



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**“AUDITORÍA FINANCIERA Y LA INVERSIÓN EN LAS MYPES DE
SERVICIOS DE TURISMO, EN LIMA CERCADO EN EL AÑO 2017”**

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

AUTORA:

Tuanama Bardalez, Jeniffer Steffanie

ASESOR:

Mg. Vilcapoma Perez, Cesar

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

Auditoría Financiera

LIMA – PERÚ

2018


ACTA DE APROBACIÓN DE LA TESIS

 Código : P07-PP-PR-02.02
 Versión : 07
 Fecha : 31-03-2017
 Página : 1 de 1

El Jurado encargado de evaluar la tesis presentada por don

(a) JUANAMA BARBAQUEZ JENIFFER

cuyo título es:

AUDITORIA FINANCIERA Y LA INVERSIÓN EN LAS HYPER DE SERVICIOS DE TUMAYO

Reunido en la fecha, escuchó la sustentación y la resolución de preguntas por el estudiante, otorgándole el calificativo de: ..11.. (número)
ONCE (letras).

Lima, 18 de 07 del 2018

PRESIDENTE

Dr. AMBROSIO ESTEVES

SECRETARIO

Donato Díaz Díaz

VOCAL

Marcelo Guzmán

Elaboró	Dirección de Investigación	Revisó	Representante de la Dirección / Vicerrectorado de Investigación y Calidad	Aprobó	Reclorado
---------	----------------------------	--------	--	--------	-----------

El presente trabajo está dedicado en primer lugar a Dios por darme la fuerza y la sabiduría en todas las cosas.

A mis amados padres, Franklin y Noemí, quienes cada día creyeron en mí y me ayudaron a lograr este grado académico.

Agradezco a mis padres,
familiares y hermanos en la fe,
que cada día estuvieron ahí
alentándome para culminar lo
que un día empecé.

Al pastor Jaime, que siempre
estuvo y está conmigo para
aconsejarme y guiarme por el
camino del bien y en especial a
mi Asesor Mgtr. Vilcapoma
Pérez, Cesar Robín por tanta
paciencia y motivación.

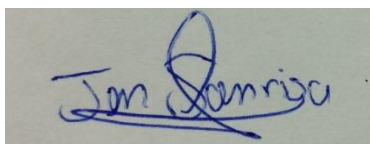
Declaratoria de autenticidad

Yo Jeniffer Steffanie Tuanama Bardalez con DNI N.º 75247392, a efecto de cumplir con las disposiciones vigentes consideradas en el Reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo, Facultad de ciencias empresariales, Escuela de contabilidad, declaro bajo juramento que toda la documentación que acompaño es veraz y auténtica.

Así mismo, declaro también bajo juramento que todos los datos e información que se presenta en la presente tesis son auténticos y veraces.

En tal sentido asumo la responsabilidad que corresponda ante cualquier falsedad, ocultamiento u omisión tanto de los documentos como de información aportada por lo cual me someto a lo dispuesto en las normas académicas de la Universidad César Vallejo.

Lima, 16 de julio del 2018



Jeniffer Steffanie Tuanama Bardalez

DNI: 75247392

Presentación

Señores miembros del jurado calificador:

En cumplimiento del reglamento de Grados y Títulos de la Universidad César Vallejo presento ante ustedes la tesis titulada “Auditoría financiera y la inversión en las mypes de servicios de turismo, en lima cercado en el año 2017”, la misma que someto a vuestra consideración y espero que cumpla con los requisitos de aprobación para obtener el título Profesional de Contador Público.

Esta investigación tiene como finalidad demostrar que la auditoría financiera tiene relación con la inversión en las mypes de servicios de turismo así como informar sobre las ventajas que dicha auditoria ofrecerá al evaluar e identificar los riesgos financieros a los que están expuestas las mencionadas mypes, lo cual les permitirá detectar en muchas ocasiones los irrelevantes errores en la información financiera.

En el desarrollo de la investigación se ha considerado consultas de investigación bibliográficas confiable que ayude a profundizar el tema de investigación y de conocimientos adquiridos durante el proceso de formación profesional. Se encuentra estructurado en siete capítulos descritos a continuación:

Capítulo I: Introducción.

Capítulo II: Metodología.

Capítulo III: Resultados.

Capítulo IV: Discusión.

Capítulo V: Conclusiones.

Capítulo VI: Recomendaciones de acuerdo con los resultados obtenidos.

Capítulo VII: Referencias Bibliográficas y los Anexos.

La Autora

Índice

Dedicatoria:.....	¡Error! Marcador no definido.
Agradecimiento:	IV
Declaratoria de autenticidad	V
Presentación	VI
Índice	VII
Índice de Tablas	X
Índice de Figuras	XI
Resumen	XII
Abstract	XIII
CAPÍTULO I:	14
INTRODUCCIÓN	14
1.1 Realidad problemática	15
1.2 . Trabajos previos.....	16
1.2.1 Variable 1: Auditoria financiera	16
1.2.2 Variable 2: Inversión.....	18
1.3 Teorías relacionadas al tema.....	21
1.3.1 Marco teórico de auditoría financiera.....	21
1.3.2 Marco teórico de la inversión	26
1.3.3 Marco conceptual	31
1.4 Formulación del problema	33
1.4.1 Problema general	33
1.4.2 Problemas específicos	33
1.5 Justificación del estudio	33
1.5.1 Conveniencia	33
1.5.2 Relevancia social	34
1.5.3 Implicaciones prácticas	34
1.5.4 Valor teórico	34

1.5.5	Utilidad metodológica	34
1.6	Hipótesis	34
1.6.1	Hipótesis general	34
1.6.2	Hipótesis específicas	35
1.7	Objetivo	35
1.7.1	Objetivo general	35
1.7.2	Objetivos específicos	35
CAPÍTULO II		36
MÉTODO		36
2.1	Diseño de investigación	37
2.1.1	Tipo de estudio	37
2.1.2	Nivel de investigación:	37
2.2	Variables	38
2.2.1	Definición conceptual	38
Variable 1: Auditoria Financiera		38
Variable 2: Inversión		38
2.2.2	Definición operacional	39
Variable 1: Auditoria Financiera		39
Variable 2: Inversión		41
2.3	Población y Muestreo	43
2.3.1	Población	43
2.3.2	Muestra	44
2.4	Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad	45
2.4.1	Técnicas de recolección de datos	45
2.4.2	Instrumento de recolección de datos	46
2.4.3	Validez y confiabilidad	46
2.5	Método de análisis de datos:	50
2.6	Aspectos Éticos	51
CAPITULO III:		52

RESULTADOS	52
3.1. Descripción de resultados	53
3.1.1. Análisis descriptivo de la auditoría financiera.	53
3.1.2. Análisis descriptivo con respecto a inversión	54
Tabla 7. Distribución de los encuestados según percepción de la inversión....	54
Tabla 9. Distribución de los encuestados según percepción del cumplimiento de normas de auditoría	56
3.2. Contrastación de hipótesis	59
CAPITULO IV:	63
DISCUSIÓN	63
CAPITULO V:	67
CONCLUSIÓN	67
CAPITULO VI:	69
RECOMENDACIONES	69
CAPÍTULO VII:	71
REFERENCIAS	71
CAPÍTULO VI:	76
ANEXOS	76
ANEXO 01: Matriz de Consistencia	77
ANEXO 02: Encuesta	79
ANEXO 03: Validación de instrumentos por expertos ¡Error! Marcador no definido.	
ANEXO 04: Base de datos	90
ANEXO 05: Población	94

Índice de Tablas

Tabla 1 Matriz de operacionalización de la variable Auditoría Financiera.....	36
Tabla 2 Matriz de operacionalización de la variable Inversión.....	37
Tabla 3 Población de estudio de las Mypes de Servicios de Turismo.....	38
Tabla 4 Consolidado de validez de contenido por expertos del instrumento auditoría financiera.....	41
Tabla 5 Consolidado de validez de contenido por expertos del instrumento inversión.....	43
Tabla 6 Niveles de percepción de la auditoría financiera.....	47
Tabla 7 Distribución de los encuestados según percepción de la inversión.....	48
Tabla 8 Distribución de los encuestados según percepción de la revisión de estados financieros.....	49
Tabla 9 Distribución de los encuestados según percepción del cumplimiento de normas de auditoría.....	50
Tabla 10 Sexo de los colaboradores de las mypes de servicio de turismo cercado de Lima.....	51
Tabla 11 Cargo de los colaboradores de las mypes de servicio de turismo cercado de Lima.....	52
Tabla 12 Correlación entre la auditoría financiera y la inversión.....	54
Tabla 13 Correlación entre la revisión de estados financieros y la inversión.....	55
Tabla 14 Correlación entre el cumplimiento de normas de auditoría y la inversión.....	56

Índice de Figuras

Figura 1. Distribución de encuestados según percepción de la auditoría Financiera.....	47
Figura 2. Distribución de encuestados sobre percepción de la inversión.....	48
Figura 3 Distribución de los encuestados según percepción de la revisión de estados financieros.....	49
Figura 4. Distribución de los encuestados según percepción del cumplimiento de normas de auditor.....	50
Figura 5. Sexo de los colaboradores de las mypes de servicio de turismo cercado de Lima.....	51
Figura 6. Cargo de los colaboradores de las mypes de servicio de turismo cercado de Lima.....	52

Resumen

El actual trabajo de investigación, tiene como objetivo determinar de qué manera la auditoría financiera tiene relación con la inversión en las mypes de turismo en cercado de lima 2017. La importancia del estudio se basa en la necesidad que existe en las mypes de servicio de turismo al momento de invertir, este sector empresarial manifiesta este tipo de problemas debido principalmente a un mal manejo de la información financiera.

El tipo de investigación correlacional, el diseño de la investigación es no experimental, con una población de 124 personas del área contable en 12 mypes, la muestra está compuesta por 94 personas del área contable. La técnica que se usó es la encuesta y el instrumento de recolección de datos, el cuestionario fue aplicado a las microempresas. Para la validez de los instrumentos se utilizó el criterio de 3 jueces de expertos y además está respaldado por el uso del Alfa de Cronbach.

En la presente investigación se llegó a la conclusión que la auditoría financiera tiene relación con la inversión de las mypes de servicios de turismo en cercado de lima 2017.

Palabras claves: auditoría financiera- revisión de estados -financieros-inversión

Abstract

The current research work, aims to determine how the financial audit is related to the investment in the mypes tourism in Lima fencing 2017. The importance of the study is based on the need that exists in the mypes tourism service. When investing, this business sector manifests this type of problems mainly due to poor management of financial information.

The type of correlational research, the design of the research is non-experimental, with a population of 124 people from the accounting area in 12 mypes, the sample is composed of 94 people from the accounting area. The technique that was used is the survey and the data collection instrument, the questionnaire was applied to the microenterprises. For the validity of the instruments, the criterion of 3 expert judges was used and it is also supported by the use of Cronbach's Alpha.

In the present investigation, it was concluded that the financial audit is related to the investment of the mypes of tourism services in the Lima fence.

Keywords: financial audit- review of states -financial-investment

CAPÍTULO I:
INTRODUCCIÓN

1.1 Realidad problemática

En el proceso de evolución y cambios en el sector turístico en el Perú, se ha podido observar la gran importancia de las buenas gestiones; en antaño, cuando las organizaciones no llegaban a su auge, eran muchas veces los mismos dueños quiénes ejercían el control y supervisión general de su propio negocio.

En la actualidad, las MYPES de servicios ya tienen una persona o equipo especializado, dependiendo del volumen de servicios ofrecidos, que faciliten el control y revisión de todos los sistemas y la información de la organización, permitiendo así una gestión eficiente en la organización, en este caso las mypes de servicio en Lima cercado.

Solís, J (2017), sostuvo que las MYPES tienen un proceso productivo que depende más de la demanda interna, a diferencia de las empresas grandes y corporativas, que son más sensibles al contexto macroeconómico e internacional.

El crecimiento en este sector cada año es mayor, por ende, también el crecimiento en el volumen de operaciones, movimientos y usuarios; cada día se vuelve mucho más complicado el control y la prevención de distintos riesgos latentes en este tipo de organizaciones, sobretodo del tipo de riesgo financiero que considero es el más difícil de detectar en muchas ocasiones.

Las MYPES de servicios de turismo en Lima Cercado que serán objeto de estudio en esta investigación, pese al esfuerzo de colaboradores y directivos, mantienen debilidades con respecto a la revisión de forma integral de sus operaciones. Por ende, si no hay una buena auditoría financiera no es posible tener una buena inversión porque aumentamos riesgos es decir posibles deudas o pérdida de patrimonio.

Otros de los grandes problemas en la inversión en las MYPES de servicios de turismo en el cercado de Lima son por la falta de normas en los procedimientos de auditoría a nivel de toda la entidad o por la falta de actualización de las mismas.

Entonces decimos que la auditoría financiera es un proceso cuyo resultado final es la emisión de un informe, en el que el auditor da a conocer su opinión sobre la situación financiera de la empresa, asimismo evalúa el control interno existente en las mypes de servicio de turismo y su funcionamiento, proponiendo posteriormente recomendaciones y/o soluciones relacionadas a aspectos que a

criterio de los auditores debe mejorar.

Es por ello, que es necesario que se investigue qué relación tiene auditoría financiera con la inversión de la MYPES de servicios, para eso se aplicaran nuevas estrategias para poder invertir, añadir también que es de suma importancia tener una información clara y concisa, llevar un mayor control y calidad en la realización de las auditorías financieras que ayuda a disminuir riesgos a futuro.

1.2 . Trabajos previos

Como proceso de desarrollo del proyecto, se hizo la búsqueda de antecedentes según el tema de investigación, encontrando las investigaciones relacionadas.

Que a continuación se detallan:

1.2.1 Variable 1: Auditoría financiera

Sandoval, V. (2013), en su tesis titulada: La Auditoría Financiera en la gestión de las medianas empresas industriales del distrito de ATE- Lima, de la universidad San Martín de Porres-Perú.

Señala que el objetivo es determinar si la auditoría financiera incide en la transparencia de la gestión de las medianas empresas; para lo cual, se utilizó la metodología de la investigación científica, la encuesta como técnica para recopilar información de los empresarios y especialistas relacionados a los diferentes aspectos del estudio.

El autor concluyó finalmente que el desarrollo de la tesis permitió demostrar que la globalización y la apertura a una exposición de las empresas a nivel internacional, permiten que la auditoría financiera constituya ser una herramienta muy importante a nivel empresarial fortaleciendo el control interno e influyendo en la gestión de las medianas empresas industriales del distrito de Ate – Lima.

Sánchez, M (2013), en su tesis titulada: Auditoría Financiera como instrumento del control contable y financiero en las empresas Industriales del distrito de Ate. Vitarte- Lima, de la universidad católica Los Ángeles- Chimbote.

Señala que el objetivo general es realizar un cambio positivo sobre la Auditoría Financiera en el control contable y financiero que repercuta en la empresa y este sea un beneficio para la estabilidad en el mercado, en el año 2013.

El autor concluye que la auditoría financiera repercute positivamente en el control contable y financiero, así como los estados financieros se relacionan directamente con el control contable e influyen positivamente en las empresas industriales del distrito de Ate Vitarte-Lima.

Cipriano, K. (2016), en su tesis titulada: La auditoría financiera y su impacto en la recuperación de crédito en clientes pymes del banco de crédito - región Lambayeque, de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos.

Señala que el objetivo general de la investigación es verificar de qué manera la Auditoría Financiera permite determinar la presencia de clientes morosos Pymes en el banco de Crédito – Región Lambayeque para la cual se utilizó el método de investigación científica. La Tesis en la parte teórica conceptual, se desarrolló con la recopilación de información de diferentes especialistas, quienes con sus aportes ayudaron a consolidar el desarrollo de las variables: Auditoría Financiera y Recuperación de Créditos en Clientes Pymes.

El autor concluye finalmente que el aporte de la investigación está en demostrar como el Banco de Crédito debe de utilizar la auditoría financiera que le permita controlar adecuadamente la colocación de capital a las pequeñas y medianas empresas. Palabras Claves: Auditoría Financiera, Colocación de Créditos, Recuperación de cartera, Pequeñas y medianas empresas.

Balarezo, E. (2014), en su tesis titulada: Auditoría Financiera aplicada a los estados financieros del año 2012 en la empresa Farmounión SA., ubicada en la ciudad de Guayaquil.

Señala que el objetivo general fue realizar una revisión global de la empresa como: base legal, estatutos, manuales, normas, fundamentos teóricos de la auditoría, análisis situacional de la empresa como son los factores externos que afectan al desempeño normal de la FARMOUNIÓN.

El autor concluye finalmente que el desarrollo de esta auditoría financiera se realizó basada en la normativa pendientes, en las cuales se ejecutaron cada una de las fases, para lograr obtener evidencia suficiente y pertinente, competente y útil; lo que permitió formar un criterio para emitir un dictamen sin salvedades.

Gutama, J., (2014), en su tesis titulada: Auditoria Financiera de la unión de cooperativas de transporte en taxi del AZUAY (UCCTA) en Quito –Ecuador.

Señala que el objetivo general es conocer y analizar el impacto que provocará el plan de Convergencia a NIC- NIIF en los estados financieros de la unión de cooperativas de transporte en taxi del AZUAY (UCCTA) en Quito –Ecuador.

El autor concluye finalmente este plan debe ser considerada además como un cumplimiento por exigencia legal, como una oportunidad de aprovechar este cambio fundamental en la información para mejorar cualitativamente.

1.2.2 Variable 2: Inversión.

Kong, J. (2014), en su tesis titulada: Influencia de las fuentes de financiamiento en la inversión de las MYPES del Distrito de San José - Lambayeque, de la Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, para obtener el título de licenciado en administración de empresas,

Señala que el objetivo general de la investigación es determinar la relación que existe entre las fuentes de financiamiento y la inversión de las MYPES del Distrito de San José – Lambayeque.

El autor concluye finalmente que al evaluar la inversión de las MYPES del Distrito de San José constatamos que gran parte de las microempresas se han mantenido en un estado de equilibrio, limitando su capacidad gestora al destinar efectivamente su financiamiento, pero que pese a ello tanto su producción como sus ingresos son los que mayor impacto han tenido gracias al financiamiento obtenido, que en su mayoría fue de fuentes externas.

Cruz, L. (2016), en su tesis titulada: Caracterización del financiamiento y la inversión de las MYPES del sector comercio, rubro restaurant en el distrito de Juanjui 2015, de la Universidad Católica los Ángeles -Chimbote, para obtener el Título profesional de contador.

Señala que el objetivo general es describir las principales características del financiamiento y la inversión de las MYPES del sector comercio.

El autor concluye finalmente que la mayoría de los representantes legales de las MYPES encuestados su rentabilidad mejoró por el financiamiento y la inversión obtenida, ya que son factores esenciales para su desarrollo económico y gestión empresarial del sector comercio, rubro restaurant.

Barraza, R. (2016), en su tesis titulada Implementación de la auditoría interna y su incidencia en la inversión de las MYPES del Perú: Caso “Galería Guizado” SRL.LIMA, para obtener el grado de Magíster en Contabilidad con Mención en Auditoría.

Señala que objetivo general es determinar y describir de qué manera la implementación de la Auditoría interna incide en las Mypes del Perú: Caso “Galería Guizado” SRL. Lima, 2015.

El autor concluye finalmente que la implementación de una auditoría interna incide en la inversión de la empresa “Galería Guizado SRL, ya que va a servir como instrumento de supervisión en la implementación y ejecución del sistema del control interno.

Pacco, J. (2016), en su tesis titulada: Análisis de la inversión pública y su impacto en la economía de la provincia de canchis, Cuzco Perú (2007-2013).

Señala que el objetivo es aclarar, bajo el sustento econométrico, la influencia que tiene la inversión pública y el crédito financiero sobre el crecimiento económico a través de la productividad media del factor trabajo, siendo un aporte útil que permitirá diseñar políticas económicas para lograr el crecimiento económico sostenible en dicha provincia.

El autor concluye finalmente que al utilizar la estimación econométrica determina la mejora de la productividad media e índice sobre el crecimiento económico de la provincia.

Bárcenas, J. (2014), en su tesis titulada: Análisis financieros para la toma de decisiones influye en el proyecto de inversión de la empresa de servicios en México DF, para obtener el título de contador público.

Señala que el objetivo es identificar de forma sencilla y práctica los principales

aspectos a considerar para efectuar dicho análisis, con una idea sobre los aspectos generales de planeación financiera y la administración financiera y la importancia de llevar a cabo esta metodología para elaborar un proyecto de inversión.

El autor concluye finalmente con una recomendación para los inversionistas, con el fin de apoyarlos durante estos tiempos de incertidumbre financiera para tomar decisiones acertadas sobre una base metodológica bien estructurada que aporte la información necesaria de forma clara y suficiente para su análisis, dejando el menos campo de acción para la especulación sin fundamentos.

1.3 Teorías relacionadas al tema

1.3.1 Marco teórico de auditoría financiera

Auditoría:

González (2016), es un proceso sistemático para obtener y evaluar evidencia de una manera objetiva respecto de las afirmaciones concernientes a actos económicos para determinar el grado de correspondencia entre esas afirmaciones y los criterios establecidos y, comunicar los resultados a los terceros interesados (p.12)

La auditoría tiene una herramienta de inspección o verificación que aplican las empresas, pero esto lo realiza un especialista llamado auditor, la finalidad de esto es que la empresa esté llevando su contabilidad de acuerdo a las normas contables vigentes y al plan contable general empresarial, entre otras que regulan al desarrollo de la auditoría.

Auditoría integral:

Blanco (2016^a), es el proceso de obtener y evaluar objetivamente, en un periodo determinado, evidencia relativa a la siguiente temática: la información financiera, la estructura del control interno, [...]. Con el propósito de informar sobre el grado de correspondencia entre la temática y los criterios. (p.1)

Blanco (2016^a), la auditoría integral nace de la necesidad de evaluar la economía, eficiencia y efectividad de las actividades de una entidad pública o privada, para salvaguardar sus activos.

Auditoría financiera:

Blanco (2016a), tiene como objetivo la revisión o examen de los estados financieros por parte de un auditor distinto del que

preparo la información financiera, con la finalidad de establecer su racionalidad, aplicando las normas de auditoría, [...] dando a conocer los resultados de su examen, a fin de aumentar la utilidad que la información posee. (p.151).

Asimismo cabe señalar que la revisión de los estados financieros es con base a las normas de auditoría generalmente aceptadas (NAGAS), con objeto de emitir una opinión independiente sobre la razonabilidad de las cifras presentadas en dichos estados financieros, complementando con un estudio y evaluación del control interno de las empresas.

Munch y García (2015) definen que:

La auditoría financiera tiene como objetivo principal evaluar si los datos con que se cuenta son veraces de acuerdo a la información presentada es decir a los estados financieros, para ellos se requiere realizar ciertas evaluaciones para determinar:

- La veracidad de la información que se expresa en los estados financieros.
- Que los estados financieros estén presentadas de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptadas (p.226).

Gonzales (2016), menciona que la auditoría Financiera implica un estudio del sistema del control interno, la obtención y evaluación de las afirmaciones o aseveraciones contenidas en los estados contables y el pronunciamiento de una opinión sobre los mismos. (p.17)

Hidalgo (2015), menciona que el objetivo fundamental de la auditoría financiera es examinar y emitir una opinión profesional como contador público acerca de la razonabilidad de los estados financieros. (p160).

El auditor determinará el alcance de su trabajo de acuerdo con las normas técnicas de auditoría. Al aplicar dichas normas y al decidir los procedimientos de auditoría que llevará a cabo, el auditor empleará su juicio profesional teniendo en cuenta los conceptos de importancia y riesgos relativos. (p.160).

Normas de auditoría generalmente aceptadas:

Las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) son los principios fundamentales que determinan los requisitos que debe observar el auditor, en la ejecución del trabajo, y en la preparación de su informe (dictamen) como resultado de su examen a los estados financieros de un periodo o periodos examinados. (Hidalgo, 2015, p.196)

El auditor debe realizar un examen de acuerdo con las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas – NAGA, las Normas Internacionales de Auditoría – NI publicadas por la Federación Internacional de Contadores – IFAC y, los pronunciamientos profesionales vigentes en el Perú. (p.196).

Para que el auditor realice un examen de acuerdo a las normas de auditoría, primero debe realizar varios pasos a cumplir, estos vienen hacer 3 etapas: planificación, ejecución y control.

Asimismo para la revisión de los estados financieros es necesario que el auditor, analice también el sistema del control interno de la entidad, ya que este es el primer paso a realizar los estados financieros, ya que este control condiciona la confiabilidad de la información contenida en el sistema contable. (Méndez, 2014, p.189)

Es importante señalar, que el examen de la auditoría financiera se orienta básicamente hacia los estados financieros y no a los libros y registros de contabilidad. Es por ello, que el examen de auditoría financiera, analiza, evalúa e investiga todas las partidas que aparecen en los Estados Financieros y presupuestales con la finalidad de cerciorarse de la consistencia y razonabilidad de los mismos; por lo tanto, sus actividades no sólo están orientados a la revisión de los libros y registros contables sin limitarse exclusivamente a ellos, es decir el examen de la auditoría financiera abarca más allá de la simple revisión, comprende desde la inspección física de los activos, la verificación de la aplicación de políticas contables apropiadas, observación del desarrollo de estimaciones contables. (Hidalgo, 2015, p.201)

Estados Financieros:

Según Berk, DeMarzo y Hartford (2010) en su libro Fundamentos de Finanzas corporativas, los estados financieros son reportes publicados por las empresas correspondientes a un cierto periodo de tiempo, en el cual se ve reflejado el rendimiento, el estado de los activos y la financiación de la organización (p. 27).

La norma Internacional de contabilidad N°1- Presentación de los estados financieros señala que:

Los estados financieros son una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una organización. El objetivo de los estados financieros es suministrar información veraz acerca de una entidad, que sea útil a la hora de tomar principales decisiones económicas. (párr.13)

Objetivos de la auditoria de los estados financieros:

Según Giraldo, en su informativo “*Nuevo Plan Contable General empresarial*” (2014), nos menciona lo siguiente:

“El objetivo de la auditoria de los estados financieros es la revisión de la información financiera, desempeños y cambios en la situación financiera para asistir a una amplia gama de usuarios en la toma de decisiones económicas”. (p. 62)

Asimismo un auditor presenta un dictamen donde indica si la información presentada de la entidad es razonable o no.

Características de la revisión de estados financieros:

Pacheco,(2014) nos habla en su libro “Revisión de los estados financieros”

- a) Claridad. La información debe ser clara y útil. Debe satisfacer la necesidad de la organización.
- b) Aplicabilidad. La información debe permitir evaluar, predecir y comparar los potenciales relativos a los flujos de efectivo en cada organización.
- c) Finalidad. Toda revisión de estados financieros tiene por finalidad proporcionar información verdadera en un periodo determinado acerca del

rendimiento administrativo en el uso de los recursos empresariales.

d) Comparación. Con la información se puede comparar, analizar y evaluar estados financieros de periodos anteriores.

e) Consistencia. La información debe mantener coherencia entre las distintas partidas y los estados financieros.

f) Relevancia. Los estados financieros deben mostrar los aspectos principales del desempeño de la empresa.

g) Confiabilidad. Deben ser fidedignos con respecto a la realidad financiera de la empresa. (p. 19)

Todas estas características nos muestran y ayuda a la revisión de los estados financieros, para tener una información clara y concisa, ya que dicha información es muy importante para la gestión de la empresa y futuras toma de decisiones.

Según la Norma Internacional de Contabilidad (NIC 1), un juego completo de estados financieros requiere: El estado de situación financiera, El estado de situación integral, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de Flujos de Efectivo y notas.

Principios de Contabilidad Generalmente aceptados:

Son el conjunto de normas y reglas contables que sirven de referente para la labor contable completa. (Vizcarra, 2010, p 14)

Confiabilidad:

Basada en la confianza que los usuarios tienen en la información que presentan los estados financieros para tomar decisiones. (Vizcarra, 2010, p.26)
Para que una información sea confiable debe cubrir ciertos aspectos importantes que detallo a continuación:

- Veracidad: informes reflejados que coincidan con la realidad, en otras palabras, reflejar transacciones, eventos internos y otros que realmente han sucedido.
- Representatividad: Coherencia y concordancia entre el contenido y lo que se procura representar.

- **Objetividad:** El documento debe tener características imparciales, libre de prejuicios y evitar emitir información sesgada.
- **Verificabilidad:** Es el aspecto de mayor relevancia para el usuario ya que al comprobar la información podrá realizar la toma de decisiones basada en su criterio sin preocuparse de la falsedad de datos.
- **Información suficiente:** La información que se presente deberá abarcar todos los aspectos relacionados sin omitir detalles que puedan afectar en la toma de decisiones por parte del usuario.

Razonabilidad:

Vizcarra, (2010,p.26) sostiene que los estados financieros de las empresas deben prepararse y presentarse de acuerdo a las políticas contables establecidas, para que puedan tener razonabilidad en la presentación de la situación financiera, los resultados de las operaciones y los flujos de efectivo de la empresa.

Transparencia:

La transparencia significa mostrar lo que se ha realizado en el seno de la organización. Es decir que la organización ha utilizado buenas prácticas en la gestión de los fondos y alcanza los fines por las que ha sido creada. (p.27)

Tiempo de atención

Según Escudero (2011), en su libro *Gestión Comercial y Servicio de Atención al Cliente*, establece que para el cliente resulta fundamental el tiempo en que tarda la empresa en atenderlo dependiendo de la parte del proceso en que se encuentre del servicio y que de este indicador depende el grado de insatisfacción que el consumidor pueda tener (p. 227).

1.3.2 Marco teórico de la inversión

a) Teoría global de inversión:

Según Montoro, (2014^a, p 301) las inversiones son colocaciones de capital en ciertas actividades que pueden ser comerciales o civiles, con la finalidad de

alcanzar un rendimiento económico en la organización. Cualquier persona que cuente con cierto dinero puede invertir y buscar con esto, obtener ganancias mayores a largo plazo.

La inversión será satisfactoria si se cumplen los siguientes elementos: rentabilidad, tiempo y riesgo.

b) Inversiones:

Según Ochoa y Saldivar (2012), definen que:

Principalmente, define a la inversión cómo realizar y administrar un excedente de dinero para poder invertirlo en activos financieros en el mercado financiero (por ejemplo, comprar o invertir en una acción representado por porcentajes, del capital social de una empresa. (p.5).

Al respecto Ortiz (2013), sostiene:

La empresa, para mejorar su labor, requiere ejecutar inversiones en activos; y ellos solo se pueden ejercer si se cuenta con el dinero suficiente. [...] o solicitando un préstamo a una entidad financiera cuya transacción de una rentabilidad a corto y/o mayor plazo. (p.175)

Según Graue (2014), sostiene que:

Que el concepto de la inversión se emplea exactamente para definir el gasto que se destina para adquirir nuevos bienes de capital, útiles para el proceso productivo para la organización. (p.280).

c) Planificaciones de la inversión:

Según Graue (2014), sostiene que:

El administrador financiero debe de ejecutar una planificación a mediana y largo plazo de las inversiones sopesando sus consecuencias, mientras que el tesoro debe de invertir los excedentes que se da en tesorería en activos financieros a corto plazo, fundamentalmente en productos de ahorro y de renta fija con casi

nada de riesgo (p.282).

La gestión financiera en las MYPES

La gestión financiera de la empresa se preocupa de la eficaz captación de los recursos para la realización de las inversiones necesarias, tanto a largo como a corto plazo.

La gestión financiera eficiente significa tomar buenas decisiones, orientadas a convertir los recursos disponibles en recursos productivos, rentables y generadores de valor, permitiendo al mismo tiempo el despliegue de los objetivos estratégicos de la empresa.

La gestión financiera de la empresa es un flujo continuo de decisiones y cada mejora, por pequeña que sea, puede fortalecer significativamente el desempeño general de la empresa.

d) Factores que determinan las decisiones de invertir.

Según Graue (2014), sostiene que:

En su totalidad, los productos financieros tienen unas características: definir la alternativa más adecuada en la inversión de fondos; primordialmente, rentabilidad, riesgo y liquidez que suelen a ser contrapuestas y generalmente, un producto más rentable frecuentemente tiene mayor riesgo agregado que con otro que es menos rentable (p. 282).

La gestión financiera en un sentido amplio constituye todos los recursos financieros, tanto los provenientes del ciclo de cobros y pagos (tesorería), como los necesarios en el proceso de inversión-financiación (operaciones activas-pasivas).

Al respecto "Gestión" menciona que, "...para el desarrollo y competitividad sostenida de las Mypes en el Perú, urgen medidas que deben darse desde el Congreso de la República, refrendado por el Presidente de la República, como por ejemplo:

- La revisión de los dispositivos en cuanto se refiere a supuestos apoyos a las Mypes.
- Fortalecer a las Mypes para su competitividad, dándole herramientas para sus productos de calidad y así exportar nuestros productos con valor agregado.”

e) Inversiones financieras:

- Inversiones en bonos: un bono es un título de deuda; en donde el emisor busca captar fondos para cubrir sus necesidades, garantizando al comprador la devolución de su dinero, más los intereses de estos.
- Inversión en acciones: las acciones representan un instrumento de ahorro e inversión, además de ser el título de propiedad respecto del patrimonio de una compañía.
- Inversión en fondos cotizados: esta es una clase de inversión que se maneja en el mercado bursátil, igual que una acción.

f) Rentabilidad:

La rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori. (Sánchez, 2002).

Según Pérez y Carballo (2015), sostienen que:

Es la relación que se da entre el beneficio y la inversión mantenida o activo, la cual mide el rendimiento para producir beneficios en la empresa. (p. 42).

Es decir, la rentabilidad es el rendimiento que producen una serie de capitales en un determinado periodo de tiempo. Es una forma de comparar los medios que se han utilizado para una determinada acción, y la renta que se ha generado fruto de esa acción.

g) Bancos:

Kong y Moreno (2014d), manifiestan que son instituciones de tipos financieros que tienen como negocio principal en captar el dinero del público en general en depósito o en cualquier modalidad. Los bancos utilizan el dinero captado, su propio capital y otras fuentes que le concedan créditos en diferentes modalidades así también aplican operaciones que están sujetas a los riesgos de mercado. (p. 25).

h) Valor de inversión:

El valor de un título convertible por debajo del cual su precio no debe caer independientemente de una bajada del valor de las acciones ordinarias subyacentes. Este es el valor que tendría el instrumento en ausencia del privilegio de conversión.

i) Rentabilidad libre de riesgo:

La rentabilidad libre de riesgo se corresponde a aquel tipo de rentabilidad que aparece con aquellas operaciones financieras que están libres de riesgo como pueden ser los depósitos bancarios.

j) Prestamos:

Según Casanovas y Bertrán (2013), sostienen que:

Una ejecución de un préstamo, se refiere a una responsabilidad comercial a través del cual el ente financiero pone a disposición del prestamista una cierta cantidad de efectivo por un periodo determinado y a cambio de recibir una cantidad de modo de intereses y comisiones. (p. 113).

Aibar, M. (2012), menciona que “es una operación donde una persona entrega a otra cierta cantidad de dinero, comprometiéndose a pagar intereses y a devolverlo en la fecha de vencimiento señalado en el contrato” (p. 68).

k) Crédito Bancario:

Casanovas y Bertrán (2013), menciona que la entidad financiera concede a su cliente cierta cantidad de dinero a su disposición, señalando el límite por un

plazo determinado, donde se tiene que pagar intereses y comisiones establecidas. El cliente debe devolver el dinero utilizado en los plazos ya estipulados. Se debe tener en cuenta que los saldos de esta cuenta pueden variar ya que va ir en función a las necesidades que tenga la empresa. (p. 113).

l) Capital de trabajo:

Según Samuelson y Nordaus (2013), sostienen que:

El capital de trabajo es la desigualdad que se da entre los activos y pasivos circulantes y se puede visualizar la posible reserva del activo circulante que se ha dado como sobrante del pasivo circulante figurando la capacidad con que cuenta la empresa para poder enfrentar las obligaciones financieras dentro del ciclo dado a corto plazo. Dependerá la liquidez de la empresa de la proporción de los activos circulantes en correspondencia con los pasivos circulantes y también de la disponibilidad de las inversiones en activo circulante. (p.105).

1.3.3 Marco conceptual

a) Intereses:

(Kohler y Cooper, 2013, p. 432). Sostiene que:

Los intereses con el precio que se paga por la cesión de un capital en préstamo. Además los intereses generalmente se expresan como un porcentaje en la suma prestada.

b) cuotas:

Si se decide que el préstamo ha de ser devuelto de manera periódica, se establecerá la obligación de pago por parte del prestatario de una serie de cuotas, por ejemplo, mensualmente, dichas cuotas estarán formadas por una parte amortizada del préstamo más los intereses que correspondan.

c) Principios contables

Son un conjunto de reglas generales y normas que sirven de guía contable para formular criterios referidos a la medición del patrimonio y a la información de los elementos patrimoniales y económicos de un ente. (Hidalgo, 2010, p. 14)

d) Estados financieros

También denominados estados contables, informes financieros o cuentas anuales, son informes que utilizan las instituciones para informar de la situación económica y financiera y los cambios que experimenta la misma a una fecha o periodo determinado. (Hidalgo, 2010, p. 14)

e) Toma de decisiones

Consiste, básicamente, en elegir una opción entre las disponibles, a los efectos de resolver un problema actual o potencial (aun cuando no se evidencie un conflicto latente).

f) Metas alcanzadas

Fines hacia los que se dirige la actividad; puntos finales de la planeación.

g) Recomendaciones de auditoría

Las recomendaciones son las que presenta el auditor, luego de terminar de examinar el conjunto de operaciones y actividades de la empresa o entidad, las considera como sugerencias positivas que tienen por finalidad la solución de los problemas para coadyuvar a la eficiencia de la administración. (Gonzales, 2016 p. 151)

h) Préstamo Bancario:

El préstamo bancario es uso de un dinero ajeno a cambio del pago de intereses. Se diferencia del crédito en que es una suma cierta que se devuelve en un término fijo. El que concede el préstamo es llamado prestamista y el que lo recibe prestatario (Andrade, 2014, p.435)

Es una operación financiera en donde una persona llamada prestamista entrega a otra llamado prestatario una cantidad de dinero, comprometiéndose el prestatario a devolver el capital prestado en la fecha de vencimiento con los interés pactados,

Crespo “Préstamo bancario” (2011, pág. 253)

i) Comisiones:

Comisiones de apertura, estudio, por amortización parcial y/o total o por cambio de condiciones de un préstamo.

j) Capital de trabajo:

Es el recurso económico destinado al funcionamiento inicial y permanente del negocio, que cubre el desfase natural entre el flujo de ingresos y egresosll (Abanto, et al. 2012, p.132).

1.4 Formulación del problema

1.4.1 Problema general

¿De qué manera la Auditoría financiera se relaciona con la inversión en las MYPES de servicios de turismo, en Lima Cercado en el año 2017?

1.4.2 Problemas específicos

¿De qué manera la revisión de los estados financieros en las MYPES de servicio de turismo se relaciona con la inversión, en Lima Cercado en el año 2017?

¿De qué manera el cumplimiento de las normas de auditoría se relaciona con la inversión en las mypes de servicios de turismo, en lima cercado en el año 2017?

1.5 Justificación del estudio

Hernández, Fernández y Baptista (2014) refieren, “la justificación indica por qué y para que debe hacerse la investigación [...], y los criterios principales son: conveniencia, relevancia social, implicaciones prácticas, valor teórico, y utilidad metodológica” (p. 52).

1.5.1 Conveniencia

El presente trabajo de investigación se considera de mucha importancia ya que servirá para solucionar la problemática de las MYPES de servicios de turismo,

con respecto a la aplicación correcta de una auditoría financiera y les permitirá conocer la relación que tiene al invertir con dicha entidad.

1.5.2 Relevancia social

La revisión de la información en una MYPES de servicios de turismo, es un aspecto clave para el desarrollo de inversión y el procesamiento de la información de las mismas. La auditoría financiera dependerá la confiabilidad de la información brindada por las entidades, por lo cual es necesaria la evaluación y revisión de estados financieros con información clara y concisa de la situación de la empresa y ajustar las debilidades existentes.

1.5.3 Implicaciones prácticas

El presente trabajo de investigación muestra la relación que existe entre la auditoría financiera y la inversión en las MYPES de servicios de turismo en lima cercado, con lo cual se busca dar a conocer el beneficio y efectos de una buena calidad de información financiera. Asimismo, será utilizada como referencia para futuras investigaciones.

1.5.4 Valor teórico

Los resultados de la investigación permitirán que exista información para aquellas investigaciones de interés en la relación que existe entre la auditoría financiera y la inversión en las MYPES de servicios en lima cercado.

1.5.5 Utilidad metodológica

Luego del análisis de las variables antes de realizar una inversión en cualquier entidad, se pretende dar un diagnóstico y evaluar el control utilizado, a fin de poder generar propuesta de mejora, siempre tomando en cuenta los errores encontradas en la información y alineándonos con las normas vigentes.

1.6 Hipótesis

1.6.1 Hipótesis general

La auditoría financiera tiene relación con la inversión en las MYPES de servicios

de turismo, en Lima Cercado en el año 2017.

1.6.2 Hipótesis específicas

La revisión de los estados financieros en las MYPES de servicio de turismo se relaciona con la inversión, en Lima Cercado en el año 2017.

El cumplimiento de las normas de auditoría se relaciona con la inversión en las mypes de servicios de turismo, en lima cercado en el año 2017.

1.7 Objetivo

1.7.1 Objetivo general

Determinar si existe relación entre la Auditoría financiera y la inversión en las MYPES de servicios de turismo, en Lima Cercado en el año 2017.

1.7.2 Objetivos específicos

Determinar la relación de la revisión de los estados financieros en las MYPES de servicio de turismo con la inversión, en Lima Cercado en el año 2017.

Determinar la relación del cumplimiento de las normas de auditoría con la inversión en las mypes de servicios de turismo, en lima cercado en el año 2017.

CAPÍTULO II

MÉTODO

2.1 Diseño de investigación

Para el presente proyecto, el diseño de investigación que se utilizará es el diseño no experimental, ya que las variables no son manipuladas; es decir no vamos a manipular la variable auditoría Financiera, ni la variable inversión, debido a que se observará y analizará algo ya existente.

Hernández, Fernández y Baptista (2014) describen así la investigación no experimental:

Es la que se realiza sin manipular las variables. Es decir, se trata de una investigación donde no se hace variar intencionalmente las variables independientes, lo que hacemos en la investigación no experimental es observar fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después describirlos y analizarlos (p.159).

2.1.1 Tipo de estudio

El tipo de estudio a realizar es Básica, ya que apunta a generar nuevos conocimientos en función de lo ya existente.

Moreno, M. (s. f.) Nos manifiesta que “La investigación básica no procura la aplicación práctica para obtener resultados en su estudio, sino que se interesa por aportar a la teoría, explicar fenómenos, encontrar nuevas formas de relación entre variables de un fenómeno, etc.”. (p. 37).

2.1.2 Nivel de investigación:

El Nivel de la investigación es correlacional porque describe una realidad y explicará la relación entre las dos variables existentes.

Ramírez, R. (2010), sostiene que:

“[...] Establece comportamientos concretos y descubre y comprueba asociación entre variables. Se busca determinar el grado en el cual unas variables están relacionadas con la variación de otros. (p.211).

Además el presente trabajo se desarrolló bajo un enfoque cuantitativo; ya que hemos hecho una recopilación de datos, a través de nuestro instrumento y lo hemos procesado estadísticamente (spss), para obtener resultados.

Según Hernández S., R. (2014) sostiene que:

“Parte de una idea que va acotándose y, una vez delimitada, se derivan objetivos y preguntas de investigación, se revisa la literatura y se elabora un marco una perspectiva teórica”. (p. 4)

2.2 Variables

Variable 1: Auditoria Financiera

Variable 2: Inversión

2.2.1 Definición conceptual

Variable 1: Auditoria Financiera

Blanco (2016a) sostiene:

Tiene como objetivo la revisión o examen de los estados financieros por parte de un auditor distinto del que preparó la información financiera, con la finalidad de establecer su racionalidad, aplicando las normas de auditoría, [...] dando a conocer los resultados de su examen, a fin de aumentar la utilidad que la información posee. (p.151).

La auditoría financiera es muy importante y amplia pero trabajosa en cuanto al tiempo y la ocupación del trabajo se refiere, y que después de un arduo seguimiento al proceso lo único que se obtiene como resultado final es un informe con el cual el auditor expresará su respectiva opinión acerca de la razonabilidad de la entidad.

Variable 2: Inversión

Al respecto Ortiz (2013), sostiene:

La empresa, para mejorar su labor, requiere ejecutar inversiones en activos; y ellos solo se pueden ejercer si se cuenta con el dinero suficiente. [...] o solicitando un préstamo a una entidad financiera cuya transacción de una rentabilidad a corto y/o mayor plazo. (p.175)

La inversión es cuando utilizas tu dinero en productos o proyectos que se consideran lucrativos, ya sea la creación de una empresa o la adquisición de acciones. Toda inversión tiene implícito un riesgo, uno de esos riesgos puede ser financiero que debes contemplar antes de tomar una decisión.

2.2.2 Definición operacional

Variable 1: Auditoría Financiera

Munch y García (2015) definen que:

La auditoría financiera tiene como objetivo principal evaluar si los datos con que se cuenta son veraces de acuerdo a la información presentada es decir a los estados financieros, para ellos se requiere realizar ciertas evaluaciones para determinar:

- La veracidad de la información que se expresa en los estados financieros.
- Que los estados financieros estén presentadas de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptadas (p.226).

La dimensión revisión de estados financieros, como se interpreta en la auditoría financiera es un elemento muy importante y valioso dentro de un informe de auditoría financiera, asimismo analizamos los resultados de la auditoría.

La dimensión cumplimiento de normas de auditoría, contribuye a la elaboración de un buen informe financiero para la toma de decisiones en la entidad auditada.

Se optaron por estas dimensiones tratando de ver la mejor opción de la operacionalización de variables para nuestro trabajo de investigación.

Este Conjunto de cualidades, atributos o propiedades relativamente permanentes de un ambiente de trabajo concreto que son percibidas, sentidos o experimentados por los trabajadores que componen las mypes de servicios de turismo y que influyen en una buena conducta ante la presentación y revisión de los estados financieros.

Condición subjetiva que da cuenta de cuan gratificantes son las circunstancias en que se desenvuelven los procesos laborales, es decir la minuciosa revisión de los

estados financieros de su organización; está estrechamente ligado al grado de motivación de los trabajadores, supone no solo la satisfacción de necesidades informáticas y empresariales, sino también la necesidad de pertenecer a un grupo social, de autoestima y realización personal en el transcurso de la revisión de la información.

Blanco (2016, p.12) “proceso sistemático que obtiene y evalúa evidencia de una manera objetiva”.

La evidencia encontrada determina el grado de correspondencia entre esas afirmaciones y los criterios establecidos, asimismo comunica los resultados a las personas autorizadas.

Munch y García (2015, P. 226) demostró las diferentes evaluaciones que permiten verificar el objetivo de una auditoría financiera a una organización.

La evaluación de estos informes permite la veracidad de dicha información que se expresa en los resultados de la revisión de los estados financieros, y que la información presentada esté de acuerdo a los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Tabla 1. Matriz de operacionalización de la variable Auditoría Financiera.

DIMENSIÓN	INDICADORES	ITEMS		ESCALA Y VALORES
Revisión de Estados Financieros	Confiabledad	1	2	
	Razonabilidad	3	4	
	Transparencia	5	6	
Cumplimiento de Normas de Auditoría	Resultado	7	8	5= Siempre
	Tiempo de Atención	9	10	
	Actualización de Normas	11	12	4= Casi siempre

	13	14	3= A veces
Informe			2= Casi nunca
			1= Nunca

Fuente: Elaborado para estudio

La variable se mide con los datos de 14 ítems, en la cual la percepción de los hechos se plasma utilizando la escala de Likert: Siempre, casi siempre, a veces, casi nunca y nunca.

Variable 2: Inversión

Según Graue (2014), sostiene que:

Que el concepto de la inversión se emplea exactamente para definir el gasto que se destina para adquirir nuevos bienes de capital, útiles para el proceso productivo para la organización. (p.280).

Por ejemplo Ortiz (2013, P. 172) destaca que las empresas para mejorar su labor y crecer, requiere ejecutar inversiones en activos, y ello solo se pueden ejercer si se cuenta con el dinero suficiente.

Quiere decir que la empresa consigue recursos, es decir uno de esos recursos son los prestamos financieros, que originen fondos, para una buena inversión, añadiendo también que la organización debe lograr como resultado final una ganancia mayor al coste de capital empleado en la organización.

Ochoa y Saldivar (2012, P. 5) demostró cómo realizar y administrar un excedente de dinero para poder invertirlo en activos.

Tabla 2.

Matriz de operacionalización de la variable Inversión.

DIMENSIÓN	INDICADORES	ITEMS	ESCALA Y VALORES
Rentabilidad	Valor de la inversión	1 2 3	5= Siempre
	Tiempo	4 5 6	
	Rentabilidad libre de riesgo	7 8 9	4= Casi siempre
	Rentabilidad Variable	10 11 12	3= A veces
	Capital	13 14 15	
Prestamos	Historial Crediticio	16	2= Casi nunca
	Intereses		
	Cuotas		1= Nunca

Fuente: Elaborado para estudio

La variable 2 presenta dos dimensiones en un total de 16 ítems, que se aplican para la recolección de datos con los índices correspondientes a la Escala de Likert: Siempre, casi siempre, a veces, casi nunca y nunca.

2.3 Población y Muestreo

2.3.1 Población

Denominamos población o universo al conjunto de todas las observaciones posibles que caracterizan al objeto.

Para la investigación se determinó que la población está formada por todos los trabajadores de las MYPES de servicio de turismo en Lima Cercado (124), que, para el efecto de determinar la muestra, la población se considera a todos trabajadores del área de contabilidad y finanzas: Analistas y asistentes de contabilidad.

La fracción de la población que se ha determinado se denomina muestra y a los métodos que conllevan a su determinación lo denominamos muestreo. La muestra de trabajo ha sido determinada por la técnica de muestreo probabilístico aleatorio simple, bajo el mecanismo de sorteo.

Teniendo en cuenta que la población estudiada era finita, la determinación del tamaño de la muestra se hizo mediante la fórmula que se indica.

La población quedó delimitada en Mypes de servicios de Turismo de Cercado de Lima 2017.

Tabla 3.

Población de estudio de las Mypes de Servicios de Turismo

N°	Mypes de servicio de Turismo	Total
1.	empresa de transportes mavi tours e.i.r.l	11
2.	empresa de transporte vilca e.i.r.l	10
3.	akimovil	10
4.	servicios turísticos rio santa	7
5.	ezs transportes turísticos eirl	10
6.	villa travels	15
7.	world traveller Perú SAC	11
8.	viajes amazonas srl	10
9.	viaja más sac	10
10.	group tours macchu picchu	10
11.	romi tours sac	10

12. thaya tours sac	10
Población Total	124

Fuente: Cuadro de trabajadores de las Mypes de turismo cercado de Lima

2.3.2 Muestra

Balestrini (2006), sostiene que “una muestra es una parte representativa de una población, cuyas características deben producirse en ella, los más exactamente posible” (p. 141).

El método que se usó es probabilístico denominado Muestreo Aleatoria Simple (MAS), debido a que se tuvo en cuenta la clasificación en partes homogéneas, donde se seleccionó a los colaboradores que formarán parte de la muestra.

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

Donde:

n: Es el tamaño de la muestra.

N: es el tamaño de la población:

z: Es el valor de la distribución normal estandarizado correspondiente al nivel de la confianza (1.96).

E: Es el máximo error permisible (5%=0.05).

p: es la proporción de la población que tiene la característica que nos interesa medir. (50% = 0.5)

q: Es la proporción de la población que no tiene la característica que nos interesa medir. (50% = 0.5)

Aplicando la fórmula:

$$n = \frac{(1,96)^2 (0,5)(0,5)(124)}{(0,05)^2 (124-1) + (1,96)^2 (0,5)(0,5)} = 93.3 \cong 94$$

$n = 94$ colaboradores

Donde:

N: Población muestreada del estudio ($N = 124$)

p: Probabilidad de éxito obtenido 0,5

q: $1 - 0,5 = 0,5$ (Complemento de p)

Z: Coeficiente de confiabilidad al 95% es igual a 1,96

E: Máximo error permisible en la investigación, $e = 0,05$

Se seleccionó a los 94 Colaboradores de las Mypes de servicio de turismo utilizando la técnica probabilística de muestreo aleatorio simple por balotas. De esta manera los 94 colaboradores seleccionados al azar permitieron la recolección de datos.

2.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos, validez y confiabilidad

2.4.1 Técnicas de recolección de datos

En el estudio se hizo uso de la técnica de la encuesta, por la modalidad del estudio y el tiempo de aplicación, así como por la efectividad en recolectar datos de fuentes primarias, al respecto se utilizó como instrumento el cuestionario para las dos variables, auditoría Financiera y la inversión.

Hernández et al. (2014) “con la finalidad de recolectar datos disponemos de una gran variedad de instrumentos o técnicas [...]. Instrumento de medición es un recurso que utiliza el investigador para registrar información o datos sobre las variables que tiene en mente” (p. 199).

“[...] tal vez el instrumento más utilizado para recolectar los datos es el cuestionario. Un cuestionario consiste en un conjunto de preguntas respecto de una o más variables a medir” (Hernández et al., 2014, p. 217).

Técnica de Procesamiento de datos

Se utilizaron como instrumento, las tablas de procesamiento de datos para tabular y procesar los resultados de las encuestas a los sujetos de la muestra.

2.4.2 Instrumento de recolección de datos.

Cuestionario sobre la auditoría Financiera

Se aplicó a los trabajadores seleccionados teniendo en cuenta la variable número 1 (auditoría Financiera) que corresponde al instrumento "Cuestionario de la auditoría financiera"

Es un cuestionario que está orientado a conocer la auditoría financiera de las mypes de servicios de turismo en el cercado de lima 2017.

El cuestionario considero 14 ítems, en el cual se toma en cuenta la Escala de Likert.

La teoría de la auditoría financiera de Likert (citado por Blanco, 2016) establece que la auditoría financiera tiene como objetivo la revisión o examen de los estados financieros por parte de un auditor distinto del que preparo la información financiera, con la finalidad de establecer su racionalidad, aplicando las normas de auditoría.

Blanco plantea diversos factores que influyen sobre la revisión de los estados financieros, como son:

- La veracidad de la información que se expresa en los estados financieros.
- Que la información estén presentadas de acuerdos con los principios de contabilidad generalmente aceptadas.

Likert diseñó su cuestionario considerando aspectos como el método de mando, es decir, manera en que se dirige el liderazgo para influir en los trabajadores, así también las estrategias que se utilizan para un buen correcto informe final de la organización auditada.

2.4.3 Validez y confiabilidad.

“Validez es el grado en que un instrumento mide realmente la variable que pretende medir” (Hernández et al., 2014, p. 200).

“Confiabilidad es el grado en que un instrumento produce resultados consistentes y coherentes” (Hernández et al., 2014, p. 200).

Para determinar la consistencia interna en relación lógica, el instrumento se sometió a juicio de expertos, para ello se solicitó el aporte de 2 doctores y 1 magíster, acreditados en el conocimiento de las variables y de la investigación. Cabe precisar que el instrumento fue evaluado teniendo en cuenta tres indicadores: Claridad, coherencia y pertinencia, en la cual se presenta los valores de SI corresponde y NO corresponde.

Tabla 4.

Consolidado de validez de contenido por expertos del instrumento auditoría Financiera.

Criterios	J1	J2	J3	Dictamen
Pertinencia	Si	Si	Si	Aplicable
Relevancia	Si	Si	Si	Aplicable
Claridad	Si	Si	Si	Aplicable

Fuente: Reporte de ficha de evaluación de jueces.

Confiabilidad.

Del mismo modo el instrumentó se sometió a prueba previa, para ello tomó como muestra 94 trabajadores con las mismas características de las unidades de análisis, se utilizó la fórmula del Alfa de Cronbach, cuyos resultados reportaron lo siguiente:

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,877	14

Fuente: Resultados obtenidos del software SPSS versión 23

Interpretación:

Como se aprecia de la prueba de confiabilidad el valor obtenido alcanza un índice de 0,877 como resultado de los 14 ítems, lo que indica una confiabilidad aceptable del instrumento; tomando en consideración que los valores alfa superiores a 0.75 son suficientes para garantizar la confiabilidad del instrumento, por lo que el valor está próximo a 1 siendo este valor mayor para la confiabilidad del instrumento.

De la misma forma, también se ha elaborado un instrumento para evaluar la variable inversión, este instrumento diseñado por los autores de la presente investigación utiliza también la escala de Likert para la recolección de la información pertinente para su posterior análisis y evaluación utilizando los procedimientos estadísticos.

Cuestionario sobre la inversión

Se aplicó a los trabajadores seleccionados teniendo en cuenta la variable inversión que corresponde al instrumento "Cuestionario de la inversión"

Este cuestionario está orientado a conocer calidad de trabajadores en base a las 2 dimensiones establecidas, en las mypes de servicios de turismo donde se aplicó. El cuestionario considero 16 ítems con la Escala Likert.

Validez

Para determinar la consistencia interna del instrumento se sometió a juicio de expertos, para ello se solicitó el aporte de 2 doctores y 1 magíster, acreditados en el conocimiento de las variables y de la investigación. Cabe precisar que el instrumento fue evaluado teniendo en cuenta tres indicadores: Claridad, coherencia y pertinencia, en la cual se presenta los valores de SI corresponde y NO corresponde.

Tabla 5.

Consolidado de validez de contenido por expertos del instrumento inversión

Criterios	J1	J2	J3	Dictamen
Pertinencia	Si	Si	Si	Aplicable
Relevancia	Si	Si	Si	Aplicable
Claridad	Si	Si	Si	Aplicable

Fuente: Reporte de ficha de evaluación de jueces.

Confiabilidad.

Del mismo modo el instrumento se sometió a la prueba de confiabilidad interna, para ello se tomó una muestra de 94 Colaboradores con las mismas características de las unidades de análisis, se utilizó la fórmula del Alfa de Cronbach, cuyos resultados reportaron lo siguiente:

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,770	16

*Fuente: Resultados obtenidos
del software
SPSS versión 23*

Interpretación:

Como se aprecia de la prueba de confiabilidad el valor obtenido alcanza un índice de 0,770 como resultado de los 16 ítems, lo que indica una confiabilidad aceptable del instrumento; tomando en consideración que los valores alfa superiores a 0.75 son suficientes para la garantizar la confiabilidad del instrumento, por lo que el valor está próximo a 1 siendo este valor mayor para la confiabilidad del instrumento.

Análisis del instrumento de ambas variables: Auditoría Financiera y la inversión

Para determinar la confiabilidad del instrumento que comprende los 30 ítems, así como se realizó en los párrafos anteriores, se utilizó el software SPSS versión 23 para obtener el coeficiente de alfa de Cronbach.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,903	,895	30

Interpretación:

El resultado de este análisis fue de 0.903, es un valor que determina altamente la confiabilidad del instrumento aplicado a la muestra calculada que fue 46 personas; considerando que el valor de alfa superior a 0.75, garantiza la confiabilidad ya que un número aproximado a 1

Descripción de los resultados

En consideración los resultados obtenidos del cuestionario existen relación la auditoría financiera y la inversión en las mypes de servicio de turismo en lima cercado en el año 2017; se procederá a detallar los resultados:

2.5 Método de análisis de datos:

En el presente trabajo de investigación para el análisis de los datos recolectados se utilizará el programa estadístico para las ciencias sociales (SPSS versión 24) ya que es un sistema amplio y flexible de análisis estadístico y gestión de información que es capaz de trabajar con datos procedentes de distintos formatos generando, desde sencillos gráficos de distribuciones y estadísticos descriptivos. Este trabajo obtendrá los datos por medio de la encuesta realizada a los trabajadores de las Mypes de servicio de Turismo.

Para la prueba de hipótesis se utilizó el estadístico de correlación de Spearman por tratarse de dos variables cuantitativas.

2.6 Aspectos Éticos

Para el presente proyecto de investigación los principios éticos de la carrera de contabilidad son los primeros para el desarrollo de este, en la base teórica, metodología, conclusiones y recomendaciones teniendo en cuenta la veracidad obtenida por los resultados.

Así mismo se han respetado los derechos del autor citando cada uno de ellos, se ha cumplido con las exigencias de una investigación, no se ha producido alteración de información, se ha aplicado la objetividad e imparcialidad y la confiabilidad que se demostraran en los resultados del SPSS.

CAPITULO III:
RESULTADOS

3.1. Descripción de resultados

3.1.1. Análisis descriptivo de la auditoría financiera.

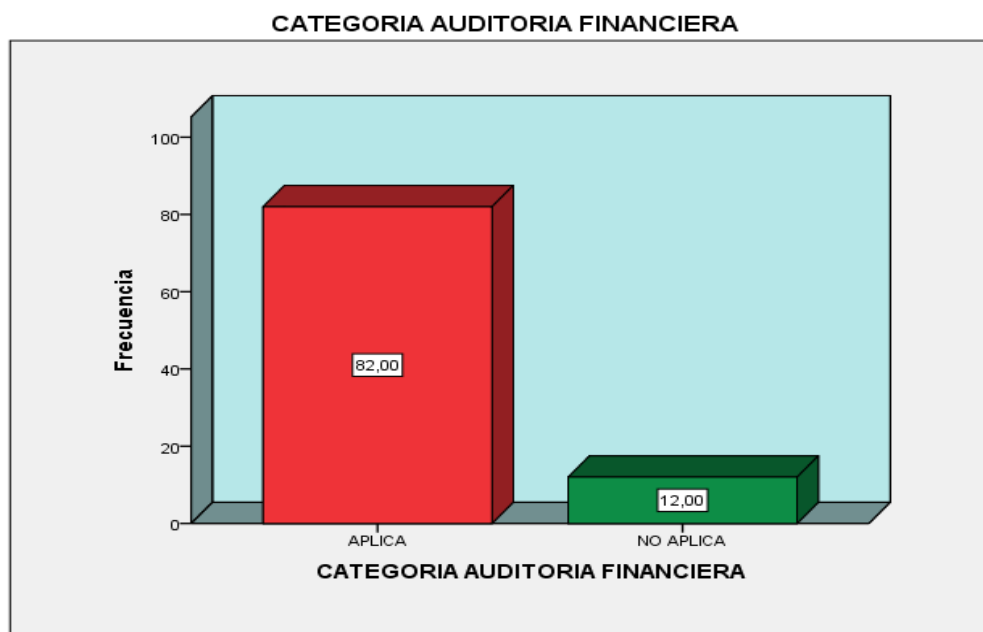
En la tabla 6- figura 1, se puede apreciar la percepción de los colaboradores de las mypes de servicio de turismo en cercado de lima, que del total de 94 encuestados, de acuerdo a los resultados descriptivos que el 87,2% de asistentes contables encuestados registran que si aplican la auditoría Financiera, para poder invertir en su organización y el 12.8% no aplica la auditoría financiera, siendo este nivel aplicable al predominante en la auditoría financiera.

Tabla 6. Niveles de percepción de la auditoría financiera

CATEGORIA AUDITORIA FINANCIERA					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	APLICA	82	87,2	87,2	87,2
	NO APLICA	12	12,8	12,8	100,0
	Total	94	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado para el estudio. Reporte del SPSS V24

Figura 1. Distribución de encuestados según percepción de la auditoría Financiera.



Fuente: Elaborado para el estudio. Reporte del SPSS V24.

3.1.2. Análisis descriptivo con respecto a inversión

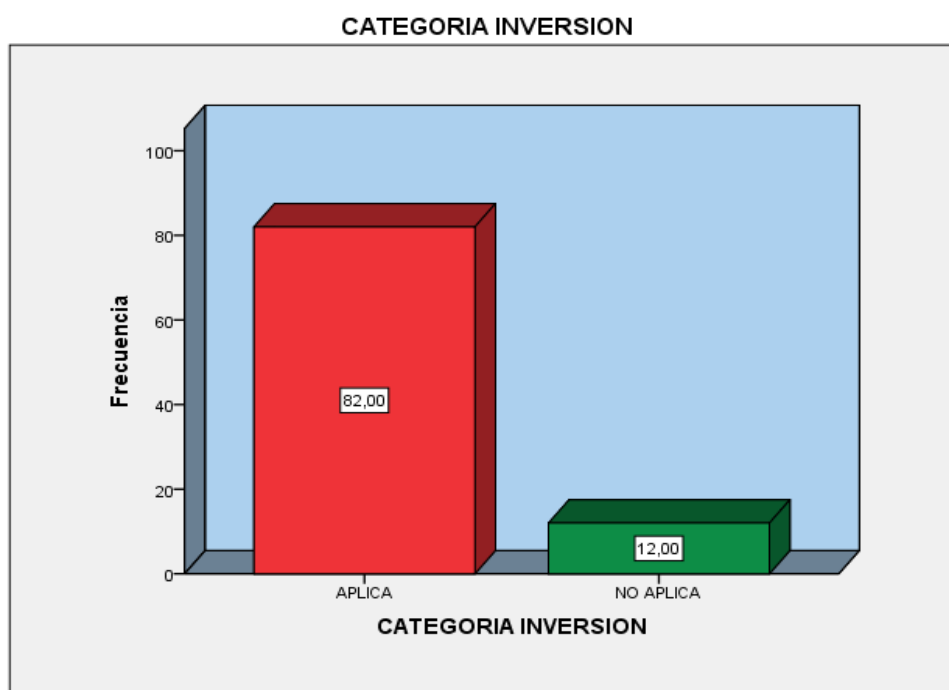
Se tiene que del total de 94 encuestados, de acuerdo a los resultados descriptivos se observa en la figura 2 y en la tabla 7 se puede apreciar la percepción de los colaboradores de las mypes de servicio de turismo en cercado de lima que el 87.2% de asistentes contables encuestados registran que aplican una inversión en su organización y el 12.8% no aplican en invertir en su organización, siendo este nivel Aplicable el predominante en la inversión.

Tabla 7. Distribución de los encuestados según percepción de la inversión.

CATEGORIA INVERSION					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	APLICA	82	87,2	87,2	87,2
	NO APLICA	12	12,8	12,8	100,0
	Total	94	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado para el estudio. Reporte del SPSS V24.

Figura 2. Distribución de encuestados sobre percepción de la inversión



Fuente: Elaborado para el estudio. Reporte del SPSS V24.

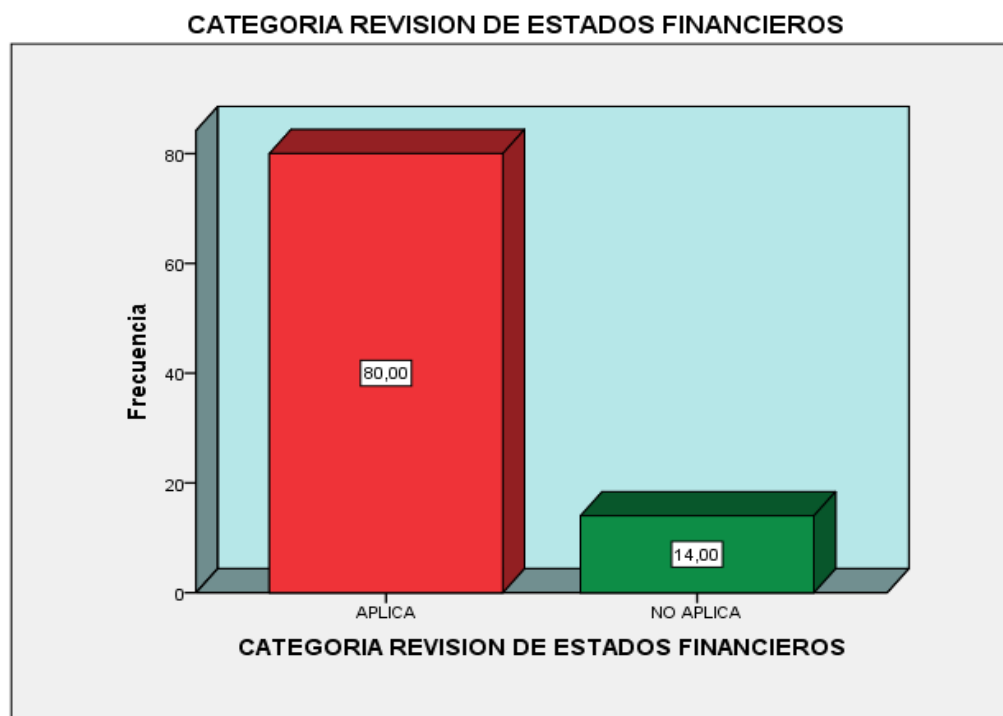
Tabla 8. Distribución de los encuestados según percepción de la revisión de estados financieros.

Se tiene que del total de 94 encuestados, de acuerdo a los resultados descriptivos se observa en la figura 3 y en la tabla 8 se puede apreciar la percepción de los colaboradores de las mypes de servicio de turismo en cercado de lima que el 85.1% de asistentes contables encuestados registran que aplican la revisión de estados financieros en su organización para un buen resultado de la auditoria y el 14.9% no aplican la revisión de los estados financieros, siendo este nivel aplicable el predominante en la revisión de los estados financieros.

CATEGORIA REVISION DE ESTADOS FINANCIEROS					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	APLICA	80	85,1	85,1	85,1
	NO APLICA	14	14,9	14,9	100,0
	Total	94	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado para el estudio. Reporte del SPSS V24.

Figura 3 Distribución de los encuestados según percepción de la revisión de estados financieros.



Fuente: Elaborado para el estudio. Reporte del SPSS V24.

Tabla 9. Distribución de los encuestados según percepción del cumplimiento de normas de auditoría.

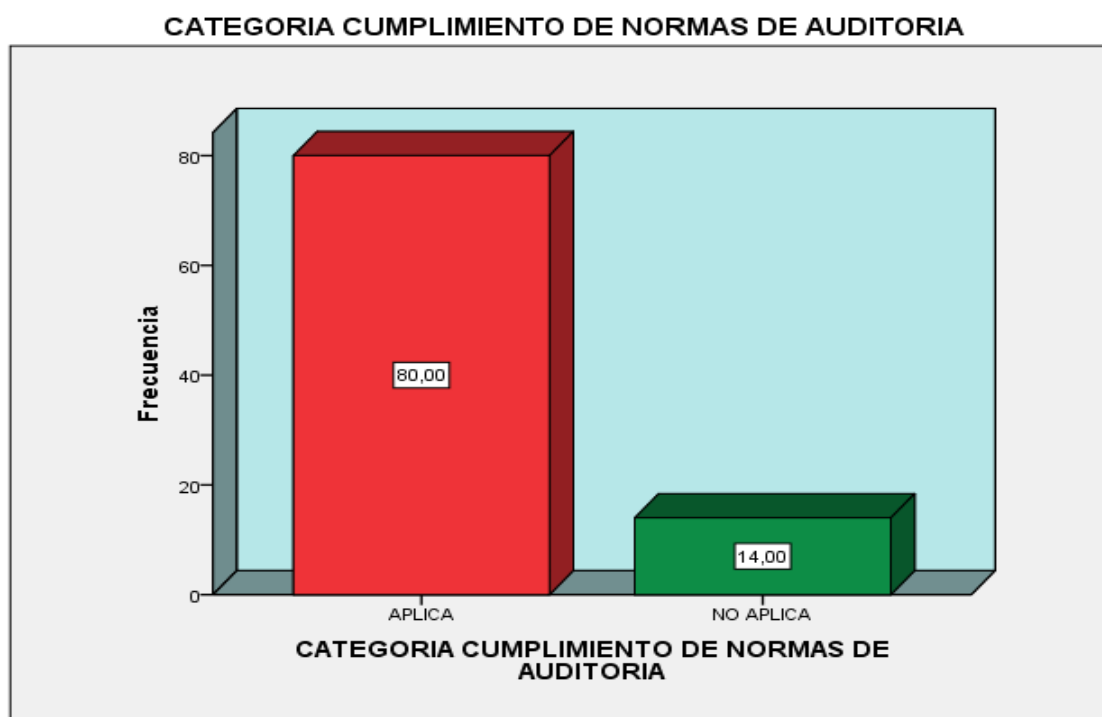
Se tiene que del total de 94 encuestados, de acuerdo a los resultados descriptivos se observa en la figura 4 y en la tabla 9 se puede apreciar la percepción de los colaboradores de las mypes de servicio de turismo en cercado de lima que el 85.1% de asistentes contables encuestados registran que aplican el cumplimiento de normas de auditoría en su organización y el 14.9% no aplican el cumplimiento de dichas normas, siendo este nivel aplicable el predominante en el cumplimiento de normas de auditoría.

CATEGORIA CUMPLIMIENTO DE NORMAS DE AUDITORIA

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	APLICA	80	85,1	85,1	85,1
	NO APLICA	14	14,9	14,9	100,0
	Total	94	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado para el estudio. Reporte del SPSS V24.

Figura 4. Distribución de los encuestados según percepción del cumplimiento de normas de auditoría.



Fuente: Elaborado para el estudio. Reporte del SPSS V24.

3.1.3. Análisis descriptivo del Sexo de la persona

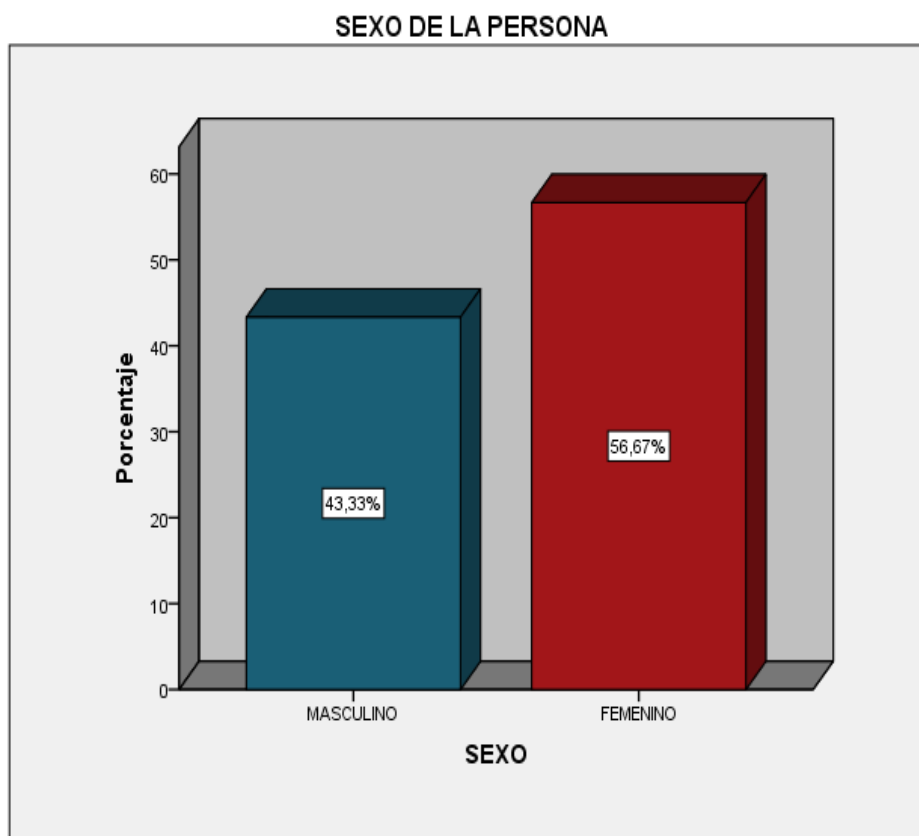
Como se puede apreciar en la Tabla 10 y Figura 5, el número de hombres que elaboraron la encuesta fue de 43 representando el 43,3% frente a las 51 colaboradoras mujeres que representaron el 56,7% del total de encuestados. Se puede observar una diferencia poco sustantiva entre el número de colaboradores mujeres y hombres.

Tabla 10. Sexo de los colaboradores de las mypes de servicio de turismo cercado de Lima.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	MASCULINO	43	43,3	43,3	43,3
	FEMENINO	51	56,7	56,7	100,0
	Total	94	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado para el estudio. Reporte del SPSS V24.

Figura 5. Sexo de los colaboradores de las mypes de servicio de turismo cercado de Lima.



Fuente: Elaborado para el estudio. Reporte del SPSS V24

3.1.4. Análisis descriptivo del Cargo de la persona

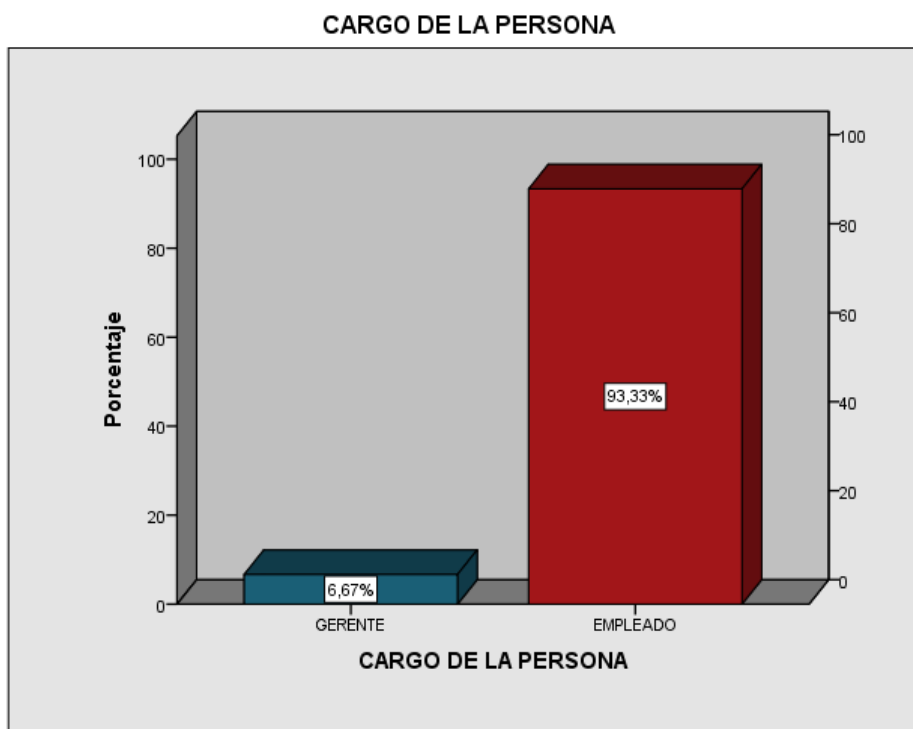
Como se puede apreciar en la Tabla 11 y Figura 6, el número de Gerentes que elaboraron la encuesta fue de 4 representando el 6,7% frente a los 90 empleados que representan el 93,3% del total de encuestados. Se puede observar una diferencia sustantiva entre el número de los Gerentes y empleados.

Tabla 11. Cargo de los colaboradores de las mypes de servicio de turismo cercado de Lima.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	GERENTE	4	6,7	6,7	6,7
	EMPLEADO	90	93,3	93,3	100,0
	Total	94	100,0	100,0	

Fuente: Elaborado para el estudio. Reporte del SPSS V24.

Figura 6. Cargo de los colaboradores de las mypes de servicio de turismo cercado de Lima.



Fuente: Elaborado para el estudio. Reporte del SPSS V24

3.1.5. Análisis estadístico

En la prueba de normalidad se estableció que se hará uso del índice de correlación rho de Spearman para determinar el grado de relación entre las variables a efectos de contrastar las hipótesis.

El análisis se realizará con un nivel de confianza del 95% y un margen de error del 5%. Esto quiere decir que el límite de error permitido es de 0,05 lo cual se debe considerar como la significancia esperada.

Coeficiente de correlación de Spearman

$$\rho = 1 - \frac{6 \sum D^2}{N(N^2 - 1)}$$

3.2. Contrastación de hipótesis

Hipótesis general

H_i: La auditoría financiera tiene relación con la inversión en las MYPES de servicios de turismo, en Lima Cercado en el año 2017.

H_o: La auditoría financiera no tiene relación con la inversión en las MYPES de servicios de turismo, en Lima Cercado en el año 2017.

Tenemos que si p-valor es menor al nivel de significancia α (0.05) se acepta la hipótesis alterna y se rechaza la hipótesis nula, pero si ocurre el caso que "P" fuese mayor que el nivel de significancia (0.05) se acepta la hipótesis nula y se rechaza la hipótesis alterna,

Dónde:

(H_o) Hipótesis nula

(H_i) Hipótesis alterna

Nivel de significación:

El nivel de significación teórica $\alpha = 0.05$
que corresponde a un nivel de confiabilidad del 95%

Regla de decisión:

Si el nivel de significancia “sig” < 0.05 rechaza Ho

Si el nivel de significancia “sig” > 0.05 no rechazar Ho

Prueba estadística

La prueba estadística empleando el estadístico inferencial rho de Spearman

Prueba de Spearman:

Tabla 12. Correlación entre la auditoría financiera y la inversión.

Teniendo en cuenta la tabla 12, se obtuvo que el coeficiente obtenido de 0.736 nos determina que la correlación entre las variables auditoría financiera y la inversión tienen una correlación fuerte y altamente significativa.

El coeficiente de correlación Rho de Spearman evidencia una relación altamente significativa, ($r= 0.736$) y directamente proporcional, entre auditoría financiera y la inversión; asimismo, debido a que el p-valor <0.05 se rechaza la hipótesis nula, y se acepta la hipótesis general.

Correlaciones				
		AUDITORIA FINANCIERA INVERSION		
Rho de Spearman	AUDITORIA FINANCIERA	Coeficiente de correlación	1,000	,736**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	94	94
	INVERSION	Coeficiente de correlación	,736**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	94	94

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Elaboración propia. Reporte del SPSS V24 para el estudio.

Hipótesis Específica 1

Ho: La revisión de los estados financieros en las MYPES de servicio de turismo no se relaciona con la inversión, en Lima Cercado en el año 2017

H1: La revisión de los estados financieros en las MYPES de servicio de turismo

se relaciona con la inversión, en Lima Cercado en el año 2017.

Nivel de confianza al 95%

Límite de error: $\alpha = 0.05$

Regla de decisión: $\rho \geq \alpha$, se acepta H_0 ; si $\rho < \alpha$, se rechaza H_0

Tabla 13. Correlación entre la revisión de estados financieros y la inversión

Por lo expuesto en la tabla 13, tenemos que el coeficiente obtenido de 0.599 nos determina que la correlación entre la dimensión revisión de estados financieros y la variable inversión tienen una correlación moderada y significativa.

Como $p\text{-valor} = 0.000 < \alpha = 0.05$ entonces rechazamos la hipótesis nula, y se acepta la hipótesis específica 1; existiendo una correlación lineal estadísticamente significativa moderada ($r_s = 0.599$, $p < 0.05$) y directamente proporcional con signo positivo entre la revisión de estados financieros y la inversión en las mypes de servicios de turismo en lima cercado en el año 2017.

Correlaciones

		REVISION DE ESTADOS FINANCIEROS		INVERSION	
Rho de Spearman	REVISION DE ESTADOS FINANCIEROS	Coeficiente de correlación	1,000	,599**	
		Sig. (bilateral)	.	,000	
		N	94	94	
	INVERSION	Coeficiente de correlación	,599**	1,000	
		Sig. (bilateral)	,000	.	
		N	94	94	

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Elaboración propia. Reporte del SPSS V24 para el estudio.

Hipótesis Específica 2

H₀: El cumplimiento de las normas de auditoría no se relaciona con la inversión en las mypes de servicios de turismo, en lima cercado en el año 2017.

H1: El cumplimiento de las normas de auditoría se relaciona con la inversión en las mypes de servicios de turismo, en lima cercado en el año 2017.

Tabla 14. Correlación entre el cumplimiento de normas de auditoría y la inversión.

Por lo expuesto en la tabla 14, tenemos que el coeficiente obtenido de 0.804 nos determina que la correlación entre el la dimensión cumplimiento de normas de auditoría y la variable inversión tienen una relación fuerte y altamente significativa.

Como $p\text{-valor} = 0.000 < \alpha = 0.05$ entonces rechazamos la hipótesis nula, y se acepta la hipótesis específica 2; existiendo una correlación lineal estadísticamente significativa fuerte ($r_s = 0.804, p < 0.05$) y directamente proporcional con signo positivo entre el cumplimiento de normas de auditoría y la inversión.

Correlaciones				
		CUMPLIMIENTO DE NORMAS DE AUDITORIA		
		INVERSION		
Rho de Spearman	CUMPLIMIENTO DE NORMAS DE AUDITORIA	Coeficiente de correlación	1,000	,804**
		Sig. (bilateral)	.	,000
		N	94	94
	INVERSION	Coeficiente de correlación	,804**	1,000
		Sig. (bilateral)	,000	.
		N	94	94

** . La correlación es significativa en el nivel 0,01 (bilateral).

Fuente: Elaboración propia. Reporte del SPSS V24 para el estudio.

CAPITULO IV:
DISCUSIÓN

Discusión:

Según los resultados obtenidos de la prueba de la hipótesis general, se manifiesta que Teniendo en cuenta la tabla 12, se obtuvo que el coeficiente obtenido es 0.736 y nos determina que la correlación entre las variables auditoría financiera y la inversión tienen una correlación fuerte y altamente significativa. El coeficiente de correlación Rho de Spearman evidencia una relación altamente significativa, ($r= 0.736$) y directamente proporcional, entre auditoría financiera y la inversión; asimismo, debido a que el p-valor <0.05 se rechaza la hipótesis nula, y se acepta la hipótesis general.

El resultado nos enlaza con la siguiente investigación realizada por Sandoval, V. (2013), donde señala que el objetivo es determinar si la auditoría financiera incide en la transparencia de la gestión de las medianas empresas, así mismo; concluye que la globalización y la apertura a una exposición de las empresas a nivel internacional, permiten que la auditoría financiera constituya ser una herramienta muy importante a nivel empresarial fortaleciendo el control interno e influyendo en la gestión de las medianas empresas industriales.

Por lo cual coincido con la investigación realizada por Sandoval (2013), dado que en mi investigación también tiene relación la auditoría financiera y la inversión, ya que la auditoría financiera es una herramienta muy útil hoy en día , ya que el mercado del sector turismo crece cada día más, y hay más posibilidades de inversión.

De igual manera, con la investigación de Kong, J. (2014), concluye al evaluar la inversión de las MYPES del Distrito de San José constatamos que gran parte de las microempresas se han mantenido en un estado de equilibrio, limitando su capacidad gestora al destinar efectivamente su financiamiento, pero que pese a ello tanto su producción como sus ingresos son los que mayor impacto han tenido gracias al financiamiento obtenido, que en su mayoría fue de fuentes externas.

Por lo cual coincido con el autor dado que en mi investigación también tiene relación la auditoría financiera con la inversión en las mypes de servicios de turismo en Cercado de Lima.

Los resultados obtenidos en la validación de la primera hipótesis específica, se puede comprobar que la revisión de los estados financieros en las MYPES de servicios de turismo se relaciona con la inversión, en Lima Cercado en el año 2017, así mismo, para demostrar este resultado se sostiene el resultado obtenido del instrumento validado y aplicado a los 94 encuestados, siendo las más representativas las siguientes: Por lo expuesto en la tabla 13, tenemos que el coeficiente obtenido de 0.599 nos determina que la correlación entre la dimensión revisión de estados financieros y la variable inversión tienen una correlación moderada y significativa. Como $p\text{-valor} = 0.000 < \alpha = 0.05$ entonces rechazamos la hipótesis nula, y se acepta la hipótesis específica 1; existiendo una correlación lineal estadísticamente significativa moderada ($r_s = 0.599, p < 0.05$) y directamente proporcional con signo positivo entre la revisión de estados financieros y la inversión en las mypes de servicios de turismo en lima cercado en el año 2017.

Tal resultado nos confirma y coincide con la investigación de Cruz, L. (2016) quien concluye que la mayoría de los representantes legales de las MYPES encuestados su rentabilidad mejoró por el financiamiento y la inversión obtenida, ya que son factores esenciales para su desarrollo económico y gestión empresarial del sector comercio, rubro restaurant.

Asimismo Sánchez, M (2013) en su tesis titulada: Auditoría Financiera como instrumento del control contable y financiero en las empresas Industriales del distrito de Ate. Vitarte- Lima, de la universidad católica Los Ángeles- Chimbote. Concluye que la auditoría financiera repercute positivamente en el control contable y financiero, así como la revisión de los estados financieros se relacionan directamente con el control contable e influyen positivamente en las empresas industriales del distrito de Ate Vitarte-Lima.

Ambos autores con los estudios realizados, utilizan el instrumento para saber el resultado de la población y una muestra de 94 colaboradores en las mypes de servicio de turismo coincido con los autores Cruz, L (2016) y Sánchez (2013) dado que en mi investigación hay relación significativa con la revisión de estados financieros y la inversión con una buena auditoría financiera en las mypes de servicio de turismo.

En la segunda prueba de hipótesis específica se concluyó que por lo expuesto en la tabla 14, tenemos que el coeficiente obtenido de 0.804 nos determina que la correlación entre el la dimensión cumplimiento de normas de auditoría y la variable inversión tienen una relación fuerte y altamente significativa. Como $p\text{-valor} = 0.000 < \alpha = 0.05$ entonces rechazamos la hipótesis nula, y se acepta la hipótesis específica 2; existiendo una correlación lineal estadísticamente significativa fuerte ($r_s = 0.804, p < 0.05$) y directamente proporcional con signo positivo entre el cumplimiento de normas de auditoría y la inversión.

Al respecto Bárcenas, J. (2014) en su tesis titulada: Análisis financieros para la toma de decisiones influye en el proyecto de inversión de la empresa de servicios en México DF, para obtener el título de contador público.

Concluye finalmente con una recomendación para los inversionistas, con el fin de apoyarlos durante estos tiempos de incertidumbre financiera para tomar decisiones acertadas sobre una base metodológica bien estructurada que aporte la información necesaria de forma clara y suficiente para su análisis, dejando en claro el cumplimiento de normas de auditoría.

Es por ello que coincido con el autor, ya que mi trabajo si hubo relación entre mi dimensión cumplimiento de normas de auditoría y mi variable inversión al igual que Bárcenas, que llegó a la conclusión para una buena inversión es necesario tener información en base al cumplimiento de normas.

CAPITULO V:
CONCLUSIÓN

Conclusiones

1ra. Teniendo en cuenta la tabla 12, se obtuvo que el coeficiente obtenido de 0.736 nos determina que la correlación entre las variables auditoría financiera y la inversión tienen una correlación fuerte y altamente significativa. El coeficiente de correlación Rho de Spearman evidencia una relación altamente significativa, ($r=0.736$) y directamente proporcional, entre auditoría financiera y la inversión; asimismo, debido a que el p-valor <0.05 se rechaza la hipótesis nula, y se acepta la hipótesis general.

2da. Por lo expuesto en la tabla 13, tenemos que el coeficiente obtenido de 0.599 nos determina que la correlación entre la dimensión revisión de estados financieros y la variable inversión tienen una correlación moderada y significativa. Como $p\text{-valor} = 0.000 < \alpha = 0.05$ entonces rechazamos la hipótesis nula, y se acepta la hipótesis específica 1; existiendo una correlación lineal estadísticamente significativa moderada ($r_s = 0.599$, $p < 0.05$) y directamente proporcional con signo positivo entre la revisión de estados financieros y la inversión en las mypes de servicios de turismo en Lima Cercado en el año 2017.

3era. Por lo expuesto en la tabla 14, tenemos que el coeficiente obtenido de 0.804 nos determina que la correlación entre la dimensión cumplimiento de normas de auditoría y la variable inversión tienen una relación fuerte y altamente significativa. Como $p\text{-valor} = 0.000 < \alpha = 0.05$ entonces rechazamos la hipótesis nula, y se acepta la hipótesis específica 2; existiendo una correlación lineal estadísticamente significativa fuerte ($r_s = 0.804$, $p < 0.05$) y directamente proporcional con signo positivo entre el cumplimiento de normas de auditoría y la inversión.

CAPITULO VI:
RECOMENDACIONES

Recomendaciones:

1era. Se recomienda a todas las mypes de servicio de turismo en cercado de lima, ya que es un sector que cada periodo crece en volumen y operaciones, llevar un mayor orden y control interno, los activos fijos correctamente depreciados, si fuera el caso , o de los activos intangibles, correctamente amortizados en el periodo determinado, de este modo tendremos más posibilidades de poder pedir un préstamo para poder incrementar los activos en su organización, es decir podrán invertir sin ningún problema. Y así tener la posibilidad de crecer.

2da. Se recomendaría a todas las mypes de servicio de turismo en cercado de lima, contratar más seguido un auditor, para la revisión de los estados financieros, ya que hoy en día las mypes llevan de forma desordenada su contabilidad y hay activos que no son depreciados del todo bien, afectando directamente a la empresa, pagando el impuesto a la renta más alto, si presentan al banco un estado financiero con información veraz, podrán pedir un préstamo al banco y correr menos riesgo.

3era. Se recomendaría a todas las mypes de servicio de turismo en cercado de Lima, al momento de realizar la revisión de los estados financieros, según su colaborador, cumplir con todas las normas de auditoría, para así poder tener una buena información, que, al momento de presentar al banco para un préstamo, no genere ningún riesgo a la negación del banco, si no que nos de buenos resultados, es decir la aceptación y confirmación del préstamo para poder invertir en la organización.

**CAPÍTULO VII:
REFERENCIAS**

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Ortiz C. (2016). *Contabilidad Financiera para contaduría y administración*. Recuperado de: https://books.google.com.pe/books?id=CHY2DAAAQBAJ&pg=PA389&dq=concepto+obligaciones+financieras&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjCsZ_D8sbWAhXEHPaKHTa3DRMQ6AEIRzAG#v=onepage&q=concepto%20obligaciones%20financieras&f=false
- López, M. (2011) *Plan General de Contabilidad de pequeñas y Medianas Empresas*. Editorial: Lara C. país de España. Recuperado de: https://books.google.com.pe/books?id=CHY2DAAAQBAJ&pg=PA389&dq=concepto+obligaciones+financieras&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwjCsZ_D8sbWAhXEHPaKHTa3DRMQ6AEIRzAG#v=onepage&q=concepto%20obligaciones%20financieras&f=false
- Martínez, P. (2012). *Inversiones y estados financieros. Un análisis desde la perspectiva PYME*, (Tesis para el título de Contador Público, Universidad de Pontificia Universidad).
- Carranza, M. y Guarochico, C. (2010). *Auditoría Financiera a los rubros que conforman el pasivo de una unidad educativa experimental privada en la ciudad de Guayaquil al año 2008*. (Tesis elaborada para el título de Auditor – Contador público. Escuela superior politécnica de litoral instituto de ciencias matemáticas).
- Peláez, J. (2013) *Planificación financiera y su incidencia en la situación económica financiera de empresas turísticas de la ciudad de Trujillo periodo 2012*. (Tesis elaborada para el título de: Contador Público. Universidad Nacional de Trujillo).

Pérez, J. (2010) *Análisis financiero para la toma de decisiones, en una empresa maquiladora dedicada a la confección de prendas de vestir*. (Tesis elaborada para el grado de: Maestro de Ciencias. Universidad de San Carlos de Guatemala.

Avolio, B. (2013) *Contabilidad Financiera. Una introducción a conceptos, métodos y usos*. Buenos aires, Argentina. Reimp editoriales.

Ramírez, R. (2010) *Proyecto de investigación Como se hace una tesis*. Lima, Perú. AMADR

Aguirre, J. (1981) *Introducción a la evaluación económica y financiera de inversiones agropecuarias*. San José, Costa Rica. Editora: Matilde de la cruz.

García, F. (2004) *El cuestionario*. México: Editorial Limusa SA de CV.

Pérez, J. (2010) *Análisis financiero para la toma de decisiones, en una empresa maquiladora dedicada a la confección de prendas de vestir*. (Tesis elaborada para el grado de: Maestro de Ciencias. Universidad de San Carlos de Guatemala.

Silva, B. (S.F) *Estudios Generales. Valor razonable: un modelo de valoración incorporado en las normas internacionales de información financiera*. Chile. Recuperado de: https://ac.els-cdn.com/S0123592311701486/1-s2.0-S0123592311701486-main.pdf?_tid=0df517ca-8805-4865-b578-ff9fa50bea7d&acdnat=1522731966_c786f6563036e5bfe05f6017577db1ca

Castro J. (2015) *¿Qué es el estado de resultado y cuáles son sus objetivos?* Recuperado de: <http://blog.corponet.com.mx/que-es-el-estado-de-resultados-y-cuales-son-sus-objetivos>

Hernández S., R. (2014). *Metodología de la investigación*. (6.ta ed.). México: INTERAMERICANA EDITORES

Sandoval, V. (2013) en su tesis titulada: *La Auditoría Financiera en la gestión de las medianas empresas industriales del distrito de ATE- Lima, de la universidad San Martín de Porres-Perú.*

Tanaka, G. (2005) *Análisis de Estados financieros para la toma de decisiones.* (1ra edición). Perú: UPC. Recuperado de: <https://books.google.com.pe/books?hl=es&lr=&id=LH4fWKR2Cs4C&oi=fnd&pg=PA6&dq=estados+financieros&ots=KcHtBSchW6&sig=khBbyBywxGlsKzt9g-BibYFRGoA#v=onepage&q=estados%20financieros&f=false>

Sánchez, M (2013) en su tesis titulada: *Auditoria Financiera como instrumento del control contable y financiero en las empresas Industriales del distrito de Ate. Vitarte- Lima, de la universidad católica Los Ángeles- Chimbote.*

Moreno M. (s. f.) *Introducción a la metodología de la investigación educativa* Recuperado de: https://books.google.com.pe/books?id=9eARu_jwbgUC&pg=PA36&dq=investigacion+basica+y+aplicada&hl=es-419&sa=X&ved=0ahUKEwi4sZ2M8qbbAhXPrVkkHa3zABAQ6AEILjAB#v=onepage&q=investigacion%20basica%20y%20aplicada&f=false

Moreno, J. (2014). *Contabilidad básica.* México: GRUPO EDITORIAL PATRIA.

Pacheco, J. (2014). *Análisis de los Estados Financieros.* Lima: Empresa Editora Macro E.I.R.L.

Cipriano, K. (2016) en su tesis titulada: *La auditoría financiera y su impacto en la recuperación de crédito en clientes pymes del banco de crédito - región Lambayeque, de la Universidad Nacional Mayor de San Marcos.-lima*

Balarezo, E. (2014) en su tesis titulada: *Auditoria Financiera aplicada a los estados financieros del año 2012 en la empresa Farmounión SA., ubicada en la ciudad de Guayaquil.*

Gutama, J., (2014) en su tesis titulada: *Auditoria Financiera de la unión de cooperativas de transporte en taxi del AZUAY (UCCTA) en Quito –Ecuador.*

Kong, J. (2014) en su tesis titulada: *Influencia de las fuentes de financiamiento en la inversión de las MYPES del Distrito de San José – Lambayeque.*

Cruz, L. (2016) en su tesis titulada: *Caracterización del financiamiento y la inversión de las MYPES del sector comercio, rubro restaurant en el distrito de Juanjui 2015*

CAPÍTULO VI:
ANEXOS

ANEXO 01: Matriz de Consistencia

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLE	INDICADORES	METODOLOGÍA
Problema General	Objetivo General	Hipótesis General	V 1		
¿De qué manera la Auditoría financiera se relaciona con la inversión en las MYPES de servicios de turismo, en Lima Cercado en el año 2017?	Determinar si existe relación entre la Auditoría financiera y la inversión en las MYPES de servicios de turismo, en Lima Cercado en el año 2017.	La auditoría financiera tiene relación con la inversión en las MYPES de servicios de turismo, en Lima Cercado en el año 2017.	Auditoría Financiera	Confiability	Diseño de estudio No experimental – transversal
Problemas Específicos	Objetivos Específicos	Hipótesis Específicas		Transparencia	
¿De qué manera la revisión de los estados financieros en las MYPES de servicio de turismo se relaciona con la inversión, en	Determinar la relación de la revisión de los estados financieros en las MYPES de servicio de turismo con la inversión, en Lima Cercado	La revisión de los estados financieros en las MYPES de servicio de turismo se relaciona con la inversión, en Lima Cercado en el año	V 2	Resultado	Nivel Correlacional
				Tiempo de atención	
				Actualización de normas	
				Calidad de atención	
				INDICADORES	

<p>Lima Cercado en el año 2017? ¿De qué manera el cumplimiento de las normas de auditoría se relaciona con la inversión en las mypes de servicios de turismo, en lima cercado en el año 2017?</p>	<p>en el año 2017. Determinar la relación del cumplimiento de las normas de auditoría con la inversión en las mypes de servicios de turismo, en lima cercado en el año 2017.</p>	<p>2017. El cumplimiento de las normas de auditoría se relaciona con la inversión en las mypes de servicios de turismo, en lima cercado en el año 2017.</p>	<p>Inversión</p>	<p>Valor de la inversión Tiempo Rentabilidad libre de riesgo Rentabilidad Variable Capital Historial Crediticio Intereses cuotas</p>	<p>Población Mypes de servicio de Turismo Muestra Trabajadores relacionados con contabilidad y finanzas de las Mypes de servicio de turismo. Técnica La encuesta. Instrumento El cuestionario. Fuentes Bibliográficas</p>
---	--	---	------------------	--	--

TÍTULO: “La Auditoría financiera tiene relación con la inversión en las MYPES de servicios de turismo, en Lima Cercado en el

ANEXO 02: Encuesta

INSTRUMENTO PARA MEDIR LA VARIABLE AUDITORIA FINANCIERA**DATOS INFORMATIVOS:**

CARGO GERENTE CONTABLE ADMINISTRATIVO SEXO M F

EDAD _____ AÑOS DE SERVICIO

INSTRUCCIONES. La información que nos proporcionas será solo de conocimiento del investigador por tanto evalúa el clima organizacional de tu institución educativa, en forma objetiva y veraz respondiendo las siguientes interrogantes.

- Por favor no deje preguntas sin contestar.
- Marca con un aspa en solo uno de los recuadros correspondiente a la escala siguiente:

(1) NUNCA	(2) CASI NUNCA	(3) A VECES	(4) CASI SIEMPRE	(5) SIEMPRE
-----------	----------------	-------------	------------------	-------------

DIMENSIÓN 1: REVISIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS		Escala de Valoración				
		1	2	3	4	5
	ITEMS					
1	La elaboración de los estados financieros de acuerdo a la NIC1 permite la confiabilidad de la información presentada.	N	CN	AV	CS	S
2	La auditoría financiera de los estados de resultados aumenta la confiabilidad de la información brindada por su organización.	N	CN	AV	CS	S
3	El Resultado de la auditoría financiera presenta razonabilidad de su información.	N	CN	AV	CS	S

4	Los estados financieros tienen razonabilidad cuando hay una inversión.	N	CN	AV	CS	S
5	La auditoría financiera permite tener una transparencia en el resultado de la información.	N	CN	AV	CS	S
6	La transparencia de los estados financieros contribuye a un buen resultado en el índice de satisfacción general.	N	CN	AV	CS	S
7	El Resultado de la auditoría financiera obtiene mayor confianza en la futura elaboración de los estados financieros.	N	CN	AV	CS	S
8	La auditoría financiera genera una mayor confianza en la toma de decisiones.	N	CN	AV	CS	S
DIMENSIÓN 2: CUMPLIMIENTO DE NORMAS DE AUDITORIA		Escala de Valoración				
9	El correcto cumplimiento de normas hace que la organización tome buenas decisiones	N	CN	AV	CS	S
10	El tiempo de atención en su organización mejora la gestión de riesgo.	N	CN	AV	CS	S
11	Su organización considera las actualizaciones de normas para la mejora de sus informes contables.	N	CN	AV	CS	S
12	La actualización de normas en su organización ayuda en la identificación de riesgos.	N	CN	AV	CS	S
13	En su organización existe el rendimiento de la calidad de atención para el cumplimiento de normas.	N	CN	AV	CS	S
14	El cumplimiento de normas es determinado por la calidad de atención en su organización.	N	CN	AV	CS	S

INSTRUMENTO PARA MEDIR LA VARIABLE INVERSIÓN

DATOS INFORMATIVOS:

CARGO GERENTE CONTABLE ADMINISTRATIVO SEXO M F

EDAD _____

AÑOS DE SERVICIO

INSTRUCCIONES. La información que nos proporcionas será solo de conocimiento del investigador por tanto evalúa el clima organizacional de tu institución educativa, en forma objetiva y veraz respondiendo las siguientes interrogantes.

- Por favor no deje preguntas sin contestar.
- Marca con un aspa en solo uno de los recuadros correspondiente a la escala siguiente:

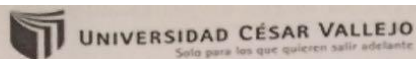
(1) NUNCA	(2) CASI NUNCA	(3) A VECES	(4) CASI SIEMPRE	(5) SIEMPRE
------------------	-----------------------	--------------------	-------------------------	--------------------

DIMENSIÓN 1: RENTABILIDAD		Escala de Valoración				
	ITEMS	1	2	3	4	5
1	El valor de inversión es una forma de obtener rentabilidad en su organización.	N	CN	AV	CS	S
2	El nivel de Rentabilidad se determina por el valor de la inversión suficiente.	N	CN	AV	CS	S
3	Para determinar la rentabilidad se basa en el tiempo de la toma de decisiones.	N	CN	AV	CS	S

4	El factor tiempo es vital para determinar la rentabilidad en una inversión.	N	CN	AV	CS	S
5	El factor rentabilidad libre de riesgo asegura toma de buenas decisiones a corto plazo.	N	CN	AV	CS	S
6	La rentabilidad libre de riesgo asegura una estabilidad en el inversionista.	N	CN	AV	CS	S
7	La rentabilidad variable hace que conozcan su política de inversión en su organización.	N	CN	AV	CS	S
8	La rentabilidad variable depende de la gestión del área administrativa en la organización.	N	CN	AV	CS	S
DIMENSIÓN 2: PRESTAMOS		Escala de Valoración				
9	El aumento de capital por préstamos aumenta la fiabilidad en su organización.	N	CN	AV	CS	S
10	El capital financiado por préstamos permite un aumento de la rentabilidad.	N	CN	AV	CS	S
11	El historial crediticio de la organización es muy importante para una inversión a futuro.	N	CN	AV	CS	S
12	El historial crediticio de la organización determina el grado de confiabilidad para la obtención de préstamos.	N	CN	AV	CS	S
13	La organización evalúa capacidad de pago de los intereses a largo plazo.	N	CN	AV	CS	S
14	Los intereses del préstamo permiten obtener beneficios para la organización.	N	CN	AV	CS	S
15	La organización elige el tiempo de pago en cuotas para menos	N	CN	AV	CS	S

	intereses.					
16	Las cuotas programadas garantizan tener un buen historial crediticio.	N	CN	AV	CS	S

ANEXO 03: Validación de instrumentos por expertos



CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a)(ita): DR. RICARDO GARCIA CESPEDES

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Académico Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo, en la sede lima norte requiero validar el instrumento con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con el cual optaré el Título Profesional de licenciado de Contabilidad

El título nombre de nuestro proyecto de investigación es: **“AUDITORIA FINANCIERA Y LA INVERSIÓN EN LAS MYPES DE SERVICIOS DE TURISMO, EN LIMA CERCADO EN EL AÑO 2017”** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, hemos considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.

Firma

Jeniffer Steffanie Tuanama Bardalez
D.N.I: 75247392

13	Los procesos de recopilación permiten mediante el análisis vertical obtener datos porcentuales de las cuentas	X			X		X
14	El análisis vertical influye en el proceso de recopilación de datos.	X			X		X
15	El análisis vertical es importante para brindar un análisis correcto.	X			X		X
16	El proceso de recopilación es relevante en el análisis horizontal.	X			X		X
17	El análisis horizontal ayuda en la recopilación de datos de la empresa.	X			X		X
18	El análisis horizontal permite comparar la recopilación de datos de los diferentes periodos	X			X		X
19	El ratio de liquidez permite obtener recopilación de datos para obtener información de la capacidad de pago de la empresa.	X			X		X
20	El proceso de recopilación de datos es relevante al momento de analizar el ratio de rentabilidad.	X			X		X
21	El proceso de recopilación de datos nos brinda información para analizar la solvencia que tiene la empresa con el análisis de prueba acida.	X			X		X

Observaciones (precisar si hay suficiencia): SÍ HA Y SUFICIENCIA

Opinión de aplicabilidad: Aplicable No aplicable []

Apellidos y nombres del juez validador. Dr. / Mg: DR. RICARDO GARCÍA CESPEDES

Especialidad del validador: LABORATORIO DNI: 8394097

¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo
Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planeados son suficientes para medir la dimensión


 Firma del Experto Informante.
 Especialidad

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a)(ita): Mg. ORIHUELA RIOS NATIVIDAD

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer de su conocimiento que siendo estudiante de la Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Académico Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo, en la sede lima norte, requiero validar el instrumento con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con el cual optaré el Título Profesional de licenciado de Contabilidad.

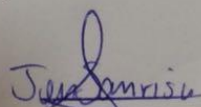
El título nombre de nuestro proyecto de investigación es: **“AUDITORIA FINANCIERA Y LA INVERSIÓN EN LAS MYPES DE SERVICIOS DE TURISMO, EN LIMA CERCADO EN EL AÑO 2017”** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, hemos considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin antes agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



Firma

Jeniffer Steffanie Tuanama Bardalez
D.N.I: 75247392

CARTA DE PRESENTACIÓN

Señor(a)(ita): DR. MYRNA SANDOVAL LAGUNA.

Presente

Asunto: VALIDACIÓN DE INSTRUMENTOS A TRAVÉS DE JUICIO DE EXPERTO.

Me es muy grato comunicarme con usted para expresarle mi saludo y así mismo, hacer su conocimiento que siendo estudiante de la Facultad de Ciencias Empresariales Escuela Académico Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo, en la sede lima requiero validar el instrumento con el cual recogeré la información necesaria para poder desarrollar mi investigación y con el cual optaré el Título Profesional de licenciado de Contabilidad.

El título nombre de nuestro proyecto de investigación es: **"AUDITORIA FINANCIERA Y INVERSIÓN EN LAS MYPES DE SERVICIOS DE TURISMO, EN LIMA CERCADO EN EL 2017"** y siendo imprescindible contar con la aprobación de docentes especializados para poder aplicar los instrumentos en mención, hemos considerado conveniente recurrir a usted, ante su connotada experiencia en temas educativos y/o investigación educativa.

El expediente de validación, que le hacemos llegar contiene:

- Carta de presentación.
- Definiciones conceptuales de las variables y dimensiones.
- Matriz de operacionalización de las variables.
- Certificado de validez de contenido de los instrumentos.

Expresándole mis sentimientos de respeto y consideración me despido de usted, no sin agradecerle por la atención que dispense a la presente.

Atentamente.



Firma

Jeniffer Steffanie Tuanama Bardalez
D.N.I: 75247392

Observaciones (precisar si hay

suficiencia): Si hay suficiencia

Opinión de aplicabilidad: Aplicable [✓] Aplicable después de corregir [] No aplicable []

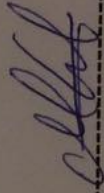
Apellidos y nombres del juez validador. Dr. / Mg Sandra Patricia Rodríguez Kyriwa.....
DNI: 06206670.....

Especialidad del validador: Dir. de Ases. Acad. y Pedag. de la UCV.....
.....

..... de Junio del 2016.....

- ¹Pertinencia: El ítem corresponde al concepto teórico formulado.
- ²Relevancia: El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo
- ³Claridad: Se entiende sin dificultad alguna el enunciado del ítem, es conciso, exacto y directo

Nota: Suficiencia, se dice suficiencia cuando los ítems planteados son suficientes para medir la dimensión



Firma del Experto Informante.
Especialidad

20	5	5	5	5	5	3	4	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	4	4	4	5	5	4	5	4	4	
21	3	2	3	3	5	5	5	5	4	3	4	4	5	5	5	5	3	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
22	5	4	5	4	5	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
23	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
24	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4
25	3	2	3	3	5	5	5	5	4	3	4	4	5	5	5	5	3	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
26	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
27	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	3	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	
28	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
29	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
30	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
31	3	2	3	3	3	2	3	3	4	3	4	4	4	3	5	5	5	3	5	5	4	4	4	5	5	5	3	5	5	4	
32	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	5	4	5	5	5	
33	5	5	4	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
34	5	5	5	5	5	3	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	4	4	5	5	4	5	4	4	4	
35	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
36	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
37	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
38	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
39	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
40	3	2	3	3	5	5	5	5	4	3	4	4	5	5	5	5	3	5	5	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	
41	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
42	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
43	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
44	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	
45	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	

46	3	2	3	3	5	5	5	5	4	3	4	4	5	5	4	4	4	3	4	4	2	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
47	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
48	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	3	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
49	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
50	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
51	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
52	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
53	5	5	5	5	3	5	5	3	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	4
54	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	4	5	5	4	4	5	4	4	5	5	5	5	5	5	5
55	3	2	3	3	5	4	5	5	4	3	2	2	5	5	3	4	4	3	4	4	2	4	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
56	4	4	5	4	5	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5	4	4	5	4	4	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5
57	5	5	5	4	5	2	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
58	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
59	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
60	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5
61	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
62	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5
63	5	5	5	5	3	2	3	3	5	5	5	5	4	3	5	5	5	5	5	5	5	4	4	5	5	5	3	5	5	5	5	4	
64	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	4	4	4	5	5	4	5	5	5	5	5	4	4	5	4	4	5	4	4	5	4	5	5
65	5	4	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
66	5	5	5	5	5	3	4	5	5	5	5	5	5	4	5	4	5	5	5	5	5	4	4	4	5	5	4	5	4	4	4	4	
67	3	2	3	3	5	5	5	5	4	3	4	4	5	5	5	5	3	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
68	5	4	5	4	5	5	5	5	4	5	4	4	5	5	5	4	4	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
69	5	5	5	5	5	3	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
70	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	4	
71	3	2	3	3	5	5	5	5	4	3	4	4	5	5	5	5	3	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
72	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5	5
73	5	5	5	5	5	5	5	5	3	5	5	5	3	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5	5	5	4	5	5	5	5	5	5	5

ANEXO 05: Población

MYPES DE SERVICIO DE TURISMO EN LIMA CERCADO.	UBICACIÓN	GIRO
Empresa de transportes mavi tours EIRL	Cercado de Lima	Servicio de Turismo
Empresa de transporte vilca EIRL	Cercado de Lima	Servicio de Turismo
Akimovil SAC	Cercado de Lima	Servicio de Turismo
Servicios turísticos rio santa	Cercado de Lima	Servicio de Turismo
Ezs transportes turísticos EIRL	Cercado de Lima	Servicio de Turismo
Villa travels	Cercado de Lima	Servicio de Turismo
World traveller Perú SAC	Cercado de Lima	Servicio de Turismo
Viajes amazonas SRL	Cercado de Lima	Servicio de Turismo
Viaja más SAC	Cercado de Lima	Servicio de Turismo
Group tours macchu picchu	Cercado de Lima	Servicio de Turismo
Romi tours SAC	Cercado de Lima	Servicio de Turismo
Thaya tours SAC	Cercado de Lima	Servicio de Turismo

 UCV UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO	ACTA DE APROBACIÓN DE ORIGINALIDAD DE TESIS	Código : F06-PP-PR-02.02 Versión : 09 Fecha : 23-03-2018 Página : 1 de 1
--	--	---

Yo, César Robin VILCAPOMA PÉREZ, docente de la Facultad DE Ciencias Administrativas y Escuela Profesional de Contabilidad de la Universidad César Vallejo Lima Norte, revisor de la tesis titulada:

"AUDITORIA FINANCIERA Y LA INVERSIÓN EN LAS MYPES DE SERVICIOS DE TURISMO, EN LIMA CERCADO EN EL AÑO 2017" del (de la) estudiante Jeniffer Steffanie Tuanama Bardalez, constato que la investigación tiene un índice de similitud de ^{30%}....
% verificable en el reporte de originalidad del programa Turnitin.


El/la suscrito (a) analizó dicho reporte y concluyó que cada una de las coincidencias detectadas no constituyen plagio. A mi leal saber y entender la tesis cumple con todas las normas para el uso de citas y referencias establecidas por la Universidad César Vallejo.

Los Olivos, 16 de julio del 2018


.....
Firma

César Robin VILCAPOMA PÉREZ

DNI: 09142246



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA ACADÉMICO PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

“AUDITORÍA FINANCIERA Y LA INVERSIÓN EN LAS MYPES DE SERVICIOS DE TURISMO, EN LIMA CERCADO EN EL AÑO 2017”

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:

CONTADOR PÚBLICO

AUTORA:

TUANAMA BARDALEZ, JENIFFER STEFFANIE

Word Count: 17573

Match Overview ×

30%

Currently viewing standard sources

View English Sources (Beta)

Matches

1	ethicalmagazine.org <small>Internet Source</small>	5% >
2	repositorio.uladech.ed... <small>Internet Source</small>	3% >
3	docplayer.es <small>Internet Source</small>	3% >
4	cybertesis.unmsm.edu... <small>Internet Source</small>	3% >
5	www.scribd.com <small>Internet Source</small>	2% >
6	conceptodefinicion.de <small>Internet Source</small>	1% >
7	dspace.utpl.edu.ec <small>Internet Source</small>	1% >
8	cybertesis.usmp.edu.pe <small>Internet Source</small>	1% >



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

Centro de Recursos para el Aprendizaje y la Investigación (CRAI)
"César Acuña Peralta"

FORMULARIO DE AUTORIZACIÓN PARA LA PUBLICACIÓN ELECTRÓNICA DE LAS TESIS

1. DATOS PERSONALES

Apellidos y Nombres: (solo los datos del que autoriza)

..... *Ivanama Bardalez Jeniffer Steffanie*
 D.N.I. : *75247392*
 Domicilio : *av. 12 de octubre, 1611, los libertadores, SMP*
 Teléfono : Fijo : *01 734 8981* Móvil : *977 979 552*
 E-mail : *jivanamab@gmail.com*

2. IDENTIFICACIÓN DE LA TESIS

Modalidad:

Tesis de Pregrado

Facultad : *Ciencias empresariales*
 Escuela : *Contabilidad*
 Carrera : *Contabilidad*
 Título : *Contador Público*

Tesis de Post Grado

Maestría

Doctorado

Grado :
 Mención :

3. DATOS DE LA TESIS

Autor (es):

..... *Ivanama Bardalez Jeniffer Steffanie*

Título de la tesis:

..... *Auditona Financiera y la inversión en las MYPES de*
 *servicio de turismo en Lima Cercado en el año 2017*

Año de publicación : *2018*

4. AUTORIZACIÓN DE PUBLICACIÓN DE LA TESIS EN VERSIÓN ELECTRÓNICA:

A través del presente documento, autorizo a la Biblioteca UCV-Lima Norte,
a publicar en texto completo mi tesis.

Firma :

..... *Jeniffer Steffanie*

Fecha :

..... *01/12/18*



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

AUTORIZACIÓN DE LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN

CONSTE POR EL PRESENTE EL VISTO BUENO QUE OTORGA EL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN DE

La Escuela Profesional de Contabilidad

A LA VERSIÓN FINAL DEL TRABAJO DE INVESTIGACIÓN QUE PRESENTA:

Tuzuma Bardales, Janiffer Steffani

INFORME TITULADO:

Auditoría Financiera y la inversión en los tipos de

Servicio de Turismo, en Lima Cercado en el año 2017

PARA OBTENER EL TÍTULO O GRADO DE:

Contador Público

SUSTENTADO EN FECHA: 16-07-18

NOTA O MENCIÓN: 11 (Once)



FIRMA DEL ENCARGADO DE INVESTIGACIÓN

