

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**AUDITORÍA, FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE
LAS 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**

AUTORA

MARTEL PAREDES, GLADYS

ORCID: 0000-0002-0427-3140

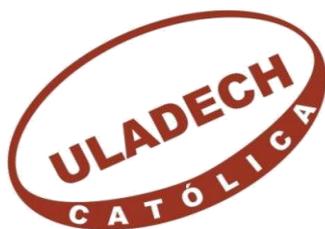
ASESOR

LLANCCE ATAÓ, FREDY RUBEN

ORCID: 0000-0002-1414-2849

AYACUCHO – PERÚ

2020



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**AUDITORÍA, FINANCIAMIENTO Y RENTABILIDAD DE
LAS 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**

AUTORA

MARTEL PAREDES, GLADYS

ORCID: 0000-0002-0427-3140

ASESOR

LLANCCE ATAÓ, FREDY RUBEN

ORCID: 0000-0002-1414-2849

AYACUCHO – PERÚ

2020

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Martel Paredes, Gladys

ORCID: 0000-0002-0427-3140

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Postgrado,
Ayacucho, Perú

ASESOR

Llance Atao, Fredy Rubén

ORCID: 0000-0002-1414-2849

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

JURADO

Maravi Soto, Mayra Katherine

ORCID: 0000-0002-3138-388X

Taco Castro, Eduardo

ORCID: 0000-0003-3858-012X

Rocha Segura, Antonio

ORCID: 0000-0001-7185-2575

HOJA DE FIRMA DEL JURADO

Mgr. CPC. Maravi Soto, Mayra Katherine
Presidente

Dr. CPC. Taco Castro, Eduardo
Miembro

Mgr. CPC. Rocha Segura, Antonio
Miembro

Dr. CPC. Llanccce Atao, Fredy Rubén
Asesor

AGRADECIMIENTO

Son muchas las personas que han contribuido en la realización y conclusión del presente trabajo, es así que en primer lugar expreso mi agradecimiento a la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por haberme permitido realizar mis estudios de post grado en sus aulas contribuyendo en el enriquecimiento de mi conocimiento intelectual.

Un agradecimiento especial a cada uno de los Docentes Universitarios quienes con su paciencia y profesionalismo compartieron sus habilidades y destrezas en el campo durante mi formación y refuerzo de la profesión contable que desempeño.

Un eterno agradecimiento a mis padres por ser ellos los que motivaron alcanzar mis sueños, gracias a mi Madre por aquellos momentos de desvelo acompañándome en mis noches de estudio, a mi padre por creer siempre en mi apoyándome en mis anhelos, sus consejos y ejemplos guían cada momento de mi vida.

DEDICATORIA

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

A mi querido esposo, mi eterno amigo y compañero de la vida quien con su comprensión y amor siempre ha estado apoyándome incondicionalmente en el desarrollo de este trabajo y en cada una de las etapas de mi realización profesional y personal.

Asimismo, a quienes motivan a diario mi vida, mis cuatro razones de perseverar y lucha, mis tiernos hijos Lizeth Ximena, Paola Lucero, Carol Luciana y Favio Mateo; bendiciones de nuestro Divino Señor que hacen de mi vida alegre y feliz.

RESUMEN

La investigación buscó evidenciar ciertas dificultades que podrían estar suscitándose en empresas dedicadas a la venta de materiales de construcción; pues por medio de la observación se conoció que algunas no han desarrollado ninguna auditoría a sus operaciones, no se contaría con manuales y reglamentos que regulen sus procesos; presentarían dificultades en la gestión y adquisición de financiamiento y en la falta de un análisis exhaustivo en sus estados e indicadores financieros. Por ello se planteó como objetivo principal identificar las oportunidades de auditoría, financiamiento y rentabilidad que permiten el desarrollo de las MYPES del rubro venta de materiales de construcción, Ayacucho, 2020. La metodología fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental, la muestra estuvo integrada por dos empresas. La técnica de recolección fue la encuesta. Los resultados evidenciaron que en el establecimiento “Multinegocios Tito E.I.R.L”, para el 25% de los encuestados no se desarrollan planes de auditoría, el 50% indicó que el financiamiento interno no permite su fortalecimiento y el 75% aseveró que no se considera mecanismos para el incremento de sus beneficios. En cuanto a la empresa Centro Cerámico Tito E.I.R.L, el 25% se mostró indiferente por la realización de planes de auditoría, el 50% estuvo afirma que el financiamiento propio permite su fortalecimiento y el 25% aseveró que no consideran mecanismos para el incremento de sus beneficios. La conclusión indica que se logró identificar las oportunidades de auditoría, financiamiento y rentabilidad de las MYPES del rubro venta de materiales de construcción.

Palabras clave: Auditoría, financiamiento, Mypes y rentabilidad

ABSTRACT

The investigation sought to reveal certain difficulties that could be arising in companies dedicated to the sale of construction materials; because through observation it was learned that some have not carried out any audits of their operations, there would be no manuals and regulations that regulate their processes; they would present difficulties in the management and acquisition of financing and in the lack of an exhaustive analysis in their statements and financial indicators. For this reason, the main objective was to identify the audit, financing and profitability opportunities that allow the development of the MYPES in the heading of sale of construction materials, Ayacucho, 2020. The methodology was of a quantitative type, descriptive level and non-experimental design, the Sample was made up of two companies. The collection technique was the survey. The results evidenced that in the establishment "Multinegocios Tito EIRL", for 25% of the respondents, no audit plans are developed, 50% indicated that internal financing does not allow their strengthening and 75% stated that they do not consider mechanisms for increasing your profits. As for the company Centro Cerámica Tito EIRL, 25% were indifferent to the carrying out of audit plans, 50% stated that their own financing allows for their strengthening and 25% stated that they do not consider mechanisms to increase their Benefits. The conclusion indicates that it was possible to identify the opportunities for auditing, financing and profitability of the MYPES in the item sale of construction materials..

Keywords: Audit, financing, Mypes and profitability

CONTENIDO

EQUIPO DE TRABAJO	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	iv
AGRADECIMIENTO	v
DEDICATORIA.....	vi
RESUMEN.....	vii
ABSTRACT	viii
CONTENIDO	ix
ÍNDICE DE FIGURAS	xi
ÍNDICE DE TABLAS	xiii
I. INTRODUCCIÓN	15
II. MARCO TEÓRICO	19
2.1. Bases teóricas relacionadas con el estudio	19
2.2. Hipótesis	40
2.3. Variables.....	40
III. METODOLOGÍA.....	41
3.1. El tipo y el nivel de la investigación	41
3.2. Diseño de la investigación	41
3.3. Población y muestra	42
3.4. Definición y operacionalización de las variables y los indicadores.....	42
3.5. Técnicas e instrumentos	47
3.6. Plan de análisis.....	47
3.7. Matriz de consistencia	48
3.8. Consideraciones éticas y de rigor científico	49

IV. RESULTADOS	50
4.1. Resultados.....	50
4.2. Análisis de resultados.....	85
V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	92
5.1. Conclusiones.....	92
5.2. Recomendaciones.....	95
Aspectos complementarios	97
Referencias bibliográficas.....	101
Anexos	108
Anexo 1. Instrumento de recolección de datos.....	109
Anexo 2. Confiabilidad del instrumento.....	111
Anexo 3. Fichas RUC	112
Anexo 4. Base de datos.....	114

ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1. La empresa plantea objetivos de auditoría.	50
Figura 2. La empresa realiza de manera continua una planificación preliminar de auditoría.....	51
Figura 3. La empresa se caracteriza por realizar un plan de acción.	52
Figura 4. La empresa constituye un plan de auditoría.	53
Figura 5. La empresa se caracteriza por crear equipos que cumplan la función de auditoría.	54
Figura 6. La empresa cuenta con un equipo de trabajo que cumpla con los procedimientos de una auditoría.....	55
Figura 7. La empresa brinda la información verídica y completa sobre las operaciones frente a una auditoría.....	56
Figura 8. La empresa desarrolla de forma correcta los procedimientos de auditoría.	57
Figura 9. La empresa expresa oportunamente las observaciones emitidas por la auditoría.	58
Figura 10. La empresa sanciona las irregularidades expuestas por la auditoría.....	59
Figura 11. La empresa brinda importancia en exponer una introducción del informe. ..	60
Figura 12. La empresa cumple con el desarrollo de la auditoría.	61
Figura 13. La explicación de los hallazgos evidencia la realidad de la empresa.	62
Figura 14. Los hallazgos se encuentran vinculados con el incumplimiento de actividades normadas por la empresa.	63
Figura 15. Las conclusiones de la auditoría permiten tomar mejores decisiones en la empresa.....	64
Figura 16. La empresa cumple con las recomendaciones brindadas por la auditoría.....	65
Figura 17. El financiamiento realizado por la empresa permite su fortalecimiento.	66

Figura 18. Las aportaciones por parte de los socios son consideradas por la empresa como fuente de financiamiento.	67
Figura 19. La empresa brinda importancia por optar créditos bancarios.	68
Figura 20. La empresa brinda importancia por optar créditos comerciales o de proveedores.....	69
Figura 21. Comparación realizada por la empresa frente a las tasas ofrecidas por entidades financieras.	70
Figura 22. Entidades financieras y los meses de gracia.	71
Figura 23. La empresa cancela oportunamente sus pagos.	72
Figura 24. Créditos a corto plazo obtenidos por la empresa.	73
Figura 25. Créditos a largo plazo obtenidos por la empresa.	74
Figura 26. Preferencia por créditos a largo plazo.	75
Figura 27. La empresa considera mecanismos para incrementar sus beneficios.....	76
Figura 28. La empresa genera resultados óptimos durante los últimos 5 años.	77
Figura 29. Los socios de la empresa contribuyen al capital de la misma.	78
Figura 30. Las utilidades netas generadas en la empresa son adecuadas.	79
Figura 31. Los activos de la empresa son gestionados adecuadamente.....	80
Figura 32. El capital de la empresa es suficiente para cumplir requerimientos.	81

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Operacionalización de la variable: Auditoría	44
Tabla 2. Operacionalización de la variable: Financiamiento	45
Tabla 3. Operacionalización de la variable: Rentabilidad	46
Tabla 4. Matriz de consistencia	48
Tabla 5. La empresa plantea objetivos de auditoría.....	50
Tabla 6. La empresa realiza de manera continua una planificación preliminar de auditoría	51
Tabla 7. La empresa se caracteriza por realizar un plan de acción.....	52
Tabla 8. La empresa constituye un plan de auditoría.....	53
Tabla 9. La empresa se caracteriza por crear equipos que cumplan la función de auditoría.	54
Tabla 10. La empresa cuenta con un equipo de trabajo que cumpla con los procedimientos de una auditoría.....	55
Tabla 11. La empresa brinda la información verídica y completa sobre las operaciones frente a una auditoría.....	56
Tabla 12. La empresa desarrolla de forma correcta los procedimientos de auditoría.....	57
Tabla 13. La empresa expresa oportunamente las observaciones emitidas por la auditoría.	58
Tabla 14. La empresa sanciona las irregularidades expuestas por la auditoría.	59
Tabla 15. La empresa brinda importancia en exponer una introducción del informe. ...	60
Tabla 16. La empresa cumple con el desarrollo de la auditoría.	61
Tabla 17. La explicación de los hallazgos evidencia la realidad de la empresa.....	62
Tabla 18. Los hallazgos se encuentran vinculados con el incumplimiento de actividades normadas por la empresa.....	63

Tabla 19. Las conclusiones de la auditoría permiten tomar mejores decisiones en la empresa	64
Tabla 20. La empresa cumple con las recomendaciones brindadas por la auditoría.	65
Tabla 21. El financiamiento realizado por la empresa permite su fortalecimiento.	66
Tabla 22. Las aportaciones por parte de los socios son consideradas por la empresa como fuente de financiamiento.	67
Tabla 23. La empresa brinda importancia por optar créditos bancarios.	68
Tabla 24. La empresa brinda importancia por optar créditos comerciales o de proveedores.	69
Tabla 25. Comparación realizada por la empresa frente a las tasas ofrecidas por entidades financieras.	70
Tabla 26. Entidades financieras y los meses de gracia.	71
Tabla 27. La empresa cancela oportunamente sus pagos.....	72
Tabla 28. Créditos a corto plazo obtenidos por la empresa	73
Tabla 29. Créditos a largo plazo obtenidos por la empresa	74
Tabla 30. Preferencia por créditos a largo plazo.	75
Tabla 31. La empresa considera mecanismos para incrementar sus beneficios.....	76
Tabla 32. La empresa genera resultados óptimos durante los últimos 5 años.....	77
Tabla 33. Los socios de la empresa contribuyen al capital de la misma.....	78
Tabla 34. Las utilidades netas generadas en la empresa son adecuadas.	79
Tabla 35. Los activos de la empresa son gestionados adecuadamente.	80
Tabla 36. El capital de la empresa es suficiente para cumplir requerimientos.....	81

I. INTRODUCCIÓN

Las micro y pequeñas empresas representan al motor de la economía de un país, por lo cual resulta de mucha importancia que se busquen mecanismos que impulsen y regulen su funcionamiento. Aspectos como la auditoría, el financiamiento y la rentabilidad resultan ser factores relevantes a analizar en una empresa, pues cada uno de ellos contribuirá en su mejora. No obstante, existen MYPES que no les brindan la importancia debida a dichos aspectos, conllevando a las empresas a que no consigan su permanencia duradera en el mercado.

En el ámbito internacional, resulta muy común la existencia de problemas entorno a la auditoría que se lleva a cabo en una empresa; empezando del hecho de que muchos directivos no lo consideran como una actividad necesaria e importante que les permita la identificación de riesgos y deficiencias. Además, existen problemas de resistencia, ello se da cuando el auditor se encuentra personal que no desea aceptar las sugerencias de mejora, evidencian fastidio, entre otros; lo cual retrasarían los procesos planeados y no generarían la contribución esperada (Gerencie, 2017).

Dicha situación no dista mucho de lo que se presenta en el ámbito nacional, pues son muchas las empresas que se encuentran recias al cambio, y temen ante la idea de una auditoría. Sumando a ello se ha podido conocer la existencia de dificultades en torno al financiamiento, pues de acuerdo a un estudio elaborado por el Instituto Nacional de Estadística e Informática [INEI], el 34.8% de las empresas en el país manifestaron que existen serias dificultades para poder acceder al financiamiento (Gestión, 2016); lo cual no les permitiría cumplir con los proyectos planteados, no impulsaría su crecimiento y afectaría incluso su permanencia en el mercado

A nivel local, la situación no resulta cambiantes, pues en las empresas dedicadas a la venta de artículos de ferretería; por medio de la observación se ha podido conocer

que, hasta la actualidad no se ha desarrollado ninguna auditoría interna, por lo cual se evidenciarían problemas en el control de sus bienes, no se contaría con una estructura orgánica que permita definir las funciones del personal, no se tendrían manuales o reglamentos internos con los que puedan ejercer control en el personal, entre otros.

Por otro lado, también se conoció la existencia de problemas entorno al financiamiento, pues si bien han accedido a créditos, muchas veces no lo han destinado a los fines establecidos, no realizaron la evaluación de una fuente de financiamiento más adecuada o entidades que ofrezcan tasas de interés más bajas, e incluso presentarían retrasos en el pago de las cuotas.

Además, en cuanto a la rentabilidad también se han visto una serie de dificultades, pues si bien desarrollan sus estados financieros, no llevarían a cabo un análisis completo que les permita conocer si su actividad está generando beneficios o pérdidas; a la vez tendrían desconocimiento de la forma de cómo interpretarlos, y se basarían en que, si venden o no sus productos para saber si es rentable su negocio, lo cual no resulta ser adecuado.

De continuarse con la situación antes descrita es muy probable que la empresa presente muchos más riesgos que afecten su continuidad, reduzca las ganancias generadas o no les permita una mayor expansión. A raíz de ello es que surge el enunciado del problema de investigación, el cual viene a ser ¿Cuáles son las oportunidades de auditoría, financiamiento y rentabilidad que mejoran el desarrollo de las micro y/o pequeñas empresas del rubro venta de materiales de construcción, Ayacucho, 2020? Para dar respuesta a este enunciado se ha establecido el siguiente objetivo principal: Identificar las oportunidades de auditoría, financiamiento y rentabilidad que permiten el desarrollo de las micro y/o pequeñas empresas del rubro venta de materiales de construcción, Ayacucho, 2020. Asimismo, se planteó como objetivos específicos a lo siguiente: A)

Identificar la auditoría, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas del rubro venta de materiales de construcción, Ayacucho, 2020. B) Determinar las oportunidades de auditoría, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas del rubro venta de materiales de construcción, Ayacucho, 2020. C) Aplicar las mejoras de auditoría, financiamiento, y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas del rubro venta de materiales de construcción, Ayacucho, 2020. Y D) Establecer las diferencias significativas entre las mejoras de auditoría, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas del rubro venta de materiales de construcción, Ayacucho, 2020.

La justificación de este estudio se basa en que se realizó con el fin de aportar conocimiento en función al adecuado proceso de auditoría que tendría que tener las microempresas dentro del margen de la normativa; asimismo tuvo gran relevancia a nivel teórico debido a que abordó un tema muy importante, los cuales fueron sustentados por diversos autores, lo cual le brindo un soporte teórico- científico adecuado. Además, contribuyó a la reducción de vacíos que pudiesen existir, y representó a un antecedente importante en el ámbito local. La elaboración y aplicación de las características que tiene una investigación de tipo cuantitativo permitió realizar un estudio con información de tipo numérica y así determinar la problemática con respecto a las variables de investigación. Es preciso indicar que debido a que para la recolección de los datos se formuló instrumentos ya que al ser validados y confiabilizado contribuirán con futuras tesis, debido a que podrán ser usadas con plena seguridad. En el ámbito práctico, la investigación tendrá gran relevancia debido a que, al analizar las diferentes fases de la aplicación de una auditoría, los diversos tipos de financiamiento y el análisis de la manera como determinan la rentabilidad en una Mype permitió que las empresas de similar sector

puedan conocer las problemáticas existentes, y establecer mejoras teniendo en consideración las propuestas que se elaboraron.

Respecto a la metodología, tuvo un enfoque cuantitativo, diseño no experimental y nivel descriptivo, la muestra estuvo constituida por las micro y pequeñas empresas del sector comercio: “Multinegocios Tito E.I.R.L.” y “Centro Cerámico Tito E.I.R.L”, los cuales tienen 4 trabajadores cada uno, además la técnica de recolección de datos fue la encuesta y el instrumento fue un cuestionario constituido por 20 ítems. Se empleó el coeficiente de alfa de Cronbach para determinar la confiabilidad del instrumento el cual fue igual a 0.945.

Entre los resultados más relevantes, el 12.5% estuvo de acuerdo con que la empresa constituye un plan que permite realizar un proceso de auditoría, el 12.5% estuvo de acuerdo con que la empresa opta por créditos bancarios como una fuente de financiamiento y el 25% estuvo totalmente de acuerdo con los resultados obtenidos durante los ultimo cinco años.

La conclusión de la investigación fue que se logró identificar las oportunidades de auditoría, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas del rubro venta de materiales de construcción, entre las que destacan son la ejecución de las fases de auditoría y la elaboración de un plan y programa de la misma, una gestión adecuada de las fuentes de financiamiento y la determinación de la rentabilidad tanto económica como financiera ya que permite conocer que tan eficiente o viable ha resultado su desarrollo en la actividad comercial. Asimismo, luego de establecer las diferencias significativas entre las empresas de estudio, la empresa Centro Cerámico Tito E.I.R.L. presenta una mejor aplicación de las mejoras de auditoría, financiamiento y rentabilidad en comparación a la empresa Multinegocios Tito E.I.R.L.

II. MARCO TEÓRICO

2.1. Bases teóricas relacionadas con el estudio

2.1.1. Antecedentes internacionales.

Rodríguez (2015) en su investigación: “Factores determinantes de la rentabilidad de los bancos en los países del Mercosur. Un enfoque contable”, (Tesis doctoral), que pertenece a la Universidad Nacional de Córdoba. Argentina; estableció como fin principal evaluar si los estados contables de las instituciones bancarias que actúan en los países del Mercosur producen información que posibilite a los usuarios conocer los factores que determinan la rentabilidad de las instituciones; orientado a ello, la metodología que se realizó presentó un enfoque cuantitativo, nivel descriptivo – exploratorio – bibliográfico, donde no se encontró una muestra definida debido a que se emplearon datos históricos. El estudio concluyó manifestando que, los bancos pertenecientes a dicha nación resultan tener una mayor rentabilidad que los bancos extranjeros, lo cual se debería a la diferencia existente en las tasas de interés de captación y de inversión que poseen, las cuales en los bancos nacionales resultan ser superiores a los extranjeros.

Vásquez (2017) en su investigación: “Contribuciones del control interno a la mejora de la rentabilidad de una empresa de servicios turísticos” (Tesis de maestría), perteneciente a la Universidad Técnica del Norte. Ecuador. Estableció como propósito principal determinar la contribución del control interno en la mejora de la rentabilidad de la Agencia de Viajes Intipungo Turismo Inviajes Cía. Ltda de la Ciudad de Ibarra, 2016; con dicha intención, la metodología propuesta tuvo un enfoque cuali-cuantitativo y una tipología documental, descriptivo y exploratorio; en donde la muestra estuvo integrada por 11 trabajadores de la empresa en estudio. La conclusión a la que llegó el autor fue que tras el análisis

del sistema de control interno pudo conocer un conjunto de deficiencias en los diversos procesos; lo cual se debería principalmente a la gestión empírica que se desarrolla en la empresa, que estaría dando pie a que se cometan negligencias, fraudes e incluso robos por parte de los trabajadores.

Illanes (2017) en su investigación: “Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile” (Tesis de maestría), que pertenece a la Universidad de Chile. Santiago de Chile, Chile. Estableció como fin primordial caracterizar el financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile; a raíz de ello es que la metodología elegida tuvo un enfoque cuantitativo y nivel descriptivo, donde no se encontró definida una muestra debido a que se trabajó en base a los resultados longitudinales de empresas desarrollado por el Instituto Nacional de Estadística. El instrumento de recolección de datos que se usó para tal fin fue la guía de análisis documental. El autor llegó a la conclusión que, el nivel de instrucción presenta una influencia significativa negativa en el ROE, al igual que el tamaño que posee la compañía. La explicación que brindaría al respecto sería que las empresas de menor tamaño poseen un nicho de mercado en crecimiento por lo cual se generarían mayores márgenes y ventas.

2.1.2. Antecedentes nacionales.

Ramos (2017) en su investigación: “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de MYPES del sector comercio- abarrotes del mercado Cerro Colorado del Distrito de Juliaca – 2015” (Tesis de maestría), perteneciente a la Universidad Andina Néstor Cáceres Velásquez. Juliaca, Puno. Estableció como fin primordial describir la caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las MYPES del sector comercio de abarrotes del mercado en mención; orientado a dicho fin la metodología desarrollada tuvo una tipología

básica, enfoque cuantitativo, diseño no experimental y nivel descriptivo; la muestra se encontró integrada por 24 empresas. El instrumento que se empleó para la recolección de los datos fue el cuestionario. El autor llegó a la conclusión de que, el 96% de los empresarios manifestó que recibió un crédito, de los cuales, el 83% perteneció al sistema bancario; respecto al destino de los fondos financiados, el 79% indicó que lo invirtió en capital de trabajo y el 13% lo destinó a la ampliación y mejoramiento del establecimiento.

Barraza (2015) en su investigación: “Mecanismos de financiamiento y la calidad de los servicios de hospedaje en Lima” (Tesis de maestría), que pertenece a la Universidad San Martín de Porres. Lima, Perú. Estableció como fin primordial analizar en qué medida los mecanismos de financiamiento influyen en la calidad de atención de los servicios de hospedaje en la ciudad en mención; orientado a ello, la metodología que se desarrolló tuvo una tipología aplicada, nivel descriptivo y diseño no experimental. La muestra se encontró integrada por 24 hospedajes ubicados en diversos distritos de la ciudad de Lima. Como medio de recolección de datos se elaboró un cuestionario dirigido a los gerentes generales o jefes superiores). La conclusión a la que llegó el autor fue que, las decisiones de financiamiento resultan ser muy importantes e incluso necesarias, para lo cual resultará imprescindible que se tomen en cuenta diversos factores como: la capacidad de pago, los plazos de devolución o amortización, las tasas de intereses, entre otros.

Vergara (2017) en su investigación: “Resultados de auditorías de cumplimiento, como alternativas de solución para mejorar la gestión del gobierno regional Áncash”. (Tesis de maestría), que pertenece a la Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Lima, Perú. Estableció como propósito fundamental

determinar si los resultados de las auditorías de cumplimiento, son alternativas de solución para mejorar la gestión de la entidad en mención; orientado a ello, la metodología tuvo un enfoque cuantitativo, nivel descriptivo correlacional y diseño no experimental – transeccional. La muestra de estudio estuvo conformada por 63 trabajadores del Gobierno Regional Áncash, a quienes se les aplicó como medio de recolección de datos un cuestionario. A través de los resultados se llegó a la conclusión que, los resultados de la auditoría de cumplimiento resultan ser una contribución importante en la gestión del Gobierno Regional Áncash, por lo cual resulta de mucha importancia que se tomen en consideración las recomendaciones que se formulan posterior a la auditoría con la intención del cumplimiento de los objetivos institucionales.

Peña (2018) en su estudio: “Las decisiones de financiamiento y el desarrollo de las empresas productoras de helados de Lima Metropolitana” (Tesis de maestría), que pertenece a la Universidad Nacional Federico Villarreal. Lima, Perú. Estableció como fin principal determinar la manera como las decisiones de financiamiento podrán proporcionar los elementos necesarios para el desarrollo de las empresas productoras de helados en la ciudad en mención; orientado a ello, la metodología tuvo una tipología básica, nivel descriptivo- explicativo y diseño no experimental; donde la muestra se encontró integrado por 100 individuos. Es preciso indicar que, el instrumento de recolección de los datos fue el cuestionario. La conclusión a la que se llegó en este estudio fue que, el 83% de los encuestados considera que las decisiones de financiamiento resulta ser un factor clave en el desarrollo económico de las empresas dedicadas a la producción de helados en la ciudad de Lima.

La Torre (2019) en su estudio: “La auditoría financiera y la toma de decisiones en las medianas empresas del emporio comercial Gamarra de Lima Metropolitana” (Tesis de maestría), que pertenece a la Universidad Nacional Federico Villareal. Lima, Perú. Planteó como fin principal establecer la manera como la auditoría financiera podrá suministrar información relevante para la toma de decisiones de las medianas empresas del emporio en mención; orientado a ello, la metodología tuvo un enfoque cuantitativo y nivel explicativo- descriptivo y correlacional. La muestra se encontró conformada por 100 individuos vinculados con la auditoría financiera y la toma de decisiones en las empresas del emporio comercia Gamarra, a quienes se les aplicó como medio de recolección de datos un cuestionario. Por medio de los resultados se pudo conocer que, el 88% de las personas encuestadas manifestó que la auditoría financiera contribuye y brinda facilidades para tomar decisiones. Por lo tanto, se llegó a la conclusión que, la auditoría financiera por medio de la planeación, ejecución, informe y seguimiento de las recomendaciones resulta brindar información valiosa que contribuya a la toma de decisiones de las empresas del emporio comercial en el Perú.

García y Huayta (2018) en su estudio: “Auditoría de cumplimiento a la administración de recursos humanos y su incidencia en la Unidad de Gestión Educativa Local Huamanga – Ayacucho”, que pertenece a la Universidad Peruana Los Andes. Huancayo, Perú. Estableció como propósito fundamental determinar la asociatividad de la auditoría de cumplimiento en la administración de recursos humanos y como es que genera incidencias para la correcta aplicación de la normativa legal en la entidad en mención. Orienta a ello, la metodología presentó un enfoque cuantitativo, diseño no experimental y nivel descriptivo – correlacional. La muestra se encontró integrada por XX individuos, a quienes se

les aplicó como medio de recolección de datos una encuesta. El estudio concluyó manifestando que, la auditoría de cumplimiento a la administración de los recursos humanos incide de modo positivo en aplicación de la normatividad, debido a que es un examen objetivo que se basa en la planeación, ejecución e informe.

2.1.3. Antecedentes regionales.

Lagos y Tinco (2018) en su investigación: “El control interno y la gestión administrativa en la Unidad de Gestión Educativa Local de Huanta, Ayacucho 2017” (Tesis de maestría), que pertenece a la Universidad César Vallejo. Perú. Estableció como propósito fundamental determinar la relación existente entre el control interno y la gestión administrativa en la entidad en mención; orientado a ello, la metodología desarrollada tuvo un enfoque cuantitativo, diseño no experimental y nivel descriptivo – correlacional, en la que la muestra se encontró integrada por 106 trabajadores de la institución, a quienes se les aplicó como mecanismos de recolección de datos, un cuestionario. Las conclusiones a las que llegó el autor fue que, el control interno se encuentra relacionado de modo significativo con la gestión administrativa ($T_b = 0.003$, coeficiente de correlación = 0.283).

Tolentino (2018) en su estudio: “La asociatividad, la administración rural y su influencia en la rentabilidad de los productores agrícolas de menta de la Provincia de Lucanas en Ayacucho” (Tesis de maestría), perteneciente a la Universidad Nacional del Callao. Lima, Perú. Planteó como propósito principal determinar el grado de influencia de la asociatividad y del empleo de las herramientas de la administración rural en la rentabilidad de las campañas agronómicas de los productores de menta de Lucanas en Ayacucho. Orientado a

ello, la metodología que se desarrolló de tipo descriptiva y diseño no experimental, donde la muestra se encontró integrada por 52 productores de menta en Lucanas, Ayacucho. El instrumento de recolección de los datos fue el cuestionario, y por medio de su aplicación se pudo concluir que, un adecuado financiamiento y control en los procesos tienen una incidencia positiva en el incremento y mejora de los ingresos de los productores de la localidad de Lucanas.

Pretel (2016) en su estudio: “Financiamiento y desarrollo de las MYPES del sector artesanía textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014” (Tesis de maestría), que pertenece a la Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga. Ayacucho, Perú. Planteó como fin principal analizar los efectos del financiamiento en el desarrollo empresarial de los micros y pequeñas empresas (MYPES) del sector artesanía en la provincia en estudio; orientado a ello, la metodología que se desarrolló fue de tipo aplicada, diseño no experimental y nivel descriptivo – correlacional, donde la muestra se encontró integrada por 50 empresarios dedicados al rubro textil a quienes se les aplicó como mecanismo de recolección de datos un cuestionario. La conclusión a la que se llegó fue que, el financiamiento influye de modo significativo en el desarrollo de las MYPES de la provincia de Huamanga, ello debido a que por medio de los créditos han podido financiar sus inversiones en activos fijos, capital de trabajo y tecnología, siendo un impulso a la mejora en su producción.

2.1.4. Auditoría.

La auditoría viene a ser un proceso importante que puede ser desarrollado de diversas formas y dependiendo de los objetivos que se busca conseguir. Se desarrolla con la intención de conocer los posibles riesgos o deficiencias presentes

en una empresa, y por medio de las recomendaciones establecer mecanismos de mejora.

Según lo expuesto por Santillana (2013), la auditoría se define del siguiente modo:

La auditoría es una función que coadyuva con la organización en el logro de sus objetivos; para ello se apoya en una metodología sistemática para analizar los procesos de negocio y las actividades y procedimientos relacionados con los grandes retos de la organización, que deriva en la recomendación de soluciones. La auditoría es una función práctica por auditores internos profesionales con un profundo conocimiento en la cultura de negocios los sistemas y procesos. La función de auditoría provee seguridad de que los controles internos instaurados son adecuados para mitigar los riesgos y alcanzar el logro de las metas y objetivos de la organización. (p.11)

De ello se podría decir que la auditoría necesariamente es desarrollada por un equipo de profesionales, quienes en un lapso de tiempo tendrán la tarea de analizar y evaluar los procesos y actividades de una empresa, y establecer una opinión al respecto.

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.

Por su parte, Alcívar, Brito y Guerrero (2016) indicó respecto a la auditoría que es “un proceso sistemático que consiste en obtener y evaluar objetivamente evidencia sobre las afirmaciones relativa a los costos y eventos de carácter

económico; es decir, sobre los balances que estén razonables; para luego informar a los dueños o los socios” (p.2)

Por lo tanto, de todo lo antes manifestado se puede decir que, la auditoria es un proceso importante que contribuye con la toma de decisiones de los propietarios o socios de una empresa.

2.1.4.1.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).

2.1.4.2.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).

2.1.4.3.Tipos de auditoría.

2.1.4.3.1. Según la naturaleza del profesional

1. Auditoría interna.

Es la actividad profesional que es desarrollada al interior de una empresa, y teniendo como supervisor directo a la autoridad a cargo. Se lleva a cabo con la intención de examinar y evaluar las actividades y procedimientos empresariales (De la Peña, 2008).

2. Auditoría externa.

Viene a ser desarrollado por un personal externo, quien tiene la tarea de evaluar y examinar los procedimientos y actividades de una empresa (De la Peña, 2008).

2.1.4.3.2. Según la clase de objetivos perseguidos.

1. Auditoría operativa

Se encuentra referida a la actividad evaluadora que se lleva a cabo en el sistema de gestión instaurado al interior de una empresa con la intención de mejorar la eficacia y eficiencia (De la Peña, 2008).

2. Auditoría financiera

Viene a ser una evaluación desarrollada de modo objetivo y con el propósito fundamental de brindar al gerente, inversionistas, directores o reguladores una seguridad razonable respecto a los estados financieros. Es preciso indicar que esta tipología es independiente de los procesos e informes financieros de una empresa (Hawks, 2015).

2.1.4.3.3. Según la amplitud del trabajo y el alcance de los procedimientos aplicados.

1. Auditoría completa.

La auditoría completa posee con fin primordial brindar una opinión profesional respecto a la razonabilidad de las cuentas anuales (De la Peña, 2008).

2. Auditoría parcial.

La finalidad de la auditoría parcial viene a ser la revisión de los documentos de contabilidad para así poder emitir un conjunto de informes al respecto y poder mejorar las deficiencias (De la Peña, 2008).

2.1.4.4. Dimensiones de la auditoría.

2.1.4.4.1. Planificación de auditoría.

Es la fase en la que se consigue la información general respecto al proceso, unidad y función de la auditoría con la finalidad de poder comprender los procedimientos, funciones, actividades y objetivos de la empresa, de tal forma que se pueda entender mejor el control y los riesgos existentes (Ramos, 2017).

Es preciso indicar que, la planificación empieza con la elaboración de un plan de acción que guíe 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).

De lo antes citado se puede manifestar que, el proceso de planificación busca obtener información importante y relevante para que pueda llevar las acciones de evaluación y calificación de los riesgos que pudiesen darse en la auditoría.

2.1.4.4.2. 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).

2.1.4.4.3. *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.

2.1.5. Financiamiento.

El financiamiento resulta ser recurso importante en una empresa para que se puedan realizar acciones de expansión, crecimiento o mantención en el mercado.

De acuerdo con ello, Saavedra y León (2014) manifestó que:

El financiamiento es la aportación de fondos y recursos económicos necesarios para el desarrollo de una actividad productiva, así como, para

poder emprender, y también invertir en actividades innovadoras, tecnológicas y de comunicación, cuyo costo está representado por los intereses o dividendos que deban pagarse por su utilización. (p.4)

De acuerdo a lo antes citado, el financiamiento resulta ser un aspecto muy importante que contribuye con el crecimiento empresarial.

De modo similar, Torres, Guerrero y Paradas (2017) manifestaron que, el financiamiento es la consecución de recursos económicos para el desarrollo de operaciones, inversiones o crecimiento de una empresa. Pueden conseguirse por diversas fuentes de financiamiento y ser devueltas en diversos plazos de tiempo.

Asimismo, Casanovas y Bertrán (2013) indicó que el financiamiento es un conglomerado de medios a través del cual una persona o empresa adquiere recursos económicos para poder cumplir los proyectos planeados, adquisición de mercaderías, cumplimiento de obligaciones, expansión, etc.

Por lo tanto, el estudio del financiamiento es un aspecto importante por medio del cual una empresa u persona puede adquirir recursos, pagando por ello interés y tomando la responsabilidad de retornarlo en un plazo establecido.

2.1.5.1. *Importancia del financiamiento.*

De acuerdo a lo manifestado por Chagerben, Yagual y Hidalgo (2017), el financiamiento es importante debido a que constituye un mecanismo de consecución de recursos económicos, los cuales le pueden permitir llevar a cabo proyectos de inversión de diversa índole.

En ese sentido, se puede decir que el financiamiento es un motor que impulsa el crecimiento de las empresas, dado que permite que estas puedan concretar sus proyectos de modo oportuno, para lo cual resultará importante que

se consideren aspecto del tipo de financiamiento, el interés y los plazos para la devolución de los créditos.

2.1.5.2. Dimensiones del financiamiento.

A continuación, se exponen las dimensiones en torno al financiamiento.

2.1.5.2.1. Tipo de financiamiento.

Los tipos de financiamientos se dividen dependiendo de donde son adquiridos, por lo cual se clasifican del siguiente modo:

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). Al respecto se podría decir que, este tipo de financiamiento son generados por la misma empresa, dentro de algunas formas en las que se presenta, se encuentran las siguientes:

1. Recursos que provienen de los accionistas de la empresa.
2. Nuevas aportaciones que los accionistas o socios realizan a la empresa.
3. A través de la capitalización de las utilidades de operación retenidas.

B. Financiamiento externo.

“Son las que proporcionan recursos que provienen de personas, empresas o instituciones ajenas a la organización” (Ccaccya, 2015, p.1). Dentro de esta tipología se evidencian diversas formas, pues con el tiempo se han ido adaptando a las necesidades particulares. Las empresas pertenecientes a la banca comercial o múltiple resultan ser un de las fuentes de financiamiento externo.

2.1.5.2.2. *Interés.*

El interés de un financiamiento viene a ser el costo que se paga por el uso del dinero ajeno o propio, existen diversas formas de establecimiento de los intereses (Buenaventura, 2013).

A. Tasa de interés

Representan a los importes que se pagan por el alquiler del monto del dinero. Debido a que los montos de interés vienen a ser conjunto de dinero, las tasas se representan en porcentajes que son aplicados a los capitales y que se encuentran en función al tiempo de devolución (Buenaventura, 2013).

B. Cuotas de pago

Vienen a ser los montos de dinero que fueron fraccionados del capital total incluido intereses, los cuales se encuentran en función del tiempo (Buenaventura, 2013).

Las personas o entidades que desarrollan el financiamiento son los encargados de evaluar los intereses y las cuotas de pago.

2.1.5.2.3. *Plazos y devolución.*

Se encuentran referidos al tiempo en el que se devuelven los créditos a los que accedió una empresa, los cuales podrían ser corto y 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). Dentro de esta tipología las formas más comunes de financiamiento son: los créditos comerciales y de los proveedores, créditos bancarios, letras de pago, factoring, financiamiento por medio de inventarios, etc.

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). Dentro de esta tipología las formas más comunes de financiamiento son: bonos, acciones, leasing e hipotecas.

De lo antes citado se puede decir que, los plazos de un financiamiento resultan ser importante y dependerán de algún modo de la capacidad de pago, el monto y otros factores de la empresa.

2.1.6. Rentabilidad.

La rentabilidad viene a ser una noción que le permite a los gerentes, propietarios, socios o accionistas conocer la capacidad que posee la empresa para poder generar valor en función de los recursos económicos que posee.

A continuación, se exponen a diversos autores que contribuyen con este tema.

De acuerdo a lo mencionado por García (2014), viene a ser un instrumento empleado para poder medir el rendimiento de los recursos que posee una empresa.

De modo similar Díaz (2012) indicó que, la rentabilidad es la capacidad que posee una empresa u organización para poder generar beneficios que redundan en inversiones futuras, mayor crecimiento, mayores niveles de producción y beneficios económicos.

Asimismo, según lo manifestado por Argüelles, Quijano y Javier (2017), la rentabilidad viene a ser un término que es empleado por poder cuantificar los rendimientos de los activos y patrimonio de una organización; esta medida permite conocer el desempeño o capacidad que presenta una empresa para generar valor en el futuro

Para Ccaccya (2015), la rentabilidad se define del siguiente modo:

La rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios materiales, humanos y/o financieros con el fin de obtener ciertos resultados. Bajo esta perspectiva, la rentabilidad de una empresa puede evaluarse comparando el resultado final y el valor de los medios empleados para generar dichos beneficios. Sin embargo, la capacidad para generar utilidades dependerá de los activos que dispone la empresa en la ejecución de sus operaciones, financiados por medio de recursos propios aportados por los accionistas (patrimonio) y/o por terceros (deudas) que implican algún costo de oportunidad, por el principio de la escasez de recursos, y que se toma en cuenta para su evaluación. (p.1)

Lo antes citado indica que la rentabilidad es una medida que puede ser evaluada haciendo la comparación del resultado final con el valor de los medios usados para la generación de dichos beneficios.

Existen diversas formas para la medición de la rentabilidad; no obstante, todas se expresan del siguiente modo:

$$\text{Rentabilidad} = \frac{\text{Beneficio}}{\text{Recursos económicos}}$$

2.1.6.1. Importancia de la rentabilidad.

La rentabilidad presenta gran importancia en una empresa debido a que a través de su análisis es posible que los gerentes, propietarios, socios o accionistas puedan tomar decisiones más adecuadas a fin de incrementar los beneficios y mantener su continuidad en el mercado (Argüelles et al., 2017).

2.1.6.2. Indicadores de la rentabilidad.

2.1.6.2.1. Rentabilidad sobre la inversión (ROA).

Este indicador permite analizar la rentabilidad económica, por lo cual relaciona el resultado neto de la explotación con el total de inversiones en el activo (Ccaccya, 2015).

$$ROA = \frac{\text{Utilidad neta} + \text{intereses}}{\text{Activo total}}$$

2.1.6.2.2. Rentabilidad sobre el patrimonio (ROE).

Este indicador también es conocido como rentabilidad financiera y permite conocer la rentabilidad generada por los propietarios de una empresa (Ccaccya, 2015).

$$ROE = \frac{\text{Utilidad neta}}{\text{Patrimonio}}$$

2.1.6.2.3. Rentabilidad operativa del activo.

Este indicador permite conocer el éxito empresarial que posee una organización teniendo en consideración los factores que inciden de modo favorable o desfavorable en el proceso de generación de valor de la empresa (Ccaccya, 2015).

$$\text{Rentabilidad op. Del activo} = \frac{\text{Utilidad operativa}}{\text{Activos de operación}}$$

2.1.6.2.4. Margen comercial

Esta medida permite conocer la rentabilidad sobre las ventas de una empresa teniendo en consideración únicamente los costos de producción (Ccaccya, 2015).

$$\text{Margen comercial} = \frac{\text{Ventas netas} - \text{costo de ventas}}{\text{Ventas netas}}$$

2.1.6.3. Dimensiones de la rentabilidad.

2.1.6.3.1. Rentabilidad económica.

La rentabilidad económica en términos sencillos es una medida que permite conocer el rendimiento que posee una empresa en función de los activos que posee. De tal forma fue expuesta por Ccaccya (2015), quien indicó lo siguiente:

La rentabilidad económica o de la inversión es una medida del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de su financiación, dado en un determinado periodo. Así, esta se constituye como un indicador básico para juzgar la eficiencia empresarial, pues al no considerar las implicancias de financiamiento permite ver qué tan eficiente o viable ha resultado en el ámbito del desarrollo de su actividad económica o gestión productiva. En otros términos, la rentabilidad económica reflejaría la tasa en la que se remunera la totalidad de los recursos utilizados en la explotación. (p.2)

Por lo tanto, se puede decir que el estudio de la rentabilidad será muy importante pues le permitirá a los gerentes, dueños, socios o accionistas conocer cómo influyen los activos en el resultado neto del ejercicio.

2.1.6.3.2. Rentabilidad financiera.

La rentabilidad financiera de un modo básico se encuentra más cercano a los propietarios de una empresa, pues les permite conocer el modo en el que será retribuido su aporte de capital. Acorde con ello, Ccaccya (2015) lo expresó del siguiente modo:

Es una medida referida a un determinado periodo, del rendimiento obtenido por los capitales propios, generalmente con independencia de la

distribución del resultado. La rentabilidad financiera puede considerarse así una medida de rentabilidad más cercana a los accionistas o propietarios que la rentabilidad económica, y de ahí que teóricamente y según la opinión más extendida, sea el indicador de rentabilidad que los directivos buscan maximizar en interés de los propietarios. (p.2)

Por lo tanto, se puede decir que la rentabilidad financiera es una medida importante que permite conocer el rendimiento generado por una empresa en función de los capitales o patrimonio que posee.

2.1.7. Marco conceptual

2.1.7.1. Auditoría.

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 (Jiménez, 2011).

2.1.7.2. Ejecución de la 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).

2.1.7.3. 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.

2.1.7.4.Financiamiento.

El financiamiento es la consecución de recursos económicos para el desarrollo de operaciones, inversiones o crecimiento de una empresa. Pueden conseguirse por diversas fuentes de financiamiento y ser devueltas en diversos plazos de tiempo (Torres et al., 2017).

2.1.7.5.Interés.

El interés de un financiamiento viene a ser el costo que se paga por el uso del dinero ajeno o propio, existen diversas formas de establecimiento de los intereses (Buenaventura, 2013).

2.1.7.6.Planificación y auditoría.

Es la fase en la que se consigue la información general respecto al proceso, unidad y función de la auditoría con la finalidad de poder comprender los procedimientos, funciones, actividades y objetivos de la empresa, de tal forma que se pueda entender mejor el control y los riesgos existentes (Ramos, 2017).

2.1.7.7.Plazos de devolución.

Se encuentran referidos al tiempo en el que se devuelven los créditos a los que accedió una empresa, los cuales podrían ser corto y largo plazo (Ccaccya, 2015)

2.1.7.8.Rentabilidad.

La rentabilidad es la capacidad que posee una empresa u organización para poder generar beneficios que redundan en inversiones futuras, mayor crecimiento, mayores niveles de producción y beneficios económicos (Díaz, 2012).

2.1.7.9.Rentabilidad económica.

La rentabilidad económica o de la inversión es una medida del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de su financiación, dado en un determinado periodo (Ccaccya, 2015, p.2).

2.1.7.10. *Rentabilidad financiera.*

En una medida referida a un determinado periodo, del rendimiento obtenido por los capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado (Ccaccya, 2015, p.2).

2.2. Hipótesis

El presente estudio no contará con hipótesis, ello se debió básicamente a la orientación y al nivel de investigación al que pertenece. Al respecto Hernández, Fernández, & Baptista (2014) indicó que las investigaciones de alcance descriptivo no requieren de la formulación de hipótesis, ello debido a que su propósito solo busca establecer características propias de las variables o fenómenos, y solo podrían establecerse cuando se busque pronosticar hechos o datos.

2.3. Variables

Auditoría.

Financiamiento.

Rentabilidad.

III. METODOLOGÍA

3.1. El tipo y el nivel de la investigación

3.1.1. Tipo.

La investigación fue de tipo aplicada. Ello debido a que tendrá como fin fundamental la generación de conocimientos y también la aplicación de dichos saberes para la mejora de una situación en específico (Pimienta, De la Orden, & Duarte, 2012). De acuerdo con ello, el presente estudio buscó reducir los vacíos existentes en torno a las variables de estudio, para en lo posterior establecer un plan que contribuya con la mejora de las problemáticas existentes.

3.1.2. Nivel.

La investigación tuvo un nivel descriptivo, ello debido a que el propósito fundamental se encontrará orientado a “describir situaciones o acontecimientos; básicamente no está interesado en comprobar explicaciones, ni en probar determinadas hipótesis, ni en hacer predicciones” (Monje, 2011, p.15).

Es por ello que la investigación tuvo como fin fundamental describir las problemáticas respecto a la auditoría, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio: “Multinegocios Tito E.I.R.L.” Ayacucho, 2019.

3.2. Diseño de la investigación

La investigación tuvo un diseño no experimental, dado que se encontró caracterizado por “la imposibilidad de manipular las variables independientes. Aquí, solo se observan los fenómenos tal como se producen naturalmente, para después analizarlos” (Díaz, 2009, p. 121). En ese sentido, el presente estudio buscó describir los sucesos en torno a las variables de estudio en la empresa de estudio, para posteriormente analizarlos, ello en un periodo establecido.

El estudio correspondió a un diseño transversal debido a que la información se recolectará y analizará en un momento único.

Esquema:



Donde:

M: Muestra

O: Observación de variables

3.3. Población y muestra

3.3.1. Población.

Viene a ser un conjunto de elementos que poseen características similares, y forman parte del espacio en el que se da el problema de estudio (Carrasco, 2018). De acuerdo a la orientación de la investigación, la población estuvo conformada por todas las MYPES del Perú.

3.3.2. Muestra.

Según lo expuesto por Hernández et al. (2014), la muestra viene a ser un subconjunto de la población, la cual posee características similares de la población, a través del cual se pueden inferir los resultados.

De acuerdo con ello, la muestra de estudio se encontró conformada por las micro y pequeñas empresas del sector comercio: “Multinegocios Tito E.I.R.L.” y “Centro Cerámico Tito E.I.R.L” que tiene 4 trabajadores cada uno.

3.4. Definición y operacionalización de las variables y los indicadores

3.4.1. Definición.

3.4.1.1. Auditoría.

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 (Jiménez, 2011).

3.4.1.2.Financiamiento.

El financiamiento es la consecución de recursos económicos para el desarrollo de operaciones, inversiones o crecimiento de una empresa. Pueden conseguirse por diversas fuentes de financiamiento y ser devueltas en diversos plazos de tiempo (Torres et al., 2017).

3.4.1.3.Rentabilidad.

La rentabilidad es la capacidad que posee una empresa u organización para poder generar beneficios que redundan en inversiones futuras, mayor crecimiento, mayores niveles de producción y beneficios económicos (Díaz, 2012).

3.4.2. Operacionalización de las variables

Tabla 1. Operacionalización de la variable: Auditoría

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de medición
V1: Auditoria	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 (Jiménez, 2011).	La variable auditoría es medida mediante un cuestionario tipo Likert teniendo en cuenta las fases de auditoria: planificación, ejecución y elaboración de informe	Planificación de auditoría	Planificación preliminar Elaboración del plan de auditoría	1-4	1 = Totalmente en desacuerdo 2= Desacuerdo 3= Ni de acuerdo ni en desacuerdo 4 = De acuerdo 5 = Totalmente de acuerdo
			Ejecución de la auditoría	Instalación de la comisión de auditoría Desarrollo de procedimientos de auditoria Determinación de observación	5-10	
			Elaboración de informe	Introducción del informe Explicación de hallazgos Conclusiones y recomendaciones Patrimonio	11-16	

Tabla 2. Operacionalización de la variable: *Financiamiento*

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de medición
V2: Financiamiento	El financiamiento es la consecución de recursos económicos para el desarrollo de operaciones, inversiones o crecimiento de una empresa. Pueden conseguirse por diversas fuentes de financiamiento y ser devueltas en diversos plazos de tiempo (Torres et al., 2017).	La variable de financiamiento se mide mediante un cuestionario tipo Likert considerando dos dimensiones: financiamiento interno y externo.	Financiamiento interno	Capitalización de utilidades	17	1 = Totalmente en desacuerdo 2= Desacuerdo 3= Ni de acuerdo ni en desacuerdo 4 = De acuerdo 5 = Totalmente de acuerdo
				Aporte de socios	18	
			Financiamiento externo	Interés	21 -22	
Plazos de devolución	23-26					

Tabla 3. Operacionalización de la variable: Rentabilidad

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems	Escala de medición
V3: Rentabilidad	La rentabilidad es la capacidad que posee una empresa u organización para poder generar beneficios que redundan en inversiones futuras, mayor crecimiento, mayores niveles de producción y beneficios económicos (Díaz, 2012).	La variable rentabilidad se mide mediante un cuestionario de tipo Likert en función a dos indicadores: rentabilidad financiera y económica.	Rentabilidad financiera	Resultado del ejercicio Patrimonio	27-29	1 = Totalmente en desacuerdo 2= Desacuerdo 3= Ni de acuerdo ni en desacuerdo 4 = De acuerdo 5 = Totalmente de acuerdo
			Rentabilidad económica	Utilidades netas Activo total	30-32	

3.5. Técnicas e instrumentos

3.5.1. Técnicas.

Las técnicas son consideradas como procedimientos conducentes a la recolección de información valiosa para el desarrollo de una investigación (Valderrama, 2018). De acuerdo con ello, la técnica de recolección que se empleó en el presente estudio fue la encuesta; y su instrumento, el cuestionario.

3.5.2. Instrumentos.

Los instrumentos vienen a ser los medios físicos que permiten el registro de la información recolectada (Valderrama, 2018). Acorde con ello, en la investigación se empleó como instrumento de recolección de datos al cuestionario.

El cuestionario es un instrumento se caracteriza por su fácil administración, el cual no requiere necesariamente de la intervención del investigador. Se encuentra compuesto por un conglomerado de ítems, adecuadamente planteados.

En el presente estudio se elaboró un cuestionario para las variables de estudio, el mismo que contó con 32 ítems.

3.6. Plan de análisis

Antes de llevar a cabo la aplicación de los instrumentos se realizó el proceso de validación a través de juicio de expertos y la confiabilización a través del estadístico Alfa de Cronbach. Posteriormente se llevó a cabo la tabulación de datos, ello se realizó con apoyo del programa Microsoft Excel. Asimismo, haciendo uso del software estadístico SPSS en su versión 25, fue posible la generación de las tablas de frecuencia y las figuras.

Con la exposición de los resultados fue posible el desarrollo del análisis, conclusiones y recomendaciones.

3.7. Matriz de consistencia

Tabla

Matriz de consistencia

4.

Enunciado del problema	Objetivos	Hipótesis	Variables	Metodología
¿Cuáles son las oportunidades de auditoría, financiamiento y rentabilidad que mejoran el desarrollo de las micro y/o pequeñas empresas del rubro venta de materiales de construcción, Ayacucho, 2020?	<p>Objetivo general Identificar las oportunidades de auditoría, financiamiento y rentabilidad que permiten el desarrollo de las micro y/o pequeñas empresas del rubro venta de materiales de construcción, Ayacucho, 2020.</p> <p>Objetivos específicos</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Identificar la auditoría, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas del rubro venta de materiales de construcción, Ayacucho, 2020. 2. Determinar las oportunidades de auditoría, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas del rubro venta de materiales de construcción, Ayacucho, 2020. 3. Aplicar las mejoras de auditoría, financiamiento, y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas del rubro venta de materiales de construcción, Ayacucho, 2020. 4. Establecer las diferencias significativas entre las mejoras de auditoría, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas del rubro venta de materiales de construcción, Ayacucho, 2020. 	El presente estudio no contará con hipótesis, ello se debió básicamente a la orientación y al nivel de investigación al que pertenece. Al respecto Hernández, Fernández, & Baptista (2014) indicó que las investigaciones de alcance descriptivo no requieren de la formulación de hipótesis, ello debido a que su propósito solo busca establecer características propias de las variables o fenómenos, y solo podrían establecerse cuando se busque pronosticar hechos o datos.	<p>V1: Auditoría</p> <p>V2: Financiamiento</p> <p>V3: Rentabilidad</p>	<p>Tipo: Aplicado</p> <p>Diseño: No experimental</p> <p>Nivel: Descriptivo</p> <p>Población: Las MYPES del Perú</p> <p>Muestra Estuvo integrada por la empresa “Multinegocios Tito E.I.R.L.” y “Centro Cerámico Tito E.I.R.L”</p> <p>Técnica Encuesta</p> <p>Instrumento Cuestionario</p>

3.8. Consideraciones éticas y de rigor científico

Los principios éticos en los que se ciñó el estudio fueron los establecidos por la Universidad Católica Los Ángeles Chimbote (2016), los cuales se expondrán a continuación:

- **Protección a las personas**, debido a que en todo momento del desarrollo de la investigación se veló y protegió la integridad y dignidad de los participantes.
- **Beneficencia y no maleficencia**, porque se buscó generar beneficios para los participantes y la población.
- **Justicia**, debido a que se ejerció un juicio razonable para poder asegurar de que los posibles sesgos que se generen no toleren prácticas injustas.
- **Integridad científica**, debido a que se respetó el derecho del autor, y el contenido a exponer fue creado por el investigador.
- **Consentimiento informado y expreso**, debido a que se informó a los participantes respecto a la orientación del estudio y solo contándose con su aprobación voluntaria fueron partícipes del estudio.

IV. RESULTADOS

4.1. Resultados

4.1.1. Respecto al objetivo específico 1.

Identificar la auditoría, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas del rubro venta de materiales de construcción, Ayacucho, 2020.

4.1.1.1. Descripción de la auditoría.

Tabla 5. La empresa plantea objetivos de auditoría.

	Empresas					
	Multinegocios Tito E.I.R.L.		Centro Cerámico Tito E.I.R.L.		Total	
	N	%	N	%	N	%
Desacuerdo	3	75	1	25	4	50.0
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0	1	25	1	12.5
De acuerdo	1	25	1	25	2	25.0
Totalmente de acuerdo	0	0	1	25	1	12.5
Total	4	100	4	100	8	100

Fuente: Elaboración propia.

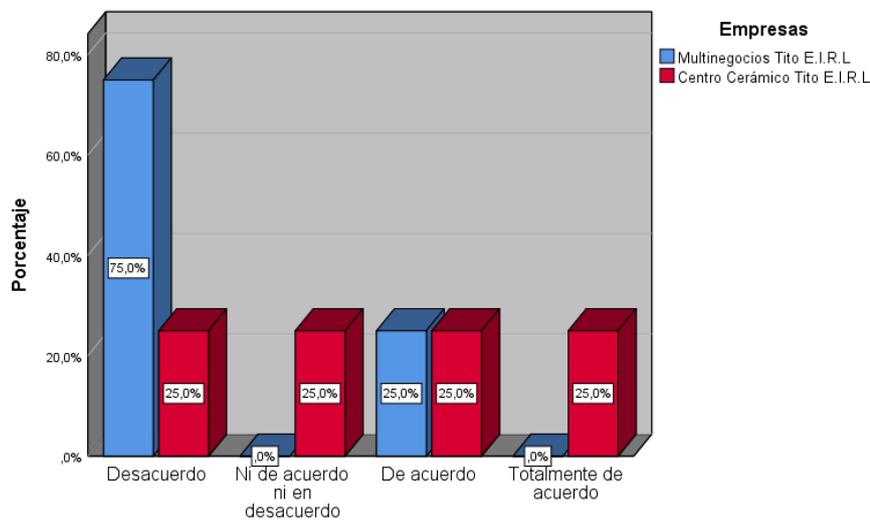


Figura 1. La empresa plantea objetivos de auditoría.

Nota: En la tabla 5 y figura 1, se muestra los resultados obtenidos de ambas micro y pequeñas empresas del sector comercio, evidenciándose que del 100% de encuestados de la empresa “Multinegocios Tito E.I.R.L.”, el 75% se encuentra en desacuerdo con respecto al establecimiento de objetivos de auditoría frente a las deficiencias existentes

en la empresa, mientras que el 25% está de acuerdo. Además de ello, del 100% de encuestados de la empresa “Centro Cerámico Tito E.I.R.L.”, el 25% se encuentra en desacuerdo, el 25% ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 25% de acuerdo y el 25% totalmente de acuerdo.

Tabla 6. *La empresa realiza de manera continua una planificación preliminar de auditoría.*

	Empresas					
	Multinegocios Tito E.I.R.L.		Centro Cerámico Tito E.I.R.L.		Total	
	N	%	N	%	N	%
Totalmente en desacuerdo	2	50	0	0	2	25
Desacuerdo	1	25	4	100	5	62.5
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	25	0	0	1	12.5
Total	4	100	4	100	8	100

Fuente: Elaboración propia.

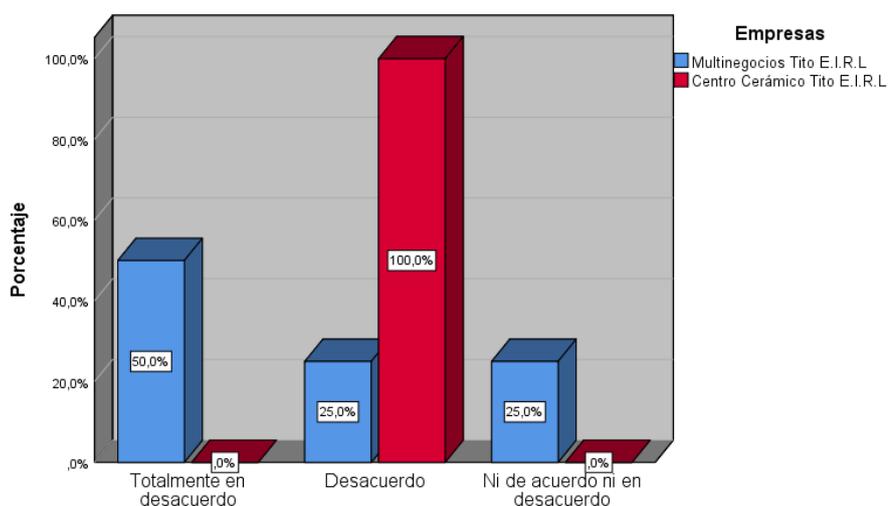


Figura 2. *La empresa realiza de manera continua una planificación preliminar de auditoría.*

Nota: En la tabla 6 y figura 2, se muestra los resultados obtenidos de ambas micro y pequeñas empresas del sector comercio, evidenciándose que del 100% de encuestados de la empresa “Multinegocios Tito E.I.R.L.”, el 50% se encuentra totalmente en desacuerdo con que la empresa realiza de manera continua una planificación preliminar de auditoria, el 25% en desacuerdo y el 25% ni de acuerdo ni en desacuerdo. Además de ello, el 100%

de encuestados de la empresa “Centro Cerámico Tito E.I.R.L.”, se encuentran en desacuerdo.

Tabla 7. La empresa se caracteriza por realizar un plan de acción.

	Empresas					
	Multinegocios Tito E.I.R.L.		Centro Cerámico Tito E.I.R.L.		Total	
	N	%	N	%	N	%
Totalmente en desacuerdo	1	25	0	0	1	12.5
Desacuerdo	1	25	0	0	1	12.5
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	25	2	50	3	37.5
De acuerdo	1	25.	1	25	2	25.0
Totalmente de acuerdo	0	0	1	25	1	12.5
Total	4	100	4	100	8	100

Fuente: Elaboración propia.

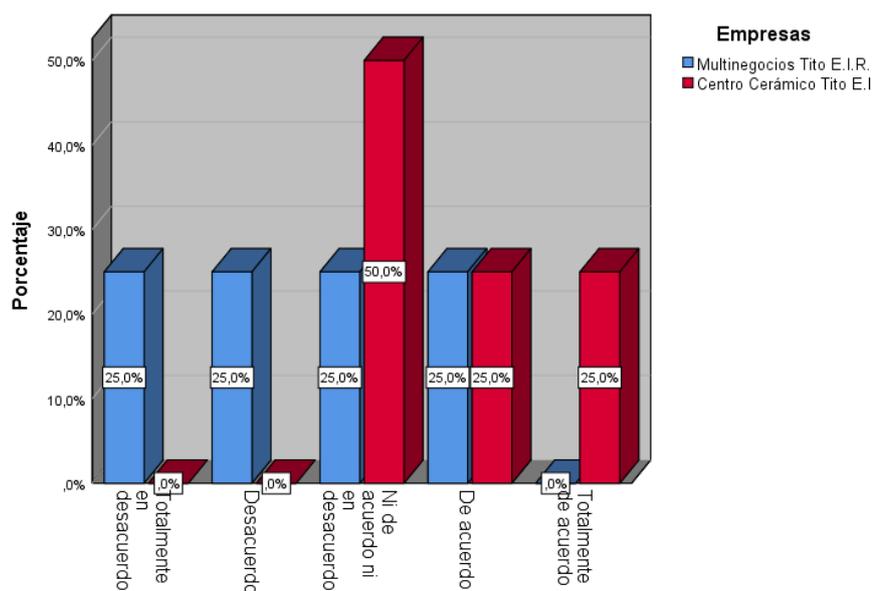


Figura 3. La empresa se caracteriza por realizar un plan de acción.

Nota: En la tabla 7 y figura 3, se muestra los resultados obtenidos de ambas micro y pequeñas empresas del sector comercio, evidenciándose que del 100% de encuestados de la empresa “Multinegocios Tito E.I.R.L.”, el 25% se encuentra totalmente en desacuerdo con respecto a que la empresa se caracteriza por realizar un plan de acción que permita ejecutar los diferentes procedimientos de auditoría, el 25% en desacuerdo, el 25% ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 25% de acuerdo. Además de ello, del 100% de encuestados

de la empresa “Centro Cerámico Tito E.I.R.L.”, el 50% se encuentra ni de acuerdo ni desacuerdo, el 25% de acuerdo y el 25% totalmente de acuerdo.

Tabla 8. La empresa constituye un plan de auditoría.

	Empresas							
	Multinegocios Tito E.I.R.L.		Centro Cerámico Tito E.I.R.L.		Total			
	N	%	N	%	N	%		
Totalmente en desacuerdo	1	25	0	0	1	12.5		
Desacuerdo	1	25	0	0	1	12.5		
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	25	1	25	2	25		
De acuerdo	1	25	0	0	1	12.5		
Totalmente de acuerdo	0	0	3	75	3	37.5		
Total	4	100	4	100	8	100		

Fuente: Elaboración propia.

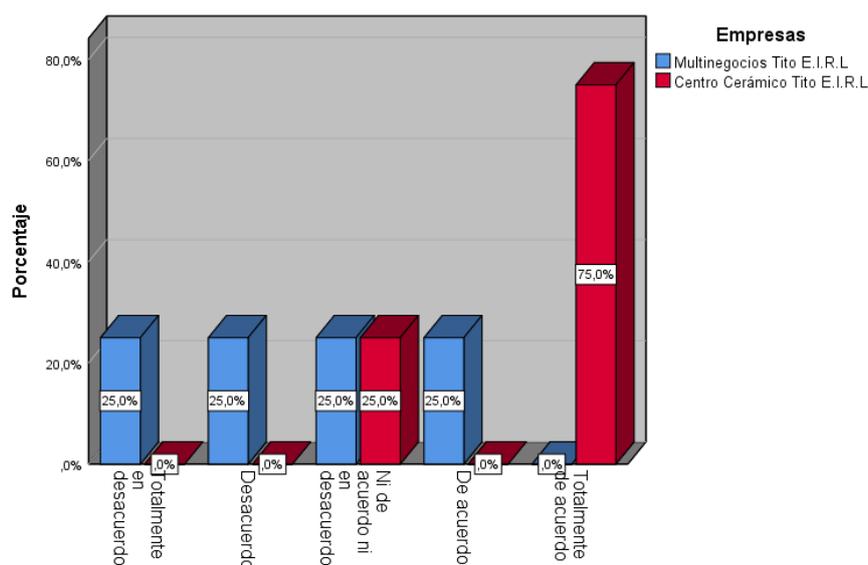


Figura 4. La empresa constituye un plan de auditoría.

Nota: En la tabla 8 y figura 4, se muestra los resultados obtenidos de ambas micro y pequeñas empresas del sector comercio, evidenciándose que del 100% de encuestados de la empresa “Multinegocios Tito E.I.R.L.”, el 25% se encuentra totalmente en desacuerdo con respecto a que la empresa se destaca por constituir un plan de auditoría que permita identificar las diferentes deficiencias en la empresa, el 25% en desacuerdo, el 25% ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 25% de acuerdo. Además de ello, del 100% de encuestados

de la empresa “Centro Cerámico Tito E.I.R.L.”, el 25% están ni de acuerdo ni desacuerdo y el 75% totalmente de acuerdo.

Tabla 9. La empresa se caracteriza por crear equipos que cumplan la función de auditoría.

	Empresas					
	Multinegocios Tito E.I.R.L.		Centro Cerámico Tito E.I.R.L.		Total	
	N	%	N	%	N	%
Totalmente en desacuerdo	1	25	2	50	3	37.5
Desacuerdo	2	50	2	50	4	50
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	25	0	0	1	12.5
Total	4	100	4	100	8	100

Fuente: Elaboración propia.

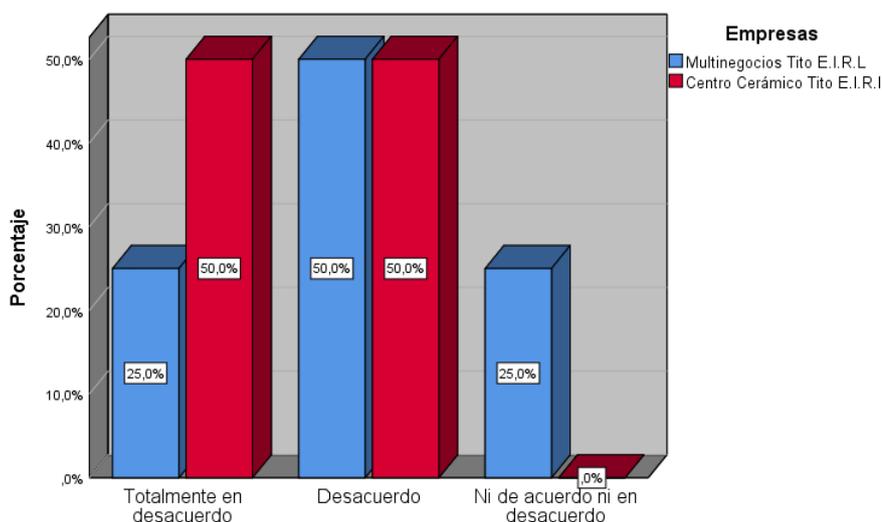


Figura 5. La empresa se caracteriza por crear equipos que cumplan la función de auditoría.

Nota: En la tabla 9 y figura 5, se muestra los resultados obtenidos de ambas micro y pequeñas empresas del sector comercio, evidenciándose que del 100% de encuestados de la empresa “Multinegocios Tito E.I.R.L.”, el 25% se encuentra totalmente en desacuerdo con respecto a que la empresa se caracteriza crear equipos de trabajo que permita cumplir con las actividades propias de una auditoría interna, el 50% en desacuerdo y el 25% ni de acuerdo ni en desacuerdo. Además de ello, del 100% de encuestados de la empresa

“Centro Cerámico Tito E.I.R.L.”, el 50% se encuentra totalmente en desacuerdo y el 50% en desacuerdo.

Tabla 10. La empresa cuenta con un equipo de trabajo que cumpla con los procedimientos de una auditoría.

	Empresas					
	Multinegocios Tito E.I.R.L.		Centro Cerámico Tito E.I.R.L.		Total	
	N	%	N	%	N	%
Desacuerdo	2	50	0	0	2	25
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	50	1	25	3	37.5
Totalmente de acuerdo	0	0	3	75	3	37.5
Total	4	100	4	100	8	100

Fuente: Elaboración propia.

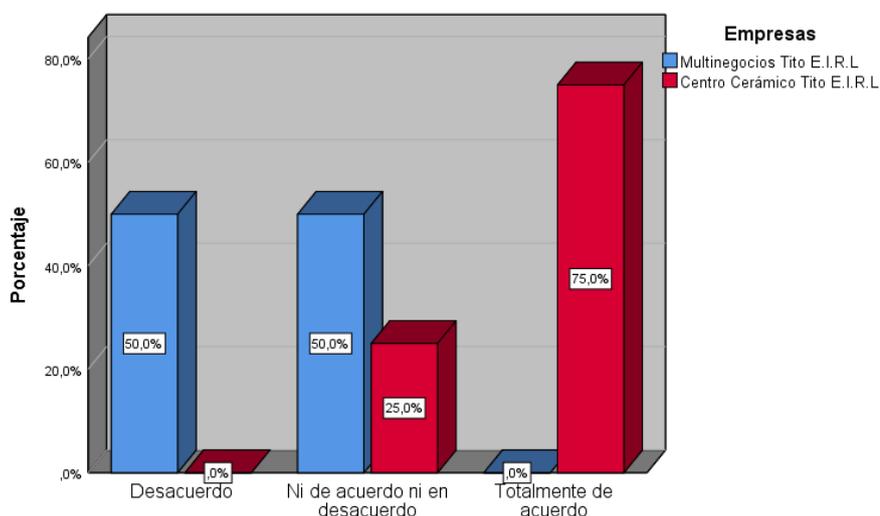


Figura 6. La empresa cuenta con un equipo de trabajo que cumpla con los procedimientos de una auditoría.

Nota: En la tabla 10 y figura 6, se muestra los resultados obtenidos de ambas micro y pequeñas empresas del sector comercio, evidenciándose que del 100% de encuestados de la empresa “Multinegocios Tito E.I.R.L.”, el 50% se encuentra en desacuerdo con respecto a que la empresa cuenta con un equipo de trabajo que cumpla con los procedimientos de auditoría y el 50% ni de acuerdo ni en desacuerdo. Además de ello, del 100% de encuestados de la empresa “Centro Cerámico Tito E.I.R.L.”, el 25% se encuentra ni de acuerdo ni desacuerdo y el 75% totalmente de acuerdo.

Tabla 11. La empresa brinda la información verídica y completa sobre las operaciones frente a una auditoría.

	Empresas					
	Multinegocios Tito E.I.R.L.		Centro Cerámico Tito E.I.R.L.		Total	
	N	%	N	%	N	%
Desacuerdo	2	50	0	0	2	25
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	25	2	50	3	37.5
De acuerdo	1	25	1	25	2	25
Totalmente de acuerdo	0	0	1	25	1	12.5
Total	4	100	4	100	8	100

Fuente: Elaboración propia.

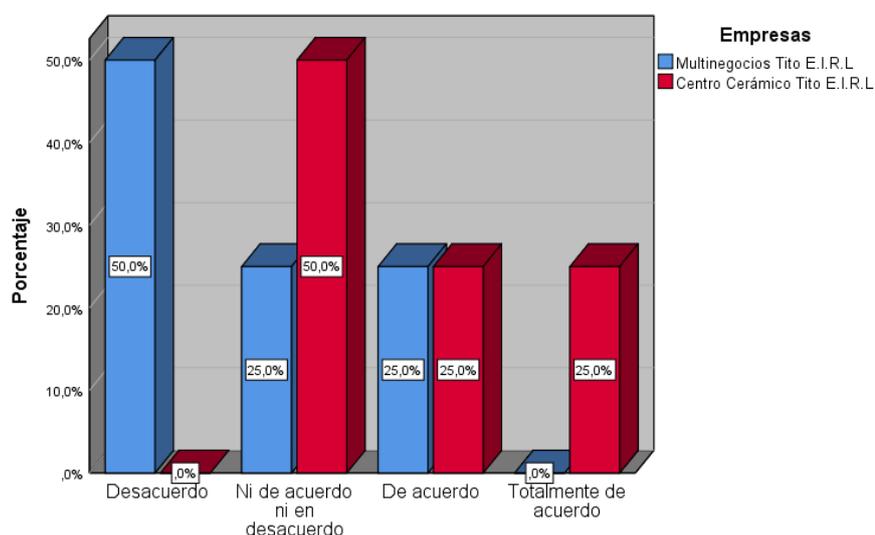


Figura 7. La empresa brinda la información verídica y completa sobre las operaciones frente a una auditoría.

Nota: En la tabla 11 y figura 7, se muestra los resultados obtenidos de ambas micro y pequeñas empresas del sector comercio, evidenciándose que del 100% de encuestados de la empresa “Multinegocios Tito E.I.R.L.”, el 50% se encuentra en desacuerdo con respecto a que la empresa brinda la información verídica y completa sobre las operaciones frente a una auditoría, el 25% ni de acuerdo ni desacuerdo y el 25% de acuerdo. Además de ello, del 100% de encuestados de la empresa “Centro Cerámico Tito E.I.R.L.”, el 50% se encuentra ni de acuerdo ni desacuerdo, el 25% de acuerdo y el 25% totalmente de acuerdo.

Tabla 12. La empresa desarrolla de forma correcta los procedimientos de auditoría.

	Empresas					
	Multinegocios Tito E.I.R.L.		Centro Cerámico Tito E.I.R.L.		Total	
	N	%	N	%	N	%
Totalmente en desacuerdo	2	50	0	0	2	25
Desacuerdo	2	50	2	50	4	50
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0	2	50	2	25
Total	4	100	4	100	8	100

Fuente: Elaboración propia.

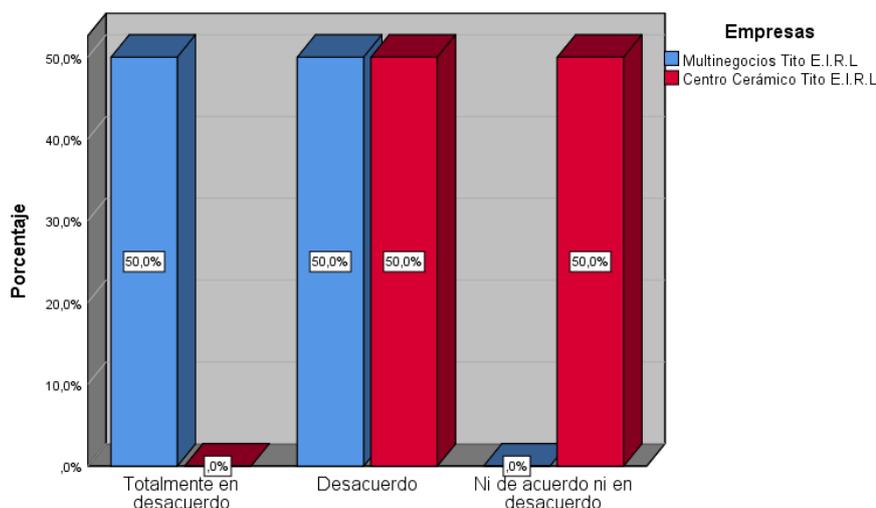


Figura 8. La empresa desarrolla de forma correcta los procedimientos de auditoría.

Nota: En la tabla 12 y figura 8, se muestra los resultados obtenidos de ambas micro y pequeñas empresas del sector comercio, evidenciándose que del 100% de encuestados de la empresa “Multinegocios Tito E.I.R.L.”, el 50% se encuentra totalmente en desacuerdo con respecto a que la empresa desarrolla adecuadamente los diferentes procedimientos de una auditoría, mientras que el 50% en desacuerdo. Además de ello, del 100% de encuestados de la empresa “Centro Cerámico Tito E.I.R.L.”, el 50 % se encuentra en desacuerdo, mientras que el 50% ni de acuerdo ni desacuerdo.

Tabla 13. La empresa expresa oportunamente las observaciones emitidas por la auditoría.

	Empresas					
	Multinegocios Tito E.I.R.L.		Centro Cerámico Tito E.I.R.L.		Total	
	N	%	N	%	N	%
Desacuerdo	2	50	1	25	3	37.5
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	50	0	0	2	25
De acuerdo	0	0	2	50	2	25
Totalmente de acuerdo	0	0	1	25	1	12.5
Total	4	100	4	100	8	100

Fuente: Elaboración propia.

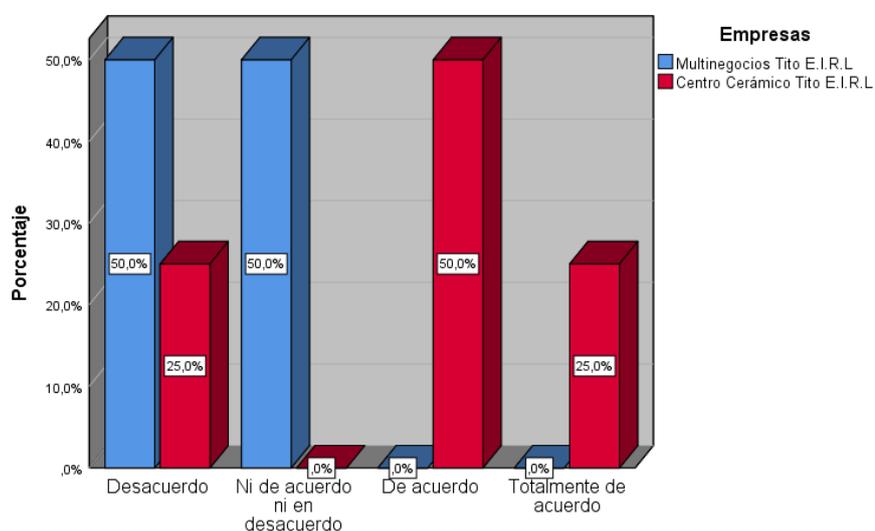


Figura 9. La empresa expresa oportunamente las observaciones emitidas por la auditoría.

Nota: En la tabla 13 y figura 9, se muestra los resultados obtenidos de ambas micro y pequeñas empresas del sector comercio, evidenciándose que del 100% de encuestados de la empresa “Multinegocios Tito E.I.R.L.”, el 50% se encuentra en desacuerdo con respecto a que la empresa expresa oportunamente las observaciones emitidas por el informe de auditoría, mientras que el 50% ni de acuerdo ni en desacuerdo. Además de ello, del 100% de encuestados de la empresa “Centro Cerámico Tito E.I.R.L.”, el 25% se encuentra en desacuerdo, el 50% de acuerdo y el 25% totalmente de acuerdo.

Tabla 14. La empresa sanciona las irregularidades expuestas por la auditoría.

	Empresas					
	Multinegocios Tito E.I.R.L.		Centro Cerámico Tito E.I.R.L.		Total	
	N	%	N	%	N	%
Totalmente en desacuerdo	1	25	0	0	1	12.5
Desacuerdo	2	50	1	25	3	37.5
De acuerdo	1	25	0	0	1	12.5
Totalmente de acuerdo	0	0	3	75	3	37.5
Total	4	100	4	100	8	100

Fuente: Elaboración propia.

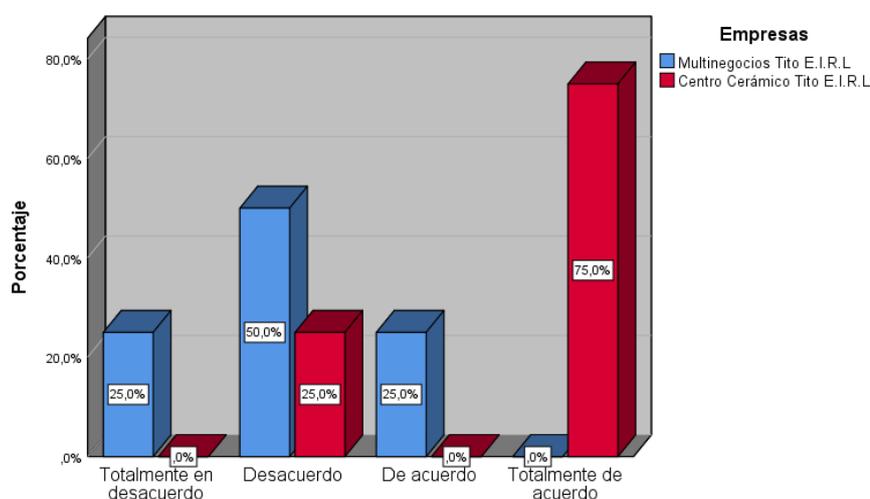


Figura 10. La empresa sanciona las irregularidades expuestas por la auditoría.

Nota: En la tabla 14 y figura 10, se muestra los resultados obtenidos de ambas micro y pequeñas empresas del sector comercio, evidenciándose que del 100% de encuestados de la empresa “Multinegocios Tito E.I.R.L.”, el 25% se encuentra totalmente en desacuerdo con respecto a que la empresa se caracteriza por sancionar las irregularidades identificadas por el proceso de auditoría, el 50% en desacuerdo y el 25% de acuerdo. Además de ello, del 100% de encuestados de la empresa “Centro Cerámico Tito E.I.R.L.”, el 25% se encuentra en desacuerdo y el 75% totalmente de acuerdo.

Tabla 15. La empresa brinda importancia en exponer una introducción del informe.

	Empresas					
	Multinegocios Tito E.I.R.L.		Centro Cerámico Tito E.I.R.L.		Total	
	N	%	N	%	N	%
Desacuerdo	1	25	0	0	1	12.5
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0	2	50	2	25
De acuerdo	2	50	2	50	4	50
Totalmente de acuerdo	1	25	0	0	1	12.5
Total	4	100	4	100	8	100

Fuente: Elaboración propia.

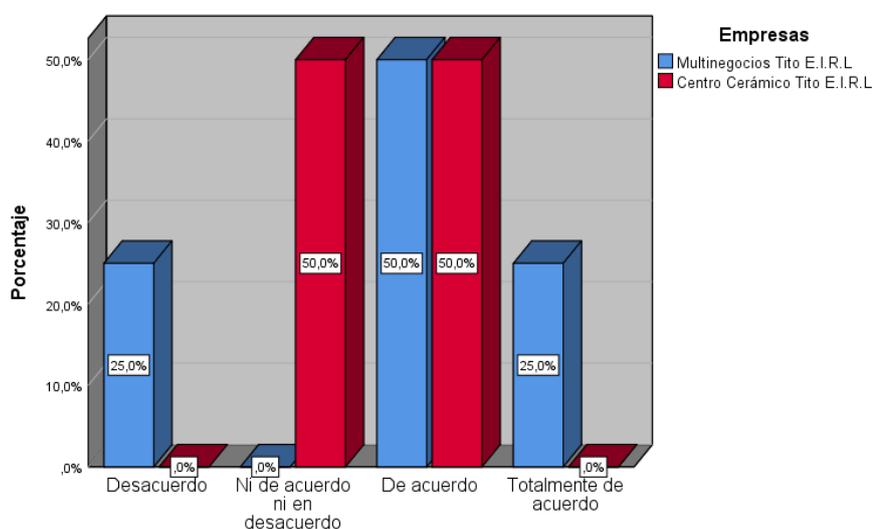


Figura 11. La empresa brinda importancia en exponer una introducción del informe.

Nota: En la tabla 15 y figura 11, se muestra los resultados obtenidos de ambas micro y pequeñas empresas del sector comercio, evidenciándose que del 100% de encuestados de la empresa “Multinegocios Tito E.I.R.L.”, el 25% se encuentra en desacuerdo con respecto a que la empresa brinda la importancia de realizar una breve introducción en un informe de auditoría, el 50% de acuerdo y el 25% totalmente de acuerdo. Además de ello, del 100% de encuestados de la empresa “Centro Cerámico Tito E.I.R.L.”, el 50% se encuentra ni de acuerdo ni desacuerdo y el 50 % de acuerdo.

Tabla 16. *La empresa cumple con el desarrollo de la auditoría.*

	Empresas					
	Multinegocios Tito E.I.R.L.		Centro Cerámico Tito E.I.R.L.		Total	
	N	%	N	%	N	%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0	2	50	2	25
De acuerdo	1	25	0	0	1	12.5
Totalmente de acuerdo	3	75	2	50	5	62.5
Total	4	100	4	100	8	100

Fuente: Elaboración propia.

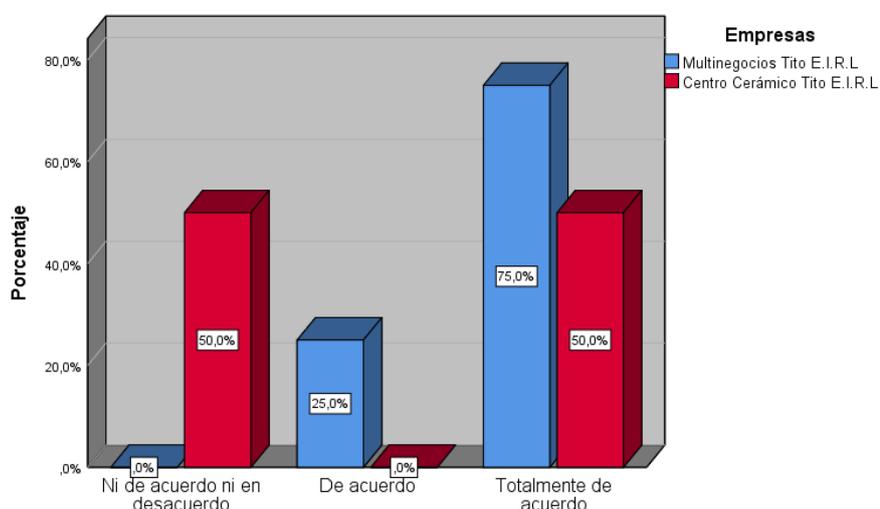


Figura 12. *La empresa cumple con el desarrollo de la auditoría.*

Nota: En la tabla 16 y figura 12, se muestra los resultados obtenidos de ambas micro y pequeñas empresas del sector comercio, evidenciándose que del 100% de encuestados de la empresa “Multinegocios Tito E.I.R.L.”, el 25% se encuentra de acuerdo con respecto a que la empresa cumple con el desarrollo de la auditoría y el 75% totalmente de acuerdo. Además de ello, del 100% de encuestados de la empresa “Centro Cerámico Tito E.I.R.L.”, el 50% se encuentra ni de acuerdo ni desacuerdo y el 50% totalmente de acuerdo.

Tabla 17. La explicación de los hallazgos evidencia la realidad de la empresa.

	Empresas					
	Multinegocios Tito E.I.R.L.		Centro Cerámico Tito E.I.R.L.		Total	
	N	%	N	%	N	%
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	50	0	0	2	25
De acuerdo	2	50	0	0	2	25
Totalmente de acuerdo	0	0	4	100	4	50
Total	4	100	4	100	8	100

Fuente: Elaboración propia.

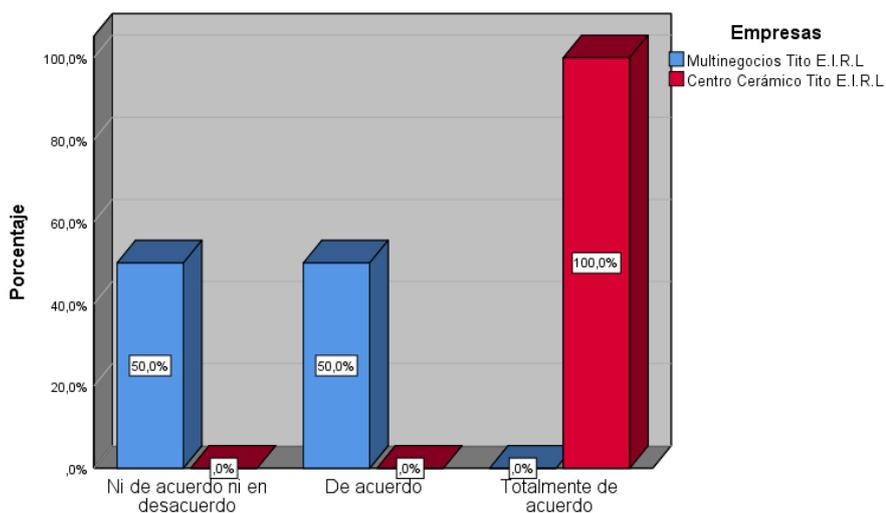


Figura 13. La explicación de los hallazgos evidencia la realidad de la empresa.

Nota: En la tabla 17 y figura 13, se muestra los resultados obtenidos de ambas micro y pequeñas empresas del sector comercio, evidenciándose que del 100% de encuestados de la empresa “Multinegocios Tito E.I.R.L.”, el 50% se encuentra ni de acuerdo ni en desacuerdo con respecto a la explicación de los hallazgos evidencia la realidad de la empresa y el 50% de acuerdo. Además de ello, el 100% de encuestados de la empresa “Centro Cerámico Tito E.I.R.L.” se encuentra totalmente de acuerdo.

Tabla 18. *Los hallazgos se encuentran vinculados con el incumplimiento de actividades normadas por la empresa.*

	Empresas					
	Multinegocios Tito E.I.R.L.		Centro Cerámico Tito E.I.R.L.		Total	
	N	%	N	%	N	%
Desacuerdo	1	25	0	0	1	12.5
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	25	0	0	1	12.5
De acuerdo	1	25	1	25	2	25
Totalmente de acuerdo	1	25	3	75	4	50
Total	4	100	4	100	8	100

Fuente: Elaboración propia.

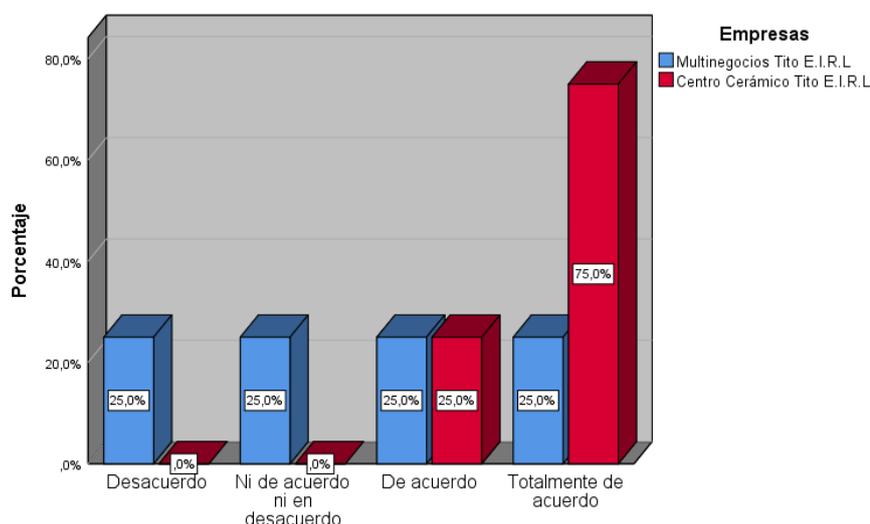


Figura 14. *Los hallazgos se encuentran vinculados con el incumplimiento de actividades normadas por la empresa.*

Nota: En la tabla 18 y figura 14, se muestra los resultados obtenidos de ambas micro y pequeñas empresas del sector comercio, evidenciándose que del 100% de encuestados de la empresa “Multinegocios Tito E.I.R.L.”, el 25% se encuentra en desacuerdo con respecto a los hallazgos se encuentran vinculados con el incumplimiento de actividades normadas por la empresa, el 25% ni de acuerdo ni desacuerdo, el 25% de acuerdo y el 25% de totalmente de acuerdo. Además de ello, del 100% de encuestados de la empresa “Centro Cerámico Tito E.I.R.L.”, el 25% se encuentra de acuerdo y el 75% totalmente de acuerdo.

Tabla 19. *Las conclusiones de la auditoría permiten tomar mejores decisiones en la empresa.*

	Empresas					
	Multinegocios Tito E.I.R.L.		Centro Cerámico Tito E.I.R.L.		Total	
	N	%	N	%	N	%
Desacuerdo	3	75	1	25	4	50
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	25	0	0	1	12.5
Totalmente de acuerdo	0	0	3	75	3	37.5
Total	4	100	4	100	8	100

Fuente: Elaboración propia.

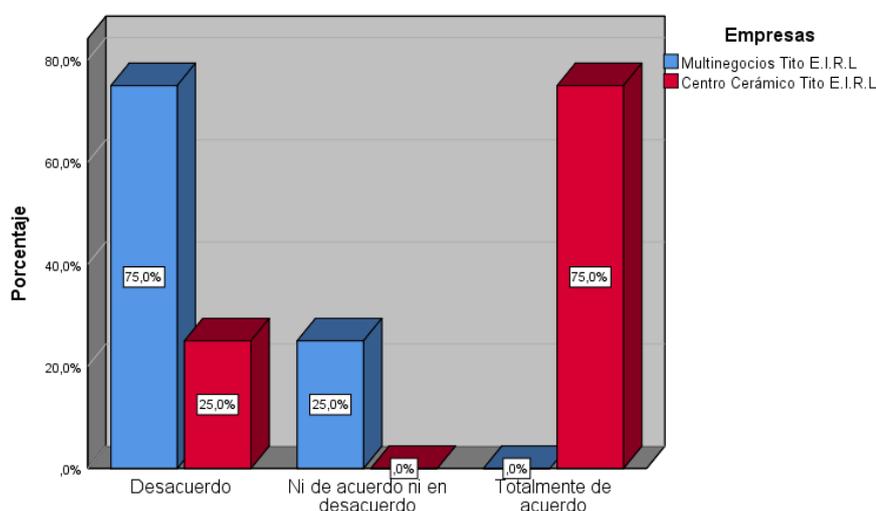


Figura 15. *Las conclusiones de la auditoría permiten tomar mejores decisiones en la empresa.*

Nota: En la tabla 19 y figura 15, se muestra los resultados obtenidos de ambas micro y pequeñas empresas del sector comercio, evidenciándose que del 100% de encuestados de la empresa “Multinegocios Tito E.I.R.L.”, el 75% se encuentra en desacuerdo con respecto a que las conclusiones de la auditoría permiten tomar mejores decisiones para la empresa, mientras el 25% ni de acuerdo ni en desacuerdo. Además de ello, del 100% de encuestados de la empresa “Centro Cerámico Tito E.I.R.L.”, el 25% se encuentra en desacuerdo y el 75% totalmente de acuerdo.

Tabla 20. La empresa cumple con las recomendaciones brindadas por la auditoría.

	Empresas					
	Multinegocios Tito E.I.R.L.		Centro Cerámico Tito E.I.R.L.		Total	
	N	%	N	%	N	%
Totalmente en desacuerdo	1	25	0	0	1	12.5
Desacuerdo	0	0	1	25	1	12.5
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	50	3	75	5	62.5
De acuerdo	1	25	0	0	1	12.5
Total	4	100	4	100	8	100

Fuente: Elaboración propia.

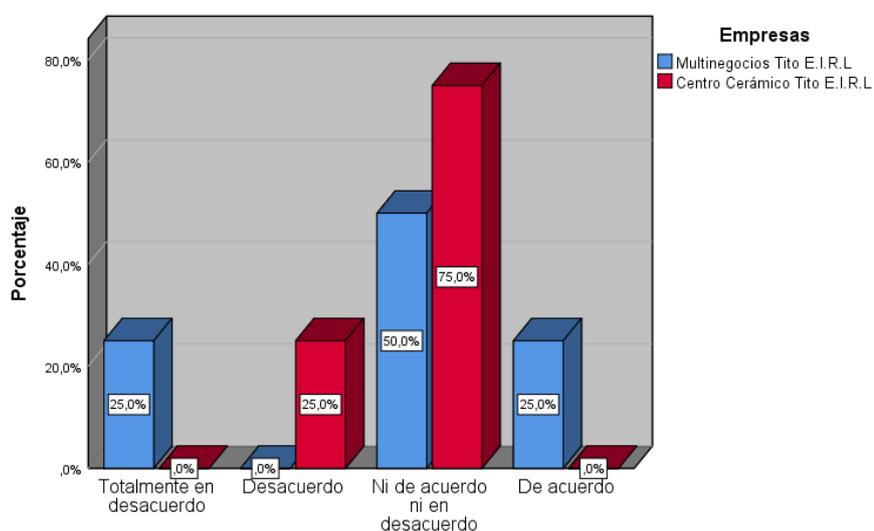


Figura 16. La empresa cumple con las recomendaciones brindadas por la auditoría.

Nota: En la tabla 20 y figura 16, se muestra los resultados obtenidos de ambas micro y pequeñas empresas del sector comercio, evidenciándose que del 100% de encuestados de la empresa “Multinegocios Tito E.I.R.L.”, el 25% se encuentra totalmente en desacuerdo con respecto a que la empresa cumple con las recomendaciones brindadas por la auditoría, el 50% ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 25% de acuerdo. Además de ello, del 100% de encuestados de la empresa “Centro Cerámico Tito E.I.R.L.”, el 25% se encuentra en desacuerdo y el 75% ni de acuerdo ni desacuerdo.

4.1.1.2.Descripción del financiamiento.

Tabla 21. El financiamiento con utilidades anteriores permite el fortalecimiento de la empresa.

	Empresas					
	Multinegocios Tito E.I.R.L.		Centro Cerámico Tito E.I.R.L.		Total	
	N	%	N	%	N	%
Desacuerdo	2	50	0	0	2	25
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	25	1	25	2	25
De acuerdo	1	25	1	25	2	25
Totalmente de acuerdo	0	0	2	50	2	25
Total	4	100	4	100	8	100

Fuente: Elaboración propia.

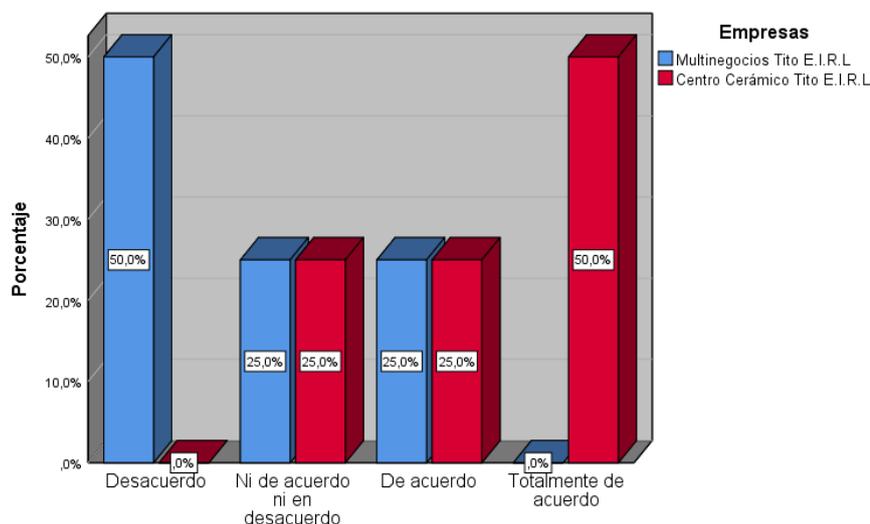


Figura 17. El financiamiento realizado por la empresa permite su fortalecimiento.

Nota: En la tabla 21 y figura 17, se muestra los resultados obtenidos de ambas micro y pequeñas empresas del sector comercio, evidenciándose que del 100% de encuestados de la empresa “Multinegocios Tito E.I.R.L.”, el 50% se encuentra en desacuerdo con respecto a que el financiamiento realizado por la empresa permite su fortalecimiento, el 25% ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 25% de acuerdo. Además de ello, del 100% de encuestados de la empresa “Centro Cerámico Tito E.I.R.L.”, el 25% se encuentra ni de acuerdo ni desacuerdo, el 25% de acuerdo y el 50% totalmente de acuerdo.

Tabla 22. Las aportaciones por parte de los socios son consideradas por la empresa como fuente de financiamiento.

	Empresas					
	Multinegocios Tito E.I.R.L.		Centro Cerámico Tito E.I.R.L.		Total	
	N	%	N	%	N	%
Desacuerdo	2	50	0	0	2	25
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	25	2	50	3	37.5
De acuerdo	1	25	1	25	2	25
Totalmente de acuerdo	0	0	1	25	1	12.5
Total	4	100	4	100	8	100

Fuente: Elaboración propia.

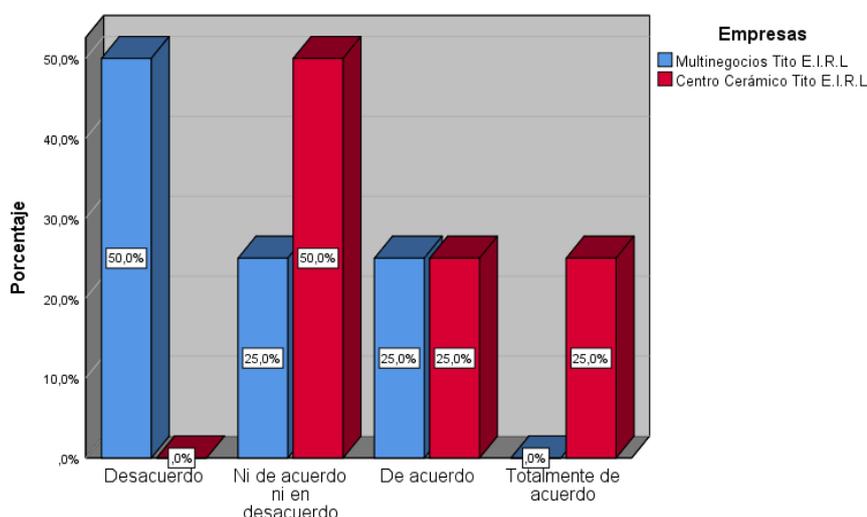


Figura 18. Las aportaciones por parte de los socios son consideradas por la empresa como fuente de financiamiento.

Nota: En la tabla 22 y figura 18, se muestra los resultados obtenidos de ambas micro y pequeñas empresas del sector comercio, evidenciándose que del 100% de encuestados de la empresa “Multinegocios Tito E.I.R.L.”, el 50% se encuentra en desacuerdo con respecto a que las aportaciones por parte de los socios son consideradas por la empresa como una fuente de financiamiento, el 25% ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 25% de acuerdo. Además de ello, del 100% de encuestados de la empresa “Centro Cerámico Tito E.I.R.L.”, el 50% está ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 25% de acuerdo y el 25% totalmente de acuerdo.

Tabla 23. La empresa brinda importancia por optar créditos bancarios.

	Empresas					
	Multinegocios Tito E.I.R.L.		Centro Cerámico Tito E.I.R.L.		Total	
	N	%	N	%	N	%
Totalmente en desacuerdo	2	50	1	25	3	37.5
Desacuerdo	1	25	0	0	1	12.5
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	25	1	25	2	25
De acuerdo	0	0	1	25	1	12.5
Totalmente de acuerdo	0	0	1	25	1	12.5
Total	4	100	4	100	8	100

Fuente: Elaboración propia.

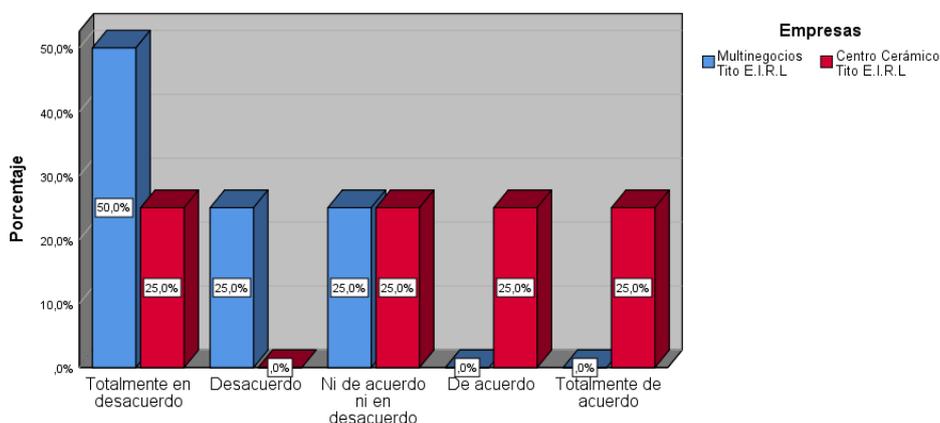


Figura 19. La empresa brinda importancia por optar créditos bancarios.

Nota: En la tabla 23 y figura 19, se muestra los resultados obtenidos de ambas micro y pequeñas empresas del sector comercio, evidenciándose que del 100% de encuestados de la empresa “Multinegocios Tito E.I.R.L.”, el 50% se encuentra totalmente en desacuerdo con respecto a que la empresa se caracteriza por brindar importancia a los créditos bancarios, el 25% en desacuerdo y el 25% ni de acuerdo ni en desacuerdo. Además de ello, del 100% de encuestados de la empresa “Centro Cerámico Tito E.I.R.L.”, el 25% se encuentra totalmente en desacuerdo, el 25% ni de acuerdo ni desacuerdo, el 25% de acuerdo y el 25% totalmente de acuerdo.

Tabla 24. La empresa brinda importancia por optar créditos comerciales o de proveedores.

	Empresas					
	Multinegocios Tito E.I.R.L.		Centro Cerámico Tito E.I.R.L.		Total	
	N	%	N	%	N	%
Desacuerdo	2	50	1	25	3	37.5
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	25	2	50	3	37.5
De acuerdo	1	25	1	25	2	25
Total	4	100	4	100	8	100

Fuente: Elaboración propia.

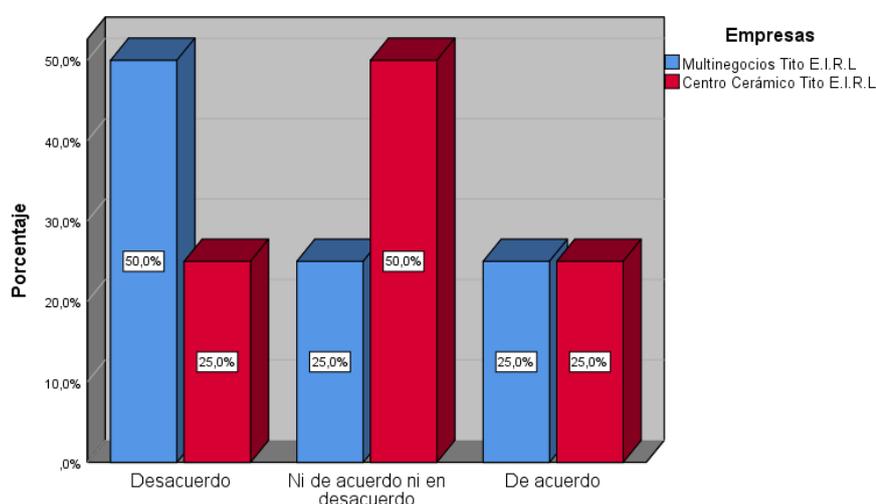


Figura 20. La empresa brinda importancia por optar créditos comerciales o de proveedores.

Nota: En la tabla 24 y figura 20, se muestra los resultados obtenidos de ambas micro y pequeñas empresas del sector comercio, evidenciándose que del 100% de encuestados de la empresa “Multinegocios Tito E.I.R.L.”, el 50% se encuentra en desacuerdo con respecto a que la empresa brinda importancia por optar créditos comerciales o de proveedores, el 25% ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 25% de acuerdo. Además de ello, del 100% de encuestados de la empresa “Centro Cerámico Tito E.I.R.L.”, el 25% se encuentra en desacuerdo, el 50% ni de acuerdo ni desacuerdo y el 25% de acuerdo.

Tabla 25. Comparación realizada por la empresa frente a las tasas ofrecidas por entidades financieras.

	Empresas					
	Multinegocios Tito E.I.R.L.		Centro Cerámico Tito E.I.R.L.		Total	
	N	%	N	%	N	%
Desacuerdo	0	0	1	25	1	12.5
De acuerdo	4	100	1	25	5	62.5
Totalmente de acuerdo	0	0	2	50	2	25
Total	4	100	4	100	8	100

Fuente: Elaboración propia.

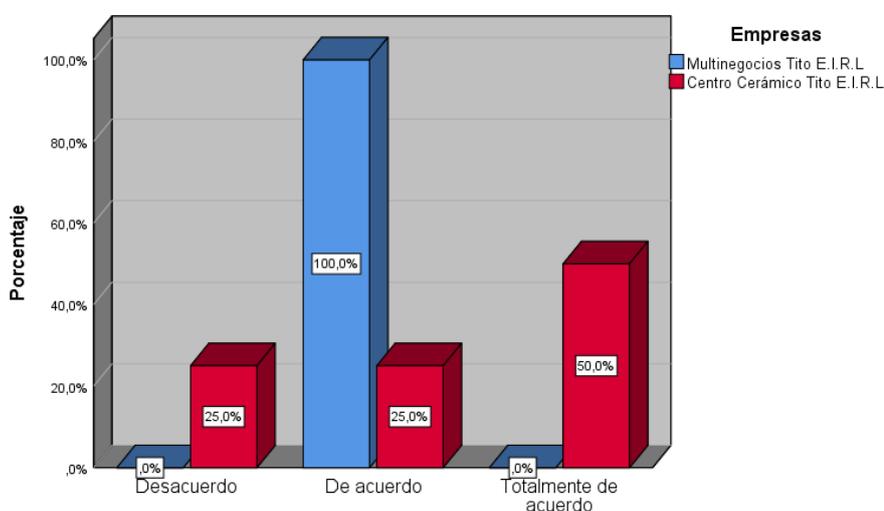


Figura 21. Comparación realizada por la empresa frente a las tasas ofrecidas por entidades financieras.

Nota: En la tabla 25 y figura 21, se muestra los resultados obtenidos de ambas micro y pequeñas empresas del sector comercio, evidenciándose que el 100% de encuestados de la empresa “Multinegocios Tito E.I.R.L.”, se encuentra de acuerdo con respecto a que la empresa realiza comparaciones de las tasas ofrecidas por las entidades bancarias. Además de ello, del 100% de encuestados de la empresa “Centro Cerámico Tito E.I.R.L.”, el 25% se encuentra en desacuerdo, el 25% de acuerdo y el 50% totalmente de acuerdo.

Tabla 26. Entidades financieras y los meses de gracia.

	Empresas					
	Multinegocios Tito E.I.R.L.		Centro Cerámico Tito E.I.R.L.		Total	
	N	%	N	%	N	%
Totalmente en desacuerdo	1	25	0	0	1	12.5
Desacuerdo	2	50	0	0	2	25
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	25	1	25	2	25
De acuerdo	0	0	1	25	1	12.5
Totalmente de acuerdo	0	0	2	50	2	25
Total	4	100	4	100	8	100

Fuente: Elaboración propia.

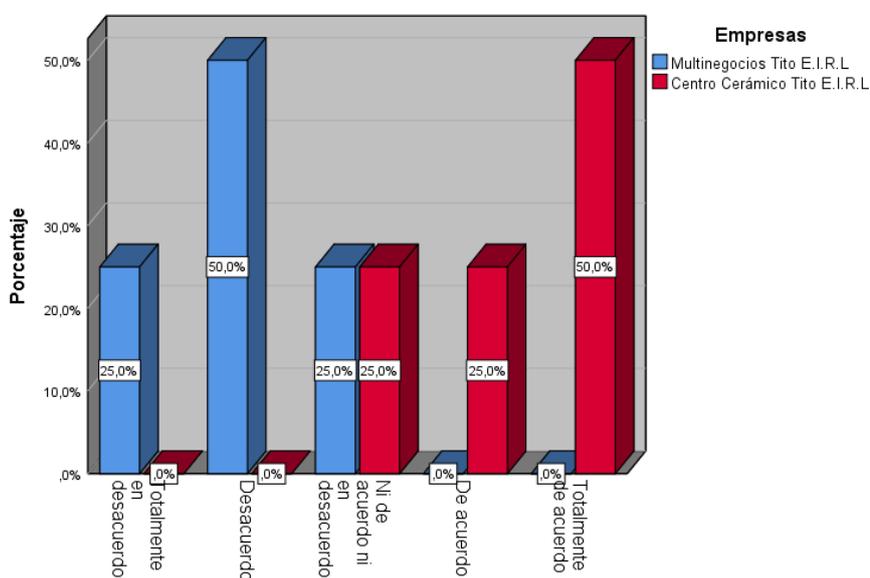


Figura 22. Entidades financieras y los meses de gracia.

Nota: En la tabla 26 y figura 22, se muestra los resultados obtenidos de ambas micro y pequeñas empresas del sector comercio, evidenciándose que del 100% de encuestados de la empresa “Multinegocios Tito E.I.R.L.”, el 25% se encuentra totalmente en desacuerdo con respecto a que las entidades financieras brindan en sus servicios, una opción de meses de gracia, el 50% en desacuerdo y el 25% ni de acuerdo ni en desacuerdo. Además de ello, del 100% de encuestados de la empresa “Centro Cerámico Tito E.I.R.L.”, el 25% se encuentra ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 25% de acuerdo y el 50% totalmente de acuerdo.

Tabla 27. La empresa cancela oportunamente sus pagos.

	Empresas					
	Multinegocios Tito E.I.R.L.		Centro Cerámico Tito E.I.R.L.		Total	
	N	%	N	%	N	%
Totalmente en desacuerdo	0	0	1	25	1	12.5
Desacuerdo	4	100	2	50	6	75
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0	1	25	1	12.5
Total	4	100	4	100	8	100

Fuente: Elaboración propia.

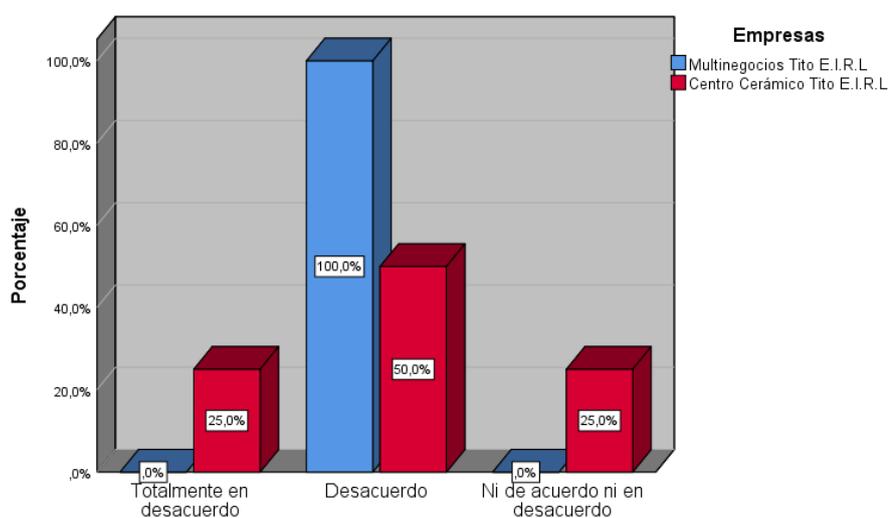


Figura 23. La empresa cancela oportunamente sus pagos.

Nota: En la tabla 27 y figura 23, se muestra los resultados obtenidos de ambas micro y pequeñas empresas del sector comercio, evidenciándose que el 100% de encuestados de la empresa “Multinegocios Tito E.I.R.L.”, se encuentra en desacuerdo con respecto a que la empresa cancela de manera oportuna sus obligaciones financieras. Además de ello, del 100% de encuestados de la empresa “Centro Cerámico Tito E.I.R.L.”, el 25% está totalmente en desacuerdo, el 50% en desacuerdo y el 25% ni de acuerdo ni en desacuerdo.

Tabla 28. *Créditos a corto plazo obtenidos por la empresa.*

	Empresas					
	Multinegocios Tito E.I.R.L.		Centro Cerámico Tito E.I.R.L.		Total	
	N	%	N	%	N	%
Totalmente en desacuerdo	1	25	0	0	1	12.5
Desacuerdo	2	50	1	25	3	37.5
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	25	0	0	1	12.5
Totalmente de acuerdo	0	0	3	75	3	37.5
Total	4	100	4	100	8	100

Fuente: Elaboración propia.

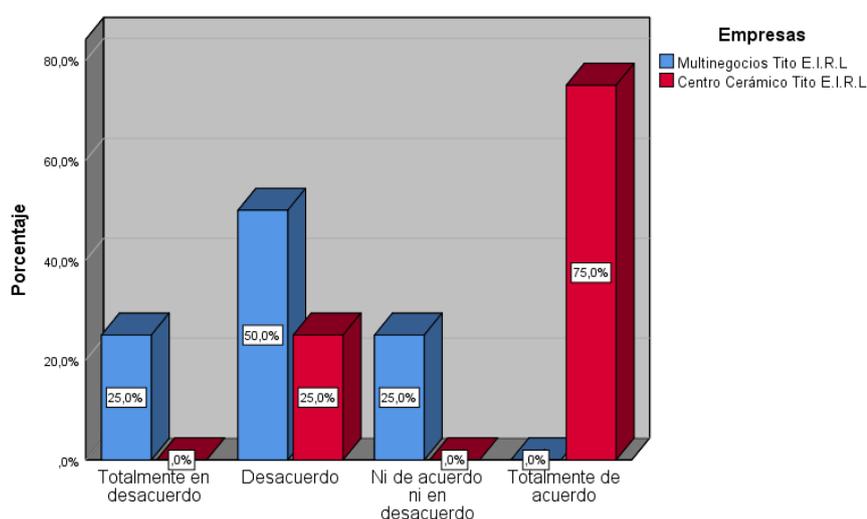


Figura 24. *Créditos a corto plazo obtenidos por la empresa.*

Nota: En la tabla 28 y figura 24, se muestra los resultados obtenidos de ambas micro y pequeñas empresas del sector comercio, evidenciándose que del 100% de encuestados de la empresa “Multinegocios Tito E.I.R.L.”, el 25% se encuentra totalmente en desacuerdo con respecto a que la empresa opta por los créditos a corto plazo como una fuente de financiamiento, el 50% en desacuerdo y el 25% ni de acuerdo ni en desacuerdo. Además de ello, del 100% de encuestados de la empresa “Centro Cerámico Tito E.I.R.L.”, el 25% se encuentra en desacuerdo y el 75% totalmente de acuerdo.

Tabla 29. *Créditos a largo plazo obtenidos por la empresa.*

	Empresas					
	Multinegocios Tito E.I.R.L.		Centro Cerámico Tito E.I.R.L.		Total	
	N	%	N	%	N	%
Totalmente en desacuerdo	1	25	2	50	3	37.5
Desacuerdo	2	50	2	50	4	50
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	25	0	0	1	12.5
Total	4	100	4	100	8	100

Fuente: Elaboración propia.

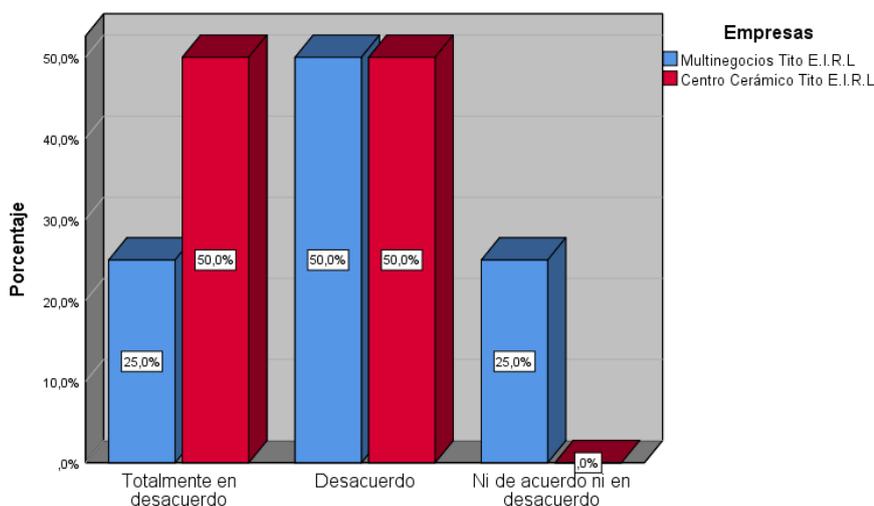


Figura 25. *Créditos a largo plazo obtenidos por la empresa.*

Nota: En la tabla 29 y figura 25, se muestra los resultados obtenidos de ambas micro y pequeñas empresas del sector comercio, evidenciándose que del 100% de encuestados de la empresa “Multinegocios Tito E.I.R.L.”, el 25% se encuentra totalmente en desacuerdo con respecto a que la empresa opta por créditos a largo plazo como fuente financiamiento, el 50% en desacuerdo y el 25% ni de acuerdo ni en desacuerdo. Además de ello, del 100% de encuestados de la empresa “Centro Cerámico Tito E.I.R.L.”, el 50% se encuentra totalmente en desacuerdo y el 50% en desacuerdo.

Tabla 30. *Preferencia por créditos a largo plazo.*

	Empresas					
	Multinegocios Tito E.I.R.L.		Centro Cerámico Tito E.I.R.L.		Total	
	N	%	N	%	N	%
Desacuerdo	3	75	0	0	3	37.5
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0	1	25	1	12.5
Totalmente de acuerdo	1	25	3	75	4	50
Total	4	100	4	100	8	100

Fuente: Elaboración propia.

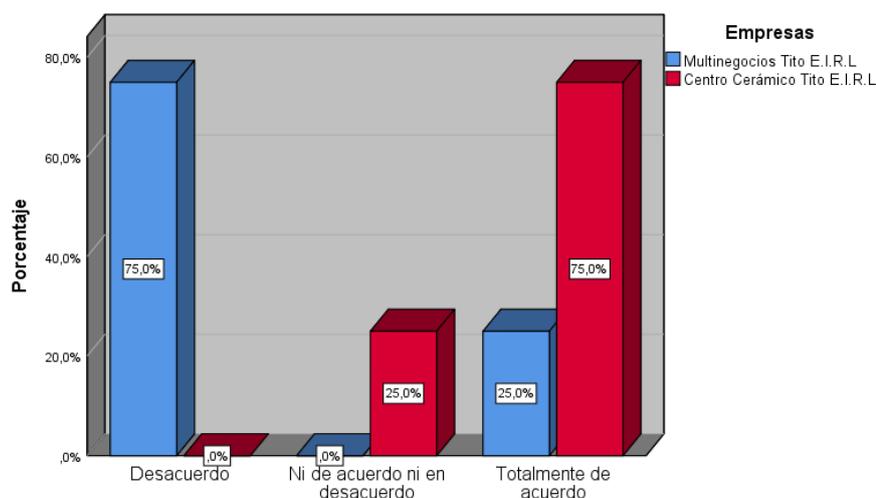


Figura 26. *Preferencia por créditos a largo plazo.*

Nota: En la tabla 30 y figura 26, se muestra los resultados obtenidos de ambas micro y pequeñas empresas del sector comercio, evidenciándose que del 100% de encuestados de la empresa “Multinegocios Tito E.I.R.L.”, el 75% se encuentra en desacuerdo a que la empresa opte por créditos a largo plazo y el 25% totalmente de acuerdo. Además de ello, del 100% de encuestados de la empresa “Centro Cerámico Tito E.I.R.L.”, el 25% se encuentra ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 75% totalmente de acuerdo.

4.1.1.3. Descripción de la rentabilidad.

Tabla 31. La empresa considera mecanismos para incrementar sus beneficios.

	Empresas					
	Multinegocios Tito E.I.R.L.		Centro Cerámico Tito E.I.R.L.		Total	
	N	%	N	%	N	%
Totalmente en desacuerdo	0	0	1	25	1	12.5
Desacuerdo	3	75	3	75	6	75
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	25	0	0	1	12.5
Total	4	100	4	100	8	100

Fuente: Elaboración propia.

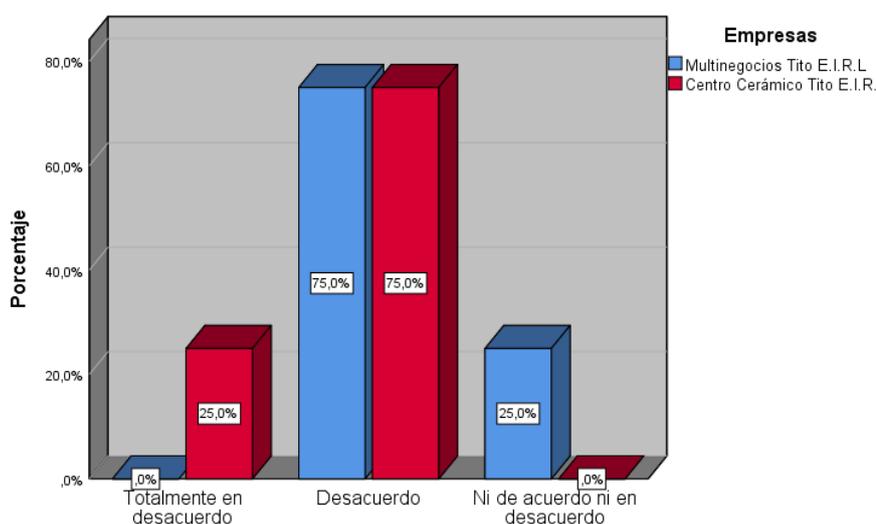


Figura 27. La empresa considera mecanismos para incrementar sus beneficios.

Nota: En la tabla 31 y figura 27, se muestra los resultados obtenidos de ambas micro y pequeñas empresas del sector comercio, evidenciándose que del 100% de encuestados de la empresa “Multinegocios Tito E.I.R.L.”, el 75% se encuentra en desacuerdo con respecto a que la empresa considera mecanismos que permita incrementar sus beneficios, mientras el 25% ni de acuerdo ni en desacuerdo. Además de ello, del 100% de encuestados de la empresa “Centro Cerámico Tito E.I.R.L.”, el 25% se encuentra totalmente en desacuerdo y el 75% en desacuerdo.

Tabla 32. La empresa genera resultados óptimos durante los últimos 5 años.

	Empresas					
	Multinegocios Tito E.I.R.L.		Centro Cerámico Tito E.I.R.L.		Total	
	N	%	N	%	N	%
Totalmente en desacuerdo	1	25	0	0	1	12.5
Desacuerdo	3	75	0	0	3	37.5
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0	1	25	1	12.5
De acuerdo	0	0	1	25	1	12.5
Totalmente de acuerdo	0	0	2	50	2	25
Total	4	100	4	100	8	100

Fuente: Elaboración propia.

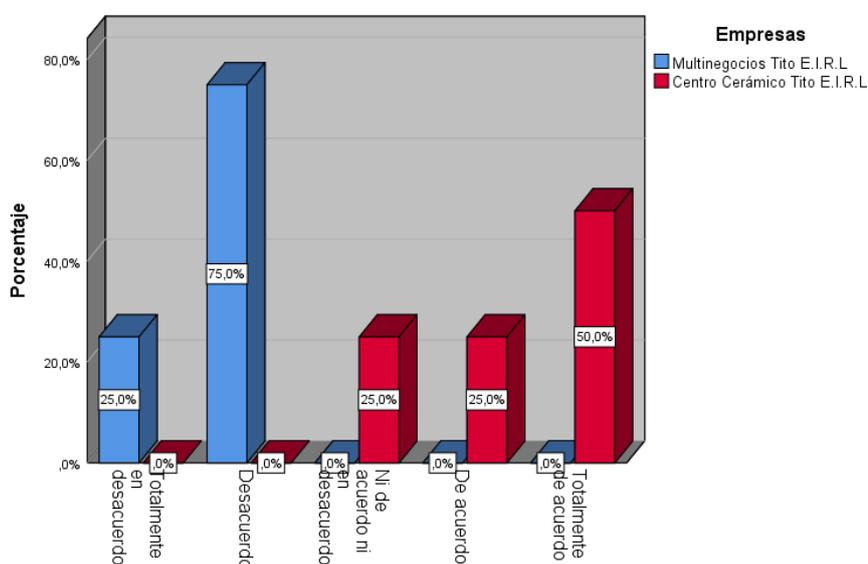


Figura 28. La empresa genera resultados óptimos durante los últimos 5 años.

Nota: En la tabla 32 y figura 28, se muestra los resultados obtenidos de ambas micro y pequeñas empresas del sector comercio, evidenciándose que del 100% de encuestados de la empresa “Multinegocios Tito E.I.R.L.”, el 25% se encuentra totalmente en desacuerdo con respecto a que la empresa genera resultados óptimos durante los últimos de cinco años y el 75% en desacuerdo. Además de ello, del 100% de encuestados de la empresa “Centro Cerámico Tito E.I.R.L.”, el 25% se encuentra ni de acuerdo ni desacuerdo, el 25% de acuerdo y el 50% totalmente de acuerdo.

Tabla 33. *Los socios de la empresa contribuyen al capital de la misma.*

	Empresas					
	Multinegocios Tito E.I.R.L.		Centro Cerámico Tito E.I.R.L.		Total	
	N	%	N	%	N	%
Totalmente en desacuerdo	1	25	0	0	1	12.5
Desacuerdo	2	50	1	25	3	37.5
De acuerdo	1	25	2	50	3	37.5
Totalmente de acuerdo	0	0	1	25	1	12.5
Total	4	100	4	100	8	100

Fuente: Elaboración propia.

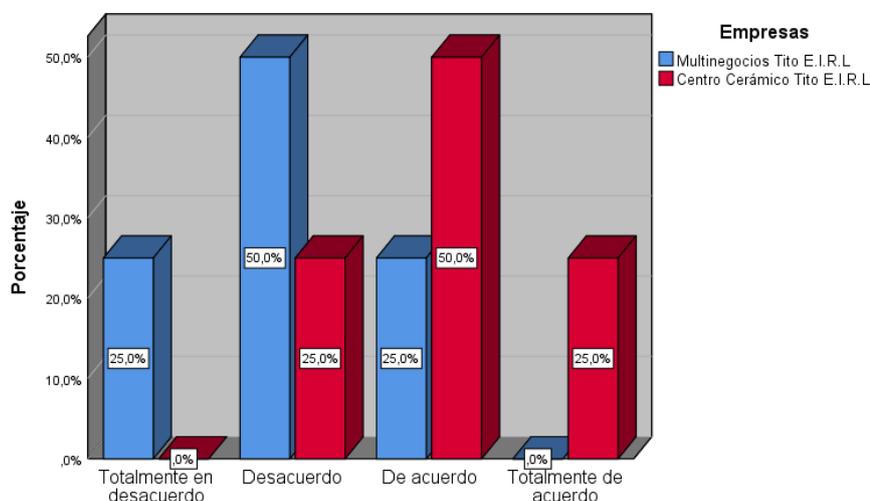


Figura 29. *Los socios de la empresa contribuyen al capital de la misma.*

Nota: En la tabla 33 y figura 29, se muestra los resultados obtenidos de ambas micro y pequeñas empresas del sector comercio, evidenciándose que del 100% de encuestados de la empresa “Multinegocios Tito E.I.R.L.”, el 25% se encuentra totalmente en desacuerdo con respecto a los socios de la empresa contribuye al capital de la misma, el 50% desacuerdo y el 25% de acuerdo. Además de ello, del 100% de encuestados de la empresa “Centro Cerámico Tito E.I.R.L.”, el 25% se encuentra en desacuerdo, el 50% de acuerdo y el 25% totalmente de acuerdo.

Tabla 34. Las utilidades netas generadas en la empresa son adecuadas.

	Empresas					
	Multinegocios Tito E.I.R.L.		Centro Cerámico Tito E.I.R.L.		Total	
	N	%	N	%	N	%
Totalmente en desacuerdo	1	25	0	0	1	12.5
Desacuerdo	2	50	1	25	3	37.5
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	1	25	2	50	3	37.5
De acuerdo	0	0	1	25	1	12.5
Total	4	100	4	100	8	100

Fuente: Elaboración propia.

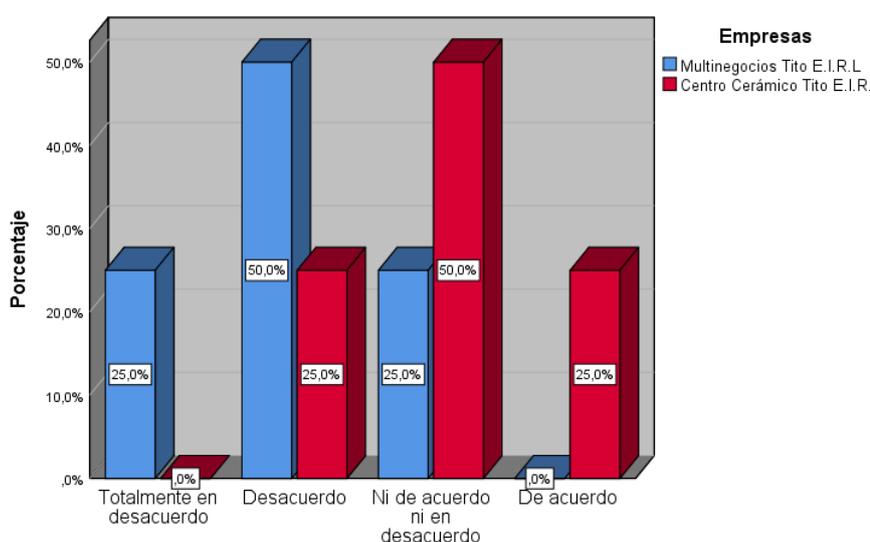


Figura 30. Las utilidades netas generadas en la empresa son adecuadas.

Nota: En la tabla 34 y figura 30, se muestra los resultados obtenidos de ambas micro y pequeñas empresas del sector comercio, evidenciándose que del 100% de encuestados de la empresa “Multinegocios Tito E.I.R.L.”, el 25% se encuentra totalmente en desacuerdo con respecto a las utilidades netas generadas en la empresa, el 50% en desacuerdo y el 25% ni de acuerdo ni en desacuerdo. Además de ello, del 100% de encuestados de la empresa “Centro Cerámico Tito E.I.R.L.”, el 25% se encuentra en desacuerdo, el 50% ni de acuerdo ni en desacuerdo y el 25% de acuerdo.

Tabla 35. *Los activos de la empresa son gestionados adecuadamente.*

	Empresas					
	Multinegocios Tito E.I.R.L.		Centro Cerámico Tito E.I.R.L.		Total	
	N	%	N	%	N	%
Desacuerdo	2	50	0	0	2	25
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	2	50	1	25	3	37.5
De acuerdo	0	0	1	25	1	12.5
Totalmente de acuerdo	0	0	2	50	2	25
Total	4	100	4	100	8	100

Fuente: Elaboración propia.

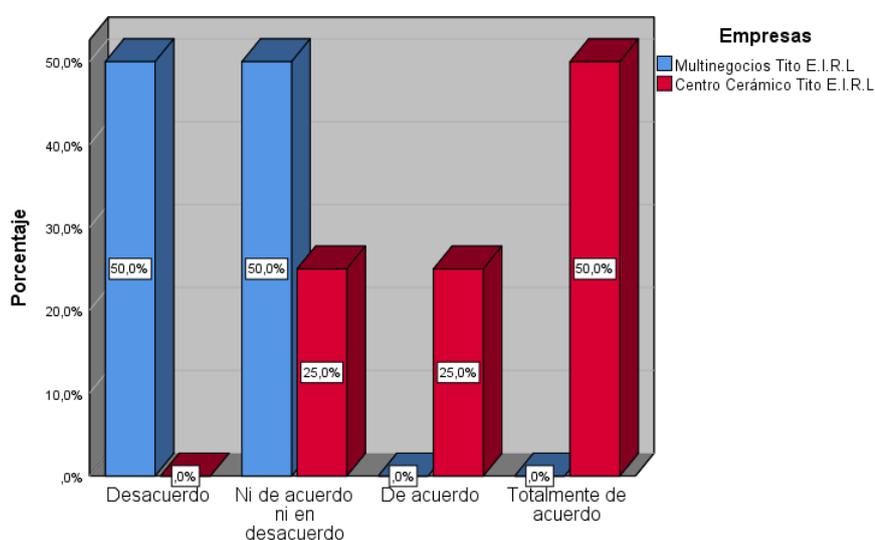


Figura 31. *Los activos de la empresa son gestionados adecuadamente.*

Nota: En la tabla 35 y figura 31, se muestra los resultados obtenidos de ambas micro y pequeñas empresas del sector comercio, evidenciándose que del 100% de encuestados de la empresa “Multinegocios Tito E.I.R.L.”, el 50% se encuentra en desacuerdo con respecto a la gestión de los activos dentro de la empresa, mientras que el 50% ni de acuerdo ni en desacuerdo. Además de ello, del 100% de encuestados de la empresa “Centro Cerámico Tito E.I.R.L.”, el 25% se encuentra ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 25% de acuerdo y el 50% de totalmente de acuerdo.

Tabla 36. *El capital de la empresa es suficiente para cumplir requerimientos.*

	Empresas					
	Multinegocios Tito E.I.R.L.		Centro Cerámico Tito E.I.R.L.		Total	
	N	%	N	%	N	%
Totalmente en desacuerdo	2	50	2	50	4	50
Desacuerdo	2	50	1	25	3	37.5
Ni de acuerdo ni en desacuerdo	0	0	1	25	1	12.5
Total	4	100	4	100	8	100

Fuente: Elaboración propia.

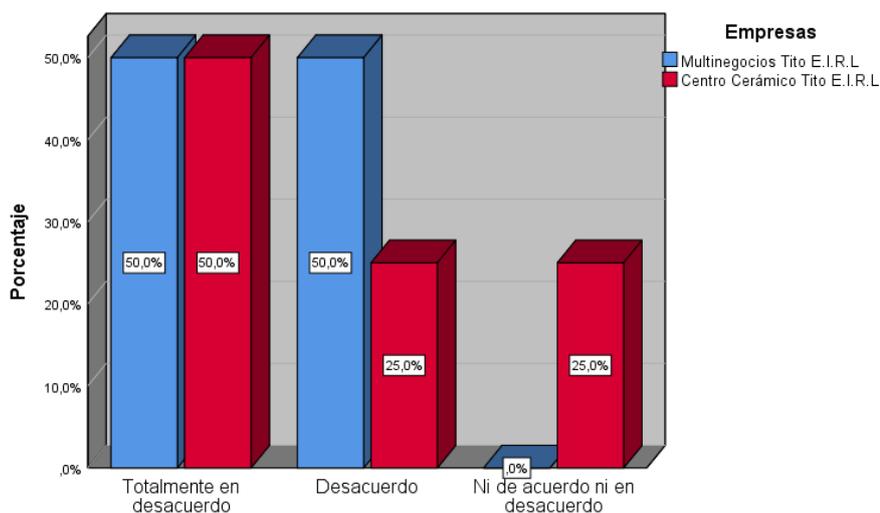


Figura 32. *El capital de la empresa es suficiente para cumplir requerimientos.*

Nota: En la tabla 36 y figura 32, se muestra los resultados obtenidos de ambas micro y pequeñas empresas del sector comercio, evidenciándose que del 100% de encuestados de la empresa “Multinegocios Tito E.I.R.L.”, el 50% se encuentra totalmente en desacuerdo con respecto al cumplimiento de los requerimientos que brinda el capital de la empresa, mientras que el 50% en desacuerdo. Además de ello, del 100% de encuestados de la empresa “Centro Cerámico Tito E.I.R.L.”, el 50% se encuentra totalmente en desacuerdo, el 25% en desacuerdo y el 25% ni de acuerdo ni en desacuerdo.

4.1.2. Respecto al objetivo específico 2.

Luego del análisis de tipo descriptivo detallado anteriormente, se plantea un conjunto de oportunidades en función a la auditoría, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio.

En cuanto a la auditoría resulta ser importante implementar la capacidad para evaluar y revisar un sistema organizacional o financiero de una empresa, por las áreas responsables, ya que permite analizar la calidad de la información y su respectiva confiabilidad de los resultados obtenidos durante un periodo determinado. En ese sentido resulta necesario implementar un proceso de auditoría en las empresas, cumpliendo sus distintas fases, las cuales son la planificación, ejecución y elaboración de informe, con el propósito de brindar recomendaciones frente a las posibles dificultades surgidas durante el proceso de evaluación del área en específica.

Con respecto a las oportunidades de financiamiento, es relevante la posibilidad que cuentan las empresas para optar por fuentes de financiamiento que permita mejorar la liquidez de la empresa, la inversión en el capital de trabajo y mejoras en el ambiente del almacén, en ese sentido resulta importante adquirir los diferentes tipos de financiamiento ya sean internos o externos, asimismo, realizar un análisis de las tasas de interés y las cuotas que contrae adquirir un crédito de una entidad financiera, por último tomar decisiones sobre los plazos de devolución más convenientes para la empresa, ello sería determinado con la capacidad de cancelación que posee las micro y pequeñas empresas del sector comercio

En referencia a la rentabilidad, si bien se conoce que es la capacidad de una empresa para generar utilidad a partir de los recursos que fueron empleados durante su actividad comercial, entonces la determinación de la rentabilidad

resulta ser una oportunidad que no se puede dejar de lado, ya que permite a los gerentes de las micro y pequeñas empresas a conocer los índices referentes a la utilidad generada durante un periodo.

4.1.3. Respecto al objetivo específico 3.

Ante la determinación de las oportunidades descritas anteriormente, se planteó un plan de mejora destinada a las micro y pequeñas empresas del sector comercio, el cual estuvo compuesto de tres bloques, los cuales se detallan a continuación.

Con respecto a la auditoría, se planteó algunas medidas de mejoras acorde con las oportunidades evidenciadas en cada una de las fases de este proceso de evaluación y revisión. Es en ese sentido, la auditoría al ser un servicio de gestión y apoyo a toda la organización, busca sistemáticamente evaluar la eficacia de las distintas actividades de gestión de riesgo y los controles más adecuados que permitiría a la empresa a minimizar los riesgos existentes.

Referente al financiamiento, las mejoras aplicadas se verían reflejadas en algunos aspectos, tales como la liquidez de la empresa, inversión en capital y disponibilidad de recursos económicos, este último podría ser utilizados en la mejora de ambientes de las distintas áreas que componen la empresa, como por ejemplo tecnologías, maquinarias, iluminación, ordenamiento de almacén, entre otros; los cuales permitirán brindar un mejor servicio a sus clientes, y por ende fortalecerse en un mercado tan competitivo.

En referencia a la rentabilidad, las mejoras aplicadas podrían reflejarse en la mejor utilización de los recursos empresariales, expansión en nuevos mercados, adquisición de nuevos préstamos y los más importante, brindar confiabilidad y satisfacción a los socios de la empresa sobre la utilidad generada por la empresa.

4.1.4. Respecto al objetivo específico 4.

En cuanto a las diferencias significativas presente en la auditoría, la empresa Multinegocios Tito E.I.R.L se destaca en diferentes aspectos, tal es el caso que la empresa plantea de alguna manera objetivos de auditoría, realiza de manera continua una planificación de auditoría y cumple con el desarrollo del mismo. Mientras que la empresa Centro Cerámico Tito E.I.R.L., se destaca por realizar un plan de auditoría, pero no adecuadamente, pese a contar con un equipo de trabajo.

Referente a las diferencias de financiamiento presenciadas en ambas micro y pequeñas empresas del sector comercio, la empresa Multinegocios Tito E.I.R.L se destaca por realizar convenios con los proveedores de mercaderías. Por otra parte, la empresa Centro Cerámico Tito E.I.R.L. considera los efectos positivos que brinda el financiamiento interno como motivo de fortalecimiento de la empresa, es por ello que se caracteriza por realizar aportaciones por parte de los socios o propietario.

Con respecto a la rentabilidad, la empresa Multinegocios Tito E.I.R.L se caracteriza levemente por considerar mecanismos que les permita incrementar sus. Mientras que Centro Cerámico Tito E.I.R.L. se destaca debido a que generó resultados óptimos durante los últimos cinco años y gestiona adecuadamente sus activos empresariales.

4.2. Análisis de resultados

Respecto al objetivo específico 1: Identificar la auditoría, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas del rubro venta de materiales de construcción, Ayacucho, 2020.

Tras la búsqueda de antecedentes y elaboración de un marco conceptual, se identificó como se lleva a cabo la auditoría, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio. En cuanto a la auditoría, se identificó algunas oportunidades luego de haber aplicado la encuesta, cuyos resultados fueron que los trabajadores de las empresas “Multinegocios Tito E.I.R.L.” y “Centro Cerámico Tito E.I.R.L.”, el 50% estuvieron en desacuerdo con respecto a que la organización plantea objetivos que permitan realizar una auditoría a las distintas áreas de la organización, el 12.5% ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 25% de acuerdo y el 12.5% totalmente de acuerdo; de la misma forma, el 12.5% estuvieron totalmente en desacuerdo con que la empresas formule un plan de auditoría que permita evaluar y revisar los distintos procesos de la empresa con el propósito de determinar riesgo y tomar medidas positivas frente a ellos. En ese sentido, dichos resultados se asemejan a la establecidas por La Torre (2019) cuya investigación evidenció que el 88% de las personas encuestadas manifestaron que la auditoría financiera contribuye y brinda facilidades para tomar decisiones, es por ello que se acentúa la oportunidad que posee la auditoría dentro de la empresa.

Asimismo, en el financiamiento de las empresas se identificó algunas oportunidades luego de haber aplicado la encuesta, lo cual evidencia que el 37.5% estuvo totalmente en desacuerdo con que la empresa brinda importancia a la obtención de créditos bancarios, el 12.5% en desacuerdo, 25% ni de acuerdo ni en desacuerdo, 12.5% de acuerdo y el 12.5% totalmente de acuerdo. En ese sentido, en la investigación realizada por Peña (2018) evidenció que el 83% de los encuestados considera que las decisiones de

financiamiento resulta ser un factor clave en el desarrollo económico de las empresas dedicadas a la producción de helados en la ciudad de Lima. Es en ese sentido, la importancia que cuenta optar fuentes de financiamiento como un medio de solventar los recursos escasos en la empresa.

Por último, en cuanto a la rentabilidad de las empresas evidencian que el 12.5% estuvo totalmente en desacuerdo con que la empresa haya generado óptimos resultados durante los últimos cinco años, el 37.5% en desacuerdo, 12.5% ni de acuerdo ni en desacuerdo, el 12.5% de acuerdo y el 25% totalmente de acuerdo. Ello concuerda con la investigación de Illanes (2017), quien sostiene que la rentabilidad en la empresa se ve afectada por algunos factores, tal es el caso del nivel de instrucción, el cual influye significativamente en el ROE y tamaño que posee la empresa, ello se debe a que las empresas de menor tamaño poseen un nicho de mercado en crecimiento lo que generaría más venta y por ende mayor margen de utilidad.

Respecto al objetivo específico 2: Determinar las oportunidades de auditoría, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas del rubro venta de materiales de construcción, Ayacucho, 2020.

En ese sentido, se determinaron las oportunidades de mejora para las micro y pequeñas empresas del sector comercio, en primer lugar fue desarrollar cada una de las fases de una auditoría, tales como la planificación de auditoría, ejecución de auditoría y la elaboración del informe, dando a conocer a los representantes de la empresa los beneficios que conlleva aplicar esta estrategia de control y supervisión de actividades organizacionales, es preciso indicar que los procedimientos de la auditoría se encuentran en el Anexo 2 del presente trabajo de investigación. Ello concuerda con la teoría de Alcívar, Brito y Guerrero (2016) quienes manifiestan en su marco teórico que la auditoría es considerada como un proceso sistemático capaz de obtener y evaluar objetivamente

evidencia sobre las afirmaciones relativas a la información económica con la finalidad de hacer conocer a los gerentes de la empresa.

En segundo lugar, se determinó las oportunidades de financiamiento que permite a las micro y pequeñas empresas a contribuir con la mejora de sus actividades comercial, como por ejemplo dar a conocer los diferentes tipos de financiamiento y beneficios que conlleva realizarlo, como por ejemplo el financiamiento interno y financiamiento externo; asimismo los beneficios de conocer la determinación de la tasa de interés y las cuotas; y por último, la manera de cómo los plazos de devolución afectan la utilidad de la empresas. Ello se respalda por la investigación de Illanes (2017) quien determina que existe una gran parte de empresarios que opta por créditos como una fuente de financiamiento, siendo los de origen bancario los más destacados, es preciso indicar que el estudio determinó que dichos créditos fueron destinados en su mayor parte al capital de trabajo y tan solo una menor parte a la ampliación y mejoramiento del establecimiento.

En tercer lugar, se determinó la oportunidad que brinda la determinación de la rentabilidad tanto económica y financiera en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, ello concuerda con la teoría de Díaz (2012), quien sostiene su determinación permite a la empresa realizar inversiones futuras, crecimiento empresarial, mayores niveles de producción y beneficios económicos. Para concluir, se logró determinar las oportunidades de auditoría, financiamiento y rentabilidad para las micro y pequeñas empresas del sector servicio.

Respecto al objetivo específico 3: Aplicar las mejoras de auditoría, financiamiento, y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas del rubro venta de materiales de construcción, Ayacucho, 2020.

Luego de aplicar las mejoras de auditoría, financiamiento y rentabilidad, se prevé observar resultados positivos en cada una de las organizaciones del rubro estudiado, en ese sentido la ejecución de una auditoría y sus fases planificación, ejecución e informe de auditoría, podrían permitir a las empresas a detectar las debilidades en el desarrollo de las operaciones comerciales, lo cual generaría un impacto económico positivo en la organización. Ello se respalda por la teoría de Ramos (2017) quien informa que antes de realizar un proceso de auditoría se requiere realizar una fase de planificación de auditoría, cuyo procedimiento consiste en la obtención de información con respecto a los procesos, unidades y funcionamiento propio de una auditoría para comprender los procedimientos, funciones, actividades y objetivos de la empresa, de tal manera que entienda mejor sobre el control y riesgos existentes en los mismos. Asimismo, García y Huayta (2018) afirman en su investigación que el desarrollo de una auditoría incide de modo positivo en la aplicación de las normativas, ya que es un examen objetivo que se basa en la planeación, ejecución e informe, asimismo

Acorde con el financiamiento, la gestión de las fuentes de financiamiento permitiría incrementar los activos, dado a la gran variedad de opciones y fuentes que permite crear un conjunto de estrategias que facilitarían a las empresas. De igual modo Pretel (2016) manifiesta que el financiamiento influye de manera significativa en el desarrollo de la empresa, ya que los créditos obtenidos posibilitan nuevas inversiones destinadas a la adquisición de activos fijos, tecnologías de producción y capital de trabajo.

Y en referencia a la rentabilidad, la aplicación de las mejoras podría reflejarse en la mejor utilización de los recursos empresariales, expansión de la empresa, adquisición de nuevo préstamos y principalmente confiabilidad a los socios de la empresa. Ello se respalda con la teoría planteada por Argüelles et al. (2017), quienes afirman que, a través del análisis de la rentabilidad, es posible que los gerentes propietarios, socios o accionistas

puedan tomar decisiones más efectivas con el propósito de maximizar los beneficios y mantener su continuidad en el mercado. En definitiva, la aplicación de las mejoras de auditoría, financiamiento y rentabilidad permitirán a las micro y pequeñas empresas del sector comercio a obtener efectos positivos.

Respecto al objetivo específico 4: Establecer las diferencias significativas entre las mejoras de auditoría, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas del rubro venta de materiales de construcción, Ayacucho, 2020.

Luego de la ejecución de la encuesta, se evidenció algunas falencias con respecto a ejecución de las fases de la auditoría en la empresa, sin embargo se destaca la labor realizada por el área contable de la empresa Centro Cerámico Tito E.I.R.L. en comparación con la empresa Multinegocios Tito E.I.R.L. Ello se ve reflejado en la preocupación que cuenta la primera empresa para constituir un plan de auditoría y cumplir con los procedimientos de una auditoría, no obstante pese a informar las observaciones encontradas de manera oportuna, algunas áreas desconocen o no le dan la debida importancia, ante ello la empresa Centro Cerámico Tito E.I.R.L. toma las medidas sancionadoras correspondientes. Por otra parte, la empresa Multinegocios Tito E.I.R.L. presenta algunas deficiencias en cuanto al cumplimiento de los procedimientos de la auditoría, ello se ve reflejado en la opinión presentada por los encuestados de dicha empresa, quienes no se encuentran de acuerdo con la función auditora realizada por el área contable. De acuerdo con los resultados obtenidos son respaldados por la investigación de Vergara (2017), quien es su investigación sostiene que los resultados de una auditoría resulta ser una contribución importante en la gestión de una organización, es por ello que se debe acentuar el cumplimiento de las recomendaciones que fueron establecidas luego del proceso de auditoría.

En cuanto al financiamiento, la empresa Centro Cerámico Tito E.I.R.L. tiene en cuenta que las diferentes fuentes de financiamiento permiten el fortalecimiento como empresa, es por ello que apuestan por el financiamiento a partir de las aportaciones de socios en comparación a los créditos bancarios y créditos comerciales, que pese a realizar una comparación de las diferentes tasas ofrecidas por el mercado financiero, lo emplean pero no en gran medida, asimismo se observa que no cancela oportunamente sus pagos, ello debido a la gran preferencia que tiene frente a los créditos de corto plazo, que de alguna manera afecta a la cancelación de los mismos. Por otra parte, la empresa Multinegocios Tito E.I.R.L. no opta por el financiamiento como una forma de fortalecimiento y crecimiento empresarial, ello se ve reflejado en la mínima cantidad de aportaciones realizado por los socios de la empresa, de créditos provenientes de entidades bancarias y de créditos comerciales, ya que optan por utilizar solo recursos del capital de la empresa para continuar con sus actividades comerciales. Ello se respalda por la investigación de Peña (2018) quien manifiesta que las decisiones de financiamiento para la empresa resulta ser un factor clave en el desarrollo económico de la misma, ya que permiten que las empresas cuenten con los recursos económicos para continuar o mejorar sus actividades, más aún cuando las entidades financieras otorgan una gran gama de créditos.

En cuanto a la rentabilidad la empresa Centro Cerámico Tito E.I.R.L. no considera mecanismos que permitan incrementar sus beneficios, sin embargo generó buenas ganancias durante los últimos cinco años y gestiona adecuadamente los activos empresariales, como son el caso de sus maquinarias, el almacén, entre otros; sin embargo consideran que el capital con el que cuentan no es suficiente para cumplir con los requerimientos propios del rubro en que se encuentran; por el contrario, la empresa Multinegocios Tito E.I.R.L. se aleja de la situación en el que se encuentra la otra empresa,

ello se debe a que la empresa no generó buenas utilidades en los últimos cinco años, por consecuencia las utilidades netas, es decir libre de impuestos se mantienen constantes, asimismo no se gestiona adecuadamente los activos empresariales. Ello se corrobora con lo planteados por Argüelles, Quijano y Javier (2017) quienes en su teoría sostiene que la rentabilidad es empleada como una herramienta de cuantificación del rendimiento del activo y patrimonio de la empresa, ya que esta permite conocer el desempeño o capacidad que presenta una empresa para generar valor en el futuro.

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1. Conclusiones

5.1.1. Respecto al objetivo específico N° 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 optimas durante los últimos cinco años, por el contrario, la empresa Centro Cerámico Tito E.I.R.L el 50% estuvo totalmente de acuerdo.

Por lo tanto, es preciso indicar la necesidad de que se cumpla con las sugerencias y plan de mejora establecido en el presente estudio, ello con la intención de que sea posible la reducción de las deficiencias en torno a la auditoría, financiamiento y rentabilidad de la empresa.

5.1.2. Respecto al objetivo específico N° 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.

Tras la exposición de las oportunidades existentes para las empresas dedicadas al rubro de la venta de materiales de construcción, resultaría imprescindible que los principales actores de la empresa orienten sus estrategias por dichos rumbos, dado que ello podría conducirlos a la generación de mayor valor y beneficios empresariales.

5.1.3. Respecto al objetivo específico N° 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.

Sin duda la aplicación práctica de las sugerencias, establecidas a partir de la observación y conjunto de procedimientos realizados, contribuyen en gran medida a conocer las dificultades y deficiencias que presentan las empresas en estudio y en el establecimiento de estrategias adecuadas.

5.1.4. Respecto al objetivo específico N° 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.

Si bien existen diferencias entre una y otra empresa en estudio, no tiene un significado de gran importancia que los gerentes, propietarios y accionistas; tomen en consideración tanto las oportunidades, y dificultades que presentan cada una, y analizarlos en su contexto, pues ello representaría una gran herramienta que contribuirá en su crecimiento dado que abordan 2 empresas del sector y rubro similar.

Respecto al objetivo general:

Se logró identificar las oportunidades de auditoría, financiamiento y rentabilidad que permiten el desarrollo de las micro y/o pequeñas empresas del rubro venta de materiales de construcción, entre las que destacan son la ejecución de las fases de auditoría y la elaboración de un plan y programa de la misma, una gestión adecuada de las fuentes de financiamiento y, la determinación de la rentabilidad tanto económica como financiera ya que permite conocer la utilidad generada por la actividad comercial. Asimismo, luego de establecer las diferencias significativas entre las empresas de estudio, Centro Cerámico Tito E.I.R.L. presenta una mejor aplicación de las mejoras de auditoría, financiamiento y rentabilidad en comparación a Multinegocios Tito E.I.R.L.

5.2. Recomendaciones

- 5.2.1. A los trabajadores del área contable de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, a que se capaciten constantemente respecto a las nuevas tendencias y normativas asociados a la actividad contable de la empresa, ya que no se deben limitar sólo a las actividades de naturaleza tributaria, debiendo extender su actuación hacia la mejora organizacional a través de la facilitación de información que contribuya en la toma de decisiones.
- 5.2.2. A los socios o propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, implementar como parte de su estructura organizacional la administración adecuada de sus recursos considerando las oportunidades que brinda la aplicación de la auditoría como parte de la etapa responsable de control preventivo, la utilización de las fuentes de financiamiento considerando la etapa previa de la planificación, la cual permitirá lograr los objetivos y márgenes de la rentabilidad esperada.
- 5.2.3. A los trabajadores del área contable de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, a que amplíen la fase de su contribución de asesoría a los socios de las empresas considerando las distintas estrategias y herramientas de gestión que brinda la auditoría, financiamiento y rentabilidad, ya que cuya aplicación permitirá identificar debilidades, con la finalidad de aplicar correctivos tempranos, además, permitirá gestionar eficientemente los recursos, contribuyendo en el desarrollo y crecimiento sostenible de las micro y pequeñas empresas.
- 5.2.4. A los responsables de la empresa Centro Cerámico Tito E.I.R.L., implementar dentro de su organización procedimientos para la realización de una auditoría como acción inherente para la administración adecuada

de la empresa, igualmente analizar de forma comparativa con el soporte del área contable a nivel de costo/beneficio, las oportunidades de financiamiento que brindan las diferentes entidades financieras o bancarias, y finalmente. Además, a los responsables de la empresa Multinegocios Tito E.I.R.L., a que fortalezca su organización empresarial considerando un recurso humano que le permita desarrollar un plan y programa de auditoría como mecanismo de control preventivo y de buena práctica organizacional. Respecto al financiamiento, deben considerar como estrategia, diferentes fuentes de financiamiento internos y externos lo cual permitirá el marco de su crecimiento operativo o mejora del activo fijo. Y finalmente, se debe establecer estrategias para la mejora de la rentabilidad de la empresa desde el aspecto de generar procedimientos de control eficiente de sus gastos y costos operativos.

- 5.2.5. A los socios y responsables de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, deben considerar dentro de la empresa una medición y valoración de su gestión a través de la determinación de indicadores de rentabilidad con el propósito de garantizar el logro de objetivos expresados en la obtención de las utilidades en los diferentes periodos.

Aspectos complementarios

Propuesta de mejora a:

La auditoría, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio

A continuación, se presenta un modelo de auditoría de control interno, el cual está considerado en función a la planificación, ejecución y elaboración del informe; para lo cual se plantea una carta detallada de la ejecución que tendrá la auditoría, como por ejemplo el tiempo, las personas que participaran en el proceso, el área, los objetivos y alcance que tendrá la auditoría.

Auditoría

1. Planificación de auditoría.

Este módulo detalla los pasos y procedimiento a seguir para la ejecución de los diversos procedimientos de la auditoría, identificación de las diferentes fuentes de información y preparación de un plan que englobe las actividades que se realizarán en la auditoría. En ese sentido, se propone realizar lo siguiente:

1.1. Identificar la estructura organizacional y administrativa de la empresa:

se realiza una recolección de las funciones y roles de cada trabajo.

1.2. Identificar las fuentes de información: Se determina a las personas que formarán parte de la fuente de información.

1.3. Información básica a revelar: entre la información básica a detallar se encuentra el organigrama, manuales, políticas, reglamento u otras referencias normativas de información de gestión interna de las mypes.

1.4. Realizar un plan de auditoría: es una herramienta de trabajo que indica las actividades y funciones que debe realizar cada participante involucrado en la auditoría.

1.5. Realizar un programa de auditoría: un programa de auditoría es una tabla en el que se detalla las actividades de planificación familiar, planificación de la auditoría, ejecución y la elaboración del informe, los cuales tienen como detalle el tiempo en el que se llevaran a cabo cada uno.

1.6. Riesgos de auditoría: es una escala con el cual se determina el nivel de riesgo que posee los hallazgos encontrados en la empresa, los cuales son riesgo bajo, riesgo medio y riesgo alto.

1.7. Metodología para la aplicación de recolección de datos: en esta parte se consideran los instrumentos que permitirán realizar el proceso de auditoría en la empresa, como es el caso de cuestionarios y entrevistas

2. Ejecución de auditoría.

Es el módulo donde se lleva a ejecución las diferentes actividades presentes en el programa de auditoría, ante ello se propone realizar las siguientes acciones:

2.1. Describir el entorno auditado: se realiza una descripción del entorno en el que se desarrollara la auditoría, como por ejemplo la disponibilidad de los funcionarios, la difusión de la misión, visión y valores, y los medios de comunicación empleados en la empresa.

2.2. Resumen de la información obtenida: proveniente del gerente y demás colaboradores que conforman la organización.

2.3. Matriz de evaluación: instrumento que permite organizar los diferentes hallazgos del organigrama estructural, de manuales, de procedimientos, de procesos operativos, logísticos, de comercialización, de la capacitación del personal, del programa de gestión de cobros, de dependencias, controles de medios de comunicación y equipo de trabajo.

2.4. Comunicación de resultados: es la fase con el que se culmina la etapa de la ejecución y cumplimiento de los programas y planes de auditoría, de los cuales destaca la carta de presentación e informe a los propietarios de la micro y pequeña empresa.

3. Informe de auditoría.

El informe de auditoría evidencia los resultados obtenidos por el examen de auditoría de la empresa estudiada, en el cual se detalla las debilidades encontradas en las diferentes áreas auditadas, asimismo se presenta la matriz de hallazgo y evaluación de riesgo en la empresa (el cual tiene comúnmente una escala de alto, medio y bajo) y presenta las recomendaciones o lo que se requiere para darle solución. Finalmente se detalla las funciones que deben realizar cada una de las involucrados que pertenecen a la empresa.

Financiamiento

1. Financiamiento interno

Explicar y concientizar al gerente de la empresa sobre los beneficios de financiarse de forma interna, considerando los aspectos siguientes:

- 1.1. Recursos financiados con inmediatez esperada que no requiere de garantías.
- 1.2. Establece la política de gestión de tesorería y solvencia ante urgencias.
- 1.3. Es una de las fuentes de financiamiento menos costosas del mercado.
- 1.4. Permite la autofinanciación.

2. Financiamiento externo

Explicar y concientizar al gerente de la empresa sobre los beneficios de financiarse de forma externa, considerando los aspectos siguientes:

- 2.1. Permite financiar inversiones o adquisición o innovación de bienes.

2.2. La previsión de la cancelación que incurre la empresa, relativamente es sencilla, debido a la amortización periódica que posee.

2.3. Permite conocer de manera efectiva la deuda que se mantiene con la entidad financiera y uso eficiente de los recursos.

Rentabilidad

Dar a conocer y capacitar a los micro y pequeños empresarios en la importancia relevante que adquiere la determinación de la rentabilidad, como indicador de eficiencia de rendimiento de los activos y patrimonio, considerando:

2.4. Utilización adecuada de los recursos orientado a objetivos empresariales.

2.5. Expansión del negocio a través nuevos mercados que permita su continuidad.

2.6. Facilitación al acceso a préstamos desde la evaluación de sus indicadores.

2.7. Brinda confiabilidad a los socios de la empresa respecto al rendimiento de sus activos y patrimonio empresarial.

Referencias bibliográficas

- Alcívar, F., Brito, M., & Guerrero, M. (2016). *Auditoría en las empresas*. Ecuador: Universidad de Guayaquil. Obtenido de <http://www.eumed.net/ce/2016/3/auditoria.html>
- Argüelles, L., Quijano, R., & Javier, M. (2017). Rentabilidad y calidad de vida laboral. *Revista Internacional Administración & Finanzas*, 10(1), 14. Obtenido de <ftp://ftp.repec.org/opt/ReDIF/RePEc/ibf/riafin/riaf-v10n1-2017/RIAF-V10N1-2017-7.pdf>
- Barraza, R. (2015). *Mecanismos de financiamiento y la calidad de los servicios de hospedaje en Lima*. Tesis de maestría, Universidad San Martín de Porres, Facultad de Ciencias Contables, Económicas y Financieras, Lima. Recuperado el 10 de 03 de 2020, de http://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/usmp/1947/barraza_lrp.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Becher, M. (13 de Febrero de 2017). *Las 4 etapas esenciales en auditoría 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>
- Carrasco, S. (2018). *Metodología de la investigación científica: Pautas metodológicas para diseñar y elaborar el proyecto de investigación* (Segunda ed.). Lima: Editorial San Marcos.

- 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+l&ots=Q6YdZM9zZv&sig=DH1LK8p93WEeNQxwIRWztqDznCY#v=onepage&q=La%20financiaci%C3%B3n%20de%20la%20empresa%20de%20casan>
- Ccaccya, D. (2015). Análisis de rentabilidad de una empresa. *Actualidad empresarial*, 1-2.
- Ccaccya, D. (2015). Fuentes de financiamiento. *Actualidad Empresarial*, 1-2.
- Chagerben, L., Yagual, A., & Hidalgo, J. (2017). La importancia del financiamiento en el sector microempresario. *Revista científica de las ciencias*, 16. Obtenido de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6326783>
- De la Peña, A. (2008). *Auditoría. Un enfoque práctico*. España: Learning Paraninfo.
- Díaz, M. (2012). *Análisis contable con un enfoque empresarial*. EUMED.
- Díaz, V. (2009). *Metodología de la investigación científica y bioestadística*. Santiago: Ril.
- Dragg, S. (35 de Junio de 2019). *Audit report*. Obtenido de Accountingtools: <https://www.accountingtools.com/articles/2017/5/5/audit-report>
- García, L. (2014). Liquidez y rentabilidad como factor determinante en el éxito de las empresas. *Programa de contaduría pública*, 15. Obtenido de http://bibliotecadigital.usb.edu.co:8080/bitstream/10819/2235/1/Liquidez%20y%20rentabilidad%20como%20factor_Lizeth%20Garc%ADa%20Restrepo_USBCTG_2014.pdf

- García, Y., & Huayta, V. (2018). *Auditoría de cumplimiento a la administración de recursos humanos y su incidencia en la Unidad de Gestión Educativa Local Huamanga - Ayacucho*. Tesis de pregrado, Universidad Peruana los Andes, Facultad de Ciencias Administrativas y Contables, Huancayo. Recuperado el 15 de 03 de 2020, de http://repositorio.upla.edu.pe/bitstream/handle/UPLA/683/T037_43178473_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Gerencie. (22 de Setiembre de 2017). *Identificación de problemas comunes de la auditoría interna*. Obtenido de Gerencie.com: <https://www.gerencie.com/identificacion-de-problemas-comunes-de-la-auditoria-interna.html>
- Gestión. (26 de setiembre de 2016). *INEI: Estos son los cuatro problemas que limitan el crecimiento de las empresas*. Obtenido de Diario Gestión: <https://gestion.pe/economia/inei-son-cuatro-problemas-limitan-crecimiento-empresas-147918-noticia/>
- Hawks, D. (27 de Diciembre de 2015). *Financial Audit: Definition, procedure and requirements*. Obtenido de Study: <https://study.com/academy/lesson/financial-audit-definition-procedure-requirements.html>
- Hernández, R., Fernández, C., & Baptista, P. (2014). *Metodología de la investigación* (Sexta ed.). México: Mc Graw Hill.
- Illanes, L. (2017). *Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile*. Tesis de maestría, Universidad de Chile, Posgrado, Santiago. Recuperado el 01 de 04 de 2020, de <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/145690/Illanes%20Za%2094%9C%E2%96%92artu%20Luis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Jiménez, M. (2011). *Auditoria de control interno I*. Ecuador: Universidad Técnica Particular de Loja.
- La Torre, V. (2019). *La auditoría financiera y la toma de decisiones en las medianas empresas del emporio comercial Gamarra de Lima Metropolitana*. Universidad Nacional Federico Villareal, Escuela Universitaria de Posgrado, Lima. Recuperado el 01 de 03 de 2020, de <http://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/UNFV/3396/LA%20TORRE%20PALOMINO%20%20V%C3%8DCTOR%20%20SAMUEL%20%20MAESTRIA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Lagos, J., & Tinco, M. (2018). *El control interno y la gestión administrativa en la Universidad de Gestión Educativa Local de Huanta, Ayacucho 2017*. Universidad César Vallejo, Escuela de Posgrado. Perú: Universidad César Vallejo. Recuperado el 15 de 01 de 2020, de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/28672/lagos_mj.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Monje, C. (2011). *Metodología de la investigación cuantitativa y cualitativa Guía didáctica*. Colombia: Universidad Surcolombiana.
- Peña, F. (2018). *Las decisiones de financiamiento y el desarrollo de las empresas productoras de helado de Lima Metropolitana*. Tesis de maestría, Universidad Nacional Federico Villareal, Escuela Universitaria de Posgrado, Lima. Recuperado el 20 de 02 de 2020, de <http://repositorio.unfv.edu.pe/handle/UNFV/2078>
- Pimienta, J., De la Orden, A., & Duarte, A. (2012). *Metodología de la investigación*. México: Pearson Educación.

- Pretel, S. (quince de Noviembre de 2016). *Financiamiento y Desarrollo de las Mypes del Sector Artesanía Textil en la Provincia de Huamanga: 2011 - 2014 (Tesis de posgrado)*. Posgrado, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Facultad de Ciencias Económicas Administrativas y Contables, Ayacucho. Recuperado el 15 de Abril de 2020, de http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31_Pre.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. (2015). *Factores determinantes de la rentabilidad de los bancos en los países del Mercosur. Un enfoque contable*. Tesis doctoral, Universidad Nacional de Córdoba, Facultad de Ciencias Económicas, Córdoba. Recuperado el 15 de 03 de 2020, de <https://rdu.unc.edu.ar/bitstream/handle/11086/2240/Rodrigues%20Primo%2C%20Uverlan.Factores%20determinantes%20de%20la%20rentabilidad%20de%20los%20bancos%20en%20los%20pa%C3%ADses%20del%20Mercosur.%20Un%20enfoque%20contable.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Saavedra, M., & León, E. (2014). Alternativa de financiamiento para la micro, pequeña y mediana empresa latinoamericana. *Revista Universidad Ruta, II*, 1-27. Obtenido de

https://www.researchgate.net/publication/323759932_Alternativas_de_financiamiento_para_la_Micro_Pequena_y_Mediana_Empresa_Latinoamericana

Sandoval, H. (2012). *Introducción a la auditoría*. México: Red Tercer Milenio. Obtenido de

http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico_administrativo/Introduccion_a_la_auditoria.pdf

Santillana, J. (2013). *Auditoría interna* (Tercera ed.). México: Pearson Educación. Obtenido de <https://catedrafinancierags.files.wordpress.com/2012/04/auditoria-interna-juan-ramc3b3n-santillana.pdf>

Tolentino, J. (2018). *La asociatividad, la administración rural y su influencia en la rentabilidad de los productores agrícolas de menta de la provincia de Lucanas en Ayacucho*. Tesis de posgrado, Universidad Nacional del Callao, Sección de posgrado de la Facultad de Ciencias Administrativas, Callao. Recuperado el 20 de 02 de 2020, de http://repositorio.unac.edu.pe/bitstream/handle/UNAC/2978/Tolentino%20Cornejo_tesis%20maestro%20administracion_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Torres, A., Guerrero, F., & Paradas, M. (marzo-agosto de 2017). Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras. *Centro de Investigación de ciencias administrativas y gerenciales*, 14(2), 284-303.

Universidad Católica Los Ángeles Chimbote. (2016). *Código de ética para la investigación*. Chimbote: ULADECH.

Valderrama, S. (2018). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica* (Segunda ed.). Lima: Editorial San Marcos.

Vásquez, D. (2017). *Contribuciones del control interno a la mejora de la rentabilidad de una empresa de servicios turísticos*. Tesis de maestría, Universidad Técnica del

Norte, Instituto de Posgrado, Ibarra. Recuperado el 20 de 04 de 2020, de <http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/7767/1/PG%20589%20TESIS.pdf>

Vergara, A. (2017). *Resultado de auditorías de cumplimiento, como alternativas de solución para mejorar la gestión del gobierno regional Ancash*. Tesis de posgrado, Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Contables, Lima. Recuperado el 01 de 03 de 2020, de http://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/cybertesis/6823/Vergaray_ra.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Anexos

Anexo 1. Instrumento de recolección de datos

Buen día.

Le pido uno cuantos minutos de su tiempo para poder contestar el presente cuestionario, el mismo que es realizado con fines académicos y con la intención de identificar las oportunidades de auditoría, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas del rubro venta de materiales de construcción, Ayacucho, 2020. Tenga presente que la información que pueda proporcionar será tratada de manera confidencial y anónima, de antemano se le agradece su participación.

Datos generales:

Sexo: Femenino () Masculino () Edad:

Cargo que ocupa en la empresa: Tiempo de servicio:.....

Indicaciones: Marcar un aspa (X) la opción que más se ajuste a su punto de percepción u opinión

Valor	1	2	3	4	5				
Significado	Totalmente en desacuerdo	Desacuerdo	Ni de acuerdo ni en desacuerdo	De acuerdo	Totalmente de acuerdo				
VARIABLE 1: AUDITORÍA									
Dimensión: Planificación de auditoría				Valores					
N°					1	2	3	4	5
1	Frente a las deficiencias existentes en la empresa ¿se establecen objetivos de auditoría?								
2	¿Continuamente se ha llevado a cabo una planificación preliminar de auditoría?								
3	¿Considera Ud. que es importante que antes de una auditoría se lleve a cabo un plan de acción?								
4	¿La empresa cuenta con un personal encargado de llevar a cabo un proceso de elaboración de un plan de auditoría?								
N°	Dimensión: Ejecución de la auditoría				1	2	3	4	5
5	¿En la empresa se conforman equipos de auditoría?								
6	¿Cree Ud. que ha tenido un equipo de trabajo que realice una auditoría interna a la empresa?								
7	¿Considera Ud. que es importante que para una auditoría se brinde toda la información existente?								
8	¿Cree Ud. que es importante que el auditor coteje y revise toda la información con la que se dispone?								
9	¿Cree Ud. que las observaciones en una auditoría deberían de ser expuestas de manera oportuna al gerente general y a los propietarios?								
10	¿Cree Ud. que frente a irregularidades expuestas en la auditoría se debe de sancionar a los trabajadores responsables?								
N°	Dimensión: Elaboración de informe				1	2	3	4	5
11	¿Considera importante que se exponga una introducción en un informe de auditoría?								
12	¿Se encuentra de acuerdo con el desarrollo de una auditoría en la empresa?								
13	¿Se encuentra de acuerdo con que se expongan las deficiencias existentes en la empresa?								
14	¿Se encuentra de acuerdo que los hallazgos se encontraron vinculados al incumplimiento de las normativas?								
15	¿Considera Ud. que las conclusiones de una auditoría permiten tomar decisiones adecuadas?								

16	¿Se encuentra de acuerdo en cumplir lo establecido en las recomendaciones de una auditoría?					
VARIABLE 2: FINANCIAMIENTO						
N°	Dimensión: financiamiento interno	1	2	3	4	5
17	¿Está de acuerdo en que el financiamiento con utilidades anteriores es el motivo de fortalecimiento de la empresa?					
18	¿Cree Ud. que las aportaciones por parte de los socios son una adecuada fuente de financiamiento?					
N°	Dimensión: financiamiento externo	1	2	3	4	5
19	¿Cree Ud. que es importante que la empresa obtenga créditos bancarios?					
20	¿Cree Ud. que es importante que la empresa recurra a créditos comerciales o de proveedores?					
21	Antes de solicitar un crédito a una entidad financiera ¿la empresa realiza una comparación de las tasas que ofrecen las entidades financieras?					
22	¿Cree Ud. que las empresas financieras deberían de ofrecer préstamos de dinero con meses de gracia?					
23	¿La empresa cancela sus cuotas de pago de manera oportuna?					
24	¿La empresa ha obtenido créditos a corto plazo (menor a 1 año)?					
25	¿La empresa ha obtenido créditos a largo plazo (mayor a 1 año)?					
26	¿Se encuentra de acuerdo con que es mejor obtener créditos a largo plazo?					
VARIABLE 3: RENTABILIDAD						
N°	Dimensión: Rentabilidad financiera	1	2	3	4	5
27	¿Se ha considerado establecer mecanismos que permitan el incremento de los beneficios de la empresa?					
28	Durante los últimos 5 años ¿Se encontró de acuerdo con los resultados que generó la empresa?					
29	¿Cree Ud. que los socios de la empresa contribuyen con el crecimiento del patrimonio empresarial?					
N°	Dimensión: rentabilidad económica	1	2	3	4	5
30	¿Se encuentra de acuerdo con las utilidades netas que genera la empresa?					
31	¿Cree Ud. que los activos con los que cuenta la empresa están siendo adecuadamente administrados?					
32	¿Cree Ud. que la empresa cuenta con capital suficiente para poder cumplir los requerimientos futuros?					

Anexo 2. Confiabilidad del instrumento

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
0,945	32

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
Ítem 01	93.00	470.857	0.413	0.944
Ítem 02	94.13	488.982	0.152	0.946
Ítem 03	92.88	452.411	0.750	0.941
Ítem 04	92.50	436.571	0.868	0.940
Ítem 05	94.25	496.214	-0.095	0.947
Ítem 06	92.50	438.286	0.980	0.939
Ítem 07	92.75	462.500	0.677	0.942
Ítem 08	94.00	469.143	0.733	0.942
Ítem 09	92.88	448.696	0.917	0.940
Ítem 10	92.75	425.643	0.948	0.938
Ítem 11	92.38	501.411	-0.208	0.949
Ítem 12	91.63	518.554	-0.615	0.951
Ítem 13	91.75	472.214	0.538	0.943
Ítem 14	91.88	471.554	0.427	0.944
Ítem 15	92.75	431.071	0.978	0.938
Ítem 16	93.25	494.500	-0.040	0.947
Ítem 17	92.50	449.429	0.846	0.940
Ítem 18	92.75	460.500	0.724	0.942
Ítem 19	93.50	446.571	0.702	0.942
Ítem 20	93.13	493.839	-0.022	0.947
Ítem 21	92.00	472.571	0.504	0.944
Ítem 22	92.88	435.268	0.926	0.939
Ítem 23	94.00	483.143	0.438	0.944
Ítem 24	92.88	428.982	0.912	0.939
Ítem 25	94.25	494.214	-0.032	0.947
Ítem 26	92.38	435.411	0.892	0.939
Ítem 27	94.00	490.571	0.121	0.946
Ítem 28	93.00	441.143	0.792	0.940
Ítem 29	93.00	438.857	0.892	0.939
Ítem 30	93.50	475.143	0.439	0.944
Ítem 31	92.63	445.696	0.929	0.939
Ítem 32	94.38	483.411	0.298	0.945

Anexo 3. Fichas RUC

Resultado de la Búsqueda	
RUC:	20452652006 - MULTINEGOCIOS TITO E.I.R.L.
Tipo Contribuyente:	EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA
Nombre Comercial:	-
Fecha de Inscripción:	19/04/2005
Estado:	ACTIVO
Condición:	HABIDO
Domicilio Fiscal:	JR. GERVACIO SANTILLANA NRO. 928 AYACUCHO - HUANTA - HUANTA
Actividad(es) Económica(s):	Principal - CIIU 52348 - VTA. MIN. ARTICULOS DE FERRETERIA. Secundaria 1 - CIIU 52335 - VTA. MIN. EQUIPO DE USO DOMESTICO.
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	FACTURA BOLETA DE VENTA NOTA DE CREDITO GUIA DE REMISION - REMITENTE
Sistema de Emisión Electrónica:	DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE. AUTORIZ DESDE 20/04/2018
Afiliado al PLE desde:	26/02/2014
Padrones:	Incorporado al Régimen de Buenos Contribuyentes (Resolución N° 1030050002264) a partir del 01/10/2011
Fecha consulta: 22/06/2020 13:34	

Resultado de la Búsqueda	
RUC:	20534592001 - CENTRO CERÁMICO TITO EMPRESA INDIVIDUAL DE RESPONSABILIDAD LIMITADA
Tipo Contribuyente:	EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA
Nombre Comercial:	-
Fecha de Inscripción:	22/05/2012
Estado:	ACTIVO
Condición:	HABIDO
Domicilio Fiscal:	JR. TARAPACA NRO. 591 (NRO 593 A 1 CDRA DEL PAQRUE HOSPITAL) AYACUCHO - HUANTA - HUANTA
Actividad(es) Económica(s):	Principal - CIU 51430 - VTA. MAY. MATERIALES DE CONSTRUCCION. Secundaria 1 - CIU 51313 - VTA. MAY. PRODUCTOS TEXTILES.
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 808 u 818):	FACTURA BOLETA DE VENTA LIQUIDACION DE COMPRA NOTA DE CREDITO GUIA DE REMISION - REMITENTE
Sistema de Emisión Electrónica:	DESDE LOS SISTEMAS DEL CONTRIBUYENTE. AUTORIZ DESDE 06/04/2018
Afiliado al PLE desde:	01/01/2015
Padrones:	Incorporado al Régimen de Buenos Contribuyentes (Resolución N° 2430050000284) a partir del 01/02/2015
Fecha consulta: 22/06/2020 13:40	

Anexo 4. Base de datos

Empresas	p1	p2	p3	p4	p5	p6	p7	p8	p9	p10	p11	p12	p13	p14	p15	p16	p17	p18	p19	p20	p21	p22	p23	p24	p25	p26	p27	p28	p29	p30	p31	p32
Multinegocios Tito E.I.R.L	4	1	3	4	2	3	4	1	3	2	2	4	3	3	2	1	2	3	3	3	4	2	2	3	3	2	2	2	2	2	3	2
Multinegocios Tito E.I.R.L	2	2	4	3	2	3	3	2	3	4	5	5	3	4	3	4	4	4	1	2	4	3	2	2	2	5	3	1	4	2	3	1
Multinegocios Tito E.I.R.L	2	1	1	2	1	2	2	2	2	2	4	5	4	2	2	3	3	2	2	2	4	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2	2
Multinegocios Tito E.I.R.L	2	3	2	1	3	2	2	1	2	1	4	5	4	5	2	3	2	2	1	4	4	1	2	1	2	2	2	2	1	3	2	1
Centro cerámico Tito E.I.R.L	3	2	3	3	1	3	3	2	2	2	4	5	5	5	2	3	3	3	1	3	2	3	1	2	1	3	1	3	2	3	3	1
Centro cerámico Tito E.I.R.L	5	2	3	5	1	5	3	2	4	5	3	3	5	5	5	3	5	5	5	4	5	4	2	5	2	5	2	4	4	2	5	2
Centro cerámico Tito E.I.R.L	2	2	5	5	2	5	4	3	5	5	4	3	5	4	5	3	5	4	3	3	4	5	3	5	1	5	2	5	4	4	5	1
Centro cerámico Tito E.I.R.L	4	2	4	5	2	5	5	3	4	5	3	5	5	5	5	2	4	3	4	2	5	5	2	5	2	5	2	5	5	3	4	3

