



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**FINANCIAMIENTO Y AUDITORÍA DE LAS MICRO Y
PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO
DEL PERÚ: CASO DE LA EMPRESA “GRUPO
BRUPLASTIC” S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y
PROPUESTA DE MEJORA.**

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

AUTORA

**QUISPE PALOMINO, EDITH LUSMI
ORCID: 0000-0001-5428-3534**

ASESOR

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

**AYACUCHO – PERÚ
2021**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**FINANCIAMIENTO Y AUDITORÍA DE LAS MICRO Y
PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO
DEL PERÚ: CASO DE LA EMPRESA “GRUPO
BRUPLASTIC” S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y
PROPUESTA DE MEJORA.**

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

AUTORA

**QUISPE PALOMINO, EDITH LUSMI
ORCID: 0000-0001-5428-3534**

ASESOR

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

**AYACUCHO – PERÚ
2021**

1. TÍTULO DE LA TESIS

Financiamiento y auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso de la empresa “Grupo Bruplastic” S.A.C. - Ayacucho, 2020 y propuesta de mejora.

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

Quispe Palomino, Edith Lusmi

ORCID: 0000-0001-5428-3534

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

ASESOR

Llancce Atao, 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

Espejo Chacon, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Presidente

Baila Gemin, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Miembro

Yepez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

Miembro

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

Dr. Luis Fernando Espejo Chacon

Presidente

Mgr. Juan Marco Baila Gemin

Miembro

Mgr. Nidia Erlinda Yepez Pretel

Miembro

Dr. Fredy Rubén Llance Atao

Asesor

4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

En primer lugar, a Dios, por haberme dado salud y sabiduría para poder llegar a la culminación de este trabajo.

A mis padres, por haberme brindado su apoyo moral e incondicional, motivándome en cada paso dado desde el inicio de mi carrera profesional.

A mi asesor: Que dedico su tiempo para instruirnos de manera paciente en el desarrollo de mi investigación y de la misma manera agradezco a todos los docentes de la universidad católica ULADECH que se involucraron en este proceso de investigación con el fin de brindarnos su apoyo transmitiéndonos sus conocimientos durante el transcurso de mi carrera universitaria.

DEDICATORIA

A Dios porque ha estado conmigo a cada paso que doy, cuidándome y dándome fortaleza para continuar, a mis padres, quienes han velado por mi bienestar y educación siendo mi apoyo en todo momento.

Depositando su entera confianza en cada reto que se me presentaba. A mis demás familiares quienes me apoyaron económica y moralmente dándome aliento para seguir con mis propósitos.

5. RESUMEN Y ABSTRAC

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento y auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Grupo Bruplastic” S.A.C. - Ayacucho, 2020 y hacer una propuesta de mejora. La investigación fue de diseño no experimental – descriptivo – bibliográfico – documental y de caso; para el recojo de información se utilizó las siguientes técnicas: Revisión bibliográfica, entrevista a profundidad y análisis comparativo; así mismo; la población conformada por las MYPE del sector comercio del Perú y la muestra fue conformada por el Gerente General de la empresa en estudio. Se obtuvo el siguiente resultado: Respecto al objetivo específico 1: Las MYPE acuden a entidades financieras, pagarían por el crédito es de 3% mensual, el financiamiento influye en la MYPE y cuentan con una eficiente estructura de financiamiento. Es importante la auditoria y se debe realizar capacitaciones. Respecto al objetivo específico 2: Acudirían a entidades financieras, no pagaría la tasa de interés de 3% mensual, afirma que el financiamiento si influye en las MYPE y cuenta con una eficiente estructura de financiamiento. La auditoría es importante y están dispuesto a ser capacitados sobre temas. Se concluye, las MYPE y la empresa del caso, acuden a entidades bancarias, cuentan con una eficiente estructura y debe practicar la auditoría y capacitar a todas las MYPE.

Palabras Claves: Auditoría, financiamiento y MYPE.

ABSTRAC

The present investigation had as general objective: Describe the characteristics of the financing and auditing of the micro and small companies of the commerce sector of Peru and of the company “Grupo Bruplastic” S.A.C. - Ayacucho, 2020 and make an improvement proposal. The research was of a non-experimental - descriptive - bibliographic - documentary and case design; the following techniques were used to collect information: bibliographic review, in-depth interview and comparative analysis; in addition; the population made up of the MYPE of the commerce sector of Peru and the sample was made up of the General Manager of the company under study. The following result was obtained: Regarding specific objective 1: MSEs go to financial institutions, they would pay for the credit at 3% per month, financing influences the MYPE and they have an efficient financing structure. The audit is important and training must be carried out. Regarding specific objective 2: They would go to financial entities, they would not pay the interest rate of 3% per month, it states that financing does influence the MYPE and has an efficient financing structure. The audit is important and they are willing to be trained on issues. It is concluded, the MYPE and the company of the case, go to banks, have an efficient structure and must practice the audit and train all the MYPE.

Keywords: Audit, financing and MYPE.

6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	v
4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA	vi
5. RESUMEN Y ABSTRAC	viii
6. CONTENIDO	x
7. ÍNDICE DE TABLAS	xii
I. INTRODUCCIÓN	13
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	17
2.1. Antecedentes	17
2.1.1. Antecedentes Internacionales	17
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	19
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	24
2.1.4. Antecedentes Locales	27
2.2. Bases teóricas	30
2.2.1. Teoría del Financiamiento.....	30
2.2.2. Teoría de la Auditoría.....	33
2.2.3. Teoría de la Micro y pequeña empresa	38
2.3. Marco Conceptual	39
III. HIPÓTESIS	40
IV. METODOLOGÍA.....	41
4.1. Diseño de la investigación.	41
4.2. Población y muestra	43
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores	44
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	46
4.5. Plan de Análisis.....	46
4.6. Matriz de consistencia.....	47
4.7. Principios éticos	48
V. RESULTADOS.....	50
5.1. Resultados	50
5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:.....	50

5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:	51
5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:	53
5.2. Análisis de resultados.....	55
5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:	55
5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:	55
5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:	55
VI. CONCLUSIONES	57
6.1. Respecto al objetivo específico 1:	57
6.2. Respecto al objetivo específico 2:	57
6.3. Respecto al objetivo específico 3:	57
Conclusión General	58
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	59
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:	60
ANEXOS	69
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos	69
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú	71
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho	72
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga	73
Anexo 05: Validación por expertos.....	74
Anexo 06: Consulta RUC.....	83

7. ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1	50
Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2	52
Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3	53

I.INTRODUCCIÓN

Todas las economías del mundo, han tenido efecto por la pandemia especialmente en lo económico, empleo, sistemas financieros, la industria, turismo y otros sectores importantes; la propagación del COVID-19, ha dejado a las economías y empresas en graves situaciones, a pesar del esfuerzo de sus gobiernos que implementaron mitigar sus efectos con nuevas medidas de confinamiento.

Según el autor Westreicher (2018) menciona: “El financiamiento permite a las personas y a las compañías realizar fuertes inversiones”. Así, a futuro devolverán el crédito obtenido, incluso de manera distribuida en el tiempo. Aunque la desventaja es que suelen cobrarse intereses.

Una auditoría es un proceso de verificación y/o validación del cumplimiento de una actividad según lo planeado y las directrices estipuladas. Según la ISO (Organización Internacional de Normalización) es un proceso independiente, documentado y sistemático que permite la recopilación y evaluación objetivas de la evidencia de auditoría para determinar la implementación de un estándar de auditoría (conjunto de políticas, procedimientos o requisitos) (Anónimo, 2021)

A nivel internacional, se puede afirmar que “las pequeñas y medianas empresas (pymes) tienen impactos positivos en su nivel de productividad, en la incorporación de innovación, en la calidad del empleo y en el nivel de sus salarios, la internacionalización de las pymes es crucial para la diversificación productiva, la cual a su vez impulsa el desarrollo económico” (Wong & Salcedo, 2018). Por ello, desarrollar mejores políticas y herramientas de apoyo a la internacionalización de estas empresas es un aporte para un desarrollo más inclusivo, no existe un criterio uniforme,

en lo que se refiere al número de trabajadores para clasificar a una unidad productiva como microempresa, agrupándolas en una sola categoría.

A nivel nacional, las micro y pequeñas empresas (MYPE) son unidades económicas que pueden desarrollar actividades de producción, comercialización de bienes, prestación de servicios, transformación y extracción, existen casi 6 millones a nivel nacional, 93.9% microempresas (1 a 10 trabajadores) y solo 0.2% pequeñas (de 1 a 100 trabajadores), el resto, 5.9% son medianas y grandes empresas. (Palacios, 2018). Se resalta, que las MYPE mayormente surgen por necesidades insatisfechas de sectores pobres, por desempleo, bajos recursos económicos, trabas burocráticas, dificultades para obtener créditos, entre otros, las MYPE cumplen un rol fundamental, su aporte produciendo u ofertando bienes y servicios.

En Ayacucho, se manifiesta de que existe un promedio de 928 empresas, el 80% en Huamanga, de los cuales 903 son micro empresas y 25 pequeñas, mientras que la mediana y gran empresa no existen en la región, refiere que la informalidad en la gran parte de empresas se debe a la excesiva e ineficiente burocracia del sector público, escaso apoyo de las autoridades, así como la sobre regulación en el mercado laboral los cuales son factores que impiden el desarrollo empresarial. (Quipe, 2017).

Actualmente la imagen de las microempresas es deficiente debido a su incapacidad para hacer frente a las condiciones competitivas que demanda el mercado, debido a que sus representantes carecen de recursos financieros y necesitan utilizar información adecuada haciendo que la competitividad se convierta en una de las claves del éxito de las microempresas.

La mayoría de las micro y pequeñas empresas en América Latina sufren de problemas sociales como la pobreza extrema, y en ese contexto, la mayoría de las micro y

pequeñas empresas están dispersas en áreas urbanas, rurales y regionales El sector económico se ha desarrollado. Estas empresas representan un enorme potencial para el crecimiento económico, el desarrollo social y la creación de empleo en la región.

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las características del financiamiento y auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Grupo Bruplastic” S.A.C. - Ayacucho, 2020 y como mejorarla?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Describir las características del financiamiento y auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Grupo Bruplastic” S.A.C. - Ayacucho, 2020 y hacer una propuesta de mejora.

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

- Describir las características del financiamiento y auditoría de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú.
- Describir las características del financiamiento y auditoría de la empresa “Grupo Bruplastic” S.A.C. - Ayacucho, 2020.
- Hacer un cuadro comparativo de las características del financiamiento y auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa “Grupo Bruplastic” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

La metodología que se utilizó fue de tipo cualitativo, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso.

El informe de investigación se justifica porque no hay estudios rigurosos realizados sobre el tema financiamiento y auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso de la empresa “Grupo Bruplastic” S.A.C. - Ayacucho, 2020. El estudio también me permitirá conocer el funcionamiento y las operaciones concretas de una forma correcta en cuanto al financiamiento y auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector en estudio, la investigación además se demuestra porque servirá de base para hacer otras investigaciones iguales en diferentes sectores lucrativos en mención y de trabajo en la ciudad de Ayacucho y de otros ámbitos geográficos de la región y del país.

Se obtuvo el siguiente resultado: Respecto al objetivo específico 1: Las MYPE acuden a entidades financieras, pagarían por el crédito es de 3% mensual, el financiamiento influye en la MYPE y cuentan con una eficiente estructura de financiamiento. Es importante la auditoría y se debe realizar capacitaciones. Respecto al objetivo específico 2: Acudirían a entidades financieras, no pagaría la tasa de interés de 3% mensual, afirma que el financiamiento si influye en las MYPE y cuenta con una eficiente estructura de financiamiento. La auditoría es importante y están dispuesto a ser capacitados sobre temas. Se concluye, las MYPE y la empresa del caso, acuden a entidades bancarias, cuentan con una eficiente estructura y debe practicar la auditoría y capacitar a todas las MYPE.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

Castro (2017) en su investigación denominada: El financiamiento como factor de la rentabilidad de las microempresas de las asociaciones de productores de calzado Juan Cajas de la ciudad de Ambato. Universidad Técnica de Ambato. Ambato, Ecuador. El objetivo planteado en la investigación fue de analizar de qué manera el financiamiento de las microempresas productoras de calzado incide en la rentabilidad para demostrar el manejo del dinero. La investigación tuvo un enfoque cualitativo y cuantitativo, nivel correlacional y una muestra de 100 personas pertenecientes al sector producción de calzado. Se concluyó mencionando que: La rentabilidad de las microempresas fue afectado por el financiamiento, además el 69% de los productores decidieron optar por endeudarse, y de esta manera lograr el desarrollo de su negocio, es decir que la gran mayoría de los productores optan por fuentes de capital ajeno al corto plazo, pero cabe mencionar que al no poder cancelar sus deudas, decidieron adquirir obligaciones al largo plazo para poder cancelar la deuda del corto plazo, en consecuencia, originó más deudas a los productores, es preciso mencionar que el crédito que la empresa brindan a sus clientes son de 30 días, el mismo tiempo que la organización recibe por parte de sus proveedores.

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.

Bazán (2016) en su tesis denominado: Las MYPES y su aporte al crecimiento económico de Bolivia Periodo 2002-2012. Universidad Mayor de San Andrés. Bolivia. Tuvo como objetivo principal: Medir el aporte de las Micro y Pequeñas

Empresas en el crecimiento económico, de acuerdo al número de MYPES, generación de empleo y producto sectorial. La metodología utilizada es de tipo descriptiva y explicativa. Llegó a la siguiente conclusión: El comportamiento de las MYPES en cuanto a número, empleo y producto sectorial, generan beneficios para la sociedad. Sin embargo, esta decisión empresarial responde a factores de generación de ingresos (enfoque privado). Las variables independientes, provocan una significativa incidencia en el producto nacional, de 1,45% respecto al incremento de las MYPES, generación de empleo y producto sectorial. Un incremento porcentual del número de MYPES, incrementa el producto nacional en 0,21%; el incremento de un punto porcentual de la generación y ocupación laboral en las MYPES, genera una incidencia mayor de 1,01% y el incremento del producto sectorial en 1%, aumenta el producto nacional en 0,22%. Las elasticidades de las variables y sus respectivos significancias, muestran que, la mayor contribución al crecimiento económico es por el lado de la generación de empleos y por el lado del número de unidades productivas, y en menor proporción por el aporte sectorial al PIB. Este último resultado, se interpreta que existen roces con otros sectores empresariales (medianas y grandes) que generan mayor nivel de producción y aporte al PIB.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Ampuero (2020) en su tesis denominado: Auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019. Tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales

sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación fue descriptiva, el diseño fue no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas, el 57% (17) de las MYPE tienen de 1 a 5 años de antigüedad. Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas, el 60% (18) de las MYPE no conocen algo referente a la auditoría, el 70% (21) de las MYPE no desean que le practiquen una auditoría a su empresa, el 57% (17) de las MYPE afirman que no acudirían a ninguna persona o empresa para obtener una auditoría, el 50% (15) de las MYPE no precisan cuando acudirían a alguna persona o empresa para obtener una auditoría, el 57% (17) de las MYPE creen que no mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, el 63% (19) de las MYPE mencionan que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a las finanzas, el 80% (24) de las MYPE mencionan que estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría, el 60% (18) de las MYPE mencionan que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad. Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas, el 57% (17) de las MYPE afirman que no se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria, el 93% (28) de las MYPE afirman que se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria, el 90% (27) de las MYPE afirman que cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 100% (30) de las MYPE afirman que los libros de contabilidad están al día, el 80% (24) de las MYPE afirman que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 97% (29)

de las MYPE afirman que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria, el 53% (16) de las MYPE afirman que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, el 60% (18) de las MYPE afirman que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 63% (19) de las MYPE afirman que no se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, el 100% (30) de las MYPE afirman que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas, el 90% (27) de las MYPE afirman que solicitaron crédito, el 83% (25) de las MYPE afirman que recibieron crédito, el 50% (15) de las MYPE afirman que solicitaron de 5,000 soles de crédito, el 47% (14) de las MYPE afirman que recibieron más de 5,000 soles de crédito, el 90% (27) de las MYPE afirman que solicitaron crédito a una entidad bancaria, el 83% (25) de las MYPE afirman que el crédito les fue otorgado por una entidad bancaria, el 37% (11) de las MYPE afirman que la tasa de interés cobrado por el crédito fue de 3% mensual, el 83% (25) de las MYPE afirman que el crédito recibo fue oportuno, el 67% (20) de las MYPE afirman que el monto del crédito recibido fue suficiente. Respecto de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, el 70% (21) de las MYPE mencionan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado, el 60% (18) de las MYPE creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 70% (21) de las MYPE afirman que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos, el 63% (19) de las MYPE afirman que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría, el 57% (17) de las MYPE mencionan

que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, pueden mejorar económicamente.

Izquierdo (2019) en su tesis denominado: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las Micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019. Tuvo como objetivo general, determinar y describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las Micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2019. La investigación fue cuantitativo - descriptivo - no experimental – transversal – retrospectiva. Llegó a la conclusión siguiente: Con respecto a las principales características de la auditoría, de las micro empresas estudiadas el 73,00% (21) indicaron que no conoce algo referente a la auditoría, el 56.67% (17) indicó que no desea que a su empresa le practiquen una auditoría, el 46.67% (14) respondieron que acudieron a las personas naturales (auditor independiente), El 50.00% (15) indicaron que no precisan el tiempo a dónde acudirían en caso de una auditoría, El 73.33% (22) si creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, El 83.33% (25) afirmaron que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, El 70,00% (21) respondieron que estarían dispuestos a ser capacitados sobre temas de auditoría, El 86.67% (26) afirmaron que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. Con respecto a las principales características de la tributación, El 66.67% (20) de las microempresas estudiadas, manifestó que si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria-SUNAT, El 100.00% (30) revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte

de la administración tributaria, El 86.67% (26) si cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, El 90.00% (27) si tienen los libros de contabilidad al día, el 96.67% (29) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 90.00% (27) manifestó que sus tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria-SUNAT, El 60.00% (18) manifestó que si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, El 90.00% (27) manifestó que no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, el 80.00% (24) precisó que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, el 96.67% (29) indicó que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario. con respecto a las principales características de las finanzas, El 86.67% (26) de las microempresas estudiadas, manifestó que si solicitó crédito, El 73.33% (22) si recibió crédito, El 66.67% (20) solicitó el monto del crédito por más de S/5,000., El 66.67% (20) solicito el crédito a la entidad bancaria, El 66.67% (20) recibió el monto del crédito más de S/5,000, El 66.67% (20) le otorgo el crédito las entidades bancarias, El 33.33% (14) respondieron que le cobraron más de 4% de la tasa de interés por el crédito recibido, El 80.00% (24) informo que el crédito gestionado fue oportuno, el 76.67% (23) indicó que el crédito gestionado si fue suficiente. con respecto a las principales características de la rentabilidad, El 93.33% (28) de los micro negocios estudiados, dijeron que la rentabilidad de su empresa no tiene diferencia al año pasado, el 80.00% (24) manifestó que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, El 86.67% (26) manifestó que la rentabilidad de su empresa no se ve afectado por el pago de

tributos, El 86.67% (26) indicó que si la rentabilidad de su empresa mejoraría sí le practicarían una auditoría, El 86.67% (26) preciso que si cree que mejore su empresa económicamente en cuanto a la rentabilidad.

Bustillos (2020) en su tesis denominado: Propuesta de mejora del financiamiento y rentabilidad de la MYPE sector comercio caso Ferretería La Pirámide E.I.R.L. Ambo, 2019. Tuvo como objetivo general determinar las oportunidades del financiamiento y rentabilidad que mejoren las posibilidades de la pequeña empresa, sector comercio caso Ferretería La Pirámide EIRL Ambo, 2019. El tipo es aplicado, nivel de investigación descriptivo y cuyo diseño de investigación fue no experimental-descriptivo. Llegó a la conclusión siguiente: respecto a los fuentes de financiamiento: la empresa considera tanto el financiamiento interno y externo, en el interno los ahorros personales y en el externo el crédito de las entidades bancarias y de los proveedores. Respecto a los plazos financiamiento: la que más se ajusta a su situación financiera y posibilidades de pago es el largo plazo para el crédito bancario, pero el corto plazo para el crédito de proveedores, Respecto a los tipos de crédito: la empresa elige el crédito bancario y el crédito de los proveedores. Finalmente se puede concluir que el financiamiento que viene empleando y la rentabilidad mejoran ligeramente las posibilidades de la empresa.

2.1.3. Antecedentes Regionales

Huallpa (2018) en su tesis denominado: Caracterización del Financiamiento y la Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018. Tuvo como objetivo general: Describir las características del financiamiento y la competitividad en las micro y pequeñas empresas del rubro ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018. La metodología fue de tipo aplicada, nivel

descriptivo y diseño no experimental- transversal. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto a la fuente de financiamiento, el 64% de las empresas del sector ferretería no cuenta con préstamos en entidades financieras; mientras que el 36% manifestó lo contrario. Respecto al riesgo, el 62% de las empresas presentan una eficiente estructura de financiamiento; mientras que el 38% no. Respecto al destino de los fondos, el 60% de las ferreterías presentan un nivel de venta insuficiente para cumplir con el pago a proveedores; mientras que en el 40% si son suficientes. Respecto al factor económico, el 62% considera que los precios de los productos no son competitivos; mientras que el 38% sí. Respecto al factor sociocultural, en el 63% de las empresas la cultura de trabajo no contribuye al crecimiento; mientras que en el 37% sí. Respecto al factor demográfico, el 66% de las empresas no están dirigidas de manera adecuada; mientras que el 34% sí.

Escobar (2021) en su tesis denominado: Financiamiento, rentabilidad y auditoría en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Nexfo Ingeniería y Tecnologías de Vanguardía” S.A.C. – Ayacucho, 2020. Tuvo como Objetivo principal: Determinar las características de Financiamiento, rentabilidad y Auditoría en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Nexfo Ingeniería y Tecnologías de vanguardia” S.A.C. – Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es de tipo Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 10 trabajadores. Llegó a la conclusión siguiente: Financiamiento: Según Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que las entidades financieras son seguras para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0% y de acuerdo en un 80.0%. Rentabilidad: Según Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que el crédito empresarial

incide en la rentabilidad de la MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%.

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

Quispe (2020) en su tesis denominado: Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio "FERRETERÍA QUINTERO" S.R.L. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las características del Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio "FERRETERIA QUINTERO" S.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 12 trabajadores. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto al Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que acudiría para obtener un financiamiento a entidades bancarias, la calificación es Muy de acuerdo en un 58.3% y De acuerdo en un 41.7%. Respecto a la Rentabilidad: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer la rentabilidad de la empresa ha mejorado con los tributos que pagó, la calificación es Muy de acuerdo en un 16.7%, De acuerdo en un 58.3% y Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 25.0%. Respecto a la Tributación: De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer está satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, la calificación es de acuerdo en un 41.7%, Ni de acuerdo ni desacuerdo en un 33.3% y en desacuerdo en un 25.0%. De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que pagando los tributos contribuye en el desarrollo del país, la calificación es Muy de acuerdo en un 41.7% y De acuerdo en un 58.3%

2.1.4. Antecedentes Locales

Coz (2019) en su tesis denominado: *Financiamiento y Capacitación Factores que inciden en el Crecimiento y Calidad de las Empresas Ferreteras en el Distrito de Ayacucho*, 2017. Tuvo como objetivo general: Demostrar que el financiamiento, la calidad y el mejoramiento continuo son factores que inciden en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas en el sector de ferreterías en el distrito de Ayacucho. La metodología de investigación utilizada en la investigación fue de carácter cualitativo, descriptivo, bibliográfico y documental. Llegó a la conclusión siguiente: El 93% de los encuestados consideran que el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho. El 67% de los encuestados consideran que la calidad es un factor que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho. El 80% de los encuestados afirman que el mejoramiento continuo es un factor que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho. Finalmente, se concluye que la mayoría de las microempresas necesitan de financiamiento para su rentabilidad, calidad y mejoramiento en las empresas ferreteras.

Martel (2020) en su trabajo de investigación denominado: *Auditoría, Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio, Rubro venta de materiales de construcción, Ayacucho 2020*. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades de auditoría, financiamiento y rentabilidad que permiten el desarrollo de las MYPE del rubro venta de materiales de construcción, Ayacucho, 2020. La metodología fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental. Llegó a la conclusión

siguiente: 1. Se identificó la auditoría, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas del sector servicio del rubro venta de materiales de construcción, en cuanto al financiamiento se conoció que el 25% estuvo de acuerdo con que la empresa Multinegocios Tito E.I.R.L. constituye un plan de auditoría, mientras que en la empresa Centro Cerámico Tito E.I.R.L., el 75% estuvo totalmente de acuerdo. En referencia al financiamiento se conoció que el 25% estuvo ni de acuerdo ni en desacuerdo con que Multinegocios Tito E.I.R.L. brinda importancia a la adquisición de créditos bancarios, mientras que Centro Cerámico Tito E.I.R.L el 25% estuvo totalmente de acuerdo. Respecto a la rentabilidad, el 75% estuvo en desacuerdo con que la empresa Multinegocios Tito E.I.R.L. generó ganancias óptimas durante los últimos cinco años, por el contrario, la empresa Centro Cerámico Tito E.I.R.L el 50% estuvo totalmente de acuerdo. 2. Se determinaron las oportunidades de auditoría, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas del rubro venta de materiales de construcción, Ayacucho, 2020, los cuales fueron: aplicar las distintas fases de la auditoría, dar a conocer las ventajas del financiamiento interno y financiamiento externo, específicamente comparando las tasas de interés y plazos establecidos por las entidades financieras y determinar la rentabilidad tanto económica como financiera. 3. Luego de una aplicación de las mejoras de auditoría, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio del rubro venta de materiales de construcción, que en el estudio fueron conformados por las empresas denominadas Multinegocios Tito E.I.R.L S.A.C. y Centro Cerámico Tito E.I.R.L, se prevé observar efectos satisfactorios a largo plazo, tal es el caso de la minimización de los riesgos existentes, inversión en capital de trabajo e

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

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

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

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teoría del Financiamiento

2.2.1.1.Según Casanovas y Bertrán (2013) Indica que el financiamiento es un conjunto de medidas por medio de las cuales un individuo o una empresa obtiene recursos económicos para realizar proyectos previstos, adquirir bienes, cumplir obligaciones, expandirse, etc.

2.2.1.2.Del mismo modo, Lerma, Martín, Castro, Flores, y Martínez (2011) menciona que “el financiamiento consiste en proporcionar los recursos financieros necesarios para la puesta en marcha, desarrollo y gestión de todo proyecto o actividad económica” (p.205). Al respecto, el financiamiento brinda los fondos necesarios para la financiación de una necesidad, programa o proyecto frente a la necesidad de efectivo que posee la empresa.

Las causas que originan las necesidades de financiamiento son:

- Emprendimiento de un nuevo negocio.

- Necesidad de expandir, crecer y desarrollarse.
- Refinanciamiento o cancelación de deudas.
- Adquisición de nuevos activos.
- Actividad empresarial (compras, gastos, etc.)

2.2.1.3.Importancia

De acuerdo con Chagerben, Yagual y Hidalgo (2017), el financiamiento es muy importante porque es el mecanismo para acceder a recursos económicos que permite realizar diferentes proyectos de inversión.

2.2.1.4.Dimensiones del financiamiento.

Aquí están los aspectos financieros.

2.2.1.4.1. Tipo de financiamiento.

Los tipos de financiamiento están segmentados por la ubicación obtenida y se dividen en las siguientes categorías:

A. Financiamiento interno.

“Son proporcionadas, creadas o producidas por la propia operación de la empresa como consecuencia de la práctica comercial y el funcionamiento de las organizaciones” (Ccaccya, 2015, p.1). Por lo tanto, se puede decir que este tipo de patrocinio es creado por la misma empresa y de alguna forma es así:

1. Fuente de capital de los accionistas de la empresa.
2. Nuevos aportes de los socios colectivos o colectivos a la sociedad.
3. Utilice su beneficio operativo retenido.

B. Financiamiento externo.

“Son las que proporcionan recursos que provienen de personas, empresas o instituciones ajenas a la organización” (Ccaccya, 2015, p.1). Esta categoría muestra diferentes formas que se han ido adaptando a lo largo del tiempo a necesidades específicas, y las empresas pertenecientes a bancos comerciales se convierten en una de las principales fuentes de financiamiento externo.

2.2.1.4.2. Interés.

El interés de financiación es el costo de usar el dinero de otra persona o el suyo propio, y hay muchas formas de generar interés (Buenaventura, 2013).

A. Tasa de interés

Representan la cantidad pagada por el alquiler. Dado que el monto del interés es un conjunto de monedas, el interés se expresa como un porcentaje aplicado al principal y se basa en el período de recuperación. (Buenaventura, 2013).

B. Cuotas de pago

Estos son montos separados del principal total, incluidos los intereses, en función del tiempo (Buenaventura, 2013).

La persona u organización que prepara la subvención es responsable de determinar el monto de los intereses y las cuotas.

2.2.1.4.3. Plazos y devolución.

Se refieren al tiempo que la empresa obtiene el préstamo, que puede ser a corto o largo plazo.

A. Financiamiento a corto plazo

“Son aquellas en las que se cuenta con un plazo igual o inferior al año para devolver los fondos obtenidos” (Ccaccya, 2015, p.1).

Las formas más comunes de financiamiento de este tipo son: crédito comercial y de proveedores, crédito bancario, orden de pago, factoraje, financiamiento de inventarios, entre otros.

B. Financiamiento a largo plazo

“Son las que el plazo de devolución de los fondos obtenidos es superior al periodo de un año. Esta constituye la financiación básica o de recursos permanentes” (Ccaccya, 2015, p.1). Las formas más comunes de financiamiento de este tipo son: bonos, acciones, arrendamientos y préstamos hipotecarios.

En resumen, se puede decir que las condiciones financieras son importantes y dependen en cierta medida de la solvencia, monto y otros factores de la empresa.

2.2.2. Teoría de la Auditoría

2.2.2.1.La auditoría es una inspección crítica y sistemática realizada por una persona o un grupo de personas independientes del sistema que se está auditando. El sistema puede ser una persona, organización, sistema, proceso, proyecto o producto. Aunque hay muchos tipos de auditorías, esta expresión generalmente se usa para especificar. La "auditoría externa de los estados financieros" es una auditoría de los libros y registros contables de una entidad por un profesional contable profesional para expresar una opinión sobre la

razonabilidad de la información contenida en el mismo y si cumple con los estándares contables. (Cepeda, 2010).

2.2.2.2. De modo un tanto similar, Jiménez (2011) indicó que la auditoría consiste en la realización de una evaluación y revisión del sistema de una institución o empresa, con la intención de llevar a cabo el análisis de la calidad de información y su respectiva confiabilidad de los resultados.

2.2.2.3. Según los autores Alcívar, Brito, & Guerrero (2016) en su artículo denominado: Auditoría en las Empresas afirma que; la Auditoría se define como una causa sistemático de ganar y calcular los registros patrimoniales de un individuo o empresa a fin de cotejar su estado financiero. Tiene como objeto establecer la razonabilidad, integridad y autenticidad de los estados financieros, expedientes y restantes documentos administrativos contables presentados por la dirección y también como expresar las mejoras o sugerencias de la organización.

2.2.2.4. Objetivo

La auditoría tiene como objetivo brindar elementos importantes que podrían ser empleados por el auditor para poder conseguir información y poder comprobar y fundamentar su punto de opinión profesional respecto a una empresa que se encuentra sujeta a un examen (Sandoval, 2012).

2.2.2.5. Finalidad

La auditoría posee como finalidad primordial revisar y examinar la información de una empresa con el propósito de brindar recomendaciones

respecto a posibles dificultades existente en el proceso de evaluación de un área en específico (Sandoval, 2012).

2.2.2.6.Obligación de una auditoría

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.

2.2.2.7.Tipos de auditoría

- a) **Auditoría financiera:** Es la auditoría de los estados financieros para determinar su razonabilidad, lo realiza un auditor. Esta auditoria está dirigida a mejorar el grado de la confianza por parte de los usuarios de los estados financieros, mediante la expresión de la opinión del auditor sobre la razonabilidad de los estados financieros.
- b) **Auditoría de gestión:** Es el proceso en el cual se analiza y se diagnostica para el asesoramiento para la toma de decisiones por parte de la empresa.

c) **Gestión:** Esto quiere decir que la dirección se enfrenta al acto de dirigir o administrar un conjunto de actividades realizadas para dirigir y dirigir el negocio o empresa y asumir y ejercer la responsabilidad de los procesos empresariales o personales. Una gestión se refiere a todos aquellos trámites que permiten la realización de cualquier actividad o actividad (Orellana, 2016) afirma que hay varios tipos de gestión:

- **Gestión empresarial:** (Orellana, 2016) Afirma que La gestión empresarial “Es aquella relacionada con el mejoramiento del rendimiento y desarrollo de una empresa. Es muy importante, ya que permite que la empresa analice los espacios distintos dentro de la economía que preserven una óptima rentabilidad”. (p. 49)
- **Gestión pública:** (Orellana, 2016) afirma que la gestión pública “Está orientada hacia la administración de los recursos pertenecientes al Estado, con el objetivo de satisfacer las necesidades de la población y promover el desarrollo del país”. (p.52)
- **Gestión social:** Es la inclusión social a través de mecanismos o proyectos, pero con beneficios sociales en beneficio de la comunidad.

2.2.2.8. Dimensiones de la auditoría

Es preciso indicar que, la planificación empieza con la elaboración de un plan de acción que guie los procedimientos de la fase de ejecución. En ese

plan se deberán de especificar cada una de las actividades a realizar, los tiempos que tomarán cada uno de ellos, y los alcances; para lo cual el auditor tendrá que identificar los documentos necesarios para los procedimientos y políticas empresariales (Becher, 2017).

2.2.2.8.1. Ejecución de auditoría.

Dentro de esta fase se llevan a cabo pruebas necesarias de auditoría con la intención de brindar una serie de conclusiones con respecto a los objetivos planteados; por lo cual resultará necesario que se analice la información financiera, se observen los procesos que se desarrollan en la empresa, para finalmente entrevistar a los colaboradores de entidad (Ramos, 2017).

Dentro del proceso de ejecución de la auditoría será importante que se desarrollen los siguientes procesos:

1. **Acreditar e instalar la comisión de auditoría**

Este proceso busca otorgar las garantías a cada una de las acciones a realizar; esta se encuentra a cargo de la administración propia de organización (Borja, 2017).

2. **Desarrollo de los procedimientos de auditoría**

El auditor en compañía de su equipo de trabajo tendrá la labor de definir las estrategias más adecuadas que se considere para la ejecución de los procedimientos de auditoría. Asimismo, tendrán que recoger las pruebas y evidencias que permitan comprobar cada afirmación (Borja, 2017).

3. Determinación de observaciones

Cuando se evidencien irregularidades que presentan indicios de fraude, el auditor tendrá la tarea de evaluar las posibles implicancias y responsabilidades (Borja, 2017).

2.2.2.8.2. Elaboración de informe.

Un informe de auditoría viene a ser una opinión redactada por el auditor, de acuerdo a los estándares de auditoría generalmente aceptado (Dragg, 2019). Es conocido también como un dictamen en el que se explican los hallazgos, las conclusiones y recomendaciones a las que se llegó.

2.2.3. Teoría de la Micro y pequeña empresa

2.2.3.1. En su Blog el autor sostiene que: “La Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios” (Castillo, 2016).

2.2.3.2. Según Orueta et al. (2017) Toma como base la Ley N° 30056 para diferenciar a las micro, pequeñas y medianas empresas, considerando lo siguiente:

- Microempresas; unidades económicas con ventas anuales hasta 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

- Pequeñas empresas; unidades económicas con ventas anuales hasta 1,700 UIT.
- Medianas empresas; unidades económicas con ventas anuales mayores a 1,700 UIT y menores a 2,300 UIT.

2.3. Marco Conceptual

2.3.1. Financiamiento

El financiamiento es un conjunto de recursos monetarios y de créditos que se utilizan en una empresa, actividad, organización, etc., de manera que concreten algún proyecto, siendo la mas habitual la apertura de un negocio (Ucha, 2009)

2.3.2. Auditoría

Santillana (2012); la auditoría confirmatoria significa verificar que la información financiera, administrativa y operativa de una entidad sea confiable, veraz y actualizada; es decir, verificar que los eventos, fenómenos y actividades se hayan desarrollado según lo planeado y que se cumplan las normas y lineamientos, cumplimiento de los requisitos financieros, obligaciones legales y reglamentarias.

2.3.3. Micro y pequeña empresa

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, p. 2).

III. HIPÓTESIS

El presente trabajo de investigación no cuenta con hipótesis ya que se basa en la revisión Descriptiva.

Considerando la naturaleza de la investigación, siendo un estudio descriptivo, Hernández, Fernández y Baptista (2014) señalan que no es necesario la formulación de una hipótesis de investigación.

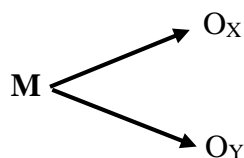
IV. METODOLOGÍA.

4.1. Diseño de la investigación.

El tipo de investigación fue de enfoque cualitativo. Según (Valderrama, 2015) manifiesta: conocida también con el nombre de metodología cualitativa, es un método de estudio que se propone evaluar, ponderar e interpretar información obtenida a través de recursos como entrevistas, conversaciones, registros, memorias, entre otros, con el propósito de indagar en su significado profundo.

La investigación fue 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 fue cualitativo-no experimental-descriptivo-bibliográfico, documental y de caso.

- **Cualitativo:** Cuando hablamos de métodos cualitativos, investigaciones cualitativas o metodología cualitativa, nos referimos al tipo de

procedimientos de recopilación de información más empleados en las ciencias sociales.

- **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.

La investigación no experimental es el tipo de investigación que carece de una variable independiente. En cambio el investigador observa el contexto en el que se desarrolla el fenómeno y lo analiza para para obtener información. (QuestionPro, 2021)

- **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 Espinoza (2016) menciona que: Es el conjunto de elementos (finito o infinito) definido por una o más características, de las que gozan todos los elementos que lo componen.

La población de la investigación está conformada por las empresas del sector comercio de Ayacucho.

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.

La muestra estará conformada por la empresa “Grupo Bruplastic” S.A.C.

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Financiamiento	El financiamiento es el proceso mediante el cual se obtiene capital que necesita una empresa para su funcionamiento normal, desarrollarse y expandirse de la manera esperada por los socios o propietarios, así como, las formas de conseguirlo y acceder oportunamente al mismo (Torres, Guerrero, & Paradas, 2017)	En el presente estudio, el financiamiento se encontró operacionalmente definido por medio de los tipos, el tiempo y el interés.	<p>Tipo de financiamiento</p> <p>Tiempo de financiamiento</p>	<p>Financiamiento interno</p> <p>Financiamiento externo</p> <p>Financiamiento a Corto plazo</p> <p>Financiamiento a Largo plazo</p>	<p>SI</p> <p>NO</p>

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
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.	<p>Planificación</p> <p>Ejecución</p> <p>Elaboración</p>	<p>Planificación preliminar</p> <p>Elaboración del plan de auditoría</p> <p>Instalación de la comisión de auditoría</p> <p>Determinación de observación</p> <p>Introducción del informe</p> <p>Explicación de hallazgos</p> <p>Patrimonio</p>	<p>SI</p> <p>NO</p>

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas

Para el desarrollo de la investigación la recolección para poder corroborar el objetivo específico 1 se empleará la técnica de la revisión bibliográfica documental y para lograr el objetivo específico 2 se empleará la técnica de la entrevista.

4.4.2. Instrumento

La recolección para poder corroborar el objetivo específico 1 se empleará el instrumento de fichas bibliográficas y para lograr el objetivo específico 2 se empleará un cuestionario de 15 ítems dicotómicos de Sí y No.

4.5. Plan de Análisis

Para corroborar el objetivo específico 1 se empleará revisión bibliográfica y documental de los antecedentes intervinientes en la investigación. Para lograr el objetivo específico 2 se empleará un cuestionario al Gerente General como representante de dicha empresa. Asimismo, para lograr el objetivo específico 3 se realizará un análisis comparativo del análisis de los objetivos específicos 1 y 2.

4.6. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General y Específicos	Metodología
Financiamiento y auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso de la empresa “Grupo Bruplastic” S.A.C. - Ayacucho, 2020 y propuesta de mejora.	¿Cuáles son las características del financiamiento y auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Grupo Bruplastic” S.A.C. - Ayacucho, 2020 y como mejorarla?	<p>Objetivo general</p> <p>Describir las características del financiamiento y auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y de la empresa “Grupo Bruplastic” S.A.C. - Ayacucho, 2020 y hacer una propuesta de mejora</p> <p>Objetivo Específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Describir las características del financiamiento y auditoría de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú. - Describir las características del financiamiento y auditoría de la empresa “Grupo Bruplastic” S.A.C. - Ayacucho, 2020. - Hacer un cuadro comparativo de las características del financiamiento y auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa “Grupo Bruplastic” S.A.C. - Ayacucho, 2020. 	<p>El tipo de investigación Enfoque cualitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso.</p> <p>Técnicas:</p> <p>Encuesta</p> <p>Instrumento:</p> <p>Cuestionario</p> <p>Población:</p> <p>Conformada por todas las empresas del sector comercio de Ayacucho.</p> <p>Muestra:</p> <p>La muestra estará conformada por la empresa “Grupo Bruplastic” S.A.C.</p>

4.7. Principios éticos

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

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

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

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

V. RESULTADOS

5.1. Resultados

5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

Describir las características del financiamiento y auditoría de las Micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú.

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1

Autor(es)	Resultados
Ampuero (2020)	<p>Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas, el 60% (18) de la MYPE no conocen algo referente a la auditoría, el 70% (21) de las MYPE no desean que le practiquen una auditoría a su empresa, el 57% (17) de la MYPE afirman que no acudirían a ninguna persona o empresa para obtener una auditoría, el 50% (15) de la MYPE no precisan cuando acudirían a alguna persona o empresa para obtener una auditoría, el 57% (17) de la MYPE creen que no mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, el 63% (19) de la MYPE mencionan que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a las finanzas, el 80% (24) de la MYPE mencionan que estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría.</p> <p>Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas, el 90% (27) de la MYPE afirman que solicitaron crédito, el 83% (25) de las MYPE afirman que recibieron crédito, el 90% (27) de la MYPE afirman que solicitaron crédito a una entidad bancaria, el 83% (25) de la MYPE afirman que el crédito les fue otorgado por una entidad bancaria, el 37% (11) de la MYPE afirman que la tasa de interés cobrado por el crédito fue de 3% mensual.</p>
Izquierdo (2019)	<p>Con respecto a las principales características de la auditoría, de las micro empresas estudiadas el 73,00% (21) indicaron que no conoce algo referente a la auditoría, el 56.67% (17) indicó que no desea que a su empresa le practiquen una auditoría, el 46.67% (14) respondieron que acudieron a las personas naturales (auditor independiente), El 73.33% (22) si creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria, El 70,00% (21) respondieron que estarían dispuestos a ser capacitados sobre temas de auditoría, El 86.67% (26) afirmaron que la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.</p>

	El 66.67% (20) solicitó el crédito a la entidad bancaria, El 66.67% (20) recibió el monto del crédito más de S/5,000, El 66.67% (20) le otorgó el crédito las entidades bancarias, El 33.33% (14) respondieron que le cobraron más de 4% de la tasa de interés por el crédito recibido, El 80.00% (24) informo que el crédito gestionado fue oportuno.
Bustillos (2020)	Respecto a los plazos de financiamiento: la que más se ajusta a su situación financiera y posibilidades de pago es el largo plazo para el crédito bancario, pero el corto plazo para el crédito de proveedores.
Huallpa (2018)	Respecto a la fuente de financiamiento, el 64% de las empresas del sector ferretería no cuenta con préstamos en entidades financieras; mientras que el 36% manifestó lo contrario. Respecto al riesgo, el 62% de las empresas presentan una eficiente estructura de financiamiento.
Escobar (2021)	Financiamiento: Según Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que las entidades financieras son seguras para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0% y de acuerdo en un 80.0%. Auditoría: Según Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que la auditoría es una herramienta importante, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%.
Quispe (2020)	Respecto al Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que acudiría para obtener un financiamiento a entidades bancarias, la calificación es Muy de acuerdo en un 58.3% y De acuerdo en un 41.7%.
Coz (2019)	El 93% de los encuestados consideran que el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas ferreteras en el ámbito del distrito de Ayacucho.
Pretel (2016)	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.

Fuente: Elaborado de los antecedentes del presente trabajo de investigación

5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

Describir las características del financiamiento y auditoría de la empresa “Grupo Bruplastic” S.A.C. - Ayacucho, 2020.

Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
FINANCIAMIENTO			
1	¿Acudiría a entidades financieras a adquirir un préstamo?	X	
2	¿Pagaría una tasa de interés de 3% mensual?		X
3	¿El financiamiento que viene empleando mejoran ligeramente las posibilidades de la empresa?	X	
4	¿La empresa presenta una eficiente estructura de financiamiento?	X	
5	¿La rentabilidad de las microempresas crees que es afectado por el financiamiento?	X	
6	¿El financiamiento incide en la rentabilidad?	X	
7	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	X	
8	¿Crees que la relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva?	X	
9	¿El financiamiento es un conglomerado de medios a través del cual una persona o empresa adquiere recursos económicos?	X	
10	¿El financiamiento es importante?	X	
AUDITORÍA			
11	¿Conoce algo referente a la auditoría?	X	
12	¿Desearía que a la empresa se le realice una auditoría?	X	
13	¿Está dispuesto a ser capacitados sobre auditoría?	X	

14	¿La auditoría en su empresa mejoraría en relación a la rentabilidad?	X
15	¿Cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	X
16	¿La auditoría es una herramienta importante?	X
17	¿La auditoría es una inspección crítica y sistemática realizada por una persona o un grupo de personas independientes?	X
18	¿La Auditoría se define como una causa sistemática de ganar y calcular los registros?	X
19	¿La auditoría tiene como objetivo brindar elementos importantes que podrían ser empleados por el auditor para poder conseguir información?	X

Fuente: Encuesta aplicada al gerente general de la empresa en estudio.

5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

Hacer un cuadro comparativo de las características del financiamiento y auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú y la empresa “Grupo Bruplastic” S.A.C. - Ayacucho, 2020

Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3

Elemento de comparación	Resultados del Objetivo N° 1	Resultados del Objetivo N° 2	Comparación
FINANCIAMIENTO			
Sistema de financiamiento	Afirma que acuden a entidades financieras. Ampuero (2020), Izquierdo (2019), Bustillos (2020), Escobar (2021) & Quispe (2020)	La empresa afirma que acudirían a entidades financieras.	Si coincide
Tasa de interés	Afirma la tasa de interés cobrado por el crédito de 3% mensual. Ampuero (2020)	La empresa afirma que no pagaría la tasa de interés de 3% mensual	No coincide

Influencia de las MYPE	Afirma que el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE. Pretel (2016)	La empresa en estudio afirma que el financiamiento si influye en las MYPE.	Si coincide
Incidencia con la rentabilidad	Afirma que el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas. Coz (2019)	La empresa afirma que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas.	Si coincide
Eficiente estructura	Afirma que las MYPE cuentan con una eficiente estructura de financiamiento. Huallpa (2018)	La empresa en estudio afirma que cuenta con una eficiente estructura de financiamiento	Si coincide
AUDITORÍA			
Importancia	El autor Escobar (2021) afirma que es importante la auditoría.	La empresa afirma que es importante la auditoría.	Si coincide
Conocimiento	Los autores Ampuero (2020) & Izquierdo (2019) manifiestan que no conocen algo referente a la auditoría.	La empresa afirma que conocen referente a la auditoría.	No coinciden
Practicar la auditoría mejora la empresa	Los autores Ampuero (2020) & Izquierdo (2019) afirman que no desea que a las empresas le practiquen una auditoría	La empresa en estudio afirma que si desearían que se le realice una auditoría.	No coincide
Capacitación	Los autores Ampuero (2020) & Izquierdo (2019) manifiestan que las MYPE estarían dispuestos a ser capacitados sobre temas de auditoría.	La empresa afirma que la empresa está dispuesto a ser capacitados sobre temas de auditoría.	Si coincide

Fuente: Resultados del Objetivo Específico 1 y 2.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

Según los autores Ampuero (2020), Izquierdo (2019), Bustillos (2020), Escobar (2021) & Quispe (2020) coinciden en que acuden a entidades financieras. Asimismo, Ampuero (2020) afirma que la tasa de interés cobrado por el crédito de 3% mensual. Asimismo, Pretel (2016) afirma que el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE. También Coz (2019) afirma que el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas y según Huallpa (2018) afirma que las MYPE cuentan con una eficiente estructura de financiamiento.

Según Escobar (2021) afirma que es importante la auditoria. Asimismo, Ampuero (2020) & Izquierdo (2019) manifiestan que no conocen algo referente a la auditoría, afirma también que no desea que a las empresas le practiquen una auditoría y que las MYPES estarían dispuestos a ser capacitados sobre temas de auditoria.

5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

En el caso específico de la MYPE “Grupo Bruplastic” S.A.C. de la ciudad de Ayacucho; afirman que acudirían a entidades financieras, no pagaría la tasa de interés de 3% mensual, afirma que el financiamiento si influye en las MYPE, afirma que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas y que la empresa afirma que cuenta con una eficiente estructura de financiamiento, es importante la auditoría, conocen referente a la auditoria, si desearían que se le realice una auditoría y que está dispuesto a ser capacitados sobre temas de auditoria.

5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

Para conseguir los resultados del objetivo específico 3, se elaboró un cuadro comparativo de cuatro columnas, en la primera columna se establecen los elementos

de comparación, en la segunda columna se establecen los resultados del objetivo específico 1, en la tercera columna se establecen los resultados del objetivo específico 2, para finalmente pasar a la columna cuatro, donde se establecen los resultados de la comparación entre el resultado del objetivo específico 1 y los resultados del objetivo específico 2.

En que tanto las MYPE y la empresa, acuden a entidades financieras, no pagaría la tasa de interés de 3% mensual (no coinciden), el financiamiento si influye en las MYPE, el financiamiento incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas y que la empresa afirma que cuenta con una eficiente estructura de financiamiento. También en cuestión a la auditoría, es importante, conocen referente a la auditoria (no coinciden), si desearían que se le realice una auditoría (no coinciden) y que está dispuesto a ser capacitados sobre temas de auditoria.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al objetivo específico 1:

Concluyo en que la MYPE acuden a entidades financieras, la tasa que pagarían por el crédito es de 3% mensual, el financiamiento influye en la MYPE, el financiamiento incide en la rentabilidad y que la MYPE cuenta con una eficiente estructura de financiamiento. Es importante la auditoría, no conocen algo referente a la auditoría, no desean que a las empresas le practiquen una auditoría y que la MYPE están dispuestos a ser capacitados sobre temas de auditoría.

6.2. Respecto al objetivo específico 2:

De acuerdo al cuestionario de preguntas aplicado, a la empresa “Grupo Bruplastic” S.A.C.

Se puede decir que el financiamiento, es fundamental para alcanzar las metas operativas de cualquier empresa; sea grande, mediana o pequeña. Concluyo que acudirían a entidades financieras, no pagaría la tasa de interés de 3% mensual, afirma que el financiamiento si influye en la MYPE, afirma que incide en la rentabilidad de las pequeñas y medianas empresas y que la empresa afirma que cuenta con una eficiente estructura de financiamiento

La auditoría es un elemento muy importante en la empresa, ya que en ella se refleja su imagen contable. Por ello se concluye en que la auditoría es importante, conocen referente a la auditoría, si desearían que se le realice una auditoría y que está dispuesto a ser capacitados sobre temas de auditoría.

6.3. Respecto al objetivo específico 3:

Los resultados obtenidos de la comparación de los objetivos específicos 1 y 2, se concluye en que la MYPE y la empresa en estudio acuden a entidades financieras,

pagarían una tasa de interés de 3% (no coinciden), el financiamiento influye en la MYPE, el financiamiento incide en la rentabilidad y que las MYPE cuentan con una eficiente estructura de financiamiento.

Con respecto a la auditoría, tanto la MYPE del Perú y la empresa en estudio coinciden al 100%, dando a conocer que es de suma importancia, saben acerca del tema y que están dispuestos a ser capacitados.

Conclusión General

Por tanto, se concluye que las MYPE llegan a acudir a entidades financieras, de que si influye el financiamiento en la rentabilidad y que cuentan con una eficiente estructura. Asimismo, la auditoria es de suma importancia para toda MYPE, y saber del tema conlleva a un buen manejo en las empresas y siempre el personal debe estar capacitado.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

PROPUESTA DE MEJORAS

- Que, en el momento de realizar un crédito, piense primero en hacer un estudio de las ofertas que tiene el sistema financiero.
- Que cuando soliciten créditos sean en largo plazo y un interés bajo.
- Que se realicen las auditorías en las MYPE para mejorar la rentabilidad.
- Que se capacite al personal con respecto a la Auditoría.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

Alcívar Cedeño, F. M., Brito Ochoa, M. P., & Guerrero Carrasco, M. J. (2016).

Auditoría de Empresas. *Revista Contribuciones a la Economía*, 1. Obtenido de <http://www.eumed.net/ce/2016/3/auditoria.html>

Ampuero Salinas, M. R. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de*

las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 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/123456789/16725/AUDITORIA_TRIBUTACION_AMPUERO_SALINAS_MARCIO_ROBERTO.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Anónimo. (16 de Septiembre de 2021). *Significado de Investigación cualitativa*.

Obtenido de <https://www.significados.com/investigacion-cualitativa/>

Anónimo. (2021). *Auditoría-Conceptos y definiciones*. Obtenido de

<https://landing.kawak.net/conceptos-y-definiciones-clave-de-auditoria#quesunaauditora>

Bazán Chambi, A. R. (2016). *Las MYPES y su aporte al crecimiento económico de*

Bolivia Periodo 2002-2012. Tesis de Grado, Universidad Mayor de San Andrés, Facultad de Ciencias Económicas y Financieras , La Paz - Bolivia.

Obtenido de <https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/8491/T-2182.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Becher, M. (13 de Febrero de 2017). *Las 4 etapas esenciales en auditoria de calidad*.
 Obtenido de <https://blog.softexpert.com/es/las-4-etapas-esenciales-en-auditorias-de-calidad/>
- Borja, G. (2017). *Manual práctico para comisiones de auditoría*. KPMG Auditores S.L. Obtenido de <https://assets.kpmg/content/dam/kpmg/es/pdf/2017/06/manual-practico-comisiones-auditoria.pdf>
- Buenaventura, G. (2013). La tasa de interés: Información con estructura. *Estudios Gerenciales*, 39-50. Obtenido de <https://www.redalyc.org/pdf/212/21208603.pdf>
- Bustillos Carbajal, A. (2020). *Propuesta de mejora del financiamiento y rentabilidad de la MYPE sector comercio caso Ferretería La Pirámide E.I.R.L. Ambo, 2019*. Tesis par optar el título profesional de contador público, Universidad católica los ángeles de chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Huánuco-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/19828/FUENTES_DE_FINANCIAMIENTO_PLAZOS_DE_FINANCIAMIENTO_BUSTILLOS_CARBAJAL_AYDE.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Casanovas, R., & Bertrán, J. (2013). *La financiación de la empresa*. Barcelona, España: Profit. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=GiiOYuwAXqEC&oi=fnd&pg=PA13&dq=La+financiaci%C3%B3n+de+la+empresa+de+casanovas+y+montserrat+1&ots=Q6YdZM9zZv&sig=DH1LK8p93WEeNQxwIRWztqD>

znCY#v=onepage&q=La%20financiaci%C3%B3n%20de%20la%20empresa
%20de%20casan

Castillo Gamarra, A. (4 de Diciembre de 2016). *Régimen Laboral Especial de la Micro y Pequeña Empresa. Apuntes iniciales, a propósito de las modificaciones introducidas por la Ley N° 30056 y la aprobación del T.U.O. de la Ley MIPYME mediante Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE*. Obtenido de <http://blog.pucp.edu.pe/blog/agustinacastillo/2016/10/09/regimen-laboral-especial-de-la-micro-y-pequena-empresa-apuntes-iniciales-a-proposito-de-las-modificaciones-introducidas-por-la-ley-no-30056-y-la-aprobacion-del-t-u-o-de-la-ley-mipyme-mediante-decre->

Castro Navarrete, S. E. (2017). *El financiamiento como factor de la rentabilidad de las microempresas de las asociaciones de productores de calzado Juan Cajas de la ciudad de Ambato*. Proyecto de Investigación, previo a la obtención del Título de Ingeniera Financiera, Universidad Técnica de Ambato, Facultad de Contabilidad y Auditoría, Ambato-Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/25292/1/T3987ig.pdf>

Ccaccya, D. (2015). Fuentes de financiamiento. *Actualidad Empresarial*, 1-2.

Cepeda Alonso, G. (2010). *Teorías de la Auditoría*. (1. McGraw-Hill, Ed.) Bogota.

Chagerben, L., Yagual, A., & Hidalgo, J. (2017). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. *Revista científica de las ciencias*, 16. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6326783>

Coz Torre, C. A. (2019). *Financiamiento y Capacitación Factores que inciden en el Crecimiento y Calidad de las Empresas Ferreteras en el Distrito de Ayacucho, 2017*. Tesis para Optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad

- Católica Los ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10915/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_CALIDAD_CREDITO_RENTABILIDAD_COZ_TORRE_%20CARLOS_ALBERTO.pdf?sequence=3&isAllowed=y
- Debitoor. (2016). *¿Qué es una auditoría?* Obtenido de <https://debitoor.es/glosario/definicion-auditoria>
- Dragg, S. (35 de Junio de 2019). *Audit report*. Obtenido de Accountingtools: <https://www.accountingtools.com/articles/2017/5/5/audit-report>
- Escobar Escobar, L. H. (2021). *Financiamiento, rentabilidad y auditoría en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Nexfo Ingeniería y Tecnologías de Vanguardía” S.A.C. – Ayacucho, 2020*. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad católica los angeles de chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/22585/AUDITORIA_FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_ESCOBAR_ESCOBAR_LADY_HELEN.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Espinoza , E. (Noviembre de 2016). *Universo, muestra y muestreo*. Obtenido de <http://www.bvs.hn/Honduras/UICFCM/SaludMental/UNIVERSO.MUESTRA.Y.MUESTREO.pdf>
- Huallpa Cuadros, W. (2018). *Caracterización del Financiamiento y la Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018*. Informe final del trabajo de Investigación para optar el título Profesional de Licenciado en Administración, Universidad Católica Los

Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables y Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9240/FINANCIAMIENTO_COMPETITIVIDAD_HUALLPA_CUADROS_WILMER.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR10oiKQImT3Uk0DQ5uECS04L5wyPImFWNNmt_VODz0RLbGEnQkHhB4-dE

Izquierdo Almonacid, J. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las Micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 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/123456789/18729/AUDITORIA_TRIBUTACION_IZQUIERDO_ALMONACID_JARIB.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Jiménez, M. (2011). *Auditoria de control interno I*. Ecuador: Universidad Técnica Particular de Loja.

Lerma, A., Martín, A., Castro, A., Flores, E., & Martínez, H. (2011). *Liderazgo emprendedor*. Cengage Learning. Obtenido de https://issuu.com/geisonperez/docs/liderazgo_emprendedor

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

Ayacucho-Perú. Obtenido de
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17915/AUDITORIA_FINANCIAMIENTO_MYPES_Y_RENTABILIDAD_MARTEL_PAREDES_GLADYS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Orellana, M. A. (2016). *La Auditoria de gestion y su influencia en la administracion de la empresa consorcio textil & publicidad EIRL, año 2015*. Universidad Catolica los Angeles de Chimbote, Escuela profesional de contabilidad . Lima - Perú: web. Recuperado el 20 de Octubre de 2019, de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3802/AUDITORIA_GESTION_EFICIENCIA_ORELLANA_MEZA_AZUCENA_ESMERALDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Orueta, I., Echague, M., Bazerque, P., Correa, A., García, C., García, D., . . . Ibáñez, D. (2017). *La financiación de las micro, pequeñas y medianas empresas a través de los mercados de capitales en Iberoamérica*. Madrid: Fundación Instituto Iberoamericano de Mercados de Valores. Obtenido de <https://www.iimv.org/iimv-wp-1-0/resources/uploads/2017/03/estudiocompleto.pdf>

Palacios Dongo, A. (19 de Agosto de 2018). *Perú: situación de las micro y pequeñas empresas*. Obtenido de <https://www.connuestroperu.com/economia/58055-peru-situacion-de-las-micro-y-pequenas-empresas>

Pretel Eslava, S. S. (2016). *Financiamiento y Desarrollo de las MYPES del Sector Artesania 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

QuestionPro. (2021). *¿Qué es la investigación no experimental?* Obtenido de <https://www.questionpro.com/blog/es/investigacion-no-experimental/>

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>

Quipe, I. (16 de Mayo de 2017). En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso. *Correo*. Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>

Quispe León, B. (2020). *Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del sector comercio "FERRETERÍA QUINTERO" 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/123456789/18118/FINAN>

CIAMIENTO_RENTABILIDAD_Y_TRIBUTACION_QUISPE_LEON_BE
TZAIDA.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ramos, L. (2017). *Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de Mypes del sector comercio – abarrotes del mercado Cerro Colorado del distrito de Juliaca – 2015 (Tesis de posgrado)*. Tesis de maestría, Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez., Facultad de Contabilidad y Finanzas, Juliaca, Perú. Recuperado el 02 de 04 de 2020, de http://repositorio.uancv.edu.pe/bitstream/handle/UANCV/1750/T036_41761370.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Rodríguez U., M. L. (19 de Agosto de 2013). *Acerca de la investigación Bibliográfica y documental*. Obtenido de <https://guiadetesis.wordpress.com/2013/08/19/acerca-de-la-investigacion-bibliografica-y-documental/>

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.

Sandoval, H. (2012). *Introducción a la auditoria*. México: Red Tercer Milenio. Obtenido de http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico_administrativo/Introduccion_a_la_auditoria.pdf

Santillana González , J. R. (25 de Julio de 2012). *Definición de Auditoria*. Obtenido de <http://arjuss.blogspot.com/2012/07/definicion-de-auditoria.html>

- 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
- Ucha, F. (Octubre de 2009). *Definición de Financiamiento*. Obtenido de <https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>
- ULADECH. (2019). *Código de ética para la investigación*. Obtenido de <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>
- Valderrama, S. (2015). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica*. Lima: San Marcos. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/335731707/Pasos-Para-Elaborar-Proyectos-de-Investigacion-Cientifica-Santiago-Valderrama-Mendoza>
- Westreicher, G. (2018). *Financiación o financiamiento*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html#:~:text=Es%20el%20capital%20de%20fuentes,una%20oferta%20p%C3%ABblica%20de%20adquisici%C3%B3n>.
- Wong Torres, Z., & Salcedo Guzmán, L. (2018). *Las MICRO y pequeñas empresas en nuestro Días*. Obtenido de [file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/5417-Texto%20del%20art%C3%ADculo-18694-1-10-20140316%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/5417-Texto%20del%20art%C3%ADculo-18694-1-10-20140316%20(1).pdf)

ANEXOS

Anexo 01: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

CHIMBOTE

La Técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema: **Financiamiento y auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú: Caso de la empresa “Grupo Bruplastic” S.A.C. - Ayacucho, 2020 y propuesta de mejora**, 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

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
FINANCIAMIENTO			
1	¿Acudiría a entidades financieras a adquirir un préstamo?		
2	¿Pagaría una tasa de interés de 3% mensual?		
3	¿El financiamiento que viene empleando mejoran ligeramente las posibilidades de la empresa?		
4	¿La empresa presenta una eficiente estructura de financiamiento?		
5	¿La rentabilidad de las microempresas crees que es afectado por el financiamiento?		

6	¿El financiamiento incide en la rentabilidad?		
7	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?		
8	¿Crees que la relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva?		
9	¿El financiamiento es un conglomerado de medios a través del cual una persona o empresa adquiere recursos económicos?		
10	¿El financiamiento es importante?		
	AUDITORÍA	SI	NO
11	¿Conoce algo referente a la auditoría?		
12	¿Desearía que a la empresa se le realice una auditoría?		
13	¿Está dispuesto a ser capacitados sobre auditoría?		
14	¿La auditoría en su empresa mejoraría en relación a la rentabilidad?		
15	¿Cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?		
16	¿La auditoría es una herramienta importante?		
17	¿La auditoría es una inspección crítica y sistemática realizada por una persona o un grupo de personas independientes?		
18	¿La Auditoría se define como una causa sistemática de ganar y calcular los registros?		
19	¿La auditoría tiene como objetivo brindar elementos importantes que podrían ser empleados por el auditor para poder conseguir información?		

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 por expertos

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
TÍTULO: FINANCIAMIENTO Y AUDITORÍA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO DE LA EMPRESA “GRUPO BRUPLASTIC” S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA.
AUTOR: QUISPE PALOMINO, EDITH LUSMI
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
FINANCIAMIENTO			
1	¿Acudiría a entidades financieras a adquirir un préstamo?	X	
2	¿Pagaría una tasa de interés de 3% mensual?		X
3	¿El financiamiento que viene empleando mejoran ligeramente las posibilidades de la empresa?	X	
4	¿La empresa presenta una eficiente estructura de financiamiento?	X	
5	¿La rentabilidad de las microempresas crees que es afectado por el financiamiento?	X	
6	¿El financiamiento incide en la rentabilidad?	X	
7	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	X	
8	¿Crees que la relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva?	X	

9	¿El financiamiento es un conglomerado de medios a través del cual una persona o empresa adquiere recursos económicos?	X	
10	¿El financiamiento es importante?	X	
	AUDITORÍA	SI	NO
11	¿Conoce algo referente a la auditoría?	X	
12	¿Desearía que a la empresa se le realice una auditoría?	X	
13	¿Está dispuesto a ser capacitados sobre auditoría?	X	
14	¿La auditoría en su empresa mejoraría en relación a la rentabilidad?	X	
15	¿Cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	X	
16	¿La auditoría es una herramienta importante?	X	
17	¿La auditoría es una inspección crítica y sistemática realizada por una persona o un grupo de personas independientes?	X	
18	¿La Auditoría se define como una causa sistemática de ganar y calcular los registros?	X	
19	¿La auditoría tiene como objetivo brindar elementos importantes que podrían ser empleados por el auditor para poder conseguir información?	X	


 C.A. Carlos Aviles Vasquez
 MAT 1840

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo CARLOS AVILES VASQUEZ, identificado con el número de DNI N° 45331307, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 1840 He revisado el proyecto de tesis denominado Yo CARLOS AVILES VASQUEZ, identificado con el número de DNI N° 45331307, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 1840 He revisado el proyecto de tesis denominado FINANCIAMIENTO Y AUDITORÍA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO DE LA EMPRESA “GRUPO BRUPLASTIC” S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA., que desarrolla el bachiller en Contabilidad QUISPE PALOMINO, EDITH LUSMI, CON DNI N° 48070124, para obtener el título de Contador Público.

Tras evaluar los instrumentos de recolección de datos (encuestas) con la finalidad de optimizar los resultados, valido el instrumento presentado por la tesista puesto que reúnen las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.

Ayacucho, 11 de Noviembre de 2021




CP. Carlos Aviles Vasquez
MAT 1840

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
TÍTULO: FINANCIAMIENTO Y AUDITORÍA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO DE LA EMPRESA “GRUPO BRUPLASTIC” S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA.
AUTOR: QUISPE PALOMINO, EDITH LUSMI
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
FINANCIAMIENTO			
1	¿Acudiría a entidades financieras a adquirir un préstamo?	X	
2	¿Pagaría una tasa de interés de 3% mensual?		X
3	¿El financiamiento que viene empleando mejoran ligeramente las posibilidades de la empresa?	X	
4	¿La empresa presenta una eficiente estructura de financiamiento?	X	
5	¿La rentabilidad de las microempresas crees que es afectado por el financiamiento?	X	
6	¿El financiamiento incide en la rentabilidad?	X	
7	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	X	
8	¿Crees que la relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva?	X	

9	¿El financiamiento es un conglomerado de medios a través del cual una persona o empresa adquiere recursos económicos?	X	
10	¿El financiamiento es importante?	X	
	AUDITORÍA	SI	NO
11	¿Conoce algo referente a la auditoría?	X	
12	¿Desearía que a la empresa se le realice una auditoría?	X	
13	¿Está dispuesto a ser capacitados sobre auditoría?	X	
14	¿La auditoría en su empresa mejoraría en relación a la rentabilidad?	X	
15	¿Cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	X	
16	¿La auditoría es una herramienta importante?	X	
17	¿La auditoría es una inspección crítica y sistemática realizada por una persona o un grupo de personas independientes?	X	
18	¿La Auditoría se define como una causa sistemática de ganar y calcular los registros?	X	
19	¿La auditoría tiene como objetivo brindar elementos importantes que podrían ser empleados por el auditor para poder conseguir información?	X	


 C.P.C. MAXIMO CISNEROS PIANTO
 MAT. 017 - 1798

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo C.P.C. MAXIMO CISNEROS PIANTO, identificado con el número de DNI N° 70062126, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 017-1798, He revisado el proyecto de tesis denominado FINANCIAMIENTO Y AUDITORÍA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO DE LA EMPRESA “GRUPO BRUPLASTIC” S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA., que desarrolla el bachiller en Contabilidad QUISPE PALOMINO, EDITH LUSMI, CON DNI N° 48070124, para obtener el título de Contador Público.

Tras evaluar los instrumentos de recolección de datos (encuestas) con la finalidad de optimizar los resultados, valido el instrumento presentado por la tesista puesto que reúnen las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.

Ayacucho, 10 de Noviembre de 2021

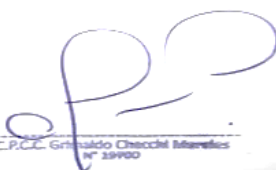


C.P.C. MAXIMO CISNEROS PIANTO
MAT. 017 - 1798

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
TÍTULO: FINANCIAMIENTO Y AUDITORÍA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO DE LA EMPRESA “GRUPO BRUPLASTIC” S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA.
AUTOR: QUISPE PALOMINO, EDITH LUSMI
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
FINANCIAMIENTO			
1	¿Acudiría a entidades financieras a adquirir un préstamo?	X	
2	¿Pagaría una tasa de interés de 3% mensual?		X
3	¿El financiamiento que viene empleando mejoran ligeramente las posibilidades de la empresa?	X	
4	¿La empresa presenta una eficiente estructura de financiamiento?	X	
5	¿La rentabilidad de las microempresas crees que es afectado por el financiamiento?	X	
6	¿El financiamiento incide en la rentabilidad?	X	
7	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	X	
8	¿Crees que la relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva?	X	

9	¿El financiamiento es un conglomerado de medios a través del cual una persona o empresa adquiere recursos económicos?	X	
10	¿El financiamiento es importante?	X	
	AUDITORÍA	SI	NO
11	¿Conoce algo referente a la auditoría?	X	
12	¿Desearía que a la empresa se le realice una auditoría?	X	
13	¿Está dispuesto a ser capacitados sobre auditoría?	X	
14	¿La auditoría en su empresa mejoraría en relación a la rentabilidad?	X	
15	¿Cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	X	
16	¿La auditoría es una herramienta importante?	X	
17	¿La auditoría es una inspección crítica y sistemática realizada por una persona o un grupo de personas independientes?	X	
18	¿La Auditoría se define como una causa sistemática de ganar y calcular los registros?	X	
19	¿La auditoría tiene como objetivo brindar elementos importantes que podrían ser empleados por el auditor para poder conseguir información?	X	



C.P.C.C. Grisvaldo Checchi Marellis
N° 19900

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo C.P.C. GRIMALDO CHACCHI MORALES, identificado con el número de DNI N° 28237753, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 19700 He revisado el proyecto de tesis denominado FINANCIAMIENTO Y AUDITORÍA DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO DEL PERÚ: CASO DE LA EMPRESA “GRUPO BRUPLASTIC” S.A.C. - AYACUCHO, 2020 Y PROPUESTA DE MEJORA., que desarrolla el bachiller en Contabilidad QUISPE PALOMINO, EDITH LUSMI, CON DNI N° 48070124, para obtener el título de Contador Público.

Tras evaluar los instrumentos de recolección de datos (encuestas) con la finalidad de optimizar los resultados, valido el instrumento presentado por la tesista puesto que reúnen las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.

Ayacucho, 11 de noviembre de 2021



C.P.C. Grimaldo Chacchi Morales
N° 19700

Anexo 06: Consulta RUC

Resultado de la Búsqueda
Número de RUC: 20534831944 - GRUPO BRUPLASTIC S.A.C.
Tipo Contribuyente: SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
Nombre Comercial: -
Fecha de Inscripción: 05/02/2013 Fecha de Inicio de Actividades: 05/02/2013
Estado del Contribuyente: ACTIVO
Condición del Contribuyente: HABIDO
Domicilio Fiscal: JR. LIMA NRO. 425 AYACUCHO - HUAMANGA - AYACUCHO
Sistema Emisión de Comprobante: MANUAL Actividad Comercio Exterior: SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad: COMPUTARIZADO
Actividad(es) Económica(s): <hr/> Principal - 4649 - VENTA AL POR MAYOR DE OTROS ENSERES DOMÉSTICOS <hr/> Secundaria 1 - 4773 - VENTA AL POR MENOR DE OTROS PRODUCTOS NUEVOS EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS <hr/> Secundaria 2 - 4752 - VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA, PINTURAS Y PRODUCTOS DE VIDRIO EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816): FACTURA