



**ESCUELA UNIVERSITARIA DE POSGRADO**

LA FORMACIÓN Y DESARROLLO PROFESIONAL DEL CONTADOR  
PÚBLICO EN EL EJERCICIO DE LA ASESORÍA FINANCIERA PARA  
LAS MEDIANAS EMPRESAS COMERCIALES DE LIMA  
METROPOLITANA

Línea de investigación:

Finanzas, modelación financiera y finanzas en pymes

Tesis para optar el Grado Académico de Doctor en Contabilidad

**Autor:**

Martínez Huisa, Sinfioriano

**Asesor:**

Hernández Celis, Domingo

ORCID: 0000-0002-9759-4436

**Jurado:**

Vargas Rubio, Carlos Eleuterio

Pacheco Trucios, Teófilo Fortunato

Guardia Huamaní, Efraín Jaime

**Lima- Perú**

**2022**

**Dedicatoria**

A mi esposa, hijos y hermanos por el apoyo permanente en mi desarrollo profesional.

### **Agradecimiento**

Mi especial agradecimiento para los distinguidos Miembros del Jurado. Por su criterio objetivo en la evaluación de este trabajo de investigación. Asimismo, mi agradecimiento para mi asesor por las sugerencias recibidas para el mejoramiento de este trabajo. Muchas gracias para todos.

## ÍNDICE

Dedicatoria .....	ii
Agradecimiento .....	iii
ÍNDICE .....	iv
ÍNDICE DE TABLAS .....	viii
RESUMEN.....	x
ABSTRACT .....	xi
<b>I. INTRODUCCIÓN .....</b>	<b>12</b>
1.1. Planteamiento del problema.....	13
1.2. Descripción del problema .....	14
1.2.1. Enfoque global.....	14
1.2.2. Estado de situación financiera .....	15
1.2.3. Estado de resultados.....	16
1.2.4. Enfoque local .....	20
1.3. Formulación del problema .....	24
1.3.1. Problema general .....	24
1.3.2. Problemas específicos.....	24
1.4. Antecedentes .....	25
1.4.1. Antecedentes nacionales .....	25
1.4.2. Antecedentes internacionales.....	29
1.5. Justificación de la investigación .....	33
1.6. Limitaciones de la investigación.....	33
1.7. Objetivos de la investigación .....	34
1.7.1. Objetivo general.....	34
1.7.2. Objetivos específicos .....	34

1.8. Hipótesis de la investigación.....	35
1.8.1. Hipótesis general.....	35
1.8.2. Hipótesis específicas.....	35
II. MARCO TEÓRICO.....	37
2.1. Bases teóricas.....	37
2.1.1. Asesoría financiera empresarial.....	37
2.1.2. Formación y desarrollo profesional del Contador Público.....	46
2.1.3. Calidad y excelencia académica.....	49
2.1.4. La universidad del tercer milenio.....	50
2.1. Marco conceptual.....	52
2.1.1. Conceptos de formación y desarrollo profesional del contador público.....	52
2.1.2. Conceptos de asesoría financiera.....	54
2.2. Medianas Empresas Comerciales de Lima Metropolitana.....	56
2.3. Aspecto legal.....	58
III. MÉTODO.....	64
3.1. Tipo de investigación.....	64
2.3.1. Tipo.....	64
2.3.2. Nivel.....	64
2.3.3. Métodos.....	64
2.3.4. Diseño.....	65
3.2. Población y muestra.....	66
3.2.1. Población.....	66
3.2.2. Muestra de la investigación.....	67
3.3. Operacionalización de variables.....	68
3.4. Instrumentos.....	72

3.5. Procedimientos.....	73
3.5.1. Técnicas de recopilación de datos .....	73
3.5.2. Técnicas de procesamiento de datos .....	73
3.6. Análisis de datos .....	74
3.7. Consideraciones éticas .....	75
3.8. Marco filosófico.....	77
IV. RESULTADOS.....	79
4.1. Análisis e interpretación de los resultados de la investigación.....	79
4.1.1. Análisis e interpretación de los resultados de la variable independiente	79
4.1.2. Análisis e interpretación de los resultados de la variable dependiente...	85
4.2. Contrastación de hipótesis de la investigación .....	92
4.2.1. Contrastación de la hipótesis general.....	92
4.2.2. Contrastación de las hipótesis específicas .....	93
4.2.2.1. Contrastación de la hipótesis específica a).....	93
4.2.2.2. Contrastación de la hipótesis específica b).....	95
4.2.2.3. Contrastación de la hipótesis específica c).....	96
4.2.2.4. Contrastación de la hipótesis específica d).....	98
4.2.2.5. Contrastación de la hipótesis específica e).....	99
V. DISCUSIÓN DE RESULTADOS .....	102
5.1. Discusión del resultado de la variable independiente .....	102
5.2. Discusión del resultado de la variable dependiente .....	103
VI. CONCLUSIONES .....	104
VII. RECOMENDACIONES .....	106
VIII. REFERENCIAS.....	108
IX. ANEXOS .....	112

Anexo A: Matriz de consistencia.....	112
Anexo B: Instrumento de encuesta.....	118
Anexo C: Validación del instrumento .....	124
Anexo D: Confiabilidad del instrumento.....	127
Anexo E: Definición de términos .....	129

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1 Estados financieros .....	14
Tabla 2 Estado de situación financiera .....	21
Tabla 3 Estado de situación financiera .....	22
Tabla 4 Estado de situación financiera .....	23
Tabla 5 Distribución de la población .....	66
Tabla 6 Distribución de la muestra .....	68
Tabla 7 Variables y dimensiones de la investigación .....	68
Tabla 8 Relación de variables, dimensiones e indicadores .....	69
Tabla 9 Definición operacional de las variables .....	71
Tabla 10 La formación y desarrollo profesional del Contador Público.....	79
Tabla 11 La formación humanista es fundamental .....	79
Tabla 12 La formación ética y moral es fundamental.....	80
Tabla 13 La formación académica del Contador Público tiene que ser científica y tecnológica. .....	80
Tabla 14 La formación académica debe incluir la investigación.....	81
Tabla 15 La capacitación profesional es clave para que el Contador Público.....	82
Tabla 16 La capacitación en finanzas, contabilidad, tributación, costos y auditoría financiera .....	82
Tabla 17 El entrenamiento profesional del Contador Público facilita la asesoría financiera. .	83
Tabla 18 El entrenamiento profesional debe ser eventual y/o permanente. ....	83
Tabla 19 El perfeccionamiento profesional es de gran ayuda. ....	84
Tabla 20 La falta de perfeccionamiento profesional es una limitante. ....	85
Tabla 21 La asesoría financiera es un campo de mucho futuro en el trabajo del Contador Público. ....	85



Tabla 22 La formulación de información financiera es fundamental. ....	86
Tabla 23 El Contador Público debe formular los estados financieros. ....	86
Tabla 24 El análisis de la información financiera permite comprender la situación. ....	87
Tabla 25 El análisis de información financiera permite obtener indicadores o ratios. ....	88
Tabla 26 La interpretación de información financiera es fundamental. ....	88
Tabla 27 La interpretación ayuda a formarse una idea de la salud empresarial. ....	89
Tabla 28 La toma de decisiones financieras debe incluir decisiones de financiamiento e inversiones ....	89
Tabla 29 La toma de decisiones financieras debe influir decisiones de rentabilidad y sobre riesgos. ....	90
Tabla 30 Como consecuencia de la eficiente asesoría financiera se podrá lograr la mejora continua.....	90
Tabla 31 La creatividad, innovación, reducción de costos y reducción de gastos es parte de la mejora continua financiera.....	91
Tabla 32 Correlación entre las variables de la hipótesis general .....	92
Tabla 33 Correlación entre las variables HE a) .....	94
Tabla 34 Correlación entre las variables HE b) .....	95
Tabla 35 Correlación entre las variables HE c) .....	97
Tabla 36 Correlación entre las variables HE d) .....	98
Tabla 37 Correlación entre las variables de la HE e).....	100

## RESUMEN

La formación y desarrollo profesional del contador público en el ejercicio de la asesoría financiera para las Medianas Empresas Comerciales de Lima Metropolitana; es un esfuerzo académico formulado como requisito para la obtención del Grado Académico de Doctor en Contabilidad. El problema se ha identificado en el ejercicio de la asesoría financiera para las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana, lo cual se expresa en la siguiente pregunta general: ¿De qué manera la formación y desarrollo profesional del Contador Público podrá influir en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana? La expresión del problema conlleva a la hipótesis general: La formación y desarrollo profesional del Contador Público influye en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana. En el mismo contexto se presenta el objetivo general del trabajo: Determinar la manera como la formación y desarrollo profesional del Contador Público podrá influir en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana. De otro lado, en promedio el 90% de los encuestados considera que la formación y desarrollo profesional del Contador Público influye en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana.

**Palabras clave:** Formación y desarrollo profesional, Contador Público, asesoría financiera y medianas empresas de Lima Metropolitana.

## ABSTRACT

The training and professional development of the public accountant in the exercise of financial advice for the Medium Commercial Companies of Metropolitan Lima; It is an academic effort formulated as a requirement for obtaining the Academic Degree of Doctor of Accounting. The problem has been identified in the exercise of financial advice for medium-sized commercial companies in Metropolitan Lima, which is expressed in the following general question: How can the training and professional development of the Public Accountant influence the efficient financial advice for medium-sized companies in Metropolitan Lima? The expression of the problem leads to the general hypothesis: The training and professional development of the Public Accountant has a significant influence on the efficient financial advice for medium-sized companies in Metropolitan Lima. In the same answer, the general objective of the work is presented: To determine the way in which the training and professional development of the Public Accountant can influence the efficient financial advice for medium-sized companies in Metropolitan Lima. On the other hand, on average 90% of those surveyed consider that the training and professional development of the Public Accountant has a significant influence on the efficient financial advice for medium-sized companies in Metropolitan Lima.

**Keywords:** Training and professional development, Public Accountant, financial advice and medium-sized companies in Metropolitan Lima.

## I. INTRODUCCIÓN

La investigación denominada: La formación y desarrollo profesional del contador público en el ejercicio de la asesoría financiera para las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana; es un aporte académico y profesional que ha sido realizado de acuerdo con las normas de la Universidad Nacional Federico Villarreal con el objeto de optar el Grado Académico de Doctor en Contabilidad. Dicho trabajo permitió identificar la problemática en la deficiente asesoría financiera que prestan algunos colegas que facilitan dicho servicio a las empresas materia de estudio. El problema de la asesoría financiera incluye la formulación de información financiera constituida en los estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera; analizar la información financiera para disponer de datos financieros y contables; interpretar la información financiera para poder dar las recomendaciones para los usuarios; dar pautas para la toma de decisiones financieras sobre inversiones, deudas, rentabilidad y riesgos; como hacer que la asesoría financiera ayude en la mejora continua financiera como mejora continua general de las empresas. Todo lo cual se convierte en problema cuando se confunde capital de trabajo bruto con bienes de capital; deudas internas con deudas externas; como rentabilidad con liquidez; como liquidez con solvencia; valor actual neto con rentabilidad real; etc.

Por su parte la formación y desarrollo profesional del Contador Público es el proceso que permite formar integralmente a dicho profesional; es decir lograr una formación humanista, ética y moral; como una adecuada capacitación, entrenamiento y perfeccionamiento en el campo de las finanzas, contabilidad financiera, auditoría financiera, tributación y costos empresariales; todo con el propósito de tener el mejor perfil para poder competir en el mercado laboral altamente competitivo y de ese modo tener las mejores condiciones para facilitar la asesoría financiera a las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana.

Por lo tanto, la presente investigación tiene como objetivo principal determinar la manera como la formación y desarrollo profesional del Contador Público podrá influir en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana. Para lograr este objetivo, la investigación está organizada en nueve apartados muy bien definidos, empezando por la introducción, marco teórico, método, resultados, discusión, conclusiones, recomendaciones, referencias y anexos de la investigación.

### **1.1. Planteamiento del problema**

El problema se ha identificado en el ejercicio de la asesoría financiera para las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana, en buena cuenta dichas empresas no vienen recibiendo la adecuada consejería para sus inversiones, deudas, liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad de las empresas mencionadas. El problema se describirá utilizando el método deductivo, es decir de lo global a lo local; en buena cuenta viendo que dicho problema también se presenta en otras latitudes en forma similar al que tienen las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana. El método deductivo es una estrategia de razonamiento metodológico empleada entre muchos documentos en los trabajos de investigación para tratar el problema de lo general a lo particular; es decir de lo que pasa a nivel mundial a lo que pasa en las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana; y, permite en términos generales, deducir determinadas conclusiones lógicas a partir de la situación problemática. Por lo general, cuando se aplica el método deductivo, si las premisas son verdaderas, la conclusión será efectivamente válida. En términos comparativos, el método deductivo es lo opuesto al método inductivo, pues mientras que el método deductivo procura ir de lo general a lo particular, el método inductivo procede de modo inverso: a partir de premisas particulares se procura alcanzar conclusiones generales.

## 1.2. Descripción del problema

### 1.2.1. Enfoque global

El problema de la asesoría financiera incluye la formulación de información financiera constituida en los estados financieros de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera; analizar la información financiera para disponer de datos financieros y contables; interpretar la información financiera para poder dar las recomendaciones para los usuarios; dar pautas para la toma de decisiones financieras sobre inversiones, deudas, rentabilidad y riesgos; como hacer que la asesoría financiera ayude en la mejora continua financiera como mejora continua general de las empresas. Todo lo cual se convierte en problema cuando se confunde capital de trabajo bruto con bienes de capital; deudas internas con deudas externas; como rentabilidad con liquidez; como liquidez con solvencia; valor actual neto con rentabilidad real; etc.

En detalle se ha determinado casos como el siguiente:

**Tabla 1**

*Estados financieros*

<b>Estado de situación financiera</b>	
<b>Comercial Multiventas SAC.</b>	
<b>Al 31 de diciembre del 2019</b>	
Activo corriente: 300,000	Pasivo corriente: 100,00
	Pasivo no corriente: 200,000
Activo No corriente: 200,000	Patrimonio neto: 200,000
Total activo: 500,000	Total pasivo y patrimonio neto: 500,000

**Estado de Resultados**

**Comercial Multiventas SAC.**

**Al 31 de diciembre del 2019**

Venta	800,000
Costos de ventas	(500,000)
Utilidad bruta	300,000
Gastos operativos	(200,000)
Utilidad neta	100,000

**1.2.2. Estado de situación financiera**

**Asesoría incorrecta:**

- 1) Se recomienda incrementar el capital de trabajo de 200,000 a una cantidad mayor para que la empresa tenga mayor operatividad.
- 2) Se recomienda reducir los bienes de capital de 300,000 para utilizarlos como capital de trabajo.
- 3) La empresa debería dentro de sus inversiones tener mayor activo no corriente antes que activo corriente,
- 4) Se recomienda aumentar el patrimonio neto de 200,000 para reducir el riesgo de los accionistas.
- 5) Se recomienda aumentar la deuda corriente frente a la no corriente por convenir a la gestión empresarial.

**Asesoría correcta:**

- 1) Se recomienda incrementar el capital de trabajo de **300,000** a una cantidad mayor para que la empresa tenga mayor operatividad.
- 2) Se recomienda reducir los bienes de capital de **200,000** para utilizarlos como capital de trabajo.
- 3) La empresa debería dentro de sus inversiones tener **mayor activo corriente** (capital de trabajo) antes que activo no corriente (bienes de capital), para incrementar la operatividad empresarial.
- 4) Se recomienda **reducir** el patrimonio neto de 200,000 para disminuir el riesgo de los accionistas y trasladar el riesgo a los terceros (acreedores y proveedores) de acuerdo al nuevo paradigma de gestión del capital financiero.
- 5) Se recomienda **disminuir** la deuda corriente frente a la no corriente por convenir a la gestión empresarial en cuanto lograr un mejor capital de trabajo neto.

**1.2.3. Estado de resultados****Asesoría incorrecta:**

- 1) Se recomienda incrementar el costo de ventas de 500,000
- 2) Se recomienda incrementar los gastos operativos de 200,000
- 3) Se recomienda mejorar la liquidez de 100,000
- 4) Se recomienda incrementar la liquidez sobre ventas:  $100,000 / 800,000 = 12.50\%$

**Asesoría correcta:**



- 1) Se recomienda **reducir** el costo de ventas de 500,000, mediante la negociación con los proveedores de las mercaderías, comprando al por mayor, reduciendo el plazo de pago de tres meses a dos meses, etc.
- 2) Se recomienda **reducir** los gastos operativos de 200,000; mediante la racionalización de los servicios de celulares, internet, agua, energía eléctrica; papelería, etc.
- 3) Se recomienda mejorar la **utilidad** de 100,000, mediante mejores políticas de ventas y también aplicando diversas modalidades como ventas en tienda, ventas por delivery, ventas por internet, consignación, etc.
- 4) Se recomienda incrementar la **rentabilidad** sobre ventas:  $100,000 / 800,000 = 12.50\%$ ; mediante el incremento de las ventas y la reducción de los costos y gastos empresariales.

De otro lado se tiene que el problema del ejercicio de la asesoría financiera para las empresas se da en varias partes del mundo tal como se indica a continuación.

Martínez (2016) considera que la investigación pone de manifiesto la necesidad de gestionar de forma adecuada la tesorería que genera el ciclo de explotación de la empresa. Esta tesorería es garantía de continuidad de la empresa, porque permite disponer de liquidez y obtener financiación a partir de la optimización de los elementos del negocio, especialmente, en situaciones de crisis, con estancamiento o caída de las cifras de negocio, con recortes en el gasto público que afectan a la cadena de valor, con limitaciones al acceso al crédito externo, con socios y accionistas que buscan rentabilidad para sus inversiones sin tener que realizar nuevas aportaciones. Para gestionar de forma adecuada la tesorería que genera el ciclo de explotación, es necesario disponer de un modelo de optimización de las Necesidades Operativas de Fondos (NOF). Ante la ausencia de este tipo de modelos, este trabajo de investigación pretende construir y probar uno, como herramienta automatizada que simule y

mida el impacto que tiene la inversión en las NOF sobre la solvencia, la rentabilidad y el valor de una empresa, para corregir un problema de indisponibilidad o de insuficiencia de liquidez. Para construir el modelo, se ha elegido Excel como software informático soporte. A partir de este software, se ha planteado la construcción del modelo siguiendo los siguientes pasos: 1) Automatización del paso de los estados financieros contables a unos estados financieros funcionales a partir la utilización de plantillas de toma de datos que permitan identificar y cuantificar las NOF. 2) Diseño de unas plantillas de simulación con alternativas generadoras de impactos sobre los estados financieros. Estas alternativas incluyen tanto elementos sin coste explícito como elementos con dicho coste. 3) Emisión automática de informes comparativos de la posición de la empresa antes y después de los impactos simulados sobre los estados financieros, para analizar la situación de la misma en términos de equilibrio financiero, de solvencia, de rentabilidad y de valor generado, incluyendo ratios que relacionan distintas magnitudes y permiten observar la gestión y la eficiencia operativa.

Para que las alternativas generadoras de impactos puedan llevarse a la práctica en la empresa, se han planteado, como complementos cualitativos del modelo, unos procesos de control y garantía sobre los distintos elementos de las NOF que incluyen, entre otros, conciliaciones, inventarios periódicos, políticas y procedimientos de actuación, registros informáticos e informes contables. Para probar el modelo, se han considerado los datos de una empresa ficticia cuyos estados financieros mostrarían las características de la situación del sector farmacéutico en los ciertos momentos de la presente crisis económica y una estructura financiera en el límite del endeudamiento. Se han planteado dos casos: uno dirigido a la obtención del equilibrio financiero y la obtención de la tesorería mínima para poder hacer frente a las obligaciones de pago corrientes; otro dirigido a la obtención de la tesorería máxima razonable disponible para hacer frente a los desembolsos de I+D que requiere la continuidad del negocio. Un modelo de gestión basado en la optimización de las NOF permite dimensionar

de forma óptima el Fondo de Maniobra y permite evaluar fuentes de financiación sin coste y con coste explícito a partir de la garantía de las propias operaciones del ciclo de explotación de la empresa y la conversión del realizable en liquidez disponible. Un modelo de gestión basado en la optimización de las NOF permite analizar el impacto de las distintas alternativas de obtención de liquidez a partir de los elementos del ciclo de explotación de la empresa en términos de solvencia, rentabilidad y valor.

González (2018) considera que en las últimas décadas se ha evidenciado la intensificación del proceso de globalización de los mercados y con ello la creciente necesidad de que las empresas estén preparadas para responder a los cambios y exigencias que estos demanden, de ahí que diferentes actores tanto privados como estatales encuentren en la gestión financiera una oportunidad para mejorar los procesos internos de las empresas con el fin de que el proceso de toma de decisiones tenga un mayor énfasis en aspectos estratégicos y este soportado en herramientas idóneas que permitan una adecuada gestión de sus recursos (Nava, 2009). Debido al impacto económico y social que representan las pequeñas y medianas empresas (pymes) en las economías dada su contribución al empleo, a la generación del PIB, a la distribución del ingreso y expansión de actividades productivas (Saavedra, 2012; Zevallos, 2003; Sánchez et al, 2003), estas unidades económicas han sido objeto de múltiples investigaciones a nivel local y mundial con el ánimo de detectar las problemáticas y dificultades más recurrentes y de este modo implementar estrategias y acciones de mejoramiento. En Colombia la importancia de este segmento es incuestionable ya que representan aproximadamente el 99% de las empresas del país (Correa et al, 2009), por lo cual es relevante e imprescindible explorar este tipo de empresas y contribuir a su mejoramiento a partir de la identificación de sus dificultades y necesidades.

Recientes trabajos a nivel latinoamericano y mundial ponen de manifiesto como una de las mayores limitaciones de las pymes el acceso a financiamiento, debido tanto a factores

internos como externos, resaltando que dicha problemática afecta la continuidad y crecimiento de las empresas y en muchas ocasiones conlleva a la liquidación de las mismas. Varios de los trabajos resaltan como las principales causas de escaso acceso a financiamiento: alto costo, exceso de garantías por parte de las entidades financieras, informalidad financiera e incapacidad de las empresas en mostrar su desempeño financiero como respaldo (Zevallos, 2007; Sánchez, 2007) En nuestro país inicialmente hay una tendencia por abordar los obstáculos y/o restricciones que presentan las pymes para acceder al financiamiento, no obstante recientemente diversos estudios han mostrado las problemáticas de las pymes no solo a nivel externo sino a nivel interno (Sánchez, 2007; Correa, 2009), enfatizando en las falencias que poseen las pymes en su estructura interna, ya que pese a que se han implementado diferentes políticas gubernamentales para facilitar su formalización y acceso a recursos, su organización y gestión interna presentan debilidades las cuales se convierten en un limitante para una mejor operación y acceso a diferentes alternativas de financiamiento que impulsen su operación y crecimiento.

#### ***1.2.4. Enfoque local***

El problema se ha identificado en el ejercicio de la asesoría financiera para las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana, esto se concreta en la deficiente formulación de información financiera; falta de análisis de la información financiera, en otros casos deficiente análisis de la información financiera y falta de aprovechamiento de la información financiera. También se ha determinado la deficiente interpretación de información financiera en relación a la estructura de inversiones, deudas como ventas, costos, gastos y resultados. Asimismo, se ha determinado una deficiente toma de decisiones financieras, porque no se tiene las recomendaciones más adecuadas para dichas decisiones.

Todo lo anterior se culmina en la falta de mejora continua financiera, al no haber creatividad ni innovación en el uso de la información financiera para cumplir las metas,

objetivos y generación de valor financiero para las medianas empresas de Lima Metropolitana. Del 100% de Contadores Públicos de Lima Metropolitana, según información del Colegio de Contadores Públicos de Lima; solo un 12% se dedica a la asesoría financiera; la mayor parte está en tributario y auditoría.

La deficiente asesoría financiera conlleva a tener deficiente capital de trabajo para el funcionamiento operacional de las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana; como deficiente bienes de capital de las empresas indicadas. Por otra parte, la deficiente asesoría financiera, también conlleva a no tener una adecuada estructura de deudas, propia y con terceros, lo que no da el mejor apalancamiento para las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana.

**Tabla 2**

*Estado de situación financiera*

Estado de situación financiera	
Negocios Gabriela Sac	
Al 31 de diciembre del 2019	
Inversiones o activos	Deudas o Pasivos y Patrimonio neto
Capital de trabajo bruto: 50,000	Deuda externa de corto plazo: 200,000
Bienes de capital: 350,000	Deuda externa de largo plazo: 100,000
	Deuda interna: 100,000
Total inversiones: 400,000	Total deudas: 400,000

Nota: Una empresa comercial no puede tener muchas inversiones en bienes de capital, sino más bien en capital de trabajo.

Una empresa comercial no puede tener muchas deudas de corto plazo de 200,000 frente a las deudas no corrientes de 100,000 y que sumadas hacen la deuda externa de 300,000. Debería revertirse esa gestión de las deudas.

La deficiente asesoría financiera conlleva a tener deficiente liquidez empresarial; igualmente deficiente gestión, como solvencia y rentabilidad de las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana.

### Tabla 3

#### *Estado de situación financiera*

Estado de situación financiera	
Negocios Gabriela Sac	
Al 31 de diciembre del 2019	
Inversiones o activos	Deudas o Pasivos y Patrimonio neto
Capital de trabajo bruto: 50,000	Deuda externa de corto plazo: 200,000
Bienes de capital: 350,000	Deuda externa de largo plazo: 100,000
	Deuda interna: 100,000
Total inversiones: 400,000	Total deudas: 400,000

Nota: La empresa no puede tener un capital de trabajo bruto de solo 50,000 frente a los 350,000 de bienes de capital; debería ser exactamente lo contrario; tal como se gestionan financieramente las empresas modernas.

El capital de trabajo neto es igual al capital de trabajo bruto de 50,000 menos la deuda externa de corto plazo de 200,000; con lo cual se tiene un capital de trabajo neto negativo por el importe de -150,000; lo cual es totalmente contraproducente, porque con eso la empresa

pierde totalmente su operatividad y no podrá hacer frente a las deudas de corto plazo que terminarán asfixiando a la empresa, pudiendo devenir en el corto plazo su salida del mercado.

La deficiente asesoría financiera también conlleva a tener deficiente rentabilidad mínima atractiva (TREMA) de las inversiones; como un alto costo promedio ponderado de capital (CPPC) de las deudas de las medianas empresas de Lima Metropolitana.

#### Tabla 4

##### *Estado de situación financiera*

Estado de situación financiera	
Negocios Gabriela SAC	
Al 31 de diciembre del 2019	
Inversiones o activos	Deudas o Pasivos y Patrimonio neto
Capital de trabajo bruto: 50,000	Deuda externa de corto plazo: 200,000
Bienes de capital: 350,000	Deuda externa de largo plazo: 100,000
	Deuda interna: 100,000
Total inversiones: 400,000	Total deudas: 400,000
TREMA: 20.20%	CPPC: 27.45%

Nota: Esta situación podría tenerse con una deficiente asesoría financiera; lo cual es contraproducente, que tenga que solo obtenerse un 2020% de rentabilidad por las inversiones; y en cambio asumir un alto costo promedio por las deudas del 27.45%; con lo cual se concluye que la empresa no genera valor; si no al contrario estaría destruyendo el valor de la empresa. Esta situación se puede revertir mediante una adecuada asesoría financiera, que

recomienda renegociar deudas con proveedores y acreedores; actualmente eso es posible; si se plantea que de no hacerse no se podría cumplir con la cadena de pagos.

### **1.3. Formulación del problema**

#### ***1.3.1. Problema general***

¿De qué manera la formación y desarrollo profesional del Contador Público podrá influir en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana?

#### ***1.3.2. Problemas específicos***

- a) ¿De qué forma la formación humanista, ética y moral del Contador Público podrá facilitar la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana?
- b) ¿De qué modo la formación académica del Contador Público podrá incidir en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana?
- c) ¿De qué manera la capacitación profesional del Contador Público podrá influir en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana?
- d) ¿De qué forma el entrenamiento profesional del Contador Público podrá incidir en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana?
- e) ¿De qué modo el perfeccionamiento profesional del Contador Público podrá influir en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana?



## 1.4. Antecedentes

### 1.4.1. Antecedentes nacionales

Ayay (2016) determinó la relación que existe entre la formación profesional y el desempeño laboral en los docentes de la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas; para tal propósito se realizó aplicando una encuesta y como instrumento un cuestionario validado estadísticamente con un Alfa de Cronbach de confiabilidad aceptable ( $\alpha=85\%$ ). Se obtuvo una muestra probabilística con afijación proporcional en forma aleatoria de 90 de 118 docentes. Los resultados obtenidos demuestran una clara relación significativa entre la formación profesional y el desempeño laboral ( $p<0.05$ ,  $X^2=51.83$ ,  $r=0.59$ ), es decir existe una relación moderada entre las variables de estudio; así mismo se obtuvo del total de la muestra un 64% con nivel regular de formación profesional y un 53% con nivel regular de desempeño laboral, ya que según las dimensiones de formación profesional: filosófica, científica y pedagógica tuvieron una relación estadísticamente significativa ( $p<0.05$ ,  $X^2 = 53.82$   $r = 0.56$ ;  $X^2 = 55.50$ ,  $r = 0.60$  y  $X^2 = 61.42$ ,  $r = 0.62$ ); así también según las dimensiones del desempeño laboral: docencia, investigación, extensión universitaria y proyección social tuvieron una relación estadísticamente significativa ( $p<0.05$ ,  $X^2 = 62.80$ ,  $r = 0.63$ ;  $X^2 = 55.25$ ,  $r = 0.58$  y  $X^2 = 57.32$ ,  $r=0.57$ ). En conclusión, el estudio determinó que existe una relación significativa positiva estadísticamente entre la formación profesional y el desempeño laboral de los docentes de la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas, en consecuencia, sirva estos resultados para tenerlo en cuenta y su aportación a estudios futuros en esta universidad y a otras universidades del Perú en beneficio de la sociedad actual y futuro que vivimos. Asimismo, se concluye, que existe relación significativa entre la formación profesional y el desempeño laboral, en los docentes de la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas, 2014. ( $X^2=51.83$ ;  $p\text{-valor}=0.000<0.05$ ;  $r=0.59$ ). La formación profesional en los docentes de la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de

Mendoza de Amazonas, 2014 es de nivel regular (64%); es decir, solo el 24% presenta un nivel bueno. (*IC al 95% = [15% ≤ π ≤ 33%]*). El desempeño laboral en los docentes de la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas, 2014 es de nivel regular (53%); es decir, solo el 26% presenta un nivel bueno. (*IC al 95% = [16.8% ≤ π ≤ 35.2%]*). Existe relación significativa entre las dimensiones: filosófica, científica y pedagógica de la variable formación profesional [(X<sup>2</sup>=53.82, p=0.000<005, r=0.56); (X<sup>2</sup>=55.50, p=0.000<005, r=0.60); (X<sup>2</sup>=61.42; p=0.000<005, r=0.62)]. Existe relación significativa entre las dimensiones: Investigación, docencia y extensión cultural y proyección social de la variable desempeño laboral [(X<sup>2</sup>=62.80, p=0.000<005, r=0.63); (X<sup>2</sup>=55.25, p=0.000<005, r=0.58); (X<sup>2</sup>=57.32; p=0.000<005, r=0.57)].

Sumari (2016) señala que la finalidad de este trabajo de investigación es determinar los factores determinantes de la Educación Financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015. Para ello se realizó un estudio correlacional, explicativo y transversal. Se utilizó el modelo econométrico Tobit para estimar la incidencia de la capacidad de ahorro (CAPAHO), hábitos de compra (HC) y el conocimiento y uso de productos financieros (CPFIN) en la educación financiera (EF). El tamaño de la muestra en el periodo de análisis es de 313 personas adultas que corresponden a dicho año. Se estimó 3 modelos econométricos, donde los resultados del modelo 1 predicen mejor y correctamente la incidencia que tiene las variables: CAPAHO, HC, y CPFIN en la educación financiera de las personas adultas, a su vez estas mostraron relación directa con la Educación Financiera, mostrando significancia individual (t - student), y un R<sup>2</sup> también significativo. Por lo tanto, se recomienda una mayor sensibilización de la población adulta para el manejo del ahorro, hábito de compra y productos financieros. Se concluye que los factores que determinan a la educación financiera son: capacidad de ahorro, hábitos de compra y el uso y conocimiento de productos financieros, según la encuesta realizada y el modelo Tobit 1. La capacidad de ahorro influye

directamente en la educación financiera de las personas adultas, es decir, a mayor ahorro, mayor será la educación financiera entre las personas de 25 a 65 años de edad. Dichas personas obtendrían mayor sustento garantizado para cualquier actividad que deseen realizar. La significancia de la variable capacidad de ahorro es alta de (17.01) lo que explica la importancia de esta variable en el modelo Tobit. El adecuado hábito de compra influye directamente en la educación financiera de las personas adultas, garantizando el consumo responsable y el cuidado de sus finanzas. Existe una significancia t – student alta de (2.03). Este resultado explica la relevancia de esta variable en el modelo Tobit planteado. El nivel de conocimiento y uso de productos financieros influye directamente en la educación financiera de las personas adultas, puesto que incluyen en su quehacer diario las bondades y exigencias de dichos productos. La significancia t – student (2.07) muestra que esta variable también es relevante en el modelo Tobit planteado. A sí mismo la bondad de ajuste ( $R^2= 0.66\%$ ) explica que los factores: capacidad de ahorro (CAPAHO), hábitos de compra (HC) y conocimiento sobre productos financieros (CPFIN) son los determinantes en el modelo Tobit planteado.

Recavarren (2014) considera que la dinámica social y cultural por lo que atraviesa la humanidad es un proceso vertiginoso del avance de la ciencia y, su aplicación, la tecnología. Hoy, como afirman los tratadistas, vivimos los cambios más veloces y más profundos que ha visto el hombre en los últimos años. En cuanto a las tendencias de las próximas décadas destaca que el conocimiento es un factor cada vez más importante para la diferenciación de las empresas, en especial las empresas familiares, el conocimiento se acelera y la innovación se convierte en piedra angular del éxito corporativo. Hoy en día, no es extraño que una misma compañía tenga que preparar sus estados financieros bajo diferentes principios de contabilidad generalmente aceptados para cumplir con requerimientos de reporte de información contable en el país y en el exterior, respectivamente. Para resolver esta situación, en Estados Unidos, en octubre de 2002 se reunieron los directivos de IASB con sus homólogos del Financial

Accounting Standards Board (FASB), que es la junta emisora de principios de contabilidad de Estados Unidos, también conocidos como los USGAAP y suscribieron el Acuerdo de Norwalk.

Patricio (2017) considera que el Contador Público, actualmente debe tener una sólida formación en Normas Internacionales de Información Financiera, para formular, analizar, interpretar y recomendar para la toma de decisiones financieras de las empresas, siendo que dicha toma de decisiones será sobre financiamiento, inversiones, rentabilidad y riesgos empresariales. Se ha determinado que la adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), incide en gran medida en la toma de decisiones financieras de las Plantas Envasadores de Gas; mediante el reconocimiento de las transacciones, la medición de las transacciones, el registro de las transacciones y la presentación razonable de las transacciones empresariales. Se ha establecido que el reconocimiento de las transacciones en el marco de las NIIF incide en gran medida en la toma de decisiones financieras de las Plantas Envasadoras de Gas; mediante la determinación de los beneficios que otorguen las transacciones, así como de su cuantificación correspondiente del activo, pasivo, ingresos y gastos. Se ha determinado que la medición de las transacciones en el marco de las NIIF facilita en gran medida la toma de decisiones financieras de las Plantas Envasadoras de Gas; mediante la determinación del valor de los activos, pasivos, ingresos y gastos de dichas empresas.

Hernández (2016) considera que, para las empresas, es fundamental formular, analizar, interpretar y dar recomendaciones para la toma de decisiones financieras, sobre inversiones, deudas; ingresos, costos y gastos; actividades de operación, inversiones y financiamiento; variaciones patrimoniales de las empresas; todo lo anterior lo pueden lograr con una adecuada asesoría financiera empresarial. En ese sentido, la contabilidad financiera culmina con la formulación de los estados financieros de las empresas; para lo cual se deben tener en cuenta las Normas Internacionales de Contabilidad. Al respecto, la Norma Internacional de Contabilidad 1- Presentación de Estados Financieros; establece las bases para la presentación

de los estados financieros de propósito general, para asegurar que los mismos sean comparables, tanto con los estados financieros de la misma entidad correspondientes a periodos anteriores, como con los de otras entidades. La NIC-1, establece que los estados financieros constituyen una representación estructurada de la situación financiera y del rendimiento financiero de una entidad. El objetivo de los estados financieros es suministrar información acerca de la situación financiera, del rendimiento financiero y de los flujos de efectivo de una entidad, que sea útil a una amplia variedad de usuarios a la hora de tomar sus decisiones económicas. Los estados financieros también muestran los resultados de la gestión realizada por los administradores con los recursos que les han sido confiados. Para cumplir este objetivo, los estados financieros suministrarán información acerca de los siguientes elementos de una entidad: (a) activos; (b) pasivos; (c) patrimonio; (d) ingresos y gastos, en los que se incluyen las ganancias y pérdidas; (e) aportaciones de los propietarios y distribuciones a los mismos en su condición de tales; y, (f) flujos de efectivo. Esta información, junto con la contenida en las notas, ayuda a los usuarios a predecir los flujos de efectivo futuros de la entidad y, en particular, su distribución temporal y su grado de certidumbre.

#### ***1.4.2. Antecedentes internacionales***

Matia (2016) se centra en un análisis histórico-legal de los procesos de formación profesional y formación para el empleo en España. La finalidad del mismo es construir un relato de la evolución de los sistemas de formación profesional y para el empleo en las diferentes etapas históricas. Se pretende que este estudio contribuya a la mejora de la comprensión, del conocimiento y de la valoración social y académica de un ámbito educativo que está llamado a desempeñar un importante papel en la generación de crecimiento, de desarrollo, de prosperidad y de bienestar en el conjunto de la sociedad y en su ciudadanía. El procedimiento a seguir se concreta en un análisis, descriptivo e interpretativo, del contenido que ofrecen las diferentes fuentes de información, entre las que tienen especial relevancia las

disposiciones normativas publicadas sobre la cuestión objeto de estudio a lo largo del tiempo. El primero y más importante de estos cambios se ha centrado en la búsqueda de mecanismos para atajar la falta de coordinación y comunicación entre las múltiples políticas y propuestas que proliferaron durante la centuria anterior, y que aminoraban la posibilidad de interpretar de una forma clara y ordenada la propia concepción, la estructura, la organización y el contenido de la formación profesional. La solución a este problema pasaba, necesariamente, por la articulación de un nuevo modelo coherente y homogéneo, pero a la vez lo suficientemente abierto y flexible, capaz de integrar en un entorno común la diversidad de iniciativas, de modo que la formación pudiera administrarse en diferentes contextos y con variados colectivos, pero manteniendo siempre la unidad del sistema.

Martínez (2018) presenta la percepción del alumnado que acude a los Ciclos de Formación Profesional Básica y del profesorado que en ellos desarrolla su labor profesional. Para comprender el marco teórico y conceptual en el que es integrado el estudio, se ha comenzado definiendo la inclusión educativa frente al abandono escolar, para lo que hemos recogido cifras y datos de fracaso escolar y abandono escolar prematuro en etapas obligatorias, y concretamente, en Educación Secundaria. Asimismo, se ha caracterizado el aprendizaje a lo largo de la vida como alternativa a los datos presentados. Respecto al alumnado, nos parece imprescindible conocer su perfil y caracterización, así como la percepción que de los ciclos posee al cursarlos. Creemos que no hay mejor medida para comprender la calidad de un sistema educativo que la satisfacción de quienes lo disfrutan y obtienen del mismo los mayores beneficios académicos y personales. Con este convencimiento presentamos al propio alumno como principal eje rector de esta investigación, entendiendo que, por su edad, comprendida en el periodo de la adolescencia y juventud, es propicio realizar las acciones que de este estudio derivan con ellos. Respecto al profesorado, la innovación se hace necesaria, aunque no se visibiliza en los resultados obtenidos. Este hace perceptible su preocupación por prácticas

reflexivas, pero no se aprecian en el modo en que afirma realizar su diseño y práctica curricular, centrada en su mayor parte en programas ya establecidos. El profesorado indica que es adecuado el trabajo en grupo y de hecho hace uso del mismo, aunque no manifiesta uso de distintas estrategias de aprendizaje participativo (basado en problemas, en proyectos o en servicios) o lo hace en niveles moderados y expone menos conocimiento aún de distintas dinámicas participativas, sin mencionar su uso. Para finalizar los docentes ven necesarios el aprendizaje permanente, el asesoramiento y la orientación del alumnado, algo que conecta con la necesidad de aprender de toda persona a lo largo de toda su vida.

Mina (2015) plantea y fundamenta la necesidad de priorizar a la ética como componente esencial en la formación del profesional de la ciencia contable y determinar qué elementos de la ética se pueden proponer como componente transversal del plan de estudios para la formación del contador público colombiano, que contribuyan para minimizar gradualmente el quebrantamiento de los principios éticos que regulan la profesión y admitan hacer de la ética una oportunidad para mejorar profesionalmente y lograr una sana convivencia en una sociedad donde coexisten constantes cambios principalmente sociales, económicos y culturales. En cumplimiento de este cometido investigativo, fue necesario considerar secuencialmente lo siguiente: Realizar una exploración de los componentes de la ética que se vienen aplicando en el actual plan de estudios para la formación de los futuros profesionales de la ciencia contable, lo que conlleva a la consulta de varias fuentes de información, especialmente a las instituciones universitarias comprometidas con el proceso formativo de los contadores públicos y al Ministerio de Educación Nacional en donde reposa valiosa información en lo referente a los lineamientos para el desarrollo de la educación superior en Colombia.

Criollo (2019) analiza y describe la situación de la Pequeña y Mediana Empresa (PYMES) en cuanto a los servicios de asesoría y consultoría de servicios financieros, tributarios y contables que reciben; y propone un servicio personalizado y a domicilio en el

lugar donde el microempresario desarrolla su actividad económica. El trabajo aborda la determinación de los servicios que en la actualidad se ofrecen, de la competencia, los precios. Los clientes preferirán esta empresa por su servicio personalizado porque les ahorrará tiempo y recursos y se sentirán plenamente satisfechos con la asistencia de la consultoría, que prestará su servicio a través de asesores tributarios contables experimentados, capacitados, y con conocimientos actualizados y se afianzará un vínculo de confianza y aceptación. El segmento de mercado al que va dirigido el servicio lo constituyen la Microempresa, Pequeña Empresa y Mediana empresa, las personas naturales obligadas y no obligadas a llevar contabilidad, las personas jurídicas y o sociedades que se hayan constituido legalmente. Se concluye que existe falta de una cultura tributaria por parte de los contribuyentes. La Implementación de la asesoría financiera, tributaria y contable con Servicio Personalizado es factible puesto que permite recuperar la inversión Inicial y obtener utilidades para su propietario y consecuentemente para sus empleados. Desconocimiento de los servicios tributarios y contables que prestan las asesorías o consultorías de este tipo Se generan continuos cambios en las leyes y reglamentos que rigen la Pequeña y Mediana Empresa (PYMES) a través de la política del Estado. Existe preocupación por la mayoría de las personas naturales y jurídicas por los temas tributarios y contables. Se contribuirá con los organismos de control del Estado, procesando información oportuna que contribuya con el normal desarrollo de sus actividades. El proyecto permitirá ofrecer fuentes de empleo a 14 personas y brindará estabilidad económica permanente apoyando al desarrollo económico del país. Los indicadores financieros demuestran que la evaluación es positiva, aunque tiene una sensibilidad en la disminución de los ingresos.

Bertel y Carbono (2019) da a conocer todos los procesos necesarios en la implementación de una empresa, se hace necesario desarrollar todos los procedimientos previos de análisis y evaluación de cada inversión teniendo en cuenta todas las posibilidades positivas o negativas que se encontraran en el camino al logro de los objetivos propuestos por



los inversionistas gestores. Es muy importante que el gestor o los gestores definan claramente cuáles son los parámetros de iniciación que marcaran las pautas, las cuales regirán las actividades u operaciones que la empresa realizara. El proyecto de una empresa prestadora de servicios como los de consultoría pretende probar que el mercado para dicho portafolio tratado en el cuerpo del trabajo existe y que la problemática se cierne en cuanto a la falta de organización de los profesionales de la contaduría pública. Los accionistas hemos comprobado que las empresas afines organizadas son muy pocas, pero con grandes resultados y su facturación anual sobrepasa los 500 SMVV. Los indicadores financieros nos presentan una viabilidad llamativa y debemos aclarar que las estimaciones utilizadas son las medias probables, por lo cual, nos atrevemos a indicar que un proyecto de este tipo que cumpla con los parámetros propuestos tiene asegurado el éxito.

### **1.5. Justificación de la investigación**

Este trabajo está plenamente justificado en el sentido que frente al problema de la deficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; se presenta como solución a la formación y desarrollo profesional del Contador Público; por cuanto este dotará de los atributos y valores, como las estrategias, tácticas y acciones para tener la mayor información posible, procesarla y entregarla a los responsables de la gestión de las empresas que son motivo de estudio.

### **1.6. Limitaciones de la investigación**

Este trabajo ha permitido superar las siguientes limitaciones:

- a) Algunas empresas fueron renuentes a compartir, especialmente los problemas financieros y de gestión en general, lo cual se considera como una limitación
- b) Algunas personas por diferentes circunstancias se desanimaron y no desearon participar en la población del trabajo.

- c) Los programas computarizados aun cuando han ayudado en gran medida en el desarrollo del trabajo, sin embargo, los mismos no fueron perfectos
- d) La falta de recursos financieros en el proceso de graduación.

## **1.7. Objetivos de la investigación**

### ***1.7.1. Objetivo general***

Determinar la manera como la formación y desarrollo profesional del Contador Público podrá influir en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana.

### ***1.7.2. Objetivos específicos***

- a) Establecer la forma como la formación humanista, ética y moral del Contador Público podrá facilitar la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana
- b) Determinar el modo como la formación académica del Contador Público podrá incidir en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana.
- c) Establecer la manera como la capacitación profesional del Contador Público podrá influir en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana.
- d) Determinar la forma como el entrenamiento profesional del Contador Público podrá incidir en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana.

- e) Establecer el modo como el perfeccionamiento profesional del Contador Público podrá influir en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana.

## **1.8. Hipótesis de la investigación**

### ***1.8.1. Hipótesis general***

La formación y desarrollo profesional del Contador Público influye en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; mediante la formación humanística, ética y moral; formación académica del Contador Público; capacitación profesional; entrenamiento profesional; y, perfeccionamiento profesional del Contador Público.

### ***1.8.2. Hipótesis específicas***

- a) La formación humanista, ética y moral del Contador Público facilita en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; mediante la formación en calidad humana, valores y comportamiento cabal del Contador Público.
- b) La formación académica del Contador Público incide en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; mediante la formación en diferentes áreas del saber relacionadas con la profesión contable tales como contabilidad, auditoría, costos, finanzas, tributación, sistemas contables e investigación contable.
- c) La capacitación profesional del Contador Público influye en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; mediante el adiestramiento en las diferentes áreas de la profesión

contable tales como contabilidad, auditoría, costos, finanzas, tributación, sistemas contables e investigación contable.

- d) El entrenamiento profesional del Contador Público incide en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; mediante la práctica intensiva en las diferentes áreas de la profesión contable tales como contabilidad, auditoría, costos, finanzas, tributación, sistemas contables e investigación contable.
- e) El perfeccionamiento profesional del Contador Público influye en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; mediante la mejora continua profesional en las áreas de la profesión contable tales como contabilidad, auditoría, costos, finanzas, tributación, sistemas contables e investigación contable.

## II. MARCO TEÓRICO

### 2.1. Bases teóricas

#### 2.1.1. *Asesoría financiera empresarial*

Según Gitman (2014) la asesoría financiera empresarial es el conjunto de sugerencias sobre inversiones, deudas, rentabilidad y riesgos que se facilita a las empresas antes de su constitución, en el momento de su constitución, cuando están desarrollando sus actividades; cuando están en ganancia, cuando están en pérdida; cuando saben dónde van, cuando no saben dónde van; para incursionar en un mercado; para salir del mercado, etc. En el mismo sentido, la asesoría financiera es un servicio profesional que presta un asesor financiero (generalmente Contador Público) que puede ayudar en las decisiones de financiamiento, inversiones, rentabilidad y riesgos; que se deba tomar en materia de finanzas empresariales, con el objetivo de que puedas rentabilizar cada vez más tus recursos financieros utilizados en el desarrollo de las actividades, procesos y procedimientos empresariales. La finalidad de la asesoría financiera es fijar metas de inversiones, deudas, rentabilidad y riesgos; asimismo tiene como finalidad desarrollar un plan financiero coherente y realista de las transacciones empresariales para que se pueda llevar a cabo las metas y objetivos financieros; también tiene como finalidad para poner en desarrollo el plan de acción financiero sobre capital de trabajo, bienes de capital; deudas propias, deudas de terceros; tasa de rentabilidad mínima atractiva; costo promedio ponderado de capital y realizar el seguimiento correspondiente.

Según Gitman (2014) la asesoría financiera empresarial es parte del desarrollo de la administración financiera empresarial que es aquella actividad relacionada con las finanzas de las empresas y enlazada a los objetivos y misión de dichas entidades. Es decir, es el proceso de planear, organizar, dirigir y controlar los recursos financieros para el logro de los propósitos de la empresa. La administración financiera se encarga de ciertos aspectos específicos de una organización que varían de acuerdo con la naturaleza de acuerdo con la naturaleza de cada una

de estas funciones, las funciones más básicas que desarrolla la Administración Financiera son: la inversión, el financiamiento y las decisiones sobre los dividendos de una organización. La administración financiera es el área de la Administración que cuida de los recursos financieros de la empresa. Asimismo, se considera que la Administración Financiera se centra en dos aspectos importantes de los recursos financieros como lo son la rentabilidad y la liquidez. Esto significa que la administración financiera busca hacer que los recursos financieros sean lucrativos y líquidos al mismo tiempo.

Para Gitman (2014) la administración financiera empresarial se concreta de la mano del administrador financiera de las empresas. Dicha persona interactúa con otros administradores para que la empresa funcione de manera eficiente. Este a su vez trata de crear planes financieros para que la empresa obtenga los recursos financieros y lograr así que la empresa pueda funcionar y a largo expandir todas sus actividades. Debe saber Administrar los recursos financieros de la empresa para realizar operaciones como: compra de materia prima, adquisiciones de máquinas y equipos, pago de salarios entre otros. Debe saber invertir los recursos financieros excedentes en operaciones como: inversiones en el mercado de capitales, adquisición de inmuebles, terrenos u otros bienes para la empresa; manejar de forma adecuada la elección de productos y de los mercados de la empresa; la responsabilidad de la obtención de calidad a bajo costo y de manera eficiente; y por último la meta de un administrador financiero consiste en planear, obtener y usar los fondos para maximizar el valor de la organización”.

En la teoría de Weston (2014) en la administración financiera de las empresas, un tema clave es la asesoría financiera empresarial, que es proporcionada por el personal interno y externo de las empresas y que tiene como objetivo sugerir las mejores ideas para una adecuada toma de decisiones sobre aspecto generales de las empresas como aspectos específicos, dependiendo de las circunstancias en que es requerida para ser proporcionada. Es un servicio

profesional que genera un costo para las empresas. En ese sentido, en administración financiera gran parte del esfuerzo para ver el valor del dinero en el tiempo. Este concepto surge para estudiar la manera que el valor o suma de dinero en el presente, se convierte en otra cantidad el día de mañana, un mes después, un trimestre después, un semestre después o al año después. Esta transferencia o cambio del valor del dinero en el tiempo es producto de la agregación o influencia de la tasa de interés, la cual constituye el precio que la empresa o persona debe pagar por disponer de cierta suma de dinero, en el presente, para devolver una suma mayor en el futuro, o la inversión en el presente compensará en el futuro una cantidad adicional en la invertida. De allí que, hablar del valor agregado del dinero en el tiempo, implique hablar de tasas de interés anualizadas, nominales, reales y efectivas de periodos, de las fechas en las que se dan los movimientos de dinero y de la naturaleza de estos movimientos iniciándose siempre con un valor presente para llegar a un valor futuro. El valor presente (VP), se refiere a la cantidad de dinero que será invertida o tomada en préstamos al principio de un periodo determinado, y el valor futuro (VF), se refiere a la cantidad de dinero que será obtenida por el inversionista o pagada por el solicitante en una fecha futura al final del plazo”.

Según Bravo et al. (2014) las decisiones financieras empresariales serán mejores en la medida que se cuenta con una adecuada asesoría financiera empresarial; siendo que esta es un servicio profesional a un costo razonable para ayudar a los directivos y funcionarios de las empresas; y están referidas al capital de trabajo como bienes de capital en el marco de las inversiones; en el marco de las deudas, las deudas internas y deudas externas; la rentabilidad de las inversiones y el costo de las deudas; como otros aspectos financieros tales como la liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad empresarial. Siendo así es principalísimo el tratamiento de las decisiones financieras efectivas se que se deben tomar en forma real en mercados financieros sobre información oportuna y amplia. Ello significa que se debe evaluar cuál de estos segmentos del mercado es más propicio para financiar el proyecto o actividad

específica para la cual la empresa necesita recursos. Cuando se toma tal actitud con el propósito de modificar las proporciones de la estructura de capital de la empresa. Ninguna empresa puede sobrevivir invirtiendo solamente en sus propias acciones. La decisión de recomprar debe incluir la distribución de fondos no utilizados cuando las oportunidades de inversión carecen de suficiente atractivo para utilizar estos fondos. Por consiguiente, la recompra de acciones no puede tratarse como decisión de inversión.

Según Bravo et al. (2014) las decisiones de inversión son más simples que las decisiones de financiamiento. El número de instrumentos de financiamiento está en continua expansión. En las decisiones de financiación hay que conocer las principales instituciones financieras. La venta de un título puede generar un valor actual neto positivo para usted y uno negativo para el que invierte. Las decisiones de financiación no tienen el mismo grado de irreversibilidad que las decisiones de inversión. Son más fáciles de cambiar completamente, o sea, su valor de abandono es mayor. La toma de decisiones organizacionales es con frecuencia más racional porque el impacto de los errores de decisión puede ser grave desde el punto de vista económico o laboral (aunque en lo personal considero que muchas veces los errores en las decisiones personales son tanto o más graves, porque los efectos en la vida de las personas pueden ser más serios). La mayoría de las organizaciones formulan sus metas, estrategias, políticas, procedimientos y normas que orientan la toma de decisiones y le dan forma a su plan de acción, proporcionando una dirección empresarial, al mismo tiempo que aseguran la coordinación formal de los recursos.

Según Van (2014) en las empresas es un hecho llevar a cabo la administración financiera, la misma que se hace mejor con la asesoría financiera empresarial, es decir utilizar la opinión de los expertos financieros para que previo estudio de la información de las empresas, faciliten la mayor y mejor información para la toma de decisiones sobre la liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad de las empresas; asimismo para poder estructurar las



inversiones como las deudas, las ventas y los costos empresariales. Ampliando lo anterior, se tiene que la administración financiera empresarial se refiere a la forma como se planifica, organiza, dirige y controla las finanzas, en el marco de los objetivos y la misión de la empresa. La administración evoluciona rápidamente. Los avances no sólo se registran en la teoría de la administración financiera, sino también en su práctica en el mundo real. Un resultado de ello es que la administración financiera adopta un enfoque estratégico de mayor amplitud, conforme gerentes y directores luchan por crear valor dentro del ámbito corporativo. En el proceso de creación de valor, los administradores de finanzas complementan más y más las medidas de desempeño tradicionales con nuevos métodos que destacan el papel de la incertidumbre y de las diversas suposiciones. Los aspectos de gobernanza corporativa, los dilemas éticos, las reclamaciones en conflicto de los accionistas, un entorno corporativo dinámico, la globalización de las finanzas, el comercio electrónico, las alianzas estratégicas, el aumento de la subcontratación y un cúmulo de otros aspectos y consideraciones caracterizan el panorama actual de la toma de decisiones financieras. Sin duda, es una época de retos y oportunidades”.

Para el experto Duran (2014) ninguna empresa puede llevar a cabo su giro o actividad sin hacer administración financiera; por cuanto en las empresas, todo se mueve con las finanzas; y siendo así se hace estrictamente necesario tener una adecuada asesoría financiera empresarial; siendo que esta debe ser un servicio de calidad para las empresas, en la medida que se convierte en una suerte de corresponsable de la salud financiera de las empresas. A una mejor asesoría financiera, le corresponde una mejor administración financiera empresarial y por tanto mejores resultados en liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad empresarial. En este contexto, la administración financiera empresarial es una combinación de las finanzas y la administración a favor de las empresas. Al respecto el dinero tiene que planificarse, organizarse, dirigirse y controlarse de tal modo que las empresas puedan llevar a cabo sus actividades en las mejores condiciones financieras.

Según Duran (2014) las finanzas de la organización, consideradas durante mucho tiempo como parte de la economía, surgieron como un campo de estudios independiente a principios del siglo XX. En su origen se relacionaron solamente con documentos, instituciones y aspectos de procedimiento de los mercados de capital. Los datos y los registros financieros no eran como los que se usan en la actualidad ni existían reglamentaciones que hicieran necesaria la divulgación de la información financiera, aunque iba en aumento el interés en las consolidaciones y fusiones”. En la década de 1920 las innovaciones tecnológicas y las nuevas industrias provocaron la necesidad de mayor cantidad de fondos, impulsando el estudio de las finanzas para destacar la liquidez y el financiamiento de las organizaciones. En *The financial Policy of Corporation* (1920) uno de los textos clásicos de ese periodo, Arthur Stone Dewing reunió las ideas existentes, introdujo nuevas ideas y sentó la pauta para la enseñanza de las finanzas. La depresión de los años treinta, obligó a centrar el estudio de las finanzas en los aspectos defensivos de la supervivencia, la preservación de liquidez, las quiebras, las liquidaciones y reorganizaciones. La principal preocupación en el financiamiento externo era saber cómo un inversionista podía protegerse. Durante la década de 1940 hasta principios de 1950, las finanzas siguieron un enfoque tradicional que se desarrolló de 1920 a 1930. Analizaban a la organización desde un punto de vista ajeno a la misma, como pudiera ser un inversionista, pero no ponían énfasis alguno en la toma de decisiones dentro de la misma.

Según Duran (2014) a mediados de la década 1950 adquirieron papel importante el presupuesto de capital y las consideraciones relacionadas con el mismo. Con la llegada de la computadora en la década 1950, sistemas Emporio s de información comenzaron a brindar al administrador financiero información sobre la cual tomar decisiones correctas, aplicando herramientas analíticas poderosas, se generó el uso de técnicas de investigación de operaciones y de decisiones, los análisis financieros fueron más disciplinados y provechosos”. En la década 1960 con el desarrollo de la teoría del portafolio y su aplicación a la administración de

financiera fue un acontecimiento importante, la cual fue presentada por Markowitz en 1952 y perfeccionada por Sharpe, Lintner y otros; la teoría nos explica que el riesgo de un activo individual no debe ser juzgado sobre la base de las posibles desviaciones del rendimiento que se espera, sino más bien en relación con su contribución marginal al riesgo global de un portafolio de activos.

Según Duran (2014) en la década de 1970 se perfecciono el modelo de fijación de precios de los activos de capital de Sharpe para evaluar los activos financieros, este modelo insinuaba que parte del riesgo de la organización no tenía importancia para los inversionistas de la empresa, ya que se podía diluir en los portafolios de las acciones en su poder. En la década de 1980, grandes avances intelectuales de la valuación de las organizaciones en un mundo donde reina la incertidumbre”. Por tanto, se debe tener en cuenta que el papel de los impuestos personales en conexión con los impuestos de la organización ha sido un área que ha rendido frutos provechosos. La información económica permite obtener una mejor comprensión del comportamiento que en el mercado tienen los documentos financieros. En los años noventa y lo que va del tercer milenio, las finanzas han tenido una función vital y estratégica en las organizaciones.

Según Duran (2014) la evolución de las finanzas ha tenido gran repercusión sobre el papel y la importancia de la administración financiera. Las finanzas han evolucionado del estudio descriptivo que eran antes; ahora incluyen análisis rigurosos y teorías normativas. Los conceptos básicos de la Administración Financiera han evolucionado tanto que son aplicables a todos los tipos de organizaciones. A lo largo de este desarrollo de asignatura se plantean situaciones prácticas ilustrativas que muestran la aplicación de la administración financiera.

Según Santandreu y Santandreu (2018) la administración financiera de las empresas se lleva a cabo en forma más eficiente y efectiva mediante una adecuada asesoría financiera profesional, que es facilitada por expertos profesionales Contadores, Administradores,

Economistas, Ingenieros; y que busca facilitar el capital de trabajo racional, como los bienes de capital necesarios para el desarrollo de las empresas. Asimismo, busca que las empresas tengan las mejores deudas propias como de terceros; y claro también se busca tener los mejores niveles de rentabilidad como de costo de deudas y otros aspectos financieros. La administración financiera, se encarga de ciertos aspectos específicos de una organización que varían de acuerdo con la naturaleza de acuerdo con la naturaleza de cada una de estas funciones, las funciones más básicas que desarrolla la Administración Financiera son: La Inversión, el Financiamiento y las decisiones sobre los dividendos de una organización. La Administración financiera es el área de la Administración que cuida de los recursos financieros de la empresa. La Administración Financiera se centra en dos aspectos importantes de los recursos financieros como lo son la rentabilidad y la liquidez. Esto significa que la Administración Financiera busca hacer que los recursos financieros sean lucrativos y líquidos al mismo tiempo”. La mayor parte de las decisiones empresariales se miden en términos financieros. La importancia de la función administrativa financiera depende del tamaño de la empresa, en compañías pequeñas, la función financiera la desempeña el departamento de contabilidad. Al crecer una empresa es necesario un departamento separado ligado al presidente de la compañía (o director general) por medio de un vicepresidente de finanzas, conocido como gerente financiero.

Según Quispe (2015) la asesoría financiera empresarial, es la clave para el buen manejo de la liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad de las empresas; por cuanto es proporcionada como servicio de expertos conocedores de las distintas situaciones que afrontan las empresas. Las decisiones financieras pueden entenderse como aquellas derivadas de un conjunto de alternativas disponibles para la gerencia financiera que debe tomar la decisión sobre el financiamiento, inversiones, grado de rentabilidad y riesgos que puede admitir las empresas. Las decisiones tomadas se hacen explícitas en los pasivos que llegan asumir las empresas, así como en los activos que debe tener para desarrollar las actividades. Las decisiones financieras,

vienen a ser la elección entre varias alternativas de la más conveniente en relación a las inversiones, financiamiento y dividendos. Las decisiones de financiamiento, a diferencia de las decisiones de inversión, se toman cuando se tiene en mente un proyecto a mediano y largo plazo. Al tomar decisiones financieras efectivas se buscan opciones en los mercados financieros para poder financiar una empresa en formación. Para poder tomar decisiones financieras efectivas adecuadas se necesita realizar un estudio sobre los mercados eficientes. Se trata de analizar el mercado financiero y decidir cuál de las opciones es la más adecuada para nuestros propósitos de negocio o empresa.

Según la teoría de Ross (2014) sin una adecuada asesoría financiera empresarial, no se puede hacer administración financiera empresarial, es decir no se pueden planear las finanzas empresariales, no se pueden organizar las finanzas empresariales, no se pueden dirigir ni tomar buenas decisiones empresariales. La asesoría financiera empresarial, es proporcionada por profesionales individuales como por profesionales asociados en empresas, algunas micro, otras pequeñas, otras medianas y hasta grandes e incluso transnacionales. De uno y otro modo es mejor tener una asesoría financiera empresarial para tener una ruta, un camino que guíe la administración financiera de las empresas. En este marco, el asesor financiero empresarial tiene que conocer mucho de la administración financiera empresarial, la misma que se encarga de la forma como la gerencia empresarial logra planificar, organizar, dirigir, coordinar, liderar y controlar los flujos de dinero de entrada y salida de las empresas en cualquier giro que lleven a cabo. Es una actividad profesional de mucha relevancia. Se encarga de buscar financiamientos en el mercado financiero y mercado bursátil, busca tener las mejores inversiones en cada sector económico; combina riesgos y rentabilidad en forma económica, eficiente y efectiva. La administración financiera es el área de la Administración que cuida de los recursos financieros de la empresa.

### ***2.1.2. Formación y desarrollo profesional del Contador Público***

Huaynalaya (2013); interpreta a Frigo (2012); y señala que la formación y desarrollo profesional es toda actividad realizada en una empresa, respondiendo a sus necesidades, que busca mejorar la actitud, conocimiento, habilidades o conductas de sus directivos y trabajadores. La formación y desarrollo profesional busca perfeccionar al colaborador en su puesto de trabajo, en función de las necesidades de la empresa, en un proceso estructurado con metas bien definidas. La necesidad de capacitación surge cuando hay diferencia entre lo que una persona debería saber para desempeñar una tarea, y lo que sabe realmente. Estas diferencias suelen ser descubiertas al hacer evaluaciones de desempeño, o descripciones de perfil de puesto. Dados los cambios continuos en la actividad de las empresas, prácticamente ya no existen puestos de trabajo estáticos. Cada persona debe estar preparada para ocupar las funciones que requiera la empresa. El cambio influye sobre lo que cada persona debe saber, y también sobre la forma de llevar a cabo las tareas. Una de las principales responsabilidades de la supervisión es adelantarse a los cambios previendo demandas futuras de capacitación, y hacerlo según las aptitudes y el potencial de cada persona.

Huaynalaya (2013) indica que los campos de aplicación de la formación y desarrollo profesional son muchos, pero en general entran en una de las cuatro áreas siguientes: a) Inducción: Es la información que se brinda a los directivos, delegados, asociados y/o empleados recién ingresados. Generalmente lo hacen los supervisores del ingresante. El departamento de RRHH establece por escrito las pautas, de modo de que la acción sea uniforme y planificada; b) Entrenamiento: Se aplica al personal operativo. En general se da en el mismo puesto de trabajo. La formación y desarrollo profesional se hace necesaria cuando hay novedades que afectan tareas o funciones, o cuando se hace necesario elevar el nivel general de conocimientos del personal operativo. Las instrucciones para cada puesto de trabajo deberían ser puestas por escrito; c) Formación básica: Se desarrolla en empresas de cierta

envergadura; procura personal especialmente preparado, con un conocimiento general de toda la organización. Se toma en general profesionales jóvenes, que reciben instrucción completa sobre la empresa, y luego reciben destino. Son los "oficiales" del futuro; d) Desarrollo de Jefes: Suele ser lo más difícil, porque se trata de desarrollar más bien actitudes que conocimientos y habilidades concretas. En todas las demás acciones de capacitación, es necesario el compromiso de la gerencia. Aquí, es primordial el compromiso de la gerencia general, y de los máximos niveles de la organización. El estilo gerencial de una empresa se logra no solo trabajando en común, sino sobre todo con reflexión común sobre los problemas de la gerencia. Deberían difundirse temas como la administración del tiempo, conducción de reuniones, análisis y toma de decisiones, y otros. En cualquiera de los casos, debe planificarse adecuadamente tanto la secuencia como el contenido de las actividades, de modo de obtener un máximo alineamiento

Huaynalaya (2013) indica que la empresa invierte recursos con cada colaborador al seleccionarlo, incorporarlo, y capacitarlo. Para proteger esta inversión, la organización debería conocer el potencial de sus hombres. Esto permite saber si cada persona ha llegado a su techo laboral, o puede alcanzar posiciones más elevadas. También permite ver si hay otras tareas de nivel similar que puede realizar, desarrollando sus aptitudes y mejorando el desempeño de la empresa. Otra forma importante en que la empresa protege su inversión en recursos humanos es por medio del planeamiento de carrera. Estimula las posibilidades de crecimiento personal de cada colaborador, y permite contar con cuadros de reemplazo. La formación y desarrollo profesional, aunque está pensada para mejorar la productividad de la empresa, tiene importantes efectos sociales. Los conocimientos, destrezas y aptitudes adquiridos por cada persona no solo lo perfeccionan para trabajar, sino también para su vida. Son la forma más eficaz de protección del trabajador, en primer lugar, porque si se produce una vacante en la empresa, puede ser cubierta internamente por promoción; y si un trabajador se desvincula,

mientras más entrenado esté, más fácilmente volverá a conseguir un nuevo empleo. Las promociones, traslados y actividades de capacitación son un importante factor de motivación y retención de personal. Demuestran a la gente que en la empresa pueden desarrollar una carrera, o alcanzar un grado de conocimientos que les permita su "empleabilidad" permanente.

Huaynalaya (2013) señala que la formación y desarrollo profesional permite evitar la obsolescencia de los conocimientos del personal, que ocurre generalmente entre los empleados más antiguos si no han sido reentrenados. También permite adaptarse a los rápidos cambios sociales, como la situación de las mujeres que trabajan, el aumento de la población con títulos universitarios, la mayor esperanza de vida, los continuos cambios de productos y servicios, el avance de la informática en todas las áreas, y las crecientes y diversas demandas del mercado. Disminuye la tasa de rotación de personal, y permite entrenar sustitutos que puedan ocupar nuevas funciones rápida y eficazmente. Por ello, las inversiones en capacitación redundan en beneficios tanto para la persona entrenada como para la empresa que la entrena. Y las empresas que mayores esfuerzos realizan en este sentido, son las que más se beneficiarán en los mercados hipercompetitivos que llegaron para quedarse.

Según Salas (2018) los retos de la educación superior para el Siglo XXI plantean la necesidad de un nuevo proceso educativo, fundamentado en los principios de excelencia, calidad y pertinencia. Las escuelas y facultades de medicina de todo el mundo, en mayor o menor escala han iniciado ese trabajo, con una característica especial: la de integrar la educación a los procesos productivos y de los servicios. Uno de los retos que se han planteado en muchos países en los últimos años representa la calidad de la formación y superación de los recursos humanos. Este proceso ha estado vinculado directamente a los cambios políticos, económicos y sociales que se han generado en los diferentes países, donde el desarrollo social, de la ciencia, la técnica, la práctica y la investigación, han obligado a aplicar -no en el discurso, sino en la práctica efectiva- los conceptos de eficiencia, calidad y exigencia en los procesos



educativos que realizan las universidades, cada vez más comprometidas y en interacción con la sociedad. A partir de la Cumbre Mundial de Educación Médica celebrada en Edimburgo en 1993, se viene desarrollando un movimiento internacional para la búsqueda de un cambio articulado entre la educación médica, la práctica médica y la organización de salud, que posibilite la formación de un profesional que responda a las necesidades económico-sociales de sus respectivos países, pero a su vez sea capaz de enfrentar los retos científicos y tecnológicos que exige la próxima centuria, sobre la base de una cooperación e interrelación, tanto en los ámbitos nacionales como mundiales. El desafío que hoy se abre es el de una Universidad que busca la creatividad y flexibilidad curricular, junto con su avance en la producción intelectual y científica de aplicación, tanto en la creación de conocimientos como en la producción y los servicios; por tanto, una Universidad que establece relaciones con todos los sectores de la sociedad y con los distintos contextos socio-culturales del territorio, provincia, nación y con otros países, tanto de forma regional como mundial.

### ***2.1.3. Calidad y excelencia académica***

Según Salas (2018) la excelencia académica constituye uno de los elementos de mayor importancia y controversia en la educación superior contemporánea; pues su determinación se encuentra estrechamente vinculada a los procesos de la evaluación curricular y la acreditación académica de las Universidades. La calidad académica no es una abstracción, sino un referente social e institucional y sus resultados tienen que ser analizados, no sólo en términos cognoscitivos y conductuales, sino en cuanto a la producción intelectual y científica, y cómo dan respuestas a las universidades, a las necesidades planteadas por el encargo social. La educación médica no es un espejo que reproduce mecánicamente el mundo del mercado de trabajo. Es un proceso de formación cultural, moral y ética que se interrelaciona e imbrica con la ideología, la ciencia, el arte y las tecnologías médicas de la sociedad en que se desarrolla. Y

es de ahí que, el criterio de calidad educacional se define en este contexto, en términos de pertinencia social, calidad curricular y buen desempeño profesional.

#### **2.1.4. *La universidad del tercer milenio***

Según Salas (2018) la modernización de la Universidad enfrenta 4 retos fundamentales: a) Equidad, calidad y eficiencia; b) Flexibilidad curricular, pertinencia social e investigación profesoral y estudiantil; c) Inserción, interacción y compromiso social de la universidad con el país; d) Modernización y descentralización de los procesos académicos-administrativos. Las variables del contexto general y particular que potencian la dinámica de la universidad hacia el Siglo XXI podrían resumirse en: Internacionalización de la producción y globalización del conocimiento; Desarrollo tecnológico (cambios acelerados en las tecnologías); Nuevos paradigmas pedagógicos para la enseñanza; Nuevos paradigmas administrativos y productivos. Uno de los fenómenos más característicos de esta época es la aparición de la "globalización", que modifica el paradigma de las relaciones interestatales ahora vigente. Este concepto no se limita al aspecto puramente económico; en realidad es un proceso multidimensional que comprende los aspectos vinculados con la economía, las finanzas, la ciencia y la tecnología, las comunicaciones, la educación, la cultura, la política, etc.<sup>4</sup> A su vez, los avances tecnológicos están modificando profundamente la naturaleza de la actividad productiva.

En opinión de Vezub (2017) desde hace un par de décadas la formación docente inicial y el desarrollo profesional continuo han sido ubicadas como elementos centrales de los diagnósticos educativos, foco de intervención privilegiado de las políticas de reforma y de las estrategias destinadas a la elevación de la calidad. La mayoría de los programas de mejora de los sistemas educativos en América Latina, al igual que las reformas europeas realizadas en los años '90, han incluido iniciativas específicas destinadas a fortalecer las competencias y la profesionalidad de los futuros docentes y de aquellos que se encuentran en actividad. El trabajo que realiza el docente con sus alumnos continúa forjado por vínculos de tipo doméstico y

familiar. Se resiste por lo tanto a las lógicas racionalizadoras y científicas que lo intentan dotar de mayor profesionalismo. El reconocimiento del papel preponderante del docente en el proceso educativo no implica dejar inalterados los rasgos que históricamente configuraron su tarea. Por el contrario, es necesario sentar las bases de una nueva identidad y profesionalidad. Los grandes cambios experimentados en los ámbitos social, económico, político, cultural e incluso a nivel de la vida privada de las personas, junto con las nuevas características de los niños y adolescentes y el incremento constante de las demandas que la sociedad civil realiza a la escuela, nos obligan sin duda a redefinir el oficio del docente.

Para Rodríguez et al. (2011) la globalización ha impactado fuertemente a la sociedad y por ende también a la educación. Hoy nos encontramos con una sociedad distinta, donde empresas y organizaciones avanzan gracias a la amplia difusión de conocimientos, tanto locales como del exterior, obligando a quienes forman parte de esta sociedad, a adaptarse frente a los procesos de cambios acelerados que emergen de lo que se ha denominado la sociedad del conocimiento. Este proceso dinámico demanda la revisión y adecuación de muchas instituciones y organizaciones sociales, y crear nuevas capacidades para asumir y orientar el cambio. En la última década, el escenario mundial ha mostrado cambios vertiginosos en la educación, determinados principalmente por la evolución de la economía mundial hacia una base del conocimiento. En este sentido, un factor relevante es la importancia que ha adquirido la educación terciaria en el desarrollo económico y, en consecuencia, la necesidad de una mayor pertinencia de los procesos de aprendizaje. También se puede inferir la falta de coordinación por parte de la Universidad con los Centros de Prácticas y la poca existencia de convenios de colaboración, que permitan asegurar la posibilidad de prácticas para los alumnos y asignar responsabilidades a la empresa para asegurar que los objetivos de práctica se están cumpliendo.

En la opinión de Dextre (2013) la educación superior se presenta como incapaz de atender las necesidades de un mercado laboral que tiende a ser cada vez más moderno y

competitivo. El fuerte crecimiento económico del país en la última década, dado en un contexto de prosperidad global y precios altos de nuestros productos de exportación tradicional, ha producido un sostenido crecimiento del PBI, solidez en las finanzas públicas, disminución de la deuda, políticas estables para la inversión extranjera, entre otros. A partir de ello, ha creado fortaleza en el desempeño macroeconómico. Sin embargo, tal avance significativo no ha servido para mitigar las debilidades de un Estado con frágil institucionalidad, deficiente infraestructura, baja calidad de servicios públicos como educación y salud, división social, que indican debilidad para asegurar un crecimiento que lleve sostenidamente a la prosperidad. En este contexto, la educación superior, en especial la del contador, toma especial relevancia, puesto que enfrenta el desafío de formar a jóvenes aptos para atender las exigencias de una profesión con elevada demanda en el mundo y en nuestro país. Asimismo, debe satisfacer los requerimientos internacionales de conocimientos, habilidades y virtudes indispensables para competir al nivel apropiado en el campo laboral, sustentada en una formación de calidad. En este horizonte, es necesario precisar algunas definiciones de términos que usualmente se emplean en los temas vinculados con la formación profesional por competencias.

## **2.1. Marco conceptual**

### ***2.1.1. Conceptos de formación y desarrollo profesional del contador público***

**A. Formación humanista, ética y moral.** Según Frigo (2012) la formación humanista proporciona al profesional los elementos cognoscitivos indispensables para comprender mejor el mundo; la misma a la elevación de las cualidades morales y éticas. El Contador Público deberá mantener incólume su integridad moral en el ejercicio profesional. De él se espera: rectitud, probidad, honestidad, dignidad y sinceridad en toda circunstancia.

**B. Formación académica.** Según Frigo (2012) la formación académica es un conjunto de conocimientos adquiridos en el marco de los estudios de la carrera profesional, los cuales son la columna vertebral que ayudará a consolidar las competencias posteriormente cuando se

desarrolle en el campo profesional. Actualmente es casi normal que los profesionales tengan más de una formación académica, es decir más de una carrera profesional; y lo hacen para tener más oportunidades, dado que actualmente se exige un profesional holístico. El Contador Público, es común que además de su formación académica como tal, tenga otras como la de abogado, economistas, administrador, etc. El asunto es que al final todo suma favoreciendo la profesionalidad.

**C. Capacitación Profesional.** Según Frigo (2012) la capacitación profesional, naturalmente se puede definir de varias maneras, para el caso se considera como el procedimiento organizado por el cual los profesionales aprenden determinados temas profesionales y obtienen determinadas habilidades o competencias para el mejor ejercicio de su profesión. El Contador Público es común que se capacite en temas financieros, contables, como tributarios, de auditoría, costos y otros; todos los cuales incrementan las competencias profesionales que exige actualmente el mercado laboral.

**D. Entrenamiento profesional.** Según Frigo (2012) el entrenamiento profesional está referido a la praxis profesional en las áreas de la especialidad del profesional cualquiera que fuere. No es suficiente formarse académicamente ni siquiera capacitarse permanentemente, tiene que tenerse el entrenamiento suficiente, competente y relevante para poder prestar los servicios profesionales que el mercado exige. Actualmente, todo lo que tiene que hacer el profesional, es porque el mercado lo exige, siendo así el entrenamiento en los temas de la especialidad del profesional no se pueden postergar ni saltar, tienen que llevarse a cabo para reunir las competencias del perfil del profesional que pide dicho mercado. El mercado manda. El mercado pone las reglas no solo en los bienes y servicios; si no en la calidad de profesionales que requieren las empresas de todo tamaño y todo tipo.

**E. Perfeccionamiento profesional.** Según Frigo (2012) el perfeccionamiento profesional puede relacionarse con varios tópicos competitivos que adquiere el profesional; sin

embargo, actualmente con mayor énfasis se le relaciona con los estudios de una maestría primero, una segunda después; y si fuera el caso el llevado de un doctorado; en ambos casos relacionados con su especialidad para que tenga el mejor aprovechamiento de parte del profesional. Actualmente las maestrías conllevan un tiempo de estudios de dos años y casi otros dos para graduarse; lo que debe considerarse como tiempo no perdido, sino más bien tiempo que es utilizado para reflexionar en perfeccionar la profesión que tenga la persona. En cuanto al Doctorado, su duración en los estudios abarca 3 años y en promedio dos años más para graduarse. Estos tiempos parecen relativamente muy largos y que podrían desanimar a los profesionales; sin embargo, tienen que tomarlo deportivamente, buscando tener dichos grados para perfeccionar su profesión. El mercado como siempre sigue mandando y al respecto ahora pide profesionales titulados y además con maestrías y en varios casos con doctorados relacionados con su especialidad o afines a su especialidad.

### **2.1.2. *Conceptos de asesoría financiera***

**A. *Formulación de información financiera.*** Según Van (2014) la formulación de información financiera se refiere a la preparación de los estados financieros de una empresa; es decir la formulación del producto final de la contabilidad financiera. En este sentido debe formularse el estado de situación financiera en base a la información contable sobre los activos, pasivos y patrimonio neto. Asimismo, debe formularse el estado de resultados, en base a la información contable de las ventas, costos. Con la información de los estados financieros anteriores y el detalle de la contabilidad financiera se formulan el estado de cambios en el patrimonio neto y el estado de flujos de efectivo. La formulación de la información financiera de las empresas se realiza teniendo como estándares a las Normas Internacionales de Información Financiera, también el Reglamento y el Manual de preparación de información financiera e incluso el Plan Contable General Empresarial.

**B. Análisis de información financiera.** Según Van (2014) el análisis de la información financiera consiste en estudiar la información contenida en los estados financieros, especialmente el estado de situación financiera y el estado de resultados. Dicho estudio de los estados financieros nos conduce a determinar en primer lugar la estructura de los activos, pasivo y patrimonio neto; como las ventas, costos y gastos; y puede hacerse de un o más ejercicios; luego el estudio nos conduce a comparar los estados financieros de al menos dos periodos para determinar cómo las tendencias que se han tenido entre uno y otro ejercicio, es decir a la baja, al alza o permanece constante entre uno y otro periodo. En base al conocimiento de la estructura se pueden hacer una serie de interpretaciones para luego generar las recomendaciones del caso. También forma parte del conjunto analítico de la información financiera la aplicación de ratios o razones sobre la liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad de las empresas, en un periodo o en varios periodos.

**C. Interpretación de información financiera.** Según Van (2014) la interpretación de información financiera deviene del entendimiento que se tiene sobre el análisis estructural o vertical, horizontal o de tendencias y ratios o razones financieras. Dicha interpretación debe hacer no solo teniendo la información de los estados financieros actuales, sino también la información histórica de las empresas e incluso teniendo en cuenta el mercado (información sectorial). Interpretar es tener a la mano las pautas para continuar con las situaciones que están dando buenos resultados como para mejorar todo lo que pudiera estar mal en la situación financiera de las empresas. En la interpretación de información financiera tiene mucho efecto los conocimientos y experiencia del analista en el tipo de empresas que se trate; por cuanto la liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad de una empresa comercial es diferente a una industrial y diferente a una de servicios, habiendo una diversidad enorme de servicios.

**D. Toma de decisiones financieras.** Según de Van (2014) la toma de decisiones financieras es la elección entre dos o más alternativas que lleva a cabo el gerente y los directivos

de las empresas. La información financiera es un insumo muy importante en la toma de decisiones financieras adecuadas; las mismas que estarán referidas a los activos, pasivos y patrimonio neto; como las ventas, costos y gastos. Al momento de tomar una decisión financiera debe ponderarse las situaciones que podría originar, estos muchas veces requiere estudios adicionales y claro la experiencia y como se dice la muñeca del gerente o directivo que tome dichas decisiones.

*E. Mejora continua financiera.* Según Van (2014) la mejora continua financiera se refiere a la creatividad e innovación financiera que deben tener permanentemente las empresas; lo que conlleva a mejorar las fuentes de financiamiento; como las inversiones en capital de trabajo y bienes de capital; y claro en la mejora de la ventas y la reducción de los costos y también de los gastos de una empresa; siendo para el caso mas sencillo reducir los gastos y luego los costos; pero en un ejercicio al menos unos puntos por mínimos que sean tienen que reducirse. La mejora continua financiera es la puerta para la buena gestión, para alcanzar competitividad y generar valor agregado en las empresas.

## **2.2. Medianas Empresas Comerciales de Lima Metropolitana**

Según Rodríguez (2018) con la promulgación de la Ley N° 30056, de alguna manera recién aparece la indicación de que se entiende por mediana empresa, antes de esta norma solo se deducía cuáles podrían ser medianas empresas, en cambio esta norma lo indica taxativamente. Al respecto el 02 de Julio del 2013, el Congreso de la República promulgó la Ley N° 30056, dicha Ley modifica diversas leyes sobre la micro y pequeña empresa y se hace con el fin de facilitar la inversión, impulsar el desarrollo comercial, productivo y el crecimiento empresarial en el Perú. La Ley antes indicada tiene entre sus objetivos establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME). Incluye modificaciones a varias leyes entre las que esta la actual “Ley MYPE” D.S. N° 007-2008-TR. “Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción



de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente”

Según Rodríguez (2018) las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana son unidades económicas constituidas por una persona jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto la comercialización de bienes. Estas empresas pueden tomar las decisiones más adecuadas sí disponen de indicadores proporcionados por la contabilidad financiera. Las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana, pueden definirse como entidades que operando en forma organizada utilizan sus conocimientos y recursos para comprar y vender productos mediante lucro o ganancia.

Según Argibay (2018) las medianas empresas desarrollan sus actividades y llevan a cabo una serie de transacciones como compras, ventas, cobros, pagos por mencionar lo elemental; todas esas transacciones son consideradas por la contabilidad financiera y de cuyo tratamiento se obtienen los estados financieros que sirven de base para la toma de decisiones. Al respecto, el hecho de disponer de un buen proceso administrativo es una garantía para la toma oportuna y adecuada de decisiones en las empresas; dicho proceso tiene por objeto la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo propiamente dicho, para incrementar el empleo sostenible, su productividad y rentabilidad, su contribución al Producto Bruto Interno, la ampliación del mercado interno y las exportaciones, y su contribución a la recaudación tributaria. La toma de decisiones pueden conllevar a aplicar mecanismos de facilitación y promoción de acceso a los mercados: la asociatividad empresarial, las compras estatales, la comercialización, la promoción de exportaciones y la información sobre este tipo de empresas; todo lo cual puede encaminarse positivamente con una adecuada dirección y gestión empresarial que lleve a cabo la planeación de las actividades y recursos, establezca una organización estructural y funcional que permita las actividades del giro empresarial; se tomen

las decisiones más adecuadas por parte de la dirección; se coordinen todos los elementos y controlen los recursos en forma continuada.

Analizando a Pérez (2018) el gerente o administrador de las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana tienen el deber de crear, y luego dirigir, toda una serie de relaciones entre su empresa y sus trabajadores, proveedores, bancos y clientes. El primer paso para la creación de las relaciones deseadas consiste en establecer objetivos, tratando esos objetivos que desea establecer con aquellas personas que deberán alcanzarlos. Al fijarse estos objetivos debe ser de tal forma que pueda enfocarse el resultado en términos mensurables. Cualquier modificación en ellos debe contar con los medios apropiados. Finalmente es necesario ponerlos a prueba continuamente ya que su intención en determinado momento puede no ser factible de alcanzarlo. La organización de las medianas empresas comerciales se suele establecer en función de las circunstancias. Los dueños son el motor principal. La mayoría de las cosas que hay que hacer o son hechas por ellos mismos o bajo su directo control. Esto es cierto en los primeros años de vida de la empresa. Es de esperar que una persona empeñada en esta tarea tenga que aplicar probados principios de organización a su negocio, cuando sea necesarios debido a la expansión del mismo y, en este sentido se llega a un punto que exceda las posibilidades de cualquiera para dirigirlo. En cualquier caso, en toda empresa, llega un momento en que el gerente tiene que delegar la responsabilidad de las decisiones en algunos otros gerentes. Es en ese punto cuando empieza a poner en práctica lo que se llama organización.

### **2.3. Aspecto legal**

Para Ortega (2018) la Ley 26887, Ley General de Sociedades, es la que norma legalmente a las empresas comerciales. Al respecto, quienes constituyen la Sociedad convienen en aportar bienes o servicios para el ejercicio en común de actividades económicas. Toda sociedad debe adoptar alguna de las formas previstas en esta ley. La sociedad anónima se

constituye simultáneamente en un solo acto por los socios fundadores o en forma sucesiva mediante oferta a terceros contenida en el programa de fundación otorgado por los fundadores. La sociedad se constituye cuando menos por dos socios, que pueden ser personas naturales o jurídicas. Si la sociedad pierde la pluralidad mínima de socios y ella no se reconstituye en un plazo de seis meses, se disuelve de pleno derecho al término de ese plazo. La sociedad se constituye por escritura pública, en la que está contenido el pacto social, que incluye el estatuto. Para cualquier modificación de éstos se requiere la misma formalidad. En la escritura pública de constitución se nombra a los primeros administradores, de acuerdo con las características de cada forma societaria. La sociedad adquiere personalidad jurídica desde su inscripción en el Registro y la mantiene hasta que se inscribe su extinción.

**A. Actividades de las empresas.** La sociedad circunscribe sus actividades a aquellos negocios u operaciones lícitos cuya descripción detallada constituye su objeto social. Se entienden incluidos en el objeto social los actos relacionados con el mismo que coadyuven a la realización de sus fines, aunque no estén expresamente indicados en el pacto social o en el estatuto. La sociedad no puede tener por objeto desarrollar actividades que la ley atribuye con carácter exclusivo a otras entidades o personas.

**B. Aportes al capital social de las empresas.** Los aportes en dinero se desembolsan en la oportunidad y condiciones estipuladas en el pacto social. El aporte que figura pagado al constituirse la sociedad o al aumentarse el capital debe estar depositado, a nombre de la sociedad, en una empresa bancaria o financiera del sistema financiero nacional al momento de otorgarse la escritura pública correspondiente. Otorgada la escritura pública de constitución y aun cuando no hubiese culminado el proceso de inscripción de la sociedad en el Registro, el dinero depositado puede ser utilizado por los administradores, bajo su responsabilidad personal, para atender gastos necesarios de la sociedad. La entrega de bienes inmuebles aportados a la sociedad se reputa efectuada al otorgarse la escritura pública en la que conste el

aporte. La entrega de bienes muebles aportados a la sociedad debe quedar completada a más tardar al otorgarse la escritura pública de constitución o de aumento de capital, según sea el caso.

**C. Las obligaciones y el patrimonio.** El patrimonio social responde por las obligaciones de la sociedad, sin perjuicio de la responsabilidad personal de los socios en aquellas formas societarias que así lo contemplan.

**D. Distribución de beneficios.** La distribución de beneficios a los socios se realiza en proporción a sus aportes al capital. Sin embargo, el pacto social o el estatuto pueden fijar otras proporciones o formas distintas de distribución de los beneficios. Todos los socios deben asumir la proporción de las pérdidas de la sociedad que se fije en el pacto social o el estatuto. Sólo puede exceptuarse de esta obligación a los socios que aportan únicamente servicios. A falta de pacto expreso, las pérdidas son asumidas en la misma proporción que los beneficios. La distribución de utilidades sólo puede hacerse en mérito de los estados financieros preparados al cierre de un periodo determinado o la fecha de corte en circunstancias especiales que acuerde el directorio. Las sumas que se repartan no pueden exceder del monto de las utilidades que se obtengan. Si se ha perdido una parte del capital no se distribuye utilidades hasta que el capital sea reintegrado o sea reducido en la cantidad correspondiente. Tanto la sociedad como sus acreedores pueden repetir por cualquier distribución de utilidades hecha en contravención con este artículo, contra los socios que las hayan recibido, o exigir su reembolso a los administradores que las hubiesen pagado. Estos últimos son solidariamente responsables.

**E. Las acciones y el capital social de las empresas.** En la sociedad anónima el capital está representado por acciones nominativas y se integra por aportes de los accionistas, quienes no responden personalmente de las deudas sociales. No se admite el aporte de servicios en la sociedad anónima. Para que se constituya la sociedad es necesario que tenga su capital suscrito

totalmente y cada acción suscrita pagada por lo menos en una cuarta parte. Igual regla rige para los aumentos de capital que se acuerden.

***F. El aumento de capital de las empresas.*** El aumento de capital se acuerda por junta general cumpliendo los requisitos establecidos para la modificación del estatuto, consta en escritura pública y se inscribe en el Registro. El aumento de capital puede originarse en: 1. Nuevos aportes; 2. La capitalización de créditos contra la sociedad, incluyendo la conversión de obligaciones en acciones; 3. La capitalización de utilidades, reservas, beneficios, primas de capital, excedentes de revaluación; y, 4. Los demás casos previstos en la ley. El aumento de capital determina la creación de nuevas acciones o el incremento del valor nominal de las existentes. Para el aumento de capital por nuevos aportes o por la capitalización de créditos contra la sociedad es requisito previo que la totalidad de las acciones suscritas, cualquiera sea la clase a la que pertenezcan, estén totalmente pagadas. La junta general puede delegar en el directorio la facultad de: 1. Señalar la oportunidad en que se debe realizar un aumento de capital acordado por la junta general. El acuerdo debe establecer los términos y condiciones del aumento que pueden ser determinados por el directorio; y, 2. Acordar uno o varios aumentos de capital hasta una determinada suma mediante nuevos aportes o capitalización de créditos contra la sociedad, en un plazo máximo de cinco años, en las oportunidades, los montos, condiciones, según el procedimiento que el directorio decida, sin previa consulta a la junta general. La autorización no podrá exceder del monto del capital social pagado vigente en la oportunidad en que se haya acordado la delegación.

***G. La reducción del capital de las empresas.*** La reducción del capital se acuerda por junta general, cumpliendo los requisitos establecidos para la modificación del estatuto, consta en escritura pública y se inscribe en el Registro. La reducción del capital determina la amortización de acciones emitidas o la disminución del valor nominal de ellas. Se realiza mediante: 1. La entrega a sus titulares del valor nominal amortizado; 2. La entrega a sus

titulares del importe correspondiente a su participación en el patrimonio neto de la sociedad; 3. La condonación de dividendos pasivos; 4. El restablecimiento del equilibrio entre el capital social y el patrimonio neto disminuidos por consecuencia de pérdidas; u, 5. Otros medios específicamente establecidos al acordar la reducción del capital. El acuerdo de reducción del capital debe expresar la cifra en que se reduce el capital, la forma cómo se realiza, los recursos con cargo a los cuales se efectúa y el procedimiento mediante el cual se lleva a cabo.

**H. La memoria y el directorio de las empresas.** Finalizado el ejercicio el directorio debe formular la memoria, los estados financieros y la propuesta de aplicación de las utilidades en caso de haberlas. De estos documentos debe resultar, con claridad y precisión, la situación económica y financiera de la sociedad, el estado de sus negocios y los resultados obtenidos en el ejercicio vencido. Los estados financieros deben ser puestos a disposición de los accionistas con la antelación necesaria para ser sometidos, conforme a ley, a consideración de la junta obligatoria anual. En la memoria el directorio da cuenta a la junta general de la marcha y estado de los negocios, los proyectos desarrollados y los principales acontecimientos ocurridos durante el ejercicio, así como de la situación de la sociedad y los resultados obtenidos. La memoria debe contener cuando menos: 1. La indicación de las inversiones de importancia realizadas durante el ejercicio; 2. La existencia de contingencias significativas; 3. Los hechos de importancia ocurridos luego del cierre del ejercicio; 4. Cualquier otra información relevante que la junta general deba conocer; y, 5. Los demás informes y requisitos que señale la ley.

**I. Los estados financieros y las normas internacionales de información financiera.** Los estados financieros se preparan y presentan de conformidad con las disposiciones legales sobre la materia y con principios de contabilidad generalmente aceptados en el país. A partir del día siguiente de la publicación de la convocatoria a la junta general, cualquier accionista puede obtener en las oficinas de la sociedad, en forma gratuita, copias de los documentos. La

aprobación por la junta general de los documentos mencionados no importa el descargo de las responsabilidades en que pudiesen haber incurrido los directores o gerentes de la sociedad

### III. MÉTODO

#### 3.1. Tipo de investigación

##### 2.3.1. *Tipo*

La formación y desarrollo profesional del Contador Público en el ejercicio de la asesoría financiera para las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana es una investigación de tipo aplicada; por cuanto se propone aplicar dicho trabajo tanto en los Contadores Públicos como en las empresas indicadas.

##### 2.3.2. *Nivel*

La formación y desarrollo profesional del Contador Público en el ejercicio de la asesoría financiera para las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana es un trabajo del nivel descriptivo; por cuanto especifica las variables y dimensiones correspondientes.

La formación y desarrollo profesional del Contador Público como solución para el ejercicio de la asesoría financiera para las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana; también es un trabajo del nivel explicativo, por cuanto la variable independiente explica el efecto en la variable dependiente.

##### 2.3.3. *Métodos*

Los métodos que se aplicaron fueron los siguientes:

- A. ***Descriptivo***. Este método se ha aplicado en la formación y desarrollo profesional del Contador Público y Ejercicio de la asesoría financiera para las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana con el objeto de detallar o especificar todos los aspectos relacionados con las variables y dimensiones del dicho trabajo académico.
- B. ***Inductivo***: Este método se ha considerado en la formación y desarrollo profesional del Contador Público en el ejercicio de la asesoría financiera para las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana con el propósito de inferir la variable



independiente en la variable dependiente. Asimismo, dicho método se ha aplicado en otras partes del trabajo como para inferir los resultados de la muestra en la población considerada para el trabajo.

**C. *Deductivo*.** Este método ha resultado de mucha relevancia en la formación y desarrollo profesional del Contador Público en el ejercicio de la asesoría financiera para las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana porque ha permitido utilizar información internacional, nacional y local; y también para sacar las conclusiones correspondientes del trabajo desarrollado.

**D. *Analítico*:** Este método ha resultado de mucha relevancia en la formación y desarrollo profesional del Contador Público en el ejercicio de la asesoría financiera para las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana porque ha permitido analizar los síntomas, causas y otros aspectos de la problemática como otros aspectos del trabajo.

**E. *Sintético*:** Este método ha resultado relevante en la formación y desarrollo profesional del Contador Público en el ejercicio de la asesoría financiera para las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana porque ha permitido sintetizar las voluminosas fuentes de información que se ha considerado en el trabajo.

**F. *Estadístico*:** Este método se ha aplicado en el tratamiento de la población y muestra, como los resultados y contrastación de hipótesis de la formación y desarrollo profesional del Contador Público en el ejercicio de la asesoría financiera para las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana.

#### **2.3.4. *Diseño***

El diseño que se ha tenido en cuenta en este trabajo ha sido el no experimental. Dicho diseño se concreta como aquel utilizado sin manipular deliberadamente los resultados de la

formación y desarrollo profesional del Contador Público en el ejercicio de la asesoría financiera para las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana.

En el diseño no experimental se observaron la formación y desarrollo profesional del Contador Público en el ejercicio de la asesoría financiera para las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana; tal y como se dan en la realidad sin ejercer ningún control o manipulación de la data respectiva.

### **3.2. Población y muestra**

#### **3.2.1. Población**

La formación y desarrollo profesional del Contador Público en el ejercicio de la asesoría financiera para las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana, ha requerido trabajar con una población que estuvo conformada por 10,000 personas que han tenido la condición de ser profesionales Contadores Públicos, que desarrollan actividades de asesoría empresarial y especialmente asesoría financiera, de modo que todos sin excepción han comprendido plenamente los aspectos que se les ha preguntado.

**Tabla 5**

*Distribución de la población*

<b>Nr</b>	<b>Participantes</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Porcentaje</b>
1	Contadores Públicos de medianas empresas comerciales de confecciones.	2,500	25.00%
2	Contadores Públicos de medianas empresas comerciales de calzado	2,500	25.00%
3	Contadores Públicos de medianas empresas comerciales de abarrotos.	2,500	25.00%

4	Contadores Públicos de medianas empresas comerciales de cosméticos	2,500	25.00%
<b>TOTAL</b>		10,000	100.00

### 3.2.2. Muestra de la investigación

La formación y desarrollo profesional del Contador Público en el ejercicio de la asesoría financiera para las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana, ha requerido una muestra que estuvo conformada por 370 personas relacionadas directamente con los temas del trabajo.

Para definir el tamaño de la muestra se ha utilizado el método probabilístico y aplicado la fórmula generalmente aceptada para poblaciones menores de 100,000.

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

#### Donde:

- n** Es el tamaño de la muestra que se va a tomar en cuenta para el trabajo de campo.  
Es la variable que se desea determinar.
- P y q** Representan la probabilidad de la población de estar o no incluidas en la muestra.  
De acuerdo a la doctrina, cuando no se conoce esta probabilidad por estudios estadísticos, se asume que p y q tienen el valor de 0.5 cada uno.
- Z** Representa las unidades de desviación estándar que en la curva normal definen una probabilidad de error= 0.05, lo que equivale a un intervalo de confianza del 95 % en la estimación de la muestra, por tanto, el valor  $Z = 1.96$
- N** El total de la población. Este caso 10,000 personas, considerando solamente aquellas que pueden facilitar información valiosa para la investigación.
- EE** Representa el error estándar de la estimación. En este caso se ha tomado 5.00%.

#### Sustituyendo:

$$n = (0.5 \times 0.5 \times (1.96)^2 \times 10,000) / (((0.05)^2 \times 9,999) + (0.5 \times 0.5 \times (1.96)^2))$$

$$n = 370$$

**Tabla 6***Distribución de la muestra*

<b>Nr</b>	<b>Participantes</b>	<b>Cantidad</b>	<b>Porcentaje</b>
1	Contadores Públicos de medianas empresas comerciales de confecciones.	93	25.00%
2	Contadores Públicos de medianas empresas comerciales de calzado	93	25.00%
3	Contadores Públicos de medianas empresas comerciales de abarrotos.	93	25.00%
4	Contadores Públicos de medianas empresas comerciales de cosméticos	90	25.00%
<b>Total</b>		<b>370</b>	<b>100.00</b>

**3.3. Operacionalización de variables****Tabla 7***Variables y dimensiones de la investigación*

<b>Variables</b>	<b>Dimensiones</b>
<b>Variable independiente</b>  X. Formación y desarrollo profesional del contador público	X.1. Formación humanista, ética y moral
	X.2. Formación académica
	X.3. Capacitación Profesional
	X.4. Entrenamiento profesional
	X5. Perfeccionamiento profesional

	Y.1. Formulación de información financiera
<b>Variable dependiente</b>	Y.2. Análisis de información financiera
Y. Ejercicio de la asesoría financiera	Y.3. Interpretación de información financiera
	Y.4. Toma de decisiones financieras
	Y.5. Mejora continua financiera
<b>Dimensión Espacial:</b>	
Z. Medianas Empresas Comerciales de Lima Metropolitana	

**Tabla 8***Relación de variables, dimensiones e indicadores*

<b>Variab</b>	<b>Dimensiones</b>	<b>Indicadores</b>	<b>Nr de Ítem</b>	<b>Relación</b>
<b>Variable independiente</b>  X. Formación y desarrollo profesional del	X.1. Formación humanista, ética y moral	Calidad humana  Código de ética profesional  Comportamiento humano	2	
	X.2. Formación académica	Formación en administración financiera  Formación en contabilidad financiera  Formación en auditoría financiera	2	X- Y- Z   X.1., Y., Z

contador público	X.3. Capacitación Profesional	Diplomados de capacitación	de	2	X.2., Y., Z
		Seminarios de capacitación			X.3., Y., Z
	X.4. Entrenamiento profesional	Prácticas preprofesionales		2	X.4., Y., Z
		Experiencias profesionales			X.5., Y., Z
	X5. Perfeccionamiento profesional	Estudios de maestría	de	2	
		Estudios de doctorado			
	Y.1. Formulación de información financiera	Estado de situación financiera		2	
		Estado de resultados			
	Y.2. Análisis de información financiera	Análisis estructural y de tendencias		2	
		Análisis con ratios			
<b>Variable dependiente</b>		Análisis con perspectivas			
Y. Ejercicio de la asesoría financiera	Y.3. Interpretación de información financiera	Situación de inversiones y deudas		2	

		Situación de los ingresos, costos y resultados		
Y.4.Toma de decisiones financieras	de	Decisiones de inversión y financiamiento	de	2
		Decisiones de rentabilidad y riesgos		
Y.5. Mejora continua financiera		Creatividad financiera		2
		Innovación financiera		

---

**Dimensión espacial:**

Z. Medianas empresas comerciales de lima metropolitana

---

**Tabla 9**

*Definición operacional de las variables*

Variables	Dimensiones
<b>Variable independiente</b>	La formación y desarrollo profesional del Contador Público es el proceso que permite formar integralmente a dicho profesional; es decir su formación humanista, ética y moral; como su capacitación, entrenamiento y perfeccionamiento en el campo de las finanzas, contabilidad

X. Formación y desarrollo profesional del contador público.	financiera, auditoría financiera, tributación y costos empresariales; todo con el propósito de que tenga el mejor perfil para poder competir en el mercado laboral altamente competitivo y de ese modo tener las mejores condiciones para facilitar la asesoría financiera a las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana.
<b>Variable dependiente</b>	El ejercicio de la asesoría financiera en las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana, tiene su base en la formulación de la información financiera de las empresas; como el
Y. Ejercicio de la asesoría financiera.	análisis de la información financiera para obtener datos; asimismo la interpretación, es decir saber el significado para luego poder ayudar en la toma de decisiones sobre inversiones, financiamiento, rentabilidad y riesgos empresariales; hasta lograr la mejora continua financiera de las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana.

### 3.4. Instrumentos

En la investigación se han considerado los siguientes instrumentos, los mismos que están relacionados con las técnicas respectivas.

- a) **Cuestionarios:** La formación y desarrollo profesional del Contador Público en el ejercicio de la asesoría financiera para las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana ha requerido la utilización de instrumentos que han contenido las preguntas que se han considerado en la encuesta realizada.



- b) **Fichas bibliográficas:** Estos instrumentos se utilizaron para realizar anotaciones de diversas fuentes sobre la formación y desarrollo profesional del Contador Público en el ejercicio de la asesoría financiera para las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana.
- c) **Guías de análisis documental:** Estos instrumentos se utilizaron para guiarnos en el manejo de las diferentes fuentes sobre la formación y desarrollo profesional del Contador Público en el ejercicio de la asesoría financiera para las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana.

### 3.5. Procedimientos

#### 3.5.1. Técnicas de recopilación de datos

Las técnicas que se utilizaron en la investigación fueron las siguientes:

- a) **Encuestas:** La formación y desarrollo profesional del Contador Público en el ejercicio de la asesoría financiera para las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana ha utilizado esta técnica para recopilar información de los participantes de la muestra del trabajo desarrollado.
- b) **Toma de información:** Está técnica se aplicó para tomar información de la formación y desarrollo profesional del Contador Público en el ejercicio de la asesoría financiera para las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana.
- c) **Análisis documental:** Esta técnica se utilizó para evaluar la información relacionada con la formación y desarrollo profesional del Contador Público en el ejercicio de la asesoría financiera para las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana.

#### 3.5.2. Técnicas de procesamiento de datos

Se aplicaron las siguientes técnicas de procesamiento de datos:

**A. Ordenamiento y clasificación.** Esta técnica se aplicó para tratar ordenar y clasificar la información sobre la formación y desarrollo profesional del Contador Público en el ejercicio de la asesoría financiera para las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana; en forma ordenada, de modo de interpretarla y sacarle el máximo provecho.

**B. Registro manual.** Esta técnica se aplicó para registrar la información en diferentes archivos y siempre que esté relacionada con la formación y desarrollo profesional del Contador Público en el ejercicio de la asesoría financiera para las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana.

**C. Proceso computarizado con Excel:** Esta técnica se aplicó para determinar diversos cálculos sobre la formación y desarrollo profesional del Contador Público en el ejercicio de la asesoría financiera para las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana.

**D. Proceso computarizado con SPSS.** Esta técnica se aplicó para procesar los resultados sobre la formación y desarrollo profesional del Contador Público en el ejercicio de la asesoría financiera para las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana.

### **3.6. Análisis de datos**

Se aplicaron las siguientes técnicas de análisis:

**A. Análisis documental.** Esta técnica se aplicó para detallar los datos de la formación y desarrollo profesional del Contador Público en el ejercicio de la asesoría financiera para las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana.

**B. Indagación.** Esta técnica se utilizó para hacer el seguimiento de los datos sobre la formación y desarrollo profesional del Contador Público en el ejercicio de la asesoría financiera para las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana.

**C. Conciliación de datos.** Esta técnica permitió relacionar los datos sobre la formación y desarrollo profesional del Contador Público en el ejercicio de la asesoría financiera para las

medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana de las fuentes de información de la investigación.

*D. Tabulación de cuadros con cantidades y porcentajes.* Esta técnica permitió tabular la información cuantitativa sobre la formación y desarrollo profesional del Contador Público en el ejercicio de la asesoría financiera para las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana.

*E. Comprensión de gráficos.* Estas técnicas se utilizaron para presentar gráficamente la información sobre la formación y desarrollo profesional del Contador Público en el ejercicio de la asesoría financiera para las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana.

### **3.7. Consideraciones éticas**

Zavala y Alfaro (2018) hacen una evaluación crítica de los aspectos éticos de la investigación en base a su experiencia como docentes universitarios y como miembros de Comités de Ética en Investigación. Invitan a la discusión de temas que consideran polémicos. Comienzan mencionando el rol regulador de las Normas Éticas Internacionales y Locales y de los Comités de Ética en Investigación. Comentan la postura de bioeticistas sudamericanos respecto del llamado doble estándar ético y sobre la liberalización del uso del placebo. Critican el perjuicio que ocasiona a los pacientes de bajos recursos el sistema de patentes, así como la falta de interés en el desarrollo de nuevos medicamentos para tratar enfermedades raras o propias de países pobres, y la excesiva extensión de los Consentimientos Informados. Terminan opinando acerca de la distribución de los ensayos clínicos entre los investigadores, los problemas que afectan a los Comités de Ética en Investigación y sobre algunos contenidos del Reglamento de Ensayos Clínicos del Instituto Nacional de Salud.

Desde que Albert Neisser, el investigador alemán que descubrió el gonococo, fue juzgado y sancionado en 1898 por haber inyectado suero de enfermos sífilíticos a otros pacientes y a prostitutas, sin su consentimiento ni conocimiento, ello como parte de

investigaciones orientadas a la prevención de la sífilis, se han conocido múltiples casos de faltas graves a la ética en investigación, algunas de ellas con ribetes de escándalo tales como el conocido estudio de Tuskegee o el más reciente caso de Guatemala. En este último, médicos de los Servicios de Salud de los Estados Unidos infectaron con sífilis y gonorrea a presos, soldados y pacientes de hospitales psiquiátricos, sin su consentimiento, con el fin de estudiar el efecto de la penicilina en el tratamiento y la prevención de esta enfermedad. La inminente publicación de ese estudio ha provocado que el Gobierno de Estados Unidos pida perdón a Guatemala, país en el que se realizó el experimento entre los años 1946 y 1948.

El desarrollo de las normas éticas y jurídicas universales, entre ellas el Código de Nuremberg, la Declaración de Helsinki, el Informe Belmont y la Declaración Universal sobre Bioética y Derechos Humanos de la UNESCO aspiran a limitar y controlar los abusos en la utilización de las ciencias y las tecnologías asociadas a las biotecnologías, limitar las tendencias invasivas del mercado, e impulsar y proteger los derechos fundamentales de las personas.

Al respecto, los principios éticos generales que rigen la investigación en seres humanos, de acuerdo con la Council for International Organizations of Medical Sciences (CIOMS), son tres: a) El respeto absoluto por las personas, fundamentalmente referida a la autonomía del sujeto quien debe decidir libremente su participación, y aun si ha decidido participar, pueda decidir su retiro del estudio si así lo cree conveniente; y la protección de las personas vulnerables, es decir, con autonomía limitada, a quienes se les debe ofrecer las seguridades del caso; b) Beneficencia, referida a la obligación ética de maximizar los beneficios y disminuir la probabilidad de daño, es decir que una investigación no sea nunca maleficente; y, c) Justicia, particularmente la que considera la distribución equitativa de los riesgos y beneficios del estudio entre todos los participantes.

### 3.8. Marco filosófico

Según Bunge (2016) la filosofía se distingue de otras maneras de abordar los problemas por su método crítico y generalmente sistemático, así como por su énfasis en los argumentos racionales. Una aproximación al método filosófico nos hace ver la actitud racional con la que se enfoca el desarrollo de la investigación. Para efectos del trabajo debe entenderse que el marco filosófico está relacionado con la razón de ser de la investigación, es decir la formación y desarrollo profesional del Contador Público en el ejercicio de la asesoría financiera para las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana. La filosofía de la ciencia investiga la naturaleza del conocimiento científico y la práctica científica. Se ocupa de saber, entre otras cosas, cómo se desarrollan, evalúan y cambian las teorías científicas, y de saber si la ciencia es capaz de revelar la verdad de las entidades ocultas (o sea, no observables) y los procesos de la naturaleza. En pocas palabras, lo que intenta la filosofía de la ciencia es explicar problemas tales como: la naturaleza y la obtención de las ideas científicas (conceptos, hipótesis, modelos, teorías, etc.); la relación de cada una de ellas con la realidad; cómo la ciencia describe, explica, predice y contribuye al control de la naturaleza (esto último en conjunto con la filosofía de la tecnología); la formulación y uso del método científico; los tipos de razonamiento utilizados para llegar a conclusiones; las implicaciones de los diferentes métodos y modelos de ciencia.

En el marco filosófico el trabajo tiene una estructura que comprende el aspecto metodológico y teórico y dentro de ambos están de una u otra forma elementos como la problemática, la solución a dicha problemática, los propósitos de la investigación, la recopilación de los puntos de vista de varios autores y los resultados del trabajo de campo. Con todo este arsenal se verifica la existencia de una investigación real, de naturaleza propia y que además de presentar conclusiones valederas, puede ser tomada para aplicarlo para solucionar los problemas institucionales.

El marco filosófico de la investigación está referido también al desarrollo metódico y riguroso, mediante la observación y la razón aplicadas. La observación en el sentido que la situación problemática ha sido ubicada, identificada, evidenciada, es real. En cuanto a la razón, sobre los hechos evidenciados, se presenta una solución razonable, que contiene todos los ingredientes del proceso científico. La razón también se expresa en la lógica seguida para formular el trabajo y llegar a conclusiones válidas para solucionar la problemática.

## IV. RESULTADOS

### 4.1. Análisis e interpretación de los resultados de la investigación

#### 4.1.1. Análisis e interpretación de los resultados de la variable independiente

**Tabla 10**

*La formación y desarrollo profesional del Contador Público*

Nr	Alternativas	Cant	%
1	Totalmente en desacuerdo	37	10.00
2	En desacuerdo	00	00.00
3	Neutral	00	00.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	333	90.00
<b>Total</b>		<b>370</b>	<b>100.00</b>

#### **Interpretación:**

Respecto a la pregunta formulada se ha obtenido un resultado favorable; por cuanto el 90% de los encuestados acepta que la formación y desarrollo profesional del Contador Público debe tener sentido humanista, ético, moral, académico y tecnológico para una eficiente asesoría de las medianas empresas de Lima Metropolitana.

**Tabla 11**

*La formación humanista es fundamental*

Nr	Alternativas	Cant	%
1	Totalmente en desacuerdo	37	10.00
2	En desacuerdo	00	0.00
3	Neutral	00	00.00

4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	333	90.00
<b>Total</b>		<b>370</b>	<b>100.00</b>

**Interpretación:**

Respecto a la pregunta formulada se ha obtenido un resultado favorable; por cuanto el 90% de los encuestados acepta que La formación humanista es fundamental para que el Contador Público facilite asesoría financiera a las medianas empresas de Lima Metropolitana.

**Tabla 12**

*La formación ética y moral es fundamental.*

Nr	Alternativas	Cant	%
1	Totalmente en desacuerdo	44	12.00
2	En desacuerdo	00	00.00
3	Neutral	00	00.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	326	88.00
<b>Total</b>		<b>370</b>	<b>100.00</b>

**Interpretación:**

Respecto a la pregunta formulada se ha obtenido un resultado favorable; por cuanto el 88% de los encuestados acepta que la formación ética y moral es fundamental para que el Contador Público intervenga en la asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana.

**Tabla 13**

*La formación académica del Contador Público tiene que ser científica y tecnológica.*



<b>Nr</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Cant</b>	<b>%</b>
1	Totalmente en desacuerdo	37	10.00
2	En desacuerdo	00	0.00
3	Neutral	00	00.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	333	90.00
<b>Total</b>		<b>370</b>	<b>100.00</b>

**Interpretación:**

Respecto a la pregunta formulada se ha obtenido un resultado favorable; por cuanto el 90% de los encuestados acepta que la formación académica del Contador Público tiene que ser científica y tecnológica para que intervenga en la asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana.

**Tabla 14**

*La formación académica debe incluir la investigación.*

<b>Nr</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Cant</b>	<b>%</b>
1	Totalmente en desacuerdo	44	12.00
2	En desacuerdo	00	00.00
3	Neutral	00	00.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	326	88.00
<b>Total</b>		<b>370</b>	<b>100.00</b>

**Interpretación:**

Respecto a la pregunta formulada se ha obtenido un resultado favorable; por cuanto el 88% de los encuestados acepta que la formación académica debe incluir la investigación en

todos sus aspectos para formar al Contador Público y facilitar la asesoría financiera para de las medianas empresas de Lima Metropolitana.

**Tabla 15**

*La capacitación profesional es clave para que el Contador Público*

<b>Nr</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Cant</b>	<b>%</b>
1	Totalmente en desacuerdo	37	10.00
2	En desacuerdo	00	0.00
3	Neutral	00	00.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	333	90.00
<b>Total</b>		<b>370</b>	<b>100.00</b>

**Interpretación:**

Respecto a la pregunta formulada se ha obtenido un resultado favorable; por cuanto el 90% de los encuestados acepta que la capacitación profesional es clave para que el Contador Público esté en condiciones de facilitar asesoría financiera a las medianas empresas de Lima Metropolitana.

**Tabla 16**

*La capacitación en finanzas, contabilidad, tributación, costos y auditoría financiera*

<b>Nr</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Cant</b>	<b>%</b>
1	Totalmente en desacuerdo	44	12.00
2	En desacuerdo	00	0.00
3	Neutral	00	00.00

4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	333	88.00
<b>Total</b>		<b>326</b>	<b>100.00</b>

**Interpretación:**

Respecto a la pregunta formulada se ha obtenido un resultado favorable; por cuanto el 88% de los encuestados acepta que la capacitación en finanzas, contabilidad, tributación, costos y auditoría financiera es de gran ayuda para que el Contador Público intervenga en la asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana.

**Tabla 17**

*El entrenamiento profesional del Contador Público facilita la asesoría financiera.*

Nr	Alternativas	Cant	%
1	Totalmente en desacuerdo	44	12.00
2	En desacuerdo	00	00.00
3	Neutral	00	00.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	326	88.00
<b>Total</b>		<b>370</b>	<b>100.00</b>

**Interpretación:**

Respecto a la pregunta formulada se ha obtenido un resultado favorable; por cuanto el 88% de los encuestados acepta que el entrenamiento profesional del Contador Público facilita el papel de asesoría financiera para as medianas empresas de Lima Metropolitana.

**Tabla 18**

*El entrenamiento profesional debe ser eventual y/o permanente*

<b>Nr</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Cant</b>	<b>%</b>
1	Totalmente en desacuerdo	37	10.00
2	En desacuerdo	00	00.00
3	Neutral	00	00.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	333	90.00
<b>Total</b>		<b>370</b>	<b>100.00</b>

**Interpretación:**

Respecto a la pregunta formulada se ha obtenido un resultado favorable; por cuanto el 90% de los encuestados acepta que el entrenamiento profesional debe ser eventual y/o permanente para hacer del Contador Público un profesional de polendas en la asesoría financiera de las medianas empresas de Lima Metropolitana.

**Tabla 19**

*El perfeccionamiento profesional es de gran ayuda*

<b>Nr</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Cant</b>	<b>%</b>
1	Totalmente en desacuerdo	44	12.00
2	En desacuerdo	00	00.00
3	Neutral	00	00.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	326	88.00
<b>Total</b>		<b>370</b>	<b>100.00</b>

**Interpretación:**

Respecto a la pregunta formulada se ha obtenido un resultado favorable; por cuanto el 88% de los encuestados acepta que el perfeccionamiento profesional es de gran ayuda para que

el Contador Público pueda llevar a cabo el trabajo de asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana.

**Tabla 20**

*La falta de perfeccionamiento profesional es una limitante*

<b>Nr</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Cant</b>	<b>%</b>
1	Totalmente en desacuerdo	44	12.00
2	En desacuerdo	00	00.00
3	Neutral	00	00.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	326	88.00
<b>Total</b>		<b>370</b>	<b>100.00</b>

**Interpretación:**

Respecto a la pregunta formulada se ha obtenido un resultado favorable; por cuanto el 88% de los encuestados acepta que la falta de perfeccionamiento profesional es una limitante que debe superar el Contador Público para llevar a cabo la asesoría financiera de las medianas empresas de Lima Metropolitana.

**4.1.2. Análisis e interpretación de los resultados de la variable dependiente**

**Tabla 21**

*La asesoría financiera es un campo de mucho futuro en el trabajo del Contador Público*

<b>Nr</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Cant</b>	<b>%</b>
1	Totalmente en desacuerdo	37	10.00
2	En desacuerdo	00	00.00
3	Neutral	00	00.00

4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	333	90.00
<b>Total</b>		<b>370</b>	<b>100.00</b>

**Interpretación:**

Respecto a la pregunta formulada se ha obtenido un resultado favorable; por cuanto el 90% de los encuestados acepta que la asesoría financiera es un campo de mucho futuro en el trabajo del Contador Público de las medianas empresas de Lima Metropolitana.

**Tabla 22**

*La formulación de información financiera es fundamental.*

Nr	Alternativas	Cant	%
1	Totalmente en desacuerdo	37	10.00
2	En desacuerdo	00	00.00
3	Neutral	00	00.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	333	90.00
<b>Total</b>		<b>370</b>	<b>100.00</b>

**Interpretación:**

Respecto a la pregunta formulada se ha obtenido un resultado favorable; por cuanto el 90% de los encuestados acepta que la formulación de información financiera es fundamental para conocer y comprender la situación de las medianas empresas de Lima Metropolitana.

**Tabla 23**

*El Contador Público debe formular los estados financieros*

Nr	Alternativas	Cant	%
----	--------------	------	---

1	Totalmente en desacuerdo	22	06.00
2	En desacuerdo	00	0.00
3	Neutral	00	00.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	348	94.00
<b>Total</b>		<b>370</b>	<b>100.00</b>

**Interpretación:**

Respecto a la pregunta formulada se ha obtenido un resultado favorable; por cuanto el 94% de los encuestados acepta que el Contador Público debe formular el estado de situación financiera, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo para comprender la situación de las medianas empresas de Lima Metropolitana.

**Tabla 24**

*El análisis de la información financiera permite comprender la situación.*

<b>Nr</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Cant</b>	<b>%</b>
1	Totalmente en desacuerdo	81	22.00
2	En desacuerdo	00	00.00
3	Neutral	00	00.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	289	78.00
<b>Total</b>		<b>370</b>	<b>100.00</b>

**Interpretación:**

Respecto a la pregunta formulada se ha obtenido un resultado favorable; por cuanto el 78% de los encuestados acepta que el análisis de la información financiera permite comprender

la estructura de las inversiones, deudas, ingresos, costos y gastos de las medianas empresas de Lima Metropolitana.

**Tabla 25**

*El análisis de información financiera permite obtener indicadores o ratios.*

<b>Nr</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Cant</b>	<b>%</b>
1	Totalmente en desacuerdo	22	06.00
2	En desacuerdo	00	00.00
3	Neutral	00	00.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	348	94.00
<b>Total</b>		<b>370</b>	<b>100.00</b>

**Interpretación:**

Respecto a la pregunta formulada se ha obtenido un resultado favorable; por cuanto el 94% de los encuestados acepta que el análisis de información financiera permite obtener indicadores o ratios de liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad de las medianas empresas de Lima Metropolitana.

**Tabla 26**

*La interpretación de información financiera es fundamental.*

<b>Nr</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Cant</b>	<b>%</b>
1	Totalmente en desacuerdo	22	06.00
2	En desacuerdo	00	00.00
3	Neutral	00	00.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	348	94.00
<b>Total</b>		<b>370</b>	<b>100.00</b>



**Interpretación:**

Respecto a la pregunta formulada se ha obtenido un resultado favorable; por cuanto el 94% de los encuestados acepta que la interpretación de información financiera es fundamental para que el Contador Público pueda asesorar financieramente las medianas empresas de Lima Metropolitana.

**Tabla 27**

*La interpretación ayuda a formarse una idea de la salud empresarial.*

<b>Nr</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Cant</b>	<b>%</b>
1	Totalmente en desacuerdo	22	06.00
2	En desacuerdo	00	0.00
3	Neutral	00	00.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	348	94.00
<b>Total</b>		<b>370</b>	<b>100.00</b>

**Interpretación:**

Respecto a la pregunta formulada se ha obtenido un resultado favorable; por cuanto el 94% de los encuestados acepta que la interpretación ayuda a formarse una idea de la salud de las medianas empresas de Lima Metropolitana.

**Tabla 28**

*La toma de decisiones financieras debe incluir decisiones de financiamiento e inversiones*

<b>Nr</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Cant</b>	<b>%</b>
1	Totalmente en desacuerdo	22	06.00
2	En desacuerdo	00	0.00
3	Neutral	00	00.00
4	De acuerdo	00	00.00

5	Totalmente de acuerdo	348	94.00
<b>Total</b>		<b>370</b>	<b>100.00</b>

**Interpretación:**

Respecto a la pregunta formulada se ha obtenido un resultado favorable; por cuanto el 94% de los encuestados acepta que la toma de decisiones financieras debe incluir decisiones de financiamiento e inversiones para las medianas empresas de Lima Metropolitana.

**Tabla 29**

*La toma de decisiones financieras debe influir decisiones de rentabilidad y sobre riesgos.*

Nr	Alternativas	Cant	%
1	Totalmente en desacuerdo	41	11.00
2	En desacuerdo	00	00.00
3	Neutral	00	00.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	329	89.00
<b>Total</b>		<b>370</b>	<b>100.00</b>

**Interpretación:**

Respecto a la pregunta formulada se ha obtenido un resultado favorable; por cuanto el 89% de los encuestados acepta que la toma de decisiones financieras debe influir decisiones de rentabilidad y sobre riesgos sobre las medianas empresas de Lima Metropolitana.

**Tabla 30**

*Como consecuencia de la eficiente asesoría financiera se podrá lograr la mejora continua*

Nr	Alternativas	Cant	%
1	Totalmente en desacuerdo	22	06.00
2	En desacuerdo	00	00.00

3	Neutral	00	00.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	348	94.00
<b>Total</b>		<b>370</b>	<b>100.00</b>

**Interpretación:**

Respecto a la pregunta formulada se ha obtenido un resultado favorable; por cuanto el 94% de los encuestados acepta que como consecuencia de la eficiente asesoría financiera se podrá lograr la mejora continua de las medianas empresas de Lima Metropolitana.

**Tabla 31**

*La creatividad, innovación, reducción de costos y reducción de gastos es parte de la mejora continua financiera.*

Nr	Alternativas	Cant	%
1	Totalmente en desacuerdo	22	10.00
2	En desacuerdo	00	00.00
3	Neutral	00	00.00
4	De acuerdo	00	00.00
5	Totalmente de acuerdo	348	94.00
<b>Total</b>		<b>370</b>	<b>100.00</b>

**Interpretación:**

Respecto a la pregunta formulada se ha obtenido un resultado favorable; por cuanto el 94% de los encuestados acepta que la creatividad, innovación, reducción de costos y reducción de gastos es parte de la mejora continua financiera de las medianas empresas de Lima Metropolitana.

## 4.2. Contrastación de hipótesis de la investigación

### 4.2.1. Contrastación de la hipótesis general

#### Hipótesis nula:

**H0:** La formación y desarrollo profesional del Contador Público **NO** influye en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; mediante la formación humanística, ética y moral; formación académica del Contador Público; capacitación profesional; entrenamiento profesional; y, perfeccionamiento profesional del Contador Público.

#### Hipótesis Alternativa:

**H1:** La formación y desarrollo profesional del Contador Público influye en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; mediante la formación humanística, ética y moral; formación académica del Contador Público; capacitación profesional; entrenamiento profesional; y, perfeccionamiento profesional del Contador Público.

**Tabla 32**

*Correlación entre las variables de la hipótesis general*

<b>VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN</b>	<b>INDICADORES ESTADÍSTICOS</b>	<b>FORMACIÓN Y DESARROLLO PROFESIONAL DEL CONTADOR PÚBLICO</b>	<b>EJERCICIO DE LA ASesorÍA FINANCIERA</b>
<b>Formación y desarrollo profesional del Contador Público</b>	Correlación de Spearman	100%	<b>90.42%</b>
	Sig. (bilateral)		<b>4.08%</b>
	Muestra	370	370
	Correlación de Spearman	<b>90.42%</b>	100%

<b>Ejercicio de la asesoría</b>	Sig. (bilateral)	<b>4.08%</b>	
<b>financiera</b>	Muestra	370	370

---

### **Interpretación:**

La correlación o grado de asociación entre las variables es igual a 90.42%; siendo esta estadísticamente alta; lo cual es de gran ayuda en el desarrollo del trabajo realizado.

Además, se tiene un valor de significancia (Sig.), igual a 4.08%, porcentaje que menor al margen de error propuesto del 5.00%, lo que estadísticamente permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa. Dichos valores no se deben a la casualidad, sino a la lógica y sentido del trabajo realizado. Se concluye que, la formación y desarrollo profesional del Contador Público influye en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; mediante la formación humanística, ética y moral; formación académica del Contador Público; capacitación profesional; entrenamiento profesional; y, perfeccionamiento profesional del Contador Público.

#### ***4.2.2. Contrastación de las hipótesis específicas***

##### **4.2.2.1. Contrastación de la hipótesis específica a).**

#### **Hipótesis nula:**

**H0:** La formación humanista, ética y moral del Contador Público **NO** facilita en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; mediante la formación en calidad humana, valores y comportamiento cabal del Contador Público.

En cambio, la hipótesis alternativa es la siguiente:

#### **Hipótesis Alternativa:**

**H1:** La formación humanista, ética y moral del Contador Público facilita en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima

Metropolitana; mediante la formación en calidad humana, valores y comportamiento cabal del Contador Público.

**Tabla 33**

*Correlación entre las variables HE a)*

Variables de la investigación	Indicadores estadísticos	Formación	
		humanista, ética y moral	Ejercicio de la asesoría financiera
<b>Formación humanista, ética y moral</b>	Correlación	100%	<b>90.09%</b>
	de Spearman		
	Sig. (bilateral)		<b>4.11%</b>
	Muestra	370	370
<b>Ejercicio de la asesoría financiera</b>	Correlación	<b>90.09%</b>	100%
	de Spearman		
	Sig. (bilateral)	<b>4.11%</b>	
	Muestra	370	370

**Interpretación:**

La correlación o grado de asociación entre las variables es igual a 90.09%; siendo esta estadísticamente alta; lo cual es de gran ayuda en el desarrollo del trabajo realizado.

Además, se tiene un valor de significancia (Sig.), igual a 4.11%, porcentaje que menor al margen de error propuesto del 5.00%, lo que estadísticamente permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa. Dichos valores no se deben a la casualidad, sino a la lógica y sentido del trabajo realizado. Se concluye que, la formación humanista, ética y moral del Contador Público facilita en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; mediante la formación en calidad humana, valores y comportamiento cabal del Contador Público.

#### 4.2.2.2. Contrastación de la hipótesis específica b).

##### Hipótesis nula:

**H0:** La formación académica del Contador Público **NO** incide en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; mediante la formación en diferentes áreas del saber relacionadas con la profesión contable tales como contabilidad, auditoría, costos, finanzas, tributación, sistemas contables e investigación contable.

En cambio, la hipótesis alternativa es la siguiente:

##### Hipótesis Alternativa:

**H1:** La formación académica del Contador Público incide en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; mediante la formación en diferentes áreas del saber relacionadas con la profesión contable tales como contabilidad, auditoría, costos, finanzas, tributación, sistemas contables e investigación contable.

**Tabla 34**

*Correlación entre las variables HE b)*

<b>Variables de la investigación</b>	<b>Indicadores estadísticos</b>	<b>Formación académica</b>	<b>Ejercicio de la asesoría financiera</b>
<b>Formación académica</b>	Correlación de Spearman	100%	<b>90.07%</b>
	Sig. (bilateral)		<b>4.36%</b>
	Muestra	370	370
	Correlación de Spearman	<b>90.07%</b>	100%

<b>Ejercicio de la asesoría</b>	Sig. (bilateral)	<b>4.36%</b>	
<b>financiera</b>	Muestra	370	370

---

### **Interpretación:**

La correlación o grado de asociación entre las variables es igual a 90.07%; siendo esta estadísticamente alta; lo cual es de gran ayuda en el desarrollo del trabajo realizado. Además, se tiene un valor de significancia (Sig.), igual a 4.36%, porcentaje que menor al margen de error propuesto del 5.00%, lo que estadísticamente permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa. Dichos valores no se deben a la casualidad, sino a la lógica y sentido del trabajo realizado. Se concluye que, la formación académica del Contador Público incide en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; mediante la formación en diferentes áreas del saber relacionadas con la profesión contable tales como contabilidad, auditoría, costos, finanzas, tributación, sistemas contables e investigación contable.

#### **4.2.2.3. Contrastación de la hipótesis específica c).**

##### **Hipótesis nula:**

**H0:** La capacitación profesional del Contador Público **NO** influye en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; mediante el adiestramiento en las diferentes áreas de la profesión contable tales como contabilidad, auditoría, costos, finanzas, tributación, sistemas contables e investigación contable.

En cambio, la hipótesis alternativa es la siguiente:

##### **Hipótesis Alternativa:**

**H1:** La capacitación profesional del Contador Público influye en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; mediante



el adiestramiento en las diferentes áreas de la profesión contable tales como contabilidad, auditoría, costos, finanzas, tributación, sistemas contables e investigación contable.

**Tabla 35**

*Correlación entre las variables HE c)*

<b>Variables de la investigación</b>	<b>Indicadores estadísticos</b>	<b>Capacitación Profesional</b>	<b>Ejercicio de la asesoría financiera</b>
<b>Capacitación Profesional</b>	Correlación		
	de Spearman	100%	<b>90.02%</b>
	Sig. (bilateral)		<b>3.49%</b>
	Muestra	370	370
<b>Ejercicio de la asesoría financiera</b>	Correlación		
	de Spearman	<b>90.02%</b>	100%
	Sig. (bilateral)	<b>3.49%</b>	
	Muestra	370	370

**Interpretación:**

La correlación o grado de asociación entre las variables es igual a 90.02 siendo esta estadísticamente alta; lo cual es de gran ayuda en el desarrollo del trabajo realizado.

Además, se tiene un valor de significancia (Sig.), igual a 3.49%, porcentaje que menor al margen de error propuesto del 5.00%, lo que estadísticamente permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa. Dichos valores no se deben a la casualidad, sino a la lógica y sentido del trabajo realizado. Se concluye que, la capacitación profesional del Contador Público influye en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; mediante el adiestramiento en las diferentes áreas de la profesión contable tales como contabilidad, auditoría, costos, finanzas, tributación, sistemas contables e investigación contable.

#### 4.2.2.4. Contrastación de la hipótesis específica d).

##### Hipótesis nula:

**H0:** El entrenamiento profesional del Contador Público **NO** incide en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; mediante la práctica intensiva en las diferentes áreas de la profesión contable tales como contabilidad, auditoría, costos, finanzas, tributación, sistemas contables e investigación contable.

En cambio, la hipótesis alternativa es la siguiente:

##### Hipótesis Alternativa:

**H1:** El entrenamiento profesional del Contador Público incide en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; mediante la práctica intensiva en las diferentes áreas de la profesión contable tales como contabilidad, auditoría, costos, finanzas, tributación, sistemas contables e investigación contable.

**Tabla 36**

*Correlación entre las variables HE d)*

<b>VARIABLES DE LA INVESTIGACIÓN</b>	<b>INDICADORES ESTADÍSTICOS</b>	<b>ENTRENAMIENTO PROFESIONAL</b>	<b>EJERCICIO DE LA ASesorÍA FINANCIERA</b>
<b>Entrenamiento profesional</b>	Correlación de Spearman	100%	<b>90.37%</b>
	Sig. (bilateral)		<b>4.88%</b>
	Muestra	370	370
	Correlación de Spearman	<b>90.37%</b>	100%
	Sig. (bilateral)	<b>4.88%</b>	

<b>Ejercicio de la</b>	Muestra		
<b>asesoría</b>		370	370
<b>financiera</b>			

---

### **Interpretación:**

La correlación o grado de asociación entre las variables es igual a 90.37%; siendo esta estadísticamente alta; lo cual es de gran ayuda en el desarrollo del trabajo realizado.

Además, se tiene un valor de significancia (Sig.), igual a 4.88%, porcentaje que menor al margen de error propuesto del 5.00%, lo que estadísticamente permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa. Dichos valores no se deben a la casualidad, sino a la lógica y sentido del trabajo realizado. Se concluye que, el entrenamiento profesional del Contador Público incide en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; mediante la práctica intensiva en las diferentes áreas de la profesión contable tales como contabilidad, auditoría, costos, finanzas, tributación, sistemas contables e investigación contable.

#### **4.2.2.5. Contrastación de la hipótesis específica e).**

##### **Hipótesis nula:**

**H0:** El perfeccionamiento profesional del Contador Público **NO** influye en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; mediante la mejora continua profesional en las áreas de la profesión contable tales como contabilidad, auditoría, costos, finanzas, tributación, sistemas contables e investigación contable.

En cambio, la hipótesis alternativa es la siguiente:

##### **Hipótesis Alternativa:**

**H1:** El perfeccionamiento profesional del Contador Público influye en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima

Metropolitana; mediante la mejora continua profesional en las áreas de la profesión contable tales como contabilidad, auditoría, costos, finanzas, tributación, sistemas contables e investigación contable.

**Tabla 37**

*Correlación entre las variables de la HE e)*

<b>Variables de la investigación</b>	<b>Indicadores estadísticos</b>	<b>Perfeccionamiento profesional</b>	<b>Ejercicio de la asesoría financiera</b>
<b>Perfeccionamiento profesional</b>	Correlación de Spearman	100%	<b>90.24%</b>
	Sig. (bilateral)		<b>4.55%</b>
	Muestra	370	370
	Correlación de Spearman	<b>90.24%</b>	100%
<b>Ejercicio de la asesoría financiera</b>	Sig. (bilateral)	<b>4.55%</b>	
	Muestra	370	370

**Interpretación:**

La correlación o grado de asociación entre las variables es igual a 90.24%; siendo esta estadísticamente alta; lo cual es de gran ayuda en el desarrollo del trabajo realizado.

Además, se tiene un valor de significancia (Sig.), igual a 4.55%, porcentaje que menor al margen de error propuesto del 5.00%, lo que estadísticamente permite rechazar la hipótesis nula y aceptar la hipótesis alternativa. Dichos valores no se deben a la casualidad, sino a la lógica y sentido del trabajo realizado. Se concluye que, el perfeccionamiento profesional del Contador Público influye en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; mediante la mejora continua profesional en las

áreas de la profesión contable tales como contabilidad, auditoría, costos, finanzas, tributación, sistemas contables e investigación contable.

## V. DISCUSIÓN DE RESULTADOS

### 5.1. Discusión del resultado de la variable independiente

El 90% de los encuestados acepta que la formación y desarrollo profesional del Contador Público debe tener sentido humanista, ético, moral, académico y tecnológico para una eficiente asesoría de las medianas empresas de Lima Metropolitana. Este resultado es similar al 92% presentado, aunque en otra dimensión espacial y temporal, por Matia (2016) ambos resultados son altos y favorecen el modelo de investigación desarrollado.

La formación y desarrollo profesional del Contador Público ha sido fundamental todo el tiempo, pero lo es ahora más que otros tiempos; porque existe una elevada competencia profesional, que a diferencia de antes ahora requiere acreditaciones reacreditaciones profesionales; y, además grados académicos; y desde luego la experiencia profesional del caso, incluido la aplicación de idiomas y tecnología de la información y comunicación (TIC).

Actualmente, ya no hay espacio para el profesional Contador Público relajado, que se da el lujo de tener año sabático; por el contrario, ahora todo el tiempo tiene que estar capacitándose, entrenándose y perfeccionándose. Esto es más exigente en el profesional Contador Público que realiza asesoría profesional y enseñanza universitaria o a otros niveles.

Lo anterior es totalmente válido, pero tiene que ir revestida de ética, moral y legalidad. Sin duda no se concibe un buen profesional que no tenga estos valores, especialmente en un contexto de lucha frontal contra la corrupción. El Contador Público tiene que ser un abanderado de la lucha contra la corrupción, especialmente en el contexto actual, donde lo privado y lo público tiene una alta carga corrupta, es allí donde el Contador Público tiene que marcar la pauta haciendo bien su trabajo, identificando situaciones fraudulentas y denunciándolas inmediatamente. La ética, moral y legalidad del Contador es una exigencia impostergable y claro generando valor con su formación y desarrollo profesional del más alto nivel.

## 5.2. Discusión del resultado de la variable dependiente

El 90% de los encuestados acepta que la asesoría financiera es un campo de mucho futuro en el trabajo del Contador Público de las medianas empresas de Lima Metropolitana. Este resultado es similar al 91% presentado, aunque en otra dimensión espacial y temporal, por Criollo (2019), ambos resultados son altos y favorecen el modelo de investigación desarrollado.

Para ejercer la asesoría financiera, el Contador Público, primero aprueba una curricula académica de varias asignaturas relacionadas, tales como matemática financiera, administración financiera, finanzas 1, 2, 3, 4; proyectos de inversión; análisis de estados financieros; mercado de valores o bolsa de valores, contabilidad financiera, contabilidad gerencial y otras; con todo ese arsenal de conocimientos egresa y tiene que continuar perfeccionándose a través de diplomados de inversiones, financiamiento, rentabilidad, riesgos; modelos financieros, gestión de carteras, gestión del capital de trabajo, etc. También tiene que estudiar maestrías relacionadas como la maestría en finanzas; maestría en administración financiera; maestría en contabilidad, etc.

Luego todo ese arsenal de conocimientos y prácticas financieras tiene que aplicar en las micro, pequeñas, medianas y grandes empresas; para hacer que éstas tengan una adecuada estructura financiera; así como liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad adecuadas que les permitan continuar en el mercado y no solo eso, si no ser competitivas en los bienes y servicios que venden o prestan para sus clientes.

La asesoría financiera puede ser permanente o eventual; en uno u otro caso tiene que ser de calidad, de modo que contribuya a generar valor agregado en las empresas.

## VI. CONCLUSIONES

- a) Se ha determinado la manera como la formación y desarrollo profesional del Contador Público podrá influir en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; mediante la formación humanista, ética y moral; formación académica; capacitación profesional; entrenamiento profesional y perfeccionamiento profesional.
- b) Se ha establecido la forma como la formación humanista, ética y moral del Contador Público podrá facilitar la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; mediante la conducta adecuada y la aplicación de valores con los colegas como con los clientes a los cuales se les facilita la asesoría financiera.
- c) Se ha determinado el modo como la formación académica del Contador Público podrá incidir en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; mediante la aprobación de las asignaturas de la curricula académica relacionadas con las finanzas empresariales, la misma que debe incluir los aspectos teóricos respectivos como la práctica correspondiente, de tal modo que se tenga todos los elementos para un buen asesoramiento.
- d) Se ha establecido la manera como la capacitación profesional del Contador Público podrá influir en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; mediante el llevado de diplomados de finanzas; cursos especializados de finanzas, conferencias de finanzas, seminarios de finanzas, webinar de finanzas y otros eventos que permitan estar actualizado en los aspectos financieros de las empresas.
- e) Se ha determinado la forma como el entrenamiento profesional del Contador Público podrá incidir en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; mediante la práctica en simuladores de finanzas como la obtención de



experiencias sobre inversiones, financiamiento, rentabilidad, riesgo; liquidez, gestión, solvencia y otros aspectos de las finanzas empresariales.

- f) Se ha establecido el modo como el perfeccionamiento profesional del Contador Público podrá influir en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; mediante el llevado maestrías en finanzas, proyectos, banca, contabilidad, administración y otras relacionadas; como el llevado de doctorados en finanzas, contabilidad, administración, economía y otros similares de tal modo que se tenga el mayor nivel académico que garantice una asesoría financiera de calidad.

## VII.RECOMENDACIONES

- a. Se recomienda a los propietarios, socios y accionistas tener en cuenta que la formación y desarrollo profesional del Contador Público influye en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; mediante la formación humanística, ética y moral; formación académica del Contador Público; capacitación profesional; entrenamiento profesional; y, perfeccionamiento profesional del Contador Público; por tanto, deberían apoyar la formación y desarrollo profesional.
- b. Se recomienda a los propietarios, socios y accionistas tener en cuenta que la formación humanista, ética y moral del Contador Público facilita en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; mediante la formación en calidad humana, valores y comportamiento cabal del Contador Público; por tanto, deberían apoyar y exigir que se cumpla dicho tipo de formación.
- c. Se recomienda a los propietarios, socios y accionistas tener en cuenta que la formación académica del Contador Público incide en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; mediante la formación en diferentes áreas del saber relacionadas con la profesión contable tales como contabilidad, auditoría, costos, finanzas, tributación, sistemas contables e investigación contable; por tanto, deberían coordinar con las universidades para actualizar permanentemente el perfil profesional.
- d. Se recomienda a los propietarios, socios y accionistas tener en cuenta que la capacitación profesional del Contador Público influye en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; mediante el adiestramiento en las diferentes áreas de la profesión contable tales como contabilidad, auditoría, costos, finanzas, tributación, sistemas contables e investigación contable.

- e. Se recomienda a los propietarios, socios y accionistas tener en cuenta que el entrenamiento profesional del Contador Público incide en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; mediante la práctica intensiva en las diferentes áreas de la profesión contable tales como contabilidad, auditoría, costos, finanzas, tributación, sistemas contables e investigación contable; por tanto, deberían apoyar para tener dicho entrenamiento profesional.
  
- f. Se recomienda a los propietarios, socios y accionistas tener en cuenta que el perfeccionamiento profesional del Contador Público influye en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana; mediante la mejora continua profesional en las áreas de la profesión contable tales como contabilidad, auditoría, costos, finanzas, tributación, sistemas contables e investigación contable; por tanto, deberían apoyar para lograr el mayor perfeccionamiento profesional.

## VIII. REFERENCIAS

- Argibay, M. M. (2018). *Contabilidad financiera y administración*. Ideas
- Ayay, G. (2016). *Relación entre la formación profesional y el desempeño laboral en los docentes de la Universidad Nacional Toribio Rodríguez de Mendoza de Amazonas*. [Tesis de Maestría, Universidad Nacional de Trujillo]. Repositorio institucional: <https://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/3962>
- Bertel, S. y Carbone, I. (2019). *Creación de una empresa de asesoría financiera contable tributaria y de sistemas: Asesorías y auditorías empresariales “Saber” SA*. [Tesis de maestría, Universidad de Bogotá]. Repositorio institucional: <http://hdl.handle.net/20.500.12010/1693>
- Bravo, M., Lambretón, V. y Márquez, H. (2014). *Introducción a las Finanzas*. Pearson.
- Bunge, M. (2016). *La investigación científica. Su estrategia y su filosofía*. Editorial Ariel.
- Criollo, P. (2019). *Implementación de una asesoría financiera, tributaria y contable con servicio personalizado en la Ciudad de Otavalo Provincia de Imbabura*. [Tesis de Maestría, Universidad Técnica del Norte]. Repositorio institucional: <http://repositorio.utn.edu.ec/bitstream/123456789/1362/1/tesis%20completa.pdf>
- Dextre, J. (2013). Los retos de la formación por competencias del Contador Público. *Contabilidad y Negocios*, vol. 8, núm. 16, 2013, pp. 35-47. Recuperada de: <https://www.redalyc.org/pdf/2816/281630133004.pdf>
- Durán, J. (2014). *Decisiones financieras empresariales*. Pirámide.
- Friego, E. (2012). *Capacitación y beneficio para la organización*. Editorial Norma.
- Gitman, J. (2014). *Fundamentos de Administración Financiera*. Editorial Harper & Row Latinoamericana.
- González, S. (2018). *La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá*. [Tesis doctoral, Universidad Nacional de

- Colombia]. Repositorio institucional:  
<https://repositorio.unal.edu.co/handle/unal/54173>
- Hernández, D. (2016). *La contabilidad financiera y la toma de decisiones en las Grandes Empresas Comerciales de Lima Metropolitana*. [Tesis doctoral, Universidad Inca Garcilaso de la Vega]. Repositorio institucional:  
<http://repositorio.uigv.edu.pe/handle/20.500.11818/1194>
- Huaynalaya, O. (2013). *Capacitación, herramienta efectiva para la mejora continua de las Mutuales en el Perú*. [Tesis doctoral]. Universidad Nacional Federico Villarreal.
- Martínez, J. (2016). *Modelo de gestión financiera basado en la optimización de las necesidades operativas de fondos: el caso de las empresas farmacéuticas en España*. [Tesis Doctoral, Universidad Complutense de Madrid]. Repositorio institucional:  
<https://eprints.ucm.es/40638/1/t38190.pdf>
- Martínez, M. (2018). *Análisis y valoración de los ciclos de formación profesional básica como medida de atención a la diversidad a través del alumnado y del profesorado*. [Tesis Doctoral, Universidad de Córdoba]. Repositorio institucional:  
<https://helvia.uco.es/handle/10396/16402>
- Matia, V. (2016). *Formación profesional y formación para el empleo en España: del aprendizaje de tareas al desarrollo de competencias*. [Tesis Doctoral, Universidad de Valladolid. Valladolid]. Repositorio institucional:  
<https://doi.org/10.35376/10324/22300>
- Mina, S. (2015). *La ética como componente transversal del plan de estudios para la formación del Contador Público colombiano*. [Tesis Doctoral, Universidad de Santo Tomás]. Repositorio institucional: <https://repository.usta.edu.co/handle/11634/277>
- Ortega, P. (2013). *Organización de las empresas*. Editorial San Marcos

- Patricio, S. (2017). *Las normas internacionales de información financiera y la toma de decisiones financieras en las Plantas Envasadoras de Gas del Perú, propuesta actual*. [Tesis doctoral]. Universidad Nacional Federico Villarreal.
- Pérez, E. (2018). *Organización y Administración de empresas comerciales en el Perú*. Editorial San Marcos
- Quispe, U. (2015). *Administración Financiera*. Editorial San Marcos
- Recavarren, F. (2014). *Impacto de las normas internacionales de información financiera en el desarrollo de las Grandes Empresas Familiares del Perú*. [Tesis doctoral, Universidad de San Martín de Porres]. Repositorio institucional: [http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/1121/1/recavarren\\_r.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/1121/1/recavarren_r.pdf)
- Rodríguez, E., Cisterna, F. y Gallegos, C. (2018). *El sistema de prácticas como elemento integrante de la formación profesional*. Recuperada de: <http://www.scielo.org.mx/scielo.php?pid=s0185-27602011000300004>
- Rodríguez, L. (2018). *Planificación y dirección de las empresas comerciales*. Editorial Continental SA.
- Ross, S. (2014). *Administración financiera*. Mc Graw Hill.
- Salas, R. (2018), *La calidad en el desarrollo profesional: avances y desafíos*. La Habana. Recuperada de: [http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S0864-21412000000200003](http://scielo.sld.cu/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S0864-21412000000200003)
- Santandreu, E. y Santandreu, P. (2018). *Manual de Finanzas*. Gestión 2000.
- Servicio Nacional de Capacitación y Empleo (03 de mayo del 2017). *Glosario técnico de términos de capacitación y empleo*. Santiago de Chile. Recuperado de: [http://empresas.sence.cl/documentos/estudios/glosario\\_tecnico.pdf](http://empresas.sence.cl/documentos/estudios/glosario_tecnico.pdf)

- Sumari, H. (2016). *Factores determinantes de la educación financiera en personas adultas de la urbanización San Santiago de la ciudad de Juliaca, periodo 2015*. [Tesis de pregrado, Universidad Peruana Unión]. Repositorio institucional: [http://repositorio.upeu.edu.pe:8080/bitstream/handle/upeu/448/judith\\_tesis\\_bachiller\\_2016.pdf?sequence=1&isallowed=y](http://repositorio.upeu.edu.pe:8080/bitstream/handle/upeu/448/judith_tesis_bachiller_2016.pdf?sequence=1&isallowed=y)
- Van, J. (2014). *Administración financiera*. Mc Graw Hill.
- Van, W. (2013). *Fundamentos de Administración financiera*. Mc Graw Hill
- Vezub, L. (2017). *La formación y el desarrollo profesional docente frente a los nuevos desafíos de la escolaridad*. Recuperada de: <https://www.redalyc.org/pdf/567/56711102.pdf>
- Weston, J. (2017). *Finanzas*. Mc Graw Hill
- Zavala, S. y Alfaro, J. (2018). *Ética e investigación*. Universidad Nacional Mayor de San Marcos. Lima. Recuperado de: [https://www.scielo.org/scielo.php?pid=s1726-46342011000400015&script=sci\\_arttext&tlng=pt](https://www.scielo.org/scielo.php?pid=s1726-46342011000400015&script=sci_arttext&tlng=pt)

## IX. ANEXOS

### Anexo A: Matriz de consistencia

La formación y desarrollo profesional del contador público en el ejercicio de la asesoría financiera para las Medianas Empresas Comerciales De Lima Metropolitana.

<b>Problemas</b>	<b>Objetivos</b>	<b>Hipótesis</b>	<b>Variables, e dimensiones</b>	<b>Método</b>
<p><b>Problema general</b></p> <p>¿De qué manera la formación y desarrollo profesional del Contador Público podrá influir en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana?</p>	<p><b>Objetivo general</b></p> <p>Determinar la manera como la formación y desarrollo profesional del Contador Público podrá influir en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana.</p>	<p><b>Hipótesis general</b></p> <p>La formación y desarrollo profesional del Contador Público influye en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana.</p>	<p><b>Variable independiente:</b></p> <p><b>X. . Formación y desarrollo profesional del contador público</b></p> <p><b>Dimensión:</b></p>	<p>Esta investigación es de tipo aplicada.</p> <p>La investigación es del nivel descriptivo-explicativo.</p>



<b>Problemas específicos</b>	<b>Objetivos específicos</b>	<b>Hipótesis específicas</b>		
<p>a) ¿De qué forma la formación humanista, ética y moral del Contador Público podrá facilitar la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana?</p>	<p>a) Establecer la forma como la formación humanista, ética y moral del Contador Público podrá facilitar la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana</p>	<p>a) La formación humanista, ética y moral del Contador Público facilita en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana</p>	<p>X.1. Formación humanista, ética y moral</p> <p>X.2. Formación académica</p> <p>X.3. Capacitación Profesional</p> <p>X.4. Entrenamiento profesional</p> <p>X.5. Perfeccionamiento profesional</p>	<p>En esta investigación se utilizaron los siguientes métodos: Descriptivo, Inductivo, Deductivo</p> <p>El diseño que se aplicó fue el no experimental.</p>
<p>b) ¿De qué modo la formación académica del Contador Público podrá incidir en la eficiente asesoría</p>	<p>b) Determinar el modo como la formación académica del Contador Público podrá incidir en la</p>	<p>b) La formación académica del Contador Público incide en grado significativo en la</p>	<p><b>Variable dependiente:</b> <b>Y. Asesoría financiera empresarial</b></p>	<p>La población de la investigación estuvo conformada por 10,000 personas.</p>

<p>financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana?</p> <p>c) ¿De qué manera la capacitación profesional del Contador Público podrá influir en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana?</p> <p>d) ¿De qué forma el entrenamiento profesional del</p>	<p>eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana.</p> <p>c) Establecer la manera como la capacitación profesional del Contador Público podrá influir en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana.</p> <p>d) Determinar la forma como el entrenamiento</p>	<p>eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana.</p> <p>c) La capacitación profesional del Contador Público influye en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana.</p> <p>d) El entrenamiento profesional del</p>	<p><b>Dimensión:</b></p> <p>Y.1. Formulación de información financiera</p> <p>Y.2. Análisis de información financiera</p> <p>Y.3. Interpretación de información financiera</p> <p>Y.4. Toma de decisiones financieras</p> <p>Y.5. Mejora continua financiera</p> <p><b>Dimensión espacial</b></p>	<p>La muestra estuvo conformada por 370 personas</p> <p>Para definir el tamaño de la muestra se ha utilizado el método probabilístico.</p> <p>Las técnicas de recolección de datos que se utilizaron fueron las siguientes Encuestas; Toma de información y</p>
--	---	---	---	---

<p>Contador Público podrá incidir en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana?</p> <p>e) ¿De qué modo el perfeccionamiento profesional del Contador Público podrá influir en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana?</p>	<p>profesional del Contador Público podrá incidir en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana.</p> <p>e) Establecer el modo como el perfeccionamiento profesional del Contador Público podrá influir en la eficiente asesoría financiera para las</p>	<p>Contador Público incide en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana.</p> <p>e) El perfeccionamiento profesional del Contador Público influye en grado significativo en la eficiente asesoría financiera para las</p>	<p><b>Z. Medianas empresas comerciales de lima metropolitana</b></p>	<p>Análisis documental.</p> <p>Los instrumentos para la recolección de datos que se utilizaron fueron los siguientes cuestionarios, fichas bibliográficas y Guías de análisis.</p> <p>Se aplicaron las siguientes técnicas de procesamiento de datos:</p>
--	--	---	--	---

	medianas empresas de Lima Metropolitana.	medianas empresas de Lima Metropolitana.		Ordenamiento y clasificación; Registro manual; Proceso computarizado con Excel; Proceso computarizado con SPSS.  Se aplicaron las siguientes técnicas de análisis: Análisis documental; Indagación; Conciliación de datos; Tabulación
--	--	--	--	---

				de cuadros con cantidades y porcentajes; Comprensión de gráficos
--	--	--	--	--

## **Anexo B: Instrumento de encuesta**

### **Instrucciones generales:**

Esta encuesta es personal y anónima, está dirigida a personal relacionado con las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana.

Agradezco dar su respuesta con la mayor transparencia y veracidad a las diversas preguntas del cuestionario, todo lo cual permitirá tener un acercamiento científico a la realidad concreta de la formación y desarrollo profesional del contador público en el ejercicio de la asesoría financiera para las medianas empresas comerciales de Lima Metropolitana.

Para contestar considere la siguiente Escala Likert:

1= Totalmente en desacuerdo

2= En Desacuerdo

3= Neutral

4= De acuerdo

5= Totalmente de acuerdo

## CUESTIONARIO DE ENCUESTA

**La formación y desarrollo profesional del contador público en el ejercicio de la asesoría financiera para las medianas Empresas Comerciales De Lima Metropolitana**

NR	PREGUNTA	1	2	3	4	5
	<b>Variable independiente:</b>  <b>Formación y desarrollo profesional del contador público</b>					
1	¿Considera usted que la formación y desarrollo profesional del Contador Público debe tener sentido humanista, ético, moral, académico y tecnológico para una eficiente asesoría de las medianas empresas de Lima Metropolitana?					
	<b>Dimensión:</b>  <b>Formación humanista, ética y moral</b>					
2	¿Estima usted que la formación humanista es fundamental para que el Contador Público facilite asesoría financiera a las medianas empresas de Lima Metropolitana?					
3	¿Considera usted que la formación ética y moral es fundamental para que el Contador Público intervenga en la asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana?					
	<b>Dimensión:</b>  <b>Formación académica</b>					

4	¿Estima usted que la formación académica del Contador Público tiene que ser científica y tecnológica para que intervenga en la asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana?				
5	¿Considera usted que la formación académica debe incluir la investigación en todos sus aspectos para formar al Contador Público y facilitar la asesoría financiera para de las medianas empresas de Lima Metropolitana?				
	<b>Dimensión: Capacitación profesional</b>				
6	¿Estima usted que la capacitación profesional es clave para que el Contador Público este en condiciones de facilitar asesoría financiera a las medianas empresas de Lima Metropolitana?				
7	¿Considera usted que la capacitación en finanzas, contabilidad, tributación, costos y auditoría financiera es de gran ayuda para que el Contador Público intervenga en la asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana?				
	<b>Dimensión: Entrenamiento profesional</b>				
8	¿Estima usted que el entrenamiento profesional del Contador Público facilita el papel de asesoría financiera para as medianas empresas de Lima Metropolitana?				



9	¿Considera usted que el entrenamiento profesional debe ser eventual y/o permanente para hacer del Contador Público un profesional de polendas en la asesoría financiera de las medianas empresas de Lima Metropolitana?					
	<b>Dimensión:</b>  <b>Perfeccionamiento profesional</b>					
10	¿Estima usted que el perfeccionamiento profesional es de gran ayuda para que el Contador Público pueda llevar a cabo el trabajo de asesoría financiera para las medianas empresas de Lima Metropolitana?					
11	¿Considera usted que la falta de perfeccionamiento profesional es una limitante que debe superar el Contador Público para llevar a cabo la asesoría financiera de las medianas empresas de Lima Metropolitana?					
	<b>Variable dependiente:</b>  <b>Asesoría financiera empresarial</b>					
12	¿Estima usted que la asesoría financiera es un campo de mucho futuro en el trabajo del Contador Público de las medianas empresas de Lima Metropolitana?					
	<b>Dimensión:</b>  <b>Formulación de información financiera</b>					

13	¿Considera usted que la formulación de información financiera es fundamental para conocer y comprender la situación de las medianas empresas de Lima Metropolitana?					
14	¿Estima usted que el Contador Público debe formular el estado de situación financiera, estado de resultados, estado de cambios en el patrimonio neto y estado de flujos de efectivo para comprender la situación de las medianas empresas de Lima Metropolitana?					
	<b>Dimensión:</b>  <b>Análisis de información financiera</b>					
15	¿Considera usted que el análisis de la información financiera permite comprender la estructura de las inversiones, deudas, ingresos, costos y gastos de las medianas empresas de Lima Metropolitana?					
16	¿Estima usted que el análisis de información financiera permite obtener indicadores o ratios de liquidez, gestión, solvencia y rentabilidad de las medianas empresas de Lima Metropolitana?					
	<b>Dimensión:</b>  <b>Interpretación de información financiera</b>					
17	¿Considera usted que la interpretación de información financiera es fundamental para que el Contador Público					

	pueda asesorar financieramente las medianas empresas de Lima Metropolitana?					
18	¿Estima usted que la interpretación ayuda a formarse una idea de la salud de las medianas empresas de Lima Metropolitana?					
	<b>Dimensión:</b>  <b>Toma de decisiones financieras</b>					
19	¿Considera usted que la toma de decisiones financieras debe incluir decisiones de financiamiento e inversiones para las medianas empresas de Lima Metropolitana?					
20	¿Estima usted que la toma de decisiones financieras debe influir decisiones de rentabilidad y sobre riesgos sobre las medianas empresas de Lima Metropolitana?					
	<b>Dimensión:</b>  <b>Mejora continua financiera</b>					
21	¿Considera usted que como consecuencia de la eficiente asesoría financiera se podrá lograr la mejora continua de las medianas empresas de Lima Metropolitana?					
22	¿Estima usted que la creatividad, innovación, reducción de costos y reducción de gastos es parte de la mejora continua financiera de las medianas empresas de Lima Metropolitana?					

### Anexo C: Validación del instrumento

Después de revisado el instrumento de la Tesis denominada: “**La formación y desarrollo profesional del contador público en el ejercicio de la asesoría financiera para las Medianas Empresas Comerciales De Lima Metropolitana**”, mi calificación sobre un estándar del 90%, es la siguiente:

No.	PREGUNTA	55	65	75	85	95	100
1	¿En qué porcentaje se logrará contrastar la hipótesis con este instrumento?						X
2	¿En qué porcentaje considera que las preguntas están referidas a las variables, dimensiones e indicadores de la investigación?						X
3	¿Qué porcentaje de las interrogantes planteadas son suficientes para lograr el objetivo general de la investigación?						X
4	¿En qué porcentaje, las preguntas son de fácil comprensión?						X
5	¿Qué porcentaje de preguntas siguen una secuencia lógica?						X
6	¿En qué porcentaje se obtendrán datos similares con esta prueba aplicándolo en otras muestras?						X

Dado que todas las preguntas del instrumento superan el parámetro del 90%.

El instrumento queda validado favorablemente por el experto académico indicado.

**GRADO:** DOCTOR

**NOMBRES Y APELLIDOS:** DR. SANTIAGO SATURNINO PATRICIO APARICIO

**DNI:** 10271379. **CELULAR:** 995710210. **CORREO:** spatricio69@hotmail.com

**CENTRO DE TRABAJO:** EUPG-UNFV; FCFC-UNFV; CUDE-UNFV.

### VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

Después de revisado el instrumento de la Tesis denominada: “**La formación y desarrollo profesional del contador público en el ejercicio de la asesoría financiera para las Medianas Empresas Comerciales De Lima Metropolitana**”; mi calificación sobre un estándar del 90%, es la siguiente:

No.	PREGUNTA	55	65	75	85	95	100
1	¿En qué porcentaje se logrará contrastar la hipótesis con este instrumento?					X	
2	¿En qué porcentaje considera que las preguntas están referidas a las variables, dimensiones e indicadores de la investigación?					X	
3	¿Qué porcentaje de las interrogantes planteadas son suficientes para lograr el objetivo general de la investigación?						X
4	¿En qué porcentaje, las preguntas son de fácil comprensión?						X
5	¿Qué porcentaje de preguntas siguen una secuencia lógica?					X	
6	¿En qué porcentaje se obtendrán datos similares con esta prueba aplicándolo en otras muestras?						X

Dado que todas las preguntas del instrumento superan el parámetro del 90%.

El instrumento queda validado favorablemente por el experto académico indicado.

**GRADO:** DOCTOR.

**NOMBRES Y APELLIDOS:** DR. WILLIAM ENRIQUE CRUZ GONZÁLES

**DNI:** 06607034. **CELULAR:** 947645075. **CORREO:** william\_cruzg@hotmail.com

**CENTRO DE TRABAJO:** EUPG-UNFV; FCFC-UNFV; CUDE-UNFV.

### VALIDACIÓN DEL INSTRUMENTO

Después de revisado el instrumento de la Tesis denominada: **“La formación y desarrollo profesional del contador público en el ejercicio de la asesoría financiera para las Medianas Empresas Comerciales De Lima Metropolitana”**; mi calificación sobre un estándar del 90%, es la siguiente:

No.	PREGUNTA	55	65	75	85	95	100
1	¿En qué porcentaje se logrará contrastar la hipótesis con este instrumento?						X
2	¿En qué porcentaje considera que las preguntas están referidas a las variables, dimensiones e indicadores de la investigación?						X
3	¿Qué porcentaje de las interrogantes planteadas son suficientes para lograr el objetivo general de la investigación?						X
4	¿En qué porcentaje, las preguntas son de fácil comprensión?						X
5	¿Qué porcentaje de preguntas siguen una secuencia lógica?						X
6	¿En qué porcentaje se obtendrán datos similares con esta prueba aplicándolo en otras muestras?					X	

Dado que todas las preguntas del instrumento superan el parámetro del 90%.

El instrumento queda validado favorablemente por el experto académico indicado.

**GRADO: DOCTOR. NOMBRES Y APELLIDOS: DR. JUSTO RUEDA PEVES**

**DNI: 06113102. CELULAR: 995636571. CORREO: jrueda500@hotmail.com**

**CENTRO DE TRABAJO: EUPG-UNFV; FCFC-UNFV; CUDE-UNFV.**

#### Anexo D: Confiabilidad del instrumento

Después de revisado el instrumento de la Tesis denominada: “**La formación y desarrollo profesional del contador público en el ejercicio de la asesoría financiera para las Medianas Empresas Comerciales de Lima Metropolitana**” debo indicar que dicho instrumento es factible de reproducción por otros investigadores.

Es decir, los resultados obtenidos con el instrumento en una determinada ocasión, bajo ciertas condiciones, serán similares si se volviera a medir las mismas variables en condiciones idénticas.

Este aspecto de la razonable exactitud con que el instrumento mide lo que se ha pretendido medir es lo que se denomina la confiabilidad del instrumento, la misma que se cumple con el instrumento de encuesta de este trabajo.

#### Determinación del coeficiente de confiabilidad

<b>Variables</b>	<b>Coeficiente Alfa de Cronbach</b>	<b>Número de ítems</b>
Formación y desarrollo profesional del contador público	93.20%	11
Asesoría financiera empresarial	93.40%	11
<b>Total</b>	<b>93.30%</b>	<b>22</b>

Estas son las conclusiones sobre el coeficiente confiabilidad:

- a) Para la Variable independiente **Formación y desarrollo profesional del contador público** el valor del coeficiente es de 93.20%, lo que indica alta confiabilidad.
- b) Para la variable dependiente **Asesoría financiera empresarial** el valor del coeficiente es de 93.40%, lo que indica una alta confiabilidad.
- c) El coeficiente Alfa de Cronbach para la **Escala total** es de 93.30%, lo cual indica una alta confiabilidad del instrumento.

- d) Finalmente, la confiabilidad, tanto de la escala total, como de las dos variables en particular, presentan valores que hacen que el instrumento pueda ser útil para alcanzar los objetivos de la investigación

Confirmada la confiabilidad del instrumento por el Docente:

**GRADO: DOCTOR. NOMBRES Y APELLIDOS: DR. DOMINGO HERNÁNDEZ CELIS**

**DNI: 40878290. CELULAR: 999774752. CORREO: domingo\_hc@yahoo.com**

**CENTRO DE TRABAJO: EUPG-UNFV; FCFC-UNFV; CUDED-UNFV.**

Comentario:

El 93.30% de confiabilidad del Alpha de Cronbach para el instrumento de investigación del trabajo le da un alto grado de alto de coherencia en la formulación del instrumento de investigación; lo cual se condice con la validación de los expertos académicos.

De este modo, se entiende que los resultados obtenidos con el instrumento en una determinada ocasión, bajo ciertas condiciones, serán similares si se volviera a medir las mismas variables en condiciones idénticas.

Por tanto, este aspecto de la razonable exactitud con que el instrumento mide lo que se ha pretendido medir es lo que se denomina la confiabilidad del instrumento, la misma que se cumple con el instrumento de encuesta de este trabajo.



## **Anexo E: Definición de términos**

### **Términos de formación y desarrollo profesional del Contador Público:**

Según Servicio Nacional de Capacitación y Empleo (2017) se tiene lo siguiente:

**Acción de capacitación:** Actividad relacionada con las necesidades institucionales, funcionales o de competencias laborales, en que la formación, el perfeccionamiento, la complementación, son conceptos que identifican la formación y desarrollo profesional en el entorno laboral. Además, la formación y desarrollo profesional comprende actividades de instrucción extraescolar, que permite a los trabajadores desarrollar competencias laborales acordes con una actividad, ocupación u oficio. Las mutuales podrán efectuar actividades de capacitación de sus trabajadores, tendientes a facilitar la movilidad laboral de éstos a otras actividades productivas, dentro de las mismas o en otras distintas.

**Acciones de reconversión laboral:** Actividades e iniciativas orientadas a apoyar la reincorporación al mercado laboral de trabajadores provenientes de sectores productivos en declinación, o de actividades o zonas en crisis.

**Acreditación de Competencia:** Procedimiento por el cual un organismo autorizado reconoce formalmente que una persona u organización está habilitado técnicamente para prestar un servicio o llevar a cabo una tarea. La evidencia se materializa en un certificado de acreditación o credencial.

**Análisis Funcional:** Proceso en que se identifica el propósito principal y las actividades y funciones claves de una rama de actividad o mutual, hasta llegar a especificar las contribuciones individuales que se expresarán finalmente en términos de competencia laboral en una Norma.

**Análisis ocupacional:** Acción que consiste en identificar las actividades y factores técnicos que constituyen una ocupación. Este proceso comprende la descripción de las

tareas que hay que cumplir, así como los conocimientos y calificaciones requeridos para desempeñarse con eficacia y éxito en una ocupación determinada (Concepto definido por la Organización Internacional del Trabajo - OIT).

**Aprendiz:** Persona vinculada al mundo laboral por medio de un contrato de aprendizaje y que recibe en forma sistemática conocimientos tecnológicos y aprendizajes prácticos que lo capacitan para ejercer una ocupación calificada.

**Aprendizaje:** Formación de larga duración desarrollada en gran parte en la mutual y complementada a menudo con instrucción obligatoria relacionada que se imparte en un centro de enseñanza. Está reglamentada por ley o la costumbre y regida por un contrato oral o escrito que establece las obligaciones de las partes”. (Concepto definido por la Organización Internacional del Trabajo - OIT).

**Aprendizaje Dual:** Sistema de enseñanza mediante el cual se busca preparar a los jóvenes para ejercer una ocupación, concurriendo en forma alternada a una mutual y a un centro de formación, con el propósito de que ambas instituciones, al actuar de manera conjunta, logren que los jóvenes alcancen una mejor calificación ocupacional. La mutual se encarga principalmente del aprendizaje práctico, y la institución formadora fundamentalmente de la teoría, mediando una estrecha coordinación de los planes de capacitación entre las dos entidades.

**Aptitudes:** a) Combinación de rasgos y habilidades que hacen que una persona realice mejor cierto tipo de operaciones o actividades; b) Dominio o posesión de una característica unitaria especificada (por ej. Aptitud espacial), que es importante que se posea en cierto tipo de trabajo o profesión; c) Características biológicas o aprendidas que permite a una persona hacer algo mental o físico.

**Autoaprendizaje:** Proceso de adquisición de conocimientos sin la presencia directa del maestro o instructor, sino que con el apoyo de medios didácticos escritos, audiovisuales o informáticos.

**Bases de Licitación:** Conjunto de especificaciones que conforman una invitación a postular para la ejecución de estudios, cursos o programas que requiere la institución. Sus contenidos obligan a quienes acogen la invitación y presentan su postulación al proceso. Las Bases pueden ser generales o específicas y administrativas o técnicas.

**Becas de capacitación:** Línea de financiamiento que cubre los gastos de acciones de capacitación y formación destinadas a jóvenes de escasos recursos, personas cesantes o que buscan trabajo por primera vez, trabajadores dependientes e independientes, de escasa o nula calificación laboral.

**Calidad:** Es el conjunto de características de un producto o servicio que le permiten satisfacer cabalmente los requerimientos exigidos por el cliente o usuario.

**Calidad de la formación y desarrollo profesional:** Cualidad del proceso de capacitación que permite a los beneficiarios lograr competencias efectivas que mejoren su productividad y faciliten ya sea su inserción, reinserción, permanencia o movilidad laboral.

**Calificación:** Capacidad adquirida para realizar un trabajo satisfactoriamente. Por lo general, el término se refiere a una capacidad manual. (Concepto definido por la Organización Internacional del Trabajo - OIT).

**Calificación Laboral o Profesional:** (1) Capacidad adquirida para realizar una tarea o desempeñar un puesto de trabajo satisfactoriamente. Por lo general, el término se refiere a una capacidad teórico – práctica; (2) “Conocimientos y calificaciones necesarias para realizar tareas de un empleo dado” (Concepto definido por la Organización Internacional del Trabajo - OIT).

**Cambio Tecnológico:** Modificaciones de los flujos de procesos y sistemas de producción, o generación de servicios, provocados por la utilización de nuevas concepciones, equipamiento, metodologías, materiales y recursos en constante desarrollo.

**Capacitación:** a) Proceso destinado a promover, facilitar, fomentar y desarrollar las aptitudes, habilidades o grados de conocimiento de los trabajadores, con el fin de permitirles mejores oportunidades y condiciones de vida y de trabajo e incrementar la productividad nacional, procurando la necesaria adaptación de los trabajadores a los procesos tecnológicos; b) Aquellas acciones que preparan a una persona para una actividad laboral. Puede tener lugar al ingreso del trabajador en una mutual, o durante su vida del trabajo con el fin de actualizarlo o prepararlo para responder a los requerimientos del proceso productivo, ya sea por innovaciones tecnológicas o por cambios organizacionales. En este concepto se incluyen también las acciones de reconversión laboral; c) El conjunto de actividades permanentes, organizadas y sistemáticas destinadas a que los funcionarios desarrollen, complementen, perfeccionen o actualicen los conocimientos y destrezas necesarios para el eficiente desempeño de sus cargos o aptitudes funcionarias.

**Capacitación a Distancia:** Proceso de auto aprendizaje mediante un medio impreso, audiovisual o informático (texto, video, compact disc, internet u otros), en el que el participante avanza de acuerdo a su propio ritmo y capacidades, dentro de un margen de tiempo preestablecido; y que se caracteriza por facilitar la interacción entre el medio y el participante, logrando así la autonomía, condición indispensable en un proceso de autoinstrucción.

**Capacitación Presencial Grupal:** Proceso de enseñanza - aprendizaje que realiza directamente el relator, instructor o facilitador, a un grupo de participantes, los que

deben estar presentes durante el desarrollo de la actividad. Se excluye de este concepto la formación y desarrollo profesional que se realiza en forma (e-learning) presencial virtual sincrónica.

**Capacitación Presencial Individual:** Proceso de enseñanza - aprendizaje que realiza el relator, instructor o facilitador en la sede del Organismo Técnico de Capacitación o en la mutual, a un solo participante, el que debe estar presente durante la totalidad del proceso de instrucción.

**Certificación de Competencia Laboral:** Proceso por el cual un organismo independiente reconoce y certifica que un individuo ha demostrado ser competente en una función laboral determinada, con abstracción de la forma en que haya adquirido tal competencia. Se trata de un proceso voluntario, realizado por entes autónomos debidamente acreditados, sobre la base de estándares con validez nacional, y formato único, imparcial y accesible. La validez de esta certificación es de carácter nacional y, por lo mismo, trasciende a mutuales o instituciones específicas.

**Competencias Genéricas:** Se refieren a competencias laborales generales o estandarizadas propias de desempeño en diferentes sectores o actividades y usualmente relacionados con la interacción hacia tecnologías de uso general. Por ejemplo: gestión de recursos, relaciones interpersonales, comprensión sistémica, dominio tecnológico.

**Competencia Laboral:** a) Capacidad de una persona para desempeñar las actividades que componen una función laboral, en un contexto real de trabajo, según los estándares y calidad esperados por el sector productivo. Un estándar (norma) de competencia laboral describe lo que el trabajador debe ser capaz de hacer, la forma en que puede juzgarse si lo que hace está bien logrado y el contexto laboral en el que se espera que lo haga; b) Aptitud de un individuo para desempeñar una misma función productiva en diferentes contextos y con base en los requerimientos de calidad esperados por el sector

productivo. Esta aptitud se logra con la adquisición y desarrollo de conocimientos, habilidades y capacidades que son expresados en el saber, el hacer y el saber –hacer.

**Competente:** Persona que posee un repertorio de habilidades, conocimientos y destrezas, y la capacidad para aplicarlos en una variedad de contextos y organizaciones laborales.

**Competitividad:** Capacidad de una nación, empresa, institución u organización para participar y permanecer en el mercado con rentabilidad atractiva y, al mismo tiempo, incrementar los niveles de bienestar de sus habitantes, socios o colaboradores. Descansa sobre la base de capital (humano, infraestructura, equipamiento y desarrollo tecnológico), y en el manejo de información y gestión de las personas que integran la respectiva agrupación.

**Costos de la formación y desarrollo profesional:** Corresponden a todos los desembolsos monetarios que realizan las mutuales con motivo de ejecutar actividades de capacitación, susceptibles de ser imputados a la Franquicia Tributaria.

**Costos directos de la formación y desarrollo profesional:** Son todos aquellos gastos en que incurren las mutuales con ocasión de desarrollar acciones de capacitación por sí mismas o que contraten con organismos capacitadores.

**Costos indirectos de la formación y desarrollo profesional:** Son gastos relacionados con las actividades de capacitación de las mutuales y que la ley autoriza expresamente para imputar a la Franquicia Tributaria, hasta la concurrencia de determinados montos que señala dicha norma legal. Corresponde a este tipo costos: los viáticos y traslados de los participantes al lugar de ejecución del curso; la dirección y administración del departamento o unidad de capacitación; los gastos destinados al estudio de las necesidades de capacitación.

**Criterios de desempeño:** Resultados que una persona debe lograr y demostrar en situaciones reales de trabajo, con los requisitos de calidad especificados para lograr el desempeño competente.

**Curso de capacitación:** Proceso de calificación o habilitación que está compuesto de acciones de capacitación organizadas y planificadas, conforme a objetivos observables y medibles.

#### **Términos de asesoría financiera:**

Según Van Horne (2013), se tiene los siguientes términos:

**Activo capital de trabajo:** Es la suma total de todos los costos de terrenos, construcciones, maquinaria, equipo, muebles, instalaciones y vehículos, entre otros. Representa toda la estructura necesaria para iniciar el negocio, esto comprende maquinaria, equipos, herramientas, entre otros y los costos en que incurren para ponerlos operativos.

**Balance general:** Listado de los activos y pasivos de su negocio que sirve para ofrecer una visión general de la situación financiera de su compañía en cualquier momento.

**Capacidad de pago:** Una determinación subjetiva que hace el prestamista basándose en un análisis de reporte de crédito y otros informes del solicitante del préstamo.

**Capital:** Dinero u otros activos financieros que su negocio utiliza para cubrir el costo de su puesta en marcha, operación o expansión. Es el valor total de un negocio en términos financieros. Se calcula restando los pasivos totales de los activos totales. Los prestamistas prefieren pocas deudas (pasivos) a pocos activos, lo que indica estabilidad financiera.

**Capital de trabajo:** Cantidad de dinero en efectivo o especie que se requiere permanentemente para mantener funcionando el negocio (por ejemplo, mientras se espera el pago efectivo de las ventas de los productos).

**Colateral o Aval:** Un activo que es propiedad del prestatario, pero que lo promete al prestamista si no para el préstamo. La cantidad avalada varía de un prestamista a otro. Cuanto más se acerque el valor colateral a la cantidad del préstamo, más seguro se sentirá el prestamista de que se le pagará el préstamo.

**Costo:** Es el valor sacrificado para producir bienes o servicios con la esperanza de obtener beneficios presentes o futuros. Si una persona toma la decisión de estudiar una profesión incurre en costos (el pago de la universidad, los gastos del pasaje, la compra de libros, disponer de tiempo para asistir a clases, entre otros).

**Crédito:** La capacidad de un consumidor de pedir dinero prestado o a un acuerdo realizado con prestamista el cual explica la cantidad que se puede pedir prestada y los términos y condiciones bajo los cuales el préstamo deberá ser pagado. Los términos y condiciones de reembolso incluyen por lo general el pago de cargos por financiamiento (incluyendo intereses).

**Depreciación:** Pérdida de valor de cierto activo, como por ejemplo un automóvil, a lo largo del tiempo.

**Estado de ingresos:** Informe que su negocio emite a intervalos regulares (por lo general trimestral y anualmente) en el cual se muestran los resultados financieros, incluyendo ingresos, ganancias, gastos e impuestos.



**Flujo efectivo o flujo de caja:** El saldo entre el dinero que ingresa y el dinero que gasta, por lo que permite determinar la rentabilidad de la inversión. Existen dos tipos de flujo de caja: el flujo de caja económico y el flujo de caja financiero.

**Flujo de caja económico:** Pretende determinar la rentabilidad del proyecto por sí mismo, sin incluir el financiamiento utilizado para llevarlo a cabo.

**Flujo de caja financiero:** Incorpora los efectos producidos por el financiamiento de la inversión.

**Ganancias brutas:** Sus ventas o ingresos, menos el costo de los bienes y servicios que vendió su negocio. Sus ganancias brutas proporcionan dinero para cubrir los gastos del negocio como las cuentas de servicios públicos, comercialización, alquiler y otros costos.

**Ganancias netas:** Ganancias del negocio después de restar el total de gastos de sus ingresos totales.

**Gasto:** Son las deducciones causadas por la administración del negocio como es el caso del sueldo del gerente, el pago del contador, pago de alquiler de la oficina, el pago de los servicios de agua, luz y teléfono, entre otros. La importancia de hacer una distinción entre el gasto y el costo radica en el hecho de que los gastos no son parte del costo de producción o fabricación de un bien o servicio.

**Gastos pre-operativos:** Gastos necesarios ejecutados antes de que el negocio empiece a funcionar comercialmente. Estos pueden ser desde capacitaciones en el desarrollo del plan de negocios, derechos de registro, y licencias, entre otros.

**Gastos de operación:** Cualquier gasto relaciona con el funcionamiento de su negocio tales como alquiler, comercialización y seguros. A veces denominados gastos indirectos, los gastos de operación no incluyen impuestos o el costo del financiamiento de su negocio.

**Ingreso:** Ingresos de su negocio por ventas antes de cualquier deducción por operación, impuestos o depreciación.

**Interés:** En un acuerdo de crédito, es la cantidad, calculada como un porcentaje de su saldo insoluto que usted paga al prestamista. En una cuenta de ahorros, es la cantidad que el banco le paga a usted por mantener su dinero depositado. El interés generalmente se calcula como un porcentaje de su depósito total. El interés simple se calcula solo sobre el capital. El interés compuesto se calcula sobre el capital y las ganancias o interés que se acumulen.

**Liquidez:** Es la menor o mayor facilidad que tiene un bien para convertirse en dinero. El dinero en caja es lo más líquido que existe.

**Mano de obra:** Esfuerzo físico y/o mental que se utiliza para la fabricación de un producto/prestación de un servicio.

**Materia prima:** Materiales que se usan en la producción.

**Pasivo:** Lo que usted debe en préstamos y otras deudas.

**Plan de negocios:** Documento completo que describe los objetivos de su negocio y en el cual se explica cómo, cuándo y por qué usted obtendrá y utilizará recursos para obtener ciertos resultados. Frecuentemente se presenta el plan de negocios a los

proveedores de capital con el fin de mostrarles la manera en que el negocio obtendrá dinero y ganancias.

**Plan financiero:** Es un registro escrito de sus objetivos financieros y la manera en que usted se propone alcanzarlos. Razón beneficio costo

**Beneficio-costo:** Es un indicador que permite hallar la relación existente entre el valor actual de los ingresos y el valor actual de los costos del proyecto (incluida la inversión).

El ratio B/C se calcula hallando el cociente de dividir el valor actual de los costos.

Interpretación: Si B/C es mayor que 1, entonces nos indica que el valor presente de los flujos de beneficios es mayor al valor presente de los flujos de los costos.

**Rentabilidad:** Es el entorno futuro de una inversión (utilidad). Es la capacidad que tiene un negocio de generar beneficios. El beneficio obtenido se expresa como un porcentaje del capital invertido.

**Riesgo:** En el caso de inversión, es la probabilidad de que se pueda perder algo o todo el capital invertido o que disminuya el poder adquisitivo del capital.

**Segmento de mercado:** Proceso que consiste en dividir el mercado total de un bien o servicio en varios grupos más pequeños e internamente homogéneos. La esencia de la segmentación es conocer realmente a los consumidores. Uno de los elementos decisivos del éxito de una empresa es su capacidad de segmentar adecuadamente su mercado. Un ejemplo de ellos puede ser el grupo de madres jóvenes, profesionales solteros, o aficionados a los deportes, que esperamos respondan de manera similar a una campaña de comercialización específica.

**Tasa de descuento:** Es la tasa de retorno requerida sobre la inversión. Ella refleja la oportunidad perdida de gastar o invertir en el presente por lo que también se le conoce como costo de oportunidad.

**Tasa de interés:** Porcentaje de lo que pide prestado que usted en intereses en un acuerdo de crédito. En una cuenta de ahorros o de CD, la tasa de interés es el porcentaje del capital, o de lo que se depositó, que usted recibe como ganancia.

**Valor actual neto o valor presente neto:** Es el valor actual de los beneficios netos que genera el proyecto. Mide, en moneda de hoy, cuánto es más rico es el inversionista con los ingresos del futuro, si realiza el proyecto en vez de colocar su dinero en otra actividad como por ejemplo depositarlo en el banco y recibir una tasa de interés por ello.