



**Universidad Nacional Mayor de San Marcos**  
**Universidad del Perú. Decana de América**  
**Facultad de Ciencias Contables**  
**Escuela Profesional de Auditoría Empresarial y del Sector**  
**Público**

**Influencia de la auditoría interna en la sostenibilidad  
financiera de las PYMES de Lima Metropolitana, 2023**

**TESIS**

Para optar el Título Profesional de Contadora Pública

**AUTOR**

Mishell Barbara MONTALVO MONTES

**ASESOR**

Dr. Alberto Benjamín ESPINOZA VALENZUELA

Lima, Perú

2024



Reconocimiento - No Comercial - Compartir Igual - Sin restricciones adicionales

<https://creativecommons.org/licenses/by-nc-sa/4.0/>

Usted puede distribuir, remezclar, retocar, y crear a partir del documento original de modo no comercial, siempre y cuando se dé crédito al autor del documento y se licencien las nuevas creaciones bajo las mismas condiciones. No se permite aplicar términos legales o medidas tecnológicas que restrinjan legalmente a otros a hacer cualquier cosa que permita esta licencia.

## Referencia bibliográfica

---

Montalvo, M. (2024). *Influencia de la auditoría interna en la sostenibilidad financiera de las PYMES de Lima Metropolitana, 2023*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional Mayor de San Marcos, Facultad de Ciencias Contables, Escuela Profesional de Auditoría Empresarial y del Sector Público]. Repositorio institucional Cybertesis UNMSM.

---

## Metadatos complementarios

| Datos de autor                   |                                                                                           |
|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| Nombres y apellidos              | Mishell Barbara Montalvo Montes                                                           |
| Tipo de documento de identidad   | DNI                                                                                       |
| Número de documento de identidad | 70920167                                                                                  |
| URL de ORCID                     | <a href="https://orcid.org/0009-0005-6453-4735">https://orcid.org/0009-0005-6453-4735</a> |
| Datos de asesor                  |                                                                                           |
| Nombres y apellidos              | Alberto Benjamín Espinoza Valenzuela                                                      |
| Tipo de documento de identidad   | DNI                                                                                       |
| Número de documento de identidad | 07335395                                                                                  |
| URL de ORCID                     | <a href="https://orcid.org/0000-0001-8577-1717">https://orcid.org/0000-0001-8577-1717</a> |
| Datos del jurado                 |                                                                                           |
| Presidente del jurado            |                                                                                           |
| Nombres y apellidos              | Alan Errol Rozas Flores                                                                   |
| Tipo de documento                | DNI                                                                                       |
| Número de documento de identidad | 10557884                                                                                  |
| Miembro del jurado 1             |                                                                                           |
| Nombres y apellidos              | Edwin Collazos Paucar                                                                     |
| Tipo de documento                | DNI                                                                                       |
| Número de documento de identidad | 22997939                                                                                  |
| Miembro del jurado 2             |                                                                                           |
| Nombres y apellidos              | Santiago Bazán Castillo                                                                   |
| Tipo de documento                | DNI                                                                                       |
| Número de documento de identidad | 07232552                                                                                  |
| Datos de investigación           |                                                                                           |

|                                                        |                                                                                                                                                                                                                      |
|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Línea de investigación                                 | D.11.0.39. Auditoría financiera                                                                                                                                                                                      |
| Grupo de investigación                                 | No aplica                                                                                                                                                                                                            |
| Agencia de financiamiento                              | Sin financiamiento                                                                                                                                                                                                   |
| Ubicación geográfica de la investigación               | Edificio: Universidad Nacional Mayor de San Marcos<br>País: Perú<br>Departamento: Lima<br>Provincia: Lima<br>Distrito: Cercado de Lima<br>Calle: Av. Germán Amézaga 375<br>Latitud: -12.05784<br>Longitud: -77.08038 |
| Año o rango de años en que se realizó la investigación | Julio 2024 - octubre 2024                                                                                                                                                                                            |
| URL de disciplinas OCDE                                | Negocios, Administración<br><a href="http://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.04">http://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.02.04</a>                                                                                        |



Universidad Nacional Mayor de San Marcos  
Universidad del Perú, Decana de América  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
DIRECCIÓN DE ESCUELA PROFESIONAL DE AUDITORIA EMPRESARIAL Y DEL SECTOR PÚBLICO

ACTA N° 0048-FCC-D-2024

SUSTENTACIÓN DE TESIS PARA LA OBTENCIÓN DEL  
TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADORA PÚBLICA

En la ciudad de Lima, en el local del Salón de Grados (1er. piso) de la Facultad de Ciencias Contables de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos, a las 12:00 horas del día veinticinco de noviembre del año dos mil veinticuatro, en cumplimiento con lo dispuesto en la Resolución Rectoral N° 00744-R-20 de fecha 18 de febrero del 2020 que aprueba la "Directiva general para realizar, presentar y sustentar el trabajo de investigación para la obtención del grado académico de bachiller, la tesis o el trabajo de suficiencia profesional para la obtención del título profesional en la UNMSM"; se reunió el Jurado Evaluador designado según Resolución Decanal N° 002368-2024-D-FCC/UNMSM de fecha 23 de noviembre de 2024, conformado por los siguientes docentes:

|                |   |                                                           |
|----------------|---|-----------------------------------------------------------|
| PRESIDENTE     | : | Dr. Alan Errol Rozas Flores                               |
| MIEMBRO ASESOR | : | Dr. Alberto Benjamín Espinoza Valenzuela                  |
| MIEMBROS       | : | Dr. Edwin Collazos Paucar<br>Mag. Santiago Bazan Castillo |

Quienes procedieron a evaluar y calificar la Sustentación de la Tesis titulada: **"INFLUENCIA DE LA AUDITORÍA INTERNA EN LA SOSTENIBILIDAD FINANCIERA DE LAS PYMES DE LIMA METROPOLITANA, 2023"**, presentado por la bachiller Mishell Barbara Montalvo Montes con código de matrícula N° 16110576, para la obtención del Título Profesional de Contadora Pública.

Habiendo concluido con la sustentación, el Jurado Evaluador deliberó y emitió la calificación siguiente:

**APROBADA**

Siendo las 13:00 horas se dio por concluido el acto académico y leída el presente Acta, procedieron a firmar los integrantes del Jurado Evaluador en señal de conformidad.

Dr. Alan Errol Rozas Flores  
Presidente

Dr. Alberto Benjamín Espinoza Valenzuela  
(Miembro - Asesor)

Dr. Edwin Collazos Paucar  
Miembro

Mag. Santiago Bazan Castillo  
Miembro



UNIVERSIDAD NACIONAL MAYOR DE SAN MARCOS  
Universidad del Perú. Decana de América  
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES  
ESCUELA PROFESIONAL DE AUDITORIA EMPRESARIAL Y DEL SECTOR PÚBLICO

## CERTIFICADO DE SIMILITUD

Yo Dr. Alberto Benjamín Espinoza Valenzuela mi condición de asesor acreditado con el Oficio N° 000249-2024-EPAESP-FCC/UNMSM de fecha 20 de setiembre de 2024 de la tesis, cuyo título es **"INFLUENCIA DE LA AUDITORÍA INTERNA EN LA SOSTENIBILIDAD FINANCIERA DE LAS PYMES DE LIMA METROPOLITANA, 2023"**, presentado por la bachiller **Montalvo Montes, Mishell Barbara**, para optar el Título Profesional de Contadora Pública, CERTIFICO que se ha cumplido con lo establecido en la Directiva de Originalidad y de Similitud de Trabajos Académicos, de Investigación y Producción Intelectual. Según la revisión, análisis y evaluación mediante el software de similitud textual, el documento evaluado cuenta con el porcentaje de **19 %** de similitud, nivel **PERMITIDO** para continuar con los trámites correspondientes y para su **publicación en el repositorio institucional**.

Se emite el presente certificado en cumplimiento de lo establecido en las normas vigentes, como uno de los requisitos para la obtención del Título Profesional de Contadora Pública, correspondiente.

Firma del Asesor: \_\_\_\_\_

DNI: 07335395

Nombres y apellidos del asesor: Dr. Alberto Benjamín Espinoza Valenzuela



**DEDICATORIA**

La presente tesis está dedicada a mis queridos padres, hermanos y personas que les tengo mucho cariño, cuyo apoyo incondicional, comprensión, paciencia y amor me han ayudado a alcanzar esta meta. y les estoy profundamente agradecida por todo lo que han hecho por mí. Este logro es también suyo; les dedico este trabajo con todo mi cariño y gratitud.

## **AGRADECIMIENTOS**

Agradezco a Dios, cuya gracia y guía han sido mi fuerza y mi inspiración a lo largo de este camino académico. A mis padres les debo expresar mi más sincero agradecimiento porque depositaron su confianza en mí y me ofrecieron su apoyo incondicional para alcanzar mis objetivos. A la U.N.M.S.M, que me permitió adquirir conocimientos valiosos a través de sus docentes. A mis asesores de tesis por ser unos mentores excepcionales, respaldándome con sus conocimientos y experiencia profesional para resolver cualquier inconveniente que surgiera en mi investigación.

## ÍNDICE GENERAL

|      |                                                             |    |
|------|-------------------------------------------------------------|----|
| I.   | INTRODUCCIÓN.....                                           | 1  |
| 1.1  | Introducción.....                                           | 1  |
| 1.2  | Situación Problemática .....                                | 2  |
| 1.3  | Formulación del problema .....                              | 4  |
| 1.4  | Objetivos .....                                             | 4  |
| 1.5  | Justificación e importancia de la investigación .....       | 4  |
| 1.6  | Aspectos éticos de la investigación .....                   | 5  |
| II.  | REVISIÓN DE LITERATURA.....                                 | 6  |
| 2.1  | Antecedentes del estudio.....                               | 6  |
| 2.2  | Bases teóricas .....                                        | 16 |
| 2.3  | Definición de términos.....                                 | 39 |
| III. | HIPÓTESIS Y VARIABLES .....                                 | 40 |
| 3.1  | Hipótesis.....                                              | 40 |
| 3.2  | Variables .....                                             | 40 |
| 3.3  | Operacionalización de variables.....                        | 41 |
| IV.  | MATERIALES Y MÉTODOS.....                                   | 42 |
| 4.1  | Enfoque y nivel de investigación.....                       | 42 |
| 4.2  | Diseño de la investigación.....                             | 42 |
| 4.3  | Unidad de estudio .....                                     | 43 |
| 4.4  | Población y muestra.....                                    | 43 |
| 4.5  | Técnicas e instrumentos de recolección de información ..... | 44 |
| 4.6  | Procesamiento de datos y análisis estadístico .....         | 45 |
| V.   | RESULTADOS.....                                             | 47 |

|       |                                                                        |    |
|-------|------------------------------------------------------------------------|----|
| 5.1   | Presentación y análisis de resultados .....                            | 47 |
| 5.1.2 | Pruebas Estadísticas .....                                             | 71 |
| VI.   | DISCUSIÓN .....                                                        | 75 |
| 6.1   | Aporte de la investigación.....                                        | 75 |
| 6.2   | Comparación de los resultados de la investigación con estudios previos | 75 |
| 6.3   | Validación de la teoría referente.....                                 | 78 |
| 6.4   | Limitaciones del estudio .....                                         | 79 |
| 6.5   | Agenda futura de la investigación .....                                | 79 |
|       | CONCLUSIONES .....                                                     | 80 |
|       | RECOMENDACIONES .....                                                  | 82 |
|       | REFERENCIAS .....                                                      | 83 |
|       | ANEXOS.....                                                            | 90 |

## LISTA DE TABLAS

|                                                                                                                                                                                                                                                |    |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>Tabla 1:</b> Escala de Lickert.....                                                                                                                                                                                                         | 45 |
| <b>Tabla 2:</b> Interpretación de valores de Alfa de Cronbach.....                                                                                                                                                                             | 46 |
| <b>Tabla 3:</b> Estadística de fiabilidad: Auditoría Interna. ....                                                                                                                                                                             | 46 |
| <b>Tabla 4:</b> Estadística de fiabilidad: Sostenibilidad Financiera. ....                                                                                                                                                                     | 46 |
| <b>Tabla 5:</b> Considera usted que la mejora de los controles internos, son el resultado de una evaluación de riesgo eficiente, como parte de los procedimientos de auditoría interna en las PYMES. ....                                      | 47 |
| <b>Tabla 6:</b> Considera usted que la mejora de los controles internos, reduce los riesgos operativos en las PYMES, por parte de la auditoría interna.....                                                                                    | 49 |
| <b>Tabla 7:</b> Considera usted que la veracidad de los reportes financieros son el resultado de una evaluación de riesgos, como parte de los procedimientos de auditoría interna en la PYMES. ....                                            | 50 |
| <b>Tabla 8:</b> Considera usted que la identificación de áreas críticas y potencialmente problemáticas en los reportes financieros resulta de una evaluación de riesgos realizada por la auditoría interna en las PYMES.....                   | 52 |
| <b>Tabla 9:</b> Considera usted que la Optimización de recursos financieros son resultados de las recomendaciones en la mejora de procesos por parte de la auditoría interna de las PYMES. ....                                                | 53 |
| <b>Tabla 10:</b> Considera usted que la Optimización de recursos financieros, como reducir costos innecesarios y maximizar el retorno de la inversión en las PYMES, para la mejora de procesos es resultados de la auditoría interna. ....     | 55 |
| <b>Tabla 11:</b> Considera usted que la toma de decisiones estratégicas efectivas, para la mejora de procesos es producto de las recomendaciones brindadas por parte de la auditoría interna en las PYMES. ....                                | 56 |
| <b>Tabla 12:</b> Considera usted que tomar decisiones estratégicas se ajustan y mejoran en función a los análisis proporcionados por la auditoría interna en las PYMES. ....                                                                   | 58 |
| <b>Tabla 13:</b> Considera usted que las fuentes de financiamiento con condiciones flexibles son preferibles para mantener la sostenibilidad financiera en las PYMES.....                                                                      | 59 |
| <b>Tabla 14:</b> Considera usted que la selección de fuentes de financiamiento debe alinearse con la estrategia a largo plazo de la organización para garantizar la sostenibilidad financiera en las PYMES. ....                               | 61 |
| <b>Tabla 15:</b> Considera usted que las barreras al acceso al financiamiento representan un riesgo significativo para la sostenibilidad financiera en las PYMES.....                                                                          | 62 |
| <b>Tabla 16:</b> Considera usted que las barreras al acceso al financiamiento pueden ser superadas mediante una sólida planificación financiera y estratégica en las PYMES.....                                                                | 64 |
| <b>Tabla 17:</b> Considera usted que la planificación estratégica es un factor clave en la gestión eficiente de recursos para la sostenibilidad financiera de las PYMES.....                                                                   | 65 |
| <b>Tabla 18:</b> Considera usted que la planificación estratégica efectiva facilita la identificación y priorización de áreas críticas para la gestión de recursos en las PYMES, contribuyendo así a una sólida sostenibilidad financiera..... | 67 |
| <b>Tabla 19:</b> Considera usted que una gestión eficaz del flujo de efectivo es fundamental para mantener la sostenibilidad financiera de las PYMES. ....                                                                                     | 68 |
| <b>Tabla 20:</b> Considera usted que la capacidad de generar flujos de efectivo positivos es resultado de una gestión eficiente de recursos para la sostenibilidad financiera de las PYMES.....                                                | 70 |
| <b>Tabla 21:</b> Prueba de normalidad.....                                                                                                                                                                                                     | 71 |
| <b>Tabla 22:</b> Análisis de regresión entre el nivel de Auditoría interna y Sostenibilidad Financiera .....                                                                                                                                   | 72 |
| <b>Tabla 23:</b> Análisis de regresión entre Auditoría Interna y acceso de financiamiento. ....                                                                                                                                                | 73 |
| <b>Tabla 24:</b> Análisis de regresión entre Auditoría Interna y gestión eficiente de recursos. ....                                                                                                                                           | 74 |

## LISTA DE GRAFICOS

|                                                                                                                                                                                                                                                   |    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| <b>Gráfico 1:</b> Considera usted que la mejora de los controles internos, son el resultado de una evaluación de riesgo eficiente, como parte de los procedimientos de auditoría interna en las PYMES. ....                                       | 48 |
| <b>Gráfico 2:</b> Considera usted que la mejora de los controles internos, reduce los riesgos operativos en las PYMES, por parte de la auditoría interna. ....                                                                                    | 49 |
| <b>Gráfico 3:</b> Considera usted que la veracidad de los reportes financieros son el resultado de una evaluación de riesgos, como parte de los procedimientos de auditoría interna en la PYMES. ....                                             | 51 |
| <b>Gráfico 4:</b> Considera usted que la identificación de áreas críticas y potencialmente problemáticas en los reportes financieros resulta de una evaluación de riesgos realizada por la auditoría interna en las PYMES. ....                   | 52 |
| <b>Gráfico 5:</b> Considera usted que la Optimización de recursos financieros son resultados de las recomendaciones en la mejora de procesos por parte de la auditoría interna de las PYMES. ....                                                 | 54 |
| <b>Gráfico 6:</b> Considera usted que la Optimización de recursos financieros, como reducir costos innecesarios y maximizar el retorno de la inversión en las PYMES, para la mejora de procesos es resultados de la auditoría interna. ....       | 55 |
| <b>Gráfico 7:</b> Considera usted que la toma de decisiones estratégicas efectivas, para la mejora de procesos es producto de las recomendaciones brindadas por parte de la auditoría interna en las PYMES. ....                                  | 57 |
| <b>Gráfico 8:</b> Considera usted que tomar decisiones estratégicas se ajustan y mejoran en función a los análisis proporcionados por la auditoría interna en las PYMES. ....                                                                     | 58 |
| <b>Gráfico 9:</b> Considera usted que las fuentes de financiamiento con condiciones flexibles son preferibles para mantener la sostenibilidad financiera en las PYMES. ....                                                                       | 60 |
| <b>Gráfico 10:</b> Considera usted que la selección de fuentes de financiamiento debe alinearse con la estrategia a largo plazo de la organización para garantizar la sostenibilidad financiera en las PYMES. ....                                | 61 |
| <b>Gráfico 11:</b> Considera usted que las barreras al acceso al financiamiento representan un riesgo significativo para la sostenibilidad financiera en las PYMES. ....                                                                          | 63 |
| <b>Gráfico 12:</b> Considera usted que las barreras al acceso al financiamiento pueden ser superadas mediante una sólida planificación financiera y estratégica en las PYMES. ....                                                                | 64 |
| <b>Gráfico 13:</b> Considera usted que la planificación estratégica es un factor clave en la gestión eficiente de recursos para la sostenibilidad financiera de las PYMES. ....                                                                   | 66 |
| <b>Gráfico 14:</b> Considera usted que la planificación estratégica efectiva facilita la identificación y priorización de áreas críticas para la gestión de recursos en las PYMES, contribuyendo así a una sólida sostenibilidad financiera. .... | 67 |
| <b>Gráfico 15:</b> Considera usted que una gestión eficaz del flujo de efectivo es fundamental para mantener la sostenibilidad financiera de las PYMES. ....                                                                                      | 69 |
| <b>Gráfico 16:</b> Considera usted que la capacidad de generar flujos de efectivo positivos es resultado de una gestión eficiente de recursos para la sostenibilidad financiera de las PYMES. ....                                                | 70 |

## RESUMEN

La presente investigación busca determinar de qué manera influye la Auditoría interna a la sostenibilidad financiera de las PYMES de Lima Metropolitana, 2023. Se utilizó una metodología de enfoque cuantitativo, diseño no experimental, transversal y de nivel descriptivo con una muestra no probabilística por conveniencia; para lo cual, la población ha sido determinada en una firma auditora reconocida globalmente como una de las principales multinacionales, situada en Lima Metropolitana. Se utilizó un instrumento de enfoque cuantitativo, siendo la revisión de datos secundarios. Por lo que se aplicó la técnica del cuestionario a 54 profesionales auditores de 62, elegidos a través de un muestreo no probabilístico. Los resultados de la presente investigación evidenciaron que la auditoría interna influye en la Sostenibilidad financiera de la PYMES, pues se obtuvo un coeficiente de correlación de 77.1% y un nivel de significancia de 0.001, el cual es menor 0.05 ( $p < 0.05$ ). De igual modo, influye considerablemente entre las dimensiones acceso de financiamiento ( $r=0.486$ ,  $p=0.001$ ) y gestión eficiente de recursos ( $r=0.517$ ,  $p=0.001$ ) y la variable sostenibilidad financiera. Por ello, de acuerdo con la evidencia estadística, finalmente se obtuvieron los resultados indicando que, si existe influencia considerable entre las variables Auditoría interna y Sostenibilidad financiera, así como las dimensiones acceso de financiamiento, gestión eficiente de recursos, y la variable Sostenibilidad financiera.

**Palabras clave:** Auditoría, Auditoría interna, Sostenibilidad financiera, Financiamiento, Riesgo, Evaluación de riesgo y PYME.

## ABSTRACT

This research seeks to determine how internal auditing influences the financial sustainability of SMEs in Metropolitan Lima during the year 2023. A quantitative approach was employed, with a non-experimental, cross-sectional design and a descriptive level, using a non-probabilistic convenience sample. The population was defined as a globally recognized auditing firm, one of the leading multinational companies located in Metropolitan Lima. A quantitative instrument was utilized, specifically the review of secondary data. The questionnaire technique was applied to 54 out of 62 auditing professionals, chosen through non-probabilistic sampling. The results of this research demonstrated that internal auditing influences the financial sustainability of SMEs, as a correlation coefficient of 77.1% was obtained, with a significance level of 0.001, which is less than 0.05 ( $p < 0.05$ ). Similarly, there is a significant influence among the dimensions of access to financing ( $r = 0.486$ ,  $p = 0.001$ ) and efficient resource management ( $r = 0.517$ ,  $p = 0.001$ ) in relation to the financial sustainability variable. Therefore, according to the statistical evidence, the results indicate that there is indeed a significant influence between the variables of internal auditing and financial sustainability, as well as between the dimensions of access to financing, efficient resource management, and the variable of financial sustainability.

**Keywords:** Audit, Internal audit, Financial sustainability, Financing, Risk, Risk assessment and SME

## **I. INTRODUCCIÓN**

### **1.1 Introducción**

Las pequeñas y medianas empresas (PYME) son esenciales para el fortalecimiento de la economía, ya que generan empleo directo y tienen un impacto relevante en el Producto Bruto Interno (PBI). No obstante, muchas de estas empresas no cuentan con un sistema de control interno adecuado, lo que lleva a un desarrollo ineficaz de sus activos. Esto dificulta a los empresarios evaluar con precisión la evolución de sus negocios, reduciendo la visibilidad de sus inversiones y comprometiendo una gestión eficiente debido a un manejo deficiente de la información.

La auditoría interna representa un rol esencial en la dirección empresarial que apoya a toda la organización y contribuye en su sostenibilidad financiera. En lo que concierne a las pequeñas y medianas empresas (PYMEs), su importancia ha crecido debido a un entorno económico que demanda una mayor transparencia y eficiencia operativa. Esta función no solo revisa de manera sistemática la efectividad de los controles para reducir riesgo y los procesos de gestión, sino que también se concentra adaptándose a una mayor responsabilidad social y una mayor sensibilidad hacia los riesgos del negocio, con el objetivo de garantizar la continuidad y el crecimiento sostenible.

Esta tesis tiene como propósito investigar el grado de influencia que tiene la auditoría interna en la sostenibilidad financiera de las PYMES de Lima Metropolitana, teniendo un fin en identificar las prácticas de auditoría que mejor se relacionan con la estabilidad y el desarrollo económico a largo plazo de estas empresas. Mediante un análisis exhaustivo y una metodología rigurosa, se buscará ofrecer evidencia empírica que respalde la afirmación de que una función de auditoría interna eficaz es fundamental para la sostenibilidad financiera de las PYMES.

## **1.2 Situación Problemática**

### **1.2.1 Descripción del problema**

A nivel mundial, para alcanzar una sostenibilidad financiera se necesita que los gobiernos brinden políticas económicas firmes y un marco regulatorio, para asegurar un entorno legal transparente y estable, promoviendo que las PYMES, logren un crecimiento empresarial. Desde la perspectiva de (Monday, 2014, p. 8) menciona que “Sin la participación de las pequeñas empresas una economía no puede llegar a alcanzar su potencial , debido a que las pequeñas empresas desempeñan un papel importante en el desarrollo y crecimiento de su nación y ningún gobierno puede ignorar esas contribuciones a su economía”, por este motivo es relevante tener una auditoría interna en las PYMES , ya que es un área objetiva e independiente de aseguramiento y asesoramiento, que aporta valor y mejora las operaciones que incurren, facilitando el cumplimiento de objetivos a través de un enfoque metódico y riguroso, con el objetivo de mejorar la sostenibilidad financiera y evaluar los procesos de gestión y control de riesgos.

En la actualidad, observamos que las leyes y regulaciones en América Latina muestran ciertas semejanzas, especialmente en lo que respecta a las pequeñas y medianas empresas (PYMES), las cuales no están requeridas a presentar estados financieros que hayan sido revisados por una entidad de auditoría o un auditor independiente reconocido por su país.

Actualmente las PYMES desempeñan un papel significativo en la economía de los países, ya que contribuyen al (PBI) y generan empleo, lo cual tiene un impacto en el nivel de vida de la población. Estas compañías ayudan a reducir la tasa de desempleo en la mayoría de los países latinoamericanos, al ser un medio para fomentar la "movilidad social".

En el Perú, según los resultados de acuerdo a las cifras del Enaho (2022), menciona que las PYMES representan un 96.4% de las

empresas en Perú que emplean al 45.8% de la PEA. En este sentido, se registró un aumento en 2.9 puntos porcentuales en proporción a la PEA empleada en PYMES, comparando con lo registrado en el 2021. Estos negocios alcanzaron ventas anuales por S/ 158,017 millones, lo que significó un aumento de 46.4% respecto al 2021, equivalente al 17% del PBI.

Específicamente Lima es el departamento que alberga la mayor cantidad de PYMES en el país, representando el 12.4% del total, lo que está relacionado con la alta densidad poblacional.

Se ha visto que el estudio aplicado para las PYMES, carecen de sostenibilidad financiera, por ende, presentan diversos problemas de liquidez.

Entre las diferentes causas que pueden estar originando este problema, hemos detectado las siguientes:

- Acceso limitado a financiamiento, debido a esto muchas PYMES recurren a fuentes de financiamiento inadecuadas.
- Resistencia a la Implementación de Mejoras y Tecnología, para reducir Riesgos Operativos y financieros no gestionado, que afectan la competitividad el desarrollo sostenible.
- Falta de capacitación y desarrollo del personal.
- Falta de presencia en marketing digital.

Los efectos que pueden traer este problema son muchos, entre las que hemos detectado están:

- Dificultades para Cubrir Obligaciones Financieras.
- Limitaciones en la Inversión y Crecimiento.
- Impacto en la Productividad de los Empleados.
- Reducción de la Capacidad de Negociación.
- Impacto en la Reputación y Confianza.
- Riesgo de Cierre o Quiebra.
- Menor Resiliencia ante Crisis Económicas.

Por ello, la presente investigación pretende generar conocimiento sobre la influencia de la auditoria en la sostenibilidad financiera de las PYMES de lima Metropolitana.

### **1.3 Formulación del problema**

#### **1.3.1 Problema general:**

¿Cómo influye la auditoría interna en la sostenibilidad financiera de las PYMES de Lima Metropolitana, 2023?

#### **1.3.2 Problemas específicos:**

- ¿Cómo influye la auditoría Interna en el acceso de financiamiento de las PYMES de Lima Metropolitana, 2023?
- ¿Cómo influye la auditoría Interna en la gestión eficiente de recursos de las PYMES de Lima Metropolitana, 2023?

### **1.4 Objetivos**

#### **1.4.1 Objetivo general**

Determinar cómo influye la Auditoría interna en la sostenibilidad financiera de las PYMES de Lima Metropolitana, 2023.

#### **1.4.2 Objetivos específicos**

- Evaluar cómo influye la auditoría interna en el acceso de financiamiento de las PYMES de Lima Metropolitana, 2023.
- Identificar cómo influye la auditoría interna en la gestión eficiente de recursos de las PYMES de Lima Metropolitana, 2023.

### **1.5 Justificación e importancia de la investigación**

#### **1.5.1 Justificación teórica**

La presente investigación está completamente justificada, por la necesidad urgente de investigar y proponer métodos prácticos para

optimizar la función de auditoría interna en las PYMES, facilitando el entendimiento acerca de la esencia, propósito y consecuencias del análisis de cómo la auditoría interna contribuye a gestionar e identificar proactivamente los riesgos financieros de cumplimiento y operativo. Al anticipar y mitigar estos riesgos, las PYMES pueden proteger sus activos y mejorar su sostenibilidad financiera a largo plazo. Asimismo, mejora la eficiencia operativa mediante la revisión y recomendación de mejoras en los procesos y controles internos, Esto incluye la mejora del uso de recursos, disminución de costos innecesarios, y la optimización del capital de trabajo, facilitando el crecimiento empresarial y la competitividad en mercados cada vez más complejos

### **1.5.2 Justificación práctica**

La investigación no solo busca identificar los obstáculos actuales que enfrentan las PYMES en la implementación de auditorías internas efectivas, sino también proponer soluciones prácticas y adaptadas a sus necesidades particulares, como:

- Reducción de Pérdidas y Costos: Identificar áreas de riesgo potencial de fraudes, errores o ineficiencias operativas antes de que se conviertan en problemas significativos y poder evitar pérdidas financieras costosas.
- Optimización de Recursos: Mejorar los procedimientos internos y fortalecer los controles puede beneficiar a las pequeñas y medianas empresas al utilizar sus recursos de forma más eficaz, disminuyendo los riesgos y aumentando la rentabilidad.

Se anticipa que los hallazgos de esta investigación no solo favorezcan a las PYMES de Lima Metropolitana, sino que también enriquezcan el conocimiento académico y práctico en el ámbito de la auditoría interna y la sostenibilidad financiera de estas empresas.

## **1.6 Aspectos éticos de la investigación**

La presente investigación considera la Resolución Rectoral N° 002616-2023-R/UNMSM, que tiene como objetivo principal mejorar la calidad académica

y científica tanto de estudiantes como de docentes en la Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Esta normativa establece disposiciones específicas para asegurar la originalidad en los trabajos académicos, de investigación y en la producción intelectual de la universidad. Además, se enfoca en supervisar la similitud con otros autores correctamente citados, para evitar las malas prácticas de publicación.

## **II. REVISIÓN DE LITERATURA**

### **2.1 Antecedentes del estudio**

#### **2.1.1 Antecedentes Internacionales**

Cedeño et al. (2022) nos indica que la auditoría interna es una práctica que debe ser aplicada a las organizaciones de todos los tamaños , ya sean si están sujeta o no al sistema regulador del estado , donde las microempresas no siguen esta práctica , debido a que no están legalmente obligadas a realizarlo y muchas veces, al ser negocios individuales, familiares o de pequeña escala, les falta una estructura organizativa, sistemas de contabilidad tener un control financiero y administrativo eficiente. Su metodología fue un estudio descriptivo, con el objetivo de identificar las características significativas de las microempresas. Se concluye que la auditoría interna tiene como objetivo ofrecer un servicio de apoyo y gestión a todas las organizaciones, asumiendo una responsabilidad social cada vez mayor. Su función es determinar los controles más adecuados para reducir los riesgos en las empresas y evaluar la eficacia de los procesos.

Monserate Vera (2020) El objetivo fue demostrar cómo un adecuado y planificado control interno, adaptado a las necesidades y procesos de la empresa, permite detectar y corregir posibles errores de manera oportuna. Para ello, se empleó el método inductivo, que a través de fichas facilitaron la clasificación de los más significativos hechos en cada uno de las áreas auditadas. Esto posibilitó la generalización y definición del objeto de estudio, aplicando auditoría interna y documentando los cambios en un

informe técnico al implementar correctamente el tratamiento contable. En este análisis, se examinaron microempresas dedicadas a la producción de envases de plástico. Los resultados de la liquidez corriente indican una situación negativa para todas las empresas, dado que, en promedio, obtienen un valor de 0,84 veces. Esto significa que, si se llegara a liquidar la empresa a corto plazo, no contarían en ese momento con el efectivo y los equivalentes de efectivo disponibles para cumplir con sus obligaciones inmediatas. Por ende, concluyeron que los procesos implementados no están alineados con los objetivos de la empresa. Además, se detectaron fallas en el sistema de control interno, y a pesar de que algunas empresas disponen de un departamento de auditoría, no han implementado un programa apropiado de auditoría interna.

Quiix Choc (2019) mencionan como objetivo Determinar cuáles son los beneficios al implementar en las pequeñas y medianas empresas actividades de auditoría interna, mediante la investigación descriptiva. Los hallazgos señalaron que, en la gran mayoría de las empresas, la información financiera no asegura su continuidad, a razón que no se ha realizado una evaluación exhaustiva sobre tal información, por lo que al tomar decisiones sobre el futuro de la empresa existe la incertidumbre de que sean las correctas. Las conclusiones son que se ha reconocido la importancia de instaurar una auditoría interna que, de manera objetiva e independiente, revise los controles internos para potenciar y optimizar las funciones contables, financieras y administrativas, facilitando así que las Pymes alcancen sus metas establecidas.

Benavides et al. (2023) tiene como objetivo analizar las estrategias adoptadas por los micronegocios para mantenerse operativos, destacando áreas significativas que requieren investigación en el futuro. Como parte de la metodología, se revisaron artículos en bases de datos científicas abarcando el periodo 2017 a 2022, Identificando 50 artículos relevantes que fueron analizados en términos de su calidad. De los cuales se formularon preguntas. El análisis reveló que en mayor parte las investigaciones se centran en una sola estrategia, sin considerar otras

acciones que podrían ser crucial para la sostenibilidad de los micronegocios. Los resultados indican que es fundamental que estos negocios desarrollen estrategias que requieran un compromiso más amplio por parte de los bancos para ofrecer diversas formas de apoyo para una gestión más efectiva. Como conclusión, es fundamental que los micronegocios desarrollen iniciativas que les permitan obtener ventajas competitivas, optimizar la efectividad de sus procesos de auditoría interna y contabilidad, así como tomar decisiones acertadas.

Caiza et al. (2022) Su objetivo es Analizar los fundamentos teóricos de la auditoría de gestión y su relevancia, para la continuidad de las pequeñas y medianas empresas. La investigación realizada fue cualitativo, al enfocar su objetivo en aspectos de las ciencias sociales, con finalidad aplicada en los procesos administrativos, y de alcance descriptiva, se utilizó como método para la obtención de información, el análisis de documentos de estudios aplicados y estadísticas de las micro, pequeñas y medianas empresas (Mipymes) de Ambato revela que aproximadamente el 92% de estas empresas son microempresas (emprendimientos), mientras que el 8% restante corresponde a empresas que emplean una planificación estratégica con controles como la auditoría de gestión. Concluyendo que las empresas que cuentan con estructuras organizativas formales y llevan a cabo auditorías de gestión para mejorar sus estrategias comparativas y competitivas, tienden a mantenerse en el mercado durante períodos prolongados. Por lo tanto, este estudio tiene como objetivo promover entre las Mypimes la utilización y aplicación de la Auditoría de Gestión, ya que permite mantener un control apropiado, mejorando la efectividad en todos los procesos y la eficiencia en el mantenimiento de la estabilidad organizacional.

Becker et al. (2023) tiene como objetivo analizar y describir los desafíos y características específicas que enfrenta el Contador Público en las pequeñas y medianas empresas al desempeñarse como auditor. A pesar de la amplia aceptación de que las auditorías externas contables son herramientas estratégicas valiosas que añaden valor a la empresa,

fortalecen los controles internos, facilitan la toma de decisiones y aseguran transparencia y fiabilidad ante terceros, muchas pequeñas y medianas empresas (PYMEs) en Argentina experimentan una realidad completamente opuesta. La falta de recursos adecuados conduce a que estas empresas vean el proceso de auditoría como una mala inversión de dinero, tiempo y recursos humanos y que debe llevarse a cabo únicamente para cumplir con los requisitos legales. Entender la situación real de las PYMEs en Argentina, incluyendo sus desafíos y dificultades, es crucial para que los Contadores Públicos eviten comprometer la calidad de su trabajo.

Delgado et al (2022) donde el objetivo fue compilar y evaluar datos sobre la actualización de las organizaciones y su relevancia en la consecución de estabilidad financiera y económica sostenible. La investigación se desarrolló con un enfoque cualitativo de tipo descriptivo y se clasifica como una investigación documental. La población objeto de estudio consistió en 22 textos derivados de la investigación en línea realizada en plataformas como Google Académico, además de revistas y universidades tanto nacionales como internacionales. Esta búsqueda combinó términos clave como sostenibilidad financiera, innovación y modernización de empresas. Se empleó la técnica de muestreo no probabilístico para elegir la muestra, seleccionando así un total de 07 fuentes bibliográficas como unidades de análisis. Los resultados fueron que es importante implementar estrategias de actualización empresarial que integren de manera sinérgica aspectos económicos, sociales y ambientales, con el objetivo de alcanzar una sostenibilidad Financiera. Se concluye que todos los países, especialmente Ecuador, deben adoptar prácticas empresariales innovadoras. Las economías de los negocios emergentes son fundamentales para la economía a nivel nacional. Sin embargo, muchas de estas aún dependen de prácticas convencionales que no son suficientemente efectivas para mantener una competitividad sostenible en sus respectivos mercados.

Herrera y Mera (2022), donde el objetivo es que el sector de microempresas desempeña un papel crucial, para la creación de riqueza y empleo en naciones en desarrollo, donde la mayoría de los contribuyentes se involucran en actividades comerciales. El estudio se llevó a cabo con un enfoque cuantitativo, donde analiza cómo el régimen impositivo de microempresas ha afectado la capacidad de pago de los contribuyentes y sus repercusiones en la estabilidad financiera, se utilizó el método t de Student para comparar medias y evidenciar el aumento del impuesto resultante de la implementación del nuevo régimen. Los resultados demostraron que la contribución de las microempresas aumentó considerablemente el impuesto total pagado, lo que impactó en su capacidad para generar beneficios. Esto se debe a que el impuesto sobre la renta se calculó sobre los ingresos brutos, sin tomar en cuenta el resultado neto del ejercicio ni las deducciones por costos o gastos de la actividad económica. En conclusión, debido a la falta de capital disponible, las microempresas acumulan deudas con el Sistema Tributario o se ven impedidas de mantener la continuidad de sus operaciones comerciales.

Noboa Neira (2023) su objetivo fundamental es de manera sistemática la relación entre rendimiento financiero en las Pymes y la sostenibilidad. Se realizó un exhaustivo análisis empleando como herramienta de búsqueda Google Académico, abarcando estudios publicados del periodo 2018 a 2023. Se aplicaron criterios estrictos, para asegurar la recolección de investigaciones académicas pertinentes y de alta calidad. llevándose a cabo un proceso de revisión. para garantizar la rigurosidad del estudio. El análisis indicó que las pequeñas y medianas empresas que integran prácticas sostenibles muestran un rendimiento financiero más sólido a largo plazo, como se evidencia en las cinco categorías identificadas. Sin embargo, se observan diferencias significativas según el sector, la ubicación geográfica y la estrategia para incorporar la sostenibilidad. Se concluye que la sostenibilidad puede ofrecer ventajas competitivas a las pequeñas y medianas empresas. Los pocos estudios a largo plazo y diversidad de conceptos en 'sostenibilidad' subrayan la necesidad de llevar

a cabo más investigaciones. Esta investigación establece un punto de partida para futuras investigaciones en este campo crucial.

### **2.1.2 Antecedentes Nacionales:**

Quispe Cisneros (2021), su objetivo fue determinar las características de Financiamiento, rentabilidad y Auditoría en la micro y pequeña empresa. Se empleó un tipo de metodología cuantitativa, no experimental, descriptiva, documental y bibliográfica. Su población y muestra están compuestas por 10 trabajadores, donde Los resultados del análisis de financiamiento revelan que las entidades financieras son altamente recomendadas para acceder a financiamiento, con un 40.0% de los encuestados calificando como "muy de acuerdo" y un 60.0% indicando que están "de acuerdo". Además, se observa que el crédito empresarial influye en la rentabilidad de las PYMES, con un 30.0% de los encuestados expresando "muy de acuerdo", un 40.0% "de acuerdo" y un 30.0% eligiendo "ni de acuerdo ni en desacuerdo". Por último, los resultados indican que la auditoría es vista como una herramienta fundamental, con un 50.0% de los encuestados "muy de acuerdo", un 40.0% "de acuerdo" y un 10.0% "ni de acuerdo ni en desacuerdo". En consecuencia, se identificaron las características de financiamiento, rentabilidad y auditoría en las micro y pequeñas empresas del sector servicios.

Escobar Escobar (2021), Se estableció como objetivo determinar las características de Financiamiento, rentabilidad y Auditoría en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Nexfo Ingeniería y Tecnologías de vanguardia” S.A.C. – Ayacucho, 2020. Se utilizó una metodología cuantitativa, no experimental, descriptiva, así como documental y bibliográfica. Su población y muestra están formadas por 10 trabajadores. En cuanto a los resultados obtenidos sobre financiamiento, Se ha observado que las entidades financieras son consideradas confiables para obtener financiamiento, con un 20.0% que expresa "muy de acuerdo" y un 80.0% que indica estar "de acuerdo". Además, los resultados indican que

el crédito empresarial tiene un impacto en la rentabilidad de las PYMES, con un 30.0% calificando como "muy de acuerdo", un 40.0% "de acuerdo" y un 30.0% en la categoría de "ni de acuerdo ni en desacuerdo". Finalmente, se señala que la auditoría es percibida como una herramienta significativa, con un 20.0% que la considera "muy de acuerdo", un 30.0% "de acuerdo" y un 50.0% en la opción de "ni de acuerdo ni en desacuerdo". En resumen, se identificaron las características de financiamiento, rentabilidad y auditoría en las micro y pequeñas empresas del sector servicios.

Espino Soto (2021), Su objetivo fundamental de la investigación fue Describir las características del Financiamiento, Rentabilidad y Auditoría de la Micro y Pequeña Empresa del Sector Servicio en el Perú y la empresa “FLORIMAX” S.A.C. – Ayacucho, 2020. La metodología utilizada fue cualitativa, con un diseño no experimental y descriptivo, clasificándose también como investigación documental y bibliográfica. La población y la muestra se componen del Gerente General. Los resultados indican que las micro y pequeñas empresas obtienen financiamiento a través de entidades bancarias, utilizando créditos para mejorar y expandir sus operaciones. La investigación reveló que el financiamiento tiene un impacto positivo en estas empresas. La rentabilidad se entiende como el beneficio generado por una inversión; en el estudio se observó que la capacitación mejora tanto la calidad como la rentabilidad de las empresas, y que el uso adecuado de los préstamos contribuye a este objetivo. La auditoría se presenta como una herramienta esencial, destacando un entendimiento significativo sobre su aplicación y relevancia en las empresas. Además, se resalta el compromiso de un grupo de empleados con la capacitación continua. En conclusión, las micro y pequeñas empresas obtienen financiamiento de instituciones financieras, experimentan mejoras en su rentabilidad y reconocen la importancia vital de la auditoría en sus operaciones.

Paima Flores (2021), El estudio tiene como objetivo principal identificar y describir las características fundamentales de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector

comercio, enfocándose en la compra y venta de útiles de oficina en el distrito de Callería durante 2021. Se empleó una metodología cuantitativa, no experimental y descriptiva, con una muestra de 30 micro y pequeñas empresas que respondieron a un total de 36 preguntas. Los resultados revelan que el 23.33% de los empresarios tiene entre 30 y 40 años; además, el 53.33% de las microempresas ha estado operando entre 6 y 10 años. En lo que respecta a la auditoría, el 56.67% de las microempresas indica tener algún nivel de conocimiento sobre el tema. En cuanto a los tributos, el 60% manifiesta estar satisfecho con la orientación recibida de SUNAT. En el área financiera, el 93.33% ha solicitado créditos. Finalmente, respecto a la rentabilidad, el 100% opina que esta ha variado en comparación con el año anterior. El estudio concluye que los representantes de estas empresas tienen más de 51 años y que las PYMES han estado funcionando por más de 6 años. También se observa que poseen un conocimiento básico sobre auditoría y están satisfechos con la orientación de SUNAT, lo que los lleva a buscar financiamiento, a pesar de que el año pasado no fue muy rentable.

Gonzales Flores (2019), tiene como objetivo principal identificar las oportunidades de control interno en comparación entre las microempresas del sector comercio en Perú y la empresa "DINOGAS ESTACIONES" S.A.C. en Chimbote, 2019. La investigación se llevó a cabo mediante un enfoque documental, bibliográfico y de caso, utilizando fichas bibliográficas y un cuestionario dirigido al gerente. Los resultados obtenidos indican que, en relación con el objetivo específico, la empresa carece de un sistema de control interno, no dispone de un equipo de auditoría interna y no cuenta con un Manual de Organización y Funciones (MOF). Además, no realiza evaluaciones de riesgos internos ni externos, no comunica directrices ni políticas para la gestión de riesgos y no efectúa revisiones periódicas para proponer planes de mejora. Como resultado, existe la oportunidad de implementar un sistema de control interno.

Mitacc Huarcaya (2021), tuvo como objetivo principal identificar las principales áreas de mejora en el financiamiento y la auditoría de la micro y pequeña empresa del sector comercio "Fediven Gary" E.I.R.L. La

metodología empleada fue de tipo cuantitativa, no experimental y descriptiva, fundamentada en la investigación documental y bibliográfica. La muestra se compuso de 10 trabajadores. Los resultados obtenidos indicaron que, en relación con las PYMES, se identificó que son unidades económicas formadas por personas naturales o jurídicas, con un 20.0% que se mostró muy de acuerdo, un 40.0% que estuvo de acuerdo y un 40.0% que se ubicó en "ni de acuerdo ni en desacuerdo". En lo que respecta al financiamiento, se observó que los micro y pequeños empresarios acceden a préstamos de instituciones como bancos, cooperativas y cajas de ahorro, con un 10.0% muy de acuerdo, un 40.0% de acuerdo y un 50.0% en "ni de acuerdo ni en desacuerdo". En cuanto a la auditoría, se concluyó que la empresa podría obtener beneficios de una auditoría, con un 20.0% que está muy de acuerdo, un 40.0% de acuerdo y un 40.0% que se posicionó en "ni de acuerdo ni en desacuerdo". En resumen, se lograron identificar las principales áreas de mejora en el financiamiento y la auditoría de las PYMES

Rufino Saldarriaga (2021), el objetivo principal es determinar y describir las características del control interno para mejorar la gestión de las micro y pequeñas empresas (PYMES) en Perú, enfocándose en el caso específico de La Chozza Negocios y Servicios Generales E.I.R.L. en Tambo Grande, Piura, durante el año 2020. se aplicó una metodología cualitativa, no experimental y descriptiva. Para recopilar datos, se utilizó un cuestionario dirigido al encargado del restaurante. Los resultados obtenidos revelaron, en relación con el primer objetivo específico, que el control interno es esencial para obtener información fiable y oportuna que facilite la toma de decisiones y apoye el crecimiento de la empresa. Respecto al segundo objetivo específico, se detectaron fallas en las actividades de control interno, lo que sugiere la necesidad de implementar soluciones para mejorar la gestión y asegurar la protección del restaurante. En conclusión, se constató que el establecimiento no cuenta con un sistema integral de control interno que garantice una adecuada protección. Por lo tanto, se recomienda la instauración de un sistema de control interno para optimizar la gestión, el servicio y la calidad del restaurante. Esto implica establecer

actividades de control que contemplen la recopilación, el monitoreo y el uso de información relevante para el funcionamiento eficiente del local.

López y Minaya (2023), el objetivo principal es determinar la relación entre la toma de decisiones y la auditoría financiera en las micro y pequeñas empresas de Huaraz en el año 2022. El método empleado fue de tipo aplicado, con un diseño correlacional-descriptivo y transversal, abarcando un período específico para el análisis. Los datos fueron recolectados a través de encuestas realizadas a una muestra de 42 PYMES. Los resultados mostraron que el valor de significancia o p-valor obtenido fue de 0.000, lo que permite aceptar la hipótesis de investigación y rechazar la hipótesis nula. Esto indica que la relación entre la auditoría financiera y la toma de decisiones es estadísticamente significativa en las micro y pequeñas empresas de Huaraz en 2022. Además, se encontró que el coeficiente de correlación de Pearson fue de 0.516, lo que sugiere una correlación directa moderada. Esto implica que, a medida que se mejora la calidad de la auditoría financiera, teniendo en cuenta sus fases, evidencias y un informe adecuado, la calidad de las decisiones empresariales, tanto programadas como no programadas, tiende a aumentar. En conclusión, se confirma que la auditoría financiera influye significativamente en la calidad de las decisiones en las micro y pequeñas empresas de Huaraz en 2022, respaldado por la significancia de 0.000 y el coeficiente de correlación de Pearson de 0.516.

Pacheco Barreto (2021), donde el Objetivo es: explorar la relación entre la sostenibilidad financiera y el financiamiento bancario de las microempresas ubicadas en la ciudad de Nazca, durante el año 2015. Desde el punto de vista metodológico, se utilizó un enfoque cuantitativo con un diseño correlacional de tipo transversal, sin realizar experimentación directa. Los resultados indican que el 60% de los encuestados coincide plenamente en que los niveles de morosidad son el factor principal que influye en las tasas de interés, seguidos por los costos operativos y financieros. Además, un 60% expresa total desacuerdo respecto a la disponibilidad adecuada de liquidez para cumplir con las

obligaciones tanto a corto como a largo plazo. De manera similar, un porcentaje comparable señala que las entidades financieras priorizan la rentabilidad financiera por encima de la rentabilidad social. En las conclusiones, se obtuvo un valor p calculado de 0.000, que es inferior a 0.05, lo que confirma la existencia de una relación significativa entre el financiamiento bancario y la sostenibilidad financiera de las microempresas de Nazca en 2015. Los hallazgos destacan la necesidad de establecer normativas prudentes en áreas clave para prevenir el fracaso de las microempresas y promover su estabilidad a largo plazo. Se recomienda que el gobierno implemente políticas de crédito preferenciales para estas empresas, supervisando el uso adecuado de los fondos para minimizar los riesgos de endeudamiento y morosidad.

Chaupis Machado (2023), tiene como objetivo principal determinar si el fortalecimiento del liderazgo, como un factor relevante, contribuye a una gestión de calidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicios, específicamente en pollerías del distrito de Huallanca durante el año 2021. Su enfoque metodológico fue descriptivo, no experimental y de carácter cuantitativo. Para ello, se realizaron encuestas dirigidas a representantes, ayudantes y consumidores, utilizando un cuestionario estructurado de 15 preguntas. Los resultados más destacados indican que el 55% de los encuestados afirmaron que la empresa toma siempre decisiones correctas para mejorar la calidad del servicio, mientras que el 60% destacó que la empresa cuenta con una adecuada planificación para alcanzar sus metas. Además, el 60% mencionó que la empresa capacita y prepara continuamente a sus empleados para asumir responsabilidades. Se concluyó que es fundamental mejorar el liderazgo en las pollerías como estrategia para fomentar una mejor coordinación, colaboración en equipo, equidad y competitividad en el mercado. Este enfoque permite lograr mejoras continuas que refuercen el liderazgo y la posición favorable en el mercado, satisfaciendo así las necesidades de los trabajadores y clientes.

## **2.2 Bases teóricas**

### **2.2.1 Auditoría Interna**

### **2.2.1.1 Definición de Auditoría interna**

De acuerdo con el Institute of Internal Auditors (2024), menciona que la auditoría interna es una función autónoma y objetiva dedicada a proporcionar aseguramiento y asesoramiento, con el propósito de generar valor y mejorar las operaciones de una entidad organizativa.

Asimismo, representa un tipo de control basado en las normativas legales vigentes, donde su función consiste en analizar y evaluar información de naturaleza contable y económica para informar a las partes interesadas y mejoren sus procesos.

La auditoría interna es un elemento fundamental del sistema de control interno de una empresa. Comprende un conjunto de procedimientos, políticas y medidas diseñadas, para salvaguardar los activos, reducir riesgos, mejorar la eficiencia operativa y maximizar la rentabilidad. Es importante para detectar y corregir desviaciones en la organización de manera oportuna y efectiva. Este proceso lo realizan profesionales con la capacitación técnica necesaria, como auditores internos o externos calificados, quienes deben llevar a cabo su trabajo con imparcialidad, independencia y objetividad, siguiendo altos estándares profesionales (Nuño, 2023).

La auditoría interna incluye diversos procesos y técnicas dirigidas a proporcionar a la dirección la confianza en que los empleados cumplen con las normas establecidas. Esto se consigue a través de la supervisión del trabajo para verificar si los controles establecidos se mantienen de manera adecuada y efectiva, si los registros e informes reflejan con precisión las operaciones y resultados actuales de cada departamento o unidad, y si las actividades se llevan a cabo en base a políticas, planes y procedimientos que la auditoría supervisa.

#### **2.2.1.1.1 Objetivo de la Auditoría Interna**

Según Santillana (2005), la auditoría interna tiene como objetivo principal revisar y evaluar la correcta y efectiva implementación de los sistemas de control interno. Esto garantiza la protección del patrimonio de las

cooperativas de servicios múltiples y la eficacia de su gestión económica, al tiempo que sugiere a la dirección las acciones correctivas necesarias.

El objetivo de la auditoría interna es garantizar la eficaz realización de las responsabilidades de cada empleado dentro de sus respectivas áreas laborales, proporcionando análisis, recomendaciones y observaciones sobre las operaciones en curso. A través del monitoreo de estos procesos, se valida el cumplimiento de las tareas establecidas por los supervisores y se verifica el logro de los objetivos corporativos. La auditoría interna evalúa la efectividad de los controles relacionados con las transacciones financieras, contables, de producción y otros aspectos significativos, con el fin de mostrar los resultados obtenidos. Un elemento clave de la auditoría interna es la planificación y realización de objetivos específicos para revisar los estados financieros, centrada en procedimientos diseñados para alcanzar metas y obtener resultados favorables, además de asegurar el cumplimiento de las normativas administrativas y legales pertinentes. También se encarga de proteger los activos de las entidades.

#### **2.2.1.1.2 Función de la Auditoría Interna**

En los últimos años, el papel de la auditoría interna ha evolucionado un cambio significativo. Ha pasado de un enfoque tradicional centrado en la protección de los activos de la empresa hacia un enfoque más orientado a la gestión de los riesgos, con el fin de aumentar el valor de la organización para los accionistas. Según Bacón (1992) destaca que este cambio ha sido impulsado por la aplicación de conceptos de riesgo que han impactado la práctica de la auditoría interna, dando lugar a nuevas metodologías diseñadas para realizar revisiones que generen un alto valor agregado.

Las prácticas denominadas "The Best Practices" (Las Buenas Prácticas), de acuerdo con las recomendaciones del Institute of Internal Auditors, determinan lo siguiente:

1. La auditoría interna tiene que colaborar en la identificación de riesgos empresariales significativos que puedan influir de manera positiva o negativa en el éxito de la organización.

2. La auditoría interna tiene que asumir una función central en la evaluación de riesgos, utilizando el “benchmarking” para aplicar las mejores prácticas en la gestión de riesgos y para detectar oportunidades de mejora en la organización.
3. La auditoría interna tiene que transformarse del ámbito de los "controles" al ámbito de los "riesgos empresariales".
4. Los servicios de auditoría interna tienen que aportar valor a la organización garantizando que los riesgos sean gestionados de manera efectiva. Esto implica fomentar la comprensión dentro de la entidad sobre enfoques y exposiciones al riesgo, así como su gestión. Asimismo, la auditoría interna debe ayudar a optimizar la gestión de riesgos y los sistemas de control, y vigilar cómo los cambios dentro de la organización afectan los controles relevantes. El valor de los servicios de auditoría interna se evalúa en función de su alineación con los objetivos, estrategias y procesos operativos de la entidad.

#### **2.2.1.1.3 Nuevo enfoque de la Auditoría Interna**

En los últimos años, se ha producido una transición del enfoque tradicional de auditoría, que se centraba en aspectos económicos y financieros, hacia uno que se orienta a ofrecer información esencial a la dirección. Este nuevo enfoque busca evaluar el cumplimiento de objetivos y metas, así como la efectividad de los controles implementados, con el fin de mejorar la eficiencia de la empresa a través de la evaluación sistemática del control interno.

Según Moeller (2012) en su libro "Brink's Modern Internal Auditing: " destaca que el nuevo enfoque de la auditoría interna se dirige a la identificación y gestión de riesgos tanto estratégicos como operacionales. Subraya que la función de auditoría interna debe trascender la simple revisión de controles convencionales, y debe también contribuir con un valor estratégico al analizar los riesgos que se enfrenta la organización.

Su propósito es ayudar a alcanzar los objetivos organizacionales mediante un enfoque metódico y organizado para mejorar y evaluar la efectividad en la gestión de riesgos, controles y gobernanza.

#### **2.2.1.1.4 Las Pequeñas y Medianas empresas (PYMES)**

Las pequeñas y medianas empresas (PYMEs) son entidades comerciales con una estructura y recursos más reducidos en comparación con las grandes corporaciones. Estas empresas pueden ser gestionadas por un individuo, una familia o un conjunto de socios, donde el propietario tiene control directo sobre decisiones relativas a productos, mercados y precios. Además, las PYMEs son una fuente esencial de ingresos para las familias. En un sentido amplio, una variedad de entidades económicas básicas como proyectos personales, empresas familiares, iniciativas comunitarias y locales, microempresarios, artesanos que operan desde sus hogares, minoristas, talleres artesanales y negocios de pequeña envergadura. Según el autor Acs y Audretsch (1990, p. 20), las PYMES son "empresas con un número limitado de empleados y cuyos ingresos anuales se mantienen por debajo de un límite establecido, desempeñando un rol esencial en el fomento de la competitividad y el desarrollo innovador en numerosos sistemas económicos.

- **PYMES Industriales:** Estas empresas se enfocan principalmente en la fabricación de bienes tangibles a través de procesos de manufactura, transformación de materias primas o construcción. Desempeñan un papel esencial en la economía al generar valor agregado mediante la producción de productos físicos que posteriormente son vendidos en el mercado.
- **PYMES de Servicio:** Se especializan en ofrecer una variedad de servicios a clientes y consumidores, cubriendo múltiples sectores como educación, salud, turismo, consultoría, tecnología, entre otros.
- **PYMES de Comercio:** Se enfocan principalmente en la compra y venta de bienes y productos, tanto al por mayor como al por menor. Estas empresas actúan como intermediarios entre los productores

o proveedores y los consumidores finales, facilitando así la distribución de los productos en el mercado.

#### **2.2.1.1.5 La Auditoría Interna en las (PYMES):**

La auditoría interna apareció como una necesidad posterior a la auditoría externa, con el propósito de implementar un control continuo y más efectivo dentro de las organizaciones. Tradicionalmente, la auditoría interna ha puesto su énfasis principalmente en el sistema de control interno, que abarca procedimientos, políticas y medidas destinadas a resguardar los activos de la empresa, mejorar la eficiencia operativa, minimizar riesgos de fraude y perfeccionar la calidad de la información financiera. Sus actividades se han concentrado en áreas administrativas, contables y financieras.

A medida que las empresas crecen en tamaño y complejidad, es fundamental realizar auditorías internas de forma periódica. La expansión geográfica, el aumento en el volumen de operaciones y la creciente complejidad hacen que sea poco práctico mantener un control directo sobre todos los procedimientos.

En las microempresas, la fase de planificación tiende a ser más simple y rápida, y es común encontrar que no existen controles establecidos o que no se pueda obtener evidencia de su funcionamiento. Esto conduce a reducir los tiempos dedicados a las pruebas de controles. Como resultado, durante la fase de ejecución de la auditoría, se requiere realizar una carga adicional de pruebas sustantivas para mitigar el riesgo de auditoría y obtener un nivel adecuado de certeza basado en la evidencia recopilada. Este incremento en las pruebas sustantivas repercute en los costos y la facturación del trabajo realizado.

La mayoría de las microempresas carece de un control interno adecuado, especialmente las empresas familiares que suelen carecer de formalidad organizativa y de manuales de procedimientos y políticas conocidos por todos los miembros de la empresa.

#### **2.2.1.1.6 El Rol del Auditor Interno en la PYME**

El papel del auditor conlleva el crecimiento profesional de una persona que se dedica de manera constante a tareas de auditoría, desempeñando una función técnica y teniendo la autonomía para emitir juicios y opiniones.

Al validar la información de manera independiente, el auditor facilita que las organizaciones logren sus metas mediante un enfoque sistemático y riguroso para evaluar y mejorar la eficacia de los procesos de gestión de control, riesgo y dirección. Además, la función del auditor está estrechamente relacionada con la función contable. El auditor evalúa los riesgos de la entidad mediante conversaciones con la gerencia y observando cómo se gestionan las diversas situaciones. Además, añade valor al revisar el control interno existente a través de pruebas selectivas y muestreos aleatorios de los registros contables y su documentación de respaldo, así como al analizar las decisiones clave realizadas por la dirección.

El rol del auditor abarca múltiples funciones dentro de la empresa, incluyendo el análisis de la normativa, misión, objetivos, estrategias, políticas, planes y programas. El auditor desarrolla programas de trabajo y documentación de soporte, establece metas y métodos para llevar a cabo auditorías, revisa información, evalúa la estructura y el funcionamiento de la organización, y examina cuentas, flujos y estados financieros. Además, revisa los registros contables, elabora informes, y sugiere medidas correctivas. La aplicación de la auditoría se considera una tarea de gran relevancia estratégica para la organización (Arellano et al., 2016).

El Rol del Auditor Interno en las empresas medianas y pequeñas (PYMES) se centra en varias áreas clave:

- Comprobar el cumplimiento de procedimientos y políticas internas.
- Analizar la eficacia de los controles internos.
- Asegurar la fiabilidad de la información operativa y financiera.

- Identificar y reducir riesgos operativos y financieros.
- Asesorar a la dirección en la mejora de procesos y operaciones.
- Proteger los activos y recursos de la empresa.
- Detectar y prevenir posibles fraudes o irregularidades.
- Contribuir al logro de los objetivos organizacionales y estratégicos.

#### **2.2.1.1.7 Ética para auditores internos**

Es esencial que los auditores internos reconozcan la relevancia de cumplir con el código de conducta profesional dictado por su comunidad. Las lecciones aprendidas demuestran que no basta con atenerse a los estándares más elevados.

La sociedad espera que los auditores internos muestren una integridad excepcionalmente sólida, y, por ende, es vital que eludan cualquier situación donde sus intereses personales puedan entrar en conflicto con los de sus clientes. Asimismo, los auditores deben evitar involucrarse en acciones deshonestas o ilícitas que puedan dañar la imagen de su ámbito profesional.

#### **2.2.1.2 Evaluación de Riesgos**

Según Johnston et al. (2021), definen la evaluación de riesgos como "el proceso mediante el cual los auditores identifican y consideran los riesgos que podrían afectar materialmente los estados financieros o el cumplimiento de las leyes y regulaciones".

En la fase de planificación de una auditoría, el auditor debe realizar varias tareas clave, incluyendo la evaluación del riesgo de auditoría y la determinación de la materialidad. Estas tareas van acompañadas de la recopilación o actualización de información acerca de la empresa auditada, sus sistemas de contabilidad, su entorno operativo, y procedimientos de control interno. Además, el auditor debe llevar a cabo análisis preliminares, como la revisión de estados financieros anteriores, el análisis de tendencias y la evaluación de indicadores financieros, y establecer la relevancia que se asignará en la auditoría (Macías, 2016, pág. 9).

La evaluación de riesgos en la auditoría es un componente crítico y ejerce un impacto significativo en las labores del auditor, ya que esta evaluación se integra en las etapas iniciales de planificación del proceso de auditoría. El riesgo se refiere a la probabilidad de que sucedan ciertos sucesos o actividades que puedan tener un efecto adverso en el logro de las metas de una entidad. Dentro del ámbito de la auditoría interna, el riesgo puede estar vinculado con la efectividad y rendimiento de las operaciones, la veracidad de los reportes financieros, la adherencia a normativas y leyes vigentes, y la salvaguarda de los activos de la empresa. La administración de riesgos en la auditoría interna consiste en detectar, examinar y reducir estos riesgos para garantizar que la entidad cumpla con sus objetivos y propósitos.

Según lo establecido en las Normas Internacionales de Auditoría (NIA 200) tituladas "Objetivos y Principios que Gobiernan la Auditoría de Estados Financieros", mencionan que la función del auditor es proporcionar una opinión sobre la veracidad de los estados financieros, con el fin de incrementar la confianza en la información presentada de los usuarios, en donde debe evitar emitir una opinión inadecuada, ya que este tipo de error constituye lo que se denomina "riesgo de auditoría". Para reducir este riesgo a un nivel bajo que sea aceptable, el auditor debe implementar las medidas adecuadas.

Según lo indicado en las Normas Internacionales de Auditoría (NIA 315) sobre "Identificación y valoración de los riesgos de incorrección material", el objetivo principal del auditor es detectar y evaluar los riesgos de errores significativos, ya sean causados por fraude o por error, en los estados financieros y en las afirmaciones que estos contienen. Para alcanzar este objetivo, el auditor debe poseer un conocimiento profundo de la entidad auditada y su entorno, así como de su sistema de control interno. Este enfoque proporciona una base sólida para diseñar y aplicar respuestas adecuadas a los riesgos de incorrección material identificados (Apartado 3).

Los riesgos de incorrección material se dividen en dos componentes:

#### **2.2.1.2.1 Riesgo inherente.**

El riesgo inherente es la susceptibilidad de una afirmación a una distorsión que podría ser material, ya sea individualmente o cuando se acumula con otras distorsiones, suponiendo que no hubiera controles internos relacionados, según L. H. Harlow (2010). Este tipo de riesgo existe independientemente de la auditoría y se debe a la naturaleza de la actividad o sector de la empresa, la complejidad de las transacciones, y otros factores que pueden hacer que ciertas afirmaciones sean más propensas a errores o fraudes.

Los riesgos inherentes frecuentes que suelen enfrentar las PYMEs incluyen:

**Riesgos financieros:** De acuerdo con Brigham y Houston (2013, p. 112), los riesgos financieros se refieren a la posibilidad de que una organización sufra pérdidas económicas debido a fluctuaciones en los mercados de divisas, tasas de interés, precios de materias primas y otras variables del mercado.

- Fluctuaciones en el flujo de efectivo.
- Dependencia de un número reducido de clientes.
- Incapacidad para obtener financiamiento adecuado.

**Riesgos operacionales:** son la exposición a incertidumbres y peligros inherentes a las actividades diarias de una empresa, que pueden incluir todo, desde fallas en la cadena de suministro hasta errores humanos y desastres naturales, Moeller (2012, p. 157)

- Falta de diversificación de productos o servicios.
- Dependencia de proveedores clave.
- Problemas de capacidad o recursos humanos limitados.

**Riesgos estratégicos:** Se refieren a los riesgos que una organización enfrenta en relación con su capacidad para implementar con éxito su

estrategia y alcanzar sus objetivos estratégicos. Estos riesgos pueden surgir de cambios en el entorno competitivo, cambios tecnológicos, movimientos de mercado, cambios regulatorios, y otros factores que pueden afectar la dirección y los objetivos a largo plazo de la empresa.

- Competencia intensa en el mercado local.
- Cambios en las preferencias del consumidor.
- Falta de planes estratégicos a largo plazo.

**Riesgos de cumplimiento y regulación:** Son aquellos asociados con la necesidad de adherirse a leyes, regulaciones, normas y códigos de conducta aplicables a las actividades empresariales. Estos riesgos surgen de la posibilidad de incumplir con dichos requisitos legales y regulatorios, lo que puede resultar en sanciones legales, multas, daños a la reputación, y otros impactos negativos para la organización.

- Cumplimiento con normativas fiscales y laborales.
- Cambios en regulaciones gubernamentales que afectan la operación del negocio.
- Riesgos legales asociados con contratos, litigios o incumplimientos.

Es importante que las PYMEs identifiquen, evalúen y gestionen estos riesgos inherentes de manera efectiva. La habilidad para reducir estos riesgos puede influir en la resiliencia y el éxito sostenible de la empresa.

Un riesgo inherente se presenta en el entorno y afecta diversas categorías de transacciones. Se comprende que estos riesgos son inevitables para ciertos tipos de empresas, ya que forman parte de su actividad. La única manera de gestionarlos es a través de medidas preventivas, como realizar charlas y colocar señalizaciones de advertencia, con el fin de garantizar la debida precaución.

#### **2.2.1.2.2 Riesgo de Control**

Se origina debido a las limitaciones intrínsecas presentes en diferente sistema contable y de control interno. Al detectar deficiencias

significativas, el auditor tiene la capacidad de evaluar el riesgo de control en diferentes categorías o tipos de transacciones dentro de la entidad. Este procedimiento tiene como objetivo determinar la efectividad del sistema contable y del control interno para identificar y prevenir errores de gran importancia.

De acuerdo con el apartado 5 de la Norma Internacional de Auditoría (NIA 400), el riesgo de control se define como la probabilidad de que una inexactitud, que podría presentarse en el saldo de una cuenta o en una categoría de transacciones y que podría ser significativa, ya sea de manera individual o acumulativa, no sea evitada, detectada ni corregida a tiempo por los sistemas de contabilidad y control interno.

Aspectos claves del riesgo de control en las PYMEs:

- **Limitaciones de recursos:** Las PYMEs suelen operar con recursos limitados, lo que puede afectar la implementación y mantenimiento de controles internos robustos.
- **Dependencia de personal clave:** Las funciones de control pueden estar concentradas en pocas personas, aumentando el riesgo si estas personas no están adecuadamente supervisadas o capacitadas.
- **Complejidad de operaciones:** A medida que las PYMEs crecen o diversifican sus actividades, pueden enfrentar desafíos adicionales en la gestión de controles internos eficaces.
- **Adaptación a cambios:** Las PYMEs pueden experimentar cambios rápidos en su entorno operativo y tecnológico, lo que requiere ajustes continuos en sus controles internos para mantener la efectividad.
- **Cumplimiento regulatorio:** Las PYMEs deben cumplir con normativas y regulaciones específicas, lo que añade presión adicional para garantizar que los controles internos sean apropiados y eficientes.
- **Monitoreo y revisión:** Es fundamental que las PYMEs establezcan procesos de monitoreo y revisión periódicos para

evaluar la eficacia de sus controles internos y realizar ajustes según sea necesario.

Gestionar el riesgo de control en las PYMEs implica un enfoque proactivo hacia la identificación de riesgos, el diseño de controles adecuados y la supervisión constante para mitigar las posibles vulnerabilidades. Esto ayuda a proteger los activos de la empresa y mejora la precisión de los registros financieros, lo que a su vez refuerza la confianza de los interesados en la gestión empresarial.

#### **2.2.1.2.3 Riesgo de detección.**

Según Arens et al (2001) menciona que el riesgo de detección se refiere a la probabilidad de que los procedimientos de auditoría aplicados no logren identificar errores materiales en los estados financieros. Este riesgo depende de la efectividad de los métodos de auditoría y de las técnicas empleadas. Mientras que según lo establecido en el apartado 6, Norma Internacional de Auditoría (NIA 400), el "riesgo de detección" se refiere a la posibilidad de que los procedimientos de auditoría sustantivos no identifiquen una inexactitud que pueda existir en el saldo de una cuenta o en una clase de transacciones, ya sea de manera significativa por sí sola o cuando se combina con inexactitudes en otros saldos o clases.

#### **Factores que influyen:**

- **Naturaleza y diseño de los procedimientos de auditoría:** La selección adecuada de procedimientos y pruebas de auditoría influye directamente en la capacidad de detectar errores significativos.
- **Competencia y juicio profesional del auditor:** La experiencia y habilidades del auditor juegan un papel crucial en la evaluación del riesgo de detección.
- **Efectividad del control interno:** Un sistema de control interno fuerte puede reducir el riesgo de detección al minimizar la posibilidad de errores o fraudes no detectados.

- **Complejidad y naturaleza de las transacciones:** Transacciones complejas o áreas de riesgo significativo pueden aumentar el riesgo de que errores no sean identificados durante la auditoría.

#### **2.2.1.2.4 Mejora de Procesos.**

La auditoría interna desempeña un papel crucial en la mejora de los procedimientos organizacionales mediante un enfoque sistemático y constante. Los auditores internos se encargan de identificar posibles áreas de mejora, evaluar la eficacia y eficiencia de los procesos actuales, y proponer optimizaciones. Esta sección detalla los aspectos clave de cómo la auditoría interna contribuye al progreso de los procesos dentro de una empresa:

##### **Identificar y minimizar Riesgos:**

La auditoría interna ayuda a identificar y evaluar riesgos financieros, operativos y de cumplimiento en las PYMES. Al anticipar y mitigar estos riesgos, las empresas pueden evitar pérdidas financieras y operativas significativas, así como posibles sanciones regulatorias.

##### **Mejora de Procesos y Controles Internos:**

Según Moeller (2012), menciona que la auditoría interna debe proporcionar recomendaciones y analizar los procesos, para mejorar en todos los niveles de la organización aumentando la eficiencia y efectividad de sus operaciones.

Mediante la evaluación y recomendación de mejoras en los procesos y controles internos, la auditoría interna en PYMES puede optimizar la eficiencia operativa. Esto incluye la estandarización de procedimientos, la eliminación de redundancias y la simplificación de flujos de trabajo.

##### **Aumento de la Transparencia y la Responsabilidad:**

La auditoría interna promueve la transparencia en las operaciones de las PYMES al asegurar que las prácticas empresariales sean éticas y cumplan con las normativas aplicables. Esto fortalece la responsabilidad tanto dentro como fuera de la organización.

**Optimización de Recursos Financieros y Humanos:**

Al analizar cómo se utilizan los recursos financieros y humanos, la auditoría interna tiene la capacidad de descubrir formas de incrementar la eficacia y disminuir gastos innecesarios en las pequeñas y medianas empresas. Esto puede abarcar la mejora en la administración del capital operativo, el manejo más eficaz de los stocks y la distribución adecuada del talento humano.

**Cumplimiento con Normativas y Estándares:**

La función de la auditoría interna es garantizar que las pequeñas y medianas empresas cumplan las leyes, obligaciones tributarias y regulaciones pertinentes. Hacerlo no solo previene la imposición de sanciones y castigos, sino que también mejora la imagen y la credibilidad ante los interesados. los stakeholders.

**Apoyo a la Toma de Decisiones Estratégicas:**

Proporcionando información precisa y puntual a la dirección, la auditoría interna en las pequeñas y medianas empresas apoya la toma de decisiones estratégicas bien fundamentadas. Esto engloba la valoración de nuevas posibilidades comerciales, proyectos de inversión y planes de crecimiento.

**Fomento de la Cultura de Mejora Continua:**

Fomentando un ambiente de mejor continua, la auditoría interna incentiva a las pequeñas y medianas empresas a identificar de manera continua maneras de optimizar sus procesos y ajustarse a las variaciones del contexto comercial y normativo.

En conclusión, la auditoría interna en las PYMES no solo contribuye a asegurar el cumplimiento y la claridad en las operaciones, sino que también juega un papel esencial en la elevación de la eficacia operacional, lo que puede resultar en una mejora integral del rendimiento y en una mayor capacidad para enfrentar retos futuros.

## **2.2.2 Sostenibilidad Financiera**

### **2.2.2.1 Definición de Sostenibilidad Financiera**

Según Hart y Milstein (2003), definen la sostenibilidad como un concepto amplio y multifacético, señalando que no puede ser abordado a través de una iniciativa empresarial. Las organizaciones deben enfrentar el desafío de reducir al mínimo los desechos de sus operaciones actuales y prevenir la contaminación, al mismo tiempo que reorientan sus habilidades hacia tecnologías más sostenibles y tecnológicamente limpias. (p.45).

Mientras que Pérez y Velazco (2012), menciona que la sostenibilidad financiera forma parte integral de la organizacional, esto se relaciona con la capacidad actual de la empresa para generar recursos adecuados y alcanzar su visión estratégica. En este contexto, las decisiones críticas de inversión o financiación son responsabilidad del gerente financiero, el tesorero u otros directivos del área financiera. (p.121).

#### **2.2.2.2 Componentes de la Sostenibilidad financiera**

**Generación de ingresos sostenibles:** Implica diversificar fuentes de ingresos, mantener márgenes de rentabilidad adecuados y adaptarse a cambios en el mercado para garantizar ingresos estables y previsibles.

**Gestión eficiente de recursos financieros:** Según Epstein y Rejc (2014). argumentan que la gestión eficiente de recursos implica integrar consideraciones de sostenibilidad en el proceso de toma de decisiones financieras y en todas las áreas de la gestión empresarial, con el fin de optimizar el rendimiento a largo plazo.

Incluye la administración prudente de activos y pasivos, la optimización del capital de trabajo, y la planificación financiera estratégica para evitar crisis de liquidez y maximizar el rendimiento financiero.

**Consideraciones sociales y ambientales:** Integrar prácticas empresariales responsables que no comprometan los recursos humanos, sociales y ambientales a largo plazo, promoviendo la responsabilidad corporativa y la contribución positiva a la sociedad.

### **2.2.2.3 Importancia de Sostenibilidad financiera en PYMES**

La importancia de la sostenibilidad financiera en las PYMES son las siguientes:

#### **Permanencia y estabilidad:**

Proporciona la base para la continuidad operativa a largo plazo de la PYME, asegurando que pueda enfrentar desafíos económicos y situaciones adversas sin comprometer su viabilidad financiera.

#### **Acceso a financiamiento:**

Una gestión financiera sostenible mejora la credibilidad y la capacidad de la PYME para acceder a financiamiento externo, ya sea a través de préstamos bancarios, inversiones de capital o programas de apoyo gubernamental. Esto es crucial para financiar expansión, inversiones en tecnología o infraestructura, y otros proyectos estratégicos.

#### **Resiliencia frente a crisis:**

Las PYMEs financieramente sostenibles están mejor equipadas para resistir y recuperarse de crisis económicas, como recesiones o fluctuaciones del mercado. Tener una base financiera sólida les permite tomar medidas preventivas y estratégicas ante cambios adversos en el entorno empresarial.

#### **Atracción y retención de talento:**

Una gestión financiera responsable y sostenible ayuda a mejorar la estabilidad laboral y la capacidad de la PYME para ofrecer beneficios competitivos a sus empleados. Esto puede contribuir a atraer y retener talento clave dentro de la organización.

### **Cumplimiento normativo y reputación:**

Mantener prácticas financieras transparentes y cumplir con las regulaciones fiscales y financieras fortalece la reputación de la PYME frente a clientes, proveedores, inversionistas y otras partes interesadas. Esto es crucial para construir relaciones comerciales duraderas y sostenibles.

### **Innovación y crecimiento sostenible:**

Una PYME financieramente saludable puede invertir en innovación, investigación y desarrollo, lo cual es fundamental para mantener la competitividad a largo plazo y adaptarse a las demandas cambiantes del mercado.

La sostenibilidad financiera no solo asegura la continuidad a largo plazo de las PYMEs, sino que también les ofrece la base necesaria para crecer de manera sostenible, generar empleo, contribuir al desarrollo económico local y mantener un impacto positivo en la comunidad en general. Es un elemento clave para la gestión estratégica y el éxito a largo plazo de cualquier PYME.

## **2.2.2.3 El acceso de financiamiento**

### **2.2.2.3.1 Teoría del Financiamiento**

Según Boscan & Sandrea (2009), el financiamiento representa la opción disponible para las empresas para llevar a cabo estrategias operativas mediante inversiones, lo que facilita incrementar la producción, expandirse, crecer o adquirir nuevos equipos y realizar otras inversiones. De acuerdo con esta definición, una de las actividades más críticas para cualquier empresa u organización es el proceso de obtener el capital necesario para operar, desarrollarse y expandirse de manera efectiva. La manera en que se obtiene y se accede a este capital se conoce como financiamiento.

Según Gitman y Zuter (2003), las necesidades de financiamiento de una empresa se pueden dividir en dos categorías: necesidades permanentes y

necesidades temporal. La necesidad permanente incluye el activo fijo más la parte constante del activo circulante, que se mantienen estables durante el año. En contraste, las necesidades temporales surgen de ciertos activos circulantes que varían a lo largo del año. Gitman en su obra "Teoría del financiamiento, evaluación y aportes", señala que el financiamiento es un tema complejo que involucra diversos factores cualitativos y cuantitativos sujetos a variabilidad.

El financiamiento es de suma importancia para avanzar en el desarrollo de cualquier negocio, ya que es fundamental para su puesta en marcha y crecimiento. Es el respaldo necesario para que las empresas, sin importar su tamaño, puedan alcanzar sus metas tanto a corto como a largo plazo.

#### **2.2.2.3.2 Clasificación de los Recursos Financieros Según la financiación**

##### **Financiación interna**

Los recursos financieros internos, conocidos también como autofinanciamiento, se refieren a todos los ingresos generados por las empresas a través de mejoras en sus operaciones. Se distinguen dos tipos principales:

- El autofinanciamiento de mantenimiento, que incluye las ganancias retenidas en la empresa para preservar su capacidad productiva, y
- El autofinanciamiento para el enriquecimiento, que consiste en ganancias retenidas destinadas a reinvertir en nuevas inversiones y expansiones que promueven el crecimiento empresarial.

##### **Financiación externa**

Los recursos financieros externos son aquellos que no han sido generados ni adquiridos a través de las actividades propias de una empresa. Dependiendo de su naturaleza, se pueden clasificar en recursos propios y ajenos.

- Las fuentes de financiamiento propias se refieren a los recursos financieros que aportan los socios o propietarios, registrados en el capital social en los registros contables.
- Las fuentes de financiamiento ajenas consisten en recursos financieros proporcionados por individuos o entidades jurídicas diferentes a los propietarios.

A largo plazo, estas obligaciones son aquellas que implican deudas con una duración mayor a un año, utilizadas para financiar a la organización. Por otro lado, a corto plazo, se clasifican como obligaciones que vencen en un período inferior a un año.

**2.2.2.3.3 Importancia del financiamiento para PYMES:** El acceso al financiamiento es crucial para que las PYMES puedan financiar sus operaciones diarias, expandirse, invertir en tecnología y recursos humanos, y responder a oportunidades de crecimiento en el mercado.

**2.2.2.3.4 Barreras al acceso al financiamiento:** Las PYMES suelen enfrentar desafíos significativos para obtener financiamiento, como la falta de historial crediticio sólido, garantías insuficientes, altos costos de préstamos, y la percepción de riesgo por parte de los prestamistas.

**2.2.2.4 Fuentes de financiamiento para PYMES:**

- **Financiamiento bancario:** Préstamos y líneas de crédito ofrecidos por instituciones financieras tradicionales.
- **Inversionistas y capital de riesgo:** Inversionistas privados que proporcionan capital a cambio de participación en la empresa.
- **Subvenciones y ayudas públicas:** Fondos proporcionados por gobiernos locales, regionales o nacionales para apoyar iniciativas empresariales específicas.
- **Financiamiento alternativo:** Incluye crowdfunding, préstamos y otras plataformas de financiamiento en línea que conectan a las PYMES con inversores individuales.

#### 2.2.2.3.5 Factores que afectan al acceso al financiamiento:

- **Factores económicos:** Condiciones macroeconómicas que afectan la disponibilidad y los costos del crédito.
- **Factores regulatorios:** Normativas y políticas gubernamentales que influyen en la accesibilidad y los términos del financiamiento para las PYMES.
- **Capacidad de gestión y transparencia:** La calidad de la gestión financiera y la transparencia en la presentación de informes financieros pueden mejorar la confianza de los prestamistas e inversores.

#### 2.2.2.4 Gestión eficiente de recursos

La gestión eficiente de recursos financieros en una PYMES con sostenibilidad financiera se centra en maximizar el uso de los recursos disponibles para alcanzar los objetivos empresariales a largo plazo. Esto implica:

- **Presupuesto y Planificación Financiera:** Desarrollar y seguir un presupuesto detallado que refleje los ingresos y gastos esperados. La planificación financiera a largo plazo permite anticipar futuras necesidades de financiamiento y gestionar el flujo de efectivo de manera eficiente.
- **Análisis de Rentabilidad y Costos:** Evaluar regularmente la rentabilidad de productos, servicios y proyectos para identificar áreas de mejora y oportunidades de reducción de costos. Utilizar herramientas como el análisis marginal y el análisis de punto de equilibrio puede ser crucial.
- **Gestión del Capital de Trabajo:** Mantener niveles óptimos de inventarios, cuentas por cobrar y cuentas por pagar para optimizar el capital de trabajo. La gestión eficiente del capital de trabajo asegura que la PYMES tenga suficiente liquidez para operar sin problemas.

#### 2.2.2.4.1 Teorías de Gestión eficiente de recursos

##### **Teoría de la Agencia:**

Examina cómo los incentivos y las estructuras de control afectan el comportamiento de los directivos y la eficiencia de la organización en el uso de recursos.

##### **Teoría de la Contingencia:**

Proporciona un marco para entender cómo las variables situacionales y ambientales influyen en las estrategias de gestión de recursos.

##### **Teoría de la Selección Natural Organizacional:**

Analiza cómo las organizaciones se adaptan a su entorno y cómo la eficiencia en el uso de recursos puede ser una ventaja competitiva.

#### 2.2.2.4.2 Herramientas y Técnicas de Gestión Eficiente

La gestión eficiente en una pequeña y mediana empresa (PYME) se apoya en diversas herramientas y técnicas que ayudan a mejorar la productividad, la eficiencia operativa y la toma de decisiones estratégicas. Aquí se presentan algunas de las más importantes:

- **Planificación estratégica:** Desarrollar un plan estratégico que establezca metas claras a corto y largo plazo, identifique oportunidades y amenazas, y defina las acciones requeridas para lograr las metas de la empresa.
- **Presupuesto y control financiero:** Elaborar presupuestos detallados que gestionan los ingresos y gastos de manera efectiva, y realizar un seguimiento constante para asegurar que la empresa se mantenga dentro de sus límites financieros y objetivos.
- **Gestión del flujo de efectivo:** Monitorear y proyectar el flujo de efectivo para garantizar que la empresa pueda atender sus responsabilidades financieras a corto plazo y planificar inversiones futuras.
- **Automatización y tecnología:** Implementar sistemas y herramientas tecnológicas que optimicen los procesos internos,

como sistemas de gestión empresarial (ERP), software de contabilidad, CRM (Customer Relationship Management) y herramientas de gestión de proyectos.

- **Gestión de recursos humanos:** Implementar prácticas efectivas de gestión de talento, incluyendo la capacitación continua, la motivación del personal, la evaluación del desempeño y la creación de un ambiente de trabajo colaborativo.
- **Marketing y ventas:** Utilizar técnicas de marketing digital y estrategias de ventas efectivas para llegar a nuevos clientes, retener clientes existentes y aumentar los ingresos.
- **Gestión de la calidad:** Implementar sistemas de gestión de la calidad como ISO, Six Sigma u otros marcos de referencia que mejoren la calidad del producto o servicio y la satisfacción del cliente.
- **Análisis de datos y toma de decisiones basada en datos:** Utilizar herramientas de análisis de datos para recopilar información relevante sobre el mercado, el comportamiento del cliente y el rendimiento interno, para fundamentar decisiones estratégicas y operativas.
- **Networking y colaboración:** Participar en redes empresariales, asociaciones sectoriales y eventos de networking para establecer relaciones comerciales, intercambiar ideas y obtener nuevas oportunidades de negocio.
- **Gestión del cambio y la innovación:** Fomentar una cultura organizacional que promueva la innovación, la adaptabilidad al cambio y la mejora constante en todos los aspectos de la empresa.

Estas herramientas y técnicas no solo ayudan a mejorar la eficiencia operativa y la rentabilidad de una PYME, sino que también fortalecen su capacidad para competir en el mercado y adaptarse a un entorno empresarial en constante evolución.

## 2.3 Definición de términos

**Auditoría:** Una auditoría es la representación más auténtica de la contabilidad dentro de una empresa. Se puede entender a la auditoría como un proceso que se lleva a cabo en una organización con el propósito de reunir información sobre la contabilidad empresarial. (Banda, 2016).

**Auditoría interna:** Actividad realizada por profesionales que busca optimizar los resultados de una organización. Actúa como un impulsor para aumentar la eficiencia y eficacia de los procesos de gobernanza, gestión de riesgos y controles. (Reding et al., 2013, p. 8).

**Sostenibilidad financiera:** la habilidad de una entidad, ya sea una empresa, organización o incluso un gobierno, para sostener sus operaciones a largo plazo sin poner en riesgo su habilidad para cumplir con sus obligaciones financieras en el futuro. (Ekington, 1997).

**Financiamiento:** Conjunto de recursos financieros y créditos destinados a una empresa, organización, actividad o persona, con el propósito de que puedan realizar una actividad específica o llevar a cabo un proyecto, siendo uno de los casos más comunes la inauguración de un negocio nuevo. (Ucha, 2009).

**Riesgo:** Posibilidad de que ocurra un evento que tenga un impacto negativo en los objetivos o resultados esperados de una persona, empresa o entidad (Hillson, 2007).

**Evaluación de Riesgos:** Proceso en el que los auditores identifican y evalúan los riesgos que podrían impactar de manera significativa los estados financieros o el cumplimiento de las normativas y regulaciones. Johnstone, K., & Gramling, A. (2013).

**Pyme:** Pequeña y mediana empresa (PYME) se define generalmente como una entidad empresarial que cumple con ciertos criterios de tamaño y facturación, los cuales pueden variar según el país y la industria.

### III. HIPÓTESIS Y VARIABLES

#### 3.1 Hipótesis

##### 3.1.1 Hipótesis General

La auditoría interna influye en las operaciones de una organización brindando sostenibilidad financiera a las PYMES de Lima Metropolitana, 2023

##### 3.1.2 Hipótesis Específicas

- La auditoría Interna influye en el acceso de financiamiento de las PYMES de Lima Metropolitana, 2023.
- La auditoría Interna influye en la gestión eficiente de recursos de las PYMES de Lima Metropolitana, 2023.

#### 3.2 Variables

| <i>Variables</i>                 | <i>Dimensiones</i>                   |
|----------------------------------|--------------------------------------|
| <i>Auditoría Interna</i>         | <i>Evaluación de Riesgo</i>          |
|                                  | <i>Mejora de Procesos</i>            |
| <i>Sostenibilidad Financiera</i> | <i>Acceso de Financiamiento</i>      |
|                                  | <i>Gestión Eficiente de Recursos</i> |

### 3.3 Operacionalización de variables

| Variables                    | Definición conceptual                                                                                                                                                                                                                                       | Definición operacional                                                                                                                             | Dimensiones                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | Indicadores                                | Ítems                                                                                                                                            | Escala de medición              |
|------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|
| AUDITORIA INTERNA            | The Institute of Internal Auditors (2024), establece que la auditoría interna es una función autónoma y objetiva dedicada. a proporcionar aseguramiento y asesoramiento, con el fin de crear valor y optimizar las operaciones de una entidad organizativa. | La Auditoría Interna está compuesto por 8 ítems en escala de tipo Likert de 1 a 5 (“Totalmente en desacuerdo” a “Totalmente de acuerdo”).          | <b>Evaluación de Riesgos:</b><br>Proceso en el que los auditores reconocen y consideran los riesgos que podrían afectar materialmente los estados financieros o el cumplimiento de normativas y regulaciones. Johnstone, K., & Gramling, A. (2013)                                                                                                     | Mejora de Control interno                  | 1                                                                                                                                                | Escala valorativa (Tipo Likert) |
|                              |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | La veracidad de los reportes financieros   | 2                                                                                                                                                |                                 |
|                              |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                    | Optimización de Recursos Financieros                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                            | 3                                                                                                                                                |                                 |
|                              |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                            | 4                                                                                                                                                |                                 |
|                              |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                    | <b>Mejora de Procesos:</b><br>La auditoría interna debe analizar y ofrecer sugerencias para mejorar los procesos en todos los niveles de una organización, proporcionando recomendaciones que ayuden a la organización a aumentar la eficiencia y efectividad de sus operaciones. Moeller, R. R. (2016)                                                | 5                                          | - Totalmente de acuerdo (5)<br>- De acuerdo (4)<br>- Ni en desacuerdo ni de acuerdo (3)<br>- En desacuerdo (2)<br>- Totalmente en desacuerdo (1) |                                 |
|                              |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 6                                          |                                                                                                                                                  |                                 |
| LA SOSTENIBILIDAD FINANCIERA | Según Pérez y Velazco (2012), La Sostenibilidad Financiera se refiere a la habilidad de la empresa para generar los recursos necesarios y alcanzar su visión estratégica.                                                                                   | La Sostenibilidad Financiera, está compuesto por 8 ítems en escala de tipo Likert de 1 a 5 (“Totalmente en desacuerdo” a “Totalmente de acuerdo”). | <b>Acceso de financiamiento:</b><br>El acceso de financiamiento representa la opción disponible para las empresas para llevar a cabo estrategias operativas mediante inversiones, lo que facilita incrementar la producción, fomentar el crecimiento, expandirse, construir o adquirir nuevos equipos, entre otras inversiones. Boscan & Sandra (2009) | Apoyo a la Toma de Decisiones Estratégicas | 7                                                                                                                                                |                                 |
|                              |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | 8                                          |                                                                                                                                                  |                                 |
|                              |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                    | Fuente de Financiamiento                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 1                                          |                                                                                                                                                  |                                 |
|                              |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Barreras al acceso al financiamiento       | 2                                                                                                                                                |                                 |
|                              |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                    | 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                            |                                                                                                                                                  |                                 |
|                              |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                    | 4                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                                            |                                                                                                                                                  |                                 |
|                              |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                    | <b>Gestión eficiente de recursos:</b><br>La gestión eficiente de recursos implica integrar consideraciones de sostenibilidad en la toma de decisiones financieras y en todas las áreas de la gestión empresarial, con el fin de mejorar el rendimiento a largo plazo. Epstein, M. J., & Buhovac, A. R. (2014)                                          | Planificación Estratégica                  | 5                                                                                                                                                |                                 |
|                              |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | Gestión de flujo de efectivo               | 6                                                                                                                                                |                                 |
| 7                            |                                                                                                                                                                                                                                                             |                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                            |                                                                                                                                                  |                                 |
|                              | 8                                                                                                                                                                                                                                                           |                                                                                                                                                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                            |                                                                                                                                                  |                                 |

## **IV. MATERIALES Y MÉTODOS**

### **4.1 Enfoque y nivel de investigación**

El tipo de investigación realizada es de carácter básico. Según Tamayo y Tamayo (2019), la investigación básica, también conocida como fundamental, se enmarca en un contexto teórico y tiene como objetivo principal el desarrollo de teorías mediante el descubrimiento de amplias generalizaciones o principios. Este enfoque utiliza procedimientos de muestreo cuidadosamente para poder extrapolar los hallazgos más allá del grupo o las situaciones analizadas. No se enfoca mucho en la aplicación de los resultados, ya que considera que eso corresponde a otros y no al investigador. Además, se clasifica como investigación aplicada, ya que su principal característica es contribuir a la solución de problemas surgidos en el contexto en el que se desarrolla la investigación (Hernández y Mendoza, 2018).

El presente trabajo de investigación es de nivel descriptivo y se centró en describir las variables las dos variables, auditoría interna y sostenibilidad financiera, tal como se evidencian en la realidad. Hernández y Mendoza (2018), menciona que las investigaciones descriptivas tienen como objetivo especificar características, propiedades y rasgos relevantes de cualquier fenómeno que se esté analizando, así como describir tendencias dentro de un grupo o población. La metodología aplicada en esta investigación sigue un enfoque cuantitativo, dado que, como señalan Hernández y Mendoza (2018), la recolección de datos para probar hipótesis se fundamenta en mediciones numéricas y en análisis estadísticos para identificar patrones de comportamiento.

### **4.2 Diseño de la investigación**

#### **No experimental transversal**

Esta investigación tiene un diseño no experimental, ya que se realizó sin manipulación, enfocándose en la descripción y análisis de las variables.

Además, es de tipo transversal, dado que se recopilaban datos en un solo momento y en un tiempo único. (Hernández & Mendoza, 2018).

#### 4.3 Unidad de estudio

La unidad de estudio elegida para este trabajo está conformada por los auditores de una firma auditora situada en Lima Metropolitana. Esta firma, es reconocida globalmente como una de las principales multinacionales en el ámbito de los servicios profesionales, que abarcan auditoría, impuestos, finanzas, contabilidad, asesoría legal, servicios actuariales y consultoría en gestión empresarial. Los auditores de esta firma han sido seleccionados debido a su experiencia obtenida trabajando en pequeñas y medianas empresas (PYMES) de las cuales se tomaron como referencia 10 PYMES.

#### 4.4 Población y muestra

##### **Auditores de Lima Metropolitana**

La población se refiere al grupo de elementos o individuos que son objeto de estudio, el cual poseen características similares y observables, además se encuentran situados en un lugar y tiempo específicos (Pimienta et. al, 2018). En tal sentido la población ha sido seleccionada sobre la base no probabilística determinada por la necesidad de comprender en el estudio a los Auditores de una firma auditora de Lima Metropolitana, 2023. La muestra fue determinada utilizando la fórmula de poblaciones finitas, dando como resultado 54 profesionales a los que se aplicara el instrumento. La muestra va a ser determinada de la siguiente manera:

$$n = \frac{N * Z^2 * p * q}{E^2 * (N - 1) + Z^2 * p * q}$$

En la cual:

Tamaño de la población  $N = 62$

Nivel de confianza  $Z = 1.96$

Error de muestreo  $E = 5\%$

Probabilidad de ocurrencia del evento  $p = 0.5$

Probabilidad de no ocurrencia del evento ( $q = 1 - p$ ):  $q = 0.5$

Tamaño de la muestra  $n = 54$

Por lo tanto, la muestra para esta investigación estará compuesta por 54 trabajadores.

#### **4.5 Técnicas e instrumentos de recolección de información**

##### ***Técnicas***

La técnica utilizada fue la recolección de datos realizada mediante la encuesta. La cual se realizó de manera virtual a través de Google Forms, seleccionando la muestra de 54 trabajadores, representando un 87% del total de la población. (Hernández et al. 2018) menciona que el cuestionario, consiste en interrogar directamente a un grupo de personas sobre la situación problemática de la investigación, con el objetivo de alcanzar conclusiones a través de un análisis cuantitativo.

##### ***Instrumento de recolección datos***

Según Hernández et al. (2018) La utilización de cuestionarios es apropiada para la recopilación de datos cuantitativos y se elaboran de acuerdo con las variables del estudio. La escala de Likert permite clasificar las respuestas en tres, cinco o siete categorías.

En esta investigación se empleó un cuestionario, cuya evaluación de cada ítem fue realizada por un panel de jueces expertos. (véase el anexo D: Validación de expertos). Estos, basándose en su experiencia, hicieron los ajustes necesarios para que se adaptara mejor a la realidad en la que se aplicaría, con el fin de lograr un alto grado de confiabilidad. El diseño del cuestionario se fundamentó en la escala de Likert, que permite expresar tanto el nivel de acuerdo como el de desacuerdo.

**Tabla 1:** *Escala de Lickert*

| <b>Escala de Medición</b>               | <b>Puntuación</b> |
|-----------------------------------------|-------------------|
| <i>"Totalmente en desacuerdo"</i>       | 1                 |
| <i>"En desacuerdo"</i>                  | 2                 |
| <i>"Ni en desacuerdo ni de acuerdo"</i> | 3                 |
| <i>"De acuerdo"</i>                     | 4                 |
| <i>"Totalmente de acuerdo"</i>          | 5                 |

*Nota.* Fuente: Elaboración Propia

#### **4.6 Procesamiento de datos y análisis estadístico**

##### ***Procesamiento de Datos***

El procesamiento de datos se realizará aplicando el programa estadístico informático SPSS para realizar el análisis estadístico inferencial y descriptivo teniendo en cuenta los datos recogidos mediante el cuestionario.

##### ***Análisis Estadísticos***

La información se obtuvo de la aplicación del cuestionario a 54 profesionales de una firma auditora de Lima Metropolitana, estos datos fueron tabulados y procesados utilizando el programa SPSS versión 28, en el cual se generaron las tablas de frecuencia, los gráficos e indicadores estadísticos. Para el análisis descriptivo de los resultados se estableció una escala de puntuaciones, que se usó para describir el nivel de las variables: Auditoría interna, Sostenibilidad financiera y sus respectivas dimensiones.

Asimismo, se realizó la prueba de normalidad a los datos recogidos, con el objetivo de determinar si las variables tienen una distribución no normal. De acuerdo con (Bhattacharyya y Johnson, 1977) cuando el tamaño de la muestra es mayor a 50 individuos tienden a ser más confiables y se pueden tomar decisiones más firmes sobre la conformidad de los datos con la distribución esperada. Para determinar la confiabilidad del instrumento se determinó el coeficiente del alfa de Cronbach tomando como referencia las siguientes magnitudes.

**Tabla 2:** Interpretación de valores de Alfa de Cronbach

| Coeficiente Alfa de Cronbach | Nivel de Confiabilidad |
|------------------------------|------------------------|
| $0.90 \leq 1$                | Excelente              |
| $0.80 \leq 0.89$             | Bueno                  |
| $0.70 \leq 0.79$             | Aceptable              |
| $0.60 \leq 0.69$             | Cuestionable           |
| $0.50 \leq 0.59$             | Pobre                  |
| $0 < 0.50$                   | Inaceptable            |

*Nota.* Fuente: Elaboración basada en (Tuapanta et. al, 2017)

### Variable X: Auditoría Interna

**Tabla 3:** Estadística de fiabilidad: Auditoría Interna.

| Alfa de Cronbach | N de Elementos |
|------------------|----------------|
| ,881             | 8              |

*Nota.* Fuente: Elaboración propia a partir de los datos obtenidos de SPSS.

### Interpretación:

Según la tabla 3, el alfa de Cronbach es 0.881 el cual califica como Bueno. Por lo tanto, el instrumento correspondiente a la Variable 1: Auditoría Interna es apto para ser aplicado

### Variable Y: Sostenibilidad Financiera

**Tabla 4:** Estadística de fiabilidad: Sostenibilidad Financiera.

| Alfa de Cronbach | N de Elementos |
|------------------|----------------|
| ,807             | 8              |

*Nota.* Fuente: Elaboración propia a partir de los datos obtenidos de SPSS.

### Interpretación:

Según la tabla 4, el alfa de Cronbach es 0.807 el cual califica como Bueno. Por lo tanto, el instrumento correspondiente a la Variable 2: Sostenibilidad Financiera es apto para ser aplicado.

## V. RESULTADOS

### 5.1 Presentación y análisis de resultados

Se utilizó el software SPSS versión 28 para procesar los datos recolectados obtenidos de las dos encuestas.

#### 5.1.1 Resultados Descriptivos

Se muestran los resultados obtenidos de la aplicación de los cuestionarios a 54 profesionales de Lima Metropolitana. A continuación, se presenta la descripción general de las variables determinadas por frecuencias, porcentajes y gráficos correspondientes.

##### 5.1.1.1. Auditoría Interna

**5.1.1.1. Respecto a la variable Auditoría Interna**, se obtuvieron los siguientes resultados:

#### 1. Dimensión: Evaluación de Riesgo

##### 1.1 Indicador: Mejora de Control Interno

Pregunta 1.

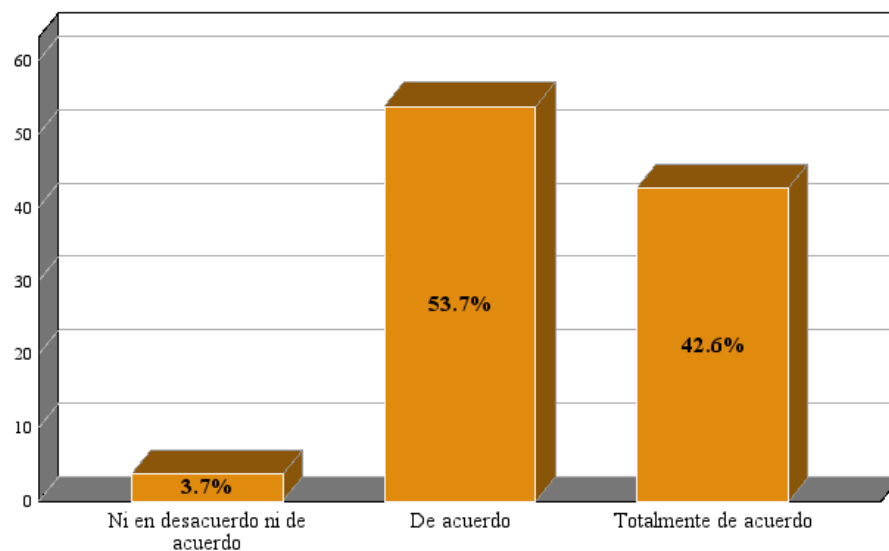
**Tabla 5:** *Considera usted que la mejora de los controles internos, son el resultado de una evaluación de riesgo eficiente, como parte de los procedimientos de auditoría interna en las PYMES.*

|        |                                   | Frecuencia | Porcentaje | Porcentaje<br>válido | Porcentaje<br>acumulado |
|--------|-----------------------------------|------------|------------|----------------------|-------------------------|
| Válido | Ni en desacuerdo<br>ni de acuerdo | 2          | 3.7        | 3.7                  | 3.7                     |
|        | De acuerdo                        | 29         | 53.7       | 53.7                 | 57.4                    |
|        | Totalmente de<br>acuerdo          | 23         | 42.6       | 42.6                 | 100.0                   |

|              |           |              |              |  |
|--------------|-----------|--------------|--------------|--|
| <b>Total</b> | <b>54</b> | <b>100.0</b> | <b>100.0</b> |  |
|--------------|-----------|--------------|--------------|--|

*Nota. Fuente: Elaboración propia a partir de los datos obtenidos de SPSS.*

**Gráfico 1:** *Considera usted que la mejora de los controles internos, son el resultado de una evaluación de riesgo eficiente, como parte de los procedimientos de auditoría interna en las PYMES.*



**Fuente:** Elaboración propia

### **Interpretación:**

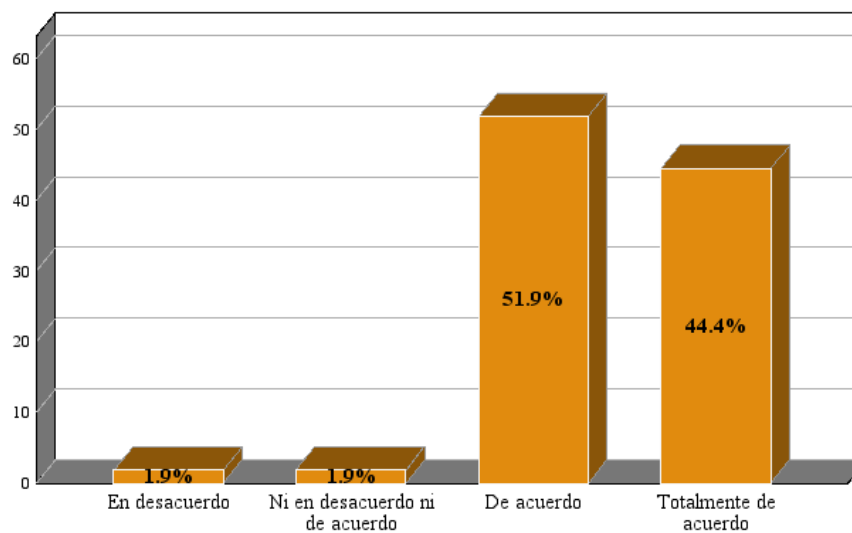
En la pregunta “Considera usted que la mejora de los controles internos, son el resultado de una evaluación de riesgo eficiente, como parte de los procedimientos de auditoría interna en las PYMES” se describe que el 53.7% de los encuestados están de acuerdo en Considerar que la mejora de los controles internos, son el resultado de una evaluación de riesgo eficiente, como parte de los procedimientos de auditoría interna en las PYMES, el 42.6% considera que están Totalmente de acuerdo en que se realiza dicha mejora de los controles; por otro lado, el 3.7% manifiestan que están ni en desacuerdo ni de acuerdo en considerar que las mejoras de los controles internos, son el resultado de una evaluación de riesgo eficiente

## Pregunta 2.

**Tabla 6:** *Considera usted que la mejora de los controles internos, reduce los riesgos operativos en las PYMES, por parte de la auditoría interna.*

|        |                                   | Frecuencia | Porcentaje   | Porcentaje<br>válido | Porcentaje<br>acumulado |
|--------|-----------------------------------|------------|--------------|----------------------|-------------------------|
| Válido | En desacuerdo                     | 1          | 1.9          | 1.9                  | 1.9                     |
|        | Ni en desacuerdo ni de<br>acuerdo | 1          | 1.9          | 1.9                  | 3.7                     |
|        | De acuerdo                        | 28         | 51.9         | 51.9                 | 55.6                    |
|        | Totalmente de acuerdo             | 24         | 44.4         | 44.4                 | 100.0                   |
|        | <b>Total</b>                      | <b>54</b>  | <b>100.0</b> | <b>100.0</b>         |                         |

*Nota. Fuente: Elaboración propia a partir de los datos obtenidos de SPSS.*

**Gráfico 2:** *Considera usted que la mejora de los controles internos, reduce los riesgos operativos en las PYMES, por parte de la auditoría interna.*

**Fuente: Elaboración propia**

### Interpretación:

En la pregunta “Considera usted que la mejora de los controles internos, reduce los riesgos operativos en las PYMES, por parte de la auditoría interna” se describe que el 51.9% de los encuestados están de acuerdo en que la mejora de los controles internos, reduce los riesgos operativos en las PYMES, por parte de la auditoría interna, el 44.4% considera que están Totalmente de acuerdo en que la mejora de los controles internos, reduce los riesgos operativos en las PYMES, por parte de la auditoría interna; por otro lado, el 1.9% manifiestan que están ni en desacuerdo ni de acuerdo en considerar que las mejoras de los controles internos, reducen los riesgos operativos en las PYMES, Finalmente el 1.9% manifiestan que están en desacuerdo .

### 1.2 Indicador: La veracidad de los reportes financieros

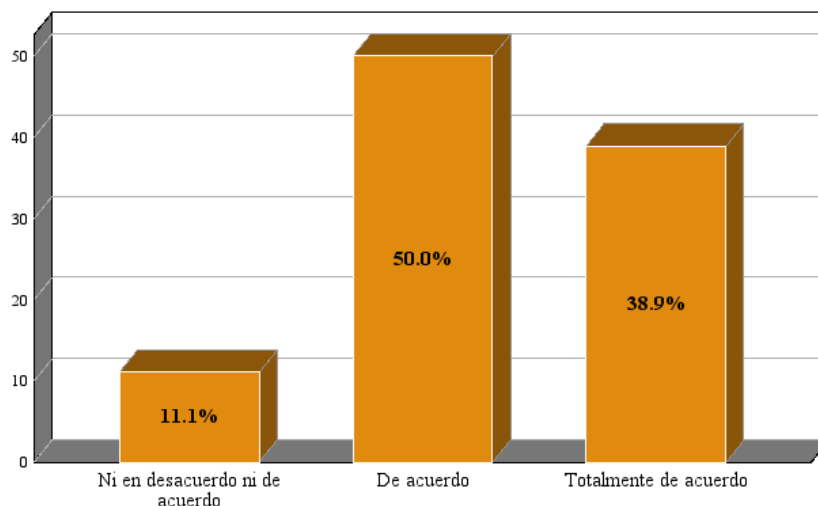
#### Pregunta 3

**Tabla 7:** *Considera usted que la veracidad de los reportes financieros son el resultado de una evaluación de riesgos, como parte de los procedimientos de auditoría interna en la PYMES.*

|                                          | <b>Frecuencia</b> | <b>Porcentaje</b> | <b>Porcentaje<br/>válido</b> | <b>Porcentaje<br/>acumulado</b> |
|------------------------------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Válido Ni en desacuerdo ni<br>de acuerdo | 6                 | 11.1              | 11.1                         | 11.1                            |
| De acuerdo                               | 27                | 50.0              | 50.0                         | 61.1                            |
| Totalmente de<br>acuerdo                 | 21                | 38.9              | 38.9                         | 100.0                           |
| <b>Total</b>                             | <b>54</b>         | <b>100.0</b>      | <b>100.0</b>                 |                                 |

*Nota. Fuente: Elaboración propia a partir de los datos obtenidos de SPSS.*

**Gráfico 3:** *Considera usted que la veracidad de los reportes financieros son el resultado de una evaluación de riesgos, como parte de los procedimientos de auditoría interna en la PYMES.*



Fuente: Elaboración propia

### Interpretación:

En la pregunta “Considera usted que la veracidad de los reportes financieros son el resultado de una evaluación de riesgos, como parte de los procedimientos de auditoría interna en la PYMES” se describe que el 50.0% de los encuestados están de acuerdo en considerar que la veracidad de los reportes financieros son el resultado de una evaluación de riesgos, el 38.9% considera que están Totalmente de acuerdo en que la veracidad de los reportes financieros son el resultado de una evaluación de riesgos, como parte de los procedimientos de auditoría interna en la PYMES; por otro lado, el 11.1% manifiestan que están ni en desacuerdo ni de acuerdo en considerar que la veracidad de los reportes financieros son el resultado de una evaluación de riesgos.

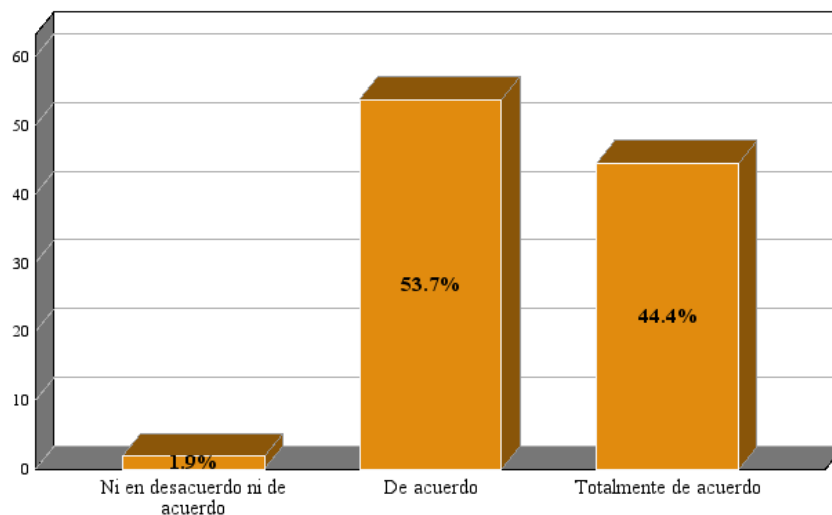
## Pregunta 4.

**Tabla 8:** *Considera usted que la identificación de áreas críticas y potencialmente problemáticas en los reportes financieros resulta de una evaluación de riesgos realizada por la auditoría interna en las PYMES.*

|                                          | Frecuencia | Porcentaje   | Porcentaje<br>válido | Porcentaje<br>acumulado |
|------------------------------------------|------------|--------------|----------------------|-------------------------|
| Válido Ni en desacuerdo ni de<br>acuerdo | 1          | 1.9          | 1.9                  | 1.9                     |
| De acuerdo                               | 29         | 53.7         | 53.7                 | 55.6                    |
| Totalmente de acuerdo                    | 24         | 44.4         | 44.4                 | 100.0                   |
| <b>Total</b>                             | <b>54</b>  | <b>100.0</b> | <b>100.0</b>         |                         |

Nota. Fuente: Elaboración propia a partir de los datos obtenidos de SPSS.

**Gráfico 4:** *Considera usted que la identificación de áreas críticas y potencialmente problemáticas en los reportes financieros resulta de una evaluación de riesgos realizada por la auditoría interna en las PYMES.*



Fuente: Elaboración propia

### Interpretación:

En la pregunta “Considera usted que la identificación de áreas críticas y potencialmente problemáticas en los reportes financieros resulta de una evaluación de riesgos realizada por la auditoría interna en las PYMES” se describe que el 53.7% de los encuestados están de acuerdo en que identificación de áreas críticas y potencialmente problemáticas en los reportes financieros resulta de una evaluación de riesgos realizada por la auditoría interna en las PYMES, el 44.4% considera que están totalmente de acuerdo en que la identificación de áreas críticas y potencialmente problemáticas en los reportes financieros resulta de una evaluación de riesgos, el 1.9% manifiestan que están ni en desacuerdo ni de acuerdo en considerar que la identificación de áreas críticas y potencialmente problemáticas en los reportes financieros resulta de una evaluación de riesgos realizada por la auditoría interna en las PYMES.

## 2. Dimensión: Mejora de Procesos

### 2.1 Indicador: Optimización de Recursos Financieros

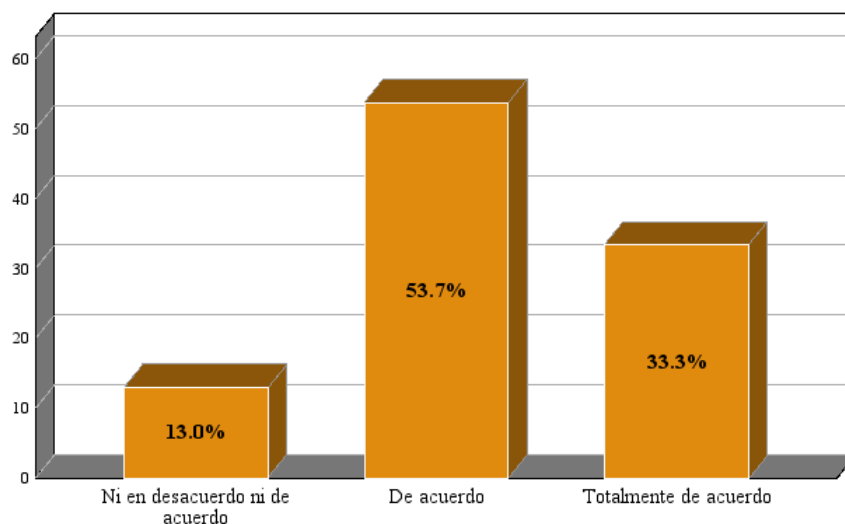
Pregunta 5.

**Tabla 9:** *Considera usted que la Optimización de recursos financieros son resultados de las recomendaciones en la mejora de procesos por parte de la auditoría interna de las PYMES.*

|                                          | Frecuencia | Porcentaje   | Porcentaje<br>válido | Porcentaje<br>acumulado |
|------------------------------------------|------------|--------------|----------------------|-------------------------|
| Válido Ni en desacuerdo ni de<br>acuerdo | 7          | 13.0         | 13.0                 | 13.0                    |
| De acuerdo                               | 29         | 53.7         | 53.7                 | 66.7                    |
| Totalmente de acuerdo                    | 18         | 33.3         | 33.3                 | 100.0                   |
| <b>Total</b>                             | <b>54</b>  | <b>100.0</b> | <b>100.0</b>         |                         |

*Nota.* Fuente: *Elaboración propia a partir de los datos obtenidos de SPSS.*

**Gráfico 5:** *Considera usted que la Optimización de recursos financieros son resultados de las recomendaciones en la mejora de procesos por parte de la auditoría interna de las PYMES.*



Fuente: Elaboración propia

### Interpretación:

En la pregunta “Considera usted que la Optimización de recursos financieros son resultados de las recomendaciones en la mejora de procesos por parte de la auditoría interna de las PYMES” se describe que el 53.7% de los encuestados están de acuerdo en considerar que la Optimización de recursos financieros son resultados de las recomendaciones en la mejora de procesos por parte de la auditoría interna de las PYMES, el 33.3% considera que están totalmente de acuerdo en que la Optimización de recursos financieros son resultados de las recomendaciones en la mejora de procesos; por otro lado, el 13.0% manifiestan que están Ni en desacuerdo ni de acuerdo en considerar que la Optimización de recursos financieros son resultados de las recomendaciones en la mejora de procesos por parte de la auditoría interna de las PYMES.

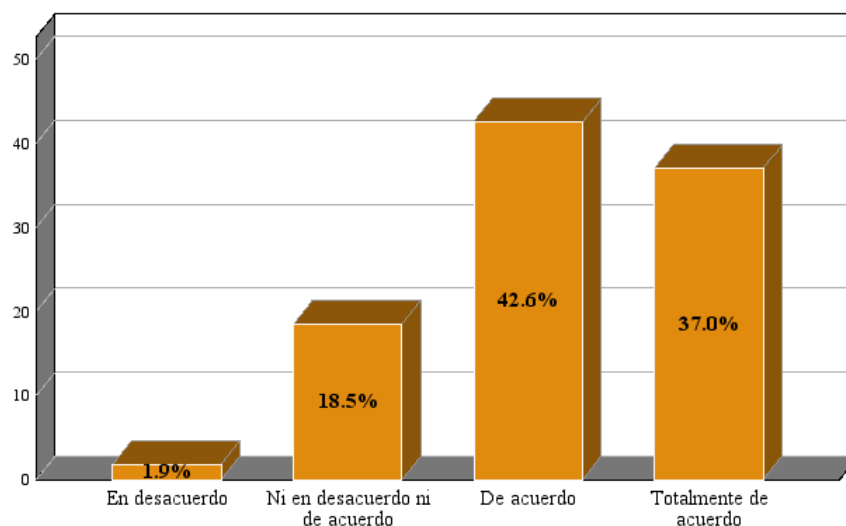
## Pregunta 6.

**Tabla 10:** *Considera usted que la Optimización de recursos financieros, como reducir costos innecesarios y maximizar el retorno de la inversión en las PYMES, para la mejora de procesos es resultados de la auditoría interna.*

|        |                                   | Frecuencia | Porcentaje   | Porcentaje<br>válido | Porcentaje<br>acumulado |
|--------|-----------------------------------|------------|--------------|----------------------|-------------------------|
| Válido | En desacuerdo                     | 1          | 1.9          | 1.9                  | 1.9                     |
|        | Ni en desacuerdo ni de<br>acuerdo | 10         | 18.5         | 18.5                 | 20.4                    |
|        | De acuerdo                        | 23         | 42.6         | 42.6                 | 63.0                    |
|        | Totalmente de acuerdo             | 20         | 37.0         | 37.0                 | 100.0                   |
|        | <b>Total</b>                      | <b>54</b>  | <b>100.0</b> | <b>100.0</b>         |                         |

Nota. Fuente: Elaboración propia a partir de los datos obtenidos de SPSS.

**Gráfico 6:** *Considera usted que la Optimización de recursos financieros, como reducir costos innecesarios y maximizar el retorno de la inversión en las PYMES, para la mejora de procesos es resultados de la auditoría interna.*



Fuente: Elaboración propia

### Interpretación:

En la pregunta “Considera usted que la Optimización de recursos financieros, como reducir costos innecesarios y maximizar el retorno de la inversión en las PYMES, para la mejora de procesos es resultados de la auditoría interna” se describe que el 42.6% de los encuestados están de acuerdo en considerar que la Optimización de recursos financieros, como reducir costos innecesarios y maximizar el retorno de la inversión en las PYMES, para la mejora de procesos es resultados de la auditoría interna, el 37.0% considera que están totalmente de acuerdo en que la Optimización de recursos financieros, como reducir costos innecesarios y maximizar el retorno de la inversión en las PYMES, para la mejora de procesos es resultados de la auditoría interna; por otro lado, el 18.5% manifiestan que están Ni en desacuerdo ni de acuerdo considerar que la Optimización de recursos financieros, como reducir costos innecesarios y maximizar el retorno de la inversión en las PYMES, para la mejora de procesos es resultados de la auditoría interna, finalmente el 1.9% de los encuestados están en desacuerdo.

## 2.2 Indicador: Apoyo a la Toma de Decisiones Estratégicas

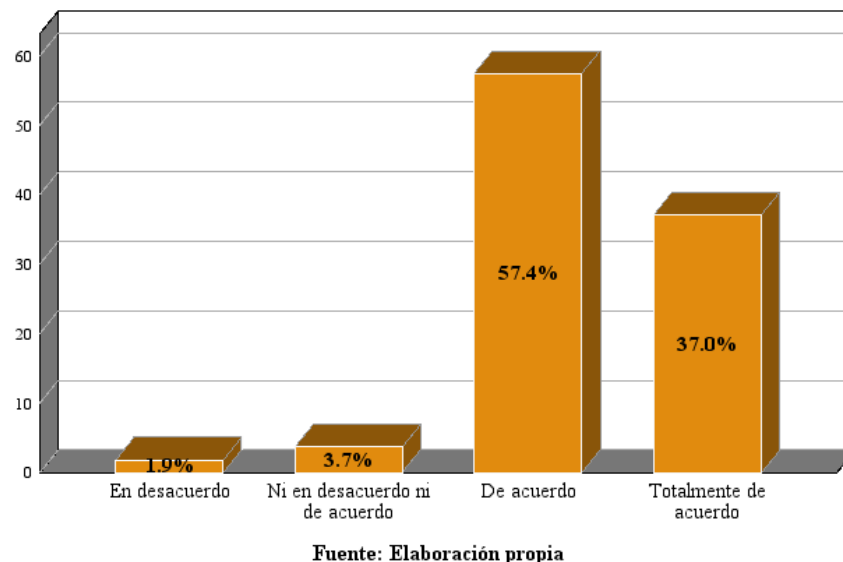
Pregunta 7.

**Tabla 11:** *Considera usted que la toma de decisiones estratégicas efectivas, para la mejora de procesos es producto de las recomendaciones brindadas por parte de la auditoría interna en las PYMES.*

|        |                                   | Frecuencia | Porcentaje   | Porcentaje<br>válido | Porcentaje<br>acumulado |
|--------|-----------------------------------|------------|--------------|----------------------|-------------------------|
| Válido | En desacuerdo                     | 1          | 1.9          | 1.9                  | 1.9                     |
|        | Ni en desacuerdo ni<br>de acuerdo | 2          | 3.7          | 3.7                  | 5.6                     |
|        | De acuerdo                        | 31         | 57.4         | 57.4                 | 63.0                    |
|        | Totalmente de<br>acuerdo          | 20         | 37.0         | 37.0                 | 100.0                   |
|        | <b>Total</b>                      | <b>54</b>  | <b>100.0</b> | <b>100.0</b>         |                         |

*Nota.* Fuente: *Elaboración propia a partir de los datos obtenidos de SPSS.*

**Gráfico 7:** *Considera usted que la toma de decisiones estratégicas efectivas, para la mejora de procesos es producto de las recomendaciones brindadas por parte de la auditoría interna en las PYMES.*



### Interpretación:

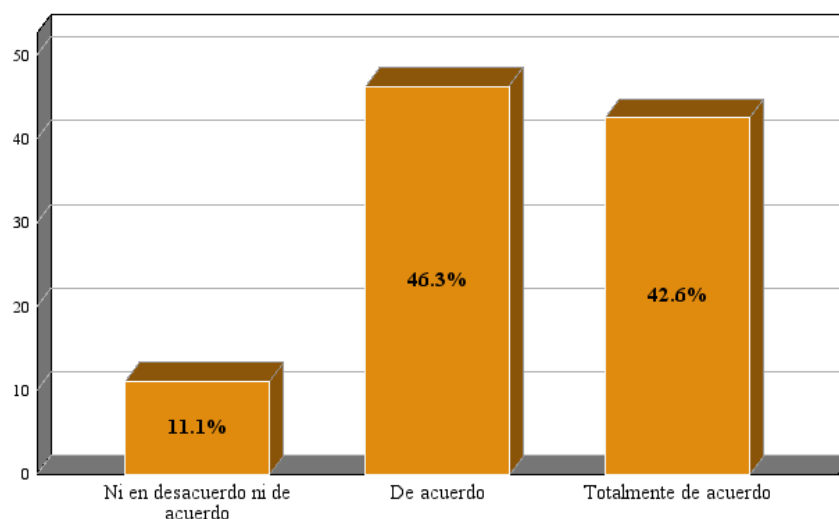
En la pregunta “Considera usted que la toma de decisiones estratégicas efectivas, para la mejora de procesos es producto de las recomendaciones brindadas por parte de la auditoría interna en las PYMES” se describe que el 57.4% de los encuestados están de acuerdo en Considerar que la toma de decisiones estratégicas efectivas, para la mejora de procesos es producto de las recomendaciones brindadas por parte de la auditoría interna en las PYMES, el 37.0% considera que están totalmente de acuerdo en que la toma de decisiones estratégicas efectivas, para la mejora de procesos es producto de las recomendaciones brindadas por parte de la auditoría interna en las PYMES; por otro lado, el 3.7% manifiestan que están ni en desacuerdo ni de acuerdo en que realicen una Considerar que la toma de decisiones estratégicas efectivas, para la mejora de procesos es producto de las recomendaciones brindadas por parte de la auditoría interna en las PYMES, finalmente el 1.9% de los encuestados manifiestan estar en desacuerdo.

## Pregunta 8.

**Tabla 12:** *Considera usted que tomar decisiones estratégicas se ajustan y mejoran en función a los análisis proporcionados por la auditoría interna en las PYMES.*

|                                          | Frecuencia | Porcentaje   | Porcentaje<br>válido | Porcentaje<br>acumulado |
|------------------------------------------|------------|--------------|----------------------|-------------------------|
| Válido Ni en desacuerdo ni de<br>acuerdo | 6          | 11.1         | 11.1                 | 11.1                    |
| De acuerdo                               | 25         | 46.3         | 46.3                 | 57.4                    |
| Totalmente de acuerdo                    | 23         | 42.6         | 42.6                 | 100.0                   |
| <b>Total</b>                             | <b>54</b>  | <b>100.0</b> | <b>100.0</b>         |                         |

Nota. Fuente: Elaboración propia a partir de los datos obtenidos de SPSS.

**Gráfico 8:** *Considera usted que tomar decisiones estratégicas se ajustan y mejoran en función a los análisis proporcionados por la auditoría interna en las PYMES.*

Fuente: Elaboración propia

**Interpretación:**

En la pregunta “Considera usted que tomar decisiones estratégicas se ajustan y mejoran en función a los análisis proporcionados por la auditoría interna en las PYMES” se

describe que el 46.3% de los encuestados están de acuerdo en considerar que la toma de decisiones estratégicas se ajusta y mejoran en función a los análisis proporcionados por la auditoría interna en las PYMES, el 42.6% considera que están totalmente de acuerdo en que tomar decisiones estratégicas se ajustan y mejoran en función a los análisis proporcionados por la auditoría interna en las PYMES; por otro lado, el 11.1% manifiestan que están Ni en desacuerdo ni de acuerdo en considerar que la toma de decisiones estratégicas se ajusta y mejoran en función a los análisis proporcionados por la auditoría interna en las PYMES.

**5.1.1.2. Respecto a la variable** Sostenibilidad financiera, se obtuvieron los siguientes resultados:

**1. Dimensión: Acceso de financiamiento**

**1.1 Indicador: Fuentes de financiamiento**

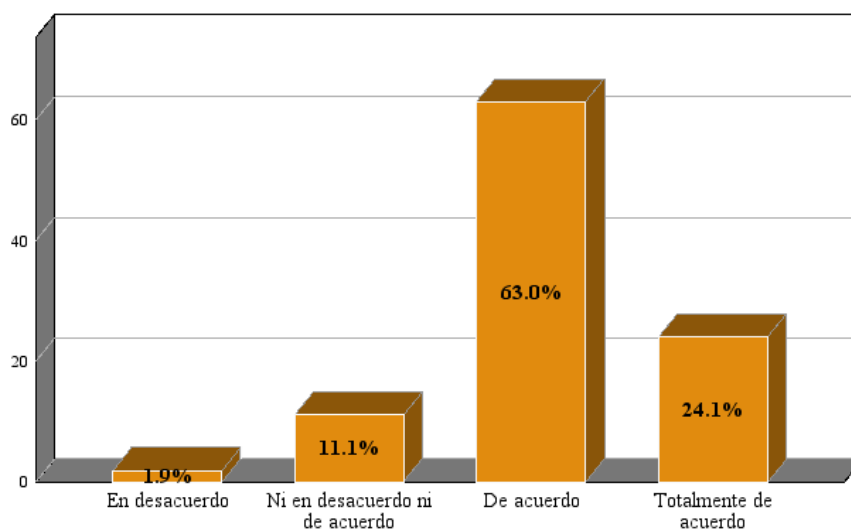
Pregunta 9.

**Tabla 13:** *Considera usted que las fuentes de financiamiento con condiciones flexibles son preferibles para mantener la sostenibilidad financiera en las PYMES.*

|        |                                   | <b>Frecuencia</b> | <b>Porcentaje</b> | <b>Porcentaje<br/>válido</b> | <b>Porcentaje<br/>acumulado</b> |
|--------|-----------------------------------|-------------------|-------------------|------------------------------|---------------------------------|
| Válido | En desacuerdo                     | 1                 | 1.9               | 1.9                          | 1.9                             |
|        | Ni en desacuerdo ni de<br>acuerdo | 6                 | 11.1              | 11.1                         | 13.0                            |
|        | De acuerdo                        | 34                | 63.0              | 63.0                         | 75.9                            |
|        | Totalmente de acuerdo             | 13                | 24.1              | 24.1                         | 100.0                           |
|        | <b>Total</b>                      | <b>54</b>         | <b>100.0</b>      | <b>100.0</b>                 |                                 |

*Nota. Fuente: Elaboración propia a partir de los datos obtenidos de SPSS.*

**Gráfico 9:** Considera usted que las fuentes de financiamiento con condiciones flexibles son preferibles para mantener la sostenibilidad financiera en las PYMES.



Fuente: Elaboración propia

### Interpretación:

En la pregunta “Considera usted que las fuentes de financiamiento con condiciones flexibles son preferibles para mantener la sostenibilidad financiera en las PYMES” se describe que el 63.0% de los encuestados están de acuerdo en Considerar que las fuentes de financiamiento con condiciones flexibles son preferibles para mantener la sostenibilidad financiera en las PYMES, el 24.1% considera que están totalmente de acuerdo en que las fuentes de financiamiento con condiciones flexibles son preferibles para mantener la sostenibilidad financiera en las PYMES; por otro lado, el 11.1% manifiestan que están Ni en desacuerdo ni de acuerdo en Considerar que las fuentes de financiamiento con condiciones flexibles son preferibles para mantener la sostenibilidad financiera en las PYMES, finalmente el 1.9% está en desacuerdo.

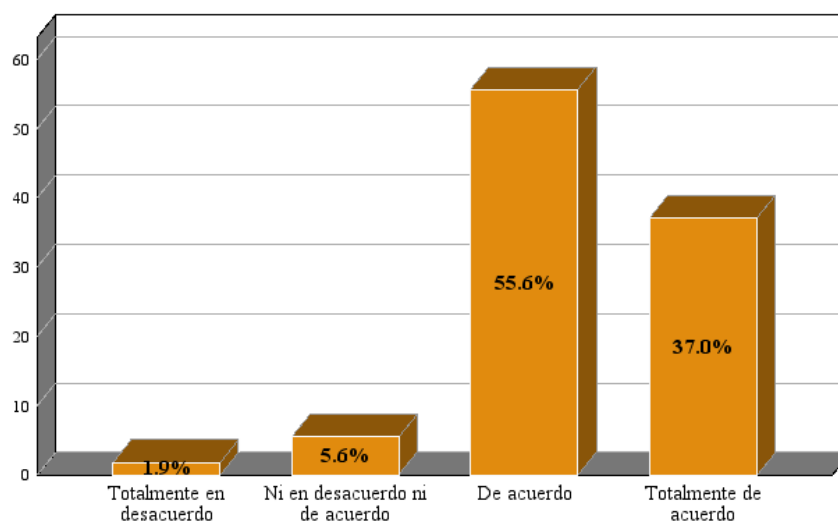
## Pregunta 10.

**Tabla 14:** *Considera usted que la selección de fuentes de financiamiento debe alinearse con la estrategia a largo plazo de la organización para garantizar la sostenibilidad financiera en las PYMES.*

|        |                                   | Frecuencia | Porcentaje   | Porcentaje<br>válido | Porcentaje<br>acumulado |
|--------|-----------------------------------|------------|--------------|----------------------|-------------------------|
| Válido | Totalmente en<br>desacuerdo       | 1          | 1.9          | 1.9                  | 1.9                     |
|        | Ni en desacuerdo ni de<br>acuerdo | 3          | 5.6          | 5.6                  | 7.4                     |
|        | De acuerdo                        | 30         | 55.6         | 55.6                 | 63.0                    |
|        | Totalmente de acuerdo             | 20         | 37.0         | 37.0                 | 100.0                   |
|        | <b>Total</b>                      | <b>54</b>  | <b>100.0</b> | <b>100.0</b>         |                         |

Nota. Fuente: *Elaboración propia a partir de los datos obtenidos de SPSS.*

**Gráfico 10:** *Considera usted que la selección de fuentes de financiamiento debe alinearse con la estrategia a largo plazo de la organización para garantizar la sostenibilidad financiera en las PYMES.*



Fuente: *Elaboración propia*

### Interpretación:

En la pregunta “Considera usted que la selección de fuentes de financiamiento debe alinearse con la estrategia a largo plazo de la organización para garantizar la sostenibilidad financiera en las PYMES” se describe que el 55.6% de los encuestados están de acuerdo en Considerar que la selección de fuentes de financiamiento debe alinearse con la estrategia a largo plazo de la organización para garantizar la sostenibilidad financiera en las PYMES, el 37.0% considera que la selección de fuentes de financiamiento debe alinearse con la estrategia a largo plazo de la organización para garantizar la sostenibilidad financiera en las PYMES; por otro lado, el 5.6% manifiestan que están Ni en desacuerdo ni de acuerdo en Considerar que la selección de fuentes de financiamiento debe alinearse con la estrategia a largo plazo de la organización para garantizar la sostenibilidad financiera en las PYMES, finalmente el 1.9% está en desacuerdo.

### 1.2 Indicador: Barreras al acceso al financiamiento

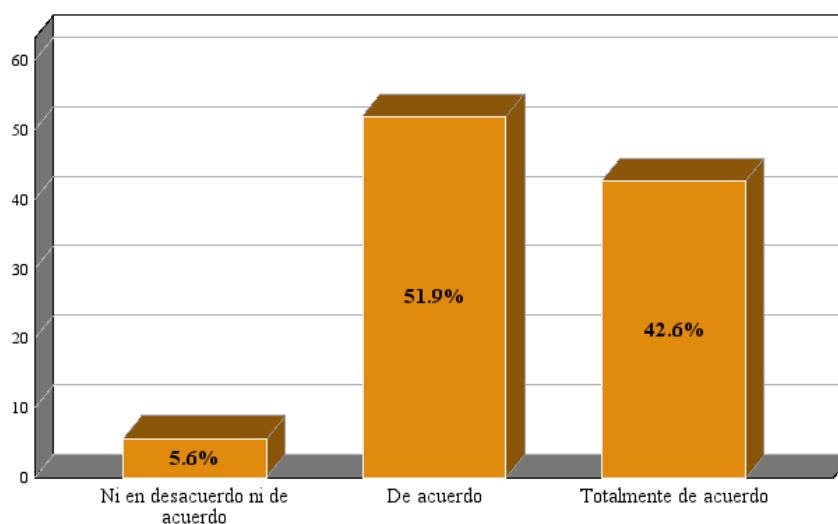
Pregunta 11.

**Tabla 15:** *Considera usted que las barreras al acceso al financiamiento representan un riesgo significativo para la sostenibilidad financiera en las PYMES.*

|                                          | Frecuencia | Porcentaje   | Porcentaje<br>válido | Porcentaje<br>acumulado |
|------------------------------------------|------------|--------------|----------------------|-------------------------|
| Válido Ni en desacuerdo ni de<br>acuerdo | 3          | 5.6          | 5.6                  | 5.6                     |
| De acuerdo                               | 28         | 51.9         | 51.9                 | 57.4                    |
| Totalmente de acuerdo                    | 23         | 42.6         | 42.6                 | 100.0                   |
| <b>Total</b>                             | <b>54</b>  | <b>100.0</b> | <b>100.0</b>         |                         |

*Nota.* Fuente: *Elaboración propia a partir de los datos obtenidos de SPSS.*

**Gráfico 11:** *Considera usted que las barreras al acceso al financiamiento representan un riesgo significativo para la sostenibilidad financiera en las PYMES.*



Fuente: Elaboración propia

### Interpretación:

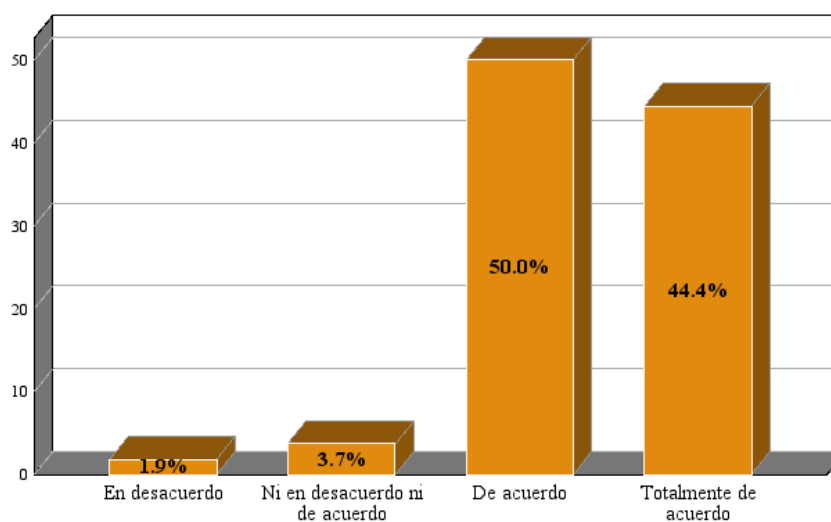
En la pregunta “Considera usted que las barreras al acceso al financiamiento representan un riesgo significativo para la sostenibilidad financiera en las PYMES” se describe que el 51.9% de los encuestados están de acuerdo en considerar que las barreras al acceso al financiamiento representan un riesgo significativo para la sostenibilidad financiera en las PYMES, el 42.6% considera que están totalmente de acuerdo en que las barreras al acceso al financiamiento representan un riesgo significativo para la sostenibilidad financiera en las PYMES; por otro lado, el 5.6% manifiestan que están Ni en desacuerdo ni de acuerdo en considerar que las barreras al acceso al financiamiento representan un riesgo significativo para la sostenibilidad financiera en las PYMES.

## Pregunta 12.

**Tabla 16:** *Considera usted que las barreras al acceso al financiamiento pueden ser superadas mediante una sólida planificación financiera y estratégica en las PYMES.*

|                                   | Frecuencia | Porcentaje   | Porcentaje<br>válido | Porcentaje<br>acumulado |
|-----------------------------------|------------|--------------|----------------------|-------------------------|
| Válido En desacuerdo              | 1          | 1.9          | 1.9                  | 1.9                     |
| Ni en desacuerdo ni de<br>acuerdo | 2          | 3.7          | 3.7                  | 5.6                     |
| De acuerdo                        | 27         | 50.0         | 50.0                 | 55.6                    |
| Totalmente de acuerdo             | 24         | 44.4         | 44.4                 | 100.0                   |
| <b>Total</b>                      | <b>54</b>  | <b>100.0</b> | <b>100.0</b>         |                         |

Nota. Fuente: Elaboración propia a partir de los datos obtenidos de SPSS.

**Gráfico 12:** *Considera usted que las barreras al acceso al financiamiento pueden ser superadas mediante una sólida planificación financiera y estratégica en las PYMES.*

Fuente: Elaboración propia

### Interpretación:

En la pregunta “Considera usted que las barreras al acceso al financiamiento pueden ser superadas mediante una sólida planificación financiera y estratégica en las PYMES” se describe que el 50.0% de los encuestados están de acuerdo en Considerar que las barreras al acceso al financiamiento pueden ser superadas mediante una sólida planificación financiera y estratégica en las PYMES, el 44.4% considera estar totalmente de acuerdo que las barreras al acceso al financiamiento pueden ser superadas mediante una sólida planificación financiera y estratégica en las PYMES; por otro lado, el 3.7% manifiestan que están ni en desacuerdo ni de acuerdo en Considerar que las barreras al acceso al financiamiento pueden ser superadas mediante una sólida planificación financiera y estratégica en las PYMES, finalmente el 1.9% está en desacuerdo.

## 2. Dimensión: Gestión eficiente de recursos

### 2.1 Indicador: Planificación Estratégica

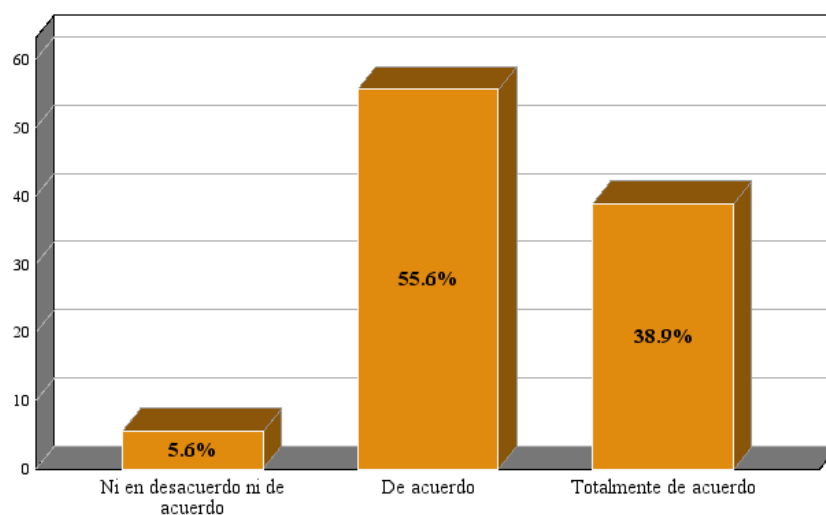
Pregunta 13.

**Tabla 17:** *Considera usted que la planificación estratégica es un factor clave en la gestión eficiente de recursos para la sostenibilidad financiera de las PYMES.*

|                                          | Frecuencia | Porcentaje   | Porcentaje<br>válido | Porcentaje<br>acumulado |
|------------------------------------------|------------|--------------|----------------------|-------------------------|
| Válido Ni en desacuerdo ni de<br>acuerdo | 3          | 5.6          | 5.6                  | 5.6                     |
| De acuerdo                               | 30         | 55.6         | 55.6                 | 61.1                    |
| Totalmente de acuerdo                    | 21         | 38.9         | 38.9                 | 100.0                   |
| <b>Total</b>                             | <b>54</b>  | <b>100.0</b> | <b>100.0</b>         |                         |

*Nota. Fuente: Elaboración propia a partir de los datos obtenidos de SPSS.*

**Gráfico 13:** *Considera usted que la planificación estratégica es un factor clave en la gestión eficiente de recursos para la sostenibilidad financiera de las PYMES.*



Fuente: Elaboración propia

#### **Interpretación:**

En la pregunta “Considera usted que la planificación estratégica es un factor clave en la gestión eficiente de recursos para la sostenibilidad financiera de las PYMES” se describe que el 55.6% de los encuestados están de acuerdo en considerar que la planificación estratégica es un factor clave en la gestión eficiente de recursos para la sostenibilidad financiera de las PYMES, el 38.9% considera que están totalmente de acuerdo en que la planificación estratégica es un factor clave en la gestión eficiente de recursos para la sostenibilidad financiera de las PYMES; por otro lado, el 5.6% manifiestan que están ni en desacuerdo ni de acuerdo en considerar que la planificación estratégica es un factor clave en la gestión eficiente de recursos para la sostenibilidad financiera de las PYMES.

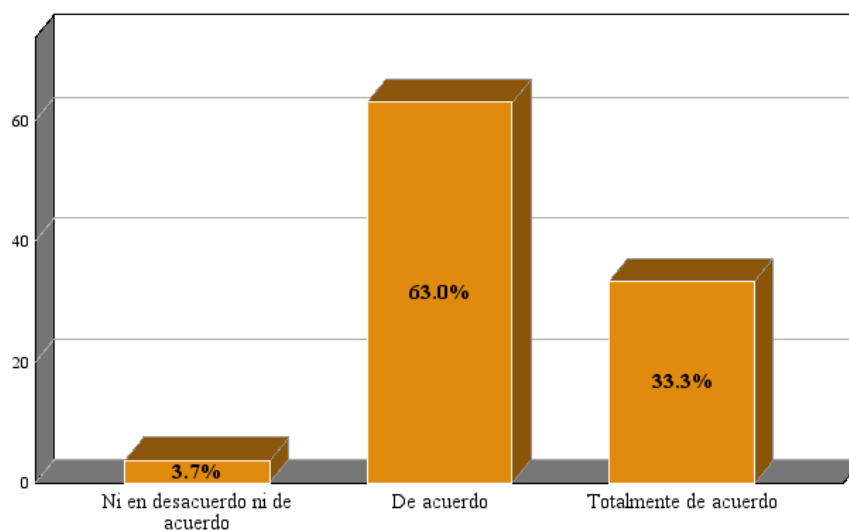
## Pregunta 14.

**Tabla 18:** *Considera usted que la planificación estratégica efectiva facilita la identificación y priorización de áreas críticas para la gestión de recursos en las PYMES, contribuyendo así a una sólida sostenibilidad financiera.*

|                                          | Frecuencia | Porcentaje   | Porcentaje<br>válido | Porcentaje<br>acumulado |
|------------------------------------------|------------|--------------|----------------------|-------------------------|
| Válido Ni en desacuerdo ni de<br>acuerdo | 2          | 3.7          | 3.7                  | 3.7                     |
| De acuerdo                               | 34         | 63.0         | 63.0                 | 66.7                    |
| Totalmente de acuerdo                    | 18         | 33.3         | 33.3                 | 100.0                   |
| <b>Total</b>                             | <b>54</b>  | <b>100.0</b> | <b>100.0</b>         |                         |

Nota. Fuente: Elaboración propia a partir de los datos obtenidos de SPSS.

**Gráfico 14:** *Considera usted que la planificación estratégica efectiva facilita la identificación y priorización de áreas críticas para la gestión de recursos en las PYMES, contribuyendo así a una sólida sostenibilidad financiera.*



Fuente: Elaboración propia

### Interpretación:

En la pregunta “Considera usted que la planificación estratégica efectiva facilita la identificación y priorización de áreas críticas para la gestión de recursos en las PYMES, contribuyendo así a una sólida sostenibilidad financiera” se describe que el 63.0% de los encuestados están de acuerdo en considerar que la planificación estratégica efectiva facilita la identificación y priorización de áreas críticas para la gestión de recursos en las PYMES, contribuyendo así a una sólida sostenibilidad financiera, el 33.3% considera que están totalmente de acuerdo en que la planificación estratégica efectiva facilita la identificación y priorización de áreas críticas para la gestión de recursos en las PYMES, contribuyendo así a una sólida sostenibilidad financiera; por otro lado, el 3.7% manifiestan que están ni en desacuerdo ni de acuerdo en considerar que la planificación estratégica efectiva facilita la identificación y priorización de áreas críticas para la gestión de recursos en las PYMES, contribuyendo así a una sólida sostenibilidad financiera.

## 2.2 Indicador: Gestión de flujo de efectivo

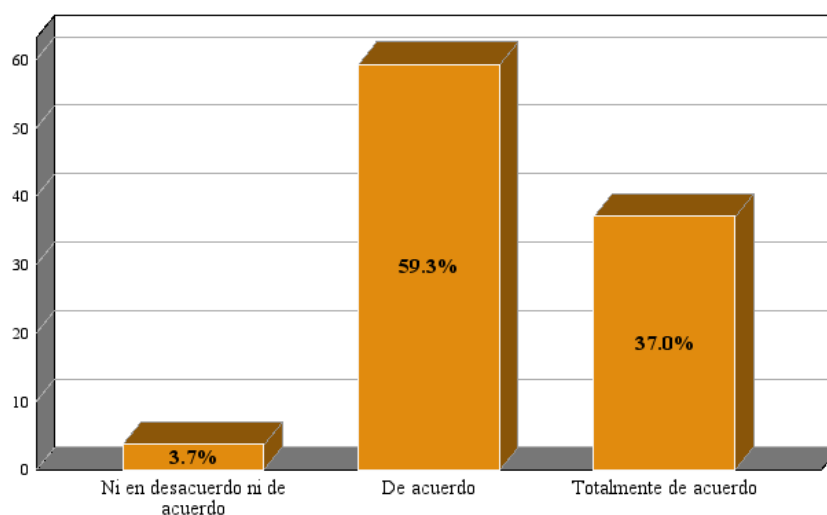
Pregunta 15.

**Tabla 19:** *Considera usted que una gestión eficaz del flujo de efectivo es fundamental para mantener la sostenibilidad financiera de las PYMES.*

|                                          | Frecuencia | Porcentaje   | Porcentaje<br>válido | Porcentaje<br>acumulado |
|------------------------------------------|------------|--------------|----------------------|-------------------------|
| Válido Ni en desacuerdo ni<br>de acuerdo | 2          | 3.7          | 3.7                  | 3.7                     |
| De acuerdo                               | 32         | 59.3         | 59.3                 | 63.0                    |
| Totalmente de<br>acuerdo                 | 20         | 37.0         | 37.0                 | 100.0                   |
| <b>Total</b>                             | <b>54</b>  | <b>100.0</b> | <b>100.0</b>         |                         |

*Nota.* Fuente: *Elaboración propia a partir de los datos obtenidos de SPSS.*

**Gráfico 15:** *Considera usted que una gestión eficaz del flujo de efectivo es fundamental para mantener la sostenibilidad financiera de las PYMES.*



Fuente: Elaboración propia

### Interpretación:

En la pregunta “Considera usted que una gestión eficaz del flujo de efectivo es fundamental para mantener la sostenibilidad financiera de las PYMES” se describe que el 59.3% de los encuestados están de acuerdo en considerar que una gestión eficaz del flujo de efectivo es fundamental para mantener la sostenibilidad financiera de las PYMES, el 37.0% considera que están totalmente de acuerdo en que una gestión eficaz del flujo de efectivo es fundamental para mantener la sostenibilidad financiera de las PYMES; por otro lado, el 3.7% manifiestan que están ni en desacuerdo ni de acuerdo en considerar que una gestión eficaz del flujo de efectivo es fundamental para mantener la sostenibilidad financiera de las PYMES

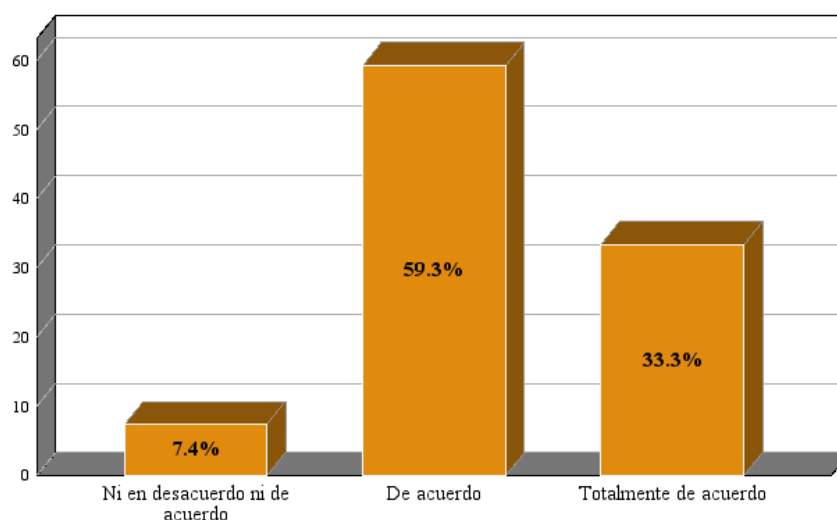
## Pregunta 16.

**Tabla 20:** *Considera usted que la capacidad de generar flujos de efectivo positivos es resultado de una gestión eficiente de recursos para la sostenibilidad financiera de las PYMES.*

|        |                                   | Frecuencia | Porcentaje   | Porcentaje<br>válido | Porcentaje<br>acumulado |
|--------|-----------------------------------|------------|--------------|----------------------|-------------------------|
| Válido | Ni en desacuerdo ni de<br>acuerdo | 4          | 7.4          | 7.4                  | 7.4                     |
|        | De acuerdo                        | 32         | 59.3         | 59.3                 | 66.7                    |
|        | Totalmente de acuerdo             | 18         | 33.3         | 33.3                 | 100.0                   |
|        | <b>Total</b>                      | <b>54</b>  | <b>100.0</b> | <b>100.0</b>         |                         |

Nota. Fuente: Elaboración propia a partir de los datos obtenidos de SPSS.

**Gráfico 16:** *Considera usted que la capacidad de generar flujos de efectivo positivos es resultado de una gestión eficiente de recursos para la sostenibilidad financiera de las PYMES.*



Fuente: Elaboración propia

### Interpretación:

En la pregunta “Considera usted que la capacidad de generar flujos de efectivo positivos es resultado de una gestión eficiente de recursos para la sostenibilidad financiera de las

PYMES” se describe que el 59.3% de los encuestados están de acuerdo en considerar que la capacidad de generar flujos de efectivo positivos es resultado de una gestión eficiente de recursos para la sostenibilidad financiera de las PYMES, el 33.3% considera que están totalmente de acuerdo en que la capacidad de generar flujos de efectivo positivos es resultado de una gestión eficiente de recursos para la sostenibilidad financiera de las PYMES; por otro lado, el 7.74% manifiestan que están ni en desacuerdo ni de acuerdo en considerar que la capacidad de generar flujos de efectivo positivos es resultado de una gestión eficiente de recursos para la sostenibilidad financiera de las PYMES.

### 5.1.2 Pruebas Estadísticas

#### 5.1.2.1. Prueba de normalidad

La prueba de Kolmogorov – Smirnov, Compara la función de distribución acumulada observada de una variable con una distribución teórica específica. Esto se hace calculando la máxima diferencia en valor absoluto entre las funciones de distribución acumuladas teórica y observada. Luego, se evalúa si las observaciones podrían provenir razonablemente de la distribución indicada. (Pérez, 2001).

Se recurre a la prueba de Kolmogorov, al contar con una muestra de 54 profesionales, se procedió a utilizar dicha prueba para analizar la normalidad de los datos.

**Tabla 21:** *Prueba de normalidad*

|                                   | Kolmogorov-Smirnov <sup>a</sup> |    |       |
|-----------------------------------|---------------------------------|----|-------|
|                                   | Estadístico                     | gl | Sig.  |
| V1: Auditoría Interna             | .110                            | 54 | .152  |
| D1: Evaluación de Riesgo          | .154                            | 54 | .003  |
| D2: Mejora de Procesos            | .139                            | 54 | .011  |
| V2: Sostenibilidad Financiera     | .117                            | 54 | .063  |
| D1: Acceso de Financiamiento      | .114                            | 54 | .075  |
| D2: Gestión eficiente de recursos | .216                            | 54 | <.001 |

### Interpretación:

Según muestran los resultados, tanto la Variable 1 “Auditoría Interna” como la Variable 2 “Sostenibilidad Financiera” tomados en conjunto, siguen una distribución normal, ya que sus valores de significancia son 0.152 y 0.063 respectivamente, mismas que son mayores a 0.05. Por otro lado, al analizar las dimensiones V1D1 “Evaluación de Riesgo”, se observa que su valor de significancia es 0.003, siendo inferiores a 0.05. por lo que podemos concluir que los datos no se distribuyen normalmente.

#### 5.1.2.2. Prueba de Hipótesis

##### 5.1.2.2.1. Contrastación de Hipótesis General

- Ho: La auditoría interna no influye en las operaciones de una organización brindando sostenibilidad financiera a las PYMES de Lima Metropolitana, 2023.
- Ha: La auditoría interna si influye en las operaciones de una organización brindando sostenibilidad financiera a las PYMES de Lima Metropolitana, 2023.

**Tabla 22:** *Análisis de regresión entre el nivel de Auditoría interna y Sostenibilidad Financiera*

| Modelo<br>Regresión | R <sup>2</sup> | ANOVA  |         | Coeficiente de<br>correlación |
|---------------------|----------------|--------|---------|-------------------------------|
|                     |                | F      | p-valor |                               |
| Y=11.99+.6<br>5x    | .594           | 76.085 | <.001   | .771**                        |

*Nota.* Fuente: *Elaboración propia a partir de los datos obtenidos de SPSS.*

**En la tabla 22,** se observa que en el modelo de regresión por cada punto que aumenta la Auditoría interna, la Sostenibilidad financiera aumenta en promedio 0.65, además el coeficiente de determinación (R<sup>2</sup>) nos indica que el 59.4% de la variabilidad en la

sostenibilidad financiera, se debe a la influencia de la auditoría interna. De otro lado el p-valor del ANOVA es menor que 0.01 en el cual se indica que el modelo de regresión es válido para los datos recolectados, es decir la auditoría interna influye significativamente en la sostenibilidad financiera, así también el coeficiente de Pearson (.771) muestra una correlación positiva alta entre las variables.

#### 5.1.2.2.2. Contrastación de Hipótesis Específica 1

- Ho: La auditoría Interna no influye en el acceso de financiamiento de las MYPES de Lima Metropolitana, 2023.
- Ha: La auditoría Interna si influye en el acceso de financiamiento de las MYPES de Lima Metropolitana, 2023.

**Tabla 23:** *Análisis de regresión entre Auditoría Interna y acceso de financiamiento.*

| Modelo<br>Regresión | R <sup>2</sup> | ANOVA  |         | Coeficiente de<br>correlación |
|---------------------|----------------|--------|---------|-------------------------------|
|                     |                | F      | p-valor |                               |
| Y=5.462+.338<br>x   | .486           | 49.142 | <.001   | .697**                        |

*Nota.* Fuente: *Elaboración propia a partir de los datos obtenidos de SPSS.*

**En la tabla 23,** se observa que en el modelo de regresión por cada punto que aumenta la Auditoría interna, el acceso de financiamiento aumenta en promedio 0.338, además el coeficiente de determinación (R<sup>2</sup>) nos indica que el 48.6% de la variabilidad en el acceso de financiamiento, se debe a la influencia de la auditoría interna. De otro lado el p-valor del ANOVA es menor que 0.01 en el cual se indica que el modelo de regresión es válido para los datos recolectados, es decir la auditoría interna influye significativamente en el acceso de financiamiento, así también el coeficiente (.697) muestra una correlación positiva alta entre las variables.

### 5.1.2.2.3. Contrastación de Hipótesis Específica 2

- Ho: La auditoría Interna si influye en la gestión eficiente de recursos de las MYPES de Lima Metropolitana, 2023.
- Ha: La auditoría Interna no influye en la gestión eficiente de recursos de las MYPES de Lima Metropolitana, 2023.

**Tabla 24:** *Análisis de regresión entre Auditoría Interna y gestión eficiente de recursos.*

| Modelo<br>Regresión | R <sup>2</sup> | ANOVA  |         | Coeficiente de<br>correlación |
|---------------------|----------------|--------|---------|-------------------------------|
|                     |                | F      | p-valor |                               |
| Y=6.537+.310<br>x   | .517           | 55.563 | <.001   | .719**                        |

*Nota.* Fuente: *Elaboración propia a partir de los datos obtenidos de SPSS.*

**En la tabla 24,** se observa que en el modelo de regresión por cada punto que aumenta la Auditoría interna, la gestión eficiente de recursos aumenta en promedio 0.310, además el coeficiente de determinación ( $R^2$ ) nos indica que el 51.7% de la variabilidad en la gestión eficiente de recursos, se debe a la influencia de la auditoría interna. De otro lado el p-valor del ANOVA es menor que 0.01 en el cual se indica que el modelo de regresión es válido para los datos recolectados, es decir la auditoría interna influye significativamente en la gestión eficiente de recursos, así también el coeficiente (.719) muestra una correlación positiva alta entre las variables.

## **VI. DISCUSIÓN**

### **6.1 Aporte de la investigación**

La investigación tiene como propósito servir de base, especialmente para las PYMES, en fortalecer la sostenibilidad financiera a través de la auditoría interna, con el fin de operar de manera más eficiente y adaptarse a cambios en el entorno económico. En donde puedan reconocer como la auditoría interna ayuda a identificar y gestionar proactivamente los riesgos financieros, de cumplimiento y operativos. Al anticipar y mitigar estos riesgos, las PYMES pueden proteger sus activos y mejorar su sostenibilidad financiera a largo plazo. Asimismo, mejorar la Eficiencia Operativa a través de la revisión y recomendación de mejoras en los procesos y controles internos, Esto incluye la disminución de costos innecesarios, la mejora del uso de recursos y la optimización del capital de trabajo, facilitando el crecimiento empresarial y la competitividad en mercados cada vez más complejos. En resumen, esta investigación no solo establece una base sólida para que las PYMES fortalezcan su sostenibilidad financiera mediante la auditoría interna, sino que también orienta hacia un futuro en el que la gestión proactiva de riesgos y la mejora de la eficiencia operativa se conviertan en pilares estratégicos para el crecimiento y la competitividad en un entorno económico en constante cambio.

### **6.2 Comparación de los resultados de la investigación con estudios previos**

La presente investigación aporta al conocimiento existente sobre la influencia de la auditoría interna en la sostenibilidad financiera de las PYMES de lima metropolitana, 2023. Para contextualizar los hallazgos y evaluar su originalidad y confiabilidad, es fundamental comparar y contrastar los resultados obtenidos con investigaciones previas en áreas similares. En esta sección, se analizarán las similitudes y diferencias entre los resultados de este estudio y los de investigaciones anteriores. En primera instancia, tanto este estudio como en de los antecedentes que se desarrollaran en esta sección, coinciden en su objetivo general en determinar cómo influye la Auditoría interna en la sostenibilidad

financiera de las PYMES de Lima Metropolitana, año 2023. Aplicando el estadístico de regresión lineal, los resultados, con un 95 % de fiabilidad ( $p=0.001<0.005$ ) sugieren que la influencia de la auditoría interna evidencia un 59.4 % en la sostenibilidad financiera. Del análisis de la guía documental se extrae que, en términos generales la Pymes luego de reconocer la influencia de la auditoría interna facilitan a que las PYMES alcancen sus metas establecidas.

En el trabajo de investigación de Quiix Choc (2019), el objetivo fue Determinar cuáles son los beneficios al implementar actividades de auditoría interna en las pequeñas y medianas empresas, constituidas en el municipio de Cobán, departamento de Alta Verapaz, donde se realizó visitas a empresas, con el fin de realizar la aplicación del cuestionario a 27 pequeñas y medianas empresas, en donde el 93% de los propietarios y/o administradores de las empresas sujetas a estudio, indicaron que la implementación de la función de auditoría interna permitiría a la organización mejorar sus procedimientos y así ejecutar acciones y planes para mejorar la competitividad.

En el trabajo de investigación de Quispe Cisneros (2020), donde su objetivo fue determinar las características de Financiamiento, rentabilidad y Auditoría en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Constructora Terralpa” S.A.C. – Ayacucho, 2020. Se concluye que las entidades financieras son altamente recomendables para obtener financiamiento, ya que tienen una calificación muy favorable en un 40.0% y de acuerdo en un 60.0%. Además, se demuestra que el crédito empresarial influye en la rentabilidad de las PYMES, con un 30.0% que califica como muy de acuerdo, un 40.0% de acuerdo y un 30.0% que se muestra ni de acuerdo ni desacuerdo. también, se destaca como una herramienta importante a la auditoría, presentando con 50% una calificación muy de acuerdo, 40% con calificación de acuerdo y 10% mencionan estar ni de acuerdo ni desacuerdo. Estos hallazgos son coherentes con los de esta investigación, ya que se determinaron las

características de financiamiento, rentabilidad y auditoría en las micro y pequeñas empresas.

En la tesis de Escobar Escobar (2021), donde determinan las características de Financiamiento, rentabilidad en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Nexfo Ingeniería y Tecnologías de vanguardia” S.A.C. – Ayacucho, 2020. Su población y muestra es conformada por 10 trabajadores. Los resultados obtenidos en el área de financiamiento indican que las entidades financieras son consideradas seguras para obtener recursos, con un 20.0% que califica como muy de acuerdo y un 80.0% que está de acuerdo. En cuanto a la rentabilidad, se evidencia que el crédito empresarial tiene un impacto en la rentabilidad de la MYPE, presentando un 30.0% que se manifiesta muy de acuerdo, un 40.0% de acuerdo y un 30.0% que se encuentra ni de acuerdo ni en desacuerdo. Respecto a la auditoría, se concluye que es una herramienta relevante, con un 20.0% que califica como muy de acuerdo, un 30.0% de acuerdo y un 50.0% que está ni de acuerdo ni en desacuerdo. Estos hallazgos son coherentes con los de esta investigación, ya que se han identificado las características de financiamiento, rentabilidad y auditoría en las micro y pequeñas empresas.

En relación al objetivo específico 1, que se centra en el acceso de financiamiento de las PYMES de Lima metropolitana, 2023, se obtuvo que cuentan con un nivel de confianza del 95 % ( $p=0.001$  y  $p=0.001 < 0.05$  respectivamente), esto se debe a la influencia de la auditoría interna en un 48.86 %, lo cual evidencia la influencia significativa en la variable dependiente.

En el trabajo de titulación de Mitacc Huarcaya (2021), se evidencio respecto al financiamiento, que los micro y pequeños empresarios utilizan préstamos financieros de instituciones como bancos, cooperativas y cajas de ahorro, con un 10.0% muy de acuerdo, un 40.0% de acuerdo y un 50.0% ni de acuerdo ni en desacuerdo. En relación con la auditoría, se concluyó que la empresa podría beneficiarse de una auditoría, con un 20.0% muy de acuerdo, un 40.0% de acuerdo y un 40.0% ni de acuerdo ni en desacuerdo.

Lo cual es relevante ya que brinda una mayor veracidad a los resultados obtenidos en esta investigación.

En relación al objetivo específico 2, relacionada en la gestión eficiente de recursos de las PYMES de Lima metropolitana, 2023, se obtuvo que cuenta con un nivel de confianza del 95 % ( $p=0.001$  y  $p=0.001 < 0.05$  respectivamente), debido a la influencia de la auditoría interna en un 51.70 %, lo cual evidencia la influencia significativa en la variable dependiente.

En el trabajo de investigación de Rufino Saldarriaga (2020), donde el objetivo principal fue determinar y describir las características del control interno para mejorar la gestión de las micro y pequeñas empresas (PYMES) en Perú, se llevó a cabo utilizando un enfoque cualitativo, donde los resultados obtenidos revelaron que el control interno es crucial para obtener información fiable y oportuna que facilite la toma de decisiones y contribuya al desarrollo de la empresa. . Lo cual es relevante ya que brinda una mayor veracidad a los resultados obtenidos en esta investigación.

### **6.3 Validación de la teoría referente**

Los resultados de esta investigación apoyan la teoría relacionada con la mejora de procesos y controles internos, sugiriendo que la auditoría interna debe evaluar y hacer recomendaciones para optimizar los procesos que ayuden a la organización a incrementar la eficiencia y efectividad de sus operaciones, dado su impacto significativo. Este vínculo es fundamental, ya que ofrece una base empírica que respalda las afirmaciones teóricas. Asimismo, nuestras observaciones brindan nuevas perspectivas sobre posibles áreas de mejora, indicando que la auditoría interna es esencial para el desarrollo de los procesos en una PYME. Esta validación teórica no solo fortalece el marco conceptual, sino que también invita a reconsiderar la relevancia de la auditoría interna.

En relación con el enfoque de acceso al financiamiento y la gestión eficiente de recursos financieros, la teoría sobre sostenibilidad financiera destaca en el contexto de esta investigación. Se puede observar que la toma de decisiones financieras y la gestión empresarial son fundamentales para

mejorar el rendimiento a largo plazo, así como la administración cuidadosa de activos y pasivos y la planificación financiera estratégica, ya que proporcionan una base empírica que respalda las afirmaciones teóricas. Además, nuestras observaciones ofrecen nuevas perspectivas para prevenir crisis de liquidez y maximizar el rendimiento financiero.

#### **6.4 Limitaciones del estudio**

Es fundamental reconocer que, a pesar de los esfuerzos por llevar a cabo una investigación precisa, este estudio presenta ciertas limitaciones que deben tenerse en cuenta al interpretar los resultados. Entre las principales limitaciones identificadas durante el proceso de investigación se encuentran el tiempo disponible para la redacción, debido a las responsabilidades laborales del investigador, así como la dificultad para determinar el número exacto de empleados en la firma de auditoría, lo que genera limitaciones para identificar la cantidad precisa de unidades que formarían la muestra.

#### **6.5 Agenda futura de la investigación**

Considerando los hallazgos y limitaciones de este estudio, surge la necesidad de delinear una agenda futura que guíe investigaciones subsiguientes en áreas aún no exploradas o que requieren una mayor profundización. A continuación, se presentan algunas direcciones potenciales para futuras investigaciones:

- a) Explorar en mayor medida la influencia de la auditoría interna en la PYMES.
- b) Evaluar los efectos de tener una sostenibilidad financiera a largo plazo, para la PYMES y permitan obtener ventajas competitivas, mejorar la eficiencia de sus procesos de auditoría interna y contabilidad, y tomar decisiones acertadas.

## CONCLUSIONES

Se exponen las conclusiones fundamentales que emergen del análisis y la discusión llevados a cabo durante la investigación. A partir de los resultados obtenidos mediante el cuestionario utilizado como instrumento de recolección de datos, se logró una comprensión más profunda de la problemática investigada. Así, se presentan las conclusiones que abordan cada uno de los objetivos planteados en la tesis.

1. Se concluye con respecto al objetivo general, que la auditoría interna influye significativamente en la sostenibilidad financieras de las PYMES de lima metropolitana, 2023. Demostrado a través del análisis de regresión lineal, donde se revela que el 59.4 % de la variable sostenibilidad financiera se debe a la influencia de la auditoría Interna. Esto refleja que las prácticas de auditoría interna son esenciales no solo para garantizar el control y la transparencia en la gestión financiera, sino que también contribuyen a la toma de decisiones estratégicas que favorecen la viabilidad económica a largo plazo. Además, la auditoría interna permite a las PYMES identificar áreas de mejora y optimizar recursos, lo que resulta en una mayor eficiencia operativa. Por lo tanto, se puede afirmar que fortalecer las capacidades de auditoría interna en estas empresas podría ser una estrategia efectiva para mejorar su sostenibilidad financiera en un entorno competitivo y cambiante.
2. Concluimos, en relación al primer objetivo específico, que la auditoría interna influye en el acceso de financiamiento de las PYMES de lima metropolitana, 2023. Esta afirmación se sostiene con los resultados del análisis de regresión lineal, donde se revela que el 48.6 % del acceso de financiamiento está influenciada por la auditoría interna. Este hallazgo sugiere que una sólida practica de auditoría interna aumenta la confianza de los inversionistas y entidades financieras. Al presentar información financiera clara y precisa, las PYMES pueden demostrar su solidez y credibilidad, lo que facilita la obtención de financiamiento. Además, la auditoría interna permite a las empresas identificar oportunidades de mejora en su gestión financiera y operacional, lo que hace más atractivas para los prestamistas. La capacidad de estas PYMES para cumplir con los requisitos y estándares de las instituciones

financieras es, en gran medida, potenciada por las prácticas de auditoría interna. Por lo tanto, invertir en el fortalecimiento de la auditoría interna puede ser una estrategia clave para mejorar el acceso al financiamiento.

3. Con respecto al segundo objetivo específico de la investigación, se determina que la auditoría interna influye en la gestión eficiente de recursos de las PYMES de lima metropolitana, 2023. Demostrado a través del análisis de regresión lineal, donde se revela que el 51.7 % de la gestión eficiente de recursos, está influenciada por la auditoría interna. Se observa que la auditoría interna influye en la gestión eficiente de recursos, ya que proporciona un marco de control que ayuda a las PYMES a identificar ineficiencias y a optimizar el uso de sus recursos. A través de la evaluación de procesos, la auditoría interna permite detectar áreas donde se pueden reducir costos, mejorar la asignación de recursos y aumentar la productividad. Además, fomenta una cultura de responsabilidad y transparencia dentro de la organización, lo que resulta una mejor toma de decisiones.

## RECOMENDACIONES

Después de un análisis detallado de los datos recopilados y los hallazgos expuestos en las secciones anteriores, queda claro que hay oportunidades para mejorar los procesos, resultados o situaciones discutidas en este informe. En esta sección de recomendaciones, exploraremos acciones concretas que se pueden llevar a cabo para enfrentar los desafíos identificados y maximizar los resultados.

1. En términos generales, se recomienda que las PYMES establezcan un área de auditoría interna para implementar un control interno efectivo que proporcione una seguridad adecuada y garantice información confiable. Además, es importante iniciar campañas de sensibilización sobre la auditoría interna y los significativos beneficios que puede ofrecer a la organización. Esto permitirá a las empresas resguardar sus activos, ya que dicho sistema ofrece medidas de protección; por ende, cada responsable de área debe estar informado sobre su funcionamiento y propósito dentro de la empresa, con el fin de reducir la exposición a futuros riesgos.
2. Se recomienda a los emprendedores que se capaciten en gestión estratégica y sostenibilidad, ya que les permitirá realizar evaluaciones más efectivas y proporcionar información precisa y relevante. De este modo contribuirán al logro de sus objetivos y estarán mejor preparados ante cualquier eventualidad que pueda surgir en las PYMES.
3. Se recomienda que las PYMES desarrollen estrategias competitivas, operativas y de marketing, que les ayuden a establecerse en el mercado a corto y largo plazo. Esto puede lograrse mediante el uso de herramientas tecnológicas que faciliten el seguimiento y análisis de la gestión de recursos, lo que permitirá una toma de decisiones más informada y rápida. Estas estrategias deben incluir a los colaboradores, alineándose con la visión, misión y objetivos de la empresa, con el fin de fortalecer la gestión eficiente de recursos.

## REFERENCIAS

Acs, Zoltan J.; Audretsch, David B. (1998). *Innovation in large and small firms: an empirical analysis* (pp. 678-690). American Economic Association. <https://www.jstor.org/stable/1811167>

Alpar, P. (1999). *Satisfaction with a web site: Its measurement, factors and correlates* (pp. 271-287). Electronic Business Engineering. <https://acortar.link/2Mlj15>

Arens, A.; Elder, R.; Beasley, M.; Hogan, C. (2001). *Auditing and assurance services* (pp. 311). Pearson Education Limited. <https://acortar.link/Fv17o5>

Bacon Charles, A. (1992) *Manual de auditoría interna*. Editorial Limusa. <https://acortar.link/xDOKJw>

Becker, I. E., Eraso, C., & Medina, N. G. (2023). *El rol del contador público y las complejidades de auditar pymes en Argentina*. [Tesis de pregrado, Universidad Nacional de San Martín.]. <http://ri.unsam.edu.ar/handle/123456789/2438>

Boscán, M., & Sandrea, M. (2009). *Estrategias de financiamiento para el desarrollo endógeno del sector confección zuliano*. Revista de estudios interdisciplinarios en ciencias sociales, 11(3), 402-417. <https://www.redalyc.org/pdf/993/99312516008.pdf>

Brigham, E. F., & Houston, J. F. (2013). *Fundamentals of financial management* (12 ed.). South-Western Cengage Learning. <https://acortar.link/bO77n0>

Cedeño, G.; Moscoso, I.; Yungan, J. (2022). *Análisis de la aplicación de la auditoría interna en las microempresas de la ciudad de Macas-Morona Santiago*. Dominio de las Ciencias, 8(2), 694 - 706.  
<https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/2670>

Chaupis Machado, N. (2023). *Propuesta de mejora del liderazgo como factor relevante de gestión de calidad en las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro pollerías del distrito de Huallanca, 2021*. [Tesis de Licenciamiento, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. <https://hdl.handle.net/20.500.13032/34077>

COMEX PERU. (2022). *Informe anual de diagnóstico y evaluación acerca de la actividad empresarial de las micro y pequeñas empresas en el Perú, y los determinantes de su capacidad formal. Las micro y pequeñas empresas en el Perú*. <https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-PYMES-2022.pdf>

Epstein, M.; Rejc, A. (2018). *Making sustainability work: best practices in managing and measuring corporate social, environmental and economic impacts* (2nd ed.). Greenleaf. [https://www.bkconnection.com/static/Making\\_Sustainability\\_Work\\_2nd\\_EXCERPT.pdf](https://www.bkconnection.com/static/Making_Sustainability_Work_2nd_EXCERPT.pdf)

Escobar Escobar, L. H. (2021). *Financiamiento, rentabilidad y auditoría en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Nexfo Ingeniería y Tecnologías de Vanguardia” S.A.C. – Ayacucho, 2020*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. <https://hdl.handle.net/20.500.13032/22590>

Espino Soto, S. M. (2021). *Caracterización del financiamiento, rentabilidad y auditoría en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Florimax” S.A.C. – Ayacucho, 2020*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. <https://hdl.handle.net/20.500.13032/24410>

Gitman, L & Zuter, C. (2003). *Principios de administración financiera*. (12nd ed.). Pearson educación. <https://acortar.link/j2reUZ>

Gonzales Flores, D. Y. (2020). *Comparativo de problemáticas del control interno de las micro empresas del sector comercio del Perú: caso empresas “Dinogas Estaciones” S.A.C., - Chimbote y mejora, 2019*. [Tesis de Maestria, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. <https://hdl.handle.net/20.500.13032/17424>

Hart, S. L., & Milstein., M. B. (2003). *Creating sustainable value*. *Academy of Management Perspectives*, 17(2), 56-67. <https://journals.aom.org/toc/amp/17/2>

Perez, D., & Velazco Gutiérrez, D. D. (2012). *sostenibilidad y autonomía financiera en empresas de producción social*. *Multiciencias*, 12(12), 121-125. <https://www.redalyc.org/pdf/904/90431109019.pdf>

Hernández-Sampieri, R., & Mendoza, C. (2018). *Metodología de la investigación: las rutas cuantitativa, cualitativa y mixta*. <https://acortar.link/4cgLWO>

Herrera Pulloquinga, D. A., & Mera Bozano, E. F. (2022). *El régimen de microempresas y la sostenibilidad financiera de los emprendedores de Iatacunga*. [Universidad Técnica de Ambato]. <https://repositorio.uta.edu.ec/jspui/handle/123456789/34625>

The Institute of Internal Auditors. (2024). *The role of internal auditing*. <https://www.theiia.org>

Johnstone, K. M., Gramling, A. A., & Rittenberg, L. E. (2021). *Auditing: a risk-based approach to conducting a quality audit*. <https://dspace.vnbrims.org:13000/xmlui/handle/123456789/4571>

Lopez Gonzales, R. A., & Minaya Mautino, M. I. (2023). *auditoría financiera y toma de decisiones en las micro y pequeñas empresas de Huaraz*, 2022. <https://hdl.handle.net/20.500.12692/108984>

Macias de Mendes Vidal, G. (2009). *riesgo de auditoría. centro de estudios científicos y técnicos*. <https://www.facpce.org.ar/pdf/cecyt/auditoria-16.pdf>

Delgado, A. M, Díaz, W. M., Macías, T. L. (2022). *modernización de las empresas: importancia para la sostenibilidad financiera económica*. Revista Científica dominio de las ciencias, 8(3), 2187-2204. <https://dominiodelasciencias.com/ojs/index.php/es/article/view/2996>

Mitacc Huarcaya, K. L. (2021). *El financiamiento y auditoría de la micro y pequeña empresa del sector comercio “Fediven Gary” E.I.R.L. - Ayacucho*, 2020.[Tesis de pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. <https://hdl.handle.net/20.500.13032/23843>

Moeller, R. R. (2012). *Brink's modern internal auditing*. <https://onlinelibrary.wiley.com/doi/book/10.1002/9781118371558>

Monday, J. U., E, G., Inneh, & Ojo, V. O. (2014). *internal controls and operating performance of small businesses in Lagos Metropolis*. International Conference on Accounting, Finance and Management, 2, 237 - 256. <https://acortar.link/0GN62l>

Monserate Vera, J. F. (2020). *auditoría interna en las microempresas fabricantes de envases de plástico y efecto en la posición financiera de la empresa*. Universidad laica vicente rocafuerte, guayaquil. <http://repositorio.ulvr.edu.ec/handle/44000/4137>

Noboa Neira, C. O. (2023). *Análisis sistemático de la intersección entre sostenibilidad y desempeño financiero en las pequeñas y medianas empresas*. Un estudio de revisión. Universidad Estatal de Milagro. <http://repositorio.unemi.edu.ec/xmlui/handle/123456789/7109p>

Nuño, P. (2023). *Emprende Pyme*. <https://empredepyme.net/auditoria-interna.html>

Pacheco Barreto, D. F. (2021). *El financiamiento bancario y su relación con la sostenibilidad financiera de las micro empresas de la ciudad de Nazca, año 2015*. [Tesis de maestría, Universidad Nacional Federico Villarrea]. <https://hdl.handle.net/20.500.13084/5419>

Paima Flores, R. (2021). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles de oficina del distrito de Callería, 2021*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote]. <https://hdl.handle.net/20.500.13032/25461>

Quiix Choc, W. Z. (2019). *Beneficios de la implementación de auditoría interna en las Pymes en el municipio de Cobán, departamento de Alta Verapaz*. Artículo científico. [https://glifos.upana.edu.gt/library/images/7/7e/William\\_Zoel\\_Quiix\\_Choc.pdf](https://glifos.upana.edu.gt/library/images/7/7e/William_Zoel_Quiix_Choc.pdf)

Quispe Cisneros, J. J. (2020). *Financiamiento, rentabilidad y auditoría en la micro y pequeña empresa del sector servicio “Constructora Terralpa” S.A.C. – Ayacucho, 2020*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, Ayacucho]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/23764>

Arellano cepeda, O. E., Ayaviri Nina, D., Quispe Fernandez, G. M. (2016). *Aplicación de la Auditoría en las MyPEs del Ecuador: Un estudio de la demanda*. Investigaciones Altoandinas 18(4) <http://www.scielo.org.pe/pdf/ria/v18n4/a12v18n4.pdf>

Caiza Criollo, E. M., Pinda Guanolema, B. R., & Romero Fernández, A. J.(2022). *La auditoría de gestión en las empresas mipymes del cantón Ambato*.<https://dspace.uniandes.edu.ec/handle/123456789/15039>

Rufino Saldarriaga, S. J. (2020). *Caracterización de los factores relevantes del control interno para mejorar la gestión de las MYPE de Perú. Caso: la choza negocios y servicios generales E.I.R.L., Tambogrande, Piura-2020*. [Tesis de pregrado, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Piura]. <https://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/33029?show=full>.

Santillana, J. R. (2005). *Auditoria Interna*. En J. R. Santillana, *Auditoria Interna* (pág. 31). <https://catedrafinancierags.wordpress.com/wp-content/uploads/2012/04/auditoria-interna-juan-ramc3b3n-santillana.pdf>

Benavides, L. M., Bolaños, S. M., Rivera, G. A., Solarte, C. M. (2023). *Revisión sistemática de literatura sobre estrategias implementadas por los micronegocios para su subsistencia*. Tendencia, 24(2), 231-261. [doi:https://doi.org/10.22267/rtend.232402.234](https://doi.org/10.22267/rtend.232402.234)

Tamayo, T. y. (2019). *El proceso de la investigación científica*. LIMUSA S.A.

Pimienta Prieto, J., Estrada Coronado, R. y de la Orden Hoz, A. (2018). *Metodología de la investigación: competencias + aprendizaje + vida*. Pearson Educación. <http://www.ebooks7-24.com/?il=7587>

Reding, K. R., Sobel, P. J., Anderson, U. L., Head, M. J., Ramamoorti, S., Salamasick, M., & Riddle, C. (2013). Internal auditing: assurance & advisory services. Institute of Internal Auditors Research Foundation. <https://ecommons.udayton.edu/books/33/>

Hillson, D. (2007). Managing project risk. In The Handbook of Project Management (pp. 213-229). Routledge. <https://acortar.link/kiAdMt>

Pérez, C. (2001). Técnicas Estadísticas con SPSS. Madrid: Pearson. PUCP. (2006). Seguimiento Egresados PUCP 2006. Lima: PUCP.

## ANEXOS

### Anexo A: Matriz de operacionalización de Variables

| Variable                     | Definición conceptual                                                                                                                                                                                                                                         | Definición operacional                                                                                                                              | Dimensiones                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | Indicadores                                | Ítems | Escala de medición                                                                                                                                                                      |
|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| AUDITORIA INTERNA            | The Institute of Internal Auditors (2024), indica que la auditoría interna es una función autónoma y objetiva dedicada a proporcionar aseguramiento y asesoramiento, con el propósito de generar valor y mejorar las operaciones de una entidad organizativa. | El Riesgo de Auditoría Interna está compuesto por 4 ítems en escala de tipo Likert de 1 a 5 (“Totalmente en desacuerdo” a “Totalmente de acuerdo”). | <b>Evaluación de Riesgos:</b><br>proceso mediante el cual los auditores identifican y consideran los riesgos que podrían afectar materialmente los estados financieros o el cumplimiento de las leyes y regulaciones. Johnstone, K., & Gramling, A. (2013)                                                                                                | Mejora de Control interno                  | 1     | Escala valorativa (Tipo Likert)<br><br>- Totalmente de acuerdo (5)<br>- De acuerdo (4)<br>- Ni en desacuerdo ni de acuerdo (3)<br>- En desacuerdo (2)<br>- Totalmente en desacuerdo (1) |
|                              |                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | La veracidad de los reportes financieros   | 2     |                                                                                                                                                                                         |
|                              |                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                            | 3     |                                                                                                                                                                                         |
|                              |                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                            | 4     |                                                                                                                                                                                         |
|                              |                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                     | <b>Mejora de Procesos:</b><br>La auditoría interna debe evaluar y hacer recomendaciones para mejorar los procesos en todos los niveles de una organización, proporcionando recomendaciones que ayuden a la organización a aumentar la eficiencia y efectividad de sus operaciones. Moeller, R. R. (2016)                                                  | Optimización de Recursos Financieros       | 5     |                                                                                                                                                                                         |
|                              |                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                            | 6     |                                                                                                                                                                                         |
|                              |                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Apoyo a la Toma de Decisiones Estratégicas | 7     |                                                                                                                                                                                         |
|                              |                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                            | 8     |                                                                                                                                                                                         |
| LA SOSTENIBILIDAD FINANCIERA | Según Pérez y Velazco (2012), La Sostenibilidad Financiera es la capacidad actual de la empresa para generar recursos suficientes y cumplir con su visión estratégica.                                                                                        | La Sostenibilidad Financiera, está compuesto por 4 ítems en escala de tipo Likert de 1 a 5 (“Totalmente en desacuerdo” a “Totalmente de acuerdo”).  | <b>Acceso de financiamiento:</b><br>El acceso de financiamiento representa la opción disponible para las empresas para llevar a cabo estrategias operativas mediante inversiones, lo que facilita el aumento de la producción, el crecimiento, la expansión, la construcción o adquisición de nuevos equipos, y otras inversiones. Boscan & Sandra (2009) | Fuente de Financiamiento                   | 1     | Escala valorativa (Tipo Likert)<br><br>- Totalmente de acuerdo (5)<br>- De acuerdo (4)<br>- Ni en desacuerdo ni de acuerdo (3)<br>- En desacuerdo (2)<br>- Totalmente en desacuerdo (1) |
|                              |                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                            | 2     |                                                                                                                                                                                         |
|                              |                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Barreras al acceso al financiamiento       | 3     |                                                                                                                                                                                         |
|                              |                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                            | 4     |                                                                                                                                                                                         |
|                              |                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                     | <b>Gestión eficiente de recursos:</b><br>La gestión eficiente de recursos implica integrar consideraciones de sostenibilidad en la toma de decisiones financieras y en todas las áreas de la gestión empresarial para mejorar el rendimiento a largo plazo. Epstein, M. J., & Buhovac, A. R. (2014)                                                       | Planificación Estratégica                  | 5     |                                                                                                                                                                                         |
|                              |                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                            | 6     |                                                                                                                                                                                         |
|                              |                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | Gestión de flujo de efectivo               | 7     |                                                                                                                                                                                         |
|                              |                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                                                                                                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                            | 8     |                                                                                                                                                                                         |

## Anexo B: Matriz de consistencia

| INFLUENCIA DE LA AUDITORÍA INTERNA EN LA SOSTENIBILIDAD FINANCIERA DE LAS PYMES DE LIMA METROPOLITANA, 2023      |                                                                                                                             |                                                                                                                                             |                           |                                       |                                                                                                                                                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|---------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| PROBLEMA                                                                                                         | OBJETIVO                                                                                                                    | HIPOTESIS                                                                                                                                   | VARIABLES                 | DEFINICION OPERACIONAL DE DIMENSIONES | METODOLOGIA                                                                                                                                                                                                  |
| GENERAL                                                                                                          | GENERAL                                                                                                                     | GENERAL                                                                                                                                     |                           |                                       |                                                                                                                                                                                                              |
| ¿Cómo influye la auditoría interna en la sostenibilidad financiera de las PYMES de Lima Metropolitana, 2023?     | Determinar cómo influye la Auditoría interna en la sostenibilidad financiera de las PYMES de Lima Metropolitana, 2023       | La auditoría interna mejora las operaciones de una organización brindando sostenibilidad financiera a las PYMES de Lima Metropolitana, 2023 | AUDITORIA INTERNA         | Evaluación de Riesgos                 | Enfoque: Cuantitativo<br>Tipo: Básica<br>Diseño: No Experimental Transversal<br>Nivel: Explicativo<br>Estadística: Descriptiva<br>Estadística: Inferencial<br>Técnica: Encuesta<br>Instrumento: Cuestionario |
|                                                                                                                  |                                                                                                                             |                                                                                                                                             |                           | Mejora de Procesos                    |                                                                                                                                                                                                              |
| ESPECIFICO                                                                                                       | ESPECIFICO                                                                                                                  | ESPECIFICO                                                                                                                                  | SOSTENIBILIDAD FINANCIERA |                                       |                                                                                                                                                                                                              |
| ¿Cómo influye la auditoría Interna en el acceso de financiamiento de las PYMES de Lima Metropolitana, 2023?      | Evaluar cómo influye la auditoría Interna en el acceso de financiamiento de las PYMES de Lima Metropolitana, 2023.          | La auditoría Interna influye en el acceso de financiamiento de las PYMES de Lima Metropolitana, 2023.                                       |                           | Acceso de financiamiento              |                                                                                                                                                                                                              |
| ¿Cómo influye la auditoría Interna en la gestión eficiente de recursos de las PYMES de Lima Metropolitana, 2023? | Identificar cómo influye la auditoría Interna en la gestión eficiente de recursos de las PYMES de Lima Metropolitana, 2023. | La auditoría Interna influye en la gestión eficiente de recursos de las PYMES de Lima Metropolitana, 2023.                                  |                           | Gestión eficiente de recursos         |                                                                                                                                                                                                              |

### Anexo C: Cuestionario

| Variable                     | Dimensiones                  | Indicadores                                | Ítems | Cuestionario                                                                                                                                                                                                               |
|------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| AUDITORIA INTERNA            | Evaluación de Riesgos        | Mejora de Control interno                  | 1     | ¿Considera usted que la mejora de los controles internos, son el resultado de una evaluación de riesgo eficiente, como parte de los procedimientos de auditoría interna en las PYMES?                                      |
|                              |                              |                                            | 2     | ¿Considera usted que la mejora de los controles internos, reduce los riesgos operativos en las PYMES, por parte de la auditoría interna?                                                                                   |
|                              |                              | La veracidad de los reportes financieros   | 3     | ¿Considera usted que la veracidad de los reportes financieros son el resultado de una evaluación de riesgos, como parte de los procedimientos de auditoría interna en la PYMES?                                            |
|                              |                              |                                            | 4     | ¿Considera usted que la identificación de áreas críticas y potencialmente problemáticas en los reportes financieros resulta de una evaluación de riesgos realizada por la auditoría interna en las PYMES?                  |
|                              | Mejora de Procesos           | Optimización de Recursos Financieros       | 5     | ¿Considera usted que la Optimización de recursos financieros son resultados de las recomendaciones en la mejora de procesos por parte de la auditoría interna de las PYMES?                                                |
|                              |                              |                                            | 6     | ¿Considera usted que la Optimización de recursos financieros, como reducir costos innecesarios y maximizar el retorno de la inversión en las PYMES, para la mejora de procesos es resultados de la auditoría interna?      |
|                              |                              | Apoyo a la Toma de Decisiones Estratégicas | 7     | ¿Considera usted que la toma de decisiones estratégicas efectivas, para la mejora de procesos es producto de las recomendaciones brindadas por parte de la auditoría interna en las PYMES?                                 |
|                              |                              |                                            | 8     | ¿Considera usted que tomar decisiones estratégicas se ajustan y mejoran en función a los análisis proporcionados por la auditoría interna en las PYMES?                                                                    |
| LA SOSTENIBILIDAD FINANCIERA | Acceso de financiamiento     | Fuentes de Financiamiento                  | 1     | ¿Considera usted que las fuentes de financiamiento con condiciones flexibles son preferibles para mantener la sostenibilidad financiera en las PYMES?                                                                      |
|                              |                              |                                            | 2     | ¿Considera usted que la selección de fuentes de financiamiento debe alinearse con la estrategia a largo plazo de la organización para garantizar la sostenibilidad financiera en las PYMES?                                |
|                              |                              | Barreras al acceso al financiamiento       | 3     | ¿Considera usted que las barreras al acceso al financiamiento representan un riesgo significativo para la sostenibilidad financiera en las PYMES?                                                                          |
|                              |                              |                                            | 4     | ¿Considera usted que las barreras al acceso al financiamiento pueden ser superadas mediante una sólida planificación financiera y estratégica en las PYMES?                                                                |
|                              | Gestión eficiente de Recurso | Planificación Estratégica                  | 5     | ¿Considera usted que la planificación estratégica es un factor clave en la gestión eficiente de recursos para la sostenibilidad financiera de las PYMES?                                                                   |
|                              |                              |                                            | 6     | ¿Considera usted que la planificación estratégica efectiva facilita la identificación y priorización de áreas críticas para la gestión de recursos en las PYMES, contribuyendo así a una sólida sostenibilidad financiera? |
|                              |                              | Gestión de flujo de efectivo               | 7     | ¿Considera usted que una gestión eficaz del flujo de efectivo es fundamental para mantener la sostenibilidad financiera de las PYMES?                                                                                      |
|                              |                              |                                            | 8     | ¿Considera usted que la capacidad de generar flujos de efectivo positivos es resultado de una gestión eficiente de recursos para la sostenibilidad financiera de las PYMES?                                                |

## Anexo D: Validación de Instrumentos

### VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO DEL INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

#### 1. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante: EDITH MELBAE ESQUIVEL
- 1.2. Grado académico del informante: MAESTRO
- 1.3. Institución donde labora: U.N.M.S.M.
- 1.4. Título de la investigación: Influencia de la Auditoría Interna en la Sostenibilidad Financiera de las Pymes de Lima Metropolitana, 2023.
- 1.5. Tipo de instrumento: Cuestionario
- 1.6. Autor del instrumento: Mishell Barbara, Montalvo Montes.
- 1.7. Variable a validar: Auditoría interna

#### 2. ASPECTOS DE VALIDACIÓN:

| Nº | ÍTEM                                                                                                                                                                                                                  | VALIDACIÓN DE CONTENIDO<br>Deficiente 0.00-0.40 Débil 0.41-0.60 Regular 0.61-0.80 Bueno 0.81-1.00 | COMENTARIOS Y/O SUGERENCIAS |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 1  | ¿Considera usted que la mejora de los controles internos, son el resultado de una evaluación de riesgo eficiente, como parte de los procedimientos de auditoría interna en las PYMES?                                 | 0.89                                                                                              |                             |
| 2  | ¿Considera usted que la mejora de los controles internos, reduce los riesgos operativos en las PYMES, por parte de la auditoría interna?                                                                              | 0.89                                                                                              |                             |
| 3  | ¿Considera usted que la veracidad de los reportes financieros son el resultado de una evaluación de riesgos, como parte de los procedimientos de auditoría interna en la PYMES?                                       | 0.89                                                                                              |                             |
| 4  | ¿Considera usted que la identificación de áreas críticas y potencialmente problemáticas en los reportes financieros resulta de una evaluación de riesgos realizada por la auditoría interna en las PYMES?             | 0.89                                                                                              |                             |
| 5  | ¿Considera usted que la Optimización de recursos financieros son resultados de las recomendaciones en la mejora de procesos por parte de la auditoría interna de las PYMES?                                           | 0.89                                                                                              |                             |
| 6  | ¿Considera usted que la Optimización de recursos financieros, como reducir costos innecesarios y maximizar el retorno de la inversión en las PYMES, para la mejora de procesos es resultados de la auditoría interna? | 0.89                                                                                              |                             |
| 7  | ¿Considera usted que la toma de decisiones estratégicas efectivas, para la mejora de procesos es producto de las recomendaciones brindadas por parte de la auditoría interna en las PYMES?                            | 0.89                                                                                              |                             |
| 8  | ¿Considera usted que tomar decisiones estratégicas se ajustan y mejoran en función a los análisis proporcionados por la auditoría interna en las PYMES?                                                               | 0.89                                                                                              |                             |
|    | <b>Promedio general</b>                                                                                                                                                                                               | <b>0.89</b>                                                                                       |                             |

| N <sup>o</sup>          | CRITERIOS     | INDICADORES                                                                                                                                                                                                                | CALIFICACION Deficiente 0.00-0.40 Débil 0.41-0.60 Regular 0.61-0.80 Bueno 0.81-1.00 | COMENTARIOS Y/O SUGERENCIAS |
|-------------------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 1                       | RELEVANCIA    | Los ítems son pertinentes para cumplir con el objetivo de estudio, por estar vinculados directamente a la temática investigada y es coherente con el indicador o subcategoría relacionado con la problemática abordada.    | 0.89                                                                                |                             |
| 2                       | CONSISTENCIA  | Los ítems son coherentes en cuanto a la estructura y contenido, sin contradicciones internas, no genera ambigüedades para la posterior interpretación de los datos.                                                        | 0.89                                                                                |                             |
| 3                       | FINALIDAD     | Los ítems se enfocan a cumplir los objetivos de la investigación, por ende, están diseñados para obtener la información y tiene orientación para recopilar los datos requeridos para alcanzar los resultados esperados.    | 0.89                                                                                |                             |
| 4                       | ACTUALIDAD    | El instrumento está basado en información actualizada y relevante, que refleja el estado actual de conocimiento en el área de estudio.                                                                                     | 0.89                                                                                |                             |
| 5                       | IMPARCIALIDAD | Los ítems están libres de sesgos y prejuicios, ya que no se evidencia influencia de investigador en las respuestas de los participantes, por ser neutrales y objetivos para la recopilación y posterior análisis de datos. | 0.89                                                                                |                             |
| 6                       | TRANSPARENCIA | Los ítems utilizan lenguaje claro y comprensible para los participantes y, no oculta información importante.                                                                                                               | 0.89                                                                                |                             |
| 7                       | METODOLOGÍA   | Se evidencia que los ítems están basadas en un marco teórico y conceptual sólido, para la posterior recopilación y análisis de datos.                                                                                      | 0.89                                                                                |                             |
| 8                       | ORGANIZACIÓN  | La organización del instrumento está estructurada de manera lógica y coherente, presenta una secuencia lógica de preguntas o secciones, que facilita la comprensión del instrumento.                                       | 0.89                                                                                |                             |
| 9                       | COMPRENSIÓN   | El instrumento es fácil de entender, pues utiliza un lenguaje claro y conciso, evita términos técnicos o confusos innecesarios.                                                                                            | 0.89                                                                                |                             |
| 10                      | SUFICIENCIA   | Contiene ítems adecuados y necesarios para obtener la información requerida, satisface los objetivos y alcance de la investigación y no contiene preguntas redundantes o irrelevantes.                                     | 0.89                                                                                |                             |
| <b>Promedio general</b> |               |                                                                                                                                                                                                                            | 0.89                                                                                |                             |

## 3. PROMEDIO DE VALORACIÓN OBTENIDA

0.89

Validez débil

**OPINIÓN DE  
APLICABILIDAD:**

El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado ( X )  
El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado, y  
nuevamente validado ( )

Lugar y fecha: *LIMA, 14 DE SEPTIEMBRE DE 2024*

  
Firma de experto  
informante  
DNI N° . *42009236*

# VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO DEL INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

## 1. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante: EDITH HELGAR ESQUIVEL
- 1.2. Grado académico del informante: MAGISTER
- 1.3. Institución donde labora: UNMSM
- 1.4. Título de la investigación: Influencia de la Auditoría Interna en la Sostenibilidad Financiera de las Pymes de Lima Metropolitana, 2023.
- 1.5. Tipo de instrumento: Cuestionario
- 1.6. Autor del instrumento: Mishell Barbara, Montalvo Montes.
- 1.7. Variable a validar: Sostenibilidad Financiera.

## 2. ASPECTOS DE VALIDACIÓN:

| N°               | ÍTEMS                                                                                                                                                                                                                      | VALIDACIÓN DE CONTENIDO                                                | COMENTARIOS Y/O SUGERENCIAS |
|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
|                  |                                                                                                                                                                                                                            | Deficiente 0.00-0.40 Débil 0.41-0.60 Regular 0.61-0.80 Bueno 0.81-1.00 |                             |
| 1                | ¿Considera usted que las fuentes de financiamiento con condiciones flexibles son preferibles para mantener la sostenibilidad financiera en las PYMES?                                                                      | 0.89                                                                   |                             |
| 2                | ¿Considera usted que la selección de fuentes de financiamiento debe alinearse con la estrategia a largo plazo de la organización para garantizar la sostenibilidad financiera en las PYMES?                                | 0.89                                                                   |                             |
| 3                | ¿Considera usted que las barreras al acceso al financiamiento representan un riesgo significativo para la sostenibilidad financiera en las PYMES?                                                                          | 0.89                                                                   |                             |
| 4                | ¿Considera usted que las barreras al acceso al financiamiento pueden ser superadas mediante una sólida planificación financiera y estratégica en las PYMES?                                                                | 0.89                                                                   |                             |
| 5                | ¿Considera usted que la planificación estratégica es un factor clave en la gestión eficiente de recursos para la sostenibilidad financiera de las PYMES?                                                                   | 0.89                                                                   |                             |
| 6                | ¿Considera usted que la planificación estratégica efectiva facilita la identificación y priorización de áreas críticas para la gestión de recursos en las PYMES, contribuyendo así a una sólida sostenibilidad financiera? | 0.89                                                                   |                             |
| 7                | ¿Considera usted que una gestión eficaz del flujo de efectivo es fundamental para mantener la sostenibilidad financiera de las PYMES?                                                                                      | 0.89                                                                   |                             |
| 8                | ¿Considera usted que la capacidad de generar flujos de efectivo positivos es resultado de una gestión eficiente de recursos para la sostenibilidad financiera de las PYMES?                                                | 0.89                                                                   |                             |
| Promedio general |                                                                                                                                                                                                                            | 0.89                                                                   |                             |

| N.<br>º          | CRITERIOS     | INDICADORES                                                                                                                                                                                                                | CALIFICACION<br>Deficiente 0.00-0.40<br>Débil 0.41-0.60<br>Regular 0.61-0.80<br>Bueno 0.81-1.00 | COMENTARIOS Y/O<br>SUGERENCIAS |
|------------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1                | RELEVANCIA    | Los ítems son pertinentes para cumplir con el objetivo de estudio, por estar vinculados directamente a la temática investigada y es coherente con el indicador o subcategoría relacionado con la problemática abordada.    | 0.89                                                                                            |                                |
| 2                | CONSISTENCIA  | Los ítems son coherentes en cuanto a la estructura y contenido, sin contradicciones internas, no genera ambigüedades para la posterior interpretación de los datos.                                                        | 0.89                                                                                            |                                |
| 3                | FINALIDAD     | Los ítems se enfocan a cumplir los objetivos de la investigación, por ende, están diseñados para obtener la información y tiene orientación para recopilar los datos requeridos para alcanzar los resultados esperados.    | 0.89                                                                                            |                                |
| 4                | ACTUALIDAD    | El instrumento está basado en información actualizada y relevante, que refleja el estado actual de conocimiento en el área de estudio.                                                                                     | 0.89                                                                                            |                                |
| 5                | IMPARCIALIDAD | Los ítems están libres de sesgos y prejuicios, ya que no se evidencia influencia de investigador en las respuestas de los participantes, por ser neutrales y objetivos para la recopilación y posterior análisis de datos. | 0.89                                                                                            |                                |
| 6                | TRANSPARENCIA | Los ítems utilizan lenguaje claro y comprensible para los participantes y, no oculta información importante.                                                                                                               | 0.89                                                                                            |                                |
| 7                | METODOLOGÍA   | Se evidencia que los ítems están basadas en un marco teórico y conceptual sólido, para la posterior recopilación y análisis de datos.                                                                                      | 0.89                                                                                            |                                |
| 8                | ORGANIZACIÓN  | La organización del instrumento está estructurada de manera lógica y coherente, presenta una secuencia lógica de preguntas o secciones, que facilita la comprensión del instrumento.                                       | 0.89                                                                                            |                                |
| 9                | COMPRENSIÓN   | El instrumento es fácil de entender, pues utiliza un lenguaje claro y conciso, evita términos técnicos o confusos innecesarios.                                                                                            | 0.89                                                                                            |                                |
| 10               | SUFICIENCIA   | Contiene ítems adecuados y necesarios para obtener la información requerida, satisface los objetivos y alcance de la investigación y no contiene preguntas redundantes o irrelevantes.                                     | 0.89                                                                                            |                                |
| Promedio general |               |                                                                                                                                                                                                                            | 0.89                                                                                            |                                |

3. PROMEDIO DE VALORACIÓN OBTENIDA

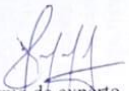
0.89

Validez débil

**OPINIÓN DE  
APLICABILIDAD:**

El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado ( X )  
El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado, y ( )  
nuevamente validado

Lugar y fecha: LIMA, 14 DE SEPTIEMBRE DE 2024

  
Firma de experto  
informante  
DNI N° . 42009236

# VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO DEL INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

## 1. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante: *LUIS YARANSA CAHUANA*
- 1.2. Grado académico del informante: *MAGISTER*
- 1.3. Institución donde labora: *UNASM*
- 1.4. Título de la investigación: *Influencia de la Auditoría Interna en la Sostenibilidad Financiera de las Pymes de Lima Metropolitana, 2023.*
- 1.5. Tipo de instrumento: *Cuestionario*
- 1.6. Autor del instrumento: *Mishell Barbara, Montalvo Montes.*
- 1.7. Variable a validar: *Auditoría interna*

## 2. ASPECTOS DE VALIDACIÓN:

| Nº               | ÍTEMS                                                                                                                                                                                                                 | VALIDACIÓN DE CONTENIDO<br>Deficiente 0.00-0.40 Débil 0.41-0.60 Regular 0.61-0.80 Bueno 0.81-1.00 | COMENTARIOS Y/O SUGERENCIAS |
|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 1                | ¿Considera usted que la mejora de los controles internos, son el resultado de una evaluación de riesgo eficiente, como parte de los procedimientos de auditoría interna en las PYMES?                                 | 0.90                                                                                              |                             |
| 2                | ¿Considera usted que la mejora de los controles internos, reduce los riesgos operativos en las PYMES, por parte de la auditoría interna?                                                                              | 0.90                                                                                              |                             |
| 3                | ¿Considera usted que la veracidad de los reportes financieros son el resultado de una evaluación de riesgos, como parte de los procedimientos de auditoría interna en la PYMES?                                       | 0.90                                                                                              |                             |
| 4                | ¿Considera usted que la identificación de áreas críticas y potencialmente problemáticas en los reportes financieros resulta de una evaluación de riesgos realizada por la auditoría interna en las PYMES?             | 0.90                                                                                              |                             |
| 5                | ¿Considera usted que la Optimización de recursos financieros son resultados de las recomendaciones en la mejora de procesos por parte de la auditoría interna de las PYMES?                                           | 0.90                                                                                              |                             |
| 6                | ¿Considera usted que la Optimización de recursos financieros, como reducir costos innecesarios y maximizar el retorno de la inversión en las PYMES, para la mejora de procesos es resultados de la auditoría interna? | 0.90                                                                                              |                             |
| 7                | ¿Considera usted que la toma de decisiones estratégicas efectivas, para la mejora de procesos es producto de las recomendaciones brindadas por parte de la auditoría interna en las PYMES?                            | 0.90                                                                                              |                             |
| 8                | ¿Considera usted que tomar decisiones estratégicas se ajustan y mejoran en función a los análisis proporcionados por la auditoría interna en las PYMES?                                                               | 0.90                                                                                              |                             |
| Promedio general |                                                                                                                                                                                                                       | 0.90                                                                                              |                             |

| N <sup>o</sup>   | CRITERIOS     | INDICADORES                                                                                                                                                                                                                | CALIFICACION Deficiente 0.00-0.40 Débil 0.41-0.60 Regular 0.61-0.80 Bueno 0.81-1.00 | COMENTARIOS Y/O SUGERENCIAS |
|------------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 1                | RELEVANCIA    | Los ítems son pertinentes para cumplir con el objetivo de estudio, por estar vinculados directamente a la temática investigada y es coherente con el indicador o subcategoría relacionado con la problemática abordada.    | 0.50                                                                                |                             |
| 2                | CONSISTENCIA  | Los ítems son coherentes en cuanto a la estructura y contenido, sin contradicciones internas, no genera ambigüedades para la posterior interpretación de los datos.                                                        | 0.90                                                                                |                             |
| 3                | FINALIDAD     | Los ítems se enfocan a cumplir los objetivos de la investigación, por ende, están diseñados para obtener la información y tiene orientación para recopilar los datos requeridos para alcanzar los resultados esperados.    | 0.90                                                                                |                             |
| 4                | ACTUALIDAD    | El instrumento está basado en información actualizada y relevante, que refleja el estado actual de conocimiento en el área de estudio.                                                                                     | 0.90                                                                                |                             |
| 5                | IMPARCIALIDAD | Los ítems están libres de sesgos y prejuicios, ya que no se evidencia influencia de investigador en las respuestas de los participantes, por ser neutrales y objetivos para la recopilación y posterior análisis de datos. | 0.90                                                                                |                             |
| 6                | TRANSPARENCIA | Los ítems utilizan lenguaje claro y comprensible para los participantes y, no oculta información importante.                                                                                                               | 0.90                                                                                |                             |
| 7                | METODOLOGÍA   | Se evidencia que los ítems están basadas en un marco teórico y conceptual sólido, para la posterior recopilación y análisis de datos.                                                                                      | 0.90                                                                                |                             |
| 8                | ORGANIZACIÓN  | La organización del instrumento está estructurada de manera lógica y coherente, presenta una secuencia lógica de preguntas o secciones, que facilita la comprensión del instrumento.                                       | 0.90                                                                                |                             |
| 9                | COMPRESIÓN    | El instrumento es fácil de entender, pues utiliza un lenguaje claro y conciso, evita términos técnicos o confusos innecesarios.                                                                                            | 0.50                                                                                |                             |
| 10               | SUFICIENCIA   | Contiene ítems adecuados y necesarios para obtener la información requerida, satisface los objetivos y alcance de la investigación y no contiene preguntas redundantes o irrelevantes.                                     | 0.90                                                                                |                             |
| Promedio general |               |                                                                                                                                                                                                                            | 0.90                                                                                |                             |

## 3. PROMEDIO DE VALORACIÓN OBTENIDA

0.90

Validez débil

**OPINIÓN DE  
APLICABILIDAD:**

El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado ( X )  
El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado, y  
nuevamente validado ( )

Lugar y fecha: LIMA, 14 DE SEPTIEMBRE DE 2027



Firma de experto  
informante

DNI N°. 42315477

# VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO DEL INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

## 1. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante: *LOIS YARRANGA CATUANA*
- 1.2. Grado académico del informante: *MAGISTER*
- 1.3. Institución donde labora: *UNMCH*
- 1.4. Título de la investigación: *Influencia de la Auditoría Interna en la Sostenibilidad Financiera de las Pymes de Lima Metropolitana, 2023.*
- 1.5. Tipo de instrumento: *Cuestionario*
- 1.6. Autor del instrumento: *Mishell Barbara, Montalvo Montes.*
- 1.7. Variable a validar: *Sostenibilidad Financiera.*

## 2. ASPECTOS DE VALIDACIÓN:

| N°               | ÍTEM                                                                                                                                                                                                                       | VALIDACIÓN DE CONTENIDO                                                      | COMENTARIOS Y/O SUGERENCIAS |
|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
|                  |                                                                                                                                                                                                                            | Deficiente 0.00-0.40 Débil<br>0.41-0.60 Regular 0.61-0.80<br>Bueno 0.81-1.00 |                             |
| 1                | ¿Considera usted que las fuentes de financiamiento con condiciones flexibles son preferibles para mantener la sostenibilidad financiera en las PYMES?                                                                      | 0.90                                                                         |                             |
| 2                | ¿Considera usted que la selección de fuentes de financiamiento debe alinearse con la estrategia a largo plazo de la organización para garantizar la sostenibilidad financiera en las PYMES?                                | 0.90                                                                         |                             |
| 3                | ¿Considera usted que las barreras al acceso al financiamiento representan un riesgo significativo para la sostenibilidad financiera en las PYMES?                                                                          | 0.90                                                                         |                             |
| 4                | ¿Considera usted que las barreras al acceso al financiamiento pueden ser superadas mediante una sólida planificación financiera y estratégica en las PYMES?                                                                | 0.90                                                                         |                             |
| 5                | ¿Considera usted que la planificación estratégica es un factor clave en la gestión eficiente de recursos para la sostenibilidad financiera de las PYMES?                                                                   | 0.90                                                                         |                             |
| 6                | ¿Considera usted que la planificación estratégica efectiva facilita la identificación y priorización de áreas críticas para la gestión de recursos en las PYMES, contribuyendo así a una sólida sostenibilidad financiera? | 0.90                                                                         |                             |
| 7                | ¿Considera usted que una gestión eficaz del flujo de efectivo es fundamental para mantener la sostenibilidad financiera de las PYMES?                                                                                      | 0.90                                                                         |                             |
| 8                | ¿Considera usted que la capacidad de generar flujos de efectivo positivos es resultado de una gestión eficiente de recursos para la sostenibilidad financiera de las PYMES?                                                | 0.90                                                                         |                             |
| Promedio general |                                                                                                                                                                                                                            | 0.90                                                                         |                             |

| N <sup>o</sup>   | CRITERIOS     | INDICADORES                                                                                                                                                                                                                | CALIFICACION Deficiente 0.00-0.40 Débil 0.41-0.60 Regular 0.61-0.80 Bueno 0.81-1.00 | COMENTARIOS Y/O SUGERENCIAS |
|------------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 1                | RELEVANCIA    | Los ítems son pertinentes para cumplir con el objetivo de estudio, por estar vinculados directamente a la temática investigada y es coherente con el indicador o subcategoría relacionado con la problemática abordada.    | 0.90                                                                                |                             |
| 2                | CONSISTENCIA  | Los ítems son coherentes en cuanto a la estructura y contenido, sin contradicciones internas, no genera ambigüedades para la posterior interpretación de los datos.                                                        | 0.90                                                                                |                             |
| 3                | FINALIDAD     | Los ítems se enfocan a cumplir los objetivos de la investigación, por ende, están diseñados para obtener la información y tiene orientación para recopilar los datos requeridos para alcanzar los resultados esperados.    | 0.90                                                                                |                             |
| 4                | ACTUALIDAD    | El instrumento está basado en información actualizada y relevante, que refleja el estado actual de conocimiento en el área de estudio.                                                                                     | 0.90                                                                                |                             |
| 5                | IMPARCIALIDAD | Los ítems están libres de sesgos y prejuicios, ya que no se evidencia influencia de investigador en las respuestas de los participantes, por ser neutrales y objetivos para la recopilación y posterior análisis de datos. | 0.90                                                                                |                             |
| 6                | TRANSPARENCIA | Los ítems utilizan lenguaje claro y comprensible para los participantes y, no oculta información importante.                                                                                                               | 0.90                                                                                |                             |
| 7                | METODOLOGÍA   | Se evidencia que los ítems están basadas en un marco teórico y conceptual sólido, para la posterior recopilación y análisis de datos.                                                                                      | 0.90                                                                                |                             |
| 8                | ORGANIZACIÓN  | La organización del instrumento está estructurada de manera lógica y coherente, presenta una secuencia lógica de preguntas o secciones, que facilita la comprensión del instrumento.                                       | 0.90                                                                                |                             |
| 9                | COMPRESIÓN    | El instrumento es fácil de entender, pues utiliza un lenguaje claro y conciso, evita términos técnicos o confusos innecesarios.                                                                                            | 0.90                                                                                |                             |
| 10               | SUFICIENCIA   | Contiene ítems adecuados y necesarios para obtener la información requerida, satisface los objetivos y alcance de la investigación y no contiene preguntas redundantes o irrelevantes.                                     | 0.90                                                                                |                             |
| Promedio general |               |                                                                                                                                                                                                                            | 0.90                                                                                |                             |

## 3. PROMEDIO DE VALORACIÓN OBTENIDA

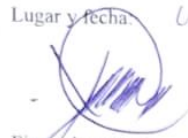
0.90

Validez débil

**OPINIÓN DE  
APLICABILIDAD:**

El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado ( ☒ )  
El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado, y  
nuevamente validado ( ☐ )

Lugar y fecha. Lima, 14 SEPTIEMBRE DE 2024



Firma de experto  
informante

DNI N°. 42 31 5477

# VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO DEL INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

## 1. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante: DANITZA ZUÑIGA HERNANDEZ
- 1.2. Grado académico del informante: MAGISTER
- 1.3. Institución donde labora: UNMSM
- 1.4. Título de la investigación: Influencia de la Auditoría Interna en la Sostenibilidad Financiera de las Pymes de Lima Metropolitana, 2023.
- 1.5. Tipo de instrumento: Cuestionario
- 1.6. Autor del instrumento: Mishell Barbara, Montalvo Montes.
- 1.7. Variable a validar: Sostenibilidad Financiera.

## 2. ASPECTOS DE VALIDACIÓN:

| Nº               | ÍTEMES                                                                                                                                                                                                                     | VALIDACIÓN DE CONTENIDO                                                | COMENTARIOS Y/O SUGERENCIAS |
|------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
|                  |                                                                                                                                                                                                                            | Deficiente 0.00-0.40 Débil 0.41-0.60 Regular 0.61-0.80 Bueno 0.81-1.00 |                             |
| 1                | ¿Considera usted que las fuentes de financiamiento con condiciones flexibles son preferibles para mantener la sostenibilidad financiera en las PYMES?                                                                      | 0.89                                                                   |                             |
| 2                | ¿Considera usted que la selección de fuentes de financiamiento debe alinearse con la estrategia a largo plazo de la organización para garantizar la sostenibilidad financiera en las PYMES?                                | 0.89                                                                   |                             |
| 3                | ¿Considera usted que las barreras al acceso al financiamiento representan un riesgo significativo para la sostenibilidad financiera en las PYMES?                                                                          | 0.89                                                                   |                             |
| 4                | ¿Considera usted que las barreras al acceso al financiamiento pueden ser superadas mediante una sólida planificación financiera y estratégica en las PYMES?                                                                | 0.89                                                                   |                             |
| 5                | ¿Considera usted que la planificación estratégica es un factor clave en la gestión eficiente de recursos para la sostenibilidad financiera de las PYMES?                                                                   | 0.89                                                                   |                             |
| 6                | ¿Considera usted que la planificación estratégica efectiva facilita la identificación y priorización de áreas críticas para la gestión de recursos en las PYMES, contribuyendo así a una sólida sostenibilidad financiera? | 0.89                                                                   |                             |
| 7                | ¿Considera usted que una gestión eficaz del flujo de efectivo es fundamental para mantener la sostenibilidad financiera de las PYMES?                                                                                      | 0.89                                                                   |                             |
| 8                | ¿Considera usted que la capacidad de generar flujos de efectivo positivos es resultado de una gestión eficiente de recursos para la sostenibilidad financiera de las PYMES?                                                | 0.89                                                                   |                             |
| Promedio general |                                                                                                                                                                                                                            | 0.89                                                                   |                             |

| N.<br>º          | CRITERIOS     | INDICADORES                                                                                                                                                                                                                | CALIFICACION Deficiente 0.00-0.40 Débil 0.41-0.60 Regular 0.61-0.80 Bueno 0.81-1.00 | COMENTARIOS Y/O SUGERENCIAS |
|------------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 1                | RELEVANCIA    | Los ítems son pertinentes para cumplir con el objetivo de estudio, por estar vinculados directamente a la temática investigada y es coherente con el indicador o subcategoría relacionado con la problemática abordada.    | 0.89                                                                                |                             |
| 2                | CONSISTENCIA  | Los ítems son coherentes en cuanto a la estructura y contenido, sin contradicciones internas, no genera ambigüedades para la posterior interpretación de los datos.                                                        | 0.89                                                                                |                             |
| 3                | FINALIDAD     | Los ítems se enfocan a cumplir los objetivos de la investigación, por ende, están diseñados para obtener la información y tiene orientación para recopilar los datos requeridos para alcanzar los resultados esperados.    | 0.89                                                                                |                             |
| 4                | ACTUALIDAD    | El instrumento está basado en información actualizada y relevante, que refleja el estado actual de conocimiento en el área de estudio.                                                                                     | 0.89                                                                                |                             |
| 5                | IMPARCIALIDAD | Los ítems están libres de sesgos y prejuicios, ya que no se evidencia influencia de investigador en las respuestas de los participantes, por ser neutrales y objetivos para la recopilación y posterior análisis de datos. | 0.89                                                                                |                             |
| 6                | TRANSPARENCIA | Los ítems utilizan lenguaje claro y comprensible para los participantes y, no oculta información importante.                                                                                                               | 0.89                                                                                |                             |
| 7                | METODOLOGÍA   | Se evidencia que los ítems están basadas en un marco teórico y conceptual sólido, para la posterior recopilación y análisis de datos.                                                                                      | 0.89                                                                                |                             |
| 8                | ORGANIZACIÓN  | La organización del instrumento está estructurada de manera lógica y coherente, presenta una secuencia lógica de preguntas o secciones, que facilita la comprensión del instrumento.                                       | 0.89                                                                                |                             |
| 9                | COMPRENSIÓN   | El instrumento es fácil de entender, pues utiliza un lenguaje claro y conciso, evita términos técnicos o confusos innecesarios.                                                                                            | 0.89                                                                                |                             |
| 10               | SUFICIENCIA   | Contiene ítems adecuados y necesarios para obtener la información requerida, satisface los objetivos y alcance de la investigación y no contiene preguntas redundantes o irrelevantes.                                     | 0.89                                                                                |                             |
| Promedio general |               |                                                                                                                                                                                                                            | 0.89                                                                                |                             |

## 3. PROMEDIO DE VALORACIÓN OBTENIDA

0.89

Validez débil

**OPINIÓN DE  
APLICABILIDAD:**

El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado ( ☒ )  
El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado, y  
nuevamente validado ( ☐ )

Lugar y fecha: *LIMA, 14 DE SEPTIEMBRE DE 2024*

Firma de experto  
informante



DNI N° .

*23929930*

# VALIDACIÓN DE JUICIO DE EXPERTO DEL INSTRUMENTOS DE INVESTIGACIÓN

## 1. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante: DANIELA ZUÑIGA HERHOZA
- 1.2. Grado académico del informante: MAGISTER
- 1.3. Institución donde labora: UMSH
- 1.4. Título de la investigación: Influencia de la Auditoría Interna en la Sostenibilidad Financiera de las Pymes de Lima Metropolitana, 2023.
- 1.5. Tipo de instrumento: Cuestionario
- 1.6. Autor del instrumento: Mishell Barbara, Montalvo Montes.
- 1.7. Variable a validar: Auditoría interna

## 2. ASPECTOS DE VALIDACIÓN:

| Nº               | ÍTEM                                                                                                                                                                                                                  | VALIDACIÓN DE CONTENIDO<br>Deficiente 0.00-0.40 Débil 0.41-0.60 Regular 0.61-0.80 Bueno 0.81-1.00 | COMENTARIOS Y/O SUGERENCIAS |
|------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 1                | ¿Considera usted que la mejora de los controles internos, son el resultado de una evaluación de riesgo eficiente, como parte de los procedimientos de auditoría interna en las PYMES?                                 | 0.89                                                                                              |                             |
| 2                | ¿Considera usted que la mejora de los controles internos, reduce los riesgos operativos en las PYMES, por parte de la auditoría interna?                                                                              | 0.89                                                                                              |                             |
| 3                | ¿Considera usted que la veracidad de los reportes financieros son el resultado de una evaluación de riesgos, como parte de los procedimientos de auditoría interna en la PYMES?                                       | 0.89                                                                                              |                             |
| 4                | ¿Considera usted que la identificación de áreas críticas y potencialmente problemáticas en los reportes financieros resulta de una evaluación de riesgos realizada por la auditoría interna en las PYMES?             | 0.89                                                                                              |                             |
| 5                | ¿Considera usted que la Optimización de recursos financieros son resultados de las recomendaciones en la mejora de procesos por parte de la auditoría interna de las PYMES?                                           | 0.89                                                                                              |                             |
| 6                | ¿Considera usted que la Optimización de recursos financieros, como reducir costos innecesarios y maximizar el retorno de la inversión en las PYMES, para la mejora de procesos es resultados de la auditoría interna? | 0.89                                                                                              |                             |
| 7                | ¿Considera usted que la toma de decisiones estratégicas efectivas, para la mejora de procesos es producto de las recomendaciones brindadas por parte de la auditoría interna en las PYMES?                            | 0.89                                                                                              |                             |
| 8                | ¿Considera usted que tomar decisiones estratégicas se ajustan y mejoran en función a los análisis proporcionados por la auditoría interna en las PYMES?                                                               | 0.89                                                                                              |                             |
| Promedio general |                                                                                                                                                                                                                       | 0.89                                                                                              |                             |

| N <sup>o</sup>   | CRITERIOS     | INDICADORES                                                                                                                                                                                                                | CALIFICACION Deficiente 0.00-0.40 Débil 0.41-0.60 Regular 0.61-0.80 Bueno 0.81-1.00 | COMENTARIOS Y/O SUGERENCIAS |
|------------------|---------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| 1                | RELEVANCIA    | Los ítems son pertinentes para cumplir con el objetivo de estudio, por estar vinculados directamente a la temática investigada y es coherente con el indicador o subcategoría relacionado con la problemática abordada.    | 0.89                                                                                |                             |
| 2                | CONSISTENCIA  | Los ítems son coherentes en cuanto a la estructura y contenido, sin contradicciones internas, no genera ambigüedades para la posterior interpretación de los datos.                                                        | 0.89                                                                                |                             |
| 3                | FINALIDAD     | Los ítems se enfocan a cumplir los objetivos de la investigación, por ende, están diseñados para obtener la información y tiene orientación para recopilar los datos requeridos para alcanzar los resultados esperados.    | 0.89                                                                                |                             |
| 4                | ACTUALIDAD    | El instrumento está basado en información actualizada y relevante, que refleja el estado actual de conocimiento en el área de estudio.                                                                                     | 0.89                                                                                |                             |
| 5                | IMPARCIALIDAD | Los ítems están libres de sesgos y prejuicios, ya que no se evidencia influencia de investigador en las respuestas de los participantes, por ser neutrales y objetivos para la recopilación y posterior análisis de datos. | 0.89                                                                                |                             |
| 6                | TRANSPARENCIA | Los ítems utilizan lenguaje claro y comprensible para los participantes y, no oculta información importante.                                                                                                               | 0.89                                                                                |                             |
| 7                | METODOLOGÍA   | Se evidencia que los ítems están basadas en un marco teórico y conceptual sólido, para la posterior recopilación y análisis de datos.                                                                                      | 0.89                                                                                |                             |
| 8                | ORGANIZACIÓN  | La organización del instrumento está estructurada de manera lógica y coherente, presenta una secuencia lógica de preguntas o secciones, que facilita la comprensión del instrumento.                                       | 0.89                                                                                |                             |
| 9                | COMPRENSIÓN   | El instrumento es fácil de entender, pues utiliza un lenguaje claro y conciso, evita términos técnicos o confusos innecesarios.                                                                                            | 0.89                                                                                |                             |
| 10               | SUFICIENCIA   | Contiene ítems adecuados y necesarios para obtener la información requerida, satisface los objetivos y alcance de la investigación y no contiene preguntas redundantes o irrelevantes.                                     | 0.89                                                                                |                             |
| Promedio general |               |                                                                                                                                                                                                                            | 0.89                                                                                |                             |

## 3. PROMEDIO DE VALORACIÓN OBTENIDA

0.89

Validez débil

**OPINIÓN DE  
APLICABILIDAD:**

El instrumento puede ser aplicado, tal como está elaborado (X)  
El instrumento debe ser mejorado antes de ser aplicado, y  
nuevamente validado ( )

Lugar y fecha: LIMA, 14 DE SEPTIEMBRE DE 2024

Firma de experto  
informante

*Dante Zulu*

DNI N°.

23929930

## Anexo D: Formulario de Google Forms

Sección 1 de 4

# Influencia de la Auditoría Interna en la Sostenibilidad Financiera de las Pymes de Lima Metropolitana, 2023

**B** *I* U  

**Indicaciones:**  
 La presente encuesta consta de una serie de 16 enunciados. Por favor, responder cada uno de ellos eligiendo una de las cinco alternativas de respuesta seleccionadas: 1 = Totalmente en desacuerdo, 2 = En desacuerdo, 3 = Ni en desacuerdo ni de acuerdo, 4 = De acuerdo, 5 = Totalmente de acuerdo.

**Variable 1: Auditoría Interna**  
**Dimensión 1:** Evaluación de Riesgo

1. Considera usted que la mejora de los controles internos, son el resultado de una evaluación de riesgo eficiente, como parte de los procedimientos de auditoría interna en las PYMES \*  
 1 = Totalmente en desacuerdo; 2 = En desacuerdo; 3 = Ni en desacuerdo ni de acuerdo; 4 = De acuerdo; 5 = Totalmente de acuerdo

☐ 1  
☐ 2  
☐ 3  
☐ 4  
☐ 5

2. Considera usted que la mejora de los controles internos reduce los riesgos operativos en las PYMES por parte de la auditoría interna. \*  
 1 = Totalmente en desacuerdo; 2 = En desacuerdo; 3 = Ni en desacuerdo ni de acuerdo; 4 = De acuerdo; 5 = Totalmente de acuerdo

☐ 1  
☐ 2  
☐ 3  
☐ 4  
☐ 5

3. Considera usted que la veracidad de los reportes financieros son el resultado de una evaluación de riesgos, como parte de los procedimientos de auditoría interna en la PYMES \*

1 = Totalmente en desacuerdo; 2 = En desacuerdo; 3 = Ni en desacuerdo ni de acuerdo; 4 = De acuerdo; 5 = Totalmente de acuerdo

☐ 1

☐ 2

☐ 3

☐ 4

☐ 5

4. Considera usted que la identificación de áreas críticas y potencialmente problemáticas en los reportes financieros resulta de una evaluación de riesgos realizada por la auditoría interna en las PYMES \*

1 = Totalmente en desacuerdo; 2 = En desacuerdo; 3 = Ni en desacuerdo ni de acuerdo; 4 = De acuerdo; 5 = Totalmente de acuerdo

☐ 1

☐ 2

☐ 3

☐ 4

☐ 5

## Sección 2 de 4

## Variable 1: Auditoría Interna



## Dimensión 2: Mejora de Procesos

5. Considera usted que la Optimización de recursos financieros es resultado de las recomendaciones en la mejora de procesos por parte de la auditoría interna de las PYMES. \*

1 = Totalmente en desacuerdo; 2 = En desacuerdo; 3 = Ni en desacuerdo ni de acuerdo; 4 = De acuerdo; 5 = Totalmente de acuerdo

☐ 1

☐ 2

☐ 3

☐ 4

☐ 5

6. Considera usted que la Optimización de recursos financieros, como reducir costos innecesarios y maximizar el retorno de la inversión en las PYMES, para la mejora de procesos, es resultados de la auditoría interna. \*

1 = Totalmente en desacuerdo; 2 = En desacuerdo; 3 = Ni en desacuerdo ni de acuerdo; 4 = De acuerdo; 5 = Totalmente de acuerdo

☐ 1

☐ 2

☐ 3

☐ 4

☐ 5

7. Considera usted que la toma de decisiones estratégicas efectivas para la mejora de procesos es producto de las recomendaciones brindadas por parte de la auditoría interna en las PYMES. \*

1 = Totalmente en desacuerdo; 2 = En desacuerdo; 3 = Ni en desacuerdo ni de acuerdo; 4 = De acuerdo; 5 = Totalmente de acuerdo

☐ 1

☐ 2

☐ 3

☐ 4

☐ 5

8. Considera usted que tomar decisiones estratégicas se ajustan y mejoran en función a los análisis proporcionados por la auditoría interna en las PYMES. \*

1 = Totalmente en desacuerdo; 2 = En desacuerdo; 3 = Ni en desacuerdo ni de acuerdo; 4 = De acuerdo; 5 = Totalmente de acuerdo

☐ 1

☐ 2

☐ 3

☐ 4

☐ 5

## Sección 3 de 4

## Variable 2: Sostenibilidad Financiera



## Dimensión 1: Acceso de Financiamiento

1. Considera usted que las fuentes de financiamiento con condiciones flexibles son preferibles para mantener la sostenibilidad financiera en las PYMES. \*

1 = Totalmente en desacuerdo; 2 = En desacuerdo; 3 = Ni en desacuerdo ni de acuerdo; 4 = De acuerdo; 5 = Totalmente de acuerdo

☐ 1

☐ 2

☐ 3

☐ 4

☐ 5

2. Considera usted que la selección de fuentes de financiamiento debe alinearse con la estrategia a largo plazo de la organización para garantizar la sostenibilidad financiera en las PYMES. \*

1 = Totalmente en desacuerdo; 2 = En desacuerdo; 3 = Ni en desacuerdo ni de acuerdo; 4 = De acuerdo; 5 = Totalmente de acuerdo

☐ 1

☐ 2

☐ 3

☐ 4

☐ 5

3. Considera usted que las barreras al acceso al financiamiento representan un riesgo significativo para la sostenibilidad financiera en las PYMES. \*

1 = Totalmente en desacuerdo; 2 = En desacuerdo; 3 = Ni en desacuerdo ni de acuerdo; 4 = De acuerdo; 5 = Totalmente de acuerdo

☐ 1

☐ 2

☐ 3

☐ 4

☐ 5

4. Considera usted que las barreras al acceso al financiamiento pueden ser superadas mediante una sólida planificación financiera y estratégica en las PYMES. \*

1 = Totalmente en desacuerdo; 2 = En desacuerdo; 3 = Ni en desacuerdo ni de acuerdo; 4 = De acuerdo; 5 = Totalmente de acuerdo

☐ 1

☐ 2

☐ 3

☐ 4

☐ 5

## Sección 4 de 4

## Variable 2: Sostenibilidad Financiera



## Dimensión 2: Gestión eficiente de Recursos

5. Considera usted que la planificación estratégica es un factor clave en la gestión eficiente de recursos para la sostenibilidad financiera de las PYMES. \*

1 = Totalmente en desacuerdo; 2 = En desacuerdo; 3 = Ni en desacuerdo ni de acuerdo; 4 = De acuerdo; 5 = Totalmente de acuerdo

- ☐ 1
- ☐ 2
- ☐ 3
- ☐ 4
- ☐ 5

6. Considera usted que la planificación estratégica efectiva facilita la identificación y priorización de áreas críticas para la gestión de recursos en las PYMES, contribuyendo así a una sólida sostenibilidad financiera. \*

1 = Totalmente en desacuerdo; 2 = En desacuerdo; 3 = Ni en desacuerdo ni de acuerdo; 4 = De acuerdo; 5 = Totalmente de acuerdo

- ☐ 1
- ☐ 2
- ☐ 3
- ☐ 4
- ☐ 5

7. Considera usted que una gestión eficaz del flujo de efectivo es fundamental para mantener la sostenibilidad financiera de las PYMES. \*

1 = Totalmente en desacuerdo; 2 = En desacuerdo; 3 = Ni en desacuerdo ni de acuerdo; 4 = De acuerdo; 5 = Totalmente de acuerdo

☐ 1

☐ 2

☐ 3

☐ 4

☐ 5

8. Considera usted que la capacidad de generar flujos de efectivo positivos es resultado de una gestión eficiente de recursos para la sostenibilidad financiera de las PYMES. \*

1 = Totalmente en desacuerdo; 2 = En desacuerdo; 3 = Ni en desacuerdo ni de acuerdo; 4 = De acuerdo; 5 = Totalmente de acuerdo

☐ 1

☐ 2

☐ 3

☐ 4

☐ 5