



---

**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 comercio, rubro  
abarrotes del distrito de Callería, 2019

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

**AUTOR**

Bach. Abensur Jiménez Raúl Gino

Código ORCID: 0000-0001-8194-6946

**ASESOR**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2019**

## **TÍTULO DE TESIS**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019”.

**HOJA DE FIRMA DEL JURADO**

.....  
**Mg. CPC. Montoya Torres Silvia Virgina**

**CODIGO ORCID:0000 0003 0781 3170**

**Presidente**

.....  
**Mg. CPC. López Souza José Luis Alberto**

**CODIGO ORCID:0000 0002 0720 0756**

**Miembro**

.....  
**Mg. CPC. Vilca Ramírez Ruselli Fernando**

**CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312**

**Miembro**

.....  
**Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel**

**CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629**

**Asesor**

## **AGRADECIMIENTO**

- A Dios, por ser fuente inagotable de mi fortaleza en los momentos de debilidad,
- A mis hermanos: Rosita Elizabeth, Victor Alberto y Caroth Francheska por el apoyo permanente e incondicional que me han brindado desde que decidí hacerme profesional.
- A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad.
- A mi asesor Mg. CPC. Romel Arévalo Pérez, por brindarme los conocimientos actualizados en investigación.
- A todas las personas que me han apoyado incondicionalmente, aquellas que han confiado en mí a lo largo de este camino profesional y aquellos que han estado mi lado siempre guiándome aconsejándome para no desviarme.

## **DEDICATORIA**

Con mucho cariño a mis padres Victor Raúl Abensur Ramírez y Haundry Debby Jiménez Vargas por su esfuerzo, devoción y amor brindado en toda mi vida.

## RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019. El diseño que se utilizó en la investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo. La población fue constituida por 30 micro y pequeñas empresas que fue obtenido por trabajo de campo. Para la recopilación de información se utilizó un cuestionario conformado de 40 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables, el plan de análisis de los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que fue aplicando al programa SPSS o el Excel Científico, se ha obtenido las tablas y figuras estadísticas correspondientes de las preguntas planteadas, cuyos resultados fueron:

**Relativo a los microempresarios:** el 30% (09) tienen de 36 a 45 años, el 53.33% (16) son femenino, el 60% (18) cuenta con superior universidad, el 50% (15) son casados, el 43.3% (13) especificaron otras profesiones u oficios.

**Relativo a las características de las micro y pequeñas empresas:** el 56.7% (17) especificaron más de 11 años en el rubro, el 100% (30) en su totalidad son formales, el 63.33% (19) ser líder en el mercado o rubro, el 80 % (24) se encuentran en el régimen especial, el 83.33% (25) cuenta con 1 a 5 trabajadores, el 63.33% (19) sus promedio de ingresos anuales superan las 75 UIT.

**Relativo a las características de auditoría en las micro y pequeñas empresas:** el 93.33% (28) si conocen sobre auditoría, el 80% (24) no han realizado una auditoría en sus empresas, el 90% (27) si cuenta con un área de control, el 96.67% (29) si cuenta con los recursos suficientes, el 90% (27) si cuenta con un equipo de trabajo, el 100% (30) si son eficientes y eficaces, el 93.33% (28) si le gustaría contar un auditor interno en sus empresas.

**Relativo de la tributación de las micro y pequeñas empresas:** el 100% (30) si conocen como tributa, el 83.33% (25) si están de acuerdo con los tributos establecido, el 100% (30) si pagan sus tributos, el 83.33% (25) si están satisfecho con el trabajo de SUNAT, el 86.67% (26) no han tenido alguna fiscalización tributaria, el 100%(30) si están al día en su contabilidad, el 93.33% (28) si cuenta con el personal adecuado de contabilidad, el 96.67% (29) si verifica la fehaciencias de las operaciones Tributarias, el 93.33% (28) si conoce las sanciones e infracciones Tributarias, el 93.33% (22) no han pagado alguna multa, el 100% (30) si gustaría contar con un planeamiento Tributario.

**Relativo de la finanzas de las micro y pequeñas empresas:** el 90% (27) si manejan y cuentan con los recursos suficientes, el 90% (27) si realizan un buen manejo eficiente del dinero y capital, el 83.33% (25) si han obtenido un financiamiento, el 90% (27) si han invertido en adquisiciones de activos, el 90% (27) si invirtió en capital trabajo, el 93.33% (28) la finanzas si hace incrementar los ingresos, el 76.67% (23) si realizan una finanzas sobre las adquisiciones compras y gastos.

**Relativo de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas:** El 100% (30) si son rentables, el 90% (27) la auditoría si hace más rentables, el 83.33% (25) la acción de tributar si hace más rentables, el 93.33% (25) las finanzas si hacen más rentables.

**Palabras clave:** Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas.

## ABSTRACT

The research had as a general objective: To describe the main characteristics of auditing, taxation, finance and profitability, of the micro and small national businesses in the commerce sector, the grocery sector of the Callería district, 2019. The design that is directed in the investigation was not experimental - transversal-retrospective-descriptive. The population was constituted by 30 micro and small companies that were obtained by field work. For the collection of information, a questionnaire will be made up of 40 closed questions, depending on the specific objectives set and the operational definition of the variables, the plan for analyzing the data of the surveys will be transformed into information, the same as It was applied to the SPSS program or the Scientific Excel, I obtained the corresponding statistical tables and figures of the questions raised, whose results were:

**Concerning microentrepreneurs:** 30% (09) are 36 to 45 years old, 53.33% (16) are female, 60% (18) have a higher university, 50% (15) are married, 43.3% (13) specified other professions or trades.

**Relating to the characteristics of micro and small businesses:** 56.7% (17) specified more than 11 years in the field, 100% (30) in their entirety are formal, 63.33% (19) being a market leader or item , 80% (24) are in the special regime, 83.33% (25) have 1 to 5 workers, 63.33% (19) their annual income averages exceed 75 UIT.

**Regarding the audit characteristics in micro and small companies:** 93.33% (28) if they are informed about auditing, 80% (24) have not performed an audit in their companies, 90% (27) if they have an control area, 96.67% (29) if it has the

necessary resources, 90% (27) if you have a work team, 100% (30) if they are efficient and specific, 93.33% (28) if I would like to have an internal auditor in your companies.

**Relative to the taxation of micro and small businesses:** 100% (30) if they know as a tax, 83.33% (25) if they agree with the established taxes, 100% (30) if they pay their taxes, 83.33 % (25) if they are satisfied with SUNAT's work, 86.67% (26) have not had any tax control, 100% (30) if they are up to date in their accounting, 93.33% (28) if you have the adequate accounting staff, 96.67% (29) if verifying the misdeeds of the Tax operations, 93.33% (28) if you know the Tax sanctions and infractions, 93.33% (22) have not paid any fine, 100% ( 30) if you would like to have a tax planning.

**Relating to the finances of micro and small businesses:** 90% (27) if they manage and have sufficient resources, 90% (27) if they make good efficient management of money and capital, 83.33% (25) if they have obtained financing, 90% (27) if they have invested in asset acquisitions, 90% (27) if they invested in working capital, 93.33% (28) finances if they increase revenues, 76.67% (23 ) if they carry out finances on purchases, purchases and expenses.

**Relative to the profitability of micro and small businesses:** 100% (30) if they are profitable, 90% (27) the audit if it makes more profitable, 83.33% (25) the action of taxing if it makes more profitable, the 93.33% (25) finances if they make more profitable.

**Keywords:** Audit, taxation, finance and profitability, of micro and small businesses.

## ÍNDICE

	<b>Pág.</b>
Carátula.....	i
Título de tesis.....	ii
Hoja de firma de jurado .....	iii
Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria.....	iv
Resumen y abstract.....	v
Índice.....	x
Índice de tablas y figuras.....	xiii
<b>I. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>15</b>
1.1. Caracterización del problema.....	20
1.2. Enunciado del problema.....	21
1.3. Objetivo general. ....	21
1.4. Objetivos específicos.....	21
1.5. Justificación de la investigación .....	22
<b>II. REVISIÓN DE LITERATURA.....</b>	<b>23</b>
<b>2.1. Antecedentes.....</b>	<b>23</b>
2.1.1. Internacional.....	23
2.1.2. Nacional.....	27
2.1.3. Regional.....	33
2.1.4. Local.....	36
<b>2.2. Bases Teóricas.....</b>	<b>39</b>
2.2.1. Teoría de las micro y pequeña empresa.....	39

2.2.2. Teorías de la auditoría.....	41
2.2.3. Teoría de tributación.....	44
2.2.4. Teorías de finanzas.....	47
2.2.5. Teoría de rentabilidad.....	50
<b>2.3.Marco conceptual.....</b>	<b>53</b>
<b>III. METODOLOGÍA.....</b>	<b>57</b>
3.1. Tipo y Nivel.....	57
3.1.1. Tipo.....	57
3.1.2. Nivel.....	57
3.2. Diseño de la investigación.....	57
3.3. Población y muestra.....	58
3.3.1. Población.....	58
3.3.2. Muestra.....	58
3.4. Definición y operacionalización de las variables.....	59
3.5. Técnicas e instrumentos.....	64
3.5.1. Técnica.....	64
3.5.2. Instrumento.....	64
3.6. Plan de análisis.....	64
3.7. Matriz de consistencia.....	65
3.8. Principios éticos.....	67
<b>IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS.....</b>	<b>69</b>
4.1. Resultados.....	69
4.2. Análisis de resultados.....	109

<b>V. CONCLUSIONES Y RECOMEDACIONES.....</b>	<b>117</b>
5.1. Conclusiones.....	117
5.2. Recomendaciones.....	120
<b>VII. ASPECTO COMPLEMENTARIOS.....</b>	<b>134</b>
6.1. Referencia bibliográfica.....	128
6.2. Anexos.....	136
Carátula.....	136
Artículo científico (Resumen y Abstract).....	137
Declaración jurada del artículo científico.....	177
Matriz de consistencia.....	178
Instrumentos de recolección (encuestas).....	180
Tabla de fiabilidad.....	185
Base de datos de las encuestas.....	188

## INDICE DE TABLAS

<b>Tabla y figura N° 1:</b> Edad.....	69
<b>Tabla y figura N° 2:</b> Sexo.....	70
<b>Tabla y figura N° 3:</b> Grado de instrucción.....	71
<b>Tabla y figura N° 4:</b> Estado civil.....	72
<b>Tabla y figura N° 5:</b> Profesión u ocupación.....	73
<b>Tabla y figura N° 6:</b> Antigüedad.....	74
<b>Tabla y figura N° 7:</b> Formalidad.....	75
<b>Tabla y figura N° 8:</b> Motivo de formación.....	76
<b>Tabla y figura N° 9:</b> Régimen tributario.....	77
<b>Tabla y figura N° 10:</b> Número de trabajadores.....	78
<b>Tabla y figura N° 11:</b> Promedio de ingresos.....	79
<b>Tabla y figura N° 12:</b> ¿Se conoce sobre auditoría?.....	80
<b>Tabla y figura N° 13:</b> ¿Se realizó una auditoría?.....	81
<b>Tabla y figura N° 14:</b> ¿Cuenta con un área de control?.....	82
<b>Tabla y figura N° 15:</b> ¿Cuenta con recursos suficientes?.....	83
<b>Tabla y figura N° 16:</b> ¿Cuentas con un equipo de trabajo?.....	84
<b>Tabla y figura N° 17:</b> ¿Las operaciones son eficientes y eficaces?.....	85
<b>Tabla y figura N° 18:</b> ¿Te gustaría contar con un auditor interno?.....	86
<b>Tabla y figura N° 19:</b> ¿Conoces como tributar?.....	87
<b>Tabla y figura N° 20:</b> ¿Estás de acuerdo con los tributos?.....	88
<b>Tabla y figura N° 21:</b> ¿Pagas tus tributos?.....	89
<b>Tabla y figura N° 22:</b> ¿Se siente satisfecho con SUNAT?.....	90
<b>Tabla y figura N° 23:</b> ¿Han tenido alguna fiscalización tributaria?.....	91

<b>Tabla y figura N° 24:</b> ¿Su contabilidad está al día?.....	92
<b>Tabla y figura N° 25:</b> ¿Cuentas con el personal adecuado de contabilidad?.....	93
<b>Tabla y figura N° 26:</b> ¿Se verifica la fehaciencias de las operaciones.....	94
Tributarias?	
<b>Tabla y figura N° 27:</b> ¿Se conoce las sanciones e infracciones Tributarias?.....	95
<b>Tabla y figura N° 28:</b> ¿Has pagado alguna multa?.....	96
<b>Tabla y figura N° 29:</b> ¿Te gustaría contar con un planeamiento Tributario?.....	97
<b>Tabla y figura N° 30:</b> ¿Manejas y cuentas con los recursos suficientes?.....	98
<b>Tabla y figura N° 31:</b> ¿Se realiza un buen manejo eficiente del dinero.....	99
y capital?.	
<b>Tabla y figura N° 32:</b> ¿Has obtenido un financiamiento?.....	100
<b>Tabla y figura N° 33:</b> ¿Se invirtió e adquisiciones de activos?.....	101
<b>Tabla y figura N° 34:</b> ¿Se invirtió para capital trabajo?.....	102
<b>Tabla y figura N° 35:</b> ¿Finanzas hace incrementar los ingresos?.....	103
<b>Tabla y figura N° 36:</b> ¿Se realiza una finanza adecuada sobre las.....	104
adquisiciones compras y gastos?	
<b>Tabla y figura N° 37:</b> ¿Es rentables la micro y peque empresa?.....	105
<b>Tabla y figura N° 38:</b> ¿La auditoría hace más rentable a las MYPES?.....	106
<b>Tabla y figura N° 39:</b> ¿La acción de tributar hace más rentable a las MYPES?...	107
<b>Tabla y figura N° 40:</b> ¿Las finanzas hacen más rentable a las MYPES?.....	108

## **I. INTRODUCCIÓN**

Las micro y pequeñas empresas se ha convertido en importante centro de atención para la economía de todo el mundo, especialmente para el ámbito financiero, debido a que genera oportunidades de empleo e ingresos tal como al sector público y privado. Su participación en el desarrollo del cada país es trascendente, y de contar con el apoyo necesario podría ser la solución a los problemas económicos.

Las micro y pequeñas empresas surgió como un fenómeno socioeconómico que busca resolver muchas necesidades de los diferentes sectores empresariales. Unos de estos sectores empresariales se encuentra el comercio, es la actividad comercial que consiste en la compra y venta de bienes. En tal sentido, las micro y pequeñas empresas dedicadas a la comercialización de productos de uso diario y productos de primera necesidad son considerados como tiendas de abarrotes.

Según Del Greco (2010), sostuvo que hay muchos factores que influyeron en los últimos años para que los hábitos en la vida cotidiana, fueran cambiando e impactando en distintos aspectos. Las exigencias laborales actuales, el stress, la crisis global, la seguridad, la limitación del tiempo disponible, son algunas de las causas que generan estos cambios. En ese contexto, la comercialización de alimentos juega un rol preponderante provocando una tendencia a nivel mundial.

Triptolemos (2012), indicó que a mediados del siglo XIV, según Nicolás de Oresme al buscar el origen del mercado, se encontró con una explicación bíblica. Donde sostenía que el hombre, a causa del pecado, había

tenido que renunciar a la abundancia de alimentos del paraíso y, para poder comer, se había visto obligado a trabajar. A partir de ese momento, aquellos que optaron por vivir del trabajo de la tierra tenían pan pero no disponían de carne, mientras que los que se dedicaban a la cría de ganado poseían carne pero no tenían alimentos de origen agrícola. La necesidad del campesino de adquirir alimentos determinó que unos y otros tuvieran que mercadear. Primero mediante el trueque de productos y, posteriormente, haciendo las transacciones con el uso de monedas.

Por su parte Hernández y Ulibarri (2014), recalcaron que la globalización y la apertura de las micro y pequeñas empresas han propiciado grandes cambios pues al abrirse las fronteras aparecen nuevos competidores y se pierden las ventajas competitivas que se tenían. Por ello, se deben crear otras opciones, basadas en conocimiento, innovación y tecnología, que permitan crear productos y ofrecer servicios de mejores costo, tiempo de respuesta y calidad.

A pesar de su contribución a la economía nacional, las pequeñas y medianas empresas no han alcanzado un nivel de competitividad suficiente como para posicionarse en el mercado global, ni para integrarse plenamente como proveedores de grandes empresas. Las micro y pequeñas empresas especializadas se ven afectadas por el desarrollo de grandes cadenas comerciales, al establecer estas departamentos dedicados a la venta de productos similares a los que ofrecen las primeras.

Para Yan (2016), mencionó que en estos últimos años, en el país de China ha mantenido un equilibrio de crecimiento económico exclusivamente

veloz, donde la Mypes se ha cumplido un papel fundamental. Hasta el momento de hoy. A comparación de otras economías en el mundo que todavía siguen combatiendo por levantarse de la crisis económica, mientras que China se encuentra en una segunda fase de su desarrollo, por lo que se ha denominado la fase de la “nueva normalidad”, esto significa la finalización de un período de crecimiento de alta actividad y la entrada en una etapa de mediana rapidez.

Por lo expresado anteriormente Yan concluye, que las micro y pequeñas empresas en chinas han desempeñado un papel importante en el desarrollo económico, tanto por su contribución al PIB como por sus aportes al empleo. Sin embargo, éstas se ven obligadas a enfrentarse a las limitaciones en materia de innovación y financiamiento, a las que el Gobierno ha concedido ya considerable importancia para su alivio. Con el apoyo firme del Gobierno, las Mipymes chinas seguirán haciendo aportes en la etapa actual de desarrollo de la “nueva normalidad”.

En cambio Lorenzana (2019), señaló que en España ha sido tradicionalmente un país de pymes. El 99% de las empresas tienen menos de 250 trabajadores, y el 96% son microempresas, de menos de 10 trabajadores. Esta realidad se separa mucho de ser la ideal, especialmente porque la mayoría de empresas mueren antes de los 5 años y las que permanecen no son capaces de crecer de forma sostenida.

Sin embargo, el paradigma Europeo del emprendimiento, que muchos han puesto como modelo, no está muy alejado al modelo español y al resto de los países. Y es que, del total de empresas que hay en Europa, el 99,8%

son pymes, citado por Cepyme en sus jornadas dedicada a Las pymes en Europa. A diferencia de lo que comúnmente se cree, los europeos no quieren ser empresarios, y cuentan con las mismas dificultades que los ciudadanos españoles para crear las empresas. Tan solo el 37% de los ciudadanos del viejo continente quieren ser empresarios, frente al 55% de EEUU y al 70% de China.

Universia Perú (2019), sostuvo que las micro y pequeñas empresas en Perú marcan el desarrollo económico del país. Las pequeñas empresas constituyen la mayor riqueza para la región. Representando el 96.5 % de las empresas peruanas para este año 2019.

La aceleración económica en Perú se da gracias a los empresarios pequeños. Son las micro y pequeñas empresas las encargadas de crear riqueza en el país. El aumento de las micro y pequeñas empresas evidencia una mejoría en el crecimiento económico de Perú. Esta etapa de crecimiento creará nuevos puestos de trabajo.

En la misma línea, el Gobierno de Perú está trabajando con los pequeños empresarios para contribuir a la aceleración económica de las regiones. Ahora los pequeños empresarios tienen en la Administración un espacio en el que asesorarse sobre la viabilidad de los proyectos y poder llevarlos a cabo. Las micro y pequeñas en Perú están siendo cuidadas por los estamentos públicos, para que puedan crecer y desarrollar su actividad con éxito. Universia Perú agrega que, las micro y pequeñas en Perú están consiguiendo muy buenos resultados a través de Internet. El país ha experimentado un boom en el comercio electrónico. Gracias al aumento de

las transacciones online las empresas peruanas están consiguiendo mayores ventas. Este es un punto clave para afianzar su crecimiento y expansión en el futuro.

Para, Ministerio de producción del Perú (2017), los últimos cinco años entre el 2013 al 2017 el número de empresas formales de este segmento se ha incrementado a un ritmo promedio anual de 7,2%. Sin embargo, aún persiste un alto porcentaje de informalidad, ya que el 48.4% de las MYPE no están inscritas en SUNAT. En cuanto a las operaciones financieras, sólo el 6% de las Mipyme acceden al sistema financiero regulado. El crecimiento de los créditos destinados al estrato empresarial Mipyme continuó hacia finales del 2017; no obstante, siendo la participación de las pequeñas y medianas empresas la de mayor porcentaje (46,3% y 62,4% respectivamente).

Orihuela (2019), afirmó que más de 500 micro y pequeñas empresas (Mypes) pasaron a la formalidad en lo que va de este año. Según el funcionario, el número de empresas formalizadas es reducido en comparación al de pequeñas empresas que existen en la región. Según el gerente regional de la Producción, Luis Andrade Olazo, que detalló dicha cifra durante la VI Rueda de Negocios “Arequipa Produce”, organizada por su oficina y el Ministerio de la Producción para propiciar el acceso a nuevos mercados y el despegue económico de dicho sector empresarial. De acuerdo a los datos del Ministerio de la Producción, hay más de 150 mil Mypes en Arequipa, de las cuales 90 mil son formales. El resto aún no se formaliza debido a que esperan mejores beneficios tributarios o desconocen los actuales. *“Lo único que necesitan los pequeños empresarios es tener las ganas de formalizarse. Eso*

*les va a abrir muchas puertas, como estas ruedas de negocios, para ofrecer sus productos a mercados más grandes”,* indicó Andrade Olazo.

Finalmente esta investigación contiene las siguientes partes:

Planteamiento de la Investigación, en donde destacan el planteamiento del problema, los objetivos general y objetivos específicos; el Marco Teórico y Conceptual, donde consideraremos los antecedentes, las bases teóricas, entre otros; la Metodología, en donde sobresalen el tipo de investigación, nivel de la investigación, diseño de la investigación, definición y operacionalización de las variables, técnicas e instrumentos de recolección de datos, plan de análisis, matriz de consistencia y principios éticos, y, finalmente las Referencias Bibliográficas y los Anexos.

### **1.1. Caracterización del problema**

Si en el distrito de Callería, 2019, las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes, no logran tener un planeamiento tributario, un planeamiento financiero y menos un buen manejo de sus recursos a la hora de tomar decisiones empresariales, es por qué no conocen los diferentes métodos y estrategias, que son considerados como los aspectos más importantes, tales como; la auditoria, las finanzas, la cultura tributaria, y en conocimiento si sus micro y pequeñas empresas son rentables.

Es por eso que se ha buscado hacer conocer las diferentes teorías para que las micro y pequeñas empresas que trabajan y se dedican a este rubro de abarrote para evitar futuros problemas con los diferentes

usuarios económicos interno y externos tales como: los accionistas, entidades bancarias, SUNAT, clientes y los proveedores.

Por lo expresado en los párrafos anteriores, el enunciado del problema de esta investigación es el siguiente:

### **1.2. Enunciado del problema**

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

### **1.3. Objetivo general**

Para dar solución al problema enunciado, he planteado el siguiente objetivo general: Describir las principales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.

Para poder conseguir el objetivo general, no hemos planteado los objetivos específicos:

### **1.3. Objetivos específicos**

- ❖ Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.
- ❖ Describir las principales características de auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.

- ❖ Describir las principales características de tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.
- ❖ Describir las principales características de finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.
- ❖ Describir las principales características de rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.

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

La presente investigación se justificó porque nos permitió conocer la realidad de las micro y pequeñas empresas de cómo inciden sobre ella la auditoria, tributo, finanzas y rentabilidad de en sus diferentes mecanismos y administración.

Por otro lado, la investigación nos brindó información de las primordiales características de la micro y pequeñas empresa y las variables en el ámbito de estudio, las cuales obtendremos una base de datos estadísticos necesario para poder obtener muestras conclusiones. Asimismo los resultados han servido de base para realizar otros estudios similares y otros ámbitos geográficos conexos.

Finalmente, la investigación se justificó porque a través de su formulación e indicación y sustentación (tesis), podre obtendré mi título profesional de Contador Público.

## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. Internacional

##### **Auditoría**

Ancira (2002), en su tesis de maestría titulado “*auditoría interna en las empresas industriales y comerciales*”, de la Universidad Autónoma De Nuevo León, Monterrey - México donde concluyó que la mejor administración para una área de auditoría interna es la creación de un comité, el cual coordine sus actividades, vigile el control de calidad en sus revisiones, dicte políticas a seguir por el área de auditoría y vigile el cumplimiento de los objetivos trazados por dicha área.

Hoy en día la labor del auditor no termina al emitir el informe, el trabajo concluye realmente cuando las deficiencias son corregidas por el evaluado, con esto muestra que se ha logrado el convencimiento pleno de los beneficios sugeridos por el auditor. Al estudiar los diferentes tipos de auditoría podemos determinar que si desmenúzanos el contenido de la auditoría y su evolución se observa que su concepto permanece inamovible y son su objetivo y finalidad lo que ha variado en el transcurso del tiempo.

Agregó Ancira, que la auditoría no es solo una actividad más dentro de la organización, si no es una actividad muy profesional con una gran responsabilidad y que cuenta con fundamentos que la respaldan y protegen con una disciplina con alta exigencia técnica, profesional y personal, pero al igual que cualquier departamento de

la organización debe de tener sus políticas y procedimientos bien definidos para poder alcanzar los objetivos que fueron encomendados por la alta gerencia. El atributo de un buen auditor es ser imparcial y objetivo no puede dejarse llevar por sentimientos, los juicios deben de contener un alto grado de sentido común y con la mentalidad alerta y flexible para la revisión de cualquier aspecto.

Por último y de forma general, Ancira concluyó que la auditoría interna juega un papel muy importante dentro de la empresa, dando a la misma, la calidad y eficiencia que ella demanda, y promoviéndola en cada rincón de la organización. Lo anterior conlleva a que el auditor adopte una postura responsable y profesional y al aplicar su trabajo, así como el uso de su objetividad, independencia mental, sentido común y sano juicio para el éxito de su trabajo. Por otra parte, la transformación de sus funciones eleva la complejidad de las labores que desempeña, esto propicia la necesidad de que el auditor cuente con una especialización continua y sofisticada que satisfaga los requerimientos actuales de la organización.

### **Tributación**

Vera (2015), en su tesis de grado titulado “*El impacto económico de las políticas tributarias en las Pymes de Manufactura de la Ciudad de Manta (2010-2014)*”. En la universidad de Guayaquil – Ecuador, Concluye en su investigación que los impuestos que más toman en cuenta las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Manta, Guayaquil – Ecuador. En sus

declaraciones son la rentas Internas como el Impuesto al Valor Agregado, el Impuesto a la Renta con sus respectivas retenciones. Impuestos que provocan efectos de traslación es decir existe efectos económicos sobre los consumidores finales, anualmente declaran el impuesto a la renta que provoca efectos de percusión sobre la empresa.

Vera también menciona que cerca de la mitad de las micro y pequeñas empresas en Ecuador no poseen liquidez en la fecha de pago de sus impuestos, lo que resulta de llevar los impuestos de forma desordenada, pues mensualmente actúan como agentes de percepción y retención por lo que su flujo de efectivo no puede verse afectado.

Finalmente las micro y pequeñas empresas ecuatorianas no poseen claros conceptos sobre el manejo de impuestos, por lo que los contribuyentes se encuentran equivocados en cuanto a sus funciones de sujetos de percepción, retención. Más de la mitad de las Pymes de la ciudad de Manta no poseen cultura tributaria, mantienen una mentalidad que pagan grandes cantidades de dinero al Fisco, suben precios de venta, ven afectada su utilidad, su flujo de efectivo y su inversión.

### **Finanzas**

Motivar (2019), en su página web “valor de estar informado” indica que el 78% de las micro y pequeñas empresas se encuentran preocupadas por la inflación y el 76% por el financiamiento, lejos del 62% y el 30% manifestado el año anterior, según la sexta

edición de la Encuesta Expectativas Pymes 2019 de PwC Argentina.

Ahí mismo Motivar mencionan cuáles son los principales problemas para acceder a la financiación bancaria y otros servicios financieros, el 82% señaló las altas tasas de interés, 21% mencionó la complejidad de los trámites, 15% el desinterés de los financiadores bancarios en el proyecto, 12,5% las garantías, mientras que la información contable incompleta por parte de su empresa y la falta de atención personalizada comparten un 3% cada una. Un 8% optó por otros motivos.

Debido a las altas tasas de interés, 7 de cada 10 empresarios encuestados indicaron que en 2018 no han accedido a ningún tipo de financiamiento, operando con capital propio o dilatando el pago a proveedores, mientras que 9 de cada 10 pymes no están pensando en acceder al mercado de capitales durante el 2019.

### **Rentabilidad**

Quintero (2018), en su ensayo titulado *“Las pymes en Colombia y las barreras para su desarrollo y perdurabilidad”*, en la Universidad Militar Nueva Granada. Bogotá DC, Colombia. Concluye que las buenas prácticas empresariales hacen parte de las características fundamentales para la perdurabilidad de las PYMES en Colombia, modelos de planeación estratégica son necesarios para permanecer en el mercado y aumentar su competitividad e rentabilidad.

Los procesos de cambio son necesarios dentro de las organizaciones, ya que las micro y pequeñas empresas siguen siendo manejadas por sus propietarios y fundadores funcionan con modelos antiguos los cuales fueron eficientes en su momento sin embargo en el mundo globalizado deben adaptarse a los cambios y adoptar nuevas tecnologías para incrementar la rentabilidad.

La creación de empresa es proporcional al aumento de del PIB del país, la creación de micro y pequeñas empresas no solo contribuye a la economía del país, sino que aporta a un problema social como lo es el desempleo, el gobierno debe trabajar de la mano con el sector privado con el fin de aumentar la generación de empleo y la formalización laboral. Colombia apoya el emprendimiento ya que cuenta con leyes y planes para incentivar sin embargo los esfuerzos del estado para fomentar la creación de empresa y consolidación se han quedado cortos, se deben buscar medidas para garantizar el desarrollo de las PYMES y disminuir considerablemente la tasa de mortalidad

### **2.1.2. Nacional**

#### **Auditoría**

Sandoval (2013), en su tesis de grado titulado *“La auditoría financiera y su influencia en la gestión de las medianas empresas industriales del distrito de Ate – Lima”*. En la Universidad San Martín de Porres. Ate – Lima. Concluyó según los datos obtenidos como producto de la investigación permitió conocer que el grado

de cumplimiento de los principios contables en los estados financieros de las medianas empresas influye en el Nivel de eficiencia de las operaciones. Los resultados de las pruebas identificaron que el nivel de riesgo exposición de los estados financieros determina el grado de implementación de controles en la gestión de la empresa.

Se ha determinado que el tipo de decisiones adoptadas en la utilización de los recursos económicos y financieros disminuye la cantidad de debilidades identificadas por los controles establecidos por empresa. En conclusión, se ha determinado que la auditoría financiera sin influye en la gestión de las Medianas empresas industriales del distrito de Ate – Lima, fortaleciendo sus controles internos y brindándoles mayores atributos de calidad y consistencia a su información financiera, de manera que se puede exponer a la globalización y competir en el mundo

### **Tributación**

Casas (2015), en su tesis de grado titulado “*Evasión tributaria en rentas de tercera categoría del sector de abarrotes en la ciudad De Juliaca - Cercado Al 2014*”. De la Universidad Nacional Del Altiplano, Puno- Perú. Concluyó que los comerciantes del sector de abarrotes de la ciudad de Juliaca-cercado en su mayoría con estudios de primaria y secundaria, el 58% comerciantes indican no conocer los impuestos que debe pagar, el 68% de comerciantes no sabe el destino de los impuestos

que recauda la SUNAT, el 58% de los comerciantes no conoce ningún tipo de impuestos.

La charlas y capacitaciones tributarias factores importantes para tener conocimiento sobre las normas tributarias, el 75% comerciantes indica no haber recibido charlas y orientación tributaria de ninguna institución. El 29% de comerciantes manifiestan que el motivo para acogerse al régimen en el que se encuentran porque es más simple, el 32% comerciantes manifiestan porque paga menos y el 68% declara no conocer los requisitos y condiciones del régimen al que pertenece.

Para concluir con Casas indica que por lo tanto del desconocimiento de normas tributarias constituye una de las causas que inciden en la evasión tributaria. Se determina que un alto porcentaje de estos comerciantes no declara la totalidad de sus ventas, lo que conlleva a una evasión parcial de impuesto General a las Ventas (IGV) e Impuesto a la Renta. Como resultado del estudio efectuado se concluye que las causas que generan evasión tributaria son: Complejidad de las normas tributarias.

Reciente mente, Tenorio (2017), en su tesis de pos grado titulado “*Conocimiento tributario y su incidencia en el índice de evasión del impuesto a la renta en los comerciantes de abarrotes del mercado modelo de Chiclayo 2017*”. En la Universidad Nacional “Pedro Ruiz Gallo”. Lambayeque – Perú. Concluyó en su investigación con respecto al nivel de conocimiento de los

comerciantes de abarrotes del Mercado Modelo de Chiclayo en relación con los impuestos a la renta de tercera categoría; el 73.9% de los comerciantes tienen un nivel de conocimiento alto. Estos comerciantes a pesar de conocer las obligaciones tributarias tienden a evadir impuestos con frecuencia (42.4%) debido a la corrupción, desconfianza y mal manejo de los tributos por parte de las autoridades que gobiernan al distrito/país. Además, el 14.1% de los comerciantes tienen un nivel de conocimiento medio y finalmente el 12% de los comerciantes tienen un nivel de conocimiento bajo.

El nivel de evasión de impuestos a la renta de tercera categoría en los comerciantes de abarrotes del Mercado Modelo de Chiclayo; los comerciantes tienen un nivel de evasión de impuestos a la renta alto, esto es el 48.9% mientras que el 38% de los comerciantes tienen un nivel de evasión de impuestos a la renta medio y finalmente el 13% de los comerciantes tienen un nivel de evasión de impuestos a la renta bajo

### **Finanzas**

Aranda (2017), en su tesis de grado titulado “*Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro bazar en el Mercado Central Virgen De Fátima, Huaraz, 2017*”. Sostuvo que los empresarios con respecto al Financiamiento de sus micro y pequeñas empresas, teniendo las siguientes características: El gran porcentaje utiliza el tipo de fuente de financiamiento externo, manifestando que son

suficientes sus ganancias; utilizando una línea de crédito como instrumento financiero, ya que tienen la confiabilidad de estas líneas de crédito; mientras que algunos no han solicitado a la caja municipal de ahorro y crédito para financiarse; pero tampoco han financiado su empresa con ahorros personales; solo han invertido su crédito financiero en capital de trabajo, porque se sienten más seguro, ya que su capital se está trabajando; obteniendo mayores facilidades de créditos en las entidades bancarias; confirmando que si le otorgaron el crédito solicitado; recibiendo el crédito en corto plazo; solicitando crédito de 3 a 5 veces.

Según las micro y pequeñas empresas encuestadas los empresarios manifestaron con respecto a la Rentabilidad, teniendo las siguientes características: La rentabilidad ha mejorado en el año 2017, según el gran porcentaje de los representantes legales han manifestado que si ha mejorado su rentabilidad durante ese año; además que el financiamiento adquirido generó suficiente rentabilidad en sus empresas. Los empresarios encuestados cooperaron con la investigación realizada, dándonos como resultado de que si hay una rentabilidad en sus negocios; este rubro ha ido aumentando en los últimos años, haciendo que los representantes legales se inquieten en el ámbito de la tecnología, haciendo que estos se enfoquen en la moda internacional; obteniendo de esta manera rentabilidad y estabilidad económica.

Los representantes legales manifestaron que si hay relación entre el financiamiento recibido y el mejoramiento de la rentabilidad de su empresa; este resultado dio a conocer que la relación entre ambas líneas de investigación, se apoyan y aportan al empresario; el financiamiento obtenido ayudo a adquirir y comercializar sus productos, haciendo que tengan una buena rentabilidad.

### **Rentabilidad**

Vergara (2012), En su tesis de grado titulado “*Análisis de rentabilidad de las MYPES comerciales en el distrito de Rupa Rupa, periodo: 2008-2009*”. Universidad Nacional Agraria de la Selva, en Tingo María – Perú. Según los resultado obtenidos los factores que determinan la rentabilidad de las Mypes tiene mayor predominancia el factor endógeno (costo de venta, costos operativos, grado de instrucción) al final se ven reflejado en las utilidades; el factor exógeno va influenciar en menor proporción en las decisiones de las personas que dirigen de acuerdo al comportamiento del entorno.

La rentabilidad de las Mypes comerciales en promedio se vieron afectadas sobre sus activos que disminuyo un 4% al año anterior, la rentabilidad sobre la inversión disminuyo 4% y la rentabilidad sobre las ventas una disminución de 1.17% en el año 2009, esto se debe al impacto de las variables exógenas que pudieron ser controladas por nuestras economías a pesar de algunas

medidas anti cíclicas de corto plazo implementadas por el gobierno.

Las Mypes Comerciales económicamente tuvieron como resultados negativos, pues las ventas tuvieron una baja de 1.17% en el 2009. Y la utilidad Neta una disminución promedio de 32.20%; como consecuencia del incremento del costo financiero al haber asumido mayor deuda y mayores costos operativos en el año 2009.

### **2.1.3. Regional**

#### **Auditoria**

Del Aguila (2019), en su tesis de grado titulado “*Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019*”. Concluyó con respecto a la auditoría; el 56,7% (17) de los representantes de la encuesta mencionan de no desea que a su empresa le practiquen una auditoría; el 53,3% (16) de los representantes de la encuesta menciona que si conoce algo referente a la auditoría; el 63,3% (19) de los representantes de la encuesta menciona que si cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría; el 56,7% (17) de los representantes de la encuesta menciona que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a sus finanzas; el 63,3% (19) de los representantes de la encuesta acudieron a personas natural para obtener auditoría; el 80,0% (24) de los representantes de la

encuesta mencionan que si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoría

### **Tributación**

Con respecto a los tributos. El 76,7% (23) de los representantes de la encuesta mencionan que no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la admistración tributaria; el 83,3% (25) de los representantes de la encuesta mencionan que no revisan ni se controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes que una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa; el 83,3% (25) de los representantes de la encuesta mencionan que no cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos costos y gastos; el 93,3% (28) de los representantes de la encuesta mencionan que si están los libros contables al día; el 53,3% (16) de los representantes de la encuesta mencionan que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo; el 70,0% (21) de los representantes de la encuesta mencionan que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria; el 63,3% (11) de los representantes de la encuesta mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos; el 53,3% (16) de los representantes de la encuesta mencionan que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa; el 60,0% (18) de los

representantes de la encuesta mencionan que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos; el 56,7% (17) de los representantes de la encuesta mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

### **Finanzas**

Respecto al financiamiento el 93,3% (28) de los representantes de la encuesta mencionan que su empresa si solicito; el 70,0% (21) de los representantes de la encuesta mencionan que su empresa si recibió crédito; el 50,0% (15) de los representantes encuestados solicito más de 1,000 nuevos soles; el 50,0% (15) de los representantes encuestados recibió más de 1,000 nuevos soles; el 60,0% (18) de los representantes encuestados su financiamiento son de entidades bancarias; el 60,0% (18) de los representantes encuestados que le otorgaron crédito fueron de entidades bancarias; el 46,7% (14) de los representantes encuestados su tasa de interés es 2 % mensual; el 76,7% (23) de los representantes encuestados mencionan que su crédito si fue oportuno; el 70,0% (21) de los representantes encuestados mencionan que su crédito si fue suficiente; el 86,7% (26) de los representantes encuestados si cree que el financiamiento mejora la empresa.

### **Rentabilidad**

Respecto a la rentabilidad. El 86,7% (26) de los representantes encuestados si cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años; el 93,3% (28) de los representantes encuestados si cree que la rentabilidad de su

empresa ha mejorado por el financiamiento recibido; el 60,0% (18) de los representantes encuestados mencionan que el pago de los tributos no afectan la rentabilidad de la empresa; el 90,0% (27) de los representantes encuestados mencionan que La rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría

#### **2.1.4. Local**

##### **Auditoria**

Lozano (2019), en su tesis de grado titulado “*Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019*”. Sostuvo que con respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019. De los micro negocios estudiados, el 60% (12) indicó que desea que a su empresa le practiquen una auditoría; el 100% (20) de los micro negocios conoce algo referente a la auditoría; el 90% (18) cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría; el 80% (16) indicó que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas; el 55% (11) manifestó que acudió a las personas naturales para obtener una auditoría; el 50% (10) de los empresarios manifestó que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría; el 90% (18) indicó que estaría dispuesto a ser capacitado sobre temas de auditoría.

## **Tributación**

Respecto a las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019. El 50% (10) de los micro negocios estudiados, manifestó que no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT; el 95% (19) revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria; el 100% (20) cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos; el 100% (20) tienen los libros de contabilidad al día; el 90% (18) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo; el 90% (18) manifestó que sus tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT; el 70% (14) manifestó que no existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos; el 100% (20) manifestó que conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa; el 85% (17) precisó que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos; el 100% (20) indicó que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario.

## **Finanzas**

Respecto a las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes

del distrito de Callería, 2019. El 90% (18) de los micro negocios estudiados, manifestó que solicitó crédito; el 90% (18) de los micro negocios recibió crédito; el 85% (17) solicitó crédito por más de S/10,000; el 85% (17) recibió en crédito más de S/10,000; el 90% (18) solicitó crédito a las entidades bancarias; el 90% (18) manifestó que la entidad que le otorgó crédito fueron las entidades bancarias; el 90% (18) de los micro negocios les cobraron más del 3% de tasa de interés por el crédito; el 85% (17) manifestó que el crédito fue oportuno; el 90% (18) manifestó que el monto del crédito fue suficiente; el 65% (13) cree que el financiamiento mejora la empresa

### **Rentabilidad**

Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019. El 50% (10) de los micro negocios estudiados, no cree y no percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años; el 60% (12) manifestó que cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido; el 60% (12) manifestó que la rentabilidad de su empresa no se ve afectado por el pago de tributos; el 100% (20) de los micro negocios indicó que la rentabilidad de su empresa mejoraría sí le practicarían una auditoría.

## 2.2. Bases Teóricas de la investigación

### 2.2.1. Teoría de las micro y pequeña empresa

Hermosilla (2015), indicó la clasificación de las micro y pequeña empresa según:

#### ❖ **Propiedad del capital**

- **Micro y pequeña empresa familiares:** Cuando el propietario del capital es el grupo familiar, que se apropia de los beneficios que genera.
- **Micro y pequeña empresa asociados:** Surge de un acuerdo entre dos o más personas que aportan el capital básico para la puesta en marcha de la microempresa. Los beneficios se distribuyen entre los asociados.
- **Micro y pequeña empresa unipersonales:** Cuando el propietario del capital es una sola persona y, en consecuencia, es el que se apropia de los beneficios.

#### ❖ **Actividad que desarrollan**

- **Micro y pequeña empresa productiva:** Transforman la materia prima en productos terminados.
- **Micro y pequeña empresa comerciales:** Se dedican a la venta de bienes o servicios.
- **Micro y pequeña empresa comerciales:** Estas son aquellas que realizan un trabajo o prestan servicios a otras empresas

#### ❖ **Cantidad de funciones que desarrolla**

- **Micro y pequeña empresa de función única:**  
Desarrollan una sola actividad que es el centro de su accionar.
  - **Micro y pequeña empresa de dos funciones:**  
Generalmente, una función supera en importancia a la otra.
  - **Micro y pequeña empresa de función múltiple:**  
Incorporan varias funciones. Su gestión suele ser más complicada.
- ❖ **Novedad de su producción**
- **Micro y pequeña empresa de producción por copia:**  
Generan bienes o servicios que ya están en el mercado, tratando de marcar alguna diferencia en el marketing para absorber demandantes.
  - **Micro y pequeña empresa de producción innovadora:** Fabrican nuevos bienes o servicios, o les introducen alguna modificación para posicionarlo.
- ❖ **Tipo de población involucrada**
- **Micro y pequeña empresa de subsistencia:** Poseen un bajo nivel de productividad que solo le permite generar ingresos que posibiliten la subsistencia del microemprendedor y su familia.
  - **Micro y pequeña empresa de acumulación simple:**  
Las rentas que generan solo permiten superar los costos

de producción, pero no logran excedentes importantes que les faciliten realizar inversiones en bienes de capital.

- **Micro y pequeña empresa de acumulación ampliada:** Tienen la capacidad de generar una elevada productividad que posibilita al microemprendedor acumular excedentes, de manera que puede utilizarlos en la inversión para el crecimiento de la microempresa.

❖ **Según a sus ingresos**

- **Microempresa:** Hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- **Pequeña empresa:** Hasta el monto máximo de 1,700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

### 2.2.2. Teoría Auditoría

Hermosilla (2015), indicó la clasificación de las micro y pequeña empresa según:

❖ **Propiedad del capital**

- **Micro y pequeña empresa familiares:** Cuando el propietario del capital es el grupo familiar, que se apropia de los beneficios que genera.
- **Micro y pequeña empresa asociados:** Surge de un acuerdo entre dos o más personas que aportan el capital básico para la puesta en marcha de la microempresa. Los beneficios se distribuyen entre los asociados.

- **Micro y pequeña empresa unipersonales:** Cuando el propietario del capital es una sola persona y, en consecuencia, es el que se apropia de los beneficios.
- ❖ **Actividad que desarrollan**
- **Micro y pequeña empresa productiva:** Transforman la materia prima en productos terminados.
  - **Micro y pequeña empresa comerciales:** Se dedican a la venta de bienes o servicios.
  - **Micro y pequeña empresa comerciales:** Estas son aquellas que realizan un trabajo o prestan servicios a otras empresas
- ❖ **Cantidad de funciones que desarrolla**
- **Micro y pequeña empresa de función única:** Desarrollan una sola actividad que es el centro de su accionar.
  - **Micro y pequeña empresa de dos funciones:** Generalmente, una función supera en importancia a la otra.
  - **Micro y pequeña empresa de función múltiple:** Incorporan varias funciones. Su gestión suele ser más complicada.
- ❖ **Novedad de su producción**
- **Micro y pequeña empresa de producción por copia:** Generan bienes o servicios que ya están en el mercado,

tratando de marcar alguna diferencia en el marketing para absorber demandantes.

- **Micro y pequeña empresa de producción innovadora:** Fabrican nuevos bienes o servicios, o les introducen alguna modificación para posicionarlo.

❖ **Tipo de población involucrada**

- **Micro y pequeña empresa de subsistencia:** Poseen un bajo nivel de productividad que solo le permite generar ingresos que posibiliten la subsistencia del microemprendedor y su familia.
- **Micro y pequeña empresa de acumulación simple:** Las rentas que generan solo permiten superar los costos de producción, pero no logran excedentes importantes que les faciliten realizar inversiones en bienes de capital.
- **Micro y pequeña empresa de acumulación ampliada:** Tienen la capacidad de generar una elevada productividad que posibilita al microemprendedor acumular excedentes, de manera que puede utilizarlos en la inversión para el crecimiento de la microempresa.

❖ **Según a sus ingresos**

- **Microempresa:** Hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

- **Pequeña empresa:** Hasta el monto máximo de 1,700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

### 2.2.3. Teoría de tributación

Pino (s/f) recalcó que cuando el ser humano decidió relacionarse con sus semejantes, atenuó un poco su condición individual e individualista y dio origen a la sociedad. Esta para su control y regulación, dio vida al estado y este, para su sostenimiento, insulto a los tributos.

Los tributos existen desde que existe el estado y existirán mientras existe este último por que el estado siempre requerirá de su sostenimiento, por esta razón es que la obligación tributaria sustancial se origina al realizarse los presupuestos previstos en la ley, que representa la voluntad soberana, unilateral y coercitiva del estado.

El impuesto hace parte de los ingresos corriente del estado y dependiendo de la contraprestación que el contribuyente por su pago recibe se clasifican en:

- **Impuestos**

El impuesto es el tributo por excelencia, su pago al estado no genera ninguna contraprestación para el contribuyente, simplemente, hay que pagarlo si esperar nada a cambio.

Todos los impuestos nacen de una ley expedida en el congreso, aunque excepcionalmente, el presidente de la

republica puede imponerlos mediante decretos legislativos al amparo de los estados de excepción.

Para que un impuesto lo sea debe contener – según mandato constitucional los siguientes elementos:

- **Sujeto activo:** el estado (nación, departamento o municipio)
- **Sujeto pasivo:** el contribuyente
- **Hecho generador:** la situación de facto que genera el tributo
- **Base gravable:** la parte de la situación de facto que genera el tributo y a la que se aplica la tarifa.
- **Tarifa:** el monto porcentaje que se aplica a la base gravable.

- **Tasas**

Son un tributo cuyo pago genera una contraprestación directa para el contribuyente. Es el cobro de un servicio estatal, si no se incurre a él, no se paga, por lo menos, así lo define la constitución política.

- **Contribuciones**

Son un tributo cuyo pago genera una contraprestación indirecta para el contribuyente. Es el cobro de un beneficios del estado que recibe indirectamente quien lo paga, pero que es el mismo estado quien lo recauda.

Para la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria<sup>1</sup> - SUNAT (s/f) en su página web portal

Menciona las diferentes categorías que comprende el impuesto a la renta:

- **Primera categoría:** Son los ingresos provenientes del arrendamiento y subarrendamiento de predios cualquiera sea su monto. La renta se genera mes a mes y el impuesto se paga aunque la renta no haya sido pagada.

Al monto del alquiler por cada predio le debes aplicar la tasa efectiva del 5%, obteniendo con ello el monto a pagar por concepto de impuesto a la renta de primera categoría mensual.

- **Segunda categoría:** Son los ingresos obtenidos por la venta de un inmueble que efectúa una persona natural sin rentas empresariales, genera ganancia de capital. Existe obligación de pagar el impuesto cuando se cobra la renta. La tasa es del 5% sobre la ganancia obtenida. Ejemplo: acciones, bonos, participaciones de fondos mutuos, regalías, intereses, etcétera.
- **Tercera categoría:** Son ingresos obtenidos por actividades empresariales que desarrollan las personas naturales y jurídicas. Generalmente estas rentas se producen por la participación conjunta de la inversión del capital y el trabajo. Durante el año se realizan 12 pagos a cuenta mensuales.
- **Cuarta categoría:** Son ingresos por trabajo independiente, ingresos personales por el desarrollo de una profesión, arte,

ciencia u oficio cuyo cobro se realiza sin tener relación de dependencia. También se encuentran comprendidos los ingresos de los trabajadores del Estado con contrato CAS y las dietas de los directores, consejeros regionales y regidores municipales.

Si eres trabajador independiente y emites tus recibos por honorarios a personas, empresas o entidades calificados como agentes de retención, te retendrán el impuesto a la renta por un monto equivalente al 8% del importe total de tu recibo emitido. No hay retención del impuesto cuando los recibos por honorarios que paguen o acrediten sean de un importe que no exceda el monto de S/ 1,500 nuevos soles.

- **Quinta categoría** Son ingresos percibidos por los trabajadores en relación de dependencia.

#### **2.2.4. Teoría de finanzas**

Roldán (s/f), aseguró que el origen de las finanzas se encuentra entre el siglo XV, con el surgimiento del capitalismo. En esta época cuando comienzan a crearse los bancos comerciales, brindando los servicios de asesoría préstamos, cuenta de ahorros. A lo largo del tiempo, las instituciones financieras y sus productos se han ido evolucionando y modernizando brindando agregando los servicios como: Avisos de movimientos; Depósitos; Transacciones; Opciones de inversión; Seguros; Servicios para empresas

Roldán, menciona en cuanto a su desarrollo teórico las finanzas, recientemente en el siglo XX, pasaron a formarse como una disciplina de estudio propiamente reconocida como tal y gracias al trabajo de Irvin Fisher en 1897, eso dio como origen a la finanzas como una nueva disciplina a estudiar. Su ámbito de estudio fue reconocido y fue un más a más perfeccionándose con el tiempo con los diferentes trabajos de investigación y desarrollo de teorías que intentan explicar la determinación de la inversión y la rentabilidad a lado.

Agrega Roldán, que las finanzas corresponden a un área de la economía que estudia la producción y administración correcta del dinero y el capital ante un proyecto. También, las finanzas estudian cómo los usuarios económicos como: las empresas, familias y el estado o toda actividad que tenga relación económica que deben tomar decisiones adecuadas de inversión, ahorro y gasto. Al momento de tomar estas decisiones los usuarios económicos pueden optar por diversos tipos de recursos financieros, incluyendo las adquisidores de maquinarias, edificios y otras infraestructuras considerado como activos.

AC Consultors (2019), declaró que “se entiende por Finanzas el conjunto de actividades y decisiones administrativas que conducen a una empresa a la adquisición y financiamiento de sus activos fijos (terreno, edificio, mobiliario, etc.) y circulantes (efectivo, cuentas y efectos por cobrar, etc.). El análisis de éstas

decisiones se basa en os flujos de sus ingresos y gastos y en sus efectos sobre los objetivos administrativos que la empresa se proponga alcanzar.”

Según AC Consultors las finanzas se clasifican en:

- **Finanzas Públicas:** es aquella que se constituyen por las actividades económicas del sector público, con su particular y característica estructura que convive con la economía de mercado, de la cual obtiene los recursos y a la cual le presta un marco de acción. Comprende los bienes, rentas y deudas que forman el activo y el pasivo de la Nación y todos los demás bienes y rentas cuya administración corresponde al Poder Nacional a través de las distintas instituciones creadas por el estado para tal fin. El Estado para poder realizar sus funciones y afrontar sus necesidades públicas, debe contar con recursos, y los mismos se obtienen a través de los diferentes procedimientos legalmente estatuidos y preceptuados en principios legales constitucionales.

Las finanzas públicas establece; estudia las necesidades; crea los recursos; Ingresos; Gastos, El estado hace uso de los recursos necesarios provenientes de su gestión política para desarrollar actividades financieras a través de la explotación y distribución de las riquezas para satisfacer las necesidades públicas (individuales y colectivas).

- **Finanzas Privadas:** Es aquella que Está relacionadas con las funciones de las empresas privadas y aquellas empresas del estado que funcionan bajo la teoría de la óptima productividad para la maximización de las ganancias.

La micro y pequeñas empresas es un organismo dinámico que se mueve y avanza en función de cómo se gestiona. Y, dentro de toda la estructura, la administración efectiva del dinero es vital; y es ahí en donde radica la importancia de las finanzas en la empresa. Ya que sin este recurso se puede tornar cuesta arriba tomar decisiones asertivas.

En ese tenor, las finanzas en la empresa juegan un papel dual: Registrar información, herramienta para la toma de decisiones. Estas dos funciones se pueden ver de manera tangible en dos elementos básicos: la contabilidad y el análisis financiero.

#### **2.2.5. Teoría de rentabilidad**

Raffino (2018), sostuvo que cuando hablamos de rentabilidad, nos referimos a la capacidad de una inversión determinada de arrojar beneficios superiores a los invertidos después de la espera de un período de tiempo. Se trata de un elemento fundamental en la planificación económica y financiera, ya que supone haber hecho buenas elecciones.

Existe rentabilidad, entonces, cuando se recibe un porcentaje significativo del capital de inversión, a un ritmo considerado adecuado para proyectarlo en el tiempo. De ello dependerá la

ganancia obtenida a través de la inversión y, por ende, determinará la sustentabilidad del proyecto o su conveniencia para los socios o inversores.

Comúnmente se distingue entre rentabilidad económica, financiera y social:

- **Rentabilidad económica:** Tiene que ver con el beneficio promedio de una organización u empresa respecto a la totalidad de las inversiones que ha realizado. Suele representarse en términos porcentuales (%), a partir de la comparación entre lo invertido globalmente y el resultado obtenido: los costes y la ganancia.
- **Rentabilidad financiera:** Este término, en cambio, se emplea para diferenciar del anterior el beneficio que cada socio de la empresa se lleva, es decir, la capacidad individual de obtener ganancia a partir de su inversión particular. Es una medida más próxima a los inversionistas y propietarios, y se concibe como la relación entre beneficio neto y patrimonio neto de la empresa.
- **Rentabilidad social:** Se emplea para aludir a otros tipos de ganancia no fiscal, como tiempo, prestigio o felicidad social, los cuales se capitalizan de otros modos distintos a la ganancia monetaria. Un proyecto puede no ser rentable económicamente pero sí serlo socialmente.

Por su parte Díaz (2012), sostenía en su libro “análisis contable con un enfoque empresarial”. Define a la “rentabilidad como la capacidad de la empresa para generar beneficios que redundan en futuras inversiones, inferiores deudas, más producción, más ventas, más beneficios, mayor crecimiento”.

Existen muchas formas de calcular la rentabilidad. Nos centraremos en: Rentabilidad Económica y Rentabilidad Financiera.

La primera la vamos a obtener relacionando el beneficio alcanzado con los medios materiales (económicos) de los que dispongo, esto es con el activo real.

Beneficios antes de Impuestos e Intereses / Activo Real

Se le conoce por sus siglas en inglés R.O.A. (Return Over Assets). El ROA mide de forma separada las actividades operativas y las de inversión, de las de financiación. De esta manera con el ROA puedo comparar dos o más empresas con diferentes pasivos y con estructuras de pasivo distintas.

La fórmula general del ROA: Beneficios / Activo la puedo desglosar, a su vez, en dos cocientes:

Beneficio / Ventas y Ventas / Activo.

Este desglose me da una información añadida pues me puede identificar dónde está la mejoría o empeoramiento del ratio.

El primero me recoge el margen de mi actividad. El segundo la rotación de mis ventas.

Para un cálculo del ROA adaptado a la realidad debemos tener presente las consideraciones realizadas en las páginas anteriores sobre el Inmovilizado Intangible, el Inmovilizado Material. Las inversiones en empresas con pérdidas, la dependencia de Clientes, el exceso de facilidades a Clientes, las subvenciones mal contabilizadas, y a más largo plazo los aspectos vinculados a la concentración en pocos clientes y/o en pocos proveedores.

En cuanto a la Rentabilidad Financiera la calcularemos relacionando los Beneficios antes de Impuestos con el Patrimonio Neto o capitales propios.

Beneficios antes de Impuestos / Patrimonio Neto

Se le conoce por sus siglas en inglés, ROE (Return On Equity). Es un clásico en el análisis de empresas y muy usado en la información de los analistas bursátiles.

### **2.3. Marco conceptual**

#### **❖ Empresa**

Para Thompson (sf). Definió “la empresa es una entidad conformada básicamente por personas, aspiraciones, realizaciones, bienes materiales y capacidades técnicas y financieras; todo lo cual, le permite dedicarse a la producción y transformación de productos y/o la prestación de servicios para satisfacer necesidades y deseos

existentes en la sociedad, con la finalidad de obtener una utilidad o beneficio”.

Para Diccionario de la Real Academia Española (2018), en sus definiciones mencionó que la empresas es “Acción o tarea que entraña dificultad y cuya ejecución requiere decisión y esfuerzo. Unidad de organización dedicada a actividades industriales, mercantiles o de prestación de servicios con fines lucrativos”.

Para Diccionario Empresarial (s/f), definió la empresa como “Unidad económica de producción y decisión que, mediante la organización y coordinación de una serie de factores (capital y trabajo), busca obtener un beneficio produciendo y comercializando productos o prestando servicios en el mercado”.

#### ❖ **Micro y pequeña empresa**

Para Superintendencia Nacional de Fiscalización Laboral - SUNAFIL (s/f), conceptualizó “La Micro y Pequeña Empresa es una unidad económica constituida por 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”

Para Arbulú y Otoya (2006), definen que la micro y pequeña empresa es “el conjunto de unidades productivas de pequeño tamaño, con acceso limitado al capital, uso de tecnologías simples, poca división de trabajo y de la propiedad de los medios de

producción y, generalmente operando en los márgenes del sistema legal institucional vigente”

❖ **Auditoría**

Para Deborah (2015), definió que la auditoría es “la auditoría es un examen de la actividad llevada a cabo por una entidad con el objetivo de comprobar si ésta se corresponde con lo estipulado por la ley o con lo que se esperaba de ella”.

• **Auditoría contable**

Para Martínez (2013), se define la auditoría contable, en general “es un examen sistemático de los estados financieros, registros y operaciones con la finalidad de determinar si están de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados, con las políticas establecidas por la dirección y con cualquier otro tipo de exigencias legales o voluntariamente aceptadas. La auditoría tiene como objeto averiguar la exactitud, integridad y autenticidad de los estados financieros, expedientes y demás documentos administrativo–contables presentados por la dirección, así como sugerir las mejoras administrativo–contables que procedan”.

• **Tributo**

Para Boletín Oficial Del Estado - BOE (2019) definió que “los tributos son los ingresos públicos que consisten en prestaciones pecuniarias exigidas por una Administración pública como consecuencia de la realización del supuesto de hecho al que la ley vincula el deber de contribuir, con el fin primordial de

obtener los ingresos necesarios para el sostenimiento de los gastos públicos. Los tributos, además de ser medios para obtener los recursos necesarios para el sostenimiento de los gastos públicos, podrán servir como instrumentos de la política económica general y atender a la realización de los principios y fines contenidos en la Constitución”.

- **Tributación**

Para la página web [tributos.net](http://tributos.net) (2018), definió que la tributación “es toda actividad que consiste en realizar las aportaciones que exige el estado para la financiación de las necesidades colectivas de orden público”.

- **Finanzas**

Para Lira (2009), definió que las finanzas, “son el conjunto de actividades que ayuda al manejo eficiente del dinero, a lo largo del tiempo y en condiciones de riesgo, con el fin último de generar valor para los accionistas”.

- **Rentabilidad**

Castro (2015), definió que “la rentabilidad es el concepto que mide el aprovechamiento de los recursos financieros de una empresa, es decir si los utiliza de la manera más óptima para sus operaciones. Cada empresa requiere de recursos financieros para llevar a cabo sus actividades y generar beneficios, estos son, por un lado, el capital que aportan los dueños o accionistas y, por otro, el capital que proviene de los acreedores que se considera como deuda”

Para Sánchez (2002), definió a la rentabilidad es una “noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados.”.

### III. METODOLOGÍA

#### 3.1. Tipo y nivel de la investigación

##### 3.1.1. Tipo

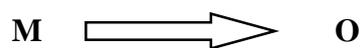
El tipo de la investigación fue cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de los resultados se utilizaron procedimientos estadísticos e instrumentos de medición.

##### 3.1.2. Nivel

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que sólo se limitará a describir la principal característica de la variable en estudio.

#### 3.2. Diseño de la investigación

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



Donde:

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

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

- **No experimental:** En esta investigación fue no experimental o expost-facto por que no se manipularon las variables o asignar

aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones. Las variables son observados en su ambiente natural, en su realidad

- **Transversal:** En esta investigación los datos fueron recolectados en un solo momento y en un tiempo único sobre una población y muestra, cuyo propósito fue describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento.
- **Retrospectivo:** En esta investigación fue indagada sobre hechos ocurridos en el pasado.
- **Descriptivo:** En esta investigación se estableció a describir las características de las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogieron la información.

### **3.3. Población y muestra**

#### **3.3.1. Población**

La población fue constituida por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019. Que fue obtenido mediante trabajo de campo realizado en el distrito de Callería, 2019.

#### **3.3.2. Muestra**

La muestra de la investigación fue conformada por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.

### 3.4. Definición y operacionalización de variables

variables	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Perfil de los micro empresarios y o representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019”.	Son las características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.	-Edad-	Razón: - De 18 a 25 años - De 26 a 35 años - De 36 a 45 años - De 46 a 55 años - De 55 a 65 años - Más de 66 años
		-Sexo-	..Nominal:. ...Masculino ...Femenino ...No binario
		-Grado de instrucción-	..Nominal:. ...Sin instrucción ...Primaria ...Secundaria ...Instituto ...Universidad
		-Estado civil-	..Nominal:. ...Casado(a) ...Viudo(a) ...Soltero(a) ...Conviviente
		-Profesión u ocupación-	..Nominal: ...Comerciante ...Administrador(a) ...Contador(a) ...Otros: especificar

variables	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de Medición
Aspectos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019”.	Son las características más de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019”.	-Antigüedad-	Nominal: - .De 1 a 3 años - .De 4 a 6 años - .De 7 a 10 años - .Más de 11 años; .Especificar:
		-Formalidad de las micro y pequeñas empresas-	Nominal: - Si - No
		Motivo de formación de las micro y pequeñas empresas-	Nominal: _ Maximizar ganancias _ Dar empleo a la familia _ Ser líder en el rubro. _ Otros: especificar
		-Régimen tributario-	Nominal: _ Régimen especial _ Régimen Mype tributarios _ Régimen general _ Régimen de la amazonia.
		-El número de trabajadores-	.Nominal: - De 1 a 5 trabajadores - De 6 a 10 trabajadores - De 11 a 15 trabajadores - De 16 a 20 trabajadores

		- Más de 21: especificar.
	-Los ingresos-	Nominal: _ Superan las 75 UITs S/.315.000. _ Superan las 150 UITs S/.630,000. _ Superan las 300 UITs S/.1'260,000. _ Superan las 500 UITs S/.2'100,000.

<b>variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: indicadores</b>	<b>Escala de Medición</b>
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.	Son las características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.	Se conoce sobre auditoría	..Nominal: ...Si. ...No.
		Se realizó una auditoría	..Nominal:. ...Si. ...No.
		Cuenta con una área de control	..Nominal:. ...Si. ...No.
		Cuenta con recursos Suficientes.	..Nominal:. ...Si. ...No.
		Cuentas con un equipo de trabajo	..Nominal:. ...Si. ...No.
		Las operaciones son eficientes y eficaces.	..Nominal:. ...Si. ...No.
			..Nominal: ...Si.

		Te gustaría contar con un auditor interno.	...No.
--	--	--	--------

variables	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de Medición
Tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.	Conoces como tributar	..Nominal: ...Si. ...No.
		Estás de acuerdo con los tributos	..Nominal: ...Si. ...No.
		Pagas tus tributos	..Nominal: ...Si. ...No.
		Se siente satisfecho con SUNAT	..Nominal: ...Si. ...No.
		Has tenido alguna fiscalización tributaria	Nominal: ...Si. ...No.
		Su contabilidad está al día	..Nominal: ...Si. ...No.
		Cuentas con el personal adecuado de contabilidad	..Nominal: ...Si. ...No.
		Se verifica la fehaciencias de las operaciones tributarias	..Nominal: ...Si. ...No.
		Se conoce las sanciones e infracciones tributarias	Nominal: ...Si. ...No.
		Has pagado alguna multa	..Nominal: ...Si. ...No.
		..Nominal:.	

		Te gustaría contar con un planeamiento tributario	...Si. ...No.
--	--	---	------------------

<b>variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector del comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019..	Son las características relacionadas con la finanzas de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.	Manejas y cuentas con los recursos suficientes	..Nominal: ...Si. ...No.
		Se realiza un buen manejo del dinero y capital	..Nominal: ...Si. ...No.
		Has obtenido un financiamiento	..Nominal: ...Si. ...No.
		Se invirtió e adquisiciones de activos	..Nominal: ...Si. ...No.
		Se invirtió e capital trabajo	..Nominal: ...Si. ...No.
		Finanzas hace incrementar los ingresos	..Nominal: ...Si. ...No.
		Se realiza un finanza adecuada adquisiciones compras y gastos	..Nominal: ...Si. ...No.

<b>variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: indicadores</b>	<b>Escala de Medición</b>
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas	Es rentables las micro y pequeñas empresas	..Nominal: ...Si. ...No.
		La auditoría hace más rentable a las	..Nominal: ...Si. ...No.

comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.	empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.	micro y pequeñas empresas	
		La acción de tributar hace más rentable a las micro y pequeñas empresas	Nominal: ...Si. ...No.
		Las finanzas hace más rentable a las micro y pequeñas empresas	Nominal: ...Si. ...No.

### 3.5. Técnicas e instrumentos

#### 3.5.1. Técnicas

La técnica de la investigación fue realizado por trabajo de campo es la que se realizó directamente en el medio donde se presenta el fenómeno de estudio.

#### 3.5.2. Instrumento

Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 40 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

### 3.6. Plan de análisis

Los datos de las encuestas se trabajó y se transformó en una data, la misma que se llevó al Excel para luego aplicarlo al programa estadísticos IBM SPSS, la cual se consiguió las tablas y figuras correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se explicó tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

### 3.7. Matriz de consistencia

TITULO	ENUNCIADO DE PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTO
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019”.	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019?.	<p>Describir las principales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.</p> <p><b>ESPECIFICOS</b></p> <p>Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.</p>	Representantes legales	Característica	-Edad-	Cuantitativo Descriptivo	La población estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.	Cuestionario de 40 preguntas cerradas
					-Sexo-			
					-Grado académico-			
					-Estado civil-			
			-Profesión-					
			Micro y pequeña empresa	Característica	-Años en el rubro-			
					Formalidad			
					-Motivo de formación-			
		-Régimen tributario-						
		.Ley N°30056		-Número de trabajadores-				
				-Ingreso por ventas-				
		Describir las principales características de auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.	Auditoría	Se conoce sobre auditoría	Mejora la rentabilidad			
				Se realizó una auditoría	Mejora la rentabilidad			
				Cuenta con una área de control	Mejora la rentabilidad			
Cuenta con recursos suficiente	Mejora la rentabilidad							
Equipo de trabajo	Mejora la rentabilidad							
Eficiencia y eficaz	Mejora la rentabilidad							
Te gustaría contar con un auditor interno.	Mejora la rentabilidad							
Describir las principales Características de tributación de las	Tributación	Conoces como tributar	Mejora la rentabilidad	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS		
				No experimental	Estará conformada	Se hará uso del análisis		

	micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.		Estás de acuerdo con los tributos	Mejora la rentabilidad	- transversal - retrospectivo - descriptivo.	por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.	descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para ciencias sociales).
			Pagas tus tributos	Mejora la rentabilidad			
			Se siente satisfecho con SUNAT	Mejora la rentabilidad			
			Has tenido alguna fiscalización tributaria	Mejora la rentabilidad			
				Mejora la rentabilidad			
			Su contabilidad está al día	Mejora la rentabilidad			
			Cuentas con el personal adecuado	Mejora la rentabilidad			
			Se verifica la fehaciencias de las operaciones tributarias	Mejora la rentabilidad			
			Se conoce las sanciones e infracciones tributarias	Mejora la rentabilidad			
			Has pagado alguna multa	Mejora la rentabilidad			
			Te gustaría contar con un planeamiento tributario	Mejora la rentabilidad			
	Describir las principales características de finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.	Finanzas	Manejo eficiente	Recursos	<b>TECNICA</b>	Encuesta pata todas las preguntas.	
				Dinero y capital			
			Recursos financieros	Financiamiento			
			Inversión	Activos			
				Capital trabajo			
	finanzas	Ventas-ingresos					
		Compras y gastos					
	Describir las principales características de rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.	Rentabilidad	Micro y pequeñas empresa	Es rentabilidad			
			Auditoría	Mejora la rentabilidad			
			Tributar	Mejora la rentabilidad			
			Finanzas	Mejora la rentabilidad			

### **3.8. Principio éticos**

Los principios según Koepsell y Ruíz (2015-pp. 8,94,98,102). Los principios fundamentales y generales de la ética de la investigación de los seres humanos son: respeto por las personas, beneficencia y justicia. Los investigadores, las instituciones y de hecho, la sociedad estamos obligados a garantizar que los principios se cumplan cada vez que se realiza una investigación con seres humanos, sin que ello se considere como un freno a la investigación sino como un valor científico que actúa en beneficio de la disciplina y la sociedad en general, pues sólo así es posible asegurar el progreso de la ciencia.

**3.8.1. Respeto por las personas:** Este principio se basa en distinguir las capacidades de las personas para tomar sus propias decisiones, es decir, ser independiente. A partir de su autonomía protegen su dignidad y su libertad. El respeto por las personas que participan en la investigación (mejor “participantes” que “sujetos”, puesto esta segunda denominación supone un desequilibrio) se expresa a través del proceso de consentimiento informado, que se detalla más adelante. Es importante tener una atención especial a los grupos frágiles, como los pobres, los niños, los incomprendidos, los prisioneros. Estos grupos pueden tomar decisiones incitados por su situación inestable sus dificultades para defender su propia libertad o dignidad.

**3.8.2. Beneficencia:** Este principio de la beneficencia hace que el indagador sea responsable del bienestar del encuestado (físico,

mental y social). De hecho, la primordial compromiso del indagador es la seguridad del participante. Esta protección es más importante que la búsqueda de nuevo conocimiento o que el interés personal, profesional o científico de la investigación. Nuestras acciones deben ser inculcadas por buenas intenciones o cuando menos la voluntad de no causar daño a los demás.

**3.8.3. Justicia:** Este principio de justicia hace que se prohíbe exponer en riesgos a un grupo de encuestados para beneficiar a otro, pues hay que distribuir de forma ecuánime los riesgos y beneficios. Así, por ejemplo, cuando la investigación se sufraga con fondos públicos, los beneficios desconocimiento o tecnológicos que se deriven deben estar a disposición de toda la población y no sólo de los grupos privilegiados que puedan permitirse costear el acceso a esos beneficios. La justicia requiere de igualdad y de una distribución equitativa de los bienes. Toda persona debe recibir un adecuado trato decente.

#### IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

##### 4.1. Resultados

**TABLA Y FIGURA N° 01**  
**LA EDAD DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.**

Edad		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 18 a 25 años	1	3.33
	De 26 a 35 años	7	23.33
	De 36 a 45 años	9	30.00
	De 46 a 55 años	7	23.33
	De 56 a 65 años	6	20.00
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

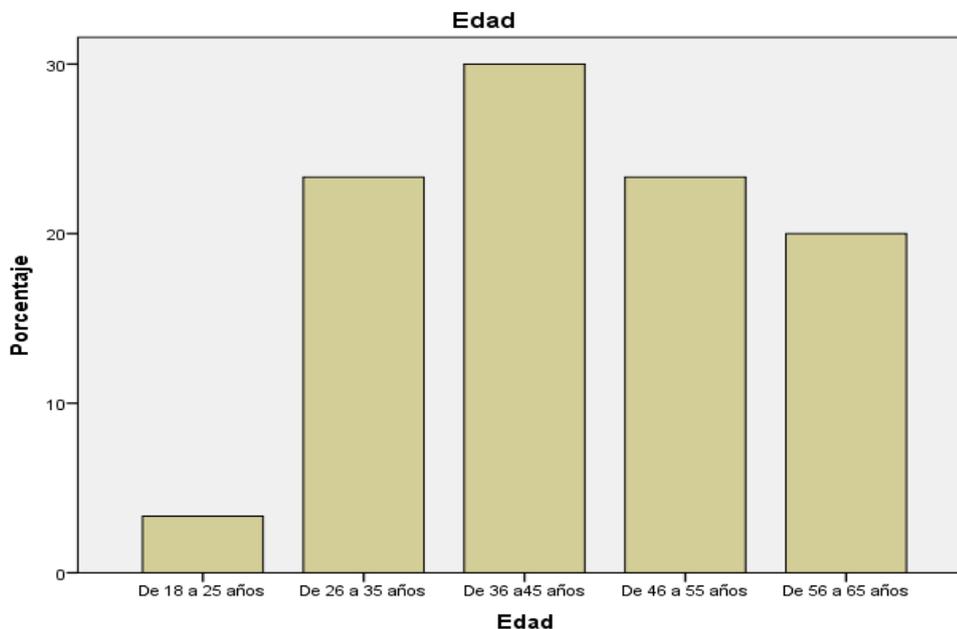


FIGURA N° 01. Edad de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotos del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 01

**TABLA Y FIGURA N° 02**  
**SEXO DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS**  
**EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL**  
**DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.**

<b>Sexo</b>		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Masculino	8	26.67
	Femenino	16	53.33
	No binarios	6	20.00
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

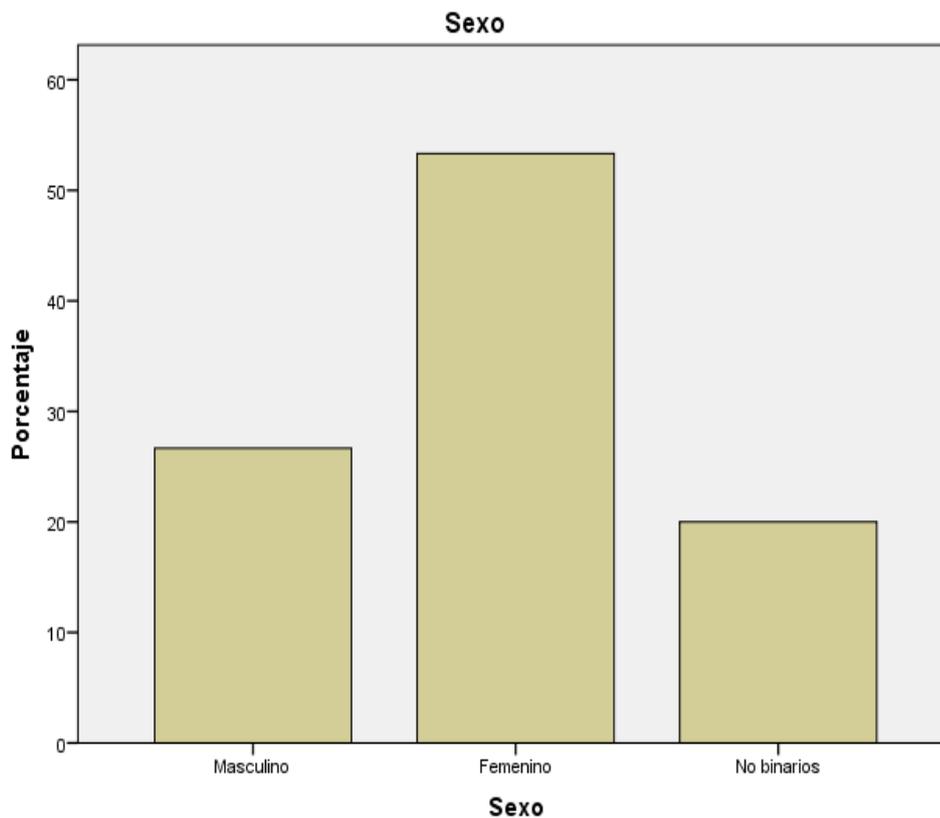


FIGURA N° 02. Sexo de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 02

**TABLA Y FIGURA N° 03**

**GRADO DE INSTRUCCIÓN DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.**

**Grado de instrucción**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Secundaria	9	30.00
	Instituto superior	3	10.00
	Superior universidad	18	60.00
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

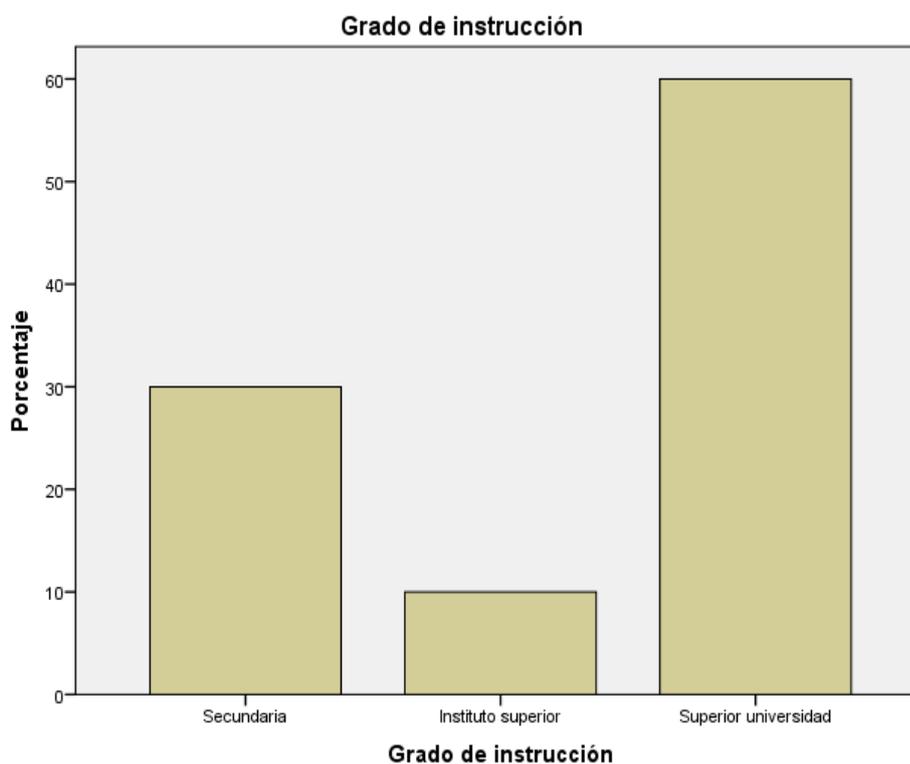


FIGURA N° 03. Grado de instrucción de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 03

**TABLA Y FIGURA N° 04**

**ESTADO CIVIL DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.**

Estado civil		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Casado (a)	15	50.0
	Soltero (a)	10	33.3
	Conviviente	5	16.7
	Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

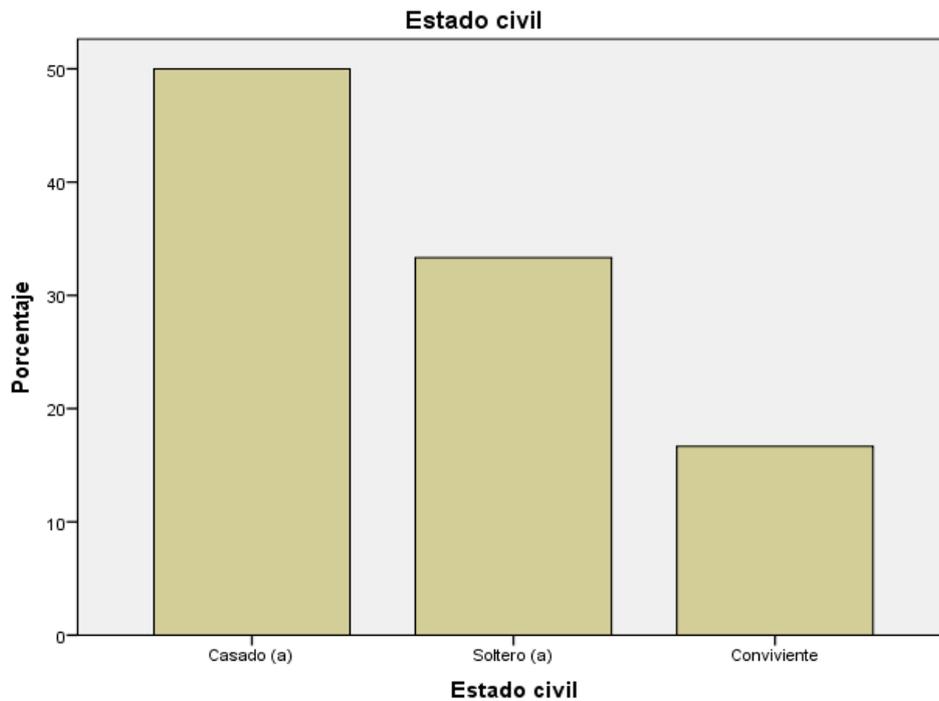


FIGURA N° 04. Estado civil de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 04.

**TABLA Y FIGURA N° 05**

**PROFESIÓN U OCUPACIÓN DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.**

**Profesión u ocupación**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Comerciante	8	26.7
	Administrador(a)	7	23.3
	Contador(a)	2	6.7
	Otros: especificar	13	43.3
	Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

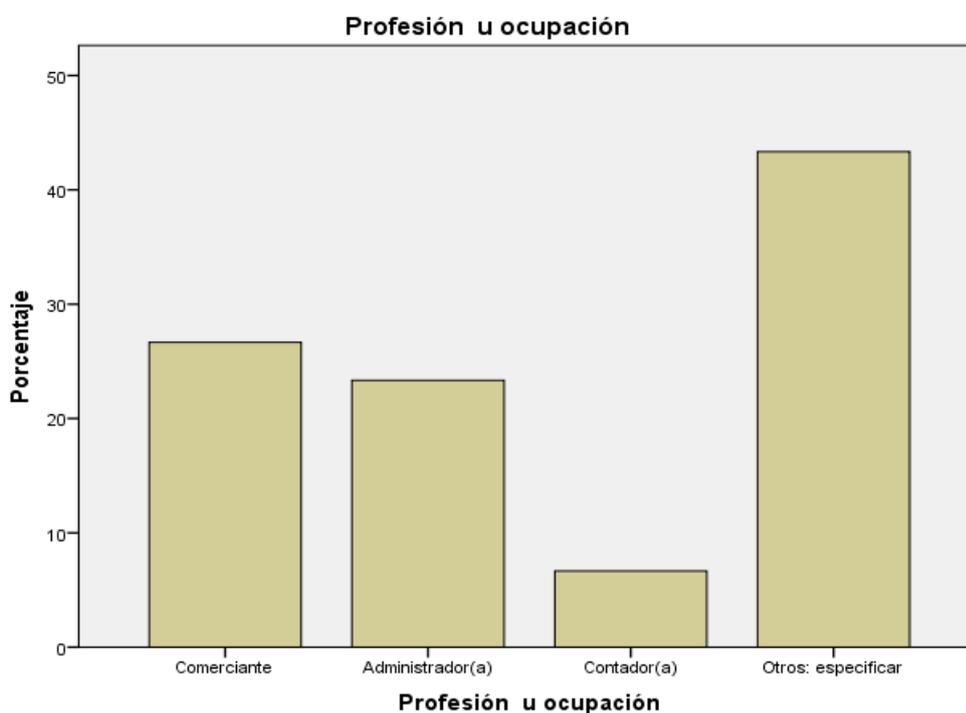


FIGURA N° 05. Profesión u ocupación de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarros del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 05.

**TABLA Y FIGURA N° 06**

**ANTIGÜEDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.**

**Antigüedad de la micro y pequeña empresa**

	Frecuencia	Porcentaje
Válido De 1 a 3 años.	3	10.0
De 4 a 6 años.	5	16.7
De 7 a 10 años.	5	16.7
Más de 11 años; Especificar	17	56.7
Total	30	100.0

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

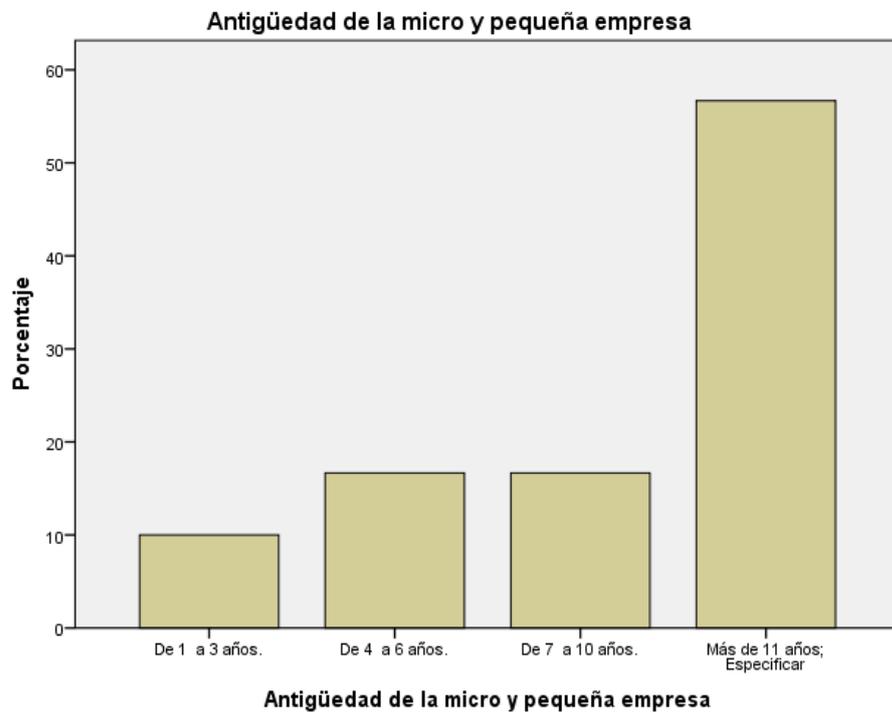


FIGURA N° 06. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 06.

**TABLA Y FIGURA N° 07**

**FORMALIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.**

**Formalidad**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

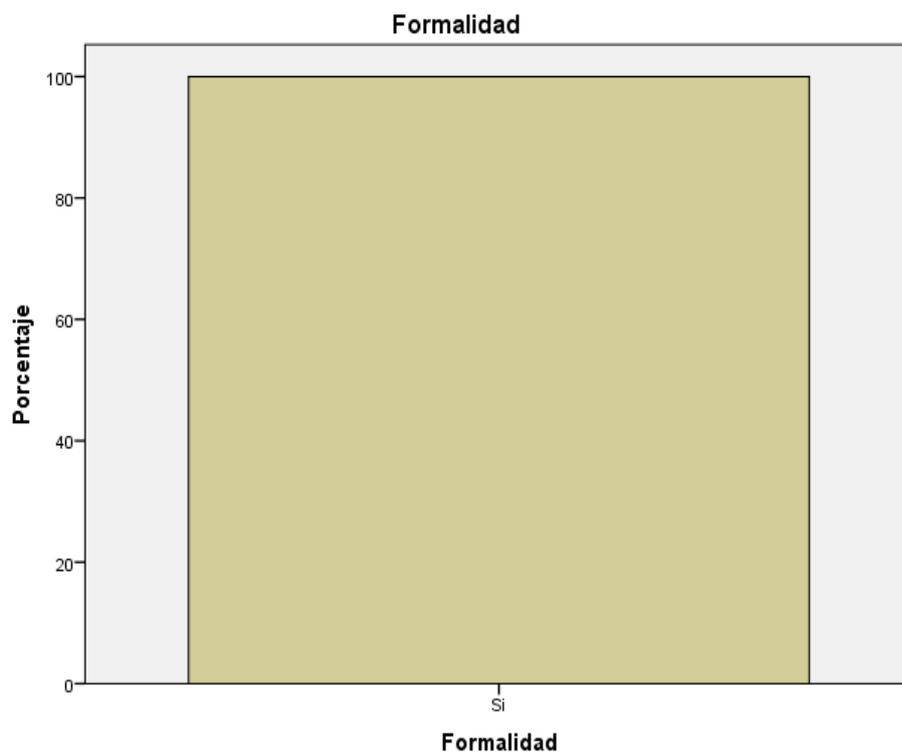


FIGURA N° 07. Formalidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarros del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 07.

**TABLA Y FIGURA N° 08**

**MOTIVO DE FORMACIÓN DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.**

Motivo de formación		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Maximizar ganancias	8	26.67
	Dar empleo a la familia	2	6.67
	Ser líder en el rubro	19	63.33
	Otros: especificar	1	3.33
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

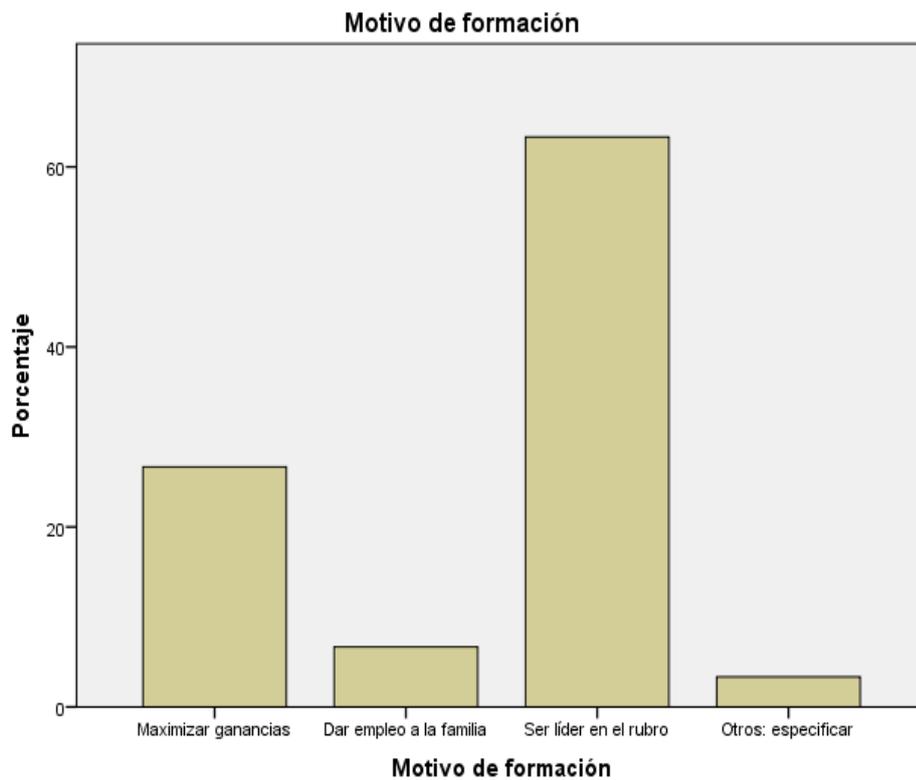


FIGURA N° 08. Motivo de formación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 08.

**TABLA Y FIGURA N° 09**

**REGIMEN TRIBUTARIO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.**

**Régimen tributario**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Régimen especial	24	80.00
	Régimen Mype tributarios	4	13.33
	Régimen general	2	6.67
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

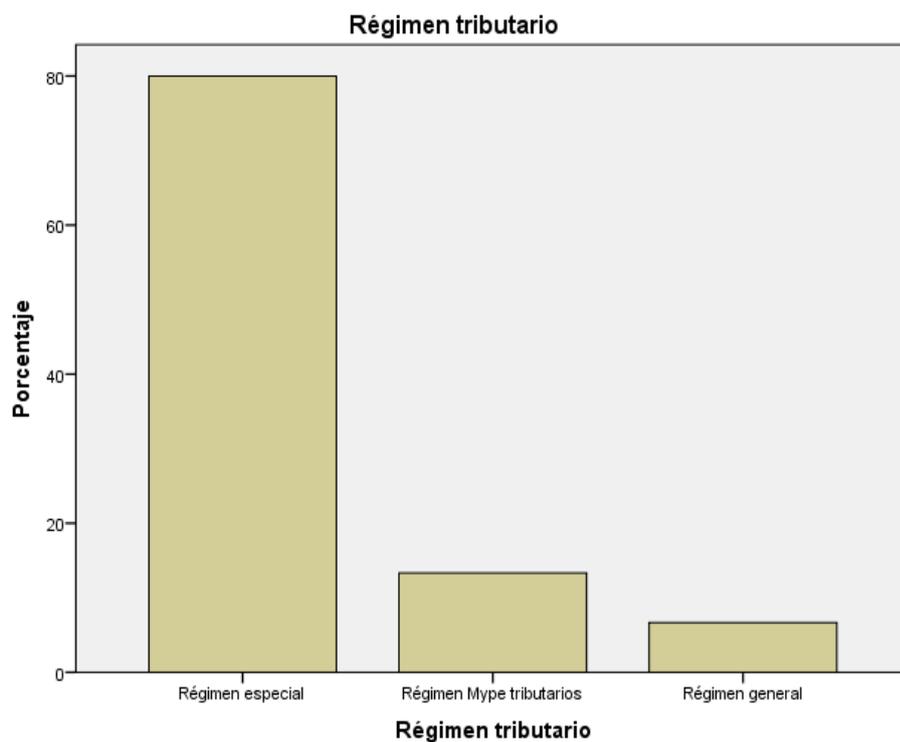


FIGURA N° 09. Régimen tributario de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarroses del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 09.

**TABLA Y FIGURA N° 10**

**NUMERO DE TRABAJADORES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.**

**Número de trabajadores**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 5 trabajadores	25	83.33
	De 6 a 10 trabajadores	3	10.00
	Más de 21: especificar	2	6.67
Total		30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

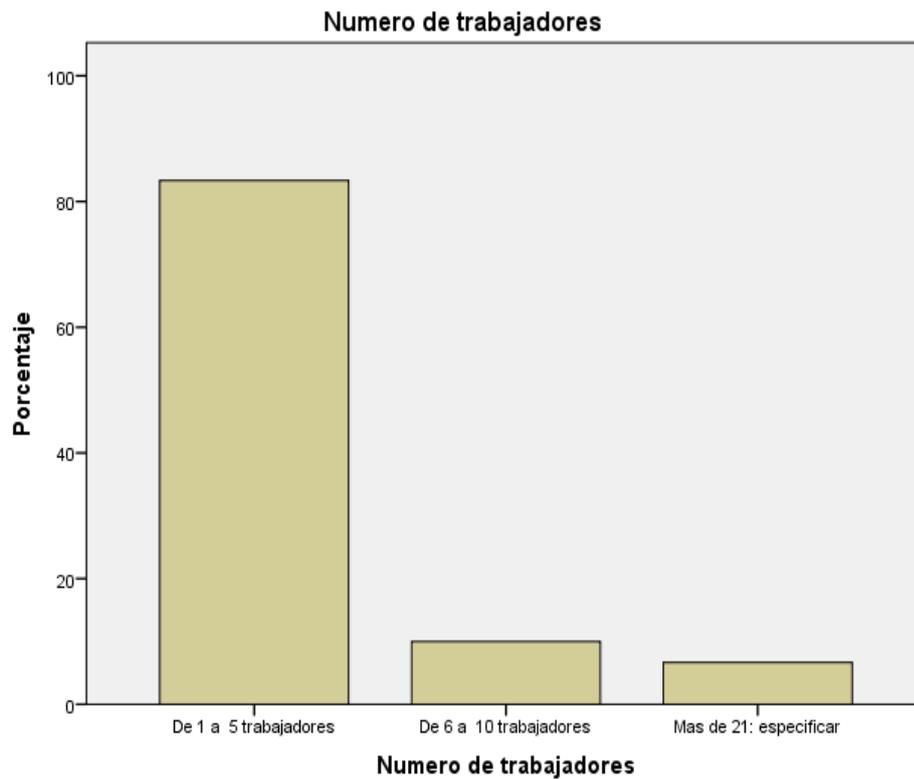


FIGURA N° 10. Número de trabajadores de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarros del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 10.

**TABLA Y FIGURA N° 11**

**PROMEDIO DE INGRESOS DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.**

**Promedio de ingresos**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Superan las 75 UIT S/. 315.0000	19	63.33
	Superan las 150 UIT S/. 630,000	5	16.67
	Superan las 300 UIT S/. 1'260,000	4	13.33
	Superan las 500 UIT S/. 2'100,000	2	6.67
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

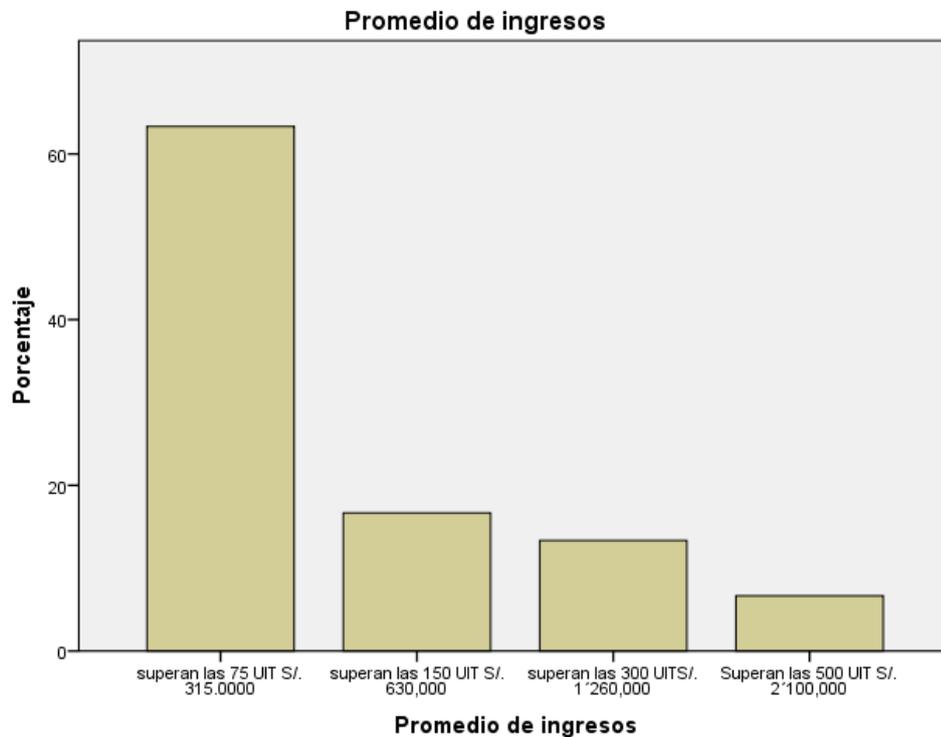


FIGURA N° 11. Promedio de ingresos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarroses del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla N° 11.

**TABLA Y FIGURA N° 12**

**LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO,  
RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.**

**¿Se conoce sobre auditoría?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	No	2	6.67
	Si	28	93.33
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

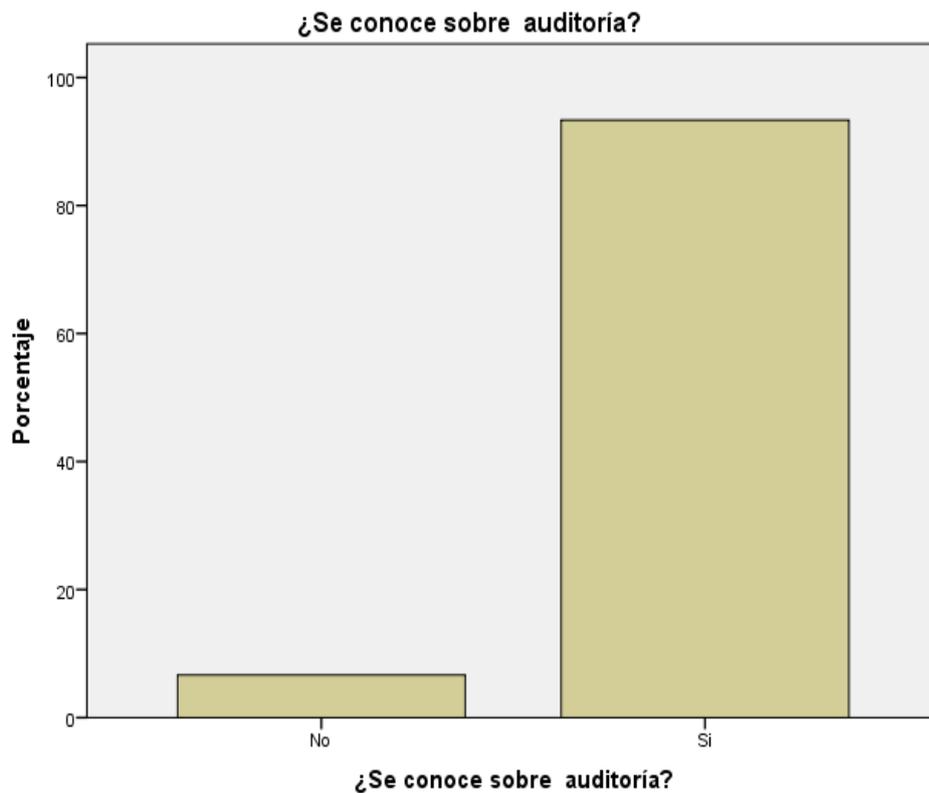


FIGURA N° 12. Las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019. ¿Se conoce sobre auditoría?

Fuente: Tabla N° 12.

**TABLA Y FIGURA N° 13**

**LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL  
SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE  
CALLERÍA, 2019.**

**¿Se realizó una auditoría?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	No	24	80.00
	Si	6	20.00
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

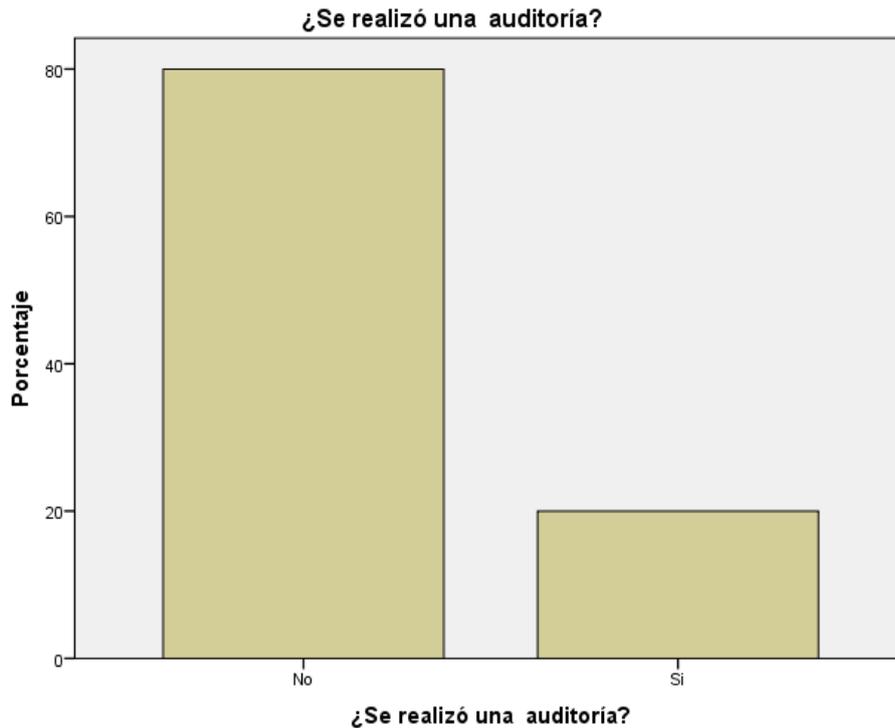


FIGURA N° 13. Las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019. ¿Se realizó una auditoría?

Fuente: Tabla N° 13.

**TABLA Y FIGURA N° 14**

**LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO,  
RUBRO ABARROTOS DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.**

**¿Cuenta con un área de control?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	27	90.00
	No	3	10.00
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

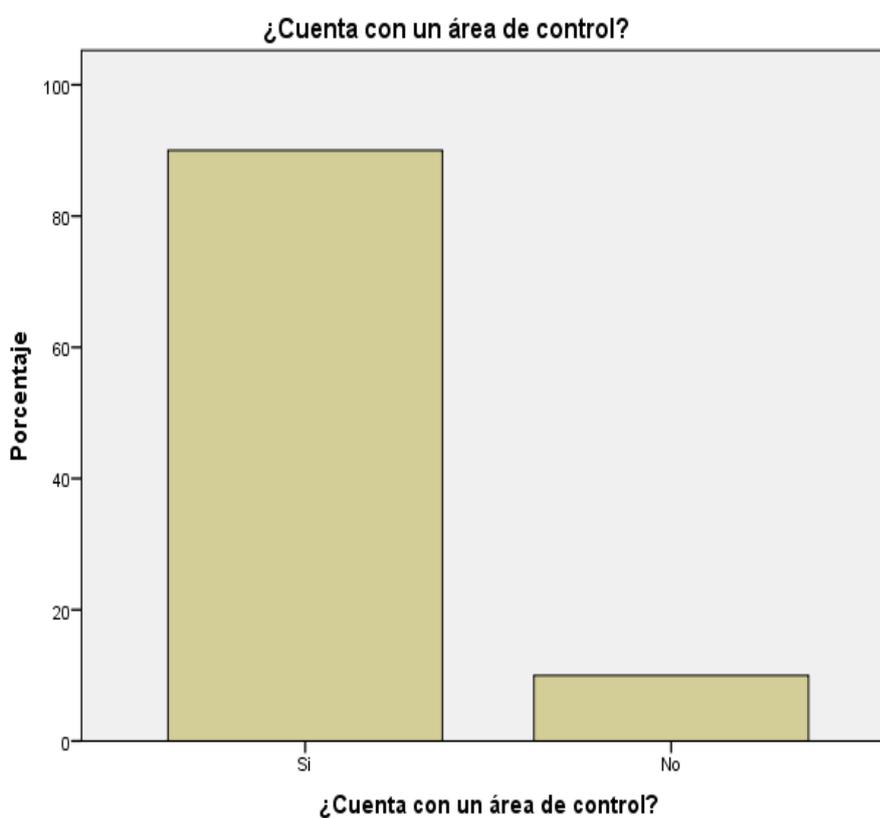


FIGURA N° 14. Las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotos del distrito de Callería, 2019. ¿Cuenta con un área de control?

Fuente: Tabla N° 14.

**TABLA Y FIGURA N° 15**

**LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL  
SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE  
CALLERÍA, 2019.**

**¿Cuenta con recursos Suficientes?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	29	96.67
	No	1	3.33
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.



FIGURA N° 15. Las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019. ¿Cuenta con recursos Suficientes?

Fuente: Tabla N° 15.

**TABLA Y FIGURA N° 16**

**LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL  
SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE  
CALLERÍA, 2019.**

**¿Cuentas con un equipo de trabajo?**

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	27	90.00
No	3	10.00
Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

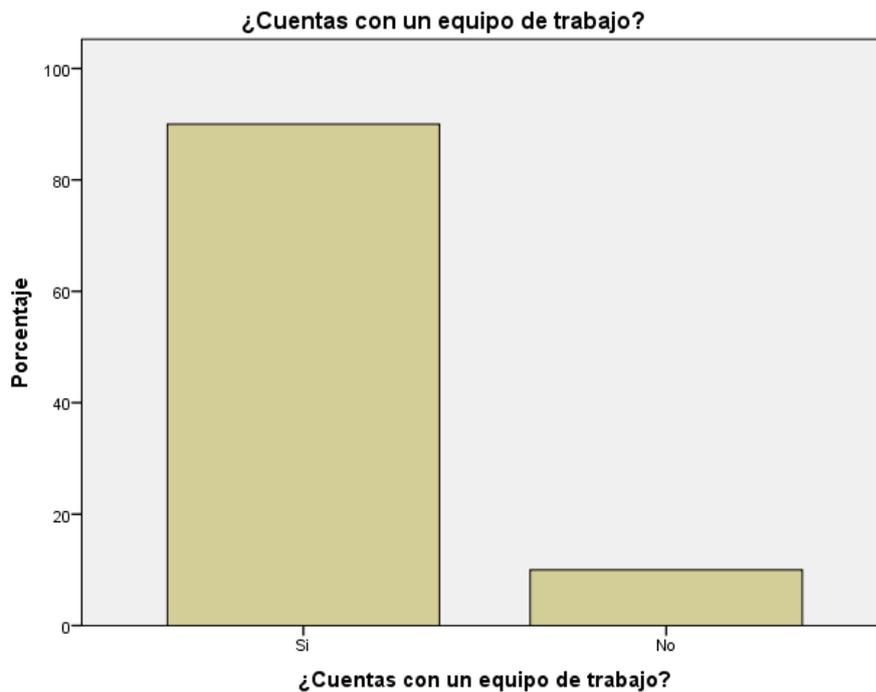


FIGURA N° 16. Las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarroses del distrito de Callería, 2019. ¿Cuentas con un equipo de trabajo?

Fuente: Tabla N° 16.

**TABLA Y FIGURA N° 17**

**LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL  
SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTOS DEL DISTRITO DE  
CALLERÍA, 2019.**

**¿Las operaciones son eficientes y eficaces?**

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

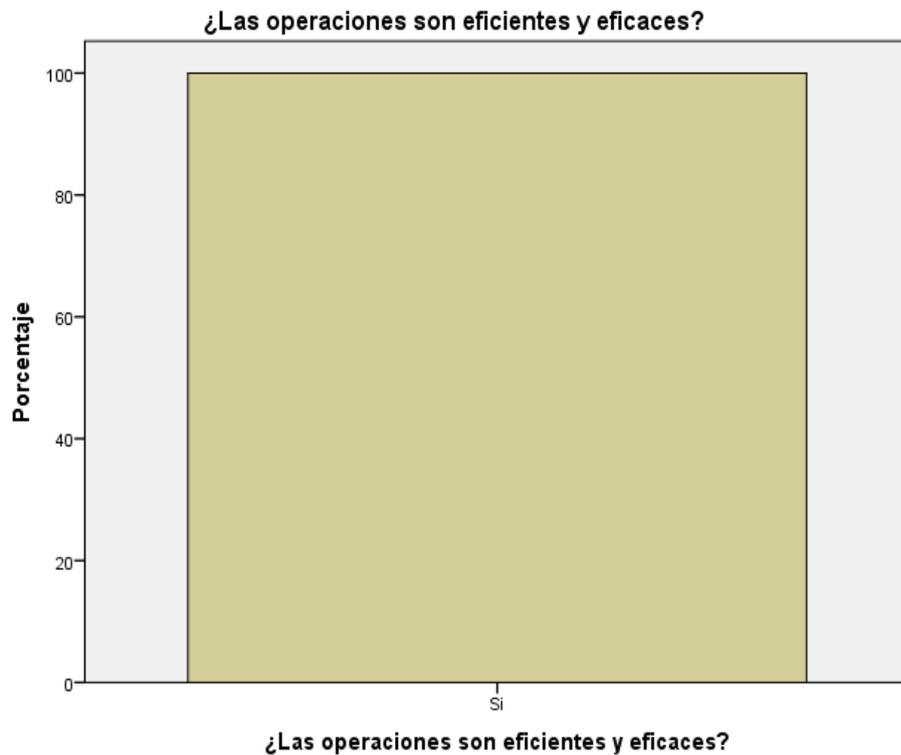


FIGURA N° 17. Las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotos del distrito de Callería, 2019. ¿Las operaciones son eficientes y eficaces?

Fuente: Tabla N° 17.

**TABLA Y FIGURA N° 18**

**LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL  
SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTOS DEL DISTRITO DE  
CALLERÍA, 2019.**

**¿Te gustaría contar con un auditor interno?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	28	93.33
	No	2	6.67
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

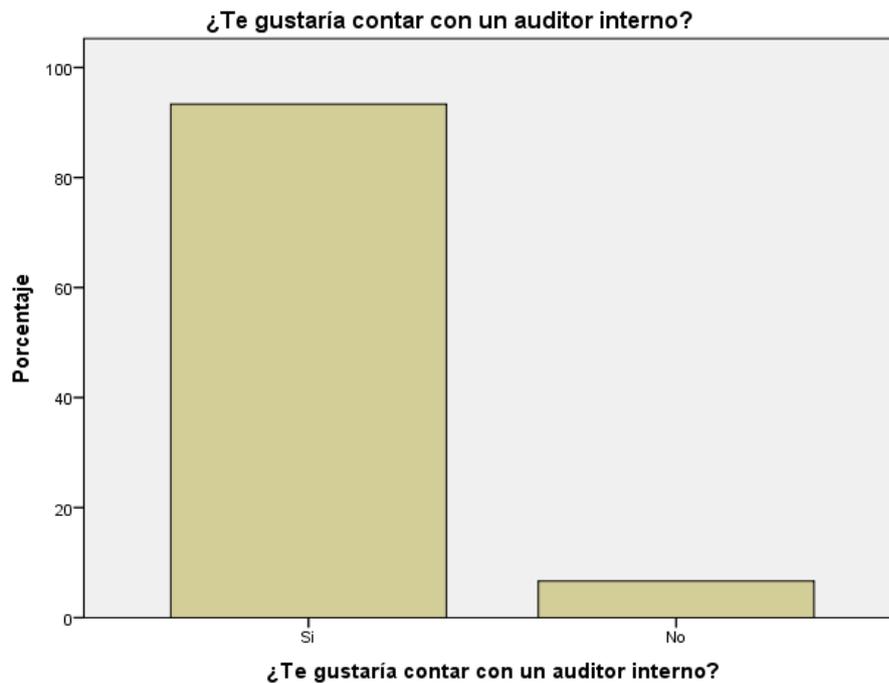


FIGURA N° 18. Las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotos del distrito de Callería, 2019. ¿Te gustaría contar con un auditor interno?

Fuente: Tabla N° 18.

**TABLA Y FIGURA N° 19**

**LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL  
SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE  
CALLERÍA, 2019.**

**¿Conoces como tributar?**

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

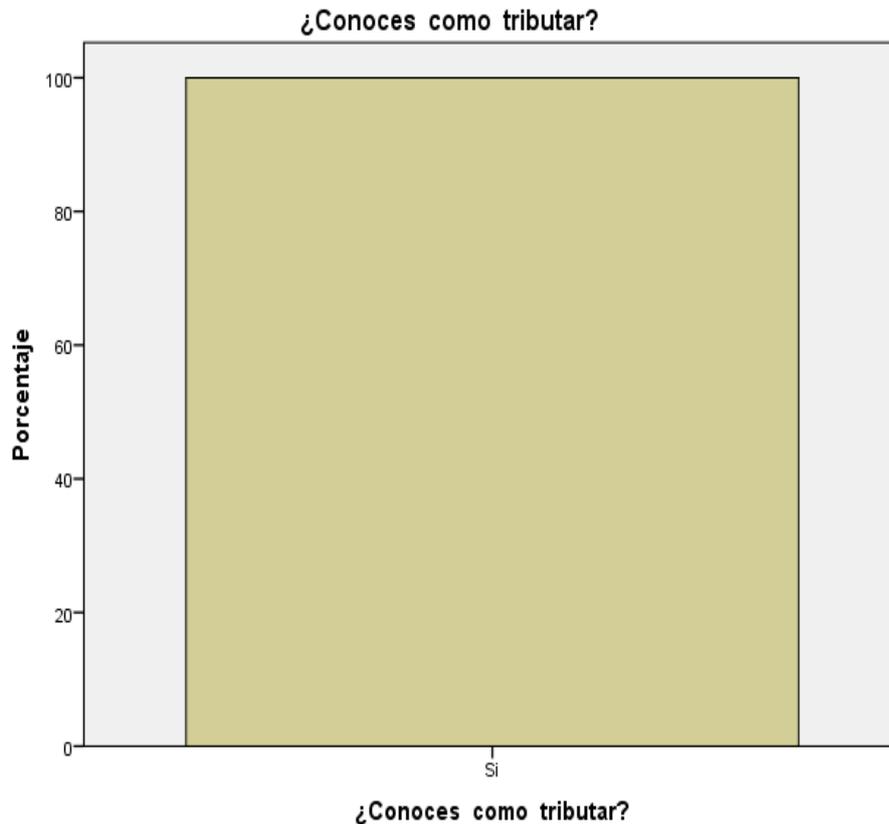


FIGURA N° 19. Las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019. ¿Conoces como tributar?

Fuente: Tabla N° 19.

**TABLA Y FIGURA N° 20**

**LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL  
SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE  
CALLERÍA, 2019.**

**¿Estás de acuerdo con los tributos?**

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	25	83.33
No	5	16.67
Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.



FIGURA N° 20. Las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019. ¿Estás de acuerdo con los tributos?

Fuente: Tabla N° 20.

**TABLA Y FIGURA N° 21**

**LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL  
SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTÉS DEL DISTRITO DE  
CALLERÍA, 2019.**

**¿Pagas tus tributos?**

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

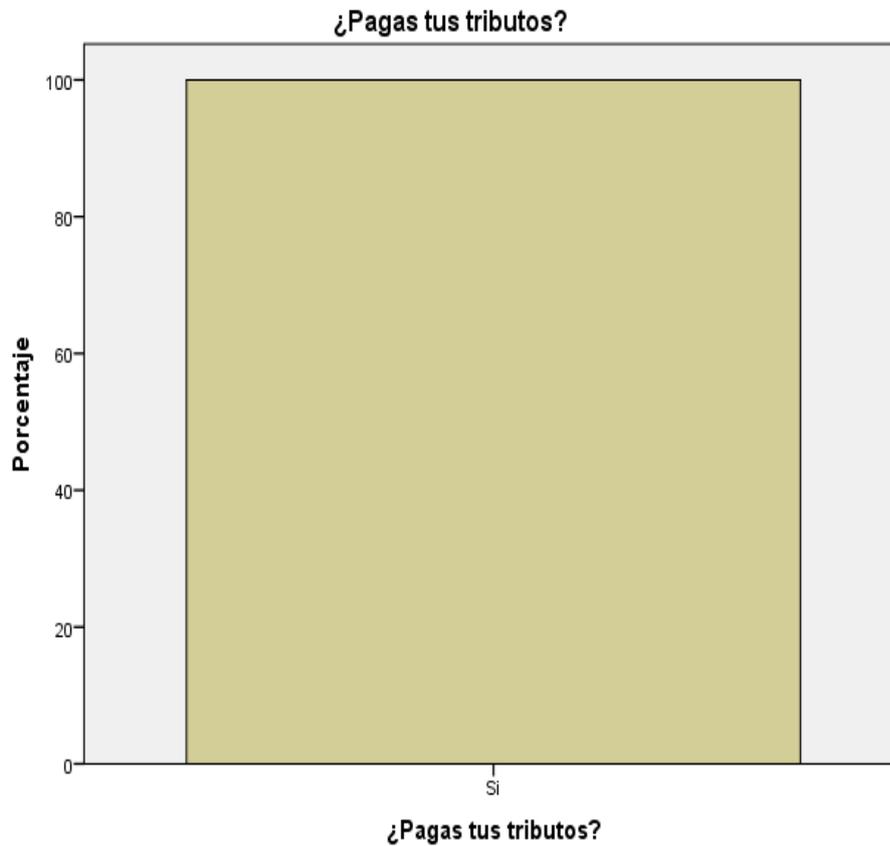


FIGURA N° 21. Las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotés del distrito de Callería, 2019. ¿Pagas tus tributos?

Fuente: Tabla N° 21.

**TABLA Y FIGURA N° 22**

**LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL  
SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE  
CALLERÍA, 2019.**

**¿Te sientes satisfecho con SUNAT?**

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	25	83.33
No	5	16.67
Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

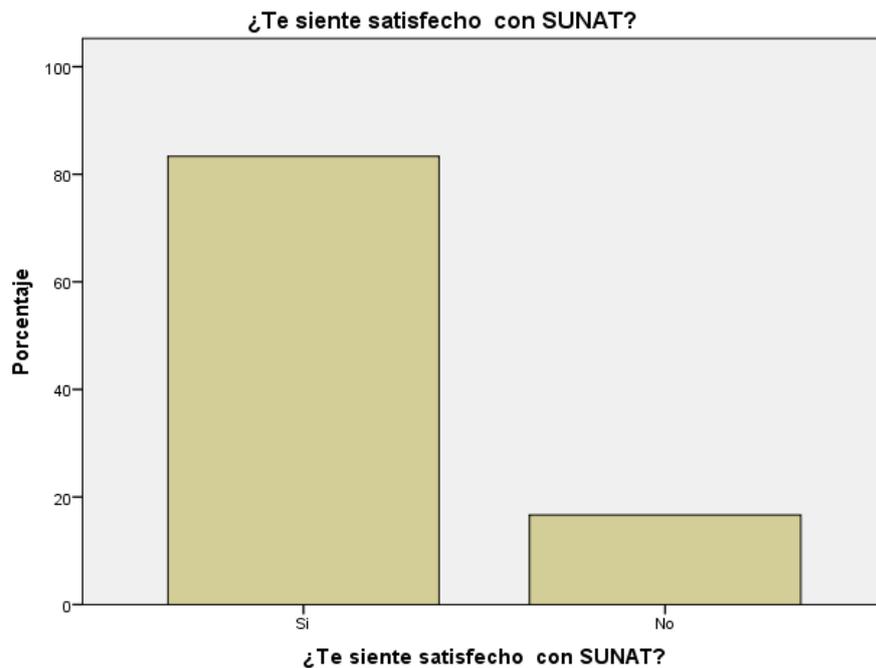


FIGURA N° 22. Las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarros del distrito de Callería, 2019. ¿Se siente satisfecho con SUNAT?

Fuente: Tabla N° 22.

**TABLA Y FIGURA N° 23**

**LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL  
SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE  
CALLERÍA, 2019.**

**¿Han tenido alguna fiscalización tributaria?**

	Frecuencia	Porcentaje
Válido No	4	13.33
Si	26	86.67
Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

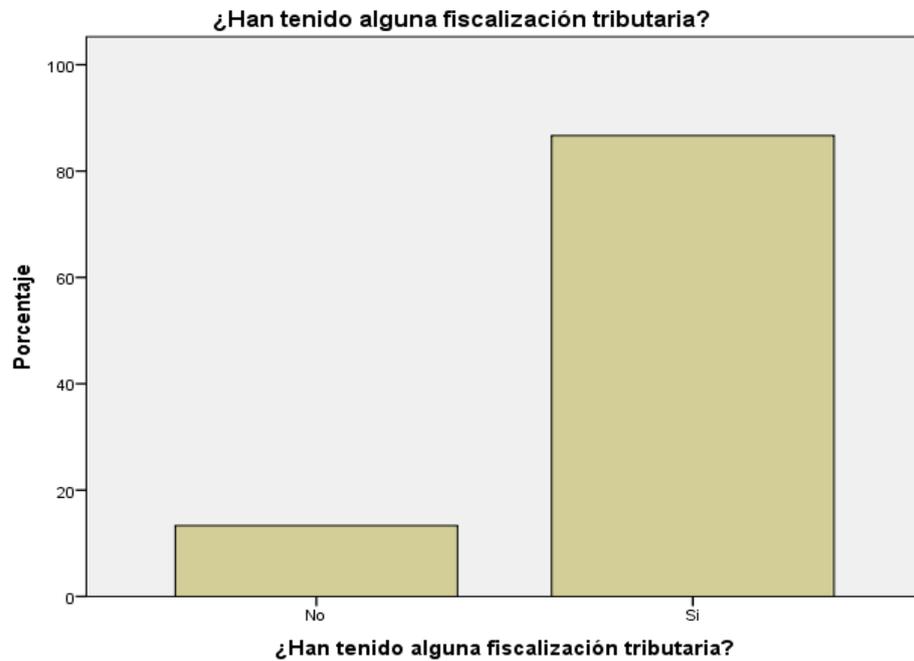


FIGURA N° 23. Las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019. ¿Han tenido alguna fiscalización tributaria?

Fuente: Tabla N° 23.

**TABLA Y FIGURA N° 24**

**LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL  
SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE  
CALLERÍA, 2019.**

**¿Su contabilidad está al día?**

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

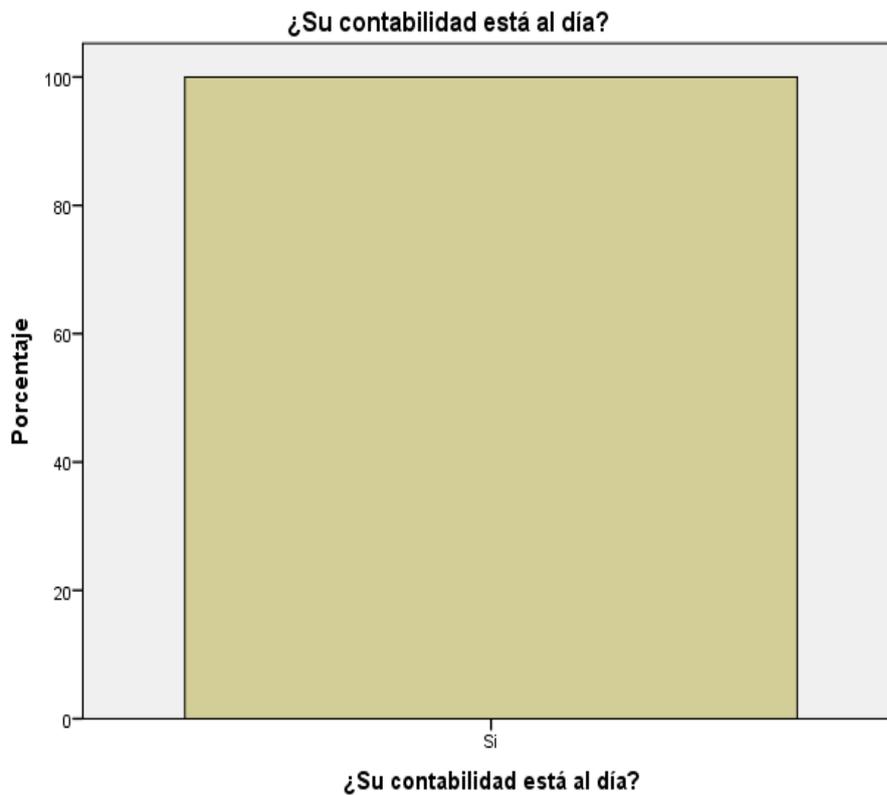


FIGURA N° 24. Las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarroses del distrito de Callería, 2019. ¿Su contabilidad está al día?

Fuente: Tabla N° 24.

**TABLA Y FIGURA N° 25**

**LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL  
SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE  
CALLERÍA, 2019.**

**¿Cuentas con el personal adecuado de  
contabilidad?**

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	28	93.33
No	2	6.67
Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.



FIGURA N° 25. Las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarros del distrito de Callería, 2019. ¿Cuentas con el personal adecuado de contabilidad?

Fuente: Tabla N° 25.

**TABLA Y FIGURA N° 26**

**LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL  
SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE  
CALLERÍA, 2019.**

**¿Se verifica la fehaciencias de las operaciones**

**Tributarias?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	29	96.67
	No	1	3.33
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

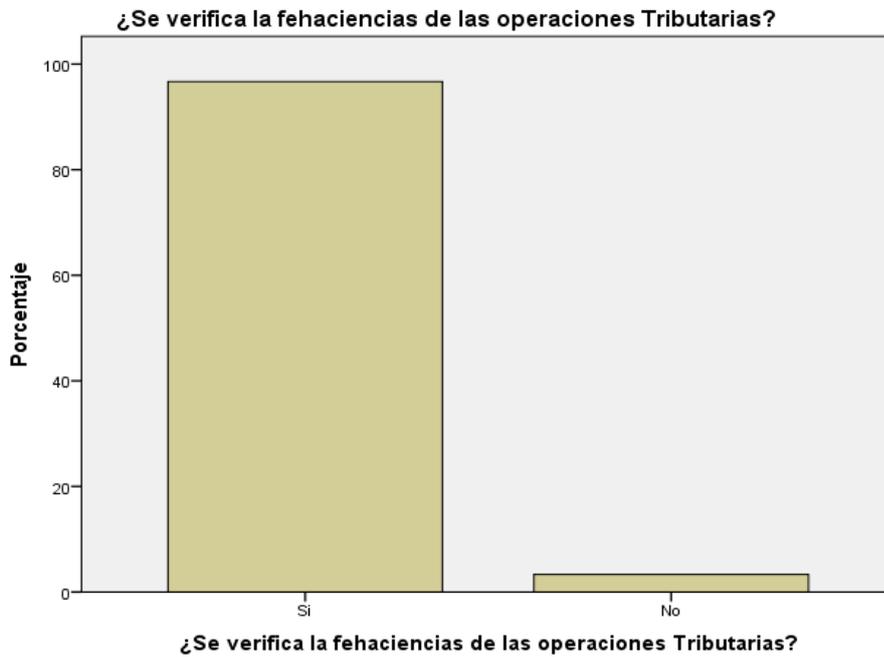


FIGURA N° 26. Las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019. ¿Se verifica la fehaciencias de las operaciones Tributarias?

Fuente: Tabla N° 26.

**TABLA Y FIGURA N° 27**

**LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL  
SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE  
CALLERÍA, 2019.**

**¿Se conoce las sanciones e infracciones**

**Tributarias?**

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	28	93.33
No	2	6.67
Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

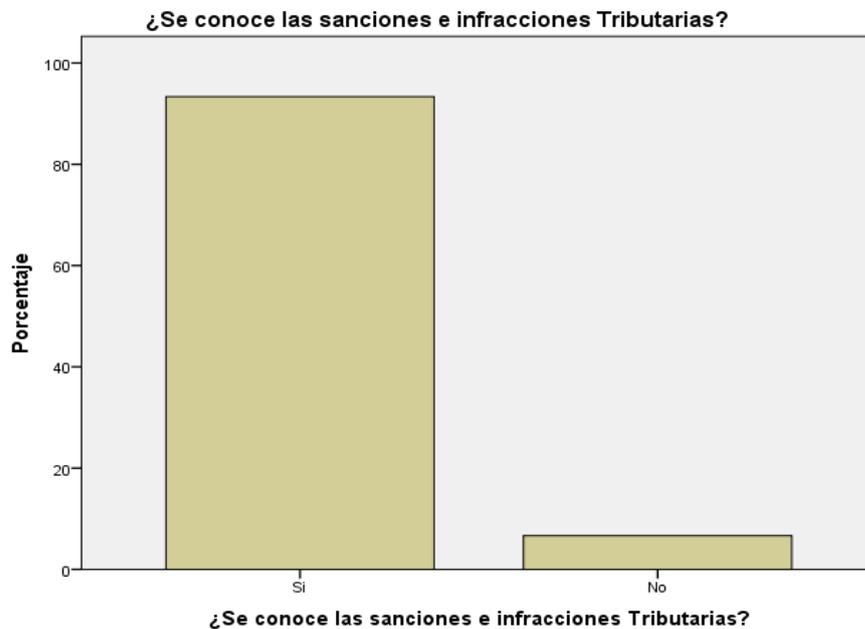


FIGURA N° 27. Las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019. ¿Se conoce las sanciones e infracciones Tributarias?

Fuente: Tabla N° 27.

**TABLA Y FIGURA N° 28**

**LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL  
SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE  
CALLERÍA, 2019.**

**¿Has pagado alguna multa?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	No	22	73.33
	Si	8	26.67
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

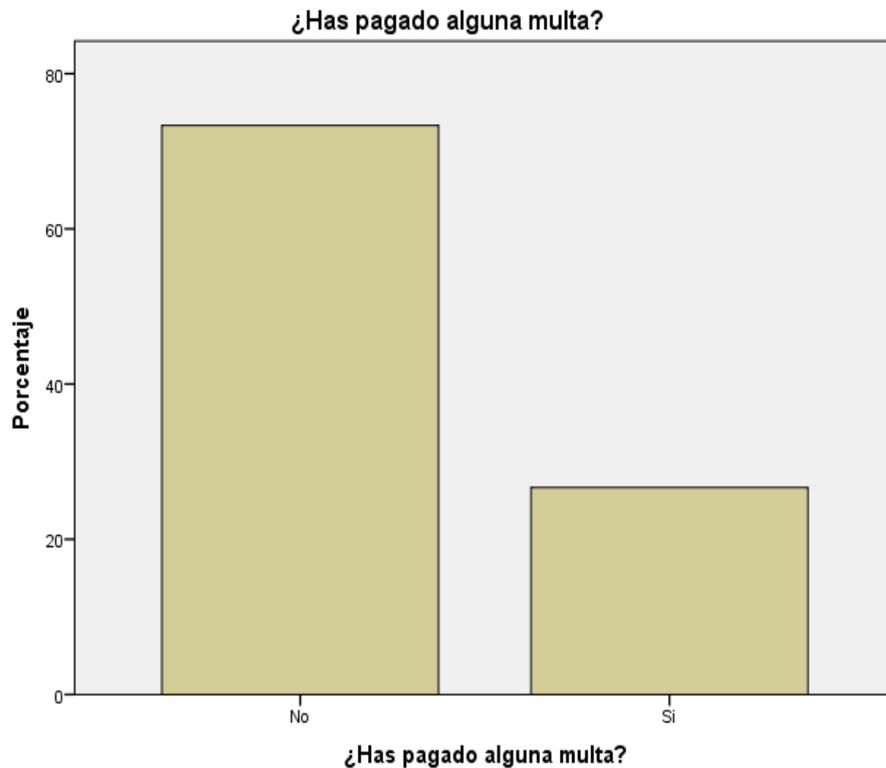


FIGURA N° 28. Las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotos del distrito de Callería, 2019. ¿Has pagado alguna multa?

Fuente: Tabla N° 28.

**TABLA Y FIGURA N° 29**

**LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL  
SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE  
CALLERÍA, 2019.**

**¿Te gustaría contar con un planeamiento  
Tributario?**

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

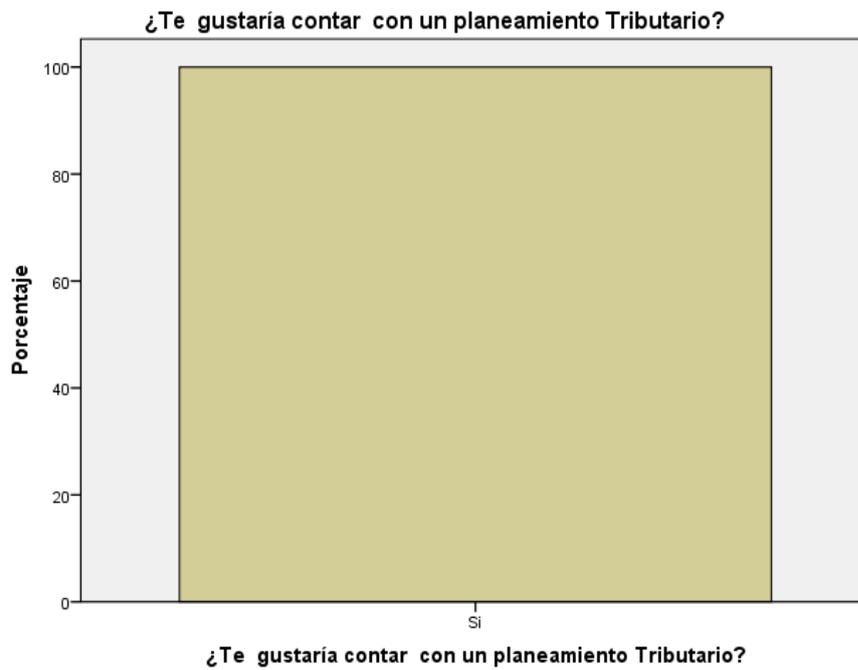


FIGURA N° 29. Las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019. ¿Te gustaría contar con un planeamiento Tributario?

Fuente: Tabla N° 29.

**TABLA Y FIGURA N° 30**

**LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL  
SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE  
CALLERÍA, 2019.**

**¿Manejas y cuentas con los recursos suficientes?**

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	27	90.00
No	3	10.00
Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

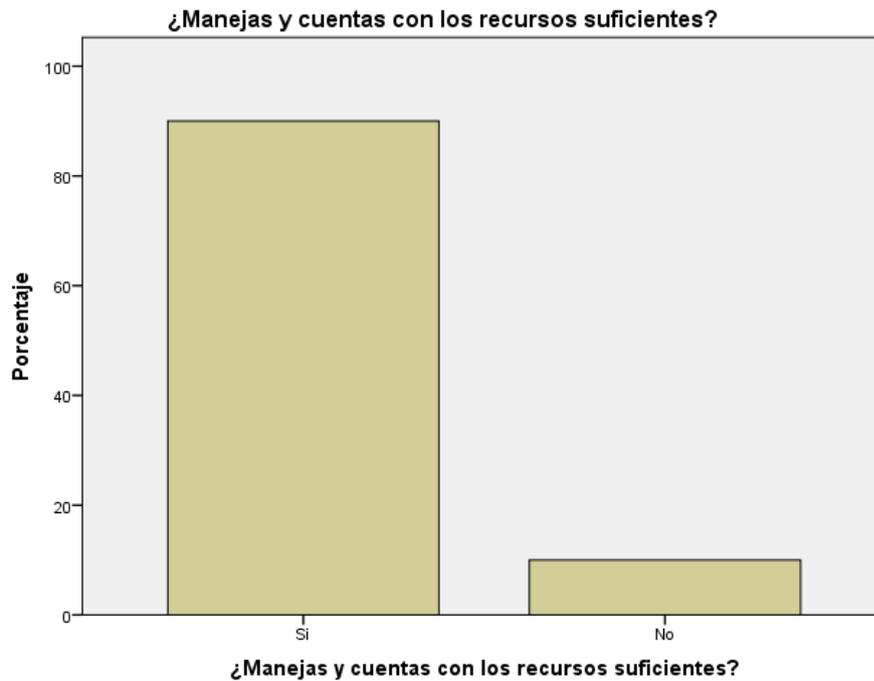


FIGURA N° 30. Las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019. ¿Manejas y cuentas con los recursos suficientes?

Fuente: Tabla N° 30.

**TABLA Y FIGURA N° 31**

**LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL  
SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE  
CALLERÍA, 2019.**

**¿Se realiza un buen manejo eficiente del dinero y  
capital?**

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	27	90.00
No	3	10.00
Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.



FIGURA N° 31. Las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarroses del distrito de Callería, 2019. ¿Se realiza un buen manejo eficiente del dinero y capital?

Fuente: Tabla N° 31.

**TABLA Y FIGURA N° 32**

**LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL  
SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE  
CALLERÍA, 2019.**

**¿Has obtenido un financiamiento?**

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	25	83.33
No	5	16.67
Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

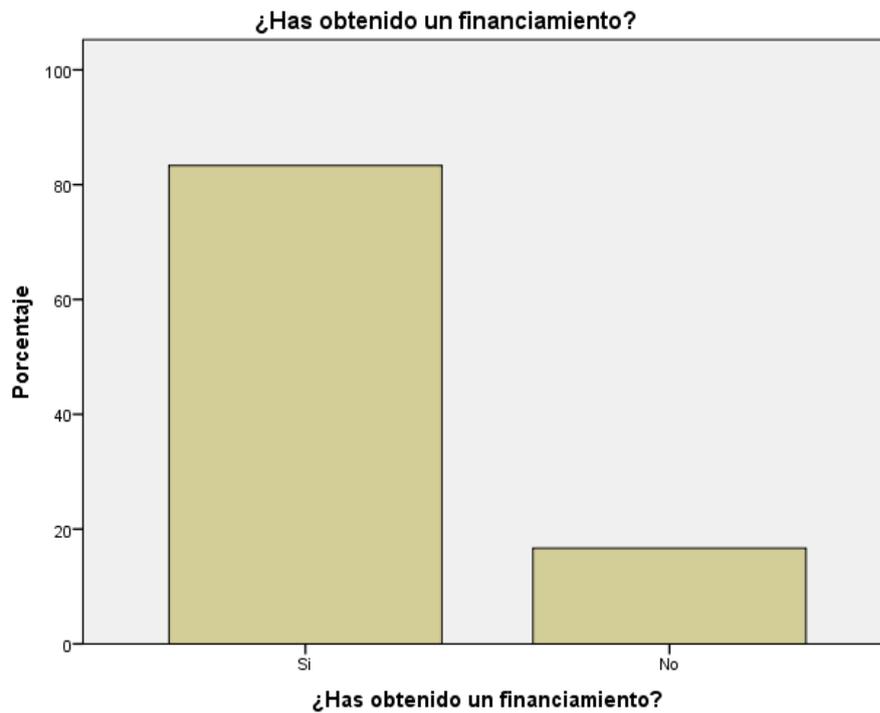


FIGURA N° 32. Las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019. ¿Has obtenido un financiamiento?

Fuente: Tabla N° 32.

**TABLA Y FIGURA N° 33**

**LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL  
SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE  
CALLERÍA, 2019.**

**¿Se invirtió e adquisiciones de activos?**

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	27	90.00
No	3	10.00
Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

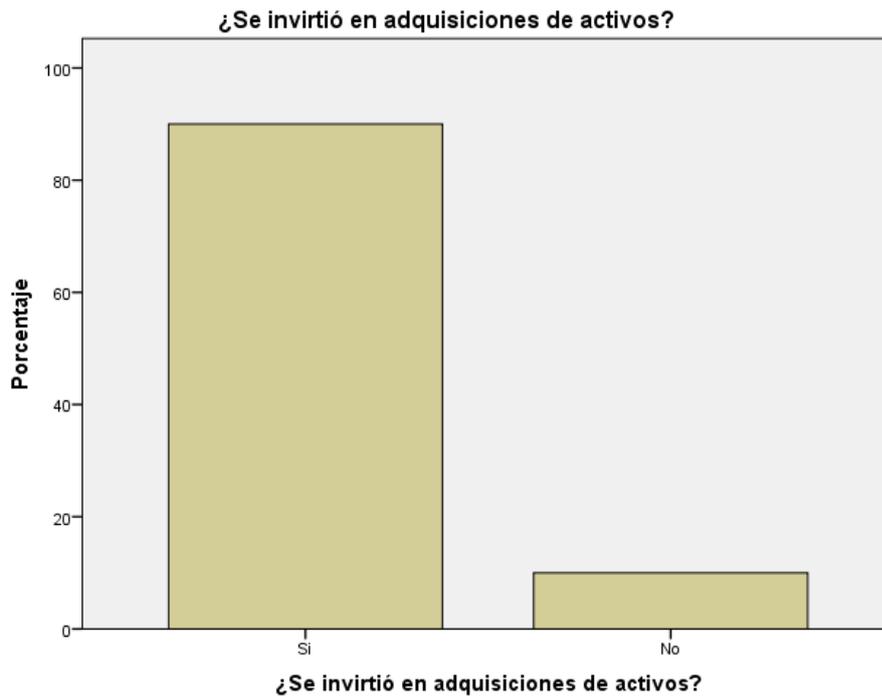


FIGURA N° 33. Las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019. ¿Se invirtió para capital trabajo?

Fuente: Tabla N° 33.

**TABLA Y FIGURA N° 34**

**LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL  
SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE  
CALLERÍA, 2019.**

**¿Se invirtió para capital trabajo?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	27	90.00
	No	3	10.00
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

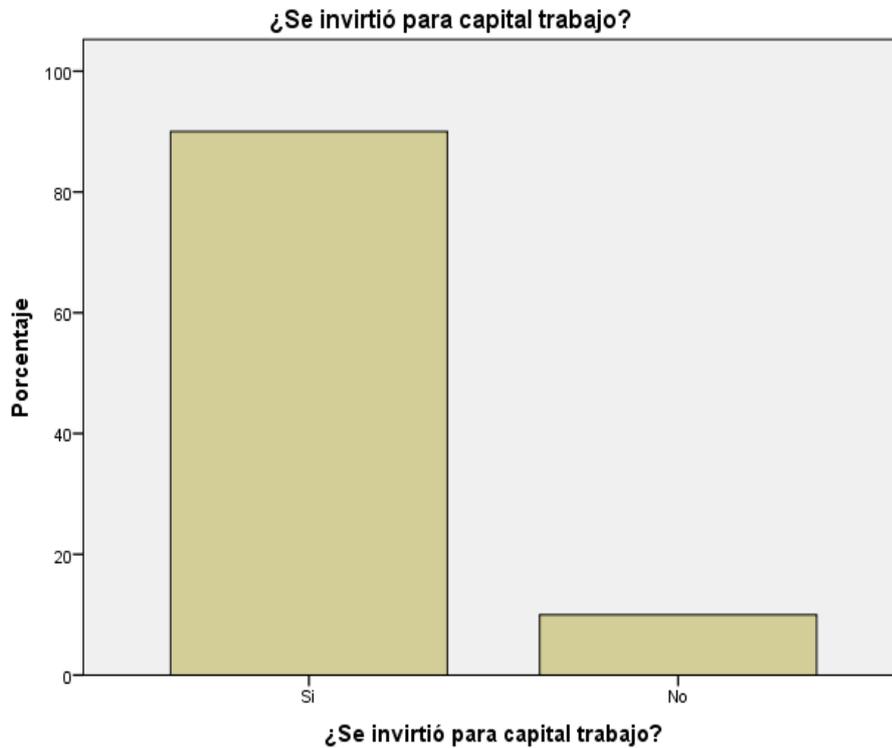


FIGURA N° 34. Las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019. ¿Se invirtió para capital trabajo?

Fuente: Tabla N° 34.

**TABLA Y FIGURA N° 35**

**LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL  
SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE  
CALLERÍA, 2019.**

**¿Finanzas hace incrementar los ingresos?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	28	93.33
	No	2	6.67
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

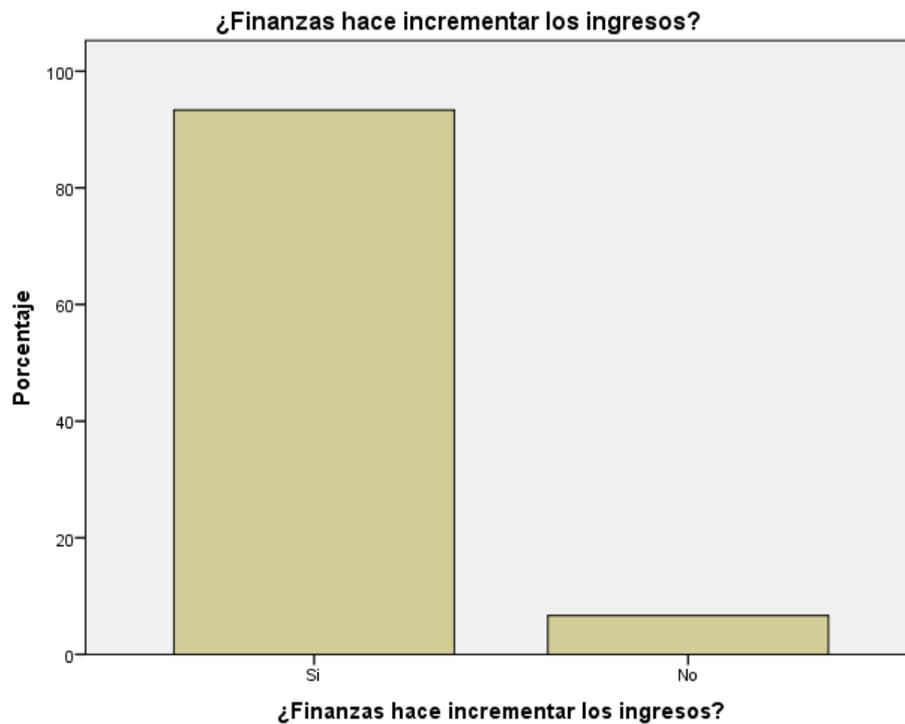


FIGURA N° 35. Las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019. ¿Finanzas hace incrementar los ingresos?

Fuente: Tabla N° 35.

**TABLA Y FIGURA N° 36**

**LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL  
SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE  
CALLERÍA, 2019.**

**¿Se realiza una finanza adecuada sobre las  
Adquisiciones compras y gastos?**

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	23	76.67
No	7	23.33
Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

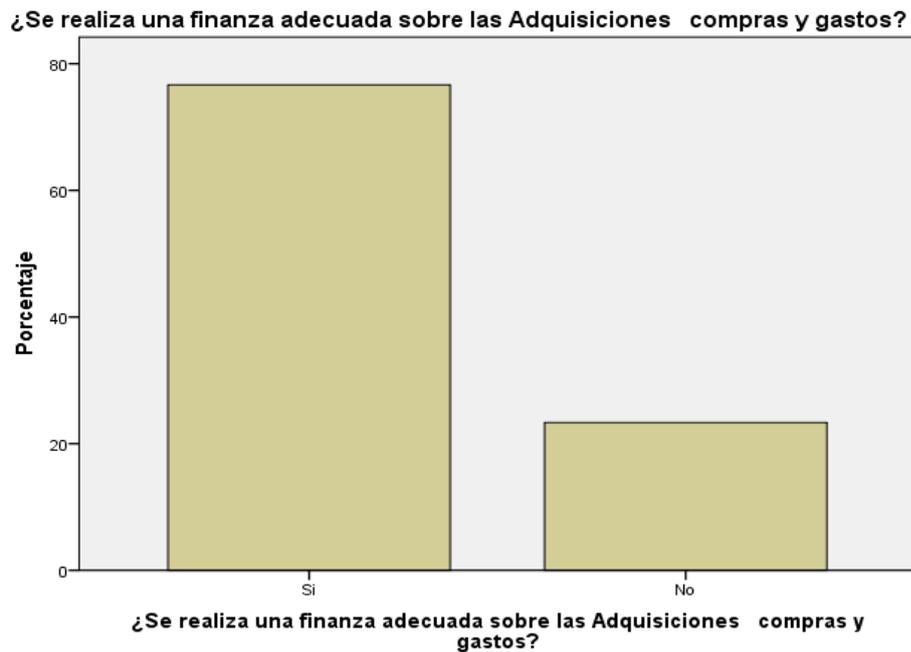


FIGURA N° 36. Las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarros del distrito de Callería, 2019. ¿Se realiza una finanza adecuada sobre las Adquisiciones compras y gastos?

Fuente: Tabla N° 36.

**TABLA Y FIGURA N° 37**

**LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL  
SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE  
CALLERÍA, 2019.**

**¿Es rentables las MYPEs?**

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

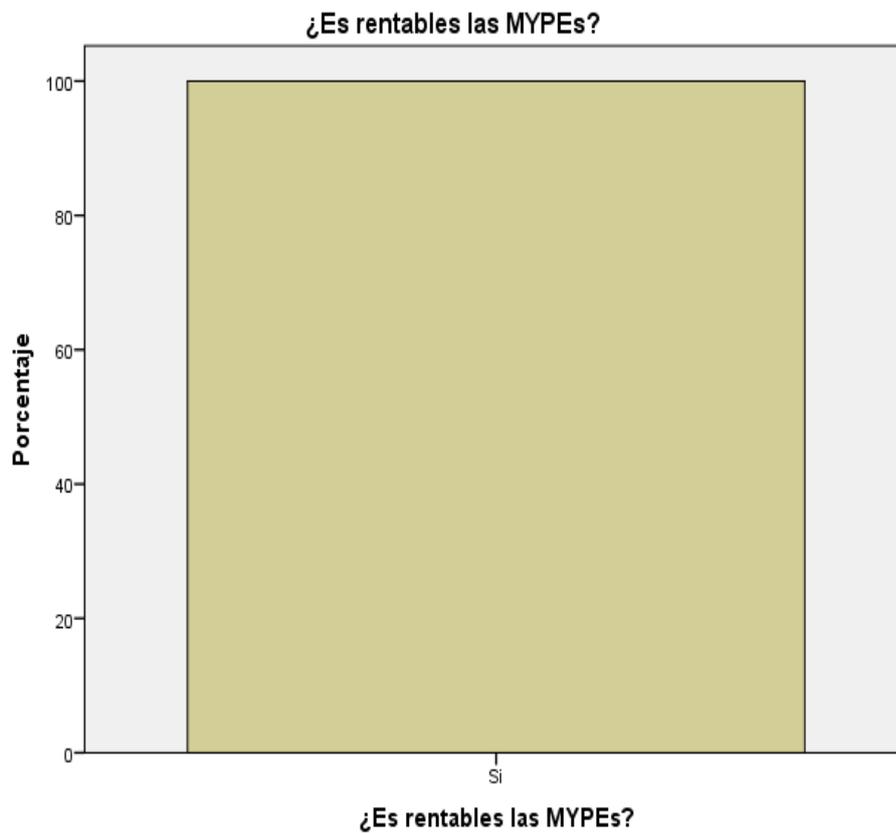


FIGURA N° 37. Las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarros del distrito de Callería, 2019. ¿Es rentables las MYPEs?

Fuente: Tabla N° 37.

**TABLA Y FIGURA N° 38**

**LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL  
SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE  
CALLERÍA, 2019.**

**¿La auditoría hace más rentable a las MYPES?**

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	27	90.00
No	3	10.00
Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

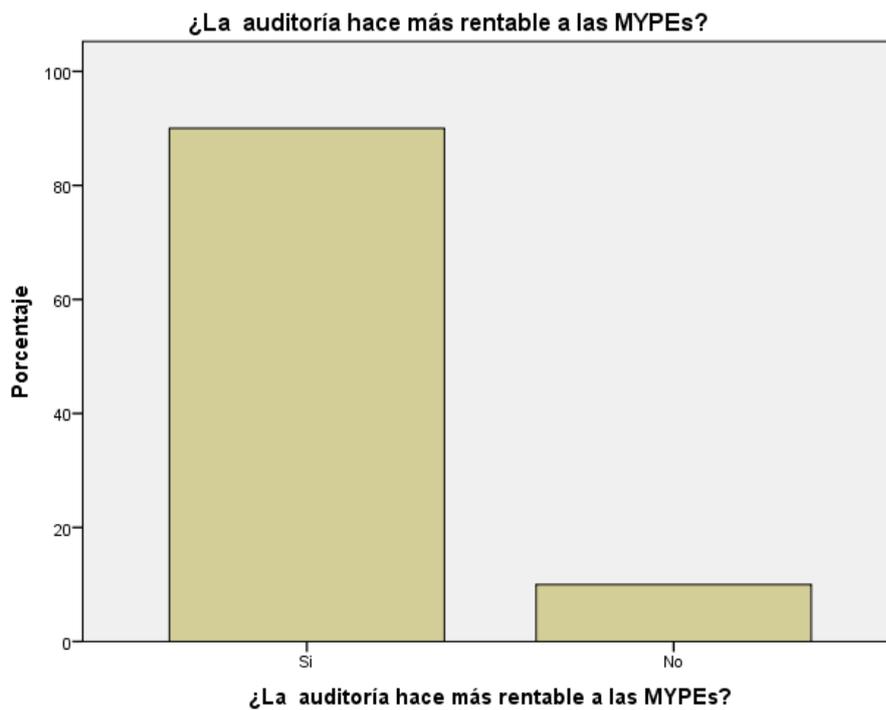


FIGURA N° 38. Las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotos del distrito de Callería, 2019. ¿La auditoría hace más rentable a las MYPES?

Fuente: Tabla N° 38.

**TABLA Y FIGURA N° 39**

**LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL  
SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE  
CALLERÍA, 2019.**

**¿La acción de tributar hace más rentable a las  
MYPEs?**

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	25	83.33
No	5	16.67
Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

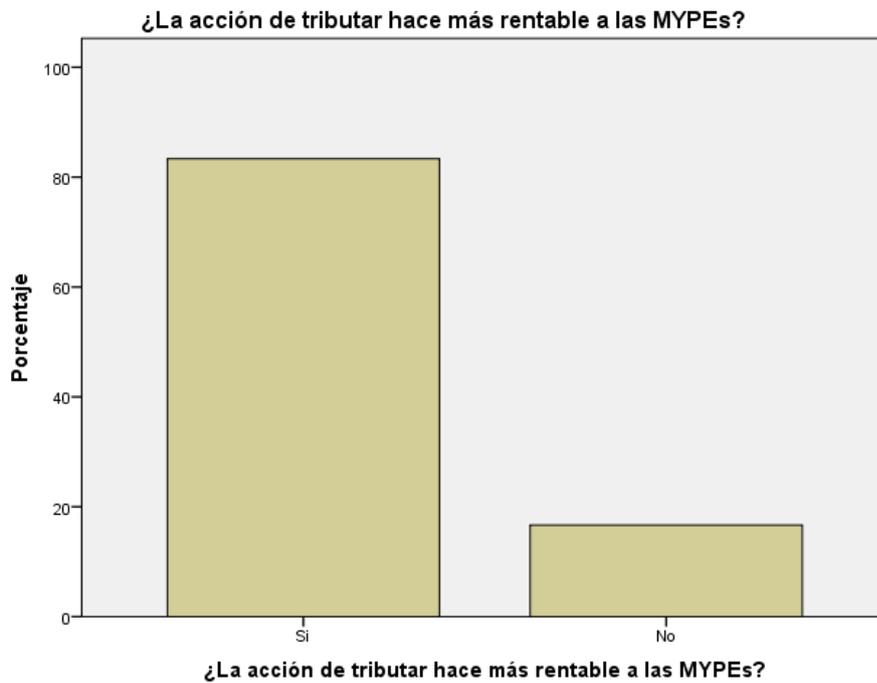


FIGURA N° 39. Las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarros del distrito de Callería, 2019. ¿La acción de tributar hace más rentable a las MYPEs?

Fuente: Tabla N° 39.

**TABLA Y FIGURA N° 40**

**LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL  
SECTOR COMERCIO, RUBRO ABARROTES DEL DISTRITO DE  
CALLERÍA, 2019.**

**¿Las finanzas hacen más rentable a las MYPES?**

	Frecuencia	Porcentaje
Válido Si	28	93.33
No	2	6.67
Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicado a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas que intervinieron en la vigente investigación.

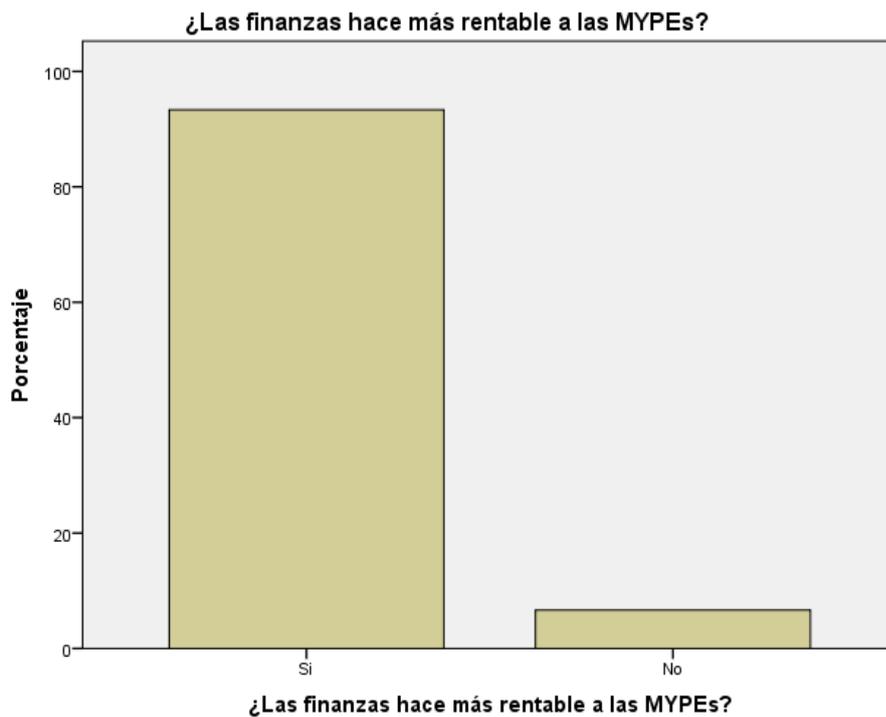


FIGURA N° 40. Las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019. ¿Las finanzas hacen más rentable a las MYPES?

Fuente: Tabla N° 40.

#### 4.2. Análisis de resultados

Ítems	Tabla	Comentario
Edad	01	El 3.33% (01) de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestadas tienen la edad de 18 a 25 años, el 23.33% (07) tienen de 26 a 35 años, el 30% (09) tienen de 36 a 45 años, el 23.33% (07) tienen de 46 a 55 años y el 20% (06) tienen de 56 a 65 años.
Sexo	02	El 26.67% (08) de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestadas son de sexo masculino, el 53.33% (16) son femenino y el 20% (06) manifestaron ninguno de los dos.
Grado de instrucción	03	El 30% (09) de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestadas cuenta con un grado de instrucción de secundaria, el 10% (03) instituto superior y el 60% (18) cuenta con superior universidad.
Estado civil	04	El 50% (15) de los representantes legales de las micro y pequeñas

		empresas en estudio son casados, el 33.3% (10) son solteros y el 16.7% (05) solo conviven con su parejas.
Profesión u ocupación	05	El 26.67% (08) de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas son netamente comerciantes, el 23.3% (07) son administradores, el 6.7% (02) son contadores y el 43.3% (13) especificaron otras profesiones u oficios.

Ítems	Tabla	Comentario
Antigüedad	06	El 10% (03) de las micro y pequeñas empresas encuestadas tienen una antigüedad de 1 a 3 años, el 16.7% (05) tienen de 4 a 6 años, el 16.7% (05) tienen de 7 a 10 años y el 56.7% (17) especificaron más de 11 años en el rubro.
Formalidad	07	El 100% (30) de las micro y pequeñas empresas en su totalidad manifestaron se formales.
Motivo de formación	08	El 26.67% (08) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que el motivo de la formación fue

		Maximizar ganancias, el 6.67% (02) dar empleo a la familia, el 63.33% (19) ser líder en el mercado o rubro y el 3.33% (01) otras intenciones.
Régimen tributario	09	El 80 (24) de las micro y pequeñas empresas encuestadas se encuentran en el régimen especial, el 13.33% (04) régimen Mype tributario y el 6.67% (02) en el régimen general.
Número de trabajadores	10	El 83.33% (25) de las micro y pequeñas empresas encuestadas cuenta con 1 a 5 trabajadores, el 10% (03) de 6 a 10 trabajadores y el 6.67% (02) cuenta con más de 21.
Promedio de ingresos	11	El 63.33% (19) de las micro y pequeñas empresas encuestadas sus promedio de ingresos anuales superan las 75 UIT, el 16.67% (05) superan las 150 UIT, el 13.33% (04) superan las 300 UIT y el 6.67% (02) superan las 500 UIT.

Ítems	Tabla	Comentario
¿Se conoce sobre auditoría?:	12	El 6.67% (02) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron

		que no conocen sobre auditoria, el 93.33% (28) si lo conocen.
¿Se realizó una auditoría?:	13	El 80% (24) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que no se realizó una auditoria en sus empresas y el 20% (6) dijeron que sí.
¿Cuenta con un área de control?:	14	El 90% (27) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que si cuenta con un área de control y el 10% no la tienen.
¿Cuenta con recursos suficientes?	15	El 96.67% (29) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que si cuenta con los recursos suficientes y el 3.33% (01) dijeron que no.
¿Cuentas con un equipo de trabajo?	16	El 90% (27) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que si cuentas con un equipo de trabajo y el 10% (03) dijeron que no.
¿Las operaciones son eficientes y eficaces?	17	El 100% (30) de las micro y pequeñas empresas encuestadas en su totalidad manifestaron que las operaciones si son eficientes y eficaces.

¿Te gustaría contar con un auditor interno?	18	El 93.33% (28) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que si le gustaría contar un auditor interno en sus empresas y el 6.67% (02) dijeron que no.
---	----	---

<b>Ítems</b>	<b>Tabla</b>	<b>Comentario</b>
¿Conoces como tributar?	19	El 100% (30) de las micro y pequeñas empresas encuestadas en su totalidad si conocen como tributa.
¿Estás de acuerdo con los tributos?	20	El 83.33% (25) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que si están de acuerdo con los tributos establecido y el 16.67% (05) dijo que no.
¿Pagas tus tributos?	21	El 100% (30) de las micro y pequeñas empresas encuestadas en su totalidad si pagan sus tributos.
¿Se siente satisfecho con SUNAT?	22	El 83.33% (25) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que si están satisfecho con el trabajo de SUNAT y el 16.67% (05) dijo que no.
¿Han tenido alguna fiscalización tributaria?	23	El 13.33% (04) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que no han tenido alguna fiscalización

		tributaria y el 86.67% (26) dijo que sí lo tuvieron.
¿Su contabilidad está al día?	24	El 100% (30) de las micro y pequeñas empresas encuestadas en su totalidad su contabilidad si se encuentra al día.
¿Cuentas con el personal adecuado de contabilidad?	25	El 93.33% (28) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que si cuentas con el personal adecuado de contabilidad y el 6.67% (02) dijeron que no.
¿Se verifica la fehaciencias de las operaciones Tributarias?	26	El 96.67% (29) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que si verifica la fehaciencias de las operaciones Tributarias y el 3.33% (01) dijeron que no.
¿Se conoce las sanciones e infracciones Tributarias?	27	El 93.33% (28) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que si conoce las sanciones e infracciones Tributarias y el 6.67% (02) dijeron que no.
¿Has pagado alguna multa?	28	El 93.33% (22) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que no han pagado alguna multa y el 26.67% (08) dijeron que si.

¿Te gustaría contar con un planeamiento Tributario?	29	El 100% (30) de las micro y pequeñas empresas encuestadas en su totalidad si gustaría contar con un planeamiento Tributario.
---	----	--

Ítems	Tabla	Comentario
¿Manejas y cuentas con los recursos suficientes?	30	El 90% (27) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que si manejas y cuentas con los recursos suficientes y el 10% (03) dijeron que no.
¿Se realiza un buen manejo eficiente del dinero y capital?	31	El 90% (27) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que si realiza un buen manejo eficiente del dinero y capital y el 10% (03) dijeron que no.
¿Has obtenido un financiamiento?	32	El 83.33% (25) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que si han obtenido un financiamiento y el 16.67% (05) dijeron que no.
¿Se invirtió e adquisiciones de activos?	33	El 90% (27) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que si se invirtió e adquisiciones de activos y el 10% (03) dijeron que no.
	34	El 90% (27) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que si

¿Se invirtió en capital trabajo?		invirtió en capital trabajo y el 10% (03) dijeron que no.
¿Finanzas hace incrementar los ingresos?	35	El 93.33% (28) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que la finanzas si hace incrementar los ingresos y el 6.67% (02) dijeron que no.
¿Se realiza una finanza adecuada sobre las adquisiciones compras y gastos?	36	El 76.67% (23) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que si realizan una finanza adecuada sobre las adquisiciones compras y gastos y el 23.33% (02) dijeron que no.

<b>Ítems</b>	<b>Tabla</b>	<b>Comentario</b>
¿Es rentables las?	37	El 100% (30) de las micro y pequeñas empresas encuestadas en su totalidad manifestaron que las micro y pequeñas empresa si son rentables.
¿La auditoría hace más rentable a las micro y pequeñas empresa?	38	El 90% (27) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que la auditoría si hace más rentable a las micro y pequeñas empresa y el 10% (03) dijeron que no.
¿La acción de tributar hace más rentable a las micro	39	El 83.33% (25) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que la acción de tributar si hace más

y pequeñas empresa?		rentable a las micro y pequeñas empresa y el 16.67% (05) dijeron que no.
¿Las finanzas hacen más rentable a las micro y pequeñas empresa?	40	El 93.33% (25) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que las finanzas si hacen más rentable a las micro y pequeñas empresa y el 6.67% (02) dijeron que no.

## V. CONCLUSIONES Y RECOMEDACIONES

### 5.1. Conclusiones

#### ❖ Sobre los representante legal de las micro y pequeñas empresas

- El 30% (09) tienen de 36 a 45 años.
- El 53.33% (16) son femenino.
- El 60% (18) cuenta con superior universidad.
- El 50% (15) son casados.
- El 43.3% (13) especificaron otras profesiones u oficios.

#### ❖ Sobre las características las micro y pequeñas empresas

- El 56.7% (17) especificaron más de 11 años en el rubro.
- El 100% (30) en su totalidad son formales.
- El 63.33% (19) ser líder en el mercado o rubro.
- El 80 % (24) se encuentran en el régimen especial.
- El 83.33% (25) cuenta con 1 a 5 trabajadores.

- El 63.33% (19) sus promedio de ingresos anuales superan las 75 UIT

❖ **Sobre auditoría de las micro y pequeñas empresas**

- El 93.33% (28) si conocen sobre auditoria.
- El 80% (24) no han realizó una auditoria en sus empresas.
- El 90% (27) si cuenta con un área de control.
- El 96.67% (29) si cuenta con los recursos suficientes.
- El 90% (27) si cuentas con un equipo de trabajo.
- El 100% (30) si son eficientes y eficaces.
- El 93.33% (28) si le gustaría contar un auditor interno en sus empresas

❖ **Sobre la tributación de las micro y pequeñas empresas**

- El 100% (30) si conocen como tributa.
- El 83.33% (25) si están de acuerdo con los tributos establecido.
- El 100% (30) si pagan sus tributos.
- El 83.33% (25) si están satisfecho con el trabajo de SUNAT.
- el 86.67% (26) no han tenido alguna fiscalización tributaria.
- El 100% (30) si están al día en su contabilidad.
- El 93.33% (28) si cuentas con el personal adecuado de contabilidad.
- El 96.67% (29) si verifica la fehaciencias de las operaciones Tributarias.

- El 93.33% (28) si conoce las sanciones e infracciones Tributarias.
- El 93.33% (22) no han pagado alguna multa.
- El 100% (30) si gustaría contar con un planeamiento Tributario.

❖ **Sobre las finanzas de las micro y pequeñas empresas**

- El 90% (27) si manejas y cuentas con los recursos suficientes.
- El 90% (27) si realiza un buen manejo eficiente del dinero y capital.
- El 83.33% (25) si han obtenido un financiamiento.
- El 90% (27) si se invirtió e adquisiciones de activos.
- El 90% (27) si invirtió en capital trabajo.
- El 93.33% (28) la finanzas si hace incrementar los ingresos.
- El 76.67% (23) si realizan una finanza adecuada sobre las adquisiciones compras y gastos

❖ **Sobre la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas**

- El 100% (30) si son rentables.
- El 90% (27) la auditoría si hace más rentables.
- El 83.33% (25) la acción de tributar si hace más rentables.
- El 93.33% (25) las finanzas si hacen más rentables.

## 5.2. Recomendaciones

### ❖ **Sobre los representante legal de las micro y pequeñas empresas**

- Sobre la edad de los microempresarios, se recomienda que deben incursionar más en el mercado porque no hay edad para ser empresario sino las ganas de emprender.
- Sobre el sexo de los microempresarios recomiendo a que ellos se atrevan a intervenir más en el giro del negocio, que el sexo no es ningún impedimento para sobresalir.
- Sobre el grado de instrucción de los microempresarios recomiendo a que se deben preparar y hacerse de estudios para expandir sus conocimiento.
- Sobre el estado civil de los microempresario recomiendo a seguir permaneciendo como están y no distraerse en problemas personales.
- Sobre la profesión u ocupación de los microempresarios recomiendo que para mejorar sus conocimientos participen en capacitaciones sobre auditoría, tributación e finanzas referentes para mejorar la rentabilidad.

### ❖ **Sobre las características las micro y pequeñas empresas**

- Referente a la antigüedad de las micro y pequeñas empresas, recomiendo seguir continuando en el rubro de abarrotes ya que es rentable y que es uno de los comercio que nunca se va a acabar porque siempre existirá la necesidad de consumir alimentos y materiales de primera necesidad.

- Referente si es formal las micro y pequeñas empresas, recomiendo a emplear las buenas prácticas de la normatividad empresarial, laborales y tributario. Para no tener complicaciones y sanciones administrativas que puede causar problema a la empresa.
- Sobre el motivo de formación de las micro y pequeñas empresas recomiendo a establecer objetivos de corto y largo plazo que permita cumplir y satisfacer a los clientes.
- Sobre régimen tributario de las micro y pequeñas empresas recomiendo a los microempresario a permanecer en el gemenen especial porque es el régimen que más se acomoda al giro del negocio de es la comercialización de abarrotes.
- Sobre el número de trabajadores de las micro y pequeñas empresas recomiendo a que cuenten con un personal permanente que conozcan el giro del negocio para mayor confianza.
- Sobre los ingresos de las micro y pequeñas empresas se recomiendo que se debe promocionar nuevos productos con mayor calidad, a establecer nuevas estrategias como aliarnos a terceros para obtener más clientes

❖ **Sobre la auditoría sobre de las micro y pequeñas empresas**

- Las micro y pequeñas empresas referente a si ¿Se conoce sobre auditoría? Se recomiendo a asistir a capacitaciones

gestión administrativa y tomar en cuenta la auditoría para ampliar el conocimiento empresarial.

- Las micro y pequeñas empresas referente a si ¿Se realizó una auditoría? Recomiendo hacer una planificación de un programa de auditoría para así para saber los puntos crítico que se debe mejorar.
- Las micro y pequeñas empresas referente a si ¿Cuenta con una área de control? Se recomienda que para mejorar y prevenir futuros inconsistencias se debe organizar un área de control realizando evaluaciones previas para obtener resultados e informes mensuales.
- Las micro y pequeñas empresas referente a si ¿Cuenta con recursos Suficientes? Recomiendo hacer usos de los recursos tecnológicos, así como los sistemas especializados y controles de inventario.
- Las micro y pequeñas empresas referente a si ¿Cuentas con un equipo de trabajo? Se recomienda a implementar o rehacer una estructura funcional, operativa e administrativa asignando nombres y responsabilidades. (manual de instrucciones y funciones)
- Las micro y pequeñas empresas referente a si ¿Las operaciones son eficientes y eficaces? Se recomienda para ser más eficiente y eficaz se debe establecer políticas y procedimientos que permitan evaluar el adecuado

cumplimiento y funcionamiento las actividades que les ayude tomar decisiones adecuadas y oportunas.

- Las micro y pequeñas empresas referente a la pregunta: ¿Te gustaría contar con un auditor interno? Se recomienda a contratar un personal especializado, interno o externo para llevar acabo el trabajo de auditor.

❖ **Sobre la tributación de las micro y pequeñas empresas**

- Las micro y pequeñas empresas referente a la pregunta: ¿Conoces como tributar? Se recomienda que para obtener una cultura tributaria acudir a charlas gratuitas presentadas por la SUNAT.
- Las micro y pequeñas empresas referente a la pregunta: ¿Estás de acuerdo con los tributos? Se recomienda que se debe entender que sobre las obtención de ganancias y utilidades que se obtiene mediante una inversión se debe contribuir y pagar nuestros impuestos por ley a favor del estado.
- Las micro y pequeñas empresas referente a la pregunta: ¿Pagas tus tributos? Se recomienda que no se debe de dejar de cumplir con las obligaciones tributarias porque podrías recibir una multa y hasta el cierre de tu actividad comercial
- Las micro y pequeñas empresas referente a la pregunta ¿Se siente satisfecho con SUNAT? Se recomienda a que se debe entender y consideración el trabajo realizado por SUNAT.

Ya que de los impuestos recaudan ingresos para el estado y con ellos se realizarán futuras inversiones que nos pueden favorecer.

- Las micro y pequeñas empresas referente a la pregunta ¿Has tenido alguna fiscalización tributaria? Se recomienda que en el momento que tenga una fiscalización, se debe presentar todos los documentos requerido por la entidad fiscalizadora y atender muy bien al fiscalizador.
- Las micro y pequeñas empresas referente a la pregunta ¿Su contabilidad está al día? Se recomienda que se debe tener registrado todas las operaciones financieras, que los libros contables estén impresos.
- Las micro y pequeñas empresas referente a la pregunta ¿Cuentas con el personal adecuado de contabilidad? Recomiendo que se debe contratar un personal competente y calificado.
- Las micro y pequeñas empresas referente a la pregunta: ¿Se verifica la fehaciencias de las operaciones Tributarias? Se recomienda que se debe cumplir y verificar que las declaraciones y tributos estén correctamente presentados y pagados a la fecha según cronograma de vencimiento de las obligaciones tributaria.
- Las micro y pequeñas empresas referente a la pregunta: ¿Se conoce las sanciones e infracciones Tributarias? Se

recomienda que a los empresarios se deben asesorar e identificar las infracciones típicas o comunes que son: multas por legalizar los libros contables fuera de fecha, declarar impuestos fuera de los plazos establecidos, gastos no reconocidos por la SUNAT, no emitir comprobantes de pago y otros en particular.

- Las micro y pequeñas empresas referente a la pregunta: ¿Has pagado alguna multa? Se recomienda que se debe cumplir a tiempo con las obligaciones tributarias, pagar lo que corresponda ni más ni menos. No reincidir en los errores o faltas.
- Las micro y pequeñas empresas referente a la pregunta: ¿Te gustaría contar con un planeamiento Tributario? Recomiendo que se debe implementar una planeación tributaria donde se debe contemplar todos los aspectos de la empresa de manera que se pueda gestionar las estrategias tácticas y administrativas para tener presente cuanto se debe pagar.

❖ **Sobre las finanzas de las micro y pequeñas empresas**

- Referente a la pregunta: ¿Manejas y cuentas con los recursos suficientes? Se recomienda que no se debe malgastar los recursos no se debe mezclar las gestiones personales con la empresa.

- referente a la pregunta: ¿Se realiza un buen manejo eficiente del dinero y capital? Se recomienda que se debe realizar un presupuesto trimestral o mensual priorizando las necesidades necesarias para la empresa.
- Referente a la pregunta: ¿Has obtenido un financiamiento? Se recomienda que se debe solicitar un financiamiento para obtener mayor liquidez y solvencia en las adquisidores de bienes y servicios. También a no dejarse llevar por las emociones, pues muchas veces a causa de estas se toman decisiones financieras equivocadas.
- Referente a la pregunta: ¿Se invirtió en adquisiciones de activos? Se recomienda que se debe considerar y comprar un activo cuando sea necesario.
- Referente a la pregunta: ¿Se invirtió e capital trabajo? Se recomienda que se debe tener más en cuenta la inversión de los productos que tienen más movimientos.
- Referente a la pregunta: ¿Finanzas hace incrementar los ingresos? Se recomienda que se mantenga en ritmo de trabajo y seguir obteniendo financiamiento cuando sea necesario.
- Referente a la pregunta: ¿Se realiza una finanza adecuada sobre las adquisiciones compras y gastos? Se recomienda que se debe tener un control de inventario así planificar cuando comprar y cómo se va a pagar las deudas y

compromisos para que no se acumulen ni se generen intereses adicionales.

❖ **Sobre la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas**

- Referente a la pregunta ¿Es rentables las micro y pequeñas empresas? Se recomienda que para ser más rentable de sebe generar un plan de inversiones y expansión, buscando las necesidades de los clientes para incrementar las ventas.
- Referente a la pregunta ¿La auditoría hace más rentable a las micro y pequeñas empresas? Se recomienda que se debe implementar una área de control para minimizar los posibles errores y maximizar la rentabilidad.
- Referente a la pregunta ¿La acción de tributar hace más rentable a las micro y pequeñas empresas? Se recomienda se debe empezar a eliminar los obstáculos que les hace pensar que no se debe pagar los impuestos y al contrario se debe cumplir con todas la obligaciones tributaria oportunamente.
- Referente a la pregunta ¿Las finanzas hace más rentable a las micro y pequeñas empresas? Se recomienda que al momento de acceder a un financiamiento no debería pedir más de lo que se necesite, por la cual propongo a que se soliciten préstamo en las cantidades que se pueda devolver.

## VI. ASPECTO COMPLEMENTARIOS

### 6.1. Referencia bibliográfica

10tipos.com (2010), “Tipos de auditoría”. Recuperado de:

<https://10tipos.com/tipos-de-auditoria/>

AC Consultors (2019), “la clasificación de las finanzas empresariales”.

Recuperado de: <https://aconsultors.com/la-clasificacion-de-las-finanzas/>

Ancira R. (2002), “auditoria interna en las empresas industriales y comerciales”. (Tesis de grado – Pag.193) Universidad Autónoma

De Nuevo León- Monterrey-México. Recuperado de:

<https://core.ac.uk/download/pdf/76591348.pdf>

Aranda G. (2017), “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro bazar en el Mercado Central Virgen De Fátima, Huaraz, 2017”.

Universidad católica los Ángeles de Chimbote (tesis de grado).

Recuperado de:

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10603/FINANCIAMIENTO\\_MICRO\\_PEQUE%C3%91AS\\_EMPRESAS\\_ARANDA ESTRADA GABRIELA VANESSA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10603/FINANCIAMIENTO_MICRO_PEQUE%C3%91AS_EMPRESAS_ARANDA ESTRADA GABRIELA VANESSA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Arbulú J. y Otoyá J. (2006), “características e importancia de la pyme en nuestra economía”. Pad - revista de egresados. Recuperado de:

<http://cendoc.esan.edu.pe/fulltext/e-journals/PAD/7/arbulu.pdf>

Boletín Oficial Del Estado - BOE (2019), “*Códigos electrónicos - Ley General Tributaria y sus reglamentos*”. Edición actualizada a 10 de enero de 2019. Pág. 11. Recuperado de: [https://www.boe.es/legislacion/codigos/codigo.php?id=030\\_Ley\\_General\\_Tributaria\\_y\\_sus\\_reglamentos&modo=1](https://www.boe.es/legislacion/codigos/codigo.php?id=030_Ley_General_Tributaria_y_sus_reglamentos&modo=1)

Casas J. (2015), “*Evasión tributaria en rentas de tercera categoría del sector de abarrotes en la ciudad De Juliaca - Cercado Al 2014*”. (Tesis de grado – Pag. 86) Universidad Nacional Del Altiplano. Recuperado de: [http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/1891/Casas\\_Ochochoque\\_Joel\\_Rainier.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/1891/Casas_Ochochoque_Joel_Rainier.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Castro J. (2015), “*Cómo ayuda un ERP a la rentabilidad de tu empresa [Video]*”. Blog Corponet. Recuperado de: <https://blog.corponet.com.mx/como-ayuda-un-erp-a-la-rentabilidad-de-tu-empresa>

Deborah (2015), “*Definición de Auditoría*”. Definición.co. Recuperado de: <https://www.definicion.co/auditoria/>

Del Aguila J. (2019), “*Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019*”. Universidad católica los Ángeles de Chimbote (tesis de grado) Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1335>

[0/AUDITORIA TRIBUTOS DEL AGUILA RICOPA JOSELIN  
KAREN.pdf?sequence=1&isAllowed=y](#)

Del Greco N. (2010), “*estudio sobre tendencias de consumo de alimentos*”.

Recuperado de: <http://bvs.minsa.gob.pe/local/minsa/2603.pdf>

Diccionario de la Real Academia Española (2018), “*empresa*”.

Recuperado de: <https://dle.rae.es/?id=EsuT8Fg>

Diccionario Empresarial (s/f), “*Diccionario Empresarial*”, Recuperado

de: <https://www.asesorempresarial.com/web/diccionario.php?let=E>

Hermosilla M. (2015). “*Clasificación de las microempresas*”. Edición

Abc. Recuperado de: <http://www.abc.com.py/edicion-impresas/suplementos/escolar/clasificacion-de-las-microempresas-1349341.html>

Hernández C. & Ulibarri H. (2014), “*Calidad en el servicio y competitividad en tiendas de abarrotes*”. Universidad Autónoma del

Estado de Morelos - publicaciones y divulgaciones - Inventio.

Recuperado de:

<http://inventio.uaem.mx/index.php/inventio/article/view/59/109>

Lira P. (2009). “*Finanzas financiamiento*”. Slideshare - Ronald VR (13-

05-2015) Recuperado de:

<https://es.slideshare.net/ronald356/finanzas-financiamiento>

Lorenzana D. (2019), “*Las pymes también son mayoría en Europa. Hasta el 99,8% de las empresas europeas son pequeñas empresas*”. Pymes

y Autonomos. Recuperado de:

<https://www.pymesyautonomos.com/vocacion-de-empresa/pymes->

[tambien-mayoria-europa-99-8-empresas-europeas-pequenas-empresas](#)

Lozano I. (2019), “*Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019*”. Universidad católica los Ángeles de Chimbote (tesis de grado) Recuperado de: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13433/AUDITORIA\\_TRIBUTACION\\_LOZANO\\_ZUMBA\\_IVAN.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13433/AUDITORIA_TRIBUTACION_LOZANO_ZUMBA_IVAN.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Martinez R. (2013), “*Auditoria de los estados financieros – su proceso paso a paso*”. Cultura, S.A. Alternativa contable. Recuperado de: <https://www.alternativacontable.com/descargas/libro-en-pdf-auditoria-de-los-estados-financieros-su-proceso-paso-a-pasoraul-armando-martinez/>

Ministerio de producción del Perú (2017), “*Micro, pequeña y mediana empresas (MIPYME)*”. Recuperado de: <http://ogeiee.produce.gob.pe/index.php/shortcode/estadistica-ooe/estadisticas-mipyme#>

Motivar (2019), “*Inflación y financiamiento, entre las preocupaciones de las Pymes argentinas*”. Recuperado de: <http://www.motivar.com.ar/2019/02/inflacion-y-falta-de-financiamiento-las-principales-preocupaciones-de-las-pymes-argentinas/>

- Orihuela R. (2019) “*Más de 500 Mypes en Arequipa pasaron a la formalidad*”. La Republica. Recuperado de: <https://larepublica.pe/economia/2019/08/08/mas-de-500-mypes-en-arequipa-pasaron-a-la-formalidad/>
- Paucar N. (2013), “*antecedentes de la auditoria*”. Recuperado de: <http://consultadeber.blogspot.com/2013/05/antecedentes-clasificacion-y-tipos.html>
- Pino E. (s/f) “*¿Cuántas categorías de Impuesto a la Renta existen?*”. Recuperado de: <https://www.pqs.pe/emprendimiento/impuesto-renta-categorias>
- Quintero J. (2018), “*Las pymes en Colombia y las barreras para su desarrollo y perdurabilidad*” (Ensayo de grado - Pág. 35). Universidad Militar Nueva Granada. Bogotá DC, Colombia. Recuperado de: <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/17949/QuinteroReatigaJuanSebastian2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Raffino E. (2018), “*rentabilidad*”. Conceptos.com. Recuperado de: <https://concepto.de/rentabilidad/>
- R&C Consulting (2015), “*Conoce los conceptos básicos sobre el Sistema Tributario peruano*”. La Escuela de Gobierno y Gestión Pública. Recuperado de: <https://rc-consulting.org/blog/2015/05/sistema-tributario-peruano-conceptos/>
- Roldán P. (s/f), “*Finanzas*”, Economipedia. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>

- Sánchez J. (2002), “*Análisis de Rentabilidad de la empresa*”.  
5campus.com, Análisis contable. Recuperado de:  
<http://ciberconta.unizar.es/leccion/anarenta/analisisR.pdf>
- Sandoval V. (2013), “*La auditoría financiera y su influencia en la gestión de las medianas empresas industriales del distrito de Ate – Lima*”.  
(Tesis de pos grado - Pág. 105). Universidad San Martín de Porres.  
Ate – Lima. Recuperado de:  
[http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/641/3/sandoval\\_vr.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/641/3/sandoval_vr.pdf)
- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria -  
SUNAT (s/f), “Impuesto a la Renta – Personas”. Recuperado de:  
<http://orientacion.sunat.gob.pe/index.php/personas-menu/impuesto-a-la-renta-personas-ultimo>
- Superintendencia Nacional de Fiscalización Laboral-SUNAFIL (s/f),  
“*régimen laboral especial de la micro y pequeña empresa*”. Coop.  
SIDSUR E-9. Recuperado de: <http://ucsp.edu.pe/wp-content/uploads/2017/04/PPT-RLE-MYPE-INPA.pdf>
- Tenorio J. (2017), “*conocimiento tributario y su incidencia en el índice de evasión del impuesto a la renta en los comerciantes de abarrotes del mercado modelo de Chiclayo 2017*”. (Tesis de pos grado - Pág. 39).  
Universidad Nacional “Pedro Ruiz Gallo. Lambayeque – Perú.  
Recuperado de:  
<http://repositorio.unprg.edu.pe/bitstream/handle/UNPRG/2227/BC- TES-TMP-1103.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Thompson I. (s/f), “*Definición de Empresa*”. promonegocios.net.

Recuperado de:

<https://www.promonegocios.net/mercadotecnia/empresa-definicion-concepto.html>

tributos.net (2018), “*Tributación, ¿Qué es? ¿Por qué debemos tributar?*”.

Recuperado de: <https://www.tributos.net/tributacion-337/>

Universia Perú (2019), “*¿Por qué han aumentado las Pymes en Perú?*”.

Recuperado de: <https://noticias.universia.edu.pe/practicas-empleo/noticia/2019/03/27/1164222/aumentado-pymes-peru.html>

Uriarte J. (2017), “*10 características de una auditoria*”, edición: 27-

Caracteristicas.co. Recuperado de:

<https://www.caracteristicas.co/auditoria/>

Vera C. (2015), “*El impacto económico de las políticas tributarias en las Pymes de Manufactura de la Ciudad de Manta (2010-2014)*”. (Tesis

de grado – Pag. 105). Universidad de Guayaquil. Guayaquil – Ecuador.

Recuperado de:

<http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/11065/1/%E2%80%9CEl%20impacto%20econ%C3%B3mico%20de%20las%20pol%C3%ADticas%20tributarias%20en%20las%20Pymes%20de.pdf>

Vergara C. (2012), “*Análisis de rentabilidad de las mypes comerciales en el distrito de Rupa Rupa, periodo: 2008-2009*”. (Tesis de grado -

Pág. 52). Universidad Nacional Agraria de la Selva. Tingo María – Perú.

Recuperado de:

<http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/214/ADM52.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Yan L. (2016), “*Situación actual del desarrollo de las Mipymes chinas*”.

Orientando - Temas de Asia Oriental, Sociedad, Cultura y Economía. Recuperado de:

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

Triptolemos (2012), “*Antes de las etiquetas. El mercado de los alimentos*

*a traves de la Historia-I*”. Recuperado de:

<http://cehe.es/triptolemos/archives/category/historia/antes-de-las-etiquetas-el-mercado-de-los-alimentos-a-traves-de-la-historia-i>

Raffino E. (2018), “*rentabilidad*”. Conceptos.com. Recuperado de:

<https://concepto.de/rentabilidad/>

Díaz M. (2012), “*análisis contable con un enfoque empresarial*”. ISBN-

13: 978-84-15774-11-2. Eumed.net. Recuperado de:

<http://www.eumed.net/libros-gratis/2012b/1229/que-es-rentabilidad.html>

6.2. Anexos

❖ Carátula



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**Título:**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y  
pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro  
abarrotes del distrito de Callería, 2019”

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

**AUTOR:**

Bach. Abensur Jiménez Raúl Gino

Código ORCID: 0000-0001-8194-6946

**ASESOR:**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ  
2019**

❖ **Artículo científico (Resumen y Abstract)**

**RESUMEN**

La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019. El diseño que se utilizó en la investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo. La población fue constituida por 30 micro y pequeñas empresas que fue obtenido por trabajo de campo. Para la recopilación de información se utilizó un cuestionario conformado de 40 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables, el plan de análisis de los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que fue aplicando al programa SPSS o el Excel Científico, se ha obtenido las tablas y figuras estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas, cuyos resultados fueron:

**Relativo a los microempresarios:** el 30% (09) tienen de 36 a 45 años, el 53.33% (16) son femenino, el 60% (18) cuenta con superior universidad, el 50% (15) son casados, el 43.3% (13) especificaron otras profesiones u oficios.

**Relativo a las características de las micro y pequeñas empresas:** el 56.7% (17) especificaron más de 11 años en el rubro, el 100% (30) en su totalidad son formales, el 63.33% (19) ser líder en el

mercado o rubro, el 80 % (24) se encuentran en el régimen especial, el 83.33% (25) cuenta con 1 a 5 trabajadores, el 63.33% (19) sus promedio de ingresos anuales superan las 75 UIT.

**Relativo a las características de auditoría en las micro y pequeñas empresas:** el 93.33% (28) si conocen sobre auditoria, el 80% (24) no han realizó una auditoria en sus empresas, el 90% (27) si cuenta con un área de control, el 96.67% (29) si cuenta con los recursos suficientes, el 90% (27) si cuentas con un equipo de trabajo, el 100% (30) si son eficientes y eficaces, el 93.33% (28) si le gustaría contar un auditor interno en sus empresas.

**Relativo de la tributación de las micro y pequeñas empresas:** el 100% (30) si conocen como tributa, el 83.33% (25) si están de acuerdo con los tributos establecido, el 100% (30) si pagan sus tributos, el 83.33% (25) si están satisfecho con el trabajo de SUNAT, el 86.67% (26) no han tenido alguna fiscalización tributaria, el 100%(30) si están al día en su contabilidad, el 93.33% (28) si cuentas con el personal adecuado de contabilidad, el 96.67% (29) si verifica la fehaciencias de las operaciones Tributarias, el 93.33% (28) si conoce las sanciones e infracciones Tributarias, el 93.33% (22) no han pagado alguna multa, el 100% (30) si gustaría contar con un planeamiento Tributario.

**Relativo de la finanzas de las micro y pequeñas empresas:** el 90% (27) si manejan y cuentan con los recursos suficientes, el 90% (27) si realizan un buen manejo eficiente del dinero y capital, el 83.33% (25)

si han obtenido un financiamiento, el 90% (27) si han invertido en adquisiciones de activos, el 90% (27) si invirtió en capital trabajo, el 93.33% (28) la finanzas si hace incrementar los ingresos, el 76.67% (23) si realizan una finanzas sobre las adquisiciones compras y gastos.

**Relativo de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas:**

El 100% (30) si son rentables, el 90% (27) la auditoría si hace más rentables, el 83.33% (25) la acción de tributar si hace más rentables, el 93.33% (25) las finanzas si hacen más rentables.

**Palabras clave:** Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas.

**ABSTRACT**

The research had as a general objective: To describe the main characteristics of auditing, taxation, finance and profitability, of the micro and small national businesses in the commerce sector, the grocery sector of the Callería district, 2019. The design that is directed in the investigation was not experimental - transversal-retrospective-descriptive. The population was constituted by 30 micro and small companies that were obtained by field work. For the collection of information, a questionnaire will be made up of 40 closed questions, depending on the specific objectives set and the operational definition of the variables, the plan for analyzing the data of the surveys will be transformed into information, the same as It was applied to the SPSS

program or the Scientific Excel, I obtained the corresponding statistical tables and figures of the questions raised, whose results were:

**Concerning microentrepreneurs:** 30% (09) are 36 to 45 years old, 53.33% (16) are female, 60% (18) have a higher university, 50% (15) are married, 43.3% (13) specified other professions or trades.

**Relating to the characteristics of micro and small businesses:** 56.7% (17) specified more than 11 years in the field, 100% (30) in their entirety are formal, 63.33% (19) being a market leader or item , 80% (24) are in the special regime, 83.33% (25) have 1 to 5 workers, 63.33% (19) their annual income averages exceed 75 UIT.

**Regarding the audit characteristics in micro and small companies:** 93.33% (28) if they are informed about auditing, 80% (24) have not performed an audit in their companies, 90% (27) if they have an control area, 96.67% (29) if it has the necessary resources, 90% (27) if you have a work team, 100% (30) if they are efficient and specific, 93.33% (28) if I would like to have an internal auditor in your companies.

**Relative to the taxation of micro and small businesses:** 100% (30) if they know as a tax, 83.33% (25) if they agree with the established taxes, 100% (30) if they pay their taxes, 83.33 % (25) if they are satisfied with SUNAT's work, 86.67% (26) have not had any tax control, 100% (30) if they are up to date in their accounting, 93.33% (28) if you have the adequate accounting staff, 96.67% (29) if verifying the misdeeds of the Tax operations, 93.33% (28) if you know the Tax sanctions and

infractions, 93.33% (22) have not paid any fine, 100% (30) if you would like to have a tax planning.

**Relating to the finances of micro and small businesses:** 90% (27) if they manage and have sufficient resources, 90% (27) if they make good efficient management of money and capital, 83.33% (25) if they have obtained financing, 90% (27) if they have invested in asset acquisitions, 90% (27) if they invested in working capital, 93.33% (28) finances if they increase revenues, 76.67% (23) if they carry out finances on purchases, purchases and expenses.

**Relative to the profitability of micro and small businesses:** 100% (30) if they are profitable, 90% (27) the audit if it makes more profitable, 83.33% (25) the action of taxing if it makes more profitable, the 93.33% (25) finances if they make more profitable.

**Keywords:** Audit, taxation, finance and profitability, of micro and small businesses.

## **INTRODUCCIÓN**

Las micro y pequeñas empresas se ha convertido en importante centro de atención para la economía de todo el mundo, especialmente para el ámbito financiero, debido a que genera oportunidades de empleo e ingresos tal como al sector público y privado. Su participación en el desarrollo del cada país es trascendente, y de contar con el apoyo necesario podría ser la solución a los problemas económicos.

Las micro y pequeñas empresas surgió como un fenómeno socioeconómico que busca resolver muchas necesidades de los diferentes sectores empresariales. Unos de estos sectores empresariales se encuentra el comercio, es la actividad comercial que consiste en la compra y venta de bienes. En tal sentido, las micro y pequeñas empresas dedicadas a la comercialización de productos de uso diario y productos de primera necesidad son considerados como tiendas de abarrotes.

Según Del Greco (2010), sostuvo que hay muchos factores que influyeron en los últimos años para que los hábitos en la vida cotidiana, fueran cambiando e impactando en distintos aspectos. Las exigencias laborales actuales, el stress, la crisis global, la seguridad, la limitación del tiempo disponible, son algunas de las causas que generan estos cambios. En ese contexto, la comercialización de alimentos juega un rol preponderante provocando una tendencia a nivel mundial.

Triptolemos (2012), indicó que a mediados del siglo XIV, según Nicolás de Oresme al buscar el origen del mercado, se encontró con una explicación bíblica. Donde sostenía que el hombre, a causa del pecado, había tenido que renunciar a la abundancia de alimentos del paraíso y, para poder comer, se había visto obligado a trabajar. A partir de ese momento, aquellos que optaron por vivir del trabajo de la tierra tenían pan pero no disponían de carne, mientras que los que se dedicaban a la cría de ganado poseían carne pero no tenían alimentos de origen agrícola. La necesidad del campesino de adquirir alimentos determinó que unos y otros tuvieran que mercadear. Primero mediante el trueque

de productos y, posteriormente, haciendo las transacciones con el uso de monedas.

Por su parte Hernández y Ulibarri (2014), recalcaron que la globalización y la apertura de las micro y pequeñas empresas han propiciado grandes cambios pues al abrirse las fronteras aparecen nuevos competidores y se pierden las ventajas competitivas que se tenían. Por ello, se deben crear otras opciones, basadas en conocimiento, innovación y tecnología, que permitan crear productos y ofrecer servicios de mejores costo, tiempo de respuesta y calidad.

A pesar de su contribución a la economía nacional, las pequeñas y medianas empresas no han alcanzado un nivel de competitividad suficiente como para posicionarse en el mercado global, ni para integrarse plenamente como proveedores de grandes empresas. Las micro y pequeñas empresas especializadas se ven afectadas por el desarrollo de grandes cadenas comerciales, al establecer estas departamentos dedicados a la venta de productos similares a los que ofrecen las primeras.

Para Yan (2016), mencionó que en estos últimos años, en el país de China ha mantenido un equilibrio de crecimiento económico exclusivamente veloz, donde la Mypes se ha cumplido un papel fundamental. Hasta el momento de hoy. A comparación de otras economías en el mundo que todavía siguen combatiendo por levantarse de la crisis económica, mientras que China se encuentra en una segunda

fase de su desarrollo, por lo que se ha denominado la fase de la “nueva normalidad”, esto significa la finalización de un período de crecimiento de alta actividad y la entrada en una etapa de mediana rapidez.

Por lo expresado anteriormente Yan concluye, que las micro y pequeñas empresas en chinas han desempeñado un papel importante en el desarrollo económico, tanto por su contribución al PIB como por sus aportes al empleo. Sin embargo, éstas se ven obligadas a enfrentarse a las limitaciones en materia de innovación y financiamiento, a las que el Gobierno ha concedido ya considerable importancia para su alivio. Con el apoyo firme del Gobierno, las Mipymes chinas seguirán haciendo aportes en la etapa actual de desarrollo de la “nueva normalidad”.

En cambio Lorenzana (2019), señaló que en España ha sido tradicionalmente un país de pymes. El 99% de las empresas tienen menos de 250 trabajadores, y el 96% son microempresas, de menos de 10 trabajadores. Esta realidad se separa mucho de ser la ideal, especialmente porque la mayoría de empresas mueren antes de los 5 años y las que permanecen no son capaces de crecer de forma sostenida.

Sin embargo, el paradigma Europeo del emprendimiento, que muchos han puesto como modelo, no está muy alejado al modelo español y al resto de los países. Y es que, del total de empresas que hay en Europa, el 99,8% son pymes, citado por Cepyme en sus jornadas dedicada a Las pymes en Europa. A diferencia de lo que comúnmente se cree, los europeos no quieren ser empresarios, y cuentan con las

mismas dificultades que los ciudadanos españoles para crear las empresas. Tan solo el 37% de los ciudadanos del viejo continente quieren ser empresarios, frente al 55% de EEUU y al 70% de China.

Universia Perú (2019), sostuvo que las micro y pequeñas empresas en Perú marcan el desarrollo económico del país. Las pequeñas empresas constituyen la mayor riqueza para la región. Representando el 96.5 % de las empresas peruanas para este año 2019.

La aceleración económica en Perú se da gracias a los empresarios pequeños. Son las micro y pequeñas empresas las encargadas de crear riqueza en el país. El aumento de las micro y pequeñas empresas evidencia una mejoría en el crecimiento económico de Perú. Esta etapa de crecimiento creará nuevos puestos de trabajo.

En la misma línea, el Gobierno de Perú está trabajando con los pequeños empresarios para contribuir a la aceleración económica de las regiones. Ahora los pequeños empresarios tienen en la Administración un espacio en el que asesorarse sobre la viabilidad de los proyectos y poder llevarlos a cabo. Las micro y pequeñas en Perú están siendo cuidadas por los estamentos públicos, para que puedan crecer y desarrollar su actividad con éxito.

Universia Perú agrega que, las micro y pequeñas en Perú están consiguiendo muy buenos resultados a través de Internet. El país ha experimentado un boom en el comercio electrónico. Gracias al aumento de las transacciones online las empresas peruanas están consiguiendo

mayores ventas. Este es un punto clave para afianzar su crecimiento y expansión en el futuro.

Para, Ministerio de producción del Perú (2017), los últimos cinco años entre el 2013 al 2017 el número de empresas formales de este segmento se ha incrementado a un ritmo promedio anual de 7,2%. Sin embargo, aún persiste un alto porcentaje de informalidad, ya que el 48.4% de las MYPE no están inscritas en SUNAT. En cuanto a las operaciones financieras, sólo el 6% de las Mipyme acceden al sistema financiero regulado. El crecimiento de los créditos destinados al estrato empresarial Mipyme continuó hacia finales del 2017; no obstante, siendo la participación de las pequeñas y medianas empresas la de mayor porcentaje (46,3% y 62,4% respectivamente).

Orihuela (2019), afirmó que más de 500 micro y pequeñas empresas (Mypes) pasaron a la formalidad en lo que va de este año. Según el funcionario, el número de empresas formalizadas es reducido en comparación al de pequeñas empresas que existen en la región. Según el gerente regional de la Producción, Luis Andrade Olazo, que detalló dicha cifra durante la VI Rueda de Negocios “Arequipa Produce”, organizada por su oficina y el Ministerio de la Producción para propiciar el acceso a nuevos mercados y el despegue económico de dicho sector empresarial. De acuerdo a los datos del Ministerio de la Producción, hay más de 150 mil Mypes en Arequipa, de las cuales 90 mil son formales. El resto aún no se formaliza debido a que esperan mejores beneficios tributarios o desconocen los actuales. *“Lo único que*

*necesitan los pequeños empresarios es tener las ganas de formalizarse. Eso les va a abrir muchas puertas, como estas ruedas de negocios, para ofrecer sus productos a mercados más grandes”,* indicó Andrade Olazo.

Finalmente esta investigación contiene las siguientes partes:

Planteamiento de la Investigación, en donde destacan el planteamiento del problema, los objetivos general y objetivos específicos; el Marco Teórico y Conceptual, donde consideraremos los antecedentes, las bases teóricas, entre otros; la Metodología, en donde sobresalen el tipo de investigación, nivel de la investigación, diseño de la investigación, definición y operacionalización de las variables, técnicas e instrumentos de recolección de datos, plan de análisis, matriz de consistencia y principios éticos, y, finalmente las Referencias Bibliográficas y los Anexos.

### **Caracterización del problema**

Si en el distrito de Callería, 2019, las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes, no logran tener un planeamiento tributario, un planeamiento financiero y menos un buen manejo de sus recursos a la hora de tomar decisiones empresariales, es por qué no conocen los diferentes métodos y estrategias, que son considerados como los aspectos más importantes, tales como; la auditoria, las finanzas, la cultura tributaria, y en conocimiento si sus micro y pequeñas empresas son rentables.

Es por eso que se ha buscado hacer conocer las diferentes teorías para que las micro y pequeñas empresas que trabajan y se dedican a este rubro de abarrote para evitar futuros problemas con los diferentes usuarios económicos interno y externos tales como: los accionistas, entidades bancarias, SUNAT, clientes y los proveedores.

Por lo expresado en los párrafos anteriores, el enunciado del problema de esta investigación es el siguiente:

### **Enunciado del problema**

Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019?

### **Objetivo general**

Para dar solución al problema enunciado, he planteado el siguiente objetivo general: Describir las principales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.

Para poder conseguir el objetivo general, no hemos planteado los objetivos específicos:

### **Objetivos específicos**

- ❖ Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.

- ❖ Describir las principales características de auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.
- ❖ Describir las principales características de tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.
- ❖ Describir las principales características de finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.
- ❖ Describir las principales características de rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.

### **Justificación de la investigación**

La presente investigación se justificó porque nos permitió conocer la realidad de las micro y pequeñas empresas de cómo inciden sobre ella la auditoría, tributo, finanzas y rentabilidad de en sus diferentes mecanismos y administración.

Por otro lado, la investigación nos brindó información de las primordiales características de la micro y pequeñas empresa y las variables en el ámbito de estudio, las cuales obtendremos una base de datos estadísticos necesario para poder obtener muestras conclusiones. Asimismo los resultados han servido de base para realizar otros estudios similares y otros ámbitos geográficos conexos.

Finalmente, la investigación se justificó porque a través de su formulación e indicación y sustentación (tesis), podre obtendré mi título profesional de Contador Público.

## **METODOLOGÍA**

### **Tipo y nivel de la investigación**

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

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

### **Diseño de la investigación**

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

### **Población y muestra**

La población fue constituida por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019. Que fue obtenido mediante trabajo de campo realizado en el distrito de Callería, 2019.

La muestra de la investigación fue conformada por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.

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

<b>variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
Perfil de los micro	Son las características	-Edad-	Razón: - De 18 a 25 años

empresarios y o representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019”.	de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.		- De 26 a 35 años - De 36 a 45 años - De 46 a 55 años - De 55 a 65 años - Más de 66 años
		-Sexo-	..Nominal:. ...Masculino ...Femenino ...No binario
		-Grado de instrucción-	..Nominal:. ...Sin instrucción ...Primaria ...Secundaria ...Instituto ...Universidad
		-Estado civil-	..Nominal:. ...Casado(a) ...Viudo(a) ...Soltero(a) ...Conviviente
		-Profesión u ocupación-	.Nominal: ...Comerciante ...Administrador(a) ...Contador(a) ...Otros: especificar

variables	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de Medición
Aspectos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019”.	Son las características más de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019”.	-Antigüedad-	Nominal: - .De 1 a 3 años - .De 4 a 6 años - .De 7 a 10 años - .Más de 11 años; .Especificar:
		-Formalidad de las micro y pequeñas empresas-	Nominal: - Si - No
			Nominal:

	Callería, 2019”.	Motivo de formación de las micro y pequeñas empresas-	<ul style="list-style-type: none"> <li>_ Maximizar ganancias</li> <li>_ Dar empleo a la familia</li> <li>_ Ser líder en el rubro.</li> <li>_ Otros: especificar</li> </ul>
		-Régimen tributario-	Nominal: <ul style="list-style-type: none"> <li>_ Régimen especial</li> <li>_ Régimen Mype tributarios</li> <li>_ Régimen general</li> <li>_ Régimen de la amazonia.</li> </ul>
		-El número de trabajadores-	.Nominal: <ul style="list-style-type: none"> <li>- De 1 a 5 trabajadores</li> <li>- De 6 a 10 trabajadores</li> <li>- De 11 a 15 trabajadores</li> <li>- De 16 a 20 trabajadores</li> <li>- Más de 21: especificar.</li> </ul>
		-Los ingresos-	Nominal: <ul style="list-style-type: none"> <li>_ Superan las 75 UITs S/.315.000.</li> <li>_ Superan las 150 UITs S/.630,000.</li> <li>_ Superan las 300 UITs S/.1'260,000.</li> <li>_ Superan las 500 UITs S/.2'100,000.</li> </ul>

variables	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de Medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.	Son las características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes	Se conoce sobre auditoría	..Nominal: ...Si. ...No.
		Se realizó una auditoría	..Nominal:. ...Si. ...No.
		Cuenta con una área de control	..Nominal:. ...Si.

	del distrito de Callería, 2019.		...No.
		Cuenta con recursos Suficientes.	..Nominal:. ...Si. ...No.
		Cuentas con un equipo de trabajo	..Nominal:. ...Si. ...No.
		Las operaciones son eficientes y eficaces.	..Nominal:. ...Si. ...No.
		Te gustaría contar con un auditor interno.	..Nominal:. ...Si. ...No.

variables	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de Medición
Tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotos del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotos del distrito de Callería, 2019.	Conoces como tributar	..Nominal:. ...Si. ...No.
		Estás de acuerdo con los tributos	..Nominal:. ...Si. ...No.
		Pagas tus tributos	..Nominal:. ...Si. ...No.
		Se siente satisfecho con SUNAT	..Nominal:. ...Si. ...No.
		Has tenido alguna fiscalización tributaria	Nominal: ...Si. ...No.
		Su contabilidad está al día	..Nominal:. ...Si. ...No.
		Cuentas con el personal adecuado de contabilidad	..Nominal:. ...Si. ...No.
			..Nominal:.

	Se verifica la fehaciencias de las operaciones tributarias	...Si. ...No.
	Se conoce las sanciones e infracciones tributarias	Nominal: ...Si. ...No.
	Has pagado alguna multa	..Nominal:.. ...Si. ...No.
	Te gustaría contar con un planeamiento tributario	..Nominal:.. ...Si. ...No.

variables	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de Medición
Finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector del comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019..	Son las características relacionadas con la finanzas de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.	Manejas y cuentas con los recursos suficientes	..Nominal:.. ...Si. ...No.
		Se realiza un buen manejo del dinero y capital	..Nominal:.. ...Si. ...No.
		Has obtenido un financiamiento	..Nominal:.. ...Si. ...No.
		Se invirtió e adquisiciones de activos	..Nominal:.. ...Si. ...No.
		Se invirtió e capital trabajo	..Nominal:.. ...Si. ...No.
		Finanzas hace incrementar los ingresos	..Nominal:.. ...Si. ...No.
		Se realiza un finanza adecuada adquisiciones compras y gastos	..Nominal:.. ...Si. ...No.

<b>variables</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: indicadores</b>	<b>Escala de Medición</b>
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.	Es rentables las micro y pequeñas empresas	..Nominal: ...Si. ...No.
		La auditoría hace más rentable a las micro y pequeñas empresas	..Nominal: ...Si. ...No.
		La acción de tributar hace más rentable a las micro y pequeñas empresas	Nominal: ...Si. ...No.
		Las finanzas hace más rentable a las micro y pequeñas empresas	Nominal: ...Si. ...No.

### **Técnicas e instrumentos**

La técnica de la investigación fue realizado por trabajo de campo es la que se realizó directamente en el medio donde se presenta el fenómeno de estudio.

El instrumento para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 40 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

### **Plan de análisis**

Los datos de las encuestas se trabajó y se transformó en una data, la misma que se trasladó al Excel para luego aplicarlo al programa estadísticos IBM SPSS, la cual se obtuvo las tablas y figuras correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

## Matriz de consistencia

TITULO	ENUNCIADO DE PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIAB-LES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRU- MENTO
Conoces como tributar	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019?.	Describir las principales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.  <b>ESPECIFICOS</b> Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.	Representantes legales	Característica	-Edad-	Cuantitativo Descriptivo	La población estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.	Cuestionario de 40 preguntas cerradas
					-Sexo-			
					-Grado académico-			
					-Estado civil-			
					-Profesión-			
					Micro y pequeña empresa			
		Formalidad						
		-Motivo de formación-						
		.Ley N°30056		-Régimen tributario-				
				-Número de trabajadores-				
				-Ingreso por ventas-				
		Auditoría	Describir las principales características de auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.	Se conoce sobre auditoría	Mejora la rentabilidad			
Se realizó una auditoría	Mejora la rentabilidad							
Cuenta con una área de control	Mejora la rentabilidad							
Cuenta con recursos suficiente	Mejora la rentabilidad							
Equipo de trabajo	Mejora la rentabilidad							
Eficiencia y eficaz	Mejora la rentabilidad							
Te gustaría contar con un auditor interno.	Mejora la rentabilidad							
Tributación	Describir las principales Características de tributación de las		Mejora la rentabilidad	<b>DISEÑO</b>	<b>MUESTRA</b>	<b>ANÁLISIS DE DATOS</b>		
				No experimental	Estará conformada	Se hará uso del análisis		

	micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.		Estás de acuerdo con los tributos	Mejora la rentabilidad	- transversal - retrospectivo - descriptivo.	por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.	descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para ciencias sociales).
			Pagas tus tributos	Mejora la rentabilidad			
			Se siente satisfecho con SUNAT	Mejora la rentabilidad			
			Has tenido alguna fiscalización tributaria	Mejora la rentabilidad			
				Mejora la rentabilidad			
			Su contabilidad está al día	Mejora la rentabilidad			
			Cuentas con el personal adecuado	Mejora la rentabilidad			
			Se verifica la fehaciencias de las operaciones tributarias	Mejora la rentabilidad			
			Se conoce las sanciones e infracciones tributarias	Mejora la rentabilidad			
			Has pagado alguna multa	Mejora la rentabilidad			
			Te gustaría contar con un planeamiento tributario	Mejora la rentabilidad			
	Describir las principales características de finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.	Finanzas	Manejo eficiente	Recursos	<b>TECNICA</b>	Encuesta pata todas las preguntas.	
							Dinero y capital
				Recursos financieros			Financiamiento
				Inversión			Activos
							Capital trabajo
		finanzas	Ventas-ingresos				
			Compras y gastos				
	Describir las principales características de rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.	Rentabilidad	Micro y pequeñas empresa	Es rentabilidad			
				Auditoría			Mejora la rentabilidad
				Tributar			Mejora la rentabilidad
				Finanzas			Mejora la rentabilidad

## **Principio éticos**

Los principios según Koepsell y Ruíz (2015-pp. 8,94,98,102). Los principios fundamentales y generales de la ética de la investigación de los seres humanos son: respeto por las personas, beneficencia y justicia. Los investigadores, las instituciones y de hecho, la sociedad estamos obligados a garantizar que los principios se cumplan cada vez que se realiza una investigación con seres humanos, sin que ello se considere como un freno a la investigación sino como un valor científico que actúa en beneficio de la disciplina y la sociedad en general, pues sólo así es posible asegurar el progreso de la ciencia.

- **Respeto por las personas:** Este principio se basa en distinguir las capacidades de las personas para tomar sus propias decisiones, es decir, ser independiente. A partir de su autonomía protegen su dignidad y su libertad. El respeto por las personas que participan en la investigación (mejor “participantes” que “sujetos”, puesto esta segunda denominación supone un desequilibrio) se expresa a través del proceso de consentimiento informado, que se detalla más adelante. Es importante tener una atención especial a los grupos frágiles, como los pobres, los niños, los incomprensidos, los prisioneros. Estos grupos pueden tomar decisiones incitados por su situación inestable sus dificultades para defender su propia libertad o dignidad.
- **Beneficencia:** Este principio de la beneficencia hace que el indagador sea responsable del bienestar del encuestado (físico, mental y social). De hecho, la primordial compromiso del indagador es la seguridad del

participante. Esta protección es más importante que la búsqueda de nuevo conocimiento o que el interés personal, profesional o científico de la investigación. Nuestras acciones deben ser inculcadas por buenas intenciones o cuando menos la voluntad de no causar daño a los demás.

- **Justicia:** Este principio de justicia hace que se prohíbe exponer en riesgos a un grupo de encuestados para beneficiar a otro, pues hay que distribuir de forma ecuánime los riesgos y beneficios. Así, por ejemplo, cuando la investigación se sufraga con fondos públicos, los beneficios desconocimiento o tecnológicos que se deriven deben estar a disposición de toda la población y no sólo de los grupos privilegiados que puedan permitirse costear el acceso a esos beneficios. La justicia requiere de igualdad y de una distribución equitativa de los bienes. Toda persona debe recibir un adecuado trato decente.

### Análisis de resultados

Ítems	Tabla	Comentario
Edad	01	El 3.33% (01) de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestadas tienen la edad de 18 a 25 años, el 23.33% (07) tienen de 26 a 35 años, el 30% (09) tienen de 36 a 45 años, el 23.33% (07) tienen de 46

		a 55 años y el 20% (06) tienen de 56 a 65 años.
Sexo	02	El 26.67% (08) de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestadas son de sexo masculino, el 53.33% (16) son femenino y el 20% (06) manifestaron ninguno de los dos.
Grado de instrucción	03	El 30% (09) de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestadas cuenta con un grado de instrucción de secundaria, el 10% (03) instituto superior y el 60% (18) cuenta con superior universidad.
Estado civil	04	El 50% (15) de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio son casados, el 33.3% (10) son solteros y el 16.7% (05) solo conviven con su parejas.
Profesión u ocupación	05	El 26.67% (08) de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas son netamente comerciantes, el 23.3% (07) son administradores, el 6.7% (02) son contadores y el 43.3%

		(13) especificaron otras profesiones u oficios.
--	--	---

<b>Ítems</b>	<b>Tabla</b>	<b>Comentario</b>
Antigüedad	06	El 10% (03) de las micro y pequeñas empresas encuestadas tienen una antigüedad de 1 a 3 años, el 16.7% (05) tienen de 4 a 6 años, el 16.7% (05) tienen de 7 a 10 años y el 56.7% (17) especificaron más de 11 años en el rubro.
Formalidad	07	El 100% (30) de las micro y pequeñas empresas en su totalidad manifestaron se formales.
Motivo de formación	08	El 26.67% (08) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que el motivo de la formación fue Maximizar ganancias, el 6.67% (02) dar empleo a la familia, el 63.33% (19) ser líder en el mercado o rubro y el 3.33% (01) otras intenciones.
Régimen tributario	09	El 80 (24) de las micro y pequeñas empresas encuestadas se encuentran en el régimen especial, el 13.33% (04)

		régimen Mype tributario y el 6.67% (02) en el régimen general.
Número de trabajadores	10	El 83.33% (25) de las micro y pequeñas empresas encuestadas cuenta con 1 a 5 trabajadores, el 10% (03) de 6 a 10 trabajadores y el 6.67% (02) cuenta con más de 21.
Promedio de ingresos	11	El 63.33% (19) de las micro y pequeñas empresas encuestadas sus promedio de ingresos anuales superan las 75 UIT, el 16.67% (05) superan las 150 UIT, el 13.33% (04) superan las 300 UIT y el 6.67% (02) superan las 500 UIT.

ítems	Tabla	Comentario
¿Se conoce sobre auditoría?:	12	El 6.67% (02) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que no conocen sobre auditoria, el 93.33% (28) si lo conocen.
¿Se realizó una auditoría?:	13	El 80% (24) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que no se realizó una auditoria en sus empresas y el 20% (6) dijeron que sí.

¿Cuenta con un área de control?:	14	El 90% (27) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que si cuenta con un área de control y el 10% no la tienen.
¿Cuenta con recursos suficientes?	15	El 96.67% (29) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que si cuenta con los recursos suficientes y el 3.33% (01) dijeron que no.
¿Cuentas con un equipo de trabajo?	16	El 90% (27) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que si cuentas con un equipo de trabajo y el 10% (03) dijeron que no.
¿Las operaciones son eficientes y eficaces?	17	El 100% (30) de las micro y pequeñas empresas encuestadas en su totalidad manifestaron que las operaciones si son eficientes y eficaces.
¿Te gustaría contar con un auditor interno?	18	El 93.33% (28) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que si le gustaría contar un auditor interno en sus empresas y el 6.67% (02) dijeron que no.

<b>Ítems</b>	<b>Tabla</b>	<b>Comentario</b>
¿Conoces como tributar?	19	El 100% (30) de las micro y pequeñas empresas encuestadas en su totalidad si conocen como tributa.
¿Estás de acuerdo con los tributos?	20	El 83.33% (25) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que si están de acuerdo con los tributos establecido y el 16.67% (05) dijo que no.
¿Pagas tus tributos?	21	El 100% (30) de las micro y pequeñas empresas encuestadas en su totalidad si pagan sus tributos.
¿Se siente satisfecho con SUNAT?	22	El 83.33% (25) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que si están satisfecho con el trabajo de SUNAT y el 16.67% (05) dijo que no.
¿Han tenido alguna fiscalización tributaria?	23	El 13.33% (04) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que no han tenido alguna fiscalización tributaria y el 86.67% (26) dijo que sí lo tuvieron.
¿Su contabilidad está al día?	24	El 100% (30) de las micro y pequeñas empresas encuestadas en su totalidad su contabilidad si se encuentra al día.

¿Cuentas con el personal adecuado de contabilidad?	25	El 93.33% (28) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que si cuentas con el personal adecuado de contabilidad y el 6.67% (02) dijeron que no.
¿Se verifica la fehaciencias de las operaciones Tributarias?	26	El 96.67% (29) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que si verifica la fehaciencias de las operaciones Tributarias y el 3.33% (01) dijeron que no.
¿Se conoce las sanciones e infracciones Tributarias?	27	El 93.33% (28) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que si conoce las sanciones e infracciones Tributarias y el 6.67% (02) dijeron que no.
¿Has pagado alguna multa?	28	El 93.33% (22) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que no han pagado alguna multa y el 26.67% (08) dijeron que si.
¿Te gustaría contar con un planeamiento Tributario?	29	El 100% (30) de las micro y pequeñas empresas encuestadas en su totalidad si gustaría contar con un planeamiento Tributario.

<b>Ítems</b>	<b>Tabla</b>	<b>Comentario</b>
¿Manejas y cuentas con los recursos suficientes?	30	El 90% (27) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que si manejas y cuentas con los recursos suficientes y el 10% (03) dijeron que no.
¿Se realiza un buen manejo eficiente del dinero y capital?	31	El 90% (27) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que si realiza un buen manejo eficiente del dinero y capital y el 10% (03) dijeron que no.
¿Has obtenido un financiamiento?	32	El 83.33% (25) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que si han obtenido un financiamiento y el 16.67% (05) dijeron que no.
¿Se invirtió e adquisiciones de activos?	33	El 90% (27) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que si se invirtió e adquisiciones de activos y el 10% (03) dijeron que no.
¿Se invirtió en capital trabajo?	34	El 90% (27) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que si invirtió en capital trabajo y el 10% (03) dijeron que no.
¿Finanzas hace incrementar los ingresos?	35	El 93.33% (28) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que la finanzas si hace incrementar los ingresos y el 6.67% (02) dijeron que no.
¿Se realiza una finanza adecuada sobre las adquisiciones compras y gastos?	36	El 76.67% (23) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que si realizan una finanza adecuada sobre las adquisiciones compras y gastos y el 23.33% (02) dijeron que no.

Ítems	Tabla	Comentario
¿Es rentables las?	37	El 100% (30) de las micro y pequeñas empresas encuestadas en su totalidad manifestaron que las micro y pequeñas empresa si son rentables.
¿La auditoría hace más rentable a las micro y pequeñas empresa?	38	El 90% (27) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que la auditoría si hace más rentable a las micro y pequeñas empresa y el 10% (03) dijeron que no.
¿La acción de tributar hace más rentable a las micro y pequeñas empresa?	39	El 83.33% (25) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que la acción de tributar si hace más rentable a las micro y pequeñas empresa y el 16.67% (05) dijeron que no.
¿Las finanzas hacen más rentable a las micro y pequeñas empresa?	40	El 93.33% (25) de las micro y pequeñas empresas encuestadas manifestaron que las finanzas si hacen más rentable a las micro y pequeñas empresa y el 6.67% (02) dijeron que no.

## CONCLUSIONES Y RECOMEDACIONES

### Conclusiones

#### ❖ Sobre los representante legal de las micro y pequeñas empresas

- El 30% (09) tienen de 36 a 45 años.
- El 53.33% (16) son femenino.
- El 60% (18) cuenta con superior universidad.
- El 50% (15) son casados.
- El 43.3% (13) especificaron otras profesiones u oficios.

#### ❖ Sobre las características las micro y pequeñas empresas

- El 56.7% (17) especificaron más de 11 años en el rubro.

- El 100% (30) en su totalidad son formales.
- El 63.33% (19) ser líder en el mercado o rubro.
- El 80 % (24) se encuentran en el régimen especial.
- El 83.33% (25) cuenta con 1 a 5 trabajadores.
- El 63.33% (19) sus promedio de ingresos anuales superan las 75 UIT

❖ **Sobre auditoría de las micro y pequeñas empresas**

- El 93.33% (28) si conocen sobre auditoria.
- El 80% (24) no han realizó una auditoria en sus empresas.
- El 90% (27) si cuenta con un área de control.
- El 96.67% (29) si cuenta con los recursos suficientes.
- El 90% (27) si cuentas con un equipo de trabajo.
- El 100% (30) si son eficientes y eficaces.
- El 93.33% (28) si le gustaría contar un auditor interno en sus empresas

❖ **Sobre la tributación de las micro y pequeñas empresas**

- El 100% (30) si conocen como tributa.
- El 83.33% (25) si están de acuerdo con los tributos establecido.
- El 100% (30) si pagan sus tributos.
- El 83.33% (25) si están satisfecho con el trabajo de SUNAT.
- el 86.67% (26) no han tenido alguna fiscalización tributaria.
- El 100% (30) si están al día en su contabilidad.
- El 93.33% (28) si cuentas con el personal adecuado de contabilidad.

- El 96.67% (29) si verifica la fehaciencias de las operaciones Tributarias.
- El 93.33% (28) si conoce las sanciones e infracciones Tributarias.
- El 93.33% (22) no han pagado alguna multa.
- El 100% (30) si gustaría contar con un planeamiento Tributario.

❖ **Sobre las finanzas de las micro y pequeñas empresas**

- El 90% (27) si manejas y cuentas con los recursos suficientes.
- El 90% (27) si realiza un buen manejo eficiente del dinero y capital.
- El 83.33% (25) si han obtenido un financiamiento.
- El 90% (27) si se invirtió e adquisiciones de activos.
- El 90% (27) si invirtió en capital trabajo.
- El 93.33% (28) la finanzas si hace incrementar los ingresos.
- El 76.67% (23) si realizan una finanza adecuada sobre las adquisiciones compras y gastos

❖ **Sobre la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas**

- El 100% (30) si son rentables.
- El 90% (27) la auditoría si hace más rentables.
- El 83.33% (25) la acción de tributar si hace más rentables.
- El 93.33% (25) las finanzas si hacen más rentables.

**Recomendaciones**

❖ **Sobre los representante legal de las micro y pequeñas empresas**

- Sobre la edad de los microempresarios, se recomienda que deben incursionar más en el mercado porque no hay edad para ser empresario sino las ganas de emprender.

- Sobre el sexo de los microempresarios recomiendo a que ellos se atrevan a intervenir más en el giro del negocio, que el sexo no es ningún impedimento para sobresalir.
- Sobre el grado de instrucción de los microempresarios recomiendo a que se deben preparar y hacerse de estudios para expandir sus conocimiento.
- Sobre el estado civil de los microempresario recomiendo a seguir permaneciendo como están y no distraerse en problemas personales.
- Sobre la profesión u ocupación de los microempresarios recomiendo que para mejorar sus conocimientos participen en capacitaciones sobre auditoría, tributación e finanzas referentes para mejorar la rentabilidad.

❖ **Sobre las características las micro y pequeñas empresas**

- Referente a la antigüedad de las micro y pequeñas empresas, recomiendo seguir continuando en el rubro de abarrotes ya que es rentable y que es uno de los comercio que nunca se va a acabar porque siempre existirá la necesidad de consumir alimentos y materiales de primera necesidad.
- Referente si es formal las micro y pequeñas empresas, recomiendo a emplear las buenas prácticas de la normatividad empresarial, laborales y tributario. Para no tener complicaciones y sanciones administrativas que puede causar problema a la empresa.

- Sobre el motivo de formación de las micro y pequeñas empresas recomiendo a establecer objetivos de corto y largo plazo que permita cumplir y satisfacer a los clientes.
- Sobre régimen tributario de las micro y pequeñas empresas recomiendo a los microempresario a permanecer en el gemenen especial porque es el régimen que más se acomoda al giro del negocio de es la comercialización de abarrotos.
- Sobre el número de trabajadores de las micro y pequeñas empresas recomiendo a que cuenten con un personal permanente que conozcan el giro del negocio para mayor confianza.
- Sobre los ingresos de las micro y pequeñas empresas se recomienda que se debe promocionar nuevos productos con mayor calidad, a establecer nuevas estrategias como aliarnos a terceros para obtener más clientes

❖ **Sobre la auditoría sobre de las micro y pequeñas empresas**

- Las micro y pequeñas empresas referente a si ¿Se conoce sobre auditoría? Se recomienda a asistir a capacitaciones gestión administrativa y tomar en cuenta la auditoria para ampliar el conocimiento empresarial.
- Las micro y pequeñas empresas referente a si ¿Se realizó una auditoría? Recomiendo hacer una planificación de un programa de auditoría para así para saber los puntos critico que se debe mejorar.
- Las micro y pequeñas empresas referente a si ¿Cuenta con una área de control? Se recomienda que para mejorar y prevenir futuros

inconsistencias se debe organizar un área de control realizando evaluaciones previas para obtener resultados e informes mensuales.

- Las micro y pequeñas empresas referente a si ¿Cuenta con recursos Suficientes? Recomiendo hacer usos de los recursos tecnológicos, así como los sistemas especializados y controles de inventario.
- Las micro y pequeñas empresas referente a si ¿Cuentas con un equipo de trabajo? Se recomienda a implementar o rehacer una estructura funcional, operativa e administrativa asignando nombres y responsabilidades. (manual de instrucciones y funciones)
- Las micro y pequeñas empresas referente a si ¿Las operaciones son eficientes y eficaces? Se recomienda para ser más eficiente y eficaz se debe establecer políticas y procedimientos que permitan evaluar el adecuado cumplimiento y funcionamiento las actividades que les ayude tomar decisiones adecuadas y oportunas.
- Las micro y pequeñas empresas referente a la pregunta: ¿Te gustaría contar con un auditor interno? Se recomienda a contratar un personal especializado, interno o externo para llevar acabo el trabajo de auditor.

❖ **Sobre la tributación de las micro y pequeñas empresas**

- Las micro y pequeñas empresas referente a la pregunta: ¿Conoces como tributar? Se recomienda que para obtener una cultura tributaria acudir a charlas gratuitas presentadas por la SUNAT.
- Las micro y pequeñas empresas referente a la pregunta: ¿Estás de acuerdo con los tributos? Se recomienda que se debe entender que sobre las obtención de ganancias y utilidades que se obtiene

mediante una inversión se debe contribuir y pagar nuestros impuestos por ley a favor del estado.

- Las micro y pequeñas empresas referente a la pregunta: ¿Pagas tus tributos? Se recomienda que no se debe de dejar de cumplir con las obligaciones tributarias porque podrías recibir una multa y hasta el cierre de tu actividad comercial
- Las micro y pequeñas empresas referente a la pregunta ¿Se siente satisfecho con SUNAT? Se recomienda a que se debe entender y consideración el trabajo realizado por SUNAT. Ya que de los impuestos recaudan ingresos para el estado y con ellos se realizarán futuras inversiones que nos pueden favorecer.
- Las micro y pequeñas empresas referente a la pregunta ¿Has tenido alguna fiscalización tributaria? Se recomienda que en el momento que tenga una fiscalización, se debe presentar todos los documentos requerido por la entidad fiscalizadora y atender muy bien al fiscalizador.
- Las micro y pequeñas empresas referente a la pregunta ¿Su contabilidad está al día? Se recomienda que se debe tener registrado todas las operaciones financieras, que los libros contables estén impresos.
- Las micro y pequeñas empresas referente a la pregunta ¿Cuentas con el personal adecuado de contabilidad? Recomiendo que se debe contratar un personal competente y calificado.

- Las micro y pequeñas empresas referente a la pregunta: ¿Se verifica la fehaciencias de las operaciones Tributarias? Se recomienda que se debe cumplir y verificar que las declaraciones y tributos estén correctamente presentados y pagados a la fecha según cronograma de vencimiento de las obligaciones tributaria.
- Las micro y pequeñas empresas referente a la pregunta: ¿Se conoce las sanciones e infracciones Tributarias? Se recomienda que a los empresarios se deben asesorar e identificar las infracciones típicas o comunes que son: multas por legalizar los libros contables fuera de fecha, declarar impuestos fuera de los plazos establecidos, gastos no reconocidos por la SUNAT, no emitir comprobantes de pago y otros en particular.
- Las micro y pequeñas empresas referente a la pregunta: ¿Has pagado alguna multa? Se recomienda que se debe cumplir a tiempo con las obligaciones tributarias, pagar lo que corresponda ni más ni menos. No reincidir en los errores o faltas.
- Las micro y pequeñas empresas referente a la pregunta: ¿Te gustaría contar con un planeamiento Tributario? Recomiendo que se debe implementar una planeación tributaria donde se debe contemplar todos los aspectos de la empresa de manera que se pueda gestionar las estrategias tácticas y administrativas para tener presenta cuanto se debe pagar.

❖ **Sobre las finanzas de las micro y pequeñas empresas**

- Referente a la pregunta: ¿Manejas y cuentas con los recursos suficientes? Se recomienda que no se debe malgastar los recursos no se debe mezclar las gestiones personales con la empresa.
- referente a la pregunta: ¿Se realiza un buen manejo eficiente del dinero y capital? Se recomienda que se debe realizar un presupuesto trimestral o mensual priorizando las necesidades necesarias para la empresa.
- Referente a la pregunta: ¿Has obtenido un financiamiento? Se recomienda que se debe solicitar un financiamiento para obtener mayor liquidez y solvencia en las adquisidores de bienes y servicios. También a no dejarse llevar por las emociones, pues muchas veces a causa de estas se toman decisiones financieras equivocadas.
- Referente a la pregunta: ¿Se invirtió en adquisiciones de activos? Se recomienda que se debe considerar y comprar un activo cuando sea necesario.
- Referente a la pregunta: ¿Se invirtió e capital trabajo? Se recomienda que se debe tener más en cuenta la inversión de los productos que tienen más movimientos.
- Referente a la pregunta: ¿Finanzas hace incrementar los ingresos? Se recomienda que se mantenga en ritmo de trabajo y seguir obteniendo financiamiento cuando sea necesario.
- Referente a la pregunta: ¿Se realiza una finanza adecuada sobre las adquisiciones compras y gastos? Se recomienda que se debe tener

un control de inventario así planificar cuando comprar y cómo se va a pagar las deudas y compromisos para que no se acumulen ni se generen intereses adicionales.

❖ **Sobre la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas**

- Referente a la pregunta ¿Es rentable las micro y pequeñas empresas? Se recomienda que para ser más rentable se debe generar un plan de inversiones y expansión, buscando las necesidades de los clientes para incrementar las ventas.
- Referente a la pregunta ¿La auditoría hace más rentable a las micro y pequeñas empresas? Se recomienda que se debe implementar una área de control para minimizar los posibles errores y maximizar la rentabilidad.
- Referente a la pregunta ¿La acción de tributar hace más rentable a las micro y pequeñas empresas? Se recomienda se debe empezar a eliminar los obstáculos que les hace pensar que no se debe pagar los impuestos y al contrario se debe cumplir con todas las obligaciones tributaria oportunamente.
- Referente a la pregunta ¿Las finanzas hace más rentable a las micro y pequeñas empresas? Se recomienda que al momento de acceder a un financiamiento no debería pedir más de lo que se necesite, por la cual propongo a que se soliciten préstamo en las cantidades que se pueda devolver.

❖ **Declaración jurada del artículo científico**

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

Yo, Raúl Gino Abensur Jiménez, identificado con DNI N°41711741, estudiante de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019”.

Declaro bajo juramento:

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

Pucallpa, 10 Noviembre de 2019

.....

❖ **Matriz de consistencia**

TITULO	ENUNCIADO DE PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTO
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019”.	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019?.	<p>Describir las principales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.</p> <p><b>ESPECIFICOS</b></p> <p>Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.</p>	Representantes legales	Característica	-Edad-	Cuantitativo Descriptivo	La población estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.	Cuestionario de 40 preguntas cerradas
					-Sexo-			
					-Grado académico-			
					-Estado civil-			
			-Profesión-					
			Micro y pequeña empresa	Característica	-Años en el rubro-			
					Formalidad			
					-Motivo de formación-			
		-Régimen tributario-						
		.Ley N°30056		-Número de trabajadores-				
				-Ingreso por ventas-				
		Describir las principales características de auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.	Auditoría	Se conoce sobre auditoría	Mejora la rentabilidad			
				Se realizó una auditoría	Mejora la rentabilidad			
				Cuenta con una área de control	Mejora la rentabilidad			
Cuenta con recursos suficiente	Mejora la rentabilidad							
Equipo de trabajo	Mejora la rentabilidad							
Eficiencia y eficaz	Mejora la rentabilidad							
Te gustaría contar con un auditor interno.	Mejora la rentabilidad							
Describir las principales Características de tributación de las	Tributación	Conoces como tributar	Mejora la rentabilidad	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS		
				No experimental	Estará conformada	Se hará uso del análisis		

	micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.		Estás de acuerdo con los tributos	Mejora la rentabilidad	- transversal - retrospectivo - descriptivo.	por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.	descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para ciencias sociales).	
			Pagas tus tributos	Mejora la rentabilidad				
			Se siente satisfecho con SUNAT	Mejora la rentabilidad				
			Has tenido alguna fiscalización tributaria	Mejora la rentabilidad				
				Mejora la rentabilidad				
			Su contabilidad está al día	Mejora la rentabilidad				
			Cuentas con el personal adecuado	Mejora la rentabilidad				
			Se verifica la fehaciencias de las operaciones tributarias	Mejora la rentabilidad				
			Se conoce las sanciones e infracciones tributarias	Mejora la rentabilidad				
			Has pagado alguna multa	Mejora la rentabilidad				
			Te gustaría contar con un planeamiento tributario	Mejora la rentabilidad				
	Describir las principales características de finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.	Finanzas	Manejo eficiente	Recursos		<b>TECNICA</b>	Encuesta pata todas las preguntas.	
								Dinero y capital
				Recursos financieros				Financiamiento
				Inversión				Activos
								Capital trabajo
			finanzas	Ventas-ingresos				
				Compras y gastos				
	Describir las principales características de rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.	Rentabilidad	Micro y pequeñas empresa	Es rentabilidad				
				Auditoría				Mejora la rentabilidad
				Tributar				Mejora la rentabilidad
				Finanzas				Mejora la rentabilidad

❖ **Instrumentos de recolección (encuestas)**

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

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019”**.

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

*Encuestador (a):* Abensur Jiménez Raúl Gino *Fecha:* ...../...../2019

Razón Social :.....

RUC N° :.....

Domicilio:.....

**I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS  
MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS**

**1.1 Edad del representante legal de la empresa:** (.....)

**1.2 Sexo:**

Masculino (.....) Femenino (.....) No binario (.....)

**1.3 Grado de instrucción:**

Sin instrucción académica (.....) Primaria (.....) Secundaria

(.....) Superior instituto (.....) Superior universitaria (.....)

**1.4. Estado civil:**

Casado(a) (.....) Viudo(a) (.....) Soltero(a) (.....)  
Conveniente (.....)

**1.5. Profesión u ocupación:**

Comerciante (.....) Administrador(a) (.....) Contador(a)  
(.....) Otros: especificar.....

**II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MICRO Y  
PEQUEÑAS EMPRESAS**

**2.1. ¿Antigüedad de las micro y pequeñas empresas?**

De 1 a 3 años (.....) De 4 a 6 años (.....)

De 7 a 10 años (.....) Más de 11 años (.....)

**2.2. ¿Se considera formal micro y pequeña empresa?**

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

**2.3. ¿Motivo de formación de las micro y pequeñas empresas?**

Maximizar ganancias (.....)

Dar empleo a la familia (.....)

Ser líder en el rubro (.....)

Otros: especificar (.....)

**2.4. ¿En qué régimen tributario?**

Régimen especial (.....) Régimen Mype tributario (.....)

Régimen general (.....) Régimen de la amazonia (.....)

**2.5. ¿Número de trabajadores?**

De 1 a 5 trabajadores (.....)

De 6 a 10 trabajadores (.....)

De 11 a 15 trabajadores (.....)

De 16 a 20 trabajadores (.....)

Más de 21: especificar.....

**2.6 Promedio de ingresos anuales:**

Superan las 75UIT S/. 315.0000 (.....)

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

Superan las 300 UIT S/. 1'260,000 (.....)

Superan las 500 UIT S/. 2'100,000 (.....)

**III. AUDITORÍA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESA**

**3.1. ¿Se conoce sobre auditoría?:**

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

**3.2. ¿Se realizó una auditoría?:**

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

**3.3. ¿Cuenta con una área de control?:**

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

**3.4. ¿Cuenta con recursos Suficientes?:**

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

**3.5. ¿Cuentas con un equipo de trabajo?:**

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

**3.6. ¿Las operaciones son eficientes y eficaces?:**

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

**3.7. ¿Te gustaría contar con un auditor interno?:**

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

**IV. TRIBUTACION DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESA**

**4.1. ¿Conoces como tributar?**

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

**4.2. ¿Estás de acuerdo con los tributos?:**

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

**4.3. ¿Pagas tus tributos?**

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

**4.4. ¿Se siente satisfecho con SUNAT?**

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

**4.5. ¿Has tenido alguna fiscalización tributaria?**

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

**4.6. ¿Su contabilidad está al día?**

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

**4.7. ¿Cuentas con el personal adecuado de contabilidad?**

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

**4.8. ¿Se verifica la fehaciencias de las operaciones Tributarias?**

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

**4.9. ¿Se conoce las sanciones e infracciones Tributarias?**

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

**4.10. ¿Has pagado alguna multa?**

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

**4.11. ¿Te gustaría contar con un planeamiento Tributario? Si**

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

## **V. FINANZAS DE LAS MYPES**

**5.1. ¿Manejas y cuentas con los recursos suficientes?**

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

**5.2. ¿Se realiza un buen manejo de los recursos?**

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

**5.3. ¿Has obtenido un financiamiento?**

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

**5.4. ¿Se invirtió e adquisiciones de activos?**

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

**5.5. ¿Se invirtió e capital trabajo?**

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

**5.6. ¿Finanzas hace incrementar los ingresos?**

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

**5.7. ¿Se realiza una finanza adecuada sobre las adquisiciones compras y gastos?**

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

**VI. RENTABILIDAD DE MAS MYPES**

**6.1. ¿Es rentables las micro y pequeñas empresas?**

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

**6.2. ¿La auditoría hace más rentable a las micro y pequeñas empresas?**

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

**6.3. ¿La acción de tributar hace más rentable a las micro y pequeñas empresas?**

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

**6.4. ¿Las finanzas hace más rentable a las micro y pequeñas empresas?**

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

Pucallpa, ..... de Setiembre de 2019.

❖ **Tabla de fiabilidad**

**Resumen de procesamiento de casos**

		N	%
Casos	Válido	30	100.0
	Excluido <sup>a</sup>	0	0.0
	Total	30	100.0

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

**Estadísticas de fiabilidad**

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
.741	.782	33

**Estadísticas de total de elemento**

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Correlación múltiple al cuadrado	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
Edad	48.23	42.323	.058		.759
Sexo	49.63	41.413	.297		.731
Grado de instrucción	47.27	38.892	.420		.722
Estado civil	49.40	42.248	.047		.763
Profesión u ocupación	48.90	38.162	.293		.738
Antigüedad de la micro y pequeña empresa	48.37	40.861	.187		.744
Motivo de formación	49.13	41.016	.220		.739
Régimen tributario	50.30	38.355	.808		.704
Numero de trabajadores	50.20	35.200	.674		.696
Promedio de ingresos	49.93	34.685	.785		.687
¿Se conoce sobre auditoría?	49.63	44.171	.087		.741
¿Se realizó una auditoría?	50.37	40.585	.729		.717
¿Cuenta con un área de control?	50.47	42.051	.603		.727

¿Cuenta con recursos Suficientes?	50.53	44.395	.042	.741
¿Cuentas con un equipo de trabajo?	50.47	44.878	-.108	.746
¿Te gustaría contar con un auditor interno?	50.50	44.328	.041	.742
¿Estás de acuerdo con los tributos?	50.40	42.662	.348	.732
¿Te sientes satisfecho con SUNAT?	50.40	42.662	.348	.732
¿Han tenido alguna fiscalización tributaria?	49.70	44.148	.057	.742
¿Cuentas con el personal adecuado de contabilidad?	50.50	42.190	.691	.727
¿Se verifica la fehaciencias de las operaciones Tributarias?	50.53	44.120	.155	.740
¿Se conoce las sanciones e infracciones Tributarias?	50.50	42.190	.691	.727
¿Has pagado alguna multa?	50.30	43.803	.088	.741
¿Manejas y cuentas con los recursos suficientes?	50.47	44.809	-.091	.745
¿Se realiza un buen manejo eficiente del dinero y capital?	50.47	44.809	-.091	.745
¿Has obtenido un financiamiento?	50.40	45.214	-.162	.749
¿Se invirtió en adquisiciones de activos?	50.47	44.740	-.074	.745
¿Se invirtió para capital trabajo?	50.47	44.740	-.074	.745
¿Finanzas hace incrementar los ingresos?	50.50	42.190	.691	.727
¿Se realiza una finanza adecuada sobre las Adquisiciones compras y gastos?	50.33	41.885	.442	.728
¿La auditoría hace más rentable a las MYPEs?	50.47	45.223	-.192	.748
¿La acción de tributar hace más rentable a las MYPEs?	50.40	41.834	.520	.726
¿Las finanzas hace más rentable a las MYPEs?	50.50	42.190	.691	.727

Matriz de correlaciones entre elementos

	Edad	Sexo	Grado de instrucción	Estado civil	Profesión u ocupación	Antigüedad de la micro y pequeña empresa	Motivo de formación	Régimen tributario	Numero de trabajadores	Promedio de ingresos	¿Se conoce sobre auditoría?	¿Se realizó una auditoría?	¿Cuenta con un área de control?	¿Cuenta con recursos Suficientes?	¿Cuentas con un equipo de trabajo?	¿Te gustaría contar con un auditor interno?	¿Estás de acuerdo con los tributos?	¿Te sientes satisfecho con SUNAT?	¿Han tenido alguna fiscalización tributaria?	¿Cuentas con el personal adecuado de contabilidad?	¿Se verifica la fehacencias de las operaciones Tributarias?	¿Se conoce las sanciones e infracciones Tributarias?	¿Has pagado alguna multa?	¿Manejas y cuentas con los recursos suficientes?	¿Se realiza un buen manejo eficiente del dinero y capital?	¿Has obtenido un financiamiento?	¿Se invirtió en adquisiciones de activos?	¿Se invirtió para capital trabajo?	¿Finanzas hace incrementar los ingresos?	¿Se realiza una finanza adecuada sobre las Adquisiciones compras y gastos?	¿La auditoría hace más rentable a las MYPEs?	¿La acción de tributar hace más rentable a las MYPEs?	¿Las finanzas hace más rentable a las MYPEs?
Edad	1.000	.245	-.196	-.040	-.200	.534	-.011	.119	-.019	.083	-.314	.220	-.294	-.382	-.391	.157	.420	.420	.547	-.078	.273	-.078	.221	.098	.098	-.604	-.489	-.489	-.078	.185	-.196	-.131	-.078
Sexo	.245	1.000	-.142	-.175	.013	.159	.046	.131	.035	.169	.367	.172	.196	.291	.033	.223	.175	.175	-.183	.026	.018	.026	-.052	.196	.196	-.088	.196	.196	.026	.170	-.131	.307	.026
Grado de instrucción	-.196	-.142	1.000	-.046	.407	-.099	.326	.362	.281	.520	-.208	.389	.259	.144	.259	-.386	.348	.348	-.196	.208	.144	.208	.134	-.111	-.111	-.348	.259	.259	.208	.429	.012	-.050	.208
Estado civil	-.040	-.175	-.046	1.000	.058	-.026	-.065	.128	.086	.024	-.184	.069	.229	.128	-.137	.184	-.135	-.135	.216	.184	-.179	.184	-.207	-.046	-.046	.012	-.137	-.137	.184	-.141	.137	.307	.184
Profesión u ocupación	-.200	.013	.407	.058	1.000	-.250	.152	.213	.326	.258	-.280	.131	.349	.194	.174	.280	.187	.187	-.103	.280	-.097	.280	-.079	.087	.087	.187	0.000	0.000	.280	.206	.087	.468	.280
Antigüedad de la micro y pequeña empresa	.534	.159	-.099	-.026	-.250	1.000	.014	.356	.182	.343	.307	.383	-.064	-.391	-.489	.204	.086	.086	.450	.204	.142	.204	.245	-.383	-.383	-.428	-.276	-.276	.204	.196	.043	.086	.204
Motivo de formación	-.011	.046	.326	-.065	.152	.014	1.000	.287	.080	.182	-.165	.205	.114	.205	-.165	-.113	-.113	-.242	.165	.114	.165	.126	-.157	-.157	.276	.205	.205	.165	.083	-.278	.276	.165	
Régimen tributario	.119	.131	.362	.128	.213	.356	.287	1.000	.805	.915	.124	.930	.620	-.086	-.155	-.124	.260	.260	.182	.808	.237	.808	.114	-.155	-.155	-.208	-.155	-.155	.808	.293	-.155	.416	.808
Numero de trabajadores	-.019	.035	.281	.086	.326	.182	.080	.805	1.000	.728	.096	.558	.755	-.067	-.120	-.096	.103	.103	.142	.956	.116	.956	-.069	-.011	-.011	-.161	-.120	-.120	.956	.577	-.120	.543	.956
Promedio de ingresos	.083	.169	.520	.024	.258	.343	.182	.915	.728	1.000	.179	.897	.480	-.124	-.105	-.179	.456	.456	.055	.667	.268	.667	.233	-.105	-.105	-.110	.012	.012	.667	.296	-.105	.267	.667
¿Se conoce sobre auditoría?	.314	.367	-.208	-.184	-.280	.307	-.165	.124	.096	.179	1.000	.134	.089	.050	.089	.071	.120	.120	-.105	.071	.050	.071	.161	.089	.089	-.598	.089	.089	.071	.147	-.356	.120	.071
¿Se realizó una auditoría?	.220	.172	.389	.069	.131	.383	.308	.930	.558	.897	.134	1.000	.389	-.093	-.167	-.134	.447	.447	.196	.371	.535	.264	-.167	-.167	-.224	-.167	-.167	.535	.118	-.167	.224	.535	
¿Cuenta con un área de control?	-.294	.196	.259	.229	.349	-.064	.205	.620	.755	.480	.089	.389	1.000	.557	.259	-.089	-.149	-.149	-.196	.802	-.062	.802	-.201	-.111	-.111	.149	.259	.259	.802	.342	-.111	.745	.802
¿Cuenta con recursos Suficientes?	-.382	.291	.144	.128	.194	-.391	.114	-.086	-.067	-.124	.050	-.093	.557	1.000	.557	-.050	-.083	-.083	-.473	-.050	-.034	-.050	-.112	-.062	-.062	.415	.557	.557	-.050	-.102	-.062	.415	-.050
¿Cuentas con un equipo de trabajo?	-.391	.033	.259	-.137	.174	-.489	.205	-.155	-.120	-.105	.089	-.167	.259	.557	1.000	-.089	-.149	-.149	-.523	-.089	-.062	-.089	-.201	-.111	-.111	.447	.630	.630	-.089	-.184	-.111	.149	-.089
¿Te gustaría contar con un auditor interno?	.157	.223	-.386	.184	.280	.204	.165	-.124	-.096	-.179	.071	-.134	-.089	-.050	-.089	1.000	-.120	-.120	.105	-.071	-.050	-.071	-.161	-.089	-.089	-.120	-.089	-.089	-.071	-.147	-.089	.598	-.071
¿Estás de acuerdo con los tributos?	.420	.175	.348	-.135	.187	.086	-.113	.260	.103	.456	.120	.447	-.149	-.083	-.149	-.120	1.000	1.000	.175	-.120	.415	-.120	.539	.149	.149	-.200	-.149	-.149	-.120	.176	-.149	-.200	-.120
¿Te sientes satisfecho con SUNAT?	.420	.175	.348	-.135	.187	.086	-.113	.260	.103	.456	.120	.447	-.149	-.083	-.149	-.120	1.000	1.000	.175	-.120	.415	-.120	.539	.149	.149	-.200	-.149	-.149	-.120	.176	-.149	-.200	-.120
¿Han tenido alguna fiscalización tributaria?	.547	-.183	-.196	.216	-.103	.450	-.242	.182	.142	.055	-.105	.196	-.196	-.473	-.523	.105	.175	.175	1.000	.105	.073	.105	.237	-.196	-.196	-.614	-.850	-.850	.105	.216	.131	-.088	.105
¿Cuentas con el personal adecuado de contabilidad?	-.078	.026	.208	.184	.280	.204	.165	.808	.956	.667	.071	.535	.802	-.050	-.089	-.071	-.120	-.120	.105	1.000	-.050	1.000	-.161	-.089	-.089	-.120	-.089	-.089	1.000	.484	-.089	.598	1.000
¿Se verifica la fehacencias de las operaciones Tributarias?	.273	.018	.144	-.179	-.097	.142	.114	.237	.116	.268	.050	.371	-.062	-.034	-.062	-.050	.415	.415	.073	-.050	1.000	-.050	-.112	-.062	-.062	-.083	-.062	-.062	-.050	-.102	-.062	-.083	-.050
¿Se conoce las sanciones e infracciones Tributarias?	-.078	.026	.208	.184	.280	.204	.165	.808	.956	.667	.071	.535	.802	-.050	-.089	-.071	-.120	-.120	.105	1.000	-.050	1.000	-.161	-.089	-.089	-.120	-.089	-.089	1.000	.484	-.089	.598	1.000
¿Has pagado alguna multa?	.221	-.052	.134	-.207	-.079	.245	.126	.114	-.069	.233	.161	.264	-.201	-.112	-.201	-.161	.539	.539	.237	-.161	-.112	-.161	1.000	.050	.050	-.270	-.201	-.201	-.161	.202	-.201	-.270	-.161
¿Manejas y cuentas con los recursos suficientes?	.098	.196	-.111	-.046	.087	-.383	-.157	-.155	-.011	-.105	.089	-.167	-.111	-.062	-.111	-.089	.149	.149	-.196	-.089	-.062	-.089	.050	1.000	1.000	-.149	-.111	-.111	-.089	.079	-.111	-.149	-.089
¿Se realiza un buen manejo eficiente del dinero y capital?	.098	.196	-.111	-.046	.087	-.383	-.157	-.155	-.011	-.105	.089	-.167	-.111	-.062	-.111	-.089	.149	.149	-.196	-.089	-.062	-.089	.050	1.000	1.000	-.149	-.111	-.111	-.089	.079	-.111	-.149	-.089
¿Has obtenido un financiamiento?	-.604	-.088	.348	.012	.187	-.428	.276	-.208	-.161	-.110	-.598	-.224	.149	.415	.447	-.120	-.200	-.200	-.614	-.120	-.083	-.120	-.270	-.149	-.149	1.000	.745	.745	-.120	-.247	.149	.040	-.120
¿Se invirtió en adquisiciones de activos?	-.489	.196	.259	-.137	0.000	-.276	.205	-.155	-.120	.012	.089	-.167	.259	.557	.630	-.089	-.149	-.149	-.850	-.089	-.062	-.089	-.201	-.111	-.111	.745	1.000	1.000	-.089	-.184	-.111	.149	-.089
¿Se invirtió para capital trabajo?	-.489	.196	.259	-.137	0.000	-.276	.205	-.155	-.120	.012	.089	-.167	.259	.557	.630	-.089	-.149	-.149	-.850	-.089	-.062	-.089	-.201	-.111	-.111	.745	1.000	1.000	-.089	-.184	-.111	.149	-.089
¿Finanzas hace incrementar los ingresos?	-.078	.026	.208	.184	.280	.204	.165	.808	.956	.667	.071	.535	.802	-.050	-.089	-.071	-.120	-.120	.105	1.000	-.050	1.000	-.161	-.089	-.089	-.120	-.089	-.089	1.000	.484	-.089	.598	1.000
¿Se realiza una finanza adecuada sobre las MYPEs?	.185	.170	.429	-.141	.206	.196	.083	.293	.577	.296	.147	.118	.342	-.102	-.184	-.147	.176	.176	.216	.484	-.102	.484	.202	.079	.079	-.247	-.184	-.184	.484	1.000	-.184	.176	.484
¿La auditoría hace más rentable a las MYPEs?	-.196	-.131	.012	.137	.087	.043	-.278	-.155	-.120	-.105	-.356	-.167	-.111	-.062	-.111	-.089	-.149	-.149	.131	-.089	-.062	-.089	-.201	-.111	-.111	.149	-.111	-.111	-.089	-.184	1.000	-.149	-.089
¿La acción de tributar hace más rentable a las MYPEs?	-.131	.307	-.050	.307	.468	.086	.276	.416	.543	.267	.120	.224	.745	.415	.149	.598	-.200	-.200	-.088	.598	-.083	.598	-.270	-.149	-.149	.040	.149	.149	.598	.176	-.149	1.000	.598
¿Las finanzas hace más rentable a las MYPEs?	-.078	.026	.208	.184	.280	.204	.165	.808	.956	.667	.071	.535	.802	-.050	-.089	-.071	-.120	-.120	.105	1.000	-.050	1.000	-.161	-.089	-.089	-.120	-.089	-.089	1.000	.484	-.089	.598	1.000

## Base de datos de las encuestas

	Edad	Sexo	Grado de instrucción	Estado civil	Profesión u ocupación	Antigüedad de la micro y pequeña empresa	Formalidad	Motivo de formación	Régimen tributario	Numero de trabajadores	Promedio de ingresos	¿Se conoce sobre auditoría?	¿Se realizó una auditoría?	¿Cuenta con un área de control?	¿Cuenta con recursos Suficientes?	¿Cuentas con un equipo de trabajo?	¿Las operaciones son eficientes y eficaces?	¿Te gustaría contar con un auditor interno?	¿Conoces como tributar?	¿Estás de acuerdo con los tributos?
1	2	2	5	1	2	3	2	3	1	1	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1
2	1	3	5	3	4	1	2	3	1	1	1	2	1	2	2	2	2	1	1	1
3	3	1	5	1	4	1	2	3	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1
4	2	2	4	1	4	1	2	3	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
5	3	1	5	3	4	4	2	3	3	5	4	2	2	2	1	1	1	1	1	1
6	2	1	5	3	4	2	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
7	5	2	5	1	2	4	2	3	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
8	4	3	3	3	4	4	2	3	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1
9	3	2	3	1	1	4	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
10	3	2	4	4	1	4	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
11	5	3	5	1	4	3	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2
12	4	1	3	1	1	4	2	3	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
13	3	2	5	4	4	4	2	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1
14	3	2	5	3	2	4	2	4	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
15	4	1	3	1	4	4	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
16	4	2	3	4	1	2	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
17	4	2	3	4	1	2	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
18	5	3	5	3	3	4	2	3	2	1	3	2	2	1	1	1	1	1	1	2
19	2	2	5	1	2	3	2	3	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1
20	3	3	5	3	4	4	2	3	3	5	4	2	2	2	1	1	1	1	1	1
21	2	1	5	3	4	2	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
22	5	3	5	1	2	4	2	3	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
23	4	2	3	3	4	4	2	3	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1
24	3	2	3	1	1	3	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
25	3	2	4	4	1	3	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
26	2	1	5	1	4	2	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2
27	4	1	3	1	1	4	2	3	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
28	3	2	4	4	1	3	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
29	2	1	5	1	4	2	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2
30	4	1	3	1	1	4	2	3	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1

¿Pagas tus tributos?	¿Te sientes satisfecho con SUNAT?	¿Han tenido alguna fiscalización tributaria?	¿Su contabilidad está al día?	¿Cuentas con el personal adecuado de contabilidad?	¿Se verifica la fehaciencia de las operaciones Tributarias?	¿Se conocen las sanciones e infracciones Tributarias?	¿Has pagado alguna multa?	¿Te gustaría contar con un planeamiento Tributario?	¿Manejas y cuentas con los recursos suficientes?	¿Se realiza un buen manejo eficiente del dinero y capital?	¿Has obtenido un financiamiento?	¿Se invirtió en adquisiciones de activos?	¿Se invirtió para capital trabajo?	¿Finanzas hacen incrementar los ingresos?	¿Se realiza una finanza adecuada sobre las Adquisiciones compras y gastos?	¿Es rentables las MYPES?	¿La auditoría hace más rentable a las MYPES?	¿La acción de tributar hace más rentable a las MYPES?	¿Las finanzas hacen más rentable a las MYPES?
1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1
2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	2	1
3	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1
5	1	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	2	2
6	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1
7	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1
8	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1
9	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1
10	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
11	1	2	2	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1
12	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
13	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1
14	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1
15	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
16	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
17	1	1	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
18	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
19	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1
20	1	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	2	2
21	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
22	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1
23	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1
24	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
25	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
26	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1
27	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
28	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
29	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1
30	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1