



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**EL FINANCIAMIENTO Y AUDITORÍA DE LA
MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA “WARI KAR”
E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020.**

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

AUTOR:

**CCOCHACHI GABRIEL, RONIS YOSCIMAN
ORCID: 0000-0003-2635-4627**

ASESOR:

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

**AYACUCHO – PERÚ
2020**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**EL FINANCIAMIENTO Y AUDITORÍA DE LA
MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA “WARI KAR”
E.I.R.L. - AYACUCHO, 2020.**

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

AUTOR:

**CCOCHACHI GABRIEL, RONIS YOSCIMAN
ORCID: 0000-0003-2635-4627**

ASESOR:

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

**AYACUCHO – PERÚ
2020**

1. TÍTULO DE LA TESIS

El Financiamiento y Auditoría de la Micro y Pequeña Empresa “WARI KAR” E.I.R.L.

- Ayacucho, 2020.

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

CCOCHACHI GABRIEL, RONIS YOSCIMAN

ORCID: 0000-0003-2635-4627

**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° 0000-00001-7652-6883

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

A la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, por brindar la facilidad de educar y promocionar una educación profesional.

Al asesor por su apoyo y confianza en mi trabajo y su capacidad para guiar mis ideas ha sido un aporte invaluable, no solamente en el desarrollo de esta tesis, sino también en mi formación como investigador.

5. DEDICATORIA

A Dios, por regalarme la oportunidad de vivir y ser mi fuente inagotable de mis fortalezas, por haberme enseñado a encarar adversidades sin perder nunca la dignidad ni desfallecer en el intento.

A mis padres, por su inmenso amor que me brindaron y quienes me forjaron con valores y virtudes, siendo ellos a quienes debo mis logros alcanzados; su constancia y amor motivaron en mí el anhelo de lograr mis sueños.

6. RESUMEN

La investigación tuvo como problemática: ¿En qué medida mejoran el financiamiento y auditoría de la micro y pequeña empresa “WARI KAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?; el cual es desarrollado bajo el objetivo principal: Determinar las mejoras del financiamiento y auditoría de la micro y pequeña empresa “WARI KAR” E.I.R.L. - 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: MYPE: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la formalidad de la empresa es formal, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que el tiempo de permanencia de la empresa es más de 2 años, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 50.0%. Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un préstamo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 40.0%. Rentabilidad: De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que tienen conocimiento acerca de la auditoría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 40.0%. Finalmente se concluye, que se logró determinar las mejoras del financiamiento y auditoría en la MYPE.

Palabras Claves: Auditoría, financiamiento y MYPE.

7. ABSTRAC

The problem of the investigation was: To what extent do the financing and auditing of the micro and small enterprise “WARI KAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?; which is developed under the main objective: Determine the financing improvements and auditing of the micro and small enterprise "WARI KAR" E.I.R.L. - 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: MYPE: From Table and Graph 1, it informs us that the formality of the company is formal, it presents a rating of 30.0% in agreement with high agreement and 70.0% in agreement. From Table and Graph 2, it informs us that the time of permanence of the company is more than 2 years, it presents a qualification strongly in agreement in 20.0%, in agreement in 30.0% and in agreement in 50.0%. Financing: From Table and Graph 6, it informs us that they would go to financial entities to acquire a loan, it presents a rating of very agreement at 20.0%, agree at 40.0% and agree at 40.0%. Profitability: From Table and Graph 15, you let us know that you have knowledge about the audit, it presents a rating of 30.0% strongly agree, 30.0% agree and 40.0% agree. Finally, it is concluded, that it was possible to determine the improvements in financing and auditing in the MYPE.

Keywords: Audit, financing 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.....	21
2.1. Antecedentes	21
2.1.1. Antecedentes Internacionales	21
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	25
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	30
2.1.4. Antecedentes Locales	33
2.2. Bases teóricas de la investigación	36
2.2.1. Teoría del Financiamiento.....	36
2.2.2. Teoría de la Auditoría.....	41
2.2.3. Teoría de la MYPE.....	50
2.3. Marco Conceptual	52
III. HIPÓTESIS	54
IV. METODOLOGÍA.....	55
4.1. Diseño de la investigación.	55
4.2. Población y muestra	57
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores	59
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	62
4.5. Plan de Análisis.....	63
4.6. Matriz de consistencia.....	64
4.7. Principios éticos	65
V. RESULTADOS.....	67

5.1. Resultados	67
5.2. Análisis de resultados.....	90
VI. CONCLUSIONES.....	96
VII. RECOMENDACIONES	97
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	98
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	99
ANEXOS	109
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos	109
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú	115
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho	116
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga	117
Anexo 05: Validación de Datos	118
Anexo 06: Ficha RUC	120

9. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: ¿La formalidad de la empresa es formal?.....	67
Tabla 2: ¿Cree usted que el tiempo de permanencia de la empresa es más de 2 años?	68
Tabla 3: ¿Cree usted que la empresa se creó para obtener ganancias?.....	69
Tabla 4: ¿La empresa cuenta con más de 4 trabajadores?	70
Tabla 5: ¿La empresa cuenta de vez en cuando con trabajadores eventuales?.....	71
Tabla 6: ¿Acudiría a entidades financieras para adquirir un préstamo?	72
Tabla 7: ¿Cree usted que el financiamiento y la capacitación mejoría la rentabilidad?	73
Tabla 8: ¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	74
Tabla 9: ¿Es importante una adecuada adquisición y uso del financiamiento?.....	75
Tabla 10: ¿El tiempo del financiamiento que solicitaría sería para un corto plazo? .	76
Tabla 11: ¿La relación entre los créditos y la capacidad financiera cree que es positiva, permitiendo incrementar su liquidez financiera?.....	77
Tabla 12: ¿Cree usted que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio? ...	78
Tabla 13: ¿Cree usted que los ingresos de la empresa ha mejorado gracias a los servicios financieros?.....	79
Tabla 14: ¿Cree usted que para obtener un financiamiento hay limitaciones?.....	80
Tabla 15: ¿Tiene conocimiento acerca de la auditoría?.....	81
Tabla 16: ¿Conoce algo referente a la auditoría?	82
Tabla 17: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado acerca de la auditoría?.....	83

Tabla 18: ¿Cree usted que la práctica de una auditoría mejoraría el negocio de la empresa?	84
Tabla 19: ¿Desearían que se les realicen una auditoría?	85
Tabla 20: ¿Acudiría a una persona natural para obtener una auditoría?.....	86
Tabla 21: ¿Usted buscaría una empresa auditora o a un profesional independiente para que realice la auditoría?	87
Tabla 22: ¿Una auditoría permitiría identificar errores cometidos en las empresas?	88
Tabla 23: ¿Cree usted que una auditoría significa comprobar que la información financiera, administrativa y operacional de un ente es confiable, cierto y oportuna?	89

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: ¿La formalidad de la empresa es formal?.....	67
Gráfico 2: ¿Cree usted que el tiempo de permanencia de la empresa es más de 2 años?	68
Gráfico 3: ¿Cree usted que la empresa se creó para obtener ganancias?.....	69
Gráfico 4: ¿La empresa cuenta con más de 4 trabajadores?.....	70
Gráfico 5: ¿La empresa cuenta de vez en cuando con trabajadores eventuales?.....	71
Gráfico 6: ¿Acudiría a entidades financieras para adquirir un préstamo?.....	72
Gráfico 7: ¿Cree usted que el financiamiento y la capacitación mejoraría la rentabilidad?	73
Gráfico 8: ¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?.....	74
Gráfico 9: ¿Es importante una adecuada adquisición y uso del financiamiento?.....	75
Gráfico 10: ¿El tiempo del financiamiento que solicitaría sería para un corto plazo?	76
Gráfico 11: ¿La relación entre los créditos y la capacidad financiera cree que es positiva, permitiendo incrementar su liquidez financiera?.....	77
Gráfico 12: ¿Cree usted que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?.....	78
Gráfico 13: ¿Cree usted que los ingresos de la empresa ha mejorado gracias a los servicios financieros?.....	79
Gráfico 14: ¿Cree usted que para obtener un financiamiento hay limitaciones?.....	80
Gráfico 15: ¿Tiene conocimiento acerca de la auditoria?.....	81
Gráfico 16: ¿Conoce algo referente a la auditoria?.....	82
Gráfico 17: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado acerca de la auditoria?.....	83

Gráfico 18: ¿Cree usted que la práctica de una auditoría mejoraría el negocio de la empresa?	84
Gráfico 19: ¿Desearían que se les realicen una auditoría?	85
Gráfico 20: ¿Acudiría a una persona natural para obtener una auditoría?.....	86
Gráfico 21: ¿Usted buscaría una empresa auditora o a un profesional independiente para que realice la auditoría?	87
Gráfico 22: ¿Una auditoría permitiría identificar errores cometidos en las empresas?	88
Gráfico 23: ¿Cree usted que una auditoría significa comprobar que la información financiera, administrativa y operacional de un ente es confiaba, cierto y oportuna?	89

I. INTRODUCCIÓN

El presente informe de investigación denominada: El financiamiento y auditoría de la micro y pequeña empresa “WARI KAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

Este informe “está orientada a la investigación del financiamiento y auditoría cabe mencionar que desde tiempos pasados y hasta la actualidad y más en los últimos años las MYPE enfrentan grandes retos para lograr mantenerse en el mercado altamente competitivo que se tiene que la globalización y el pasar de los años les ha formulado”.

Las PYMES hoy en día desempeñan un rol fundamental, ya que dichas empresas son las responsables de generar trabajo y que a su vez ayuda a la economía del estado. Pero podemos mencionar que muchas de estas empresas dejan de crecer, debido a ello padecen en el intento de subsistir, ya que no permanecen en el mercado por mucho tiempo.

El financiamiento en las PYMES son muy importantes ya que en el funcionamiento de los mercado de créditos es un obstáculo para el crecimiento económico de los países y a afectan en primer lugar a los pequeña y medianas empresas en general a las que están en marcha , las que están en proceso de creación y las que están pleno crecimiento, el financiamiento es una herramienta importante para el desarrollo de la economía, pues permite que las empresas puedan acceder a los recursos para llevar a cabo sus actividades la forma más frecuente de obtener financiamiento es a través de préstamos o créditos a entidades bancarias, por lo general, es dinero que debe ser devuelto en el futuro próximo o lejano, con o sin intereses, en su totalidad o en cuotas (Rojas, 2013).

El informe de investigación se justifica porque es importante ya que nos permitirá conocer acerca del financiamiento y auditoría de la micro y pequeña empresa “WARI KAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

Para formar conocimiento y que sirva como un estudio de línea base para futuros estudios y plantear mejoras en dicho tema. El propósito de la investigación es muy significativo ya que no hay estudios rigurosos ejecutados sobre el tema mencionado.

La metodología que se utilizara es de tipo cuantitativo, descriptivo, bibliográfico y documental por cuanto reúne las condiciones necesarias para ser considerada como tal y el diseño de la investigación correspondiente.

A nivel internacional, las pequeñas empresas han sido duramente afectadas por la crisis actual. Muchas de ellas han sufrido una caída en las ventas, tienen problemas en obtener crédito, y se encuentran fatigadas por los pagos retrasados de sus clientes. Cuando un pequeño taller mecánico tiene que cerrar sus puertas porque los ingresos no cubren los gastos, el impacto sobre la economía y el empleo nacional parece irrelevante. Todas juntas sin embargo, las Micro, pequeñas y medianas empresas representan el 85% del empleo privado en América Latina (Henriquez, 2009).

En el Perú, las micro y pequeñas empresas (mypes) representan el 92,7% del número de negocios en el Perú, según información de Enaho al cierre de 2018. De estas, que cuentan con una tasa de informalidad de 83,3%, las que tienen la menor capacidad para formalizarse en el país son las de servicios (trabajadores independientes), según el Índice de Capacidad Formal de las Mype (Chávez, 2019).

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 fundadas cada año sólo perduran en el mercado 20, mientras que los restantes están destinados al fracaso (Escalante, 2017).

La empresa “WARI KAR” E.I.R.L.; con RUC N° 20601295611; este rubro son creadas por emprendedores cuyo conocimiento en gestión está dado por la experiencia, son empresas que carecen de un análisis que contribuya a establecer estrategias y objetivos, lo cual les imposibilita la consecución de sus metas y la creación de nuevas líneas dedicadas a la comercialización. Esto conlleva a una notable reducción de sus ventas poniendo en riesgo su estabilidad, la falta de estudios situacionales no le permite identificar los factores que afectan sus operaciones o que en el puedan favorecer su crecimiento.

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿En qué medida mejoran el Financiamiento y Auditoría de la Micro y Pequeña Empresa “WARI KAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar las mejoras del Financiamiento y Auditoría de la Micro y Pequeña Empresa “WARI KAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

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

- Describir las características de la MYPE en el ámbito de estudio.
- Describir las mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa “WARI KAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

- Describir las mejoras de la Auditoría de la Micro y Pequeña Empresa “WARI KAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

El desarrollo del presente informe va a permitir que a través de estudios se sepa conocer qué acción realiza la MYPE en estudio para conocer las peculiaridades en cuanto al Financiamiento y Auditoría. Además, la investigación servirá para conocer la correlación que existe entre estas tres variables, que al final nos permitirán identificar que esfuerzos son necesarios planificar por la MYPE para impactar positivamente en Ayacucho.

Finalmente, gracias a este primer paso de investigación, posteriores trabajos podrán ampliar el estudio sobre la relación existente entre el Financiamiento y Auditoría.

Asimismo, este trabajo me permitirá expandir mis conocimientos en el sector comercial de las MYPES, además que con la conclusión de un buen desarrollo de trabajo lograré obtener mi título profesional de Contador Público, para así seguir creciendo profesionalmente y lograr otros títulos de especialidad en mi carrera.

Se obtuvo el siguiente resultado: MYPE: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la formalidad de la empresa es formal, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que el tiempo de permanencia de la empresa es más de 2 años, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 50.0%.

Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un préstamo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 40.0%. Rentabilidad: De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que tienen conocimiento acerca de la auditoría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo

en un 40.0%. Finalmente se concluye, que se logró determinar las mejoras del financiamiento y auditoría en la MYPE.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

Pérez (2018) en su tesis: Análisis de la incidencia de los Créditos sobre las nuevas MIPYMES en la ciudad de Guayaquil. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. Ecuador. Tuvo como objetivo genral: conocer la incidencia y facilidad de créditos que se les otorga a las MIPYMES, partiendo de un estudio en la Ciudad de Guayaquil. La metodología empleada fue de tipo descriptiva y analítica. Llegó a la conclusión siguiente: El crédito es una oportunidad que tiene un emprendedor para alcanzar un objetivo de vida dentro del ambiente profesional y laboral, garantizando el desarrollo de su imagen como vinculo a conseguir el buen vivir en su familia, considerando nuevas oportunidades de expansión por ser un sujeto responsable con el dinero otorgado, que es utilizado con fines de incrementarlo en todo momento. La incidencia del crédito para la Pymes en la actualidad es limitada, no se considera el riesgo, sino más bien se establece un préstamo seguro de recuperar a una tasa elevada y en un corto tiempo, acciones que no van a respaldar el emprendimiento, más bien se garantiza el crédito para quienes siempre fueron sujeto al mismo y no se expande a nuevos emprendedores por el riesgo que se asume y la poca confianza existente. Existen variedad de créditos que nacen de diferentes entidades financiera, uno de ellos es el equivalente al emprendiendo o para el consumo, que parte de la premisa de un elevado interés y de recuperar la cartera en el corto tiempo posible, esto no permite nuevas ideas de expansión

y detiene las oportunidades de los empresarios Pymes, simplemente a buscar amplitud a un dinero fácil y rápido, optando por pagar intereses más elevados. En lo que se refiere a las evaluaciones del crédito otorgado a las PYMES, son muy limitados no existe un aporte promocional directo y la difusión es limitada a clientes seguros con un historial crediticio viable, esto repercute en una oportunidad para todos en especial aquellos que tienen ideas innovadoras y productivas dentro de una actividad. Los principales actores involucrados en los créditos son siempre personas de capacidad económica viable que quiere o buscan un crédito con el fin de establecer causas sostenido de que su actividad enrumba a nuevos desafíos, sin embargo, no hay el respaldo económico y muchas veces buscan créditos no aconsejables y caros que repercuten en las operaciones que realizan, situando adversa que no permite el crecimiento de la PYME.

Quintero (2018) en su tesis denominado: Las PYMES en Colombia y las Barreras para su Desarrollo y Perdurabilidad. Universidad Militar Nueva Granada. Colombia. Tuvo como objetivo general: Identificar las principales barreras para el desarrollo de las PYMES en Colombia y su perdurabilidad en el tiempo. La metodología utilizada fue bibliografía – documental. Llegó a la conclusión siguiente: Las PYMES deben dejar de ver a la innovación como un gasto para sus organizaciones, por el contrario, debe ser visto como inversión, que traerá a sus organizaciones beneficios traducidos en productividad y rentabilidad, y se llegará al punto donde la innovación en las PYMES será una necesidad para poder permanecer y competir en el mercado. Las certificaciones de Calidad en una PYME generan confianza

para sus clientes, por lo cual implementar procesos en las organizaciones independientes del tamaño, y poder certificarlos traerá beneficios y mejorará la imagen frente a sus clientes. Las buenas prácticas empresariales hacen parte de las características fundamentales para la perdurabilidad de las PYMES en Colombia, modelos de planeación estratégica son necesarios para permanecer en el mercado y aumentar su competitividad. Colombia apoya el emprendimiento ya que cuenta con leyes y planes para incentivar sin embargo los esfuerzos del estado para fomentar la creación de empresa y consolidación se han quedado cortos, se deben buscar medidas para garantizar el desarrollo de las PYMES y disminuir considerablemente la tasa de mortalidad. Los impuestos que pagan los empresarios en Colombia son considerablemente altos, y el estado ha quitado garantías para las pequeñas empresas como lo era la Progresividad en la tarifa general del impuesto sobre la renta, el estado debe retomar garantías como esta con el fin de aumentar la creación de empresa.

López & Farias (2018) en su tesis denominado: Análisis de alternativas de Financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil. Universidad de Guayaquil. Guayaquil - Ecuador. Tuvo como objetivo general: Establecer referencias que permitan conocer otras formas de financiamiento, no tradicionales, a las pequeñas y medianas empresas del sector industrial y comercial de Guayaquil. La metodología empleada fue descriptiva – explicativa – cualitativa – cuantitativa - no experimental y longitudinal. Llegó a la conclusión siguiente: Se verificó que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima para las

Pymes, ya que conllevan un menor coste. Esto termina siendo un factor determinante al momento de la toma de decisiones, no solo para las pequeñas y medianas empresas sino también a las grandes compañías. Hoy en día y en general, precios accesibles es lo que buscan todas las unidades económicas, ya sea desde contratar un guardia de seguridad hasta contratar una empresa auditora pero siempre comparando precios y tomando la decisión de ahorrar con un producto o servicio rentable, y así ser eficientes en la manejo de sus recursos financieros. De alguna u otro manera existe cierto grado de desconfianza, principalmente en las pymes, al momento de emplear al mercado de valores como una alternativa de fuente de financiamiento, pues la mayoría de las empresas emisoras de obligaciones, papeles comerciales y titularizaciones son las que se encuentran catalogadas como grandes empresas. La introducción de las pymes al mercado de valores, les permite abrir caminos no solo a la posibilidad de obtener un mayor volumen de financiamiento, sino también la posibilidad de internacionalizarse a través de la implementación de tecnologías que les permitan mejorar e incrementar sus niveles de producción. La Bolsa de Valores de Guayaquil, carece de una eficiente gestión de difusión publicitaria, primordialmente a través de los medios de comunicación para que las Pymes puedan acceder a los beneficios y ventajas de poder financiarse a través de este mercado, lo cual les permitirá acceder a recursos económicos a un menor coste, para lograr sus objetivos empresariales y a su vez el poder surgir dentro de un mercado competitivo, el cual se encuentra en constante desarrollo y cambio.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Gómez (2019) en su tesis: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019. Cuyo objetivo general fue: Determinar las características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019. La metodología empleada fue tipo cuantitativo de nivel descriptivo simple y de diseño no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: Información de la empresa; 60% de los representantes decidieron emprender su negocio por mejores ingresos, 53% de los representantes tienen una permanencia de 5 años a más, 73% de los representantes no realizaron un estudio de mercado, 60% de los representantes cuentan con 1 a 5 trabajadores a cargo, 100% de los representantes mencionan que cumplen con sus obligaciones tributarias. Información de la auditoría; 100% de los representantes mencionan que desearían que se les realicen una auditoría, 67% de los representantes mencionan que conocen algo referente a la auditoría, 93% de los representantes mencionan que si mejoraría la práctica de una auditoría a su negocio, 87% de los representantes mencionan que ha mejorado su relación en finanzas, 73% de los representantes mencionan que acudieron a una persona natural para obtener una auditoría, 100% de los representantes mencionan que sí estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. Información de tributos; 53% de los

representantes mencionan que no están satisfechos con la orientación dada, 73% de los representantes mencionan que si se realiza ese procedimiento, 100% de los representantes mencionan que si cuentan con el personal adecuado, 73% de los representantes mencionan que no cuentan con los registros de los libros contables al día, 87% de los representantes mencionan que, no han tenido problemas para pagar sus tributos a tiempo, 73% de los representantes mencionan que, si han pagado a tiempo sus tributos., 60% de los representantes mencionan que, no cuentan con una forma establecido de control límite de tributos, 60% de los representantes mencionan que, no cuentan con una forma establecido de control límite de tributos, 100% de los representantes mencionan que, si se encuentran motivados a cumplir con el pago de sus tributos, 100% de los representantes mencionan que, si podría existir una mejora al contar con un planeamiento tributario. Información de finanza; 100% de los representantes mencionan que, si solicitaron crédito para su negocio, 47% de los representantes han solicitado un préstamo de más de S/.5000, 80% de los representantes mencionan que, solicitaron préstamo de una entidad bancaria, 47% de los representantes mencionan que, el interés que tenían por el préstamo era de más de 3%, 100% de los representantes mencionan que, si fue oportuno el crédito obtenido, 100% de los representantes mencionan que, si cree que el financiamiento mejora la empresa. Información de rentabilidad; 73% de los representantes mencionan que, creen o perciben que la rentabilidad ha mejorado en los últimos 2 años, 100% de los representantes mencionan que, creen o han percibido que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, 80%

de los representantes mencionan que, la rentabilidad no es afectada por el pago de tributos, 60% de los representantes mencionan que, que la rentabilidad mejoraría si es que se practicaría una auditoría a su negocio.

Astucuri (2018) en su tesis: Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de neumáticos del distrito de Callería, 2018.

Tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación, y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de neumáticos, del distrito de Callería, 2018. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva. Llegó a la conclusión siguiente: El 52% tienen de 31 a más de 51 años de edad, el 61.9% son del sexo masculino, el 47.6% tienen secundaria completa, el 42.9% son casados, el 95.2% no tienen profesión y son comerciante. El 71.5% tienen entre 1 a 10 años en el rubro, son formales, el 57.10% tienen de 2 a 3 trabajadores permanentes, y eventuales, el 66.7% se formó para obtener ganancias. El 71.4% se financia por terceros, siendo del 57.2% del Banco de Crédito, Banco Continental y Mi Banco, el 57.1% pagó de 0.1% a 4% de interés mensual, no obtienen crédito de otras entidades, el 57.1% indica que las entidades bancarias les otorgaron beneficios, al 71.4% se les otorgó los montos solicitados, el 71.4% recibió entre S/21,000 a S/90,000 soles, del 61.9% los créditos fueron a largo plazo, el 42.9% invirtió su crédito en mejoramiento y/o ampliación de local y en adquisición de activos fijos. El 42.9% recibieron capacitación previo al crédito, se capacitaron en temas de

manejo empresarial, administración de recursos humanos y marketing empresarial, el 81% sus trabajadores se capacitaron, el 90.5% creen que la capacitación es una inversión y relevante. El 85.7% creen que el financiamiento y la capacitación mejora la rentabilidad, del 85.7% su rentabilidad mejoro en los últimos.

Cayetano (2020) en su tesis: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro motopartes del distrito de Callería, 2020. Cuyo objetivo fue determinar y describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio rubro motopartes, del distrito de Callería, 2020; para lo cual, se siguió un estudio de diseño cuantitativo – descriptivo y no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: El 87% de empresas tienen entre 6 años y más de 11 años laborando en el rubro. El 67% de empresarios manifiesta no tener conocimientos sobre auditoría, y el 70% no está interesado en que se le practique una auditoria a su empresa. El 20% de empresarios buscará una empresa auditora o un profesional independiente para que realice la auditoría. El 67% no cree que su empresa lograría una mejora si se le practica una auditoría. El 77% están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. El 80% de empresarios manifiestan que están satisfechos con la orientación que recibe de parte de la entidad administradora tributaria. El 90% de empresarios manifiestan que sí revisan y controlan los documentos contables antes de una fiscalización por parte de SUNAT, cuentan con personal idóneo para registrar su contabilidad, y tienen sus libros contables

al día. El 80% de empresarios dijo que sí solicitó y recibió crédito financiero. El 50% de empresarios sí solicitó y recibió créditos por montos mayores a 10,000 soles, el 23% lo hizo de 5,000 a 10,000 soles. El 63% de empresarios solicitó y recibió su crédito de instituciones bancarias, un 17% lo solicitó a instituciones no bancarias. El 50% de empresarios paga el 2% mensual por los créditos recibidos, el 23% paga 3%, y el 7% paga una tasa de 4% por los préstamos recibidos. El 73% de empresarios dijeron que el crédito financiero recibido fue oportuno, y para el 77% el monto recibido como crédito no fue suficiente. Para el 67% de empresarios la actual rentabilidad de su negocio es igual a la que tuvo el año pasado, y para el 33% la rentabilidad es diferente. El 30% de empresas mejoró su situación financiera con el financiamiento recibido, y para el 70% restante o la situación está igual o empeoró.

Sauñe (2018) en su tesis denominado: *Financiamiento y Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ventas de Abarrotes del Mercado Nery García Zárate, Distrito de Ayacucho, 2018*. Tuvo como objetivo general: Conocer las características del financiamiento y la competitividad en las micro empresas del rubro venta de abarrotes del mercado Nery García Zárate, Distrito de Ayacucho, 2018. . La metodología utilizada fue: tipo aplicada con enfoque cuantitativo, nivel descriptivo con un diseño no experimental – transversal. Llegó a la conclusión siguiente: Con referencia al objetivo específico 01, concerniente a describir las características de fuentes de financiamiento, se concluye que el 83,3% de los micro y pequeños empresarios trabajan con préstamos financieros como: bancos,

cooperativas, cajas de ahorro, mientras un 16,7% consideran que no, más bien se aduce que se financian con préstamos no bancarios; que podría ser préstamos de familiares y capital propio.

2.1.3. Antecedentes Regionales

Pretel (2016) en su tesis: *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.

Oncebay (2019) en su tesis denominado: *Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio, Rubro Plastería INVERSIONES IKIU S.R.L. - Ayacucho, 2019.* Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio, Rubro Plastería “Inversiones IKIU” S.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación es Cuantitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: **Respecto al Financiamiento:** El 75% afirman que consideran que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio. El 62% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a entidades bancarias. El 75% afirman que si consideran que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros. **Respecto a la Rentabilidad:** El 94% afirman que la rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron. El 62% afirman que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado en los últimos años. **Respecto a la Tributación:** El 19% afirman que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 75% afirman que los tributos declarados si han sido pagados oportunamente a la Administración Tributaria. El 81% afirman que los Libros de Contabilidad si están al día.

García (2015) en su tesis denominado: *La organización y financiamiento para lograr la competitividad de las MYPES en el sector de producción de*

muebles en la Región de Ayacucho – 2014. Tuvo como Objetivo General: Determinar en qué medida la falta de organización y financiamiento influye en el logro de la competitividad de las MYPES en el sector de producción de muebles en la Región de Ayacucho, la metodología fue de tipo investigación aplicada es no experimental debido a que la información recolectada se encuentra en las fuentes de información documental y bibliográfica; llegando a las siguientes conclusiones: El financiamiento para MYPES, de acuerdo al cuadro 2 y grafico 1 se observa que el 80% de los encuestados afirman la importancia de una adecuada adquisición y uso del financiamiento, ya que los empresarios tienen el conocimiento de que las empresas para obtener un desarrollo competitivo dentro del mercado deben de iniciar con un financiamiento para la mejora de las MYPES. El proceso de financiamiento, de acuerdo al cuadro 5 y grafico 4 el 60% afirman que para obtener el financiamiento encontraron limitaciones, convirtiéndose en uno de los principales problemas que enfrentan las MYPES, donde una entidad financiera exige demasiados requisitos, el exceso de burocracia, petición excesiva de garantías, y una alta tasa de interés, estas acciones hacen difíciles a las MYPES acudir al crédito financiero. Los empresarios, de acuerdo al cuadro 6 y grafico 5 el 33% afirman que las principales necesidades de la búsqueda del financiamiento es para la innovación de maquinarias e implementos y la adquisición de materia prima, por tanto las necesidades primordiales para tener una producción eficaz y una venta positiva son las innovaciones y la adquisición de materia prima. Por ello

buscan un financiamiento para cubrir dichas necesidades, y brindar una producción de calidad.

2.1.4. Antecedentes Locales

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 principal: 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: 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). - 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). - 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).

Huillcahuari (2019) en trabajo denominado: El Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno en las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio de Agencias de Viaje y Turismo del Perú: caso empresa JAYUDI SAC del distrito de Ayacucho, 2018. Tuvo como objetivo general: describir las principales mejoras del financiamiento, rentabilidad y el control interno, ayuda a mejorar la calidad de servicios en las mypes del sector servicio de agencias de viaje y turismo del Perú y de la empresa JAYUDI SAC del distrito de Ayacucho, 2018. La metodología es cualitativa, bibliográfico, documental de caso. Llegó a la conclusión siguiente: la mayoría de los autores coincide en que acceden al financiamiento tercero y es otorgado de entidades financieras y a corto plazo; asimismo son utilizado esencialmente como capital de trabajo, que el financiamiento incide positivamente en la rentabilidad. Asimismo, la liquidez solventa las deudas de los créditos

otorgados, es decir que la micro y pequeña empresa obtienen buenos ingresos. También que el control interno es una herramienta en la gestión de la empresa. Por ende, se demostró, que la empresa JAYUDI SAC, acude al financiamiento tercero y se financia de entidades bancarias que fue otorgado a corto plazo y fue utilizado en capital de trabajo. Finalmente se concluye que las micro y pequeñas empresas se financia de financiamiento tercero y a corto plazo y que solicita de entidades bancarias. Asimismo, el financiamiento incide positivamente en la rentabilidad. Asimismo, que el control interno es una herramienta que incide en la gestión de las micro y pequeñas empresas.

Yulgo (2019) en su tema de investigación: Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "A&R Transportes SUMAQ" E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "A&R Transportes SUMAQ" E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: **Financiamiento:** el 62% acudieron a una entidad bancaria para que obtengan un financiamiento. El 44% afirma que la entidad a donde se dan préstamo es en Scotiabank. El 12% la tasa mensual que pago fue 14.5%. Un 37% el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo. El 44% afirman que el crédito financiero ha sido invertido con un capital de trabajo. **Rentabilidad:** el 100% afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado con el financiamiento otorgado. El 100% afirman que la

rentabilidad de su empresa no ha mejorado con el financiamiento. El 100% afirman que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado en los últimos años. **Control Interno:** el 100% afirman que la empresa no cuenta con un control interno. El 100% conocen algo referente al control interno. El 100% si desearían contar con un control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno. El 100% estarían dispuestos a ser capacitados sobre el control interno.

2.2. Bases teóricas de la investigación

2.2.1. Teoría del Financiamiento

2.2.1.1.De acuerdo a lo indicado por Ccaccya (2015), el financiamiento son todos “aquellos mecanismos o modalidades en los que incurre la empresa para proveerse de recursos, sean bienes o servicios, a determinados plazos y por lo general tienen un costo financiero” (p.1).

2.2.1.2.El autor en su trabajo denominado: 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).

2.2.1.3. Según Brealey (2007) Se refieren a la obtención del dinero requerido para ejecutar inversiones, desarrollar operaciones e impulsar el crecimiento de la organización; el cual puede conseguirse a través de recursos propios, autofinanciación, recursos generados de operaciones propias de la empresa y aportaciones de los socios, emisión de acciones o mediante recursos externos con la generación de una deuda saldable en el corto, mediano o largo plazo.

2.2.1.4. Según Boscan & Sandra (2009) el financiamiento constituye la opción con que las empresas cuentan para desarrollar estrategias de operación mediante la inversión, lo que les permite aumentar la producción, crecer, expandirse, construir o adquirir nuevos equipos o hacer alguna otra inversión que se considere benéfica para sí misma o aprovechar alguna oportunidad que se suscite en el mercado. De manera que, entre todas las actividades que desarrollan una empresa u organización, la relacionada con el proceso de obtención del capital que necesita para funcionar, desarrollarse así como expandirse óptimamente es de las más importantes, la forma de conseguirlo y acceso al mismo es lo que se denomina financiamiento.

2.2.1.5. Importancia del financiamiento

Chagerben, Yagual e Hidalgo (2017) refiere que la inversión y el financiamiento son común y determinante en las empresas, por lo cual

considera necesario tener en cuenta que los procedimientos tengan en cuenta lo siguiente:

- La meta de maximización de utilidades.
- La optimización de la relación entre el rendimiento esperado y el riesgo.
- Las políticas administrativas que equilibran la liquidez y el endeudamiento.
- Planeación y control de las inversiones futuras.

El autor continúa señalando que cuando las ventas de una microempresa son estables, se necesitan inversiones mínimas, por lo cual considera algunas variables que intervienen en el tamaño de los activos tales como: el nivel de ventas esperado, el aumento o disminución de gastos y los cambios en la tecnología. Por tanto, el financiamiento permite el curso de la actividad empresarial sin presentar interrupciones que afecten el logro de sus objetivos.

2.2.1.6. Dimensiones del financiamiento

2.2.1.6.1. 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).

2.2.1.6.2. 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).

2.2.1.6.3. 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 Auditoría

2.2.2.1. 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 (Rivera, 2007).

2.2.2.2. 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.

2.2.2.3. 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).

2.2.2.4. 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.

2.2.2.5. Objetivo de la Auditoría

Según la revista Factufácil (2015) hace mención acerca de los objetivos, los 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.

2.2.2.6. 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.

2.2.2.7. Tipos de Auditoría

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

2.2.2.7.1. Auditoría Interna

Se refiere a que un colaborador, trabajador realiza la auditoría 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.

2.2.2.7.2. 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.

2.2.2.7.2.1. 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.

2.2.2.7.2.2. 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.

2.2.2.7.3. 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. No tiene por qué desarrollarse

por alguien interno de la organización, sino que la propia Dirección podrá contratar a un profesional especializado en ello.

2.2.2.7.4. 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.

2.2.2.7.5. 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.

2.2.2.7.6. Auditoría forense

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

2.2.2.7.7. 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.

2.2.2.7.8. 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.

2.2.2.7.9. Auditoría de recursos humanos

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

2.2.2.7.10. Auditoría ambiental

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

2.2.2.7.11. 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.

2.2.2.8. Obligación de una Auditoria

Según la revista Debitoor (2016) menciona que:

- ❖ Revisar las cuentas con el objetivo de ver si la empresa ha utilizado sus recursos de forma eficiente y eficaz.
- ❖ Revisar y verificar los distintos informes ofrecidos por la empresa sobre su actividad económica y comprobar que sea una imagen fiel de la misma.
- ❖ La auditoría y, por tanto, el auditor tiene que ser totalmente independiente. Eso es básico para legitimar el proceso y reflejar la realidad.
- ❖ Permitir conocer los problemas que la empresa está teniendo en el momento.

2.2.2.8.1. ¿Por qué es importante auditar una empresa?

- En primer lugar, una organización tiene que manifestar que el uso de sus bienes es eficiente, dado que hay personas que dependen de la actividad que realiza (por ejemplo, acreedores o sus propios trabajadores).
- En segundo lugar, las empresas tienen que hacer frente a todas las regulaciones legales como el pago de impuestos (Impuesto sobre Sociedades) de una manera fiel. Por último, la auditoría implica dar confianza a futuros acreedores que la empresa pueda tener.

2.2.2.9. Procedimientos y Técnicas de la Auditoría

Según Ruiz (2018) manifiesta lo siguiente:

2.2.2.9.1. 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).

2.2.2.10. 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.

2.2.2.10.1. 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).

2.2.2.10.2. 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).

2.2.2.10.3. Inspección: Examen físico de los bienes materiales o de los documentos.

2.2.2.10.4. 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. La ratificación puede ser positiva, negativa, ciega o en blanco.

- Confirmación positiva. Se envían datos y se pide que contesten, asimismo si están conformes como si no lo están. Se utiliza preferentemente para el activo.
- Confirmación negativa. Se envían datos y se pide exclusivamente si están inconformes. Generalmente se utiliza para el activo.
- Confirmación indirecta, ciega o en blanco. No se envían datos y se solicita información de saldos, movimientos o cualquier otro dato necesario para la auditoría. Generalmente se utiliza para el pasivo.

2.2.2.10.5. Investigación: Obtención de información, datos y comentarios de los funcionarios y personal de la propia empresa.

2.2.2.10.6. Declaración: Manifestación por escrito con la firma de los interesados, del resultado de las investigaciones realizadas con los funcionarios y empleados de la empresa.

2.2.2.10.7. 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

2.2.2.10.8. Observación: Aspecto física de cómo se realizan ciertas operaciones o hechos.

2.2.2.10.9. Cálculo: Comprobación matemática de alguna partida.

2.2.3. Teoría de la MYPE

2.2.3.1. Las micro y pequeñas empresas se definen como los principales motores de la economía de un país, las cuales se vienen incrementando en todos los sectores económicos (Romero & Centurión, 2015).

2.2.3.2. 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.

2.2.3.3. Según Díaz & Jungbluth (1999) menciona que se entiende por desarrollo cuando las micro y pequeñas empresas dispongan de mecanismos de facilitación y promoción de acceso a los mercados: la actividad empresarial, las compras estatales, la comercialización, la promoción de exportaciones y la información sobre este tipo de empresas; todo lo cual puede encaminarse positivamente con una adecuada dirección y gestión empresarial que lleve a cabo la planeación de las actividades y recursos, establezca una organización estructural y funcional que permita las actividades del giro empresarial; se tomen las decisiones más adecuadas por parte de la dirección; se coordinen todos los elementos y controlen los recursos en forma continuada.

2.2.3.4. 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 objetivo 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.

El aumento en el monto máximo de ventas anualizados señalado para la micro, pequeña y mediana empresa podrá ser determinado por decreto supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas y el ministro de la elaboración cada dos (2) años. Las entidades públicas y privadas originarán la uniformidad de los criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar relación al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector.

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. Concepto de Financiamiento

Según la revista la Enciclopedia (2017) sostiene que: El financiamiento es el hecho mediante el cual una organización se dota de dinero, y la ganancia de bienes o servicios es esencial al tiempo de comenzar una actividad económica, por lo que el financiamiento es un camino insoslayable a la hora

de considerar un emprendimiento de cualquier tipo; incluso es común que deba procurarse crecidamente en la financiación una vez que la empresa ya está en actividad, relativo todo si esta quiere expandirse.

2.3.2. Concepto de 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).

2.3.3. Concepto de Micro y Pequeña Empresa

Las Micro y Pequeñas Empresas (en avance, MYPE) se definen en la ley actual como componentes económicas que realizan acciones de producción, extracción o brindan servicios bajo cualquiera de las formas de organización empresarial y que, a su vez, desempeñan 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.

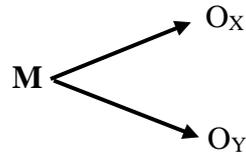
4.1. Diseño de la investigación.

El tipo de investigación fue 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 es 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_X = Observación de la variable Financiamiento.

O_Y = Observación de la variable Auditoría.

El tipo de investigación es 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 fue cuantitativa, porque se utilizó 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 limité 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 fue 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: El universo 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 “WARI KAR” E.I.R.L. - 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 “WARI KAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Características de la MYPE	La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.	Aunque tienen características y tamaños diferentes, la micro empresa y la pequeña empresa se rigen en el Perú por la Ley MYPE (Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa), donde se establece que el número total de trabajadores de una microempresa abarca de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive; mientras que en una pequeña empresa abarca de uno (1) hasta cincuenta (50) trabajadores inclusive.	Características de la Micro y Pequeña Empresa “WARI KAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.	Giro negocio Antigüedad de la MYPE Número de trabajadores Objetivos de la MYPE	Escala tipo Likert 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
Auditoría	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>Escala tipo Likert</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Muy de acuerdo 2. De acuerdo 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo 4. En desacuerdo 5. Muy en desacuerdo

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 23 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 que estarán compuestas por 5 preguntas respectivamente cada una.

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 recolectaron se analizaron 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).

4.7. 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:** Describir las características de la MYPE en el ámbito de estudio.

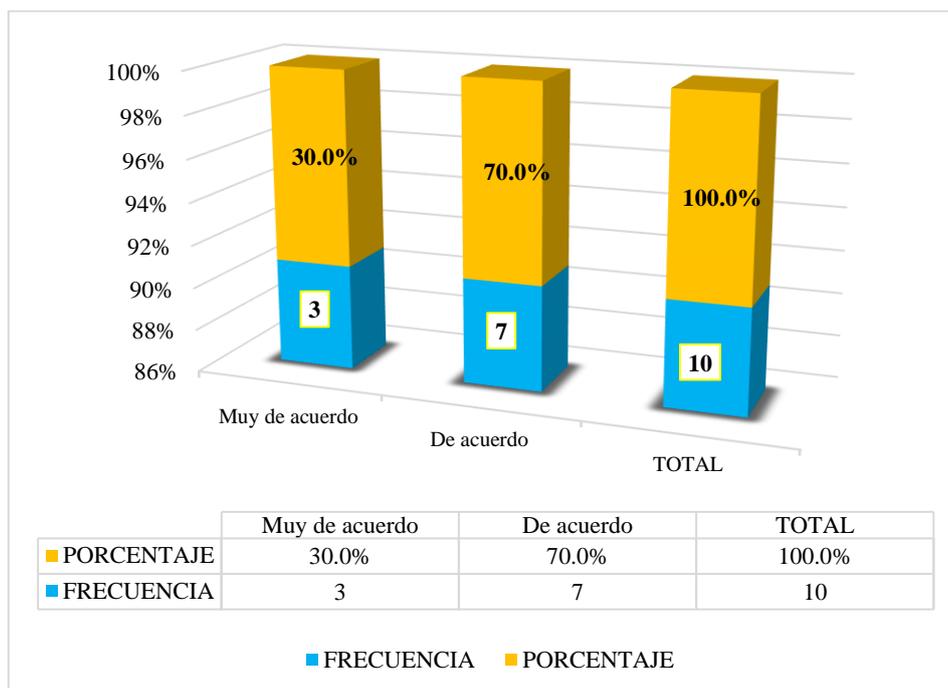
Tabla 1: ¿La formalidad de la empresa es formal?

		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 1:



Nota: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la formalidad de la empresa es formal, 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 formalidad de la empresa es formal.

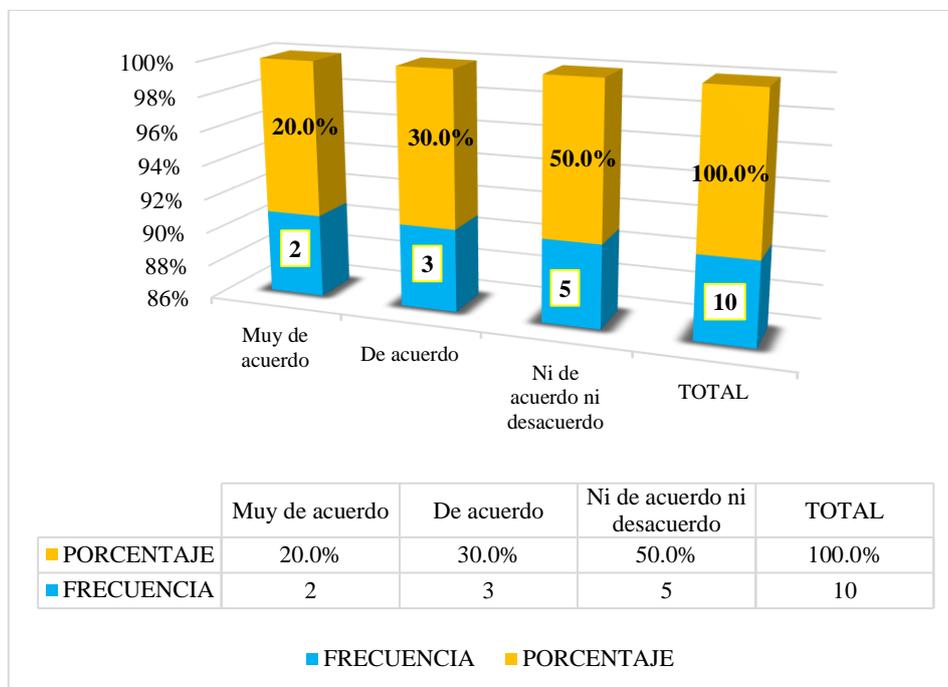
Tabla 2: ¿Cree usted que el tiempo de permanencia de la empresa es más de 2 años?

		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 2:



Nota: De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que el tiempo de permanencia de la empresa es más de 2 años, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que el tiempo de permanencia de la empresa es más de 2 años.

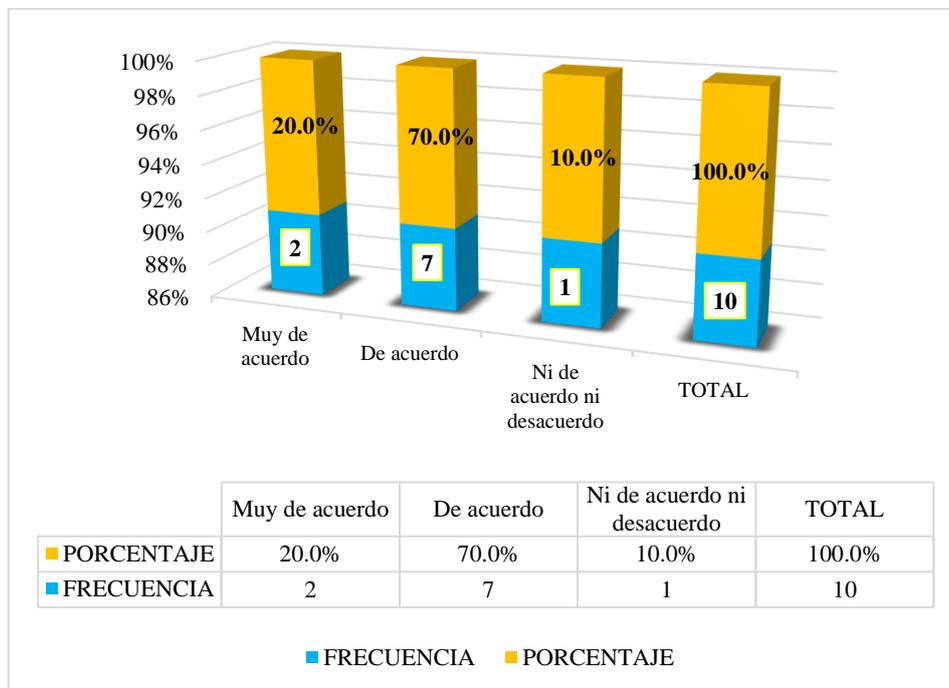
Tabla 3: ¿Cree usted que la empresa se creó para obtener ganancias?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	7	70,0	70,0	90,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	1	10,0	100,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 3:



Nota: De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que la empresa se creó para obtener ganancias, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 70.0% y de acuerdo en un 10.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa se creó para obtener ganancias.

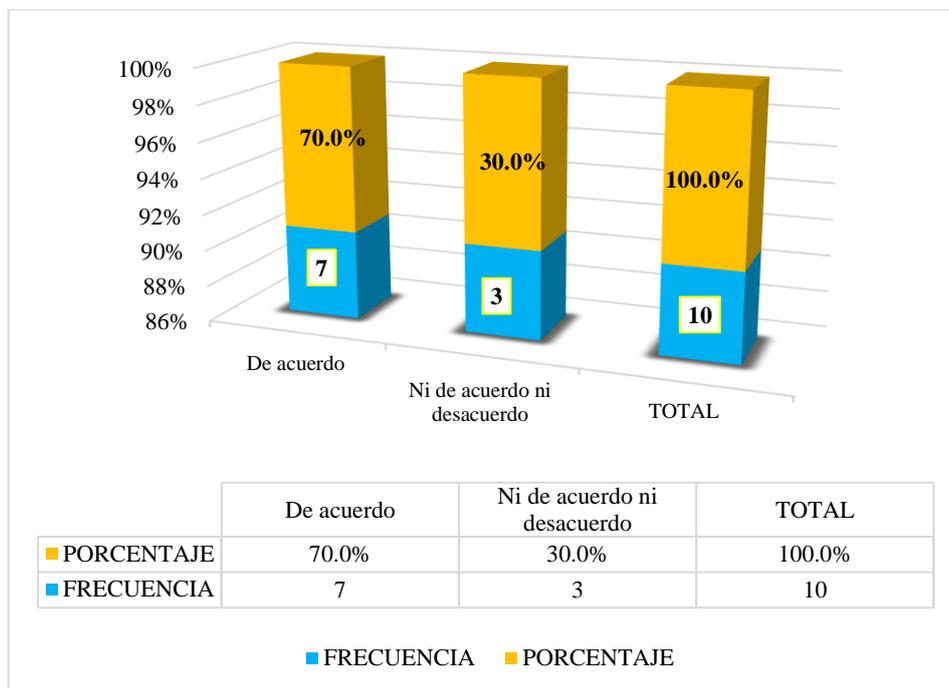
Tabla 4: ¿La empresa cuenta con más de 4 trabajadores?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	7	70,0	70,0	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 4:



Nota: De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que empresa cuenta con más de 4 trabajadores, presenta una calificación de acuerdo en un 70.0% y de acuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa cuenta con más de 4 trabajadores.

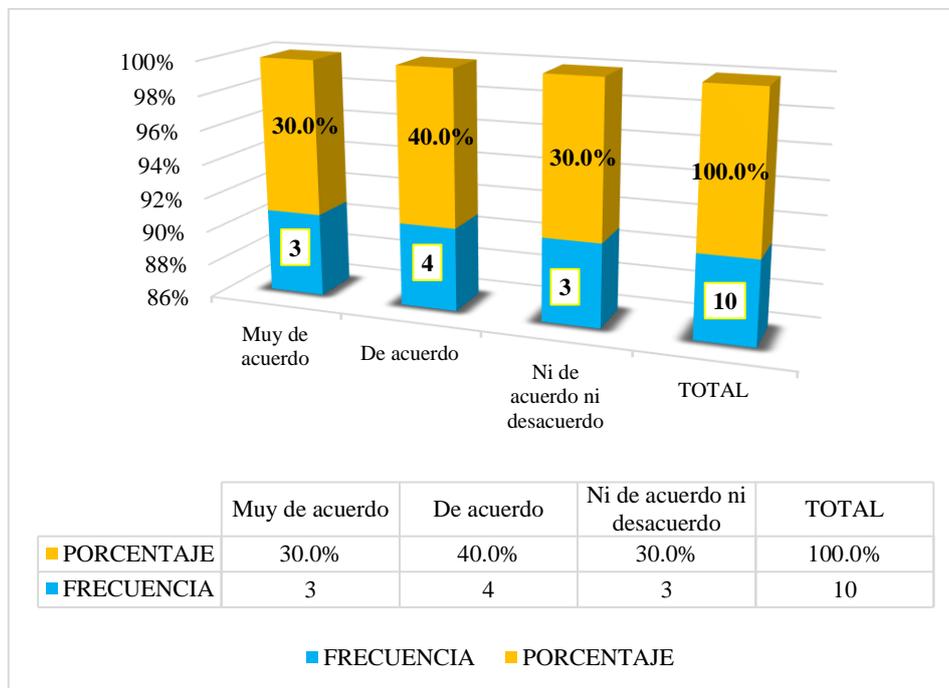
Tabla 5: ¿La empresa cuenta de vez en cuando con trabajadores eventuales?

		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 5:



Nota: De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que la empresa cuenta de vez en cuando con trabajadores eventuales, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa cuenta de vez en cuando con trabajadores eventuales.

5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2: Describir las mejoras del

Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa “WARI KAR” E.I.R.L. -

Ayacucho, 2020.

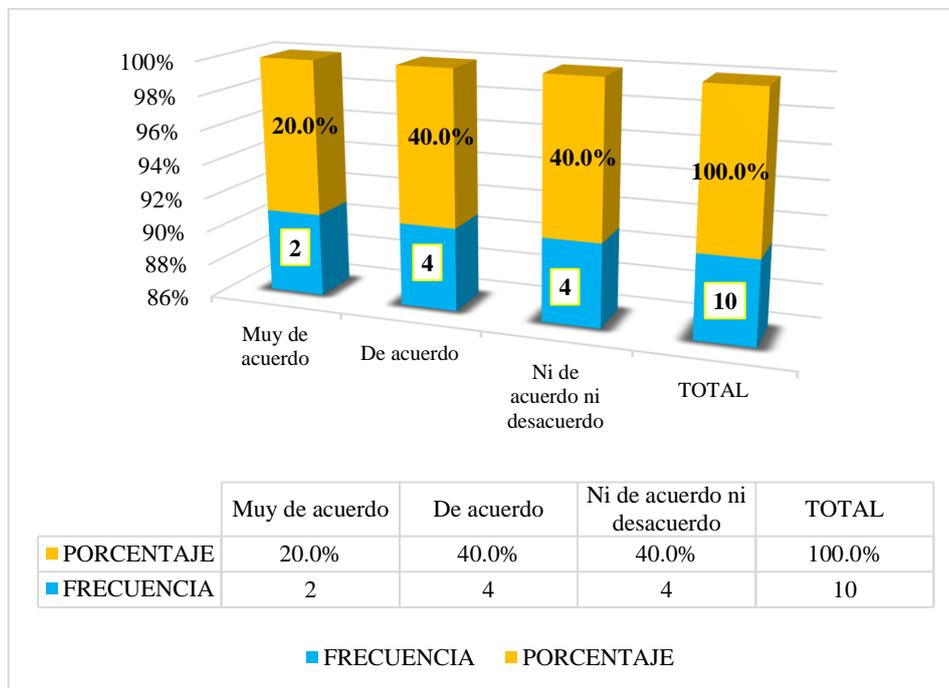
Tabla 6: ¿Acudiría a entidades financieras para adquirir un préstamo?

		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 6:



Nota: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un préstamo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que acudirían a entidades financieras para adquirir un préstamo.

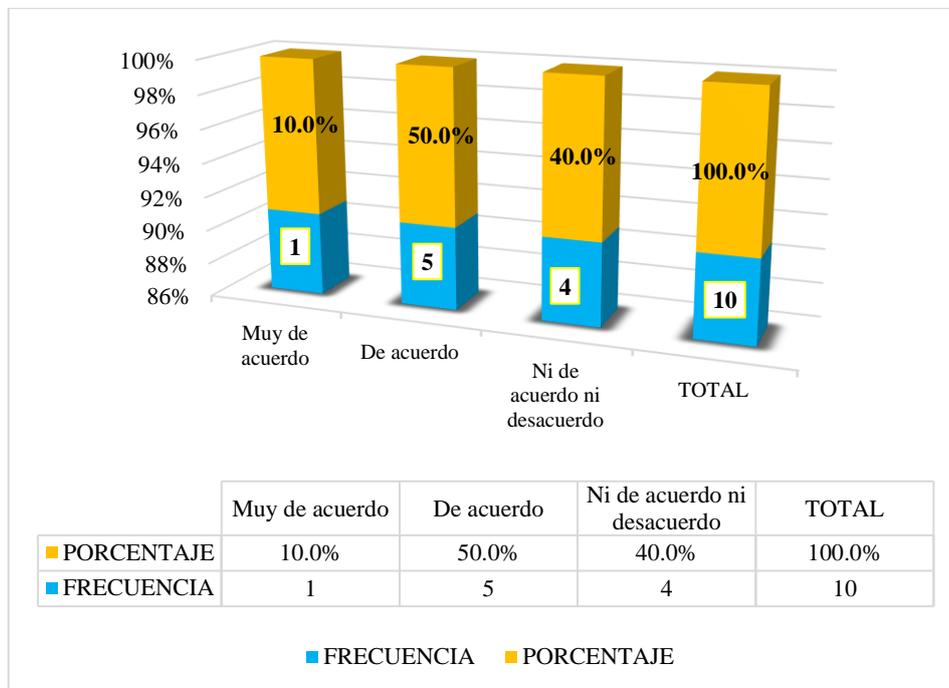
Tabla 7: ¿Cree usted que el financiamiento y la capacitación mejoría la rentabilidad?

		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 7:



Nota: De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que el financiamiento y la capacitación mejoría la rentabilidad, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento y la capacitación mejoría la rentabilidad.

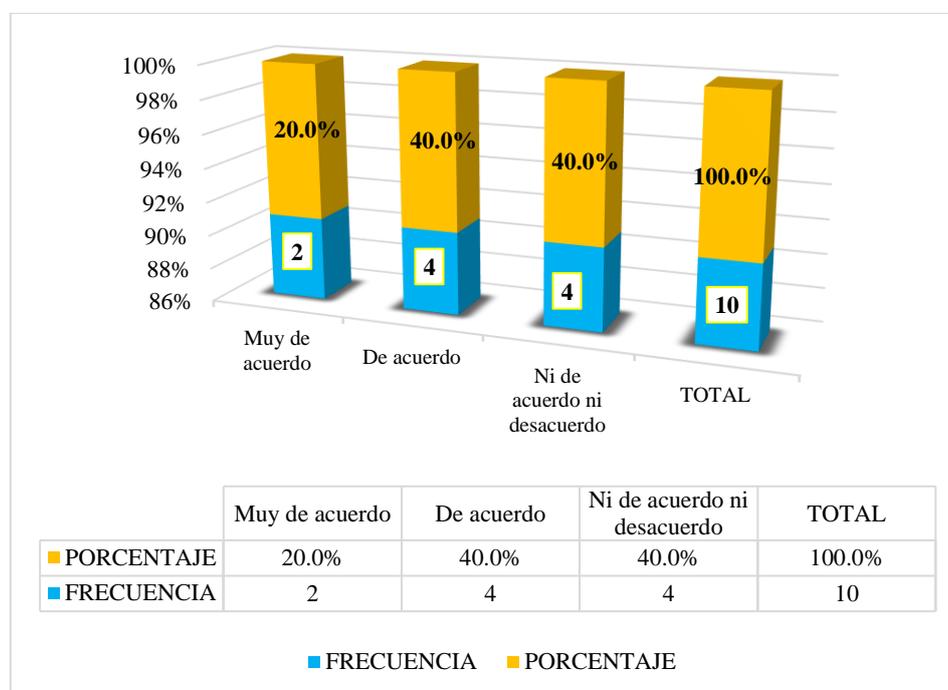
Tabla 8: ¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?

		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 8:



Nota: De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.

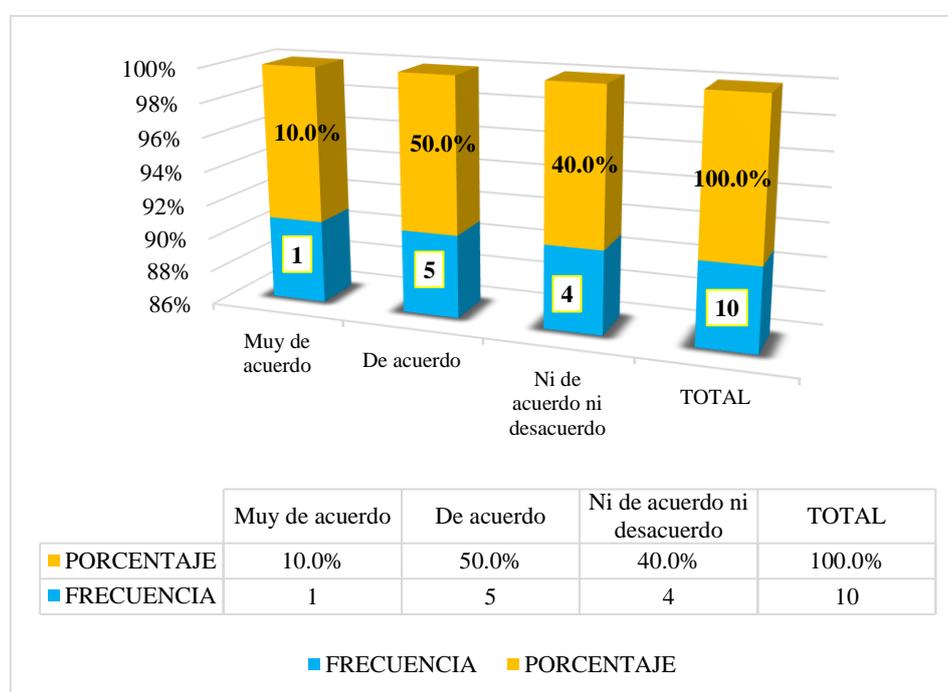
Tabla 9: ¿Es importante una adecuada adquisición y uso del financiamiento?

		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 9:



Nota: De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que es importante una adecuada adquisición y uso del financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que es importante una adecuada adquisición y uso del financiamiento.

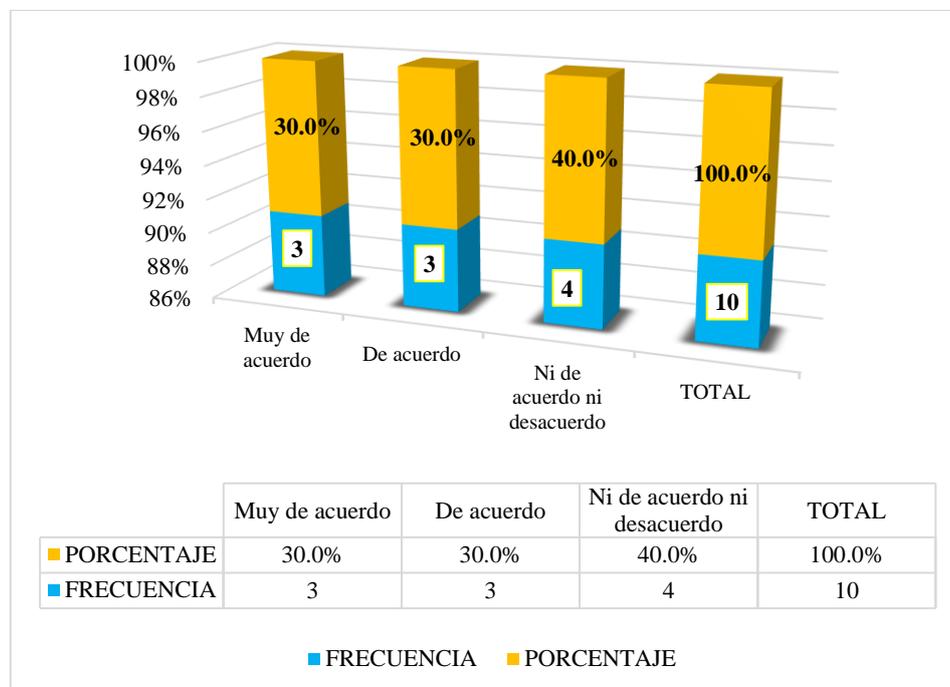
Tabla 10: ¿El tiempo del financiamiento que solicitaría sería para un corto plazo?

		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: De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que el tiempo del financiamiento que solicitaría sería para un corto plazo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que el tiempo del financiamiento que solicitaría sería para un corto plazo.

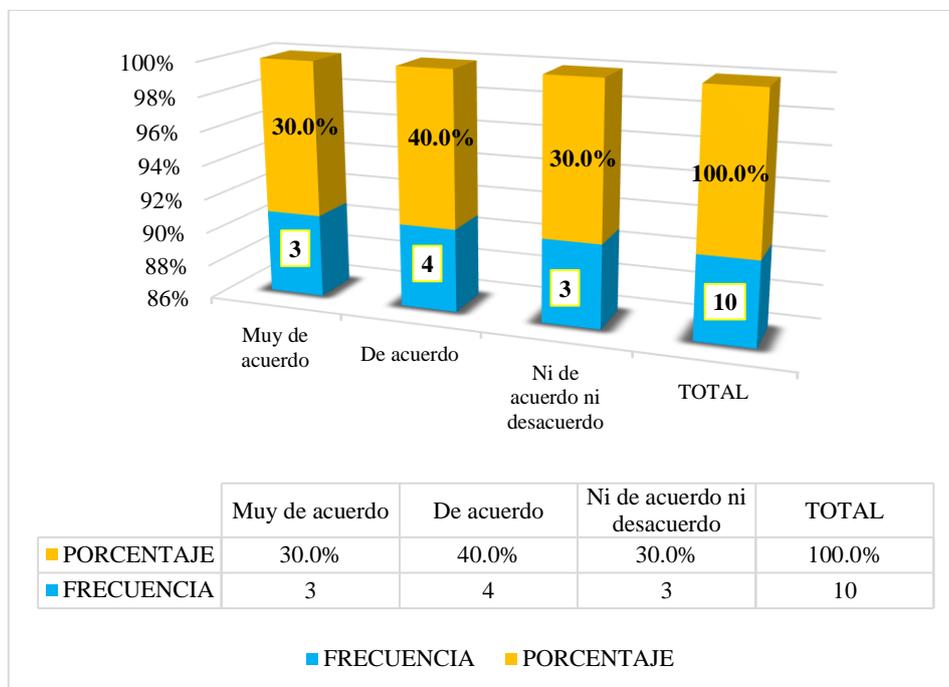
Tabla 11: ¿La relación entre los créditos y la capacidad financiera cree que es positiva, permitiendo incrementar su liquidez financiera?

		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: De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que la relación entre los créditos y la capacidad financiera cree que es positiva, permitiendo incrementar su liquidez financiera, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que la relación entre los créditos y la capacidad financiera cree que es positiva, permitiendo incrementar su liquidez financiera.

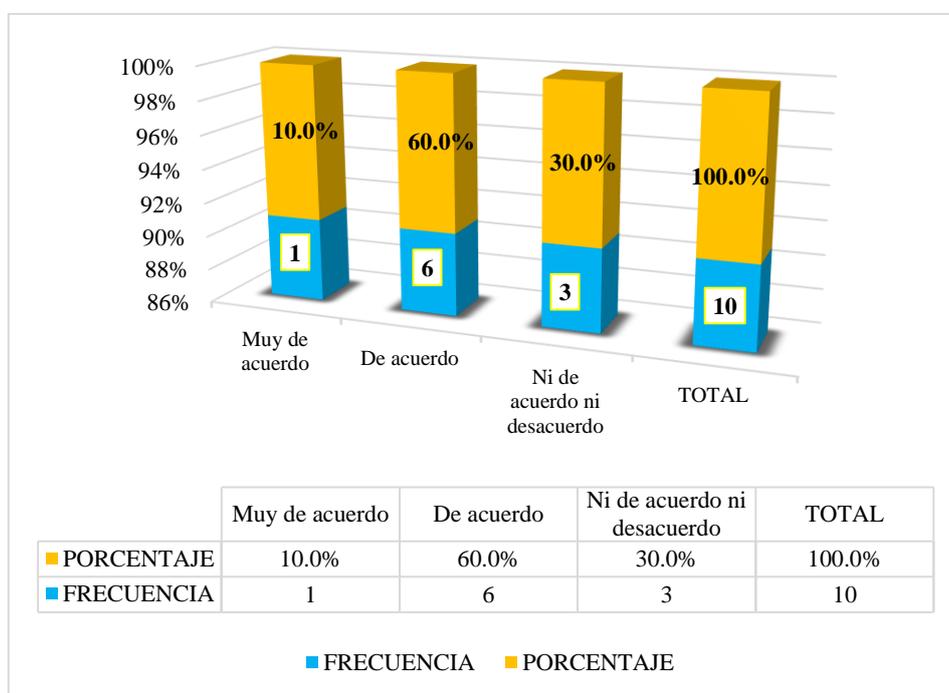
Tabla 12: ¿Cree usted que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?

		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 12:



Nota: De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio, permitiendo incrementar su liquidez financiera, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 60.0% y de acuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio.

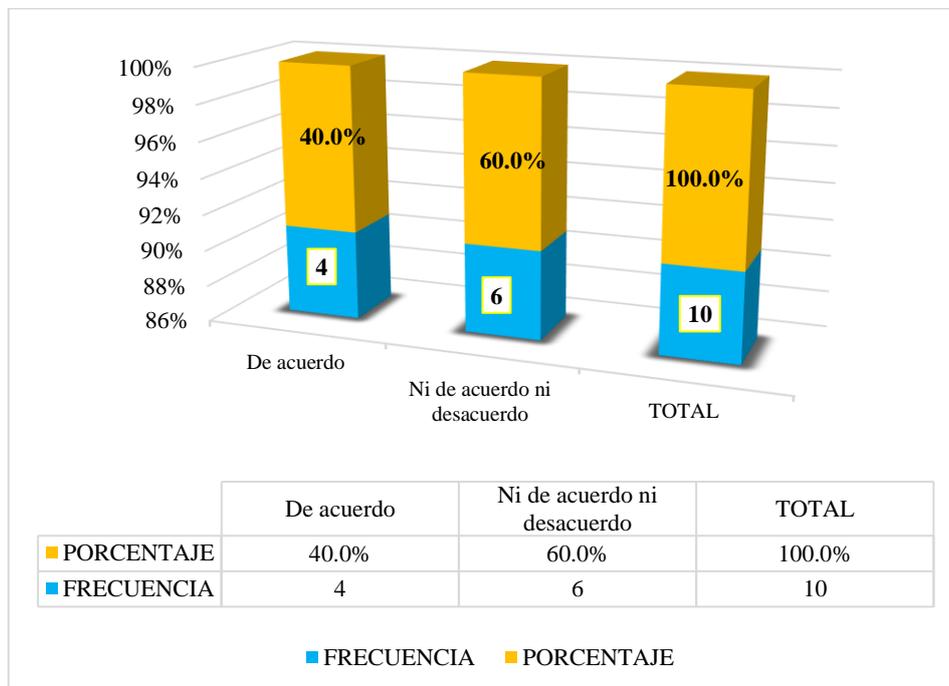
Tabla 13: ¿Cree usted que los ingresos de la empresa ha mejorado gracias a los servicios financieros?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	4	40,0	40,0	40,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	6	60,0	60,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 13:



Nota: De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que los ingresos de la empresa ha mejorado gracias a los servicios financieros, permitiendo incrementar su liquidez financiera, presenta una calificación de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Esto indica que para los encuestados que los ingresos de la empresa han mejorado gracias a los servicios financieros.

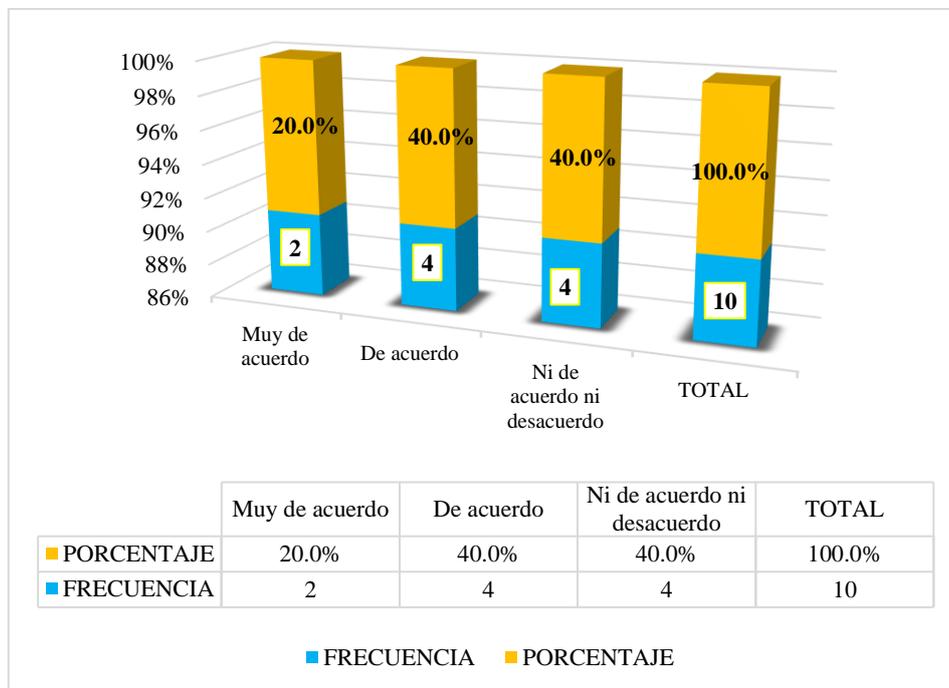
Tabla 14: ¿Cree usted que para obtener un financiamiento hay limitaciones?

		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 14:



Nota: De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que para obtener un financiamiento hay limitaciones, permitiendo incrementar su liquidez financiera, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que para obtener un financiamiento hay limitaciones.

5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3: Describir las mejoras de la Auditoría de la Micro y Pequeña Empresa “WARI KAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

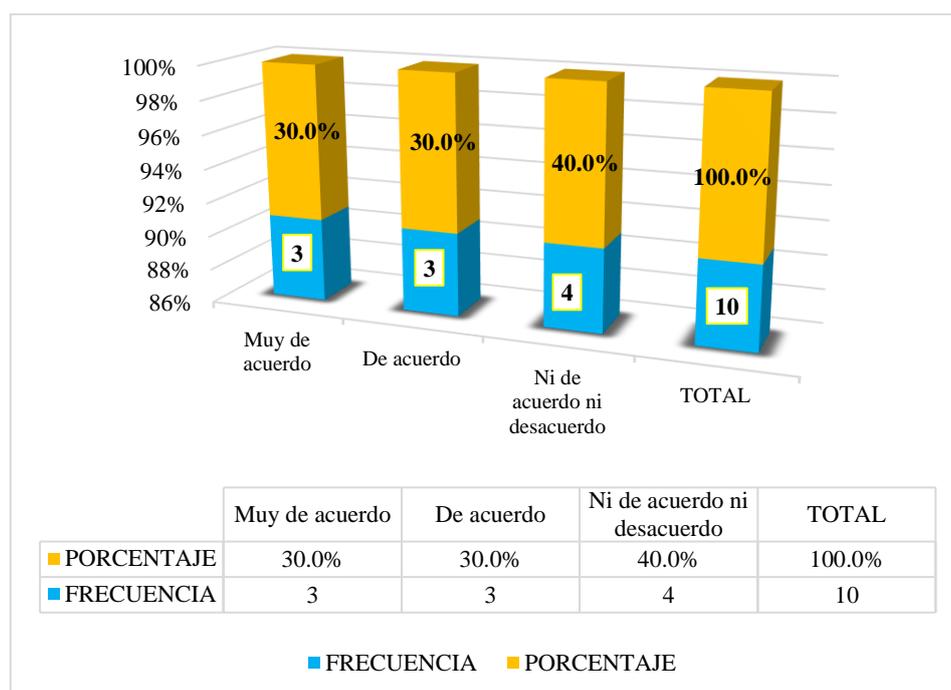
Tabla 15: ¿Tiene conocimiento acerca de la auditoria?

		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 15:



Nota: De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que tienen conocimiento acerca de la auditoría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que tienen conocimiento acerca de la auditoría.

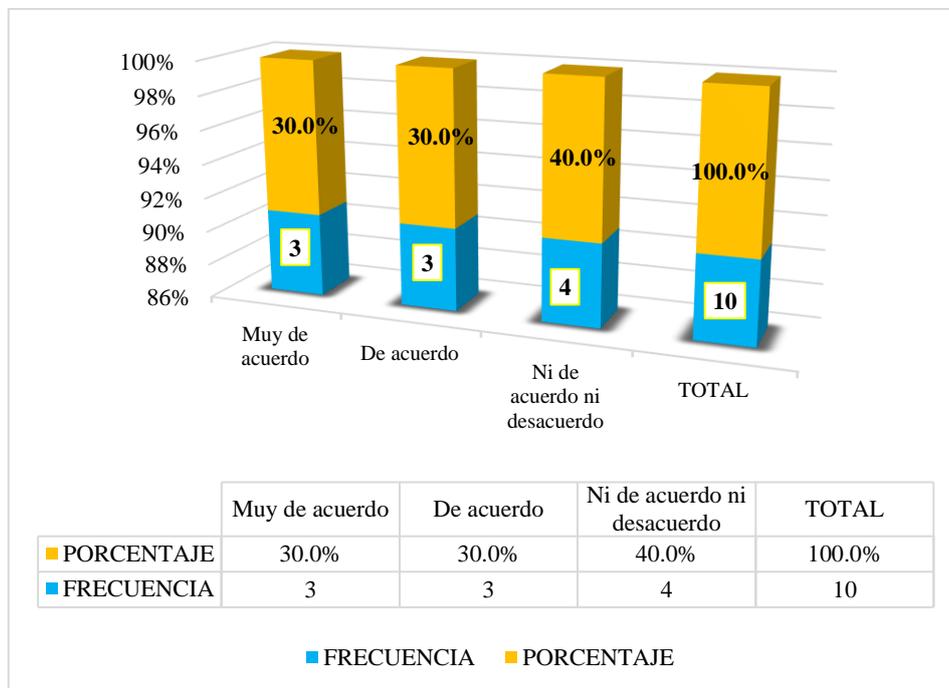
Tabla 16: ¿Conoce algo referente a la auditoria?

		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 16:



Nota: De la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que conocen algo referente a la auditoria, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que conocen algo referente a la auditoria.

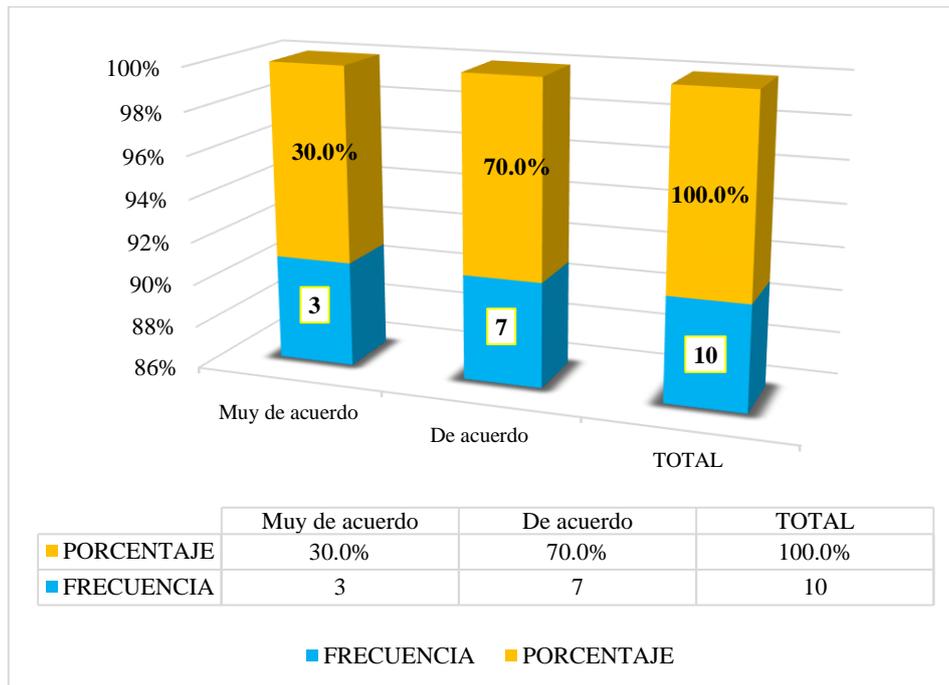
Tabla 17: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado acerca de la auditoria?

		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 17:



Nota: De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que estarían dispuesto a ser capacitado acerca de la auditoria, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. Esto indica que para los encuestados que estarían dispuesto a ser capacitado acerca de la auditoria.

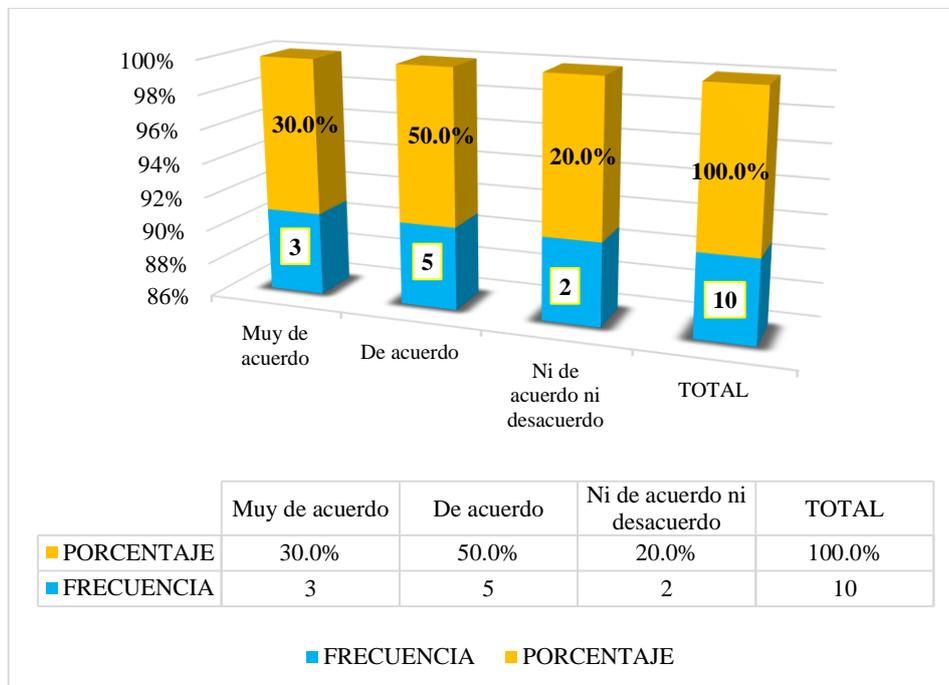
Tabla 18: ¿Cree usted que la práctica de una auditoría mejoraría el negocio de la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	80,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 18:



Nota: De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que la práctica de una auditoría mejoraría el negocio de la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados que la práctica de una auditoría mejoraría el negocio de la empresa.

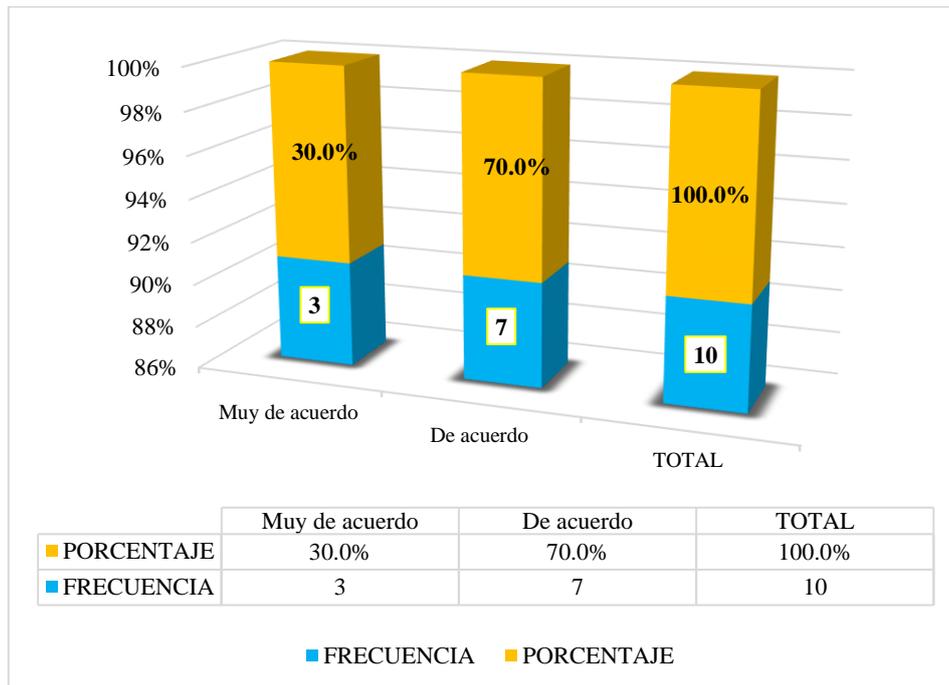
Tabla 19: ¿Desearían que se les realicen una auditoría?

		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 19:



Nota: De la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que desearían que se les realicen una auditoría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados que desearían que se les realicen una auditoría.

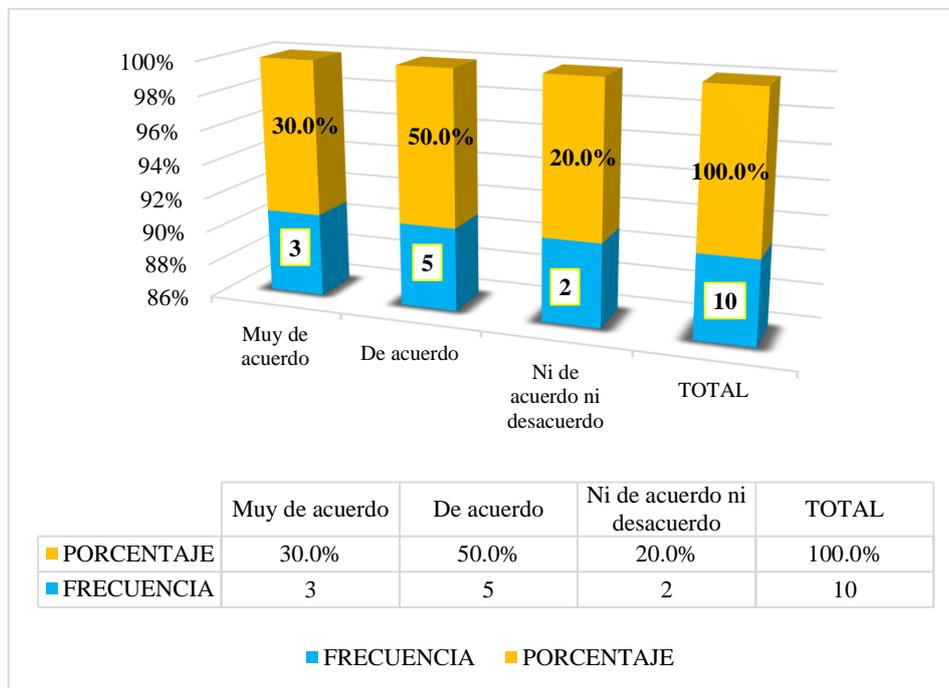
Tabla 20: ¿Acudiría a una persona natural para obtener una auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	3	30,0	30,0	30,0
	De acuerdo	5	50,0	50,0	80,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 20:



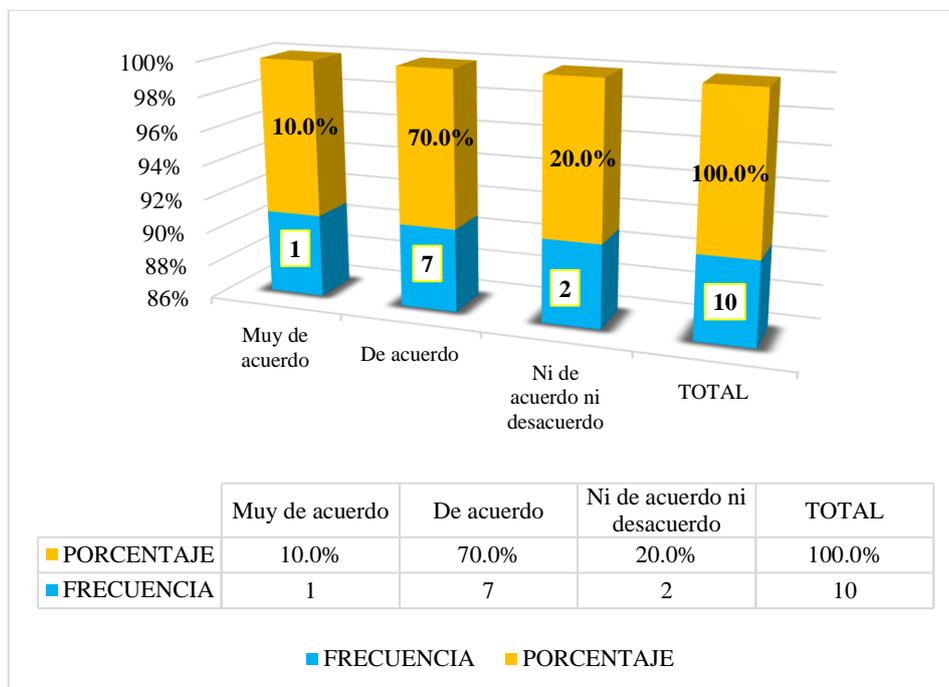
Nota: De la Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría.

Tabla 21: ¿Usted buscaría una empresa auditora o a un profesional independiente para que realice la auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	7	70,0	70,0	80,0
	Ni de acuerdo, ni desacuerdo	2	20,0	20,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 21:



Nota: De la Tabla y Gráfico 21, nos da a conocer que buscarían una empresa auditora o a un profesional independiente para que realice la auditoría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 70.0% y de acuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados que buscarían una empresa auditora o a un profesional independiente para que realice la auditoría.

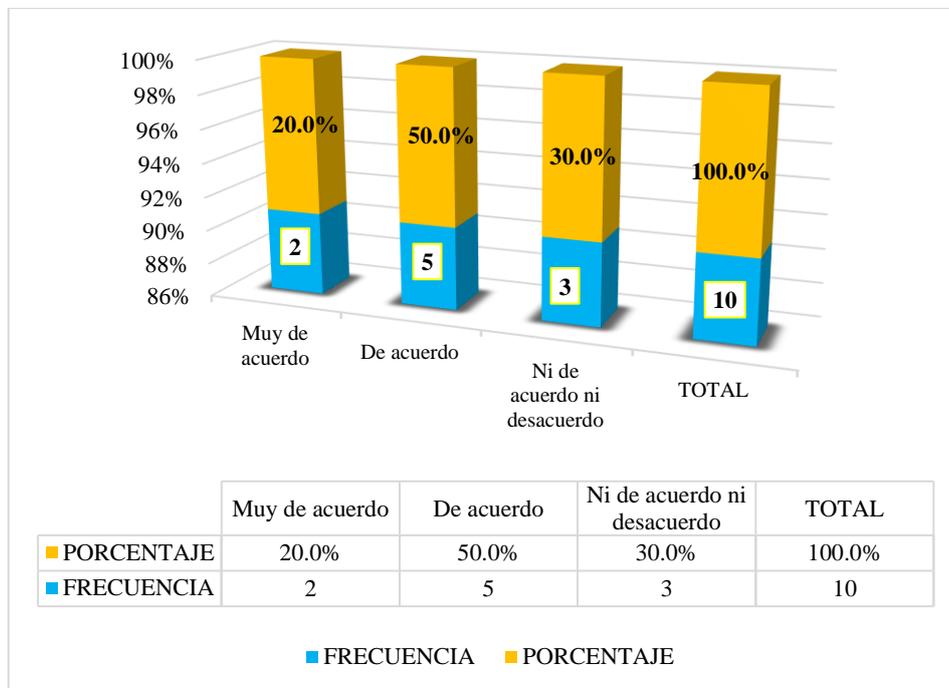
Tabla 22: ¿Una auditoría permitiría identificar errores cometidos en las empresas?

		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 22:



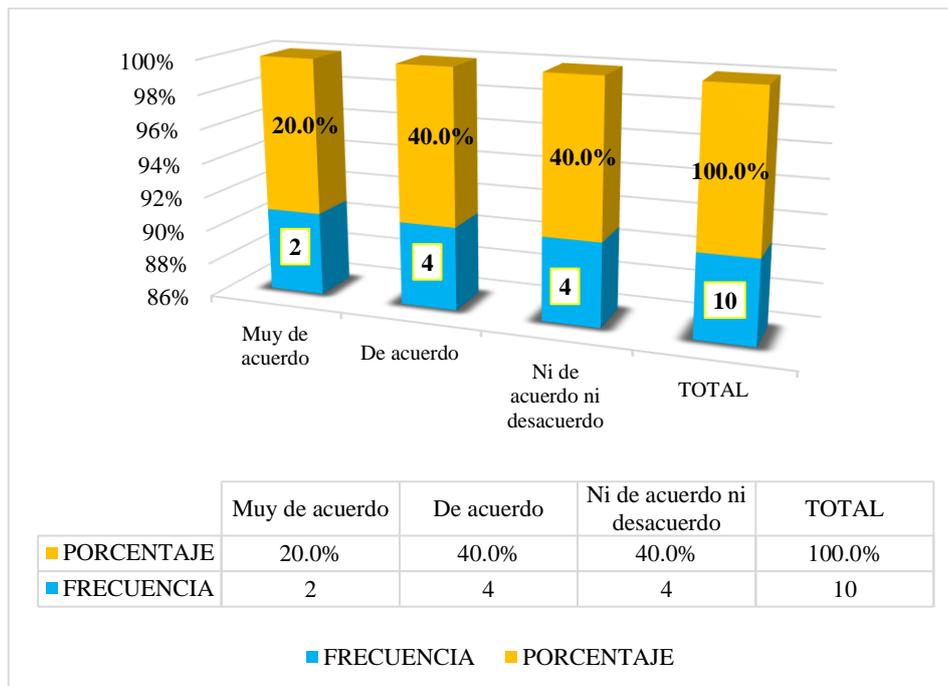
Nota: De la Tabla y Gráfico 22, nos da a conocer que una auditoría permitiría identificar errores cometidos en las empresas, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que una auditoría permitiría identificar errores cometidos en las empresas.

Tabla 23: ¿Cree usted que una auditoría significa comprobar que la información financiera, administrativa y operacional de un ente es confiaba, cierto y oportuna?

		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 23:



Nota: De la Tabla y Gráfico 23, nos da a conocer que una auditoría significa comprobar que la información financiera, administrativa y operacional de un ente es confiaba, cierto y oportuna, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que una auditoría significa comprobar que la información financiera, administrativa y operacional de un ente es confiaba, cierto y oportuna.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

De acuerdo presentado en la investigación se pudo Describir las características de la MYPE en el ámbito de estudio.

- De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que la formalidad de la empresa es formal, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. Concuera con el autor **Astucuri (2018)** son formales.
- De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que el tiempo de permanencia de la empresa es más de 2 años, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 50.0%. Concuera con el autor **Astucuri (2018)** El 71.5% tienen entre 1 a 10 años en el rubro.
- De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que la empresa se creó para obtener ganancias, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 70.0% y de acuerdo en un 10.0%. Concuera con el autor **Astucuri (2018)** el 66.7% se formó para obtener ganancias.
- De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que empresa cuenta con más de 4 trabajadores, presenta una calificación de acuerdo en un 70.0% y de acuerdo en un 30.0%. Concuera con el autor **Astucuri (2018)** el 57.10% tienen de 2 a 3 trabajadores permanentes.
- De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que la empresa cuenta de vez en cuando con trabajadores eventuales, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 30.0%. Concuera con el autor **Astucuri (2018)** el 57.10% son eventuales.

5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

De acuerdo presentados en la investigación se pudo Describir las mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa “WARI KAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un préstamo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 40.0%. Concuera con el autor **Oncebay (2019)** El 62% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a entidades bancarias.
- De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que el financiamiento y la capacitación mejoría la rentabilidad, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 40.0%. Concuera con el autor **Astucuri (2018)** El 85.7% creen que el financiamiento y la capacitación mejora la rentabilidad.
- De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 40.0%. Concuera con el autor **Pretel (2016)** El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga.
- De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que es importante una adecuada adquisición y uso del financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 40.0%. Concuera con el autor **García (2015)** el 80% de los encuestados afirman la importancia de una adecuada adquisición y uso del financiamiento, ya que los empresarios tienen el

conocimiento de que las empresas para obtener un desarrollo competitivo dentro del mercado deben de iniciar con un financiamiento para la mejora de las MYPES.

- De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que el tiempo del financiamiento que solicitaría sería para un corto plazo, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 40.0%. Concuerta con el autor **Yulgo (2019)** Un 37% el tiempo del crédito que solicitaron fue a corto plazo.
- De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que la relación entre los créditos y la capacidad financiera cree que es positiva, permitiendo incrementar su liquidez financiera, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 30.0%. Concuerta con el autor **Pretel (2016)** La relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva.
- De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio, permitiendo incrementar su liquidez financiera, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 60.0% y de acuerdo en un 30.0%. Concuerta con el autor **Oncebay (2019)** El 75% afirman que consideran que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio.
- De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que los ingresos de la empresa ha mejorado gracias a los servicios financieros, permitiendo incrementar su liquidez financiera, presenta una calificación de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Concuerta con el autor **Oncebay (2019)** El 75% afirman que si consideran que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros.
- De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que para obtener un financiamiento hay limitaciones, permitiendo incrementar su liquidez financiera, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo

en un 40.0%. Concuerta con el autor el **García (2015)** 60% afirman que para obtener el financiamiento encontraron limitaciones.

5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

De acuerdo presentados en la investigación se pudo Describir las mejoras de la Auditoría de la Micro y Pequeña Empresa “WARI KAR” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que tienen conocimiento acerca de la auditoria, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 40.0%. Concuerta con el autor **Cayetano (2020)** El 67% de empresarios manifiesta no tener conocimientos sobre auditoría.
- De la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que conocen algo referente a la auditoria, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 40.0%. Concuerta con el autor **Gómez (2019)** el 67% de los representantes mencionan que conocen algo referente a la auditoría.
- De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que estarían dispuesto a ser capacitado acerca de la auditoria, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. Concuerta con el autor **Cayetano (2020)** El 77% están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría.
- De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que la práctica de una auditoría mejoraría el negocio de la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 20.0%. Concuerta con el autor **Gómez (2019)** el 93% de los representantes mencionan que si mejoraría la práctica de una auditoría a su negocio.
- De la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que desearían que se les realicen una auditoría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en

un 50.0% y de acuerdo en un 20.0%. Concuerta con el autor **Gómez (2019)** el 100% de los representantes mencionan que desearían que se les realicen una auditoría.

- De la Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 20.0%. Concuerta con el autor **Gómez (2019)** 73% de los representantes mencionan que acudieron a una persona natural para obtener una auditoría.
- De la Tabla y Gráfico 21, nos da a conocer que buscarían una empresa auditora o a un profesional independiente para que realice la auditoría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 70.0% y de acuerdo en un 20.0%. Concuerta con el autor **Cayetano (2020)** El 20% de empresarios buscará una empresa auditora o un profesional independiente para que realice la auditoría.
- De la Tabla y Gráfico 22, nos da a conocer que una auditoría permitiría identificar errores cometidos en las empresas, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 50.0% y de acuerdo en un 30.0%. Concuerta con el autor **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.
- De la Tabla y Gráfico 23, nos da a conocer que una auditoría significa comprobar que la información financiera, administrativa y operacional de un ente es confiaba, cierto y oportuna, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 40.0%. Concuerta con el autor

Santillana (2012); afirma que la auditoría significa comprobar que la información financiera, administrativa y operacional de un ente es confiada, cierto y oportuna.

VI. CONCLUSIONES

6.1.Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

Se concluye, las MYPES tienen una participación decisiva en materia de generación de empleo, inclusión social, innovación, competitividad y lucha contra la pobreza. Por tanto, nos da a conocer que la formalidad de la empresa es formal muy de acuerdo en un 30.0%, el tiempo de permanencia de la empresa es más de 2 años muy de acuerdo en un 20.0%, la empresa se creó para obtener ganancias muy de acuerdo en un 20.0%, que empresa cuenta con más de 4 trabajadores de acuerdo en un 70.0%.

6.2.Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

El financiamiento es importante para las empresas ya que es una herramienta muy útil pues en muchos de los casos es el motor de la misma. Por tanto, antes de buscar un financiamiento, es necesario realizar una proyección real del negocio, esto para determinar en primer lugar el objetivo de la inversión y plantear distintos escenarios de pago para evitar deudas y darle el destino ideal al capital.

6.3.Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

La Auditoría, es un proceso sistemático de obtener y evaluar los registros patrimoniales de un individuo o empresa a fin de verificar su estado financiero. Tiene como objeto determinar la razonabilidad, integridad y autenticidad de los estados financieros, expedientes, etc.

Por tanto, la tarea del Auditor es analizar la exactitud y veracidad de los registros mostrados por una empresa, a fin de corregir errores, irregularidades y fraudes.

VII. RECOMENDACIONES

- ✓ Es muy importante que la MYPE mantenga a sus trabajadores, por una cuestión de confianza, y de criterios de negocio, asimismo por un tema seriedad en la clientela.
- ✓ Que al momento de tomar prestamos por entidades financieras evaluar las ofertas que tiene el sistema financiero.
- ✓ Que se realicen las auditorias en la MYPE para mejorar el financiamiento.
- ✓ Que se capaciten al personal de la MYPE con respecto a la auditoria.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

PROPUESTA DE MEJORAS

- ✓ Se propone que antes de generar ingresos se busque la mejora en la comodidad de las personas, en este caso con los accesorios de un equipo de innovación.
- ✓ Se propone que se busque mecanismos adecuados que permitan mejorar la gestión financiera de la empresa.
- ✓ Se propone la capacitación del personal encargado del área contable, de tal forma que le permita obtener los conocimientos más adecuados y pueda gestionar óptimamente los activos, patrimonio, ventas, etc.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Angulo López, E. (2012). *Metodología cuantitativa*. Obtenido de 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>
- Astucuri Pariachi , S. I. (2018). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de neumáticos del distrito de Callería, 2018*. 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/123456789/4051/FINANCIAMIENTO_MYPES_ASTUCURI_PARIACHI_SAMUEL_IVAN.pdf?sequence=4&isAllowed=y
- 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>

- Boscan , M., & Sandra, M. (2009). Estrategias de financiamiento para el desarrollo endógeno del sector confección zuliano. *Revista de estudios interdisciplinarios en ciencias sociales*, 11(3), 17. Obtenido de file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(2).pdf
- Brealey Myers , M. (2007). *Principios de Finanzas Corporativas*. Obtenido de file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(8).pdf
- Cayetano Santa Cruz , A. A. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro motopartes del distrito de Callería, 2020*. 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/123456789/18156/AUDITORIA_TRIBUTACION_CAYETANO_SANTA_CRUZ_ADRIAN_ABELARDO.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ccaccya, D. (2015). Fuentes de financiamiento. *Actualidad Empresarial*, 1-2.
- Chagerben, L., Yagual, A., & Hidalgo, J. (2017). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. *Dom. Cien., Vol. 3, No. 2*, 783-798.
- Chávez, L. (08 de Junio de 2019). Mypes de servicios son las menos capaces de formalizarse en el Perú. *Comex: Mypes de servicios son las menos capaces de*

formalizarse en el Perú, pág. 01. Obtenido de Comex: Mypes de servicios son las menos capaces de formalizarse en el Perú.

Córdoba, M. (2016). *Gestión financiera*. Colombia: ECOE Ediciones.

Debitoor. (2016). *¿Qué es una auditoría?* Obtenido de <https://debitoor.es/glosario/definicion-auditoria>

Díaz , B., & Jungbluth , C. (1999). *Calidad total en la empresa peruana*. Lima. Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos85/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes2.shtml>

Duarte, G. (Abril de 2009). *Definición de Auditoría*. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/economia/auditoria.php>

Enciclopedia de Clasificaciones. (2017). *Definición de financiamiento*. Obtenido de <https://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/1013-definicion-de-financiamiento/>

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 Gonzales, N. (2015). *La Organización y Financiamiento para lograr la Competitividad de las MYPES en el Sector de Producción de Muebles en la Región de Ayacucho-2014*. 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/123456789/439/ORGANIZACION_FINANCIAMIENTO_GARCIA_GONZALES_NORMA.pdf?sequence=4

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/>

Gómez Saravia , M. H. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 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/123456789/13343/AUDITORIA_TRIBUTACION_GOMEZ_SARAVIA_MAURO_HAMILTON%20%281%29.pdf?sequence=4&isAllowed=y

Henriquez Amestoy, L. (2009). *Políticas para las MIPYMES frente a la crisis*. Obtenido de https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_191351.pdf

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2011). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/metodololgdelainvestig/modulo-5>

Huillcahuari Arotoma, Y. (2019). *El financiamiento, rentabilidad y control interno en las micro y pequeñas empresas del sector servicio de agencias de viaje y turismo del Perú: caso empresa JAYUDI SAC del distrito de Ayacucho, 2018*.

Tesis para optar el Título 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/handle/123456789/14964>

LEY N° 30056. (2 de Julio de 2013). Ley que Modifica diversa Leyes para facilitar la
inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento 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/](https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/)

López Lindao, J. I., & Farias Villón, E. E. (2018). *Análisis de alternativas de
financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil*.
Tesis presentada como requisito para optar por el título ingenieras en
tributación y finanzas, Universidad De Guayaquil, Facultad de Ciencias
Administrativas, Guayaquil-Ecuador. Obtenido de
[http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/Tesis-
Alternativas%20de%20Financiamiento%20para%20PYMES.pdf](http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/Tesis-Alternativas%20de%20Financiamiento%20para%20PYMES.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%20C16
4_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- 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>
- Oncebay Sacsara, K. Y. (2019). *Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio, Rubro Plastiquería INVERSIONES IKIU S.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/123456789/14830/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_ONCEBAY_SACSARA_KATERIN_YA_NETT.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- 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 Castro, E. J. (2018). *Análisis de la incidencia de los Créditos sobre las nuevas MIPYMES en la ciudad de Guayaquil*. Previa a la obtención del Grado Académico de Magíster en Finanzas y Economía Empresarial, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, Sistema de Posgrado - Maestría en Finanzas y Economía Empresarial , Guayaquil-Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/10788/1/T-UCSG-POS-MFEE-122.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

Quintero Reatiga, J. S. (2018). *Las PYMES en Colombia y las Barreras para su Desarrollo y Perdurabilidad*. Presentado como requisito para optar al título de especialista en Gestión del Desarrollo Administrativo, Universidad Militar Nueva Granada, Facultad de Ciencias Económicas, Bogotá-Colombia. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/17949/QuinteroReatigaJuanSebastian2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Rivera Hurtado, M. (1 de Octubre de 2007). Teoría de la auditoría. *Gestiopolis*, 148. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/teoria-de-la-auditoria/>

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/>

- Rojas Andia, K. (19 de Mayo de 2019). *El financiamiento a las pymes*. Obtenido de El financiamiento a las pymes: <https://gestion.pe/economia/lanzan-financiamiento-pymes-venden-267287-noticia/>
- Romero, F., & Centurión, R. (2015). Caracterización del financiamiento en micro y pequeñas empresas, rubro chifas de Santa y Coishco. *In Crescendo Institucional, Vol. 6, No. 2*, 96-103.
- Ruiz Velázquez, R. (4 de Junio de 2018). *Técnicas y procedimientos de Auditoría*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/tecnicas-y-procedimientos-de-auditoria/>
- 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.
- Sauñe Quispe, T. S. (2018). *Financiamiento y Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ventas de Abarrotes del Mercado Nery García Zárate, 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, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9244/COMPETITIVIDAD_CALIDAD_DE_SERVICIO_FINANCIAMIENTOS_SAUNE_QUISPE_TANIA_SARELA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR3aM8hu1S8-4eEsJXtKW57W6gQA2IRDmN8Em_wKwAI08SORMNdl4umCJts

- 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
- Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (2017). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. *CICAG*, 284-303.
- 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 investigación científica*. Lima: San Marcos. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/335731707/Pasos-Para-Elaborar-Proyectos-de-Investigacion-Cientifica-Santiago-Valderrama-Mendoza>
- 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
- Yulgo Pillihuaman, K. R. (2019). *Financiamiento, Rentabilidad y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio "A&R Transportes SUMAQ" 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/123456789/15401/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_YULGO_PILLIHUAMAN_KATHERIN_REYNA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y

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: **El Financiamiento y Auditoría de la Micro y Pequeña Empresa “WARI KAR” E.I.R.L. - 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

Características de la MYPE

- 1) ¿La formalidad de la empresa es formal?
 1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo

- 2) ¿Cree usted que el tiempo de permanencia de la empresa es más de 2 años?
 1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo

- 3) ¿Cree usted que la empresa se creó para obtener ganancias?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo
- 4) ¿La empresa cuenta con más de 4 trabajadores?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo
- 5) ¿La empresa cuenta de vez en cuando con trabajadores eventuales?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo

Financiamiento

- 6) ¿Acudiría a entidades financieras para adquirir un préstamo?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo

- 7) ¿Cree usted que el financiamiento y la capacitación mejoraría la rentabilidad?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo
- 8) ¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo
- 9) ¿Es importante una adecuada adquisición y uso del financiamiento?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo
- 10) ¿El tiempo del financiamiento que solicitaría sería para un corto plazo?
1. Muy de acuerdo
 2. De acuerdo
 3. Ni de acuerdo, ni desacuerdo
 4. En desacuerdo
 5. Muy en desacuerdo

11) ¿La relación entre los créditos y la capacidad financiera cree que es positiva, permitiendo incrementar su liquidez financiera?

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

12) ¿Cree usted que el financiamiento mejora la rentabilidad del negocio?

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

13) ¿Cree usted que los ingresos de la empresa ha mejorado gracias a los servicios financieros?

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

14) ¿Cree usted que para obtener un financiamiento hay limitaciones?

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

Auditoría

15) ¿Tiene conocimiento acerca de la auditoría?

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

16) ¿Conoce algo referente a la auditoría?

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

17) ¿Estaría dispuesto a ser capacitado acerca de la auditoría?

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

18) ¿Cree usted que la práctica de una auditoría mejoraría el negocio de la empresa?

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

19) ¿Desearían que se les realicen una auditoría?

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

20) ¿Acudiría a una persona natural para obtener una auditoría?

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

21) ¿Usted buscaría una empresa auditora o a un profesional independiente para que realice la auditoría?

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

22) ¿Una auditoría permitiría identificar errores cometidos en las empresas?

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

23) ¿Cree usted que una auditoría significa comprobar que la información financiera, administrativa y operacional de un ente es confiable, cierto y oportuna?

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

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

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda																								
15 : P14																								
	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	var
1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	3	3	2	3	2	2	2	3	2	
2	2	3	2	3	3	2	2	2	2	3	3	3	3	2	3	3	2	2	2	2	2	2	2	
3	2	1	2	2	3	2	2	2	2	3	2	2	2	3	3	3	2	2	2	1	2	2	3	
4	2	2	2	2	2	2	2	3	2	1	3	3	3	3	1	1	2	1	2	2	2	2	3	
5	2	3	1	3	1	3	2	3	2	2	2	2	2	3	2	2	2	2	2	1	2	2	3	
6	1	3	2	2	2	3	3	3	1	1	3	3	3	3	1	1	2	1	1	2	3	1	3	
7	2	3	1	2	1	3	3	3	3	3	2	1	2	1	2	2	1	2	2	1	3	2	1	
8	1	3	2	3	2	3	3	1	3	3	1	2	3	2	2	2	1	2	1	2	1	1	2	
9	2	1	2	2	1	1	3	2	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	2	3	2	3	1	
10	1	2	3	2	3	1	1	1	3	2	1	2	3	2	3	3	2	3	1	3	2	3	2	
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 ^a	0	,0
	Total	10	100,0

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

Anexo 06: Ficha RUC

Resultado de la Búsqueda
RUC: 20601295611 - WARI KAR E.I.R.L.
Tipo Contribuyente: EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA
Nombre Comercial: -
Fecha de Inscripción: 13/06/2016
Estado: ACTIVO
Condición: HABIDO
Domicilio Fiscal: MZA. D LOTE. 4 BQ. LOS MECANICOS (S.65084041-1CDRA MCDO NAZAR.) AYACUCHO - HUAMANGA - AYACUCHO
Actividad(es) Económica(s): Principal - CIIU 50304 - VENTA PARTES, PIEZAS, ACCESORIOS. Secundaria 1 - CIIU 60214 - OTROS TIPOS TRANSPORTE REG. VIA TER.
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816): BOLETA DE VENTA
Sistema de Emisión Electrónica: -
Afiliado al PLE desde: -
Padrones: