



UNIVERSIDAD CÉSAR VALLEJO

FACULTAD DE CIENCIAS EMPRESARIALES

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Inversiones financieras y su contribución en la variación de las utilidades en las empresas de servicios contables – El Agustino 2018

TESIS PARA OBTENER EL TÍTULO PROFESIONAL DE:
Contador Público

AUTORA:

Del Rosario Ortiz, Laura Belen (ORCID: 0000-0001-7400-407X)

ASESOR:

Dr. Ibarra Fretell, Walter Gregorio (ORCID: 0000-0003-4276-5389)

LÍNEA DE INVESTIGACIÓN:

FINANZAS

LIMA – PERÚ

2020

DEDICATORIA

Este trabajo está dedicado a Abby, mi hija por el sacrificio que tuvo que hacer desde muy pequeña para que yo pueda culminar satisfactoriamente mi carrera y ser de motivación en momentos difíciles. A mi esposo por el soporte que me brindo todo este tiempo.

A mis padres que estuvieron desde siempre brindándome su apoyo desde el inicio de este largo camino. A mi hermano y su familia por el apoyo económico y emocional que siempre tuve de ellos.

AGRADECIMIENTO

En primer lugar a Dios por darme todo este tiempo salud y el amor de mi familia, por ser mi roca en tiempos de tormenta.

A mi asesor Walter Ibarra quien estuvo dando seguimiento a mi trabajo y aportando sus conocimientos profesionales y éticos que nos servirán para la vida diaria. Y también a mi alma mater la universidad Cesar Vallejo, la cual me dio una segunda oportunidad para culminar con mis estudios.

ÍNDICE DE CONTENIDOS

DEDICATORIA	II
AGRADECIMIENTO	III
CONTENIDO	IV
INDICE DE FIGURAS	V
INDICE DE TABLAS	VI
ABSTRACT	VIII
I. INTRODUCCIÓN	2
II. MARCO TEÓRICO	5
III. METODOLOGÍA	12
3.1. Tipo y Diseño de investigación	12
3.2. Variables y operacionalización	14
3.3. Población, muestra y muestreo	16
3.5. Procedimientos	19
3.6. Método de análisis de datos	19
3.7. Aspectos éticos	19
IV. RESULTADOS	21
V. DISCUSIÓN	42
VI. CONCLUSION	45
VII. RECOMENDACIONES	46
REFERENCIAS	47
ANEXOS	2

ÍNDICE DE FIGURAS

1. Figura N° 01: Tipo de investigación
2. Figura N° 02: Tipo de diseños no experimentales
3. Figura N° 03: Esquema Diseño Explicativo
4. Figura N°04: Figura de frecuencia N°01
5. Figura N°05: Figura de frecuencia N°02
6. Figura N°06: Figura de frecuencia N°03
7. Figura N°07: Figura de frecuencia N°04
8. Figura N°08: Figura de frecuencia N°05
9. Figura N°09: Figura de frecuencia N°06
10. Figura N°10: Figura de frecuencia N°07
11. Figura N°11: Figura de frecuencia N°08
12. Figura N°12: Figura de frecuencia N°09
13. Figura N°13: Figura de frecuencia N°10
14. Figura N°14: Figura de frecuencia N°11
15. Figura N°15: Figura de frecuencia N°12
16. Figura N°16: Figura de frecuencia N°13
17. Figura N°17: Figura de frecuencia N°14
18. Figura N°18: Figura de frecuencia N°15
19. Figura N°19: Figura de frecuencia N°16
20. Figura N°20: Figura de frecuencia N°17
21. Figura N°21: Figura de frecuencia N°18
22. Figura N°22: Aprobación de instrumento 1
23. Figura N°23: Aprobación de instrumento 2
24. Figura N°24: Aprobación de instrumento 3
25. Figura N°25: Carta Municipalidad El Agustino
26. Figura N°26: Reporte Turnitin

ÍNDICE DE TABLAS

1. Tabla N°01: Validación de expertos
2. Tabla N°02: Estadísticas de falibilidad
3. Tabla N°03: Aspectos éticos
4. Tabla N°04: Tabla de frecuencia N°01
5. Tabla N°05: Tabla de frecuencia N°02
6. Tabla N°06: Tabla de frecuencia N°03
7. Tabla N°07: Tabla de frecuencia N°04
8. Tabla N°08: Tabla de frecuencia N°05
9. Tabla N°09: Tabla de frecuencia N°06
10. Tabla N°10: Tabla de frecuencia N°07
11. Tabla N°11: Tabla de frecuencia N°08
12. Tabla N°12: Tabla de frecuencia N°09
13. Tabla N°13: Tabla de frecuencia N°010
14. Tabla N°14: Tabla de frecuencia N°011
15. Tabla N°15: Tabla de frecuencia N°012
16. Tabla N°16: Tabla de frecuencia N°013
17. Tabla N°17: Tabla de frecuencia N°014
18. Tabla N°18: Tabla de frecuencia N°015
19. Tabla N°19: Tabla de frecuencia N°016
20. Tabla N°20: Tabla de frecuencia N°017
21. Tabla N°21: Tabla de frecuencia N°018
22. Tabla N°22: Prueba de normalidad
23. Tabla N°23: Prueba Chi cuadrado – Hipótesis general
24. Tabla N°24: Prueba Chi cuadrado – Hipótesis Especifica N°01
25. Tabla N°25: Prueba Chi cuadrado – Hipótesis Especifica N°02

RESUMEN

El presente trabajo de investigación con el título “Inversiones financieras y su contribución en la variación de las utilidades en las empresas de servicios contables – El Agustino 2018”, se llevó a cabo con el objetivo general de determinar cómo las inversiones financieras contribuyen en la variación de las utilidades en las empresas de servicios contables – El Agustino 2018.

Esta investigación presenta un diseño no experimental, con la relación a la metodología es una investigación aplicada, descriptiva, no experimental, utilizando el método cualitativo. Se han considerado dos variables que son: Inversiones Financieras como variable 1 y Variación de utilidades como variable 2. Además, se utilizó como instrumento de recolección de datos, un cuestionario para 10 empresas y de cada una de ellas se consideró 3 personas capacitadas en el área contable, que tienen como rubro estudio contable, dentro del distrito de El Agustino en el periodo 2018.

Asimismo, el análisis de los resultados concluyen que la hipótesis general cumple con la información obtenida de la misma manera permitió corroborar que las inversiones financieras si contribuyen en la variación de utilidades en las empresas de servicios contables – El Agustino 2018.

Palabras Claves: Inversiones, Financieras, Utilidades

ABSTRACT

The present research work with the title "Financial investments and their contribution to the variation of profits in accounting services companies - El Agustino 2018", was carried out with the general objective of determining how financial investments contribute to the variation of profits in accounting services companies - El Agustino 2018.

This research presents a non-experimental design, with the relation to the methodology it is an applied, descriptive, non-experimental investigation, using the qualitative method. Two variables have been considered, which are: Financial Investments as variable 1 and Variation in profits as variable 2. In addition, a questionnaire for 10 companies was used as a data collection instrument and from each of them, 3 people trained in the accounting area, whose heading is accounting study, within the district of El Agustino in the period 2018.

Likewise, the analysis of the results concludes that the general hypothesis complies with the information obtained in the same way allowed to corroborate that financial investments do contribute to the variation of profits in accounting services companies - El Agustino 2018.

Keywords: Investments, Financial, Utilities

I. INTRODUCCIÓN

Las inversiones financieras en el entorno internacional se convirtieron en un gran desafío para las empresas ya que en la actualidad tratan de poner mayor énfasis en el desarrollo de sistema financiero llegando a implementar mecanismos de planificación que ayudan de distintas maneras en los financiamientos futuros. Ante posibles variaciones futuras se tiene un plan de contingencia financiera que permite dar solución asertiva ante una visión anticipada de las cosas.

Hoy en día en el Perú contamos con PYMES y MYPES que se preocupan en contar con tácticas para mejorar las inversiones financieras bien estructuradas que en el presente y futuro les permita desarrollar las metas trazadas, cumpliendo con dichas metas de manera eficiente y satisfactoriamente. El rumbo de la empresa depende de una planificación exitosa que todo empresario requiere, el objeto directo es emprender y tomar las decisiones correctas a su empresa.

Dentro de la localidad, El Agustino está dentro de los 20 distritos más poblados con una representación del 2.1% dentro de Lima Metropolitana y con respecto a los servicios empresariales en el distrito en los informes del INEI el total de las empresas es 14,709 teniendo un incremento del 0.6% del año anterior, viendo así el aumento de las empresas con fines de servicios contables, los índices nos indican que el incremento se debe a la necesidad de las personas en emprender un negocio.

Las inversiones financieras es un procedimiento estratégico Que da estabilidad y equilibrio económico, enfocándose correctamente en administrar los recursos de la empresa, por lo cual busca con dicho análisis dedicar parte de los fondos de la empresa ya sea en activos y/o pasivos que a tiempo futuro que según la planeación a mediano o largo plazo serán recuperados con beneficios y/o perdidas en las utilidades de la empresa.

Es importante recordar en todo momento que las inversiones financieras se hacen para generar dinero y que por tanto deben tener sus objetivos y meta bien establecidos. Y es que cualquier inversión de éxito requiere de resistencia, de

perseverancia y de compromiso, ya que estos tres ingredientes se tornan fundamentales para poder alcanzar la meta final. Por lo expresado anteriormente el cuestionamiento sería si las inversiones financieras contribuyen en la variación de las utilidades en las empresas de servicios contables del distrito El Agustino 2018.

El Problema General se formula así: ¿Cómo las inversiones financieras contribuyen en la variación de las utilidades en las empresas de servicios contables – El Agustino 2018?

Siendo los problemas específicos los siguientes: ¿De qué manera las inversiones financieras contribuyen en los gastos en las empresas de servicios contables – El Agustino 2018? - ¿De qué manera la variación de utilidades contribuye en los plazos de inversión en las empresas de servicios contables – El Agustino 2018?

El presente trabajo de investigación justifica su relevancia social por lo que basa en dar a conocer mediante un análisis de las inversiones financieras y de igual manera de las utilidades de las empresas de servicios contable como afecta directamente en las utilidades y cuál sería el impacto. Se pudo llevar a cabo, porque hubo disponibilidad completa de los recursos tangibles, libros, y otros insumos; también se cuenta con información necesaria para la realización del proyecto en nuestro fácil acceso a nuestra biblioteca y la colaboración de nuestros docentes.

Se podría justificar de manera financiera ya que se elabora un análisis financiero sobre las inversiones financieras y como contribuye a la variación de las utilidades en las empresas contables. Se busca a través del estudio presentado dar a conocer la importancia de las inversiones financieras para tomar las decisiones correctas, ya que establece metas, apuntando a obtener resultados económicos para el beneficio de la empresa, de igual manera, ayudando al lector a mantener una disciplina en la educación financiera no solo en lo empresarial sino en lo personal.

El objetivo general es determinar cómo las inversiones financieras contribuyen en la variación de las utilidades en las empresas de servicios contables – El Agustino 2018.

Siendo el primer objetivo específico el Analizar si las inversiones financieras contribuyen en los gastos en las empresas de servicios contables - El Agustino 2018. Y como segundo objetivo específico es Identificar la variación de las utilidades que contribuyen en los plazos de inversión en las empresas de servicios contables- El Agustino 2018.

La Hipótesis General es: Las Inversiones financieras contribuyen en la variación de las utilidades en las empresas de servicios contables – El Agustino 2018

Las Hipótesis Especificas serian en primer lugar que Las inversiones financieras contribuyen en los gastos en las empresas de servicios contables – El Agustino 2018, y en segundo lugar es La variación en las utilidades contribuyen en los plazos de inversión en las empresas contables – El Agustino 2018

II. MARCO TEÓRICO

Según Vazquez Carrazana, Xiomara Esther, Rech, Ilirio José, Miranda, Gilberto José, & Tavares, Marcelo. (2017). Convergencias entre rentabilidad y liquidez en el sector agroindustrial. Este artículo tiene como objetivo evaluar la relación entre rentabilidad y liquidez en empresas agroindustriales. El análisis desarrollado muestra características de un estudio descriptivo cuantitativo; utiliza métodos de análisis de correlación y segregación; corresponde a una muestra de 20 empresas del sector agroindustrial brasileño que figuran en la base de datos de Econométrica; y corresponde al período 2005-2015. Este estudio permitió observar que la correlación entre rentabilidad y liquidez, dentro del marco definido, fue positiva y significativa. Por otro lado, los resultados de la prueba realizada (Mann-Whitney) dan la información de que la rotación de los activos fijos y sus componentes son variables que se vuelven particulares en su comportamiento como empresa. En conclusión, tocar el tema de la convivencia de rentabilidad y solvencia son factores determinantes en el sector agroindustrial. *et al*

Según Mauricio H. (2019) Tesis denominada: Fuentes financieras y afectación de liquidez y rentabilidad de Pomir Inversiones E.I.R.L. Chimbote, 2017. Tesis para optar el Título profesional de Contador Público. La presente investigación tuvo como propósito, determinar que las fuentes financieras afectan la liquidez y rentabilidad de la empresa Pomir Inversiones E.I.R.L. Chimbote, 2017, se utilizó, el tipo de investigación descriptiva de diseño no experimental de corte transversal, siendo la población la empresa Pomir Inversiones E.I.R.L., la muestra fue el área de contabilidad y gerencia, donde laboran 5 trabajadores, quienes constituyen las unidades de análisis. Las técnicas a usar fue la entrevista y el instrumento fue la guía de entrevista. Consideramos que los resultados a obtener fueron que existe una disminución de la Rentabilidad el año 2018 debido a que no tuvo muchas ventas. Concluye la tesis en lo siguiente:

Las fuentes financieras utilizadas por la empresa, están constituidas por las cajas municipales, a pesar de tener las tasas de intereses altas dentro del mercado en relación a otras entidades financieras. La liquidez de la empresa al 31 de diciembre del año 2018 aumentó en relación al año 2017, lo cual permitió mejorar

el capital del trabajo para que la empresa pueda operar en condiciones normales y cumplir con sus obligaciones corrientes. La rentabilidad al 31 de diciembre del año 2018 es media, siendo uno de los factores de esta causa el alto costo financiero pagado a las altas cajas municipales que brindan apoyo financiero a la empresa materia de estudio.

Según Llempen A. (2019) Tesis denominada: Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa inversiones Aquario's SAC, Chiclayo – 2018. Tesis para optar el Título profesional de Contador Público. El presente trabajo de investigación titulado: “Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Inversiones Aquario's SAC, Chiclayo – 2018”; cuyo objetivo principal fue determinar la gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Inversiones Aquario's SAC. El diseño de Investigación fue de tipo aplicada a fin de resolver problemas prácticos, no experimental sin manipular deliberadamente las variables y correlacional orientada a determinar el grado de relación existente en una misma muestra o fenómenos o eventos observados, se obtuvieron datos a través de la técnica aplicada a través de encuestas a los funcionarios y servidores de la empresa Inversiones Aquario's SAC de la ciudad de Chiclayo, que permitió recoger información necesaria bajo la modalidad del cuestionario; una vez procesados los datos estos fueron tabulados en el programa estadístico SPSS versión 25, cuyos resultados fueron analizados e interpretados, se utilizó el programa Microsoft Excel que permitió diseñar la presentación de tablas y figuras que permitieron precisar la información de manera estructurada para el correcto uso de análisis e interpretación de los datos. La investigación se ejecutó sobre una población finita, el cual estuvo una muestra de 08 personas (funcionarios y servidores) que se desempeñan al interior de la empresa Inversiones Aquario's SAC, el resultado obtenido demuestra que mediante la observación directa de los resultados de los Estados Financieros y del análisis respectivo, que el Manejo Eficiente de la Gestión Financiera incide de manera satisfactoria sobre la rentabilidad y los resultados logrados por la empresa Inversiones Aquario's SAC de la ciudad de Chiclayo. Una vez analizado y discutidos los datos obtenidos se ha llegado a las siguientes conclusiones:

Según el análisis realizado con los respectivos ratios para medir la rentabilidad de la empresa Aquario's S.A.C se determinó que se está excediendo en gastos, afectando los márgenes de ganancias por las ventas realizadas, consiguiendo así un margen de rendimiento del patrimonio del 0.28% por cada S/.1.00 de aporte por parte de los accionistas, que claramente en la rentabilidad del negocio influye en un mínimo porcentaje.

En cuanto al enfoque teórico de la variable independiente inversiones financieras según Moreno M (2019), el cual menciona que: Invertir es adquirir elementos de inmovilización o en activos financieros utilizando recursos financieros propios de la empresa, consiguiendo el objetivo a futuro beneficios económicos. Las inversiones se clasifican en dos conjuntos; -Inversiones tangibles: adquisición de unidades de inmovilización material, inmovilización intangible o inversiones inmobiliarias. -Inversiones financieras: son derechos obtenidos de la empresa, que a futuro representa la capacidad de obtener liquidez, bien a partir de la venta, que se refleja en la rentabilidad aumentando con el cobro de intereses o dividendos, o de ambas maneras.

A continuación, usted podrá conocer cuáles son los tipos de inversiones más comunes.

Inversiones - largo plazo: El objetivo de estas inversiones es alcanzar resultados financieros en un periodo de tiempo largo, donde los honorarios que podrían conseguirse no se presentarán de manera inmediata. Estas inversiones financieras suelen requerir una cantidad significativa de dinero, pero son consideradas operaciones con un riesgo de pérdida no tan alto.

Una de las ventajas de las inversiones a largo plazo es la posibilidad de que los márgenes que se obtengan sean significativos. Sin embargo, es importante tener en cuenta los niveles de volatilidad de los activos, para elegir aquellos con niveles bajos, que no requieran una vigilancia constante de sus precios y que no se vean mayormente afectados por movimientos externos. Un ejemplo de estos es la compra de bonos corporativos, o los contratos de futuros con vencimiento a largo plazo.

Algunas de las características de Invertir a largo plazo son el tiempo en el que se mantienen las operaciones, que puede ser de 5 años o más; y también, los costos de inversión que conllevan el pago de entrada a los mercados, comisiones a los corredores, mantenimiento de la cuenta, diversificación de cartera y dinero extra para mantener las inversiones cuando estas decaen.

Algunos activos en los que es posible ejecutar este tipo de inversiones son las acciones de la bolsa, los bienes inmuebles y los fondos de inversión.

Inversiones - mediano plazo: Estas inversiones financieras fueron diseñadas para las personas que no tienden a esperar mucho tiempo para ver el fruto de su inversión, pero tampoco buscan conseguirlos de forma inmediata. Una de sus principales ventajas es que no requieren que el inversor esté pendiente de sus operaciones día a día. No obstante, es necesario identificar las inclinaciones que se presentan en el mercado de valores para así tener un mayor control a la hora de tomar decisiones respecto a sus operaciones.

Operar al mediano plazo en comparación con invertir al largo plazo, requiere que los traders e inversionistas operen con activos financieros en periodos de más de un año, pero menor a 5 años. En este tipo de inversiones financieras es necesario no perder de vista las operaciones puesto que las volatilidades pueden acarrear pérdidas.

Las inversiones al mediano plazo cuentan con la ventaja de que las rentabilidades obtenidas pueden llegar a ser altas, ya que se mantienen durante meses o un año; y las operaciones fallidas se pueden liquidar, antes de perderlo todo.

Inversiones - corto plazo: Las inversiones financieras a corto plazo son determinados por alcanzar márgenes en períodos breves de tiempo. Se requiere que la inversión sea analizada por parte del inversor de una manera adecuada ya que por ser de corto plazo presenta mayor riesgo. Por lo tanto, es necesario recurrir a estrategias que puedan ayudar a disminuir el riesgo de las operaciones,

una de las opciones para ello es diversificar o destinar un capital entre varios tipos de activos.

Las personas interesadas en invertir a corto plazo buscan instrumentos que se caractericen por ser líquidos, es decir, que permitan convertir las operaciones financieras en dinero de manera rápida e incluso minutos. Algunos de los productos financieros disponibles para ejecutar este tipo de operaciones son los contratos de futuros, contratos por diferencia, acciones de la bolsa y ETFs. Los instrumentos financieros altamente rentables se destacan en este grupo, pues son los que permiten ampliar el porcentaje de operaciones en el corto tiempo, aunque conlleven niveles de riesgo mayores.

Las inversiones financieras ofrecen diversas opciones que se adaptan a los objetivos económicos de cada inversionista o trader. Entre las más conocidas se encuentran:

- Inversiones en el mercado monetario: Cuentan con bajo nivel de riesgo y mayor liquidez, por lo que pueden ser más estables si se operan en el largo plazo. Este mercado está dirigido a empresas que necesitan adquirir fondos, por lo que pagan altos intereses a cambio de recibir dinero al instante prestado. Algunos ejemplos son los mercados de títulos, crédito, monedas, de dinero, etc.

- Inversiones - los bonos: Suelen ser inversiones a mediano o largo plazo. Los bonos son activos de renta fija, es decir que el porcentaje de rentabilidades es fijo. El pago que recibe el inversor es el capital invertido más los intereses que se generen.

- Inversiones - renta variable y acciones: Las acciones son instrumentos cada vez más utilizadas puesto que permiten realizar inversiones financieras a corto y largo plazo; los honorarios resultantes son un porcentaje de la empresa en la cual se invirtió. Este tipo de operaciones son propias de la bolsa de valores y se destacan por su amplia rentabilidad, riesgo y liquidez.

- Inversiones - derivados: Este tipo de instrumento financiero se caracteriza por sus altas rentabilidades y suele ser de corto o mediano plazo. Además, permite

utilizar el recurso de apalancamiento financiero para que los traders puedan operar con más capital del que disponen. Entre las opciones, se encuentran los contratos por diferencia (CFDs) donde no se compra el activo, sino que se opera sobre su precio.

En cuanto a la teoría científica de la variable dependiente: Variación de utilidades según Girondella M. (2014) señala que La utilidad o beneficio neto final es el resultado de cierto periodo donde se resta todos los costos a todos los ingresos dentro de la empresa. Solo tiene utilidad cuando el resultado es positivo. Si fuera negativo, significa pérdida. Es así como se mide las utilidades o beneficios empresariales.

Según García, V. (2015) menciona que la utilidad se clasifica en 3 tipos, la utilidad bruta es el resultado de los ingresos y el costo de venta, donde la utilidad bruta no toma en cuenta los costos fijos, la utilidad operativa se centra directamente en la actividad que realiza una empresa mediante los gastos y los ingresos y la utilidad neta es el resultado obtenido después de sumar y restar la utilidad operacional, los ingresos y los gastos no operacionales, los impuestos y la participación de los trabajadores quedando como utilidad para ser distribuida entre los socios (p.57).

Si nos referimos básicamente a la utilidad neta Según Roldán (s.f.) Es el resultado de la disminución de los ingresos obtenidos por la empresa, los gastos relacionados al negocio o algún otro tributo. Se conoce también como el beneficio que percibe los socios o dueños de la empresa de forma monetaria. En tal sentido también son considerados los ingresos obtenidos por la empresa, además los gastos necesarios para generar liquidez asimismo las obligaciones con terceros; como prestamos, tributos entre otras.

Ciertos enfoques teóricos

- **Inversión:** Según Bembibre C. (2014), señala que: Se utiliza para distinguir el acto mediante una persona, individuo, empresa hasta inclusive un gobierno decide poner parte de sus ganancias o dividendos de la misma, en

una actividad que le genere ganancias a largo plazo evitando que el dinero se pierda o derroche.

- **Valuación de los clientes como activos:** Según Bembibre C. (2014), señala que: “Técnica que calcula el valor de los clientes para la compañía. Por ejemplo, esto podría lograrse al calcular el valor presente de todas las utilidades futuras atribuibles a un cliente en particular”.
- **Costeo de la cadena de valor:** Según Bembibre C. (2014), nos dice que: “Enfoque de costeo con base en actividades, cuyos costos están distribuidos en actividades requeridas en el diseño, la producción, el mercadeo, la distribución y el servicio de un producto o servicio”.
- **Activo financiero:** Según Moreno (2013) se trata de una inversión materializada como: efectivo, depósitos bancarios, plazos fijos o fondos de inversión, en instrumentos de patrimonio de otra empresa: acciones o participaciones, es un aval que indica que has recibido el dinero en conformidad o de otro activo financiero en el futuro: préstamos concedidos a terceros, adquisición de bonos u obligaciones emitidos por administraciones públicas o por otras empresas, etc.

III. METODOLOGÍA

Guillermina (2014, p. 43) afirma que “la metodología de la investigación es aquella, que ejerce el papel de ordenar y sistematizar los conocimientos que obtiene el investigador a su manera propia, apoyándose de métodos y técnicas como pasos transitorios.”

Como lo menciona Morales (2019, p. 13) “Existen dos tipos de enfoques que se les dan a la investigación en su caracterización de tipo cuantitativa y cualitativa, las cuales son totalmente opuestas y delimitan totalmente el tipo de investigación y resultados obtenidos.”

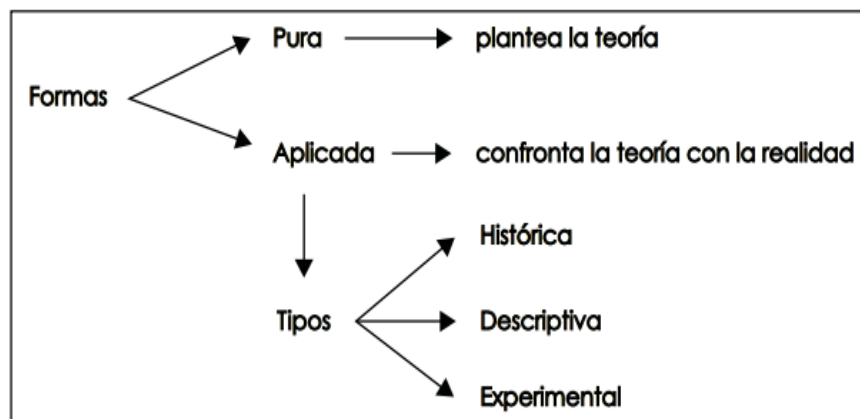


Figura N° 01: Tipo de investigación

3.1. Tipo y Diseño de investigación

Según Tipos de investigación (s.f). nos define la investigación aplicada como: poner en práctica todos los conocimientos adquiridos, tal como la sistematización y la implementación y la practica sistematizada, Usando este tipo de investigación, los conocimientos adquiridos nos dan como resultado el conocer la realidad basado en hechos organizados y sistematizadas. Por ende, se pude definir que para que se entienda como de provecho social, dicha investigación utiliza conocimientos derivados de la práctica.

En esta investigación se usará la investigación aplicada ya que se tomará la información de hechos realizados y puestos en práctica para un análisis adecuado.

Según Dzul, M. (2013). Nos dice sobre el diseño no experimental que Se trata que las variables no sean manipuladas intencionalmente. Se analiza luego se basa fundamentalmente de realizar la observación del fenómeno en su contexto natural. Los sujetos del estudio no se exponen a condiciones ni estímulos. Dependiendo de dónde se va centrar la investigación es donde se observa el ambiente natural, dentro de los cuales existen diferentes diseños que se pueden utilizar.

En esta investigación se usará el diseño no experimental por lo que nos basaremos en las investigaciones ya realizadas sin modificar ni hacer cambios en las variables.

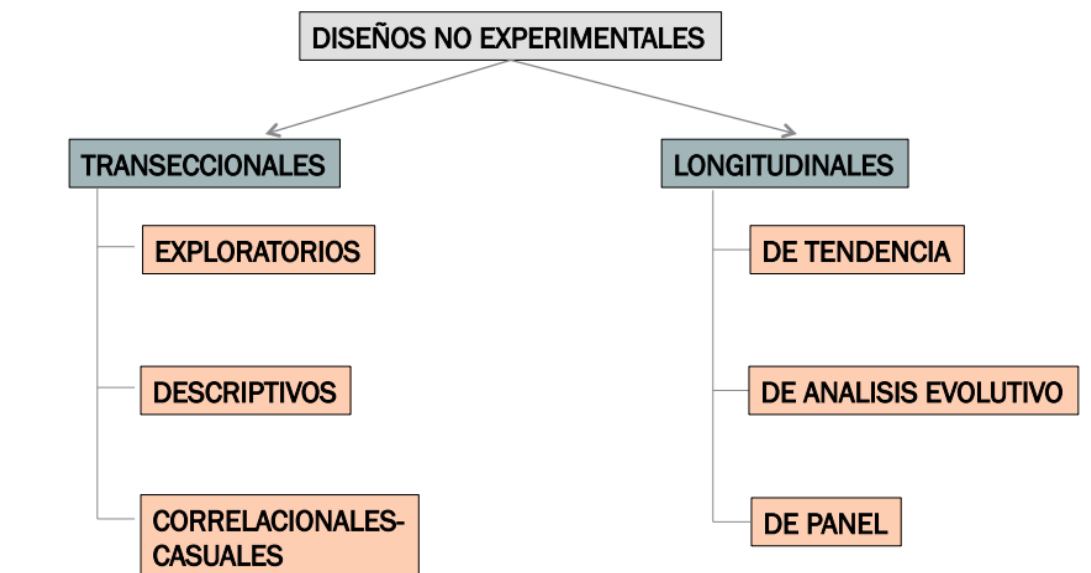


Figura N° 02: Tipo de diseños no experimentales

Según Dzul, M. (2013), nos dice que: Se utiliza el diseño transeccional cuando la investigación se enfoca en el análisis del nivel o cuantas fueran las variables en un determinado momento o la relación de un grupo de variables en dicho tiempo. Este diseño recolecta datos de un tiempo determinado único. Tiene como propósito analizar el comportamiento de la variable en un momento y describirla.

En el presente trabajo de investigación usaremos el diseño transeccional ya que nos basaremos en datos recopilados de un solo periodo, describiendo y analizando los comportamientos dados por las variables en dicho tiempo.

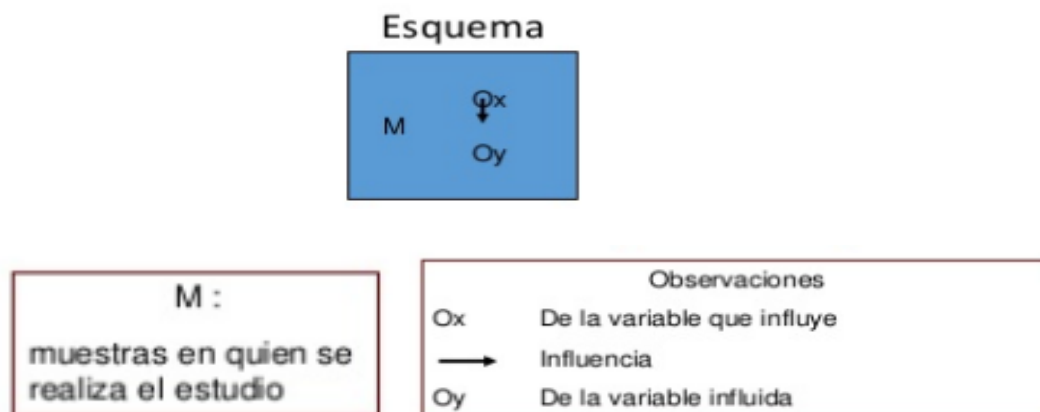


Figura N°03 Esquema Diseño Explicativo

Según Schwarz (2017) nos dice que: El nivel explicativo es el nivel donde ya habiendo pasado por diferentes niveles previos de descripción y relación entre variable explicando así el origen del problema o para poder comprenderlo de manera integral con la relación entre los aspectos del problema. Es aceptable para una investigación formal que supone de una rigurosidad científica. (pag.13).

El trabajo investigado ser a de nivel explicativo ya que podemos entender de manera más eficiente las variables a estudiar.

3.2. Variables y operacionalización

La variable independiente denominada “Inversiones Financieras” tiene como Dimensiones: Activos financieros que según Bello, Martha Arias, (2011) señala lo siguiente, “Es un derecho contractual a recibir efectivo o activos financieros o intercambiar instrumentos financieros en condiciones potenciales favorables”. (p. 15).

De igual manera la dimensión Plazos de inversión que según Pysnnoticias (2018) nos dice que: Las inversiones tienen plazos que dependiendo del periodo de tiempo se denominan: la más corta puede ser de días, meses o hasta el plazo

máximo de 1 año, el mediano plazo llega a durar de 3 a 5 años y los de largo plazo son en adelante de 5 años.

Sus Indicadores son:

- Efectivo
- Depósitos bancarios
- Instrumentos de patrimonio de otra empresa (acciones o participaciones)
- Derecho contractual
- Inversión a corto plazo
- Inversión a mediano plazo
- Inversión a largo plazo

La variable dependiente: “Variación de utilidades” tiene como dimensiones: Gastos que según Medina (2016) dice que: Son los gastos ocasionados por el propio negocio habiendo usado los pasivos para costear sus activos. Este comprende los intereses, obligaciones, comisiones, entre otros. Luego de ellos es donde podemos apreciar las utilidades logradas de las inversiones.

La siguiente dimensión: Ingresos que como nos menciona Medina (2011) que: Los ingresos que provienen de los movimientos regulares o netamente del negocio son las ventas de mercadería y/o de servicios dependiendo el tipo de empresa, puede ser comercial o una manufacturera. Es importante considerar en lo mencionado anteriormente que es primordial para determinar las utilidades. Las ventas deben estar relacionadas con las inversiones de los activos. Se debe tener mayor énfasis en este sentido ya que se tiene que analizar adecuadamente la situación económica de la empresa y los resultados que dejan las operaciones.

Y por último la dimensión: Distribución de utilidades que según la Superintendencia de mercado de valores (2017) nos dice que: De acuerdo a lo señalado por el decreto legislativo N° 945 del 23 de diciembre de 2003, tras la modificación de dicha ley del impuesto a las ganancias, indica que se retendrá un porcentaje del monto a distribuir a las personas jurídicas domiciliadas, entidades que distribuyan utilidades o cualquier otra manera de distribuir dichas utilidades,

con excepción de las personas jurídicas domiciliadas tengan a favor la distribución de utilidades. No habría ninguna restricción para las reparticiones del capital a los inversionistas extranjeros ni para las remesas de dividendos.

Sus Indicadores son:

- Inversiones tangibles e intangibles
- Gastos fijos o variables
- Incremento en el patrimonio neto
- Procedentes de bienes o servicios
- Ingresos públicos
- Ganancia de utilidades
- Capitalización de utilidades

3.3. Población, muestra y muestreo

Metodología de la Investigación (2010) nos dice que: la población es el grupo general de personas, objetos o afinidad por características comunes que los une en cierto momento. En futuras investigaciones se tiene que considerar los rasgos esenciales y más comunes al identificar una población de estudio.

Para el presente proyecto de investigación, la población que se tomara en cuenta es de 10 empresas de servicios contables, la población de determino por medio de un reporte que fue solicitado a la municipalidad de El Agustino el cual se encuentra anexado.

Según Carrasco (s.f.) explica que: Este paso es de vital importancia en un trabajo de investigación estadístico, ya que todas las conclusiones giran en torno a las muestras analizadas. Las muestras aleatorias es la técnica que brinda mayor certeza, en las que toda la población tiene la misma posibilidad de ser elegido. Existe múltiples factores sobre la cantidad de miembros que forman la muestra, tales como el tiempo, lo económico, importancia del tema, nivel de confiabilidad de los resultados, las propias características de la variable, etcétera.

En el presente proyecto de investigación la muestra es definida por 10 empresas que serán encuestadas. Para ello, se entrevistará a 03 personas por

cada empresa en este caso sería el contador general, asistente contable y un auxiliar contable.

Según Muestreo (s.f.) nos define que: Dentro de la investigación científica tiene una herramienta que es el muestreo, la cual tiene como finalidad determinar a qué población va dirigida el análisis,

La muestra es importante en la investigación ya que nos muestra las características principales del conjunto total de la población, representando así toda la población. Para ellos tiene que mostrarse las similitudes y diferencias de la población, para que sea adecuadamente representada y sea útil para la investigación. En conclusión, mostrar las características de la misma.

También nos menciona la página de Muestreo (s.f.) que: El principio de equiprobabilidad es aquel en que el método se basa en el muestreo probabilístico. Esto quiere decir que, para ser parte de una muestra todos los involucrados dentro de la población tienen la misma posibilidad de pertenecer al grupo de los analizados al igual que el tamaño n tiene la posibilidad de ser elegidos. Lo más recomendables son los métodos de muestreo probabilístico ya que nos aseguran la representación real de la muestra seleccionada.

3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

La técnica que se usará en el presente proyecto de investigación será un cuestionario, que se llevará a cabo con las medidas de seguridad correspondientes ya que, por el estado de emergencia, pero nos adaptaremos para obtener las respuestas más precisas de parte de los encuestados.

Según Quispas (s.f.) Es un instrumento de medición se refiere al grado de precisión o exactitud de la medida, en el sentido de que si aplicamos repetidamente el instrumento al mismo sujeto u objeto produce iguales resultados.

Por lo mismo el presente trabajo será tratado con la misma exactitud y que producirá el mismo resultado.

La validez según Crocker and Algina (2012), two major questions have to be answered when discussing the validity of an instrument (1) Is the scale measuring the construct intending to be measured, and (2) Is there sufficient evidence to support the intended uses or interpretations of the test.

Para realizar la validación de la encuesta se ha tomado en cuenta a 03 expertos, los cuales son:

EXPERTOS	CARGO	OPINION
Díaz Díaz, Donato	Investigador	Aplicable
Padilla Vento, Patricia	Investigadora	Aplicable
García Céspedes, Gilberto Ricardo	Investigador	Aplicable

Tabla N°01: Validación de expertos (Elaboración propia)

La Objetividad según Accountants (2020) the objectivity principle is solid-based information for their livelihood.

La confiabilidad se define según Hamed (2016) Reliability is also concerned with repeatability. For example, a scale or test is said to be reliable if repeat measurement made by it under constant conditions will give the same result.

En el presente trabajo de investigación se aplicó como instrumento de confiabilidad el Alfa de Cronbach, dicho instrumento arroja un valor entre uno y cero, siendo el valor más cercano a uno, será considerado Excelente y siendo menor de 0.6 inaceptable. Por lo cual la presente investigación dio como resultado en el Alfa de Cronbach:

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,871	18

TablaNº02: Estadísticas de fiabilidad (Elaboración propia)

3.5. Procedimientos

Luego de culminar la realización de los instrumentos, fueron consultados los contadores para así comprobar su confiabilidad, y se aplicó una encuesta a 74 personas capacitadas utilizando muestreo simple para comprobar la calidad de la información, obteniendo resultados óptimos.

3.6. Método de análisis de datos

Según UNICEF (2020) nos dice que: Elegir y aplicar bien los métodos de recolección y análisis de datos es esencial en todos los tipos de evaluaciones. Esta síntesis presenta una visión general de las cuestiones relacionadas con la elección y uso de métodos para las evaluaciones de impacto, es decir, las evaluaciones que proporcionan información sobre los efectos a largo plazo previstos y no previstos producidos por los programas o políticas.

Para el presente trabajo utilizaremos el cuestionario como método para la recolección de información, lo cual permite tener datos reales sobre los criterios y conocimientos que tiene cada empresa.

3.7. Aspectos éticos

En la presente investigación se recopiló información real, respetando y reconociendo los pensamientos de otros autores, además de ello se tiene la supervisión del asesor.

CRITERIO	DEFINICIÓN
Fiabilidad	La información que se recaudo fue sistematizada, para obtener un mejor resultado.
Validez	Los datos se miden según como corresponde.
Confidencialidad	Garantiza proteger cualquier información brindada, utilizando dicha información solo para fines educativos.
Integridad	No existe manipulación deliberada en la información, siendo los datos sumamente protegidos.
Precisión	Los datos fueron muy bien detallados.
Veracidad	Habilidad de lo verdad, si está de acuerdo con lo veraz y se adapta a ella.
Originalidad	Datos verídicos y creativos difíciles de poder reproducir.

Tabla N°03: Aspectos éticos (elaboración propia)

IV. RESULTADOS

Se presenta los resultados realizados en la presente investigación.

Tablas de frecuencia

La liquidez de la empresa forma parte de sus activos financieros.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido SI	17	56,7	56,7	56,7
NO	3	10,0	10,0	66,7
A VECES	10	33,3	33,3	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Tabla N°04: Tabla de frecuencia N°01

La liquidez de la empresa forma parte de sus activos financieros.

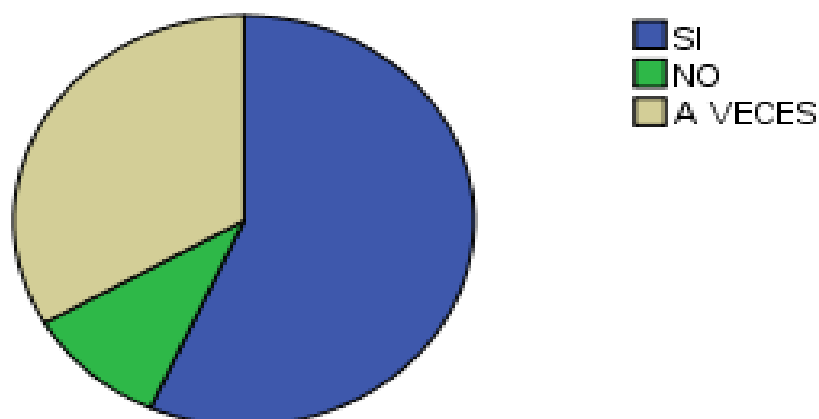


Figura N°04: Figura de frecuencia N°01

Según la Tabla de frecuencia N°01 muestra que 17 personas respondieron de manera positiva, 10 personas tuvieron incertidumbre y 3 personas respondiendo de forma negativa, se entiende que la mayoría de la población opina que la liquidez de la empresa si forma parte de sus activos financieros.

Los depósitos bancarios son considerados un medio para la realización de inversiones financieras.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	9	30,0	30,0	30,0
	NO	8	26,7	26,7	56,7
	A VECES	13	43,3	43,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla N°05: Tabla de frecuencia N°02

Los depósitos bancarios son considerados un medio para la realización de inversiones financieras.

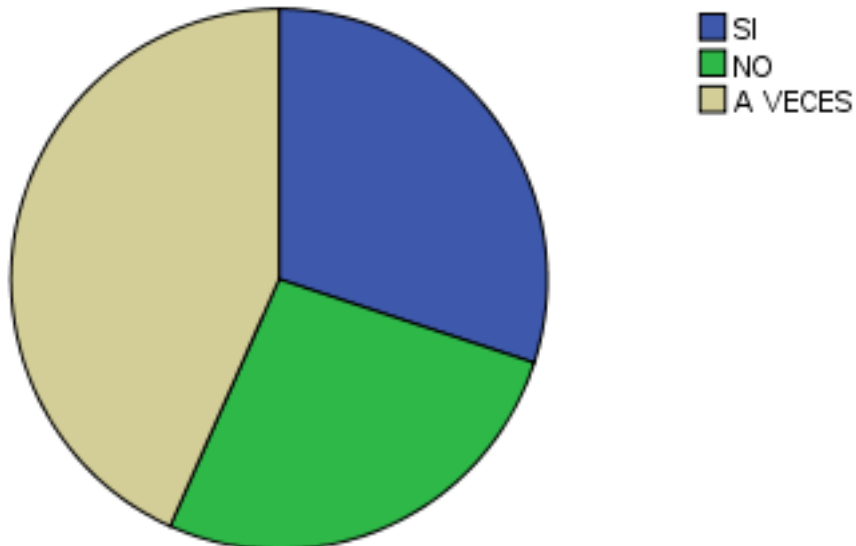


Figura N°05: Figura de frecuencia N°02

Según la Tabla de frecuencia N°02 nos indica que 9 personas respondieron de manera positiva, 8 personas de manera negativa y 13 personas opinan que solo a veces los depósitos bancarios son considerados un medio para la realización de inversiones financieras.

Se considera mejor rentabilidad del activo cuando el comprador obtiene un interés más elevado.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	11	36,7	36,7	36,7
	NO	5	16,7	16,7	53,3
	A VECES	14	46,7	46,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla N°06: Tabla de frecuencia N°03

Se considera mejor rentabilidad del activo cuando el comprador obtiene un interés más elevado.

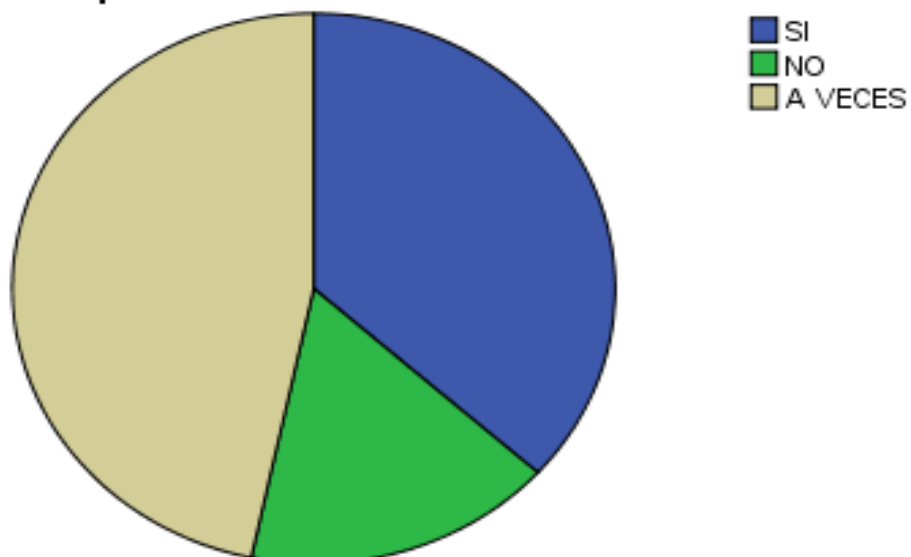


Figura N°06: Figura de frecuencia N°03

Según la Tabla de frecuencia N°03 nos indica que 11 personas respondieron de manera positiva, 5 personas de manera negativa y 14 personas opinan que solo a veces se considera mejor rentabilidad del activo cuando el comprador obtiene un interés más elevado.

Al analizar de manera correcta podría medir el nivel de riesgo para cada inversión financiera.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	19	63,3	63,3	63,3
	A VECES	11	36,7	36,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla N°07: Tabla de frecuencia N°04

Al analizar de manera correcta podría medir el nivel de riesgo para cada inversión financiera.

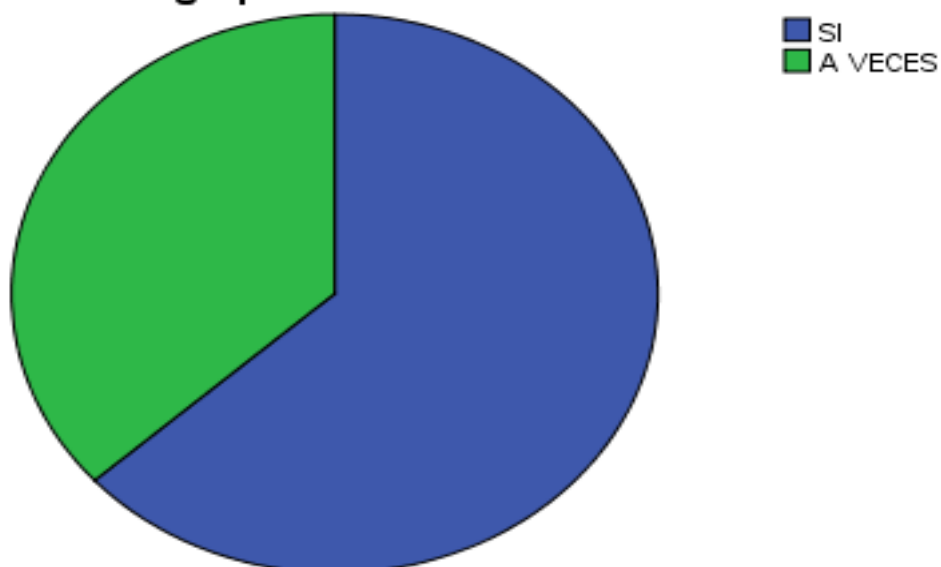


Figura N°07: Figura de frecuencia N°04

Según la Tabla de frecuencia N°04 muestra que 19 personas respondieron de manera positiva y 11 personas tuvieron incertidumbre si al analizar de manera correcta podría medir el nivel de riesgo para cada inversión financiera.

Las inversiones a corto plazo suelen tener mayor utilidad.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	10	33,3	33,3	33,3
	NO	6	20,0	20,0	53,3
	A VECES	14	46,7	46,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla N°08: Tabla de frecuencia N°05

Las inversiones a corto plazo suelen tener mayor utilidad.

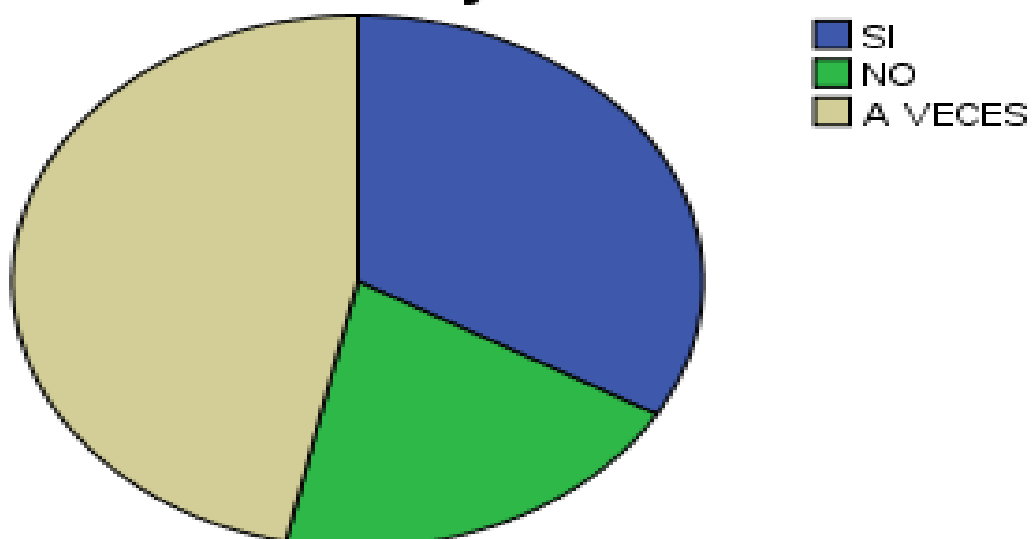


Figura N°08: Figura de frecuencia N°05

Según la Tabla de frecuencia N°05 nos indica que 10 personas respondieron de manera positiva, 6 personas de manera negativa y 14 personas opinan que solo a veces consideran que las inversiones a corto plazo suelen tener mayor utilidad.

Las inversiones a mediano plazo tienen a aplazar el tiempo de vigencia.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	14	46,7	46,7	46,7
	NO	2	6,7	6,7	53,3
	A VECES	14	46,7	46,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla N°09: Tabla de frecuencia N°06

Las inversiones a mediano plazo tienen a aplazar el tiempo de vigencia.

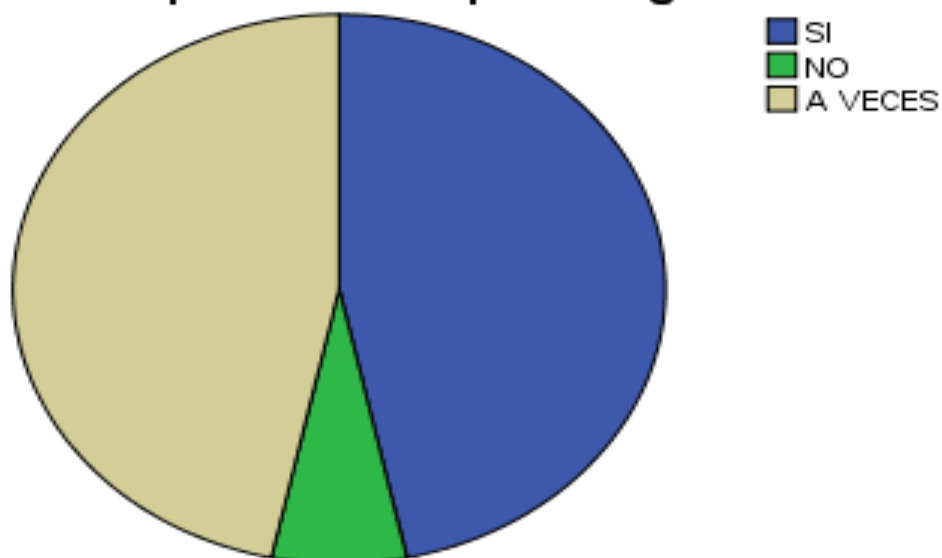


Figura N°09: Figura de frecuencia N°06

Según la Tabla de frecuencia N°06 muestra que 14 personas respondieron de manera positiva, 2 de forma negativa y 14 personas tuvieron incertidumbre las inversiones a mediano plazo tienden a aplazar el tiempo de vigencia.

Las inversiones a largo plazo son comúnmente manejadas con más énfasis, tienen mayor riesgo dentro de los activos financieros, por su fluctuación del valor

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	16	53,3	53,3	53,3
	NO	1	3,3	3,3	56,7
	A VECES	13	43,3	43,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla N°10: Tabla de frecuencia N°07

Las inversiones a largo plazo son comúnmente manejadas con más énfasis, tienen mayor riesgo dentro de los activos financieros, por su fluctuación del valor

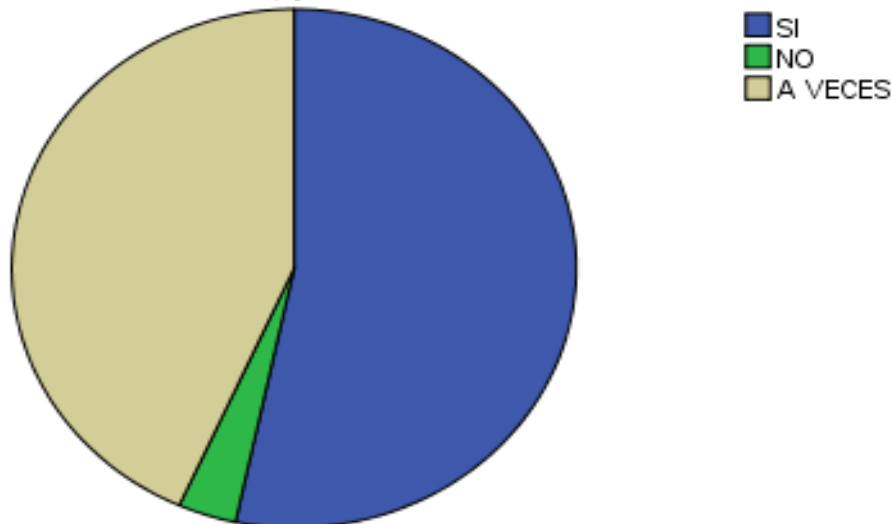


Figura N°10: Figura de frecuencia N°07

Según la Tabla de frecuencia N°07 nos indica que 16 personas respondieron de manera positiva, 1 personas de manera negativa y 13 personas opinan que solo a veces las inversiones a largo plazo son comúnmente manejadas con más énfasis, tienen mayor riesgo dentro de los activos financieros, por su fluctuación del valor.

Las inversiones intangibles en el futuro pueden ser considerados dentro de los libros de los activos intangibles

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	22	73,3	73,3	73,3
	NO	5	16,7	16,7	90,0
	A VECES	3	10,0	10,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla N°11: Tabla de frecuencia N°08

Las inversiones intangibles en el futuro pueden ser considerados dentro de los libros de los activos intangibles

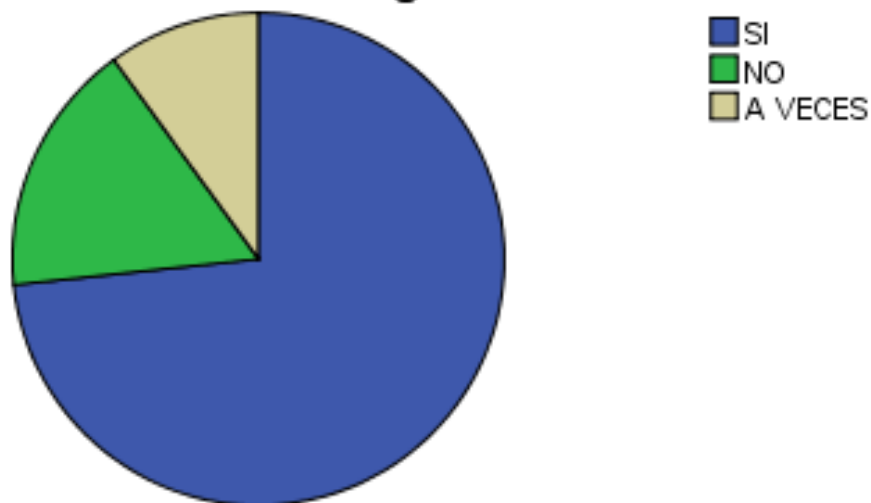


Figura N°11: Figura de frecuencia N°08

Según la Tabla de frecuencia N°08 nos indica que 22 personas respondieron de manera positiva, 5 personas de manera negativa y 3 personas opinan que solo a veces las inversiones intangibles en el futuro pueden ser considerados dentro de los libros de los activos intangibles.

Se realiza un análisis periódico de las inversiones tangibles para determinar su correcta valuación.

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	8	26,7	26,7	26,7
	NO	22	73,3	73,3	100,0
Total		30	100,0	100,0	

Tabla N°12: Tabla de frecuencia N°09

Se realiza un análisis periódico de las inversiones tangibles para determinar su correcta valuación.

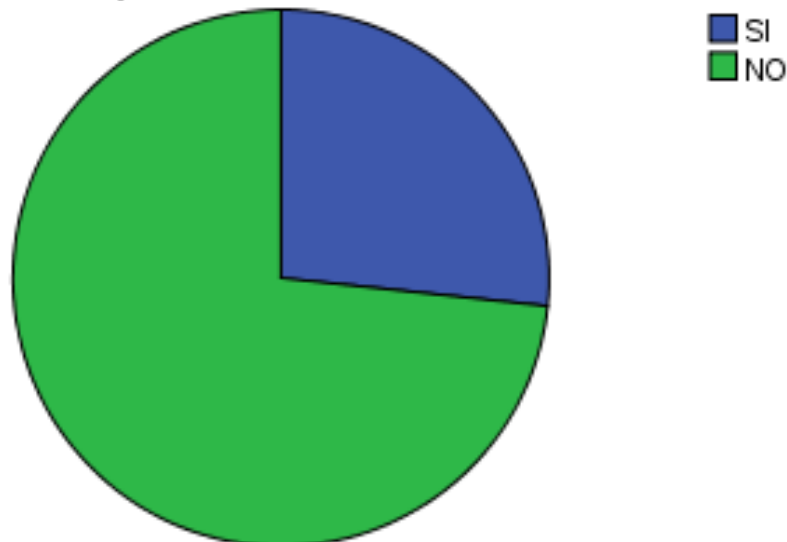


Figura N°12: Figura de frecuencia N°09

Según la Tabla de frecuencia N°09 nos indica que 8 personas respondieron de manera positiva y 22 personas de manera negativa que se realiza un análisis periódico de las inversiones tangibles para determinar su correcta valuación.

Existe una política para diferenciar las adiciones al activo fijo y los costos por mantenimiento o reparación

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	7	23,3	23,3	23,3
	NO	23	76,7	76,7	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla N°13: Tabla de frecuencia N°10

Existe una política para diferenciar las adiciones al activo fijo y los costos por mantenimiento o reparación

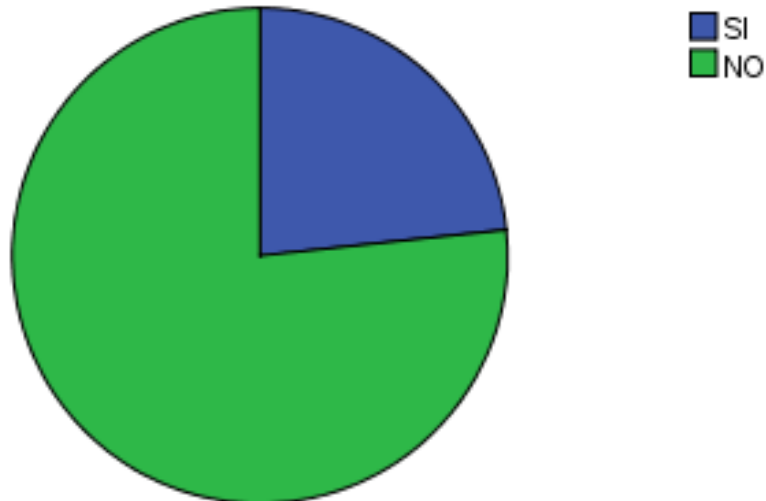


Figura N°13: Figura de frecuencia N°10

Según la Tabla de frecuencia N°10 nos indica que 7 personas respondieron de manera positiva y 23 personas de manera negativa que existe una política para diferenciar las adiciones al activo fijo y los costos por mantenimiento o reparación.

Los gastos variables son los que varían según la actividad de la empresa.

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido SI	20	66,7	66,7	66,7
NO	3	10,0	10,0	76,7
A VECES	7	23,3	23,3	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Tabla N°14: Tabla de frecuencia N°11

Los gastos variables son los que varían según la actividad de la empresa.

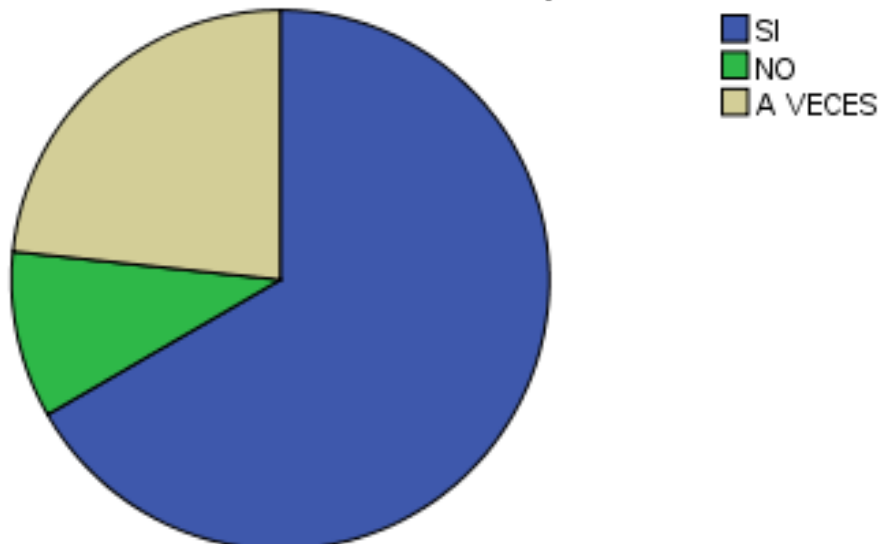


Figura N°14: Figura de frecuencia N°11

Según la Tabla de frecuencia N°11 nos indica que 20 personas respondieron de manera positiva, 3 personas de manera negativa y 7 personas opinan que solo a veces los gastos variables son lo que varían según la actividad de la empresa.

Los gastos fijos se efectúan así la empresa no esté produciendo

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	14	46,7	46,7	46,7
	NO	1	3,3	3,3	50,0
	A VECES	15	50,0	50,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla N°15: Tabla de frecuencia N°12

Los gastos fijos se efectúan así la empresa no esté produciendo

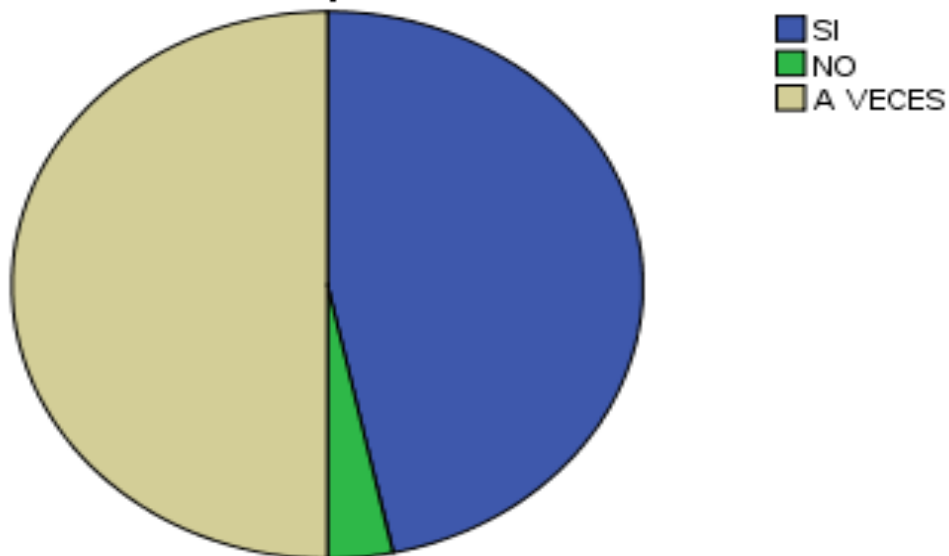


Figura N°15: Figura de frecuencia N°12

Según la Tabla de frecuencia N°12 nos indica que 14 personas respondieron de manera positiva, 1 personas de manera negativa y 15 personas opinan que solo a veces los gastos fijos se efectúan así la empresa no esté produciendo.

Su análisis de producción tiene en cuenta los gastos variables

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	5	16,7	16,7	16,7
	NO	12	40,0	40,0	56,7
	A VECES	13	43,3	43,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla N°16: Tabla de frecuencia N°13

Su análisis de producción tiene en cuenta los gastos variables

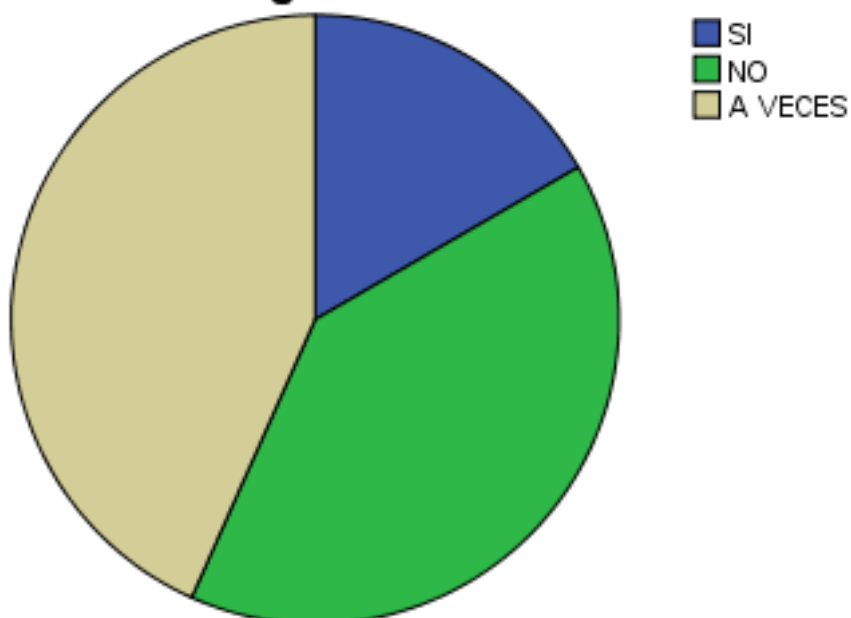


Figura N°16: Figura de frecuencia N°13

Según la Tabla de frecuencia N°13 muestra que 5 personas respondieron de manera positiva, 13 personas tuvieron incertidumbre y 12 personas respondieron de forma negativa a la interrogante que su análisis de producción tiene en cuenta los gastos variables.

El incremento en el patrimonio neto es un ingreso al aumentar el valor de los activos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	8	26,7	26,7	26,7
	NO	7	23,3	23,3	50,0
	A VECES	15	50,0	50,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla N°17: Tabla de frecuencia N°14

El incremento en el patrimonio neto es un ingreso al aumentar el valor de los activos

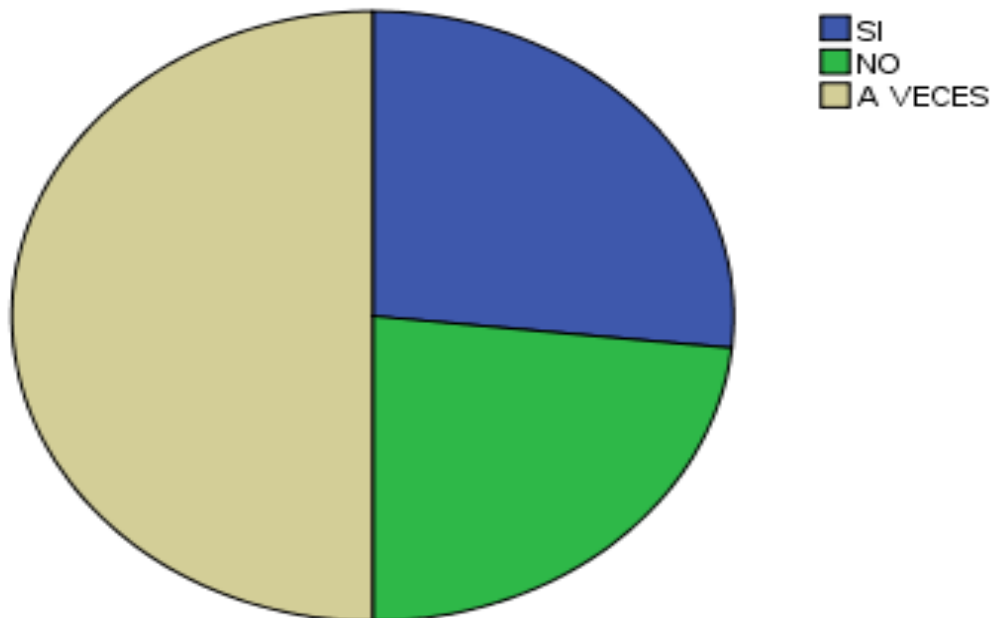


Figura N°17: Figura de frecuencia N°14

Según la Tabla de frecuencia N°14 nos indica que 8 personas respondieron de manera positiva, 7 personas de manera negativa y 15 personas opinan que solo a veces el incremento en el patrimonio neto es un ingreso al aumentar el valor de los activos.

Los ingresos Procedentes de bienes o servicios son mencionados en la elaboración de los estados financieros

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	9	30,0	30,0	30,0
	NO	8	26,7	26,7	56,7
	A VECES	13	43,3	43,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla N°18: Tabla de frecuencia N°15

Los ingresos Procedentes de bienes o servicios son mencionados en la elaboración de los estados financieros

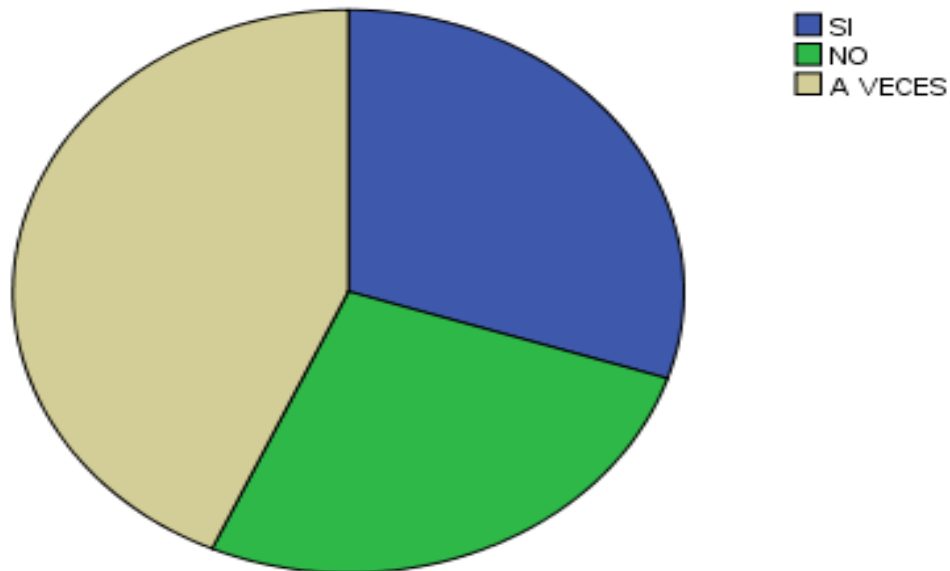


Figura N°18: Figura de frecuencia N°015

Según la Tabla de frecuencia N°15 nos indica que 9 personas respondieron de manera positiva, 8 personas de manera negativa y 13 personas opinan que solo a veces los ingresos procedentes de bienes o servicios son mencionados en la elaboración de los estados financieros.

Ingresos públicos ayuda a cubrir los gastos públicos

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	3	10,0	10,0	10,0
	NO	21	70,0	70,0	80,0
	A VECES	6	20,0	20,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla N°19: Tabla de frecuencia N°16

Ingresos públicos ayuda a cubrir los gastos públicos

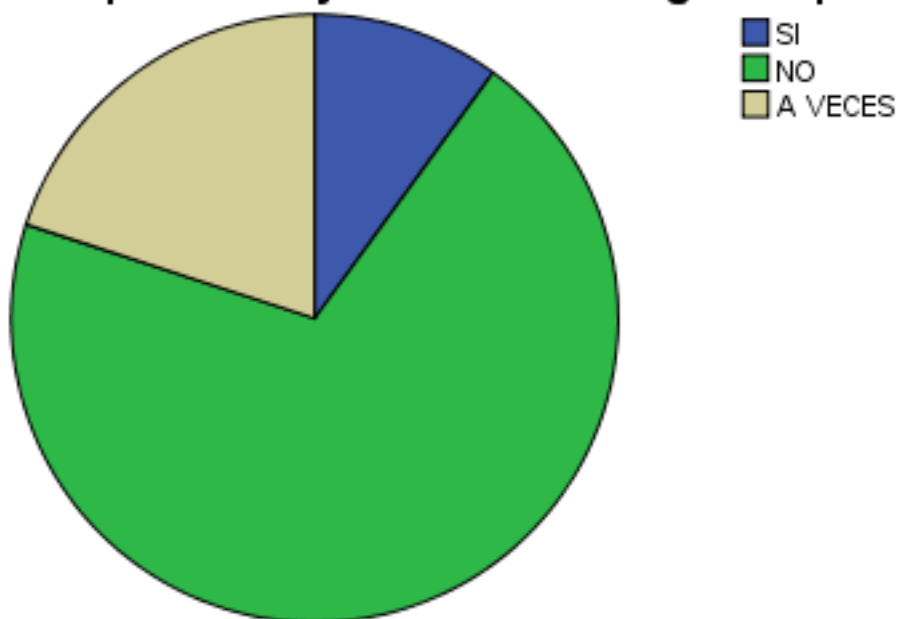


Figura N°19: Figura de frecuencia N°16

Según la Tabla de frecuencia N°16 nos indica que 3 personas respondieron de manera positiva, 21 personas de manera negativa y 6 personas opinan que solo a veces los ingresos públicos ayudan a cubrir los gastos públicos.

Las ganancias de utilidades son los objetivos claves para toda empresa

	Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido SI	24	80,0	80,0	80,0
A VECES	6	20,0	20,0	100,0
Total	30	100,0	100,0	

Tabla N°20: Tabla de frecuencia N°17

Las ganancias de utilidades son los objetivos claves para toda empresa

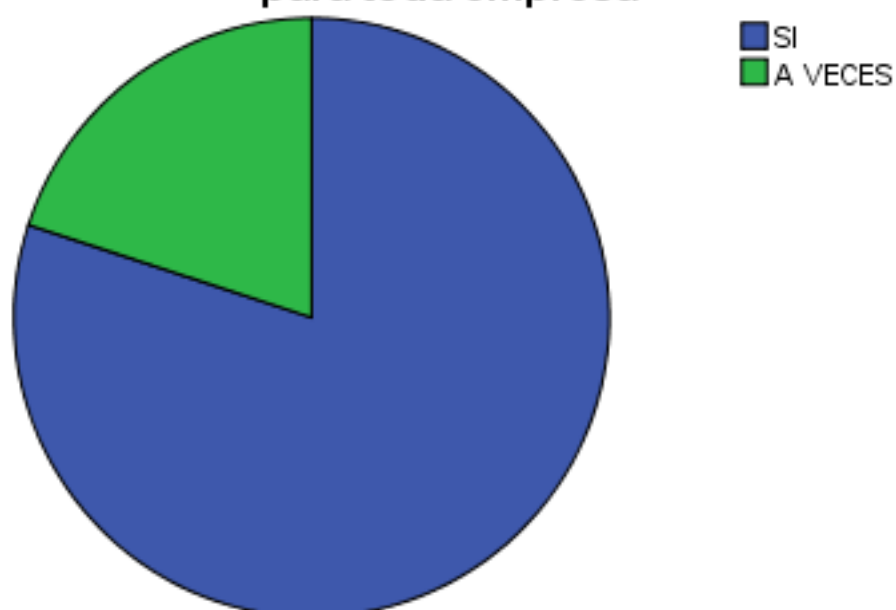


Figura N°20: Figura de frecuencia N°17

Según la Tabla de frecuencia N°17 nos indica que 24 personas respondieron de manera positiva y 6 personas opinan que solo a veces las ganancias de utilidades son los objetivos claves para toda empresa.

Considera una forma más acertadas de obtener financiamiento es a través de la capitalización de utilidades

		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	SI	20	66,7	66,7	66,7
	NO	1	3,3	3,3	70,0
	A VECES	9	30,0	30,0	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Tabla N°21: Tabla de frecuencia N°18

Considera una forma más acertadas de obtener financiamiento es a través de la capitalización de utilidades

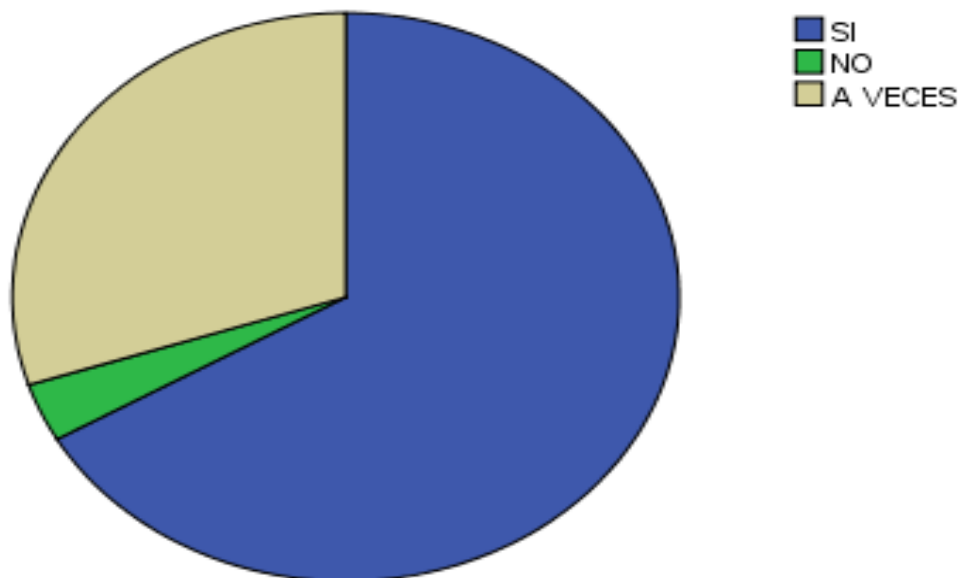


Figura N°021: Figura de frecuencia N°18

Según la Tabla de frecuencia N°18 nos indica que 20 personas respondieron de manera positiva, 1 persona de forma negativa y 9 personas opinan que solo a veces se considera una forma más acertadas de obtener financiamiento es a través de la capitalización de utilidades.

Prueba de normalidad

Según Mohd N., Shamsuddin N., Azid, N., Hadi, A. e Ismail, A.(2012) nos define que: La normalidad siempre ha sido un supuesto importante cuando se trata de métodos paramétricos de análisis de datos. Esta suposición es crucial para la correcta implementación de los métodos. Al darse cuenta de la importancia de esta suposición, muchos estadísticos se han esforzado en modificar o mejorar las pruebas originales de normalidad, así como en desarrollar una nueva prueba.

Pruebas de normalidad

	Kolmogorov-Smirnov ^a			Shapiro-Wilk		
	Estadístico	gl	Sig.	Estadístico	gl	Sig.
INVERSIONES FINANCIERAS	,128	30	,004	,925	30	,000
VARIACION DE UTILIDADES	,134	30	,002	,933	30	,001

Tabla N°22: Prueba de normalidad

Se realizó la prueba de normalidad considerando la escala de Shapiro-Wilk, ya que la población es menor a 50, se obtuvo el resultado de 0,00, para la variable Inversiones Financieras y 0,001 para la variable Variación de Utilidades, siendo en ambos casos menores a 0,05 se obtiene una distribución normal y aceptada.

Prueba de Hipótesis con Chi-cuadrado de Pearson

Hipótesis General

H1: Las Inversiones financieras contribuyen en la variación de las utilidades en las empresas de servicios contables – El Agustino 2018.

H0: Las Inversiones financieras no contribuyen en la variación de las utilidades en las empresas de servicios contables – El Agustino 2018.

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	12,438 ^a	2	,002
Razón de verosimilitud	14,095	2	,001
Asociación lineal por lineal	10,689	1	,001
N de casos válidos	30		

Tabla N°23: Prueba Chi cuadrado – Hipótesis general

Para la prueba de hipótesis general se puede observar que sig asintótico del Chi-cuadrado de Pearson es ,002 es menor que ,05 por lo tanto se puede afirmar que probamos la hipótesis general H1; para afirmar que si existe asociación lineal entre ambas variables se tiene que observar el Chi tabla que es 3,841 este valor es menor Chi-cuadrado calculado que es 10,689.

Hipótesis Específica

1. H2: Las inversiones financieras contribuyen en los gastos en las empresas de servicios contables- El Agustino 2018.

H0: Las inversiones financieras no contribuyen en los gastos en las empresas de servicios contables- El Agustino 2018.

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	10,125 ^a	4	,038
Razón de verosimilitud	11,620	4	,020
Asociación lineal por lineal	7,582	1	,006
N de casos válidos	30		

Tabla N°25: Prueba Chi cuadrado – Hipótesis Especifica N°02

Se aplicó la misma prueba para las hipótesis específicas se puede observar que sig. asintótico del Chi-cuadrado de Pearson es ,038 es menor que ,05 por lo tanto se puede afirmar que probamos la primera hipótesis específica H3; para

afirmar que si existe asociación lineal entre ambas variables se tiene que observar el Chi tabla que es 3,841 este valor es menor Chi-cuadrado calculado que es 7,582.

2. H3: La variación en las utilidades contribuyen en los plazos de inversión en las empresas de servicios contables – El Agustino 2018.

H0: La variación en las utilidades no contribuyen en los plazos de inversión en las empresas de servicios contables – El Agustino 2018.

Pruebas de chi-cuadrado

	Valor	gl	Sig. asintótica (2 caras)
Chi-cuadrado de Pearson	7,531 ^a	2	,023
Razón de verosimilitud	8,823	2	,012
Asociación lineal por lineal	6,888	1	,009
N de casos válidos	30		

Tabla N°24: Prueba Chi cuadrado – Hipótesis Especifica N°01

Se aplicó la misma prueba para las hipótesis específicas se puede observar que sig asintótico del Chi-cuadrado de Pearson es ,023 es menor que ,05 por lo tanto se puede afirmar que probamos la primera hipótesis específica H2; para afirmar que si existe asociación lineal entre ambas variables se tiene que observar el chi tabla que es 3,841 este valor es menor Chi-cuadrado que es 6,888.

V. DISCUSIÓN

Lo presentado en el trabajo de investigación tiene como objetivo general el determinar cómo las inversiones financieras contribuyen en la variación de las utilidades en las empresas de servicios contables – El Agustino 2018 dicho objetivo nos da la información que nos permite conocer analizar de qué manera las inversiones financieras contribuyen en la variación de utilidades en las empresas de servicios contables – El Agustino 2018, teniendo una población de 10 empresas que brindan dicho servicio considerando a 3 personas que están dentro del área contable de cada empresa.

Comenzando con la discusión los antecedentes mostrados en el presente informe de investigación tienen una antigüedad máxima de 3 años y los más recientes son de un año por lo que la información que manejamos es reciente y así llegar a conclusiones con conceptos más actualizados.

Se utilizó la prueba de validez para las variables Inversiones Financieras y Variación de utilidades como instrumento el Alfa de Cronbach nos dio como resultado 0,871 tras la aplicación de la encuesta estando el rango bueno ya que se encuentra más próxima a la unidad (1).

La encuesta aplicada en la investigación fue realizada a 30 personas que pertenecen a 10 empresas en el rubro de servicios contables en el Distrito de El Agustino en el periodo 2018, con 7 ítems para la primera variable y 11 para la segunda. Obteniendo un grado de credibilidad de 87%, siendo bueno en su rango por su valor 0.871, ya que al acercarse a 1 es más confiable según el instrumento utilizado que es el Alfa de Cronbach.

Para el nivel de confiabilidad se utilizó la prueba de normalidad considerando la escala de Shapiro-Wilk ya que la población estudiada es de 30 personas obteniendo como resultado para la primera variable Inversiones Financieras ,000 de significancia y para la segunda variable que es Variación de utilidades ,001 en ambos casos la significancia es menos que ,05 teniendo una distribución normal y aceptada.

De acuerdo a los cuadros representados se puede visualizar que las inversiones financieras contribuyen significativamente en las utilidades de las empresas de servicios contables – El Agustino 2018 que forma parte de la hipótesis general lo cual se aplicó el instrumento a 10 empresas que prestan servicios contables en El Agustino periodo 2018 tomando a 3 personas capacitadas por cada empresa en el área contable o temas afines, la prueba de hipótesis general: Las inversiones financieras contribuyen en la variación de las utilidades en las empresas de servicios contables en el Agustino del periodo 2018; se utilizó el Chi-cuadrado de Pearson para la validación de las hipótesis, se muestra que el Sig. Asintótico del Chi-cuadrado de Pearson es ,002 siendo menor que ,05 por lo tanto se puede afirmar que aprobamos la hipótesis general H1: las inversiones financieras si contribuyen en la variación de utilidades en las empresas contables – El Agustino 2018 y rechazamos la H0, para esta afirmación se hace la comparación en la tabla del Chi-cuadrado que tiene valor de 3,841 siendo menor que el Chi-cuadrado de la hipótesis general calculado de 10,689, así se demuestra que existe asociación lineal.

Para la prueba de hipótesis específica N°01: Las inversiones financieras contribuyen en los gastos de las empresas de servicios contables en El Agustino del periodo 2018 de igual manera se utilizó el instrumento a las 10 empresas que prestan servicios contables en El Agustino 2018, contando con 3 personas capacitadas en el área contable de dichas empresas, utilizando el Chi-cuadrado de Pearson como instrumento, el resultado de dicho análisis con el Chi-cuadrado de Pearson muestra que el Sig. Asintótica es de ,038 siendo el valor menor que ,05 por lo cual se acepta la hipótesis específica H3 que es: las inversiones financieras si contribuyen en los gastos de las empresas de servicios contables – El Agustino 2018; para demostrar la asociación lineal se realiza la comparación con la tabla del Chi-cuadrado de Pearson nos muestra que el valor es de 3,841 y los resultados obtenidos son 7,582 por lo que podemos demostrar que si existe asociación lineal.

Para el cálculo de la hipótesis específica N°02: La variación de utilidades contribuyen en los plazos de inversión en las empresas de servicios contables en

el Agustino periodo 2018 de igual manera que la hipótesis general y la hipótesis específica N°01, se aplicó el instrumento a las 10 empresas que prestan servicios contables en El Agustino 2018 siendo la población de 30 personas capacitadas en el área contable y temas afines, se aplicó de igual manera el Chi-cuadrado de Pearson lo cual muestra que la sig. Asintótica de dicho prueba es de ,023 siendo menor que ,05 por lo que se aprueba la hipótesis específica H2 es que la variación de utilidades si contribuyen en los plazos de inversión en las empresas de servicios contables en El Agustino periodo 2018 y rechazamos la prueba H0, para demostrar si existe asociación lineal de acuerdo a la tabla del Chi-cuadrado el valor es de 3,841 comparando con los resultados emitidos siendo este menor que 6,888 existiendo una asociación lineal.

Con lo expuesto en el trabajo de investigación el 53,3% de la población encuestada que pertenecen a las empresas que prestan servicios contables en el Agustino, concuerdan que las inversiones financieras a largo plazo son manejadas con mayor énfasis y mayor análisis antes de tomar la decisión de invertir ya que suelen ser afectados por la fluctuación del valor en el tiempo. A su vez el 76.6% de los encuestados pertenecientes a los trabajadores de las empresas que brindan servicios contables

VI. CONCLUSIÓN

Las conclusiones que se llegó al finalizar el presente trabajo de investigación son las siguientes:

1. Según los resultados obtenidos de acuerdo al objetivo general se logró determinar que las inversiones financieras si contribuyen significativamente en la variación de las utilidades en las empresas de servicios contables en El Agustino – 2018, ya que las inversiones afectan directamente a los activos de la empresa y por tanto al patrimonio de las empresas.
2. De acuerdo con el objetivo específico N°01, se analizó que las inversiones financieras si contribuyen en los gastos de las empresas de servicios contables de El Agustino – 2018, los resultados muestran que dicha hipótesis es afirmativa ya que las inversiones financieras es una deducción de los activos dependiendo del tipo de inversión que se vaya a realizar.
3. En cuanto al objetivo específico N°02, se identificó que la variación de las utilidades si contribuyen en los plazos de inversión en las empresas de servicios contables en El Agustino en el periodo 2018, se da ya que según el tiempo de la inversión ya sea a corto, mediano o largo plazo las inversiones van tomando mayor importancia según el riesgo que demanden.

VII. RECOMENDACIONES

Para concluir el presente informe de investigación daremos las siguientes recomendaciones según los resultados obtenidos.

1. Se recomienda a las empresas que brindan servicios contables en El Agustino que las inversiones financieras que se realicen a corto, mediano o largo plazo sean analizadas de forma minuciosa y se le dé la importancia que amerita ya que como se muestra en los resultados presentados las inversiones financieras afecta significativamente a la variación de utilidades de la empresa.
2. Con respecto al análisis que se realizó de como las inversiones financieras contribuyen en los gastos de las empresas de servicios contables en El Agustino, podemos recomendar a las empresas ya mencionadas que si bien es cierto no cuentan con una política establecida de inversión pues en los últimos tiempos las empresas se han ido reestructurando y llevando el negocio por otros rubros el cual implica inversiones financieras, por ende las inversiones que las empresas realicen deberán ser de consideración y detalladamente planificada para conocer con menos probabilidad de riesgo los resultados de dichas inversiones.
3. De acuerdo a los resultados obtenidos, se ha identificado que la variación de utilidades contribuyen en los plazo de inversión, por ello se recomienda a las empresas de servicios contables de El Agustino, analizar e identificar los riesgos que implica realizar una inversión financiera de igual forma conocer a detalle los tiempos a los cuales están invirtiendo su capital, porque según sea el plazo serán también los interés que se generen.

REFERENCIAS

Accountants' Tools (2020). *Objectivity principle*.
<https://www.accountingtools.com/articles/objectivityprinciple.html#:~:text=The%20objectivity%20principle%20is%20the,by%20their%20opinions%20and%20biases.>

Angulo L. (2016). Efective Management of the working capital in companies. *Revista Universidad y Sociedad*. Recuperado de http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S2218-36202016000400006&lng=es&tlng=en

Alshenqeeti, H. (2014). Interviewing as a data collection method: A critical review. *English linguistics research*, 3(1), 39-45.
<http://dx.doi.org/10.5430/elr.v3n1p39>

Arias, B. (2011). Bases Fundamentales de la Contabilidad de los Instrumentos Financieros.

Bembibre C. (2014). *Inversión*. Recuperado de <https://www.importancia.org/inversion.php>

Baena G. (2014). *Metodología de la Investigación Serie Integral por Competencias DGB*.
https://books.google.com.pe/books?id=6aCEBgAAQBAJ&printsec=frontcover&source=gbs_ge_summary_r&cad=0#v=onepage&q&f=false

Ccaccya D. (2015). Análisis de rentabilidad de una empresa. *Actualidad Empresarial* (341), VII-1 - VII2. Recuperado de <http://www.aempresarial.com/>

Carrasco, G. (s.f) MUESTREO DE POBLACIONES: TIPOS DE MUESTREO. Consultado el 03 de agosto de 2020. Recuperado en http://recursostic.educacion.es/descartes/web/materiales_didacticos/muestreo_poblaciones_ccg/tipos_muestreo.htm.

Carrillo Vasco, G. A. (2015). La gestión financiera y la liquidez de la empresa AZULEJOS PELILEO. Tesis de Licenciatura. Universidad Técnica de Ambato. Facultad de Contabilidad y Auditoría. Carrera de Contabilidad y Auditoría. Disponible en: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/17997/1/T3130i.pdf>

Conceptos relacionados con la investigación (s.f.). https://www.ugr.es/~mpasadas/ftp/MASTER/metodo_apuntes.pdf.

Crocker, L., & Algina, J. (2012). Introduction to classical and modern test theory. Thomson Learning. <https://es.slideshare.net/nur-arifaizal-basri/introduction-to-classical-and-modern-test-theory>

Diedenhofen, B., & Musch, J. (2016). cocron: A Web Interface and R Package for the Statistical Comparison of Cronbach's Alpha Coefficients. International Journal of Internet Science, 11(1). https://www.ijis.net/ijis11_1/ijis11_1_diedenhofen_and_musch.pdf

Dzul, M. (2013). Aplicación básica de los métodos científicos. Licenciatura en Mercadotecnia. https://www.uaeh.edu.mx/docencia/VI_Presentaciones/licenciatura_en_mercadotecnia/fundamentos_de_metodologia_investigacion/PRES38.pdf

García P. V. (2015). *Análisis Financiero Un Enfoque Integral*. México: Patria, S.A. de C.V.

Girondella M. (2014) *Legitimidad de las utilidades empresariales*.
<http://contrapeso.info/2007/significado-de-utilidades-empresariales/>

Hamed T. (2016) Validity and Reliability of the Research Instrument; How to Test the Validation of a questionnaire/Survey in a Research.
https://www.researchgate.net/publication/319998004_Validity_and_Reliability_of_the_Research_Instrument_How_to_Test_the_Validation_of_a_QuestionnaireSurvey_in_a_Research

Hernandez E. (2018). *Propuesta de estrategias financieras para mejorar la rentabilidad de la empresa "MARAKOS GRILL" S.A.C, Chiclayo-2016*.
<http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/4277/Hernandez%20Human.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Lara, J. M. G., Osma, B. G., & Penalva, F. (2016). *Accounting conservatism and firm investment efficiency. Journal of Accounting and Economics*.
<http://www.sciencedirect.com/science/article/pii/S0165410115000506>

Llempen A. (2019) *Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa inversiones Aquario's SAC, Chiclayo-2018*.
<http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/5688/Llempen%20Guerrero%2c%20Ana%20Melva.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Lozada J. (2014). Investigación Aplicada: Definición, Propiedad Intelectual e Industria. *CienciAmérica: Revista de divulgación científica de la Universidad Tecnológica Indoamérica*,
<https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6163749>

Mantilla, F. (2015). *Técnicas de muestreo, un enfoque a la investigación de mercados*. Sangolquí, Ecuador. Comisión Editorial de la Universidad de las Fuerzas Armadas-ESPE. <http://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/10177>

Mauricio J. (2018) *Fuentes financieras y afectación de liquidez y rentabilidad de Pomir Inversiones E.I.R.L. Chimbote, 2017*(Tesis de pregrado).
http://repositorio.usanpedro.edu.pe/bitstream/handle/USANPEDRO/11441/Tesis_62334.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Medina, M. E. (2011). *Análisis de los gastos operativos y su incidencia en la rentabilidad del supermercado SUPERSKANDINAVO CIA. LTDA. Para el segundo semestre del año 2010*. [Trabajo de graduación previo a la obtención del título de ingeniero en contabilidad y auditoría CPA].
<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/1800/1/TA0110.pdf>.

Metodología de la Investigación (2010).
<http://metodologiaeninvestigacion.blogspot.com/2010/07/poblacion-y-muestra.html>

Mohajan, H. K. (2017). Two criteria for good measurements in research: Validity and reliability. *Annals of Spiru Haret University. Economic Series*, 17(4), 59-82.
Disponibile en <https://mpira.ub.uni-muenchen.de/83458/>

Mohd N., Shamsuddin N., Azid, N., Hadi, A. e Ismail, A. (2012). *A comparison of normality tests using SPSS, SAS and MINITAB: An application to health related quality of life data*. 1-6. 10.1109/ICSSBE.2012.6396570.

Morales, J. A. (2019). *Implementación de una página web para el envío de notificaciones a los representantes de los alumnos de la escuela de educación básica particular Universidad Católica a través de SMS en caso de emergencias ocurridas de cualquier tipo o eventos próximos a ocurrir en el plantel educativo*. Trabajos de Titulación - Carrera de Ingeniería en Sistemas Computacionales. URI:
<http://repositorio.ucsg.edu.ec/handle/3317/13878>

Moreno M. (03 de Junio 2019). *Las inversiones financieras*. Recuperado de <https://manueconomia.files.wordpress.com/2019/06/tema-13-inversiones-financieras.pdf>

Muestreo (s.f.) *MUESTREO*.
<http://www.estadistica.mat.uson.mx/Material/elmuestreo.pdf>

Peleias I. (2018). *Earnings management and investment efficiency*.
https://www.scielo.br/pdf/rbgn/v20n2/en_1983-0807-rbgn-20-02-295.pdf

Pysnnoticias (2018, noviembre). *Tipos de inversión: corto, medio y largo plazo*.
<https://pysnnoticias.com/tipos-de-inversion-corto-medio-y-largo-plazo>

Quipas M. (s.f.) *TÉCNICAS DE RECOLECCION DE DATOS E INSTRUMENTOS DE MEDICIÓN*. Consultado el 17 de junio 2020.

Roldan P. (s.f.) *Utilidad neta*. <https://economipedia.com/definiciones/utilidad-neta.html>

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

Schwarz, M. (2017) *Guía de referencia para la elaboración de una investigación aplicada*.
http://repositorio.ulima.edu.pe/bitstream/handle/ulima/6029/Schwarz_guia_investigacion_aplicada.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Tacillo F. (2016). Metodología de la investigación científica. Recuperado en <http://repositorio.bausate.edu.pe/handle/bausate/36>

Tipos de investigación (s.f). Investigación aplicada: qué es, características y ejemplos. Consultado el 11 de mayo del 2020.

Vazquez Carrazana, Xiomara Esther, Rech, Ilirio José, Miranda, Gilberto José, & Tavares, Marcelo. (2017). *Convergences between profitability and liquidity in the agribusiness sector*. Cuadernos de Contabilidad, 18(45), 152-165. <https://dx.doi.org/10.11144/javeriana.cc18-45.crls>

Zuñiga I. (2018). “*Aplicación de fondos propios como fuente de financiamiento para obtener liquidez y rentabilidad empresarial en la constructora RODEMA S.A.C*”. <http://repositorio.unp.edu.pe/bitstream/handle/UNP/1608/CON-ZU%C3%91-TAN-2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

UNICEF (2020). Sinopsis: Métodos de Recolección y Análisis de Datos en la Evaluación de Impacto. https://www.unicef-irc.org/publications/pdf/brief_10_data_collection_analysis_spa.pdf.

ANEXOS

- Anexo 1. Declaratoria de autenticidad (autora)
- Anexo 2. Declaratoria de autenticidad (asesor)
- Anexo 3. Matriz de operacionalización de variables
- Anexo 4. Instrumento de recolección de datos
- Anexo 5: Matriz de consistencia
- Anexo 6: Aprobación de instrumento
- Anexo 07: Carta Municipalidad El Agustino
- Anexo 08: Reporte Turnitin

ANEXO 1 - MATRIZ DE OPERACIONALIZACIÓN DE LAS VARIABLES

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Inversiones Financieras	Según Moreno M (2019), el cual menciona que Invertir es aplicar recursos financieros en la adquisición de elementos de inmovilizado o en activos financieros, con el objetivo de obtener beneficios económicos en el futuro. Las inversiones pueden clasificarse en dos grandes grupos: - inversiones reales: consisten en la adquisición de elementos de inmovilizado material, inmovilizado intangible o inversiones inmobiliarias. - inversiones financieras: son derechos adquiridos por la empresa, y que representan la capacidad para obtener liquidez en un futuro, bien a partir de su venta, en forma de rentabilidades por el cobro de intereses o dividendos, o bien por ambas vías.	Las inversiones financieras se representan con la capacidad que tienen las empresas para obtener liquidez a futuro, está dividido en dos dimensiones que son los activos financieros y Plazos de inversión y cada una de ella cuata con indicadores, las mismas que sean recolectadas a través de la encuesta.	Activos financieros	Liquidez	ORDINAL
				Depósitos bancarios	
				Rentabilidad	
				Riesgo	
			Plazos de inversión	Inversión a corto plazo	
				Inversión a mediano plazo	
				Inversión a largo plazo	

Variación de las Utilidades	Girondella M. (2014) señala que La utilidad o beneficio neto final es el resultado de restar todos los costos del negocio a todos los ingresos que tuvo en cierto período. Si el resultado es positivo, tiene utilidad. Si fue negativo, tuvo pérdida. Este es el significado medible e inmediato de las utilidades o beneficios empresariales.	Las utilidades son básicamente el restante de todos gastos producidos por la empresa a los ingresos, provenientes de los negocios de la empresa esa dividido en dos dimensiones que son Gastos e Ingresos y cada una de ellas cuenta con sus indicadores.	Gastos	Inversiones tangibles e intangibles	ORDINAL
				Gastos fijos o variables	
			Ingresos	Incremento en el patrimonio neto	
				Procedentes de bienes o servicios	
				Ingresos públicos	
			Distribución de utilidades	Ganancia o pérdidas	
Capitalización de utilidades					

ANEXO 4 CERTIFICADO DE VALIDEZ DE CONTENIDO DEL INSTRUMENTO QUE MIDE: “INVERSIONES FINANCIERAS Y SU CONTRIBUCIÓN EN LA VARIACIÓN DE LAS UTILIDADES EN LAS EMPRESAS DE SERVICIOS CONTABLES – EL AGUSTINO 2018”.

Nº	DIMENSIONES / ítems	Pertinencia ¹		Relevancia ²		Claridad ³	
		Si	No	Si	No	Si	No
	DIMENSIÓN 1						
	ACTIVOS FINANCIEROS						
1	La liquidez de la empresa forma parte de sus activos financieros.	X		X		X	
2	Los depósitos bancarios son considerados un medio para la realización de inversiones financieras.	X		X		X	
3	Se considera mejor rentabilidad del activo cuando el comprador obtiene un interés más elevado.	X		X		X	
4	Al analizar de manera correcta podría medir el nivel de riesgo para cada inversión financiera.	X		X		X	
	DIMENSIÓN 2	Si	No	Si	No	Si	No
	PLAZOS DE INVERSIÓN						
5	Las inversiones a corto plazo suelen tener mayor utilidad.	X		X		X	
6	Las inversiones a mediano plazo tienen a aplazar el tiempo de vigencia.	X		X		X	
7	Las inversiones a largo plazo son comúnmente manejadas con más énfasis, tienen mayor riesgo dentro de los activos financieros, por su fluctuación del valor	X		X		X	
	DIMENSIÓN 3	Si	No	Si	No	Si	No
	GASTOS						

8	Las inversiones intangibles en el futuro pueden ser considerados dentro de los libros de los activos intangibles	X		X		X	
9	Se realiza un análisis periódico de las inversiones tangibles para determinar su correcta valuación.	X		X		X	
10	Existe una política para diferenciar las adiciones al activo fijo y los costos por mantenimiento o reparación	X		X		X	
11	Los gastos variables son los que varían según la actividad de la empresa.	X		X		X	
12	Los gastos fijos se efectúan así la empresa no este produciendo	X		X		X	
13	Su análisis de producción tiene en cuenta los gastos variables	X		X		X	
	DIMENSIÓN 4						
	INGRESOS						
14	El incremento en el patrimonio neto es un ingreso al aumentar el valor de los activos	X		X		X	
15	Los ingresos Procedentes de bienes o servicios son mencionados en la elaboración de los estados financieros	X		X		X	
16	Ingresos públicos ayuda a cubrir los gastos públicos	X		X		X	
	DIMENSIÓN 5	Si	No	Si	No	Si	No
	DISTRIBUCIÓN DE UTILIDADES						
17	Las ganancias de utilidades son los objetivos claves para toda empresa	X		X		X	
18	Considera una forma más acertadas de obtener financiamiento es a través de la capitalización de utilidades	X		X		X	

Observaciones (precisar si hay suficiencia): _____

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

Apellidos y nombres del juez validador. DNI:.....

Especialidad del validador:.....

15 de junio de 2020

¹**Pertinencia:**El ítem corresponde al concepto teórico formulado.

²**Relevancia:** El ítem es apropiado para representar al componente o dimensión específica del constructo

³**Claridad:** 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.

PROBLEMA	OBJETIVO	HIPÓTESIS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍTEM	ESCALA DE MEDICIÓN
GENERAL: ¿Cómo las inversiones financieras contribuyen en la variación de las utilidades en las empresas de servicios contables – El Agustino 2018?	GENERAL: Determinar cómo las inversiones financieras contribuyen en la variación de las utilidades en las empresas de servicios contables – El Agustino 2018.	GENERAL: Las Inversiones financieras contribuyen en la variación de las utilidades en las empresas de servicios contables – El Agustino 2018	Inversiones Financieras	Activos financieros	Liquidez	1	ORDINAL
					Depósitos bancarios	2	
					Rentabilidad	3	
					Riesgo	4	
				Plazos de inversión	Inversión a corto plazo	5	
					Inversión a mediano plazo	6	
					Inversión a largo plazo	7	
ESPECIFICOS: 1. ¿De qué manera las inversiones financieras contribuyen en los gastos en las empresas de servicios contables – El Agustino 2018? 2. ¿De qué manera la variación de utilidades contribuye en los plazos de inversión en las empresas de servicios contables – El Agustino 2018?	ESPECIFICOS: 1. Analizar si las inversiones financieras contribuyen en los gastos de la empresa de servicios contables - El Agustino 2018. 2. Identificar la variación de las utilidades que contribuyen en los plazos de inversión en las empresas de servicios contables- El Agustino 2018.	ESPECIFICO: 1. Las inversiones financieras contribuyen en los gastos en las empresas de servicios contables- El Agustino 2018? 2. La variación en las utilidades contribuyen en los plazos de inversión en las empresas contables – El Agustino 2018.	Variación de las utilidades	Gastos	Inversiones tangibles e intangibles	8,9	*SI *NO *A VECES
					Gastos fijos o variables	10,11,12,13	
				Ingresos	Incremento en el patrimonio neto	14	
					Procedentes de bienes o servicios	15	
					Ingresos públicos	16	
				Distribución de utilidades	Ganancia o pérdidas	17	
Capitalización de utilidades	18						

ANEXO 5: MATRIZ DE CONSISTENCIA – “INVERSIONES FINANCIERAS Y SU CONTRIBUCIÓN EN LA VARIACIÓN DE LAS UTILIDADES EN LAS EMPRESAS DE SERVICIOS CONTABLES – EL AGUSTINO 2018”.

Anexo 6: APROBACIÓN DE INSTRUMENTO



Laura Belen Del rosario Ortiz <lbdelrosario@gmail.com>

Validación de los instrumentos de medición

2 mensajes

Laura Belen Del rosario Ortiz <lbdelrosario@gmail.com>
Para: pventopa@ucv.edu.pe

27 de junio de 2020, 12:25

Buenas tardes:

Adjunto mi cuestionario para su respectiva validación o los comentarios y sugerencias al respecto.

Gracias por su atención de antemano.

—

Saludos
Laura Del Rosario

 DOCUMENTO PARA VALIDACION4.docx
359K

PATRICIA PADILLA VENTO <pventopa@ucv.edu.pe>
Para: Laura Belen Del rosario Ortiz <lbdelrosario@gmail.com>

27 de junio de 2020, 21:56

Sirva el presente para saludarla y a la vez comunico a usted, que su cuestionario está bien.

saludos cordiales
(El texto citado está oculto)

—



Dra. Patricia Padilla Vento | Directora
E.P de Contabilidad | Campus Lima Norte
T. +51(1)2024342 Anx. 2278 | RPC. #987638101

Figura N°22: Aprobación de instrumento 1

Validación de los instrumentos de medición

2 mensajes

Laura Belen Del rosario Ortiz <lbelrosario@gmail.com>
Para: dddiazdiaz01@gmail.com

15 de junio de 2020, 17:01

Buenas tardes, Profesor Donato

Adjunto mi cuestionario para su respectiva validación o los comentarios y sugerencias al respecto.

Gracias por su atención de antemano.

—

Saludos
Laura Del Rosario

 DOCUMENTO PARA VALIDACION.docx
358K

Donato Díaz Díaz <dddiazdiaz01@gmail.com>
Para: Laura Belen Del rosario Ortiz <lbelrosario@gmail.com>

15 de junio de 2020, 17:28

Es conforme, mis datos son:
Nombre Mg. Donato Díaz Díaz
DNI 08467350
Especialidad Tributación

[El texto citado está oculto]

Figura N°23: Aprobación de instrumento 2

Validación de los instrumentos de medición

4 mensajes

Laura Belen Del rosario Ortiz <lbelrosario@gmail.com>
Para: gilbertrgc@gmail.com

27 de junio de 2020, 11:25

Buenas tardes, Profesor Ricardo:

Adjunto mi cuestionario para su respectiva validación o los comentarios y sugerencias al respecto.

Gracias por su atención de antemano.

-

Saludos
Laura Del Rosario

 DOCUMENTO PARA VALIDACION3.docx
359K

Laura Belen Del rosario Ortiz <lbelrosario@gmail.com>
Para: gilbertrgc@gmail.com

4 de julio de 2020, 11:47

Profesor, buenos días:

Adjunto mi cuestionario para su respectiva validación o los comentario y sugerencias al respecto.

Gracias por la atención

[El texto citado está oculto]

 DOCUMENTO PARA VALIDACION3.docx
359K

RICARDO GARCIA <gilbertrgc@gmail.com>
Para: Laura Belen Del rosario Ortiz <lbelrosario@gmail.com>

4 de julio de 2020, 13:15

Estimada alumna, su trabajo tiene suficiencia
Dr.CPC Ricardo Garcia Cespedes
DNI 08394097

[El texto citado está oculto]



Dr. CPC Ricardo García Céspedes
Contador Público Colegado
Maestr en Tributación
Tel: 557-2211
MOVISTAR 985050550 - CLARO 994643424

Laura Belen Del rosario Ortiz <lbelrosario@gmail.com>
Para: RICARDO GARCIA <gilbertrgc@gmail.com>

4 de julio de 2020, 13:16

MUCHAS GRACIAS.

[El texto citado está oculto]

Figura N°24: Aprobación de instrumento 3

Anexo 07: Carta Municipalidad El Agustino

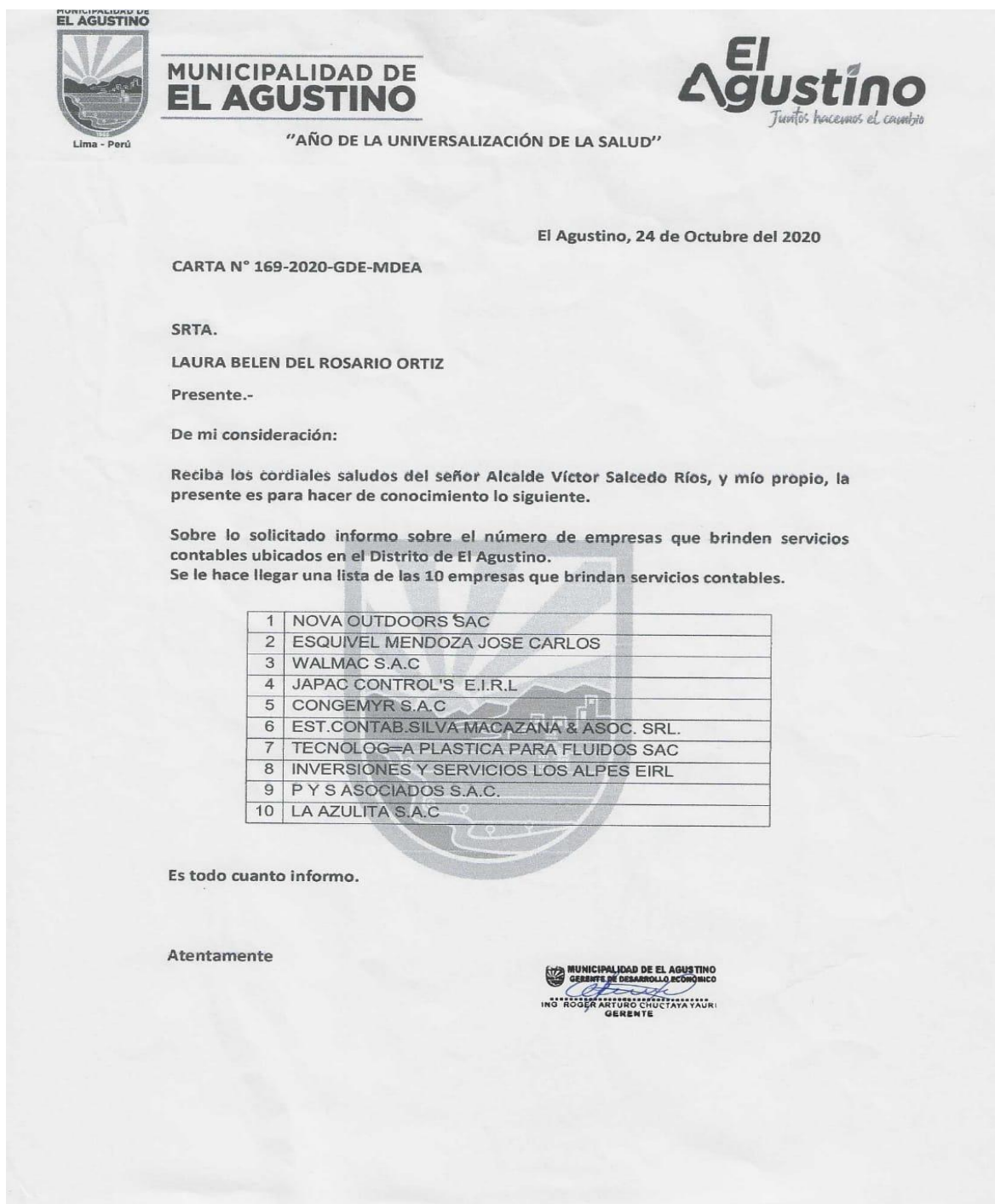


Figura N°25: Carta Municipalidad El Agustino



El pago se ha realizado correctamente.

Cuenta de origen
Cuentas De Ahorro
191-96133789-0-35

Monto
S/ 1,500.00

Titular
DEL ROSARIO ORTIZ LAURA BELEN
Empresa
UNI CESAR VALLEJO - MATRICULAS Y PENSIONES

CODIGO DE ALUMNO
CG00005744

Nº recibo: CG00005744

Importe:

S/ 1,500.00

Vencimiento: 23 Nov 2020

Mora: S/ 0.00

Cargo fijo: S/ 0.00

Comisión: S/ 0.00

Constancia
PAGO TITULO PROFESIONAL