



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

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

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

AUTORA:

**ESPINO SOTO, SUSY MERCEDES
ORCID: 0000-0001-6730-7777**

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

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

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

AUTORA:

**ESPINO SOTO, SUSY MERCEDES
ORCID: 0000-0001-6730-7777**

ASESOR:

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

**AYACUCHO – PERÚ
2021**

1. TÍTULO DE LA TESIS

Caracterización del Financiamiento, Rentabilidad y Auditoría en la Micro y Pequeña
Empresa del Sector Servicio “FLORIMAX” S.A.C. – Ayacucho, 2020.

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

ESPINO SOTO, SUSY MERCEDES

ORCID: 0000-0001-6730-7777

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

ASESOR

LLANCCE ATAO, FREDY RUBÉN

ORCID: 0000-0002-1414-2849

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

JURADO

TACO CASTRO, EDUARDO

ORCID N° 0000-0003-3858-012X

Presidente

ROCHA SEGURA, ANTONIO

ORCID N° 0000-0001-7185-2575

Miembro

POZO CURO, ALEXANDER

ORCID N° 0000-0002-5967-6895

Miembro

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

TACO CASTRO, EDUARDO

Presidente

ROCHA SEGURA, ANTONIO

Miembro

POZO CURO, ALEXANDER

Miembro

LLANCCE ATAO, FREDY RUBEN

Asesor

4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

Gracias a dios por permitirme tener a mis padres, mi esposo y mis hijos, gracias a la vida porque cada día me demuestra lo hermoso que es la vida y lo justo que puede llegar a ser. Gracias por creer en mí y gracias Dios por permitirme vivir y disfrutar de cada día.

Agradezco también a mi tío Luis Ramos Yataco por haberme brindado su apoyo y formar parte de mi familia. Por demostrarme afecto y cariño y estar pendiente en mi carrera universitaria todo esto se lo debo a todos ustedes mi hermosa familia.

DEDICATORIA

A mis padres por haberme forjado como persona que soy en la actualidad, A mi esposo, tu ayuda ha sido fundamental, has estado conmigo hasta en los momentos más turbulentos, pero estuviste motivándome y ayudándome hasta donde tus alcances lo permitían muchos de mis logros se lo debo a ustedes., pero al final me motivaron constantemente para alcanzar mis anhelos.

5. RESUMEN Y ABSTRAC

RESUMEN

La investigación tuvo como problemática: ¿Cuáles son las características del Financiamiento, Rentabilidad y Auditoría en las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio en el Perú y la empresa “FLORIMAX” S.A.C. – Ayacucho, 2020?; el cual es desarrollado bajo el objetivo principal: Describir las características de la Financiamiento, Rentabilidad y Auditoría de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio en el Perú y la empresa “FLORIMAX” S.A.C. – Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es de tipo Cualitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población conformada por las MYPES del sector servicio del Perú y la muestra está conformada por el Gerente General. Se obtuvo el siguiente resultado: Las MYPES financian su actividad con la entidad bancaria, el crédito es para mejoramiento y ampliación, si necesita financiamiento y que el financiamiento influye de manera positiva en la MYPE. La rentabilidad es el beneficio obtenido de una inversión, en la investigación las capacitaciones mejoran la calidad y rentabilidad en las empresas y el uso adecuado de dicho préstamo le ha servido para mejorar la rentabilidad de sus empresas. La auditoría, es una herramienta importante, afirma tener un amplio conocimiento de las aplicaciones e importancias de la auditoría dentro de las empresas y afirma que un conjunto de trabajadores están comprometidos a ser capacitados. Finalmente, se concluye que las MYPES obtienen el financiamiento de entidades financieras, que la rentabilidad mejora y la auditoria es de suma importancia para las empresas.

Palabras Claves: Auditoría, financiamiento, MYPE y rentabilidad.

ABSTRAC

The problem of the investigation was: What are the characteristics of the Financing, Profitability and Audit in the Micro and Small Companies of the Service Sector in Peru and the company "FLORIMAX" S.A.C. - Ayacucho, 2020?; which is developed under the main objective: Describe the characteristics of the Financing, Profitability and Audit of the Micro and Small Company of the Service Sector in Peru and the company "FLORIMAX" S.A.C. - Ayacucho, 2020. The methodology used is Qualitative, non-experimental, descriptive, Bibliographic and Documentary. The population made up of the MYPES of the Peruvian service sector and the sample is made up of the General Manager. The following result was obtained: The MYPES finance their activity with the bank, the credit is for improvement and expansion, if they need financing and that the financing has a positive influence on the MYPE. Profitability is the benefit obtained from an investment. In research, training improves the quality and profitability of companies and the proper use of this loan has served to improve the profitability of their companies. The audit is an important tool, it claims to have extensive knowledge of the applications and importance of auditing within companies and it states that a group of workers are committed to being trained. Finally, it is concluded that the MYPES obtain financing from financial entities, that profitability improves and auditing is of utmost importance for companies.

Keywords: Audit, financing, MYPE and profitability.

6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	v
4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA	vi
5. RESUMEN Y ABSTRAC	viii
6. CONTENIDO	x
7. ÍNDICE DE TABLAS	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	13
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	17
2.1. Antecedentes	17
2.1.1. Antecedentes Internacionales	17
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	19
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	24
2.1.4. Antecedentes Locales	27
2.2. Bases teóricas	31
2.2.1. Teoría del Financiamiento.....	31
2.2.2. Teoría de la Rentabilidad	37
2.2.3. Teoría de la Auditoría.....	40
2.2.4. Teoría de la MYPE.....	48
2.3. Marco Conceptual	50
III. HIPÓTESIS	52
IV. METODOLOGÍA.....	53
4.1. Diseño de la investigación.	53
4.2. Población muestra	54
4.2.1. Población	54
4.2.2. Muestra.....	55
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores.....	56
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	59
4.4.1. Técnicas.....	59
4.4.2. Instrumento	59
4.5. Plan de Análisis.....	60

4.6. Matriz de consistencia.....	61
4.7. Principios éticos	62
V. RESULTADOS.....	64
5.1. Resultados	64
5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:.....	64
5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:.....	66
5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:.....	68
5.2. Análisis de resultados.....	69
5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:.....	69
5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:.....	70
5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:.....	71
VI. CONCLUSIONES.....	72
6.1. Respecto al objetivo específico 1:.....	72
6.2. Respecto al objetivo específico 2:.....	72
6.3. Respecto al objetivo específico 3:.....	73
Conclusión General.....	73
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	75
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:	76
ANEXOS	86
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos	86
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú	88
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho	89
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga	90
Anexo 05: Consentimiento Informado.....	103
Anexo 06: Ficha RUC.....	104

7. ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1	64
Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2	66
Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3	68

I. INTRODUCCIÓN

El presente informe de investigación denominada: Caracterización del financiamiento, rentabilidad y auditoría en la Micro y pequeña empresa del sector servicio “FLORIMAX” S.A.C. – Ayacucho, 2020.

En el entorno en el que vivimos, han surgido nuevas formas de mejora continua, lo que significa que se tiene que estar preparados para una toma de decisiones efectiva, información oportuna y veraz para proporcionar un mecanismo para lograr ciertos objetivos en los negocios.

Por ende, 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. No obstante, existen MYPES que no les brindan la importancia debida a dichos aspectos, conllevando a las empresas a que no consigan su permanencia duradera en el mercado.

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

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

La auditoría 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 proyecto se justifica porque será de vital importancia ya que nos permitirá conocer acerca de la caracterización del financiamiento, rentabilidad y auditoría en la Micro y pequeña empresa del sector servicio “FLORIMAX” 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, “A su vez, el 15% está en Itapúa y Caaguazú, el sector emplea a cerca del 58% del total de mano de obra ocupada, los principales problemas relacionados a las micro, pequeñas y medianas empresas son: brecha digital, burocracia del sistema crediticio, informalidad, capital para equipamiento, sistema de garantía no operativo (el país cuenta con una Ley de Fondo de Garantía que busca apoyar los emprendimientos de las micro y pequeñas empresas)” (Rodríguez , 2014).

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

En Ayacucho, “los sectores en los que se desarrollan mayormente las Mypes en la Comunidad Andina son: manufacturas, tejidos, alimentos, madera, artesanías entre otros, en ese sentido, destacó que las micro y pequeñas empresas representan más del

60 % del empleo en los cuatro países y un importante porcentaje de la producción nacional” (Andina, 2018).

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las características del Financiamiento, Rentabilidad y Auditoría en las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio en el Perú y la empresa “FLORIMAX” S.A.C. – Ayacucho, 2020?

Para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Describir las características de la Financiamiento, Rentabilidad y Auditoría de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio en el Perú y la empresa “FLORIMAX” S.A.C. – Ayacucho, 2020.

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

- Describir las características de la Financiamiento, Rentabilidad y Auditoría de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio en el Perú.
- Describir las características de la Financiamiento, Rentabilidad y Auditoría de la Micro y Pequeña Empresas del sector servicio “FLORIMAX” S.A.C. – Ayacucho, 2020.
- Realizar un cuadro comparativo de las características de la Financiamiento, Rentabilidad y Auditoría de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio en el Perú y la empresa “FLORIMAX” S.A.C. – Ayacucho, 2020.

El desarrollo de la presente investigación, es importante justificar su realización, porque permitirá que las micro y pequeñas empresas dedicadas al sector servicio, obtengan una mayor rentabilidad en sus recursos económicos, financieros y contables teniendo como resultado una mejor gestión empresarial, en base a realizar la

planeación, organización, dirección, coordinación y control en sus actividades y recursos, con la finalidad de orientarlas a un desarrollo empresarial eficiente, eficaz y efectivo.

Asimismo, la investigación también se justifica porque servirá de base para realizar otros estudios similares.

Por lo cual se obtuvo el siguiente resultado: Las MYPES financian su actividad con la entidad bancaria, el crédito es para mejoramiento y ampliación, si necesita financiamiento y que el financiamiento influye de manera positiva en la MYPE. La rentabilidad es el beneficio obtenido de una inversión, en la investigación las capacitaciones mejoran la calidad y rentabilidad en las empresas y el uso adecuado de dicho préstamo le ha servido para mejorar la rentabilidad de sus empresas. La auditoría, es una herramienta importante, afirma tener un amplio conocimiento de las aplicaciones e importancias de la auditoría dentro de las empresas y afirma que un conjunto de trabajadores están comprometidos a ser capacitados. Finalmente, se concluye que las MYPES obtienen el financiamiento de entidades financieras, que la rentabilidad mejora y la auditoria es de suma importancia para las empresas.

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.

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.

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

2.1.2. Antecedentes Nacionales

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.

Aroca (2016) en su tesis denominado: La Auditoría Interna y su Influencia en la Gestión de Empresa de Transportes GUZMÁN S.A. de la Ciudad de Trujillo, tuvo como objetivo general de determinar de qué manera la Auditoría Interna incide en la Gestión de la Empresa de Transportes Guzmán S.A. de la ciudad de Trujillo, en el periodo 2015. La metodología empleada fue el método deductivo, inductivo, analítico y sintético, y las técnicas como la observación directa, análisis documental, encuesta y la entrevista. Llegó a la conclusión siguiente: Con el resultado de esta investigación, la Empresa de Transportes Guzmán S.A. tomará conciencia y pondrá mayor énfasis en el desarrollo de su gestión y superación de sus puntos críticos detectados. A través de la Auditoría Interna se logrará un mayor beneficio económico o un eficaz cumplimiento de la misión de la empresa, es decir obtendrá los resultados esperados. Con los resultados obtenidos y la discusión que se desarrolla, se pretende demostrar la hipótesis que, “La Auditoría Interna incide de manera favorable en la Gestión de Empresa de Transportes Guzmán S.A. de la ciudad de Trujillo”.

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

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

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

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

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

2.1.3. Antecedentes Regionales

Alfaro (2020) en su tesis denominado: Financiamiento, rentabilidad y control interno en la micro y pequeña empresa del sector servicio green line E.I.R.L del distrito de Andrés Avelino Cáceres, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar que financiamiento, rentabilidad y control interno mejora las oportunidades comerciales en la micro y pequeña empresa del sector servicio GREEN LINE E.I.R.L en el distrito de Andrés Avelino Cáceres, 2019. También, la metodología fue de diseño no experimental, tipo cuantitativo y nivel descriptivo. Llegó a la conclusión siguiente: El 75% señalaron que están muy de acuerdo que el financiamiento a corto plazo, un crédito hipotecario, una baja tasa de interés y el leasing mejora la empresa. De la misma manera el 50% señalaron que están muy de acuerdo que la

adquisición de activos, capacitación, el liderazgo y la rentabilidad económica mejora la empresa dando la oportunidad de seguir en el mercado. De igual manera el 75% señaló que el control interno mejora la eficiencia y eficacia de las operaciones administrativas y financieras.

Miranda & Mucha (2017) en su tesis denominado: Financiamiento de capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015. Tuvo como objetivo general: Analizar el financiamiento del capital de trabajo y su influencia en la rentabilidad de las empresas del sector abarrotero del distrito de Ayacucho, 2013-2015. El método utilizado fue el deductivo; el tipo de investigación fue aplicada, de nivel correlacional y el diseño no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: **1)** El financiamiento con capital propio de las empresas abarroteras del distrito de Ayacucho, ha influenciado directamente en obtener una rentabilidad de capital de trabajo, patrimonial y crear el valor de los recursos invertidos con un grado de correlación muy buena, y las empresas en su mayoría recuperaron sus inversiones en más de 2 años y el 20% nunca recuperaron (tabla N° 01, tabla N° 05, tabla N° 07 y tabla N° 31). **2)** En los 3 últimos años, los préstamos obtenidos del sector financiero ha contribuido positivamente en la mejora de su situación económica del 82% en promedio de las empresas en objeto de estudio; dicha contribución se concretó generando una rentabilidad de capital de trabajo, rentabilidad patrimonial y creación de valor del capital invertido; porque sus préstamos fueron a tasas menores, debido a la mayor proporción de deuda a corto plazo (tabla N° 8, tabla N° 22 y tabla N°23) y

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

Paredes (2019) en su tesis denominado: El Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “J&R” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Tributación y Control Interno de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “J&R Ingenieros Consultores y Constructores” E.I.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación fue Cuantitativa, no experimental, descriptivo, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: Financiamiento: El 100% afirman que la empresa si necesita financiarse. El 60% afirman que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio. El 80% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a las entidades bancarias. El 53% afirman que los ingresos de su empresa si han mejorado gracias a los servicios financieros.

Tributación: El 40% afirman que se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria y mientras el 60% no lo consideran. El 93% afirman que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos; mientras el 7% no lo consideran. El 27% afirman que los Libros de Contabilidad si están al día. Control Interno: El 100% afirman que si desearían contar con un Control Interno en la empresa. El 100% afirman que si estarían dispuestos a ser capacitados sobre el Control Interno. El 100% afirman que control interno mejora la gestión de la empresa.

2.1.4. Antecedentes Locales

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

de acuerdo ni en desacuerdo con que Multinegocios Tito E.I.R.L. brinda importancia a la adquisición de créditos bancarios, mientras que Centro Cerámico Tito E.I.R.L el 25% estuvo totalmente de acuerdo. Respecto a la rentabilidad, el 75% estuvo en desacuerdo con que la empresa Multinegocios Tito E.I.R.L. generó ganancias óptimas durante los últimos cinco años, por el contrario, la empresa Centro Cerámico Tito E.I.R.L el 50% estuvo totalmente de acuerdo. 2. Se determinaron las oportunidades de auditoría, financiamiento y rentabilidad de las micro y/o pequeñas empresas del rubro venta de materiales de construcción, Ayacucho, 2020, los cuales fueron: aplicar las distintas fases de la auditoría, dar a conocer las ventajas del financiamiento interno y financiamiento externo, específicamente comparando las tasas de interés y plazos establecidos por las entidades financieras y determinar la rentabilidad tanto económica como financiera. 3. Luego de una aplicación de las mejoras de auditoría, financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicio del rubro venta de materiales de construcción, que en el estudio fueron conformados por las empresas denominadas Multinegocios Tito E.I.R.L S.A.C. y Centro Cerámico Tito E.I.R.L, se prevé observar efectos satisfactorios a largo plazo, tal es el caso de la minimización de los riesgos existentes, inversión en capital de trabajo e implementación del almacén, y el incremento de la utilidad percibida por la empresa. 4. Se estableció las diferencias significativas entre la auditoría, financiamiento y rentabilidad de ambas micro y pequeñas empresas que formaron parte de la investigación, de las cuales destaca la gestión de la empresa Centro Cerámico Tito E.I.R.L., que

acorde con los resultados obtenidos evidencia que el área contable realiza la ejecución de una auditoría, sin embargo presenta dificultades en sus procedimientos, asimismo emplea ambas fuentes de financiamiento, lo cual se ve reflejado en las óptimas utilidades generadas en el periodo, en comparación con Multinegocios Tito E.I.R.L. dista de lo mencionado anteriormente, ya que no realiza un proceso eficiente de auditoría, además no considera las facilidades que el financiamiento brinda en el desarrollo de operaciones e inversiones, todo ello se refleja en la poca aceptación de las utilidades generadas por la empresa.

Rojas (2020) en su tesis denominado: Financiamiento, rentabilidad y tributación en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Constructora Sanca Valdez” S.A.C. – Ayacucho, 2020. Tuvo como objetivo principal: Determinar las principales mejoras de Financiamiento, rentabilidad y tributación en la micro y pequeña empresa del Sector Servicio “CONSTRUCTORA SANCA VALDEZ” S.A.C. – Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es de tipo Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. Llegó a la conclusión siguiente: Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que acudirían a entidades financieras para adquirir un financiamiento, presenta una calificación nunca en un 6.7%, a veces en un 26.7%, casi siempre en un 26.7% y siempre en un 40.0%. Rentabilidad: De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que las capacitaciones mejoran la calidad y rentabilidad en las empresas, presenta una calificación a veces en un 46.2%, casi siempre en un 38.5% y siempre en un 15.4%. Tributación: De la Tabla y Gráfico 17, nos

da a conocer que el acto de no declarar y pagar un impuesto se ve reflejado en el incumplimiento total de la obligación tributaria, presenta una calificación a veces en un 30.8%, casi siempre en un 23.1% y siempre en un 46.2%.

Pretel (2016) en su tesis denominado: *Financiamiento y Desarrollo de las MYPES del Sector Artesanía Textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014*. Tuvo como objetivo general: analizar los efectos del financiamiento en el desarrollo empresarial de los Micros y pequeñas empresas (MYPE) del sector artesanía textil de la provincia de Huamanga. La metodología empleada en la investigación fue de tipo aplicada y de nivel descriptivo correlacional. Llegó a la conclusión siguiente: 1. El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga, puesto que dichos créditos les han permitido financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos. 2. La relación entre los créditos y la capacidad financiera es positiva, permitiendo incrementar su liquidez financiera destinando el 62 % para capital de trabajo y el 28% para la inversión en activos fijos. 3. Los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE, puesto que el 100% de los trabajadores han recibido capacitación. 4. La influencia de los créditos obtenidos sobre la innovación de las MYPE muestran una relación positiva, lo cual ha permitido que incrementen sus activos fijos, mejoramiento de los sistemas de producción, de ventas y programas de capacitación. 5. Los sobre créditos obtenidos e ingresos de las

MYPE, muestra una relación significativa, lo que se evidencia por el aumento de los ingresos durante el periodo de estudio.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teoría del Financiamiento

2.2.1.1. 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).

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

2.2.1.3. 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.

2.2.1.4. 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.

2.2.1.5. Clasificación de los Recursos Financieros

Según Anatrenza (2018) la financiación se divide en:

2.2.1.5.1. 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.

2.2.1.5.2. 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.

2.2.1.6. ¿Cuándo se debe buscar financiamiento?

Según Yuliesky (2013) afirma lo siguiente:

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

2.2.1.7. ¿Cuándo NO se debe buscar financiamiento?

Según Yuliesky (2013) afirma lo siguiente:

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

2.2.1.8. 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.

2.2.1.8.1. **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.

2.2.1.8.2. 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 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.

2.2.2.3. 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 (De Benavides, 2012, pág. 1).

2.2.2.4. 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.

2.2.2.5. 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:

Margen Bruto: Muestra la capacidad del activo para producir utilidades, sin contar la forma como ha sido financiado, ya sea con deuda o patrimonio.
Margen Operacional: 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.
Margen Neto: Muestra la capacidad del activo para producir utilidades, sin contar la forma como ha sido financiado, ya sea con deuda o patrimonio.
Rentabilidad Operacional del Patrimonio: 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 e anunciar sobre la calidad de

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

2.2.3.2. 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).

2.2.3.3. Según Santillana (2012); afirma que la auditoría significa comprobar que la información financiera, administrativa y operacional de un ente es confiable, cierto y oportuna; en otras palabras, es examinar que los hechos, fenómenos y operaciones se den en la forma en que fueron planeados, que las políticas y lineamientos se hayan observado y respetado, que se cumple con las obligaciones fiscales, jurídicas y reglamentarias en general.

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

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 auditoría al ente, este cargo es para inspeccionar y prevenir; el auditor no ejerce autoridad sobre quienes toman decisiones o desarrollan el trabajo activo de la

Empresa y por ello no revela en ninguno de los casos la responsabilidad de las personas en la entidad.

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. No tiene por qué desarrollarse por alguien interno de la

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

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

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

2.2.4.3. Características del micro, pequeña empresa.

- Generan empleo con muy requieren poca inversión por unidad de empleo generado.
- Situación socio-económica de las personas del sector de las MYPES pertenecen a niveles socio económicos bajos.
- Estrecha relación Capital-Trabajo; la persona que aporta el capital es la misma que trabaja, confundándose la fuente de financiamiento de la empresa y la familia.
- Múltiples Funciones; los trabajadores que pertenecen a las
- MYPES realizan múltiples funciones y el proceso de Toma de Decisiones está centralizado, dándose que el empresario realiza funciones de gestión y de producción.

- Se caracteriza por estar conformada principalmente por grupos familiares donde las relaciones laborales no se rigen por acuerdos contractuales

2.2.4.4. Tipología de las MYPES

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

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

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

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

Características de las Micro, pequeñas y medianas empresas

- ✓ **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 tomada 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. De manera que la auditoría interna se vincula con relación a los trabajadores o sus capacidades para hacer frente a los pagos y al cumplimiento de la norma legal. (Banda, 2016).

2.3.4. Micro y Pequeña Empresa

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

III. HIPÓTESIS

La investigación cualitativa no pretende verificar una hipótesis sino develar lo oculto, descubrir aquello que conforma las diversas subjetividades, los discursos de las personas investigadas, los cuales se encuentran situados en contextos histórico-sociales. (Hernández, Fernández y Baptista, 2011).

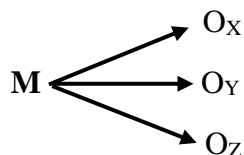
IV. METODOLOGÍA.

4.1. Diseño de la investigación.

El tipo de investigación fue de enfoque cualitativo. Según Angulo (2012) sostiene que: Lo cualitativo es aquello que está relacionado con la cualidad o con la calidad de algo, es decir, con el modo de ser o con las propiedades de un objeto, un individuo, una entidad o un estado.

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

Esquema



Donde:

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

O_X = Observación de la variable Financiamiento.

O_Y = Observación de la variable Rentabilidad.

O_Z = Observación de la variable Auditoría.

El tipo de investigación fue cualitativo-no experimental-descriptivo-bibliográfico y documental.

- **Cualitativo:** La investigación cualitativa es un método para recoger y evaluar datos no estandarizados. En la mayoría de los casos se utiliza una muestra pequeña y no representativa con el fin de obtener una comprensión

más profunda de sus criterios de decisión y de su motivación. (Angulo, 2012).

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

4.2. Población 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 de la investigación se encontrará conformada por todas las empresas del sector servicio del Perú.

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 el Gerente General de la empresa “FLORIMAX” S.A.C. – Ayacucho, 2020.

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Financiamiento	Se designa con el término de Financiamiento al conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o individuo para que los mismos lleven a cabo una determinada actividad o concreten algún proyecto, siendo uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio (Ucha, 2009).	El financiamiento es un aspecto o factor muy importante para el crecimiento de las empresas, al igual que para el crecimiento económico, por ello, le dedicamos estas líneas, con las cuales se espera contribuir con el derecho y la economía, al igual que con la administración.	<p>Financiamiento interno</p> <p>Financiamiento externo</p>	<p>Capitalización de utilidades</p> <p>Aportes de socios</p> <p>Interés</p> <p>Plazos de devolución</p>	<p>SI</p> <p>NO</p>

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Rentabilidad	<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>SI</p> <p>NO</p>

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Ítems
Auditoría	Una auditoría es el reflejo en su más puro estado de la contabilidad en una empresa. La definición de auditoría de alguna manera se entiende como el proceso relacionado llevado a cabo en una empresa con el objetivo principal de recopilar información de la contabilidad empresarial. (Banda, 2016).	Es una revisión y evaluación parcial o total de las operaciones y procedimientos adoptados en una empresa, con la finalidad principal de auxiliar a la dirección a eliminar las deficiencias por medio de la recomendación de medidas correctivas. Comprende además de la financiera, el examen y evaluación de la planeación, organización, dirección y control interno administrativo; de la eficiencia, eficacia y economía con que se han empleado los recursos humanos, materiales y financieros; y de los resultados de las operaciones programadas para saber si se han logrado o no los objetivos propuestos.	Planificación de auditoría Ejecución de auditoría Elaboración de informe	Planificación preliminar Elaboración del plan de auditoría Instalación de la comisión de auditoría Determinación de observaciones Introducción del informe Conclusión y recomendaciones	SI NO

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. Entrevista

Según Vásquez & Bello (2010) afirma que: Es un instrumento técnico de gran utilidad en la investigación cualitativa, para recabar datos.

4.4.2. Instrumento

Para el recojo de información se empleará un cuestionario estructurado de 17 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).

4.5. Plan de Análisis

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

4.6. Matriz de consistencia

Título de la Investigación	Enunciado del Problema	Objetivo General	Objetivo Específicos	Metodología
<p>Caracterización del Financiamiento, Rentabilidad y Auditoría en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “FLORIMAX” S.A.C. – Ayacucho, 2020.</p>	<p>¿Cuáles son las características del Financiamiento, Rentabilidad y Auditoría en las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Servicio en el Perú y la empresa “FLORIMAX” S.A.C. – Ayacucho, 2020?</p>	<p>Describir las características de la Rentabilidad y Auditoría de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio en el Perú y la empresa “FLORIMAX” S.A.C. – Ayacucho, 2020.</p>	<ul style="list-style-type: none"> • Describir las características de la Financiamiento, Rentabilidad y Auditoría de la Micro y Pequeña Empresas del sector servicio en el Perú. • Describir las características de la Financiamiento, Rentabilidad y Auditoría de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “FLORIMAX” S.A.C. – Ayacucho, 2020. • Realizar un cuadro comparativo de las características de la Financiamiento, Rentabilidad y Auditoría de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio en el Perú y la empresa “FLORIMAX” S.A.C. – Ayacucho, 2020. 	<p>El tipo de investigación Enfoque cualitativo, no experimental, descriptivo, bibliográfico y documental.</p> <p>Técnicas: Entrevista</p> <p>Instrumento: Cuestionario</p> <p>Población: La población de la investigación se encontrará conformada por todas las empresas del sector servicio del Perú.</p> <p>Muestra: La muestra estará conformada por el Gerente General de la empresa “FLORIMAX” S.A.C.</p>

4.7. Principios éticos

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

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

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

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

V. RESULTADOS

5.1. Resultados

5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

Describir las características de la Financiamiento, Rentabilidad y Auditoría de la Micro y Pequeña Empresas del sector servicio en el Perú.

Tabla 1: Resultados del objetivo específico 1

Autor(es)	Resultados
Carbajal (2019)	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.
Caimata (2019)	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) de sus colaboradores se encuentran capacitados y actualizados. Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas; Se concluye que, el 100% (20) menciona que las Entidades

	<p>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, 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,</p>
Alfaro (2020)	<p>Llegó a la conclusión siguiente: El 75% señalaron que están muy de acuerdo que el financiamiento a corto plazo, un crédito hipotecario, una baja tase de interés y el leasing mejora la empresa. De la misma manera el 50% señalaron que están muy de acuerdo que la adquisición de activos, capacitación, el liderazgo y la rentabilidad económica mejora la empresa dando la oportunidad de seguir en el mercado.</p>
Paredes (2019)	<p>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.</p>
Rojas (2020)	<p>Llegó a la conclusión siguiente: Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que acudirían a entidades</p>

	financieras para adquirir un financiamiento, presenta una calificación nunca en un 6.7%, a veces en un 26.7%, casi siempre en un 26.7% y siempre en un 40.0%. Rentabilidad: De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que las capacitaciones mejoran la calidad y rentabilidad en las empresas, presenta una calificación a veces en un 46.2%, casi siempre en un 38.5% y siempre en un 15.4%.
Pretel (2016)	El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE en la provincia de Huamanga, puesto que dichos créditos les han permitido financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos.

Fuente: Elaborado de los antecedentes del presente trabajo de investigación

5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

Describir las características de la Financiamiento, Rentabilidad y Auditoría de la Micro y Pequeña Empresa del sector servicio “FLORIMAX” S.A.C. – Ayacucho, 2020.

Tabla 2: Resultados del objetivo específico 2

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO
FINANCIAMIENTO			
1	¿Usted cree que las entidades financieras son seguras para adquirir un financiamiento?	X	
2	¿Considera usted que la empresa necesita un financiamiento?	X	
3	¿Cree usted que el financiamiento influye de manera positiva en la MYPE?	X	
4	¿Cree usted que gracias a los servicios financieros los ingresos mejorarían en la empresa?	X	
5	¿Cree usted que al solicitar un préstamo para un corto plazo es el modo al que se adecuaría la empresa?		X

6	¿Cree usted que con el financiamiento que adquiriría lo invertiría para el mejoramiento y ampliación?	X	
RENTABILIDAD			
7	¿Cree que las capacitaciones mejoran la calidad y rentabilidad en las empresas?	X	
8	¿Cree que el uso adecuado de dicho préstamo le ha servido para mejorar la rentabilidad de su empresa?	X	
9	¿Cree que los bancos pertenecientes a dicha nación resultan tener una mayor rentabilidad que los bancos extranjeros?	X	
10	¿Cree que la rentabilidad económica mejora la empresa dando la oportunidad de seguir en el mercado?	X	
AUDITORÍA			
11	¿Cree que el papel que desempeña la auditoria dentro de las empresas es un engranaje fundamental?	X	
12	¿Cree que a través de la Auditoria Interna se logrará un mayor beneficio económico o un eficaz cumplimiento de la misión de la empresa?	X	
13	¿Tiene un amplio conocimiento de las aplicaciones e importancias de la auditoría dentro de las empresas?		X
14	¿La auditoría es una herramienta importante?	X	
15	¿Cree que una auditoría permite determinar y detectar futuros problemas en el desarrollo administrativo de la empresa?	X	
16	¿El rol que desempeña una herramienta como la auditoria es con firmeza?	X	
17	¿Cuenta con un conjunto de trabajadores comprometidos a ser capacitados?	X	

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

5.1.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

Realizar un cuadro comparativo de las características de la Financiamento, Rentabilidad y Auditoría de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio en el Perú y la empresa “FLORIMAX” S.A.C. – Ayacucho, 2020.

Tabla 3: Resultados del objetivo específico 3

Elemento de comparación	Resultados del Objetivo N° 1	Resultados del Objetivo N° 2	Comparación
FINANCIAMIENTO			
Sistema de financiamiento	Afirman que gran parte de las Mypes obtuvieron el crédito a través de las entidades financieras. Carbajal (2019), Caimata (2019), Paredes (2019) & Rojas (2020)	La empresa en estudio financia su actividad con la entidad bancaria.	Si coincide
Motivo del crédito	Establece el motivo por el cual se solicitó el crédito es para mejoramiento y ampliación. Caimata (2019).	En este caso la empresa solicitó el crédito para mejoramiento y ampliación.	Si coincide
Necesidad	Afirma que las empresas si necesitan financiarse. Paredes (2019)	En este caso la empresa manifiesta que si necesita financiamiento.	Si coincide
Influencia del financiamiento	Afirma que el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE. Pretel (2016)	En este caso la empresa manifiesta que el financiamiento influye de manera positiva en la MYPE	Si coincide
RENTABILIDAD			
Capacitación	Afirma que las capacitaciones mejoran la calidad y rentabilidad en las empresas. Rojas (2020)	En este caso la empresa afirma que las capacitaciones mejoran la calidad y rentabilidad en las empresas.	Si coincide
Rentabilidad económica	Afirma que la rentabilidad económica mejora la empresa dando la oportunidad de	En este caso la empresa afirma que la rentabilidad económica mejora la empresa	Si coincide

	seguir en el mercado. Alfaro (2020)	dando la oportunidad de seguir en el mercado.	
Respecto a la mejora de la rentabilidad	Afirma que el uso adecuado de dicho préstamo le ha servido para mejorar la rentabilidad de sus empresas. Caimata (2019)	En este caso la empresa afirma el uso adecuado de dicho préstamo le ha servido para mejorar la rentabilidad de sus empresas.	Si coincide
AUDITORÍA			
Importancia	Afirma que la auditoría es una herramienta tan importante, que le permite tener un mejor panorama de la actividad y desarrollo de las empresas. Caimata (2019)	En este caso la empresa afirma que la auditoría es una herramienta importante.	Si coincide
Conocimiento	Las Micro y pequeñas empresas afirman tener un amplio conocimiento de las aplicaciones e importancias de la auditoría dentro de las empresas. Caimata (2019)	La empresa en estudio afirma tener un amplio conocimiento de las aplicaciones e importancias de la auditoría dentro de las empresas	Si coincide
Capacitación	Las Micro y pequeñas empresas afirman que los colaboradores se encuentran capacitados y actualizados. Caimata (2019)	La empresa en estudio afirma que un conjunto de trabajadores están comprometidos a ser capacitados.	Si coincide

Fuente: Resultados del Objetivo Específico 1 y 2.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1:

Carbajal (2019), Caimata (2019), Paredes (2019) & Rojas (2020) afirman que gran parte de las MYPES obtuvieron el crédito a través de las entidades financieras, según Caimata (2019) el motivo por el cual se solicitó el crédito es para mejoramiento y ampliación, asimismo Paredes (2019) afirma que las

empresas si necesitan financiarse y Pretel (2016) afirma que el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.

Según Rojas (2020) afirma que las capacitaciones mejoran la calidad y rentabilidad en las empresas, según Alfaro (2020) la rentabilidad económica mejora la empresa dando la oportunidad de seguir en el mercado y según Caimata (2019) afirma que el uso adecuado de dicho préstamo le ha servido para mejorar la rentabilidad de sus empresas.

Según Caimata (2019) afirma que la auditoría es una herramienta tan importante, que le permite tener un mejor panorama de la actividad y desarrollo de las empresas. Asimismo Caimata (2019) las Micro y pequeñas empresas afirman tener un amplio conocimiento de las aplicaciones e importancias de la auditoría dentro de las empresas y por último Caimata (2019) afirman que los colaboradores se encuentran capacitados y actualizados.

5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2:

Respecto al financiamiento

El 100% respondieron que la empresa en estudio financia su actividad con la entidad bancaria, el crédito es para mejoramiento y ampliación, si necesita financiamiento y que el financiamiento influye de manera positiva en la MYPE.

Respecto a la rentabilidad

El 100% respondieron que las capacitaciones mejoran la calidad y rentabilidad en las empresas, que la rentabilidad económica mejora la empresa dando la oportunidad de seguir en el mercado y el uso adecuado de dicho préstamo le ha servido para mejorar la rentabilidad de sus empresas.

Respecto a la auditoría

El 100% respondieron afirma que la auditoría es una herramienta importante, afirma tener un amplio conocimiento de las aplicaciones e importancias de la auditoría dentro de las empresas y afirma que un conjunto de trabajadores están comprometidos a ser capacitados.

5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3:

Respecto al financiamiento y la rentabilidad los resultados de los objetivos 1 y el 2 coinciden, debido a que el financiamiento, rentabilidad y auditoría en las empresas del Perú y del caso.

Coincidiendo con las bases teóricas, y los resultados hallados en que financia su actividad con la entidad bancaria, el crédito es para mejoramiento y ampliación, si necesita financiamiento y que el financiamiento influye de manera positiva en la MYPE.

Las capacitaciones mejoran la calidad y rentabilidad en las empresas, que la rentabilidad económica mejora la empresa dando la oportunidad de seguir en el mercado y el uso adecuado de dicho préstamo le ha servido para mejorar la rentabilidad de sus empresas.

La auditoría es una herramienta importante, afirma tener un amplio conocimiento de las aplicaciones e importancias de la auditoría dentro de las empresas y afirma que un conjunto de trabajadores están comprometidos a ser capacitados.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al objetivo específico 1:

A través de la investigación de los antecedentes se pudo concluir que, la problemática de las MYPES se centra en el financiamiento debido a que las entidades del sistema financiero bancario consideran un riesgo invertir en este tipo de empresa. Las MYPES obtuvieron el crédito a través de las entidades financieras, las empresas si necesitan financiarse el financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE. Las capacitaciones mejoran la calidad y rentabilidad en las empresas, la rentabilidad económica mejora la empresa dando la oportunidad de seguir en el mercado y el uso adecuado de dicho préstamo le ha servido para mejorar la rentabilidad de sus empresas. La auditoría es una herramienta tan importante, las Micro y pequeñas empresas afirman tener un amplio conocimiento de las aplicaciones e importancias de la auditoría dentro de las empresas y los colaboradores se encuentran capacitados y actualizados.

6.2. Respecto al objetivo específico 2:

Respecto al financiamiento

Concluyo que la empresa en estudio financia su actividad con la entidad bancaria, el crédito es para mejoramiento y ampliación, si necesita financiamiento y que el financiamiento influye de manera positiva en la MYPE.

Respecto a la rentabilidad

Concluyo que la empresa respondieron que las capacitaciones mejoran la calidad y rentabilidad en las empresas, que la rentabilidad económica mejora la empresa dando la oportunidad de seguir en el mercado y el uso adecuado de dicho préstamo le ha servido para mejorar la rentabilidad de sus empresas.

Respecto a la auditoría

Concluyo que la empresa respondió afirmativa que la auditoría es una herramienta importante, afirma tener un amplio conocimiento de las aplicaciones e importancias de la auditoría dentro de las empresas y afirma que un conjunto de trabajadores están comprometidos a ser capacitados.

6.3. Respecto al objetivo específico 3:

Los resultados hallados fue que las MYPES financian su actividad con la entidad bancaria, el crédito es para mejoramiento y ampliación, si necesita financiamiento y que el financiamiento influye de manera positiva en la MYPE. Las capacitaciones mejoran la calidad y rentabilidad en las empresas, que la rentabilidad económica mejora la empresa dando la oportunidad de seguir en el mercado y el uso adecuado de dicho préstamo le ha servido para mejorar la rentabilidad de sus empresas. La auditoría es una herramienta importante, afirma tener un amplio conocimiento de las aplicaciones e importancias de la auditoría dentro de las empresas y afirma que un conjunto de trabajadores están comprometidos a ser capacitados.

Conclusión General

Es el proceso de viabilizar y mantener en marcha un proyecto, negocio o emprendimiento. Los resultados hallados fue que las MYPES financian su actividad con la entidad bancaria, el crédito es para mejoramiento y ampliación, si necesita financiamiento y que el financiamiento influye de manera positiva en la MYPE. Se puede decir que la rentabilidad es el beneficio obtenido de una inversión, en la investigación las capacitaciones mejoran la calidad y rentabilidad en las empresas, que la rentabilidad económica mejora la empresa dando la oportunidad de seguir en el

mercado y el uso adecuado de dicho préstamo le ha servido para mejorar la rentabilidad de sus empresas. La auditoría es el proceso sistemático de obtener y evaluar los registros patrimoniales de un individuo o empresa a fin de verificar su estado financiero, en la investigación afirman las MYPES, es una herramienta importante, afirma tener un amplio conocimiento de las aplicaciones e importancias de la auditoría dentro de las empresas y afirma que un conjunto de trabajadores están comprometidos a ser capacitados.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

RECOMENDACIONES

- Recomiendo al micro empresario, hacer un seguimiento a sus ingresos y gastos, de tal manera que se asegure que efectivamente su negocio le está generando ganancias.
- Recomendamos al micro empresario implementar un sistema de control interno en temas administrativos-contables y de manejo de los ingresos y gastos.
- Recomiendo al micro empresario, contratar servicios de auditores independientes por un tema de ajuste en los costos-gastos que implica realizar una auditoría.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

- Aching Guzmán , C. (2006). *Fuentes de Financiamiento*. Obtenido de <http://www.eumed.net/libros-gratis/2006b/cag3/2j.htm>
- Alfaro Huaman, M. C. (2020). *Financiamiento, rentabilidad y control interno en la micro y pequeña empresa del sector servicio Green Line E.I.R.L. del distrito de Andrés Avelino Cáceres, 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/123456789/17907/CONTROL_FINANCIAMIENTO_MYPES_RENTABILIDAD_ALFARO_HUAMAN_MARY_CRUZ.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- 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/>
- Andina. (24 de Abril de 2018). Ayacucho: Promoverán las Mypes en la Región Andina. *Andina*. Obtenido de <https://andina.pe/agencia/noticia-ayacucho-promoveran-las-mypes-la-region-andina-707718.aspx>
- Andrade Salinas, C. A. (2011). *La producción y la rentabilidad de la empresa de Construcción y hormigones*. Trabajo de Graduación previo a la obtención del Título de Economista, Universidad técnica de Ambato, Facultad de Contabilidad y Auditoría, Ambato- Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/1451/1/TE0002.pdf>

- Angulo López, E. (2012). *Metodología cuantitativa*. Obtenido de http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia_cuantitativa.html
- 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>
- Banda, J. (22 de Agosto de 2016). *Definición de Auditoría*. Obtenido de <https://www.economiasimple.net/glosario/auditoria>
- Caimata Solsol, J. P. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Callería, 2019*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15690/AUDIT>

ORIA_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/ENTIDAD_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

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 auditoría en tu empresa*. Obtenido de <http://torresrangel.com/blog/2018/03/27/la-importancia-de-realizar-una-auditoria-en-tu-empresa/>

- 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)
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2011). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/metodololgdelainvestig/modulo-5>
- 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 crecimiento empresarial. *El Peruano*, pág. 11. Obtenido de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>

- 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
- Martel Paredes, G. (2020). *Auditoría, Financiamiento y Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio, Rubro venta de materiales de construcción, Ayacucho 2020*. Tesis para optar el grado académico de 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
- 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

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>

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

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

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

Pretel Eslava, S. S. (2016). *Financiamiento y Desarrollo de las MYPES del Sector Artesanía Textil en la Provincia de Huamanga: 2011-2014*. Para optar el Grado de Maestro en Ciencias Económicas con Mención en Contabilidad y Finanzas, Universidad Nacional de San Cristóbal de Huamanga, Sección de Posgrado de la Facultad de Ciencias Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de

http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y

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%20Un%20enfoque%20contable.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Rodríguez , N. (2014). *Micro, pequeñas y medianas empresas*. Obtenido de <https://www.stp.gov.py/pnd/ejes-estrategicos/diagnosticos/micro-pequenas-y-medianas-empresas/>

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

Rojas Pariona, Y. (2020). *Financiamiento, rentabilidad y tributación en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Constructora Sanca Valdez” S.A.C. – Ayacucho, 2020*. 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/123456789/22460/FINANCIAMIENTO_MYPE_ROJAS_PARIONA_YANETH.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ruiz Velázquez, R. (4 de Junio de 2018). *Técnicas y procedimientos de Auditoría*. Obtenido de <https://www.gestiopolis.com/tecnicas-y-procedimientos-de-auditoria/>

Salazar. (1 de Julio de 2015). *MYPES Dictara Conferencias En La Municipalidad Provincial De Ferreñafe*. Obtenido de Según la Ley de desarrollo constitucional la micro y pequeña empresa MYPES, son las unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que

Sánchez Ballesta, J. P. (2002). *Análisis de Rentabilidad de la empresa*. Obtenido de <http://ciberconta.unizar.es/leccion/anarenta/analisisR.pdf>

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

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
- 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%20TE
SIS.pdf](http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/7767/1/PG%20589%20TE%20SIS.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_mercado
s.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.sht
ml](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: **Caracterización del Financiamiento, Rentabilidad y Auditoría en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “FLORIMAX” 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

N°	VARIABLES	RESPUESTAS	
		SI	NO

FINANCIAMIENTO			
1	¿Usted cree que las entidades financieras son seguras para adquirir un financiamiento?		
2	¿Considera usted que la empresa necesita un financiamiento?		
3	¿Cree usted que el financiamiento influye de manera positiva en la MYPE?		
4	¿Cree usted que gracias a los servicios financieros los ingresos mejorarían en la empresa?		
5	¿Cree usted que al solicitar un préstamo para un corto plazo es el modo al que se adecuaría la empresa?		

6	¿Cree usted que con el financiamiento que adquiriría lo invertiría para el mejoramiento y ampliación?		
RENTABILIDAD			
7	¿Cree que las capacitaciones mejoran la calidad y rentabilidad en las empresas?		
8	¿Cree que el uso adecuado de dicho préstamo le ha servido para mejorar la rentabilidad de su empresa?		
9	¿Cree que los bancos pertenecientes a dicha nación resultan tener una mayor rentabilidad que los bancos extranjeros?		
10	¿Cree que la rentabilidad económica mejora la empresa dando la oportunidad de seguir en el mercado?		
AUDITORÍA			
11	¿Cree que el papel que desempeña la auditoria dentro de las empresas es un engranaje fundamental?		
12	¿Cree que a través de la Auditoria Interna se logrará un mayor beneficio económico o un eficaz cumplimiento de la misión de la empresa?		
13	¿Tiene un amplio conocimiento de las aplicaciones e importancias de la auditoría dentro de las empresas?		
14	¿La auditoría es una herramienta importante?		
15	¿Cree que una auditoría permite determinar y detectar futuros problemas en el desarrollo administrativo de la empresa?		
16	¿El rol que desempeña una herramienta como la auditoria es con firmeza?		
17	¿Cuenta con un conjunto de trabajadores comprometidos a ser capacitados?		

Gracias

Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú



Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho



Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE									
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN									
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN									
TÍTULO: CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y AUDITORÍA EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “FLORIMAX” S.A.C. – AYACUCHO, 2020.									
AUTOR: ESPINO SOTO, SUSY MERCEDES									
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS									
Orden	Pregunta	CRITERIOS DE EVALUACIÓN							
		¿Es pertinente con el concepto?		¿Necesita mejorar la redacción?		¿Es tendencioso aquiescente?		¿Se necesita más ítems para medir el concepto?	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
IOE	LIDERAZGO TRANSFORMACIONAL								
FINANCIAMIENTO									
01	¿Usted cree que las entidades financieras son seguras para adquirir un financiamiento?	✓			✓		✓		✓
02	¿Considera usted que la empresa necesita un financiamiento?	✓			✓		✓		✓
03	¿Cree usted que el financiamiento influye de manera positiva en la MYPE?	✓			✓		✓		✓
04	¿Cree usted que gracias a los servicios financieros los ingresos mejorarían en la empresa?	✓			✓		✓		✓

05	¿Cree usted que al solicitar un préstamo para un corto plazo es el modo al que se adecuaría la empresa?		✓	✓		✓	✓	
06	¿Cree usted que con el financiamiento que adquiriría lo invertiría para el mejoramiento y ampliación	✓		✓	✓			✓
RENTABILIDAD								
08	¿Cree que las capacitaciones mejoran la calidad y rentabilidad en las empresas?	✓		✓	✓			✓
09	¿Cree que el uso adecuado de dicho préstamo le ha servido para mejorar la rentabilidad de su empresa?	✓		✓	✓			✓
10	¿Cree que los bancos pertenecientes a dicha nación resultan tener una mayor rentabilidad que los bancos extranjeros?	✓		✓	✓			✓
11	¿Cree que la rentabilidad económica mejora la empresa dando la oportunidad de seguir en el mercado?	✓		✓	✓			✓
AUDITORÍA								
13	¿Cree que el papel que desempeña la auditoria dentro de las empresas es un engranaje fundamental?	✓	✓		✓	✓		✓
14	¿Cree que a través de la Auditoria Interna se logrará un mayor beneficio económico o un eficaz cumplimiento de la misión de la empresa?	✓		✓	✓			✓
15	¿Tiene un amplio conocimiento de las aplicaciones e importancias de la auditoría dentro de las empresas?	✓		✓	✓			✓

16	¿La auditoría es una herramienta importante?	✓			✓	✓			✓
17	¿Cree que una auditoría permite determinar y detectar futuros problemas en el desarrollo administrativo de la empresa?	✓			✓	✓			✓



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

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo CISNEROS PIANTO, MAXIMO Identificado con el número de DNI N°70062126, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 017 – 1798 He revisado el proyecto de tesis denominado **“CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y AUDITORÍA EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “FLORIMAX” S.A.C. – AYACUCHO, 2020”**. que desarrolla el bachiller en Contabilidad SUSY MERCEDES ESPINO SOTO, CON DNI N° 41611350, para obtener el título de Contador Público. Tras evaluar los instrumentos de recolección de datos (encuestas) con la finalidad de optimizar los resultados, valido el instrumento presentado por la tesista puesto que reúnen las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.




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

Ayacucho 13 de setiembre del 2021

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE									
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN									
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN									
TÍTULO:									
CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y AUDITORÍA EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “FLORIMAX” S.A.C. – AYACUCHO, 2020.									
AUTOR:									
ESPINO SOTO, SUSY MERCEDES									
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS									
Orden	Pregunta	CRITERIOS DE EVALUACIÓN							
		¿Es pertinente con el concepto?		¿Necesita mejorar la redacción?		¿Es tendencioso aquiescente?		¿Se necesita más ítems para medir el concepto?	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
IOE	LIDERAZGO TRANSFORMACIONAL								
FINANCIAMIENTO									
01	¿Usted cree que las entidades financieras son seguras para adquirir un financiamiento?	✓			✓	✓			✓
02	¿Considera usted que la empresa necesita un financiamiento?	✓			✓	✓			✓
03	¿Cree usted que el financiamiento influye de manera positiva en la MYPE?	✓			✓	✓			✓
04	¿Cree usted que gracias a los servicios financieros los ingresos mejorarían en la empresa?	✓			✓	✓			✓
05	¿Cree usted que al solicitar un préstamo para un corto plazo es el modo al que se adecuaría la empresa?		✓	✓			✓	✓	

06	¿Cree usted que con el financiamiento que adquiriría lo invertiría para el mejoramiento y ampliación	✓			✓	✓			✓
RENTABILIDAD									
08	¿Cree que las capacitaciones mejoran la calidad y rentabilidad en las empresas?	✓			✓	✓			✓
09	¿Cree que el uso adecuado de dicho préstamo le ha servido para mejorar la rentabilidad de su empresa?	✓			✓	✓			✓
10	¿Cree que los bancos pertenecientes a dicha nación resultan tener una mayor rentabilidad que los bancos extranjeros?	✓			✓	✓			✓
11	¿Cree que la rentabilidad económica mejora la empresa dando la oportunidad de seguir en el mercado?	✓			✓	✓			✓
AUDITORÍA									
13	¿Cree que el papel que desempeña la auditoría dentro de las empresas es un engranaje fundamental?	✓	✓			✓	✓		✓
14	¿Cree que a través de la Auditoría Interna se logrará un mayor beneficio económico o un eficaz cumplimiento de la misión de la empresa?	✓			✓	✓			✓
15	¿Tiene un amplio conocimiento de las aplicaciones e importancias de la auditoría dentro de las empresas?	✓			✓	✓			✓
16	¿La auditoría es una herramienta importante?	✓			✓	✓			✓
17	¿Cree que una auditoría permite determinar y detectar futuros problemas	✓			✓	✓			✓


en el desarrollo administrativo de la empresa?									
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--



Dr. Carlos Amiles Vasquez.
MAT 1840

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo ALVITES VASQUEZ, CARLOS Identificado con el número de DNI N°45331307, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N°017 - 1840 He revisado el proyecto de tesis denominado **“CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y AUDITORÍA EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “FLORIMAX” S.A.C. – AYACUCHO, 2020”**. Que desarrolla el bachiller en Contabilidad SUSY MERCEDES ESPINO SOTO, CON DNI N° 41611350, para obtener el título de Contador Público. Tras evaluar los instrumentos de recolección de datos (encuestas) con la finalidad de optimizar los resultados, valido el instrumento presentado por la tesista puesto que reúnen las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.



CP. Carlos Alvites Vasquez.
MAT 1840

Ayacucho 13 de setiembre del 2021

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE									
INSTITUTO DE INVESTIGACIÓN									
ESCUELA PROFESIONAL DE ADMINISTRACIÓN									
TÍTULO: CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y AUDITORÍA EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “FLORIMAX” S.A.C. – AYACUCHO, 2020.									
AUTOR: ESPINO SOTO, SUSY MERCEDES									
MATRIZ DE VALIDACIÓN DE JUICIO POR EXPERTOS									
Orden	Pregunta	CRITERIOS DE EVALUACIÓN							
		¿Es pertinente con el concepto?		¿Necesita mejorar la redacción?		¿Es tendencioso aquiescente?		¿Se necesita más ítems para medir el concepto?	
		SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO
IOE	LIDERAZGO TRANSFORMACIONAL								
FINANCIAMIENTO									
01	¿Usted cree que las entidades financieras son seguras para adquirir un financiamiento?	✓			✓		✓		✓
02	¿Considera usted que la empresa necesita un financiamiento?	✓			✓		✓		✓
03	¿Cree usted que el financiamiento influye de manera positiva en la MYPE?	✓			✓		✓		✓
04	¿Cree usted que gracias a los servicios financieros los ingresos mejorarían en la empresa?	✓			✓		✓		✓

05	¿Cree usted que al solicitar un préstamo para un corto plazo es el modo al que se adecuaría la empresa?		✓			✓		
06	¿Cree usted que con el financiamiento que adquiriría lo invertiría para el mejoramiento y ampliación	✓		✓	✓			✓
RENTABILIDAD								
08	¿Cree que las capacitaciones mejoran la calidad y rentabilidad en las empresas?	✓		✓	✓			✓
09	¿Cree que el uso adecuado de dicho préstamo le ha servido para mejorar la rentabilidad de su empresa?	✓		✓	✓			✓
10	¿Cree que los bancos pertenecientes a dicha nación resultan tener una mayor rentabilidad que los bancos extranjeros?	✓		✓	✓			✓
11	¿Cree que la rentabilidad económica mejora la empresa dando la oportunidad de seguir en el mercado?	✓		✓	✓			✓
AUDITORÍA								
13	¿Cree que el papel que desempeña la auditoria dentro de las empresas es un engranaje fundamental?	✓	✓			✓	✓	✓
14	¿Cree que a través de la Auditoria Interna se logrará	✓		✓	✓			✓

	un mayor beneficio económico o un eficaz cumplimiento de la misión de la empresa?								
15	¿Tiene un amplio conocimiento de las aplicaciones e importancias de la auditoría dentro de las empresas?	✓			✓	✓			✓
16	¿La auditoría es una herramienta importante?	✓			✓	✓			✓
17	¿Cree que una auditoría permite determinar y detectar futuros problemas en el desarrollo administrativo de la empresa?	✓			✓	✓			✓


 Grover E. Gómez Nieto
 CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
 MAT N° 017 - 277

CONSTANCIA DE VALIDACIÓN

Yo GOMEZ NIETO, GROVER Identificado con el número de DNI N° 28275414, Contador Público Colegiado con Registro de colegiatura N° 017 – 277 He revisado el proyecto de tesis denominado **“CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y AUDITORÍA EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “FLORIMAX” S.A.C. – AYACUCHO, 2020”**. que desarrolla el bachiller en Contabilidad SUSY MERCEDES ESPINO SOTO, CON DNI N° 41611350, para obtener el título de Contador Público. Tras evaluar los instrumentos de recolección de datos (encuestas) con la finalidad de optimizar los resultados, valido el instrumento presentado por la tesista puesto que reúnen las condiciones para que la información que se obtenga se ajuste a la realidad.



Grover E. Gómez Nieto
CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO
MAT N° 017 - 277

Ayacucho 13 de setiembre del 2021

Anexo 05: Consentimiento Informado



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENCUESTAS

(CIENCIAS CONTABLES FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS)

La finalidad de este protocolo es informarle sobre el Informe de investigación y solicitarle su consentimiento. De aceptar, la investigadora y usted se quedarán con una copia.

La presente investigación se titula: CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, RENTABILIDAD Y AUDITORÍA EN LA MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR SERVICIO “FLORIMAX” S.A.C. – AYACUCHO, 2020.

Y es dirigido por Susy Mercedes Espino soto, investigadora de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

El propósito de la investigación es:

Conocer acerca de la Caracterización del Financiamiento, Rentabilidad y Auditoría en la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio “FLORIMAX” S.A.C. – Ayacucho, 2020.

Para ello, se le invita a participar en una encuesta que le tomará 5 minutos de su tiempo. Su participación en la investigación es completamente voluntaria y anónima. Usted puede decidir interrumpirla en cualquier momento, sin que ello le genere ningún perjuicio. Si tuviera alguna inquietud y/o duda sobre la investigación, puede formularla cuando crea conveniente.

Al concluir la investigación, usted será informado de los resultados a través de cuadro comparativo de las características de la Financiamiento, Rentabilidad y Auditoría de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio en el Perú y la empresa “FLORIMAX” S.A.C. – Ayacucho, 2020. Si desea, también podrá escribir al correo mercede35espinosoto@gmail.com para recibir mayor información. Asimismo, para consultas sobre aspectos éticos, puede comunicarse con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Si está de acuerdo con los puntos anteriores, complete sus datos a continuación:

Nombre: Oscar Orlando Ramos Wong

Fecha: 14/10/21

Correo electrónico: oscar22ramoswong@gmail.com

Firma del participante:

Oscar Orlando Ramos Wong

Firma del investigador (o encargado de recoger información):

Susy Espino Soto

Anexo 06: Ficha RUC

Resultado de la Búsqueda
Número de RUC: 20602737889 - "FLORIMAX S.A.C."
Tipo Contribuyente: SOCIEDAD ANONIMA CERRADA
Nombre Comercial: "
Fecha de Inscripción: 22/12/2017 Fecha de Inicio de Actividades: 22/12/2017
Estado del Contribuyente: ACTIVO
Condición del Contribuyente: HABIDO
Domicilio Fiscal: NRO. SIN BAR. HUAYCHAHUACCANA (3 CDAS ARRIBA DE CENTRO DE SALUD) AYACUCHO - VILCAS HUAMAN - VILCAS HUAMAN
Sistema Emisión de Comprobante: MANUAL Actividad Comercio Exterior: SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad: MANUAL
Actividad(es) Económica(s): Principal - 7110 - ACTIVIDADES DE ARQUITECTURA E INGENIERÍA Y ACTIVIDADES CONEXAS DE CONSULTORÍA TÉCNICA. Secundaria 1 - 9809 - OTRAS ACTIVIDADES DE SERVICIOS PERSONALES N.C.P. Secundaria 2 - 2511 - FABRICACION DE PRODUCTOS METALICOS PARA USO ESTRUCTURAL
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816): NINGUNO