



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 del sector servicio, rubro transporte
fluvial del distrito de Yarinacocha, 2021”

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

AUTORA

Bach. Grandez Catashunga Cynthia Mary

Código ORCID: 0000-0003-4766-929X

ASESOR

Mgtr. Arevalo Perez Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

PUCALLPA-PERÚ

2021

1. TÍTULO DE LA TESIS

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

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

Grandez Catashunga Cynthia Mary

ORCID ID: 0000-0003-4766-929X

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de
Pregrado, Pucallpa, Perú

ASESOR

Arevalo Perez Romel

ORCID ID 0000-0002-0044-1629

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de
Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Escuela
Profesional de Contabilidad, Chimbote, Perú

JURADO

Mg. CPCC. Montoya Torres Silvia Virginia

CODIGO ORCID: 0000-0003-0781-3170

Presidente

Mg. CPC. Lopez Souza Jose Luis Alberto

CODIGO ORCID: 0000-0002-0720-0756

Miembro

Mg. CPC. Vilca Ramirez Ruselli Fernando

CODIGO ORCID: 0000-0002-8602-3312

Miembro

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

Mg. CPCC Montoya Torres Silvia Virginia
Presidente

Mg. CPC. López Souza José Luis Alberto
Miembro

Mg. CPC. Vilca Ramírez Ruselli Fernando
Miembro

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel
Asesor

4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

A Dios todopoderoso, por sus bendiciones y su infinito amor, y por permitirnos cada día mejores seres humanos.

A mis tíos, por todo el afecto y apoyo que me brindan incondicionalmente.

A mis hijos

Por estar a mi lado siempre motivándome y es por los que me esfuerzo cada día, para lograr juntos esta meta trazada.

5. RESUMEN Y ABSTRACT

RESUMEN

La presente investigación se elaboró de los limitados negocios que se dedican al servicio del transporte fluvial, el cual tiene como objetivo general y/o principal: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte fluvial, del distrito de Yarinacocha, 2021. La investigación fue cuantitativa y/o descriptivo, no experimental - transversal -retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 10 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las micro y pequeñas empresas son adultos y tienen entre 21 años a más, el 80% son del sexo masculino, el 40 % tienen secundaria incompleta El 60% tienen entre uno a tres años en su rubro empresarial y son informales, contando de dos a cinco trabajadores permanentes y eventuales; y se formaron para obtener ganancia. El 80% se financia por medio de las entidades no bancarias, pagando más del 3% de interés mensual. El 70% el monto que recibieron les pareció suficiente. Para el 70 % el crédito financiero recibido fue oportuno, el 100 % manifestó que la rentabilidad si ha mejorado en los dos últimos años, el 100 % si considera que la rentabilidad de sus empresas ha mejorado al recibir financiamiento, el 100 % ha manifestado que la rentabilidad se ve afectada por el pago de tributos. El 100% no considera que su empresa seria mas rentable si le practican una auditoría.

Finalmente, el financiamiento y la capacitación mejoro su rentabilidad y afirman que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años.

Palabras clave: Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad y Mypes.

Abstract

The present investigation was elaborated of the limited businesses that are dedicated to the service of the fluvial transport, which has as general and / or main objective: Describe the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability of the micro and small companies of the sector fluvial transportation service, district of Yarinacocha, 2021.

The research was quantitative and / or descriptive, not experimental - transversal - retrospective, for the collection of information, it was chosen in a directed way to 10 microentrepreneurs, whose results were: The majority of The representatives of micro and small companies are adults and are between 21 years of age and over, 80% are male, 40% have incomplete high school 60% have between one to three years in their business field and are informal, counting two to five permanent and temporary workers; and they were formed to make a profit. 80% is financed through non-banking entities, paying more than 3% monthly interest. 70% of the amount they received seemed sufficient. For 70% the financial credit received was timely, 100% said that profitability has improved in the last two years, 100% if they consider that the profitability of their companies has improved when receiving financing, 100% have stated that profitability is affected by the payment of taxes. 100% do not consider that their company would be more profitable if they performed an audit.

Finally, financing and training improved their profitability and they claim that their company's profitability has improved in recent years.

Keywords: Audit, taxation, finance, profitability and Mypes.

1. CONTENIDO

1. TÍTULO DE TESIS.....	ii
2. EQUIPO DE TRABAJO.....	iii
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	iv
4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA	v
5. RESUMEN Y ABSTRACT.....	vii
6. CONTENIDO.....	xiii
7. ÍNDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS	xvi
I. INTRODUCCIÓN	20
1.1. REVISIÓN DE LITERATURA	22
1.1.1. Planteamiento del problema.....	22
1.1.1.1. Caracterización del problema	22
1.1.2. Enunciado del problema	26
1.1.3. Objetivos de la investigación	26
1.1.3.1. Objetivo general	26
1.1.3.2. Objetivos específicos.....	27

1.1.4.	Justificación de la investigación	27
II.	MARCOS TEÓRICO Y CONCEPTUAL.....	28
2.1.	Antecedentes	28
2.1.1.	Internacional	28
2.1.2.	Latinoamericano	32
2.1.3.	Nacional	38
2.1.4.	Regional	40
2.1.5.	Local	42
2.2.	Bases Teóricas de la investigación.....	44
2.2.1.	Teorías de la auditoría.....	44
2.2.2.	Teorías de la tributación.....	47
2.2.3.	Teoría de las finanzas	48
2.2.4.	Teoría de la rentabilidad	56
2.2.5.	Teoría de la micro y pequeñas empresas	61
2.3.	Marco Conceptual	64
2.3.1.	Definición de auditoría.....	64
2.3.2.	Definición de tributación	65
2.3.3.	Definición de finanzasix.....	65

2.3.4.	Definición de rentabilidad.....	66
2.3.5.	Definición de micro y pequeña empresa.....	66
III.	METODOLOGÍA.....	66
3.1.	Tipo de investigación	66
3.2.	Nivel de investigación de tesis	67
3.3.	Diseño de la investigación.....	67
3.4.	Población y muestra.....	67
3.4.1.	Población.....	67
3.4.2.	Muestra	67
3.5.	Definición y operacionalización de variables.....	68
3.6.	Técnicas e instrumentos de recolección de datos	73
3.6.1.	Técnicas	73
3.6.2.	Instrumentos.....	73
3.7.	Plan de análisis	73
3.8.	Matriz de consistencia	73
3.9.	Principios éticos.....	78
3.9.1.	Protección de la persona	78
3.9.2.	Libre participación y derecho a estar informado	78

3.9.3.	Beneficencia y no-maleficencia	78
3.9.4.	Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad	79
3.9.5.	Justicia	79
3.9.6.	Integridad científica	79
IV.	RESULTADOS	80
4.1.	Resultados.....	80
4.2.	Análisis de Resultados.....	116
V.	CONCLUSIONES	121
VI.	RECOMENDACIONES	126
VII.	ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	130
7.1.	Referencias bibliográficas	130
VIII.	ANEXOS.....	137
8.1.	Carátula	137
8.2.	Artículo científico	138
8.3.	Declaración del artículo científico	216
8.4.	Cronograma de actividades	218
8.5.	Presupuesto.....	219
8.6.	Base de datos	221

8.7. Estadística de fiabilidad	223
8.8. Validación de encuestas y cuestionarios	224

7. ÍNDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 01: Se muestran las edades de los entrevistados	80
Gráfico 02: Sexo de los representantes	81
Gráfico 03: Grado de instrucción educativa de los representantes	82
Gráfico 04: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	83
Gráfico 05: Conocen algo referente a la auditoría	84
Gráfico 06: Desea que a su empresa se le practique una auditoría	85
Gráfico 07: A donde acudirían para obtener una auditoría	86
Gráfico 08: Cuándo acudiría para obtener auditoría	87
Gráfico 09: Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.....	88
Gráfico 10: La auditoría ha mejorado con relación a las finanzas	89
Gráfico 11: Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	90
Gráfico 12: La auditoría ha mejorado con relación a la rentabilidad.....	91
Gráfico 13: Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.....	92
Gráfico 14: Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.....	93
Gráfico 15: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.....	94
Gráfico 16: Libros de Contabilidad al día.....	95
Gráfico 17: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	96
Gráfico 18: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad	97

Gráfico 19: Formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de presentación	98
Gráfico 20: Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias	99
Gráfico 21: Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.....	100
Gráfico 22: La empresa puede mejorar si cuentan con un planeamiento tributario	101
Gráfico 23: Solicitaron crédito.....	102
Gráfico 24: Recibieron crédito.....	103
Gráfico 25: Monto del crédito solicitado	104
Gráfico 26: Monto del crédito recibido.....	105
Gráfico 27: Entidad a la que solicito el crédito	106
Gráfico 28: Entidad a que le otorgo el crédito	107
Gráfico 29: Tasa de interés cobrado por el crédito	108
Gráfico 30: El crédito fue oportuno	109
Gráfico 31: Monto del crédito suficiente	110
Gráfico 32: La rentabilidad de su empresa es diferente al años pasado.....	111
Gráfico 33: La rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	112
Gráfico 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.....	113
Gráfico 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría.	114
Gráfico 36: La rentabilidad de su empresa cree que mejore económicamente	115

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 01: Se muestran las edades de los entrevistados.....	80
Tabla 02: Sexo de los representantes	81
Tabla 03: Grado de instrucción educativa de los representantes	82
Tabla 04: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	83
Tabla 05: Conocen algo referente a la auditoría	84
Tabla 06: Desea que a su empresa se le practique una auditoría	85
Tabla 07: A donde acudirían para obtener una auditoría	86
Tabla 08: Cuándo acudiría para obtener auditoría.....	87
Tabla 09: Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	88
Tabla 10: La auditoría ha mejorado con relación a las finanzas	89
Tabla 11: Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	90
Tabla 12: La auditoría ha mejorado con relación a la rentabilidad.....	91
Tabla 13: Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.....	92
Tabla 14: Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.....	93
Tabla 15: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.....	94
Tabla 16: Libros de Contabilidad al día.....	95
Tabla 17: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	96
Tabla 18: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad.....	97
Tabla 19: Formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como	

gasto de presentación	98
Tabla 20: Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias.....	99
Tabla 21: Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos	100
Tabla 22: La empresa puede mejorar si cuentan con un planeamiento tributario.....	101
Tabla 23: Solicitaron crédito	102
Tabla 24: Recibieron crédito	103
Tabla 25: Monto del crédito solicitado.....	104
Tabla 26: Monto del crédito recibido	105
Tabla 27: Entidad a la que solicito el crédito	106
Tabla 28: Entidad a que le otorgo el crédito.....	107
Tabla 29: Tasa de interés cobrado por el crédito.....	108
Tabla 30: El crédito fue oportuno.....	109
Tabla 31: Monto del crédito suficiente.....	110
Tabla 32: La rentabilidad de su empresa es diferente al años pasado	111
Tabla 33: La rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido... ..	112
Tabla 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	113
Tabla 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría....	114
Tabla 36: La rentabilidad de su empresa cree que mejore económicamente	11

I. INTRODUCCIÓN

El trabajo de investigación fue sobre el campo de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transporte fluvial en el distrito de Yarinacocha ,2021 y tuvo como motivación el fundamento de la línea de investigación acerca de las auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las mypes teniendo como un campo de acción en el contexto de la disciplina promoción de las mypes; propuesta por la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote en sus diferentes filiales en todo el territorio nacional.

Asimismo, Arévalo, K. (2015), en su tesis denominado Gestión de calidad y formalización de las mypes en el sector servicio - transportes fluvial ruta Pucallpa Aguaytia del distrito de Callería periodo 2015 , el crecimiento demográfico acelerado en los centros urbanos ha incrementado la demanda de transporte masivo, cuya oferta no crece en la misma proporción. La infraestructura vial rígida, a falta de coordinación interinstitucional y el deficiente dinamismo de la planificación, hace que no se tome medidas correctivas, más que preventivas en materia de transporte. El tráfico y la movilidad, en términos de transporte, son la causa principal de 2 los impactos negativos al ambiente urbano como la contaminación del medio ambiente, el ruido, el consumo excesivo de recursos energéticos y la ocupación extensiva del espacio.

Aroca, J. (2016), en su tesis La auditoría interna y su incidencia en la gestión de empresa de transportes guzmán S.A. de la ciudad de Trujillo, 2016 , menciona que en el país las empresas de transporte no fijan una estructura sólida para normarlas, entonces la estructura del capital financiero se ve desbalanceado,

los pasivos y los patrimonios se ven afectados por este sistema, dado que no se administran correctamente para invertir en plan de mejoras de la empresa. Por lo tanto, la estructura de inversión no es buena, se pone en riesgos los activos de los socios y estas no contribuyen a la tranquilidad de la gestión. Las empresas deben de tener una estructura financiera de este modo garantiza la gestión sin correr los riesgos de que los activos se pierdan o sufran alguna pérdida de valor. Entonces centralizando la información es que la deficiencia de la gestión financiera repercute en las decisiones que toma la administración y esto a su vez también afecta a los activos de la empresa y no le permite mejorar y competir con sus similares, las empresas de transporte de carga no hacen presupuesto para la financiación y esto no les permite medir la rentabilidad en el momento ni en el futuro. En tanto cualquier resultado que obtengan no puede ser medido, porque no hay una herramienta de comparación; asimismo los resultados obtenidos tampoco se comparan con las empresas del mismo nivel y giro. Tampoco las empresas hacen comparaciones con la rentabilidad obtenida en ejercicios anteriores. Todo esto se constituye como deficiencia en la decisión de dividendos o rentabilidad, lo cual afecta la mejora continua empresarial. Otro punto importante que afecta el desarrollo de las medianas empresas de transporte de carga, es la falta de consideración de los riesgos; no analizan los riesgos internos ni muchos menos los riesgos externos o de mercado.

Condemayta, Y. (2009), en su investigación: “Microfinanzas y las Mypes Perú”, informa que en los últimos años las Mypes han crecido, y se han convertido en un importante centro de atención para la economía, especialmente para el sector financiero, debido a que generan oportunidad de empleo a la población, y dinamizan la economía local Según la Corporación Financiera de Desarrollo

(CODIFE), actualmente existen alrededor de 3,5 millones de micro pequeñas empresas en el país, y son el símbolo del camino al crecimiento; por lo tanto, el Auditoría a las Mypes es fundamental para impulsar el desarrollo de este sector económico que por mucho tiempo estuvo relegado, no solo por las entidades bancarias sino por las instituciones del estado.

1.1. REVISION DE LITERATURA

1.1.1. Planteamiento del problema:

1.1.1.1 Caracterización del problema:

Las microempresas y las pequeñas y medianas empresas que constituyen el 98% del tejido empresarial en diferentes países del mundo, generan la mayoría de los empleos, su productividad es extremadamente baja en relación con la de las grandes empresas. Para superar esta situación, el desarrollo de cadenas productivas que incorporen empresas de diferente tamaño, dando especial atención a las pequeñas y medianas, es requisito insoslayable para la generación de empleos y salarios que reduzcan la heterogeneidad de las economías de la región.

Unión Europea-UE (2016), en Pequeñas empresas y emprendimiento , precisa que en Europa hay 23 millones de pequeñas empresas (PYME) que, representan el 99% del número total de empresas proporcionan el 67% del empleo, crean el 85% de los nuevos puestos de trabajo. La política de la UE está orientada a mejorar el entorno empresarial, promover un ambiente de emprendimiento y creación de empleo, y facilitar el acceso de las PYME a la financiación y los mercados.

Finalmente, la Unión Europea, sostiene que, Europa tiene un potencial empresarial aún por explotar. Aunque un 38% de los europeos afirman que les gustaría ser su propio jefe, solo trabajan como autónomos un 10% de ellos. La UE está tratando de aumentar este porcentaje para generar empleo y rejuvenecer la base económica.

Sulzenko (s.f). En Estrategia canadiense de apoyo a las empresas pequeñas , manifiesta que en Canadá la importancia de las pequeñas y medianas empresas (PYME) como creadoras primarias de empleos y factores del crecimiento económico es bien reconocida. El país cuenta con más de 2.3 millones de establecimientos con menos de 100 trabajadores que generan 50% de los empleos del sector privado y casi 43% de su producción económica, así como la mayoría de los nuevos puestos de trabajo creados durante los últimos años. El gobierno federal, junto con los de otros ámbitos y el sector privado, están comprometidos a asegurar la creación de más empleos mediante el impulso del crecimiento y el desarrollo de esas unidades productivas.

Rojas (2015), en Finanzas público y privado para el sector Pyme en la Argentina , manifiesta que las pequeñas y medianas empresas representan el 99% de las empresas de la Argentina y generan el 70% del trabajo y un 42% de las ventas totales. La importancia de las MIPyMEs en las distintas economías del mundo es debido a que las micro, pequeñas y medianas empresas conforman una porción muy importante de la actividad económica. En casi todos los países del mundo, más del 90% de las empresas son MIPyMEs. Estas generan más de la mitad del empleo y una fracción algo menor del producto nacional. En muchos países representan el sector más dinámico de la

economía, brindando un relevante componente de competencia, así como también de ideas, productos y trabajos nuevos. Casi toda empresa privada grande en el mundo comenzó como una MIPyME.

Malpartida (2012), en Opciones de crédito para micro y pequeños empresarios del sur , sostiene que los micro y pequeños empresarios son un motor de la economía. En Arequipa existen 81 mil micro y pequeñas (Mypes) empresas formalizadas. Según la Gerencia Regional de Producción, las Mypes de Arequipa aportan el 5,8% al Producto Bruto Interno (PBI) local y absorben la mano de obra del 42% de la Población Económicamente Activa (PEA) a nivel regional.

Sin embargo, estos emprendedores, como cualquier otro empresario, tienen necesidades financieras para seguir adelante con su negocio. En la actualidad existe en el mercado una gran oferta de créditos a través de financieras y cajas municipales. Es preciso indicar que muchas opciones crediticias del sistema financiero regional, no es tomada en cuenta por las Mypes por lo alto que son los intereses y lo exigente que son los requisitos exigidos.

Ministerio de Transportes, Comunicaciones, Vivienda y Construcción (2015), en Transporte fluvial y vías navegables en el Perú , precisa que los ríos de la selva constituyen las vías fluviales o hidrovías por donde transitan diferentes tipos de embarcaciones trasladando pasajeros y/o carga entre puertos ubicados en las márgenes de estas vías para facilitar el transporte de mercancías, estableciéndose rutas y tráfico de acuerdo a la demanda del transporte.

Por otro lado, las empresas unipersonales son las más numerosas, alcanzando el 60% del total y son generalmente armadores que cuentan con una sola

embarcación. Las cargas y pasajeros movilizadas por la vía fluvial entre las grandes ciudades y zonas intermedias son: madera, fibra de yute, cemento, cerveza, maquinarias, productos alimenticios, aceites grasas y lubricantes, explosivos, acero y fiero en planchas, baritina, abonos minerales, combustibles, artículos de ferretería, algodón y textiles, motores y repuestos, vehículos motorizados, etc. Al respecto se debe hacer notar que hasta la fecha, estas cargas son movilizadas sin aplicar sistemas de unitarización, campeando la informalidad.

Pasando, al ámbito local, en el distrito de Yarinacocha-Pucallpa existe una gran variedad de Mypes distribuidas en distintos sectores como es el comercio, servicio, industria; dentro de estos destaca el sector servicio rubro transporte fluvial, que cubre la demanda local, Regional, y nacional. Muchas de estas Mypes se encuentran en el distrito de Yarinacocha-Pucallpa, concentrándose la mayoría de ellos a lo largo y ancho de la ribera del lago de Yarinacocha, lugar elegido para realizar el presente estudio.

Esto ha conllevado que los empresarios proyecten diversas mejoras con el transcurrir del tiempo, se puede apreciar que las medidas correctivas que adoptaron los empresarios carecen de toda una gestión administrativa y operativa sobre todo en materia de auditoria y tributación además de la financiación y rentabilidad; que en algunos casos los han llevado al fracaso de sus empresas o al cierre, por todas estas consideraciones nos planteamos la siguiente pregunta de investigación:

1.1.2 Enunciado del problema:

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transporte fluvial en el distrito de Yarinacocha, 2021?

1.1.3. Objetivos de la investigación:

1.1.3.1 Objetivo general:

Para dar solución al enunciado del problema, primero nos plantearemos el objetivo general.

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transporte fluvial en el distrito de Yarinacocha,2021.

Y para poder conseguir el objetivo general, me planteo los siguientes objetivos específicos:

1.1.3.2. Objetivos específicos

- ✓ Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transporte fluvial en el distrito de Yarinacocha,2021.
- ✓ Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro transporte fluvial en el distrito de Yarinacocha,2021.
- ✓ Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro transporte fluvial en el distrito de Yarinacocha,2021.

- ✓ Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro transporte fluvial en el distrito de Yarinacocha,2021.

1.1.4. Justificación de la investigación

La investigación nos permitió conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transporte fluvial en el distrito de Yarinacocha,2021; ya que las empresas de este sector muchas veces desconocen que significa auditoría o de repente no saben los términos de tributación, las finanzas y rentabilidad, la investigación también se justificó porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transporte fluvial en el distrito de Yarinacocha,2021, y en otros ámbitos geográficos conexos. Por último, la investigación se justificó porque a través de esta investigación obtendré mi título profesional de Contador Público, por medio de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, la investigación evidencia el alto estándar de calidad que tienen los ingresantes de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, quienes cumplen con los protocolos en la elaboración y sustentación de una investigación a nivel pregrado, conforme a lo que establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

II. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL

2.1 Antecedentes

2.1.1. Internacionales.

Auditoría

Codeño, D. y Gonzales, L. (2019), en su tesis La gestión del proceso de transporte de carga para las empresas transportistas , menciona sobre la Auditoría logística (AL) en la actividad de transporte de carga por carreteras se convierte en una herramienta de control basada en técnicas de manipulación, almacenamiento, distribución transporte, procesos informacionales, protección y otros elementos a considerar, permiten detectar e interpretar las debilidades, insuficiencias, amenazas y oportunidades de mejora, con la finalidad de intensificar la gestión de la actividad de transporte. La AL tiene por objetivo una continua revisión y valoración de los elementos que integran el sistema y de las operaciones que tienen lugar a fin de determinar si estas son conducidas de acuerdo con los objetivos de la dirección previstos La AL como herramienta de medición y control, permitirá evaluar el desempeño actual, dar seguimiento al análisis y mejoras necesarios para asegurarse de la conformidad del sistema de gestión logística, establecer nuevos puntos de referencia y corregir los errores.

Finalmente, Codeño, D. y Gonzales, L., mencionan que la zona oriental de Cuba, especialmente la provincia Santiago de Cuba cuenta con entidades transportistas, que, en el último año, se enfrentaron a un conjunto de verificaciones por los diversos órganos de inspección, supervisión y control de la actividad del transporte, donde se verificó el cumplimiento de la política

establecida por el Ministerio del Transporte. Entre las principales deficiencias detectadas en las inspecciones al transporte, y que limitan el desempeño eficaz y eficiente del transporte de carga por carreteras en empresas transportistas se encuentran: el bajo coeficiente de disposición técnica, y de aprovechamiento del parque, baja durabilidad de neumáticos y baterías, insuficiente control del consumo de aceites de relleno, mal llenado de los modelos órdenes de trabajo en el taller, e incumplimiento de lo establecido para la confección y el llenado de las hojas de ruta y las cartas porte. Estas deficiencias, justifican la necesidad en este sector, de herramientas de control encaminadas a la búsqueda de las acciones y mecanismos que proporcionen mayor eficiencia, eficacia y efectividad en las empresas de transporte de carga por carreteras.

Tributación.

Montesdeoca, D. (2017), en su investigación titulada: Auditoría tributaria a la librería Atlántida para disminuir el riesgo tributario de la ciudad de Riobamba, durante el periodo 2015 , planteó como objetivo disminuir el riesgo tributario de la librería Atlántida de la ciudad de Riobamba a través del desarrollo de una Auditoría tributaria del impuesto a la renta del año 2015. La metodología que empleó en dicho estudio es descriptiva con diseño no experimental, la muestra fue de la declaración del impuesto a la renta presentada por el año fiscal 2015 y uso del cuestionario como instrumento de recolección de datos. Esta investigación tuvo como conclusión que los puntos críticos de interés fiscal son los gastos deducibles, el anticipo al impuesto la renta, estos rubros llaman la atención ya que si no realiza una correcta auditoría tributaria pueden contraer sanciones tributarias.

Bravo, A. (2015), en su investigación titulada: Auditoria de cumplimiento tributario y su incidencia en las obligaciones tributarias de la empresa Sixmagricola S.A , planteó como objetivo general determinar la incidencia de la auditoria de cumplimiento en las obligaciones tributarias de la empresa Sixmagricola S.A. La metodología que empleó en dicho estudio es descriptiva con diseño no experimental, la muestra fue de 11 trabajadores uso del cuestionario como instrumento de recolección de datos. Esta investigación tuvo como conclusión que la auditoría tributaria realizada a la empresa no presenta inconsistencias en el cumplimiento de las responsabilidades tributarias, asimismo concluyó que los filtros de recepción y validación de los documentos son confiables a un 84% lo que da un menor riesgo en el ámbito tributario.

Finanzas.

Laverde, K. (2010), en su tesis: modelo de planeación financiera a la compañía transportes Edreval S.A , menciona que desde épocas ancestrales donde surgió el trueque las personas empezaron a necesitar cosas, naciendo de esta manera el transporte, a fin de trasladar a personas como bienes de un lugar a otro. Si bien es cierto que las formas de transporte son milenarias, con la Revolución Industrial el transporte toma una gran importancia. Debido a su indiscutible trascendencia en el desarrollo de los pueblos por ser consecuencia de necesidades económicas y que permite a los comerciantes realizar sus actividades, el presente trabajo está íntimamente relacionado con las empresas que venden servicios de transporte para el traslado de las mercaderías. Transportes Edreval S.A. esta creada con el ánimo de otorgar el servicio de transporte público de carga pesada, mercancías y encomiendas, dentro y fuera del país, para empresas

con la necesidad de transportar bienes de un lugar geográfico a otro y que exijan que los productos lleguen a su destino en perfectas condiciones y oportunamente, optimizando el desarrollo de sus operaciones, la misma que opera desde la ciudad de Latacunga a diversas partes del país como Guayaquil, Cuenca, Ambato, Riobamba, Quito , entre otras.

Las operaciones inician a partir del momento en que el cliente potencial se comunica con la empresa, es decir, desde cuando nace en él la idea de realizar una operación comercial, y que los pasos a seguir para obtener el servicio de transporte de carga pesada, mercancías y encomiendas los asuma la compañía Transportes Edreval S.A

Rentabilidad.

Fernández, E. (2014), en su investigación titulada: Determinación de la Rentabilidad de una empresa y sus UENS mediante el Business Segment Reporting", en la ciudad de Córdoba, Colombia, tuvo como resultado de este proceso, la implementación fue muy beneficiosa, buscando comprender e identificar todos los ingresos y costos de cada UEN, tantos como directos e indirectos. Se concluyó que las empresas, fundamentalmente las PYME, no utilizan gran fracción de esta investigación, sin mostrarse de acuerdo que cuentan con pesquisa efectiva, integrada y oportuna para conseguir objetivos estratégicos. A partir de en aquel tiempo, la adición de la correlación del análisis del segmento y el segmento de negocio ejemplar de informes cambia el panorama para evaluar el rendimiento. La investigación titulada: Análisis de los costos y la rentabilidad con relación de la inversión en los servicios que ofrecen las unidades de asociación de transporte Loja. Propuesta de mejoramiento , año

2011. (Tesis de Pregrado) Universidad Nacional de Loja, Área Jurídica, Social y Administrativa Carrera de Contabilidad y Auditoría, responsable Armijos (2011), tuvo por objetivo mejorar un estudio de los costos y la rentabilidad con relación a las inversión que ofrecen las unidades de la Sociedad de Transporte , concluyó que no aplicaría los procedimientos adecuados para el cálculo de costos y gastos, así como los servicios ofrecidos a los ciudadanos con respecto a la calidad, también se recomendó que los socios aplicaran diferentes diseños.

2.1.2 Nacional.

Auditoria

Rueda (2007), en su tesis Reingeniería de la Auditoría interna y su incidencia en la gestión óptima de servicios municipales , indicó que este trabajo tuvo como objetivo establecer mediante la reingeniería de procesos de la auditoría interna, los mecanismos de control más eficaces que faciliten la optimización de la gestión de servicios municipales. La importancia estuvo en la proposición de un cambio profundo en la actividad de auditoría interna y en todos los recursos con los cuales opera, con el propósito de velar que los servicios municipales hacia los contribuyentes de la ciudad sean económicos, eficientes y eficaces.

Tributación.

Andrade, J. & Pérez, M. & Ticona, G. (2015), en su investigación titulada: Auditoría tributaria preventiva y riesgo tributario en la empresa La Muralla S.A.C. año 2015 para la obtención del título Profesional de Contador Público de la Universidad Nacional del Callao. Planteó como objetivo general determinar que la auditoría tributaria preventiva reduce de manera significativa el riesgo tributario en la empresa La Muralla S.A.C, año 2015. La metodología

que empleó en dicho estudio es descriptiva con diseño no experimental, la muestra fue de manera integral y uso del cuestionario como instrumento de recolección de datos. Esta investigación tuvo como conclusión que la empresa La muralla tiene la responsabilidad de cumplir con sus obligaciones tributarias, así también se encuentra sometida a fiscalización por parte de la Administración Tributaria, esto conlleva a que es fundamental e imprescindible la realización de una auditoría con el objetivo de conocer la realidad económica y financiera de la empresa, así como determinar el adecuado tratamiento tributario para la empresa.

Montero, M y Sachahuaman K. (2016), en su investigación titulada: Auditoría tributaria preventiva y su incidencia en los riesgos tributarios en las empresas constructoras de la provincia de Huancayo, planteó como objetivo analizar como la auditoría tributaria preventiva y su incidencia en la disminución del riesgo tributario en las empresas constructoras de la provincia de Huancayo.

La metodología que empleó en dicho estudio es descriptiva con diseño no experimental, la muestra fue de 29 empresas constructoras de la provincia de Huancayo y uso del cuestionario como instrumento de recolección de datos. Esta investigación tuvo como conclusión que la realización de una auditoría tributaria influirá positivamente en la reducción de los riesgos tributarios, cumpliendo con sus responsabilidades tributarias antes que ocurra un proceso de fiscalización por parte de SUNAT. Además, se conoce que el 39 % de las industrias saben lo fundamental y primordial que es una auditoría tributaria preventiva para el disminuir los riesgos tributarios.

Bernales, E. y Orue, A. (2016), en su investigación titulada: La Auditoría tributaria y su influencia en la rentabilidad Sea & Palomino para obtener el título Profesional de Contador Público de la Universidad Autónoma del Perú. Planteó como objetivo general determinar la influencia de la auditoría tributaria en la rentabilidad Sea & Palomino. La metodología que empleó en dicho estudio es descriptiva con diseño no experimental, la muestra fue de 10 personas y uso el cuestionario como instrumento de recolección de datos. Esta investigación tuvo como conclusión que la incidencia que genera la auditoría tributaria es eficaz en los ingresos del estudio contable además concluyo que una correcta auditoría ayuda positivamente en la asesoría que brinda el estudio contable.

Finanzas.

Flores, J. (2016), en su tesis : Caracterización de financiamiento, capacitación y rentabilidad de las Mypes en el sector comercio rubro empresas de transportes terrestres de la provincia de mariscal Cáceres período 2016 , la presente investigación, tuvo por objetivo general describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPES del sector servicio, rubro Transporte Terrestre de la provincia de Mariscal Cáceres – Juanjuí, periodo 2016, la investigación fue de tipo cuantitativa y nivel descriptiva, para desarrollarla se escogió una muestra de 9 empresas de transporte terrestre de una población de 18, a quienes se les aplico un cuestionario estructurado mediante la técnica de la encuesta. Siendo estos los principales resultados: Sobre el perfil de los Microempresarios, el 45% dijeron estar en edad de 30 a 44 años y el 45% tienen estudios universitarios. Respecto al perfil de las MYPES, tiempo que se dedica al rubro tiene 3 años de

antigüedad empresarial. Respecto al financiamiento, el 78% de las MYPE encuestadas afirman que su financiamiento es propio, recibieron créditos comerciales, el 78% de las MYPE que recibieron crédito lo invirtieron en capital de trabajo. Respecto a la capacitación, el 89% de los microempresarios encuestados dijeron que sí recibieron capacitación antes del otorgamiento del crédito, el 45% de los microempresarios encuestados se capacitaron en administración de recursos humanos. Respecto a la rentabilidad, el 78% de los microempresarios encuestados dijeron que su rentabilidad mejoro por el financiamiento recibido. De la investigación se concluye que la mayoría de los representantes legales de las MYPE encuestados su rentabilidad mejoró por el financiamiento y la capacitación recibida, ya que son factores esenciales para su desarrollo económico y gestión empresarial del sector rubro empresas de transportes terrestres.

Torres, L. (2018), en su tesis denominada: Gestión bajo el enfoque de atención al cliente de las Mypes del sector transporte de carga, distrito de Callería, año 2018 , el presente trabajo de investigación, es de tipo no experimental – transversal - descriptivo, se realizó con el propósito de determinar la influencia de la gestión bajo el enfoque de atención al cliente de las mypes de transporte de carga, distrito de Callería, año 2018. El universo estuvo constituido por 79 empresas, la muestra es de 20 empresas. Para la obtención de datos, se aplicó el instrumento de encuestas con un cuestionario de preguntas; el análisis y procesamientos de datos se realizaron en el programa Excel, con la elaboración de tablas y gráficos simples y porcentuales para obtener las siguientes conclusiones: Cuando se terminó de recopilar la

información sobre las empresas de transporte de carga, universo estuvo constituido por 79 empresas, la muestra es de 20 empresas. Según lo demostrado en el campo, se concluye que el enfoque de atención al cliente ayudará a fortalecer el servicio que brindan las empresas, ya que hoy en día el cliente es la razón de ser. Así lograr equilibrios que sean capaces de cumplir los objetivos de gran demanda toda empresa trata de conseguir en estos tiempos de grandes exigencias.

Rentabilidad

Flores, L. (2016), tesis llamada: Gestión del talento humano y su incidencia en la calidad de servicio y rentabilidad de las empresas de transporte terrestre de pasajeros interregional del sur del Perú, periodo 2015-2016 , menciona que la población la componen los directivos de las empresas de transporte de pasajeros que prestan el servicio de transporte terrestre de pasajeros del sur del Perú; siendo estos un número de 45 los directivos incluyendo los dueños que laboran activamente en empresas que cuentan con las concesiones de las entidades correspondientes y que se encuentran en la condición de activos-habidos, es decir están operando con normalidad, y la muestra es un muestreo no probabilístico que la componen un total de 15 directivos. El método utilizado es descriptivo analítico y deductivo, ya que en primera instancia se describen los gráficos de acuerdo a instrumentos estadísticos, para luego interpretarlos, de acuerdo a la teoría existente respecto a las variables en estudio de la presente investigación se tomó como punto de partida las premisas de cada una para llegar a la conclusión que se halla implícita dentro de la teoría e investigación. Esto

quiere decir que las conclusiones son una consecuencia necesaria de las premisas: cuando las premisas resultan verdaderas y el razonamiento deductivo tiene validez, no hay forma de que la conclusión no sea verdadera. Por tratarse de un estudio, descriptivo y analítico en el presente trabajo de investigación se hará uso de las siguientes técnicas: Observación directa y análisis documental, esta técnica se realizó para el análisis de los estados financieros, y demás documentos contables como: Normas Legales, memorias anuales y mensuales, Separatas, textos, informes, tesis, revistas, declaración anual del impuesto a la renta, PDTs, libros electrónicos y estado de costos.

2.1.3 Local.

Rivera, H. (2018), el presente trabajo de investigación, Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transporte terrestre urbano de la ciudad de Pucallpa, 2018 tuvo como objetivo general describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transporte terrestre urbano de la ciudad de Pucallpa, 2018. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 30 y una muestra de 26 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; de los microempresarios encuestadas se establece que la mayoría el 92.3% (24) de los representantes de las micro empresas tienen entre 31 a 50 años. El 11.5% (3) de los representantes encuestados son del sexo femenino y el 88.5% (23) son del sexo masculino. El 11.5% (03) de los

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

López, J. (2019), tesis: Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019 , la investigación tuvo como objetivo general: Determinar las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad , control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro transporte terrestre rural de pasajeros del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 18 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 55,6% (10) tienen entre 26 a 35 años de edad. El 83,3% (15) de los representantes encuestados son de sexo masculinos. El 50% (9) son solteros. El 72,2% (13) tienen secundaria

completa. Respecto a las características de las microempresas. El 66,7% (12) de los representantes de la encuesta tienen entre 1 a 5 años en el rubro. El 72,2% (13) de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia. Respecto al financiamiento. El 38,9% (7) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento es de cajas y financiera. El 44,4% (8) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%. El 33,3% (6) de los representantes encuestados recibió el monto de 5001 a 10000 nuevos soles. El 44,4% (8) de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo. El 33,3% (6) es para capital de trabajo, 22,2% (4) para activos fijos. Respecto a la rentabilidad. El 38,9% (7) menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad. El 72,2% (13) menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno. El 66,7% (12) menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago. El 55,6% (10) menciona que la rentabilidad ha mejorado los últimos años. Respecto al control interno. El 83,3% (15) menciona que su empresa no cuenta con control interno. El 61,1% (11) menciona que no conoce algo referente al control interno. El 66,7% (12) menciona que mejoraría el control interno. El 72,2% (13) menciona que desearía contar con control interno. El 72,2% (13) menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno. Respecto a los tributos. El 77,8% (14) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 66,7% (12) no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 66,7% (12) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos. El 50% (9) si

presentan los libros de contabilidad al día. El 55,6% (10) no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 55,6% (10) los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria El 72,2% (13) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación. El 61,1% (11) mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 77,8% (14) mencionan que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 72,2% (13) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

2.2. Bases teóricas de la investigación

2.2.1. Teoría de la auditoría.

La literatura de Florián, C. (2015), en la auditoría, origen y evolución , define a la Auditoría, como el examen de la información por una tercera persona distinta de quien la preparó y del usuario, con la intención de establecer su veracidad; y el dar a conocer los resultados de este examen, con la finalidad de aumentar la utilidad de tal información para el usuario. Para garantizar la imparcialidad de los resultados del examen, este debe ser realizado por una persona diferente del elaborador de la información y el usuario. La auditoría se obtiene como conclusión en su concepto moderno que la Auditoría es "el examen crítico y sistemático de la actuación y los documentos financieros y jurídicos en que se refleja, con la finalidad de averiguar la exactitud, integridad y autenticidad de los mismos." El propósito de la auditoría y/o examen es determinar la autenticidad, integridad y calidad de la

información que produce el sistema. Así el Instituto Norteamericano de Contadores Públicos (AICPA), tiene como definición de Auditoría la siguiente: Es un examen que pretende servir de base para expresar una opinión sobre la razonabilidad, consistencia y apego a los principios de contabilidad generalmente aceptados, de estados financieros preparados por una empresa o por otra entidad para su presentación al Público o a otras partes interesadas . (AICPA, 1983). La anterior definición, aunque es de las más usadas, es muy sectorizada, pues no comprende toda la gama de 48 auditorías existentes como por ejemplo auditoría de sistemas de información, auditoría ambiental, auditoría social y las que se puedan desarrollar en un futuro y se queda limitada solamente a la Auditoría de los estados financieros.

2.2.2. Teoría de tributación.

Valderrama, A. & Neme, O. & García, M. (2019), compilado denominado: “Determinantes de las habilidades de innovación en las Mypes de la Zona Metropolitana del Valle de México , si bien la gama de habilidades asociadas con la innovación es muy amplia, es importante crear una mezcla de habilidades potencialmente benéfica entre los colaboradores (OCDE, 2012). Por ende, aunado a la medición de la innovación, resulta fundamental establecer qué factores determinan las habilidades asociadas a este proceso para su mejor comprensión y diseño de estrategias de fomento de este tipo de empresas para encarar los desafíos del sistema de innovación. Así, el objetivo de este documento es analizar la relación entre distintos factores que caracterizan al colaborador en las Mypes y que determinan las habilidades de innovación, plasmadas en el Índice General de Habilidades de Innovación en el Individuo (IGHII). El estudio se centra en una

muestra de empresas de la Zona Metropolitana del Valle de México (ZMVM), que incluye 76 municipios del Estado de México, Hidalgo y de la Ciudad de México, y que representa el 25% del PIB nacional.

Cabe recalcar que la capacitación para que tenga efectos positivos dentro de la empresa tiene que estar destinada y condicionada a los receptores y que esta se cumpla con todo lo estudiado para poder optimizar el trabajo en conjunto que es la esencia de toda capacitación y eso busca el empresario poder optimizar los trabajos dentro de la empresa y con ello tener mejor resultado en cada periodo.

2.2.3. Teorías de las finanzas.

Del Águila, L. (2016), cita a (Domínguez 2009), existe una determinada mezcla de recursos individuales y de terceros que forman una Estructura Financiera Óptima (EFO). Esta teoría puede considerarse intermedia entre la posición “RE” Resultado Bruto o de Explotación y “RN” Resultado Neto. Según el Artículo 28° de la Ley de las MYPE, El Estado promueve el acceso de las MYPE al mercado financiero y al mercado de capitales, fomentando la expansión, solidez y descentralización de dichos mercados.

El estado promueve el fortalecimiento de las instituciones de micro finanzas supervisadas por la Superintendencia de Banca y Seguro.

Asimismo, facilita el acercamiento entre las entidades que no se encuentran reguladas y que puedan proveer servicios financieros a las MYPE y la entidad reguladora, a fin de proponer a su incorporación al sistema financiero.

Fuentes del financiamiento

i. *Los ahorros personales*: es el eje de toda organización todas las empresas trabajan con el fin de poder obtener beneficios personales y uno de estos es el ahorro personal.

ii. *Los amigos y los parientes*: otra de las formas más rápidas de poder obtener dinero es acudir al préstamo familiar y esto se hace rápido porque, en entre el lazo consanguíneo los intereses se ven mermados no eliminados, pero mucho más cómodos que de las instituciones financieras privadas.

iii. *Préstamos bancarios*: referente a los préstamos o créditos, son las instituciones bancarias las que más seguridad entregan por ser esta una institución bancaria reconocida y con gran liquidez, y esto las Mypes suelen aprovechar, endeudándose sin poder pagarla la deuda.

iv. *Buscar un socio*: el modo de poder financiarse también se encuentra dentro de la empresa, entre los socios buscar un manera de poder reunir dinero y hacer una pequeña bolsa monetaria y cubrir sus deudas.

v. *Buscar inversionistas*: otra de las formas de conseguir financiamiento es buscar una ayuda externa para poder cubrir sus obligaciones y así no tocar el capital de inversión de la empresa.

2.2.4. Teorías de la rentabilidad.

Bertein, L. (2016), en Rentabilidad , precisa que la rentabilidad es una decisión que se debe aplicar a una acción económica, donde se observan y mueven materiales económicos y humanos con la finalidad de obtener un beneficio propio. También es medible por el rendimiento que se obtiene de un determinado periodo producto de los capitales que se invirtió, esto será

comparado con la renta que se genera y sus medios que se usa para obtener la misma esto con el fin de poder determinar si elección que se hizo fue eficiente o se pudiera mejorar, esto se realizaría al analizarla “priori o a posteriori”, Bertein menciona al análisis que surge de la rentabilidad y estas son;

- **Rentabilidad en el análisis contable**

Este análisis de rentabilidad se determina porque, que de acuerdo a la multiplicidad de los objetivos que debe enfrentar una empresa refiriéndose al beneficio o rentabilidad, al crecimiento, a la estabilidad, el servicio a la colectividad. La discusión se centra en la “polaridad” existente en la rentabilidad y la seguridad o la solvencia, siendo estas las variables principales de toda actividad económicamente hablando. Pero al analizar este tipo de rentabilidad se cuenta también con un binomio llamado “rentabilidad-riesgo”.

- **Rentabilidad en el análisis económico**

Mide la tasa de devolución producida por un beneficio económico, respecto al capital total, incluyendo todas las cantidades prestadas y el patrimonio neto. Además, es totalmente independiente de la estructura financiera de la empresa.

- **Rentabilidad financiera.**

O «ROE» (por sus iniciales en inglés, Return on equity) correlaciona el beneficio económico con los recursos necesarios para obtener utilidad. Dentro de una organización empresarial, muestra el retorno para los accionistas de la misma, que son los únicos proveedores de capital que no tienen ingresos fijos. La rentabilidad puede verse como una medida de cómo una compañía invierte fondos para generar ingresos. Se suele expresar como porcentaje. Cuyo cálculo es:

$$\text{ROE} = \frac{\text{Beneficio neto antes de impuestos}}{\text{Fondos propios}}$$

2.2.5. Teoría de la micro y pequeña empresa

Gomero (2015), sostiene que, las pequeñas y microempresas son organizaciones producto del emprendimiento de personas que arriesgan pequeños capitales y que se someten a las reglas del mercado . No cuentan con subsidios, ni beneficios del Estado como si los obtiene las empresas de gran envergadura, específicamente las exportadoras, pero a base de imaginación y destreza muchas de ellas logran obtener posiciones importantes en los segmentos de mercado donde les toca operar. La mayoría de ellas, no siguen una disciplina académica, ni los protocolos económicos o financieros, pero si saben destrabar problemas, que como es natural se presentan a diario en su quehacer económico.

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

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

2.2.6. Historia del bote

Responde a las necesidades de vía marítima o fluvial y ofrece diversas actividades como el transporte de personas o mercancías, la guerra naval, la pesca, la navegación u otros servicios tales como la seguridad de otros buques.

Eran, y aún se siguen construyendo, a base de madera o plástico, ya que esta posee buenas características de impermeabilidad, además de ser resistente a los cambios de humedad a los que se verá sometida durante la vida útil de la embarcación.

Desde hace tiempo también es posible encontrar botes fabricados con fibra de vidrio.

Su propulsión puede ser a remo, a vela o a motor.

Se usan para realizar travesías de corta distancia, principalmente para la pesca tradicional, el turismo, recreo y como medio de seguridad llevándolos en embarcaciones más grandes para evacuarlos casos de emergencia.

2.3.Marco conceptual

2.3.1. . Definición de auditoría

Es un proceso de verificación y/o validación del cumplimiento de una actividad según lo planeado y las directrices estipuladas

Concepto de auditoría externa

Muñoz (2017), conceptualizó que “la auditoría externa consiste en que una empresa ajena supervise que los estados financieros de una organización cumplan la normativa específica”.

Concepto de auditoría interna

2.3.2. Definición de tributación

Cañar (2016), definió por tributación: “operación de tributar, o pagar impuestos, como el sistema o régimen tributario existente en una nación.

La tributación tiene como objetivo recaudar los fondos que el estado necesita para su funcionamiento, también según a la orientación ideológica que se siga, puede dirigirse también hacia otros objetivos: desarrollar

ciertas ramas productivas, retribuir la riqueza entre otras”.

2.3.3. Definición de finanzas

Definición (s/f.), en “¿Qué es finanzas?”. El financiamiento es el mecanismo por medio del cual una persona o una empresa obtienen recursos para un proyecto específico que puede ser adquirir bienes y servicios, pagar proveedores.

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

2.3.4. Definición de rentabilidad

El diccionario de la Real Academia Española (RAE) define la rentabilidad como la condición de rentable y la capacidad de generar renta (beneficio, ganancia, provecho, utilidad). La rentabilidad, por lo tanto, está asociada a la obtención de ganancias a partir de una cierta inversión. Lo habitual es que la rentabilidad haga referencia a las ganancias económicas que se obtienen mediante la utilización de determinados recursos. Por lo general se expresa en términos porcentuales.

Se conoce como rentabilidad económica, en definitiva, al rendimiento que se obtiene por las inversiones. En otras palabras: la rentabilidad refleja la ganancia que genera cada peso (dólar, euro, yen, etc.)

2.3.5. Definición de las micro y pequeñas empresas

“Aplicación práctica NIIF para pymes”, sostiene que una micro y pequeña empresa es aquella unidad económica que opera una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, contemplada en la legislación y normas adicionales vigentes, que desarrollan actividades de extracción, transformación, producción y comercialización de bienes o prestación de servicios (Álvarez, 2013).

Wikipedia (2018), en “Microempresa”, define como aquella unidad económica que tiene activos totales hasta de 500 salarios mínimos mensuales legales vigentes y menos de 10 empleados.

2.4. Metodología

2.3.1. El tipo de investigación

El trabajo de investigación fue cuantitativo, porque para la recolección de datos y presentación de resultados se empleará métodos estadísticos e instrumentos de medición. Sabino (1994), nos indica que el análisis cuantitativo se define como: Una operación que se efectúa, con toda la información numérica resultante de la investigación. Esta, luego del procesamiento que ya se le habrá hecho, se nos presentará como un conjunto de cuadros y medidas, con porcentajes ya calculados (p.151).

2.3.2. Nivel de investigación

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio.

Hernández S., Fernández C. y Baptista L. (2010 pp. 80), menciona que los estudios descriptivos, investigan determinar las propiedades, características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se somete a un análisis. Es decir, pretende medir o recoger datos de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren, esto es, su objetivo no es indicar como se relacionan estas.

6.3. Diseño de investigación

En la investigación se utilizó como diseño el no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.



Dónde:

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

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

No experimental, porque no hubo manipulación de variable alguna, solo se limitará a describirlas en el contexto en que se encuentren.

Transversal, porque en este estudio se recolectó la información en un momento y tiempo únicos.

6.4. Población y muestra

6.4.1. Población.

La población estuvo conformada por 10 micro y pequeños empresarios nacionales dedicados al sector servicio, rubro transporte fluvial del distrito de Yarinacocha, 2021. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio. Información que será obtenida a través del trabajo de campo que realizará la investigadora en el distrito de Yarinacocha de Ucayali.

El universo o población es el conjunto de elementos relacionados entre sí, que poseen una o más características, atributos o propiedades comunes, las que son precisadas en el tiempo y en el espacio.

6.4.2. Muestra.

De la población en estudio se tomó como muestra a 10 micro y pequeñas empresas nacionales dedicados al sector servicio, rubro transporte fluvial del distrito de Yarinacocha, 2021 el cual representa el 100% del universo. La información será obtenida a través del trabajo de campo que será realizado por la investigadora.

La muestra es una parte representativa y adecuada de la población y/o universo, que es obtenida por el investigador para hacer sus observaciones.

6.5. Definición y Operacionalización de variables

Tabla 1 *Operacionalización de la Variable*

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transporte fluvial del distrito de Yarinacocha, 2021	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años	Nominal
				Sexo	Masculino Femenino	
				Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	

Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las mypes del sector servicio, rubro transporte fluvial del distrito de Yarinacocha, 2021
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transporte fluvial del distrito de Yarinacocha, 2021	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transporte fluvial del distrito de Yarinacocha, 2021
Tributación de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transporte fluvial del distrito de Yarinacocha, 2021	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transporte fluvial del distrito de Yarinacocha, 2021

		1 a 5 años 6 a 10 años Más de 10 años	Razón
Características	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas		
	Le gustaría que a su empresa le practiquen una auditoría.	SI	
	Tiene algún conocimiento en auditoría.		
	Ud. Cree que cambiaría su empresa si practicarían una auditoría.	NO	
	Ud. Cree que la auditoría mejoraría su empresa en relación a las finanzas.		
	Ud. A donde acudiría para que le practiquen una auditoría a su empresa	Ninguno Persona natural Sociedades de auditoría	
	Cuando Ud. Acudiría para solicitar una auditoría a su empresa.	1 mes 2 meses Más de 6 meses	
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Indeciso De acuerdo Totalmente de acuerdo		
Características	Se siente contento con la asesoría que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.	SI	Nominal
	Verifican y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la empresa ante una fiscalización por parte de la Administración Tributaria		
	Cuenta con un personal eficiente asignado para el registro de los ingresos, "costos y gastos.	NO	
	Sus libros de contabilidad están al día.		
	Tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.	SI	
	Sus tributos declarados han sido pagado en su oportunidad a la Administración Tributaria.	NO	
	Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.		
Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	SI NO		

				Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.	SI NO
--	--	--	--	--	----------

Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transporte fluvial del distrito de Yarinacocha, 2021	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transporte fluvial del distrito de Yarinacocha, 2021	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Solicitó crédito	Sí No	Nominal
				Recibió crédito		
				Monto del crédito	ninguno Más de S/5,000 Más de S/10,000	
				Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria No Bancaria ninguno	
				Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual Más de 3% Mensual	
				El crédito fue oportuno	Totalmente en acuerdo En desacuerdo Indeciso De acuerdo Totalmente de acuerdo	
				Monto del crédito fue suficiente		
				Cree que el financiamiento mejora la empresa.		
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.		
				Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transporte fluvial del distrito de Yarinacocha, 2021	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector servicio, rubro transporte fluvial del distrito de Yarinacocha, 2021	
La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.						
La rentabilidad de su empresa se mejorará si le practicarían una auditoría.						
La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado.						
Con la rentabilidad que tiene ahora cree usted que su empresa mejorara empresarialmente.						

Fuente: Grandez, C. (2021)

6.6. Técnicas e instrumentos

6.6.1. Técnicas.

Para el recojo de la información de la presente investigación, se aplicará la técnica de la encuesta.

6.6.2. Instrumentos.

Para el recojo de la información se utilizará un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la

definición operacional de las variables.

6.7. Plan de análisis

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

6.8. Matriz de consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA	
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN Y MUESTRA
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte fluvial del distrito de	Formulación ¿Cuáles son las principales Características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro	General: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Tipo: Cuantitativo Nivel: descriptivo Diseño: No experimental – transversal – retrospectivo – descriptivo	Población: 10 mypes del rubro transporte fluvial del distrito de Yarinacocha Muestra: 10 mypes del rubro transporte fluvial del distrito de Yarinacocha.
					Sexo		
Grado de instrucción							
Estado civil							
Profesión							
			Micro y pequeñas empresas	Características	Años en el rubro		

Yarinacocha, 2021	transporte fluvial del distrito de Yarinacocha, 2021?	fluvial del distrito de Yarinacocha, 2021. Específicos: a) Describir las principales características de representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transporte fluvial del distrito de				TÉCNICAS E INSTRUMENTOS	PLAN DE ANÁLISIS			
								Formalidad	Técnica: La encuesta Instrumento: Cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas	Se hará uso del análisis descriptivo; los datos serán tabulados con el programa Excel y el procesamiento estadístico se hará con el software SPSS V24
								Motivo de formación		
								Régimen tributario		
Número de trabajadores	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056									
Ingresos										
						Desea que a su empresa le practiquen auditoría	Nominal: Si No			

		Yarinacocha, 2021.	Auditoría	Características	Conoce algo referente a la auditoría	Nominal: Si No	
		b) Identificar las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro transporte fluvial del distrito de Yarinacocha, 2021.			Cree Ud. que su empresa mejoraría con una auditoría	Nominal: Si No	
					La auditoría en su empresa ha mejorado con respecto a las finanzas	Nominal: Si No	
					A donde acudió para obtener una auditoría		
					A donde acudiría para obtener una auditoría		
					Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si No	
			Tributación	Características	Se siente satisfecho con la orientación brindada	Nominal: Si No	

		<p>c) Describir el financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro transporte fluvial del distrito de Yarinacocha, 2021.</p> <p>d) Identificar las principales características de tributación de las micro y pequeñas</p>			por funcionarios de la administración tributaria		
					Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización de la SUNAT a la empresa	Nominal: Si No	
					Asigna personal idóneo para registrar los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No	
					Están los libros de contabilidad al día	Nominal: Si No	
					Tuvo problemas o inconvenientes para	Nominal: Si No	

		empresas nacionales del sector servicio, rubro transporte fluvial del distrito de Yarinacocha, 2021.			presentar sus declaraciones mensuales a tiempo		
		e) Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas			Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a SUNAT	Nominal: Si No	
					Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No	
						Conoce de las infracciones y sanciones tributarias	Nominal: Si No

		nacionales del sector			que le podría afectar a su empresa		
		servicio, rubro			Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos	Nominal: Si No	
		transporte fluvial del distrito de Yarinacocha, 2021.			Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No	
			Finanzas	Características	Solicitó crédito	Nominal: Si No	
					Recibió crédito	Nominal: Si No	
					Monto del crédito solicitado	Cuantitativo	
					Monto del crédito recibido	Cuantitativo	

					Entidad a la que solicitó el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria	
					Entidad que le otorgó el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria	
					Tasa de interés cobrada por el crédito	Cuantitativa	
					El crédito fue oportuno	Nominal: Si No	
					Monto del crédito suficiente	Nominal: Si No	
					Cree que el financiamiento mejorará la empresa	Nominal: Si No	
			Rentabilidad	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su	Nominal: Si No	

					empresa mejoró en los últimos años		
					Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal: Si No	
					La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No	
					La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría	Nominal: Si No	

6.9. Principios éticos

Según, Koepsell y Ruiz (2015), los resultados de un estudio no se debe asumir intereses particulares, sino que se debe de tratar de descubrir la verdad. El trabajo científico conduce frecuentemente a callejones sin salida y no alcanza grandes avances, pero es mediante este tipo de información que llegan a darse descubrimientos. Los científicos desinteresados persiguen la realidad sin importar a dónde los lleven sus estudios o el resultado obtenido (p. 15).

6.9.1. Protección a la persona

Este principio no solamente implicará que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente en la investigación y dispongan de información adecuada, sino también involucrará el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular si se encuentran en situación de especial vulnerabilidad.

6.9.2. Libre participación y derecho a estar informado

Las personas que participaran en las actividades de investigación tienen el derecho de estar bien informados sobre los propósitos y fines de la investigación que desarrollan o en la que participan; y tienen la libertad de elegir si participan en ella, por voluntad propia.

6.9.3. Beneficencia/no maleficencia.

Se refiere a que la beneficencia significa cuidar a los sujetos de un estudio y a la sociedad en general, así como asegurarse de que los beneficios superen a los daños. La beneficencia se distingue de la no maleficencia en el hecho de que el segundo principio sólo exige no tener la intención de causar un mal. El daño no tiene que ser material también puede propiciar un daño psicológico o bien la

privación de derechos; además, no afecta exclusivamente a individuos sino además a grupos. Los científicos y el público son mutuamente interdependientes y la ciencia debe ayudar a la mejora de la sociedad ya sea por el interés del conocimiento o mediante el aumento del bienestar general.

6.9.4. Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad.

Toda investigación debe respetar la dignidad de los animales, el cuidado del medio ambiente y las plantas, por encima de los fines científicos; y se deben de tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y tomar medidas para evitar daños.

6.9.5. Integridad científica

El investigador (estudiantes, egresado, docentes, no docente) tiene que evitar el engaño en todos los aspectos de la investigación; evaluar y declarar los daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación.

6.9.6. Justicia.

La justicia es otro de los requisitos del equilibrio de trato y está vinculada a la noción de dignidad. Más que igualdad de trato se refiere al deber de recibir un trato como corresponde, de acuerdo a las capacidades de todo individuo. La noción moderna de justicia manifiesta una tensión entre el principio de autonomía y el servicio de determinados bienes.

La justicia requiere equidad y de una distribución equitativa de esos bienes. Debe prestarse especial atención durante el procedimiento de autorización y en lo posible, hay que evitar el uso de sujetos en situación de vulnerabilidad. Esto no siempre es posible y, a menudo, se realizan estudios que pueden resultar benéficos

para las poblaciones vulnerables por lo que se justificaría su participación. Se requiere una atención especial a sus capacidades reducidas o alteradas, así como una supervisión cuidadosa durante el desarrollo del estudio para asegurar la reducción de los daños al mínimo (pp. 101-102).

IV. RESULTADOS:

4.1 Resultados

RESPECTO A LOS EMPRESARIOS

Tabla 1

EDAD DE LOS REPRESENTANTES LEGALES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2021.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
21 a 30 años	2	20,0
31 a 40 años	4	40,0
41 a 50 años	3	30,0
51 a 60 años	1	10,0
Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

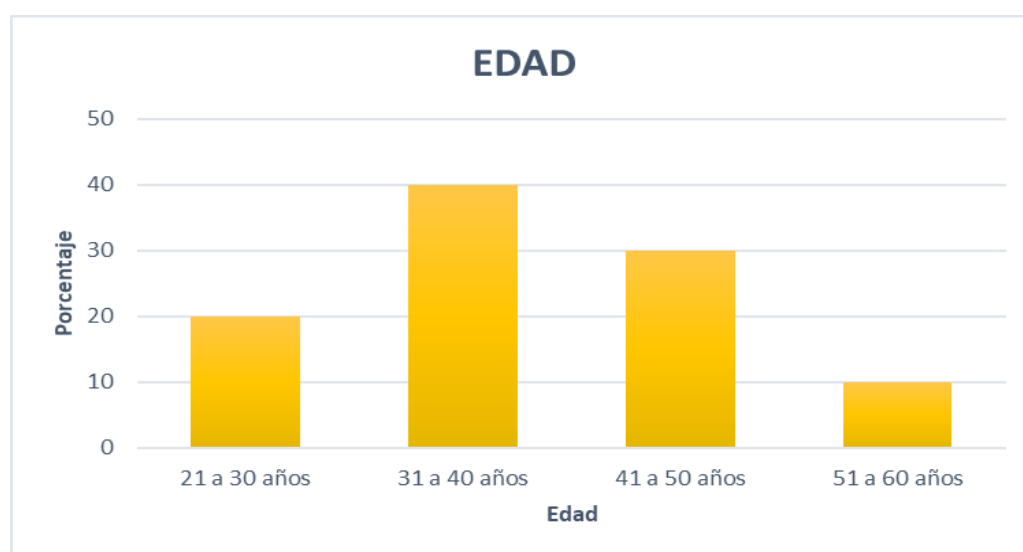


Figura 1. Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 1.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 1 se observa que, del 100% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 40.0% tienen entre 31 a 40 años de edad, el 30.0% tienen de 41 a 50 años, el 20.0% tienen entre 21 a 30 años, mientras que el 10.0% tienen de 51 a 60 años de edad.

Tabla

EL SEXO DE LOS REPRESENTANTES LEGALES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2021.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Masculino	8	80,0
	Femenino	2	20,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



Figura 2. El sexo de los representantes de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 2

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 2 se observa que, del 100% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestados el 80.0% son del sexo masculino, mientras que el 20.0% son del sexo femenino.

Tabla

GRADO DE INSTRUCCIÓN DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2021.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
Ninguno	1	10,0
Primaria completa	2	20,0
Secundaria completa	2	20,0
Secundaria incompleta	4	40,0
Superior universitario completa	0	0,0
Superior universitario incompleta	0	0,0
Superior no universitario incompleta	1	10,0
Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

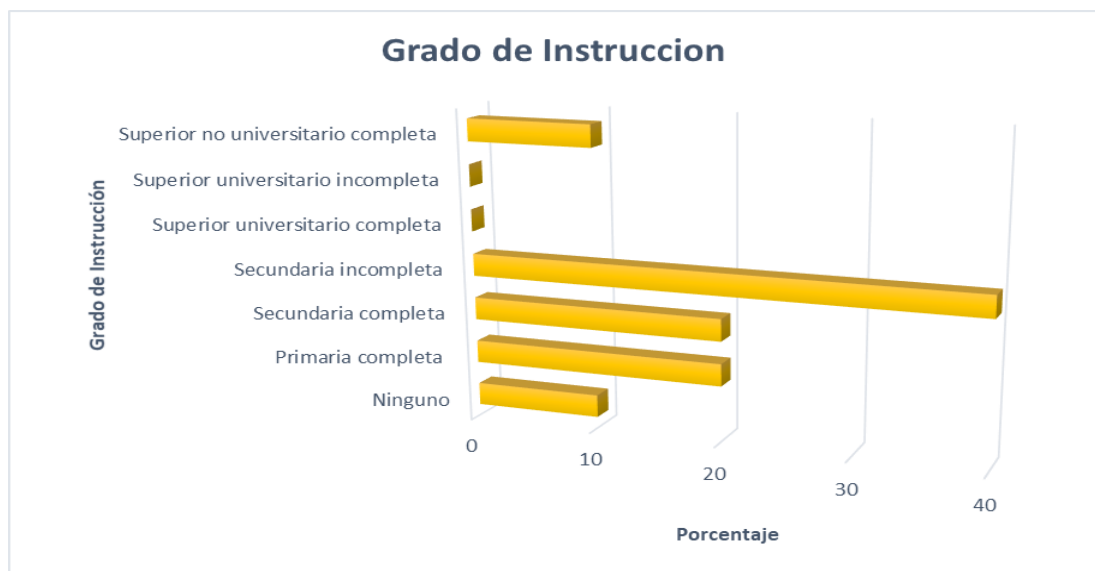


Figura 3. Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 3

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 3 se observa que, del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 40.0% tienen grado de instrucción secundaria incompleta, el 20.0% tienen primaria completa, el 20.0% tienen secundaria completa, el 10,0% tienen superior no universitario completa mientras el 10.0% ningún estudio.

RESPECTO A LAS CARACTERÍSTICAS DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS

Tabla 4

TIEMPO EN EL RUBRO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	1 a 3 años	1
	4 a 6 años	1
	7 a 9 años	6
	10 a más años	2
	Total	10
		100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

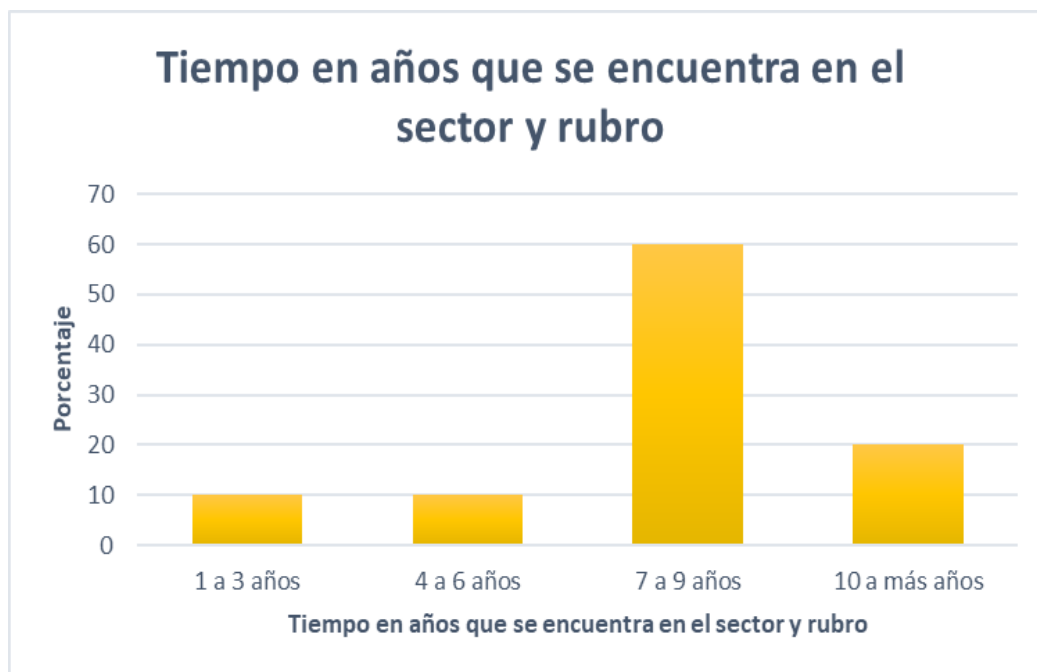


Figura 7. Tiempo en el rubro de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 7

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 7 se observa que, del 100% de los representantes legales encuestados el 60.0% tienen de 7 a 9 años en el rubro empresarial, el 20,0% tienen de 10 a más años, el 10.0% tienen de 4 a 6 años, mientras que el 10.0% tienen de 1 a 3 años.

RESPECTO A LA AUDITORIA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS

Tabla 5

**CONOCEN ALGO REFERENTE A LA AUDITORIA LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE
FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021.**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	2	20,0
	No	8	80,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



Figura 5. Conocimiento de auditoría de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 5

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 5 se observa que, del 80% de los representantes de las micro y pequeñas empresas encuestadas afirman no tener conocimiento, mientras que el 20% si tienen conocimiento.

Tabla

DESEA QUE A SU EMPRESA LE PRACTIQUEN UNA AUDITORIA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2021.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Ninguno	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

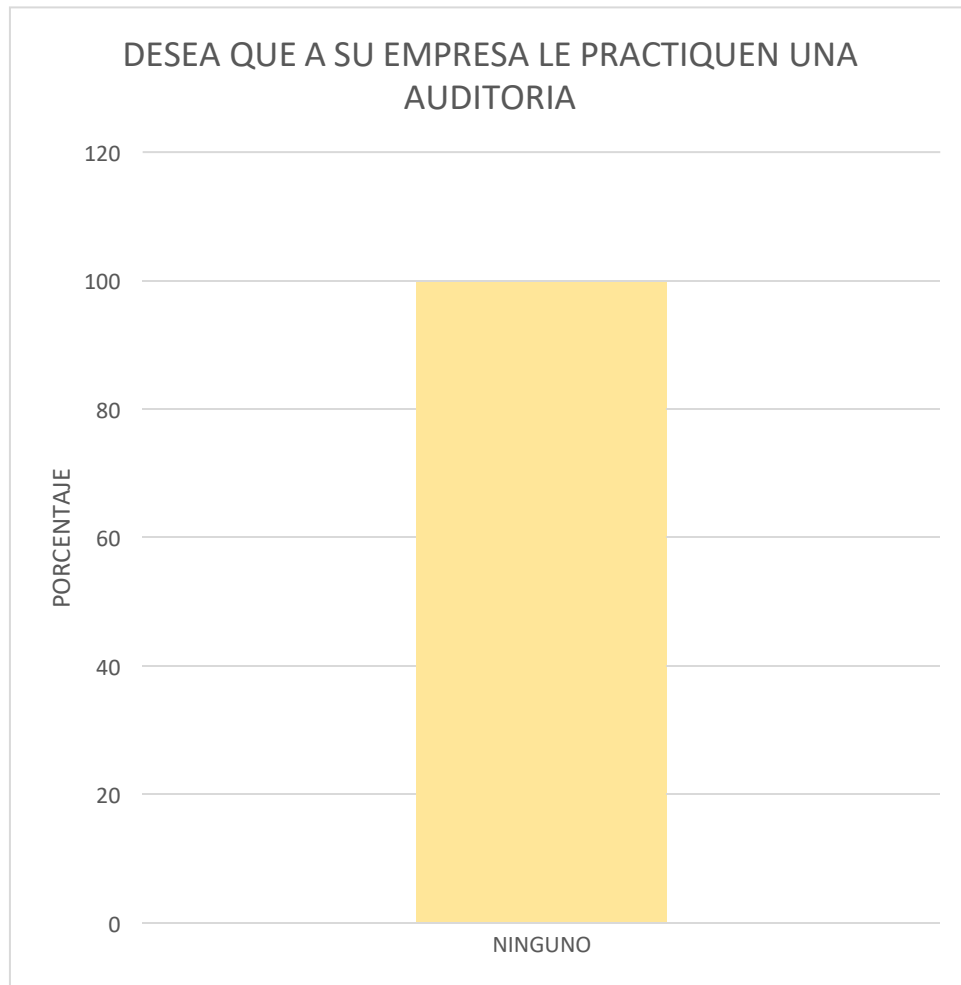


Figura 6. Auditoría a las empresas de los representantes de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 6

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 6 se observa que, el 100% de los representantes legales encuestados, no desean que le practiquen una auditoría.

Tabla

ESTARÍA DISPUESTO A SER CAPACITADO SOBRE AUDITORÍA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2021.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	3	30,0
	No	7	70,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

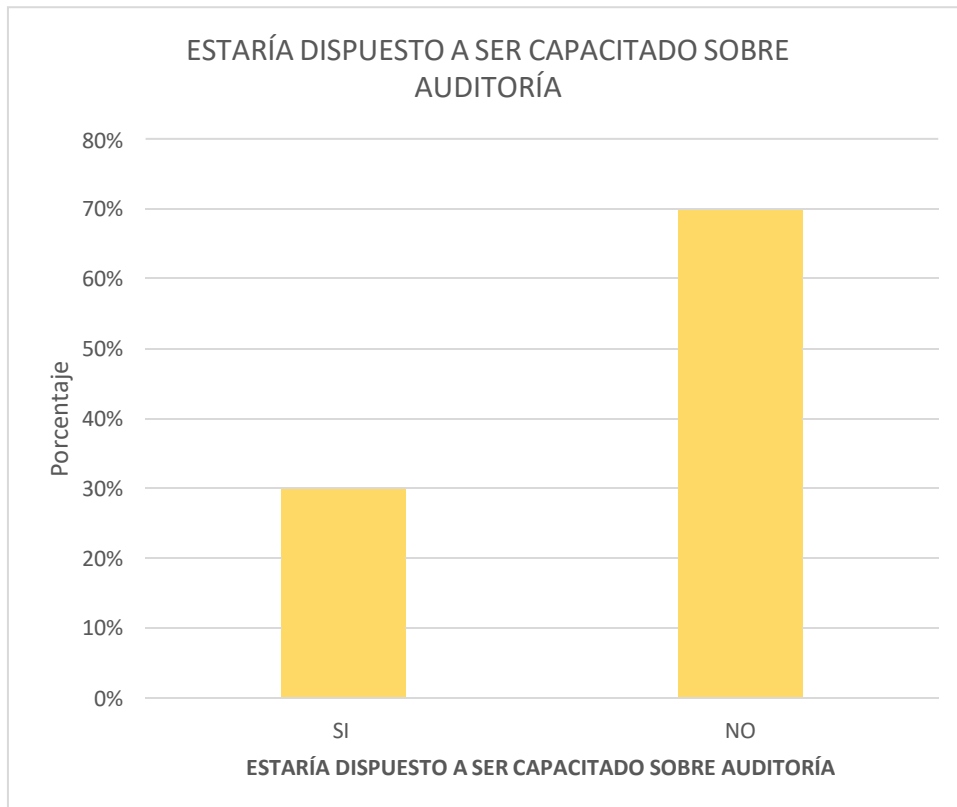


Figura 7. Capacitación sobre auditoría a los representantes de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 7

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 7 se observa que, el 70% de los representantes legales encuestados, aceptarían tener capacitación acerca de auditoría y el 30 % no aceptan tener capacitación sobre el tema de auditoría.

Tabla

A DONDE ACUDIRÍA PARA OBTENER UNA AUDITORÍA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sociedades de auditoría	0	00,0
	Persona natural	3	30,0
	Ninguno	7	70,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

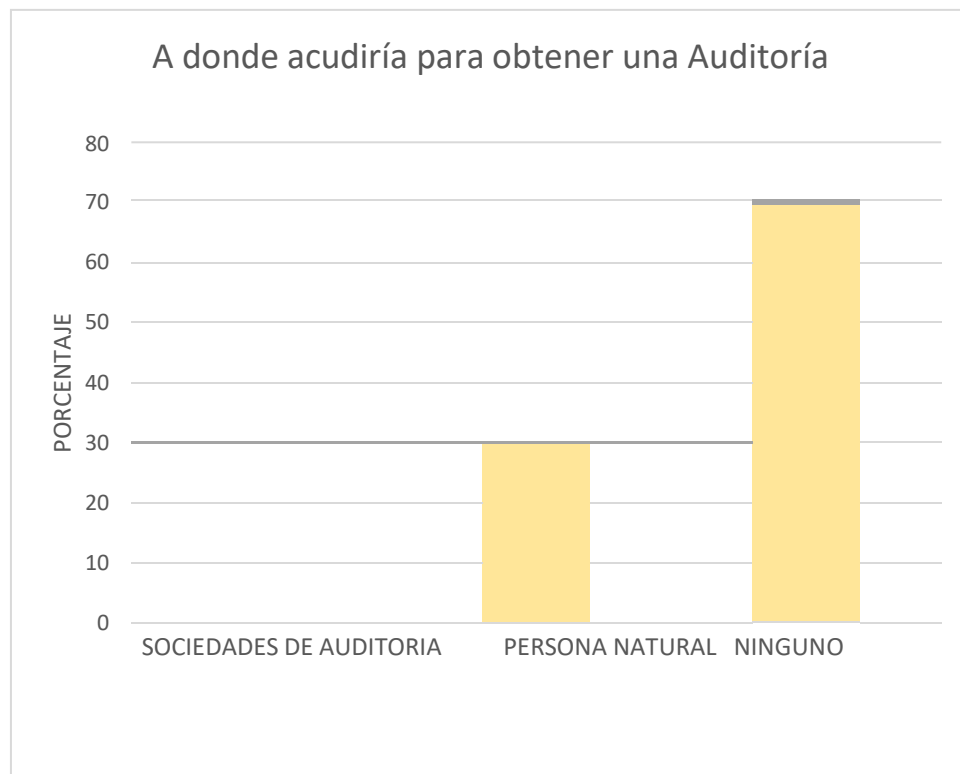


Figura 8. Formalidad de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 8

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 8 se observa que, el 70% de los representantes legales encuestados, informaron que no acudirían a nadie, mientras que el 30% acudiría a una persona natural.

Tabla

CREEN UD. QUE MEJORARÍA SU EMPRESA SI LE PRACTICARÍAN UNA AUDITORIA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	2	20,0
	No	8	80,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

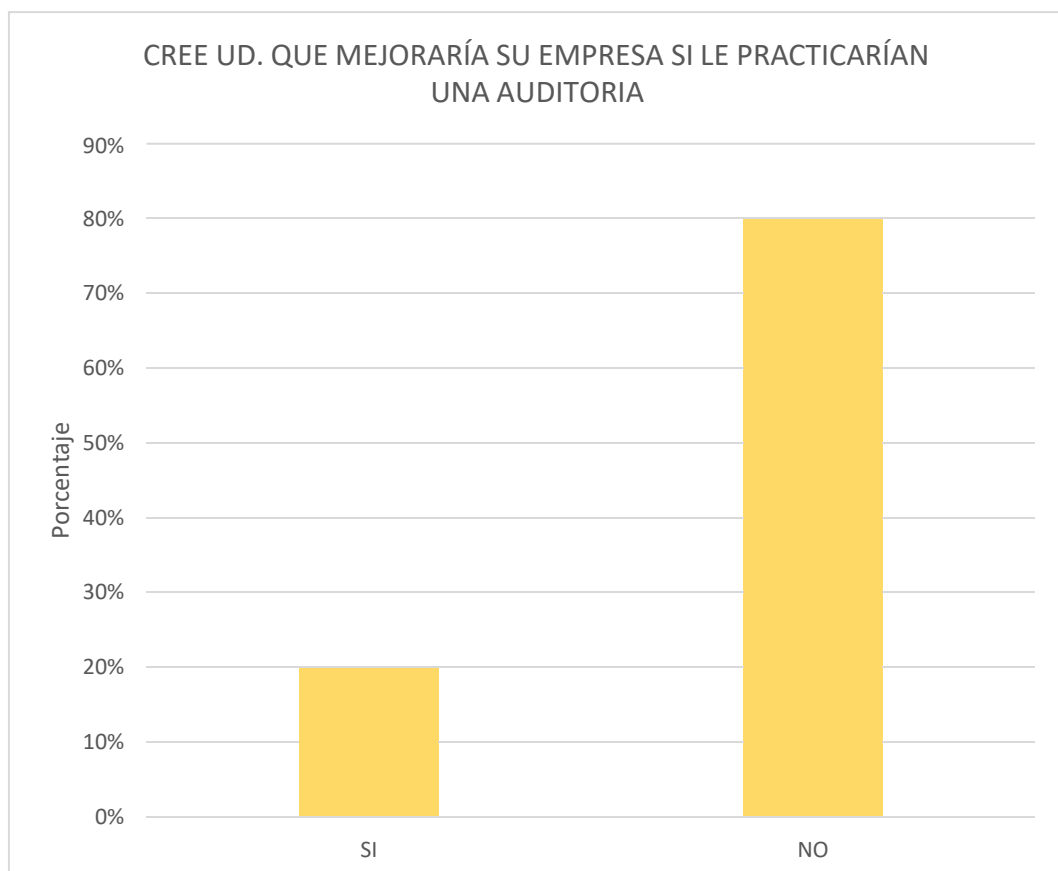


Figura 9. Número de trabajadores permanentes de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 9

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 9 se observa que, del 100% de encuestados, el 80% no creen que mejoraría su empresa con una auditoría, el 20% si lo cree que mejoraría.

Tabla 71

EN CUANTO TIEMPO ACUDIRÍA PARA UNA AUDITORÍA A SU MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2021.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
1 mes	0	00,0
2 meses	0	00,0
No precisa	10	10,0
Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



Figura 10. Tiempo para que acudiría para una auditoría de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 10

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 10 se observa que, del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, no precisaron un tiempo.

Tabla 72

LA AUDITORÍA EN SU EMPRESA HA MEJORADO EN RELACIÓN A LAS FINANZAS DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2021.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	2	20,0
	No	8	80,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

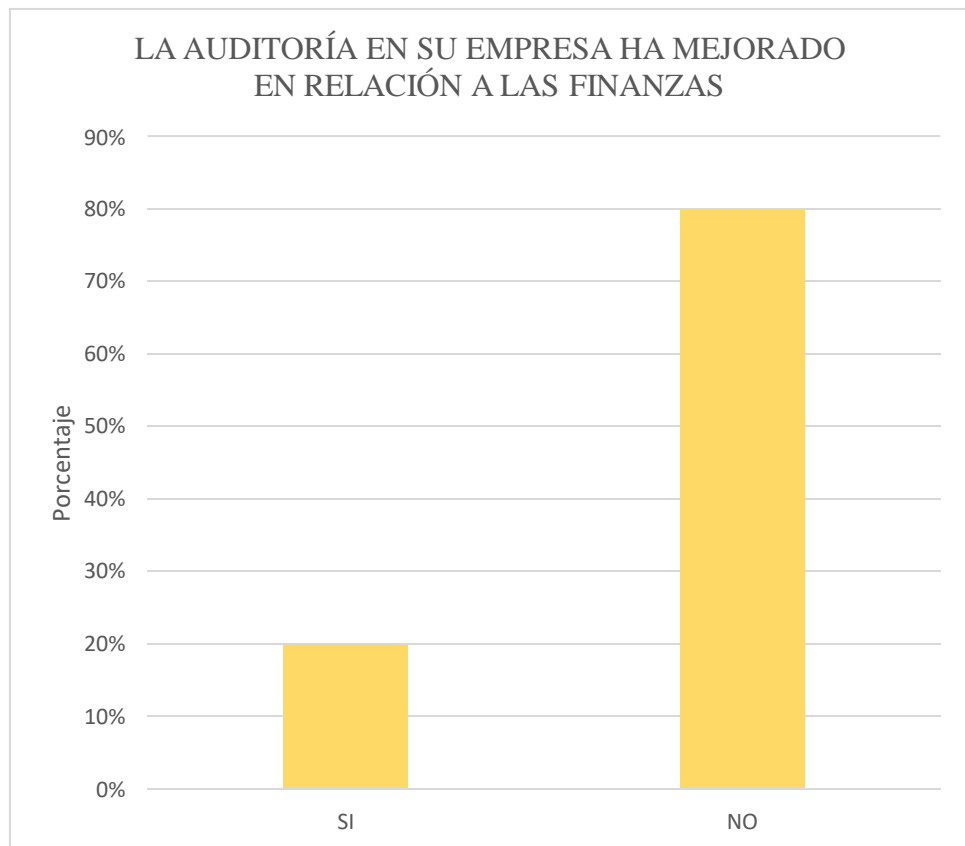


Figura 11. La auditoría mejora en relación a las finanzas de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 11

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 11 se observa que, del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 80.0% de los representantes legales no precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que no tienen conocimiento con respecto a lo que es auditoría.

Tabla 73

LA AUDITORÍA EN SU EMPRESA HA MEJORADO EN RELACIÓN A LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	2	20,0
	No	8	80,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

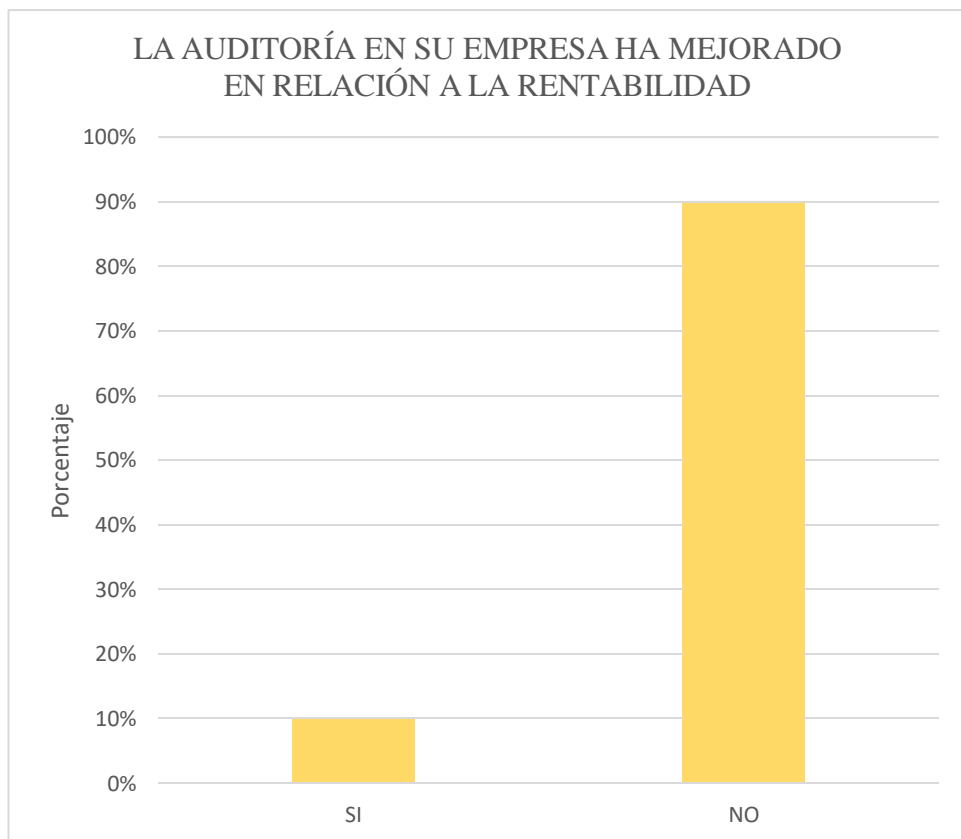


Figura 12. La auditoría mejora en relación a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 12

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 12 se observa que, del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 80.0% de los representantes legales no precisan que sus empresas han mejorado en relación a la rentabilidad ya que no tienen conocimiento con respecto a lo que es auditoría.

RESPECTO A LOS TRIBUTOS DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS

Tabla 13

SE SIENTE SATISFECHO CON LA ORIENTACIÓN QUE LES BRINDA LOS FUNCIONARIOS DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA A LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	1	10,0
	No	9	90,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

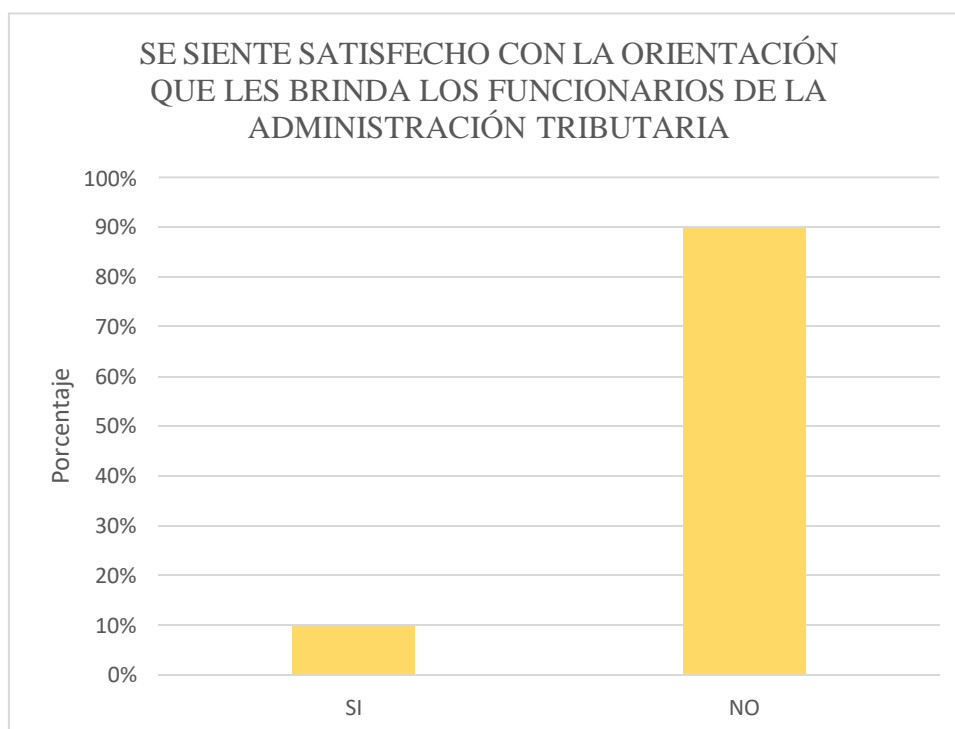


Figura 13. Satisfacción por la orientación de los funcionarios de la administración tributaria.

Fuente: Tabla 13

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 13, se observa que, del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, manifestaron el 90.0% de los representantes legales afirma que no se le ha brindado la atención y orientación, mientras que el 10.0% precisó que sí.

Tabla 75

LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2021. REVISAN Y CONTROLAN LOS LIBROS Y DOCUMENTOS QUE INTERVIENEN EN LA CONTABILIDAD ANTES DE UNA FISCALIZACIÓN POR PARTE DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	1	10,0
	No	9	90,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

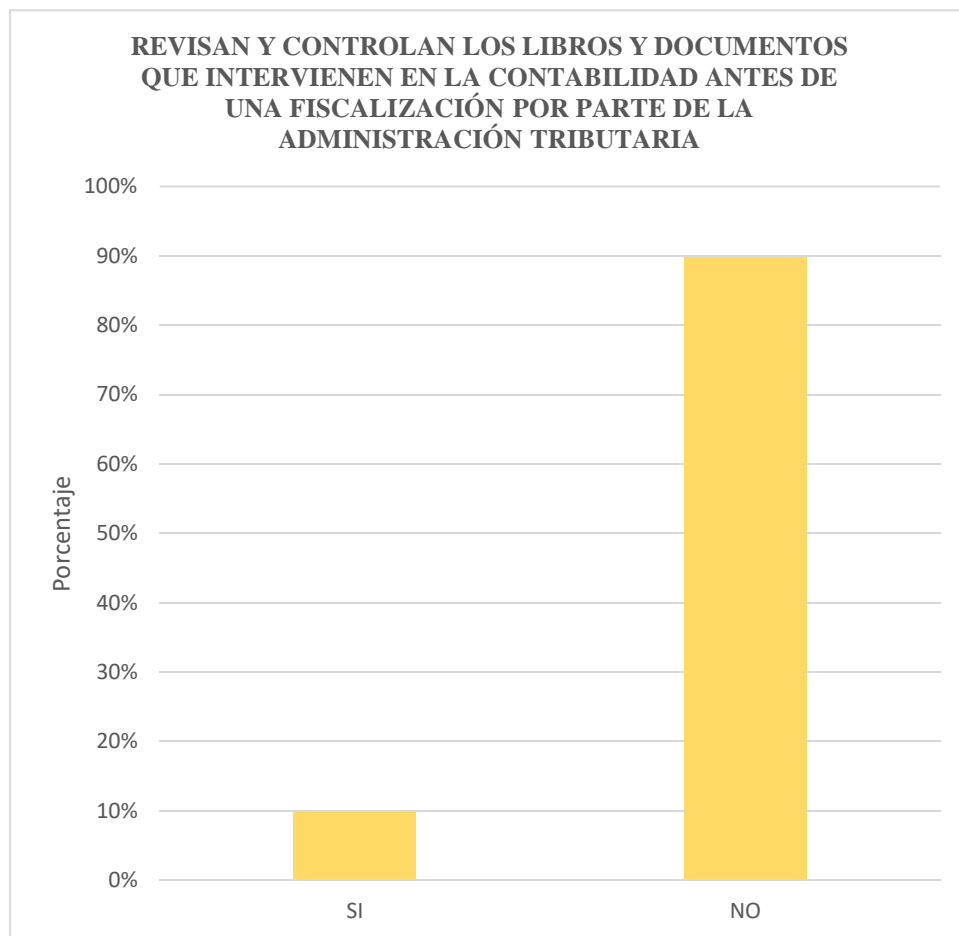


Figura 14. Revisión de los libro y documentos de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 14

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 14 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 90% informan que no realizan dicho control ya que no cuentan con un personal asignado para ello.

Tabla 76

LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021. CUENTAN CON UN PERSONAL IDÓNEO ASIGNADO PARA EL REGISTRO DE LOS INGRESOS, COSTOS Y GASTOS.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	2	20,0
	No	8	80,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

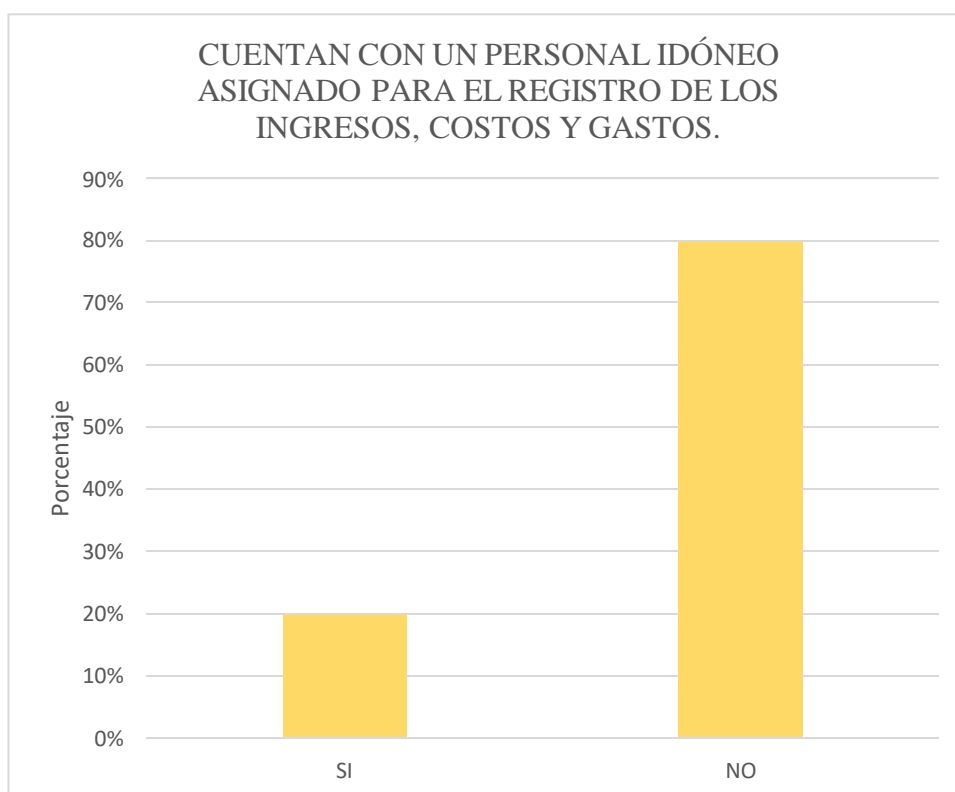


Figura 15. Personal asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 15

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 15 se observa que, del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 80% de los representantes legales informan que no cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir con dichas funciones.

Tabla 77

LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2021. ESTÁN CON SUS LIBROS DE CONTABILIDAD AL DÍA

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	2	20,0
	No	8	80,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

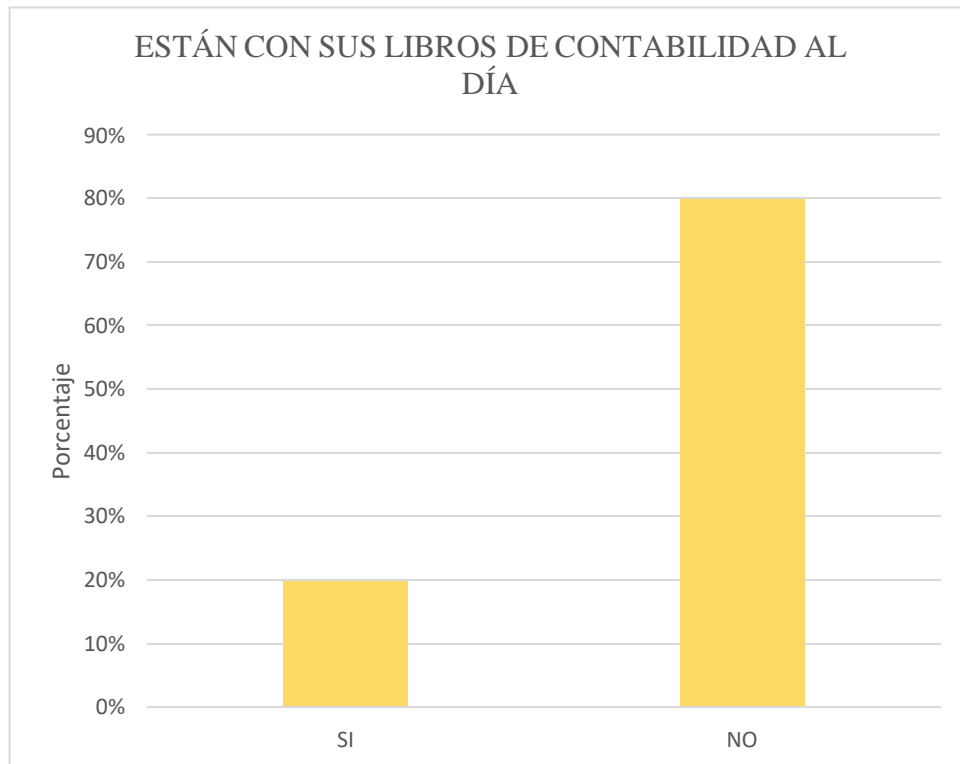


Figura 16. Están los libros de contabilidad al día de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 16

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 16 se observa que, el 100% de los representantes legales el 80% menciona que la documentación contable y administrativa no se encuentra al día, por no tener formalidad, lo cual les generan muchos inconvenientes en ese aspecto.

Tabla 78

LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2021. TUVIERON PROBLEMAS O INCONVENIENTES PARA PRESENTAR SUS DECLARACIONES MENSUALES A TIEMPO.

		Frecuencia	Porcentaje
V	Si	2	20,0
ál	No	8	80,0
id			
os	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

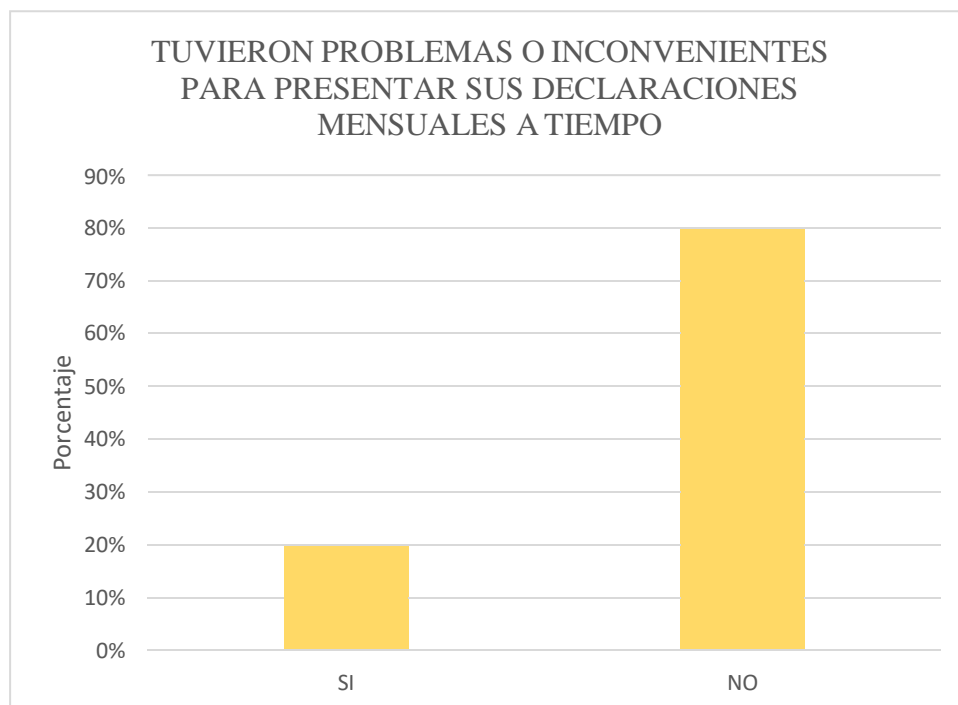


Figura 17. Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 17

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 17 se observa que, el 100% de los representantes legales el 80% menciona que tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que no cuentan con un personal encargado de cumplir con dichas funciones.

Tabla 18

DE LOS REPRESENTANTES LEGALES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021. SUS TRIBUTOS DECLARADOS FUERON PAGADOS EN SU OPORTUNIDAD A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA.

		Frecuencia	Porcentaje
V	Si	2	20,0
ál			
id	No	8	80,0
o			
s	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

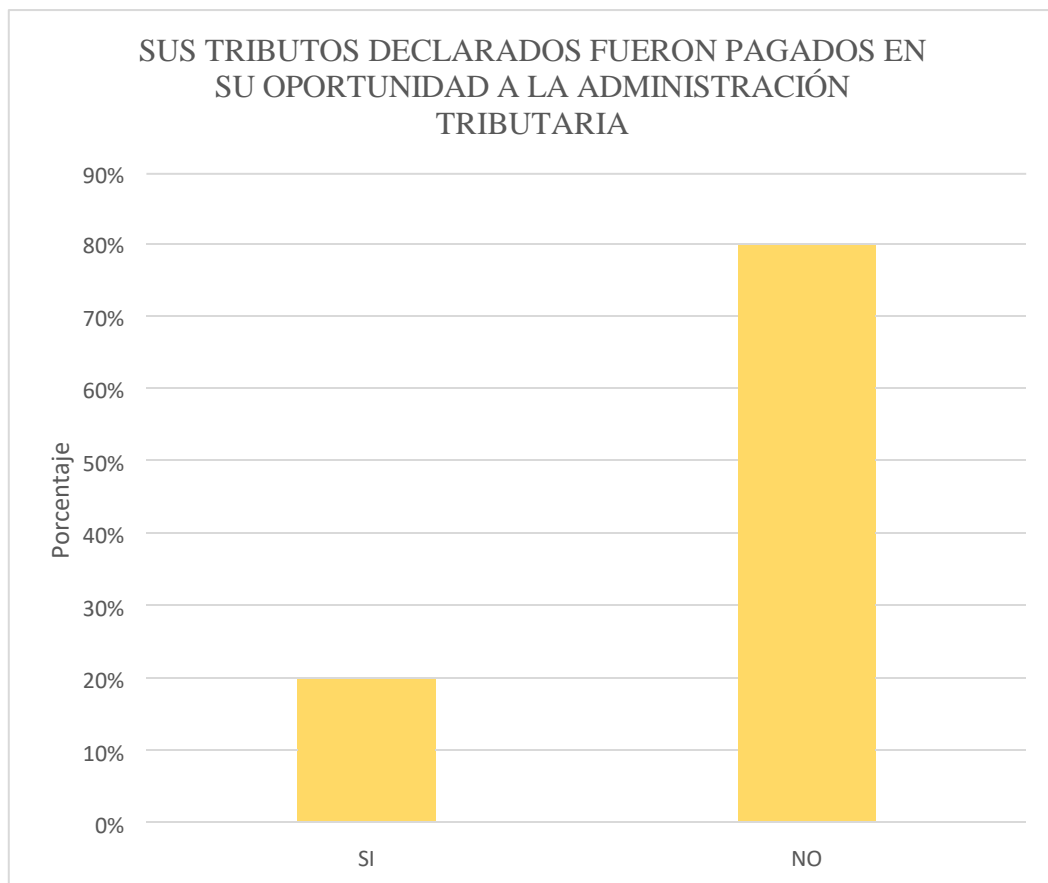


Figura 18. Los tributos declarados fueron pagados de manera oportuna.

Fuente: Tabla 18

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 18 se observa que, el 20% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

Tabla 80

LOS REPRESENTANTES LEGALES DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA NACIONAL DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021. TIENEN FORMATOS ESTABLECIDOS PARA EL CONTROL DE LIMITE TRIBUTARIO ACEPTADO COMO GASTOS DE REPRESENTACIÓN Y RECREATIVOS.

	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	00,0
Válid os No	10	100,0
Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

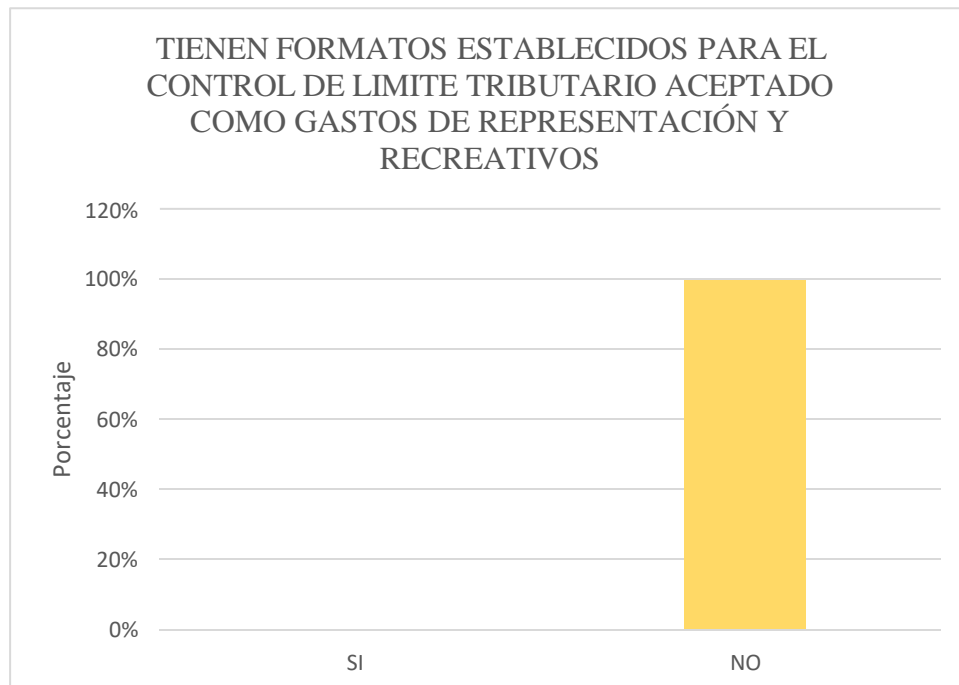


Figura 19. Tienen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

Fuente: Tabla 19

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 19 se observa que, el 100% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

Tabla 81

LOS REPRESENTANTES DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2021. CONOCEN CUÁLES SON LAS INFRACCIONES Y SANCIONES TRIBUTARIAS QUE PODRÍAN AFECTAR A LA EMPRESA.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos Si	0	00,0
No	10	100,0
Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

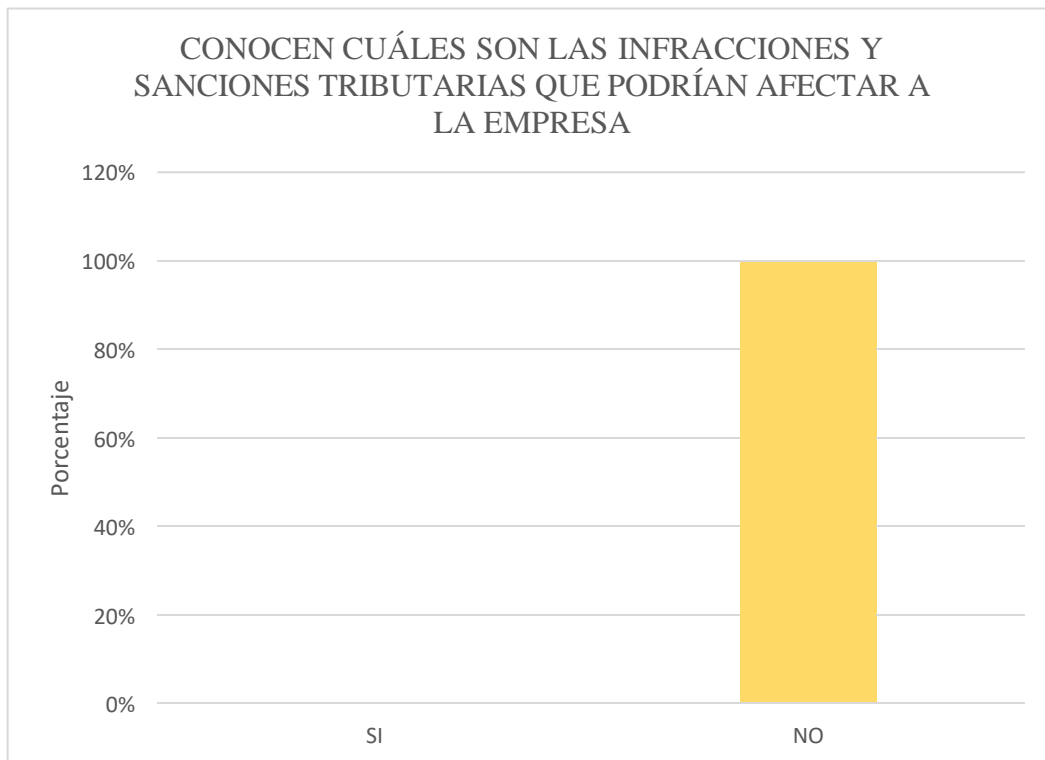


Figura 20. Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa.

Fuente: Tabla 20

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 20 se observa que, el 100% de los representantes legales menciona que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario.

Tabla 82

LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021. SE SIENTEN MOTIVADOS PARA CUMPLIR CON EL PAGO DE SUS TRIBUTOS.

		Frecuencia	Porcentaje
Validados	Si	00	00,0
	No	10	100
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

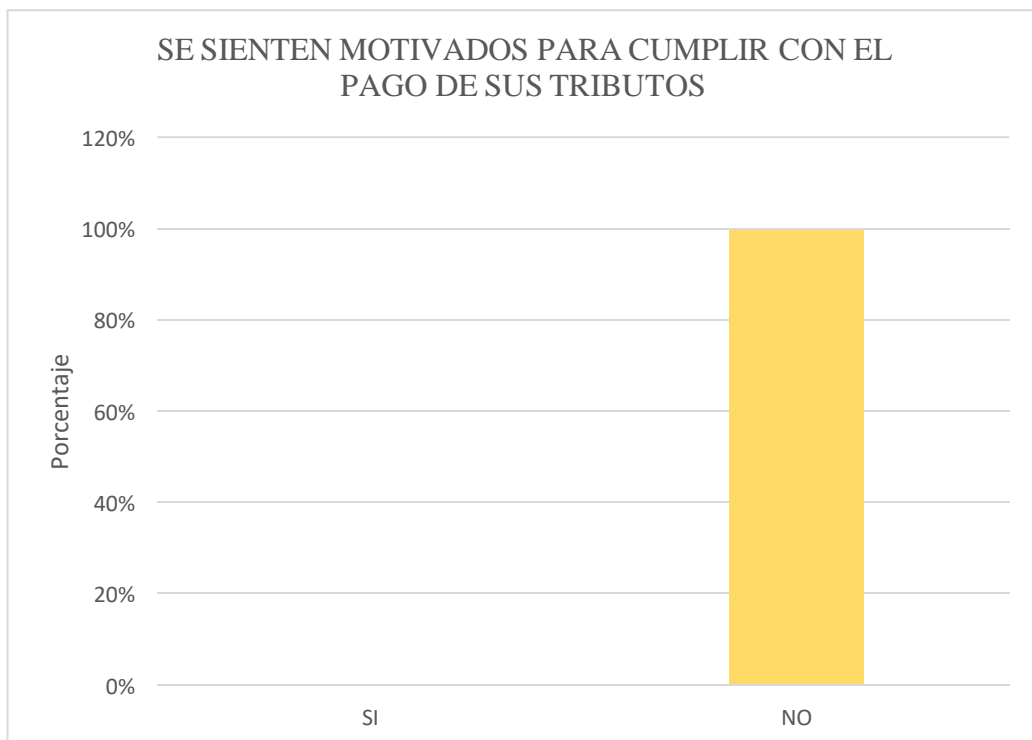


Figura 21. Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.

Fuente: Tabla 21

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 21 se observa que, el 100% de los representantes legales menciona que no se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos.

Tabla 83

LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021. PUEDEN MEJORAR SI CUENTAN CON UN PLANEAMIENTO TRIBUTARIO.

	Frecuencia	Porcentaje
Si	00	00,0
No	10	100
Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

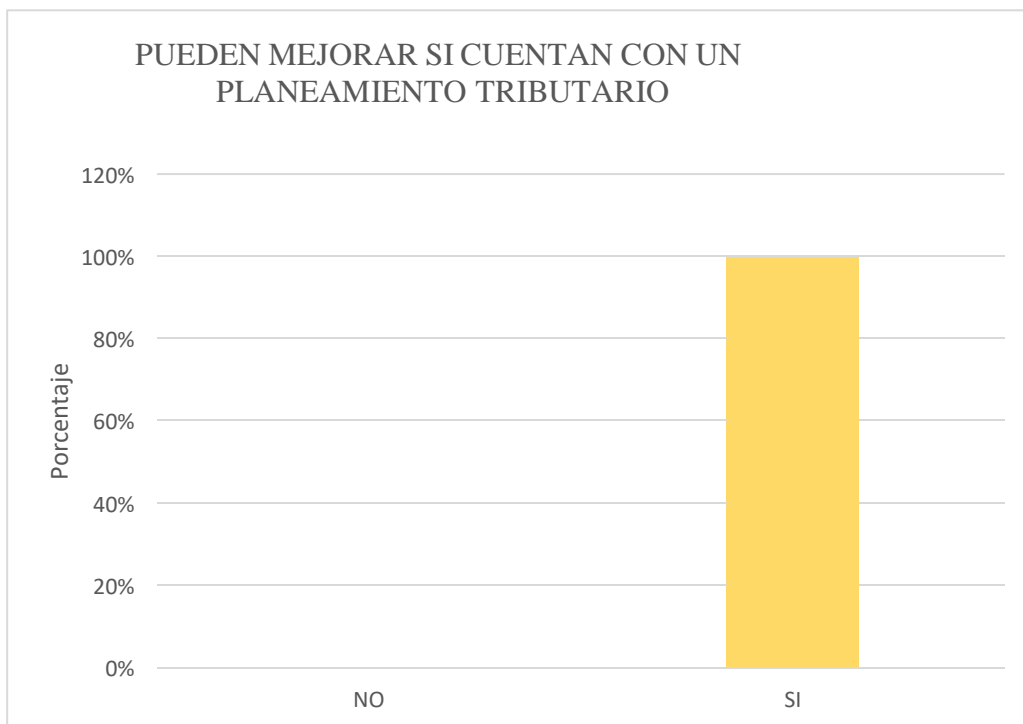


Figura 22. Pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario.

Fuente: Tabla 22

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 22 se observa que, el 100% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño.

RESPECTO A LAS FINANZAS DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS

Tabla 23

**LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL
SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA,
2021. SOLICITARON CRÉDITO.**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	80,0
	No	2	20,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

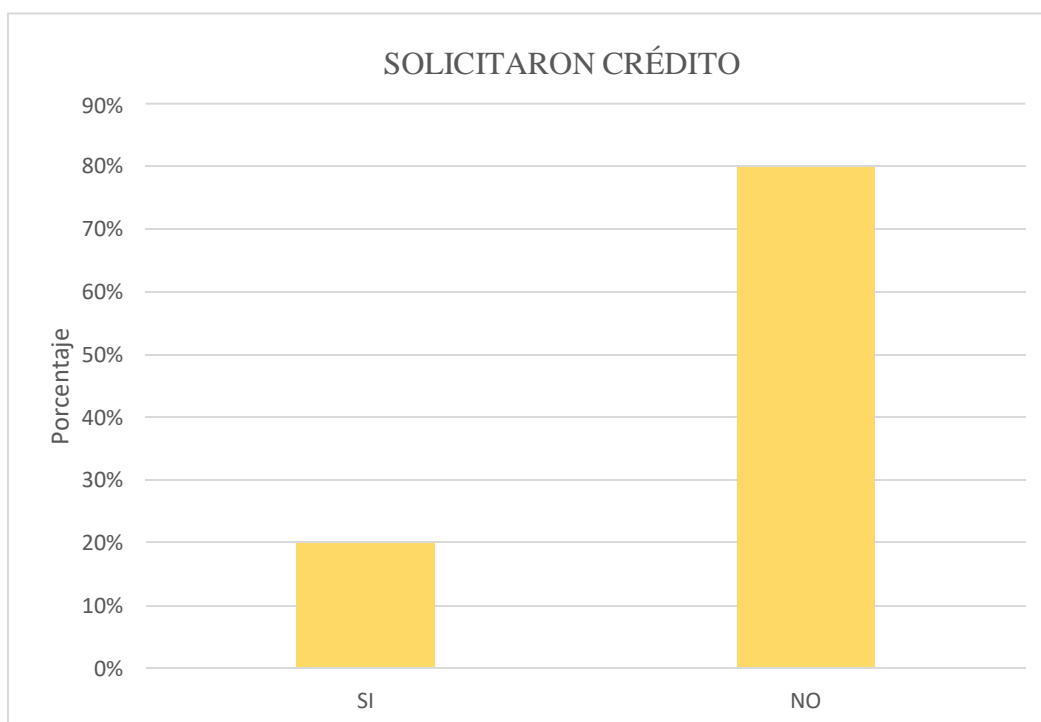


Figura 23. Solicitaron créditos las micro y pequeñas.

Fuente: Tabla 23

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 23 se observa que el 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas solicitaron créditos.

Tabla 85

LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021. RECIBIERON CRÉDITO.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	80,0
	No	2	20,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

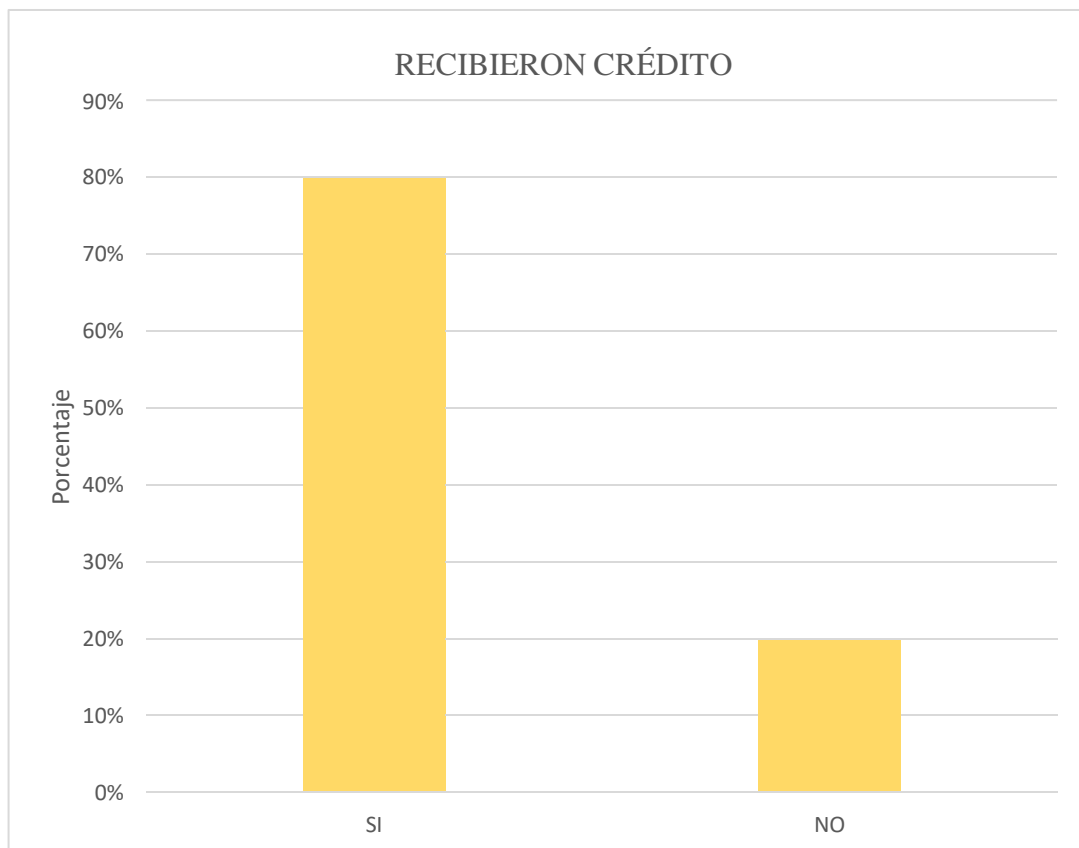


Figura 24. Recibieron créditos las micro y pequeñas

Fuente: Tabla 24

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 24, se observa que, del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 80% recibió crédito y el 20% no recibió crédito.

Tabla 86

MONTO DEL CREDITO SOLICITADO A LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2021.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
De S/.1 000 a S/.5 000	2	20,0
De S/.5 000 a S/.10 000	8	80,0
Mas de S/.10 000	0	0,0
Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

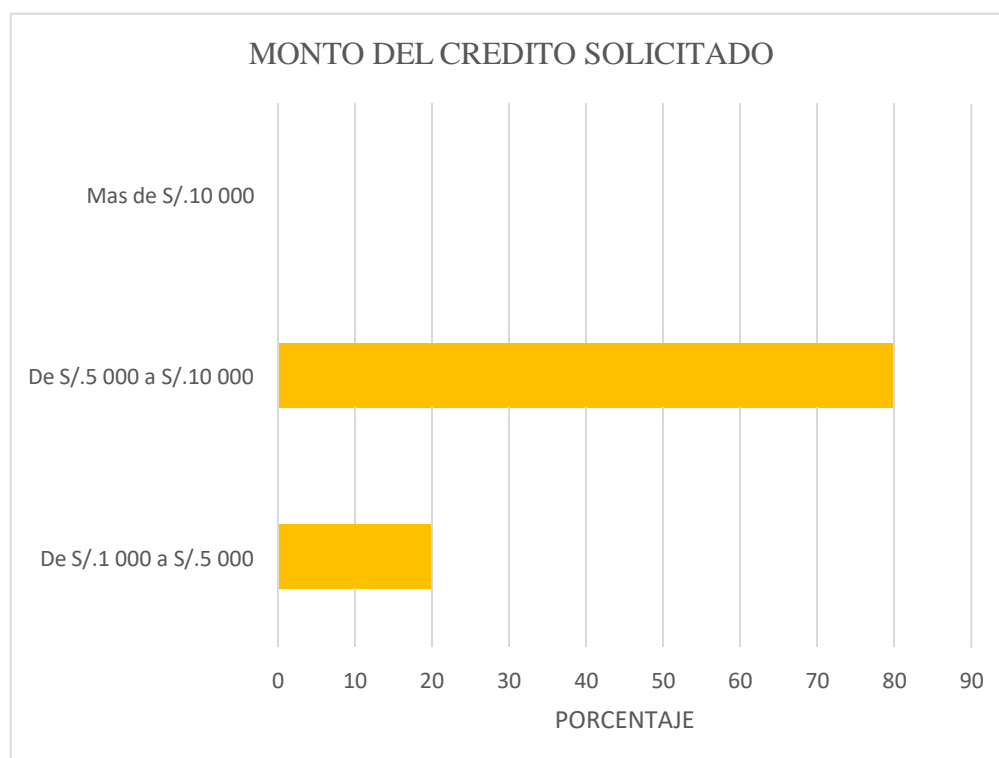


Figura 25. Monto promedio del crédito solicitado a las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 25

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 25 se observa que, del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 80.0% manifestaron que el préstamo solicitado fue en promedio de S/. 5,000 a S/. 10,000, mientras que el 20.0% precisó que fue de S/. 1,000 a S/. 5,000 respectivamente.

Tabla 87

MONTO DEL CREDITO RECIBIDO POR LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
De S/.1 000 a S/.5 000	2	20,0
De S/.5 000 a S/.10 000	8	80,0
Mas de S/.10 000	0	0,0
Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

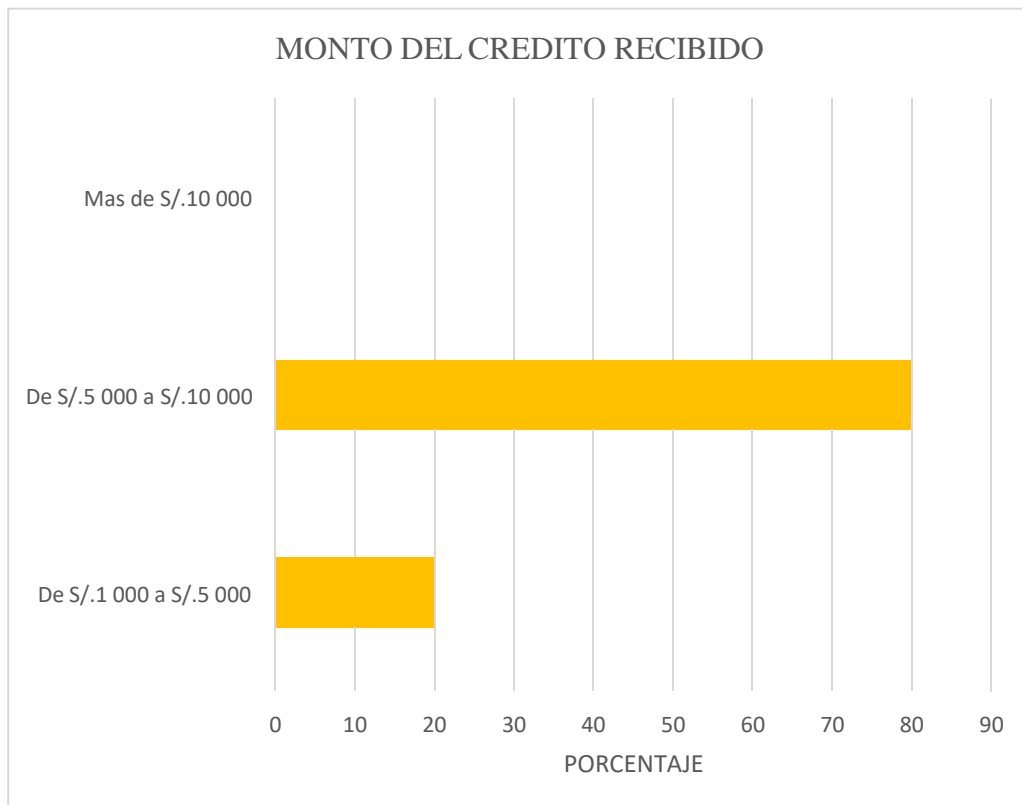


Figura 26. Monto promedio del crédito otorgado a las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 26

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 26 se observa que, del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 80.0% manifestaron que el préstamo recibido fue en promedio de S/. 5,000 a S/. 10,000, mientras que el 20.0% precisó que fue de S/. 1,000 a S/. 5,000 respectivamente.

Tabla 88

LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021. INFORMARON SOBRE LA ENTIDAD A LA CUAL SOLICITARON CRÉDITO

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Entidades Bancarias	2	20,0
	Entidades no bancarias	8	80,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

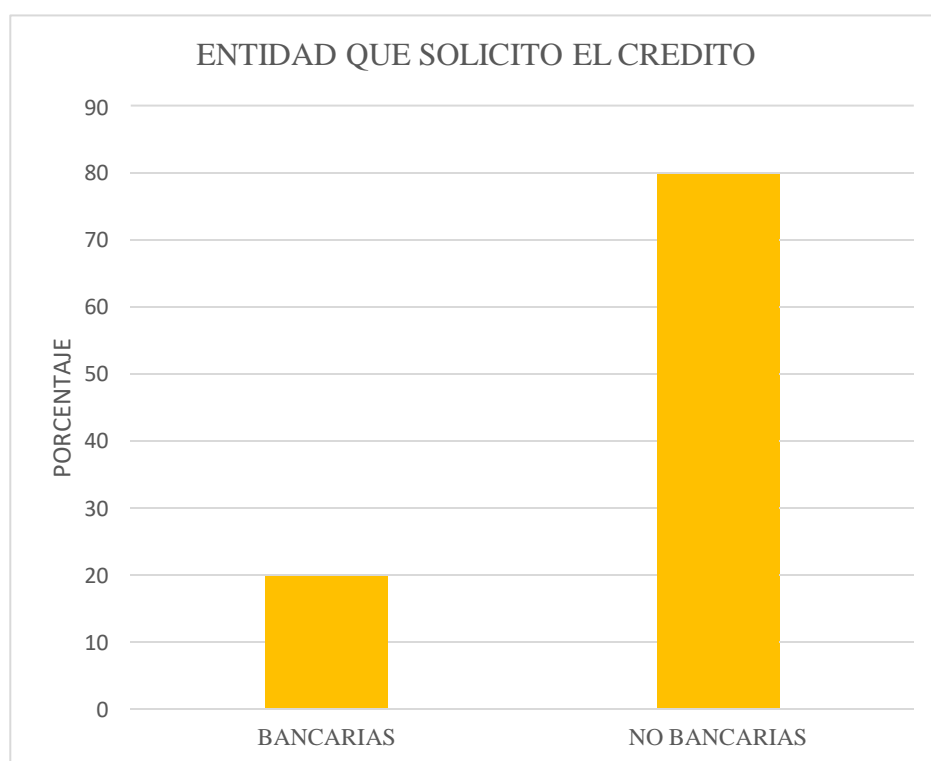


Figura 27. Entidades que solicitaron el crédito las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 27

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 27, se observa que, del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 20% precisan que las entidades bancarias les otorgan mayores beneficios al obtener crédito, mientras que el 80% precisó que son las entidades no bancarias que les otorgan beneficios al acceder a crédito.

Tabla 89

LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2021. INFORMARON SOBRE LA ENTIDAD QUE LE OTORGO EL CRÉDITO.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Entidades Bancarias	2	20,0
	Entidades no bancarias	8	80,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

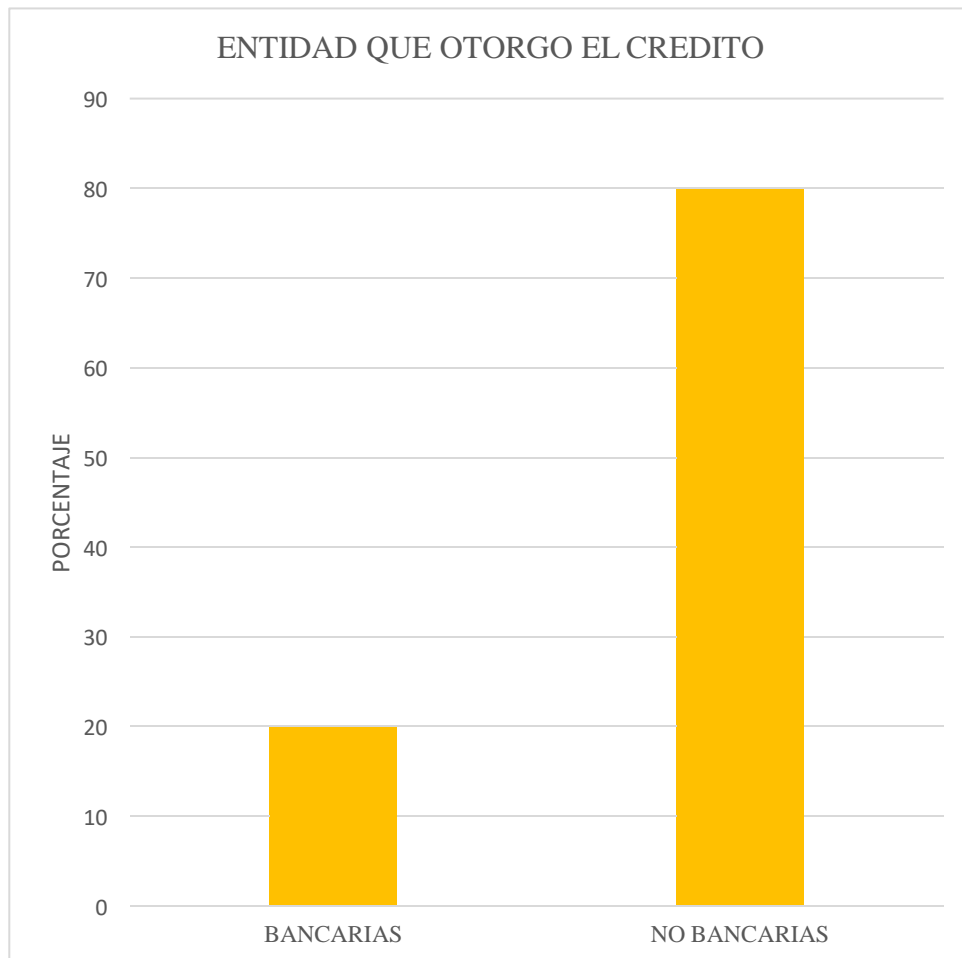


Figura 28. Entidad que le otorgaron el crédito a las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 28

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 28, se observa que, el 80% los representantes legales mencionan que recibieron crédito de entidades no bancarias, mientras que el 20% afirman que recibieron crédito de las entidades bancarias.

Tabla 90

LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021. INFORMAN SOBRE LA TASA DE INTERÉS QUE PAGARON POR EL CREDITO

	Frecuencia	Porcentaje	
Válidos	1 % mensual	0	00,0
	2 % mensual	0	00,0
	3% mensual	3	30,0
	Mas de 3% mensual	7	70,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

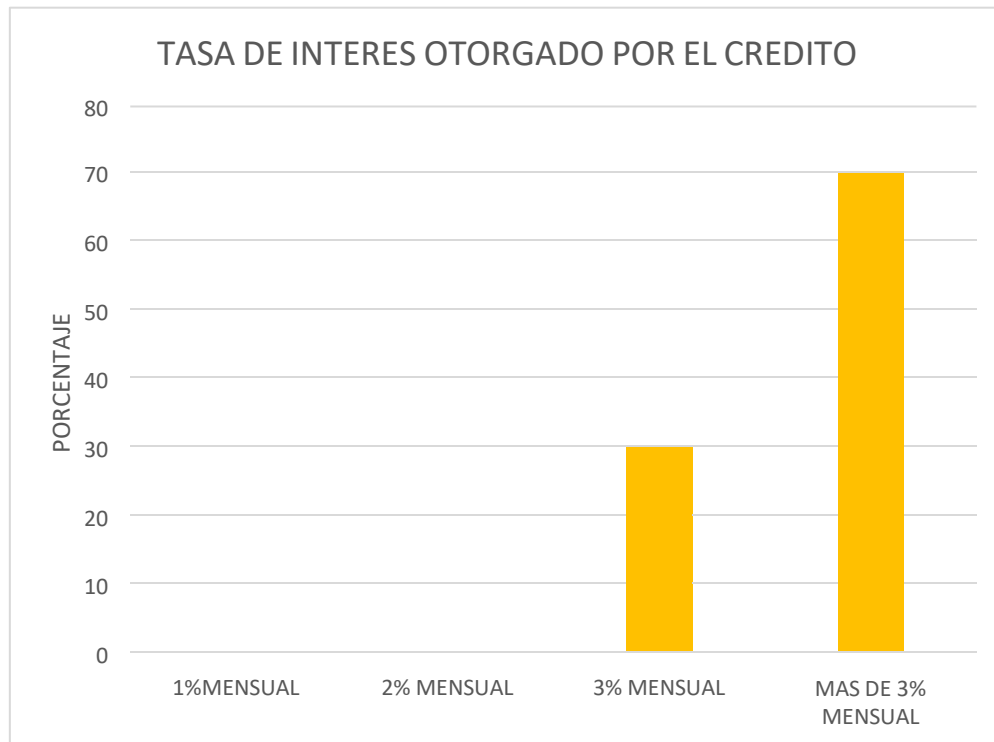


Figura 29. Tasa de interés mensual que pagan las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 29

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 29, se observa que, del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 70% pagaron la tasa de interés más del 3%, mientras que el 30% pagó de 3% de tasa de interés mensual.

Tabla 91

LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021. INFORMARON SI EL CREDITO FUE OPORTUNO.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	7	70,0
	No	3	30,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

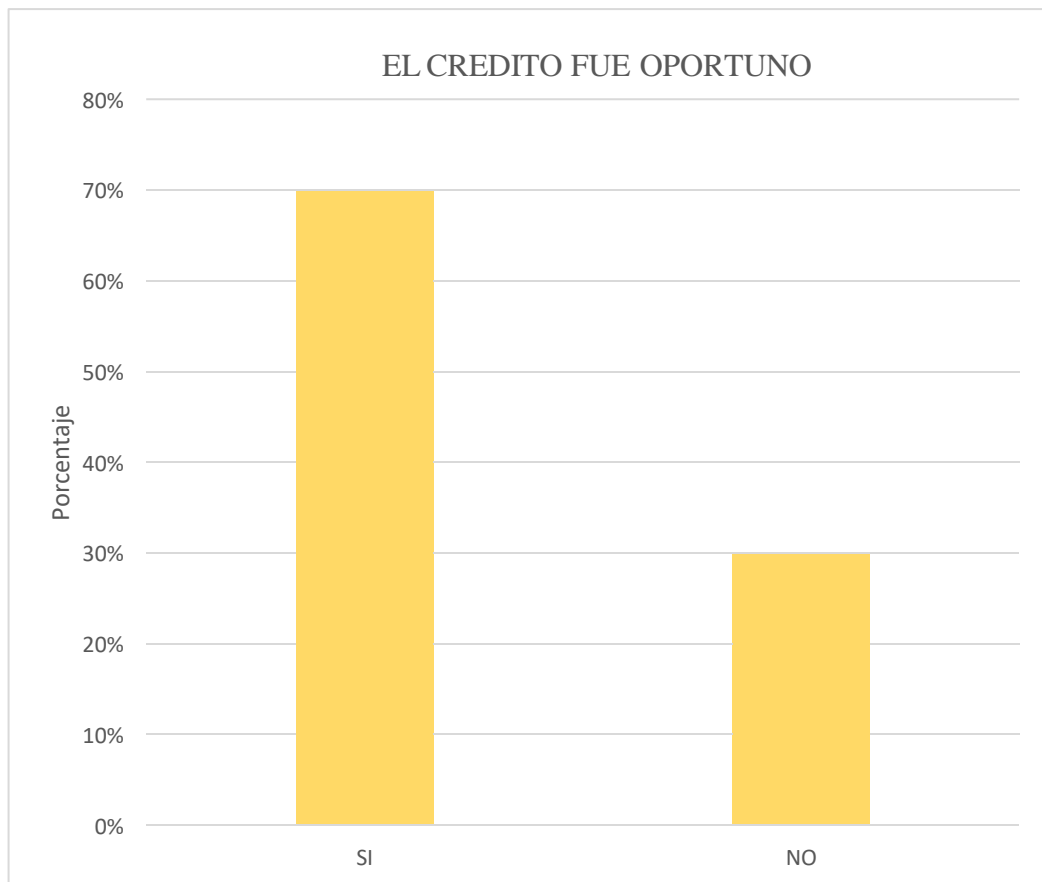


Figura 30. Crédito fue oportuno para las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 30

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 30, se observa que, del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 70.0% precisan que el crédito si fue oportuno, mientras que el 30.0% manifestó que no lo fue.

Tabla 92

LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021. INFORMARON QUE EL MONTO DEL CREDITO FUE SUFICIENTE.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	No	3	30,0
	Si	7	70,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

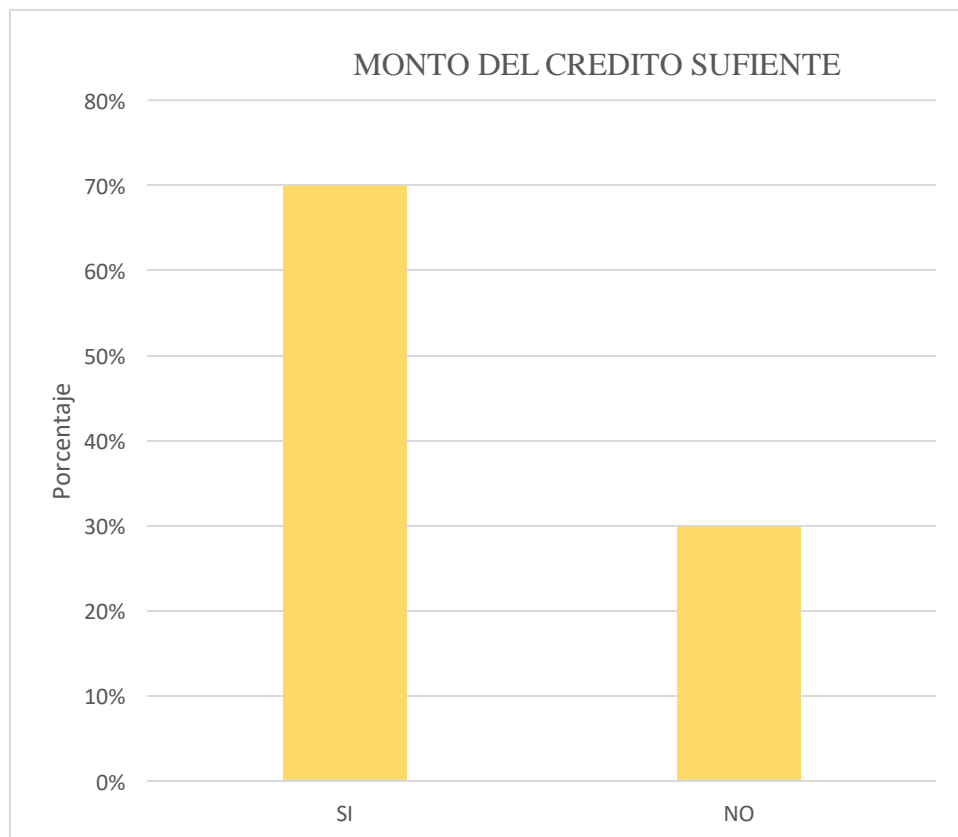


Figura 31. Monto de interés suficiente para las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 31

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 31, se observa que el 70% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue si suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 30% afirman que el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

Tabla 93

EL FINANCIAMIENTO MEJORARA A LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO YARINACocha, 2021.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	No	0	00,0
	Si	10	100,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

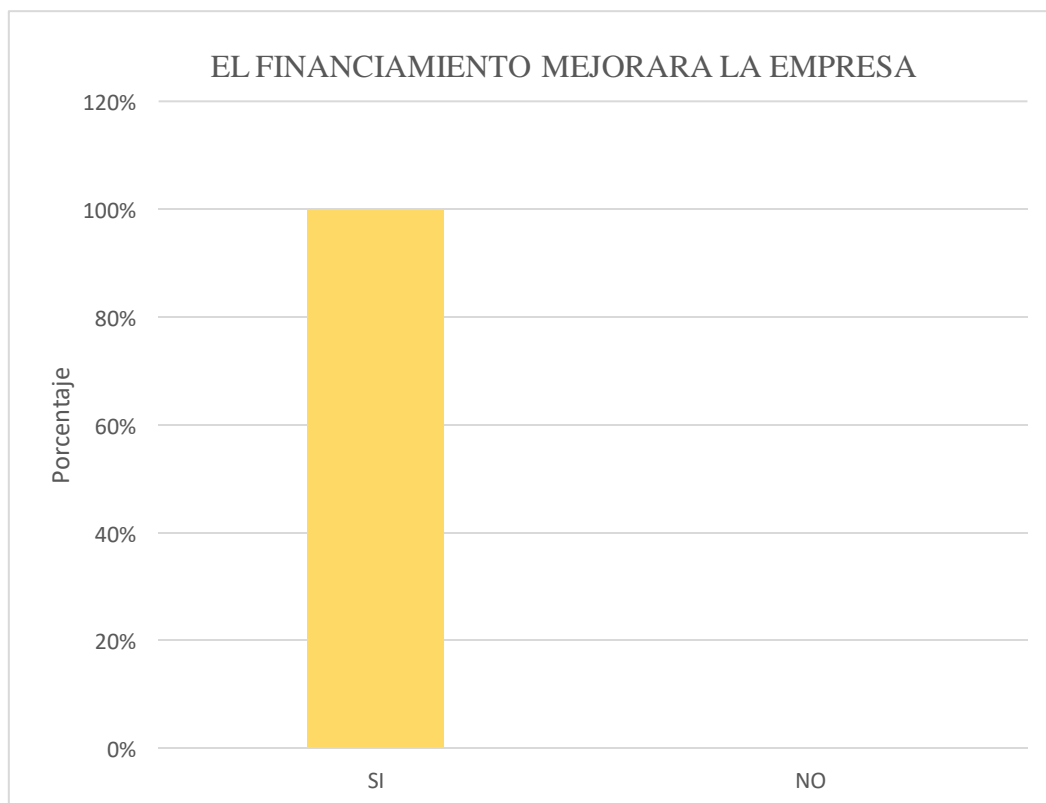


FIGURA N° 32. El financiamiento mejorara a las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla N° 32

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 32, se observa que, el 100% de los representantes de las micro y pequeñas empresas encuestadas, afirman que el financiamiento mejorara a las mismas.

RESPECTO A LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS

Tabla 33

LA RENTABILIDAD MEJORO EN LOS ÚLTIMOS DOS AÑOS EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2021.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

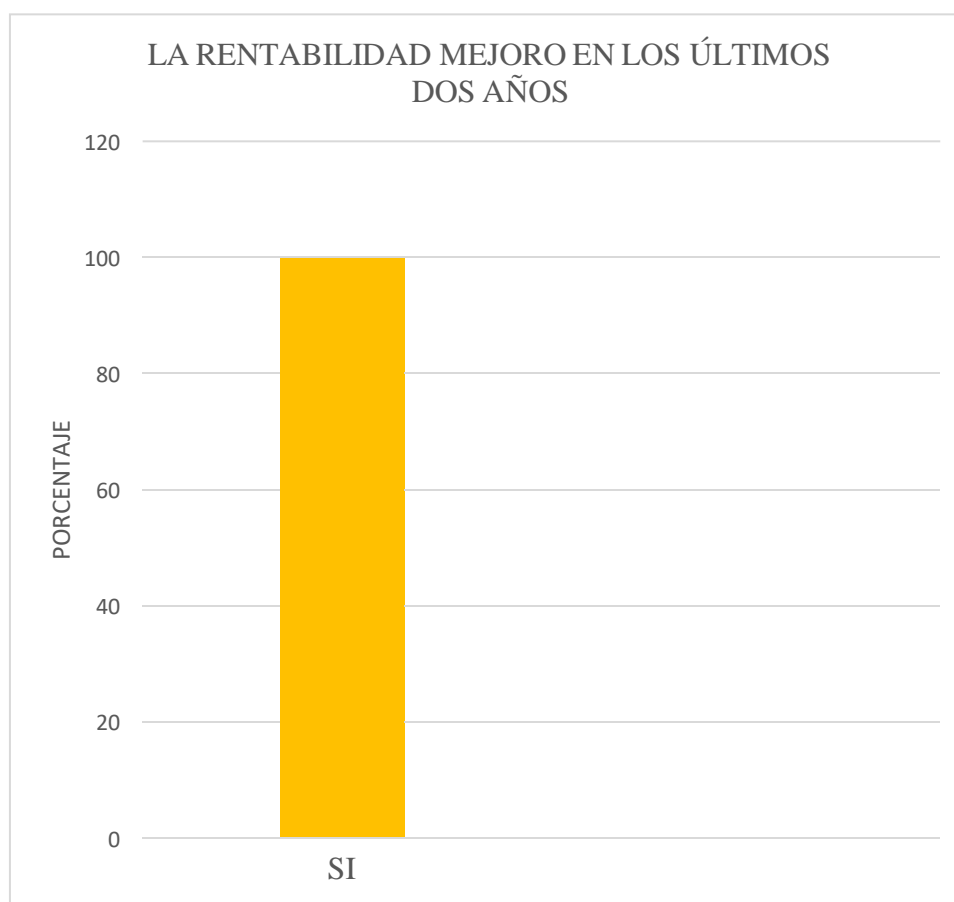


Figura 33. La rentabilidad mejoró en los últimos años.

Fuente: Tabla 33

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 33 se observa que, el 100% de los representantes legales encuestados considera que la rentabilidad de su empresa sí ha mejorado en los últimos años.

Tabla 95

EL FINANCIAMIENTO MEJORA LA RENTABILIDAD EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

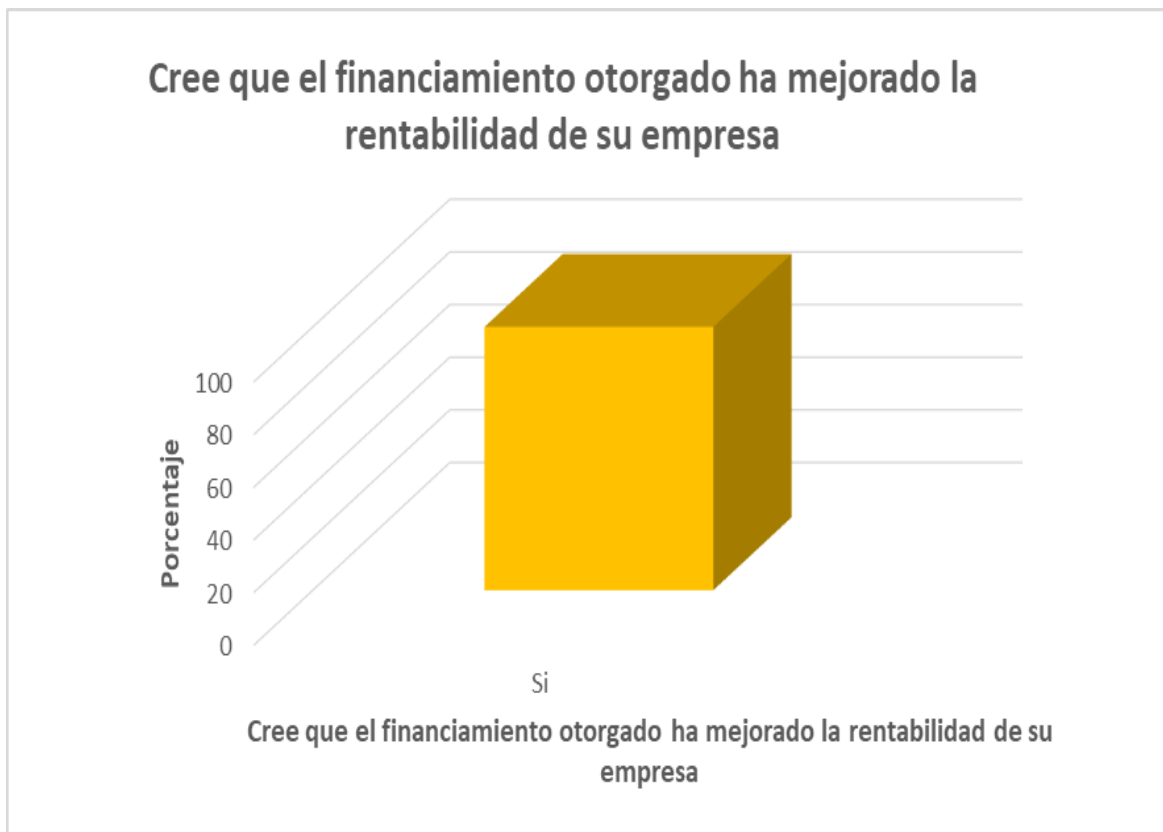


Figura 34. El financiamiento mejora la rentabilidad.

Fuente: Tabla 34

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 34 se observa que, el 100% de los representantes legales encuestados, precisa que el financiamiento recibido si ha mejorado la rentabilidad de su empresa.

Tabla 96

LA RENTABILIDAD SE AFECTA POR EL PAGO DE TRIBUTOS DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

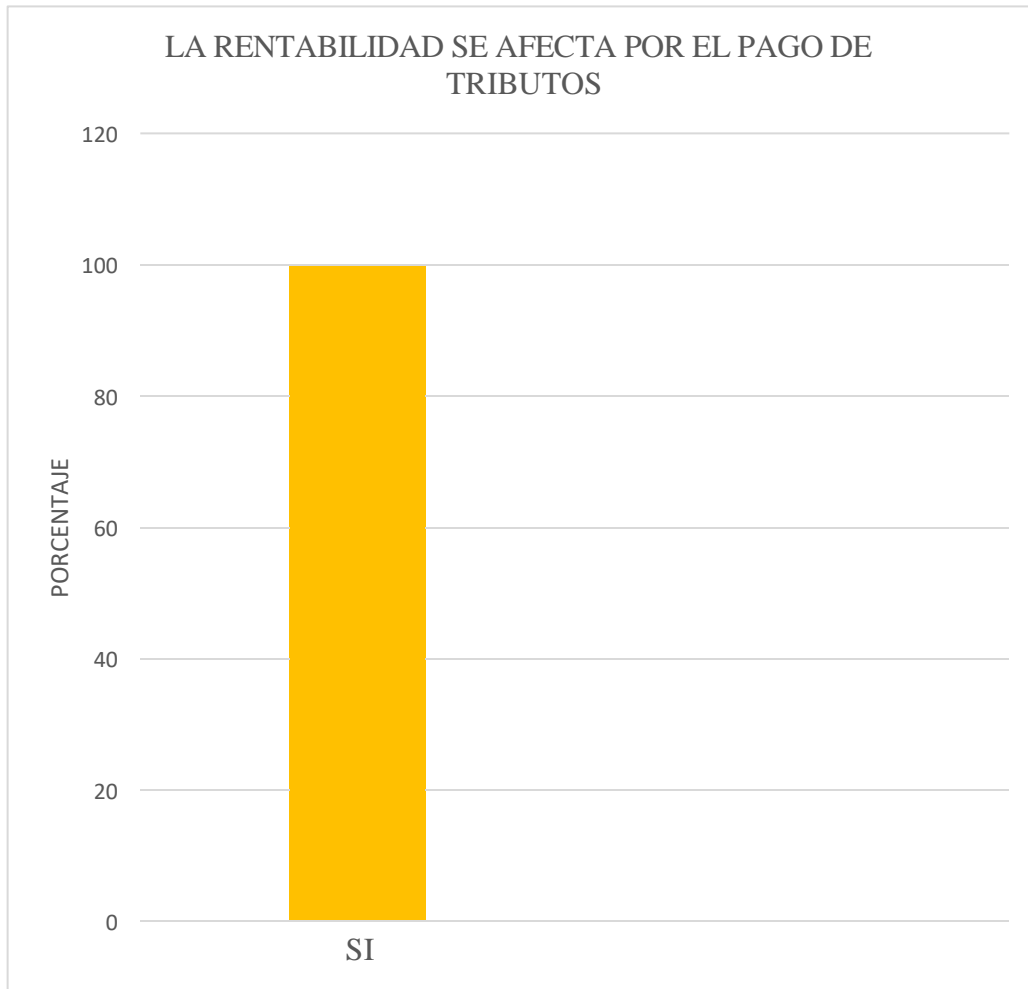


Figura 35. La rentabilidad se afecta por el pago de tributos.

Fuente: Tabla 35

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 34 se observa que, el 100% de los representantes legales encuestados, considera que la rentabilidad se afecta por el pago de los tributos.

Tabla 97

LOS REPRESENTANTES LEGALES DE LAS MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2021. INFORMARON QUE LA RENTABILIDAD MEJORARIA SI LE PRACTICARIAN UNA AUDITORIA.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	No	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

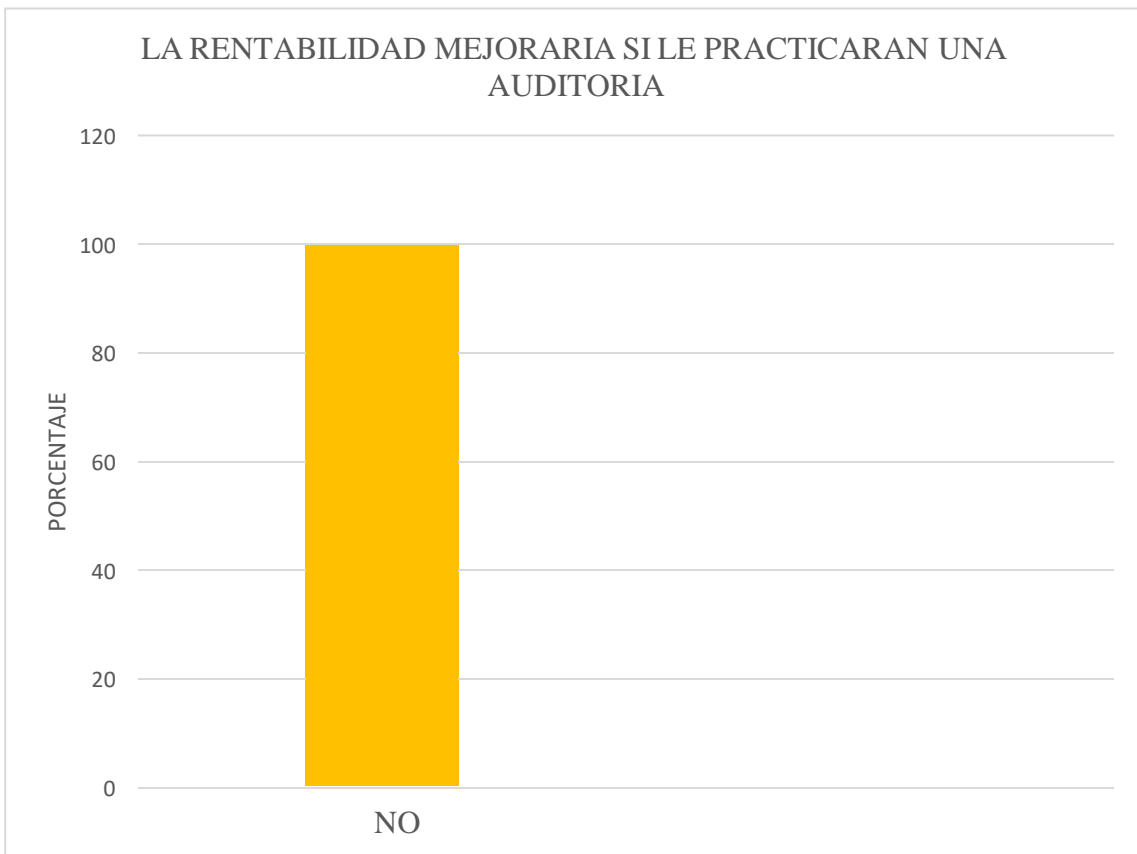


Figura 36. La rentabilidad mejoraría si le practicaran una auditoria

Fuente: Tabla 36

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 36 se observa que, el 100% de los representantes legales encuestados considera que la rentabilidad no mejoraría si le practicaran una auditoría.

4.2. Análisis de resultados

Con respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales

Un 10% de empresarios que participaron en el estudio tiene más de 50 años de edad, y otros 70% entre 31 a 50 años (ver tabla 1).

- El 20% de los empresarios pertenecen al género femenino, y el 80% son varones (ver tabla 2).
- El 20% de representantes tienen como grado de instrucción la educación secundaria completa, un 40% secundaria incompleta, un 10 % tiene educación universitaria incompleta (ver tabla 3).

Con respecto a las características de los micro y pequeñas empresas

- El 10% de empresas tienen más de 1 a 3 años laborando, un 10% tiene de 4 a 6 años, un 60% tiene de 7 a 9 años de laborando en el rubro y un 20% de 10 años a más. (ver tabla 4).

Con respecto a las características de la auditoría en las micro y pequeñas empresas del rubro transporte fluvial.

- El 80% de los empresarios del rubro dicen no conocer sobre la auditoría, y el 20% respondió que tienen conocimientos sobre en qué consiste una auditoría (ver tabla 5).
- El 100% de empresarios manifiestan que no desean ninguna auditoría para sus empresas. (ver tabla 6).
- El 30% de empresarios acudiría a una persona natural, mientras que 70% no acudiría a ninguno. (ver tabla 7).

- El 100% de empresarios y representantes no precisan cuándo acudirán por una auditoría para sus empresas (ver tabla10).
- El 80% de empresarios no creen que sus negocios vayan a mejorar si les practican una auditoria, mientras que para el 20% sí habría una mejora en cuanto al control de inventarios y del aspecto financiero, los resultados y sugerencias ayudarían a corregir errores (ver tabla 9).
- El 80% de empresarios no consideran que la realización de una auditoría a sus empresas hayan mejorado con respecto a las finanzas, y un 20% considera que sí hubo mejora porque se equilibró su estado financiero y se puso al día los documentos contables (ver tabla 11).
- El 70% de representantes no están dispuestos a recibir capacitación sobre la auditoría, mientras que el 30% sí tiene esa disposición para conocer y comprender sobre las ventajas y desventajas de aplicar una auditoría en empresas pequeñas (ver tabla 7).
- El 80% de empresarios considera que la auditoría en su empresa no ha mejorado el aspecto de la rentabilidad, mientras para un 20% si hubo una mejora (Ver tabla 12).

Con respecto a las características de la tributación en las micro y pequeñas empresas del rubro transporte fluvial.

- El 10% de empresarios manifiestan estar satisfechos con la orientación que reciben del personal de la administración tributaria, quienes les absuelven sus dudas y los instruyen a la mejor manera de llevar el aspecto contable de sus empresas de acuerdo a su movimiento comercial; mientras que el 90% no está satisfecho (ver tabla 13).

- El 10% de empresarios manifiestan que sí revisan y buscan tener controlados sus documentos contables de manera previa a un proceso de fiscalización; mientras que, el 90% no lo ha hecho (ver tabla 14).
- El 20% de empresas cuenta con personal apto para registrar su contabilidad, mientras que el 80% manifiesta no contar con personal para esta labor (ver tabla 15).
- El 20% de empresarios asegura que tienen los libros contables al día, algunos que se encuentran en el régimen especial tributario cuentan con los servicios de un contador profesional para el registro de sus documentos contables en los libros, y el 80% manifiesta que no los tiene (ver tabla 16).
- El 80% de empresarios no tuvieron problemas ni inconvenientes para presentar de sus declaraciones de impuesto mensual, esto gracias a que cuentan con personal capacitado para tener los libros contables al día, y un 20% de ellos si tuvieron problemas (ver tabla 17).
- El 20% de empresarios han respondido que sí pagan de manera oportuna los tributos que declaran en su respectiva fecha de vencimiento, de esta manera se evitan de posibles multas y sanciones por pagos fuera de tiempo y un 80% no pagan. (ver tabla 18).
- El 100% de empresas no cuenta con los formatos legales para controlar el límite tributario que se acepta como gastos de representación y recreativos. (ver tabla 19).
- El 100% de empresarios no tienen conocimiento respecto a las infracciones y sanciones de tipo tributario que podrían afectar a su empresa. (ver tabla 20).

- El 100% de empresarios expresan que no tiene motivación para el cumplimiento de sus obligaciones tributarias. (ver tabla 21).
- El 100% de representantes afirman que las empresas si mejorarían si contaran con un planeamiento tributario. (ver tabla 22)

Con respecto a las características de las finanzas en las micro y pequeñas empresas del rubro transporte fluvial.

- El 80% de empresarios manifestaron que sí solicitaron un crédito al sistema financiero para ampliación de capital de trabajo y para adquisición de activos, y un 20% sostiene que no lo hizo (ver tabla 23).
- El 80% de empresarios sí recibieron los créditos que solicitaron, y el 20% manifestaron no haberlo recibido, por no cumplir los requisitos exigidos o porque cuentan con liquidez suficiente (ver tabla 24).
- El 80% aplicó por montos de 5,000 a 10,000 soles, mientras que el 20 % solicitó crédito de 1,000 a 5,000. (ver tabla 25).
- El 80% de empresas recibieron créditos de S/. 5,000 a S/. 10,000 soles y un 20% recibieron de S/. 1,000 a 5,000 soles de los créditos (ver tabla 26).
- El 20% de empresarios solicitaron sus créditos al sistema bancario, un 80% lo solicitaron al sistema no bancario. (ver tabla 27).
- El 20% de mypes recibieron créditos de entidades bancarias, un 80% lo recibieron del sistema no bancario. (ver tabla 28).
- El 70% de empresas pagan más del 3% mensual por los créditos que recibieron, el 30% mensual paga 3% mensual. (ver tabla 29).

- Para el 70% de empresarios el crédito financiero recibido fue oportuno, es decir que llegó en el momento justo, mientras que para el 30% no fue oportuno porque no lo solicitaron ni lo recibieron (ver tabla 30).
- Para el 70% de representantes de las empresas, el monto que recibieron de crédito les pareció suficiente, de acuerdo a sus requerimientos y expectativas; mientras que para el 30% no lo fue, porque no solicitaron ni recibieron créditos (ver tabla 31).
- Para el 100% de representantes de las empresas el financiamiento si mejorara a sus micro y pequeñas empresas. (ver tabla 32).

Con respecto a las características de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del rubro transporte fluvial.

- El 100% de empresarios encuestados manifestó que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado en los dos últimos años. (ver tabla 33).
- El 100% de empresarios sí considera que la rentabilidad de sus empresas ha mejorado al recibir financiamiento. (ver tabla 34).
- El 100% de empresarios han manifestado que, en sus empresas, la rentabilidad si se ve afectada por el pago de tributos. (ver tabla 35).
- El 100% de empresarios no considera que su empresa sería más rentable si le practican una auditoría. (ver tabla 36).

V. CONCLUSIONES

Con respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales

- Se concluye que un 10% de empresarios que participaron en el estudio tiene más de 50 años de edad, y otros 70% entre 31 a 50 años (ver tabla 1).
- Se concluye que el 20% de los empresarios pertenecen al género femenino, y el 80% son varones (ver tabla 2).
- Se concluye que el 20% de representantes tienen como grado de instrucción la educación secundaria completa, un 40% secundaria incompleta, un 10 % tiene educación universitaria incompleta (ver tabla 3).

Con respecto a las características de los micro y pequeñas empresas

- Se concluye que el 10% de empresas tienen más de 1 a 3 años laborando, un 10% tiene de 4 a 6 años, un 60% tiene de 7 a 9 años de laborando en el rubro y un 20% de 10 años a más. (ver tabla 4).

Con respecto a las características de la auditoría en las micro y pequeñas empresas del rubro transporte fluvial.

- Se concluye que el 80% de los empresarios del rubro dicen no conocer sobre la auditoría, y el 20% respondió que tienen conocimientos sobre en qué consiste una auditoría (ver tabla 5).
- Se concluye que el 100% de empresarios manifiestan que no desean ninguna auditoría para sus empresas. (ver tabla 6).
- Se concluye que el 30% de empresarios acudiría a una persona natural, mientras que 70% no acudiría a ninguno. (ver tabla 7).

- Se concluye que el 100% de empresarios y representantes no precisan cuándo acudirán por una auditoría para sus empresas (ver tabla 10).
- Se concluye que el 80% de empresarios no creen que sus negocios vayan a mejorar si les practican una auditoría, mientras que para el 20% sí habría una mejora en cuanto al control de inventarios y del aspecto financiero, los resultados y sugerencias ayudarían a corregir errores (ver tabla 9).
- Se concluye que el 80% de empresarios no consideran que la realización de una auditoría a sus empresas hayan mejorado con respecto a las finanzas, y un 20% considera que sí hubo mejora porque se equilibró su estado financiero y se puso al día los documentos contables (ver tabla 11).
- Se concluye que el 70% de representantes no están dispuestos a recibir capacitación sobre la auditoría, mientras que el 30% sí tiene esa disposición para conocer y comprender sobre las ventajas y desventajas de aplicar una auditoría en empresas pequeñas (ver tabla 7).
- Se concluye que el 80% de empresarios considera que la auditoría en su empresa no ha mejorado el aspecto de la rentabilidad, mientras para un 20% si hubo una mejora (Ver tabla 12).

Con respecto a las características de la tributación en las micro y pequeñas empresas del rubro transporte fluvial.

- Se concluye que el 10% de empresarios manifiestan estar satisfechos con la orientación que reciben del personal de la administración tributaria, quienes les absuelven sus dudas y los instruyen a la mejor manera de llevar el aspecto contable de sus empresas de acuerdo a su movimiento comercial; mientras que el 90% no está satisfecho (ver tabla 13).

- Se concluye que el 10% de empresarios manifiestan que sí revisan y buscan tener controlados sus documentos contables de manera previa a un proceso de fiscalización; mientras que, el 90% no lo ha hecho (ver tabla 14).
- Se concluye que el 20% de empresas cuenta con personal apto para registrar su contabilidad, mientras que el 80% manifiesta no contar con personal para esta labor (ver tabla 15).
- Se concluye que el 20% de empresarios asegura que tienen los libros contables al día, algunos que se encuentran en el régimen especial tributario cuentan con los servicios de un contador profesional para el registro de sus documentos contables en los libros, y el 80% manifiesta que no los tiene (ver tabla 16).
- Se concluye que el 80% de empresarios no tuvieron problemas ni inconvenientes para presentar de sus declaraciones de impuesto mensual, esto gracias a que cuentan con personal capacitado para tener los libros contables al día, y un 20% de ellos si tuvieron problemas (ver tabla 17).
- Se concluye que el 20% de empresarios han respondido que sí pagan de manera oportuna los tributos que declaran en su respectiva fecha de vencimiento, de esta manera se evitan de posibles multas y sanciones por pagos fuera de tiempo y un 80% no pagan. (ver tabla 18).
- Se concluye que el 100% de empresas no cuenta con los formatos legales para controlar el límite tributario que se acepta como gastos de representación y recreativos. (ver tabla 19).
- Se concluye que el 100% de empresarios no tienen conocimiento respecto a las infracciones y sanciones de tipo tributario que podrían afectar a su empresa. (ver tabla 20).

- Se concluye que el 100% de empresarios expresan que no tiene motivación para el cumplimiento de sus obligaciones tributarias. (ver tabla 21).
- Se concluye que el 100% de representantes afirman que las empresas si mejorarían si contaran con un planeamiento tributario. (ver tabla 22)

Con respecto a las características de las finanzas en las micro y pequeñas empresas del rubro transporte fluvial.

- Se concluye que el 80% de empresarios manifestaron que sí solicitaron un crédito al sistema financiero para ampliación de capital de trabajo y para adquisición de activos, y un 20% sostiene que no lo hizo (ver tabla 23).
- Se concluye que el 80% de empresarios sí recibieron los créditos que solicitaron, y el 20% manifestaron no haberlo recibido, por no cumplir los requisitos exigidos o porque cuentan con liquidez suficiente (ver tabla 24).
- Se concluye que el 80% aplicó por montos de 5,000 a 10,000 soles, mientras que el 20 % solicitó crédito de 1,000 a 5,000. (ver tabla 25).
- Se concluye que el 80% de empresas recibieron créditos de S/. 5,000 a S/. 10,000 soles y un 20% recibieron de S/. 1,000 a 5,000 soles de los créditos (ver tabla 26).
- Se concluye que el 20% de empresarios solicitaron sus créditos al sistema bancario, un 80% lo solicitaron al sistema no bancario. (ver tabla 27).
- Se concluye que el 20% de mypes recibieron créditos de entidades bancarias, un 80% lo recibieron del sistema no bancario. (ver tabla 28).
- Se concluye que el 70% de empresas pagan más del 3% mensual por los créditos que recibieron, el 30% mensual paga 3% mensual. (ver tabla 29).

- Se concluye que el 70% de empresarios el crédito financiero recibido fue oportuno, es decir que llegó en el momento justo, mientras que para el 30% no fue oportuno porque no lo solicitaron ni lo recibieron (ver tabla 30).
- Se concluye que el 70% de representantes de las empresas, el monto que recibieron de crédito les pareció suficiente, de acuerdo a sus requerimientos y expectativas; mientras que para el 30% no lo fue, porque no solicitaron ni recibieron créditos (ver tabla 31).
- Se concluye que el 100% de representantes de las empresas el financiamiento si mejorara a sus micro y pequeñas empresas. (ver tabla 32).

Con respecto a las características de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del rubro transporte fluvial.

- Se concluye que el 100% de empresarios encuestados manifestó que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado en los dos últimos años. (ver tabla 33).
- Se concluye que el 100% de empresarios sí considera que la rentabilidad de sus empresas ha mejorado al recibir financiamiento. (ver tabla 34).
- Se concluye que el 100% de empresarios han manifestado que, en sus empresas, la rentabilidad si se ve afectada por el pago de tributos. (ver tabla 35).
- Se concluye que el 100% de empresarios no considera que su empresa sería más rentable si le practican una auditoría. (ver tabla 36).

VI. RECOMENDACIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se debería fomentar en las universidades nacionales de la región las carreras de contabilidad para que los jóvenes se pueden instruir y así no tener que realizar sus estudios fuera de la región y así tendríamos empresarios o profesionales más jóvenes en este rubro.
- ✓ Se recomienda a las mujeres que se aventuren e incursionen en este rubro.
- ✓ Se recomienda que los empresarios del presente rubro lleven cursos de especialización para que se encuentren actualizados a los cambios que se puedan presentar dentro de su rubro.

Respecto a las micro y pequeñas empresas

- ✓ Que continúen en el rubro que es uno de los que mayor demanda genera en la región y mientras más años tiene de constituida genera más credibilidad para con los clientes.

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda que los empresarios lleven capacitaciones en temas referentes a auditoría.
- ✓ Se recomienda a los empresarios realizar las auditorías de forma continua en su empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios contratar un auditor externo para que realice la auditoría en su empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios realizar auditorías consecutivas en sus empresas de manera frecuente para así tener un mejor control del mismo.

- ✓ Se recomienda al aplicar una auditoría en la empresa analizar el informe que el auditor entregue y ver la manera de solucionar todas las deficiencias que podrían encontrar.
- ✓ Se recomienda llevar un control de todo el procedimiento operacional dentro de la empresa y designar funciones generando un orden.
- ✓ Se recomienda a los empresarios evaluar si es posible empresa se practique una auditoría por una sociedad de auditorías- o por un auditor independiente.
- ✓ Se recomienda realizar charlar, cursos o capacitación en auditoría, para que exista una correcta toma de decisiones dentro de la empresa.

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda a los funcionarios de la administración tributaria, que sean más asertivos al momento de brindar alguna orientación y traten de llegar a todos los contribuyentes de manera asertiva.
- ✓ Se recomienda a los empresarios realizar un mayor control de los libros y documentos de contabilidad de la empresa.
- ✓ Se recomienda contratar el personal idóneo para el ingreso de los costos y gastos en la empresa el cual pueda brindar recomendaciones sobre cómo va realizando sus actividades financieras la empresa.
- ✓ Se recomienda mantener los libros de contabilidad al día, para evitar las multas y/o sanciones por parte de la entidad fiscalizadora.
- ✓ Se recomienda continuar presentado las declaraciones mensuales a tiempo, según el cronograma presentando en la página de la SUNAT.
- ✓ Se recomienda dar prioridad a las declaraciones de los tributos, poniendo fechas límites de cierre de información.

- ✓ Se recomienda informarse sobre las infracciones y sanciones tributarias a consecuencia del incumplimiento de los plazos en las declaraciones tributarias.
- ✓ Se recomienda contar con un adecuado planeamiento tributario.
- ✓ Se recomienda al empresario realizar un planeamiento tributario en la empresa para una adecuada toma de decisiones.

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda a los empresarios, analizar las distintas entidades y así tomar la mejor opción de crédito que ofrecen las entidades bancarias y no bancarias.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, gestionar créditos financieros a razón de su movimiento de ventas.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, que los créditos gestionados y recibidos sean en función al ingreso de la empresa para así poder cumplir con el pago.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, tener un cronograma de pagos sobre las obligaciones adquiridas por la empresa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, gestionar y recibir crédito de entidades bancarias en función al nivel de intereses eficientes y cortos para no afectar su flujo de efectivo.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, que el endeudamiento de la empresa debe ser a razón de su necesidad que la misma empresa genere.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, realizar un análisis de costo beneficio, sobre la inversión que se va realizar con el dinero del crédito solicitado.

- ✓ Se recomienda a los empresarios, recurrir e un especialista para que le guie e informe de las mejores opciones o maneras de adquirir un crédito.

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda a los empresarios, llevar un control de los ingresos y gastos de su empresa lo cual le permitirá mantenerse en el mercado empresarial.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, que los créditos sean gastados en decisiones de mejora de la utilidad operativa.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, que las obligaciones tributarias deben ser presupuestadas para poder cumplir con las mismas.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, que las auditorías ayudan a la empresa a a tener un mejor control de las actividades a realizar.
- ✓ Se recomienda a los empresarios, llevar la contabilidad de la empresa en orden y realiza seguimiento al mismo.

VII. ASPECTO COMPLEMENTARIO

7.1. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aspilcueta Rivera J. (2018). *Mypes en el Perú*. Recuperado de <https://www.monografias.com/trabajos93/mypes-peru/mypes-peru.shtml>
- Alfaro, J. (2016). *Teoría de la empresa*. Obtenido de <http://almacenederecho.org/teoria-la-empresa/>
- Cerecedo Hernández, D. (2015). *Innovación Financiera en el Crecimiento Económico*. Tesis de Graduación, Instituto Politécnico Nacional, Escuela Superior de Economía, México. (p,10). Recuperado de <https://tesis.ipn.mx/jspui/bitstream/123456789/15125/1/Combinar%20final.pdf>
- Chávez León, Y. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “ferretería contreras la solución S.A.C.” de Chimbote, 2016*. (p,6) Chimbote, Perú tesis de pregrado. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11677>
- Cáseda Corilloclla, J. (2016). *Construcción de carreteras y su política de riesgos laborales considerando sus procesos constructivos en la provincia de concepción – Junín* (p,6) tesis de pregrado. Junín, Perú. Recuperado de <http://repositorio.upla.edu.pe/handle/UPLA/266>
- Ccaccya Bautista, A. (2015). *Fuentes de Financiamiento Empresarial*. Informe Financiero, Instituto Pacífico. Recuperado de <https://studylib.es/doc/7869547/vii-fuentes-de-financiamiento-empresarial>
- Castaneda C. (2015). *¿capacitación o aprendizaje organizacional?* En su investigación científica. Recuperado de [Gestionhumana.com, At http://www.gestionhumana.com/gh4/BancoConocimiento/L/lacapacitacion/lacapacitacion.asp](http://www.gestionhumana.com/gh4/BancoConocimiento/L/lacapacitacion/lacapacitacion.asp)

DF consultores (2020). *¿Qué es la Rentabilidad y Utilidad de un Negocio?* Concepto de rentabilidad .Recuperado de <http://dfconsultores.com.uy/novedades/22-que-es-la-rentabilidad-y-utilidad-de-un-negocio.html>

Fernández Flores L. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro ferreterías de Chimbote, 2018.* (p,6) Tesis de pregrado. Huaraz, Perú. recuperado de repositorio Uladech

Flores, C. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro ferreterías - Chimbote, 2015.* (Tesis para optar el título profesional de contador público) – Universidad Los ángeles de Chimbote – ULADECH. Chimbote, Perú

Hernández et al. (2014). *Metodología de la investigación. ¿En qué consisten los estudios de alcance descriptivo? (p. 92), Investigación cuantitativa (p. 4), Diseños no experimentales (p. 152), ¿Cuáles son los tipos de diseños no experimentales? (p.154), Los estudios de caso (pp. 164-165).* México: McGraw-Hill/Interamericana Editores.

INEI (2016). *Producción del sector Construcción creció 5,37% en febrero de 2016.* recuperado de <https://www1.inei.gob.pe/prensa/noticias/produccion-del-sector-construccion-crecio-537-en-febrero-de-2016-8983/>

Kierszenowicz (2016). *Fuentes de financiamiento* .Recuperado por: <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/08/gestion-y-controlde-capacitacion/>

López B. (2014). *Fuentes de financiamiento para las empresas.* Editorial en Geo polis. Recuperado de: <http://www.gestiopolis.com/fuentes-definanciamiento-para-las-empresas/>

- Mariños Regalado, G. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “distribuidora chancay E.I.R.L.(p,6) tesis de pregrado. Chimbote, Perú. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13408>*
- Moreno, F. M., Moreno, S. M., & Dávalos, C. G. (2015). *Planeación estratégica y gestión del conocimiento en las pequeñas y medianas empresas, (Pymes), herramienta básica para su permanencia y consolidación*. European Scientific Journal, ESJ, XI (31), 139-150. Recuperado el 30 de SEPTIEMBRE de 2018, de <https://eujournal.org/index.php/esj/article/view/6603>
- OCDE/CEPAL/CAF (2016). *Perspectivas económicas de América Latina 2017: Juventud, competencias y emprendimiento*, OECD Publishing, Paris. Recuperado de https://www.oecd.org/dev/americas/E-book_LEO2017_SP.pdf.
- Oróstegui, A. (2016). *Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas*. Universidad Nacional de la Plata. La Plata, Argentina. ¿Disponibile en http://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle/10915/36051/Documento_completo_.pdf?sequence=3
- Rojas Zarate, A. (2017). *El financiamiento, la innovación y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas ferreteras del distrito de ayacucho, 2017*. (p,6) tesis de pregrado.ayacucho, peru. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8454>
- Soto Caballero, J. (2017). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería,2017*. (p,6) tesis de pregrado. Pucallpa, Perú. Sabino C. (1992). *el proceso de investigación*. (p,19) Caracas. editorial Panapo Recuperado de

https://metodoinvestigacion.files.wordpress.com/2008/02/el-proceso-de-investigacion_carlos-sabino.pdf

SUNAT (2018), *Decreto legislativo que aprueba la ley de la promoción de la competitividad y desarrollo de las micro y pequeñas empresas y del acceso al empleo decente*. Recuperado de <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/dl-1086.pdf>

Trujillo, G. (2015). *Bolivia, mayor mercado de materiales y acabados de construcción*. Publicado en el diario digital el comercio. Perú. Recuperado de <https://elcomercio.pe/economia/peru/bolivia-mayor-mercado-materiales-acabados-construccion-192469-noticia/>

tiposde.org (2016) en la definición de financiamiento recuperado de <http://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/>

Valderrama & Neme. O & García A. (2019). *Determinantes de las habilidades de innovación en las Mypes de la Zona Metropolitana del Valle de México*. Compilado de investigación. México. Recuperado de <https://doi.org/10.15446/innovar.v29n74.82060>

VIII. ANEXOS

Anexo N° 1 Presupuesto

PRESUPUESTO			
LOCALIDAD: Yarinacocha- Pucallpa			
Rubros	Cant.	Costo Unitario	Costo Total S/..
Bienes de consumo:			
▪ Lapiceros	02 Und.	2.50	5.00
▪ Fólder y faster	02 Und.	1.00	2.00
▪ Papel bond de 75 gr. T/A-4	01 Millar	18.00	18.00
▪ Cuadernillo	01 Und.	10.00	10.00
Total bienes de consumo			35.00
Servicios:			
▪ Pasajes			200.00
▪ Impresiones	1 Und.	0.10	25.00
▪ Copias	320 Und.	0.10	32.00
▪ Anillado	03 Und.	10.00	30.00
▪ Internet	5 meses	60.00	300.00
		0.00	0.00
Total Servicios			587.00
Total General		S/.	622.00

Anexo N° 2 ESTADÍSTICA DE FIABILIDAD

ESTADÍSTICAS DE ELEMENTO

	MEDIA	DESVIACIÓN ESTÁNDAR	N
Sexo	1,36	,488	28
Edad	2,43	,504	28
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	2,71	,600	28
¿A donde acudirían para obtener una auditoría?	2,11	,315	28
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,25	,441	28
¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?	1,11	,315	28
¿Recibió crédito las micro y pequeñas empresas?	1,11	,315	28
¿Monto del crédito solicitado las micro y pequeñas empresas?	3,11	,315	28
¿Monto del crédito recibido de las micro y pequeñas empresas?	2,89	,567	28
¿Entidad que le otorgo el crédito a las micro y pequeñas empresas?	1,21	,630	28
¿Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas?	4,39	,497	28

¿El crédito fue oportuno para las micro y pequeñas empresas?	1,11	,315	28
¿El monto del crédito es suficiente para las micro y pequeñas empresas?	1,32	,476	28
¿La rentabilidad se afecta por el pago de tributos?	1,61	,497	28

Anexo N° 3 VALIDACIÓN DE ENCUESTAS Y CUESTIONARIOS

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

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

1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTIÓN EMPRESARIAL

1.3. Profesión: CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO CERTIFICADO

1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNAU

1.6. Denominación del Instrumento: Prácticas, Tributación, Pasadpas y responsabilidad de las micro y Pequeñas empresas rurales Sector Comercio, rubro formación del distrito de Callaña, 2021.

1.7. Autor del instrumento : Bach. Neusa Mercedes Sonia Elizabeth

II. VALIDACIÓN

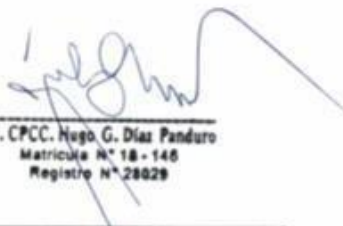
INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Mal	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Estos formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Estos expresados en conductas observables, medibles					✓
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				✓	
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable					✓
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento				✓	
SUMATORIA PARCIAL					12	15
SUMATORIA TOTAL					27	

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: _____
 FAVORABLE ✓
 DEBE MEJORAR _____
 NO FAVORABLE _____

3.3. Observaciones:
VIABLE PARA SU APLICACION


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

 Firma

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tedy Lopez Peralta

1.2. Grado Académico : Doctor en derecho

1.3. Profesión : Abogado

1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali

1.5. Cargo que desempeña : Decano

1.6. Denominación del instrumento: Auditoría, Tributación, Finanzas y Rentabilidad de las micro y Pequeñas empresas nacionales Sector Comercio, sobre formación del distrito de Calleria, 2021.

1.7. Autor del instrumento: Bach. Nevea Herena Sonia Elizabeth

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones:

Viable para su aplicación


 Firma
 00083071
 Víctor Teófilo López Páez
 DE UNIV

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

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

RIOJ TIPTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3 Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN

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

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS

1.6 Denominación del Instrumento: Auditoría, Tributación, Finanzas y Rentabilidad de las micro y Pequeñas empresas nacionales Sector Comercio, rubro farmacia del distrito de Calleria, 2021.

1.7. Autor del instrumento Bach. Noursa Herena Sonia Elizabeth

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____


Dra. Lisany Tatiana Ríos Tizol
DOCENTE DE COMUNICACIÓN
C.M. N° 1000124583

Firma

Anexo N° 4 DECLARACIÓN DEL ARTÍCULO CIENTÍFICO

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y CESION DE DERECHOS DE PUBLICACIÓN DE ARTÍCULO CIENTÍFICO

Yo, Grandez Catashunga Cynthia Mary, identificado con DNI N° 46286778 estudiante de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro transporte fluvial del distrito de Yarinacocha, 2021”

Declaro bajo juramento:

- 1) El artículo es de mi autoría
- 2) El artículo no ha sido plagiado ni total ni parcialmente
- 3) El artículo no ha sido autoplagiada: es decir, no ha sido copiado de algún trabajo de investigación efectuada por mi persona.
- 4) El artículo es inédito, es decir, no ha sido presentado para su publicación en alguna revista científica ni medio de difusión físico o electrónico.
- 5) De identificarse la falta (fraude –datos falsos), plagio (información sin citar a los autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya haya sido publicado) piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente ideas de otros) asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se

deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.

- 6) Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Pucallpa, agosto de 2021

.....

Grandez Catashunga Cynthia

DNI N° 46286778

Anexo N° 5 Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Instrumentos de Recolección (encuesta)

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

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

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

Encuestador (a):..... Fecha:/...../2021

Razón Social:.....RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

1.2 Sexo:

- Masculino.....

- Femenino.....

1.3 Grado de instrucción:

- Secundaria Completa.....

-Superior universitaria completa.....

- Superior universitaria incompleta.....

-Superior no universitaria Completa.....

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

-Un año 5

-Dos años 10

-Tres años 20

-Más de tres años.:.....

III. DEL AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. Desea que a su empresa le practiquen una auditoría:

Si

No

3.2. Conoce algo referente a la auditoría

Si

No

3.3. Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría:

Si

No

3.4. La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas:

- Si

No

3.5. A donde acudió para obtener una Auditoría:

- Sociedades de auditoria
- Persona natural

3.6. A donde acudiría para obtener una Auditoría:

- Sociedades de auditoria
- Persona natural

3.7 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría:

- Si
- No

I. TRIBUTOS

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

4.4 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

4.10 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?

Si.....

No.....

II. FINANZAS

5.1 Solicito crédito?

Si

No

5.2 Recibió crédito?

Si

No

5.3 Monto del crédito solicitado

S/ más de 1,000

S/ más de 5,000

S/. más de 10,000

5.4 Monto del crédito recibido

S/ más de 1,000

S/ más de 5,000

S/. más de 10,000

5.5 Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria

No bancaria

5.6 Entidad que le otorgo el crédito:

Bancaria No

No bancaria

5.7 Tasa de interés cobrado por el crédito

1% mensual

2% mensual

3% mensual

Mas de 3% mensual

5.8 El crédito fue oportuno

Si

No

5.9 Monto del crédito suficiente

Si

No

5.10 Cree que el financiamiento mejora la empresa.

Si

No

III. RENTABILIDAD

6.1 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años

Si

No

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

Si

No

6.3 La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos

Si

No

Por que:.....

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

Si

No

Callería, junio de 2021



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 del sector servicio, rubro transporte fluvial del distrito de Yarinacocha, 2021”

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

AUTORA

Bach. Grandez Catashunga Cynthia Mary

Código ORCID: 0000 0003 4766 929X

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

PUCALLPA – PERÚ

2021

ARTICULO CIENTIFICO

I. TÍTULO DE LA TESIS

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

II. AUTORA

Bach. Grandez Catashunga Cynthia Mary

III. RESUMEN

La presente investigación se elaboró de los limitados negocios que se dedican al servicio del transporte fluvial, el cual tiene como objetivo general y/o principal: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte fluvial, del distrito de Yarinacocha, 2021. La investigación fue cuantitativa y/o descriptivo, no experimental - transversal -retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 10 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las micro y pequeñas empresas son adultos y tienen entre 21 años a más, el 80% son del sexo masculino, el 40 % tienen secundaria incompleta El 60% tienen entre uno a tres años en su rubro empresarial y son informales, contando de dos a cinco trabajadores permanentes y eventuales; y se formaron para obtener ganancia. El 80% se financia por medio de las entidades no bancarias, pagando más del 3% de interés mensual. El 70% el monto que recibieron les pareció suficiente. Para

el 70 % el crédito financiero recibido fue oportuno, el 100 % manifestó que la rentabilidad si ha mejorado en los dos últimos años, el 100 % si considera que la rentabilidad de sus empresas ha mejorado al recibir financiamiento, el 100 % ha manifestado que la rentabilidad se ve afectada por el pago de tributos. El 100% no considera que su empresa seria mas rentable si le practican una auditoría.

Finalmente, el financiamiento y la capacitación mejoro su rentabilidad y afirman que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años.

IV. Palabras clave: Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad y Mypes.

V. Abstract

The present investigation was elaborated of the limited businesses that are dedicated to the service of the fluvial transport, which has as general and / or main objective: Describe the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability of the micro and small companies of the sector fluvial transportation service, district of Yarinacocha, 2021. The research was quantitative and / or descriptive, not experimental - transversal - retrospective, for the collection of information, it was chosen in a directed way to 10 microentrepreneurs, whose results were: The majority of The representatives of micro and small companies are adults and are between 21 years of age and over, 80% are male, 40% have incomplete high school 60% have between one to three years in their business field and are informal, counting two to five permanent and temporary workers; and they were formed

to make a profit. 80% is financed through non-banking entities, paying more than 3% monthly interest. 70% of the amount they received seemed sufficient. For 70% the financial credit received was timely, 100% said that profitability has improved in the last two years, 100% if they consider that the profitability of their companies has improved when receiving financing, 100% have stated that profitability is affected by the payment of taxes. 100% do not consider that their company would be more profitable if they performed an audit.

Finally, financing and training improved their profitability and they claim that their company's profitability has improved in recent years.

VI. Keywords:

Audit, taxation, finance, profitability and Mypes.

VII. INTRODUCCIÓN

El trabajo de investigación fue sobre el campo de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transporte fluvial en el distrito de Yarinacocha ,2021 y tuvo como motivación el fundamento de la línea de investigación acerca de las auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las mypes teniendo como un campo de acción en el contexto de la disciplina promoción de las mypes; propuesta por la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote en sus diferentes filiales en todo el territorio nacional.

Asimismo, Arévalo, K. (2015), en su tesis denominado Gestión de calidad y formalización de las mypes en el sector servicio - transportes fluvial ruta Pucallpa Aguaytia del distrito de Callería periodo 2015 , el crecimiento demográfico acelerado en los centros urbanos ha incrementado la demanda de transporte masivo, cuya oferta no crece en la misma proporción. La infraestructura vial rígida, a falta de coordinación interinstitucional y el deficiente dinamismo de la planificación, hace que no se tome medidas correctivas, más que preventivas en materia de transporte. El tráfico y la movilidad, en términos de transporte, son la causa principal de 2 los impactos negativos al ambiente urbano como la contaminación del medio ambiente, el ruido, el consumo excesivo de recursos energéticos y la ocupación extensiva del espacio.

Aroca, J. (2016), en su tesis La auditoría interna y su incidencia en la gestión de empresa de transportes guzmán S.A. de la ciudad de Trujillo, 2016 , menciona que en el país las empresas de transporte no fijan una

estructura sólida para normarlas, entonces la estructura del capital financiero se ve desbalanceado, los pasivos y los patrimonios se ven afectados por este sistema, dado que no se administran correctamente para invertir en plan de mejoras de la empresa. Por lo tanto, la estructura de inversión no es buena, se pone en riesgos los activos de los socios y estas no contribuyen a la tranquilidad de la gestión. Las empresas deben de tener una estructura financiera de este modo garantiza la gestión sin correr los riesgos de que los activos se pierdan o sufran alguna pérdida de valor. Entonces centralizando la información es que la deficiencia de la gestión financiera repercute en las decisiones que toma la administración y esto a su vez también afecta a los activos de la empresa y no le permite mejorar y competir con sus similares, las empresas de transporte de carga no hacen presupuesto para la financiación y esto no les permite medir la rentabilidad en el momento ni en el futuro. En tanto cualquier resultado que obtengan no puede ser medido, porque no hay una herramienta de comparación; asimismo los resultados obtenidos tampoco se comparan con las empresas del mismo nivel y giro. Tampoco las empresas hacen comparaciones con la rentabilidad obtenida en ejercicios anteriores. Todo esto se constituye como deficiencia en la decisión de dividendos o rentabilidad, lo cual afecta la mejora continua empresarial. Otro punto importante que afecta el desarrollo de las medianas empresas de transporte de carga, es la falta de consideración de los riesgos; no analizan los riesgos internos ni muchos menos los riesgos externos o de mercado.

Condemayta, Y. (2009), en su investigación: “Microfinanzas y las Mypes Perú”, informa que en los últimos años las Mypes han crecido, y se

han convertido en un importante centro de atención para la economía, especialmente para el sector financiero, debido a que generan oportunidad de empleo a la población, y dinamizan la economía local. Según la Corporación Financiera de Desarrollo (CODIFE), actualmente existen alrededor de 3,5 millones de micro pequeñas empresas en el país, y son el símbolo del camino al crecimiento; por lo tanto, el Auditoría a las Mypes es fundamental para impulsar el desarrollo de este sector económico que por mucho tiempo estuvo relegado, no solo por las entidades bancarias sino por las instituciones del estado.

VII. MATERIALES Y METODOS

TIPO, NIVEL Y DISEÑO

El trabajo de investigación fue cuantitativo, porque para la recolección de datos y presentación de resultados se empleará métodos estadísticos e instrumentos de medición.

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio.

En la investigación se utilizó como diseño el no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.

POBLACIÓN Y MUESTRA

La población y muestra del estudio estuvo conformada por 10 micro y pequeñas empresas del rubro transporte fluvial del distrito de Yarinacocha, con actividad en el año 2021.

Técnicas e instrumentos

Las técnicas utilizadas fueron la encuesta y la entrevista. Y el instrumento fue un cuestionario de 36 preguntas cerradas.

Plan de análisis de datos

Los datos obtenidos con los instrumentos de recolección fueron tabulados y luego ingresados al programa SPSS V24 para ser procesados estadísticamente y ser presentados mediante tablas de frecuencias y gráficos de representación porcentual, los mismos que fueron interpretados adecuadamente para su mejor descripción y comprensión.

Principios éticos

Los principios que rigen la investigación son:

- Protección a las personas
- Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad
- Libre participación y derecho a estar informado
- Beneficencia y no maleficencia
- Justicia
- Integridad científica (ULADECH, 2021).

VIII. RESULTADOS:

RESPECTO A LOS EMPRESARIOS

Tabla 1

EDAD DE LOS REPRESENTANTES LEGALES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2021.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
21 a 30 años	2	20,0
31 a 40 años	4	40,0
41 a 50 años	3	30,0
51 a 60 años	1	10,0
Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

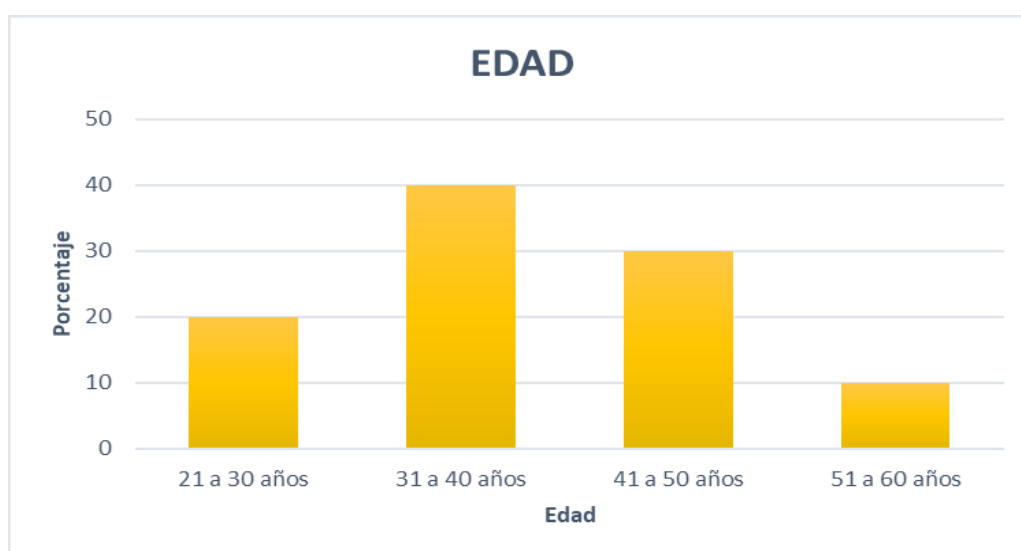


Figura 1. Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 1.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 1 se observa que, del 100% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 40.0% tienen entre 31 a 40 años de edad, el 30.0% tienen de 41 a 50 años, el 20.0% tienen entre 21 a 30 años, mientras que el 10.0% tienen de 51 a 60 años de edad.

Tabla

EL SEXO DE LOS REPRESENTANTES LEGALES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2021.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Masculino	8	80,0
	Femenino	2	20,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



Figura 2. El sexo de los representantes de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 2

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 2 se observa que, del 100% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestados el 80.0% son del sexo masculino, mientras que el 20.0% son del sexo femenino.

Tabla

GRADO DE INSTRUCCIÓN DE LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2021.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
Ninguno	1	10,0
Primaria completa	2	20,0
Secundaria completa	2	20,0
Secundaria incompleta	4	40,0
Superior universitario completa	0	0,0
Superior universitario incompleta	0	0,0
Superior no universitario incompleta	1	10,0
Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

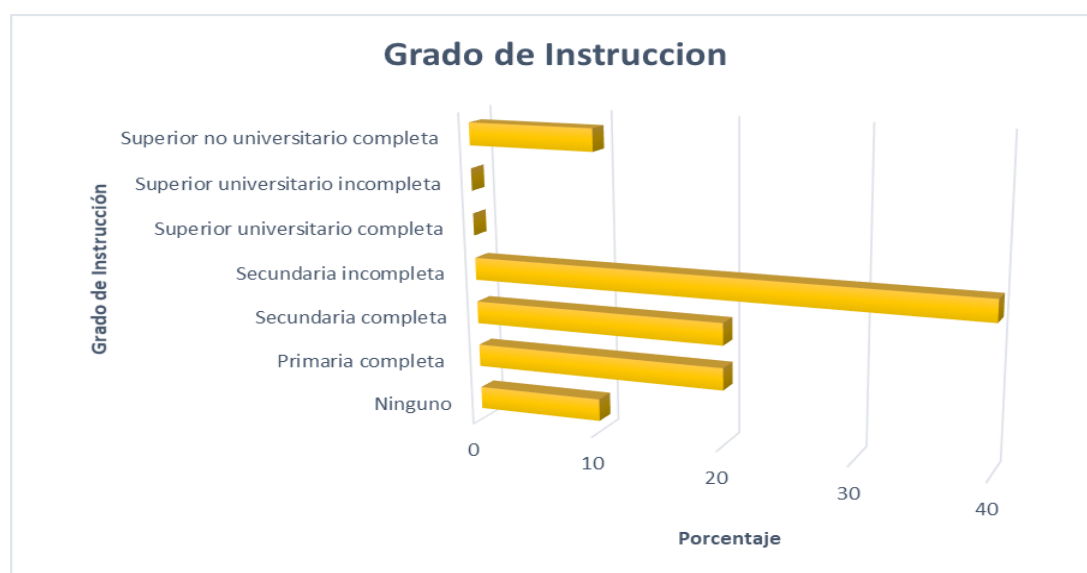


Figura 3. Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 3

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 3 se observa que, del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 40.0% tienen grado de instrucción secundaria incompleta, el 20.0% tienen primaria completa, el 20.0% tienen secundaria completa, el 10,0% tienen superior no universitario completa mientras el 10.0% ningún estudio.

RESPECTO A LAS CARACTERÍSTICAS DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS

Tabla 4

TIEMPO EN EL RUBRO DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	1 a 3 años	1
	4 a 6 años	1
	7 a 9 años	6
	10 a más años	2
	Total	10
		100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

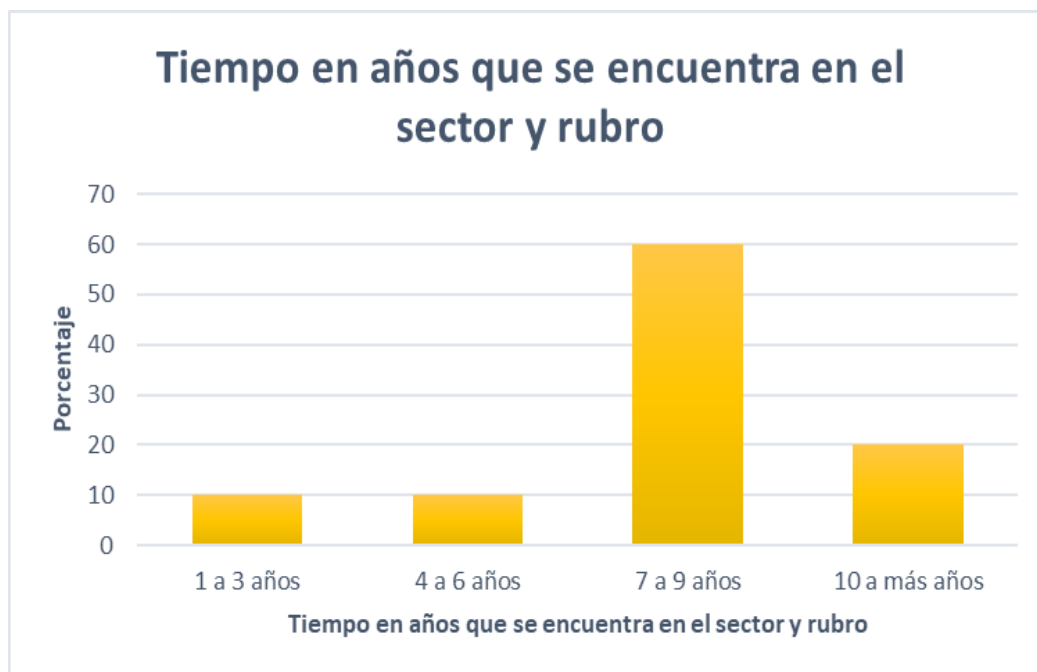


Figura 7. Tiempo en el rubro de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 7

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 7 se observa que, del 100% de los representantes legales encuestados el 60.0% tienen de 7 a 9 años en el rubro empresarial, el 20,0% tienen de 10 a más años, el 10.0% tienen de 4 a 6 años, mientras que el 10.0% tienen de 1 a 3 años.

RESPECTO A LA AUDITORIA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS

Tabla 5

**CONOCEN ALGO REFERENTE A LA AUDITORIA LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE
FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACUCHA, 2021.**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	2	20,0
	No	8	80,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



Figura 5. Conocimiento de auditoría de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 5

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 5 se observa que, del 80% de los representantes de las micro y pequeñas empresas encuestadas afirman no tener conocimiento, mientras que el 20% si tienen conocimiento.

Tabla

DESEA QUE A SU EMPRESA LE PRACTIQUEN UNA AUDITORIA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2021.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Ninguno	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

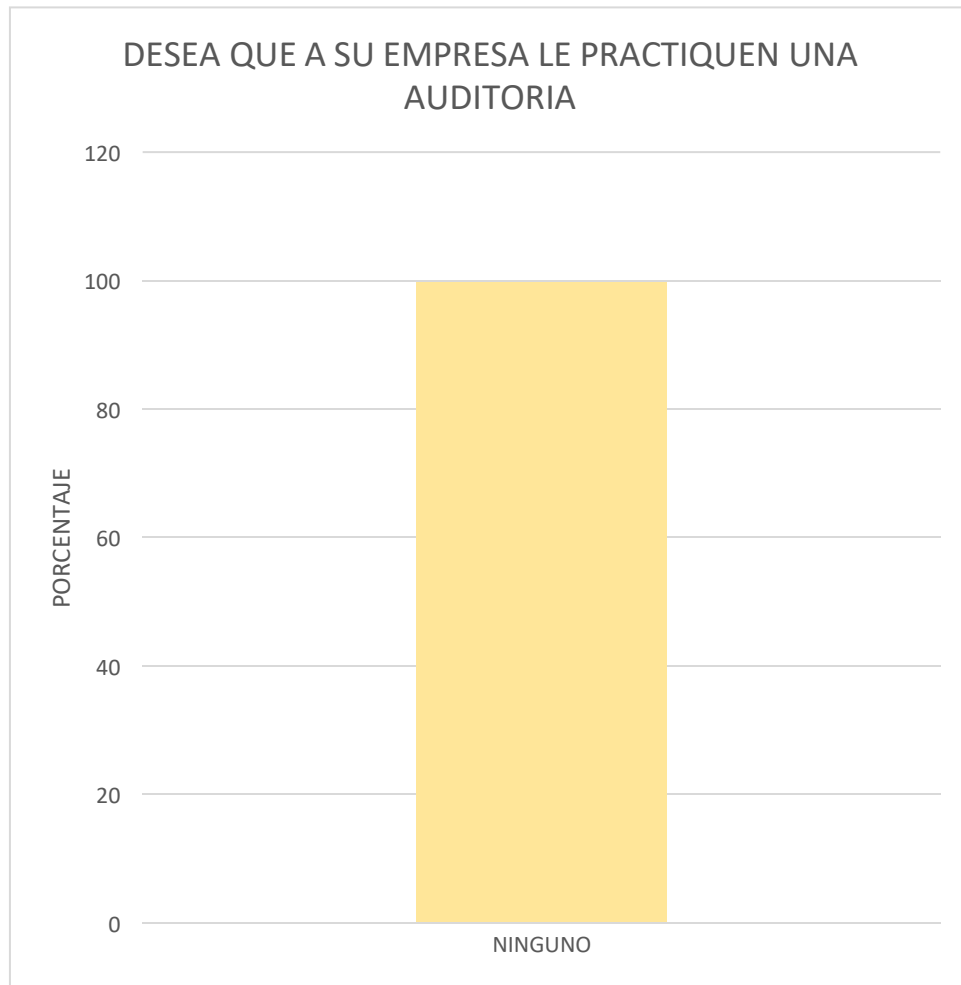


Figura 6. Auditoría a las empresas de los representantes de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 6

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 6 se observa que, el 100% de los representantes legales encuestados, no desean que le practiquen una auditoría.

Tabla

ESTARÍA DISPUESTO A SER CAPACITADO SOBRE AUDITORÍA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2021.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	3	30,0
	No	7	70,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

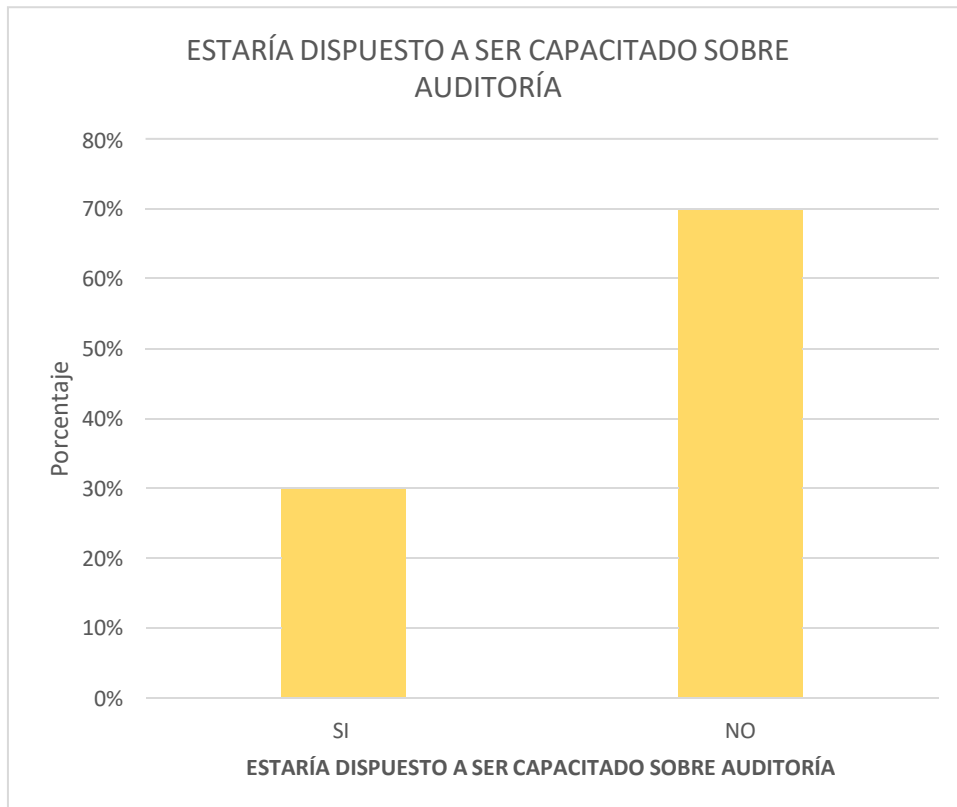


Figura 7. Capacitación sobre auditoría a los representantes de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 7

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 7 se observa que, el 70% de los representantes legales encuestados, aceptarían tener capacitación acerca de auditoría y el 30 % no aceptan tener capacitación sobre el tema de auditoría.

Tabla

A DONDE ACUDIRÍA PARA OBTENER UNA AUDITORÍA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sociedades de auditoría	0	00,0
	Persona natural	3	30,0
	Ninguno	7	70,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

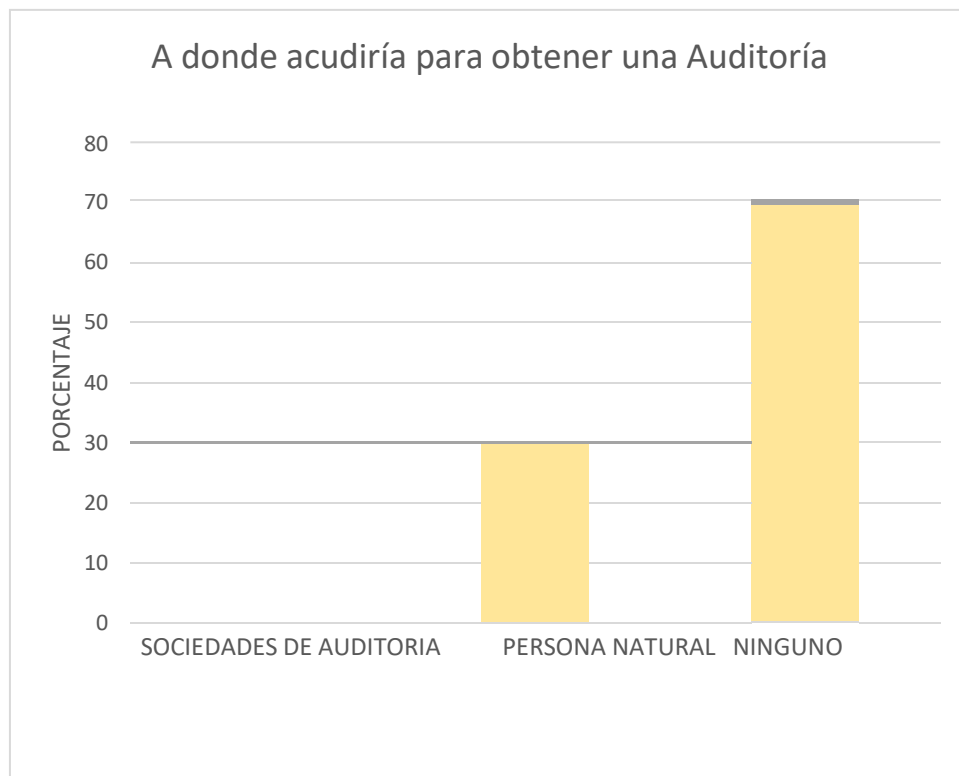


Figura 8. Formalidad de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 8

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 8 se observa que, el 70% de los representantes legales encuestados, informaron que no acudirían a nadie, mientras que el 30% acudiría a una persona natural.

Tabla 9

CREE UD. QUE MEJORARÍA SU EMPRESA SI LE PRACTICARÍAN UNA AUDITORIA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	2	20,0
	No	8	80,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

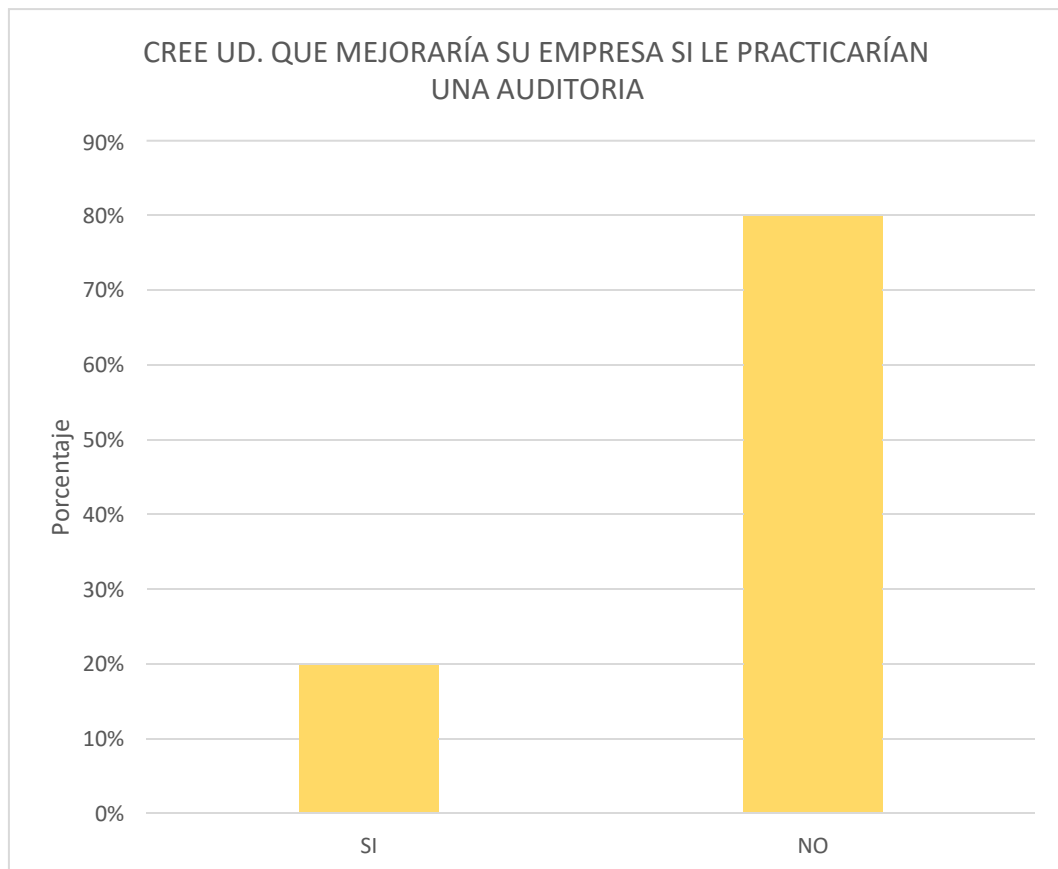


Figura 9. Número de trabajadores permanentes de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 9

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 9 se observa que, del 100% de encuestados, el 80% no creen que mejoraría su empresa con una auditoría, el 20% si lo cree que mejoraría.

Tabla 10

EN CUANTO TIEMPO ACUDIRÍA PARA UNA AUDITORÍA A SU MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2021.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	1 mes	0	00,0
	2 meses	0	00,0
	No precisa	10	10,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



Figura 10. Tiempo para que acudiría para una auditoría de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 10

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 10 se observa que, del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, no precisaron un tiempo.

Tabla 11

LA AUDITORÍA EN SU EMPRESA HA MEJORADO EN RELACIÓN A LAS FINANZAS DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2021.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	2	20,0
	No	8	80,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

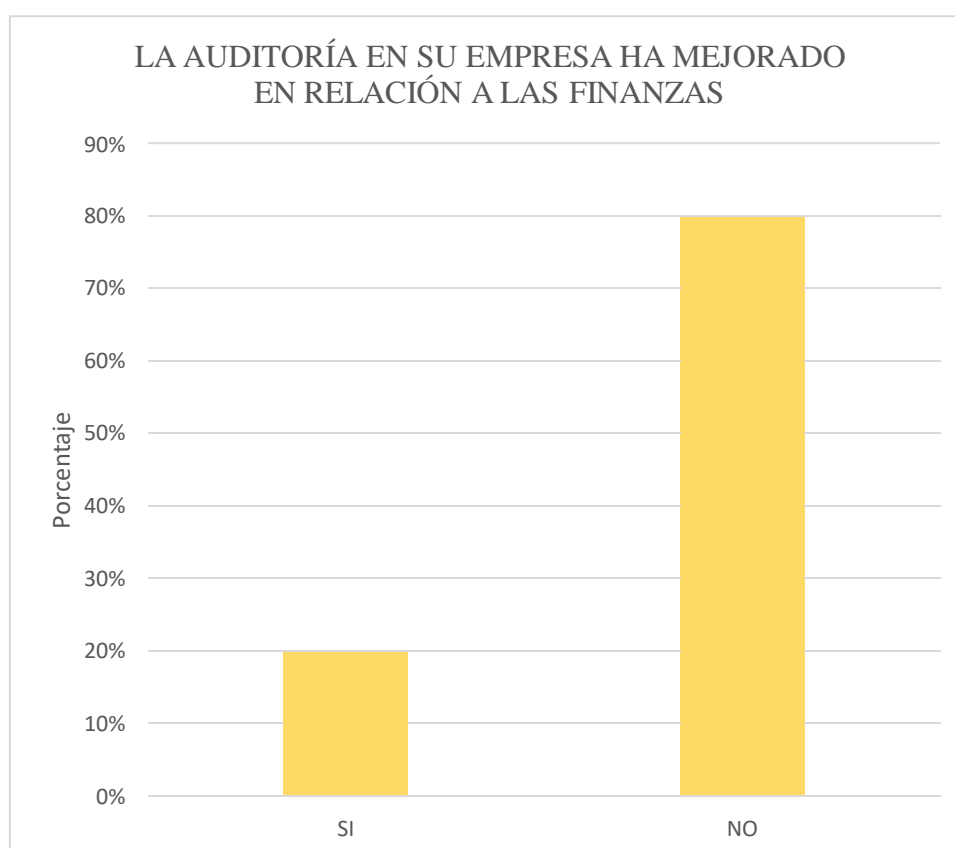


Figura 11. La auditoría mejora en relación a las finanzas de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 11

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 11 se observa que, del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 80.0% de los representantes legales no precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que no tienen conocimiento con respecto a lo que es auditoría.

Tabla 12

LA AUDITORÍA EN SU EMPRESA HA MEJORADO EN RELACIÓN A LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	2	20,0
	No	8	80,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

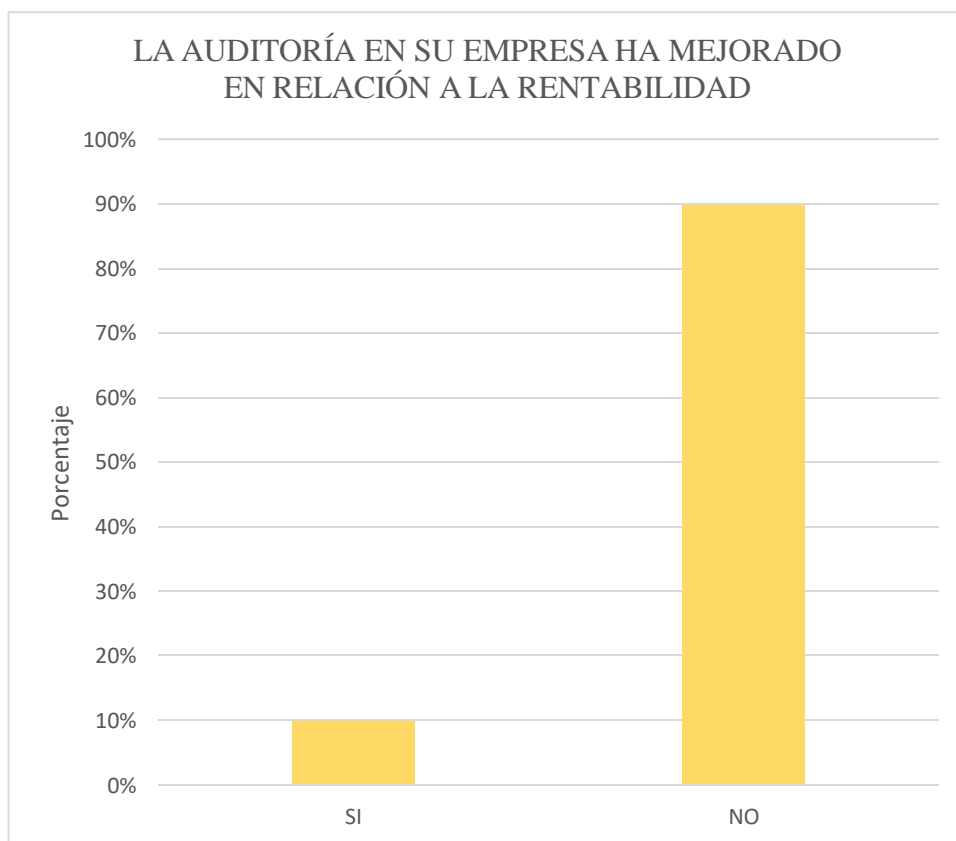


Figura 12. La auditoría mejora en relación a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 12

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 12 se observa que, del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 80.0% de los representantes legales no precisan que sus empresas han mejorado en relación a la rentabilidad ya que no tienen conocimiento con respecto a lo que es auditoría.

RESPECTO A LOS TRIBUTOS DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS

Tabla 13

SE SIENTE SATISFECHO CON LA ORIENTACIÓN QUE LES BRINDA LOS FUNCIONARIOS DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA A LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	1	10,0
	No	9	90,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

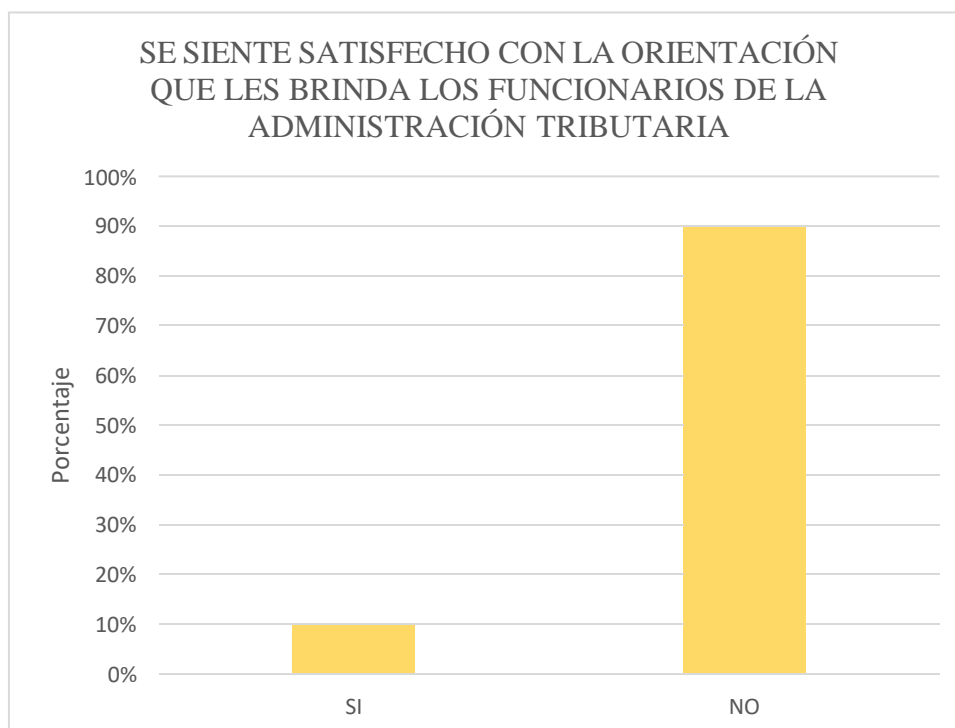


Figura 13. Satisfacción por la orientación de los funcionarios de la administración tributaria.

Fuente: Tabla 13

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 13, se observa que, del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, manifestaron el 90.0% de los representantes legales afirma que no se le ha brindado la atención y orientación, mientras que el 10.0% precisó que sí.

Tabla

LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2021. REVISAN Y CONTROLAN LOS LIBROS Y DOCUMENTOS QUE INTERVIENEN EN LA CONTABILIDAD ANTES DE UNA FISCALIZACIÓN POR PARTE DE LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	1	10,0
	No	9	90,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

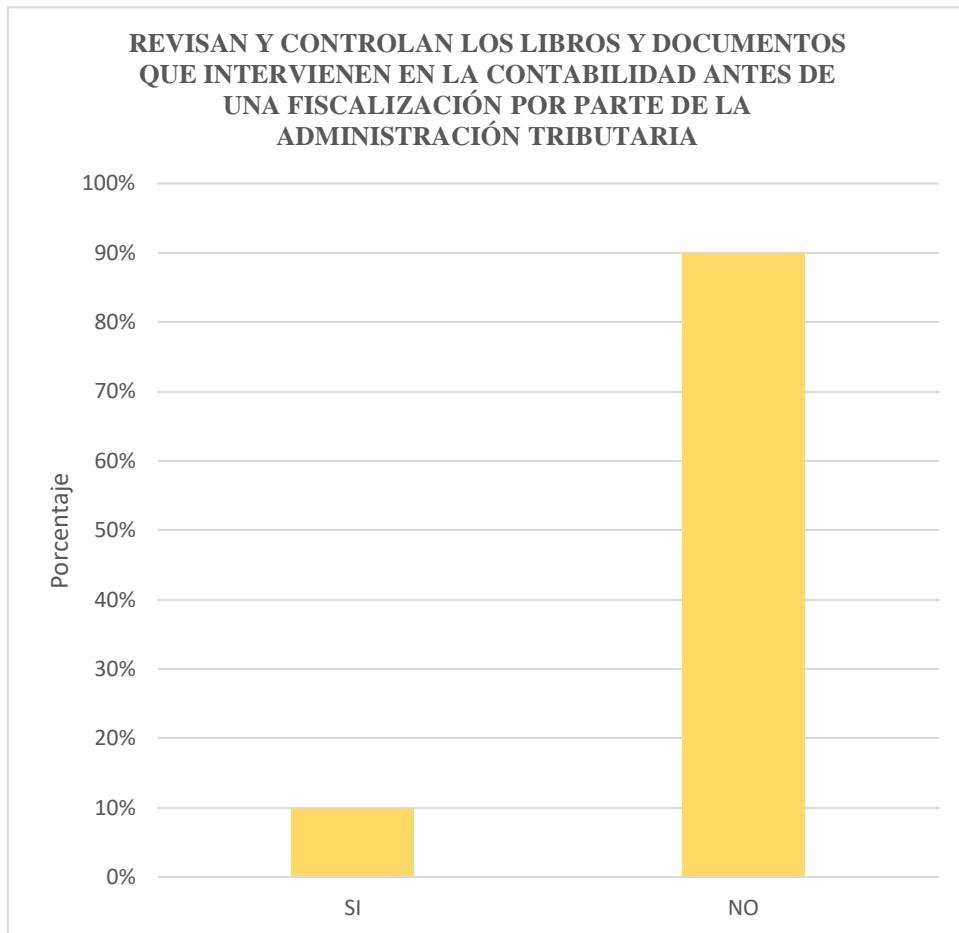


Figura 14. Revisión de los libro y documentos de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 14

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 14 se observa que, del 100% de las Mypes encuestadas, el 90% informan que no realizan dicho control ya que no cuentan con un personal asignado para ello.

**Tabla
155**

TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021. CUENTAN CON UN PERSONAL IDÓNEO ASIGNADO PARA EL REGISTRO DE LOS INGRESOS, COSTOS Y GASTOS.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	2	20,0
	No	8	80,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

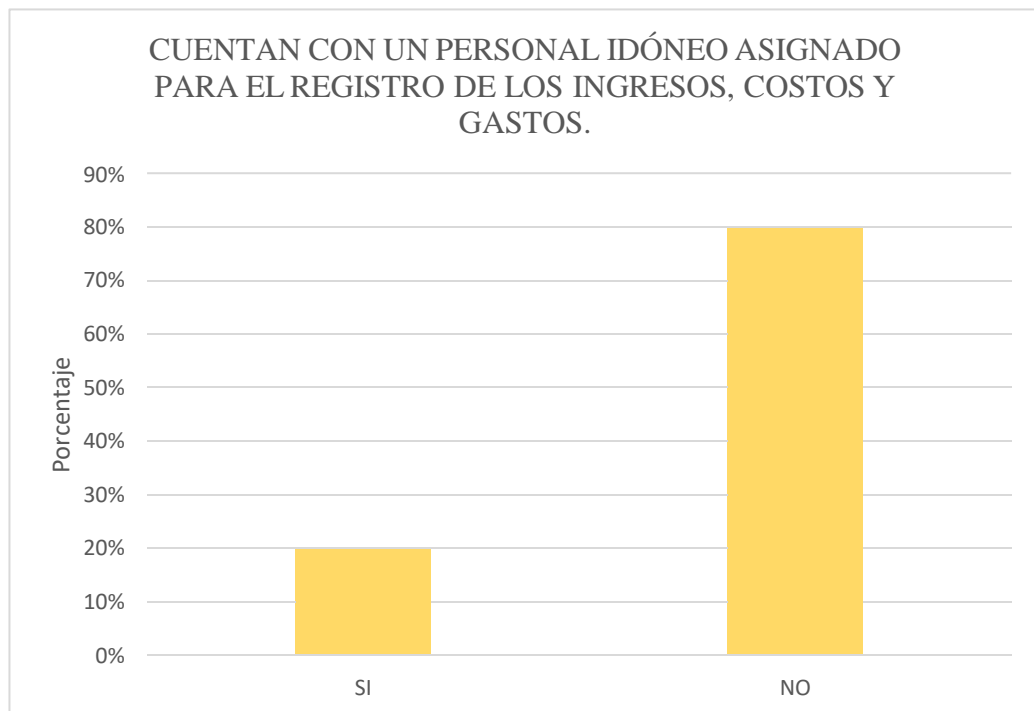


Figura 15. Personal asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 15

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 15 se observa que, del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 80% de los representantes legales informan que no cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir con dichas funciones.

Tabla

LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021. ESTÁN CON SUS LIBROS DE CONTABILIDAD AL DÍA

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	2	20,0
	No	8	80,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

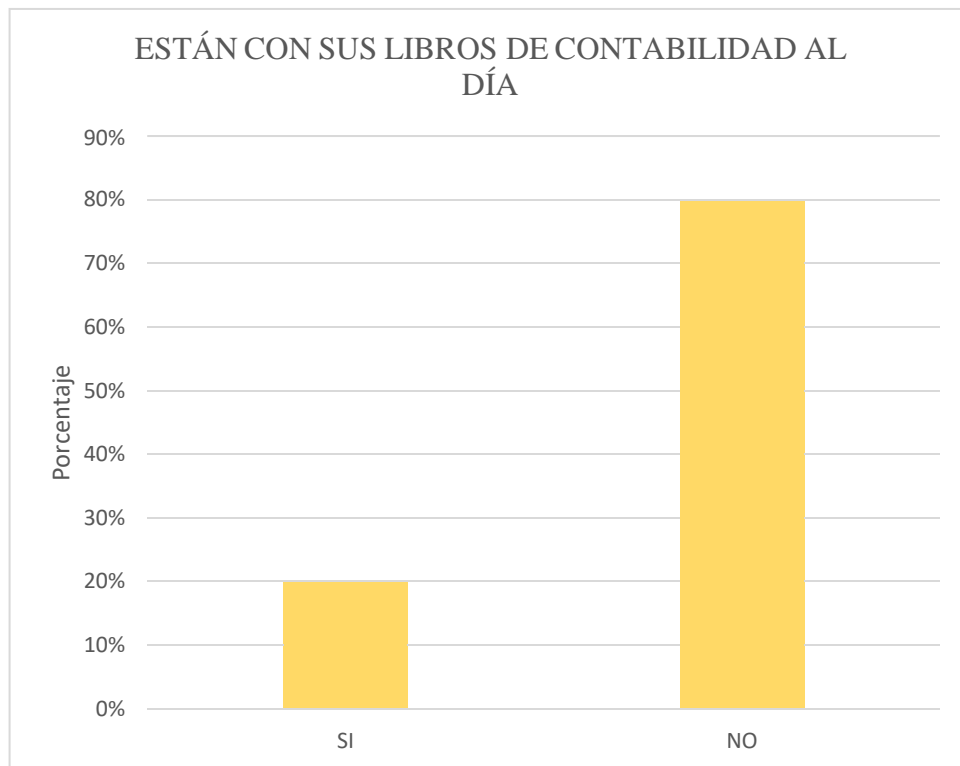


Figura 16. Están los libros de contabilidad al día de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 16

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 16 se observa que, el 100% de los representantes legales el 80% menciona que la documentación contable y administrativa no se encuentra al día, por no tener formalidad, lo cual les generan muchos inconvenientes en ese aspecto.

Tabla

LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2021. TUVIERON PROBLEMAS O INCONVENIENTES PARA PRESENTAR SUS DECLARACIONES MENSUALES A TIEMPO.

		Frecuencia	Porcentaje
V	Si	2	20,0
ál	No	8	80,0
id			
os	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

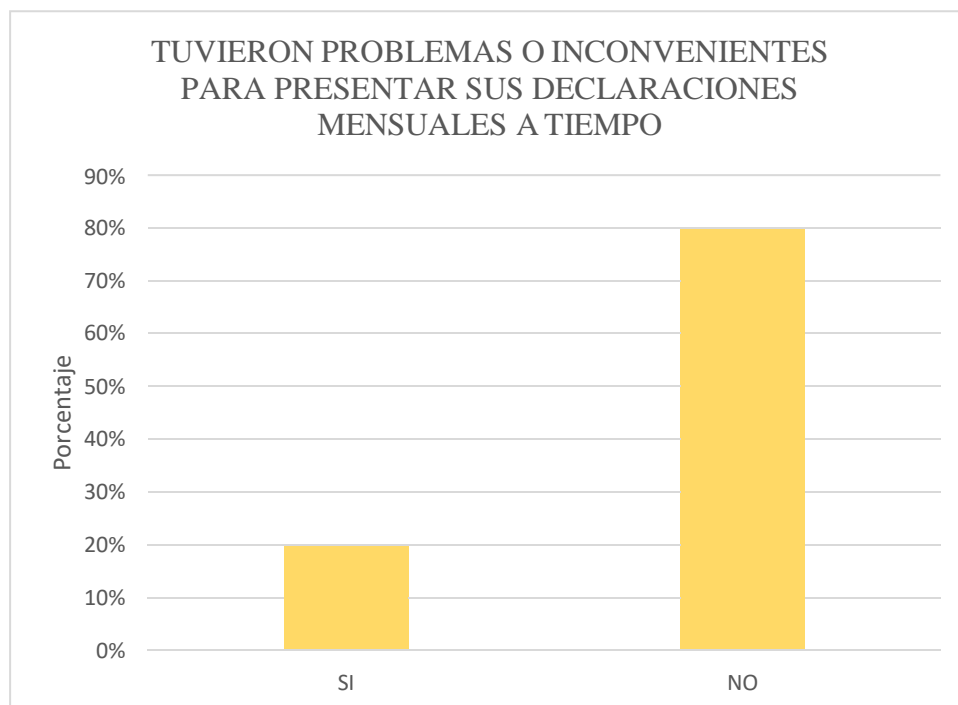


Figura 17. Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones de las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 17

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 17 se observa que, el 100% de los representantes legales el 80% menciona que tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que no cuentan con un personal encargado de cumplir con dichas funciones.

Tabla 18

DE LOS REPRESENTANTES LEGALES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2021. SUS TRIBUTOS DECLARADOS FUERON PAGADOS EN SU OPORTUNIDAD A LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA.

		Frecuencia	Porcentaje
V	Si	2	20,0
ál			
id	No	8	80,0
o			
s	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

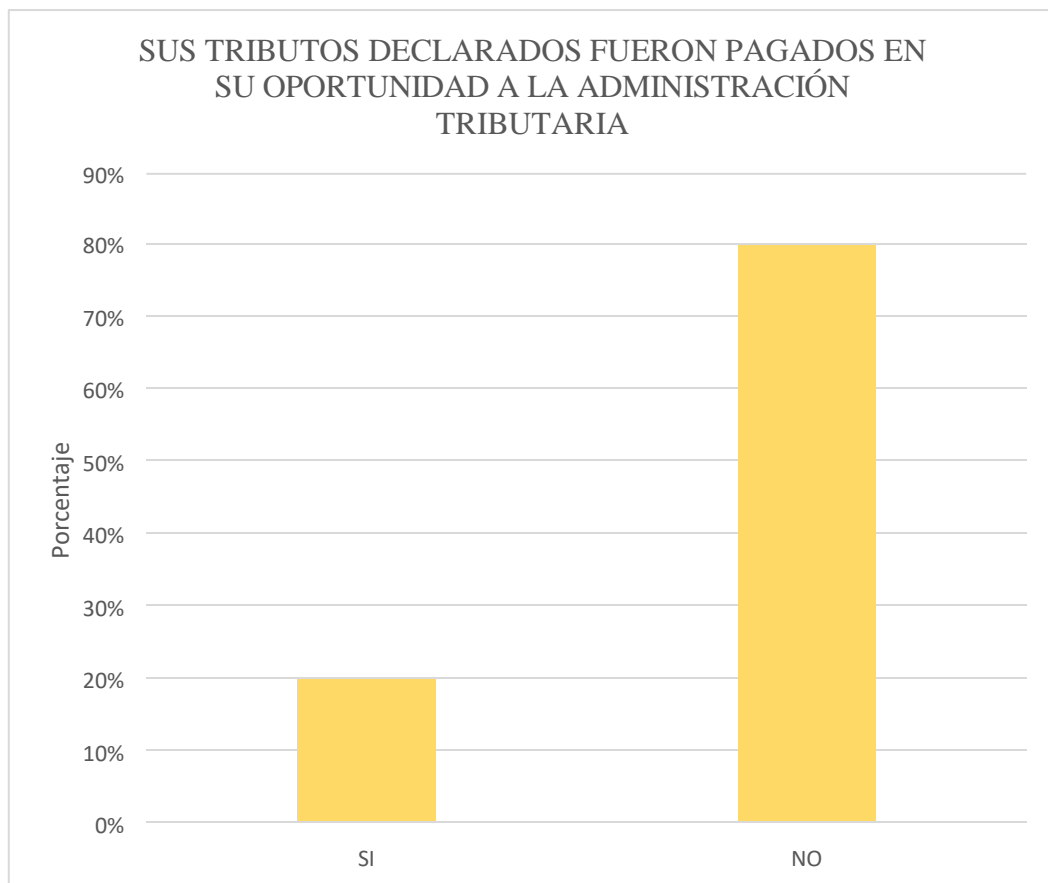


Figura 18. Los tributos declarados fueron pagados de manera oportuna.

Fuente: Tabla 18

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 18 se observa que, el 20% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

Tabla

LOS REPRESENTANTES LEGALES DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA NACIONAL DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021. TIENEN FORMATOS ESTABLECIDOS PARA EL CONTROL DE LIMITE TRIBUTARIO ACEPTADO COMO GASTOS DE REPRESENTACIÓN Y RECREATIVOS.

	Frecuencia	Porcentaje
Si	0	00,0
Válid os No	10	100,0
Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



Figura 19. Tienen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

Fuente: Tabla 19

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 19 se observa que, el 100% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

Tabla

LOS REPRESENTANTES DE LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2021. CONOCEN CUÁLES SON LAS INFRACCIONES Y SANCIONES TRIBUTARIAS QUE PODRÍAN AFECTAR A LA EMPRESA.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
Si	0	00,0
No	10	100,0
Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

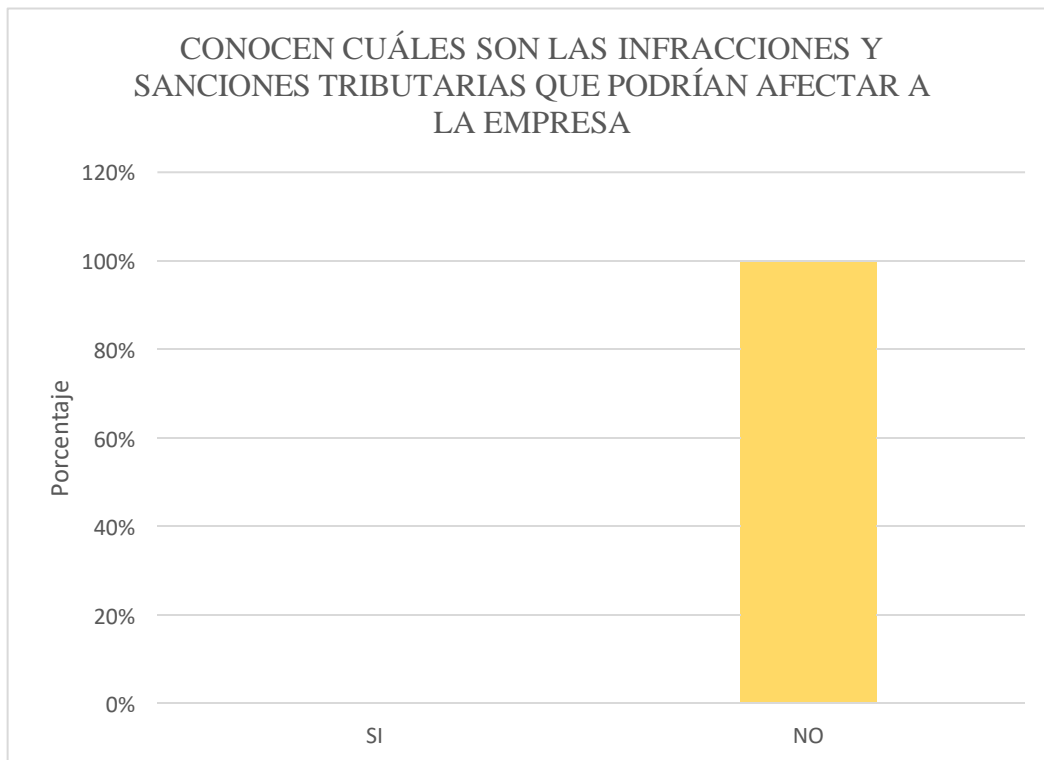


Figura 20. Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa.

Fuente: Tabla 20

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 20 se observa que, el 100% de los representantes legales menciona que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario.

Tabla

LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021. SE SIENTEN MOTIVADOS PARA CUMPLIR CON EL PAGO DE SUS TRIBUTOS.

		Frecuencia	Porcentaje
Validados	Si	00	00,0
	No	10	100
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

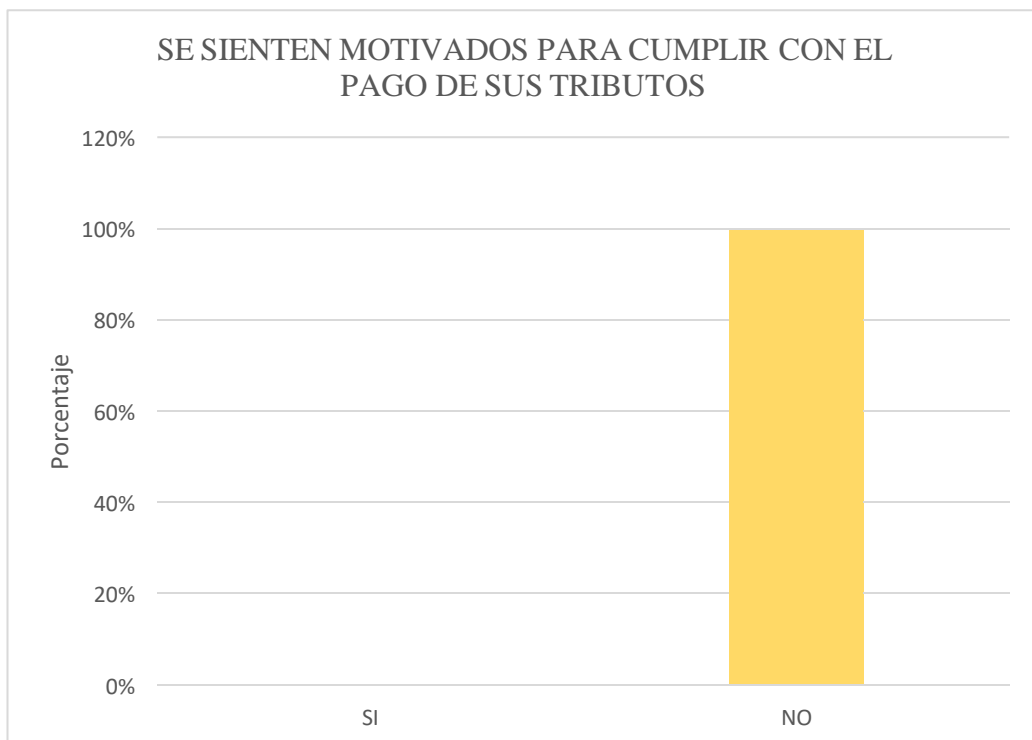


Figura 21. Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.

Fuente: Tabla 21

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 21 se observa que, el 100% de los representantes legales menciona que no se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos.

Tabla

LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2021. PUEDEN MEJORAR SI CUENTAN CON UN PLANEAMIENTO TRIBUTARIO.

	Frecuencia	Porcentaje
Si	00	00,0
No	10	100
Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

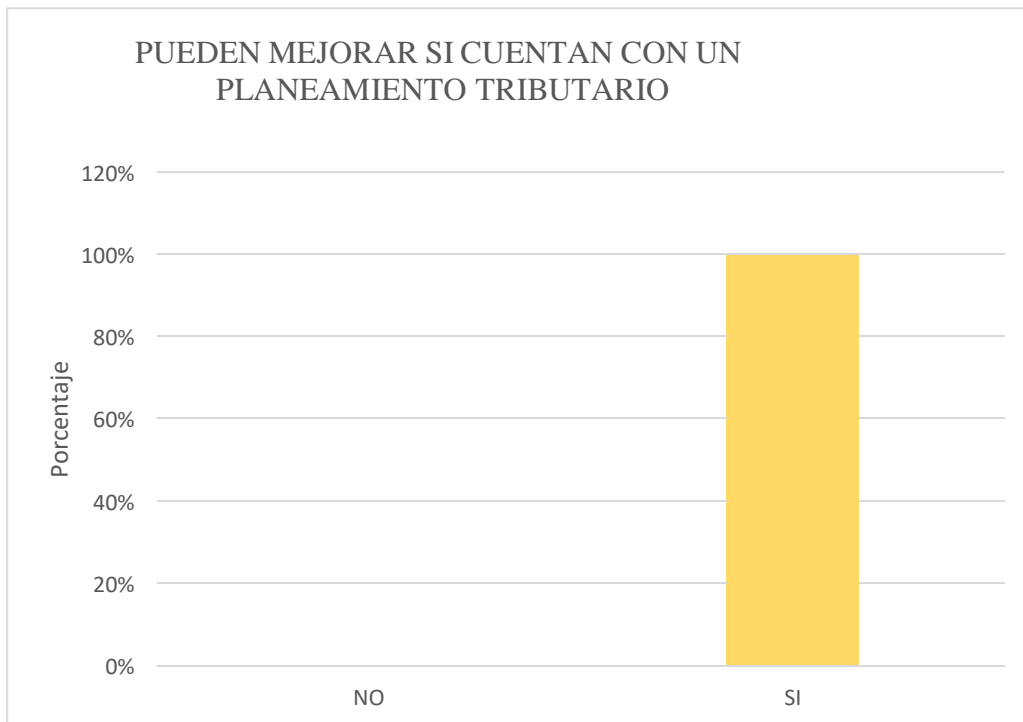


Figura 22. Pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario.

Fuente: Tabla 22

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 22 se observa que, el 100% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño.

RESPECTO A LAS FINANZAS DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS

Tabla 23

LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2021. SOLICITARON CRÉDITO.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	80,0
	No	2	20,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

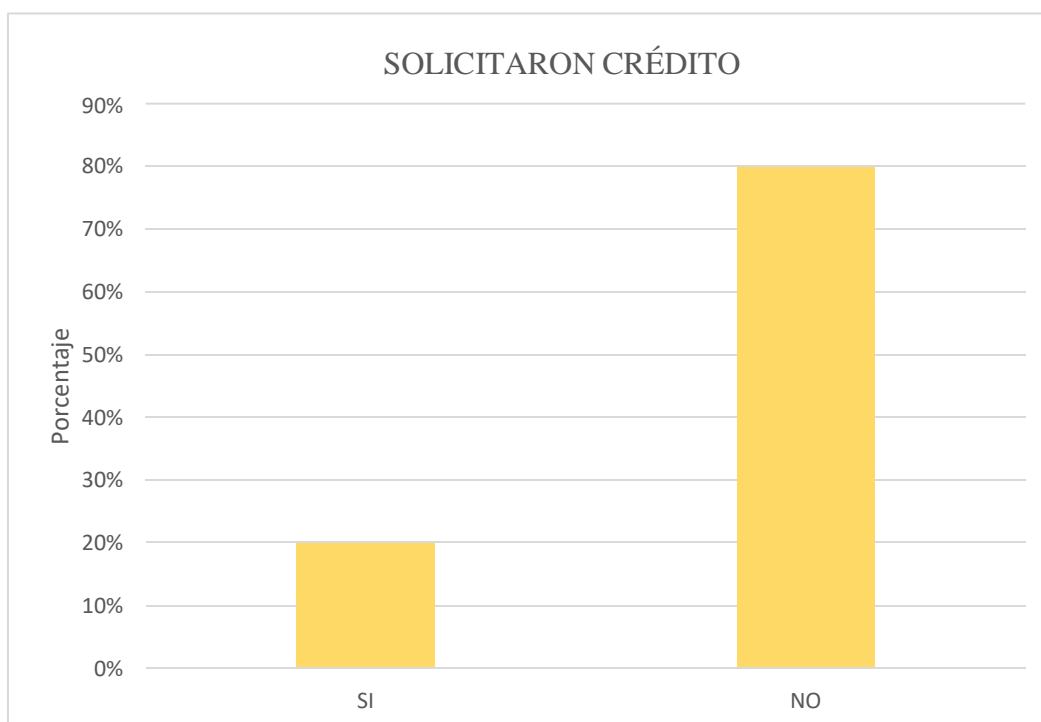


Figura 23. Solicitaron créditos las micro y pequeñas.

Fuente: Tabla 23

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 23 se observa que el 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas solicitaron créditos.

Tabla

LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021. RECIBIERON CRÉDITO.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	80,0
	No	2	20,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

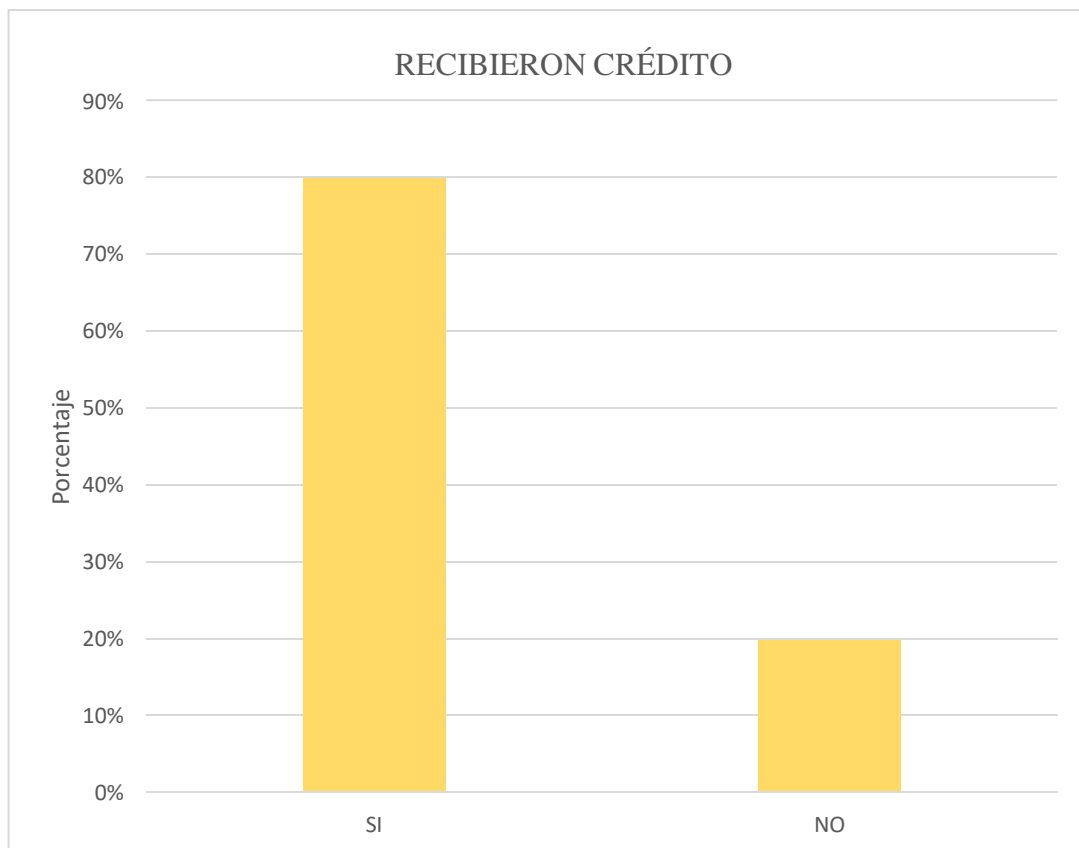


Figura 24. Recibieron créditos las micro y pequeñas

Fuente: Tabla 24

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 24, se observa que, del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 80% recibió crédito y el 20% no recibió crédito.

Tabla

MONTO DEL CREDITO SOLICITADO A LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
De S/.1 000 a S/.5 000	2	20,0
De S/.5 000 a S/.10 000	8	80,0
Mas de S/.10 000	0	0,0
Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

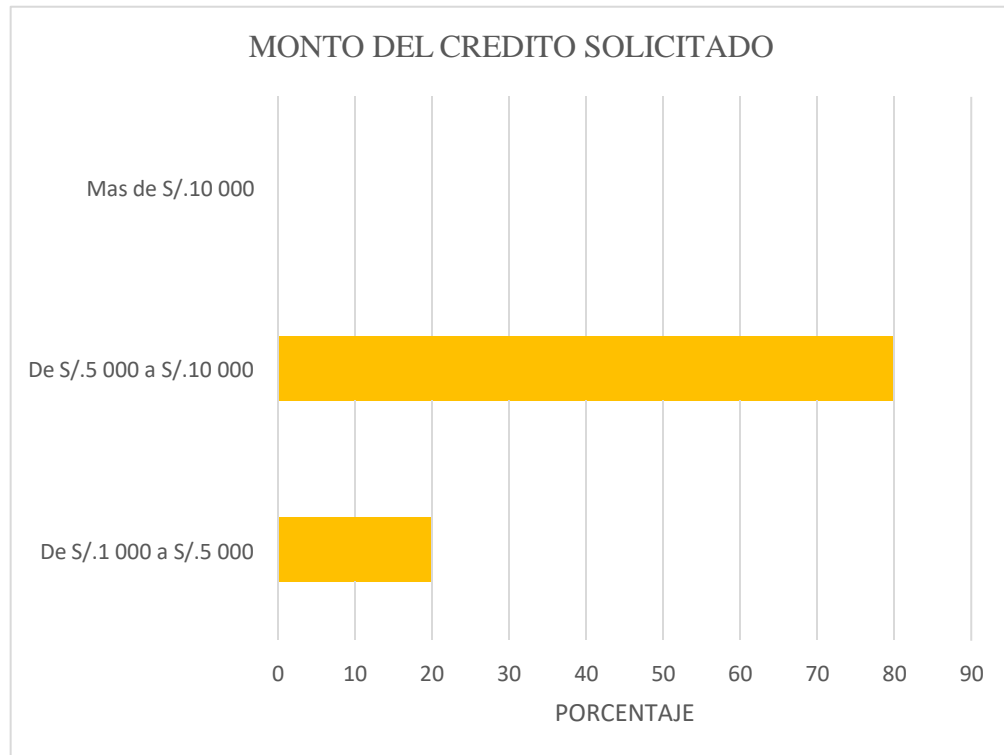


Figura 25. Monto promedio del crédito solicitado a las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 25

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 25 se observa que, del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 80.0% manifestaron que el préstamo solicitado fue en promedio de S/. 5,000 a S/. 10,000, mientras que el 20.0% precisó que fue de S/. 1,000 a S/. 5,000 respectivamente.

Tabla

MONTO DEL CREDITO RECIBIDO POR LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
De S/.1 000 a S/.5 000	2	20,0
De S/.5 000 a S/.10 000	8	80,0
Mas de S/.10 000	0	0,0
Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

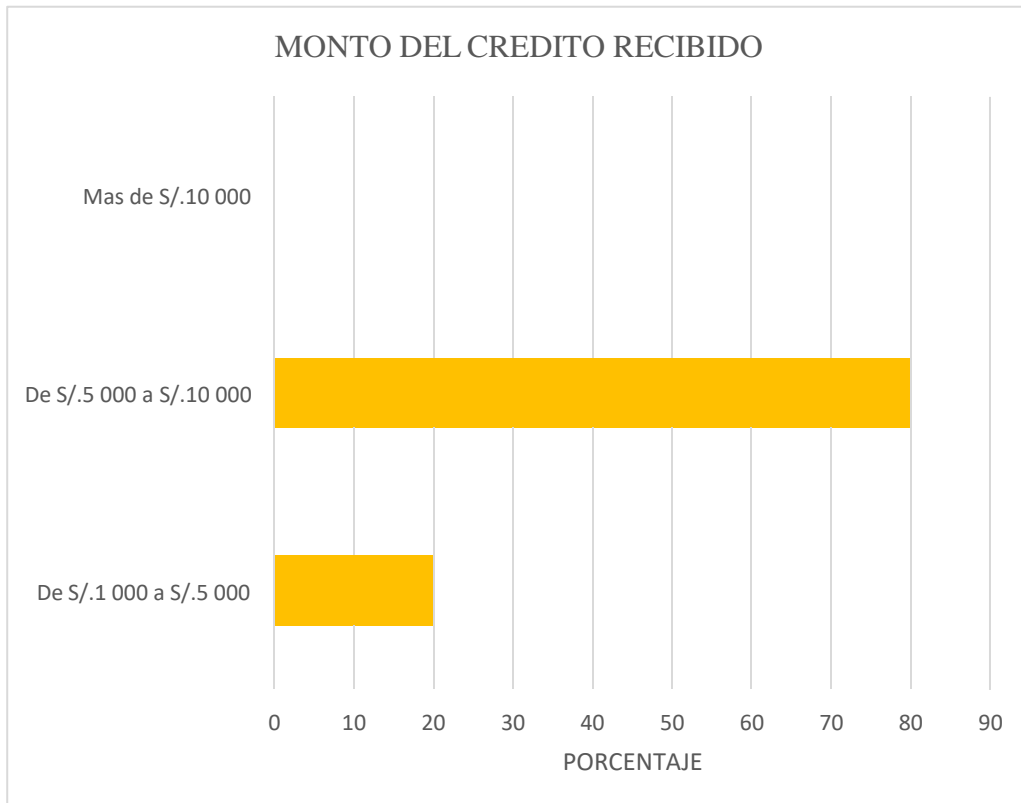


Figura 26. Monto promedio del crédito otorgado a las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 26

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 26 se observa que, del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 80.0% manifestaron que el préstamo recibido fue en promedio de S/. 5,000 a S/. 10,000, mientras que el 20.0% precisó que fue de S/. 1,000 a S/. 5,000 respectivamente.

Tabla

LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021. INFORMARON SOBRE LA ENTIDAD A LA CUAL SOLICITARON CRÉDITO

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Entidades Bancarias	2	20,0
	Entidades no bancarias	8	80,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

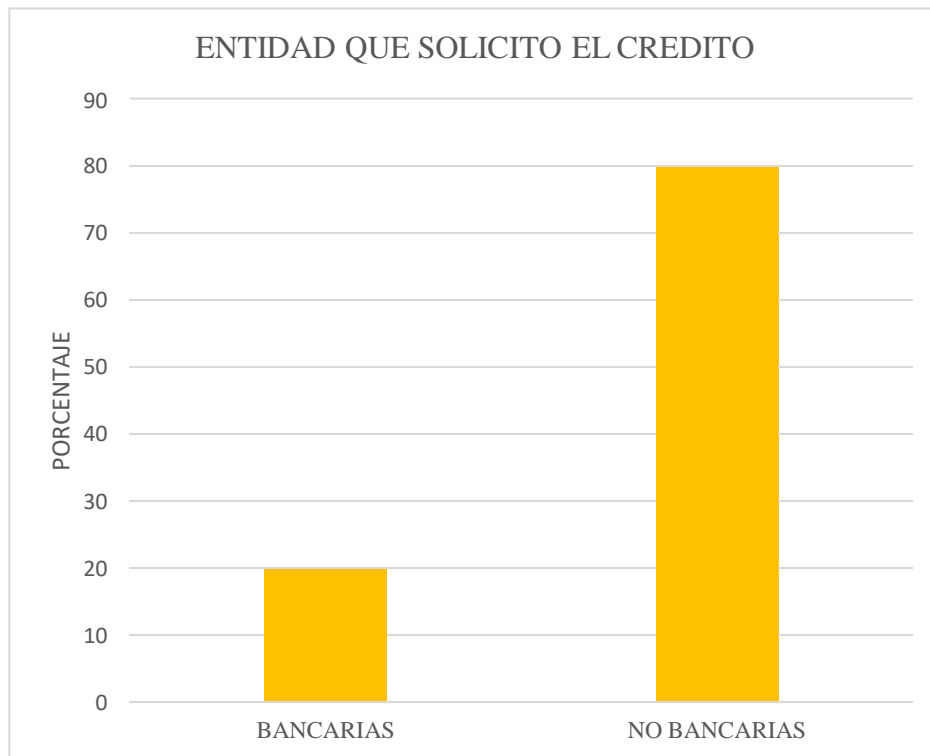


Figura 27. Entidades que solicitaron el crédito las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 27

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 27, se observa que, del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 20% precisan que las entidades bancarias les otorgan mayores beneficios al obtener crédito, mientras que el 80% precisó que son las entidades no bancarias que les otorgan beneficios al acceder a crédito.

Tabla

LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021. INFORMARON SOBRE LA ENTIDAD QUE LE OTORGO EL CRÉDITO.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Entidades Bancarias	2	20,0
	Entidades no bancarias	8	80,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

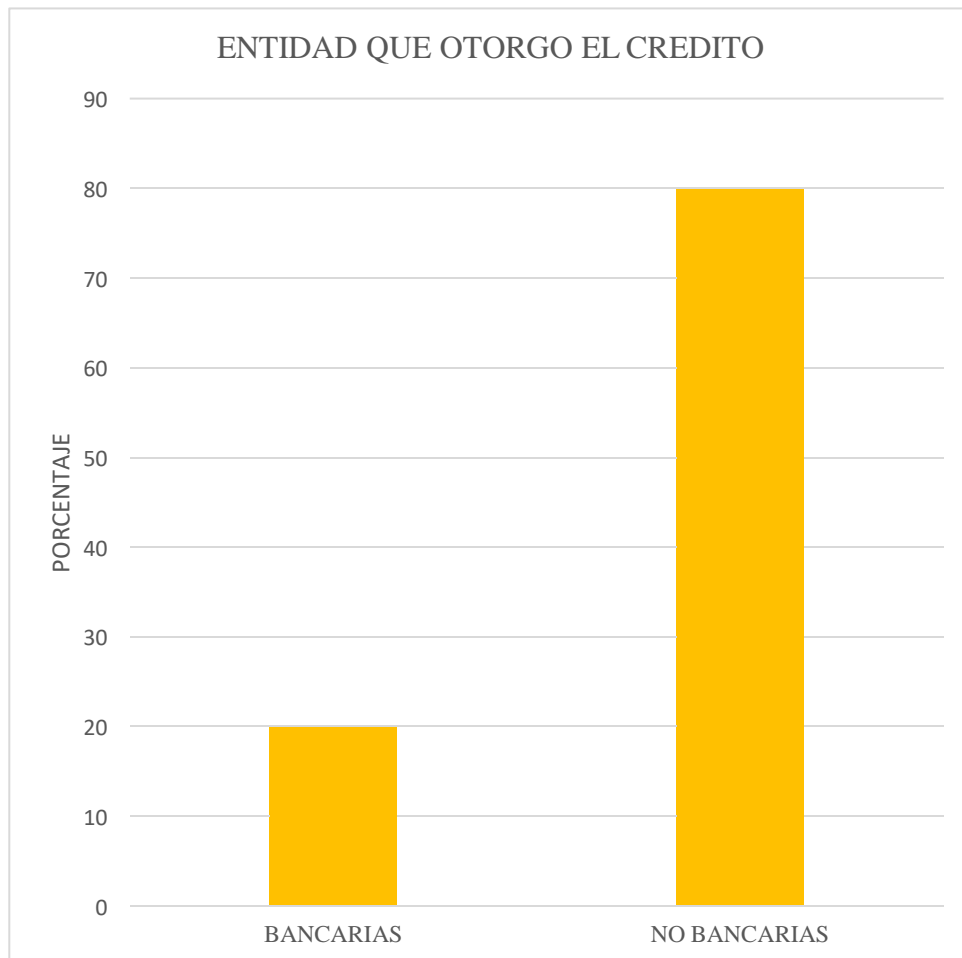


Figura 28. Entidad que le otorgaron el crédito a las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 28

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 28, se observa que, el 80% los representantes legales mencionan que recibieron crédito de entidades no bancarias, mientras que el 20% afirman que recibieron crédito de las entidades bancarias.

Tabla

LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021. INFORMAN SOBRE LA TASA DE INTERES QUE PAGARON POR EL CREDITO

	Frecuencia	Porcentaje	
Válidos	1 % mensual	0	00,0
	2 % mensual	0	00,0
	3% mensual	3	30,0
	Mas de 3% mensual	7	70,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

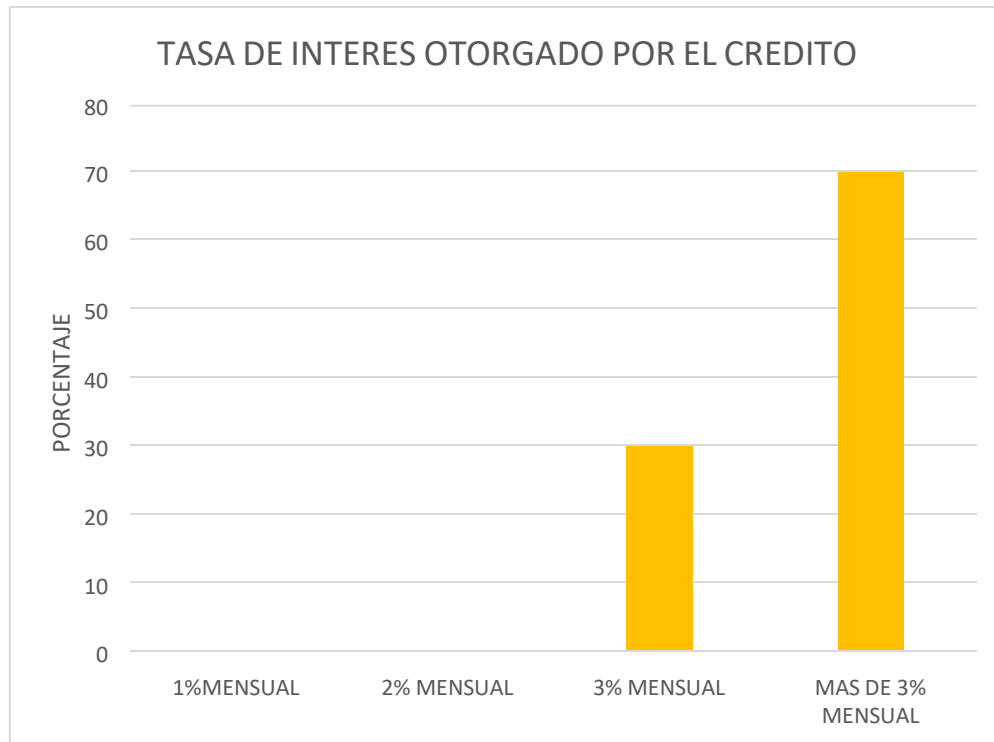


Figura 29. Tasa de interés mensual que pagan las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 29

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 29, se observa que, del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 70% pagaron la tasa de interés más del 3%, mientras que el 30% pagó de 3% de tasa de interés mensual.

Tabla

LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021. INFORMARON SI EL CREDITO FUE OPORTUNO.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	7	70,0
	No	3	30,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

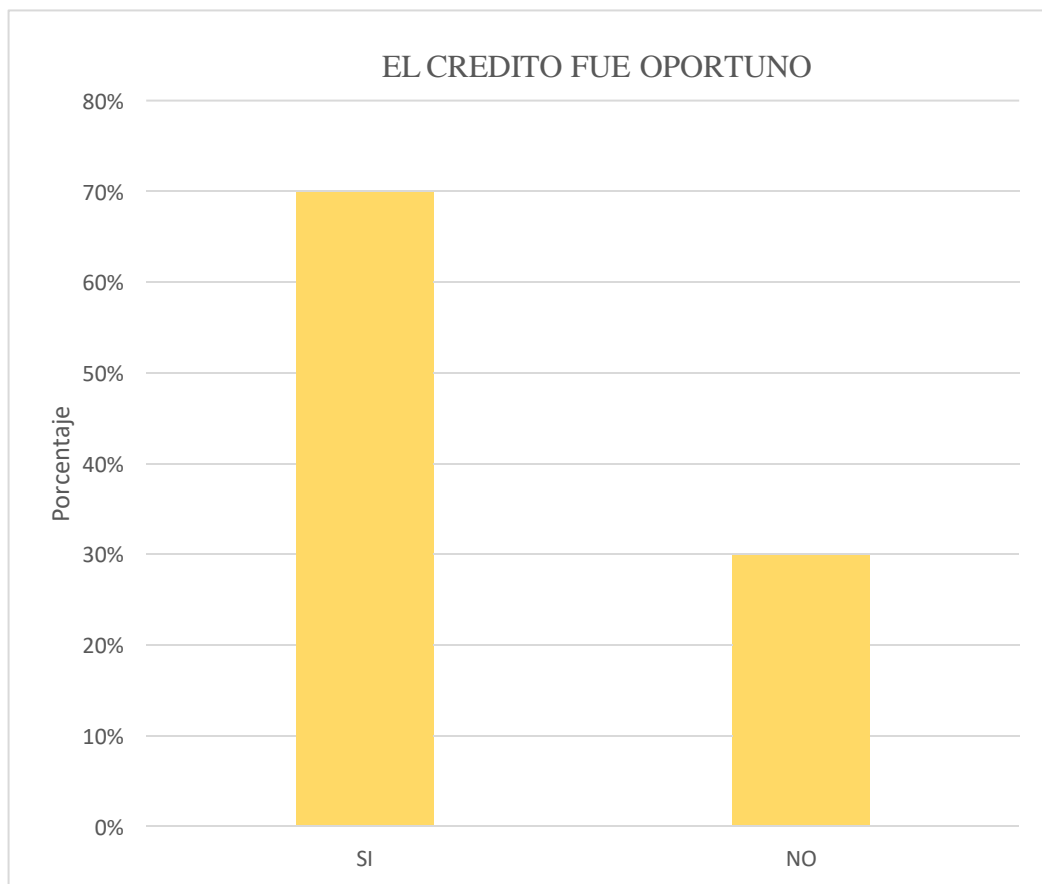


Figura 30. Crédito fue oportuno para las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 30

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 30, se observa que, del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 70.0% precisan que el crédito si fue oportuno, mientras que el 30.0% manifestó que no lo fue.

Tabla

LOS REPRESENTANTES DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021. INFORMARON QUE EL MONTO DEL CREDITO FUE SUFICIENTE.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	No	3	30,0
	Si	7	70,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

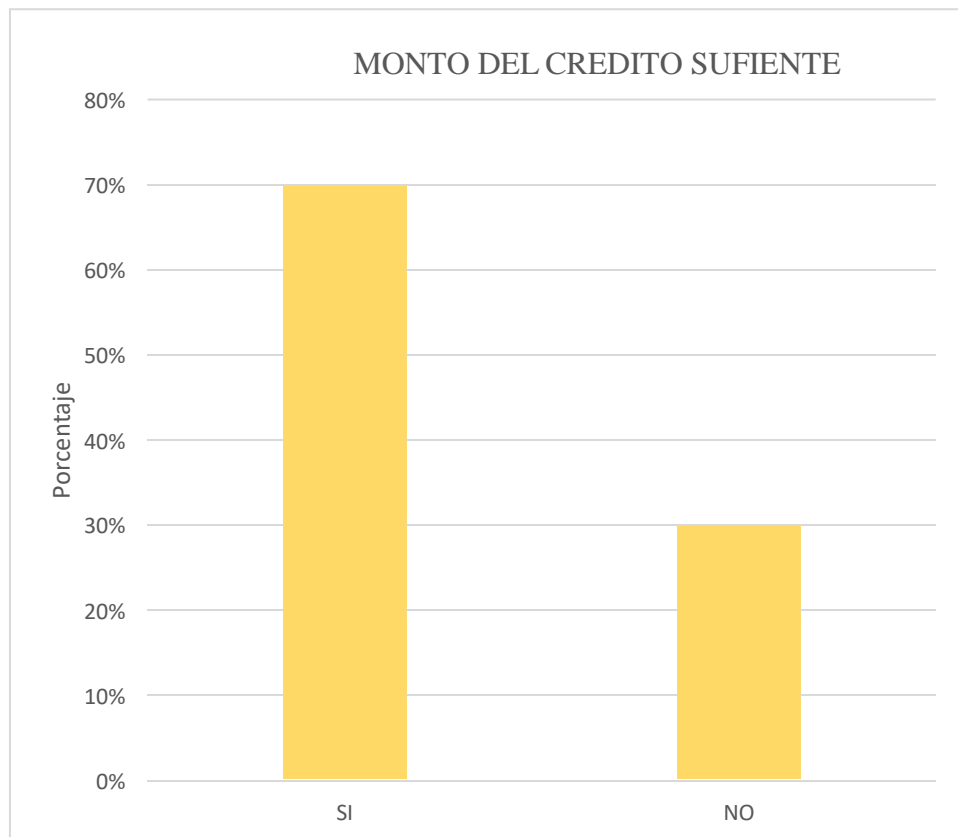


Figura 31. Monto de interés suficiente para las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla 31

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 31, se observa que el 70% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue si suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 30% afirman que el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

Tabla

EL FINANCIAMIENTO MEJORARA A LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO YARINACocha, 2021.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	No	0	00,0
	Si	10	100,0
	Total	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

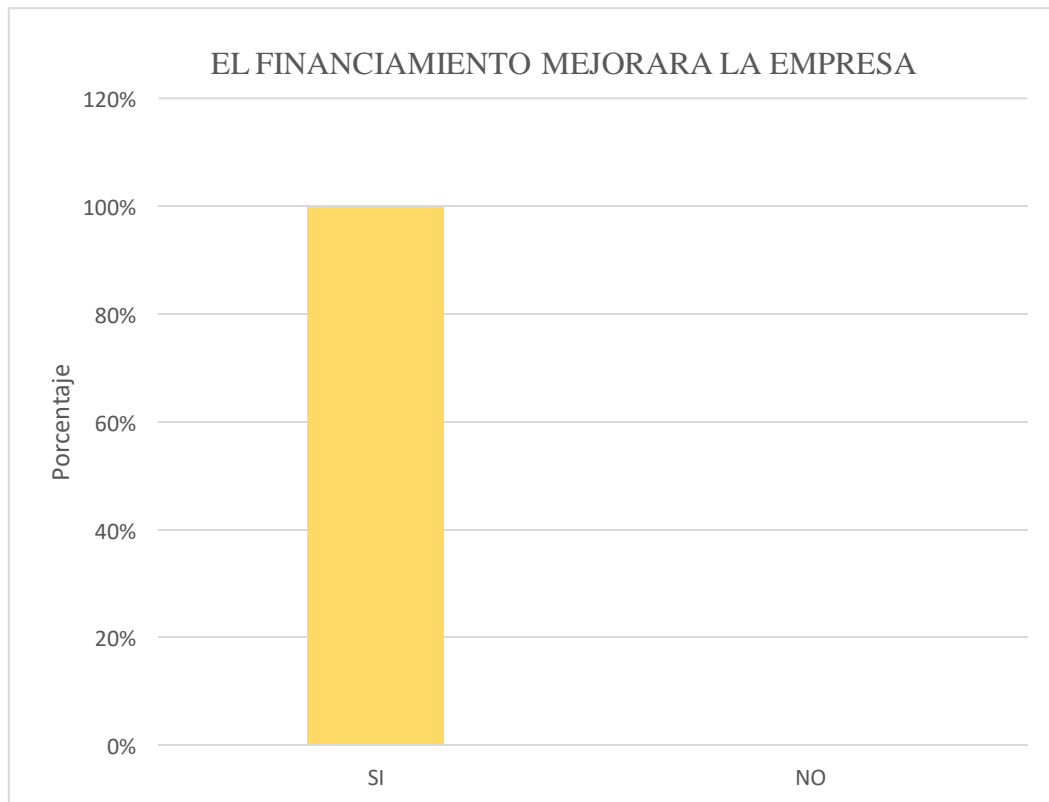


FIGURA N° 32. El financiamiento mejorara a las micro y pequeñas empresas.

Fuente: Tabla N° 32

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 32, se observa que, el 100% de los representantes de las micro y pequeñas empresas encuestadas, afirman que el financiamiento mejorara a las mismas.

RESPECTO A LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS

Tabla 33

LA RENTABILIDAD MEJORO EN LOS ÚLTIMOS DOS AÑOS EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

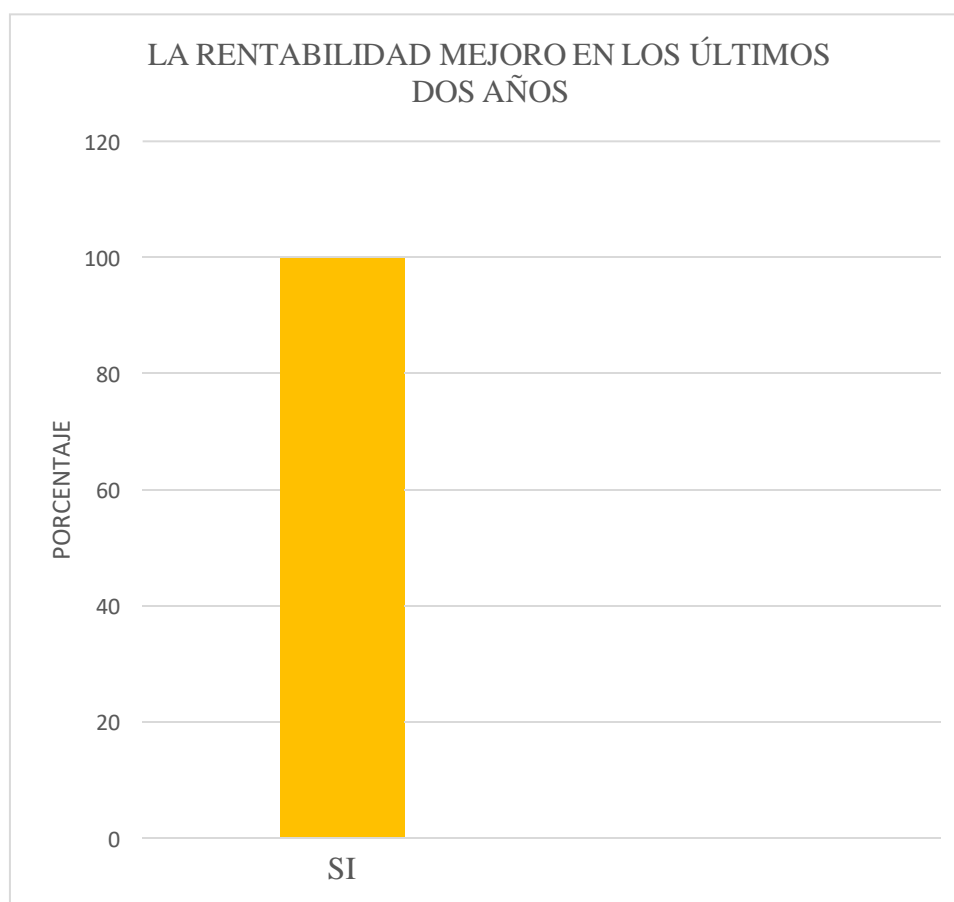


Figura 33. La rentabilidad mejoró en los últimos años.

Fuente: Tabla 33

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 33 se observa que, el 100% de los representantes legales encuestados considera que la rentabilidad de su empresa sí ha mejorado en los últimos años.

Tabla

EL FINANCIAMIENTO MEJORA LA RENTABILIDAD EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

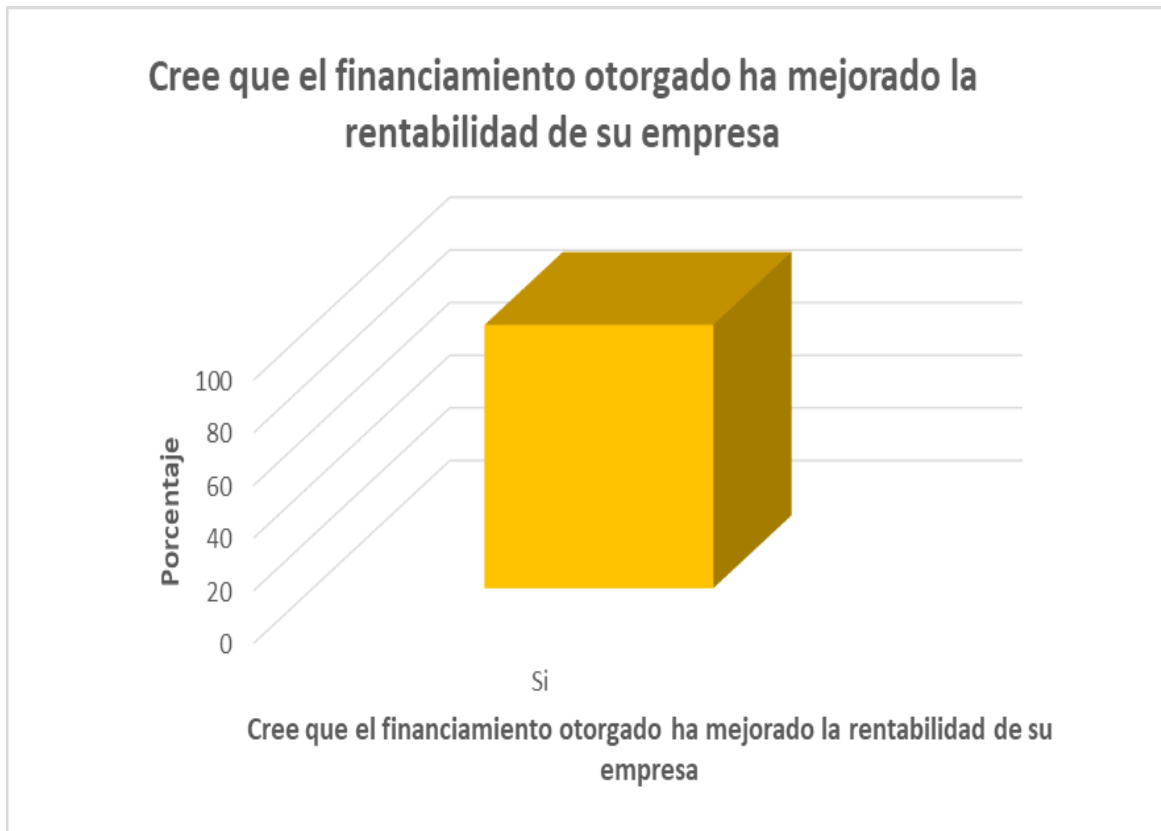


Figura 34. El financiamiento mejora la rentabilidad.

Fuente: Tabla 34

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 34 se observa que, el 100% de los representantes legales encuestados, precisa que el financiamiento recibido si ha mejorado la rentabilidad de su empresa.

Tabla

LA RENTABILIDAD SE AFECTA POR EL PAGO DE TRIBUTOS DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACOCHA, 2021.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

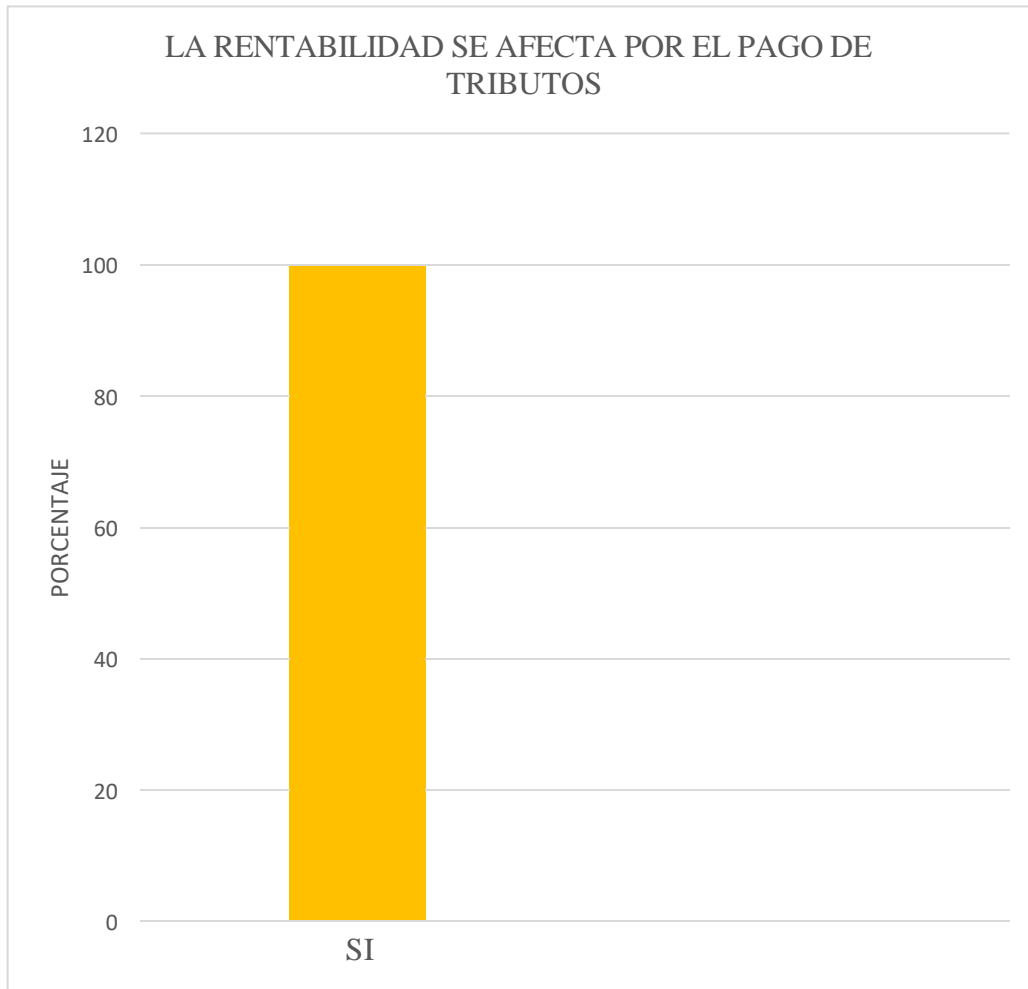


Figura 35. La rentabilidad se afecta por el pago de tributos.

Fuente: Tabla 35

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 34 se observa que, el 100% de los representantes legales encuestados, considera que la rentabilidad se afecta por el pago de los tributos.

Tabla

LOS REPRESENTANTES LEGALES DE LAS MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO, RUBRO TRANSPORTE FLUVIAL DEL DISTRITO DE YARINACocha, 2021. INFORMARON QUE LA RENTABILIDAD MEJORARIA SI LE PRACTICARIAN UNA AUDITORIA.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	No	10	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

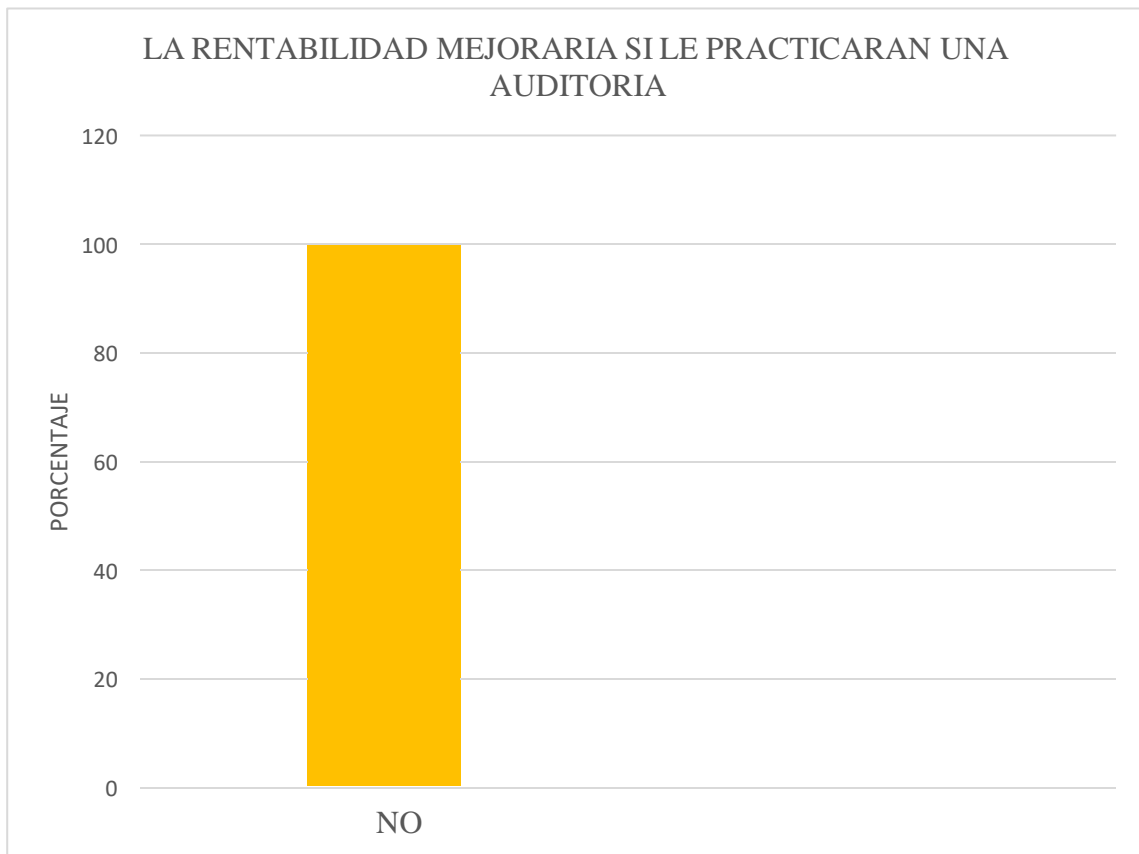


Figura 36. La rentabilidad mejoraría si le practicaran una auditoria

Fuente: Tabla 36

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 36 se observa que, el 100% de los representantes legales encuestados considera que la rentabilidad no mejoraría si le practicaran una auditoría.

VIII. DISCUSION

Con respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales

Un 10% de empresarios que participaron en el estudio tiene más de 50 años de edad, y otros 70% entre 31 a 50 años (ver tabla 1).

- El 20% de los empresarios pertenecen al género femenino, y el 80% son varones (ver tabla 2).
- El 20% de representantes tienen como grado de instrucción la educación secundaria completa, un 40% secundaria incompleta, un 10 % tiene educación universitaria incompleta (ver tabla 3).

Con respecto a las características de los micro y pequeñas empresas

- El 10% de empresas tienen más de 1 a 3 años laborando, un 10% tiene de 4 a 6 años, un 60% tiene de 7 a 9 años de laborando en el rubro y un 20% de 10 años a más. (ver tabla 4).

Con respecto a las características de la auditoría en las micro y pequeñas empresas del rubro transporte fluvial.

- El 80% de los empresarios del rubro dicen no conocer sobre la auditoría, y el 20% respondió que tienen conocimientos sobre en qué consiste una auditoría (ver tabla 5).
- El 100% de empresarios manifiestan que no desean ninguna auditoría para sus empresas. (ver tabla 6).
- El 30% de empresarios acudiría a una persona natural, mientras que 70% no acudiría a ninguno. (ver tabla 7).

- El 100% de empresarios y representantes no precisan cuándo acudirán por una auditoría para sus empresas (ver tabla 10).
- El 80% de empresarios no creen que sus negocios vayan a mejorar si les practican una auditoría, mientras que para el 20% sí habría una mejora en cuanto al control de inventarios y del aspecto financiero, los resultados y sugerencias ayudarían a corregir errores (ver tabla 9).
- El 80% de empresarios no consideran que la realización de una auditoría a sus empresas hayan mejorado con respecto a las finanzas, y un 20% considera que sí hubo mejora porque se equilibró su estado financiero y se puso al día los documentos contables (ver tabla 11).
- El 70% de representantes no están dispuestos a recibir capacitación sobre la auditoría, mientras que el 30% sí tiene esa disposición para conocer y comprender sobre las ventajas y desventajas de aplicar una auditoría en empresas pequeñas (ver tabla 7).
- El 80% de empresarios considera que la auditoría en su empresa no ha mejorado el aspecto de la rentabilidad, mientras para un 20% si hubo una mejora (Ver tabla 12).

Con respecto a las características de la tributación en las micro y pequeñas empresas del rubro transporte fluvial.

- El 10% de empresarios manifiestan estar satisfechos con la orientación que reciben del personal de la administración tributaria, quienes les absuelven sus dudas y los instruyen a la mejor manera de llevar el aspecto contable de sus empresas de acuerdo a su movimiento comercial; mientras que el 90% no está satisfecho (ver tabla 13).

- El 10% de empresarios manifiestan que sí revisan y buscan tener controlados sus documentos contables de manera previa a un proceso de fiscalización; mientras que, el 90% no lo ha hecho (ver tabla 14).
- El 20% de empresas cuenta con personal apto para registrar su contabilidad, mientras que el 80% manifiesta no contar con personal para esta labor (ver tabla 15).
- El 20% de empresarios asegura que tienen los libros contables al día, algunos que se encuentran en el régimen especial tributario cuentan con los servicios de un contador profesional para el registro de sus documentos contables en los libros, y el 80% manifiesta que no los tiene (ver tabla 16).
- El 80% de empresarios no tuvieron problemas ni inconvenientes para presentar de sus declaraciones de impuesto mensual, esto gracias a que cuentan con personal capacitado para tener los libros contables al día, y un 20% de ellos si tuvieron problemas (ver tabla 17).
- El 20% de empresarios han respondido que sí pagan de manera oportuna los tributos que declaran en su respectiva fecha de vencimiento, de esta manera se evitan de posibles multas y sanciones por pagos fuera de tiempo y un 80% no pagan. (ver tabla 18).
- El 100% de empresas no cuenta con los formatos legales para controlar el límite tributario que se acepta como gastos de representación y recreativos. (ver tabla 19).
- El 100% de empresarios no tienen conocimiento respecto a las infracciones y sanciones de tipo tributario que podrían afectar a su empresa. (ver tabla 20).

- El 100% de empresarios expresan que no tiene motivación para el cumplimiento de sus obligaciones tributarias. (ver tabla 21).
- El 100% de representantes afirman que las empresas si mejorarían si contaran con un planeamiento tributario. (ver tabla 22)

Con respecto a las características de las finanzas en las micro y pequeñas empresas del rubro transporte fluvial.

- El 80% de empresarios manifestaron que sí solicitaron un crédito al sistema financiero para ampliación de capital de trabajo y para adquisición de activos, y un 20% sostiene que no lo hizo (ver tabla 23).
- El 80% de empresarios sí recibieron los créditos que solicitaron, y el 20% manifestaron no haberlo recibido, por no cumplir los requisitos exigidos o porque cuentan con liquidez suficiente (ver tabla 24).
- El 80% aplicó por montos de 5,000 a 10,000 soles, mientras que el 20 % solicitó crédito de 1,000 a 5,000. (ver tabla 25).
- El 80% de empresas recibieron créditos de S/. 5,000 a S/. 10,000 soles y un 20% recibieron de S/. 1,000 a 5,000 soles de los créditos (ver tabla 26).
- El 20% de empresarios solicitaron sus créditos al sistema bancario, un 80% lo solicitaron al sistema no bancario. (ver tabla 27).
- El 20% de mypes recibieron créditos de entidades bancarias, un 80% lo recibieron del sistema no bancario. (ver tabla 28).
- El 70% de empresas pagan más del 3% mensual por los créditos que recibieron, el 30% mensual paga 3% mensual. (ver tabla 29).

- Para el 70% de empresarios el crédito financiero recibido fue oportuno, es decir que llegó en el momento justo, mientras que para el 30% no fue oportuno porque no lo solicitaron ni lo recibieron (ver tabla 30).
- Para el 70% de representantes de las empresas, el monto que recibieron de crédito les pareció suficiente, de acuerdo a sus requerimientos y expectativas; mientras que para el 30% no lo fue, porque no solicitaron ni recibieron créditos (ver tabla 31).
- Para el 100% de representantes de las empresas el financiamiento si mejorara a sus micro y pequeñas empresas. (ver tabla 32).

Con respecto a las características de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del rubro transporte fluvial.

- El 100% de empresarios encuestados manifestó que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado en los dos últimos años. (ver tabla 33).
- El 100% de empresarios sí considera que la rentabilidad de sus empresas ha mejorado al recibir financiamiento. (ver tabla 34).
- El 100% de empresarios han manifestado que, en sus empresas, la rentabilidad si se ve afectada por el pago de tributos. (ver tabla 35).
- El 100% de empresarios no considera que su empresa sería más rentable si le practican una auditoría. (ver tabla 36).

IX. CONCLUSIONES

Con respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales

- Se concluye que un 10% de empresarios que participaron en el estudio tiene más de 50 años de edad, y otros 70% entre 31 a 50 años (ver tabla 1).
- Se concluye que el 20% de los empresarios pertenecen al género femenino, y el 80% son varones (ver tabla 2).
- Se concluye que el 20% de representantes tienen como grado de instrucción la educación secundaria completa, un 40% secundaria incompleta, un 10 % tiene educación universitaria incompleta (ver tabla 3).

Con respecto a las características de los micro y pequeñas empresas

- Se concluye que el 10% de empresas tienen más de 1 a 3 años laborando, un 10% tiene de 4 a 6 años, un 60% tiene de 7 a 9 años de laborando en el rubro y un 20% de 10 años a más. (ver tabla 4).

Con respecto a las características de la auditoría en las micro y pequeñas empresas del rubro transporte fluvial.

- Se concluye que el 80% de los empresarios del rubro dicen no conocer sobre la auditoría, y el 20% respondió que tienen conocimientos sobre en qué consiste una auditoría (ver tabla 5).
- Se concluye que el 100% de empresarios manifiestan que no desean ninguna auditoría para sus empresas. (ver tabla 6).
- Se concluye que el 30% de empresarios acudiría a una persona natural, mientras que 70% no acudiría a ninguno. (ver tabla 7).

- Se concluye que el 100% de empresarios y representantes no precisan cuándo acudirán por una auditoría para sus empresas (ver tabla 10).
- Se concluye que el 80% de empresarios no creen que sus negocios vayan a mejorar si les practican una auditoría, mientras que para el 20% sí habría una mejora en cuanto al control de inventarios y del aspecto financiero, los resultados y sugerencias ayudarían a corregir errores (ver tabla 9).
- Se concluye que el 80% de empresarios no consideran que la realización de una auditoría a sus empresas hayan mejorado con respecto a las finanzas, y un 20% considera que sí hubo mejora porque se equilibró su estado financiero y se puso al día los documentos contables (ver tabla 11).
- Se concluye que el 70% de representantes no están dispuestos a recibir capacitación sobre la auditoría, mientras que el 30% sí tiene esa disposición para conocer y comprender sobre las ventajas y desventajas de aplicar una auditoría en empresas pequeñas (ver tabla 7).
- Se concluye que el 80% de empresarios considera que la auditoría en su empresa no ha mejorado el aspecto de la rentabilidad, mientras que para un 20% sí hubo una mejora (Ver tabla 12).

Con respecto a las características de la tributación en las micro y pequeñas empresas del rubro transporte fluvial.

- Se concluye que el 10% de empresarios manifiestan estar satisfechos con la orientación que reciben del personal de la administración tributaria, quienes les absuelven sus dudas y los instruyen a la mejor manera de llevar el aspecto contable de sus empresas de acuerdo a su movimiento comercial; mientras que el 90% no está satisfecho (ver tabla 13).

- Se concluye que el 10% de empresarios manifiestan que sí revisan y buscan tener controlados sus documentos contables de manera previa a un proceso de fiscalización; mientras que, el 90% no lo ha hecho (ver tabla 14).
- Se concluye que el 20% de empresas cuenta con personal apto para registrar su contabilidad, mientras que el 80% manifiesta no contar con personal para esta labor (ver tabla 15).
- Se concluye que el 20% de empresarios asegura que tienen los libros contables al día, algunos que se encuentran en el régimen especial tributario cuentan con los servicios de un contador profesional para el registro de sus documentos contables en los libros, y el 80% manifiesta que no los tiene (ver tabla 16).
- Se concluye que el 80% de empresarios no tuvieron problemas ni inconvenientes para presentar de sus declaraciones de impuesto mensual, esto gracias a que cuentan con personal capacitado para tener los libros contables al día, y un 20% de ellos si tuvieron problemas (ver tabla 17).
- Se concluye que el 20% de empresarios han respondido que sí pagan de manera oportuna los tributos que declaran en su respectiva fecha de vencimiento, de esta manera se evitan de posibles multas y sanciones por pagos fuera de tiempo y un 80% no pagan. (ver tabla 18).
- Se concluye que el 100% de empresas no cuenta con los formatos legales para controlar el límite tributario que se acepta como gastos de representación y recreativos. (ver tabla 19).
- Se concluye que el 100% de empresarios no tienen conocimiento respecto a las infracciones y sanciones de tipo tributario que podrían afectar a su empresa. (ver tabla 20).

- Se concluye que el 100% de empresarios expresan que no tiene motivación para el cumplimiento de sus obligaciones tributarias. (ver tabla 21).
- Se concluye que el 100% de representantes afirman que las empresas si mejorarían si contaran con un planeamiento tributario. (ver tabla 22)

Con respecto a las características de las finanzas en las micro y pequeñas empresas del rubro transporte fluvial.

- Se concluye que el 80% de empresarios manifestaron que sí solicitaron un crédito al sistema financiero para ampliación de capital de trabajo y para adquisición de activos, y un 20% sostiene que no lo hizo (ver tabla 23).
- Se concluye que el 80% de empresarios sí recibieron los créditos que solicitaron, y el 20% manifestaron no haberlo recibido, por no cumplir los requisitos exigidos o porque cuentan con liquidez suficiente (ver tabla 24).
- Se concluye que el 80% aplicó por montos de 5,000 a 10,000 soles, mientras que el 20 % solicitó crédito de 1,000 a 5,000. (ver tabla 25).
- Se concluye que el 80% de empresas recibieron créditos de S/. 5,000 a S/. 10,000 soles y un 20% recibieron de S/. 1,000 a 5,000 soles de los créditos (ver tabla 26).
- Se concluye que el 20% de empresarios solicitaron sus créditos al sistema bancario, un 80% lo solicitaron al sistema no bancario. (ver tabla 27).
- Se concluye que el 20% de mypes recibieron créditos de entidades bancarias, un 80% lo recibieron del sistema no bancario. (ver tabla 28).
- Se concluye que el 70% de empresas pagan más del 3% mensual por los créditos que recibieron, el 30% mensual paga 3% mensual. (ver tabla 29).

- Se concluye que el 70% de empresarios el crédito financiero recibido fue oportuno, es decir que llegó en el momento justo, mientras que para el 30% no fue oportuno porque no lo solicitaron ni lo recibieron (ver tabla 30).
- Se concluye que el 70% de representantes de las empresas, el monto que recibieron de crédito les pareció suficiente, de acuerdo a sus requerimientos y expectativas; mientras que para el 30% no lo fue, porque no solicitaron ni recibieron créditos (ver tabla 31).
- Se concluye que el 100% de representantes de las empresas el financiamiento si mejorara a sus micro y pequeñas empresas. (ver tabla 32).

Con respecto a las características de la rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del rubro transporte fluvial.

- Se concluye que el 100% de empresarios encuestados manifestó que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado en los dos últimos años. (ver tabla 33).
- Se concluye que el 100% de empresarios sí considera que la rentabilidad de sus empresas ha mejorado al recibir financiamiento. (ver tabla 34).
- Se concluye que el 100% de empresarios han manifestado que, en sus empresas, la rentabilidad si se ve afectada por el pago de tributos. (ver tabla 35).
- Se concluye que el 100% de empresarios no considera que su empresa sería más rentable si le practican una auditoría. (ver tabla 36).

X. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Aspilcueta Rivera J. (2018). *Mypes en el Perú*. Recuperado de <https://www.monografias.com/trabajos93/mypes-peru/mypes-peru.shtml>
- Alfaro, J. (2016). *Teoría de la empresa*. Obtenido de <http://almacenederecho.org/teoria-la-empresa/>
- Cerecedo Hernández, D. (2015). *Innovación Financiera en el Crecimiento Económico*. Tesis de Graduación, Instituto Politécnico Nacional, Escuela Superior de Economía, México. (p,10). Recuperado de <https://tesis.ipn.mx/jspui/bitstream/123456789/15125/1/Combinar%20final.pdf>
- Chávez León, Y. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “ferretería contreras la solución S.A.C.” de Chimbote, 2016*. (p,6) Chimbote, Perú tesis de pregrado. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11677>
- Cáseda Corilloclla, J. (2016). *Construcción de carreteras y su política de riesgos laborales considerando sus procesos constructivos en la provincia de concepción – Junín* (p,6) tesis de pregrado. Junín, Perú. Recuperado de <http://repositorio.upla.edu.pe/handle/UPLA/266>
- Ccaccya Bautista, A. (2015). *Fuentes de Financiamiento Empresarial*. Informe Financiero, Instituto Pacífico. Recuperado de <https://studylib.es/doc/7869547/vii-fuentes-de-financiamiento-empresarial>
- Castaneda C. (2015). *¿capacitación o aprendizaje organizacional?* En su investigación científica. Recuperado de <http://www.gestionhumana.com/gh4/BancoConocimiento/L/lacapacitacion/lacapacitacion.asp>

DF consultores (2020). *¿Qué es la Rentabilidad y Utilidad de un Negocio?* Concepto de rentabilidad .Recuperado de <http://dfconsultores.com.uy/novedades/22-que-es-la-rentabilidad-y-utilidad-de-un-negocio.html>

Fernández Flores L. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro ferreterías de Chimbote, 2018.* (p,6) Tesis de pregrado. Huaraz, Perú. recuperado de repositorio Uladech

Flores, C. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio-rubro ferreterías - Chimbote, 2015.* (Tesis para optar el título profesional de contador público) – Universidad Los ángeles de Chimbote – ULADECH. Chimbote, Perú

Hernández et al. (2014). *Metodología de la investigación. ¿En qué consisten los estudios de alcance descriptivo? (p. 92), Investigación cuantitativa (p. 4), Diseños no experimentales (p. 152), ¿Cuáles son los tipos de diseños no experimentales? (p.154), Los estudios de caso (pp. 164-165).* México: McGraw-Hill/Interamericana Editores.

INEI (2016). *Producción del sector Construcción creció 5,37% en febrero de 2016.* recuperado de <https://www1.inei.gob.pe/prensa/noticias/produccion-del-sector-construccion-crecio-537-en-febrero-de-2016-8983/>

Kierszenowicz (2016). *Fuentes de financiamiento* .Recuperado por: <https://www.esan.edu.pe/apuntes-empresariales/2016/08/gestion-y-controlde-capacitacion/>

López B. (2014). *Fuentes de financiamiento para las empresas.* Editorial en Geo polis. Recuperado de: <http://www.gestiopolis.com/fuentes-definanciamiento-para-las-empresas/>

Mariños Regalado, G. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: caso empresa “distribuidora chancay*

E.I.R.L.(p,6) tesis de pregrado. Chimbote, Perú. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13408>

Moreno, F. M., Moreno, S. M., & Dávalos, C. G. (2015). *Planeación estratégica y gestión del conocimiento en las pequeñas y medianas empresas, (Pymes), herramienta básica para su permanencia y consolidación*. European Scientific Journal, ESJ, XI (31), 139-150. Recuperado el 30 de SEPTIEMBRE de 2018, de <https://eujournal.org/index.php/esj/article/view/6603>

OCDE/CEPAL/CAF (2016). *Perspectivas económicas de América Latina 2017: Juventud, competencias y emprendimiento*, OECD Publishing, Paris. Recuperado de https://www.oecd.org/dev/americas/E-book_LEO2017_SP.pdf.

Oróstegui, A. (2016). *Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas*. Universidad Nacional de la Plata. La Plata, Argentina. ¿Disponible en http://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle/10915/36051/Documento_completo_.pdf?sequence=3

Rojas Zarate, A. (2017). *El financiamiento, la innovacion y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas ferreteras del distrito de ayacucho, 2017*. (p,6) tesis de pregrado.ayacucho, peru. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8454>

Soto Caballero, J. (2017). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías, del distrito de Callería,2017*. (p,6) tesis de pregrado. Pucallpa, Perú. Sabino C. (1992). *el proceso de investigación*. (p,19) Caracas. editorial Panapo Recuperado de https://metodoinvestigacion.files.wordpress.com/2008/02/el-proceso-de-investigacion_carlos-sabino.pdf

SUNAT (2018), *Decreto legislativo que aprueba la ley de la promoción de la competitividad y desarrollo de las micro y pequeñas empresas y del acceso al empleo decente*. Recuperado de <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/dl-1086.pdf>

Trujillo, G. (2015). *Bolivia, mayor mercado de materiales y acabados de construcción*. Publicado en el diario digital el comercio. Perú. Recuperado de <https://elcomercio.pe/economia/peru/bolivia-mayor-mercado-materiales-acabados-construccion-192469-noticia/>

tiposde.org (2016) en la definición de financiamiento recuperado de <http://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/>

Valderrama & Neme. O & García A. (2019). *Determinantes de las habilidades de innovación en las Mypes de la Zona Metropolitana del Valle de México*. Compilado de investigación. México. Recuperado de <https://doi.org/10.15446/innovar.v29n74.82060>

GRANDEZ_CATASHUNGA_CYNTHIA_MARY-TITULO.docx

INFORME DE ORIGINALIDAD

5%

INDICE DE SIMILITUD

5%

FUENTES DE INTERNET

0%

PUBLICACIONES

0%

TRABAJOS DEL
ESTUDIANTE

FUENTES PRIMARIAS

1

repositorio.uladech.edu.pe

Fuente de Internet

5%

Excluir citas

Activo

Excluir coincidencias < 4%

Excluir bibliografía

Activo