



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y AUDITORÍA  
EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR  
SERVICIO “CONSTRUCTORA TERRALPA” S.A.C. –  
AYACUCHO, 2020.**

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

**AUTOR:**

**QUISPE CISNEROS, JIMY JOSE  
ORCID: 0000-0001-9704-6475**

**ASESOR:**

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

**AYACUCHO – PERÚ  
2021**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y AUDITORÍA  
EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR  
SERVICIO “CONSTRUCTORA TERRALPA” S.A.C. –  
AYACUCHO, 2020.**

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

**AUTOR:**

**QUISPE CISNEROS, JIMY JOSE  
ORCID: 0000-0001-9704-6475**

**ASESOR:**

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

**AYACUCHO – PERÚ  
2021**

## **1. TÍTULO DE LA TESIS**

Financiamiento, rentabilidad y auditoría en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Constructora Terralpa” S.A.C. – Ayacucho, 2020.

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

**QUISPE CISNEROS, JIMY JOSE**

**ORCID: 0000-0001-9704-6475**

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

### **ASESOR**

**LLANCCE ATAÑO, FREDY RUBÉN**

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

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

### **JURADO**

**TACO CASTRO, EDUARDO**

**ORCID N° 0000-0003-3858-012X**

**Presidente**

**SAAVEDRA SILVERA, ORLANDO SÓCRATES**

**ORCID N° 0000-00001-7652-6883**

**Miembro**

**ROCHA SEGURA, ANTONIO**

**ORCID N° 0000-0001-7185-2575**

**Miembro**

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

---

**Dr. CPC. EDUARDO TACO CASTRO**

**Presidente**

---

**MG. CPC. ORLANDO SÓCRATES SAAVEDRA SILVERA**

**Miembro**

---

**Dr. CPC. ANTONIO ROCHA SEGURA**

**Miembro**

---

**Dr. CPC. FREDY RUBEN LLANCCE ATAO**

**Asesor**

#### **4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA**

##### **AGRADECIMIENTO**

Agradezco a Dios por haberme guiado a lo largo de mi formación profesional, por ser mi fortaleza en mis momentos de debilidad y por haberme fortalecido con una vida llena de aprendizajes

A mis padres que son mi primer motor para seguir adelante por todo lo que han podido darme a lo largo de mi formación profesional, por su confianza, su amor incondicional sin desmayo alguno.

También agradecerles a todas las personas y sobre todo a mis amigos que han formado parte de mi carrera profesional, por su amistad, consejos, apoyo, ánimo y compañía en los momentos más felices y difíciles de mi vida.

## **DEDICATORIA**

Dedico a Dios por haberme dado la vida y permitirme haber llegado al momento tan especial e importante de mi vida profesional. A mis padres José e Isabel por ser mi primer motor, por haberme inculcado valores y respeto a los demás, por haberme dado una excelente educación en el transcurso de mi vida, por su amor y apoyo incondicional. A mis hermanos por apoyarme en cada momento y motivarme a seguir adelante.

A mi tío Oscar a pesar de que ya no está con nosotros en este mundo me enseñó mucho de la vida, tu recuerdo nunca será borrado de mi mente por todas las enseñanzas que me brindaste para luchar por la vida. A mi abuelo Marcial y mi abuela Antonia que ya partieron al cielo.

## **5. RESUMEN Y ABSTRACT**

### **RESUMEN**

La investigación tuvo como problemática: ¿Cuáles son las características del Financiamiento, Rentabilidad y Auditoría en la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “¿Constructora Terralpa” S.A.C. – Ayacucho, 2020?; el cual es desarrollado bajo el objetivo principal: Determinar las características de Financiamiento, rentabilidad y Auditoría en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Constructora Terralpa” S.A.C. – Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es de tipo Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 10 trabajadores. Se obtuvo el siguiente resultado: Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que las entidades financieras son seguras para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Rentabilidad: De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que el crédito empresarial incide en la rentabilidad de la MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Auditoría: De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que la auditoría es una herramienta importante, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 10.0%. Se concluye: que se logró determinar las características de Financiamiento, rentabilidad y Auditoría en la MYPE del sector servicio.

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

## **ABSTRACT**

The problem of the investigation was: What are the characteristics of the Financing, Profitability and Audit in the Micro and Small Company of the service sector "Constructora Terralpa" S.A.C. - Ayacucho, 2020?; which is developed under the main objective: Determine the characteristics of Financing, profitability and Audit in the micro and small company of the service sector "Constructora Terralpa" S.A.C. - Ayacucho, 2020. The methodology used is Quantitative, non-experimental, descriptive, Bibliographic and Documentary. The population and sample is made up of 10 workers. The following result was obtained: Financing: From Table and Graph 1, it informs us that financial entities are safe to acquire financing, presents a rating of very agreement at 40.0% and agreement at 60.0%. Profitability: From Table and Graph 8, it informs us that business credit affects the profitability of the MYPE, presents a rating in agreement with 30.0%, agreement with 40.0% and neither agree nor disagree with a 30.0%. Audit: From Table and Graph 15, it informs us that the audit is an important tool, it presents a rating of highly agree in 50.0%, agree in 40.0% and neither agree nor disagree in 10.0%. It is concluded: that it was possible to determine the characteristics of Financing, profitability and Audit in the MYPE of the service sector. Keywords: Audit, financing, MYPE, profitability.

## **6. CONTENIDO**

|  |      |
|--|------|
| <b>1. TÍTULO DE LA TESIS</b> .....   | iii  |
| <b>2. EQUIPO DE TRABAJO</b> .....  | iv   |
| <b>3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR</b> .....                            | v    |
| <b>4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA</b> .....                       | vi   |
| <b>5. RESUMEN Y ABSTRACT</b> .....   | viii |
| <b>6. CONTENIDO</b> .....  | x    |
| <b>7. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS</b> .....                                  | xii  |
| <b>I. INTRODUCCIÓN</b> .....   | 16   |
| <b>II. REVISIÓN DE LITERATURA</b> .....                                      | 20   |
| <b>2.1. Antecedentes</b> .....   | 20   |
| <b>2.1.1. Antecedentes Internacionales</b> .....                             | 20   |
| <b>2.1.2. Antecedentes Nacionales</b> .....                                  | 22   |
| <b>2.1.3. Antecedentes Regionales</b> .....                                  | 27   |
| <b>2.1.4. Antecedentes Locales</b> .....                                     | 30   |
| <b>2.2. Bases teóricas de la investigación</b> .....                         | 34   |
| <b>2.2.1. Teoría del Financiamiento</b> .....                                | 34   |
| <b>2.2.2. Teoría de la Rentabilidad</b> .....                                | 41   |
| <b>2.2.3. Teoría de la Auditoría</b> .....                                   | 44   |
| <b>2.2.4. Teoría de la MYPE</b> .....  | 52   |
| <b>2.3. Marco Conceptual</b> .....   | 55   |
| <b>III. HIPÓTESIS</b> .....  | 57   |
| <b>IV. METODOLOGÍA</b> .....   | 58   |
| <b>4.1. Diseño de la investigación.</b> .....                                | 58   |
| <b>4.2. Población y muestra</b> .....  | 60   |
| <b>4.2.1. Población</b> .....  | 60   |
| <b>4.2.2. Muestra</b> .....  | 61   |
| <b>4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores</b> ..... | 62   |

|   |     |
|---|-----|
| <b>4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos</b> ..... | 65  |
| <b>4.4.1. Técnicas</b> .....                                      | 65  |
| <b>4.4.2. Instrumento</b> .....                                   | 65  |
| <b>4.5. Plan de Análisis</b> .....                                | 66  |
| <b>4.6. Matriz de consistencia</b> .....                          | 67  |
| <b>4.7. Principios éticos</b> .....                               | 68  |
| <b>V. RESULTADOS</b> .....  | 70  |
| <b>5.1. Resultados</b> .....                                      | 70  |
| <b>5.2. Análisis de resultados</b> .....                          | 91  |
| <b>VI. CONCLUSIONES</b> .....                                     | 97  |
| <b>ASPECTOS COMPLEMENTARIOS</b> .....                             | 99  |
| <b>REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:</b> .....                          | 99  |
| <b>ANEXOS</b> .....   | 109 |
| <b>Anexo 01: Instrumento de recolección de datos</b> .....        | 109 |
| <b>Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú</b> .....             | 112 |
| <b>Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho</b> .....          | 113 |
| <b>Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga</b> .....           | 114 |
| <b>Anexo 05: Validación de Datos</b> .....                        | 115 |
| <b>Anexo 06: Ficha RUC</b> .....                                  | 117 |

## 7. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

### ÍNDICE DE TABLAS

|   |    |
|---|----|
| Tabla 1: ¿Usted cree que las entidades financieras son seguras para adquirir un financiamiento?.....                  | 70 |
| Tabla 2: ¿Cree usted que el financiamiento influye de manera positiva en la MYPE? .....                               | 71 |
| Tabla 3: ¿Considera usted que la empresa necesita un financiamiento? .....  | 72 |
| Tabla 4: ¿Cree usted que gracias a los servicios financieros los ingresos mejorarían en la empresa? .....             | 73 |
| Tabla 5: ¿Cree usted que el préstamo adquirido se acomoda a la tasa de interés de pago para dicha empresa?.....       | 74 |
| Tabla 6: ¿La empresa presenta una eficiente estructura de financiamiento?.....  | 75 |
| Tabla 7: ¿Cree usted que al solicitar un préstamo para un corto plazo es el modo al que se adecuaría la empresa?..... | 76 |
| Tabla 8: ¿Cree usted que el crédito empresarial incide en la rentabilidad de la MYPE? .....                           | 77 |
| Tabla 9: ¿Cree usted que con el financiamiento adquirido la rentabilidad de la empresa se mantendría estable? .....   | 78 |
| Tabla 10: ¿Cree usted con el uso adecuado de dicho préstamo serviría para mejorar la rentabilidad de la empresa?..... | 79 |
| Tabla 11: ¿Cree usted que al adquirir un préstamo para la empresa mejoraría la rentabilidad?.....                     | 80 |
| Tabla 12: ¿Cree usted que los bancos nacionales son más rentables que los bancos extranjeros?.....                    | 81 |

|  |    |
|--|----|
| Tabla 13: ¿Cree usted que la capacitación es una estrategia para lograr la calidad y rentabilidad en la empresa?.....                | 82 |
| Tabla 14: ¿Cree usted que la rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión?.....                           | 83 |
| Tabla 15: ¿La auditoría es una herramienta importante?.....  | 84 |
| Tabla 16: ¿Usted tiene conocimiento de las aplicaciones e importancia de la auditoría? .....   | 85 |
| Tabla 17: ¿El rol que desempeña una herramienta como la auditoria es con firmeza? .....  | 86 |
| Tabla 18: ¿Cree usted que el personal está capacitado y actualizado en cuanto a la auditoría? .....                                  | 87 |
| Tabla 19: ¿Cree usted que con una auditoría interna se lograría un mayor beneficio en la empresa? .....                              | 88 |
| Tabla 20: ¿Cree usted que al realizar un informe por parte del auditor permitiría detectar las falencias que hay en la empresa?..... | 89 |
| Tabla 21: ¿La Auditoría Interna incide de manera favorable en la Gestión de las MYPES? .....   | 90 |

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

|  |    |
|--|----|
| Gráfico 1: ¿Usted cree que las entidades financieras son seguras para adquirir un financiamiento?.....                   | 70 |
| Gráfico 2: ¿Cree usted que el financiamiento influye de manera positiva en la MYPE? .....                                | 71 |
| Gráfico 3: ¿Considera usted que la empresa necesita un financiamiento? .....   | 72 |
| Gráfico 4: ¿Cree usted que gracias a los servicios financieros los ingresos mejorarían en la empresa?.....               | 73 |
| Gráfico 5: ¿Cree usted que el préstamo adquirido se acomoda a la tasa de interés de pago para dicha empresa? .....       | 74 |
| Gráfico 6: ¿La empresa presenta una eficiente estructura de financiamiento?.....   | 75 |
| Gráfico 7: ¿Cree usted que al solicitar un préstamo para un corto plazo es el modo al que se adecuaría la empresa? ..... | 76 |
| Gráfico 8: ¿Cree usted que el crédito empresarial incide en la rentabilidad de la MYPE?.....                             | 77 |
| Gráfico 9: ¿Cree usted que con el financiamiento adquirido la rentabilidad de la empresa se mantendría estable? .....    | 78 |
| Gráfico 10: ¿Cree usted con el uso adecuado de dicho préstamo serviría para mejorar la rentabilidad de la empresa?.....  | 79 |
| Gráfico 11: ¿Cree usted que al adquirir un préstamo para la empresa mejoraría la rentabilidad?.....                      | 80 |
| Gráfico 12: ¿Cree usted que los bancos nacionales son más rentables que los bancos extranjeros?.....                     | 81 |

|  |    |
|--|----|
| Gráfico 13: ¿Cree usted que la capacitación es una estrategia para lograr la calidad y rentabilidad en la empresa?.....                | 82 |
| Gráfico 14: ¿Cree usted que la rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión?.....                           | 83 |
| Gráfico 15: ¿La auditoría es una herramienta importante?.....  | 84 |
| Gráfico 16: ¿Usted tiene conocimiento de las aplicaciones e importancia de la auditoría? .....   | 85 |
| Gráfico 17: ¿El rol que desempeña una herramienta como la auditoria es con firmeza? .....  | 86 |
| Gráfico 18: ¿Cree usted que el personal está capacitado y actualizado en cuanto a la auditoría? .....                                  | 87 |
| Gráfico 19: ¿Cree usted que con una auditoría interna se lograría un mayor beneficio en la empresa?.....                               | 88 |
| Gráfico 20: ¿Cree usted que al realizar un informe por parte del auditor permitiría detectar las falencias que hay en la empresa?..... | 89 |
| Gráfico 21: ¿La Auditoría Interna incide de manera favorable en la Gestión de las MYPES? .....   | 90 |

## I. INTRODUCCIÓN

El presente informe de investigación denominada: Financiamiento, rentabilidad y auditoría en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Constructora Terralpa” S.A.C. – Ayacucho, 2020.

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.

Una MYPE no es vulnerable a las dificultades, ya que puede tomar medidas preventivas para evitar los errores que suelen cometer la empresa. Uno de los principales problemas es falta de conocimiento del mercado. Asimismo, muchos de estos micros y pequeñas empresas no poseen técnicas de mercadotecnia, ya que no logran reconocer las necesidades del cliente.

El Financiamiento se define al conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o individuo (Ucha, 2009).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las características del financiamiento, rentabilidad y auditoría en la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “Constructora Terralpa” S.A.C. – Ayacucho, 2020.

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Determinar las características de Financiamiento, rentabilidad y Auditoría en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Constructora Terralpa” S.A.C. – Ayacucho, 2020.

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

- Determinar las características del Financiamiento en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Constructora Terralpa” S.A.C. – Ayacucho, 2020.
- Determinar las características de la rentabilidad en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Constructora Terralpa” S.A.C. – Ayacucho, 2020.
- Determinar las características de la auditoría en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Constructora Terralpa” S.A.C. – Ayacucho, 2020.

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

Esta investigación se realizará porque existe la necesidad de mejorar el nivel de desempeño de la MYPE.

Se obtuvo el siguiente resultado: **Financiamiento:** De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que las entidades financieras son seguras para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%.

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

**Auditoría:** De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que la auditoría es una herramienta importante, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 10.0%. Se concluye: que se logró determinar las características de Financiamiento, rentabilidad y Auditoría en la MYPE del sector servicio.

## II. REVISIÓN DE LITERATURA

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. Antecedentes Internacionales

**Rodrigues (2016)** en su trabajo de investigación denominado: Factores determinantes de la rentabilidad de los bancos en los países del Mercosur. Universidad Nacional de Córdoba. Argentina. Tuvo como objetivo general: Evaluar si los estados contables de las instituciones bancarias que actúan en los países del Mercosur producen información que posibilite a los usuarios conocer los factores que determinan la rentabilidad de las instituciones; orientado a ello, la metodología que se realizó presentó un enfoque cuantitativo, nivel descriptivo – exploratorio – bibliográfico. Llegó a la conclusión siguiente: manifestando que, los bancos pertenecientes a dicha nación resultan tener una mayor rentabilidad que los bancos extranjeros, lo cual se debería a la diferencia existente en las tasas de interés de captación y de inversión que poseen, las cuales en los bancos nacionales resultan ser superiores a los extranjeros.

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

de menor tamaño poseen un nicho de mercado en crecimiento por lo cual se generarían mayores márgenes y ventas.

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

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

### **2.1.2. Antecedentes Nacionales**

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

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

**Carbajal (2019)** en su tesis titulada: Principales características del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector servicio rubro constructoras de Huaraz. Tuvo como objetivo general: describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector rubro constructoras de Huaraz, 2018. La metodología de la investigación fue no experimental-descriptivo y cuantitativo, llegó a la conclusión siguiente: Respecto al financiamiento de las MYPE: El 33% de las empresas obtuvieron un financiamiento por cajas municipales y el 17% de las empresas obtuvieron un financiamiento por cajas rurales. Y también encontramos que el 75% de las empresas obtuvieron un financiamiento por entidades bancarias y el 8% de las empresas no obtuvieron financiamiento tanto por entidades financieras ni por otras entidades. Se llegó a la conclusión que la tendencia a solicitar y recibir créditos financieros es un aumento en cuanto al servicio rubro constructoras en la ciudad de Huaraz.

**Caimata (2019)** en su trabajo denominado: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio,

rubro hotelería del distrito de Callería, 2019. Tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las Micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Callería, 2019. La investigación fue descriptiva. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto a la auditoría de las Micro y pequeñas empresas. Se concluye que, el 65% (13) afirma tener un amplio conocimiento de las aplicaciones e importancias de la auditoría dentro de las empresas, Se concluye que, 80% (16) menciona que cuenta con esta herramienta tan importante, que le permite tener un mejor panorama de la actividad y desarrollo de las empresas, Se concluye que, el 100% (20) menciona con firmeza el rol que desempeña una herramienta como la auditoria, teniendo en cuenta que permite determinar y detectar futuros problemas en el desarrollo administrativo de la empresa, Se concluye que, el 100% (20) considera que de acuerdo al informe final que emite el auditor le ha permitido detectar y suplir aquellas falencias que permitían que las empresas se vean truncadas en su desarrollo, de tal forma que considera que a partir de las subsanaciones han venido incrementando sus ganancias de manera progresiva, Se concluye que, el 100% (20) de sus colaboradores se encuentran capacitados y actualizados, pero aun así consideran que deben estar a la vanguardia de las nuevas normas de auditoria y cambios que pudiera haber en el futuro que no permita que las empresas se vean truncadas, Se concluye que, el 100% (20) menciona que tener un conjunto de trabajadores comprometidos deben tener la voluntad de ser capacitados y actualizados que les permita aplicar todas las estrategias

aprendidas en las capacitaciones, Se concluye que, el 75% (15) ha mencionado que las mejoras son progresivas y que a medida que se vaya implementando las conclusiones del informe de auditoría, Respecto a los Tributos de las micro y pequeñas empresas, Se concluye que, el 55% (11) consideran que frente a las dificultades les han atendido de manera oportuna y se le ha orientado de manera correcta y tolerante. (Ver en la tabla N°19), Se concluye que, el 100% (20) menciona que existe el personal encargado de revisar y controlar periódicamente toda la documentación contable y administrativa de la empresa. (Ver en la tabla N°20), Se concluye que, el 100% (20) menciona que por ahora cuenta con el personal adecuado para desarrollar dichas funciones y que el trabajo que vienen realizando es muy eficiente y cumple con el perfil que desempeña en el área. (Ver en la tabla N°21), Se concluye que, el 100% (20) precisan que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto. (Ver en la tabla N°22), Se concluye que, el 60% (12) precisa que tiene muchos inconvenientes durante el cronograma de pagos tanto por la saturación del sistema como la falta de capacidad de poner solución a los problemas a la brevedad (Ver en la tabla N°23), Se concluye que, el 100% (20) que de acuerdo a su cronograma de pagos realiza oportunamente la declaración mensual de su pago de las empresas. (Ver en la tabla N°24), Se concluye que, el 75% (15) mencionan que no cuentan con un control definido del proceso de gastos de representación y recreativos, pero que lo implementaran progresivamente. (Ver en la tabla N°25), Se concluye que, el 100% (20) considera que es

esencial conocer bajo que normas tributarias nos regimos y cuáles son las sanciones a las que podemos estar sometidos en perjuicio del estado. (Ver en la tabla N°26), Se concluye que, el 100% (20) considera que más que una obligación de cumplir con el pago de los tributos es una educación tributaria de la cual debemos tener todos los ciudadanos y cumplir con el pago de nuestros impuestos, de tal manera hay que fomentar a más personas con esta costumbre que es en beneficio de todos. (Ver en la tabla N°27), Se concluye que, el 80% (16) considera que la aplicación de esta herramienta es importante, porque permite vigilar el funcionamiento eficiente de la empresa y detectar problemas en momentos oportunos. (Ver en la tabla N°28), Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas; Se concluye que, el 100% (20) menciona que las Entidades bancarias son las más seguras que solo consiste en consultar a diferentes entidades que se ajusten a un cronograma de pago flexible y en tasas de interés módicas, Se concluye que, 75% (15) menciona que estaría pagando alrededor del 2% mensual y se acomoda a la tasa de interés de pago para dichas empresas, Se concluye que, el 50% (10) asevera que solicito más de s/.1000.00 considerado a su criterio el monto necesario para realizar mejoras en la empresa, Se concluye que, el 75% (15) afirma que solicitarlo a corto plazo es el modo al que se adecua su empresa y cuenta con la solvencia suficiente para realizar los pagos en cronogramas establecidos, Se concluye que, el 65% (13) menciona que se necesitaba un mejoramiento y ampliación del servicio hotelero, Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; Se concluye que, el 100% (20) considera que el papel que

desempeña la auditoria dentro de las empresas es un engranaje fundamental que permite mejorar diferentes aspectos a través de los informes y las mejoras serán progresivas y acorde a como se vaya implementando las sugerencias, Se concluye que, el 100% (20) consideran que el cumplimiento puntual de sus tributos les genera una imagen importante frente a las competencias, es necesario recalcar que el pago de tributos debe considerarse un hábito para todas las empresas, Se concluye que, el 70% (14) menciona que el uso adecuado de dicho préstamo le ha servido para mejorar la rentabilidad de sus empresas, Se concluye que, el 100% (20) considera que el servicio de atención se ha venido incrementando considerablemente, en ese sentido afirman que continuarán en esa línea para seguir perfeccionando una mejor atención hacia los huéspedes.

### **2.1.3. Antecedentes Regionales**

**Miranda & Mucha (2017)** en su tesis denominado: Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015. Tuvo como objetivo general: Analizar el financiamiento del capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015. El método utilizado fue el deductivo; el tipo de investigación fue aplicada, de nivel correlacional y el diseño no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: **1)** El financiamiento con capital propio de las empresas abarroteras del distrito de Ayacucho, ha influenciado directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, patrimonial y crear el valor de los recursos invertidos con un grado de

correlación muy buena, y las empresas en su mayoría recuperaron sus inversiones en más de 2 años y el 20% nunca recuperaron (tabla N° 01, tabla N° 05, tabla N° 07 y tabla N° 31). **2)** En los 3 últimos años, los préstamos obtenidos del sector financiero ha contribuido positivamente en la mejora de su situación económica del 82% en promedio de las empresas en objeto de estudio; dicha contribución se concretó generando una rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y creación de valor del capital invertido; porque sus préstamos fueron a tasas menores, debido a la mayor proporción de deuda a corto plazo (tabla N° 8, tabla N° 22 y tabla N°23) y el uso eficiente de dichos recursos financieros fue la clave para generar rendimientos y mantenerse operativa en el mercado (tabla N° 37). **3)** Las empresas que operaron su giro habitual con préstamos del sector no financiero tuvieron una incidencia directa en obtención de rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y en creación de valor de sus inversiones. El 10% de las empresas presentaron dificultades para acceder a préstamos del sector financiero, por tanto optaron acudir a solicitar, del sector no financiero; debido que estas presentan problemas crediticios y niveles de ingreso bajo, (tabla N° 34). Sin embargo, las empresas que obtuvieron préstamos del sector no financiero tuvieron una rentabilidad de capital de trabajo favorable, rentabilidad patrimonial objetivo y han generado valor de sus inversiones. (Tabla N° 32, tabla N° 35 y tabla N° 36).

**Huallpa (2018)** en su tesis denominado: Caracterización del Financiamiento y la Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018. Tuvo como objetivo general:

Describir las características del financiamiento y la competitividad en las micro y pequeñas empresas del rubro ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018. La metodología fue de tipo aplicada, nivel descriptivo y diseño no experimental - transversal. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto a la fuente de financiamiento, el 64% de las empresas del sector ferretería no cuenta con préstamos en entidades financieras; mientras que el 36% manifestó lo contrario. Respecto al riesgo, el 62% de las empresas presentan una eficiente estructura de financiamiento; mientras que el 38% no. Respecto al destino de los fondos, el 60% de las ferreterías presentan un nivel de venta insuficiente para cumplir con el pago a proveedores; mientras que en el 40% si son suficientes. Respecto al factor económico, el 62% considera que los precios de los productos no son competitivos; mientras que el 38% sí. Respecto al factor sociocultural, en el 63% de las empresas la cultura de trabajo no contribuye al crecimiento; mientras que en el 37% sí. Respecto al factor demográfico, el 66% de las empresas no están dirigidas de manera adecuada; mientras que el 34% sí.

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

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

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

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

a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos. 2. La relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva, permitiendo incrementar su liquidez financiera destinando el 62 % para capital de trabajo y el 28% para la inversión en activos fijos. 3. Los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE, puesto que el 100% de los trabajadores han recibido capacitación. 4. La influencia de los créditos obtenidos sobre la innovación de las MYPE muestran una relación positiva, lo cual ha permitido que incrementen sus activos fijos, mejoramiento de los sistemas de producción, de ventas y programas de capacitación. 5. Los sobre créditos obtenidos e ingresos de las MYPE, muestra una relación significativa, lo que se evidencia por el aumento de los ingresos durante el periodo de estudio.

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

obtenido ha incrementado su rentabilidad, en tanto el 40% de los encuestados consideran que con el financiamiento obtenido se mantiene estable su rentabilidad. Con respecto a las capacitaciones mejoran la calidad y rentabilidad de las empresas de turismo, el 77% consideran que la capacitación es una estrategia para lograr la calidad y la rentabilidad, en tanto el 23% de los encuestados consideran que la capacitación no es una estrategia para lograr la calidad y la rentabilidad.

**Martel (2020)** en su trabajo de investigación denominado: Auditoría, Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio, Rubro venta de materiales de construcción, Ayacucho 2020. Tuvo como objetivo general: Identificar las oportunidades de auditoría, financiamiento y rentabilidad que permiten el desarrollo de las MYPES del rubro venta de materiales de construcción, Ayacucho, 2020. La metodología fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: 1. Se identificó la auditoría, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas del sector servicio del rubro venta de materiales de construcción, en cuanto al financiamiento se conoció que el 25% estuvo de acuerdo con que la empresa Multinegocios Tito E.I.R.L. constituye un plan de auditoría, mientras que en la empresa Centro Cerámico Tito E.I.R.L., el 75% estuvo totalmente de acuerdo. En referencia al financiamiento se conoció que el 25% estuvo ni de acuerdo ni en desacuerdo con que Multinegocios Tito E.I.R.L. brinda importancia a la adquisición de créditos bancarios, mientras que Centro Cerámico Tito E.I.R.L. el 25% estuvo totalmente de acuerdo. Respecto a la

rentabilidad, el 75% estuvo en desacuerdo con que la empresa Multinegocios Tito E.I.R.L. generó ganancias óptimas durante los últimos cinco años, por el contrario, la empresa Centro Cerámico Tito E.I.R.L el 50% estuvo totalmente de acuerdo. 2. Se determinaron las oportunidades de auditoría, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas del rubro venta de materiales de construcción, Ayacucho, 2020, los cuales fueron: aplicar las distintas fases de la auditoría, dar a conocer las ventajas del financiamiento interno y financiamiento externo, específicamente comparando las tasas de interés y plazos establecidos por las entidades financieras y determinar la rentabilidad tanto económica como financiera. 3. Luego de una aplicación de las mejoras de auditoría, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio del rubro venta de materiales de construcción, que en el estudio fueron conformados por las empresas denominadas Multinegocios Tito E.I.R.L S.A.C. y Centro Cerámico Tito E.I.R.L, se prevé observar efectos satisfactorios a largo plazo, tal es el caso de la minimización de los riesgos existentes, inversión en capital de trabajo e implementación del almacén, y el incremento de la utilidad percibida por la empresa. 4. Se estableció las diferencias significativas entre la auditoría, financiamiento y rentabilidad de ambas micro y pequeñas empresas que formaron parte de la investigación, de las cuales destaca la gestión de la empresa Centro Cerámico Tito E.I.R.L., que acorde con los resultados obtenidos evidencia que el área contable realiza la ejecución de una auditoría, sin embargo presenta dificultades en sus procedimientos, asimismo emplea ambas fuentes de financiamiento, lo cual

se ve reflejado en las óptimas utilidades generadas en el periodo, en comparación con Multinegocios Tito E.I.R.L. dista de lo mencionado anteriormente, ya que no realiza un proceso eficiente de auditoría, además no considera las facilidades que el financiamiento brinda en el desarrollo de operaciones e inversiones, todo ello se refleja en la poca aceptación de las utilidades generadas por la empresa.

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

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

**2.2.1.1.** Según los Boscan & Sandrea (2009) “el financiamiento constituye la opción con que las empresas cuentan para desarrollar estrategias de operación mediante la inversión, lo que les permite aumentar la producción, crecer, expandirse, construir o adquirir nuevos equipos o hacer alguna otra inversión” De lo definido anteriormente, las actividades que desarrollan una empresa u organización, la relacionada con el proceso de obtención del capital que necesita para funcionar, desarrollarse así como expandirse óptimamente es de las más importantes, la forma de conseguirlo y acceder al mismo es lo que se denomina financiamiento.

**2.2.1.2.** Según el autor Gitman (1997) menciona que: “Los requerimientos de financiamiento de una empresa pueden dividirse en una necesidad permanente y una necesidad temporal, la necesidad permanente, compuesta por el activo fijo más la parte que permanece del activo circulante de la empresa, es decir, la que se mantiene sin cambio a lo largo del año, la necesidad temporal, es

atribuible a la existencia de ciertos activos circulantes temporales, esta necesidad varía durante el año”.

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

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

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

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

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

#### **2.2.1.6. Clasificación de los Recursos Financieros**

Según Anatreza (2018) la financiación se divide en:

#### **2.2.1.6.1. Financiación interna**

Los bienes financieros internos, son también nombrados como autofinanciamiento, que son todos aquellos bienes que han generado las empresas en la mejora de su actividad.

Existen dos tipos:

- ✓ “Autofinanciamiento de mantenimiento, son los beneficios que se retienen en tu empresa para mantener su capacidad productiva”.
- ✓ “Autofinanciamiento de enriquecimiento, son beneficios que sean retenidos para reinvertir en nuevas inversiones y ampliaciones que ayudan a crecer a una empresa”.

#### **2.2.1.6.2. Financiación externa**

“Los recursos financieros externos, forman todos aquellos que no han sido generados u obtenidos por la propia acción de una empresa”. Según su naturaleza podemos calificarlos en propios y ajenos.

##### **a. Fuentes de financiamiento propias**

“Son los recursos financieros aportados por los socios o propietarios, recogidos en la partida contable de capital social”.

##### **b. Fuente de financiamiento ajeno.**

“Son recursos financieros aportados por personas físicas o jurídicas distintas a los propietarios”.

- A largo plazo

Son obligaciones que incluyen deudas a largo plazo, para proveer de fondos por más de un año a la organización.

- A corto plazo

Se consideran obligaciones que caducan en un plazo menor a un año.

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

Según Yuliesky (2013) afirma lo siguiente:

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

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

Según Yuliesky (2013) afirma lo siguiente:

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

#### **2.2.1.9. Tipos de Financiamiento**

Según la revista Tiposde (2017) “la forma en que algún negocio logra conseguir capital para emprender sus actividades se la conoce bajo el nombre de financiamiento”, las cuales son:

- **Ahorros personales;** aquí se aluden a los ahorros así como también a los recursos personales del individuo, a los que se les puede sumar la tarjeta de crédito y esta forma de financiamiento suele ser muy frecuente.
- **Parientes y amigos;** estos resultan ser otra fuente privada de la que se vale la empresa para llevar adelante sus negocios, la ventaja es que presenta recibir dinero de amigos o parientes y logra conseguir dinero con una tasa de interés muy baja o incluso nula.
- **Empresas de capital de inversión;** estas actúan asistiendo a aquellas empresas que estén en etapa de crecimiento a cambio de interés en el negocio o acciones.
- **Uniones de crédito o bancos;** estas entidades también suelen ser una fuente muy recurrente, lo que requieren tanto los bancos como las uniones de crédito es que la persona logre justificar de forma satisfactoria la solicitud del dinero, si es así reciben un cierto monto que después deberán devolver con diversas tasas de interés.

#### **2.2.1.9.1. Financiamiento a corto plazo,** está compuesto por:

- **Pagaré;** “este representaría una promesa por escrito donde una de las partes se compromete a devolver la suma de dinero recibida en un determinado período de tiempo, este instrumento de negociación suele presentar intereses y generalmente surge de la conversión de una cuenta corriente, préstamos en efectivo o venta de bienes”.

- La desventaja “que presenta el pagaré es que pueden tomarse medidas legales sino son pagados”.
- Las ventajas “son que se pagan en efectivo y que su seguridad de pago es muy elevada”.
- **Línea de crédito;** “esta implica una suma de dinero que está siempre disponible en el banco pero durante un período de tiempo determinado previamente”.
  - Las desventajas “que presenta esta modalidad es que es limitada a ciertos sectores que resulten altamente solventes y por cada línea de crédito que la empresa utilice se deben pagar intereses”.
  - La ventaja “es que la empresa cuenta con dinero en efectivo disponible”.
- **Crédito comercial;** “esto significa la utilización de las cuentas por pagar de la empresa como fuente de recursos y puede incluir las cuentas por cobrar, los gastos a pagar o del financiamiento del inventario”.
  - El crédito comercial tiene a favor que es poco costoso y permite la agilización de las operaciones.
  - La desventaja es que en caso de que no se paguen pueden tomarse medidas legales.
- **Crédito bancario;** “se obtiene de los bancos, con los cuales se conforman relaciones funcionales”.

- Algunas ventajas que presenta este financiamiento es que los préstamos suelen adaptarse a las necesidades entidad y además las ayuda a estabilizarse en relación al capital en un corto lapso de tiempo.
- Las desventajas “son que la empresa debe ir cancelando tasas pasivas y que los bancos resultan ser demasiados estrictos, por lo que pueden limitar todo aquello que vaya en contra de sus propios intereses”.

**2.2.1.9.2. Financiamiento a largo plazo** se encuentran las siguientes variantes:

- ✓ **Acciones;** “estas representan una participación de capital o de patrimonio del accionista en la organización”.
  - Las desventajas que presenta este financiamiento son que presentan un costo de emisión suficiente elevado y ocasiona que el control de la entidad quede diluido.
  - Lo favorable que presenta esta modalidad es que resultan convenientes a la hora de adquirir o fusionar empresas.
- ✓ **Bonos;** “representan un certificado escrito en el cual el deudor se compromete a pagar en un período de tiempo determinado una suma específica de dinero, con sus intereses correspondientes”.
  - Esta modalidad resulta fácil de despachar, no disminuye el control de los accionistas y mejora la situación de liquidez de la empresa.

- Antes de invertir en este mercado se debe estar sumamente informado, porque puede resultar riesgoso.
- ✓ **Hipoteca;** “en este caso, la propiedad del deudor queda en manos del acreedor para de esta manera asegurarse que el préstamo será pagado”.
  - Esta forma de financiamiento presenta las desventajas de que surjan medidas legales en caso de que no se cumpla con el pago y además, el prestamista comienza a tener obligaciones para con terceros.
  - Las ventajas “que presenta una hipoteca son que en el caso del prestatario, logra no tener pérdidas cuando realiza el préstamo y puede adquirir intereses por la operación y en el caso del prestamista, cuenta con la oportunidad de poseer algún bien”.

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

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

configurar los efectos positivos o negativos que una empresa puede originar en su entorno social o natural.

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

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

#### **2.2.2.4. Importancia**

La rentabilidad, es fundamental para el desarrollo porque nos da una medida de la necesidad de las cosas. En un mundo con recursos escasos, la rentabilidad es la medida que permite decidir entre varias opciones. No es una medida absoluta porque camina de la mano del riesgo. Una persona asume mayores riesgos sólo si puede conseguir más rentabilidad. Por eso, es fundamental que la política económica de un país potencie sectores

rentables, es decir, que generan rentas y esto no significa que sólo se mire la rentabilidad. (De Benavides, 2012, pág. 1).

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

##### **a. La rentabilidad económica**

Según Sánchez (2002) menciona que: “La rentabilidad económica o de la inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos, según la opinión más extendida, la rentabilidad económica sea considerada como una medida de la capacidad de los activos de una empresa para generar valor con independencia de cómo han sido financiados, lo que permite la comparación de la rentabilidad entre empresas sin que la diferencia en las distintas estructuras financieras, puesta de manifiesto en el pago de intereses, afecte al valor de la rentabilidad”.

##### **b. Rentabilidad financiera**

Según Sánchez (2002) explica que: “La rentabilidad financiera o del capital, denominada en la literatura anglosajona return on equity (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por sus 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”.

#### **2.2.2.6. Indicadores de la Rentabilidad**

Según Mendoza (2018) menciona que, “son los utilizados para medir la efectividad de la administración de una empresa, para controlar las finanzas corporativas y convertir las ventas en utilidades, por ello estos indicadores combina variables económico-financieras para brindar una medida de rentabilidad favorable”. Las cuales son:

|  |
|--|
| <b>Margen Bruto:</b> “Muestra la capacidad del activo para producir utilidades, sin contar la forma como ha sido financiado, ya sea con deuda o patrimonio”. |
|--|

|   |
|---|
| <b>Margen Operacional:</b> “Indica si el negocio es o no lucrativo independientemente de la forma como ha sido financiado, la utilidad operacional está influenciada no solo por el costo de las ventas, sino también por los gastos operacionales de administración y ventas”. |
|---|

|   |
|---|
| <b>Margen Neto:</b> “Muestra la capacidad del activo para producir utilidades, sin contar la forma como ha sido financiado, ya sea con deuda o patrimonio”. |
|---|

|  |
|--|
| <b>Rentabilidad Operacional del Patrimonio:</b> “Ofrece para identificar la rentabilidad que se ofrece a los socios o accionistas, el capital que ha invertido en la empresa”. |
|--|

#### **2.2.3. Teoría de la Auditoría**

**2.2.3.1.** Auditar es la causa de amontonar y evaluar seguridad, realizado por una persona independiente y competente acerca de la información

cuantitativa de una organización económica específica, con la intención de establecer y anunciar sobre la calidad de correspondencia existente entre la información cuantificable y los criterios establecidos por el ente. (Hurtado, 2007).

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

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

#### **2.2.3.4. Objetivo de la Auditoría**

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

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

#### **2.2.3.5. Importancia de la Auditoría**

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

#### **2.2.3.6. Tipos de Auditoría**

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

**a. Auditoría Interna**

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

**b. Auditoría Externa**

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

**2.2.3.6.1.1. Ventajas**

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

**2.2.3.6.1.2. Desventajas**

- La información del auditor puede estar limitada a la información que puede recopilar debido a que conoce poco la empresa.
- Dependen en absoluto de la cooperación que el auditor pueda obtener por parte de los auditados.
- Su evaluación, alcances y resultados pueden ser muy limitados.

**c. Auditoría operacional**

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

**d. Auditoría de sistemas o especiales**

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

**e. Auditoría integral**

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

**f. Auditoría forense**

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

**g. Auditoría fiscal**

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

**h. Auditoría financiera**

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

**i. Auditoría de recursos humanos**

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

**j. Auditoría ambiental**

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

**k. Auditoría tributaria**

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

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

Según Ruiz (2018) manifiesta lo siguiente:

**2.2.3.7.1. Procedimientos**

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

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

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

#### 2.2.3.7.2. Técnicas

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

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

- ✓ **Inspección:** “Examen físico de los bienes materiales o de los documentos”.
- ✓ **Confirmación:** “Obtención de una comunicación escrita de una persona independiente de la organización examinada y que se encuentre en posibilidad de conocer el ambiente y condiciones de la operación”. La ratificación puede ser positiva, negativa, ciega o en blanco.
  - Confirmación positiva. “Se envían datos y se pide que contesten, asimismo si están conformes como si no lo están”. Se utiliza preferentemente para el activo.
  - Confirmación negativa. “Se envían datos y se pide exclusivamente si están inconformes, generalmente se utiliza para el activo”.
  - Confirmación indirecta, ciega o en blanco. “No se envían datos y se solicita información de saldos, movimientos o cualquier otro dato necesario para la auditoría”. Generalmente se utiliza para el pasivo.
- ✓ **Investigación:** Obtención de información, “datos y comentarios de los funcionarios y personal de la propia empresa”.
- ✓ **Declaración:** Manifestación por escrito con “la firma de los interesados, del resultado de las investigaciones realizadas con los funcionarios y empleados de la empresa”.

- ✓ **Certificación:** Obtención de un “documento en el que se asegure la realidad de un hecho, autenticado por lo general”, con la firma de una autoridad
- ✓ **Observación:** Aspecto física de cómo se realizan ciertas operaciones o hechos.
- ✓ **Cálculo:** Comprobación matemática de alguna partida.

#### **2.2.4. Teoría de la MYPE**

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

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

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

- Generan empleo con muy requieren poca inversión por unidad de empleo generado.

- Situación socio-económica de las personas del sector de las MYPES pertenecen a niveles socio económicos bajos.
- Estrecha relación Capital-Trabajo; la persona que aporta el capital es la misma que trabaja, confundiéndose la fuente de financiamiento de la empresa y la familia.
- Múltiples Funciones; los trabajadores que pertenecen a las
- MYPES realizan múltiples funciones y el proceso de Toma de Decisiones está centralizado, dándose que el empresario realiza funciones de gestión y de producción.
- Se caracteriza por estar conformada principalmente por grupos familiares donde las relaciones laborales no se rigen por acuerdos contractuales

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

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

- ❖ **MYPE de Acumulación**, tienen la extensión de crear utilidades para conservar su capital original e alterar en el desarrollo de la empresa, tienen superior cantidad de activos y se evidencia una mayor capacidad de generación de empleo remunerado.
- ❖ **MYPE de Subsistencia**, son aquellas unidades económicas sin volumen de ocasionar utilidades, en disminución de su capital, dedicándose a actividades que no requieren de transformación substancial de materiales o deben realizar dicha transformación con tecnología rudimentaria.

❖ **Nuevos emprendimientos**, se entiende como aquellas iniciativas empresariales concebidas desde un enfoque de oportunidad, es decir como una opción superior de autorrealización y de generación de ingresos y el plan nacional enfatiza el hecho que los emprendimientos apuntan a la innovación, creatividad y cambio hacia una situación económica mejor y más deseable ya sea para iniciar un negocio como para optimizar y crear más competitivas las empresas.

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

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

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

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

- ✓ **Mediana empresa:** Las “Ventas Anuales”, superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT.

## **2.3. Marco Conceptual**

### **2.3.1. Financiamiento**

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

### **2.3.2. Rentabilidad**

La rentabilidad como un objetivo económico a corto plazo que las empresas deben alcanzar, relacionado con la obtención de un beneficio necesario para el buen desarrollo de la empresa, se dice que una empresa es rentable cuando genera suficiente utilidad o beneficio, es decir, cuando sus ingresos son mayores que sus gastos, y la diferencia entre ellos es considerada como aceptable. (CreceNegocio, 2012).

### **2.3.3. Auditoría**

La auditoría, sirve para a prueba una empresa en cuanto a términos conectados con el estado de sus cuentas, el cumplimiento de sus obligaciones, el progreso de sus actividades potenciales asimismo como la forma en la que la empresa explota todo su potencial en su ejercicio diario. Todo ello en lo que respecta al ámbito interno de la empresa, como externo. (Banda, 2016).

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

Las Micro y Pequeñas Empresas (en avance, MYPE) se definen en la ley actual como unidades económicas que realizan actividades de producción, extracción

o brindan servicios bajo cualquiera de las formas de organización empresarial y que, a su vez, cumplen ciertas características en términos de ventas anuales y cifras de los trabajadores (Muñoz, Concha & Salazar, 2013).

### **III. HIPÓTESIS**

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

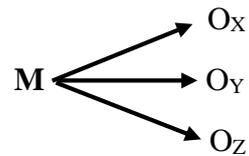
## **IV. METODOLOGÍA.**

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

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

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

## Esquema



### Donde:

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

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

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

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

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

- **Cuantitativo:** La investigación será cuantitativa, porque se utilizará estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión. La metodología cuantitativa utiliza la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente, y confía en la medición numérica, el conteo y frecuentemente el uso de estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento en una población (Angulo, 2012).
- **Descriptivo:** En esta investigación me limitaré a describir las variables en estudio tal como se observaron en el momento en que se recolectó la

información. Se propone este tipo de investigación describir de modo sistemático las características de una población, situación o área de interés (Tamayo, 2012).

- **No experimental:** La investigación será no experimental por qué no se manipularon las variables, solo me limité a describirla en su contexto.
- **Bibliográfico:** A su vez, la investigación bibliográfica permite, entre otras cosas, apoyar la investigación que se desea realizar, evitar emprender investigaciones ya realizadas, tomar conocimiento de experimentos ya hechos para repetirlos cuando sea necesario, continuar investigaciones interrumpidas o incompletas, buscar información sugerente, seleccionar los materiales para un marco teórico, entre otras finalidades (Rodríguez, 2013).
- **Documental:** La investigación documental, se caracteriza por la utilización de documentos; recolecta, selecciona, analiza y presenta resultados coherentes; porque utiliza los procedimientos lógicos y mentales de toda investigación; análisis, síntesis, deducción, inducción, etc. (Rodríguez, 2013).

## **4.2. Población y muestra**

### **4.2.1. Población**

Según Atauje (2014), menciona que: La población es la totalidad de individuos o elementos en los cuales puede presentarse determinada característica susceptible a ser estudiada, no siempre es posible estudiarlo en su totalidad, por eso es necesario escoger una parte de ese universo, para llevar a cabo el estudio.

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

#### **4.2.2. Muestra**

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

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



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



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

##### **4.4.1. Técnicas**

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

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

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

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

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

#### **4.4.2.1. Cuestionario**

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

#### **4.5. Plan de Análisis**

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

#### 4.6. Matriz de consistencia

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

#### 4.7. Principios éticos

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

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

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

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

## V. RESULTADOS

### 5.1. Resultados

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

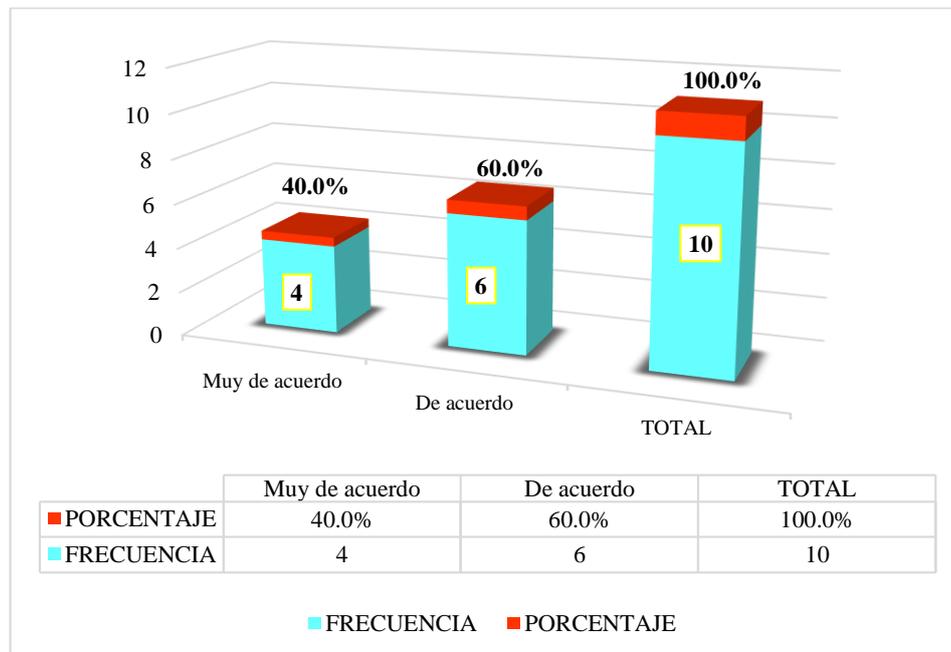
**Tabla 1: ¿Usted cree que las entidades financieras son seguras para adquirir un financiamiento?**

|        |                | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 4          | 40,0       | 40,0              | 40,0                 |
|        | De acuerdo     | 6          | 60,0       | 60,0              | 100,0                |
|        | Total          | 10         | 100,0      | 100,0             |                      |

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 1:**



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

un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Esto indica que para los encuestados que las entidades financieras son seguras para adquirir un financiamiento.

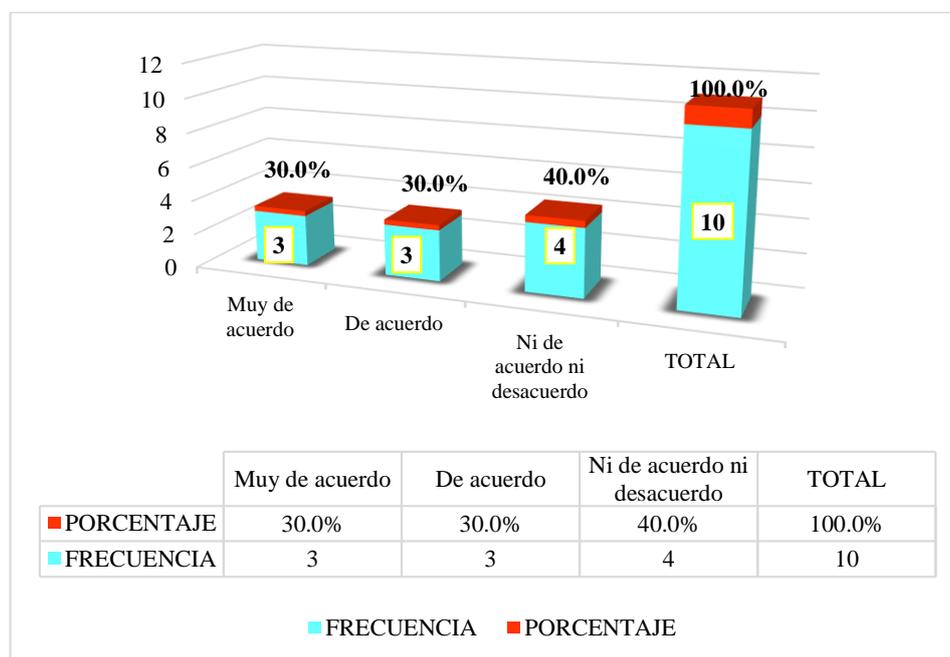
**Tabla 2: ¿Cree usted que el financiamiento influye de manera positiva en la MYPE?**

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

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 2:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en la MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que el financiamiento influye de manera positiva en la MYPE.

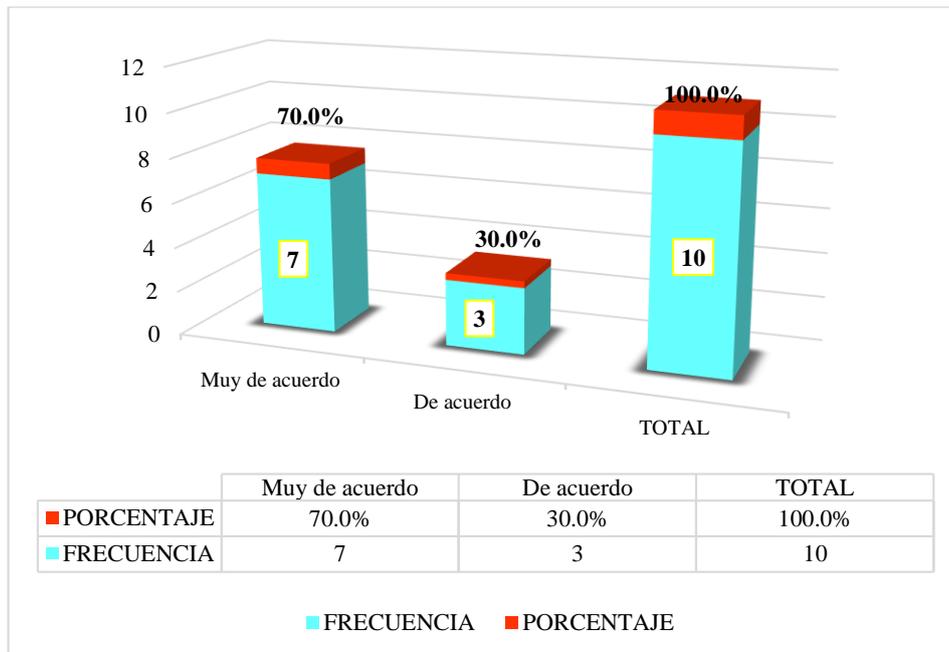
**Tabla 3: ¿Considera usted que la empresa necesita un financiamiento?**

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

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 3:**



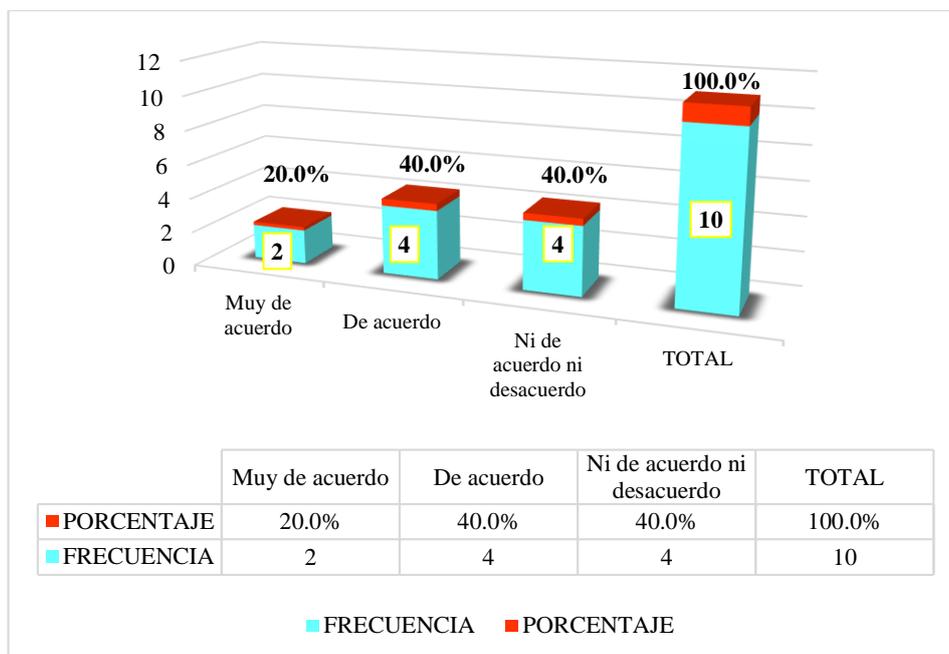
**Nota:** De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que la empresa necesita un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 70.0% y de acuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa necesita un financiamiento.

**Tabla 4: ¿Cree usted que gracias a los servicios financieros los ingresos mejorarían en la empresa?**

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

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

**Gráfico 4:**



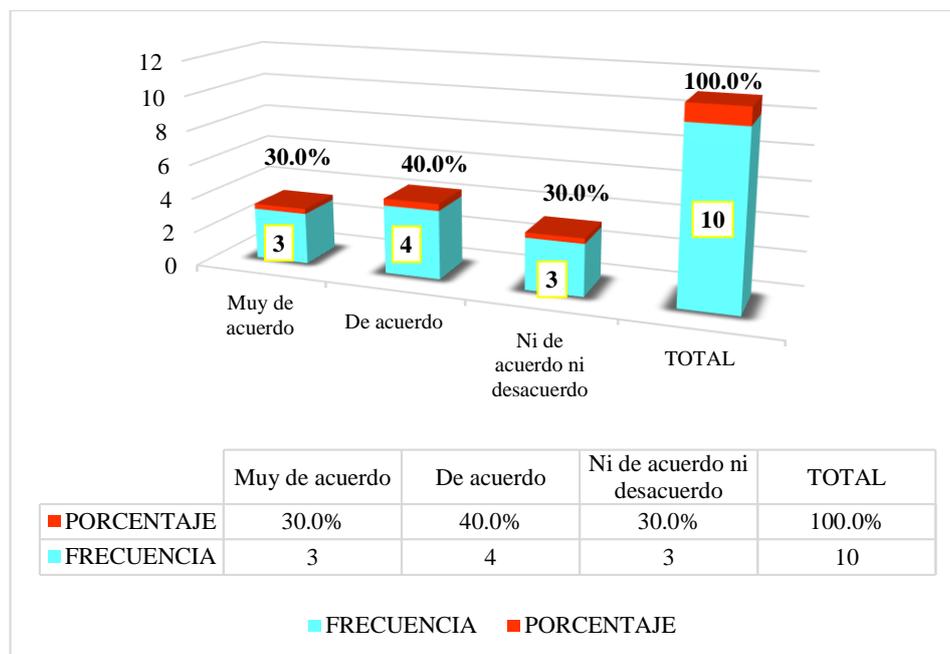
**Nota:** De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que gracias a los servicios financieros los ingresos mejorarían en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que gracias a los servicios financieros los ingresos mejorarían en la empresa.

**Tabla 5: ¿Cree usted que el préstamo adquirido se acomoda a la tasa de interés de pago para dicha empresa?**

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

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

**Gráfico 5:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que el préstamo adquirido se acomoda a la tasa de interés de pago para dicha empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que el préstamo adquirido se acomoda a la tasa de interés de pago para dicha empresa.

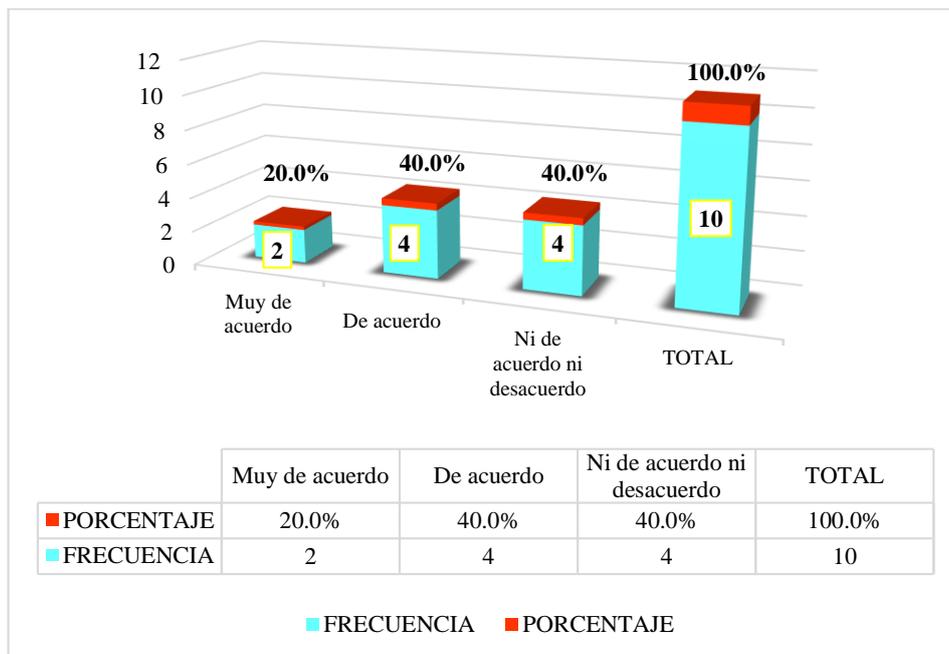
**Tabla 6: ¿La empresa presenta una eficiente estructura de financiamiento?**

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

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 6:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que la empresa presenta una eficiente estructura de financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que la empresa presenta una eficiente estructura de financiamiento.

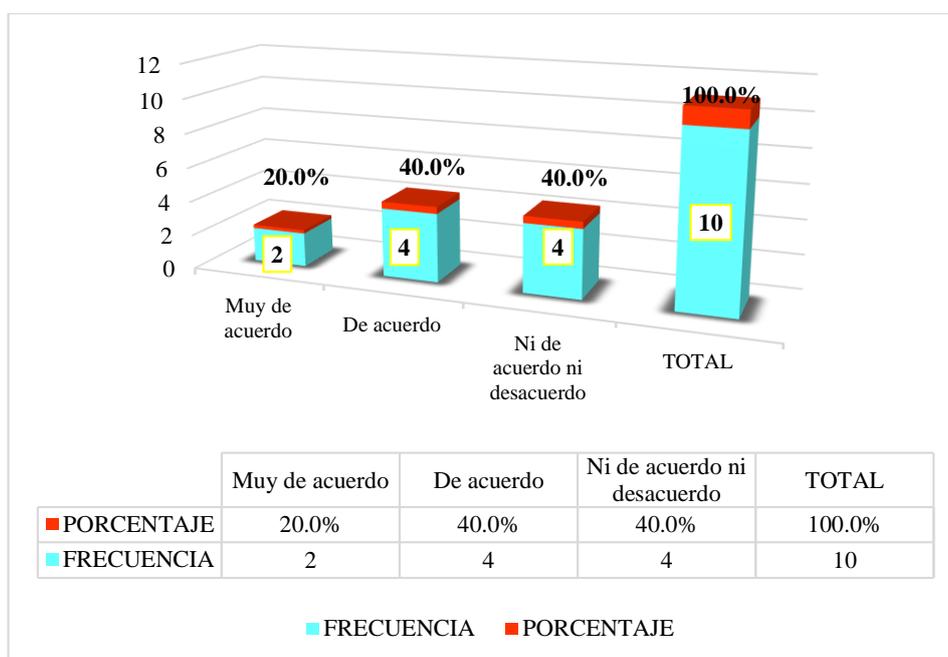
**Tabla 7: ¿Cree usted que al solicitar un préstamo para un corto plazo es el modo al que se adecuaría la empresa?**

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

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 7:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que al solicitar un préstamo para un corto plazo es el modo al que se adecuaría la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que al solicitar un préstamo para un corto plazo es el modo al que se adecuaría la empresa.

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

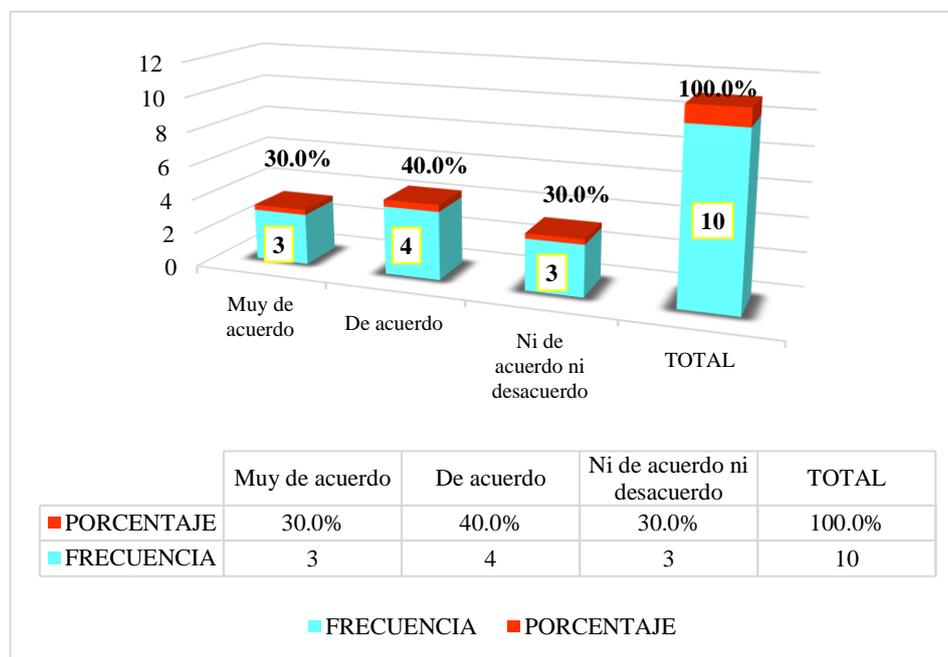
**Tabla 8: ¿Cree usted que el crédito empresarial incide en la rentabilidad de la MYPE?**

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

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 8:**



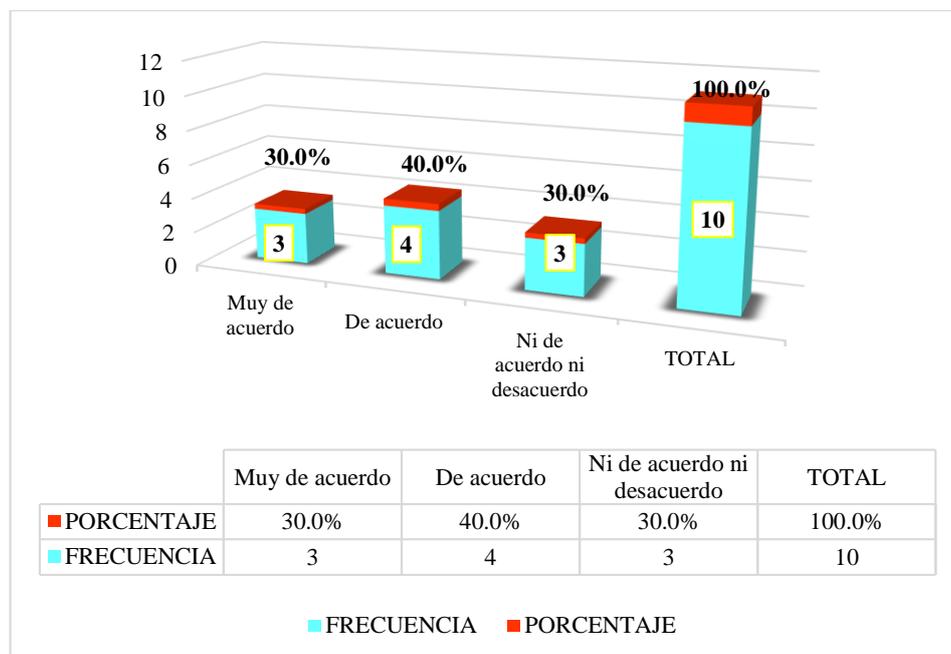
**Nota:** De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que el crédito empresarial incide en la rentabilidad de la MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que el crédito empresarial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

**Tabla 9: ¿Cree usted que con el financiamiento adquirido la rentabilidad de la empresa se mantendría estable?**

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

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

**Gráfico 9:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que con el financiamiento adquirido la rentabilidad de la empresa se mantendría estable, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que con el financiamiento adquirido la rentabilidad de la empresa se mantendría estable.

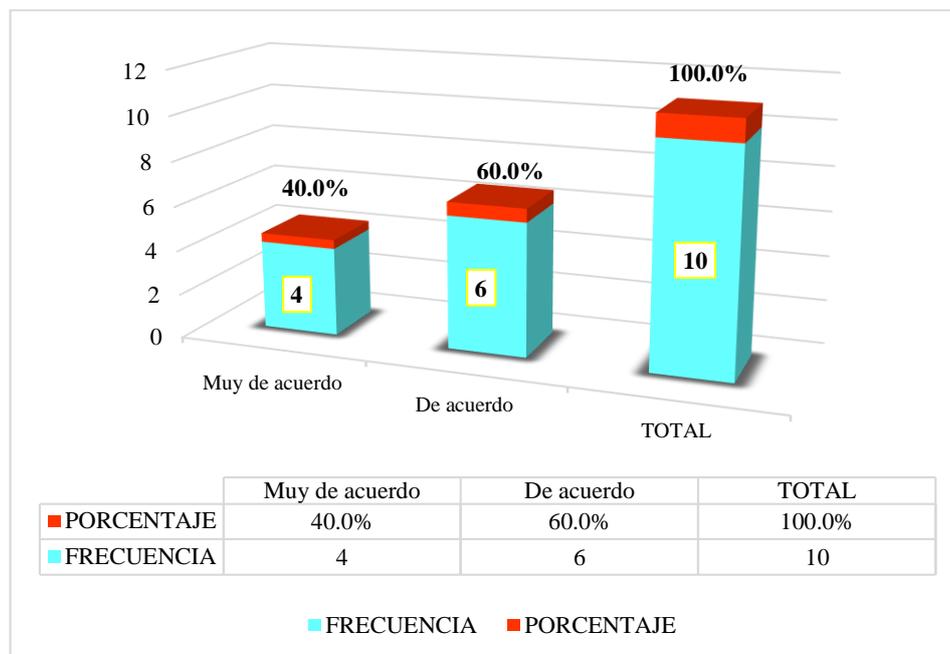
**Tabla 10: ¿Cree usted con el uso adecuado de dicho préstamo serviría para mejorar la rentabilidad de la empresa?**

|        |                | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 4          | 40,0       | 40,0              | 40,0                 |
|        | De acuerdo     | 6          | 60,0       | 60,0              | 100,0                |
|        | Total          | 10         | 100,0      | 100,0             |                      |

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 10:**



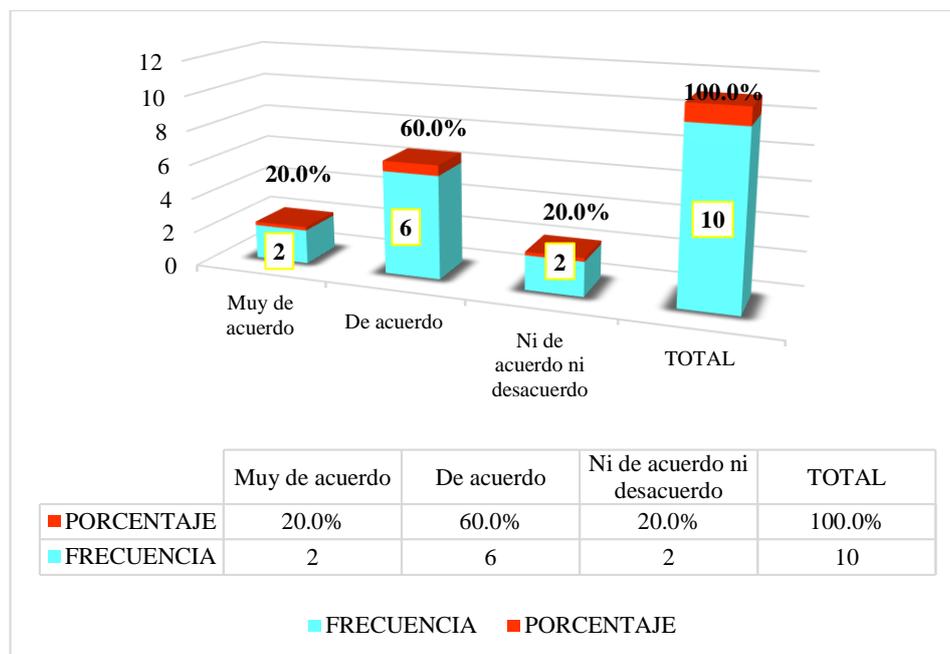
**Nota:** De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que con el uso adecuado de dicho préstamo serviría para mejorar la rentabilidad de la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Esto indica que para los encuestados que con el uso adecuado de dicho préstamo serviría para mejorar la rentabilidad de la empresa.

**Tabla 11: ¿Cree usted que al adquirir un préstamo para la empresa mejoraría la rentabilidad?**

|        |                              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo               | 2          | 20,0       | 20,0              | 20,0                 |
|        | De acuerdo                   | 6          | 60,0       | 60,0              | 80,0                 |
|        | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 2          | 20,0       | 20,0              | 100,0                |
|        | Total                        | 10         | 100,0      | 100,0             |                      |

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

**Gráfico 11:**



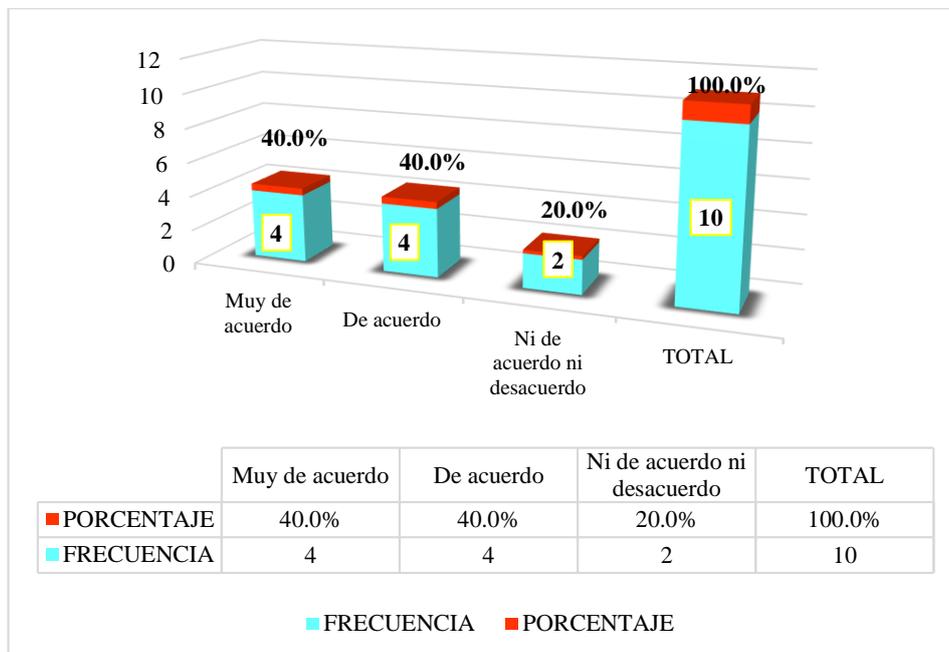
**Nota:** De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que al adquirir un préstamo para la empresa mejoraría la rentabilidad, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados que al adquirir un préstamo para la empresa mejoraría la rentabilidad.

**Tabla 12: ¿Cree usted que los bancos nacionales son más rentables que los bancos extranjeros?**

|        |                              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo               | 4          | 40,0       | 40,0              | 40,0                 |
|        | De acuerdo                   | 4          | 40,0       | 40,0              | 80,0                 |
|        | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 2          | 20,0       | 20,0              | 100,0                |
|        | Total                        | 10         | 100,0      | 100,0             |                      |

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

**Gráfico 12:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que los bancos nacionales son más rentables que los bancos extranjeros, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Esto indica que para los encuestados que los bancos nacionales son más rentables que los bancos extranjeros.

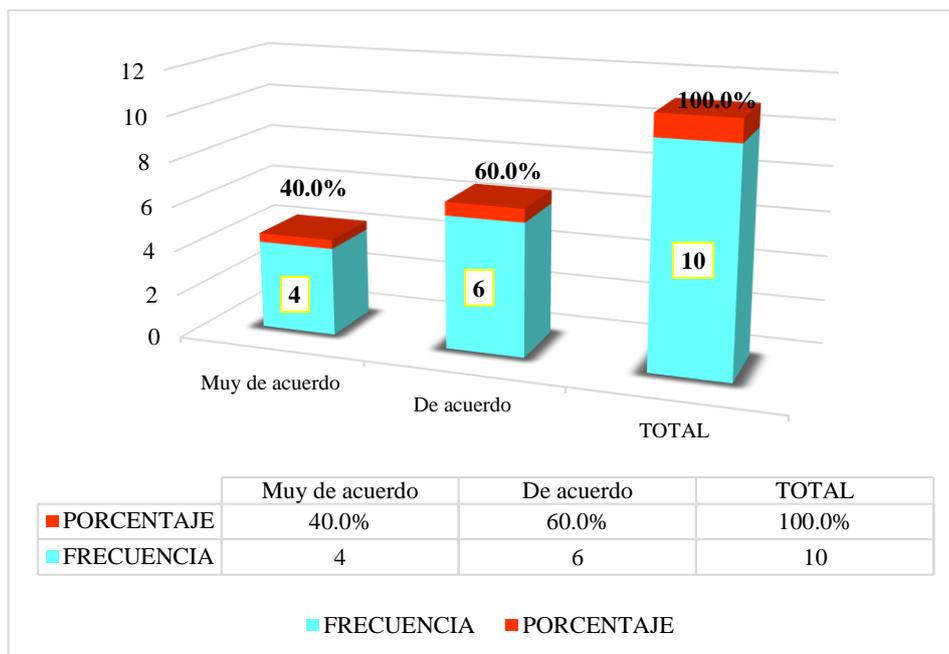
**Tabla 13: ¿Cree usted que la capacitación es una estrategia para lograr la calidad y rentabilidad en la empresa?**

|        |                | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|----------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo | 4          | 40,0       | 40,0              | 40,0                 |
|        | De acuerdo     | 6          | 60,0       | 60,0              | 100,0                |
|        | Total          | 10         | 100,0      | 100,0             |                      |

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 13:**



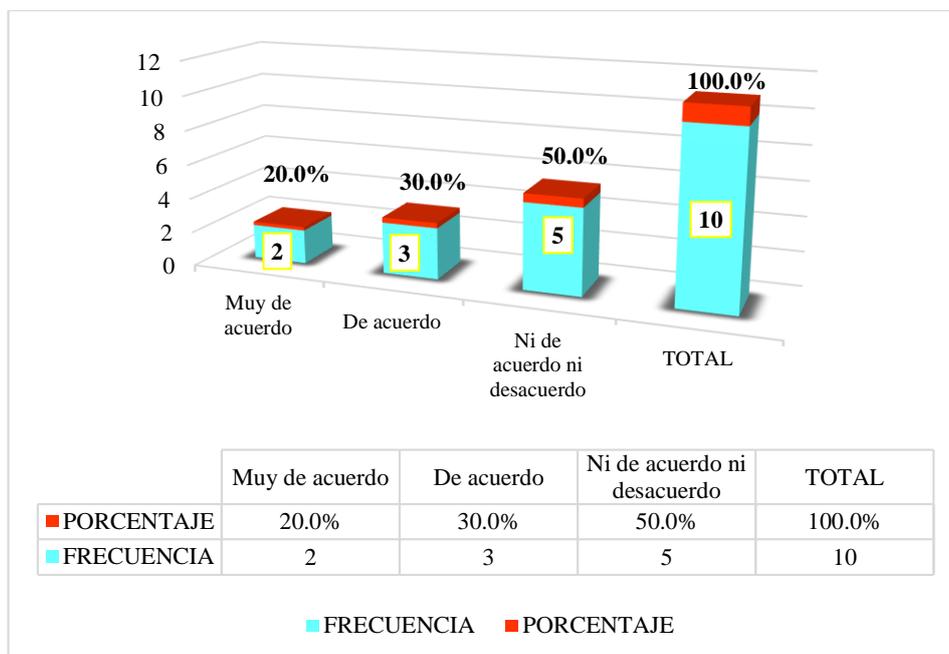
**Nota:** De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que la capacitación es una estrategia para lograr la calidad y rentabilidad en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Esto indica que para los encuestados que la capacitación es una estrategia para lograr la calidad y rentabilidad en la empresa.

**Tabla 14: ¿Cree usted que la rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión?**

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

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

**Gráfico 14:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que la rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que la rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión.

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

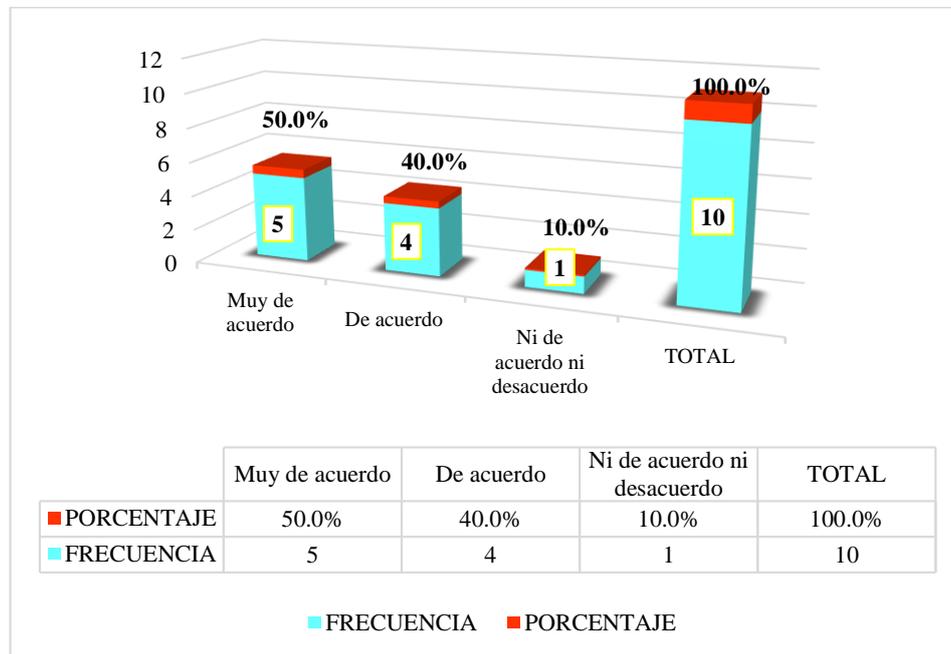
**Tabla 15: ¿La auditoría es una herramienta importante?**

|        |                              | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje válido | Porcentaje acumulado |
|--------|------------------------------|------------|------------|-------------------|----------------------|
| Válido | Muy de acuerdo               | 5          | 50,0       | 50,0              | 50,0                 |
|        | De acuerdo                   | 4          | 40,0       | 40,0              | 90,0                 |
|        | Ni de acuerdo, ni desacuerdo | 1          | 10,0       | 10,0              | 100,0                |
|        | Total                        | 10         | 100,0      | 100,0             |                      |

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 15:**



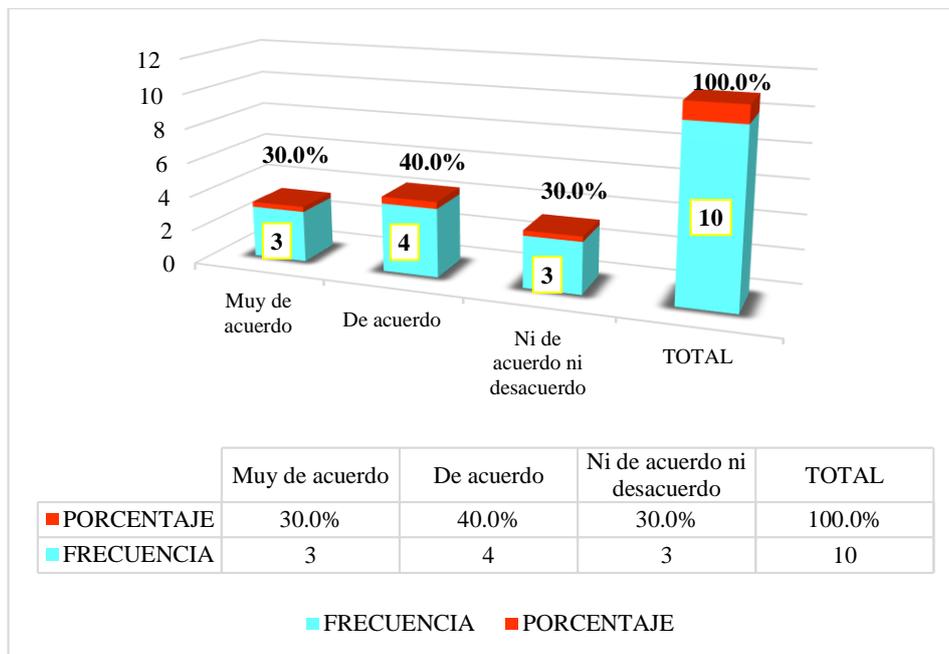
**Nota:** De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que la auditoría es una herramienta importante, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 10.0%. Esto indica que para los encuestados que la auditoría es una herramienta importante.

**Tabla 16: ¿Usted tiene conocimiento de las aplicaciones e importancia de la auditoría?**

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

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

**Gráfico 16:**



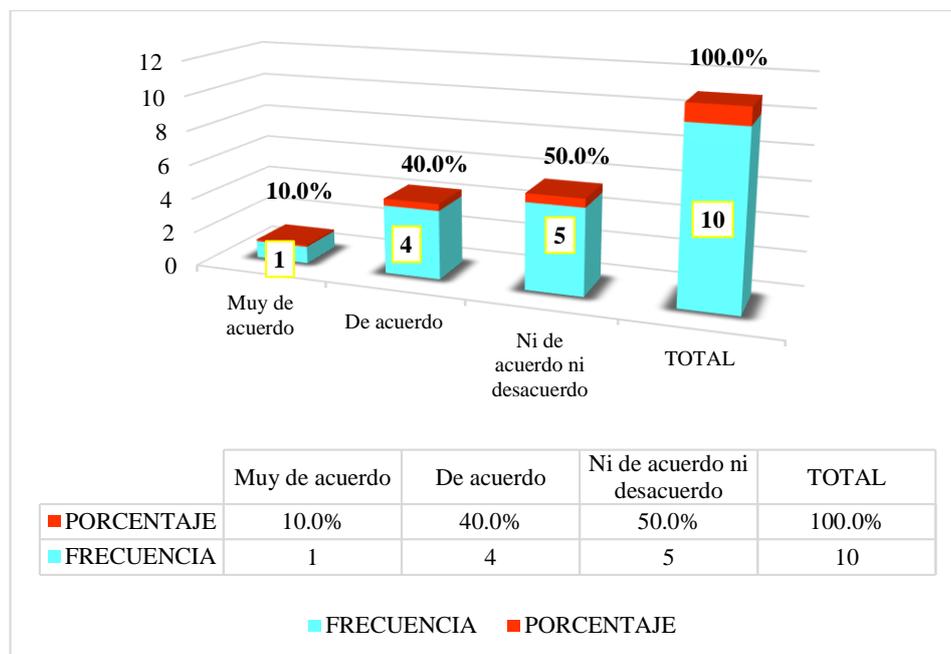
**Nota:** De la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que tienen conocimiento de las aplicaciones e importancia de la auditoría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Esto indica que para los encuestados que tienen conocimiento de las aplicaciones e importancia de la auditoría.

**Tabla 17: ¿El rol que desempeña una herramienta como la auditoria es con firmeza?**

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

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

**Gráfico 17:**



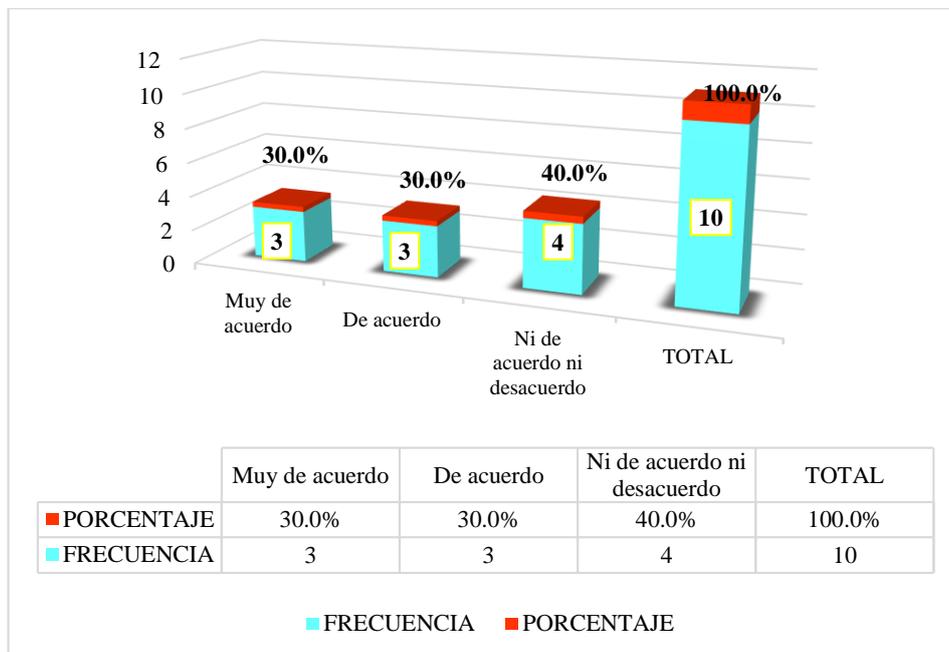
**Nota:** De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que el rol que desempeña una herramienta como la auditoria es con firmeza, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que el rol que desempeña una herramienta como la auditoria es con firmeza.

**Tabla 18: ¿Cree usted que el personal está capacitado y actualizado en cuanto a la auditoría?**

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

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

**Gráfico 18:**



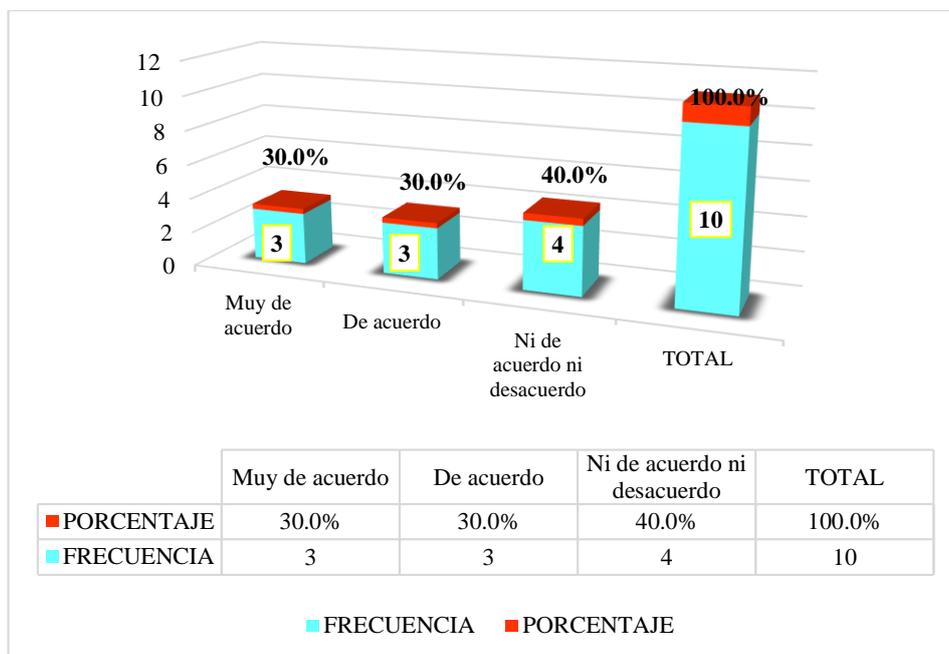
**Nota:** De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que el personal está capacitado y actualizado en cuanto a la auditoría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que el personal está capacitado y actualizado en cuanto a la auditoría.

**Tabla 19: ¿Cree usted que con una auditoría interna se lograría un mayor beneficio en la empresa?**

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

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

**Gráfico 19:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que con una auditoría interna se lograría un mayor beneficio en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que con una auditoría interna se lograría un mayor beneficio en la empresa.

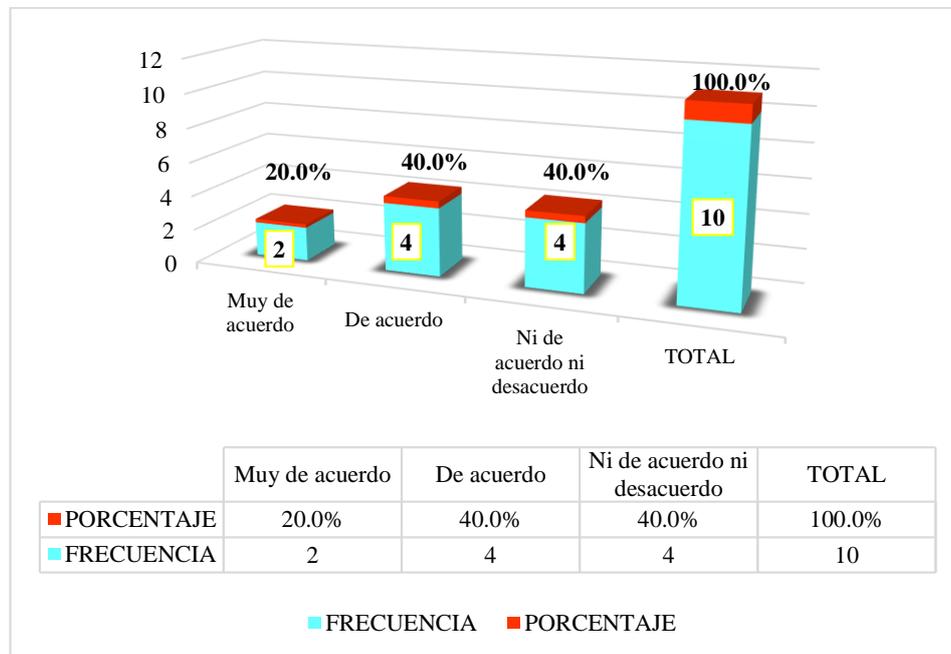
**Tabla 20: ¿Cree usted que al realizar un informe por parte del auditor permitiría detectar las falencias que hay en la empresa?**

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

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 20:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que al realizar un informe por parte del auditor permitiría detectar las falencias que hay en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados que al realizar un informe por parte del auditor permitiría detectar las falencias que hay en la empresa.

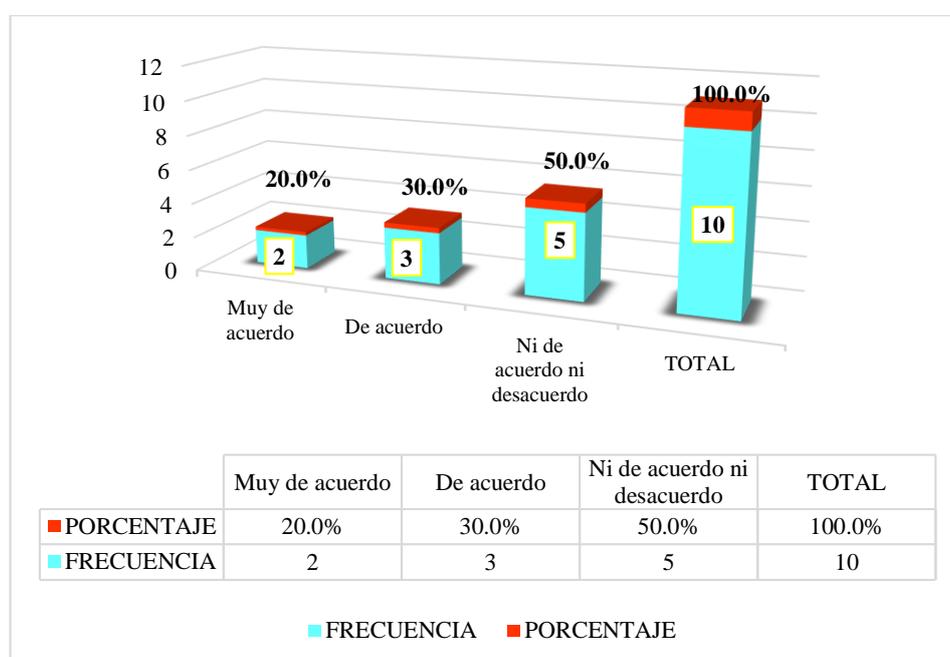
**Tabla 21: ¿La Auditoría Interna incide de manera favorable en la Gestión de las MYPES?**

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

**Fuente:** Encuesta Aplicada

**Elaboración:** Propia

**Gráfico 21:**



**Nota:** De la Tabla y Gráfico 21, nos da a conocer que la Auditoría Interna incide de manera favorable en la Gestión de las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que la Auditoría Interna incide de manera favorable en la Gestión de las MYPES.

## 5.2. Análisis de resultados

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

- ✓ De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que las entidades financieras son seguras para adquirir un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Coincide con el autor **Carbajal (2019)** el 75% de las empresas obtuvieron un financiamiento por entidades bancarias.
- ✓ De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en la MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Coincide con el autor **Pretel (2016)** La influencia de los créditos obtenidos sobre la innovación de las MYPE muestran una relación positiva, lo cual ha permitido que incrementen sus activos fijos, mejoramiento de los sistemas de producción, de ventas y programas de capacitación.
- ✓ De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que la empresa necesita un financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 70.0% y de acuerdo en un 30.0%. Coincide con el autor **Paredes (2019)** El 100% afirman que la empresa si necesita financiarse.
- ✓ De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que gracias a los servicios financieros los ingresos mejorarían en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%.

Coincide con el autor **Paredes (2019)** El 53% afirman que los ingresos de su empresa si han mejorado gracias a los servicios financieros.

- ✓ De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que el préstamo adquirido se acomoda a la tasa de interés de pago para dicha empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Coincide con el autor **Caimata (2019)** el 75% (15) menciona que estaría pagando alrededor del 2% mensual y se acomoda a la tasa de interés de pago para dichas empresas.
- ✓ De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que la empresa presenta una eficiente estructura de financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Coincide con el autor **Huallpa (2018)** el 62% de las empresas presentan una eficiente estructura de financiamiento.
- ✓ De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que al solicitar un préstamo para un corto plazo es el modo al que se adecuaría la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Coincide con el autor **Caimata (2019)** el 75% (15) afirma que solicitarlo a corto plazo es el modo al que se adecua su empresa y cuenta con la solvencia suficiente para realizar los pagos en cronogramas establecidos.

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

- ✓ De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que el crédito empresarial incide en la rentabilidad de la MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Coincide con el autor **Pardo (2019)** el 73% de los encuestados consideran que el crédito empresarial incide en la rentabilidad.
- ✓ De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que con el financiamiento adquirido la rentabilidad de la empresa se mantendría estable, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Coincide con el autor **Pardo (2019)** el 40% de los encuestados consideran que con el financiamiento obtenido se mantiene estable su rentabilidad.
- ✓ De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que con el uso adecuado de dicho préstamo serviría para mejorar la rentabilidad de la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Coincide con el autor **Caimata (2019)** el 70% (14) menciona que el uso adecuado de dicho préstamo le ha servido para mejorar la rentabilidad de sus empresas.
- ✓ De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que al adquirir un préstamo para la empresa mejoraría la rentabilidad, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 60.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%. Coincide con el autor **Paredes (2019)** El 60% afirman que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio.
- ✓ De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que los bancos nacionales son más rentables que los bancos extranjeros, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 20.0%.

Coincide con el autor **Rodrigues (2016)** los bancos pertenecientes a dicha nación resultan tener una mayor rentabilidad que los bancos extranjeros.

- ✓ De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que la capacitación es una estrategia para lograr la calidad y rentabilidad en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Coincide con el autor **Pardo (2019)** el 77% consideran que la capacitación es una estrategia para lograr la calidad y la rentabilidad.
- ✓ De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que la rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Coincide con los autores **Medina & Mauricci (2014)** la rentabilidad “es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa”.

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

- ✓ De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que la auditoría es una herramienta importante, presenta una calificación muy de acuerdo en un 50.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 10.0%. Coincide con el autor **Caimata (2019)** el 80% (16) menciona que cuenta con esta herramienta tan importante.
- ✓ De la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que tienen conocimiento de las aplicaciones e importancia de la auditoría, presenta una calificación muy de

acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 30.0%. Coincide con el autor **Caimata (2019)** el 65% (13) afirma tener un amplio conocimiento de las aplicaciones e importancias de la auditoría dentro de las empresas.

- ✓ De la Tabla y Gráfico 17, nos da a conocer que el rol que desempeña una herramienta como la auditoria es con firmeza, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Coincide con el autor **Caimata (2019)** el 100% (20) menciona con firmeza el rol que desempeña una herramienta como la auditoria, teniendo en cuenta que permite determinar y detectar futuros problemas en el desarrollo administrativo de la empresa.
- ✓ De la Tabla y Gráfico 18, nos da a conocer que el personal está capacitado y actualizado en cuanto a la auditoría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Coincide con el autor **Caimata (2019)** el 100% (20) de sus colaboradores se encuentran capacitados y actualizados, pero aun así consideran que deben estar a la vanguardia de las nuevas normas de auditoria.
- ✓ De la Tabla y Gráfico 19, nos da a conocer que con una auditoría interna se lograría un mayor beneficio en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Coincide con el autor **Aroca (2016)** A través de la Auditoria Interna se logrará un mayor beneficio económico o un eficaz cumplimiento de la misión de la empresa, es decir obtendrá los resultados esperados.

- ✓ De la Tabla y Gráfico 20, nos da a conocer que al realizar un informe por parte del auditor permitiría detectar las falencias que hay en la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Coincide con el autor **Caimata (2019)** el 100% (20) considera que de acuerdo al informe final que emite el auditor le ha permitido detectar y suplir aquellas falencias que permitían que las empresas se vean truncadas en su desarrollo.
- ✓ De la Tabla y Gráfico 21, nos da a conocer que la Auditoría Interna incide de manera favorable en la Gestión de las MYPES, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Coincide con el autor **Aroca (2016)** La Auditoría Interna incide de manera favorable.

## **VI. CONCLUSIONES**

### **6.1.Resultado respecto al Objetivo Específico 1:**

Con respecto al financiamiento es el acto de hacer uso de recursos económicos para cancelar obligaciones o pagar bienes, servicios o algún tipo de activo particular.

Por tanto, es importante para la empresa ya que es una herramienta muy útil pues en muchos de los casos es el motor de la misma.

### **6.2.Resultado respecto al Objetivo Específico 2:**

La rentabilidad es clave a la hora de valorar y realizar comparativas entre empresas o proyectos de inversión, puesto que nos permite poder analizar la capacidad de generar beneficios y el uso eficiente de sus activos y recursos propios.

Por tanto, que la rentabilidad mejora la empresa, ya que va medir la ganancia que genera de acuerdo a sus inversiones para medir la liquidez.

### **6.3.Resultado respecto al Objetivo Específico 3:**

La Auditoría, es un proceso sistemático de obtener y evaluar los registros patrimoniales de un individuo o empresa a fin de verificar su estado financiero.

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

## **RECOMENDACIONES**

- Se recomienda que las personas sean asesoradas cuando se van a realizar algún préstamo en una Entidad Financiera.
- Propongo para ser más rentable y maximizar ganancias a realizar propuestas de precios de aquella mercadería que no tienen mucha salida. A que no solamente se dedique a comercializar sino también asesorar que tipo de mercadería sería más propicio llevar para su utilización.
- Solicitar una auditoría para analizar y valorizar la calidad de la micro y pequeñas empresas.

## ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

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

Anatrenza. (25 de Junio de 2018). *Cuales son las fuentes de financiamientomas usadas por una empresa*. Obtenido de <https://anatrenza.com/fuentes-de-financiacion-empresa/>

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

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

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

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

- Atauje Calderón, T. (30 de Diciembre de 2014). *Universo, población y muestra*.  
Obtenido de <https://es.slideshare.net/TomsCaldern/universo-poblacin-y-muestra>
- Bahamonde Espejo, H. (2000). *Manual Teórico Práctico para constituir una empresa*.  
Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos85/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes/gestion-empresarial-mejora-continua-mypes2.shtml>
- Banda, J. (22 de Agosto de 2016). *Definición de Auditoría*. Obtenido de <https://www.economiasimple.net/glosario/auditoria>
- Boscan , M., & Sandra, M. (2009). Estrategias de financiamiento para el desarrollo endógeno del sector confección zuliano. *Revista de estudios interdisciplinarios en ciencias sociales*, 11(3), 17. Obtenido de [file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20\(2\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/Dialnet-FinanciamientoUtilizadoPorLasPequeñasYMedianasEmpr-6430961%20(2).pdf)
- Caimata Solsol, J. P. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Callería, 2019*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15690/AUDITORIA\\_TRIBUTACION\\_CAIMATA\\_SOLSOL\\_JESSY\\_PIERINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15690/AUDITORIA_TRIBUTACION_CAIMATA_SOLSOL_JESSY_PIERINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Carbajal Regalado, E. M. (2019). *Principales características del Financiamiento de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector servicio rubro constructoras de*

Huaraz. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Huaraz-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10819/ENTIDADES\\_BANCARIAS\\_FINANCIAMIENTO\\_CARBAJAL\\_REGALADO\\_EVA\\_MICAELA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/10819/ENTIDADES_BANCARIAS_FINANCIAMIENTO_CARBAJAL_REGALADO_EVA_MICAELA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

CreceNegocios. (7 de Noviembre de 2012). *Definición de rentabilidad*. Obtenido de <https://www.crecenegocios.com/definicion-de-rentabilidad/>

De Benavides Gabernet, P. (12 de Septiembre de 2012). *La Importancia de la Rentabilidad*. Obtenido de <https://www.novabella.org/la-importancia-de-la-rentabilidad/>

Drimer, R. L. (2008). *Teoría del financiamiento: evaluación y aportes*. Tesis de Doctoral, Universidad de Buenos Aires, Facultad de Ciencias Económicas Biblioteca "Alfredo L. Palacios", Argentina. Obtenido de [http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/1501-1199\\_DrimerRL.pdf](http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/1501-1199_DrimerRL.pdf)

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

Escalante, N. (16 de Mayo de 2017). En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso. *Correo*, pág. 1. Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>

Factufácil. (2015). *Objetivos de las auditorías en las empresas*. Obtenido de <https://www.factufacil.es/objetivos-de-las-auditorias-en-las-empresas.html>

- García, A. (27 de Marzo de 2018). *La importancia de realizar una auditoria en tu empresa*. Obtenido de <http://torresrangel.com/blog/2018/03/27/la-importancia-de-realizar-una-auditoria-en-tu-empresa/>
- Gitman. (1997). *Teoria de financiamiento*. Obtenido de <https://www.monografias.com/docs/Teoria-de-financiamiento-FKC9VP4JMY>
- Gomero Gonzales, N. A. (2015). *Concentración de las MYPES y su impacto en el Crecimiento Económico*. Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Contables, Lima-Perú. Obtenido de [file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/11597-Texto%20del%20art%C3%ADculo-40456-1-10-20160327%20\(1\).pdf](file:///C:/Users/USUARIO/Downloads/11597-Texto%20del%20art%C3%ADculo-40456-1-10-20160327%20(1).pdf)
- Henriquez Amestoy, L. (2009). *Políticas para las MIPYMES frente a la crisis*. Obtenido de [https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms\\_191351.pdf](https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/---americas/---ro-lima/---sro-santiago/documents/publication/wcms_191351.pdf)
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2011). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/metodologdelainvestig/modulo-5>
- Huallpa Cuadros, W. (2018). *Caracterización del Financiamiento y la Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ferretería, Distrito de Ayacucho, 2018*. Informe final del trabajo de Investigación para optar el título Profesional de Licenciado en Administración, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables y Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9240/FINANC>

IAMIENTO\_COMPETITIVIDAD\_HUALLPA\_CUADROS\_WILMER.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR10oiKQImST3Uk0DQ5uECS04L5wyPImFWNNmt\_VODz0RLbGEnQkHhB4-dE

Huamán Balbuena, J. (15 de Diciembre de 2009). *Las Mypes en el Perú*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/las-mypes-en-el-peru/>

Illanes Zañartu, L. F. (2017). *Caracterización del financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas en Chile*. Tesis para optar al grado de magíster en finanzas, Universidad de Chile, Posgrado Economía y Negocios, Santiago-Chile. Obtenido de <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/145690/Illanes%20Za%e2%94%9c%e2%96%92artu%20Luis.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

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

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

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

- Martel Paredes, G. (2020). *Auditoría, Financiamiento y Rentabilidad de las Pequeñas Empresas del Sector Comercio, Rubro venta de materiales de construcción, Ayacucho 2020*. Tesis para optar el grado académico de maestría en contabilidad con mención en auditoría, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17915/AUDITORIA\\_FINANCIAMIENTO\\_MYPES\\_Y\\_RENTABILIDAD\\_MARTEL\\_PAREDES\\_GLADYS.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17915/AUDITORIA_FINANCIAMIENTO_MYPES_Y_RENTABILIDAD_MARTEL_PAREDES_GLADYS.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Medina Ramirez, C. A., & Mauricci Gil, G. F. (2014). *Factores que influyen en la rentabilidad por línea de negocio en la clínica Sánchez Ferrer en el periodo 2009-2013*. Tesis para obtener el Título Profesional de Economista y Economista con mención en Finanzas., Universidad Privada Antenor Orrego, Facultad de ciencias, Económicas y Finanzas, Trujillo. Obtenido de [http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/325/1/MEDINA\\_CARLOS\\_FACTORES\\_RENTABILIDAD\\_NEGOCIO.pdf](http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/325/1/MEDINA_CARLOS_FACTORES_RENTABILIDAD_NEGOCIO.pdf)
- Mendoza. (22 de Enero de 2018). *4 indicadores financieros para la rentabilidad del negocio*. Obtenido de <https://www.amexempresas.com/libertadparatunegocio/4-indicadores-financieros-la-rentabilidad-del-negocio/>
- Miranda Alhuay, R., & Mucha Bañico, E. D. (2017). *Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015*. Tesis para optar el Título de Contador Público, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Facultad de

Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de

[http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164\\_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1651/Tesis%20C164_Mir.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Muñoz, J., Concha, M., & Salazar, Ó. (2013). Analizando el nivel de endeudamiento de las Micro y Pequeñas Empresas. *Moneda*, 5. Obtenido de <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Revista-Moneda/moneda-156/moneda-156-04.pdf>

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

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

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

Pretel Eslava, S. S. (2016). *Financiamiento y Desarrollo de las MYPES del Sector Artesanía Textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014*. Para optar el Grado de Maestro en Ciencias Económicas con Mención en Contabilidad y Finanzas, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Sección de Posgrado de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de [http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31\\_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Revista de Consultoría. (2014). *Rentabilidad*. Obtenido de <https://www.revistadeconsultoria.com/rentabilidad>

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

Rodriguez Primo, U. (2016). *Factores determinantes de la rentabilidad de los bancos en los países del Mercosur*. Doctorado en ciencias económicas mención en ciencias empresariales orientación en contabilidad, Universidad Nacional de Córdoba, Facultad de Ciencias Económicas, Córdoba. Obtenido de <https://rdu.unc.edu.ar/bitstream/handle/11086/2240/Rodriguez%20Primo%2c%20Uverlan.Factores%20determinantes%20de%20la%20rentabilidad%20de%20los%20bancos%20en%20los%20pa%3%adses%20del%20Mercosur.%20Un%20enfoco%20contable.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Rodríguez U., M. L. (19 de Agosto de 2013). *Acerca de la investigación Bibliográfica y documental*. Obtenido de

<https://guiadetesis.wordpress.com/2013/08/19/acerca-de-la-investigacion-bibliografica-y-documental/>

Ruiz Velázquez, R. (4 de Junio de 2018). *Técnicas y procedimientos de Auditoría*.

Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/tecnicas-y-procedimientos-de-auditoria/>

Sánchez Ballesta, J. P. (2002). *Análisis de Rentabilidad de la empresa*. Obtenido de

<http://ciberconta.unizar.es/leccion/anarenta/analisisR.pdf>

Sevilla, A. (2020). *Rentabilidad*. Obtenido de

<https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>

Significados. (7 de Enero de 2019). *Significado de Rentabilidad*. Obtenido de

<https://www.significados.com/rentabilidad/>

Tamayo. (2014). *Población y Muestra*. Obtenido de

<http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2011/06/poblacion-y-muestra-tamayo-y-tamayo.html>

Tamayo Tamayo, M. (2012). *Tipos de Investigación*. Obtenido de

[https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos\\_de\\_investigacion.pdf](https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos_de_investigacion.pdf)

Tena Rodríguez, R. (24 de Marzo de 2018). *El financiamiento es importante*. Obtenido

de <https://www.rankia.mx/blog/emprendimiento-juntos/3852126-financiamiento-importante>

Tiposde. (2017). *Tipos de contabilidad*. Obtenido de

<https://www.tiposde.org/economia-y-finanzas/686-financiamiento/>

Ucha, F. (10 de Octubre de 2009). *Definición de Financiamiento*. Obtenido de

<https://www.definicionabc.com/economia/financiamiento.php>

ULADECH. (2019). *Código de ética para la investigación*. Obtenido de <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>

Valderrama, S. (2015). *Pasos para elaborar proyectos de investigación científica*. Lima: San Marcos. Obtenido de <https://es.scribd.com/document/335731707/Pasos-Para-Elaborar-Proyectos-de-Investigacion-Cientifica-Santiago-Valderrama-Mendoza>

Vásquez Barahona, D. (2017). *Contribuciones del Control Interno a la mejora de la Rentabilidad de una empresa de sector turístico*. Trabajo de Investigación previo a la obtención del Título de Magíster en Contabilidad y Auditoría, Universidad Técnica del Norte, Maestría en Contabilidad y Auditoría, Ibarra-Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/7767/1/PG%20589%20TESIS.pdf>

Vasquez, R., & Bello, L. (2010). *Investigacion de Mercados*. Madrid: International Thomson. Obtenido de [https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n\\_de\\_mercados.html?id=nHx-K8\\_8Kl4C](https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n_de_mercados.html?id=nHx-K8_8Kl4C)

Yuliesky Cristo , D. (2013). *Consideraciones para las decisiones de financiamiento* . Obtenido de <https://www.monografias.com/trabajos43/financiamiento/financiamiento2.shtml>

## ANEXOS

### Anexo 01: Instrumento de recolección de datos



#### UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

#### CHIMBOTE

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

#### Preguntas

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

| N° | FINANCIAMIENTO  | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|----|---|---|---|---|---|---|
| 1  | ¿Usted cree que las entidades financieras son seguras para adquirir un financiamiento?            |   |   |   |   |   |
| 2  | ¿Cree usted que el financiamiento influye de manera positiva en la MYPE?                          |   |   |   |   |   |
| 3  | ¿Considera usted que la empresa necesita un financiamiento?                                       |   |   |   |   |   |
| 4  | ¿Cree usted que gracias a los servicios financieros los ingresos mejorarían en la empresa?        |   |   |   |   |   |
| 5  | ¿Cree usted que el préstamo adquirido se acomoda a la tasa de interés de pago para dicha empresa? |   |   |   |   |   |

|                     |   |  |  |  |  |  |
|---------------------|---|--|--|--|--|--|
| 6                   | ¿La empresa presenta una eficiente estructura de financiamiento?  |  |  |  |  |  |
| 7                   | ¿Cree usted que al solicitar un préstamo para un corto plazo es el modo al que se adecuaría la empresa?               |  |  |  |  |  |
| <b>RENTABILIDAD</b> |   |  |  |  |  |  |
| 8                   | ¿Cree usted que el crédito empresarial incide en la rentabilidad de la MYPE?  |  |  |  |  |  |
| 9                   | ¿Cree usted que con el financiamiento adquirido la rentabilidad de la empresa se mantendría estable?                  |  |  |  |  |  |
| 10                  | ¿Cree usted con el uso adecuado de dicho préstamo serviría para mejorar la rentabilidad de la empresa?                |  |  |  |  |  |
| 11                  | ¿Cree usted que al adquirir un préstamo para la empresa mejoraría la rentabilidad?                                    |  |  |  |  |  |
| 12                  | ¿Cree usted que los bancos nacionales son más rentables que los bancos extranjeros?                                   |  |  |  |  |  |
| 13                  | ¿Cree usted que la capacitación es una estrategia para lograr la calidad y rentabilidad en la empresa?                |  |  |  |  |  |
| 14                  | ¿Cree usted que la rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión?                           |  |  |  |  |  |
| <b>AUDITORÍA</b>    |   |  |  |  |  |  |
| 15                  | ¿La auditoría es una herramienta importante?  |  |  |  |  |  |
| 16                  | ¿Usted tiene conocimiento de las aplicaciones e importancia de la auditoría?  |  |  |  |  |  |
| 17                  | ¿El rol que desempeña una herramienta como la auditoría es con firmeza?   |  |  |  |  |  |
| 18                  | ¿Cree usted que el personal está capacitado y actualizado en cuanto a la auditoría?                                   |  |  |  |  |  |
| 19                  | ¿Cree usted que con una auditoría interna se lograría un mayor beneficio en la empresa?                               |  |  |  |  |  |
| 20                  | ¿Cree usted que al realizar un informe por parte del auditor permitiría detectar las falencias que hay en la empresa? |  |  |  |  |  |

|    |  |  |  |  |  |  |
|----|--|--|--|--|--|--|
| 21 | ¿La Auditoría Interna incide de manera favorable en la Gestión de las MYPES? |  |  |  |  |  |
|----|--|--|--|--|--|--|

**Gracias**

Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú



Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho



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



## Anexo 05: Validación de Datos

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

### Resumen de procesamiento de casos

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

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

## Anexo 06: Ficha RUC

|   |
|---|
| Resultado de la Búsqueda  |
| Número de RUC:<br>20534423072 - CONSTRUCTORA TERRALPA S.A.C.  |
| Tipo Contribuyente:<br>SOCIEDAD ANONIMA CERRADA   |
| Nombre Comercial:<br>-  |
| Fecha de Inscripción:<br>21/11/2011<br>Fecha de Inicio de Actividades:<br>21/11/2011  |
| Estado del Contribuyente:<br>ACTIVO   |
| Condición del Contribuyente:<br>HABIDO  |
| Domicilio Fiscal:<br>JR. LIBERTAD NRO. 859 (ENTRE LIBERTAD Y MANCO CAPAC) AYACUCHO - HUAMANGA - AYACUCHO  |
| Sistema Emisión de Comprobante:<br>MANUAL<br>Actividad Comercio Exterior:<br>SIN ACTIVIDAD  |
| Sistema Contabilidad:<br>MANUAL/COMPUTARIZADO   |
| Actividad(es) Económica(s):<br><br>Principal - 7110 - ACTIVIDADES DE ARQUITECTURA E INGENIERÍA Y ACTIVIDADES CONEXAS DE CONSULTORÍA TÉCNICA<br><hr/> Secundaria 1 - 4100 - CONSTRUCCIÓN DE EDIFICIOS<br><hr/> Secundaria 2 - 4610 - VENTA AL POR MAYOR A CAMBIO DE UNA RETRIBUCIÓN O POR CONTRATA |