



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**EL FINANCIAMIENTO Y AUDITORÍA DE LA
MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR
COMERCIO “FEDIVEN GARY” E.I.R.L. -
AYACUCHO, 2020.**

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

AUTORA:

**MITACC HUARCAYA, KELLY LISVET
ORCID: 0000-0001-8858-9670**

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

**EL FINANCIAMIENTO Y AUDITORÍA DE LA
MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA DEL SECTOR
COMERCIO “FEDIVEN GARY” E.I.R.L. -
AYACUCHO, 2020.**

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

AUTORA:

**MITACC HUARCAYA, KELLY LISVET
ORCID: 0000-0001-8858-9670**

ASESOR:

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

**AYACUCHO – PERÚ
2021**

1. TÍTULO DE LA TESIS

El Financiamiento y Auditoría de la Micro y Pequeña Empresa del Sector comercio

“Fediven Gary” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

MITACC HUARCAYA, KELLY LISVET

ORCID: 0000-0001-8858-9670

**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

A Dios por haberme guiado por el camino de la felicidad para cumplir con mis metas y también a mis padres por brindarme su apoyo en todo momento permanente para ser una profesional.

Al Dr. Fredy Rubén Llanca Atao, quien deposito su confianza en mí y quien me dio su apoyo y ánimo para poder concluir con esta tesis.

DEDICATORIA

A Dios porque ha estado conmigo a cada paso que doy, cuidándome y dándome fortaleza para continuar. A mis padres, quienes a lo largo de mi vida han velado por mi bienestar y educación siendo mi apoyo en todo momento. Depositando su entera confianza en cada reto que se me presentaba sin dudar ni un solo momento en mi inteligencia y capacidad

5. RESUMEN Y ABSTRAC

RESUMEN

La investigación tuvo como problemática: ¿Cuáles son las propuestas de mejora del Financiamiento y Auditoría de la Micro y Pequeña Empresa del Sector comercio “Fediven Gary” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?, el cual es desarrollado bajo el objetivo principal: Determinar las principales mejoras del Financiamiento y Auditoría de la Micro y Pequeña Empresa del Sector comercio “Fediven Gary” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. La metodología utilizada es de tipo Cuantitativa, no experimental, descriptivo, Bibliográfica y Documental. La población y muestra está conformada por 10 trabajadores. Se obtuvo el siguiente resultado: MYPE: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que las MYPES son las unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 3, da a conocer que los Micro y pequeños empresarios trabajan con préstamos financieros como: bancos, cooperativas, cajas de ahorro, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Auditoría: De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que la empresa mejoraría si le practicaran una auditoría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Se concluye, que se logró determinar las principales mejoras del Financiamiento y Auditoría en la MYPE.

Palabras Claves: Auditoría, financiamiento y MYPE.

ABSTRAC

The problem of the investigation was: What are the proposals to improve the Financing and Auditing of the Micro and Small Enterprises of the Commerce Sector “Fediven Gary” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?, which is developed under the main objective: Determine the main improvements of the Financing and Audit of the Micro and Small Business of the Commerce Sector "Fediven Gary" E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. The methodology used is Quantitative, non-experimental, descriptive, Bibliographic and Documentary. The population and sample is made up of 10 workers. The following result was obtained: MYPE: From the Table and Graph 1, it shows us that the MYPES are the economic units constituted by a natural or legal person, presents a qualification very agree in a 20.0%, in agreement in a 40.0 % and neither agree nor disagree in 40.0%. Financing: From Table and Graph 3, it reveals that Micro and small entrepreneurs work with financial loans such as: banks, cooperatives, savings banks, presents a rating of very agreement in 10.0%, according to 40.0% and neither agree nor disagree by 50.0%. Audit: From Table and Graph 11, it informs us that the company would improve if an audit were performed, it presents a rating of very agree in 20.0%, agree in 40.0% and neither agree nor disagree in 40.0%. It is concluded that it was possible to determine the main improvements in Financing and Auditing in the MYPE.

Keywords: Audit, financing and MYPE.

6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS.....	iii
2. EQUIPO DE TRABAJO	iv
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	v
4. AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA	vi
5. RESUMEN Y ABSTRAC	viii
6. CONTENIDO	x
7. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	16
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	20
2.1. Antecedentes	20
2.1.1. Antecedentes Internacionales	20
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	24
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	28
2.1.4. Antecedentes Locales	31
2.2. Bases teóricas	34
2.2.1. Teoría del Financiamiento.....	34
2.2.2. Teoría de la Auditoría.....	41
2.2.3. Teoría de la MYPE.....	49
2.3. Marco Conceptual	51
III. HIPÓTESIS	52
IV. METODOLOGÍA.....	53
4.1. Diseño de la investigación	53
4.2. Población y muestra	55
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores	56
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	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
5.2. Análisis de resultados.....	80
VI. CONCLUSIONES	85
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	87
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:	88
ANEXOS	96
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos	96
Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú	98
Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho	99
Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga	100
Anexo 05: Validación de Datos	101
Anexo 06: Consulta RUC.....	103

7. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1: ¿Las MYPES son las unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica?	64
Tabla 2: ¿La empresa tiene más de 1 años en este rubro?	65
Tabla 3: ¿Cree que los Micro y pequeños empresarios trabajan con préstamos financieros como: bancos, cooperativas, cajas de ahorro?	66
Tabla 4: ¿Cree que los ingresos de la empresa mejorarían gracias a los servicios financieros?.....	67
Tabla 5: ¿Cree que es de gran importancia una adecuada adquisición y uso del financiamiento?.....	68
Tabla 6: ¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	69
Tabla 7: ¿Pagaría una tasa de interés por el crédito 1 a 4% mensual?	70
Tabla 8: ¿Cree que las principales necesidades de la búsqueda del financiamiento son para la innovación de maquinarias e implementos y la adquisición de materia prima?	71
Tabla 9: ¿Cree que al solicitar un financiamiento a corto plazo es el modo al que se adecuaría la empresa?	72
Tabla 10: ¿Cree que los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE?	73
Tabla 11: ¿Cree que la empresa mejoraría si le practicaran una auditoría?	74
Tabla 12: ¿Conocen algo referente a la auditoría?	75
Tabla 13: ¿Está dispuesto a recibir capacitación en temas de auditoría?	76

Tabla 14: ¿Cree que la auditoría es una herramienta tan importante?.....	77
Tabla 15: ¿Desearían que se le practique una auditoría a la empresa?.....	78
Tabla 16: ¿Cree que el informe final que emiten los auditores permitiría detectar y suplir aquellas falencias en la MYPE?	79

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 1: ¿Las MYPES son las unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica?	64
Gráfico 2: ¿La empresa tiene más de 1 años en este rubro?	65
Gráfico 3: ¿Cree que los Micro y pequeños empresarios trabajan con préstamos financieros como: bancos, cooperativas, cajas de ahorro?	66
Gráfico 4: ¿Cree que los ingresos de la empresa mejorarían gracias a los servicios financieros?	67
Gráfico 5: ¿Cree que es de gran importancia una adecuada adquisición y uso del financiamiento?	68
Gráfico 6: ¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?	69
Gráfico 7: ¿Pagaría una tasa de interés por el crédito 1 a 4% mensual?	70
Gráfico 8: ¿Cree que las principales necesidades de la búsqueda del financiamiento son para la innovación de maquinarias e implementos y la adquisición de materia prima?	71
Gráfico 9: ¿Cree que al solicitar un financiamiento a corto plazo es el modo al que se adecuaría la empresa?	72
Gráfico 10: ¿Cree que los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE?	73
Gráfico 11: ¿Cree que la empresa mejoraría si le practicasen una auditoría?	74
Gráfico 12: ¿Conocen algo referente a la auditoría?	75
Gráfico 13: ¿Está dispuesto a recibir capacitación en temas de auditoría?	76
Gráfico 14: ¿Cree que la auditoría es una herramienta tan importante?	77

Gráfico 15: ¿Desearían que se le practique una auditoría a la empresa?.....	78
Gráfico 16: ¿Cree que el informe final que emiten los auditores permitiría detectar y suplir aquellas falencias en la MYPE?	79

I. INTRODUCCIÓN

El presente informe de investigación denominada: El Financiamiento y Auditoría de la Micro y Pequeña Empresa del Sector comercio “Fediven Gary” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

La evolución de la Micro y pequeña empresa (MYPE), orienta nuestra misión como ente promotor de su financiamiento y desarrollo, así como de las entidades micro financieras.

De manera que, “las MYPES, simbolizan el eje de la economía en muchas familias en la región Ayacucho, por lo tanto, se ha considerado imprescindible el estudio del Financiamiento y Auditoría, dada a su importancia para la generación de empleo y el desarrollo del país en donde el papel del estado cumple un rol muy importante, mediante la Ley N° 30056, Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial”.

La financiación o financiamiento “es el proceso por el cual una persona o empresa capta fondos; así, dicho recursos podrán ser utilizados para solventar la adquisición de bienes o servicios, o para desarrollar distintos tipos de inversiones” (Westreicher, 2018).

La auditoría, beneficia a cualquier organización ya que revela las deficiencias y virtudes en el rubro del negocio, dado que estas puedan mejorarse, independientemente del rubro que este se dedica, sea público en sus diferentes niveles o sector privado con sus diversos giros.

A Nivel Internacional “las pequeñas y medianas empresas tienen impactos positivos en su nivel de productividad, la calidad del empleo, el nivel de los salarios y la incorporación de innovación, por esto, desarrollar mejores políticas y herramientas de

apoyo a la internacionalización de las pymes es una condición para un desarrollo más inclusivo, para ello, el proyecto cuenta con tres componentes: Facilitación del trabajo colaborativo entre organismos que manejan datos sobre empresas exportadoras, el objetivo es conocer los productos y destinos a los que exportan las pymes, la periodicidad de entrada y permanencia en el sector externo, y el empleo directo e indirecto que generan, entre otros aspectos” (Cepal, 2016).

A Nivel Nacional, “según el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI, 2018) en el Perú existen 2 millones 332 mil 218 de empresas de las cuales más del 95% están en el régimen MYPE, de acuerdo con el reporte anual DOING BUSINESS del Banco Mundial (2019), el Perú ocupó el puesto 51 de 190 economías en el pilar protección de los inversionistas minoritarios, es primordial reconocer la importancia de la Micro y pequeña empresa para la dinámica económica del Perú, dada su alta tasa de reunión y alto valor de analogía con el emprendimiento, por ese motivo es fundamental que las MYPES sigan estas reglas de oro para conseguir generar ventajas competitivas sostenibles” (Noreño, 2019).

En Ayacucho, “hoy se conmemora el Día Nacional de las Micro y Pequeñas Empresas, en Ayacucho este día es de reclamo a las autoridades locales, regionales e incluso nacionales por el escaso apoyo en la formalización y desarrollo, según información de la Cámara de Comercio, Industria y Turismo de Ayacucho actualmente existe un 80% de mortalidad empresarial, es decir, de 100 empresas creadas anualmente sólo sobreviven en el mercado 20, mientras que los restantes están destinados al fracaso” (Escalante, 2017).

Se propone el enunciado del problema de investigación el siguiente: ¿Cuáles son las propuestas de mejora del Financiamiento y Auditoría de la Micro y Pequeña Empresa del Sector comercio “Fediven Gary” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020?

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

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

- Determinar las características de la MYPE en el ámbito de estudio.
- Determinar las principales mejoras del financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector comercio “Fediven Gary” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.
- Determinar las principales mejoras de la Auditoría de la Micro y Pequeña Empresa del Sector comercio “Fediven Gary” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

La presente investigación se justifica porque nos va permitir llenar el vacío del conocimiento; es decir nos va a permitir: determinar las principales mejoras del financiamiento y auditoría de la Micro y pequeña empresa del sector comercio “Fediven Gary” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020. Además, nos permitirá evaluar las facilidades de financiamiento que proporcionan las entidades financieras a los microempresarios.

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

Asimismo, la investigación se justifica también, porque servirá de guía metodológica, prototipo para otros trabajos que utilicen o estudien las mismas variables que esta

investigación; también el estudio servirá de base para la realización de otros estudios similares en los diversos sectores productivos.

La metodología que se utilizara es de tipo cuantitativo, descriptivo, bibliográfico y documental.

Por lo cual se obtuvo el siguiente resultado: MYPE: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que las MYPES son las unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Financiamiento: De la Tabla y Gráfico 3, da a conocer que los Micro y pequeños empresarios trabajan con préstamos financieros como: bancos, cooperativas, cajas de ahorro, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Auditoría: De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que la empresa mejoraría si le practicaran una auditoría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Se concluye, que se logró determinar las principales mejoras del Financiamiento y Auditoría en la MYPE.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

López & Farias (2018) en su tesis denominado: Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil. Universidad De Guayaquil. Guayaquil-Ecuador. Tuvo como objetivo general: Establecer referencias que permitan conocer otras formas de financiamiento, no tradicionales, a las pequeñas y medianas empresas del sector industrial y comercial de Guayaquil. La metodología empleada fue descriptiva – explicativa – cualitativa – cuantitativa - no experimental y longitudinal. Llegó a la conclusión siguiente: Se verificó que el mercado bursátil resulta ser una fuente alternativa de financiamiento óptima para las Pymes, ya que conllevan un menor coste. Esto termina siendo un factor determinante al momento de la toma de decisiones, no solo para las pequeñas y medianas empresas sino también a las grandes compañías. Hoy en día y en general, precios accesibles es lo que buscan todas las unidades económicas, ya sea desde contratar un guardia de seguridad hasta contratar una empresa auditora pero siempre comparando precios y tomando la decisión de ahorrar con un producto o servicio rentable, y así ser eficientes en la manejo de sus recursos financieros. De alguna u otro manera existe cierto grado de desconfianza, principalmente en las pymes, al momento de emplear al mercado de valores como una alternativa de fuente de financiamiento, pues la mayoría de las empresas emisoras de obligaciones, papeles comerciales y titularizaciones son las que se encuentran catalogadas

como grandes empresas. La introducción de las pymes al mercado de valores, les permite abrir caminos no solo a la posibilidad de obtener un mayor volumen de financiamiento, sino también la posibilidad de internacionalizarse a través de la implementación de tecnologías que les permitan mejorar e incrementar sus niveles de producción. La Bolsa de Valores de Guayaquil, carece de una eficiente gestión de difusión publicitaria, primordialmente a través de los medios de comunicación para que las Pymes puedan acceder a los beneficios y ventajas de poder financiarse a través de este mercado, lo cual les permitirá acceder a recursos económicos a un menor coste, para lograr sus objetivos empresariales y a su vez el poder surgir dentro de un mercado competitivo, el cual se encuentra en constante desarrollo y cambio.

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

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

Pérez (2018) en su tesis para obtener el grado de maestro titulado: Análisis de la incidencia de los Créditos sobre las nuevas MIPYMES en la ciudad de Guayaquil. Universidad Católica de Santiago de Guayaquil. Ecuador. Tuvo como objetivo genral: conocer la incidencia y facilidad de créditos que se les otorga a las MIPYMES, partiendo de un estudio en la Ciudad de Guayaquil. La metodología empleada fue de tipo descriptiva y analítica. Llegó a la conclusión siguiente: El crédito es una oportunidad que tiene un emprendedor para alcanzar un objetivo de vida dentro del ambiente profesional y laboral, garantizando el desarrollo de su imagen como vinculo a conseguir el buen vivir en su familia, considerando nuevas oportunidades

de expansión por ser un sujeto responsable con el dinero otorgado, que es utilizado con fines de incrementarlo en todo momento. La incidencia del crédito para la Pymes en la actualidad es limitada, no se considera el riesgo, sino más bien se establece un préstamo seguro de recuperar a una tasa elevada y en un corto tiempo, acciones que no van a respaldar el emprendimiento, más bien se garantiza el crédito para quienes siempre fueron sujeto al mismo y no se expande a nuevos emprendedores por el riesgo que se asume y la poca confianza existente. Existen variedad de créditos que nacen de diferentes entidades financiera, uno de ellos es el equivalente al emprendiendo o para el consumo, que parte de la premisa de un elevado interés y de recuperar la cartera en el corto tiempo posible, esto no permite nuevas ideas de expansión y detiene las oportunidades de los empresarios Pymes, simplemente a buscar amplitud a un dinero fácil y rápido, optando por pagar intereses más elevados. En lo que se refiere a las evaluaciones del crédito otorgado a las PYMES, son muy limitados no existe un aporte promocional directo y la difusión es limitada a clientes seguros con un historial crediticio viable, esto repercute en una oportunidad para todos en especial aquellos que tienen ideas innovadoras y productivas dentro de una actividad. Los principales actores involucrados en los créditos son siempre personas de capacidad económica viable que quiere o buscan un crédito con el fin de establecer causales sostenido de que su actividad enrumba a nuevos desafíos, sin embargo, no hay el respaldo económico y muchas veces buscan créditos no aconsejables y caros que repercuten en las

operaciones que realizan, situando adversa que no permite el crecimiento de la PYME.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Torres (2020) en su tesis denominado: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020. tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto a las características de las microempresas. El 43,8% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. Respecto a la auditoría. El 65,6% (21) no conocen algo referente a la auditoría. El 56,3% (18) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. El 50,0% (16) acudirían a una persona natural. El 65,6% (21) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 65,6% (21) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. El 84,4% (27) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. El 53,1% (17) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría. El 75,0% (24) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad. Respecto a los tributos. El 68,8% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 56,3% (18) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes

de una fiscalización. Respecto a las finanzas. El 59,4% (19) si solicitó crédito. El 59,4% (19) si recibió crédito. El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 34,4% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles. El 40,6% (13) no recibió crédito, el 34,4% (11) recibió de crédito más de 5000 soles. El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) solicitó crédito a una entidad bancaria. El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) le otorgó el crédito una entidad bancaria. El 40,6% (13) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual. El 59,4% (19) si fue oportuno el crédito. El 59,4% (19) el monto de crédito es suficiente. Respecto a la rentabilidad. El 56,3% (18) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. El 53,1% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.

Larrea (2020) en su tesis denominado: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro golocentros 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 comercio, rubro golocentros del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva. Llegó a la conclusión siguiente: El 66.7% tienen entre 2 a 10 años en el rubro golocentros. Desean que a su empresa le practiquen una auditoría, y cree que mejoraría su empresa y mejoraría sus finanzas-rentabilidad, el 93.3% esta dispuesto a recibir capacitación en temas de auditoría. El 83.3% expreso sentirse satisfecho con la orientación que brinda los funcionarios de

la administración tributaria-SUNAT, revisan y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad, para ello cuentan con personal capacitado, no tienen problemas para procesar, declarar y pagar mensualmente sus obligaciones tributarias a tiempo, cuentan con controles para los gastos de representación y recreativos, así como para evitar las infracciones y sanciones tributarias. El 100% gestiona y recibió créditos ante las entidades bancarias por más de S/10,000, pagando el 2% de interés mensual. Creen y perciben que su rentabilidad empresarial ha mejorado en los dos últimos años gracias al financiamiento, sin embargo indican que su rentabilidad se ve afectado por los impuestos, precisan que su rentabilidad mejoraría con una auditoría.

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), 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.

2.1.3. Antecedentes Regionales

Pretel (2016) en su tesis para obtener el grado de maestro titulado: **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.

Martel (2020) en su tesis 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 principal identificar las oportunidades de auditoría, financiamiento y rentabilidad que permiten el desarrollo de las MYPES del rubro venta de materiales de construcción, Ayacucho, 2020. La metodología fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental. Llegó a la conclusión siguiente: Los resultados evidenciaron que en el establecimiento “Multinegocios Tito E.I.R.L”, para el 25% de los encuestados no se desarrollan planes de auditoría, el 50% indicó que el financiamiento interno no permite su fortalecimiento y el 75% aseveró que no se considera mecanismos para el incremento de sus beneficios. En cuanto a la empresa

Centro Cerámico Tito E.I.R.L, el 25% se mostró indiferente por la realización de planes de auditoría, el 50% estuvo afirma que el financiamiento propio permite su fortalecimiento y el 25% aseveró que no consideran mecanismos para el incremento de sus beneficios.

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).

2.1.4. Antecedentes Locales

Oncebay (2019) en su tesis denominado: Financiamiento, rentabilidad y tributación de la micro y pequeña empresa del sector comercio, rubro plásticos “INVERSIONES IKIU” S.R.L. - Ayacucho, 2019. Tuvo como objetivo general: Determinar las principales mejoras del Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio, Rubro Plásticos “Inversiones IKIU” S.R.L. - Ayacucho, 2019. La investigación es Cuantitativa, no experimental, descriptiva, bibliográfica y documental. Llegó a la conclusión siguiente: Respecto al Financiamiento: El 75% afirman que consideran que el financiamiento si mejora la rentabilidad del negocio. El 62% afirman que acudieron para obtener el financiamiento a entidades bancarias. El 75% afirman que si consideran que

los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros. Respecto a la Rentabilidad: El 94% afirman que la rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron. El 62% afirman que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado en los últimos años. Respecto a la Tributación: El 19% afirman que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 75% afirman que los tributos declarados si han sido pagados oportunamente a la Administración Tributaria. El 81% afirman que los Libros de Contabilidad si están al día.

Sauñe (2018) en su tesis denominado: *Financiamiento y Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ventas de Abarrotes del Mercado Nery García Zárate, Distrito de Ayacucho, 2018*. Tuvo como objetivo general: Conocer las características del financiamiento y la competitividad en las micro empresas del rubro venta de abarrotes del mercado Nery García Zárate, Distrito de Ayacucho, 2018. . La metodología utilizada fue: tipo aplicada con enfoque cuantitativo, nivel descriptivo con un diseño no experimental – transversal. Llegó a la conclusión siguiente: Con referencia al objetivo específico 01, concerniente a describir las características de fuentes de financiamiento, se concluye que el 83,3% de los micro y pequeños empresarios trabajan con préstamos financieros como: bancos, cooperativas, cajas de ahorro, mientras un 16,7% consideran que no, más bien se aduce que se financian con préstamos no bancarios; que podría ser prestamos de familiares y capital propio.

García (2015) en su tesis denominado: La organización y financiamiento para lograr la competitividad de las MYPES en el sector de producción de muebles en la Región de Ayacucho – 2014. Tuvo como Objetivo General: Determinar en qué medida la falta de organización y financiamiento influye en el logro de la competitividad de las MYPES en el sector de producción de muebles en la Región de Ayacucho, la metodología fue de tipo investigación aplicada es no experimental debido a que la información recolectada se encuentra en las fuentes de información documental y bibliográfica; llegando a las siguientes conclusiones: El financiamiento para MYPES, de acuerdo al cuadro 2 y grafico 1 se observa que el 80% de los encuestados afirman la importancia de una adecuada adquisición y uso del financiamiento, ya que los empresarios tienen el conocimiento de que las empresas para obtener un desarrollo competitivo dentro del mercado deben de iniciar con un financiamiento para la mejora de las MYPES. El proceso de financiamiento, de acuerdo al cuadro 5 y grafico 4 el 60% afirman que para obtener el financiamiento encontraron limitaciones, convirtiéndose en uno de los principales problemas que enfrentan las MYPES, donde una entidad financiera exige demasiados requisitos, el exceso de burocracia, petición excesiva de garantías, y una alta tasa de interés, estas acciones hacen difíciles a las MYPES acudir al crédito financiero. Los empresarios, de acuerdo al cuadro 6 y grafico 5 el 33% afirman que las principales necesidades de la búsqueda del financiamiento es para la innovación de maquinarias e implementos y la adquisición de materia prima, por tanto las necesidades primordiales para tener una producción eficaz y una venta

positiva son las innovaciones y la adquisición de materia prima. Por ello buscan un financiamiento para cubrir dichas necesidades, y brindar una producción de calidad.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teoría del Financiamiento

2.2.1.1.El financiamiento es un proceso que consiste en la recaudación de fondos o capital para cualquier tipo de gasto, por lo general, los gobiernos y las empresas comerciales no tienen los recursos suficientes para poder realizar actividades que estén relacionados con recursos económicos, como, por ejemplo: pagar deudas o completar transacciones; es por ello que deciden optar por realizar prestamos de dinero y de esta forma, llevar a cabo sus operaciones. Según lo manifestado por Ccaccya (2015) el financiamiento viene a ser “aquellos mecanismos o modalidades en los que incurre la empresa para proveerse de recursos, sean bienes o servicios, a determinados plazos y que por lo general tiene un costo financiero” (p.1). Ello indicaría que el financiamiento resulta ser un aspecto muy necesario para una empresa para que esta pueda cumplir con ciertos propósitos.

2.2.1.2.Asimismo, Soriano (2010) indicó que el financiamiento es una manera de obtener recursos financieros para lograr mejorar la rentabilidad en la organización. Lo cual indicaría la importancia del financiamiento, pues una empresa al dotarse de recursos necesarios permitirá conseguir mejores resultados.

Es preciso indicar que, la financiación puede ser externa o interna. Además, para lograr decidir la mejor opción o fuente de financiamiento, se debe realizar un análisis a la rentabilidad esperada y riesgo financiero. Por otra parte, las fuentes de financiación provenientes por recursos interno o aportaciones de capital tiene origen en los socios de la organización, una de las características que presenta este financiamiento, es que son más fáciles en comparación al financiamiento por parte de terceros o entidades bancarias, esto debido a que el trámite documentario es más sencillo para ser formalizado.

2.2.1.3. Fuentes de financiamiento.

Son aquellas fuentes que las empresas usan para hacerse de dinero y hacer frente a sus obligaciones o gastos.

Las fuentes de financiamiento de acuerdo a Chagerben, Yagual e Hidalgo (2017) es considerado como “un componente principal para el crecimiento y desarrollo empresarial, además permite aumentar la capacidad de producción y mantener las operaciones empresariales, para lograr generar mayores ingresos y aumentar el nivel del rendimiento financiero” (Chagerben, Yagual, & Hidalgo, 2017)

Las empresas para continuar con su actividad comercial, requieren de recursos económicos, es por ello que las personas naturales o jurídicas buscan financiarse para lograr adquirir un activo fijo y destinarlos a la producción de la empresa o para cancelar alguna obligación económica.

2.2.1.4. Tipos de fuentes de financiamiento.

Entre los tipos de financiamiento más conocido tenemos:

2.2.1.4.1. Según el origen de financiamiento

El financiamiento de acuerdo a su origen es definido por Ccaccya (2015) del siguiente modo: “Pueden dividirse en función de los recursos que han sido generados al interior de la empresa o si bien ha surgido en su exterior” (p. 1). La clasificación según su origen es:

- **Financiamiento interno.**

Son aquellos recursos que provienen de la actividad empresarial, Es decir estos “son creados, producidas y proporcionadas para ser destinadas a las necesidades que presenta la entidad, es preciso mencionar que el financiamiento interno tiene origen en los procesos financieros y comerciales de la empresa o, por aportes de los socios y capitalización de utilidades” (Ccaccya, 2015).

- **Financiamiento externo.**

Este financiamiento tiene origen en los fondos de los inversores externos o prestamistas (Merton, 2003). Además, la financiación externa es aquella que brinda recursos a la organización proveniente de instituciones, empresas o personas externas. Existe diferentes formas de poder implementar este tipo de financiamiento en la empresa, dentro de los cuales tenemos a entidades bancarias que brindan servicios de préstamo en base a un contrato acordado entre ambas partes (Ccaccya, 2015).

2.2.1.4.2. Según el plazo de devolución

El financiamiento se clasifica según su plazo o, hasta el tiempo en el que capital fue prestado. Se puede dividirse en dos grupos:

- Financiamiento a largo plazo.

El financiamiento a largo plazo “es aquel que posee un plazo mayor a un año, y al cumplirse este periodo, los recursos que fueron prestados deberán ser devueltos” (Ccaccya, 2015).

- Financiamiento a corto plazo.

Son cuentas con un plazo menor a un año, este financiamiento está compuesta por cuentas por pagar y gastos acumulados originados por la necesidad de la actividad empresarial (Van & Wachowicz, 2010).

2.2.1.5. Recursos propios

Son aportaciones que provienen de los socios para ser destinados al capital de una empresa o a la reserva empresarial con el objetivo de hacer frente a situaciones extraordinarias, asimismo, estos recursos pueden provenir de los beneficios generados que no hayan sido distribuido en forma de dividendos para los accionistas (Vázquez, 2015).

Hace referencia a las aportaciones de los accionistas o socios que utilizan en la suscripción de una empresa, con el fin de repartir las utilidades de acuerdo a los términos planteados por los socios. Además, el recurso propio es la diferencia entre los activos y pasivos en un determinado espacio y tiempo (Garcia, 2017).

2.2.1.5.1. Beneficios retenidos

Es también considerado como autofinanciamiento, es decir, es el uso del dinero propio para ser invertido directamente en la empresa, o como activos personales como respaldo a la financiación externa, por lo

general estos recursos son provenientes de la utilidad generada en el periodo y cumple la función de solucionar problemas económicos que se puedan generar en la entidad comercial. De acuerdo con Cáceres (2010) son:

Los fondos que permanecen en la empresa, y que han sido generados en área, fruto de propia actividad. Cuando todos los recursos de la empresa se encuentran constituidos por fondos propios, los beneficios retenidos se miden en función de su capacidad de autofinanciación del periodo que esta estudiante, en relación con los fondos propios. (p. 98). Además, es considerado como la fuente de recursos más importante para la organización. Los beneficios retenidos por lo general se dan en empresas que presentan estabilidad o presentan salud financiera.

Dentro del rubro de beneficios retenidos, podemos considerar dos tipos:

- **Utilidad de operación**

Son las utilidades generadas de las operaciones comerciales de una empresa, es decir, es el valor de venta menos los gastos, costos cancelados, depreciaciones y amortizaciones que fueron cargadas durante el periodo.

- **Reservas de capital**

Son reservas contables provenientes de las utilidades, al igual que las utilidades de operación, están no pueden ser retiradas y solo permanecen inamovibles en la empresa.

2.2.1.5.2. Aumento de capital

Es un tipo de financiamiento que busca mejorar las condiciones de la empresa en un futuro, desarrollando un aumento en el valor de la empresa.

Acorde con ello, Kenton (2019) manifestó que es un aumento del capital o inversión a lo largo de tiempo. El crecimiento del capital se mide por la diferencia del valor actual.

Por lo general, los socios aumentan el capital realizando contribuciones en efectivo, ya sea previa coordinación donde se tomará acuerdos frente a esta decisión.

2.2.1.5.3. Préstamos de socios

Son aportaciones que realizan los socios de una empresa, generando un pasivo para la organización, esta estrategia de financiamiento interno trata de mejorar los recursos económicos que tiene la empresa, sin la necesidad de recurrir a fuentes externas como entidades bancarias.

La empresa tiene la responsabilidad de cumplir con los acuerdos establecidos con la entidad bancaria.

2.2.1.6. Recursos ajenos

Son aquello que no procede de los fondos propios de una empresa y del capital suscrito por esta. “Son recursos obtenidos por la empresa para financiar sus activos” (Fernandez, 2007, pág. 116). Los recursos ajenos se pueden clasificar según el tiempo de plazo en:

- **Acreeedores a largo plazo.** Tiene la característica de tener un plazo de vencimiento mayor a 12 meses, estos recursos se destinan a financiar activos fijos
- **Acreeedores a corto plazo.** Son deudas con vencimiento menor o igual a 12 meses. Con el objetivo de financiar activos corrientes.

2.2.1.6.1. Préstamos bancarios

Es una operación que una entidad financiera otorga a una empresa o persona bajo acuerdos de un contrato entre ambas partes, el banco obtiene beneficio de los intereses que se estima en el acuerdo (Pedrosa, 2016).

Los préstamos bancarios son la forma más común de financiamiento de las pequeñas y medianas empresas, debido a que son una forma rápida y directa de asegurar la financiación necesaria, y por lo general tiene un tiempo fijo.

Los préstamos bancarios pueden ser pagos de capital o solo interés, o simplemente se pueden estructurarse con el fin de satisfacer las necesidades del negocio.

2.2.1.6.2. Financiamiento de proveedores

Es el financiamiento destinado a la inversión de inventarios, consiste en generar atrasos en los pagos con relación a la entrega de la mercadería previa coordinación con el proveedor.

Este financiamiento ayuda a los propietarios de la empresa a adquirir bienes o servicios sin la necesidad de acercarse a los bancos o recurrir a fondos propios de la empresa. El proceso de este financiamiento consta en recibir los encargos sin la necesidad de cancelar el monto establecido, sin

embargo, el plazo de cancelación deberá estar establecido entre ambas partes (Vendor, 2019).

Es la forma de financiación más utilizada por las empresas que no poseen con los recursos necesarios para seguir llevando a cabo sus actividades empresariales.

2.2.1.6.3. Anticipo de clientes

Es un tipo de financiamiento que las empresas realizan mediante un servicio de entrega a cuenta del total de la orden de ventas.

De acuerdo con Vanessa (2019) el anticipo de clientes viene a ser la cantidad de dinero que un cliente entrega por las compras que va a realizar en un futuro, es decir, es el monto que se entrega a la empresa por adelantado cubriendo parcial o total el monto de las compras.

De esta manera las empresas no tienen la necesidad de recurrir a fondos propios.

2.2.2. Teoría de la Auditoría

2.2.2.1.Según Montilla y Herrera (2006): Describen en su artículo científico que la auditoría se debe construir mediante un pensamiento coherente con la realidad que brinde guías de orientación y reflexión al profesional contable. “El auditor debe mantener una actitud independiente mental y debe ser imparcial en relación a su labor, puesto que debe de presentar una imagen con profesionalismo que lo lleve a realizar sus diligencias con un alto grado de rendimiento para alcanzar el éxito de sus actividades”. Cabe mencionar que la imagen del auditor debe mostrar integridad, idoneidad, ética

profesional, la competencia y pericia que debe poseer el auditor al ser un experto además debe poseer experiencia profesional (p. 94).

2.2.2.2.Según Herrador y San Segundo (2012 p. 50): Dicen en su libro teoría de auditoría que el proceso de auditoría se aplica en cualquier ámbito, puesto que se basa en la revisión cuya finalidad es de evaluar las funciones, documentos, o ambos de las organizaciones. Para que dichas auditorías muestren efectividad se debe de agregar valor a la función o documento auditado, para que se garantice que la realización sea de forma objetiva e independiente. Cabe mencionar que a la función de la auditoría se le añade el calificativo de “interna” se hace referencia a un proceso de evaluación realizado desde el interior de la entidad auditada. Por ello es necesario que a medida del crecimiento de las organizaciones y la complejidad de sus operaciones es necesario y obligatorio que exista una auditoría. La auditoría es muy extensa, pero sin duda alguna es muy importante para las organizaciones ya que verifica si aplican los adecuados controles para su manejo, además de ver si todas las documentaciones siendo llevada de acuerdo a lo establecido en sus objetivos iniciales. La auditoría asegura y verifica si se están cumpliendo los procedimientos operacionales de la organización. Además, muestra al final de su trabajo un informe en el cual detalla todas las falencias e irregularidades, a su vez muestra si la empresa está yendo en marcha bien, ya que al final llega a una conclusión y recomendaciones si es necesario.

2.2.2.3.Objetivo de la Auditoría

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

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

2.2.2.4.Importancia de la Auditoría

Según García (2018) afirma que: Una auditoría permitirá identificar errores cometidos en la organización y enmendarlos a tiempo, para tomar medidas que permitan retomar el rumbo adecuado en el ente. La mayoría de las pequeñas y medianas empresas no tienen el deber de hacer auditorías y no le dan importancia. Pero una auditoría puede ayudar a las organizaciones a optimizar sus operaciones y lograr obtener ahorros de costos.

2.2.2.5. Tipos de Auditoría

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

2.2.2.5.1. Auditoría Interna

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

2.2.2.5.2. Auditoría Externa

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

2.2.2.5.2.1. Ventajas

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

2.2.2.5.2.2. Desventajas

- La información del auditor puede estar limitada a la información que puede recopilar debido a que conoce poco la empresa.

- Dependen en absoluto de la cooperación que el auditor pueda obtener por parte de los auditados.
- Su evaluación, alcances y resultados pueden ser muy limitados.

2.2.2.5.3. Auditoría operacional

Este tipo de auditoría se desempeña por un profesional cualificado para ello y tiene como objetivo apreciar la empresa y su gestión para crecer en la eficacia y la eficiencia, hacia una mejora significativa en la productividad. No tiene por qué desarrollarse por alguien interno de la organización, sino que la propia Dirección podrá contratar a un profesional especializado en ello.

2.2.2.5.4. Auditoría de sistemas o especiales

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

2.2.2.5.5. Auditoría integral

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

2.2.2.5.6. Auditoría forense

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

2.2.2.5.7. Auditoría fiscal

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

2.2.2.5.8. Auditoría financiera

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

2.2.2.5.9. Auditoría de recursos humanos

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

2.2.2.5.10. Auditoría ambiental

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

2.2.2.5.11. Auditoría tributaria

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

2.2.2.6. Procedimientos y Técnicas de la Auditoría

Según Ruiz (2018) manifiesta lo siguiente:

2.2.2.6.1. Procedimientos

Son el conjunto de técnicas de investigación aplicables a una partida o a un grupo de hechos y circunstancias relativas a los estados financieros sujetos a examen, mediante los cuales el

contador público obtiene las bases para fundamentar un acuerdo.

Aspectos a considerar:

- **Naturaleza:** Decidir cuál técnica o forma de auditoría o conjunto de ellos, serán aplicables en cada asunto (debido a que todas las entidades son diferentes).
- **Extensión o alcance:** La relación de las transacciones examinadas (pruebas selectivas) con relación al total que forman el universo.
- **Oportunidad:** El tiempo en que los procedimientos de auditoría se van a emplear (Algunos procedimientos de auditoría son más útiles y se aplican superior en una fecha anterior o posterior a la fecha de los estados financieros dictaminados).

2.2.2.7. Técnicas

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

- **2.2.2.7.1. Estudio general:** Apreciación sobre las características generales de la empresa, de sus estados financieros y de los rubros y partidas importantes (la lectura de la composición de los asientos contables puede dar cuenta de las características fundamentales de un saldo).

2.2.2.7.2. Análisis: Clasificación y agrupación de las cuentas, de tal modo que constituyan unidades homogéneas y significativas.

- Análisis de saldo: Los movimientos en las cuentas son compensaciones unos de otros (balance general).
- Análisis de movimiento: Los saldos de las cuentas se forman por recolección (estado de resultados).

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

2.2.2.7.4. Confirmación: Obtención de una comunicación escrita de una persona independiente de la organización examinada y que se encuentre en posibilidad de conocer el ambiente y condiciones de la operación. La ratificación puede ser positiva, negativa, ciega o en blanco.

- Confirmación positiva. Se envían datos y se pide que contesten, asimismo si están conformes como si no lo están. Se utiliza preferentemente para el activo.
- Confirmación negativa. Se envían datos y se pide exclusivamente si están inconformes. Generalmente se utiliza para el activo.

- Confirmación indirecta, ciega o en blanco. No se envían datos y se solicita información de saldos, movimientos o cualquier otro dato necesario para la auditoría. Generalmente se utiliza para el pasivo.

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

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

2.2.2.7.7. Certificación: Obtención de un documento en el que se asegure la realidad de un hecho, autenticado por lo general, con la firma de una autoridad

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

2.2.2.7.9. Cálculo: Comprobación matemática de alguna partida.

2.2.3. Teoría de la MYPE

2.2.3.1. 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”.

2.2.3.2. 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

Por tanto se puede decir que son aquellos “recursos que un prestamista debe pagar como parte de su estructura de recursos que utilizó para el desarrollo de un proyecto empresarial, los mismos que pueden ser créditos, bonos, aportes de accionistas, entre otros; los mismos que deben ser repagados con el flujo de caja libre que genere la empresa, considerando que la atención del compromiso debe ser oportunamente” (Villalobos, 2017).

2.3.2. Auditoría

La auditoría, sirve para a prueba una empresa en cuanto a términos conectados con el estado de sus cuentas, el cumplimiento de sus obligaciones, el progreso de sus actividades potenciales asimismo como la forma en la que la empresa explota todo su potencial en su ejercicio diario. Todo ello en lo que respecta al ámbito interno de la empresa, como externo. De manera que la auditoría interna se vincula con relación a los trabajadores o sus capacidades para hacer frente a los pagos y al cumplimiento de la norma legal. (Banda, 2016).

2.3.3 Micro y pequeña empresa

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

III. HIPÓTESIS

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

IV. METODOLOGÍA.

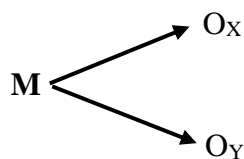
4.1. Diseño de la investigación

El tipo de investigación fue de enfoque cuantitativo, porque en el procesamiento recojo y análisis datos se utilizó la estadística para determinar la data para los posibles resultados de la investigación. Según Angulo (2012) sostiene que:

La metodología cuantitativa consiste en el contraste de teorías existentes a partir de una serie de hipótesis surgidas de la misma, siendo necesario conseguir una muestra, ya sea en forma aleatoria o discriminada, pero representativa de una población o prodigio objeto de estudio.

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

Esquema



Donde:

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

O_X = Observación de la variable Financiamiento.

O_Y = Observación de la variable Auditoría.

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

- **Cuantitativo:** La investigación fue cuantitativa, porque se utilizó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión. La metodología cuantitativa utiliza la recolección y el análisis de datos para contestar preguntas de investigación y probar hipótesis establecidas previamente, y confía en la medición numérica, el conteo y frecuentemente el uso de estadística para establecer con exactitud patrones de comportamiento en una población (Angulo, 2012).
- **Descriptivo:** En esta investigación me limité a describir las variables en estudio tal como se observaron en el momento en que se recolectó la información. Se propone este tipo de investigación describir de modo sistemático las características de una población, situación o área de interés (Tamayo, 2012).
- **No experimental:** La investigación fue no experimental por qué no se manipularon las variables, solo me limité a describirla en su contexto.
- **Bibliográfico:** A su vez, la investigación bibliográfica permite, entre otras cosas, apoyar la investigación que se desea realizar, evitar emprender investigaciones ya realizadas, tomar conocimiento de experimentos ya hechos para repetirlos cuando sea necesario, continuar investigaciones interrumpidas o incompletas, buscar información sugerente, seleccionar los materiales para un marco teórico, entre otras finalidades (Rodríguez, 2013).
- **Documental:** La investigación documental, se caracteriza por la utilización de documentos; recolecta, selecciona, analiza y presenta resultados coherentes; porque utiliza los procedimientos lógicos y mentales de toda

investigación; análisis, síntesis, deducción, inducción, etc. (Rodríguez, 2013).

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

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

La población estará conformada por 10 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector comercio “Fediven Gary” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

4.2.2. Muestra

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

La muestra estará conformada por 10 trabajadores de la Micro y Pequeña Empresa del Sector comercio “Fediven Gary” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
<p>Financiamiento</p>	<p>El financiamiento es el acto mediante el cual una organización se dota de dinero. La adquisición de bienes o servicios es fundamental a la hora de emprender una actividad económica, por lo que el financiamiento es un paso insoslayable a la hora de considerar un emprendimiento de cualquier tipo.</p>	<p>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.</p>	<p>Fuentes de Financiamiento y tipos</p>	<p>Financiamiento interno</p> <p>Tipos de financiamiento</p> <p>Plazos de Financiamiento</p> <p>Garantías para Financiamiento</p>	<p>Escala tipo Likert</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Muy de acuerdo 2. De acuerdo 3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo 4. En desacuerdo 5. Muy en desacuerdo

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Auditoria	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.	Es una revisión y evaluación parcial o total de las operaciones y procedimientos adoptados en una empresa, con la finalidad principal de auxiliar a la dirección a eliminar las deficiencias por medio de la recomendación de medidas correctivas. Comprende además de la financiera, el examen y evaluación de la planeación, organización, dirección y control interno administrativo; de la eficiencia, eficacia y economía con que se han empleado los recursos humanos, materiales y financieros; y de los resultados de las operaciones programadas para saber si se han logrado o no los objetivos propuestos	Evaluación de los procedimientos tributarios de la empresa	Emisión de comprobante de pago Declaración de impuestos Libros contables Evasión de impuestos Procedimientos	<p align="center">Escala tipo Likert</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Muy de acuerdo 2. De acuerdo 3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo 4. En desacuerdo 5. Muy en desacuerdo

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Características de la MYPE	La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.	Aunque tienen características y tamaños diferentes, la micro empresa y la pequeña empresa se rigen en el Perú por la Ley MYPE (Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa), donde se establece que el número total de trabajadores de una microempresa abarca de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive; mientras que en una pequeña empresa abarca de uno (1) hasta cincuenta (50) trabajadores inclusive.	Características de la Micro y pequeña Empresa del Sector comercio "Fediven Gary" E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.	Giro negocio Antigüedad de la MYPE Número de trabajadores Objetivos de la MYPE	Escala tipo Likert 1. Muy de acuerdo 2. De acuerdo 3. Ni de acuerdo, ni en desacuerdo 4. En desacuerdo 5. Muy en desacuerdo

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas

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

4.4.1.1. Encuesta.

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

4.4.2. Instrumento

Para el recojo de información se empleara un cuestionario estructurado de 16 preguntas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables. En ese sentido la investigación contendrá un cuestionario para cada una de las variables.

4.4.2.1. Cuestionario

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

4.5. Plan de Análisis

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

4.7. Principios éticos

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

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

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

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

V. RESULTADOS

5.1. Resultados

5.1.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1: Determinar las características de la MYPE en el ámbito de estudio.

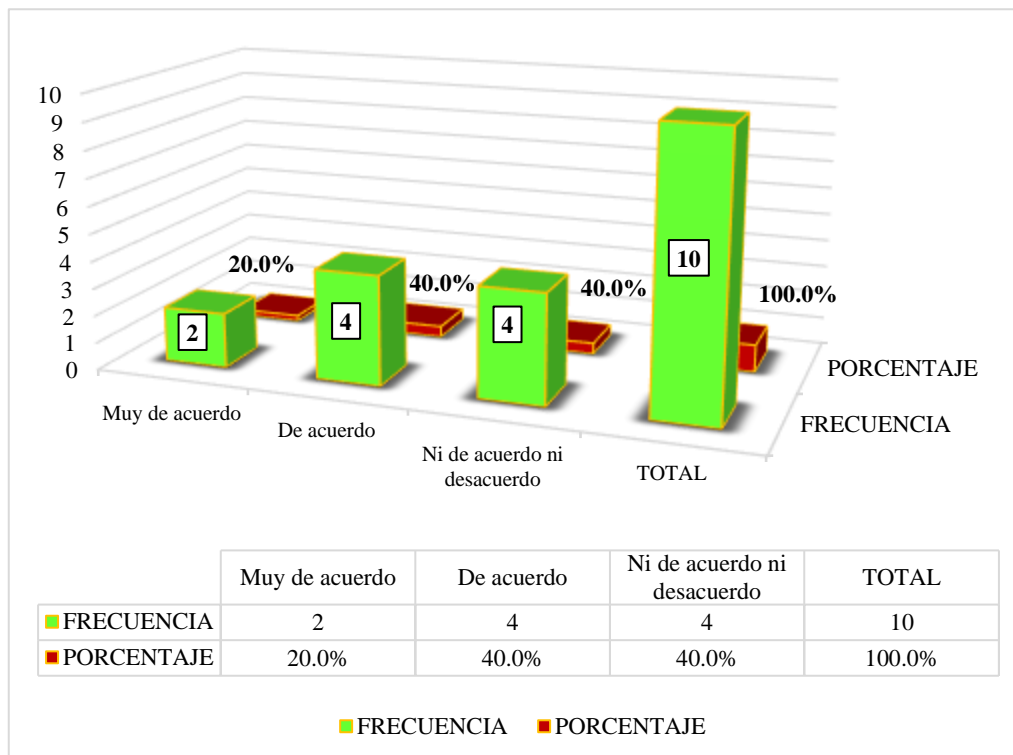
Tabla 1: ¿Las MYPES son las unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica?

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 1:



Nota: De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que las MYPES son las unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, presenta una calificación

muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados las MYPES son las unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica.

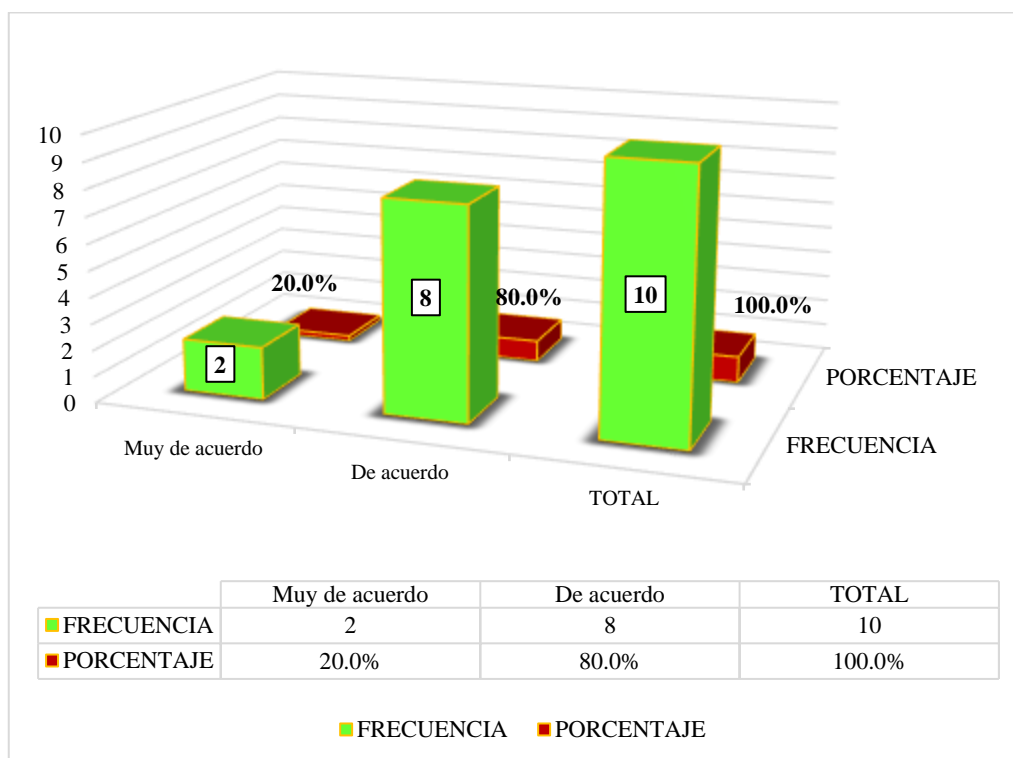
Tabla 2: ¿La empresa tiene más de 1 años en este rubro?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	8	80,0	80,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 2:



Nota: De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que la empresa tiene más de 1 años en este rubro, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0% y de acuerdo en un 80.0%. Esto indica que para los encuestados la empresa tiene más de 1 años en este rubro.

5.1.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2: Determinar las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector comercio “Fediven Gary” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

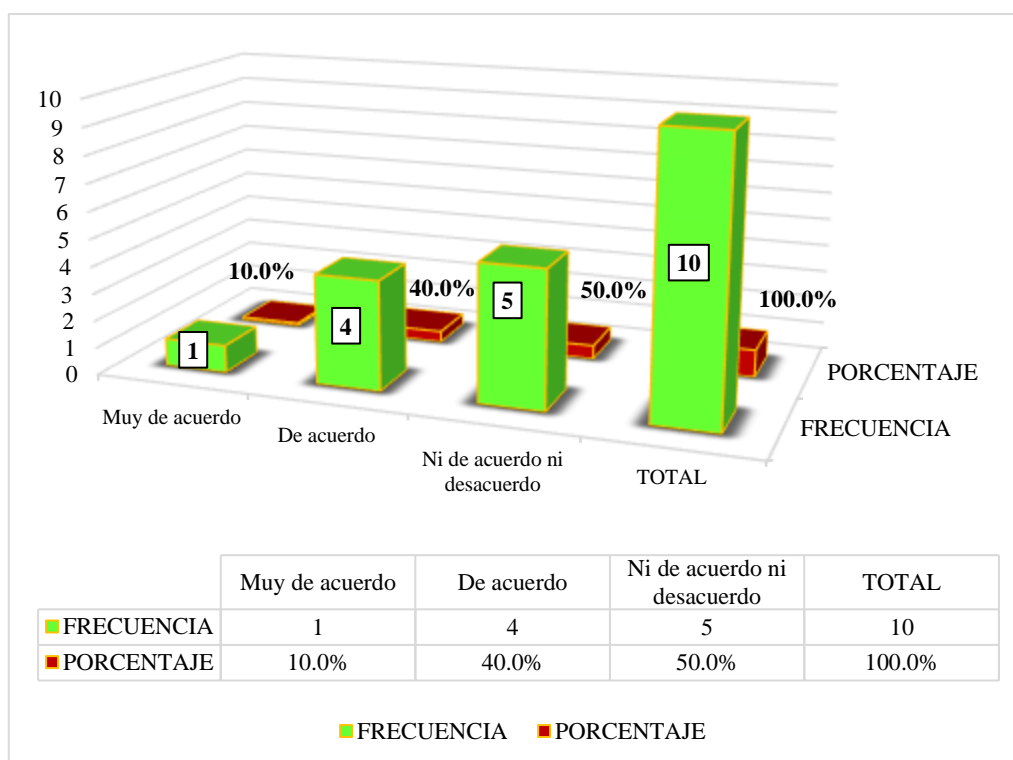
Tabla 3: ¿Cree que los Micro y pequeños empresarios trabajan con préstamos financieros como: bancos, cooperativas, cajas de ahorro?

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 3:



Nota: De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que los Micro y pequeños empresarios trabajan con préstamos financieros como: bancos, cooperativas, cajas de ahorro, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni

de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados los Micro y pequeños empresarios trabajan con préstamos financieros como: bancos, cooperativas, cajas de ahorro.

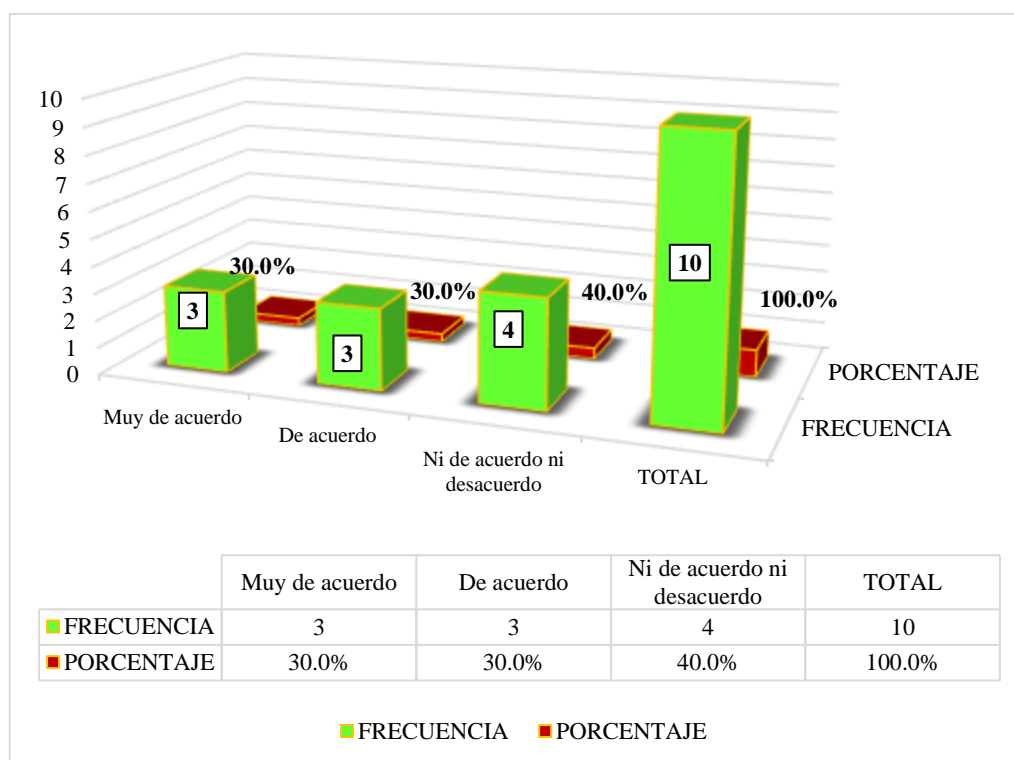
Tabla 4: ¿Cree que los ingresos de la empresa mejorarían gracias a los servicios financieros?

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 4:



Nota: De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que los ingresos de la empresa mejorarían gracias a los servicios financieros, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un

40.0%. Esto indica que para los encuestados que los ingresos de la empresa mejorarían gracias a los servicios financieros.

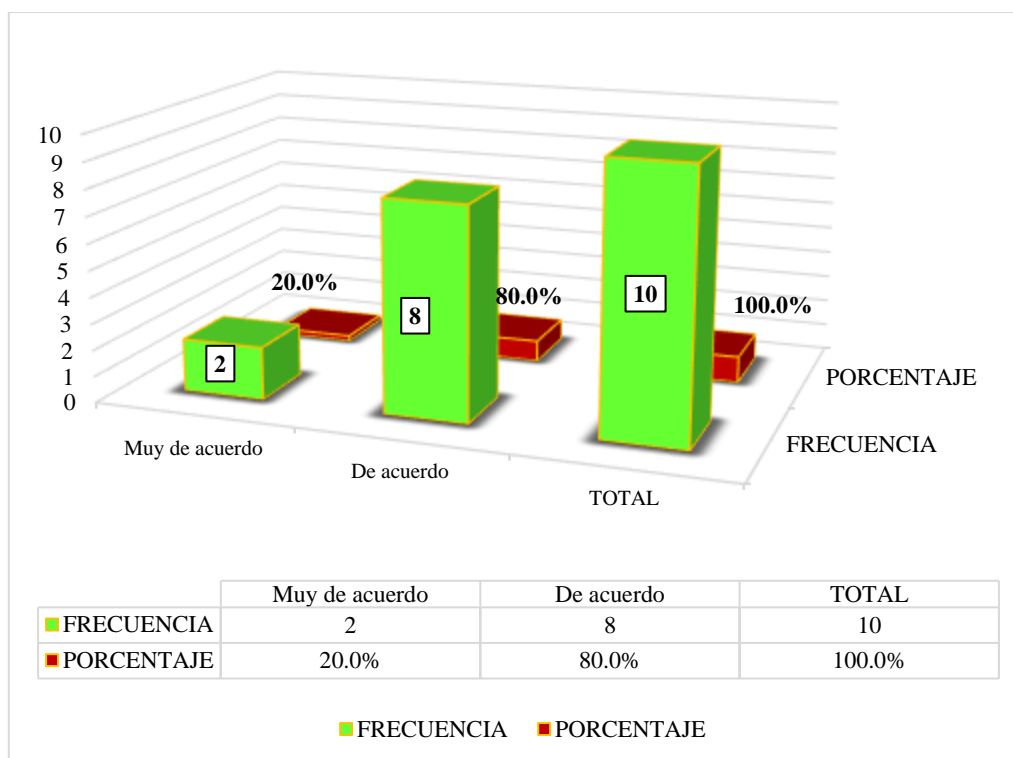
Tabla 5: ¿Cree que es de gran importancia una adecuada adquisición y uso del financiamiento?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	2	20,0	20,0	20,0
	De acuerdo	8	80,0	80,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 5:



Nota: De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que es de gran importancia una adecuada adquisición y uso del financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0% y de acuerdo en un 80.0%. Esto indica que para los encuestados que es de gran importancia una adecuada adquisición y uso del financiamiento.

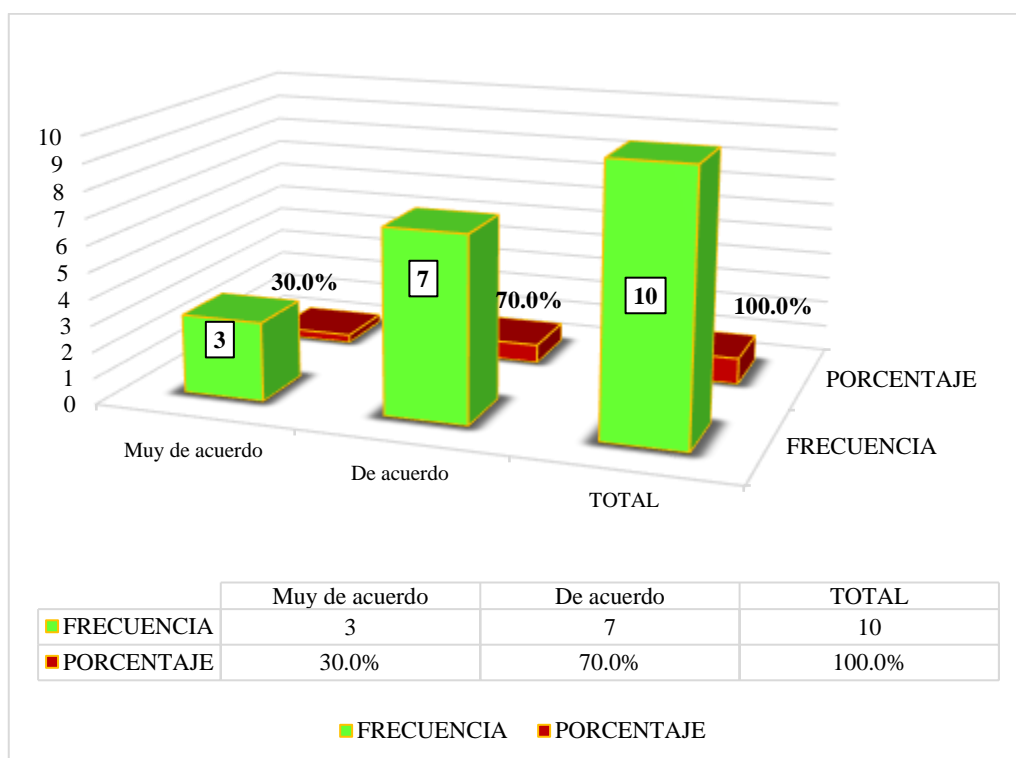
Tabla 6: ¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 6:



Nota: De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. Esto indica que para los encuestados el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.

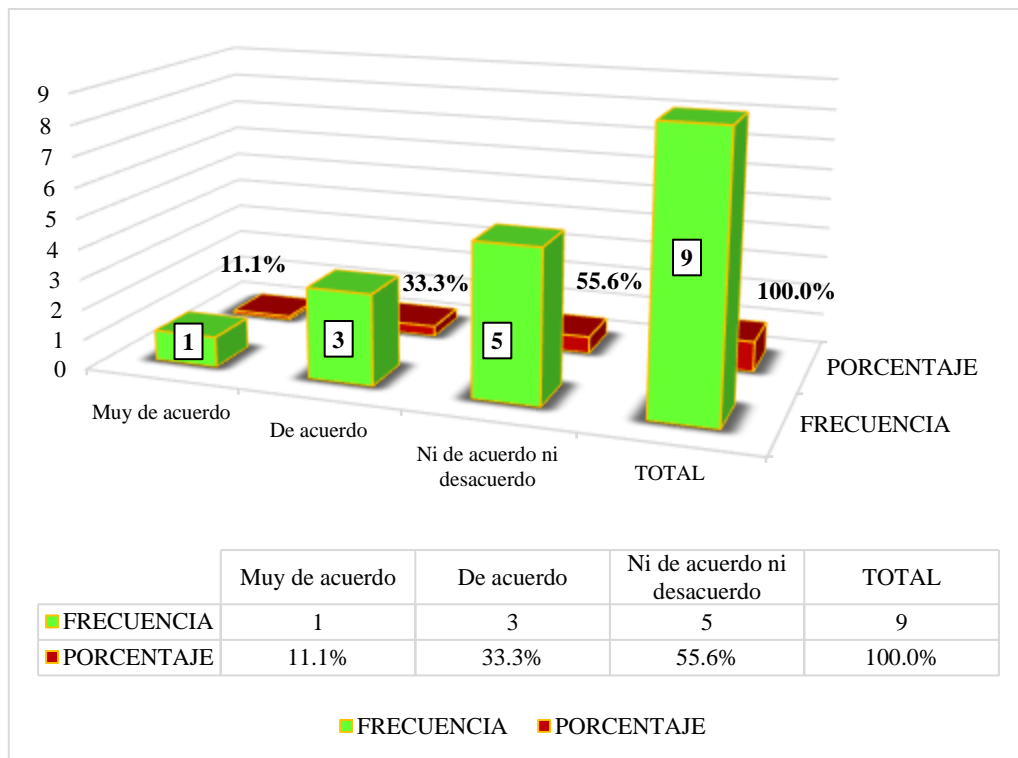
Tabla 7: ¿Pagaría una tasa de interés por el crédito 1 a 4% mensual?

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 7:



Nota: De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que pagarían una tasa de interés por el crédito 1 a 4% mensual, presenta una calificación muy de acuerdo en un 11.1%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 55.6%. Esto indica que para los encuestados pagarían una tasa de interés por el crédito 1 a 4% mensual.

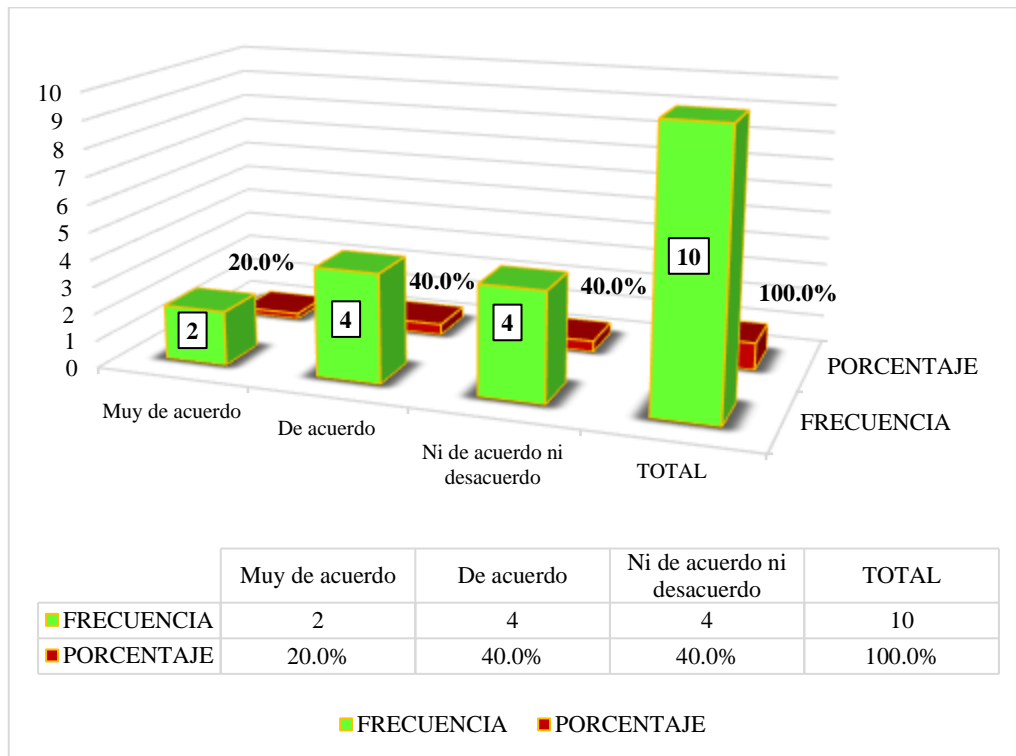
Tabla 8: ¿Cree que las principales necesidades de la búsqueda del financiamiento son para la innovación de maquinarias e implementos y la adquisición de materia prima?

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 8:



Nota: De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que las principales necesidades de la búsqueda del financiamiento son para la innovación de maquinarias e implementos y la adquisición de materia prima, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados las principales necesidades de la búsqueda del financiamiento

son para la innovación de maquinarias e implementos y la adquisición de materia prima.

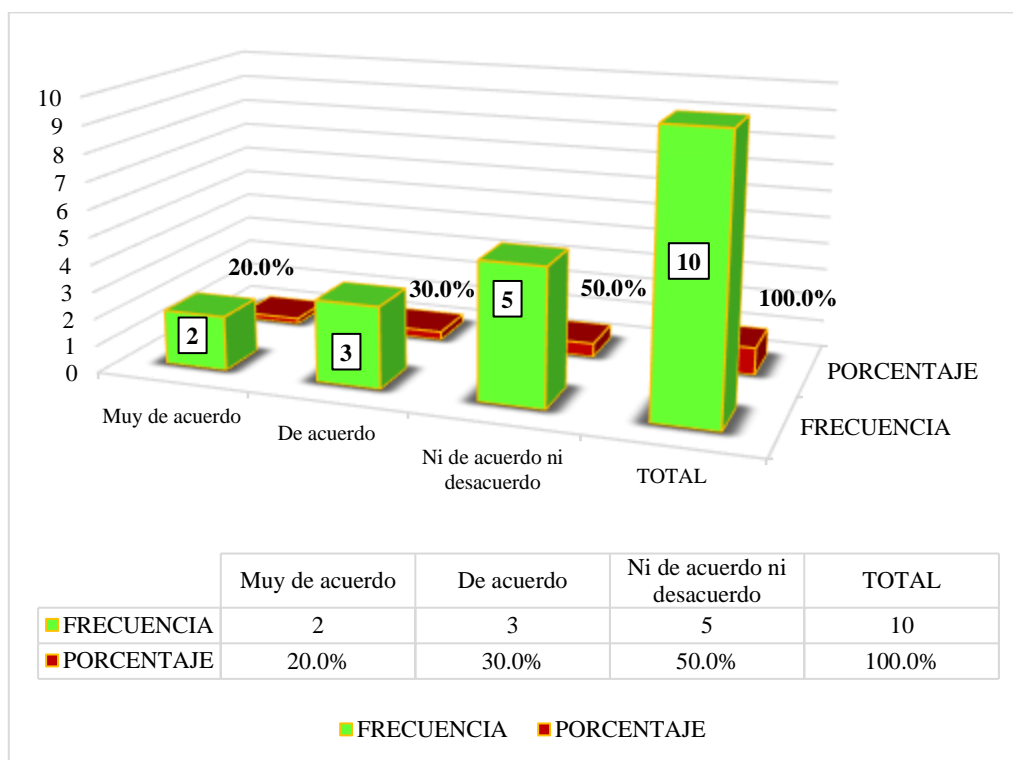
Tabla 9: ¿Cree que al solicitar un financiamiento a corto plazo es el modo al que se adecuaría la empresa?

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 9:



Nota: De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que al solicitar un financiamiento a corto plazo es el modo al que se adecuaría la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un

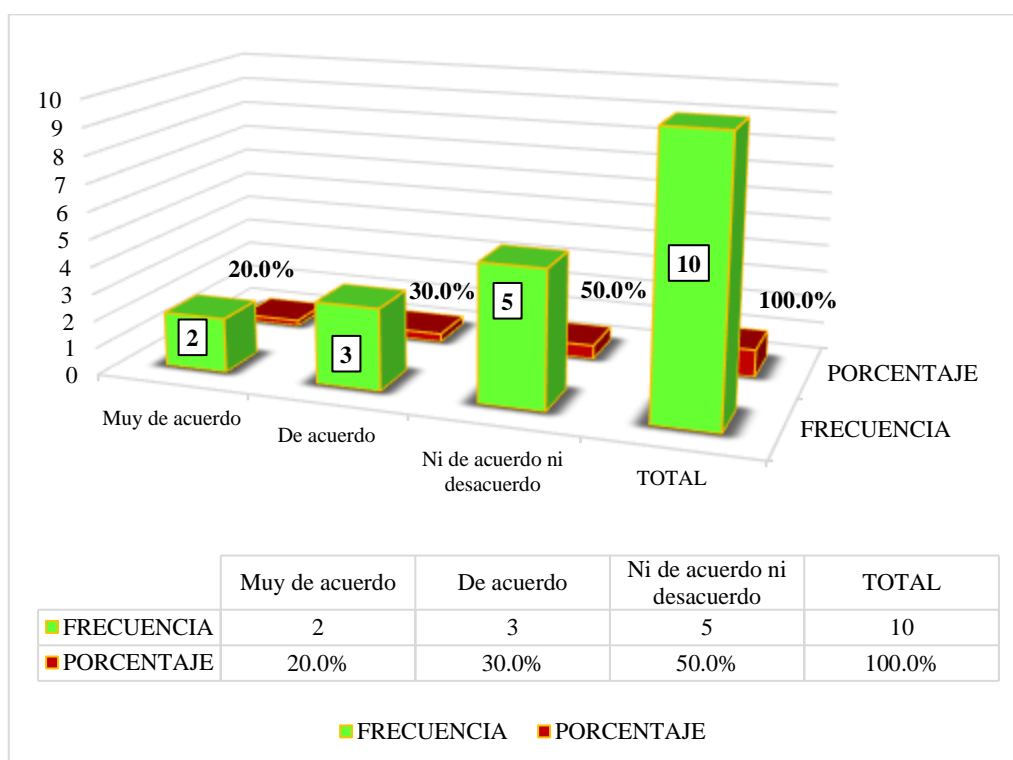
50.0%. Esto indica que para los encuestados al solicitar un financiamiento a corto plazo es el modo al que se adecuaría la empresa.

Tabla 10: ¿Cree que los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE?

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

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 10:



Nota: De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo

ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE.

5.1.3.Resultado respecto al Objetivo Específico 3: Determinar las principales mejoras de la Auditoría de la Micro y Pequeña Empresa del Sector comercio “Fediven Gary” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

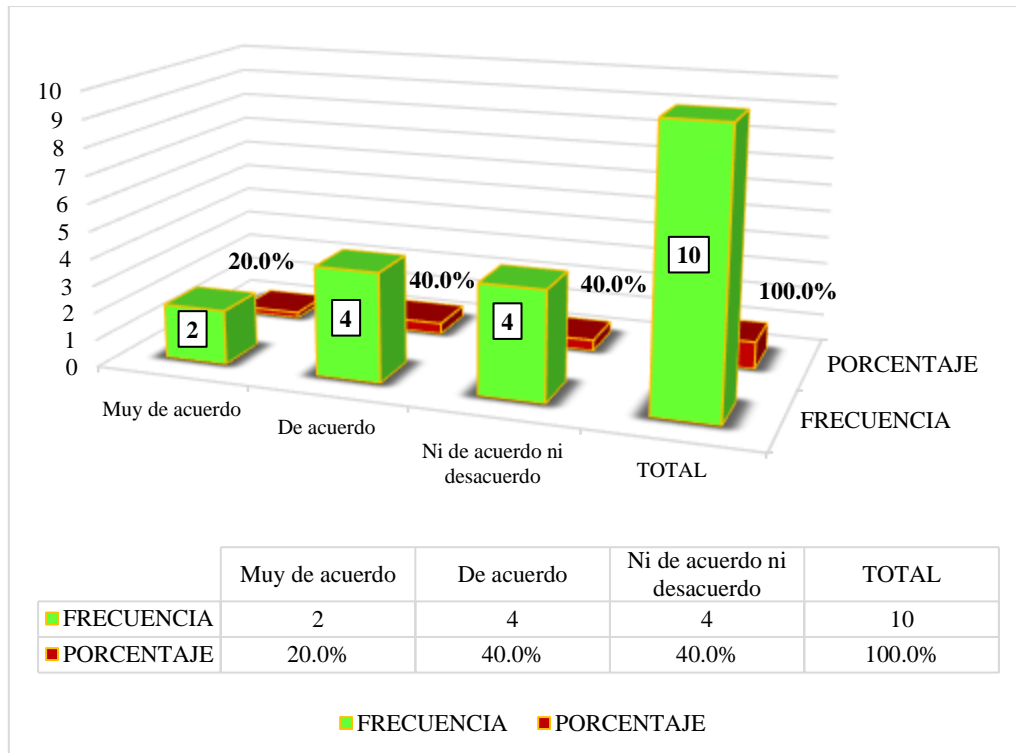
Tabla 11: ¿Cree que la empresa mejoraría si le practicaran una auditoría?

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 11:



Nota: De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que la empresa mejoraría si le practicaran una auditoría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados la empresa mejoraría si le practicaran una auditoría.

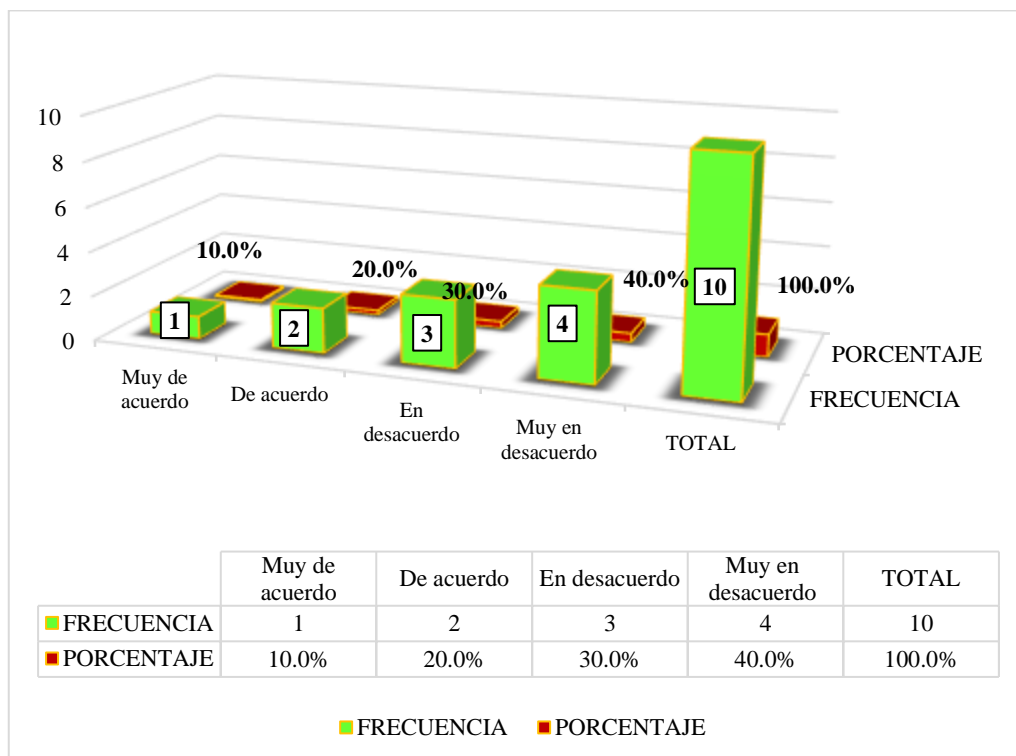
Tabla 12: ¿Conocen algo referente a la auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	Muy de acuerdo	1	10,0	10,0	10,0
	De acuerdo	2	20,0	20,0	30,0
	En desacuerdo	3	30,0	30,0	60,0
	Muy en desacuerdo	4	40,0	40,0	100,0
	Total	10	100,0	100,0	

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 12:



Nota: De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que conocen algo referente a la auditoría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un

20.0%, en desacuerdo en un 30.0% y muy en desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados conocen algo referente a la auditoría.

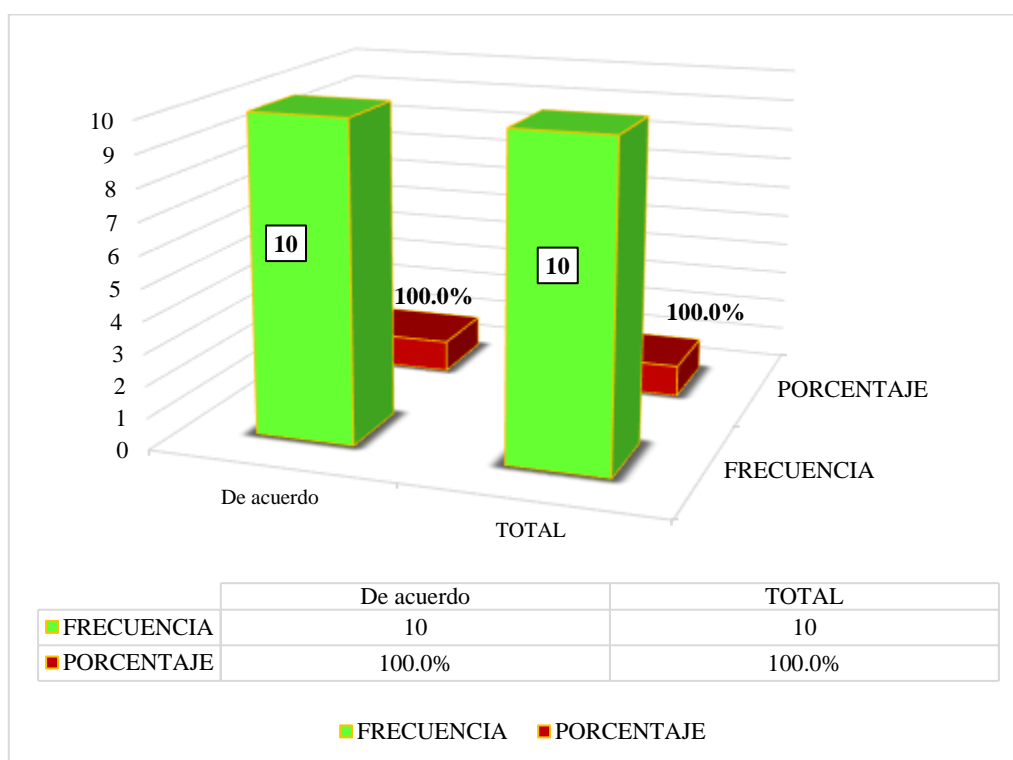
Tabla 13: ¿Está dispuesto a recibir capacitación en temas de auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	De acuerdo	10	100,0	100,0	100,0

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 13:



Nota: De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que está dispuesto a recibir capacitación en temas de auditoría, presenta una calificación de acuerdo en un 100.0%. Esto indica que para los encuestados están dispuesto a recibir capacitación en temas de auditoría.

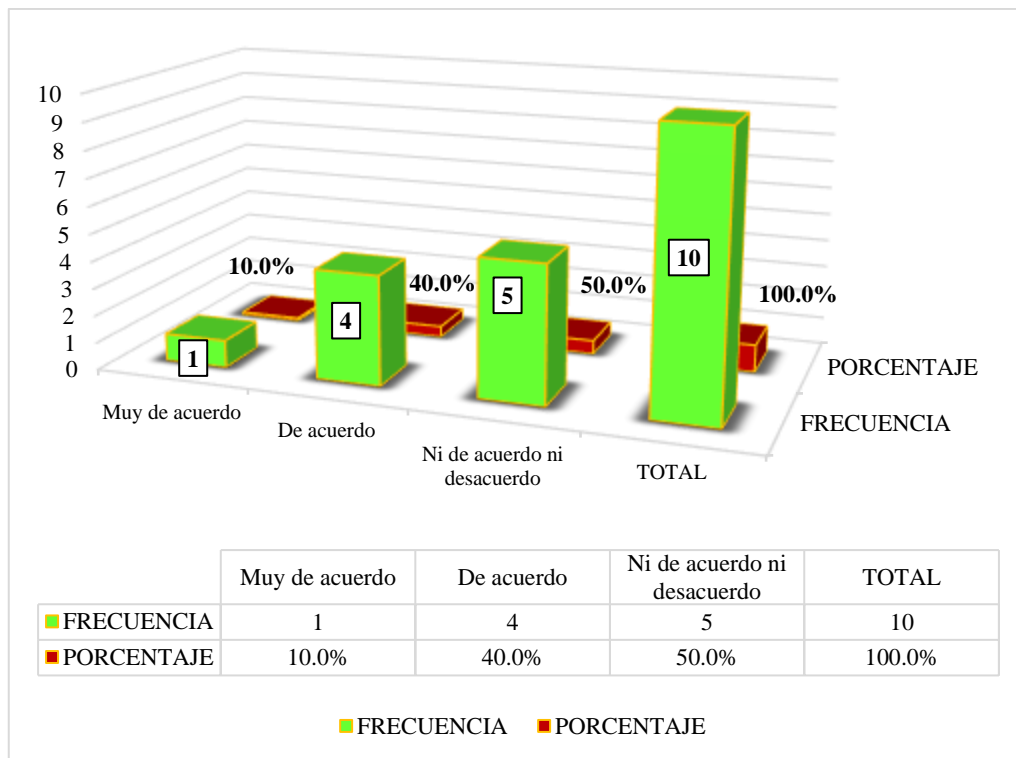
Tabla 14: ¿Cree que la auditoría es una herramienta tan importante?

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 14:



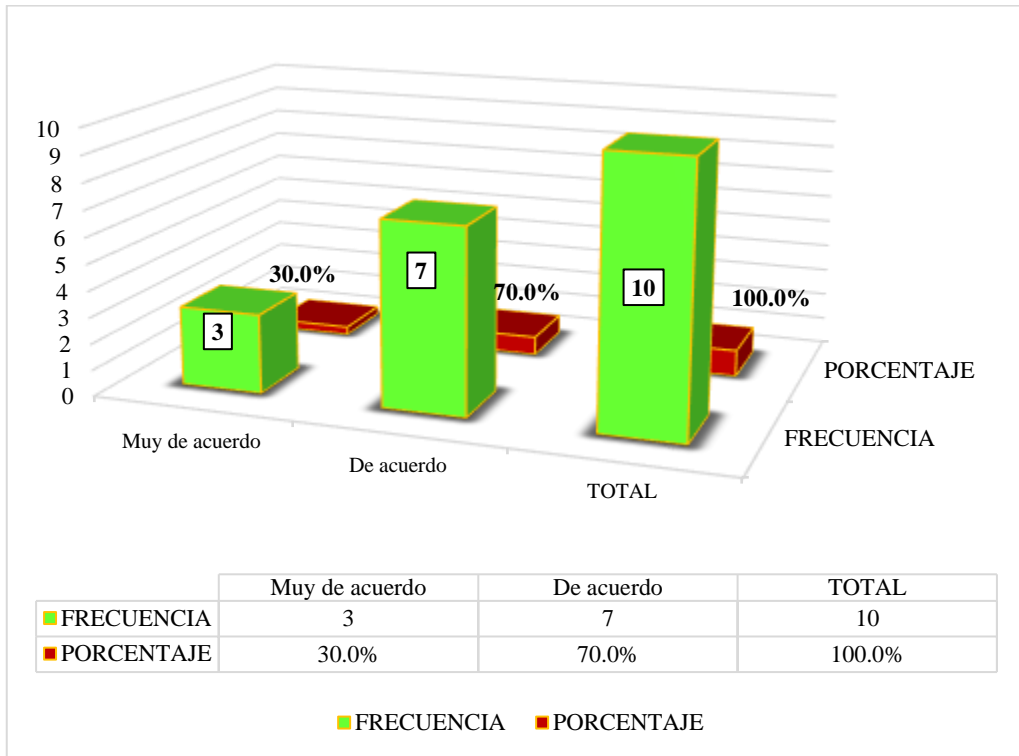
Nota: De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que la auditoría es una herramienta tan importante, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Esto indica que para los encuestados que la auditoría es una herramienta tan importante.

Tabla 15: ¿Desearían que se le practique una auditoría a la empresa?

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

Fuente: Encuesta Aplicada
Elaboración: Propia

Gráfico 15:



Nota: De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que desearían que se le practique una auditoría a la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. Esto indica que para los encuestados desearían que se le practique una auditoría a la empresa.

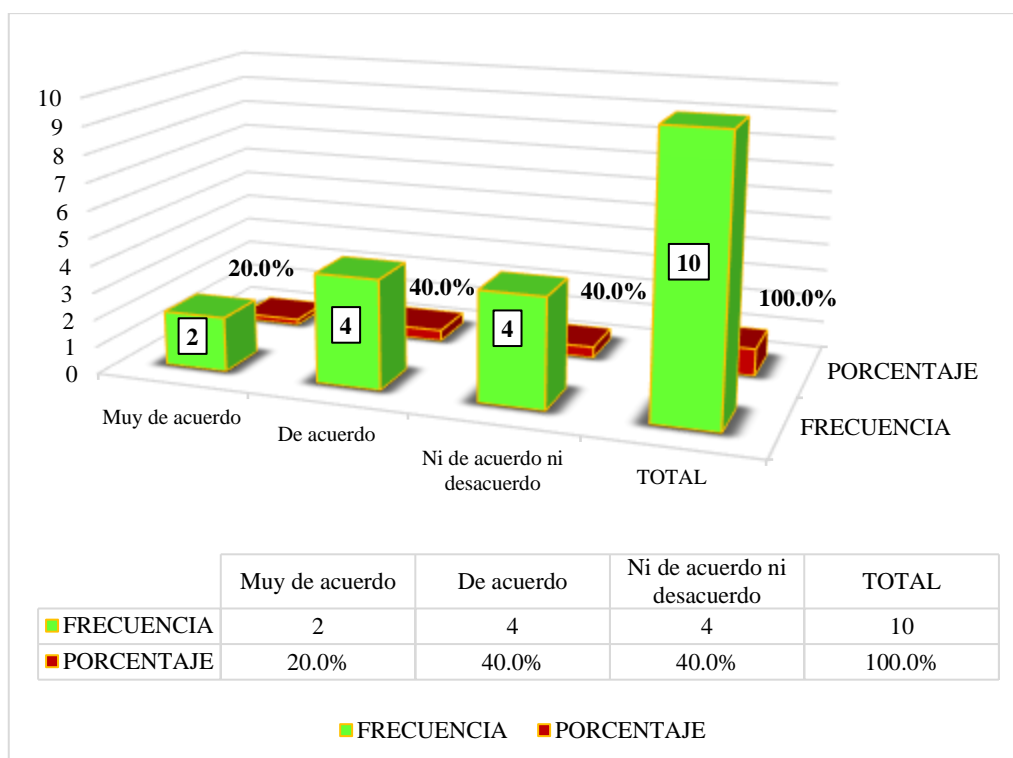
Tabla 16: ¿Cree que el informe final que emiten los auditores permitiría detectar y suplir aquellas falencias en la MYPE?

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

Fuente: Encuesta Aplicada

Elaboración: Propia

Gráfico 16:



Nota: De la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que el informe final que emiten los auditores permitiría detectar y suplir aquellas falencias en la MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Esto indica que para los encuestados el informe final que emiten los auditores permitiría detectar y suplir aquellas falencias en la MYPE.

5.2. Análisis de resultados

5.2.1. Resultado respecto al Objetivo Específico 1: De acuerdo presentado en la investigación se pudo determinar las características de la MYPE en el ámbito de estudio.

- De la Tabla y Gráfico 1, nos da a conocer que las MYPES son las unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Coincide con el autor **Salazar (2015)** manifiesta que la Micro y pequeña empresa MYPES, son las unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica
- De la Tabla y Gráfico 2, nos da a conocer que la empresa tiene más de 1 años en este rubro, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0% y de acuerdo en un 80.0%. Coincide con el autor **Torres (2020)** El 43,8% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad.

5.2.2. Resultado respecto al Objetivo Específico 2: De acuerdo presentados en la investigación se pudo determinar las principales mejoras del Financiamiento de la Micro y Pequeña Empresa del Sector comercio “Fediven Gary” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 3, nos da a conocer que los Micro y pequeños empresarios trabajan con préstamos financieros como: bancos, cooperativas, cajas de ahorro, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Coincide con el autor **Sauñe (2018)** el 83,3% de los Micro y pequeños empresarios trabajan con préstamos financieros como: bancos, cooperativas, cajas de ahorro.

- De la Tabla y Gráfico 4, nos da a conocer que los ingresos de la empresa mejorarían gracias a los servicios financieros, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Coincide con el autor **Oncebay (2019)** El 75% afirman que si consideran que los ingresos de su empresa han mejorado gracias a los servicios financieros.
- De la Tabla y Gráfico 5, nos da a conocer que es de gran importancia una adecuada adquisición y uso del financiamiento, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0% y de acuerdo en un 80.0%. Coincide con el autor **García (2015)** el 80% de los encuestados afirman la importancia de una adecuada adquisición y uso del financiamiento.
- De la Tabla y Gráfico 6, nos da a conocer que el financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. Coincide con el autor **Pretel (2016)** El financiamiento ha influido de manera positiva en el desarrollo de las MYPE.
- De la Tabla y Gráfico 7, nos da a conocer que pagarían una tasa de interés por el crédito 1 a 4% mensual, presenta una calificación muy de acuerdo en un 11.1%, de acuerdo en un 33.3% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 55.6%. Coincide con el autor **Caimata (2019)** el 75% (15) menciona que estaría pagando alrededor del 2% mensual.
- De la Tabla y Gráfico 8, nos da a conocer que las principales necesidades de la búsqueda del financiamiento son para la innovación de maquinarias e implementos y la adquisición de materia prima, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en

un 40.0%. Coincide con el autor **García (2015)** el 33% afirman que las principales necesidades de la búsqueda del financiamiento es para la innovación de maquinarias e implementos y la adquisición de materia prima.

- De la Tabla y Gráfico 9, nos da a conocer que al solicitar un financiamiento a corto plazo es el modo al que se adecuaría la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Coincide con el autor **Caimata (2019)** el 75% (15) afirma que solicitarlo a corto plazo.
- De la Tabla y Gráfico 10, nos da a conocer que los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 30.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Coincide con el autor **Pretel (2016)** Los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE.

5.2.3. Resultado respecto al Objetivo Específico 3: De acuerdo presentados en la investigación se pudo determinar las principales mejoras de la Auditoría de la Micro y Pequeña Empresa del Sector comercio “Fediven Gary” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020.

- De la Tabla y Gráfico 11, nos da a conocer que la empresa mejoraría si le practicara una auditoría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Coincide con el autor **Torres (2020)** El 65,6% (21) no cree que su empresa mejoraría si le practicara una auditoría.

- De la Tabla y Gráfico 12, nos da a conocer que conocen algo referente a la auditoría, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 20.0%, en desacuerdo en un 30.0% y muy en desacuerdo en un 40.0%. Coincide con el autor **Torres (2020)** El 65,6% (21) no conocen algo referente a la auditoría.
- De la Tabla y Gráfico 13, nos da a conocer que está dispuesto a recibir capacitación en temas de auditoría, presenta una calificación de acuerdo en un 100.0%. Coincide con el autor **Larrea (2020)** el 93.3% esta dispuesto a recibir capacitación en temas de auditoría.
- De la Tabla y Gráfico 14, nos da a conocer que la auditoría es una herramienta tan importante, presenta una calificación muy de acuerdo en un 10.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 50.0%. Coincide con el autor **Caimata (2019)** el 80% (16) menciona que cuenta con esta herramienta tan importante.
- De la Tabla y Gráfico 15, nos da a conocer que desearían que se le practique una auditoría a la empresa, presenta una calificación muy de acuerdo en un 30.0% y de acuerdo en un 70.0%. Coincide con el autor **Torres (2020)** El 56,3% (18) no desean que se le practique una auditoría a su empresa.
- De la Tabla y Gráfico 16, nos da a conocer que el informe final que emiten los auditores permitiría detectar y suplir aquellas falencias en la MYPE, presenta una calificación muy de acuerdo en un 20.0%, de acuerdo en un 40.0% y ni de acuerdo ni desacuerdo en un 40.0%. Coincide con el autor **Caimata (2019)** el 100% (20) considera que de acuerdo al informe final que emite el auditor le ha permitido

detectar y suplir aquellas falencias que permitían que las empresas se vean truncadas en su desarrollo.

VI. CONCLUSIONES

6.1. Respecto al objetivo específico 1:

Se llegó a la conclusión siguiente, de que las MYPES, es un rol importante y que juega un papel predeterminante en el desarrollo social y económico de nuestro país.

De igual manera, en la investigación la empresa, da a conocer que las MYPES son las unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica y nos da a conocer que la empresa tiene más de 1 años en este rubro.

Se agrega, que las MYPES, son unidades económicas las cuales son constituidas por una persona natural o jurídica; ocupan un lugar preponderante en la generación de empleo en el país, ello refleja una alta proporción de las unidades productivas, así como el nivel de ocupación.

6.2. Respecto al objetivo específico 2:

El financiamiento, se determinó que el financiamiento mejora la empresa, por lo que se obtendrían para un largo plazo, mejora el capital de trabajo y el financiamiento propio ahorra los intereses.

De igual manera, el financiamiento mejora la empresa, porque es un elemento para que la empresa sobresalga en el mercado y ser cada vez más competitiva.

Se agrega, que el financiamiento permite a las personas y a las compañías realizar fuertes inversiones.

6.3. Respecto al objetivo específico 3:

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

Tiene como objeto determinar la razonabilidad, integridad y autenticidad de los estados financieros, expedientes, etc.

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

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

RECOMENDACIONES

- Que estén acorde con los nuevos cambios y que brinden un servicio de calidad tanto en el ámbito del ambiente de la empresa como en la atención, para que el cliente se siente satisfecho con el servicio recibido y esto les permita seguir creciendo y al mismo tiempo incrementar sus ingresos.
- Que las entidades financieras brinden mayores facilidades de crédito.
- Se propone la capacitación del personal encargado del área contable, de tal forma que le permita obtener los conocimientos más adecuados y pueda gestionar óptimamente los activos, patrimonio, ventas, etc.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS:

- Angulo López, E. (2012). *Metodología cuantitativa*. Obtenido de http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2012/eal/metodologia_cuantitativa.html
- Argudo , C. (20 de Abril de 2017). *Tipos de Auditoria*. Obtenido de <https://www.emprendepyme.net/tipos-de-auditoria.html>
- Banda, J. (22 de Agosto de 2016). *Definición de Auditoría*. Obtenido de <https://www.economiasimple.net/glosario/auditoria>
- Cáceres, A. (2010). *Financiacion y costo de capital de un proyecto industrial en una empresa peruana*.
- Caimata Solsol, J. P. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Callería, 2019*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15690/AUDITORIA_TRIBUTACION_CAIMATA_SOLSOL_JESSY_PIERINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Ccaccya, D. (2015). *Fuentes de financiamiento empresarial*. Lima.
- Chagerben, L., Yagual, A., & Hidalgo, J. (15 de Marzo de 2017). *La importancia de financiamiento en el sector microempresario*. Obtenido de Dialnet: <https://dialnet.unirioja.es › descarga › articulo>
- Escalante, N. (16 de Mayo de 2017). En Ayacucho 80% de empresas creadas están destinados al fracaso. *Correo*, pág. 1. Obtenido de <https://diariocorreo.pe/edicion/ayacucho/en-ayacucho-80-de-empresas-creadas-estan-destinados-al-fracaso-749942/>

- Espinoza , E. (Noviembre de 2016). *Universo, muestra y muestreo*. Obtenido de <http://www.bvs.hn/Honduras/UICFCM/SaludMental/UNIVERSO.MUESTRA.Y.MUESTREO.pdf>
- Factufácil. (2015). *Objetivos de las auditorías en las empresas*. Obtenido de <https://www.factufacil.es/objetivos-de-las-auditorias-en-las-empresas.html>
- Fernandez, J. (2007). *Contabilidad financiera para directivos*. España: ANORMI S.L. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=D6uKIUejZ9UC&pg=PA116&dq=recursos+ajenos&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwjihohpv7mAhXhD7kGHWANDlwQ6AEIJzAA#v=onepage&q=recursos%20ajenos&f=false>
- García Gonzales, N. (2015). *La Organización y Financiamiento para lograr la Competitividad de las MYPES en el Sector de Producción de Muebles en la Región de Ayacucho-2014*. Tesis para optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/439/ORGANIZACION_FINANCIAMIENTO_GARCIA_GONZALES_NORMA.pdf?sequence=4
- García, A. (27 de Marzo de 2018). *La importancia de realizar una auditoria en tu empresa*. Obtenido de <http://torresrangel.com/blog/2018/03/27/la-importancia-de-realizar-una-auditoria-en-tu-empresa/>
- Garcia, I. (Junio de 2017). *Definición de recursos propios*. Obtenido de Economía: <https://www.economiasimple.net/glosario/recursos-propios>
- Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (2011). *Metodología de la Investigación*. Obtenido de <https://sites.google.com/site/metodololgdelainvestig/modulo-5>
- Herredor Alcaide, T. C., & San Segundo Cotín, A. (2012). Teoría de la Auditoría Interna. En T. C. Herrador Alcaide, A. San Segundo Cotín, & E. A. S.A (Ed.), *Teoría de la*

- Auditoria Interna* (pág. 50). Madrid, Madrid, España: S.A, Ediciones Academicas.
doi:ISBN: 9788492477708
- Kenton, W. (15 de Junio de 2019). *Capital Growth*. Obtenido de Investopedia:
<https://www.investopedia.com/terms/c/capital-growth.asp>
- Larrea Chavez, R. P. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro golocentros 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/123456789/22283/AUDITORIA_TRIBUTACION_LARREA_CHAVEZ_ROXANA_PATRICIA.pdf?sequence=1
- LEY N° 30056. (2 de Julio de 2013). Ley que Modifica diversa Leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el creimiento empresarial. *El Peruano*, pág. 11. Obtenido de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/ley-que-modifica-diversas-leyes-para-facilitar-la-inversion-ley-n-30056-956689-1/>
- López Lindao, J. I., & Farias Villón, E. E. (2018). *Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil*. Tesis presentada como requisito para optar por el título ingenieras en tributación y finanzas, Universidad De Guayaquil, Facultad de Ciencias Administrativas, Guayaquil-Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/Tesis-Alternativas%20de%20Financiamiento%20para%20PYMES.pdf>
- Martel Paredes, G. (2020). *Auditoría, Financiamiento y Rentabilidad de lad Micro y Pequeñas Empresas del Sector Comercio, Rubro venta de materiales de construcción, Ayacucho 2020*. Tesis para optar el grado académico de maestra en contabilidad con mención en auditoría, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17915/AUDITORIA_

FINANCIAMIENTO_MYPES_Y_RENTABILIDAD_MARTEL_PAREDES_GLA
DYS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Merton, R. (2003). *Finanzas*. Pearson Educación. Obtenido de <https://books.google.com.pe/books?id=jPTppKDvIv8C&pg=PA418&dq=fuentes+de+financiamiento&hl=es&sa=X&ved=0ahUKEwiw4Kmy1oPQAhVB4yYKHTIYBUgQ6AEIQzAG#v=onepage&q=fuentes%20de%20financiamiento&f=false>

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

Montilla, G. O., & Herrera, M. L. (2006). El deber de ser la auditoría. En G. O. Montilla, M. L. Herrera, & E. Gerenciales (Ed.), *El deber de ser la auditoría* (Vol. 98, pág. 94). Medellín, Medellín, España: SCIELO. Recuperado el 20 de diciembre de 2019, de http://www.scielo.org.co/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0123-59232006000100004

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>

Naciones Unidad- Cepal. (30 de abril de 2016). *La inserción internacional de las pequeñas y medianas empresas tiene impactos positivos en su nivel de productividad, la calidad del empleo, el nivel de los salarios y la incorporación de innovación. Por esto, desarrollar mejores políticas y herramientas*. Obtenido de La inserción internacional de las pequeñas y medianas empresas tiene impactos positivos en su nivel de

productividad, la calidad del empleo, el nivel de los salarios y la incorporación de innovación. Por esto, desarrollar mejores políticas y herramientas:
<https://www.cepal.org/es/proyectos/internacionalizacion-de-las-pymes-medicion-innovacion-y-financiamiento>

Noreño, D. (1 de Enero de 2019). El futuro de las MYPES. *Gestión*, pág. 1. Obtenido de <https://gestion.pe/blog/el-arte-de-emprender-y-fallar/2019/01/el-futuro-de-las-mypes.html/>

Oncebay Sacsara, K. Y. (2019). *Financiamiento, Rentabilidad y Tributación de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Comercio, Rubro Plastería INVERSIONES IKIU S.R.L. - Ayacucho, 2019*. Tesis para Optar el Título Profesional de Contador Público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14830/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_ONCEBAY_SACSARA_KATERIN_YANETT.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Pedrosa, S. (Febrero de 2016). *Prestamo*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/prestamo.html>

Pérez Castro, E. J. (2018). *Análisis de la incidencia de los Créditos sobre las nuevas MIPYMES en la ciudad de Guayaquil*. Previa a la obtención del Grado Académico de Magíster en Finanzas y Economía Empresarial, Universidad Católica de Santiago de Guayaquil, Sistema de Posgrado - Maestría en Finanzas y Economía Empresarial, Guayaquil-Ecuador. Obtenido de <http://repositorio.ucsg.edu.ec/bitstream/3317/10788/1/T-UCSG-POS-MFEE-122.pdf>

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

Económicas, Administrativas y Contables, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1395/TM%20E31_Pre.pdf?sequence=1&isAllowed=y

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

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

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

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

Sauñe Quispe, T. S. (2018). *Financiamiento y Competitividad en las Micro y Pequeñas Empresas del Rubro Ventas de Abarrotes del Mercado Nery García Zárate, Distrito de Ayacucho, 2018*. Informe Final del Trabajo de Investigación para optar el título profesional de Licenciado en Administración, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, Financieras y Administrativas, Ayacucho-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/9244/COMPETITIVIDAD_CALIDAD_DE_SERVICIO_FINANCIAMIENTOS_SAUNE_QUISPE_TA

NIA_SARELA%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y&fbclid=IwAR3aM8hu1S8-4eEsJXtKW57W6gQA2IRDmN8Em_wKwAI08S0RMNdl4umCJts

Soriano, J. (2010). *Introducción a la contabilidad y las finanzas*. Barcelona: Profit Editorial I.

Tamayo. (2014). *Población y Muestra*. Obtenido de <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2011/06/poblacion-y-muestra-tamayo-y-tamayo.html>

Tamayo Tamayo, M. (2012). *Tipos de Investigación*. Obtenido de https://trabajodegradoucm.weebly.com/uploads/1/9/0/9/19098589/tipos_de_investigacion.pdf

Torres Camacho, K. R. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020*. Tesis para optar el título profesional de contador público, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de ciencias contables, financieras y administrativas, Pucallpa-Perú. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/18456/AUDITORIA_TRIBUTACION_TORRES_CAMACHO_KEVIN_ROBINSON.pdf?sequence=1&isAllowed=y

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>

Van, J., & Wachowicz, J. (2010). *Fuentes de administración Financiera*. Prentice Hall: Pearson. Obtenido de <https://catedrafinancierags.files.wordpress.com/2014/09/fundamentos-de-administracion-financiera-13-van-horne.pdf>

- Vanessa. (21 de Mayo de 2019). *Anticipo a clientes*. Obtenido de Finanzas contabilidad:
<https://finanzascontabilidad.com/anticipo-de-clientes/>
- Vasquez, R., & Bello, L. (2010). *Investigacion de Mercados*. Madrid: International Thomson.
Obtenido de https://books.google.com.pe/books/about/Investigaci%C3%B3n_de_mercados.html?id=nHx-K8_8Kl4C
- Vázquez, R. (22 de Diciembre de 2015). *Recursos propios*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/recursos-propios.html>
- Vendor, F. (2019). *Financiacion de proveedores*. Obtenido de nversiopedia.
- Villalobos, F. (2017). Los conceptos de fondeo y financiamiento en el desarrollo de proyectos por medio de participación público-privada (PPP). *Revista Infraestructura Vial*, Vol. 19, No. 34, 10-17. Obtenido de <https://www.scielo.sa.cr/pdf/infraestructura/v19n34/2215-3705-infraestructura-19-34-10.pdf>
- Westreicher, G. (2018). *Financiación o financiamiento*. Obtenido de <https://economipedia.com/definiciones/financiacion-o-financiamiento.html#:~:text=Es%20el%20capital%20de%20fuentes,una%20oferta%20p%C3%ABlica%20de%20adquisici%C3%B3n>.

ANEXOS

Anexo 01: Instrumento de recolección de datos



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES

CHIMBOTE

La Técnica de la encuesta, está orientada a buscar información de interés sobre el tema: **El Financiamiento y Auditoría de la Micro y Pequeña Empresa del Sector comercio “Fediven Gary” E.I.R.L. - Ayacucho, 2020**; al respecto, se le pide que en las preguntas que a continuación se acompaña, elegir la alternativa que considere correcta, marcando para tal fin con un aspa (X). Su aporte será de mucho interés en esta investigación. Esta técnica es anónima. Se agradece su participación y colaboración.

Preguntas

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

N°	MYPE	1	2	3	4	5
1	¿Las MYPES son las unidades económicas constituidas por una persona natural o jurídica?					
2	¿La empresa tiene más de 1 años en este rubro?					
	FINANCIAMIENTO					
3	¿Cree que los Micro y pequeños empresarios trabajan con préstamos financieros como: bancos, cooperativas, cajas de ahorro?					
4	¿Cree que los ingresos de la empresa mejorarían gracias a los servicios financieros?					

5	¿Cree que es de gran importancia una adecuada adquisición y uso del financiamiento?					
6	¿El financiamiento influye de manera positiva en el desarrollo de las MYPE?					
7	¿Pagaría una tasa de interés por el crédito 1 a 4% mensual?					
8	¿Cree que las principales necesidades de la búsqueda del financiamiento son para la innovación de maquinarias e implementos y la adquisición de materia prima?					
9	¿Cree que al solicitar un financiamiento a corto plazo es el modo al que se adecuaría la empresa?					
10	¿Cree que los créditos obtenidos influyen de manera significativa en la capacitación del recurso humano de la MYPE?					
	AUDITORÍA					
11	¿Cree que la empresa mejoraría si le practicaran una auditoría?					
12	¿Conocen algo referente a la auditoría?					
13	¿Está dispuesto a recibir capacitación en temas de auditoría?					
14	¿Cree que la auditoría es una herramienta tan importante?					
15	¿Desearían que se le practique una auditoría a la empresa?					
16	¿Cree que el informe final que emiten los auditores permitiría detectar y suplir aquellas falencias en la MYPE?					

Gracias

Anexo 02: Mapa del Departamento del Perú



Anexo 03: Mapa del Departamento de Ayacucho



Anexo 04: Mapa de la provincia de Huamanga



Anexo 05: Validación de Datos

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

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	10	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	10	100,0

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

Anexo 06: Consulta RUC

Resultado de la Búsqueda
Número de RUC: 20574667586 - FEDIVEN GARY E.I.R.L.
Tipo Contribuyente: EMPRESA INDIVIDUAL DE RESP. LTDA
Nombre Comercial: MULTISERVICIOS GARY EIRL
Fecha de Inscripción: 19/01/2018 Fecha de Inicio de Actividades: 01/02/2018
Estado del Contribuyente: ACTIVO
Condición del Contribuyente: HABIDO
Domicilio Fiscal: MZA. P LOTE. 08 SECTOR PUBLICO (A ESPALDAS DE LA TORRE) AYACUCHO - HUAMANGA - AYACUCHO
Sistema Emisión de Comprobante: MANUAL Actividad Comercio Exterior: SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad: MANUAL
Actividad(es) Económica(s): Principal - 4651 - VENTA AL POR MAYOR DE ORDENADORES, EQUIPO PERIFÉRICO Y PROGRAMAS DE INFORMÁTICA Secundaria 1 - 6120 - ACTIVIDADES DE TELECOMUNICACIONES INALÁMBRICAS Secundaria 2 - 4752 - VENTA AL POR MENOR DE ARTÍCULOS DE FERRETERÍA, PINTURAS Y PRODUCTOS DE VIDRIO EN COMERCIOS ESPECIALIZADOS
Comprobantes de Pago (aut. de impresión (E-906 y 916):