



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y AUDITORÍA  
EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR  
SERVICIO “NEXFO INGENIERIA Y TECNOLOGIAS  
DE VANGUARDIA” S.A.C. – AYACUCHO, 2020.**

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

**AUTORA:**

**ESCOBAR ESCOBAR, LADY HELEN  
ORCID: 0000-0003-4669-7694**

**ASESOR:**

**LLANCCE ATAO, FREDY RUBEN  
ORCID: 0000-0002-1414-2849**

**AYACUCHO – PERÚ  
2021**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y AUDITORÍA  
EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR  
SERVICIO “NEXFO INGENIERIA Y TECNOLOGIAS  
DE VANGUARDIA” S.A.C. – AYACUCHO, 2020.**

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

**AUTORA:**

**ESCOBAR ESCOBAR, LADY HELEN  
ORCID: 0000-0003-4669-7694**

**ASESOR:**

**LLANCCE ATAO, FREDY RUBEN  
ORCID: 0000-0002-1414-2849**

**AYACUCHO – PERÚ  
2021**

## **1. TÍTULO DE LA TESIS**

Financiamiento, rentabilidad y auditoría en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Nexfo Ingeniería y Tecnologías de vanguardia” S.A.C. – Ayacucho, 2020.

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

**AUTORA**

**ESCOBAR ESCOBAR, LADY HELEN**

**ORCID: 0000-0003-4669-7694**

**Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado  
Ayacucho, Perú.**

**ASESOR**

**LLANCCE ATAÑO, FREDY RUBÉN**

**ORCID: 0000-0002-1414-2849**

**Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias  
Contables, Financiera y Administrativas, Escuela Profesional de Contabilidad,  
Ayacucho, Perú.**

**JURADO**

**TACO CASTRO, EDUARDO**

**ORCID N° 0000-0003-3858-012X**

**Presidente**

**SAAVEDRA SILVERA, ORLANDO SÓCRATES**

**ORCID N° 0000-0001-7652-6883**

**Miembro**

**ROCHA SEGURA, ANTONIO**

**ORCID N° 0000-0001-7185-2575**

**Miembro**

### **3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR**

---

**TACO CASTRO, EDUARDO**

**Presidente**

---

**SAAVEDRA SILVERA, ORLANDO SÓCRATES**

**Miembro**

---

**ROCHA SEGURA, ANTONIO**

**Miembro**

---

**LLANCCE ATAO, FREDY RUBEN**

**Asesor**

#### **4. AGRADECIMIENTO**

En primer lugar, agradezco a Dios mi SEÑOR DE RICRA por estar conmigo en cada paso que doy, por fortalecer mi corazón e iluminar mi vida y por haber puesto en mi camino a aquellas personas que han sido mi soporte y compañía durante todo el periodo de estudio.

A todos los docentes, de manera especial por brindarnos día a día nuevos conocimientos para que podamos adquirirlo y por buscar una nueva imagen en nosotros para tener la capacidad de desenvolvernos con eficiencia en el campo laboral.

## 5. DEDICATORIA

A mi más grande inspiración  
DYLAN REYLEN CE, por el  
que me levanto cada día a  
esforzarme por el presente y el  
futuro de mi hijo.

A mis padres SARA y JUAN  
ESCOBAR, a quienes les debo  
todo lo que tengo en esta vida.

A Dios, ya que gracias a él  
tengo esos padres y ese hijo tan  
maravilloso, los cuales me  
apoyan en mis derrotas y  
celebran en mis triunfos.

A nuestros profesores quienes  
son nuestros guías en el  
aprendizaje, dándonos los  
últimos conocimientos para  
nuestro buen desenvolvimiento  
en la sociedad y en el ámbito  
laboral.

## 6. RESUMEN

La investigación tuvo como problemática: ¿Cuáles son las características del Financiamiento, Rentabilidad y Auditoría en la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “Nexfo Ingeniería y Tecnologías de vanguardia” S.A.C. – Ayacucho, 2020?; el cual es desarrollado bajo el objetivo principal: Determinar las características de Financiamiento, rentabilidad y Auditoría en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Nexfo Ingeniería y Tecnologías de vanguardia” S.A.C. – Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es de tipo Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 10 trabajadores. Se obtuvo el siguiente resultado: Financiamiento: Según Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que las entidades financieras son seguras para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0% y de acuerdo en un 80.0%. Rentabilidad: Según Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que el crédito empresarial incide en la rentabilidad de la MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Auditoría: Según Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que la auditoría es una herramienta importante, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Se concluye: que se logró determinar las características del Financiamiento, rentabilidad y auditoría en la MYPE del sector servicio.

**Palabras Claves:** Auditoría, financiamiento, rentabilidad y MYPE.



## 7. ABSTRAC

The problem of the investigation was: What are the characteristics of the Financing, Profitability and Audit in the Micro and Small Company of the service sector "Nexfo Ingeniería y Tecnología de vanguardia" S.A.C. - Ayacucho, 2020?; which is developed under the main objective: Determine the characteristics of Financing, profitability and Audit in the micro and small company of the service sector "Nexfo Ingeniería y Tecnología de vanguardia" S.A.C. - Ayacucho, 2020. The methodology used is Quantitative, non-experimental, descriptive, Bibliographic and Documentary. The population and sample is made up of 10 workers. The following result was obtained: Financing: According to Table and Graph 1, it informs us that financial entities are safe to acquire financing, it presents a rating of very agreement at 20.0% and agreement at 80.0%. Profitability: According to Table and Graph 8, it informs us that business credit affects the profitability of the MYPE, presents a rating of 30.0% in very agreement, 40.0% in agreement and 30.0% neither agree nor disagree %. Audit: According to Table and Graph 15, it informs us that the audit is an important tool, it presents a rating of highly agree in 20.0%, agree in 30.0% and neither agree nor disagree in 50.0%. It is concluded: that it was possible to determine the characteristics of Financing, profitability and audit in the MYPE of the service sector.

Keywords: Audit, financing, profitability and MYPE.

## 8. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS .....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO .....	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR .....	v
4. AGRADECIMIENTO .....	vi
5. DEDICATORIA .....	vii
6. RESUMEN .....	viii
7. ABSTRAC .....	ix
8. CONTENIDO .....	x
9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS .....	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	16
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	20
2.1. Antecedentes .....	20
2.1.1. Antecedentes Internacionales .....	20
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	22
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	27
2.1.4. Antecedentes Locales .....	30
2.2. Bases teóricas de la investigación .....	34
2.2.1. Teoría del Financiamiento.....	34
2.2.2. Teoría de la Rentabilidad .....	39
2.2.3. Teoría de la Auditoría.....	42
2.2.4. Teoría de la MYPE.....	49
2.3. Marco Conceptual .....	53
III. HIPÓTESIS .....	55
IV. METODOLOGÍA.....	56
4.1. Diseño de la investigación. ....	56
4.2. Población y muestra .....	58
4.2.1. Población.....	58
4.2.2. Muestra.....	59
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores .....	60
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	63
4.4.1. Técnicas.....	63

4.4.2. Instrumento .....	63
4.5. Plan de Análisis .....	64
4.6. Matriz de consistencia.....	65
4.7. Principios éticos .....	66
V. RESULTADOS.....	68
5.1. Resultados .....	68
5.2. Análisis de resultados.....	89
VI. CONCLUSIONES .....	95
VII. RECOMENDACIONES .....	96
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	97
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS: .....	97
ANEXOS .....	108
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos .....	108
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú .....	111
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho .....	112
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga .....	113
Anexo 05: Validación de Datos .....	114
Anexo 06: Ficha RUC .....	116

## 9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

### ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: ¿Usted cree que las entidades financieras son seguras para adquirir un financiamiento?.....	68
Tabla 2: ¿La empresa presenta una eficiente estructura de financiamiento?.....	69
Tabla 3: ¿Cree usted que con el financiamiento que adquiriría lo invertiría para el mejoramiento y ampliación?.....	70
Tabla 4: ¿Considera usted que la empresa necesita un financiamiento? .....	71
Tabla 5: ¿Cree usted que el financiamiento influye de manera positiva en la MYPE? .....	72
Tabla 6: ¿Cree usted que gracias a los servicios financieros los ingresos mejorarían en la empresa? .....	73
Tabla 7: ¿Cree usted que el préstamo adquirido se acomoda a la tasa de interés de pago para dicha empresa?.....	74
Tabla 8: ¿Cree usted que el crédito empresarial incide en la rentabilidad de la MYPE? .....	75
Tabla 9: ¿Cree usted que la capacitación es una estrategia para lograr la calidad y rentabilidad en la empresa?.....	76
Tabla 10: ¿Cree usted que con el financiamiento adquirido la rentabilidad de la empresa se mantendría estable?.....	77
Tabla 11: ¿Cree usted que los bancos nacionales son más rentables que los bancos extranjeros?.....	78
Tabla 12: ¿Cree usted con el uso adecuado de dicho préstamo serviría para mejorar la rentabilidad de la empresa?.....	79

Tabla 13: ¿El servicio de atención ha venido incrementando considerablemente?... 80	80
Tabla 14: ¿Cree usted que al adquirir un préstamo para la empresa mejoraría la rentabilidad?..... 81	81
Tabla 15: ¿La auditoría es una herramienta importante?..... 82	82
Tabla 16: ¿Cree usted que el personal está capacitado y actualizado en cuanto a la auditoría? ..... 83	83
Tabla 17: ¿Cree usted que con una auditoría interna se lograría un mayor beneficio en la empresa? ..... 84	84
Tabla 18: ¿Usted tiene conocimiento de las aplicaciones e importancia de la auditoría? ..... 85	85
Tabla 19: ¿Cree usted que al realizar un informe por parte del auditor permitiría detectar las falencias que hay en la empresa?..... 86	86
Tabla 20: ¿Cree usted que los trabajadores estarían comprometidos a tener capacitaciones en auditoría? ..... 87	87
Tabla 21: ¿El rol que desempeña una herramienta como la auditoria es con firmeza? ..... 88	88

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: ¿Usted cree que las entidades financieras son seguras para adquirir un financiamiento?.....	68
Gráfico 2: ¿La empresa presenta una eficiente estructura de financiamiento?.....	69
Gráfico 3: ¿Cree usted que con el financiamiento que adquiriría lo invertiría para el mejoramiento y ampliación?.....	70
Gráfico 4: ¿Considera usted que la empresa necesita un financiamiento?.....	71
Gráfico 5: ¿Cree usted que el financiamiento influye de manera positiva en la MYPE? .....	72
Gráfico 6: ¿Cree usted que gracias a los servicios financieros los ingresos mejorarían en la empresa?.....	73
Gráfico 7: ¿Cree usted que el préstamo adquirido se acomoda a la tasa de interés de pago para dicha empresa? .....	74
Gráfico 8: ¿Cree usted que el crédito empresarial incide en la rentabilidad de la MYPE?.....	75
Gráfico 9: ¿Cree usted que la capacitación es una estrategia para lograr la calidad y rentabilidad en la empresa?.....	76
Gráfico 10: ¿Cree usted que con el financiamiento adquirido la rentabilidad de la empresa se mantendría estable? .....	77
Gráfico 11: ¿Cree usted que los bancos nacionales son más rentables que los bancos extranjeros?.....	78
Gráfico 12: ¿Cree usted con el uso adecuado de dicho préstamo serviría para mejorar la rentabilidad de la empresa?.....	79
Gráfico 13: ¿El servicio de atención ha venido incrementando considerablemente?	80

Gráfico 14: ¿Cree usted que al adquirir un préstamo para la empresa mejoraría la rentabilidad?.....	81
Gráfico 15: ¿La auditoría es una herramienta importante?.....	82
Gráfico 16: ¿Cree usted que el personal está capacitado y actualizado en cuanto a la auditoría? .....	83
Gráfico 17: ¿Cree usted que con una auditoría interna se lograría un mayor beneficio en la empresa?.....	84
Gráfico 18: ¿Usted tiene conocimiento de las aplicaciones e importancia de la auditoría? .....	85
Gráfico 19: ¿Cree usted que al realizar un informe por parte del auditor permitiría detectar las falencias que hay en la empresa?.....	86
Gráfico 20: ¿Cree usted que los trabajadores estarían comprometidos a tener capacitaciones en auditoría? .....	87
Gráfico 21: ¿El rol que desempeña una herramienta como la auditoria es con firmeza? .....	88

## I. INTRODUCCIÓN

El presente informe de investigación denominada: Financiamiento, rentabilidad y auditoría en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Nexfo Ingeniería y Tecnologías de vanguardia” S.A.C. – Ayacucho, 2020; actualmente el perfil de las Microempresas “son deficientes porque no pueden alcanzar las condiciones de competitividad que el mercado les exige porque existe un desconocimiento de financiamiento por parte de sus representantes, quienes deben hacer uso de información pertinente para que la competitividad se convierta en una de las claves para el éxito de las Microempresas”.

El Financiamiento se define al conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o individuo para que los mismos lleven a cabo una determinada actividad o concreten algún proyecto, siendo uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio (Ucha, 2009).

La rentabilidad hace referencia a los beneficios que se han obtenido o se pueden obtener de una inversión. (Sevilla, 2020).

Una auditoría es el reflejo en su más puro estado de la contabilidad en una empresa. La definición de auditoría de alguna manera se entiende como el proceso relacionado llevado a cabo en una empresa con el objetivo principal de recopilar información de la contabilidad empresarial. (Banda, 2016).

El informe se justifica porque será de vital importancia ya que nos permitirá conocer acerca del financiamiento, rentabilidad y auditoría en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Nexfo Ingeniería y Tecnologías de vanguardia” S.A.C. – Ayacucho, 2020.



Asimismo, para generar conocimiento y que sirva como un estudio de línea base para futuros estudios, por ello el propósito de la investigación es muy importante ya que no hay estudios rigurosos realizados sobre el tema mencionado.

La metodología que se utilizará será de tipo cuantitativo, descriptivo, bibliográfico y documental.

A nivel internacional, “las Pequeñas y Medianas Empresas (PYMES) siempre han existido, y no importa qué país visites o qué año te imagines, encontrarás miles de ellas, este tipo de empresas tienen un papel muy importante en la economía, no sólo en la del país en la que se fundaron, también en la mundial, así mismo su influencia se puede ver si te detienes y observas con atención: los aportes que brindan a la producción y distribución, además de los cambios tecnológicos que inspiran. Son máquinas generadoras de empleos”. (Villalobos, 2017)

En nivel de Perú, “las Micro y pequeñas empresas (MYPES) juegan un rol muy importante en el Perú y es justo destacar su labor emprendedora y en favor de la economía nacional, las MYPES en el Perú constituyen el 98,6% de las unidades empresariales, brindándole espacio de desarrollo a millones de trabajadores peruanos que contribuyen al desarrollo de la economía, además, conforme las MYPES van creciendo y desarrollándose, nuevas van apareciendo”. (La voz de los emprendedores, 2013).

En Ayacucho, “hoy se conmemora el Día Nacional de las Micro y Pequeñas Empresas, en Ayacucho este día es de reclamo a las autoridades locales, regionales e incluso nacionales por el escaso apoyo en la formalización y desarrollo, según información de la Cámara de Comercio, Industria y Turismo de Ayacucho actualmente existe un 80% de mortalidad empresarial, es decir, de 100 empresas creadas anualmente sólo

sobreviven en el mercado 20, mientras que los restantes están destinados al fracaso”. (Escalante, 2017).

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las características del financiamiento, rentabilidad y auditoría en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Nexfo Ingeniería y Tecnologías de vanguardia” S.A.C. – Ayacucho, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar las características del financiamiento, rentabilidad y auditoría en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Nexfo Ingeniería y Tecnologías de vanguardia” S.A.C. – Ayacucho, 2020.

Para poder conseguir el objetivo general, se han planteado los siguientes objetivos específicos:

- Determinar las características del Financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Nexfo Ingeniería y Tecnologías de vanguardia” S.A.C. – Ayacucho, 2020
- Determinar las características de la rentabilidad en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Nexfo Ingeniería y Tecnologías de vanguardia” S.A.C. – Ayacucho, 2020
- Determinar las características de la Auditoría en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Nexfo Ingeniería y Tecnologías de vanguardia” S.A.C. – Ayacucho, 2020

La justificación de este estudio se basa en que se realizará con el fin de aportar conocimiento en función al adecuado proceso de financiamiento, rentabilidad y auditoría que tendría que tener las microempresas dentro del margen de la normativa;

asimismo tuvo gran relevancia a nivel teórico debido a que abordó un tema muy importante, los cuales fueron sustentados por diversos autores; además, contribuirá a la reducción de vacíos que pudiesen existir.

Asimismo, se justifica porque la categoría de investigación es por: el recojo de datos, el procesarlos, al plantear una solución con sus conclusiones y recomendaciones en caso sea necesario.

Se obtuvo el siguiente resultado: **Financiamiento:** Según Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que las entidades financieras son seguras para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0% y de acuerdo en un 80.0%.

**Rentabilidad:** Según Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que el crédito empresarial incide en la rentabilidad de la MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%.

**Auditoría:** Según Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que la auditoría es una herramienta importante, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Se concluye: que se logró determinar las características del Financiamiento, rentabilidad y auditoría en la MYPE del sector servicio.

## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. Antecedentes Internacionales

Vásquez (2017) en su trabajo de investigación denominado: Contribuciones del Control Interno a la mejora de la Rentabilidad de una empresa de sector turístico. Universidad Técnica del Norte. Ecuador. Tuvo como objetivo general: Determinar la contribución del control interno en la mejora de la rentabilidad de la Agencia de Viajes Intipungo Turismo Inviajes Cía. Ltda. De la ciudad de Ibarra durante el período del 2016. La metodología cuali-cuantitativo y una tipología documental, descriptiva y exploratorio. Llegó a la conclusión siguiente: El sistema de control interno constituye el conjunto de políticas, procedimientos, métodos y normas, a través de los cuales la entidad tiene la seguridad razonable de la consecución de los objetivos institucionales, confiabilidad financiera y cumplimiento de normativa legal pertinente. En este sentido COSO 2013, se instituye en el ámbito empresarial como un marco conceptual compuesto de 5 componentes, cuya aplicación permite a las organizaciones el manejo eficiente del sistema de control interno, con la finalidad de identificar y minimizar el impacto de los factores de riesgos que inciden en la consecución de los objetivos institucionales, detectando desviaciones en la conducta y desarrollo de actividades y procesos de la entidad dentro de parámetros de eficacia, eficiencia y calidad; consecuentemente generar sistemas de información que soporten la toma de decisiones. Actualmente bajo una economía de integración, en que convergen innumerables factores

de riesgos es imprescindible que las entidades desarrollen e implementen un Sistema de Control Interno, con mecanismos de evaluación permanente, con la finalidad de dar continuidad al proceso de mejora continua de procesos, minimización de riesgos, optimización de recursos, consecución de objetivos institucionales. Dentro del contexto de estudio, posterior a un análisis del sistema de control interno de la entidad se pudo evidenciar una serie de falencias, identificando factores de riesgos en los diferentes procesos, principalmente debido a que la gestión de la entidad se basa en una administración empírica, bajo el buen criterio de la gerencia y sin pilares de actuación, incitando a la generación de oportunidad para el cometimiento para fraudes, robos y negligencia por parte del personal. Develando que existe un bajo nivel de confianza del 41% de producto de la ponderación global de los procesos administrativos, financieros y operativos, conllevando a obtener un alto nivel de riesgo del 59%; evidenciándose que la entidad de tipo familiar aplica incipientes controles para salvaguardar los recursos de la entidad.

**Rodrigues (2016)** en su trabajo de investigación denominado: Factores determinantes de la rentabilidad de los bancos en los países del Mercosur. Universidad Nacional de Córdoba. Argentina. Tuvo como objetivo general: Evaluar si los estados contables de las instituciones bancarias que actúan en los países del Mercosur producen información que posibilite a los usuarios conocer los factores que determinan la rentabilidad de las instituciones; orientado a ello, la metodología que se realizó presentó un enfoque cuantitativo, nivel descriptivo – exploratorio – bibliográfico. Llegó a la

conclusión siguiente: manifestando que, los bancos pertenecientes a dicha nación resultan tener una mayor rentabilidad que los bancos extranjeros, lo cual se debería a la diferencia existente en las tasas de interés de captación y de inversión que poseen, las cuales en los bancos nacionales resultan ser superiores a los extranjeros.

**Illanes (2017)** en su trabajo de investigación denominado: Caracterización del financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas en Chile. Universidad de Chile. Chile. Tuvo como objetivo general: Caracterizar el financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile. La metodología elegida tuvo un enfoque cuantitativo y nivel descriptivo. Llegó a la conclusión siguiente: el nivel de instrucción presenta una influencia significativa negativa en el ROE, al igual que el tamaño que posee la compañía. La explicación que brindaría al respecto sería que las empresas de menor tamaño poseen un nicho de mercado en crecimiento por lo cual se generarían mayores márgenes y ventas.

### **2.1.2. Antecedentes Nacionales**

**Aroca (2016)** en su tesis denominado: La Auditoría Interna y su Influencia en la Gestión de Empresa de Transportes GUZMÁN S.A. de la Ciudad de Trujillo, tuvo como objetivo general de determinar de qué manera la Auditoría Interna incide en la Gestión de la Empresa de Transportes Guzmán S.A. de la ciudad de Trujillo, en el periodo 2015. La metodología empleada fue el método deductivo, inductivo, analítico y sintético, y las técnicas como la observación directa, análisis documental, encuesta y la entrevista. Llegó a la conclusión siguiente: Con el resultado de esta

investigación, la Empresa de Transportes Guzmán S.A. tomará conciencia y pondrá mayor énfasis en el desarrollo de su gestión y superación de sus puntos críticos detectados. A través de la Auditoría Interna se logrará un mayor beneficio económico o un eficaz cumplimiento de la misión de la empresa, es decir obtendrá los resultados esperados. Con los resultados obtenidos y la discusión que se desarrolla, se pretende demostrar la hipótesis que, “La Auditoría Interna incide de manera favorable en la Gestión de Empresa de Transportes Guzmán S.A. de la ciudad de Trujillo”.

**Caimata (2019)** en su trabajo denominado: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Callería, 2019. Tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las Micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Callería, 2019. La investigación fue descriptiva. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto a la auditoría de las Micro y pequeñas empresas. Se concluye que, el 65% (13) afirma tener un amplio conocimiento de las aplicaciones e importancias de la auditoría dentro de las empresas, Se concluye que, 80% (16) menciona que cuenta con esta herramienta tan importante, que le permite tener un mejor panorama de la actividad y desarrollo de las empresas, Se concluye que, el 100% (20) menciona con firmeza el rol que desempeña una herramienta como la auditoria, teniendo en cuenta que permite determinar y detectar futuros problemas en el desarrollo administrativo de la empresa, Se concluye que, el 100% (20) considera que de acuerdo al informe final que

emite el auditor le ha permitido detectar y suplir aquellas falencias que permitían que las empresas se vean truncadas en su desarrollo, de tal forma que considera que a partir de las subsanaciones han venido incrementando sus ganancias de manera progresiva, Se concluye que, el 100% (20) de sus colaboradores se encuentran capacitados y actualizados, pero aun así consideran que deben estar a la vanguardia de las nuevas normas de auditoria y cambios que pudiera haber en el futuro que no permita que las empresas se vean truncadas, Se concluye que, el 100% (20) menciona que tener un conjunto de trabajadores comprometidos deben tener la voluntad de ser capacitados y actualizados que les permita aplicar todas las estrategias aprendidas en las capacitaciones, Se concluye que, el 75% (15) ha mencionado que las mejoras son progresivas y que a medida que se vaya implementando las conclusiones del informe de auditoría, Respecto a los Tributos de las micro y pequeñas empresas, Se concluye que, el 55% (11) consideran que frente a las dificultades les han atendido de manera oportuna y se le ha orientado de manera correcta y tolerante. (Ver en la tabla N°19), Se concluye que, el 100% (20) menciona que existe el personal encargado de revisar y controlar periódicamente toda la documentación contable y administrativa de la empresa. (Ver en la tabla N°20), Se concluye que, el 100% (20) menciona que por ahora cuenta con el personal adecuado para desarrollar dichas funciones y que el trabajo que vienen realizando es muy eficiente y cumple con el perfil que desempeña en el área. (Ver en la tabla N°21), Se concluye que, el 100% (20) precisan que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan



ningún inconveniente en ese aspecto. (Ver en la tabla N°22), Se concluye que, el 60% (12) precisa que tiene muchos inconvenientes durante el cronograma de pagos tanto por la saturación del sistema como la falta de capacidad de poner solución a los problemas a la brevedad (Ver en la tabla N°23), Se concluye que, el 100% (20) que de acuerdo a su cronograma de pagos realiza oportunamente la declaración mensual de su pago de las empresas. (Ver en la tabla N°24), Se concluye que, el 75% (15) mencionan que no cuentan con un control definido del proceso de gastos de representación y recreativos, pero que lo implementaran progresivamente. (Ver en la tabla N°25), Se concluye que, el 100% (20) considera que es esencial conocer bajo que normas tributarias nos regimos y cuáles son las sanciones a las que podemos estar sometidos en perjuicio del estado. (Ver en la tabla N°26), Se concluye que, el 100% (20) considera que más que una obligación de cumplir con el pago de los tributos es una educación tributaria de la cual debemos tener todos los ciudadanos y cumplir con el pago de nuestros impuestos, de tal manera hay que fomentar a más personas con esta costumbre que es en beneficio de todos. (Ver en la tabla N°27), Se concluye que, el 80% (16) considera que la aplicación de esta herramienta es importante, porque permite vigilar el funcionamiento eficiente de la empresa y detectar problemas en momentos oportunos. (Ver en la tabla N°28), Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas; Se concluye que, el 100% (20) menciona que las Entidades bancarias son las más seguras que solo consiste en consultar a diferentes entidades que se ajusten a un cronograma de pago flexible y en tasas de interés módicas, Se

concluye que, 75% (15) menciona que estaría pagando alrededor del 2% mensual y se acomoda a la tasa de interés de pago para dichas empresas, Se concluye que, el 50% (10) asevera que solicito más de s/.1000.00 considerado a su criterio el monto necesario para realizar mejoras en la empresa, Se concluye que, el 75% (15) afirma que solicitarlo a corto plazo es el modo al que se adecua su empresa y cuenta con la solvencia suficiente para realizar los pagos en cronogramas establecidos, Se concluye que, el 65% (13) menciona que se necesitaba un mejoramiento y ampliación del servicio hotelero, Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; Se concluye que, el 100% (20) considera que el papel que desempeña la auditoria dentro de las empresas es un engranaje fundamental que permite mejorar diferentes aspectos a través de los informes y las mejoras serán progresivas y acorde a como se vaya implementando las sugerencias, Se concluye que, el 100% (20) consideran que el cumplimiento puntual de sus tributos les genera una imagen importante frente a las competencias, es necesario recalcar que el pago de tributos debe considerarse un hábito para todas las empresas, Se concluye que, el 70% (14) menciona que el uso adecuado de dicho préstamo le ha servido para mejorar la rentabilidad de sus empresas, Se concluye que, el 100% (20) considera que el servicio de atención se ha venido incrementando considerablemente, en ese sentido afirman que continuarán en esa línea para seguir perfeccionando una mejor atención hacia los huéspedes.

**Carbajal (2019)** en su tesis titulada: Principales características del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector servicio rubro

constructoras de Huaraz”. Tuvo como objetivo general: describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector rubro constructoras de Huaraz, 2018. La metodología de la investigación fue no experimental-descriptivo y cuantitativo, llegó a la conclusión siguiente: Respecto al financiamiento de las MYPE: El 33% de las empresas obtuvieron un financiamiento por cajas municipales y el 17% de las empresas obtuvieron un financiamiento por cajas rurales. Y también encontramos que el 75% de las empresas obtuvieron un financiamiento por entidades bancarias y el 8% de las empresas no obtuvieron financiamiento tanto por entidades financieras ni por otras entidades. Se llegó a la conclusión que la tendencia a solicitar y recibir créditos financieros es un aumento en cuanto al servicio rubro constructoras en la ciudad de Huaraz.

### **2.1.3. Antecedentes Regionales**

**Huallpa (2018)** en su tesis denominado: Caracterización del Financiamiento y la Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018. Tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento y la competitividad en las micro y pequeñas empresas del rubro ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018. La metodología fue de tipo aplicada, nivel descriptivo y diseño no experimental - transversal. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto a la fuente de financiamiento, el 64% de las empresas del sector ferretería no cuenta con préstamos en entidades financieras; mientras que el 36% manifestó lo contrario. Respecto al riesgo, el 62% de las empresas presentan una eficiente estructura de financiamiento; mientras que el 38% no.

Respecto al destino de los fondos, el 60% de las ferreterías presentan un nivel de venta insuficiente para cumplir con el pago a proveedores; mientras que en el 40% si son suficientes. Respecto al factor económico, el 62% considera que los precios de los productos no son competitivos; mientras que el 38% sí. Respecto al factor sociocultural, en el 63% de las empresas la cultura de trabajo no contribuye al crecimiento; mientras que en el 37% sí. Respecto al factor demográfico, el 66% de las empresas no están dirigidas de manera adecuada; mientras que el 34% sí.

**Miranda & Mucha (2017)** en su tesis denominado: Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015. Tuvo como objetivo general: Analizar el financiamiento del capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015. El método utilizado fue el deductivo; el tipo de investigación fue aplicada, de nivel correlacional y el diseño no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: **1)** El financiamiento con capital propio de las empresas abarroteras del distrito de Ayacucho, ha influenciado directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, patrimonial y crear el valor de los recursos invertidos con un grado de correlación muy buena, y las empresas en su mayoría recuperaron sus inversiones en más de 2 años y el 20% nunca recuperaron (tabla N° 01, tabla N° 05, tabla N° 07 y tabla N° 31). **2)** En los 3 últimos años, los préstamos obtenidos del sector financiero ha contribuido positivamente en la mejora de su situación económica del 82% en promedio de las empresas en objeto

de estudio; dicha contribución se concretó generando una rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y creación de valor del capital invertido; porque sus préstamos fueron a tasas menores, debido a la mayor proporción de deuda a corto plazo (tabla N° 8, tabla N° 22 y tabla N°23) y el uso eficiente de dichos recursos financieros fue la clave para generar rendimientos y mantenerse operativa en el mercado (tabla N° 37). **3)** Las empresas que operaron su giro habitual con préstamos del sector no financiero tuvieron una incidencia directa en obtención de rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y en creación de valor de sus inversiones. El 10% de las empresas presentaron dificultades para acceder a préstamos del sector financiero, por tanto optaron acudir a solicitar, del sector no financiero; debido que estas presentan problemas crediticios y niveles de ingreso bajo, (tabla N° 34). Sin embargo, las empresas que obtuvieron préstamos del sector no financiero tuvieron una rentabilidad de capital de trabajo favorable, rentabilidad patrimonial objetivo y han generado valor de sus inversiones. (Tabla N° 32, tabla N° 35 y tabla N° 36).

**Paredes (2019)** en su tesis denominado: El Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “J&R” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “J&R Ingenieros Consultores y Constructores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: Financiamiento: El 100% afirman que la

empresa si necesita financiarse. El 60% afirman que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio. El 80% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a las entidades bancarias. El 53% afirman que los ingresos de su empresa si han mejorado gracias a los servicios financieros. Tributación: El 40% afirman que se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria y mientras el 60% no lo consideran. El 93% afirman que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos; mientras el 7% no lo consideran. El 27% afirman que los Libros de Contabilidad si están al día. Control Interno: El 100% afirman que si desearían contar con un Control Interno en la empresa. El 100% afirman que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre el Control Interno. El 100% afirman que control interno mejora la gestión de la empresa.

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

**Martel (2020)** en su trabajo de investigación denominado: Auditoría, Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio, Rubro venta de materiales de construcción, Ayacucho 2020. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades de auditoría, financiamiento y rentabilidad que permiten el desarrollo de las MYPES del rubro venta de materiales de construcción, Ayacucho, 2020. La metodología fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: 1. Se identificó la auditoría, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas del sector servicio del rubro venta de materiales de construcción, en cuanto al

financiamiento se conoció que el 25% estuvo de acuerdo con que la empresa Multinegocios Tito E.I.R.L. constituye un plan de auditoría, mientras que en la empresa Centro Cerámico Tito E.I.R.L., el 75% estuvo totalmente de acuerdo. En referencia al financiamiento se conoció que el 25% estuvo ni de acuerdo ni en desacuerdo con que Multinegocios Tito E.I.R.L. brinda importancia a la adquisición de créditos bancarios, mientras que Centro Cerámico Tito E.I.R.L. el 25% estuvo totalmente de acuerdo. Respecto a la rentabilidad, el 75% estuvo en desacuerdo con que la empresa Multinegocios Tito E.I.R.L. generó ganancias óptimas durante los últimos cinco años, por el contrario, la empresa Centro Cerámico Tito E.I.R.L. el 50% estuvo totalmente de acuerdo.

2. Se determinaron las oportunidades de auditoría, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas del rubro venta de materiales de construcción, Ayacucho, 2020, los cuales fueron: aplicar las distintas fases de la auditoría, dar a conocer las ventajas del financiamiento interno y financiamiento externo, específicamente comparando las tasas de interés y plazos establecidos por las entidades financieras y determinar la rentabilidad tanto económica como financiera.

3. Luego de una aplicación de las mejoras de auditoría, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio del rubro venta de materiales de construcción, que en el estudio fueron conformados por las empresas denominadas Multinegocios Tito E.I.R.L S.A.C. y Centro Cerámico Tito E.I.R.L, se prevé observar efectos satisfactorios a largo plazo, tal es el caso de la minimización de los riesgos existentes, inversión en capital de trabajo e implementación del almacén, y el incremento de la

utilidad percibida por la empresa. 4. Se estableció las diferencias significativas entre la auditoría, financiamiento y rentabilidad de ambas micro y pequeñas empresas que formaron parte de la investigación, de las cuales destaca la gestión de la empresa Centro Cerámico Tito E.I.R.L., que acorde con los resultados obtenidos evidencia que el área contable realiza la ejecución de una auditoría, sin embargo presenta dificultades en sus procedimientos, asimismo emplea ambas fuentes de financiamiento, lo cual se ve reflejado en las óptimas utilidades generadas en el periodo, en comparación con Multinegocios Tito E.I.R.L. dista de lo mencionado anteriormente, ya que no realiza un proceso eficiente de auditoría, además no considera las facilidades que el financiamiento brinda en el desarrollo de operaciones e inversiones, todo ello se refleja en la poca aceptación de las utilidades generadas por la empresa.

**Pretel (2016)** en su tesis denominado: Financiamiento y Desarrollo de las MYPES del Sector Artesanía Textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014. Tuvo como objetivo general: analizar los efectos del financiamiento en el desarrollo empresarial de los Micros y pequeñas empresas (MYPE) del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga. La metodología empleada en la investigación fue de tipo aplicada y de nivel descriptivo correlacional. Llegó a la conclusión siguiente: 1. El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga, puesto que dichos créditos les han permitido financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos. 2. La relación



entre los créditos y la capacidad financiera es positiva, permitiendo incrementar su liquidez financiera destinando el 62 % para capital de trabajo y el 28% para la inversión en activos fijos. 3. Los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE, puesto que el 100% de los trabajadores han recibido capacitación. 4. La influencia de los créditos obtenidos sobre la innovación de las MYPE muestran una relación positiva, lo cual ha permitido que incrementen sus activos fijos, mejoramiento de los sistemas de producción, de ventas y programas de capacitación. 5. Los sobre créditos obtenidos e ingresos de las MYPE, muestra una relación significativa, lo que se evidencia por el aumento de los ingresos durante el periodo de estudio.

**Pardo (2019)** en su tesis denominado: El Crédito empresarial y sus efectos en la Rentabilidad y la Calidad de Inversión de las Empresas de Turismo en el Distrito de Ayacucho, 2017. Tuvo como objetivo general: determinar de qué manera se relaciona el crédito empresarial en la rentabilidad y la calidad de inversión de las empresas de turismo en el Distrito de Ayacucho, 2017. La investigación fue cuantitativa y correlacional, con diseño no experimental transversal. Llegó a la conclusión siguiente: Con respecto al crédito empresarial incide en la rentabilidad el 73% de los encuestados consideran que el crédito empresarial incide en la rentabilidad de las empresas de turismo, y el 27% consideran no incide en la rentabilidad de las empresas de turismo. Con respecto al financiamiento aumenta la inversión en las empresas de turismo el 60% consideran que con el financiamiento obtenido ha incrementado su rentabilidad, en tanto el 40% de los

encuestados consideran que con el financiamiento obtenido se mantiene estable su rentabilidad. Con respecto a las capacitaciones mejoran la calidad y rentabilidad de las empresas de turismo, el 77% consideran que la capacitación es una estrategia para lograr la calidad y la rentabilidad, en tanto el 23% de los encuestados consideran que la capacitación no es una estrategia para lograr la calidad y la rentabilidad.

## **2.2. Bases teóricas de la investigación**

### **2.2.1. Teoría del Financiamiento**

**2.2.1.1.** Según el autor Gitman (1997) menciona que: “Los requerimientos de financiamiento de una empresa pueden dividirse en una necesidad permanente y una necesidad temporal, la necesidad permanente, compuesta por el activo fijo más la parte que permanece del activo circulante de la empresa, es decir, la que se mantiene sin cambio a lo largo del año, la necesidad temporal, es atribuible a la existencia de ciertos activos circulantes temporales, esta necesidad varía durante el año”.

**2.2.1.2.** El autor sostiene en su trabajo: Teoría del financiamiento, evaluación y aportes, sostuvo que el financiamiento es un asunto complejo que abarca varios factores cuantitativos y cualitativos de variable suceso. Las características de estos pueden aportar a optimizar el beneficio del patrimonio neto y por ende la valorización de un sello (Drimer, 2008).

**2.2.1.3.** El autor en su trabajo: “Fuentes de Financiamiento para un Plan de Negocios” el financiamiento es el logro de recursos de fuentes

internas y externas, a corto, mediano y largo plazo; que requiere para su acción normal y eficaz una empresa pública, privada, social o mixta. “Por ello en las PYMES, conseguir un financiamiento no ha sido muy fácil, sin embargo es imprescindible para aumentar su capital de trabajo, agrandar, restaurar o darle mantenimiento a las maquinas o simplemente financiarse para sus ventas que realiza a crédito” (Perdomo, 1998).

#### **2.2.1.4. Objetivo del Financiamiento**

Según Aching (2006) “La carencia de liquidez en las empresas (públicas o privadas) hace que recurran a las fuentes de financiamiento para aplicarlos en ampliar sus instalaciones, comprar activos, iniciar nuevos proyectos, ejecutar proyectos de desarrollo económico social, implementar la infraestructura tecnológico”.

#### **2.2.1.5. Importancia del Financiamiento**

Según Tena (2018) sostiene que: “El financiamiento es estrechamente importante, si quieres hacer progresar tu negocio o quieres echarlo a recorrer, ¡necesitas dinero!, el respaldo que necesita toda empresa de cualquier tamaño para desarrollarse es el financiamiento, actualmente es un medio para obtener sus objetivos a corto y largo plazo”.

#### **2.2.1.6. ¿Cuándo se debe buscar financiamiento?**

Según Yuliesky (2013) afirma lo siguiente:

- Cuando hay conveniencia de negocio.
- Cuando se busca desarrollar la empresa.

- Para arribar ventas futuras, cuando se tiene la verdad de que sí se va a vender.
- Esto se hace generalmente cuando el negocio es periódico.
- Para oportunidades de actualización, optimización, crecimiento.

#### **2.2.1.7. ¿Cuándo NO se debe buscar financiamiento?**

Según Yuliesky (2013) afirma lo siguiente:

- ✓ Cuando se tiene proyectado pedir un crédito para pagar deudas previas.
- ✓ Cuando los inventarios son grandes y no puede liquidarlos.
- ✓ Para hacer cambios no relacionadas con el negocio.

#### **2.2.1.8. Dimensiones del Financiamiento**

##### **2.2.1.8.1. Tipo de Financiamiento**

Córdoba (2016) refiere que el financiamiento puede presentarse de dos tipos: financiamiento interno y externo:

**A. Financiamiento interno:** Es aquel financiamiento generado como producto de operaciones propias de la organización. Incluye el aporte de los socios (montos dados por los accionistas), utilidades reinvertidas (montos de utilidades destinados a reinversión de la organización), reservas de capital (apartados contables que garantizan la estabilidad de las utilidades en el flujo operacional de la organización), depreciaciones y amortizaciones (reconsideración del valor de los activos de la empresa, se emplean para el desempeño de las operaciones de la

empresa), incremento de pasivos acumulados (generados como resultado de operaciones de empresa, por ejemplo, impuestos, provisiones para contingencias, entre otros) y venta de activos (venta de bienes no utilizados por estar deteriorados u obsoletos) (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

**B. Financiamiento externo:** Es aquel financiamiento al cual acuden los empresarios cuando consideran que sus recursos propios no son suficientes, por lo que es necesario contar con terceros para hacer frente a los compromisos exigidos para mantener el curso de la empresa; generalmente se recurre a entidades bancarias (créditos bancarios) y proveedores (adquisición de bienes y servicios) (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

#### **2.2.1.8.2. Tiempo de Financiamiento**

Córdoba (2016) señala que el financiamiento puede presentarse de dos tipos según su tiempo: financiamiento a corto plazo y a largo plazo:

**A. Financiamiento a Corto plazo:** Se consideran obligaciones que caducan en un plazo menor a un año, las que resultan necesarias para sostener los activos circulantes de la organización tales como las cuentas por cobrar e inventario. Incluye los créditos comerciales,

créditos bancarios, pagarés, líneas de crédito, papeles comerciales (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

**B. Financiamiento a Largo plazo:** Son obligaciones que incluyen deudas a largo plazo, para proveer de fondos por más de un año a la organización, quienes buscan una mejora que los beneficie aumentando sus ganancias, principalmente requieren de bienes de capital. Para ello requiere de bonos, hipotecas y arrendamiento financiero (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017).

#### **2.2.1.8.3. Interés**

Se define como la cantidad de dinero adicional que considera un inversionista al momento de prestar su capital a un tercero, es decir, es el dinero adicional que permite que dos cantidades sean equivalentes en función de un tiempo establecido (Morales, 2014).

##### **A. Tasa de interés**

Representa el precio del dinero, por lo cual está expresado como porcentaje del capital. Comprende una cuota, la cual se paga por el préstamo de dinero recibido (Sato, 2018).

Del mismo modo, Morales (2014) señala que este valor porcentual es pactado previamente por el uso del dinero, asimismo, se establece el tiempo.

##### **B. Monto de pago**

Indica la cantidad de dinero que se deriva del préstamo obtenido (Sato, 2018).

## **2.2.2. Teoría de la Rentabilidad**

**2.2.2.1.** Según Medina & Mauricci (2014) la rentabilidad “es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y utilización de inversiones, categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades” De lo mencionado se dice, que la rentabilidad también es entendida como una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan los medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener los resultados esperados.

**2.2.2.2.** Según Lizcano & Castelló (2004) La rentabilidad es un concepto amplio que admite diversos enfoques y proyecciones, y actualmente existen diferentes perspectivas de lo que puede incluirse dentro de este término en relación con las empresas; se puede hablar así de rentabilidad desde el punto de vista económico o financiero, o también se puede hablar de rentabilidad social, incluyendo en este caso aspectos muy variados como pueden ser los aspectos culturales, medioambientales, etc., que vienen a configurar los efectos positivos o negativos que una empresa puede originar en su entorno social o natural.

**2.2.2.3.** Según la Revista de Consultoría (2014) menciona que: “La rentabilidad es la capacidad que tiene algo para generar suficiente utilidad o ganancia; por ejemplo, un negocio es rentable cuando genera mayores ingresos que egresos, un cliente es rentable cuando

genera mayores ingresos que gastos, un área o departamento de empresa es rentable cuando genera mayores ingresos que costos”.

#### **2.2.2.4. Importancia**

La rentabilidad, es fundamental para el desarrollo porque nos da una medida de la necesidad de las cosas. En un mundo con recursos escasos, la rentabilidad es la medida que permite decidir entre varias opciones. No es una medida absoluta porque camina de la mano del riesgo. Una persona asume mayores riesgos sólo si puede conseguir más rentabilidad. Por eso, es fundamental que la política económica de un país potencie sectores rentables, es decir, que generan rentas y esto no significa que sólo se mire la rentabilidad. Rentabilidad ajustada al riesgo, podemos decir (De Benavides, 2012, pág. 1).

#### **2.2.2.5. Tipos de rentabilidad**

##### **2.2.2.5.1. Rentabilidad Económica**

Indica la capacidad de los activos de la empresa para generarle resultados económicos favorables, es así que, su cálculo mide la relación entre la utilidad del ejercicio en relación del total de activos (Jara, Sánchez, Bucaram, & García, 2018).

Pastor (2015) señala la fórmula para obtener el ratio de rentabilidad financiera:

$$Rentabilidad\ económica = \frac{Beneficio\ bruto}{Activo\ total} \times 100$$

El resultado señala que mientras más elevado sea, resulta más beneficioso para la empresa, porque denota que los activos son más productivos.



**a. Resultado del periodo**

Es aquella utilidad, ganancia o pérdida de una empresa luego de deducir los costos que están asociados a la fabricación y venta de su producto (Gutiérrez & Duque, 2017).

**b. Activo total**

Incluye todas las propiedades de una organización, las cuales permiten desarrollar su actividad mercantil. Son los bienes y derechos tangibles e intangibles que son propiedad de la empresa, y cuya utilización se espera brinde beneficios presentes o futuros (Montiel, 2014).

**2.2.2.5.2. Rentabilidad Financiera**

Expresa la rentabilidad que obtiene la empresa como producto de la inversión que utiliza los recursos propios, es decir la inversión del patrimonio, por lo cual su fórmula relaciona las utilidades sobre el patrimonio (Jara, Sánchez, Bucaram, & García, 2018).

Pastor (2015) señala la fórmula para obtener el ratio de rentabilidad financiera:

$$Rentabilidad\ financiera = \frac{Beneficio\ neto}{Patrimonio} \times 100$$

El resultado obtenido resulta más favorable mientras mayor sea el valor del ratio.

**a. Utilidad neta:** Es la utilidad resultante de restar y sumar al resultado del periodo, los gastos e ingresos que no corresponden al giro del negocio, se considera el resultado

que es efectivamente repartido entre los socios (Gutiérrez & Duque, 2017).

**b. Fondos propios:** Son aquellos bienes y derechos de la empresa que se encuentran a disposición de la misma para cumplir con sus obligaciones (Di Russo, 2015).

#### **2.2.2.5.3. Margen Comercial**

Se define como el importe resultado de aplicar un porcentaje al precio de compra de un bien y/o servicio, siendo la diferencia entre el precio de venta y el precio de compra, lo que permitirá cubrir los gastos de comercialización y beneficio que se espera obtener con la venta.

##### **a) Ventas netas**

Son aquellos ingresos obtenidos por la empresa como resultado de la venta de sus productos, a la misma que se le descuentan las devoluciones, reducciones, descuentos, por rebajas comerciales (Gutiérrez & Duque, 2017).

##### **b) Costo de ventas**

Se denomina al costo en que una empresa incurre para producir y comercializar su producto (Gutiérrez & Duque, 2017).

### **2.2.3. Teoría de la Auditoría**

**2.2.3.1.** Auditar es la causa de amontonar y evaluar seguridad, realizado por una persona independiente y competente acerca de la información cuantitativa de una organización económica específica, con la intención de establecer e anunciar sobre la calidad de

correspondencia existente entre la información cuantificable y los criterios establecidos por el ente. (Hurtado, 2007).

**2.2.3.2.** Según Duarte (2009) manifiesta que; se llama auditoría al proceso de examinar los pormenores de la contabilidad de una determinada empresa o organismo a fin de establecer con exactitud los bienes de los que se dispone. A partir de este uso del término se han derivado otros, por lo que es viable referirse a distintos tipos de auditorías, no obstante conservando la noción de investigar y analizar algo para conocer su verdadero estado. El principio del vocablo se remonta a la forma latina “auditorius” y hace reseña a la capacidad de oír.

**2.2.3.3.** La auditoría es un vocablo que puede crear noticia a tres cosas diferentes pero conectadas entre sí: puede referirse al trabajo que realiza un auditor, a la tarea de estudiar la economía de una empresa, o a la oficina donde se realizan estas tareas (donde trabaja el auditor). La actividad de auditar consiste en ejecutar un examen de los procesos y de la actividad económica de una distribución para corroborar si se ajustan a lo fijado por las leyes o los buenos criterios. (Pérez & Gardey, 2012).

**2.2.3.4.** Según Santillana (2012); afirma que la auditoría significa comprobar que la información financiera, administrativa y operacional de un ente es confiable, cierto y oportuna; en otras palabras, es examinar que los hechos, fenómenos y operaciones se den en la forma en que fueron planeados, que las políticas y

lineamientos se hayan observado y respetado, que se cumple con las obligaciones fiscales, jurídicas y reglamentarias en general.

#### **2.2.3.5. Objetivo de la Auditoría**

Según la revista Factufácil (2015) hace mención acerca de los objetivos, las cuales son:

- ✓ Identificar el contexto actual y exacto de la empresa de manera general o en algún aspecto en concreto.
- ✓ Otorgar credibilidad y confianza a la empresa frente a posibles inversores o entidades bancarias.
- ✓ Descubrir fraudes que se estén dando la empresa y que no teníamos conocimiento de ello.
- ✓ Tomar nota de errores técnicos que se estén llevando a cabo.
- ✓ Revisar la legalidad de todos los productos y actividades de la empresa.
- ✓ Comprobar si el método de trabajo de la empresa esté siendo eficaz y eficiente.
- ✓ Recoger la máxima información posible que nos permitirá tomar mejores decisiones que nos ayudarán a mejorar el beneficio y la productividad de la empresa.

#### **2.2.3.6. Importancia de la Auditoría**

Según García (2018) afirma que: Una auditoría permitirá identificar errores cometidos en la organización y enmendarlos a tiempo, para tomar medidas que permitan retomar el rumbo adecuado en el ente. La mayoría de las pequeñas y medianas empresas no tienen el deber de hacer auditorías y no

le dan importancia. Pero una auditoría puede ayudar a las organizaciones a optimizar sus operaciones y lograr obtener ahorros de costos.

#### **2.2.3.7. Tipos de Auditoría**

Según Argudo (2017) afirma que la auditoría se divide en dos tipos:

##### **a. Auditoría Interna**

Se refiere a que un colaborador, trabajador realiza la auditoria al ente, este cargo es para inspeccionar y prevenir; el auditor no ejerce autoridad sobre quienes toman decisiones o desarrollan el trabajo activo de la Empresa y por ello no revela en ninguno de los casos la responsabilidad de las personas en la entidad.

##### **b. Auditoría Externa**

Como objetivo fundamental es examinar y evaluar un contexto de una entidad, del cual es examinado por personal que no tiene ningún vínculo laboral con la organización a examinar.

##### **2.2.3.7.1.1. Ventajas**

- Al no tener ninguna dependencia de la empresa el trabajo del auditor es totalmente independiente y libre de cualquier injerencia
- En su realización estas auditorías pueden estar apoyadas por una mayor experiencia por parte de los auditores externos.

##### **2.2.3.7.1.2. Desventajas**

- La información del auditor puede estar limitada a la información que puede recopilar debido a que conoce poco la empresa.

- Dependen en absoluto de la cooperación que el auditor pueda obtener por parte de los auditados.
- Su evaluación, alcances y resultados pueden ser muy limitados.

**c. Auditoría operacional**

Este tipo de auditoría se desempeña por un profesional cualificado para ello y tiene como objetivo apreciar la empresa y su gestión para crecer en la eficacia y la eficiencia, hacia una mejora significativa en la productividad.

**d. Auditoría de sistemas o especiales**

En este grupo encontramos otro tipo de auditorías dirigidas a apreciar otro tipo de factores no económicos, como es el caso de la auditoría de software, entre otros muchos.

**e. Auditoría integral**

Esta auditoría evalúa por completo toda la información financiera, distribución de la organización, los sistemas de control interno, cumplimiento de leyes y objetivos empresariales para dar una enfoque global y certera del cumplimiento de la empresa.

**f. Auditoría forense**

Se realizan en las investigaciones criminales con el objetivo de esclarecer los hechos ocurridos.

**g. Auditoría fiscal**

Esta auditoría se realiza con el correcto objetivo de cuidar por el cumplimiento de las leyes tributarias, para que las empresas y organizaciones paguen sus impuestos de forma correcta.

**h. Auditoría financiera**

Además denominada auditoría contable. Se encarga de inspeccionar y revisar los estados financieros y la preparación de informes de acuerdo a normas contables establecidas.

**i. Auditoría de recursos humanos**

Se utiliza para hacer una revisión de la plantilla, las necesidades que poseen la empresa y la gestión del talento.

**j. Auditoría ambiental**

Se analizan todas las actividades de la empresa para controlar e intentar reducir al máximo el impacto que poseen el medioambiente.

**k. Auditoría tributaria**

Es el tipo de auditoría encargada de examinar los hechos con carácter tributario, puede ser privada aplicada a empresas, comercios, etc. o gubernamental aplicada a instituciones públicas o a organismos.

**2.2.3.8. Procedimientos y Técnicas de la Auditoría**

Según Ruiz (2018) manifiesta lo siguiente:

**2.2.3.8.1. Procedimientos**

Son el conjunto de técnicas de investigación aplicables a una partida o a un grupo de hechos y circunstancias relativas a los estados financieros sujetos a examen, mediante los cuales el contador público obtiene las bases para fundamentar un acuerdo. Aspectos a considerar:

- **Naturaleza:** Decidir cuál técnica o forma de auditoría o conjunto de ellos, serán aplicables en cada asunto (debido a que todas las entidades son diferentes).

- **Extensión o alcance:** La relación de las transacciones examinadas (pruebas selectivas) con relación al total que forman el universo.
- **Oportunidad:** El tiempo en que los procedimientos de auditoría se van a emplear (Algunos procedimientos de auditoría son más útiles y se aplican superior en una fecha anterior o posterior a la fecha de los estados financieros dictaminados).

#### 2.2.3.8.2. Técnicas

Son los “métodos prácticos de investigación y prueba que el contador público utiliza para evidenciar la razonabilidad de la información financiera que le permita expresar su opinión profesional”.

- ✓ **Estudio general:** “Apreciación sobre las características generales de la empresa, de sus estados financieros y de los rubros y partidas importantes (la lectura de la composición de los asientos contables puede dar cuenta de las características fundamentales de un saldo)”.
- ✓ **Análisis:** “Clasificación y agrupación de las cuentas, de tal modo que constituyan unidades homogéneas y significativas”.
  - Análisis de saldo: Los movimientos en las cuentas son compensaciones unos de otros (balance general).
  - Análisis de movimiento: Los saldos de las cuentas se forman por recolección (estado de resultados).



- ✓ **Inspección:** “Examen físico de los bienes materiales o de los documentos”.
- ✓ **Confirmación:** “Obtención de una comunicación escrita de una persona independiente de la organización examinada y que se encuentre en posibilidad de conocer el ambiente y condiciones de la operación
- ✓ **Investigación:** Obtención de información, “datos y comentarios de los funcionarios y personal de la propia empresa”.
- ✓ **Declaración:** Manifestación por escrito con “la firma de los interesados, del resultado de las investigaciones realizadas con los funcionarios y empleados de la empresa”.
- ✓ **Certificación:** Obtención de un “documento en el que se asegure la realidad de un hecho, autenticado por lo general”, con la firma de una autoridad
- ✓ **Observación:** Aspecto física de cómo se realizan ciertas operaciones o hechos.
- ✓ **Cálculo:** Comprobación matemática de alguna partida.

#### 2.2.4. Teoría de la MYPE

2.2.4.1. Según Salazar (2015) manifiesta que: Según la Ley de desarrollo constitucional la Micro y pequeña empresa MYPES, son las unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto

desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

**2.2.4.2** .Según Bahamonde (2000); sostiene que las MYPES, son unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Estas empresas pueden alcanzar eficiencia y efectividad si disponen de una adecuada dirección y gestión financieras para sus fuentes de financiamiento e inversiones.

**2.2.4.2.**Según Gomero (2015), afirma: “las pequeñas y microempresas son organizaciones producto del emprendimiento de personas que arriesgan pequeños capitales y que se someten a las reglas del mercado” (pág. 2).

**2.2.4.3. Características del micro, pequeña empresa.**

- Generan empleo con muy requieren poca inversión por unidad de empleo generado.
- Situación socio-económica de las personas del sector de las MYPES pertenecen a niveles socio económicos bajos.
- Estrecha relación Capital-Trabajo; la persona que aporta el capital es la misma que trabaja, confundándose la fuente de financiamiento de la empresa y la familia.
- Múltiples Funciones; los trabajadores que pertenecen a las

- MYPES realizan múltiples funciones y el proceso de Toma de Decisiones está centralizado, dándose que el empresario realiza funciones de gestión y de producción.
- Se caracteriza por estar conformada principalmente por grupos familiares donde las relaciones laborales no se rigen por acuerdos contractuales

#### **2.2.4.4. Tipología de las MYPES**

Según Huamán (2009), en base a estos factores, podemos elaborar una tipología de MYPE de tres estratos:

- ❖ **MYPE de Acumulación**, tienen la extensión de crear utilidades para conservar su capital original e alterar en el desarrollo de la empresa, tienen superior cantidad de activos y se evidencia una mayor capacidad de generación de empleo remunerado.
- ❖ **MYPE de Subsistencia**, son aquellas unidades económicas sin volumen de ocasionar utilidades, en disminución de su capital, dedicándose a actividades que no requieren de transformación substancial de materiales o deben realizar dicha transformación con tecnología rudimentaria.
- ❖ **Nuevos emprendimientos**, se entiende como aquellas iniciativas empresariales concebidas desde un enfoque de oportunidad, es decir como una opción superior de autorrealización y de generación de ingresos y el plan nacional enfatiza el hecho que los emprendimientos apuntan a la innovación, creatividad y cambio hacia una situación

económica mejor y más deseable ya sea para iniciar un negocio como para optimizar y crear más competitivas las empresas.

**2.2.4.5. Ley N° 30056 “Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial”.**

La presente ley tiene por objeto establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME), estableciendo políticas de alcance general y la creación de instrumentos de apoyo y promoción; incentivando la inversión privada, la producción, el acceso a los mercados internos y externos y otras políticas que impulsen el emprendimiento y permitan la mejora de la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas.

**Características de las Micro, pequeñas y medianas empresas**

Las Micro, pequeñas y medianas empresas “deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales”, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales:

- ✓ **Microempresa:** “Las Ventas Anuales, hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT)”.
- ✓ **Pequeña empresa:** “Las Ventas Anuales, superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT)”.
- ✓ **Mediana empresa:** Las “Ventas Anuales”, superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

## **2.3. Marco Conceptual**

### **2.3.1. Financiamiento**

Es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamos que complementen los recursos propios (Andrade, 2011).

### **2.3.2. Rentabilidad**

La rentabilidad como un objetivo económico a corto plazo que las empresas deben alcanzar, relacionado con la obtención de un beneficio necesario para el buen desarrollo de la empresa, Se dice que una empresa es rentable cuando genera suficiente utilidad o beneficio, es decir, cuando sus ingresos son mayores que sus gastos, y la diferencia entre ellos es considerada como aceptable, Pero lo correcto al momento de evaluar la rentabilidad de una empresa es evaluar la relación que existe entre sus utilidades o beneficios, y la inversión o los recursos que ha utilizado para obtenerlos. (CreceNegocio, 2012).

### **2.3.3. Auditoría**

La auditoría, sirve para a prueba una empresa en cuanto a términos conectados con el estado de sus cuentas, el cumplimiento de sus obligaciones, el progreso de sus actividades potenciales asimismo como la forma en la que la empresa explota todo su potencial en su ejercicio diario. Todo ello en lo que respecta al ámbito interno de la empresa, como externo. De manera que la auditoría interna se vincula con relación a los trabajadores o sus capacidades para hacer frente a los pagos y al cumplimiento de la norma legal. (Banda, 2016).

#### **2.3.4. Micro y Pequeña Empresa**

Las Micro y Pequeñas Empresas (en avance, MYPE) se definen en la ley actual como unidades económicas que realizan actividades de producción, extracción o brindan servicios bajo cualquiera de las formas de organización empresarial y que, a su vez, cumplen ciertas características en términos de ventas anuales y cifras de los trabajadores (Muñoz, Concha & Salazar, 2013).

### **III. HIPÓTESIS**

Las investigaciones cuantitativas que formulan hipótesis son aquellas cuyo planteamiento define que su alcance será correlacional o explicativo, o las que tienen un alcance descriptivo, no se formulan hipótesis (Hernández, Fernández y Baptista, 2011).

## **IV. METODOLOGÍA.**

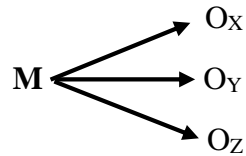
### **4.1. Diseño de la investigación.**

El tipo de investigación será de enfoque cuantitativo, porque en el procesamiento recojo y análisis datos se utilizó la estadística para determinar la data para los posibles resultados de la investigación. Según Angulo (2012) sostiene que: La metodología cuantitativa consiste en el contraste de teorías existentes a partir de una serie de hipótesis surgidas de la misma, siendo necesario conseguir una muestra, ya sea en forma aleatoria o discriminada, pero representativa de una población o prodigio objeto de estudio. Por ello, para ejecutar estudios cuantitativos es preciso contar con una teoría ya construida, dado que el método científico utilizado en la misma es el deductivo; mientras que la metodología cualitativa consiste en la edificación o generación de una teoría a partir de una serie de proposiciones extraídas de un cuerpo teórico que servirá de lugar de partida al investigador, para lo cual no es forzoso extraer una muestra representativa, sino una muestra teórica conformada por uno o más casos, y es por ello que utiliza el procedimiento inductivo, según el cual se debe partir de un estado nulo de suposición.

La investigación sera de nivel descriptivo. En primer lugar, se describe el comportamiento, las características, la tendencia de las variables, resaltando mayor énfasis de estas en el tiempo; se dice descriptivo porque sobre la base de que construirá los atributos, propiedades y perfiles de los factores (Valderrama, 2015).



## Esquema



### Donde:

M = Muestra que está conformada por la Micro y Pequeña Empresa.

O<sub>X</sub> = Observación de la variable Financiamiento.

O<sub>Y</sub> = Observación de la variable Rentabilidad.

O<sub>Z</sub> = Observación de la variable Auditoría.

El tipo de investigación será cuantitativo-no experimental-descriptivo-bibliográfico y documental, debido a que solo se limita a la investigación de datos de las fuentes de información originados, sin entrar en detalle de cantidades teniendo en cuenta la complejidad para recolección de información de carácter económico y financiero en las entidades a efectuar, las encuestas correspondientes debido a que algunas empresas grandes en absoluto reserva confidencialidad de sus resultados de sus actividades.

- **Cuantitativo:** La investigación será cuantitativa, porque se utilizará estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión. La metodología cuantitativa utiliza la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente, y confía en la medición numérica, el conteo y frecuentemente el uso de estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento en una población (Angulo, 2012).

- **Descriptivo:** En esta investigación me limitaré a describir las variables en estudio tal como se observaron en el momento en que se recolectó la información. Se propone este tipo de investigación describir de modo sistemático las características de una población, situación o área de interés (Tamayo, 2012).
- **No experimental:** La investigación será no experimental por qué no se manipularon las variables, solo me limité a describirla en su contexto.
- **Bibliográfico:** A su vez, la investigación bibliográfica permite, entre otras cosas, apoyar la investigación que se desea realizar, evitar emprender investigaciones ya realizadas, tomar conocimiento de experimentos ya hechos para repetirlos cuando sea necesario, continuar investigaciones interrumpidas o incompletas, buscar información sugerente, seleccionar los materiales para un marco teórico, entre otras finalidades (Rodríguez, 2013).
- **Documental:** La investigación documental, se caracteriza por la utilización de documentos; recolecta, selecciona, analiza y presenta resultados coherentes; porque utiliza los procedimientos lógicos y mentales de toda investigación; análisis, síntesis, deducción, inducción, etc. (Rodríguez, 2013).

## 4.2. Población y muestra

### 4.2.1. Población

Según Atauje (2014), menciona que: La población es la totalidad de individuos o elementos en los cuales puede presentarse determinada característica susceptible a ser estudiada, no siempre es posible estudiarlo

en su totalidad, por eso es necesario escoger una parte de ese universo, para llevar a cabo el estudio.

La población estará conformada por 10 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “Nexfo Ingeniería y Tecnologías de vanguardia” S.A.C. – Ayacucho, 2020

#### **4.2.2. Muestra**

Según Tamayo (2014), afirma que: La muestra es la que puede establecer la problemática ya que es capacitado de generar los datos con los cuales se identifican las fallas dentro del proceso, de modo que firma que el modelo, es el grupo de individuos que se toma de la población, para aprender un anómalo estadístico.

La muestra estará conformada por 10 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “Nexfo Ingeniería y Tecnologías de vanguardia” S.A.C. – Ayacucho, 2020

### 4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
<b>Financiamiento</b>	Se designa con el término de Financiamiento al conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o individuo para que los mismos lleven a cabo una determinada actividad o concreten algún proyecto, siendo uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio (Ucha, 2009).	El financiamiento es un aspecto o factor muy importante para el crecimiento de las empresas, al igual que para el crecimiento económico, por ello, le dedicamos estas líneas, con las cuales se espera contribuir con el derecho y la economía, al igual que con la administración.	Financiamiento según su procedencia  Financiamiento a corto plazo  Financiamiento a largo plazo	Ahorros personales Amigos y parientes Banco, cajas, cooperativas.  Crédito bancario Línea de crédito Por medio de inventarios  Hipoteca	<b>Escala tipo Likert</b> 1. Muy de acuerdo 2. De acuerdo 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo 4. En desacuerdo 5. Muy en desacuerdo

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
<b>Rentabilidad</b>	<p>Por rentabilidad se entiende la capacidad de una empresa, negocio o emprendimiento para reportar productividad, utilidades y beneficios económicos anualmente. En otras palabras, la rentabilidad se trata de la capacidad de obtener beneficios económicos de un emprendimiento determinado para generar lucro, y no solamente para mantener la operatividad del negocio (Significados, 2019).</p>	<p>Cuando hablamos de rentabilidad, nos referimos a la capacidad de una inversión determinada de arrojar beneficios superiores a los invertidos después de la espera de un período de tiempo. Se trata de un elemento fundamental en la planificación económica y financiera, ya que supone haber hecho buenas elecciones.</p>	Tipos de rentabilidad	<p>La rentabilidad económica</p> <p>La rentabilidad financiera</p>	<p><b>Escala tipo Likert</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Muy de acuerdo</li> <li>2. De acuerdo</li> <li>3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo</li> <li>4. En desacuerdo</li> <li>5. Muy en desacuerdo</li> </ol>

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
<b>Auditoría</b>	Una auditoría es el reflejo en su más puro estado de la contabilidad en una empresa. La definición de auditoría de alguna manera se entiende como el proceso relacionado llevado a cabo en una empresa con el objetivo principal de recopilar información de la contabilidad empresarial. (Banda, 2016).	Es una revisión y evaluación parcial o total de las operaciones y procedimientos adoptados en una empresa, con la finalidad principal de auxiliar a la dirección a eliminar las deficiencias por medio de la recomendación de medidas correctivas. Comprende además de la financiera, el examen y evaluación de la planeación, organización, dirección y control interno administrativo; de la eficiencia, eficacia y economía con que se han empleado los recursos humanos, materiales y financieros; y de los resultados de las operaciones programadas para saber si se han logrado o no los objetivos propuestos.	Evaluación de los procedimientos tributarios de la empresa	Emisión de comprobante de pago  Declaración de impuestos  Libros contables  Evasión de impuestos  Procedimientos	<p><b>Escala tipo Likert</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Muy de acuerdo</li> <li>2. De acuerdo</li> <li>3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo</li> <li>4. En desacuerdo</li> <li>5. Muy en desacuerdo</li> </ol>

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

##### **4.4.1. Técnicas**

La técnica son las normas a seguir para ordenar las etapas del proceso de investigación, de igual modo, proporciona instrumentos de recolección, clasificación, medición, correlación y análisis de datos, y aporta a la ciencia los medios para aplicar el método. Esta técnica servirá para vincular al sujeto de estudio con el objeto, otorgando al investigador de una teoría y método adecuado para que los resultados muestren que la investigación tiene una alineación correcta y que al momento que se hizo el trabajo de campo nos arrojaron datos confiables y exactos.

##### **4.4.1.1. Encuesta.**

Según Vásquez & Bello (2010) afirma que: Las encuestas son instrumentos de exploración que necesitan reconocer desde el principio las preguntas que deben hacerse, la población general elige en una prueba delegada de la población, indica las respuestas apropiadas y decide la técnica utilizada para recopilar los datos que se adquieren. Esta técnica se utilizará para recopilar información mediante la aplicación de un cuestionario.

##### **4.4.2. Instrumento**

Para el recojo de información se empleara un cuestionario estructurado de 21 preguntas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables. En ese sentido la investigación contendrá un cuestionario para cada una de las variables.

#### **4.4.2.1. Cuestionario**

El cuestionario es una gran herramienta en las sociologías para adquirir y registrar información. Su adaptabilidad le permite ser utilizado como un instrumento de exploración y como un aparato para evaluar individuos, procedimientos y programas de preparación. Es una estrategia de evaluación que puede cubrir tanto puntos de vista cuantitativos como subjetivos. Su elemento único es registrar los datos solicitados a temas similares, lo que sucede de una manera menos significativa y genérica, que el "acercamiento y personal" de la reunión. Mientras tanto, permite asesorar a una población importante de una manera rápida y financiera (Vásquez y Bello, 2010). En ese sentido la investigación contendrá un cuestionario para cada una de las variables y las medidas por medio de escala Likert con 5 alternativas de respuesta única.

#### **4.5. Plan de Análisis**

En esta investigación, los datos que se recolectarán se analizarán elaborando el uso de la estadística descriptiva, para la tabulación de los datos se tuvo como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el Software SPSS científico v.25 (Programa de estadística para ciencias sociales).



#### 4.6. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General	Objetivo Específicos	Variables	Metodología	Población y Muestra
Financiamiento, rentabilidad y auditoría en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Nexfo Ingeniería y Tecnologías de vanguardia” S.A.C. – Ayacucho, 2020.	¿Cuáles son las características del Financiamiento, Rentabilidad y Auditoría en la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “Nexfo Ingeniería y Tecnologías de vanguardia” S.A.C. – Ayacucho, 2020?	Determinar las características de Financiamiento, rentabilidad y Auditoría en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Nexfo Ingeniería y Tecnologías de vanguardia” S.A.C. – Ayacucho, 2020.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Determinar las características del Financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Nexfo Ingeniería y Tecnologías de vanguardia” S.A.C. – Ayacucho, 2020.</li> <li>Determinar las características de la rentabilidad en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Nexfo Ingeniería y Tecnologías de vanguardia” S.A.C. – Ayacucho, 2020.</li> <li>Determinar las características de la Auditoría en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Nexfo Ingeniería y Tecnologías de vanguardia” S.A.C. – Ayacucho, 2020.</li> </ul>	<p>Financiamiento</p> <p>Rentabilidad</p> <p>Auditoría</p>	<p><b>El tipo de investigación</b> Enfoque cuantitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental.</p> <p><b>Técnicas:</b> Encuesta</p> <p><b>Instrumento:</b> Cuestionario</p>	<p><b>Población:</b> Constituida por 10 trabajadores de la Micro y pequeña Empresa sector servicio “Nexfo Ingeniería y Tecnologías de vanguardia” S.A.C. – Ayacucho, 2020.</p> <p><b>Muestra:</b> Constituida por 10 trabajadores de la Micro y pequeña Empresa sector servicio “Nexfo Ingeniería y Tecnologías de vanguardia” S.A.C. – Ayacucho, 2020.</p>

#### 4.7. Principios éticos

Según la (ULADECH, 2019) da a conocer el: “Código de ética para la Investigación” Aprobado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución N° 0973-2019-CU-ULADECH Católica, de fecha 16 de agosto del 2019. El presente Código de Ética tiene como propósito la promoción del conocimiento y bien común expresada en principios y valores éticos que guían la investigación en la universidad. Algunos de los principios son:

- **Protección a las personas:** La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio.
- **Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad:** Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños y las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios.
- **Libre participación y derecho a estar informado:** Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia.
- **Beneficencia no maleficencia:** Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones, en tal sentido, la conducta del

investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

- **Justicia:** El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas, se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados; el investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.
- **Integridad científica:** La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional; la integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación, de manera que se deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

## V. RESULTADOS

### 5.1. Resultados

**5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:** Determinar las características del Financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Nexfo Ingeniería y Tecnologías de vanguardia” S.A.C. – Ayacucho, 2020.

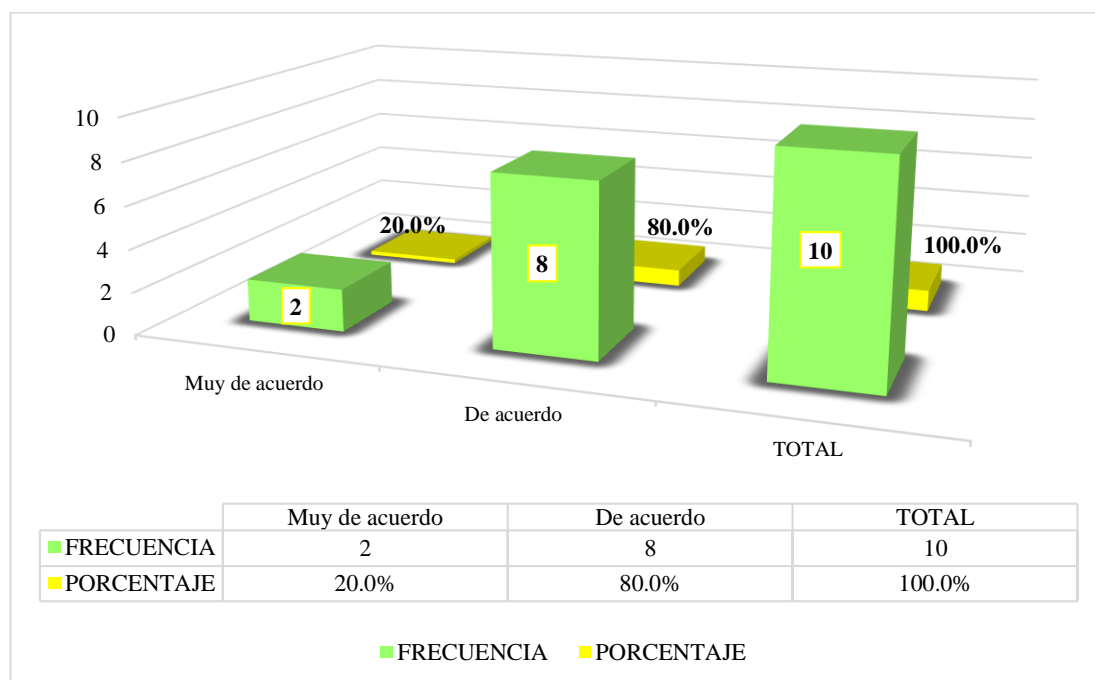
**Tabla 1: ¿Usted cree que las entidades financieras son seguras para adquirir un financiamiento?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	8	80,0	80,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 1:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que las entidades financieras son seguras para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en

un 20.0% y de acuerdo en un 80.0%. Esto indica que para los encuestados que las entidades financieras son seguras para adquirir un financiamiento.

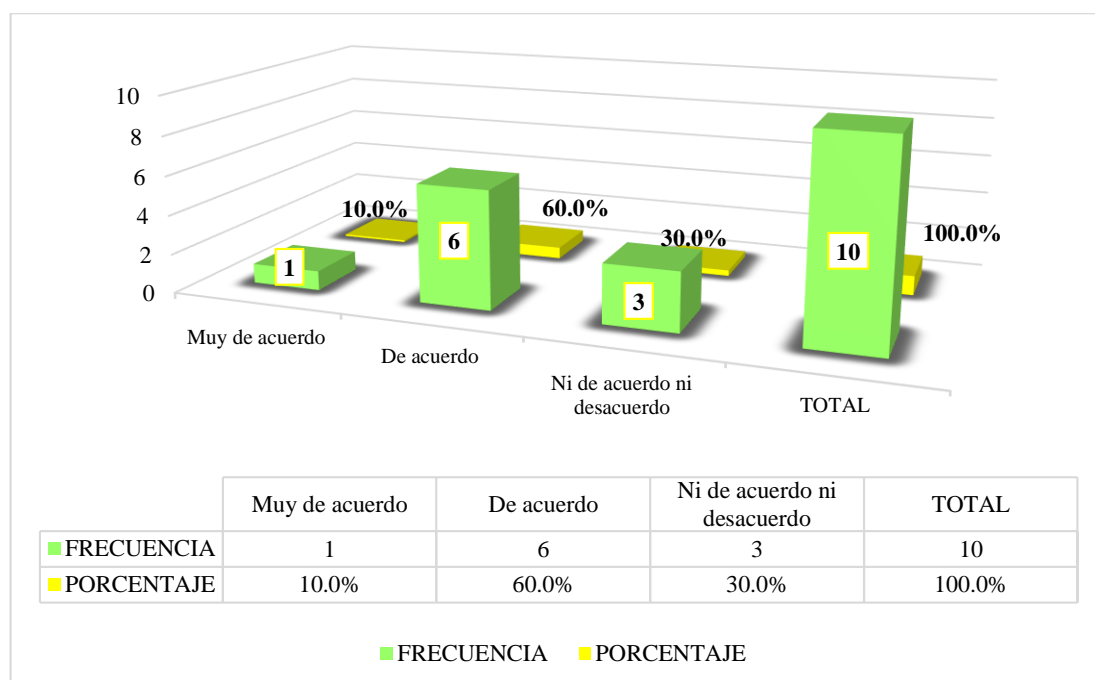
**Tabla 2: ¿La empresa presenta una eficiente estructura de financiamiento?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	6	60,0	60,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 2:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que la empresa presenta una eficiente estructura de financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa presenta una eficiente estructura de financiamiento.

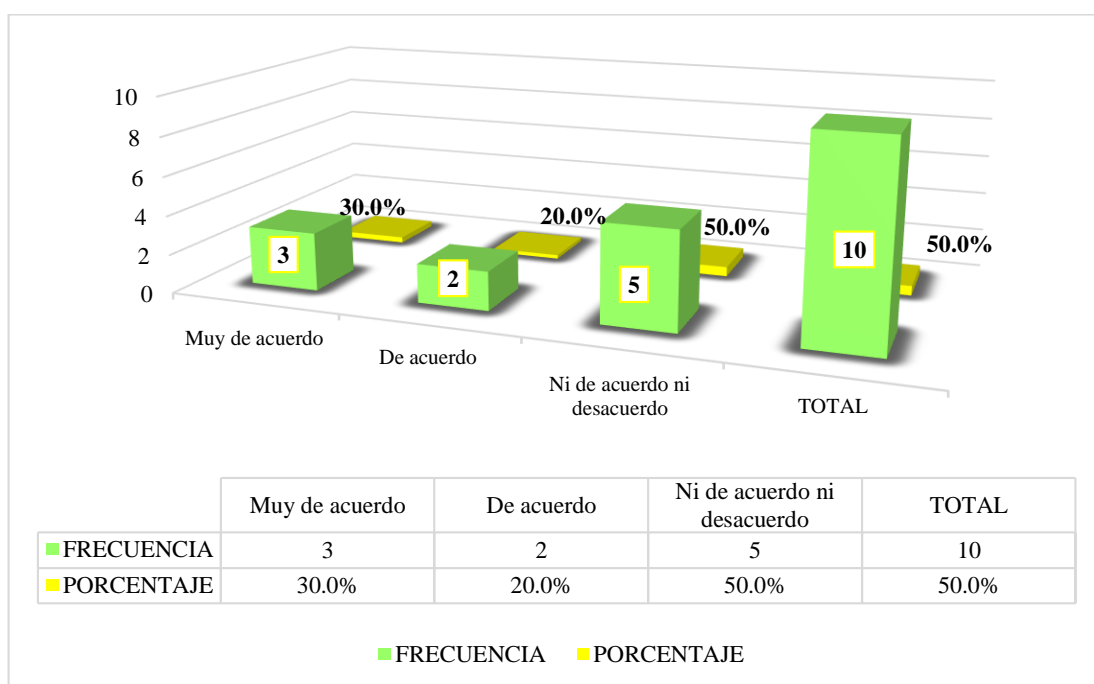
**Tabla 3: ¿Cree usted que con el financiamiento que adquiriría lo invertiría para el mejoramiento y ampliación?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	2	20,0	20,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 3:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que con el financiamiento que adquiriría lo invertiría para el mejoramiento y ampliación, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 20.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que con el financiamiento que adquiriría lo invertiría para el mejoramiento y ampliación.

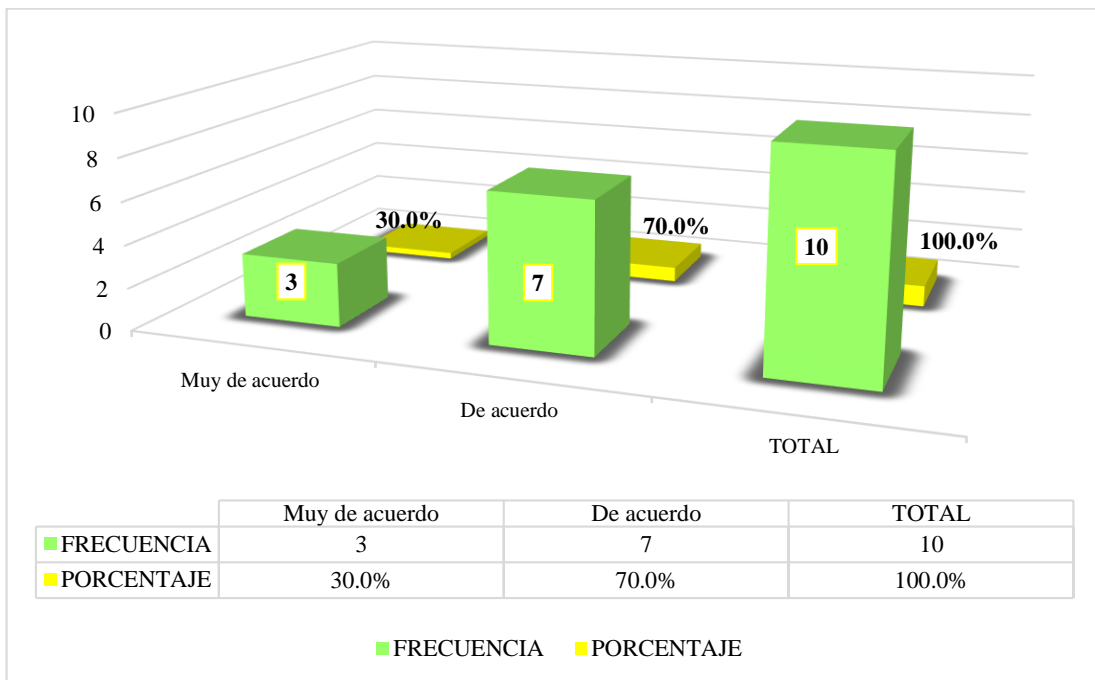
**Tabla 4: ¿Considera usted que la empresa necesita un financiamiento?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	7	70,0	70,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 4:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que la empresa necesita un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa necesita un financiamiento.

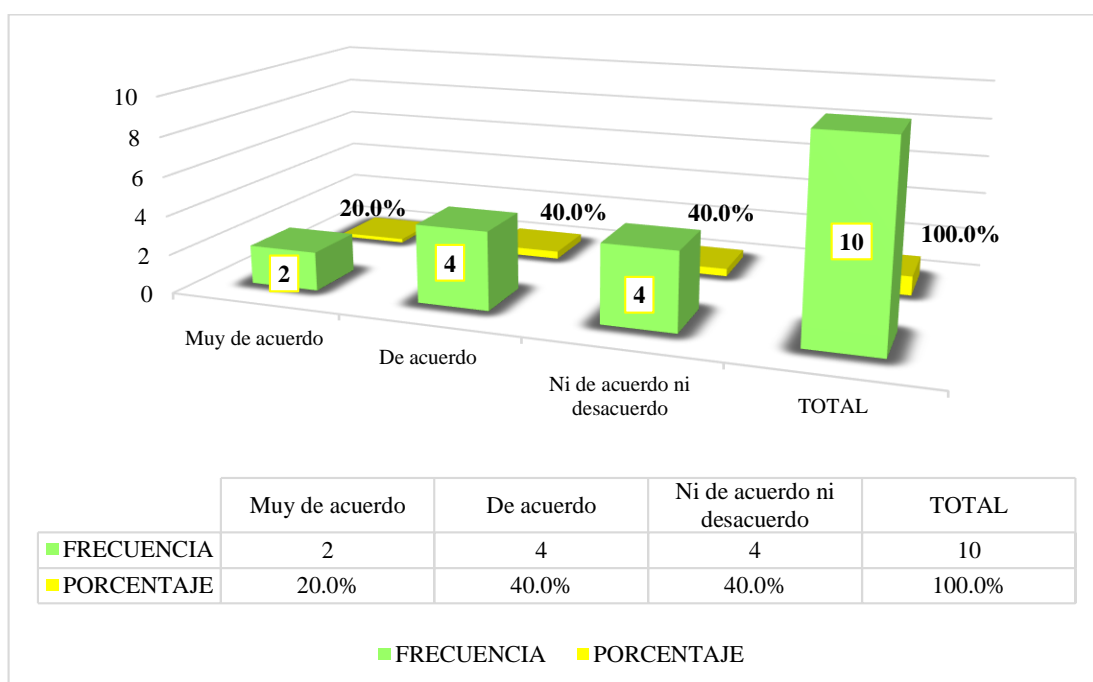
**Tabla 5: ¿Cree usted que el financiamiento influye de manera positiva en la MYPE?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	60,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 5:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en la MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento influye de manera positiva en la MYPE.

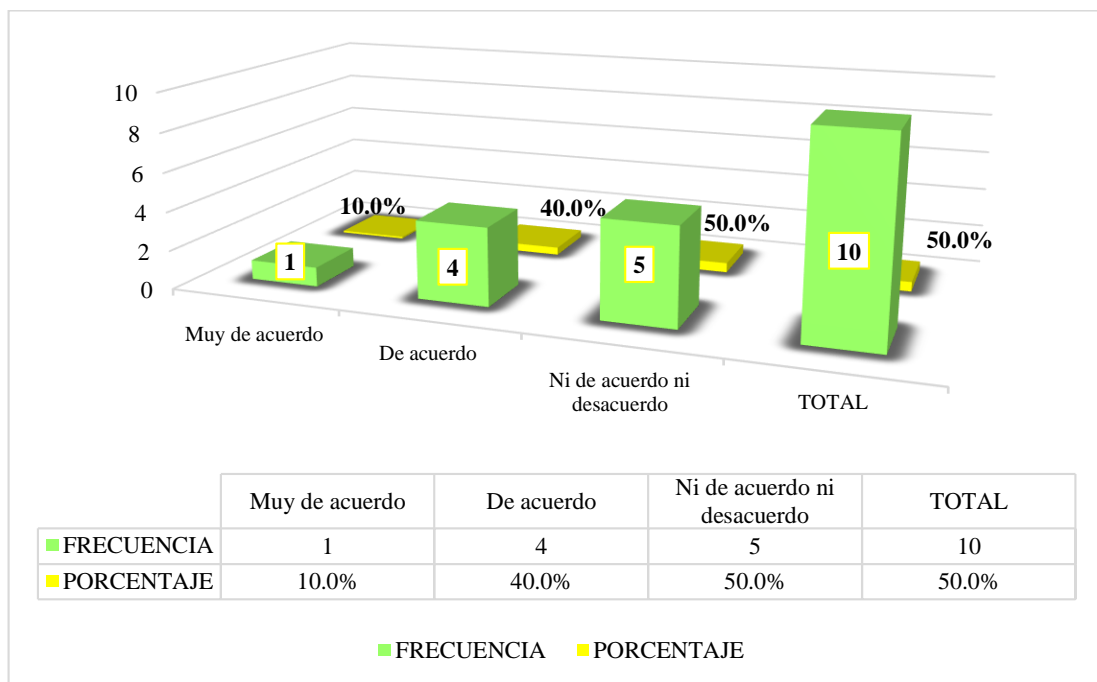


**Tabla 6: ¿Cree usted que gracias a los servicios financieros los ingresos mejorarían en la empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 6:**



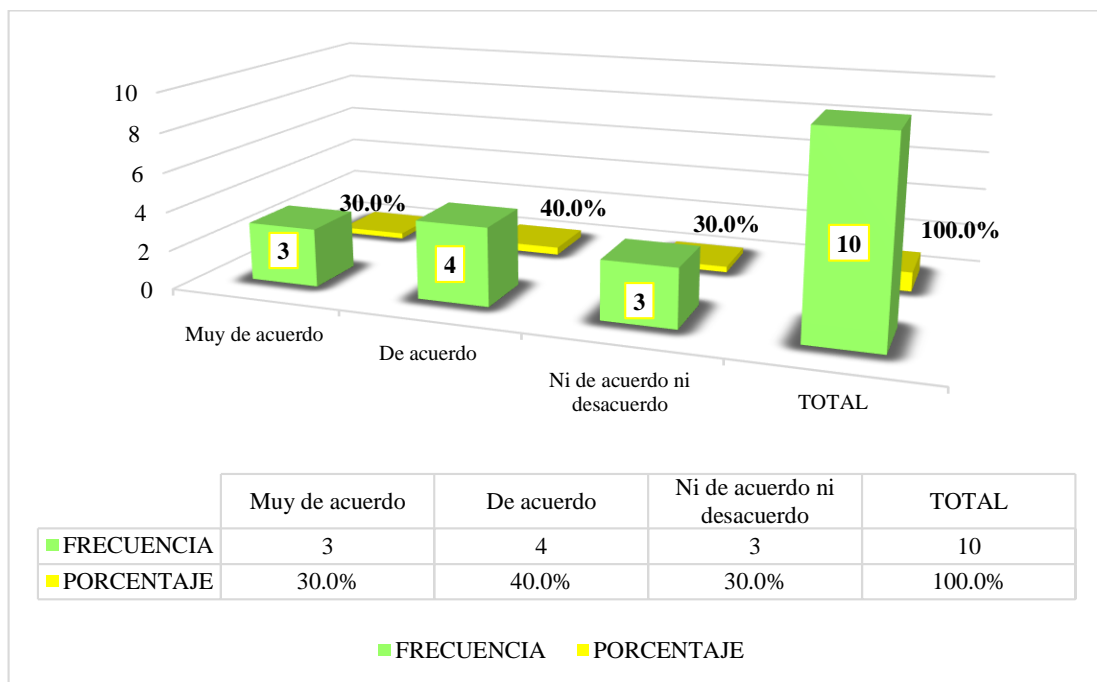
**Nota:** Según Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que gracias a los servicios financieros los ingresos mejorarían en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que gracias a los servicios financieros los ingresos mejorarían en la empresa.

**Tabla 7: ¿Cree usted que el préstamo adquirido se acomoda a la tasa de interés de pago para dicha empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 7:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que el préstamo adquirido se acomoda a la tasa de interés de pago para dicha empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que el préstamo adquirido se acomoda a la tasa de interés de pago para dicha empresa.

**5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:** Determinar las características de la rentabilidad en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Nexfo Ingeniería y Tecnologías de vanguardia” S.A.C. – Ayacucho, 2020.

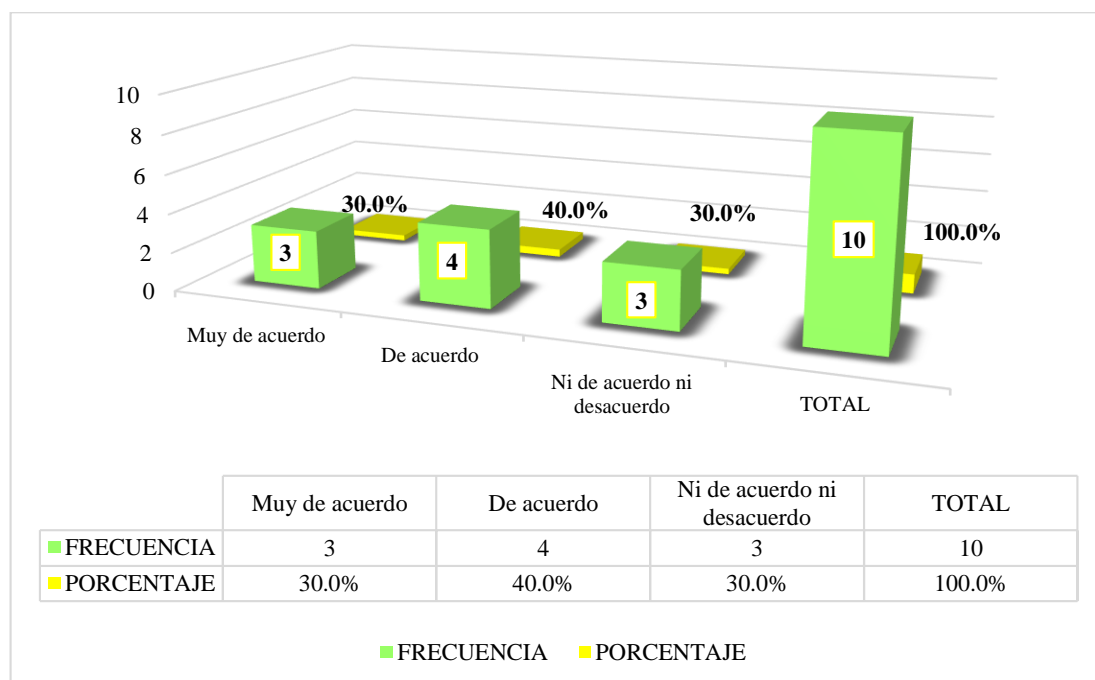
**Tabla 8: ¿Cree usted que el crédito empresarial incide en la rentabilidad de la MYPE?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 8:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que el crédito empresarial incide en la rentabilidad de la MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que el crédito empresarial incide en la rentabilidad de la MYPE.

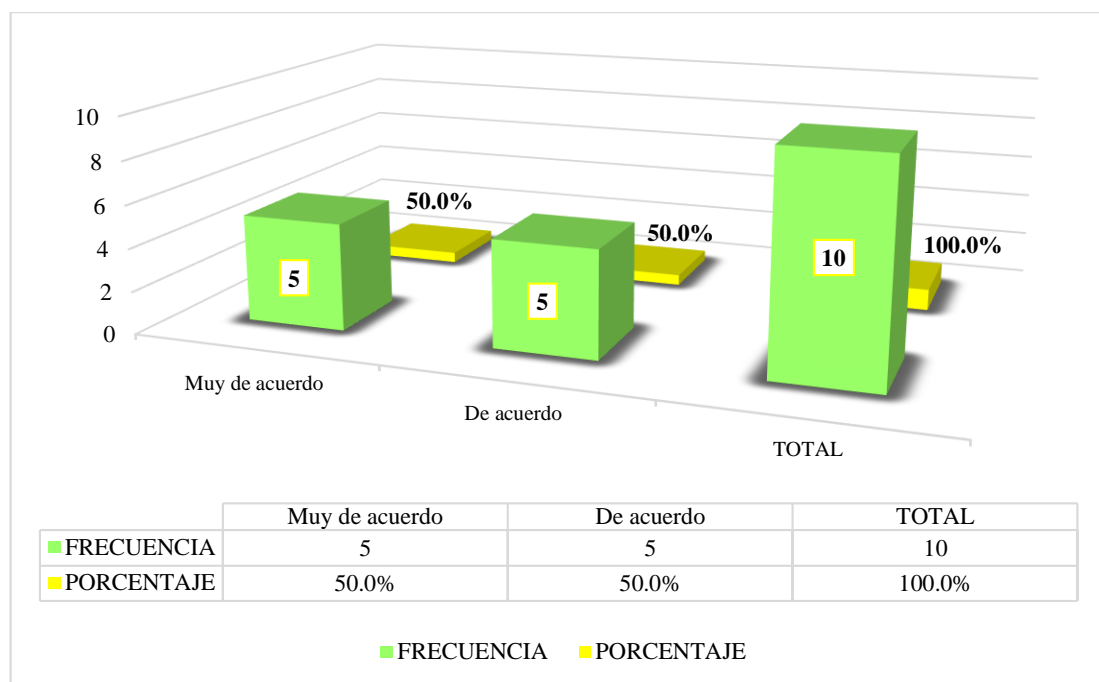
**Tabla 9: ¿Cree usted que la capacitación es una estrategia para lograr la calidad y rentabilidad en la empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	5	50,0	50,0	50,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 9:**



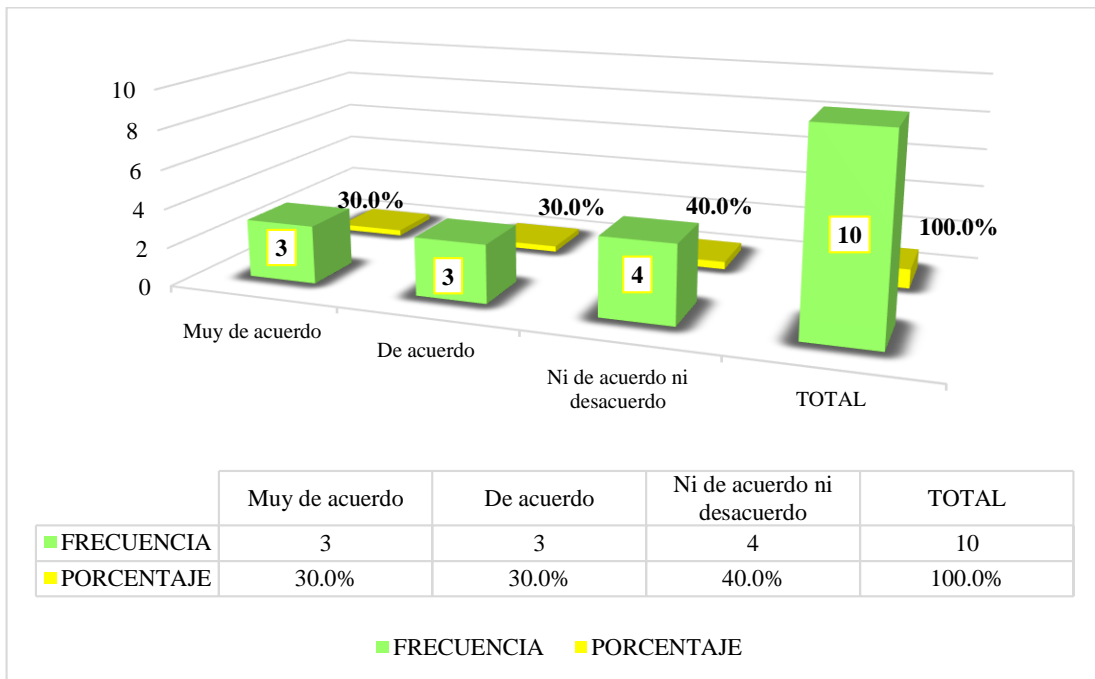
**Nota:** Según Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que la capacitación es una estrategia para lograr la calidad y rentabilidad en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que la capacitación es una estrategia para lograr la calidad y rentabilidad en la empresa.

**Tabla 10: ¿Cree usted que con el financiamiento adquirido la rentabilidad de la empresa se mantendría estable?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	60,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 10:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que con el financiamiento adquirido la rentabilidad de la empresa se mantendría estable, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que con el financiamiento adquirido la rentabilidad de la empresa se mantendría estable.

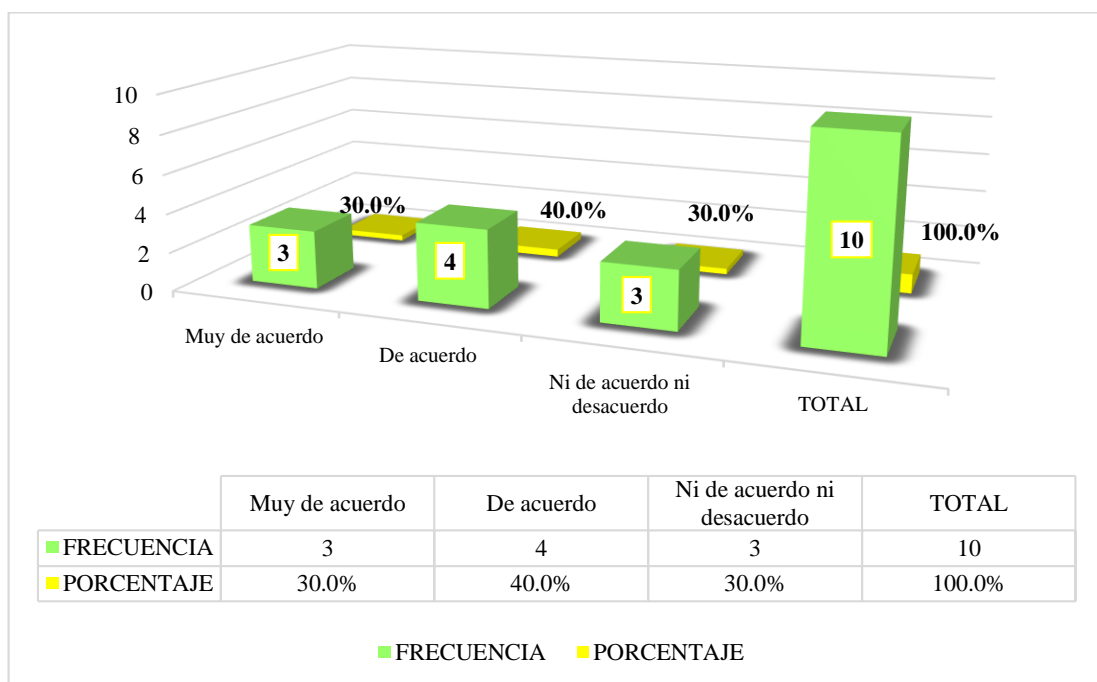
**Tabla 11: ¿Cree usted que los bancos nacionales son más rentables que los bancos extranjeros?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 11:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que los bancos nacionales son más rentables que los bancos extranjeros, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que los bancos nacionales son más rentables que los bancos extranjeros.

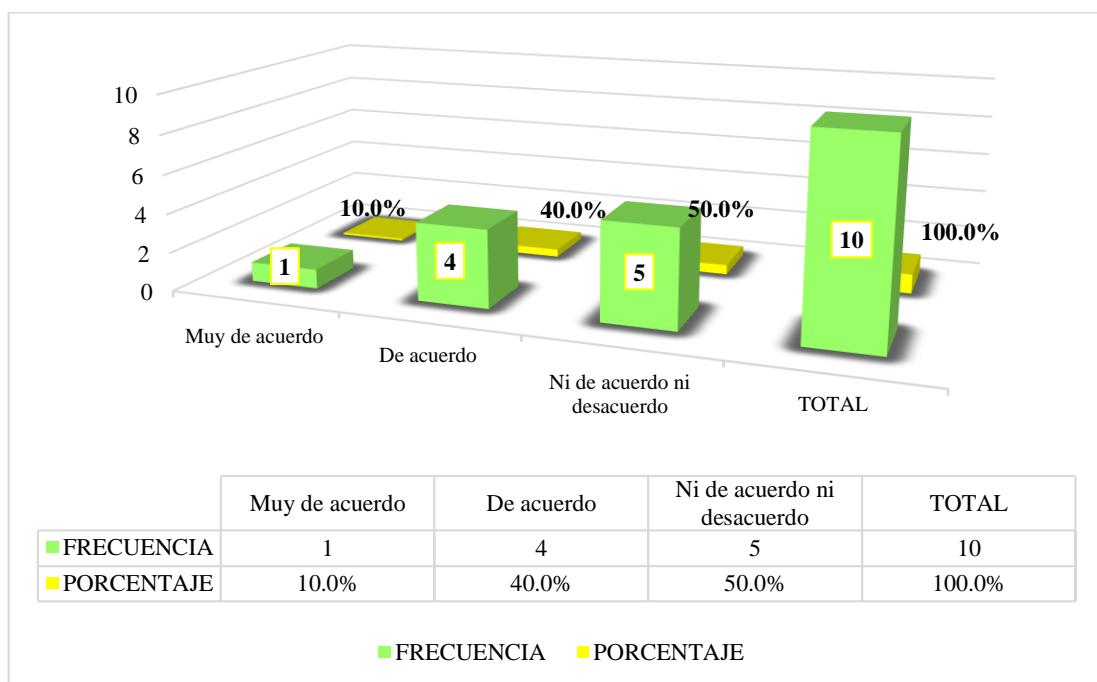
**Tabla 12: ¿Cree usted con el uso adecuado de dicho préstamo serviría para mejorar la rentabilidad de la empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 12:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que con el uso adecuado de dicho préstamo serviría para mejorar la rentabilidad de la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que con el uso adecuado de dicho préstamo serviría para mejorar la rentabilidad de la empresa.

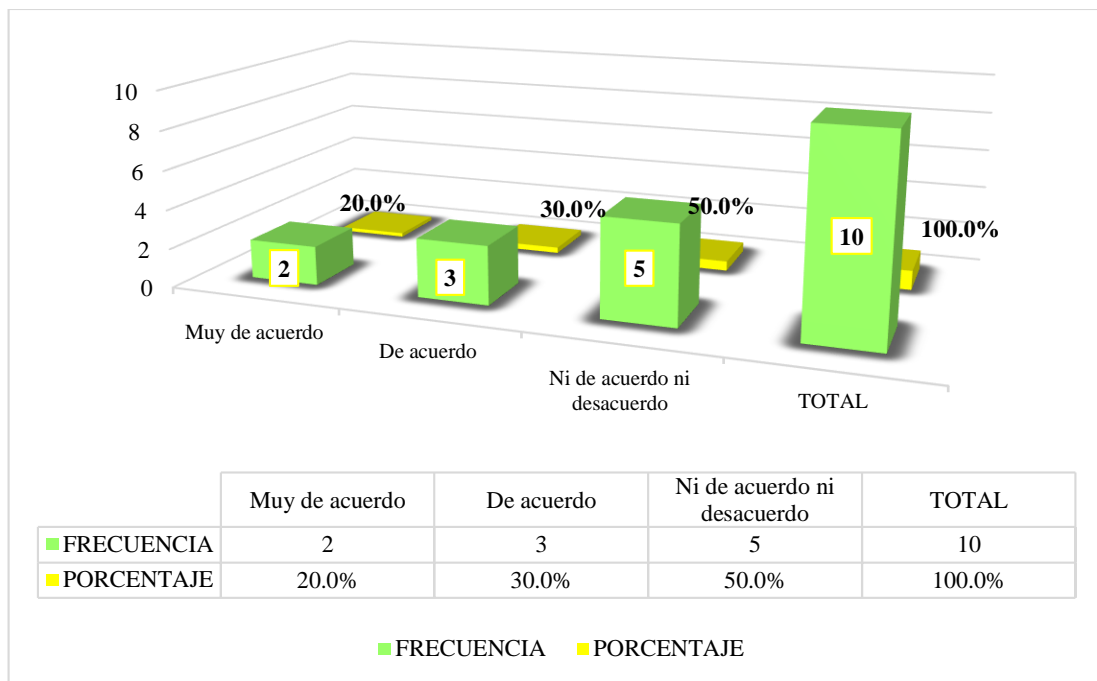
**Tabla 13: ¿El servicio de atención ha venido incrementando considerablemente?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 13:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que el servicio de atención ha venido incrementando considerablemente, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que el servicio de atención ha venido incrementando considerablemente.



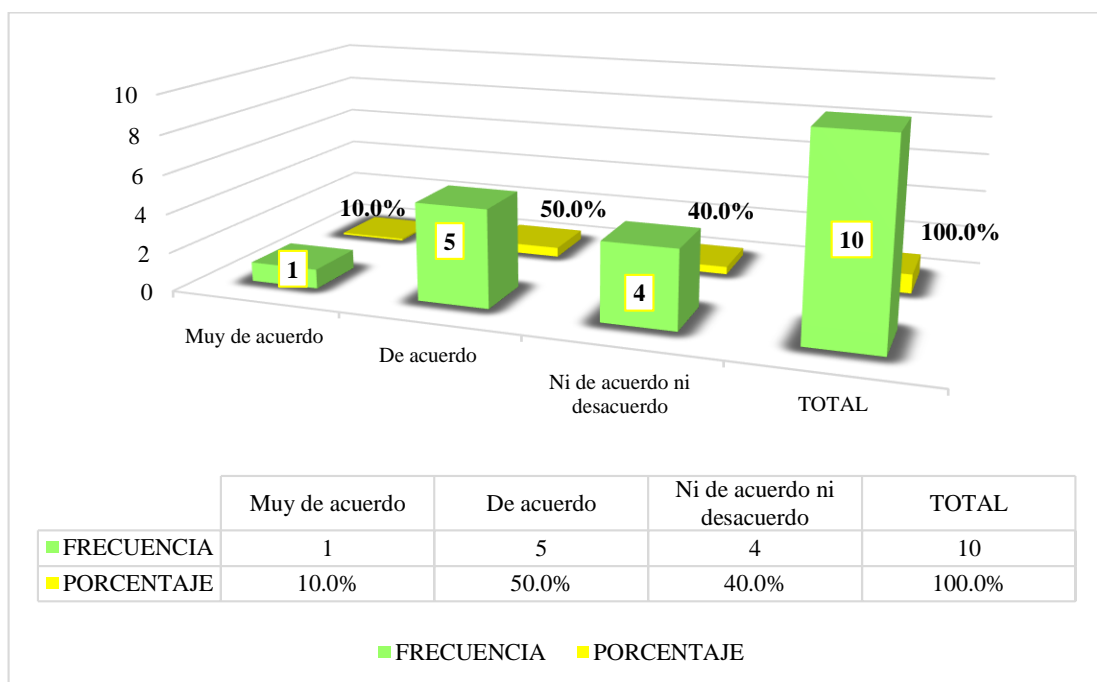
**Tabla 14: ¿Cree usted que al adquirir un préstamo para la empresa mejoraría la rentabilidad?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	60,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 14:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que al adquirir un préstamo para la empresa mejoraría la rentabilidad, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que al adquirir un préstamo para la empresa mejoraría la rentabilidad.

**5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:** Determinar las características de la Auditoría en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Nexfo Ingeniería y Tecnologías de vanguardia” S.A.C. – Ayacucho, 2020.

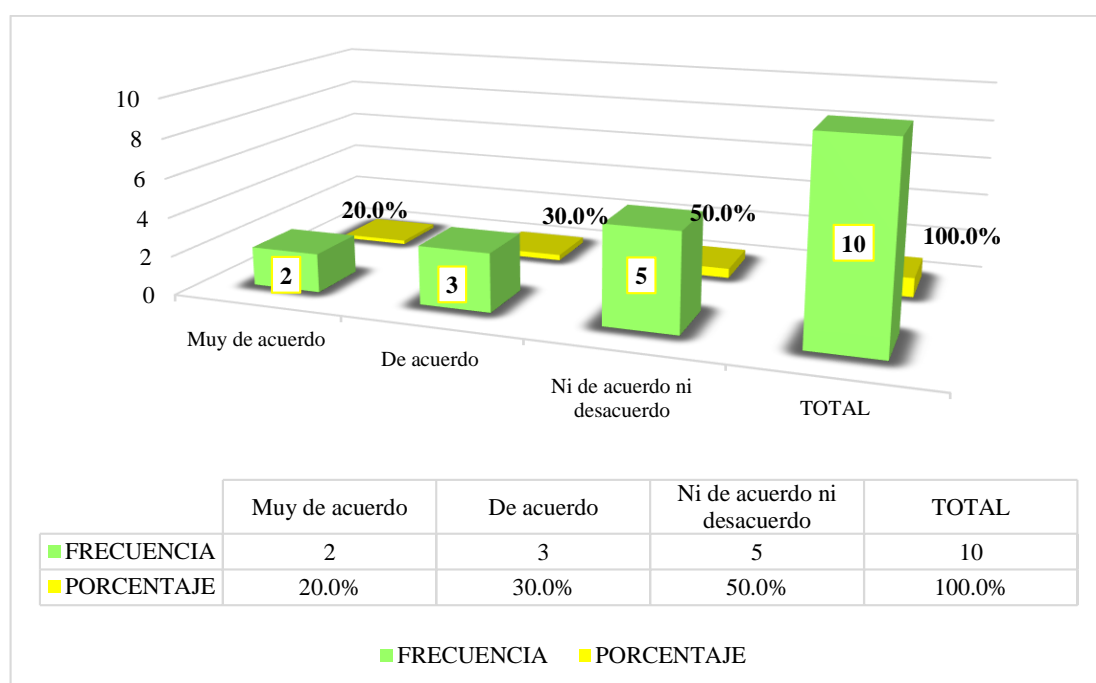
**Tabla 15: ¿La auditoría es una herramienta importante?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 15:**



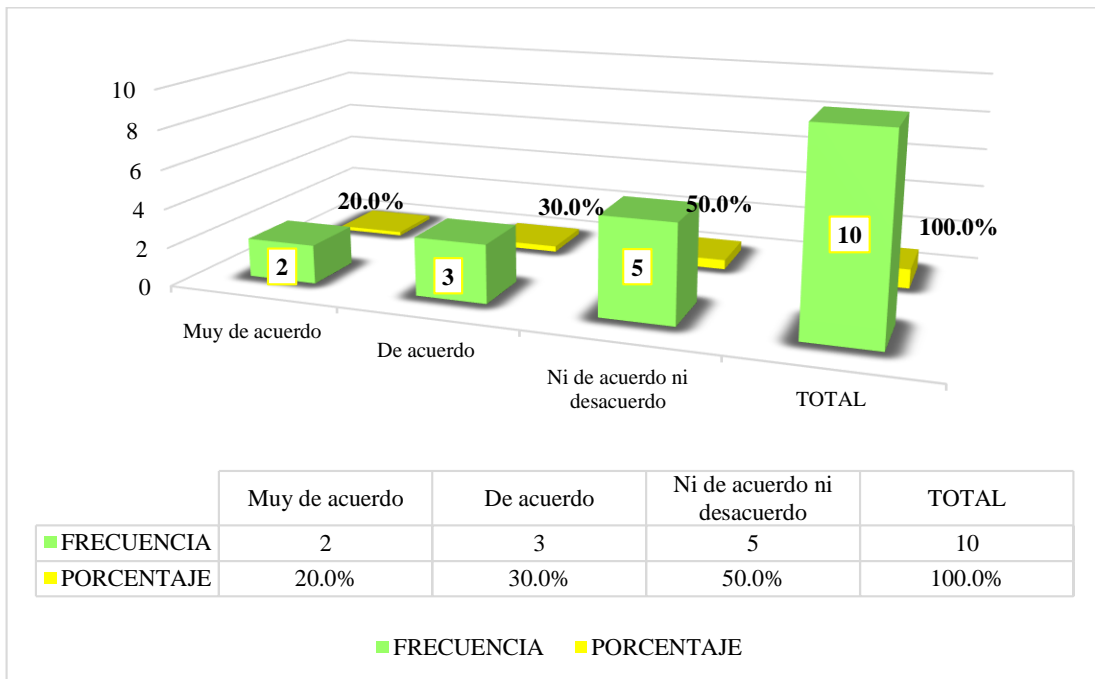
**Nota:** Según Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que la auditoría es una herramienta importante, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que la auditoría es una herramienta importante.

**Tabla 16: ¿Cree usted que el personal está capacitado y actualizado en cuanto a la auditoría?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	3	30,0	30,0	50,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	5	50,0	50,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 16:**



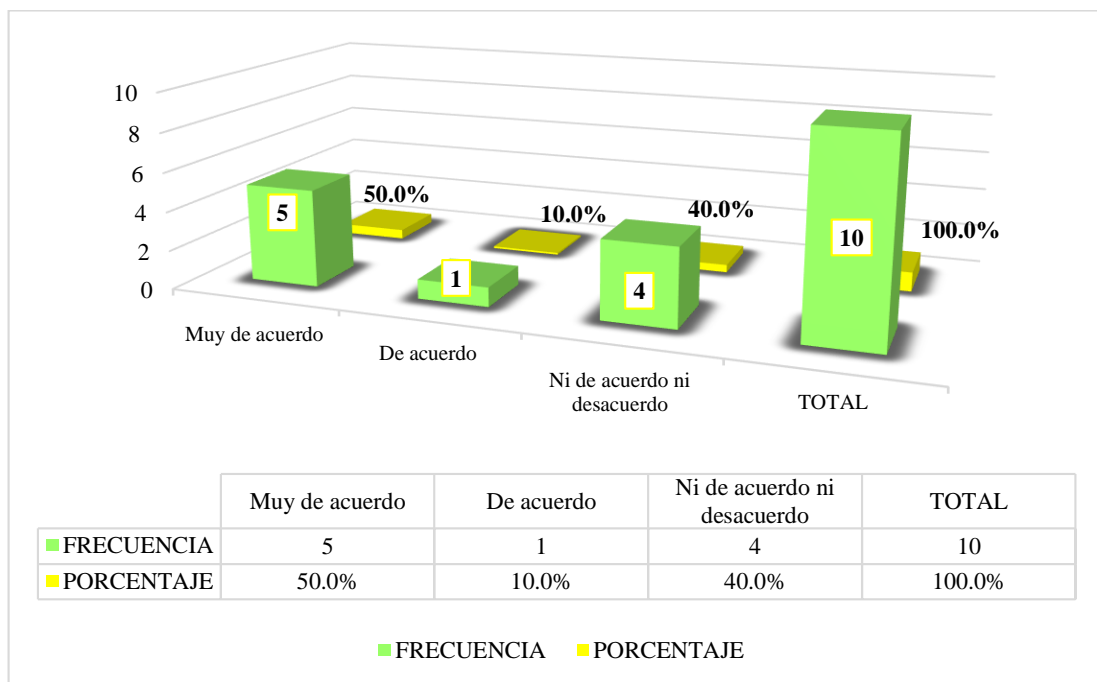
**Nota:** Según Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que el personal está capacitado y actualizado en cuanto a la auditoría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que el personal está capacitado y actualizado en cuanto a la auditoría.

**Tabla 17: ¿Cree usted que con una auditoría interna se lograría un mayor beneficio en la empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	5	50,0	50,0	50,0
	De acuerdo	1	10,0	10,0	60,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 17:**



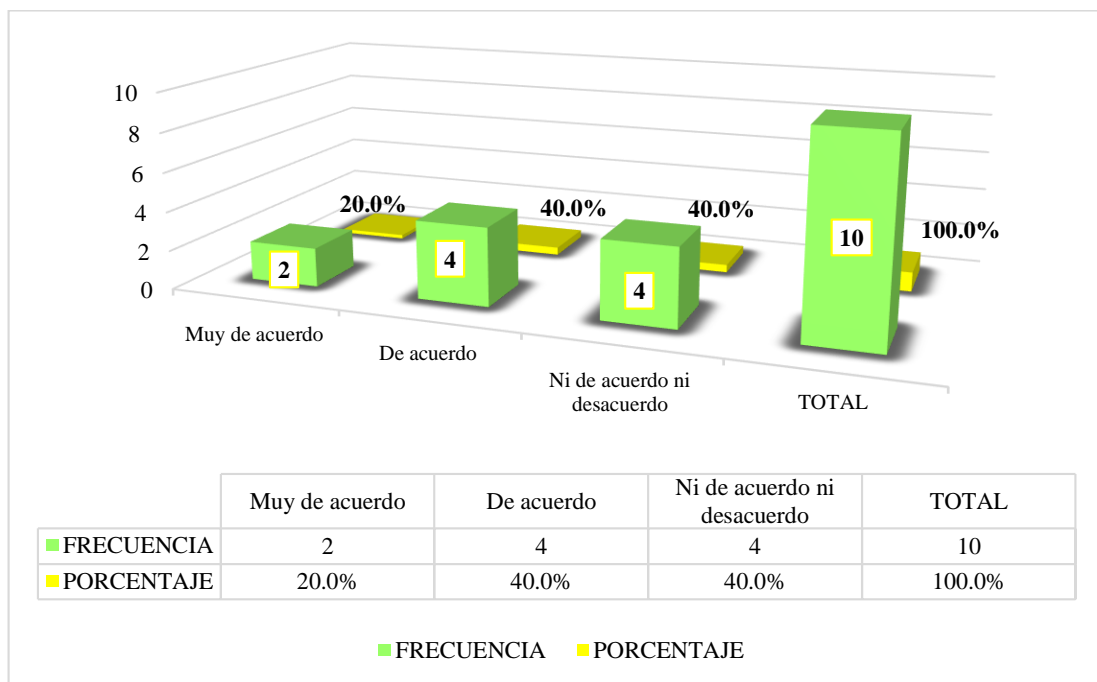
**Nota:** Según Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que con una auditoría interna se lograría un mayor beneficio en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0%, de acuerdo en un 10.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que con una auditoría interna se lograría un mayor beneficio en la empresa.

**Tabla 18: ¿Usted tiene conocimiento de las aplicaciones e importancia de la auditoría?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	60,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 18:**



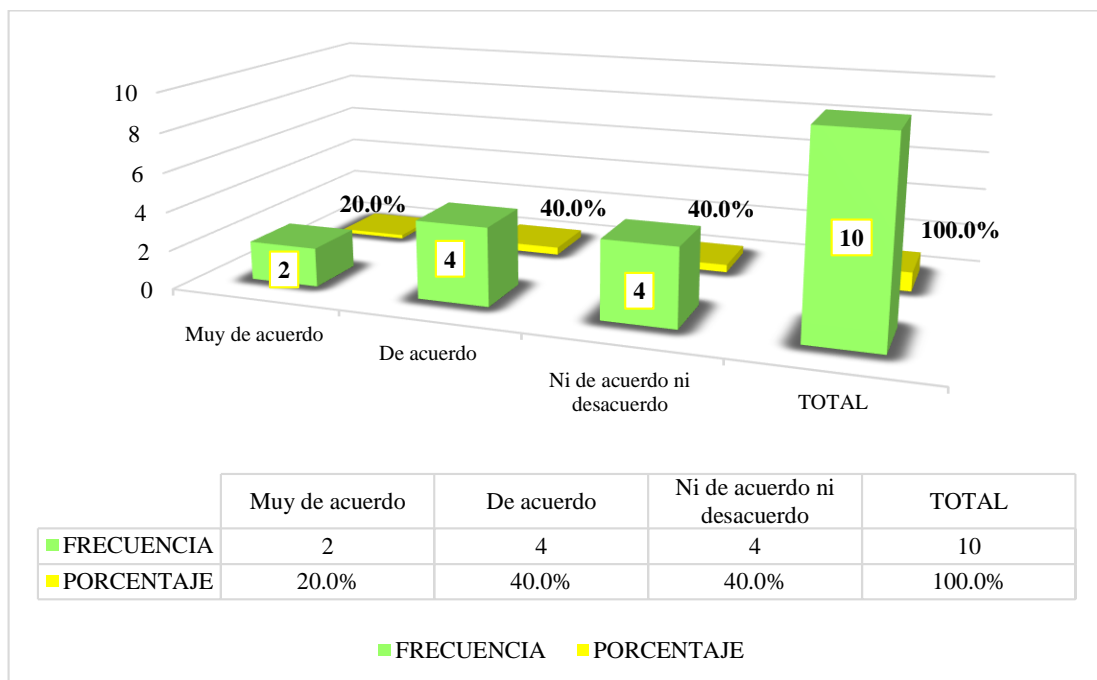
**Nota:** Según Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que tiene conocimiento de las aplicaciones e importancia de la auditoría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que tiene conocimiento de las aplicaciones e importancia de la auditoría.

**Tabla 19: ¿Cree usted que al realizar un informe por parte del auditor permitiría detectar las falencias que hay en la empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	60,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 19:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que al realizar un informe por parte del auditor permitiría detectar las falencias que hay en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que al realizar un informe por parte del auditor permitiría detectar las falencias que hay en la empresa.

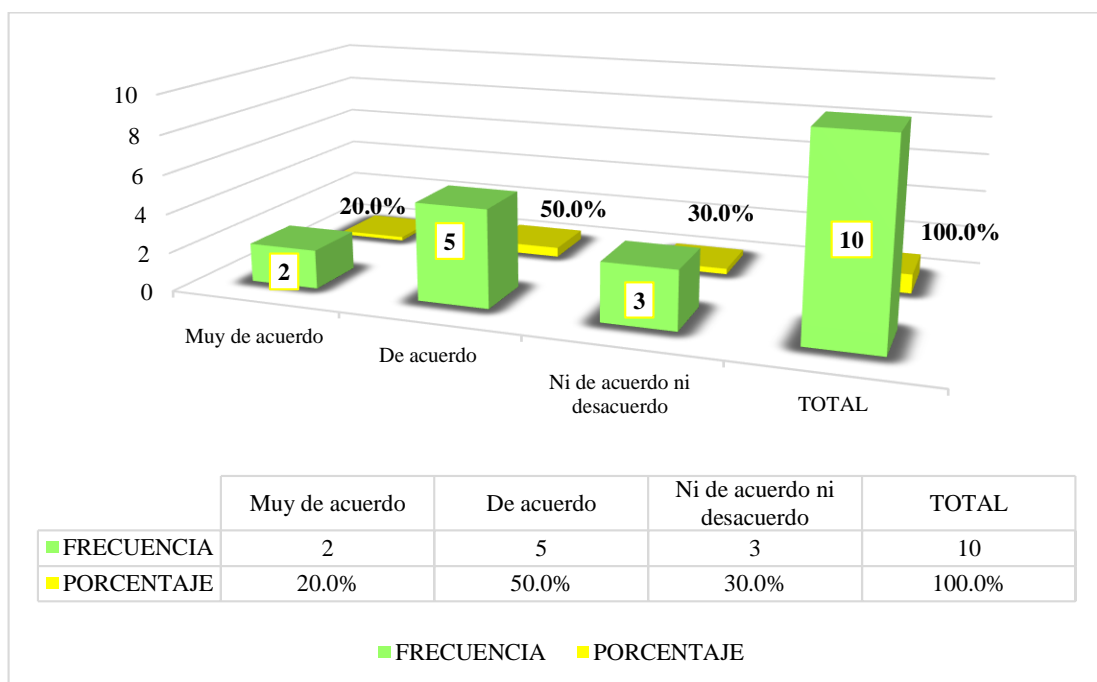
**Tabla 20: ¿Cree usted que los trabajadores estarían comprometidos a tener capacitaciones en auditoría?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 20:**



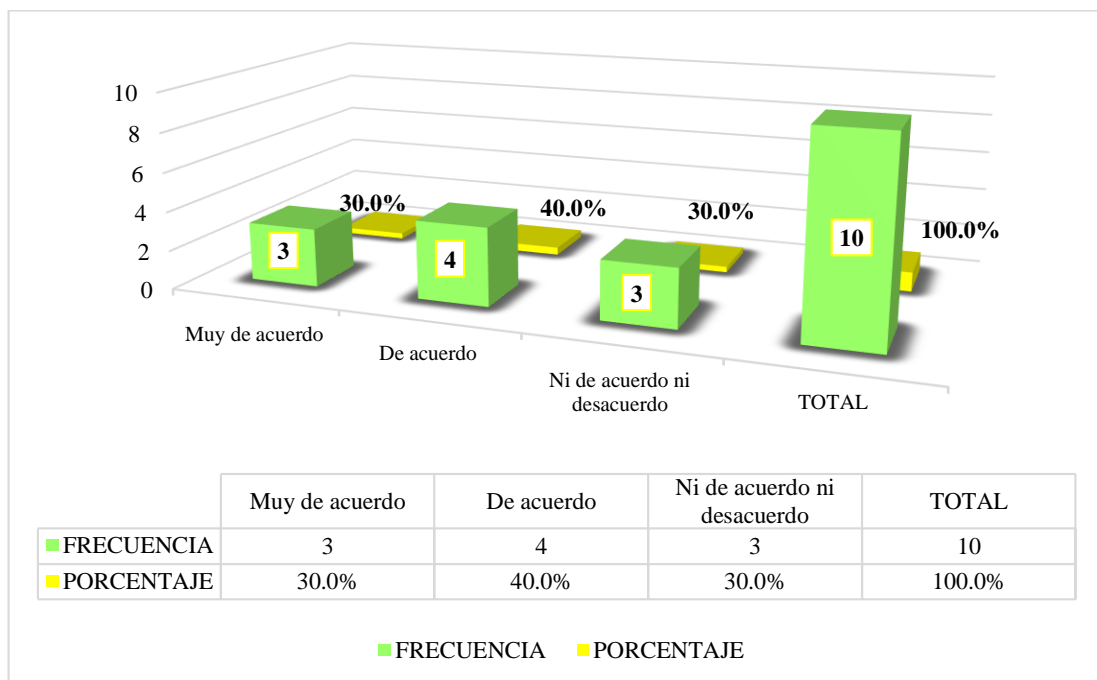
**Nota:** Según Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que los trabajadores estarían comprometidos a tener capacitaciones en auditoría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que los trabajadores estarían comprometidos a tener capacitaciones en auditoría.

**Tabla 21: ¿El rol que desempeña una herramienta como la auditoria es con firmeza?**

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	4	40,0	40,0	70,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	3	30,0	30,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

**Fuente:** Encuesta Aplicada  
**Elaboración:** Propia

**Gráfico 21:**



**Nota:** Según Tabla y Gráfico 21, nos da a conocer el rol que desempeña una herramienta como la auditoria es con firmeza, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que el rol que desempeña una herramienta como la auditoria es con firmeza.



## 5.2. Análisis de resultados

**5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:** De acuerdo a lo presentados en la investigación se pudo determinar las características del Financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Nexfo Ingeniería y Tecnologías de vanguardia” S.A.C. – Ayacucho, 2020.

- Según Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que las entidades financieras son seguras para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0% y de acuerdo en un 80.0%. Concuerta con el autor **Carbajal (2019)** el 75% de las empresas obtuvieron un financiamiento por entidades bancarias.
- Según Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que la empresa presenta una eficiente estructura de financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Concuerta con el autor **Huallpa (2018)** el 62% de las empresas presentan una eficiente estructura de financiamiento.
- Según Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que con el financiamiento que adquiriría lo invertiría para el mejoramiento y ampliación, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 20.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Concuerta con el autor **Caimata (2019)** el 65% (13) menciona que se necesitaba un mejoramiento y ampliación.
- Según Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que la empresa necesita un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. Concuerta con el autor **Paredes (2019)** El 100% afirman que la empresa si necesita financiarse.

- Según Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en la MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Concuerta con el autor **Pretel (2016)** El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga.
- Según Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que gracias a los servicios financieros los ingresos mejorarían en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Concuerta con el autor **Paredes (2019)** El 53% afirman que los ingresos de su empresa si han mejorado gracias a los servicios financieros.
- Según Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que el préstamo adquirido se acomoda a la tasa de interés de pago para dicha empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Concuerta con el autor **Caimata (2019)** el 75% (15) menciona que estaría pagando alrededor del 2% mensual y se acomoda a la tasa de interés de pago para dichas empresas.

**5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:** De acuerdo a lo presentados en la investigación se pudo determinar las características de la rentabilidad en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Nexfo Ingeniería y Tecnologías de vanguardia” S.A.C. – Ayacucho, 2020.

- Según Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que el crédito empresarial incide en la rentabilidad de la MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Concuerta con el autor **Pardo (2019)** Con respecto al crédito empresarial incide en la

rentabilidad el 73% de los encuestados consideran que el crédito empresarial incide en la rentabilidad de las empresas.

- Según Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que la capacitación es una estrategia para lograr la calidad y rentabilidad en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 50.0%. Concuera con el autor **Pardo (2019)** el 77% consideran que la capacitación es una estrategia para lograr la calidad y la rentabilidad.
- Según Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que con el financiamiento adquirido la rentabilidad de la empresa se mantendría estable, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Concuera con el autor **Pardo (2019)** el 40% de los encuestados consideran que con el financiamiento obtenido se mantiene estable su rentabilidad.
- Según Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que los bancos nacionales son más rentables que los bancos extranjeros, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Concuera con el autor **Rodrigues (2016)** manifiesta que los bancos pertenecientes a dicha nación resultan tener una mayor rentabilidad que los bancos extranjeros.
- Según Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que con el uso adecuado de dicho préstamo serviría para mejorar la rentabilidad de la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Concuera con el autor **Caimata (2019)** el 70% (14)

menciona que el uso adecuado de dicho préstamo le ha servido para mejorar la rentabilidad de sus empresas.

- Según Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que el servicio de atención ha venido incrementando considerablemente, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Concuerta con el autor **Caimata (2019)** el 100% (20) considera que el servicio de atención se ha venido incrementando considerablemente, en ese sentido afirman que continuarán en esa línea para seguir perfeccionando una mejor atención hacia los huéspedes.
- Según Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que al adquirir un préstamo para la empresa mejoraría la rentabilidad, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Concuerta con el autor **Paredes (2019)** El 60% afirman que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio.

**5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:** De acuerdo a lo presentados en la investigación se pudo determinar las características de la Auditoría en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Nexfo Ingeniería y Tecnologías de vanguardia” S.A.C. – Ayacucho, 2020.

- Según Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que la auditoría es una herramienta importante, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Concuerta con el autor **Caimata (2019)** el 80% (16) menciona que cuenta con esta herramienta tan importante.

- Según Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que el personal está capacitado y actualizado en cuanto a la auditoría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Concuerta con el autor **Caimata (2019)** el 100% (20) de sus colaboradores se encuentran capacitados y actualizados
- Según Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que con una auditoría interna se lograría un mayor beneficio en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0%, de acuerdo en un 10.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Concuerta con el autor **Aroca (2016)** A través de la Auditoria Interna se logrará un mayor beneficio económico o un eficaz cumplimiento de la misión de la empresa, es decir obtendrá los resultados esperados.
- Según Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que tiene conocimiento de las aplicaciones e importancia de la auditoría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Concuerta con el autor **Caimata (2019)** el 65% (13) afirma tener un amplio conocimiento de las aplicaciones e importancias de la auditoría dentro de las empresas.
- Según Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que al realizar un informe por parte del auditor permitiría detectar las falencias que hay en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Concuerta con el autor **Caimata (2019)** el 100% (20) considera que de acuerdo al informe final que emite el auditor le ha permitido detectar y suplir aquellas falencias que permitían que las empresas se vean

truncadas en su desarrollo, de tal forma que considera que a partir de las subsanaciones han venido incrementando sus ganancias de manera progresiva.

- Según Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que los trabajadores estarían comprometidos a tener capacitaciones en auditoría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Concuera con el autor **Caimata (2019)** el 100% (20) menciona que tener un conjunto de trabajadores comprometidos deben tener la voluntad de ser capacitados y actualizados que les permita aplicar todas las estrategias aprendidas en las capacitaciones.
- Según Tabla y Gráfico 21, nos da a conocer el rol que desempeña una herramienta como la auditoria es con firmeza, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Concuera con el autor **Caimata (2019)** el 100% (20) menciona con firmeza el rol que desempeña una herramienta como la auditoria.

## **VI. CONCLUSIONES**

### **6.1. Respecto al Objetivo Especifico 1:**

En conclusión, la financiación corresponde entonces a la obtención de dinero que puede ser destinado, por ejemplo, al presupuesto de una obra o proyecto.

Igualmente, puede servir para pagar a proveedores o empleados.

Asimismo, de lo concluido se podría decir que cualquier financiamiento obtenido puede implicar una obligación en el futuro.

Por tanto, el financiamiento permite a las personas y a las compañías realizar fuertes inversiones.

### **6.2. Respecto al Objetivo Especifico 2:**

En conclusión, cuando se habla de rentabilidad, nos referimos a la capacidad de una inversión determinada de arrojar beneficios superiores a los invertidos después de la espera de un período de tiempo.

Asimismo, de lo concluido se trata de un elemento fundamental en la planificación económica y financiera, ya que supone haber hecho buenas elecciones.

Por tanto, la rentabilidad se trata de un elemento fundamental en la planificación económica y financiera, ya que supone haber hecho buenas elecciones.

### **6.3. Respecto al Objetivo Especifico 3:**

En conclusión, la auditoría juega un papel muy importante en una empresa: refleja su imagen contable.

Asimismo, una auditoría, en el contexto de la economía y el mundo empresarial, es el proceso de evaluación minuciosa de una sociedad u organización.

Por tanto, toda organización es susceptible de ser controlada y vigilada sea cual sea su misión o su naturaleza económica.

## **VII. RECOMENDACIONES**

- Que al momento de solicitar un préstamo deben realizar primero un estudio en lo concerniente al interés, luego a las cuotas que van a pagar, y si los ingresos de la empresa van a ser suficientes para pagar el préstamo.
- Que tengan un equilibrio en su economía para que su empresa siempre tenga liquidez.
- Que se realicen las auditorias en la MYPE para mejorar el financiamiento.



## ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

Aching Guzmán , C. (2006). *Fuentes de Financiamiento*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2006b/cag3/2j.htm>

Andrade Salinas, C. A. (2011). *La producción y la rentabilidad de la empresa de Construcción y hormigones*. Trabajo de Graduación previo a la obtención del Título de Economista, Universidad técnica de Ambato, Facultad de Contabilidad y Auditoría, Ambato- Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/1451/1/TE0002.pdf>

Angulo López, E. (2012). *Metodología cuantitativa*. Obtenido de [http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia\\_cuantitativa.html](http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia_cuantitativa.html)

Argudo , C. (20 de Abril de 2017). *Tipos de Auditoria*. Obtenido de <https://www.emprendepyme.net/tipos-de-auditoria.html>

Aroca Sevillano, J. M. (2016). *La Auditoría Interna y su Influencia en la Gestión de Empresa de Transportes GUZMÁN S.A. de la Ciudad de Trujillo*. Tesis para optar el Grado en Maestro en Ciencias Económicas mención en Auditoría, Universidad Nacional de Trujillo, Escuela de Posgrado, Trujillo-Perú. Obtenido de <http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/2444/TESIS%20MAESTRIA%20-%20Julyana%20Aroca.pdf?sequence>

Atauje Calderón, T. (30 de Diciembre de 2014). *Universo, población y muestra*. Obtenido de <https://es.slideshare.net/TomsCaldern/universo-poblacin-y-muestra>

- Bahamonde Espejo, H. (2000). *Manual Teórico Práctico para constituir una empresa*.  
Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos85/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes2.shtml>
- Banda, J. (22 de Agosto de 2016). *Definición de Auditoría*. Obtenido de <https://www.economiasimple.net/glosario/auditoria>
- Caimata Solsol, J. P. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Callería, 2019*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15690/AUDITORIA\\_TRIBUTACION\\_CAIMATA\\_SOLSOL\\_JESSY\\_PIERINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15690/AUDITORIA_TRIBUTACION_CAIMATA_SOLSOL_JESSY_PIERINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Carbajal Regalado, E. M. (2019). *Principales características del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector servicio rubro constructoras de Huaraz*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Huaraz-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10819/ENTIDADES\\_BANCARIAS\\_FINANCIAMIENTO\\_CARBAJAL\\_REGALADO\\_EVA\\_MICAELA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10819/ENTIDADES_BANCARIAS_FINANCIAMIENTO_CARBAJAL_REGALADO_EVA_MICAELA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Córdoba, M. (2016). *Gestión financiera*. Colombia: ECOE Ediciones.
- CreceNegocios. (7 de Noviembre de 2012). *Definición de rentabilidad*. Obtenido de <https://www.crecenegocios.com/definicion-de-rentabilidad/>

- De Benavides Gabernet, P. (12 de Septiembre de 2012). *La Importancia de la Rentabilidad*. Obtenido de <https://www.novabella.org/la-importancia-de-la-rentabilidad/>
- Di Russo, L. (2015). *Introducción a la contabilidad*. Argentina: Universidad Nacional del Litoral.
- Drimer, R. L. (2008). *Teoría del financiamiento: evaluación y aportes*. Tesis de Doctoral, Universidad de Buenos Aires, Facultad de Ciencias Económicas Biblioteca "Alfredo L. Palacios", Argentina. Obtenido de [http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/1501-1199\\_DrimerRL.pdf](http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/1501-1199_DrimerRL.pdf)
- Duarte, G. (Abril de 2009). *Definición de Auditoría*. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/economia/auditoria.php>
- Escalante, N. (16 de Mayo de 2017). En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso. *Correo*, pág. 1. Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>
- Factufácil. (2015). *Objetivos de las auditorías en las empresas*. Obtenido de <https://www.factufacil.es/objetivos-de-las-auditorias-en-las-empresas.html>
- García, A. (27 de Marzo de 2018). *La importancia de realizar una auditoria en tu empresa*. Obtenido de <http://torresrangel.com/blog/2018/03/27/la-importancia-de-realizar-una-auditoria-en-tu-empresa/>
- Gitman. (1997). *Teoria de financiamiento*. Obtenido de <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>

- Gomero Gonzales, N. A. (2015). *Concentración de las MYPES y su impacto en el Crecimiento Económico*. Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Contables, Lima-Perú. Obtenido de file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/11597-Texto%20del%20art%C3%ADculo-40456-1-10-20160327%20(1).pdf
- Gutiérrez, B., & Duque, M. (2017). Análisis de los factores que inciden en la medición del desempeño empresarial. *Unilibre*, 1-13.
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2011). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/metodologdelainvestig/modulo-5>
- Huallpa Cuadros, W. (2018). *Caracterización del Financiamiento y la Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018*. Informe final del trabajo de Investigación para optar el título Profesional de Licenciado en Administración, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables y Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9240/FINANCIAMIENTO\\_COMPETITIVIDAD\\_HUALLPA\\_CUADROS\\_WILMER.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR10oiKQImST3Uk0DQ5uECS04L5wyPImFWNNmt\\_VODz0RLbGEnQkHhB4-dE](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9240/FINANCIAMIENTO_COMPETITIVIDAD_HUALLPA_CUADROS_WILMER.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR10oiKQImST3Uk0DQ5uECS04L5wyPImFWNNmt_VODz0RLbGEnQkHhB4-dE)
- Huamán Balbuena, J. (15 de Diciembre de 2009). *Las Mypes en el Perú*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/las-mypes-en-el-peru/>
- Illanes Zañartu, L. F. (2017). *Caracterización del financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas en Chile*. Tesis para optar al grado de magíster en

finanzas, Universidad de Chile, Posgrado Economía y Negocios, Santiago-Chile. Obtenido de <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/145690/Illanes%20Za%e2%94%9c%e2%96%92artu%20Luis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Jara, G., Sánchez, S., Bucaram, R., & García, J. (2018). Análisis de indicadores de rentabilidad de la pequeña banca privada en el Ecuador a partir de la dolarización. *COMPENDIUM, Vol. 5, No. 12, 54-76.*

La voz de los emprendedores. (10 de Abril de 2013). *Mypes: por qué son importantes para la economía peruana.* Obtenido de <https://www.pqs.pe/economia/mypes-importancia-economia-peru>

LEY N° 30056. (2 de Julio de 2013). Ley que Modifica diversa Leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el creimiento empresarial. *El Peruano*, pág. 11. Obtenido de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>

Lizcano Álvarez, J., & Castelló Taliani, T. (2004). *Rentabilidad empresarial propuesta práctica de análisis y evaluación.* Camara de comercio. Servicio de estudio. Obtenido de [https://www.camara.es/sites/default/files/publicaciones/rentab\\_emp.pdf](https://www.camara.es/sites/default/files/publicaciones/rentab_emp.pdf)

Martel Paredes, G. (2020). *Auditoría, Financiamiento y Rentabilidad de lad Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio, Rubro venta de materiales de construcción, Ayacucho 2020.* Tesis para optar el grado académico de maestra en contabilidad con mención en auditoría, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas,

Ayacucho-Perú. Obtenido de  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17915/AUDITORIA\\_FINANCIAMIENTO\\_MYPES\\_Y\\_RENTABILIDAD\\_MARTEL\\_PAREDES\\_GLADYS.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17915/AUDITORIA_FINANCIAMIENTO_MYPES_Y_RENTABILIDAD_MARTEL_PAREDES_GLADYS.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Medina Ramirez, C. A., & Mauricci Gil, G. F. (2014). *Factores que influyen en la rentabilidad por línea de negocio en la clinica Sánchez Ferrer em el periodo 2009-2013*. Tesis para obtener el Título Profesional de Economista y Economista con mención en Finanzas., Universidad Privada Antenor Orrego, Facultad de ciencias, Económicas y Finanzas, Trujillo. Obtenido de [http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/325/1/MEDINA\\_CARLOS\\_FACTORES\\_RENTABILIDAD\\_NEGOCIO.pdf](http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/325/1/MEDINA_CARLOS_FACTORES_RENTABILIDAD_NEGOCIO.pdf)

Miranda Alhuay, R., & Mucha Bañico, E. D. (2017). *Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015*. Tesis para optar el Título de Contador Público, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164\\_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Montiel, S. (2014). *Contabilidad financiera*. Cartagena: Alpha Editores.

Morales, C. (2014). *Finanzas del proyecto*. Medellín, Colombia: Centro Editorial Esumer.

Muñoz, J., Concha, M., & Salazar, Ó. (2013). Analizando el nivel de endeudamiento de las Micro y Pequeñas Empresas. *Moneda*, 5. Obtenido de

<http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-156/moneda-156-04.pdf>

Pardo Soto, R. N. (2019). *El Crédito empresarial y sus efectos en la Rentabilidad y la Calidad de Inversión de las Empresas de Turismo en el Distrito de Ayacucho, 2017*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administración, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11300/CREDITO\\_EMPRESARIAL\\_RENTABILIDAD\\_CALIDAD\\_PARDO\\_SOTO\\_RUTH\\_NAYDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11300/CREDITO_EMPRESARIAL_RENTABILIDAD_CALIDAD_PARDO_SOTO_RUTH_NAYDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Paredes Llallahui, Z. (2019). *El Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "J&R" E.I.R.L. - Ayacucho, 2019*. Tesis para Optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15138/TRIBUTACION\\_Y\\_CONTROL\\_INTERNO\\_PAREDES\\_LLALLAHUI\\_ZINTHIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15138/TRIBUTACION_Y_CONTROL_INTERNO_PAREDES_LLALLAHUI_ZINTHIA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Pastor, A. (2015). *Análisis económico y financiero de la empresa*.

Perdomo, M. A. (1998). *Fuentes de Financiamiento para un Plan de Negocios*. Obtenido de <http://tesis.uson.mx/digital/tesis/docs/17740/capitulo3.pdf>

Pérez Porto, J., & Gardey, A. (2012). *Auditoría*. Obtenido de <https://definicion.de/auditoria/>

- Pretel Eslava, S. S. (2016). *Financiamiento y Desarrollo de las MYPES del Sector Artesanía Textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014*. Para optar el Grado de Maestro en Ciencias Económicas con Mención en Contabilidad y Finanzas, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Sección de Posgrado de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31\\_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Revista de Consultoría. (2014). *Rentabilidad*. Obtenido de <https://www.revistadeconsultoria.com/rentabilidad>
- Rivera Hurtado, M. (1 de Octubre de 2007). Teoría de la auditoría. *Gestiopolis*, 148. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/teoria-de-la-auditoria/>
- Rodrigues Primo, U. (2016). *Factores determinantes de la rentabilidad de los bancos en los países del Mercosur*. Doctorado en ciencias económicas mención en ciencias empresariales orientación en contabilidad, Universidad Nacional de Córdoba, Facultad de Ciencias Económicas, Córdoba. Obtenido de <https://rdu.unc.edu.ar/bitstream/handle/11086/2240/Rodrigues%20Primo%2c%20Uverlan.Factores%20determinantes%20de%20la%20rentabilidad%20de%20los%20bancos%20en%20los%20pa%C3%ADses%20del%20Mercosur.%20Un%20enfoque%20contable.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Rodríguez U., M. L. (19 de Agosto de 2013). *Acerca de la investigación Bibliográfica y documental*. Obtenido de <https://guiadetesis.wordpress.com/2013/08/19/acerca-de-la-investigacion-bibliografica-y-documental/>



- Ruiz Velázquez, R. (4 de Junio de 2018). *Técnicas y procedimientos de Auditoría*.  
Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/tecnicas-y-procedimientos-de-auditoria/>
- Salazar. (1 de Julio de 2015). *MYPES Dictara Conferencias En La Municipalidad Provincial De Ferreñafe*. Obtenido de Según la Ley de desarrollo constitucional la micro y pequeña empresa MYPES, son las unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que
- Santillana González , J. R. (25 de Julio de 2012). *Definicion de Auditoria*. Obtenido de <http://arjuss.blogspot.com/2012/07/definicion-de-auditoria.html>
- Sato, M. (2018). *Matemática financiera*. Chile: Centro de Investigación para la Educación Superior.
- Sevilla, A. (2020). *Rentabilidad*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>
- Significados. (7 de Enero de 2019). *Significado de Rentabilidad*. Obtenido de <https://www.significados.com/rentabilidad/>
- Tamayo. (2014). *Población y Muestra*. Obtenido de <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2011/06/poblacion-y-muestra-tamayo-y-tamayo.html>
- Tamayo Tamayo, M. (2012). *Tipos de Investigación*. Obtenido de [https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos\\_de\\_investigacion.pdf](https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos_de_investigacion.pdf)

- Tena Rodríguez, R. (24 de Marzo de 2018). *El financiamiento es importante*. Obtenido de <https://www.rankia.mx/blog/emprendimiento-juntos/3852126-financiamiento-importante>
- Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. *CICAG*, 284-303.
- Ucha, F. (10 de Octubre de 2009). *Definición de Financiamiento*. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>
- ULADECH. (2019). *Código de ética para la investigación*. Obtenido de <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>
- Valderrama, S. (2015). *Pasos para elaborar proyectos de investigacion científica*. Lima: San Marcos. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/335731707/Pasos-Para-Elaborar-Proyectos-de-Investigacion-Cientifica-Santiago-Valderrama-Mendoza>
- Vásquez Barahona, D. (2017). *Contribuciones del Control Interno a la mejora de la Rentabilidad de una empresa de sector turístico*. Trabajo de Investigación previo a la obtención del Título de Magíster en Contabilidad y Auditoría, Universidad Técnica del Norte, Maestría en Contabilidad y Auditoría, Ibarra-Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/7767/1/PG%20589%20TE SIS.pdf>
- Vasquez, R., & Bello, L. (2010). *Investigacion de Mercados*. Madrid: International Thomson. Obtenido de

[https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n\\_de\\_mercados.html?id=nHx-K8\\_8Kl4C](https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n_de_mercados.html?id=nHx-K8_8Kl4C)

Villalobos, C. (2017). *La importancia de las PYMES en Colombia*. Obtenido de <https://blog.hubspot.es/marketing/la-importancia-de-las-pymes-en-colombia>

Yuliesky Cristo , D. (2013). *Consideraciones para las decisiones de financiamiento* .

Obtenido de

<https://www.monografias.com/trabajos43/financiamiento/financiamiento2.shtml>

## ANEXOS

### Anexo 01: Instrumento de recolección de datos



#### UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

#### CHIMBOTE

La Técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema: **Financiamiento, rentabilidad y auditoría en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Nexfo Ingeniería y Tecnologías de vanguardia” S.A.C. – Ayacucho, 2020**; al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación. Esta técnica es anónima. Se agradece su participación y colaboración.

#### Preguntas

Muy de acuerdo	De acuerdo	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	En desacuerdo	Muy en desacuerdo
1	2	3	4	5

N°	FINANCIAMIENTO	1	2	3	4	5
1	¿Usted cree que las entidades financieras son seguras para adquirir un financiamiento?					
2	¿La empresa presenta una eficiente estructura de financiamiento?					
3	¿Cree usted que con el financiamiento que adquiriría lo invertiría para el mejoramiento y ampliación?					
4	¿Considera usted que la empresa necesita un financiamiento?					
5	¿Cree usted que el financiamiento influye de manera positiva en la MYPE?					

6	¿Cree usted que gracias a los servicios financieros los ingresos mejorarían en la empresa?					
7	¿Cree usted que el préstamo adquirido se acomoda a la tasa de interés de pago para dicha empresa?					
<b>RENTABILIDAD</b>						
8	¿Cree usted que el crédito empresarial incide en la rentabilidad de la MYPE?					
9	¿Cree usted que la capacitación es una estrategia para lograr la calidad y rentabilidad en la empresa?					
10	¿Cree usted que con el financiamiento adquirido la rentabilidad de la empresa se mantendría estable?					
11	¿Cree usted que los bancos nacionales son más rentables que los bancos extranjeros?					
12	¿Cree usted con el uso adecuado de dicho préstamo serviría para mejorar la rentabilidad de la empresa?					
13	¿El servicio de atención ha venido incrementando considerablemente?					
14	¿Cree usted que al adquirir un préstamo para la empresa mejoraría la rentabilidad?					
<b>AUDITORÍA</b>						
15	¿La auditoría es una herramienta importante?					
16	¿Cree usted que el personal está capacitado y actualizado en cuanto a la auditoría?					
17	¿Cree usted que con una auditoría interna se lograría un mayor beneficio en la empresa?					
18	¿Usted tiene conocimiento de las aplicaciones e importancia de la auditoría?					
19	¿Cree usted que al realizar un informe por parte del auditor permitiría detectar las falencias que hay en la empresa?					
20	¿Cree usted que los trabajadores estarían comprometidos a tener capacitaciones en auditoría?					

21	¿El rol que desempeña una herramienta como la auditoria es con firmeza?					
----	---	--	--	--	--	--

**Gracias**

Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú



Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho





**Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga**



### Anexo 05: Validación de Datos

13 : P8																								Visible: 21 de 21 variables		
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	var	var	v		
1	2	2	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	1	2	2	3	1	2	2	2	2					
2	2	2	1	1	1	3	1	1	2	1	1	3	2	2	1	3	1	1	1	1	1					
3	2	2	3	2	2	2	2	2	1	2	2	2	3	2	2	3	1	3	2	2	2					
4	2	2	1	2	3	3	1	1	2	1	3	2	3	2	3	3	1	3	3	1	1					
5	1	2	3	2	3	2	2	3	1	3	3	3	3	1	3	2	1	3	3	2	2					
6	2	1	3	2	3	1	3	3	2	3	3	3	2	3	3	1	3	2	3	2	1					
7	1	2	3	2	2	3	3	3	2	3	2	3	1	3	3	2	3	1	2	2	2					
8	2	3	2	1	1	3	3	2	2	3	1	1	2	3	1	1	3	2	1	3	3					
9	2	3	1	2	2	3	2	1	1	2	2	2	3	3	2	3	3	3	2	3	3					
10	2	3	3	1	3	2	1	2	1	1	1	3	3	2	3	2	2	2	3	3	3					
11																										
12																										
13																										
14																										
15																										
16																										
17																										
18																										
19																										
20																										
21																										
22																										
23																										

### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	10	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	10	100,0

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

## Anexo 06: Ficha RUC

<b>Resultado de la Búsqueda</b>
<b>RUC:</b> 20495129536 - NEXFO INGENIERIA Y TECNOLOGIAS DE VANGUARDIA S.A.C.
<b>Tipo Contribuyente:</b> SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
<b>Nombre Comercial:</b> NEXFO S.A.C
<b>Fecha de Inscripción:</b> 23/12/2010
<b>Estado:</b> ACTIVO
<b>Condición:</b> HABIDO
<b>Domicilio Fiscal:</b> MZA. F LOTE. 01 URB. LOS LICENCIADOS AYACUCHO - HUAMANGA - AYACUCHO
<b>Actividad(es) Económica(s):</b> Principal - CIIU 64207 - TELECOMUNICACIONES Secundaria 1 - CIIU 74218 - ACTIV.DE ARQUITECTURA E INGENIERIA
<b>Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):</b> FACTURA BOLETA DE VENTA NOTA DE CREDITO GUIA DE REMISION - REMITENTE
<b>Sistema de Emisión Electrónica:</b> FACTURA PORTAL DESDE 30/10/2011