,7% (4) tienen estudios superior universitaria incompleta y el 4,2% (1) tienen secundaria incompleta”. (Ver tabla N° 3).

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

- “El 50,0% (12) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 33,3% (8) tienen de 6 a 10 años y el 16,7% (4) tienen de 11 a más años”. (Ver tabla N° 4).

**- Respecto a la auditoría**

- “El 66,7% (16) no conocen algo referente a la auditoría y el 33,3% (8) si conocen algo referente a la auditoría”. (Ver tabla N° 5).
- “El 50,0% (12) no desean que se le practique una auditoría a su empresa y el 50,0% (12) si desean que se le practique una auditoría a su empresa.”. (Ver tabla N° 6).
- “El 50,0% (12) acudirían a una persona natural, el 41,7% (10) a una Sociedad de auditoría, y el 8,3% (2) no acudiría por auditoría”. (Ver tabla N° 7).
- “El 62,5% (15) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría mientras que el 37,5% (9) acudiría en 2 meses para obtener una auditoría.”. (Ver tabla N° 8).
- “El 62,5% (15) no cree que su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría mientras que el 37,5% (9) si cree que su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría”. (Ver tabla N° 9).
- “El 75,0% (18) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas mientras que el 25,0% (6) menciona que la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas.”. (Ver tabla N° 10).
- “El 58,3% (14) no estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría y el 41,7% (10) si estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría”. (Ver tabla N° 11).

- “El 75,0% (18) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 25,0% (6) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad.”. (Ver tabla N° 12).

**- Respecto a los tributos**

- “El 62,5% (15) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 37,5% (9) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”. (Ver tabla N° 13).
- “El 50,0% (12) menciona que si 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 y el 50,0% (12) mencionan que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa.”. (Ver tabla N° 14).
- “El 50,0% (12) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 50,0% (12) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.”. (Ver tabla N° 15).
- “El 58,3% (14) si cuentan con libros de contabilidad al día y el 41,7% (10) no cuentan con libros de contabilidad al día”. (Ver tabla N° 16).
- “El 66,7% (16) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 33,3% (8) no tuvo problemas o

inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”.  
(Ver tabla N° 17).

- “El 58,3% (14) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 41,7% (10) menciona que han sido pagados en su oportunidad la administración tributaria los tributos declarados”. (Ver tabla N° 18).
- “El 54,2% (13) mencionan que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 45,8% (11) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”. (Ver tabla N° 19).
- “El 54,2% (13) conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 45,8% (11) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”. (Ver tabla N° 20).
- “El 50,0% (12) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 50,0% (12) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.”. (Ver tabla N° 21).
- “El 62,5% (15) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 37,5% (9) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría”. (Ver tabla N° 22).

**- Respecto a las finanzas**



- “El 62,5% (15) si solicitó crédito y el 37,5% (9) no solicitó crédito”.  
(Ver tabla N° 23).
- “El 62,5% (15) si recibió crédito y el 37,5% (9) no recibió crédito.”.  
(Ver tabla N° 24).
- “El 37,5% (9) no solicitó crédito, el 33,3% (8) solicitó un crédito de más de 5000 soles y el 29,2% (7) solicitó de crédito más de 10000 soles”. (Ver tabla N° 25).
- “El 37,5% (9) no recibió crédito, el 33,3% (8) recibió de crédito más de 5000 soles y el 29,2% (7) recibió de crédito más de 10000 soles”.  
(Ver tabla N° 26).
- “El 41,7% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 37,5% (9) no solicitó crédito y el 20,8% (5) solicitó crédito a una entidad no bancaria”. (Ver tabla N° 27).
- “El 41,7% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria, el 37,5% (9) no solicitó crédito y al 20,8% (5) le otorgó crédito una entidad no bancaria”. (Ver tabla N° 28).
- “El 37,5% (9) no solicitó crédito, el 37,5% (9) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual y al 25,0% (6) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual”. (Ver tabla N° 29).
- “El 62,5% (15) si fue oportuno el crédito y para el 37,5% (9) no fue oportuno el crédito”. (Ver tabla N° 30).
- “El 62,5% (15) el monto de crédito es suficiente y para el 37,5% (9) el monto de crédito no es suficiente”. (Ver tabla N° 31).

**- Respecto a la rentabilidad**

- “El 58,3% (14) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado y del 41,7% (10) la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado”. (Ver tabla N° 32).
- “El 50,0% (12) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 50,0% (12) perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido”. (Ver tabla N° 33).
- “El 58,3% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 41,7% (10) perciben que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos”. (Ver tabla N° 34).
- “El 58,3% (14) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 41,7% (10) menciona que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría”. (Ver tabla N° 35).
- “El 50,0% (12) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente y el 50,0% (12) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente”. (Ver tabla N° 36).

## V. CONCLUSIONES

- **Respecto a los empresarios.**
  - “El 41,7% (10) tienen entre 38 a 47 años de edad”.
  - “El 54,2% (13) son del sexo masculino”.
  - “El 133,3% (8) tienen educación superior no universitaria completa”.
- **Respecto a las características de las microempresas.**

- “El 50,0% (12) tienen de 1 a 5 años de antigüedad”.
- **Respecto a la auditoría**
  - “El 66,7% (16) no conocen algo referente a la auditoría”.
  - “El 50,0% (12) no desean que se le practique una auditoría a su empresa”.
  - “El 50,0% (12) acudirían a una persona natural”.
  - “El 62,5% (15) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría”.
  - “El 62,5% (15) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría”.
  - “El 75,0% (18) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas”.
  - “El 58,3% (14) no estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría”.
  - “El 75,0% (18) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad”.
- **Respecto a los tributos**
  - “El 62,5% (15) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”.
  - “El 50,0% (12) menciona que si 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 50,0% (12) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”.

- “El 58,3% (14) si cuentan con libros de contabilidad al día”.
- “El 66,7% (16) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”.
- “El 58,3% (14) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria”.
- “El 54,2% (13) mencionan que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”.
- “El 54,2% (13) conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”.
- “El 50,0% (12) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”.
- “El 62,5% (15) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría”.
- **Respecto a las finanzas**
  - “El 62,5% (15) si solicitó crédito”.
  - “El 62,5% (15) si recibió crédito”.
  - “El 37,5% (9) no solicitó crédito”.
  - “El 37,5% (9) no recibió crédito”.
  - “El 41,7% (10) solicitó crédito a una entidad bancaria,”.
  - “El 41,7% (10) le otorgó el crédito una entidad bancaria,”.
  - “El 37,5% (9) no solicitó crédito, el 37,5% (9) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual”.
  - “El 62,5% (15) si fue oportuno el crédito”.

- “El 62,5% (15) el monto de crédito es suficiente”.
- **Respecto a la rentabilidad**
  - “El 58,3% (14) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado”.
  - “El 50,0% (12) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”.
  - “El 58,3% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”.
  - “El 58,3% (14) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría”.
  - “El 50,0% (12) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente”.

## **VI. RECOMENDACIONES**

### **• Respecto a los empresarios.**

- “Que se integren más personal a este rubro restaurant ya que hay oportunidad para todos”.
- “Que las mujeres se atrevan a participar en las micro y pequeñas empresas del rubro restaurant o en cualquier otro rubro, ya que no excite ninguna limitación en el desarrollo comercial, empresarial, etc”.
- “Que los micro empresarios sigan estudiando con la finalidad de mejorar sus conocimientos y así poner en práctica en sus negocios”.

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

- “Que continúen en el rubro que es uno de los que nunca se va a acabar porque siempre existirá la necesidad de comer en restaurant por la población”.

- **Respecto a la auditoría**

- “Que se realicen las auditorias en las mypes para mejorar la rentabilidad”.
- “Que se capaciten a los representantes de las mypes con respecto a la auditoría”.
- “Que acudan a instituciones adecuadas para informarse sobre las auditoras”.
- “Que se realicen las auditorias en las mypes para mejorar las finanzas”.

- **Respecto a los tributos**

- “Que realicen capacitaciones en tributos de las micro y pequeñas empresas”.
- “Que paguen sus tributos oportunamente para evitar las sanciones a la empresa”.
- “Que posean sus libros contables al día las micro y pequeñas empresas”.

- **Respecto al financiamiento**

- “Que, en el momento de pensar hacer un crédito, piensen primero en hacer un estudio de las ofertas que tiene el sistema financiero”.
- “Que busquen una tasa de interés baja para obtener mayor rentabilidad”.

- “Que las entidades financieras brinden mayores facilidades a los micro empresarios”.
  - “Que cuando soliciten créditos estén sean en largo plazo y un interés bajo”.
- **Respecto a la rentabilidad**
- “Que realicen más capacitaciones tanto al personal como al micro empresario, y si aún no han realizado alguna capacitación que empiecen a realizarlas porque eso les ayudara para la mejora de la micro empresa”.
  - “Que realicen capacitaciones sobre temas más relevantes dedicadas al rubro de las micro y pequeñas empresas”.

## VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 7.1. Referencia Bibliográfica

- ABC, D. (2014). Definición de financiamiento. Lima: DefiniciónABC .
- Aguilar. (2014). el financiamiento de las micro y pequeñas empresas. Puno: <http://legacy.netlibrary.com/>.
- Arinaitwe, J. K. (2016). *Factors Constraining the Growth and Survival of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis. Journal of American Academy of Business.* <https://www.omicsonline.org/open-access/enterprise-risk-management-and-the-survival-of-small-scale-businesses-innigeria-2472-114X-1000165.php?aid=92452>.
- Audretsch, D., & Thurik , R. (2011). Linking entrepreneurship to growth. En *OECD Science, Technology and Industry Working* (págs. [https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth\\_736170038056](https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth_736170038056)). Paris: OECD Publishing.
- Banco Mundial. (20 de Junio de 2016). Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. págs. <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>.

- Barba Sánchez, V., Jiménez Sarzo, A., & Martínez Ruiz, M. (15 de Junio de 2017). *Efectos de la motivación y de la experiencia del empresario emprendedor en el crecimiento de la empresa de reciente creación*. Obtenido de [http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2007\\_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez\\_JimenezZarco\\_MartinezRuiz.pdf](http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2007_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez_JimenezZarco_MartinezRuiz.pdf)
- Barnard, C. I. (2012). *Comportamiento y desarrollo organizacional*. Buenos Aires: [www.theodinstitute.org](http://www.theodinstitute.org).
- Baumol, W. J. (2016). Entrepreneurship: Productive, unproductive and destructive. *Journal of Business Venturing*.
- Becker, G. S. (2014). La teoría de las inversiones en capital humano.
- Bernilla. (2016). *Motores del crecimiento economico*. Lima: IN CRESCENDO.
- Bernilla M. (2017). *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento*. Lima: Editora Grafica Bernilla.
- Bertein. (2016). *Rentabilidad*. <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>.
- Caballero Saldarriaga, M. (2016). Teoría de la Rentabilidad. Lima. Lima: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS\\_FINANCIAMIENTO\\_CORILLOCLA\\_ELESCANO\\_ALFREDO\\_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y).
- Centy Villafuerte, D. B. (2018). Informe PYME Región Arequipa 2002. España: Malaga.
- Chacaltana, & Sulmont. (2014). Capacitación de la mano de obra. <https://docplayer.es/2328360-Capacitacion-laboral-proporcionada-por-las-empresas-el-caso-peruano.html>.
- Concepto, D. (2014). *Concepto de Capacitación*. <http://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitacion>.
- Condemayta, Y. (2019). Microfinanzas y las mypes Perú. <https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>.
- David R. Koepsell, M. H. (2015). Ética de la investigación. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Díaz, C. (2015). Metodología de investigación científica. Lima: San Marcos.
- Domínguez Fernández, I. C. (2019). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento*. <http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura->



financiamiento /fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml.

- Flames, A. (2016). el conjunto de personas con características a fines que son objetos de estudio. Venezuela.
- Flames, A. (2016). Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones.
- Flores. (2014). Crecimiento de los países. Ecuador: Revista Digital Universitaria.
- Gálvez, F. R. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016*. Yarinacocha: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Garrido Koechlin, J. J. (02 de Agosto de 2018). *Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía*. Lima: <https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-sera-primera-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.
- Gomero Gonzales, N. (2016). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú. <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.
- Hernández Sampieri. (2015). Metodología de la investigación. Mexico: McGraw Hill .
- Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2015). Metodología de la Investigación. En Kerlinger, *La investigación no experimental o ex-post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones* (págs. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2015/12/disenos-no-experimentales-segun.html>). Mexico: Mc Graw Hill.
- Kuschel Presas, E. C. (2018). *Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas*. Chile: [http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel\\_e/pdfAmont/de-kuschel\\_e.pdf](http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel_e/pdfAmont/de-kuschel_e.pdf).
- Lew Perren. (2019). Factores en el crecimiento de las microempresas. En MCB UP Limited 1999 , *Parte 1): desarrollo de un marco",Revista de*

- pequeñas empresas y desarrollo empresarial* (pág. 20). Brighton: Universidad de Brighton.
- López Bautista, J. (2016). Fuentes de financiamiento. <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>.
- Mares Ruiz, C. (2013). Las micro y pequeñas empresas en el Perú. *Revista Jurídica Thomson Reuters*.
- Márquez, N. (2019). El financiamiento para la pequeña y mediana empresa. Lima: [https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS\\_6/Economia/29%20j%20leon.pdf](https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Economia/29%20j%20leon.pdf).
- Martínez. (2019). *Concepto de Capacitación*. <http://nolycarrillo.jimdo.com/unidad-1/concepto-de-capacitaci%C3%B3n/>.
- Mauricio, P., & Gomero. (2014). Préstamos caros a las pymes; le restan competitividad. 2004. *Gestión en el Tercer Milenio*.
- Medina, L. (2015). Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2008. Lima: Document.
- Okpara, J., & Wynn, P. (15 de Mayo de 2017). *SAM Advanced Management Journal*. Obtenido de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=ehost-live>
- Oroche, L. (2014). *caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype*. Pucallpa: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037898>.
- Ponce. (2016). *Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Calleria, 2015*. Callería: Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.
- Rojas. (2014). “Legislación de la MYPE y acceso al financiamiento”. En C. (2014). España.
- Rojas, C. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la formalización de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles de oficina, de la ciudad de Huaral*. Huaral.
- Romero Olortegui, L. M. (2016). Régimen laboral de las micro empresas y pequeñas empresas (MYPES). Lima: USP.

- Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2018). Clasificación de las MIPYMES en el mundo. Venezuela: <http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>.
- Santander Cjuno, C. K. (2013). *Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva*. Lima: Banco de la República, DANE.
- Sauser, W. I. (2015). *Starting Your Own Business? Prepare for Success*. SAM Management in Practice.
- Serida, J., Borda, A., Nakamatsu, K., Morales, O., & Yamakawa, P. (2005). *Global Entrepreneurship Monitor Perú 2004-2005*. Lima, Perú: ESAN. Lima-Perú: ESAN.
- SUNAT. (2015). Región de Ucayali existen 15 307 mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de mypes existentes en el país. Lima: Gestion.
- Torres, e. (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/4587/5901>.
- Véliz, A. C. (2019). Una técnica que debe emplear para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.
- Vera, G. (2015). Caracterización del financiamiento y la competitividad de las MYPES del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares del distrito de Santa. Santa.
- Villarán, F. (2013). Empleo y pequeña empresa en el Perú. Lima: Fundación Friedrich Ebert .
- Yanine, C., & Revilla , N. (2015). Estrategias de competitividad y rentabilidad en empresas del sector automotriz ubicados en el municipio de Maracaibo. Maracaibo.
- Zamora Torres, A. I. (2016). Rentabilidad y ventajas comparativas. Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán.

## **Declaración Jurada del Artículo Científico**

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

Yo, Edson Ricopa Inuma, identificada con DNI N° 44212074 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 restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.

Declaro bajo juramento:

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

Nauta, 08 de mayo del 2021

.....

Edson Ricopa Inuma

DNI N° 44212074

## Matriz de consistencia

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”							
TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA	
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.	<b>FORMULACIÓN</b>	<b>GENERAL</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Tipo y Nivel	Población “La población estará conformada por 25 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”
		“Describir las principales características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.			Sexo	Cuantitativo o Descriptivo	
	Grado de Instrucción						
		Estado Civil					
		<b>ESPECÍFICOS</b>	Ley de la micro y pequeña empresa N°30056	RUBRO	DISEÑO	MUESTRA	
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021?	“Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.			Años en el rubro	No experimental - retrospectivo - descriptivo	“Estará conformada por 24 micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.
		“Describir las principales características del auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”.	Auditoría	Características	“Desea que a su empresa le practiquen una auditoría”	.	Nominal si no
					“Conoce algo referente a la auditoría”		Nominal si no
					“Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría”		Nominal si no
					“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas”		Nominal si no
		“A donde acudió para obtener una Auditoría”					
		“A donde acudiría para obtener una Auditoría”					
	Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas	Tributación	Características	“Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”		Nominal si no	

	empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021"			<p>"Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la empresa"</p> <p>"Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos"</p> <p>"Están los libros de Contabilidad al día"</p> <p>"Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo"</p> <p>"Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria"</p> <p>"Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos"</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>Nominal si no</p> <p>Nominal si no</p> <p>Nominal si no</p> <p>Nominal si no</p> <p>Nominal si no</p> <p>Nominal si no</p> <p>Nominal si no</p> <p>Nominal si no</p>
	"Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021".	Finanzas	Características	<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>Nominal si no</p> <p>Nominal si no</p> <p>Cuantitativa:</p> <p>Cuantitativa:</p> <p>Nominal</p> <p>Nominal</p> <p>Cuantitativa:</p> <p>Nominal si no</p> <p>Nominal si no</p> <p>Nominal si no</p>
	Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021	Rentabilidad	Características	<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>Nominal si no</p> <p>Nominal si no</p>

					“La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”		Nominal	si	no
--	--	--	--	--	--	--	---------	----	----

- Instrumentos el cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**– Instrumentos de Recolección (encuesta)**

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021”**. 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): Ricopa Inuma Edson

Fecha: ...../...../2021

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 6 a 10 años ( ) De 11 a más 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 auditoría?

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

**IV. DE LOS TRIBUTOS**

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

## **V. DE LAS FINANZAS**

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si ( ) No ( )
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si ( ) No ( )

5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( )  
Ninguno ( )

5.4. Monto del crédito recibido

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

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

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

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

## **VI. DE LA RENTABILIDAD**

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

Si ( ) No ( )

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

6.3. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? Si ( )

No ( )

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

Si ( ) No ( )

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

Nauta, mayo de 2021

- **Tabla de Fiabilidad**

**Resumen del procesamiento de los casos**

	N	%
Válidos	24	100,0
Casos Excluidos <sup>a</sup>	0	,0
Total	24	100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

**Estadísticos de fiabilidad**

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados	N de elementos
,821	,827	36

**Estadísticos de los elementos**

	Media	Desviación típica	N
Edad del representante legal de la empresa	2,59	,795	24
Sexo	1,35	,493	24
Grado de instrucción	3,06	1,249	24
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1,76	,752	24
¿Conoce algo referente a la auditoría?	1,71	,470	24
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	1,53	,514	24
¿A donde usted acudiría para obtener una Auditoría?	1,59	,618	24
¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?	2,65	,493	24
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	1,65	,493	24
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	1,82	,393	24

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	1,53	,514	24
¿La auditoria en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?	1,76	,437	24
.¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,65	,493	24
¿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?	1,47	,514	24
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	1,47	,514	24
¿Están los Libros de Contabilidad al día?	1,41	,507	24
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,29	,470	24
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	1,53	,514	24
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	1,53	,514	24
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	1,53	,514	24
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,53	,514	24
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?	1,41	,507	24
¿Solicito crédito?	1,41	,507	24
¿Recibió crédito?	1,41	,507	24
Monto del crédito solicitado	2,12	,857	24
Monto del crédito recibido	2,12	,857	24
Entidad a la que solicito el crédito	1,94	,966	24
¿Entidad que le otorgo el crédito?	1,94	,966	24
¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	3,12	,857	24
El crédito fue oportuno	1,41	,507	24
¿El monto del crédito es suficiente?	1,41	,507	24

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	1,59	,507	24
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	1,41	,507	24
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	1,47	,514	24
¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	1,59	,507	24
¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	1,53	,514	24

Tabla de contenidos del documento

	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	255	256	257	258	259	260	261	262	263	264	265	266	267	268	269	270	271	272	273	274	275	276	277	278	279	280	281	282	283	284	285	286	287	288	289	290	291	292	293	294	295	296	297	298	299	300	301	302	303	304	305	306	307	308	309	310	311	312	313	314	315	316	317	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	329	330	331	332	333	334	335	336	337	338	339	340	341	342	343	344	345	346	347	348	349	350	351	352	353	354	355	356	357	358	359	360	361	362	363	364	365	366	367	368	369	370	371	372	373	374	375	376	377	378	379	380	381	382	383	384	385	386	387	388	389	390	391	392	393	394	395	396	397	398	399	400	401	402	403	404	405	406	407	408	409	410	411	412	413	414	415	416	417	418	419	420	421	422	423	424	425	426	427	428	429	430	431	432	433	434	435	436	437	438	439	440	441	442	443	444	445	446	447	448	449	450	451	452	453	454	455	456	457	458	459	460	461	462	463	464	465	466	467	468	469	470	471	472	473	474	475	476	477	478	479	480	481	482	483	484	485	486	487	488	489	490	491	492	493	494	495	496	497	498	499	500
1. Introducción	1.1. Contexto	1.2. Objetivos	1.3. Metodología	1.4. Estructura del documento	2. Marco teórico	2.1. Conceptos básicos	2.2. Evolución de la tecnología	2.3. Impacto social	2.4. Retos y oportunidades	3. Metodología de la investigación	3.1. Diseño de la investigación	3.2. Recolección de datos	3.3. Análisis de datos	3.4. Interpretación de resultados	4. Resultados	4.1. Descripción de los datos	4.2. Análisis de los datos	4.3. Conclusiones de los datos	5. Conclusiones	5.1. Resumen de los hallazgos	5.2. Implicaciones de los hallazgos	5.3. Recomendaciones	6. Bibliografía	6.1. Fuentes de información	6.2. Clasificación de la bibliografía	6.3. Análisis de la bibliografía	7. Anexos	7.1. Datos complementarios	7.2. Herramientas utilizadas	7.3. Otros documentos	8. Índice	8.1. Índice de contenidos	8.2. Índice alfabético	9. Glosario	9.1. Definiciones de términos	9.2. Explicación de siglas	10. Resumen ejecutivo	10.1. Descripción del proyecto	10.2. Objetivos del proyecto	10.3. Metodología del proyecto	10.4. Resultados del proyecto	10.5. Conclusiones del proyecto	10.6. Recomendaciones del proyecto	10.7. Anexos del proyecto	10.8. Bibliografía del proyecto	10.9. Índice del proyecto	10.10. Glosario del proyecto	10.11. Resumen ejecutivo del proyecto	10.12. Anexos del proyecto	10.13. Bibliografía del proyecto	10.14. Índice del proyecto	10.15. Glosario del proyecto	10.16. Resumen ejecutivo del proyecto	10.17. Anexos del proyecto	10.18. Bibliografía del proyecto	10.19. Índice del proyecto	10.20. Glosario del proyecto	10.21. Resumen ejecutivo del proyecto	10.22. Anexos del proyecto	10.23. Bibliografía del proyecto	10.24. Índice del proyecto	10.25. Glosario del proyecto	10.26. Resumen ejecutivo del proyecto	10.27. Anexos del proyecto	10.28. Bibliografía del proyecto	10.29. Índice del proyecto	10.30. Glosario del proyecto	10.31. Resumen ejecutivo del proyecto	10.32. Anexos del proyecto	10.33. Bibliografía del proyecto	10.34. Índice del proyecto	10.35. Glosario del proyecto	10.36. Resumen ejecutivo del proyecto	10.37. Anexos del proyecto	10.38. Bibliografía del proyecto	10.39. Índice del proyecto	10.40. Glosario del proyecto	10.41. Resumen ejecutivo del proyecto	10.42. Anexos del proyecto	10.43. Bibliografía del proyecto	10.44. Índice del proyecto	10.45. Glosario del proyecto	10.46. Resumen ejecutivo del proyecto	10.47. Anexos del proyecto	10.48. Bibliografía del proyecto	10.49. Índice del proyecto	10.50. Glosario del proyecto	10.51. Resumen ejecutivo del proyecto	10.52. Anexos del proyecto	10.53. Bibliografía del proyecto	10.54. Índice del proyecto	10.55. Glosario del proyecto	10.56. Resumen ejecutivo del proyecto	10.57. Anexos del proyecto	10.58. Bibliografía del proyecto	10.59. Índice del proyecto	10.60. Glosario del proyecto	10.61. Resumen ejecutivo del proyecto	10.62. Anexos del proyecto	10.63. Bibliografía del proyecto	10.64. Índice del proyecto	10.65. Glosario del proyecto	10.66. Resumen ejecutivo del proyecto	10.67. Anexos del proyecto	10.68. Bibliografía del proyecto	10.69. Índice del proyecto	10.70. Glosario del proyecto	10.71. Resumen ejecutivo del proyecto	10.72. Anexos del proyecto	10.73. Bibliografía del proyecto	10.74. Índice del proyecto	10.75. Glosario del proyecto	10.76. Resumen ejecutivo del proyecto	10.77. Anexos del proyecto	10.78. Bibliografía del proyecto	10.79. Índice del proyecto	10.80. Glosario del proyecto	10.81. Resumen ejecutivo del proyecto	10.82. Anexos del proyecto	10.83. Bibliografía del proyecto	10.84. Índice del proyecto	10.85. Glosario del proyecto	10.86. Resumen ejecutivo del proyecto	10.87. Anexos del proyecto	10.88. Bibliografía del proyecto	10.89. Índice del proyecto	10.90. Glosario del proyecto	10.91. Resumen ejecutivo del proyecto	10.92. Anexos del proyecto	10.93. Bibliografía del proyecto	10.94. Índice del proyecto	10.95. Glosario del proyecto	10.96. Resumen ejecutivo del proyecto	10.97. Anexos del proyecto	10.98. Bibliografía del proyecto	10.99. Índice del proyecto	10.100. Glosario del proyecto																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																											





• Base de datos de la encuesta

	Dat os_	Dat os_	Datos _Inst	Antig	Aud _1	Aud _2	Aud _3	Aud _4	Aud _5	Aud _6	Aud _7	Aud _8	Trib_1	Trib _2	Trib _3	Trib _4	Trib _5	Trib _6	Trib _7	Trib _8	Trib _9	Trib _10	Fin _1	Fin _2	Fin _3	Fin _4	Fin _5	Fin _6	Fin _7	Fin _8	Fin _9	Ren _1	Ren _2	Ren _3	Ren _4	Ren _5			
1	4	1	4	1	2	1	2	3	1	2	1	2	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	1		
2	4	2	5	1	2	2	2	3	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1	1		
3	3	1	5	2	2	1	2	3	2	1	2	2	2	1	2	1	1	1	2	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	1	2	1	1		
4	3	2	4	3	1	1	2	3	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	
5	2	2	4	1	1	1	1	3	1	2	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	2	1	2		
6	3	1	2	1	2	2	1	3	2	1	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	2	1	2		
7	3	1	2	2	2	2	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	2	1	2		
8	3	1	3	3	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	3	1	1	2	1	1	2	1	1		
9	2	2	2	1	1	1	2	3	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	1		
10	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	2	2	1	2	2	2		
11	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	1	1	1	2		
12	1	1	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	2	1	2		
13	2	2	2	2	2	2	3	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	2	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	2	2	1	2	1		
14	2	2	3	1	2	2	1	3	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	2	2	1	
15	3	1	4	3	1	2	1	3	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	3	1	1	2	1	2	1	2	2	1	
16	4	1	4	1	2	1	2	3	1	2	1	2	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1	2	2	1
17	4	2	5	1	2	2	2	3	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	2	1	1	1	2	1	1	
18	3	1	5	2	2	1	2	3	2	1	2	2	2	1	2	1	1	1	2	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	1	2	1	2	1	
19	3	1	4	2	1	1	1	2	2	1	2	2	1	2	1	2	1	1	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	1	2	1	1	2	
20	2	2	4	1	1	1	1	3	1	2	2	2	2	2	1	2	1	2	2	2	2	1	2	2	3	3	3	3	4	2	2	2	2	2	2	1	1	2	
21	3	2	4	2	2	2	1	3	1	2	2	1	2	1	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	2
22	3	1	3	3	2	1	2	2	2	2	1	2	1	1	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	2	1	1	1	2	2	2	
23	2	1	3	2	1	1	2	3	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	2	1	1	
24	2	2	2	1	2	2	3	2	1	2	1	2	1	2	1	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	2	2	2	1	1	2	1	2

## 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, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021
- 1.7. Autor del instrumento : Ricopa Inuma Edson

### II. VALIDACIÓN

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

**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): Victor Tudy

Lopez Pomaifo

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:

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021

1.7. Autor del instrumento : Ricopa Inuma Edson

**II. VALIDACIÓN**

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


III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: \_\_\_\_\_  
Viable para su aplicación  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

  
Firma  
00087071  
Victor Tedy Lopez Paraiso  
DT UHU

## INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

### I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): \_\_\_\_\_

RÍOS 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:

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurant, del distrito de Nauta, 2021

1.7. Autor del instrumento : Ricopa Inuma Edson

### II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

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

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



Dra. Libania Tatiana Rios Tipto  
DOCENTE DE COMUNICACIÓN  
C.M. N° 1000124583

\_\_\_\_\_  
Firma

# FICHAS MENDELEY

The screenshot displays the Mendeley Desktop application. The main window is titled 'All Documents' and contains a table of document entries. The table has columns for 'Author', 'Title', 'Year', 'Published in', and 'Added'. The selected entry is by Denise, Bach, Rosa, Julia, Pariza, Sara, published in 2018 at Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.

Author	Title	Year	Published in	Added
Pooz, Carlos Belu Magaly Del	AUDITORIA INTERNA Y SU INFLUENCIA EN EL CONTROL CONTABLE EN LA EMPRESA ROSOSON MUSEC, CHICLAYO...	2018		6:13p. m.
Villan del Canto, Alberto	Instrumentos de financiación para pymes	2018		6:13p. m.
BACH, CARMEN YAJARA QUESADA ROSARIO	Facultad De Ciencias Contables Financieras Y Administrativas Escuela Profesional De Contabilidad	2018		6:13p. m.
Denise, Bach, Rosa, Julia, Pariza, Sara	Facultad De Ciencias Contables, Financieras Y Administrativas Escuela Profesional De Administración Aut...	2018	Universidad Católica Los An...	6:13p. m.

The right-hand pane shows the details for the selected document:

- Type:** Journal Article
- Facultad De Ciencias Contables, Financieras Y Administrativas Escuela Profesional De Administra...**
- Authors:** H. Denise, I. Rosa, I. Pariza
- Journal:** Universidad Católica Los Angeles de Chimbote
- Year:** 2018
- Volume:**
- Issue:**
- Pages:** 67
- Abstract:** The research aimed to determine the characteristics of the financing and profitability of the Micro and Small Companies category poultry shop service industry located in the Chacabambilla area of Ica province in 2018. The descriptive research; It presents a quantitative approach with a non-experimental design; having as a statement of the problem What are the characteristics of the financing and profitability of the Micro and Small Business Service Sector category poultry shop, for the gathering of information was chosen a sample of 5 Micro and small Enterprises dedicated to the category poultry shop as directed, who were applied a questionnaire of 13 closed questions. With the following results: 80% of micro and small businesses surveyed obtained financing non-banking system, 20% obtained in the banking system, in terms of investment credit 80% invested in infrastructure and 1...